

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

截至二零一六年六月三十日止六個月之
中期財務披露報表

星展銀行(香港)有限公司-澳門分行

目錄

	頁次
未經審核之資產負債表(按澳門金融管理局提供之標準模式)	1
未經審核之營業結果演算(按澳門金融管理局提供之標準模式)	3
未經審核之損益表	4
未經審核之資產負債表	5
未經審核之儲備變動表	6
未經審核之現金流量表	7
財務報表附註	8
未經審核之補充資料	16
未經審核之綜合財務資料	26

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

未經審核之資產負債表於二零一六年六月三十日

澳門幣

資產	資產總額	備用金,折舊 和減值	資產淨額
現金	35,209,265.92		35,209,265.92
A M C M存款	162,773,484.81		162,773,484.81
在本地之其他信用機構活期存款	89,270,900.45		89,270,900.45
在外地之其他信用機構活期存款	210,374,295.49		210,374,295.49
放款	2,328,779,386.54	-	2,328,779,386.54
在本澳信用機構拆放	179,990,353.44		179,990,353.44
設備	1,264,040.41	1,045,242.19	218,798.22
開辦費用	2,827,027.43	2,649,047.24	177,980.19
其他固定資產	754,222.39	754,222.39	-
內部及調整賬	384,968,669.08		384,968,669.08
總額	3,396,211,645.96	4,448,511.82	3,391,763,134.14

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

未經審核之資產負債表於二零一六年六月三十日

澳門幣

負債	小結	總額
活期存款	1,502,402,796.65	
通知存款	84,441.69	
定期存款	638,947,547.82	2,141,434,786.16
外幣借款	757,567,125.60	
應付支票及票據	19,324,275.64	
各項負債	379,786,282.78	1,156,677,684.02
內部及調整賬	16,993,715.62	
各項風險備用金	30,286,876.42	47,280,592.04
歷年營業結果	30,771,033.05	
本年營業結果	15,599,038.87	46,370,071.92
總額		3,391,763,134.14

澳門幣

備查賬	總額
代收賬	155,667,406.27
抵押賬	12,525,881,628.59
保證及擔保付款	363,300,665.82
信用狀	451,348,465.92
期貨買入	61,200,592.66
期貨賣出	61,197,454.43
其他備查賬	4,429,405,153.60

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

未經審核截至二零一六年六月三十日止六個月之營業結果演算

營業賬目

澳門幣

借方	金額	貸方	金額
負債業務成本	3,238,629.28	資產業務收益	32,546,372.41
人事費用		銀行服務收益	5,764,355.44
職員開支	8,113,958.92	其他銀行業務收益	3,117,251.77
固定職員福利	719,009.64	其他銀行收益	1,420,803.85
其他人事費用	196,087.20		
第三者作出之供應	186,744.73		
第三者提供之勞務	12,577,450.90		
其他銀行費用	429,997.71		
稅項	102,691.98		
非正常業務費用	86,643.41		
折舊撥款	110,990.53		
備用金之撥款	6,266.94		
營業利潤	17,080,312.23		
總額	42,848,783.47	總額	42,848,783.47

損益計算表

澳門幣

借方	金額	貸方	金額
營業損失	-	營業利潤	17,080,312.23
歷年之損失	-	歷年之利潤	564,726.64
營業利潤之稅項撥款	2,046,000.00	備用金之使用	-
營業結果（盈餘）	15,599,038.87	營業結果（虧損）	-
總額	17,645,038.87	總額	17,645,038.87

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

未經審核之損益表

	附註	半年結算至 二零一六年 六月三十日 澳門幣千元	半年結算至 二零一五年 六月三十日 澳門幣千元
利息收入		32,546	31,575
利息支出		(3,239)	(4,490)
淨利息收入		<u>29,307</u>	<u>27,085</u>
淨服務費及佣金收入	3	6,553	7,462
其他收入	3	<u>3,359</u>	<u>5,792</u>
總收入		39,219	40,339
總支出	4	<u>(22,132)</u>	<u>(23,473)</u>
扣除準備金前之溢利		17,087	16,866
呆壞帳回撥／(提撥)	10	<u>558</u>	<u>(4,939)</u>
扣除所得稅稅項前之溢利		17,645	11,927
所得稅稅項支出	5	<u>(2,046)</u>	<u>(1,398)</u>
期內溢利		<u><u>15,599</u></u>	<u><u>10,529</u></u>

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

未經審核之資產負債表

	附註	二零一六年 六月三十日 澳門幣千元	二零一五年 十二月三十一日 澳門幣千元
資產			
庫存現金及存放同業之結餘	6	192,801	281,583
存放於澳門金融管理局之存款	7	162,773	166,521
澳門金融管理局金融票據	8	179,990	219,985
客戶貸款	9	2,298,492	2,266,510
其他資產	11	380,249	511,032
固定資產	12	396	436
		<u>3,214,701</u>	<u>3,446,067</u>
負債			
客戶存款	13	2,141,435	2,238,831
應付總行賬款	14	615,513	628,566
其他負債	15	404,793	543,355
本年度所得稅稅項負債		6,590	4,544
		<u>3,168,331</u>	<u>3,415,296</u>
淨資產		<u>46,370</u>	<u>30,771</u>
代表			
儲備		<u>46,370</u>	<u>30,771</u>

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

未經審核之儲備變動表

	附註	二零一六年 六月三十日 澳門幣千元	二零一五年 十二月三十一日 澳門幣千元
於一月一日之結餘		30,771	61,253
期內/年度溢利		15,599	30,771
轉移致總行	16	-	(61,253)
於六月三十日/十二月三十一日之結餘		<u>46,370</u>	<u>30,771</u>

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

未經審核之現金流量表

	附註	半年結算至 二零一六年 六月三十日 澳門幣千元	半年結算至 二零一五年 六月三十日 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		17,645	11,927
折舊	12	111	85
呆壞帳(回撥)／提撥	10	(558)	4,939
撇除客戶貸款	10	(11,850)	-
客戶貸款之(增加)		(19,574)	(184,974)
其他資產之減少／(增加)		130,783	(318,751)
客戶存款之(減少)／增加		(97,396)	68,532
其他負債之(減少)／增加		(138,562)	364,155
應付總行賬款之(減少)		(13,053)	(27,801)
因經營業務而流出之現金		(132,454)	(81,888)
投資活動之現金流量			
購入固定資產	12	(71)	-
現金及等同現金項目之減少		(132,525)	(81,888)
一月一日之現金及等同現金項目		668,089	661,064
六月三十日之現金及等同現金項目		535,564	579,176

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 六月三十日 澳門幣千元	二零一五年 六月三十日 澳門幣千元
庫存現金及存放同業之結餘	6	192,801	194,305
存放於澳門金融管理局之存款	7	162,773	167,902
原本期限為三個月內到期之總行定期存款		-	6,983
原本期限為三個月內到期之澳門金融管理局金融票據	8	179,990	209,986
		535,564	579,176

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」)是在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。

2 主要會計政策概要

編製中期財務報告所採納的會計政策與編製截至二零一五年十二月三十一日止的財務報表所採納的會計政策一致。

3 淨服務費及佣金收入及其他收入

	半年結算至 二零一六年 六月三十日 澳門幣千元	半年結算至 二零一五年 六月三十日 澳門幣千元
服務費及佣金收入	6,944	8,547
減：服務費及佣金支出	(391)	(1,085)
淨服務費及佣金收入	<u>6,553</u>	<u>7,462</u>
淨外匯交易收入	1,938	3,950
其他	1,421	1,842
其他收入	<u>3,359</u>	<u>5,792</u>

4 總支出

	附註	半年結算至 二零一六年 六月三十日 澳門幣千元	半年結算至 二零一五年 六月三十日 澳門幣千元
員工福利		8,971	9,029
電腦支出		6,494	7,059
房產租金		1,466	1,456
管理服務費用		1,917	2,645
核數師酬金		135	128
折舊	12	111	85
其他經營支出		3,038	3,071
		<u>22,132</u>	<u>23,473</u>

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註（續）

5 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：

	半年結算至 二零一六年 六月三十日 澳門幣千元	半年結算至 二零一五年 六月三十日 澳門幣千元
扣除所得稅稅項前之溢利	17,645	11,927
按稅率 12% 計算之稅項	2,117	1,431
低於 12% 遞進稅率之影響	(17)	(17)
所得補充稅特別稅務優惠	(55)	(19)
稅例不允許扣減的支出	-	2
往年度之減少準備	1	1
所得稅稅項支出	2,046	1,398

於資產負債表日，並無因重大時差撥出遞延稅項（於二零一五年六月三十日：並無遞延稅項）。

6 庫存現金及存放同業之結餘

	二零一六年 六月三十日 澳門幣千元	二零一五年 十二月三十一日 澳門幣千元
庫存現金	35,209	27,220
存放同業之結餘	157,592	254,363
	192,801	281,583

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註（續）

7 存放於澳門金融管理局之存款

	二零一六年 六月三十日 澳門幣千元	二零一五年 十二月三十一日 澳門幣千元
存放於澳門金融管理局之結餘	<u>162,773</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%。

於二零一六年六月三十日，最低可動用現金為澳門幣 47,759,000 (二零一五年十二月三十一日：澳門幣 51,394,000)。

8 澳門金融管理局金融票據

	二零一六年 六月三十日 澳門幣千元	二零一五年 十二月三十一日 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>179,990</u>	<u>219,985</u>

9 客戶貸款

	二零一六年 六月三十日 澳門幣千元	二零一五年 十二月三十一日 澳門幣千元
客戶貸款	2,231,504	2,121,324
貿易票據	97,275	187,881
減： 特定貸款準備金 (附註 10)	-	(11,844)
一般貸款準備金 (附註 10)	(30,287)	(30,851)
	<u>2,298,492</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）

10 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／(回撥)金額	6	(564)	(558)
撇除貸款	(11,850)	-	(11,850)
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
於二零一六年六月三十一日(附註 9)	<u> </u>	<u>30,287</u>	<u>30,287</u>
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </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> </u>	<u> </u>	<u> </u>
於二零一五年十二月三十一日(附註 9)	<u>11,844</u>	<u>30,851</u>	<u>42,695</u>
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

11 其他資產

	二零一六年 六月三十日 澳門幣千元	二零一五年 十二月三十一日 澳門幣千元
應收利息	4,570	4,963
衍生金融工具(附註 17)	3,396	10,845
承兌票據	368,326	481,746
其他	3,957	13,478
	<u> </u>	<u> </u>
	<u>380,249</u>	<u>511,032</u>
	<u> </u>	<u> </u>

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註（續）

12 固定資產 - 傢俬、裝置及設備

	二零一六年 六月三十日 澳門幣千元	二零一五年 十二月三十一日 澳門幣千元
原值		
於一月一日	4,773	4,568
添置	71	205
出售	-	-
於六月三十日/十二月三十一日	<u>4,844</u>	<u>4,773</u>
累計折舊		
於一月一日	4,337	4,150
期間/年度折舊	111	187
出售	-	-
於六月三十日/十二月三十一日	<u>4,448</u>	<u>4,337</u>
賬面淨值		
於六月三十日/十二月三十一日	<u>396</u>	<u>436</u>

13 客戶存款

	二零一六年 六月三十日 澳門幣千元	二零一五年 十二月三十一日 澳門幣千元
活期存款及往來賬戶	350,015	371,468
儲蓄存款	1,152,388	999,575
定期及短期通知存款	639,032	867,788
	<u>2,141,435</u>	<u>2,238,831</u>

14 應付總行賬款

於期內，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）

15 其他負債

	二零一六年 六月三十日 澳門幣千元	二零一五年 十二月三十一日 澳門幣千元
應付利息	958	747
衍生金融工具(附註 17)	3,393	10,831
承兌票據	368,326	481,746
其他負債及撥備	32,116	50,031
	<u>404,793</u>	<u>543,355</u>

16 調回總行之累積利潤

於半年結算至二零一六年六月三十日，本分行並無將累積利潤調回總行（二零一五年：澳門幣 61,253,000）。

17 衍生金融工具

每項重要類別之衍生交易概要如下：

	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
二零一六年六月三十日			
外匯衍生工具			
-遠期	59,856	1,678	1,675
-期權	117,334	1,718	1,718
		<u>3,396</u>	<u>3,393</u>

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註（續）

17 衍生金融工具（續）

	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 11 及 15）。

18 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 六月三十日 澳門幣千元	二零一五年 十二月三十一日 澳門幣千元
與交易有關之或有負債	350,227	322,165
與貿易有關之或有負債	464,422	154,852
可無條件撤銷之其他承諾	4,303,360	4,472,550
	<u>5,118,009</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 六月三十日 澳門幣千元	二零一五年 十二月三十一日 澳門幣千元
一年或以下	1,343	437
一年以上至五年或以下	2,825	-
	<u>4,168</u>	<u>437</u>

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註（續）

19 重大有關連人士交易

(i) 與總行及中間控股公司之收入及支出

	半年結算至 二零一六年 六月三十日 澳門幣千元	半年結算至 二零一五年 六月三十日 澳門幣千元
利息收入	699	556
利息支出	(799)	(624)
淨服務費及佣金收入	-	-
其他收入	700	1,822
總支出計入	(8,919)	(10,011)

(ii) 與總行之結餘

	二零一六年 六月三十日 澳門幣千元	二零一五年 十二月三十一日 澳門幣千元
應付總行賬款	615,513	628,566
其他負債	1,816	2,239
	<u>617,329</u>	<u>630,805</u>

(iii) 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 六月三十日 澳門幣千元	二零一五年 十二月三十一日 澳門幣千元
外匯衍生工具		
-遠期	29,927	188,307
-期權	58,667	230,693
	<u>88,594</u>	<u>419,000</u>

(iv) 與總行及中間控股公司之或有負債及承諾

於二零一六年六月三十日，與總行及中間控股公司之或有負債及承諾總額為澳門幣45,921,000（二零一五年十二月三十一日：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

(a) 信貸風險

按信貸質素之客戶貸款

	二零一六年 六月三十日 澳門幣千元	二零一五年 十二月三十一日 澳門幣千元
非逾期亦未經減值	2,296,016	2,264,722
逾期但未經減值	1,044	858
經減值	31,719	43,625
	<u>2,328,779</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。

按地域分類之客戶貸款分析

於二零一六年六月三十日

	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	2,274,710	1,044	31,719	-	30,010
香港	21,306	-	-	-	277
其他	-	-	-	-	-
	<u>2,296,016</u>	<u>1,044</u>	<u>31,719</u>	<u>-</u>	<u>30,287</u>

於二零一五年十二月三十一日

	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>

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)

按地域分類之衍生金融工具分析

	二零一六年 六月三十日 澳門幣千元	二零一五年 十二月三十一日 澳門幣千元
澳門	88,596	430,785
香港	88,594	419,000
	<u>177,190</u>	<u>849,785</u>

	二零一六年 六月三十日 澳門幣千元	二零一五年 十二月三十一日 澳門幣千元
信貸風險加權金額	<u>4,971</u>	<u>20,698</u>

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 六月三十日 澳門幣千元	二零一五年 十二月三十一日 澳門幣千元
製造業	591,875	501,516
建築及公共工程	16,988	7,404
批發及零售貿易	1,182,654	1,216,875
餐廳, 酒店及有關行業	-	-
運輸, 倉儲及通訊	-	-
個人房屋按揭貸款	35,746	39,272
其他個人貸款	-	-
其他	468,753	499,655
	<u>2,296,016</u>	<u>2,264,722</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

於二零一六年六月三十日	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	269	-	269
餐廳, 酒店及有關行業	-	-	-
運輸, 倉儲及通訊	-	-	-
個人房屋按揭貸款	154	621	775
其他個人貸款	-	-	-
其他	-	-	-
	<u>423</u>	<u>621</u>	<u>1,044</u>

於二零一五年十二月三十一日	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	-	-	-
	<u>858</u>	<u>-</u>	<u>858</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)

(iii) 經減值之客戶貸款

	二零一六年 六月三十日 澳門幣千元	二零一五年 十二月三十一日 澳門幣千元
製造業	-	7,047
建築及公共工程	-	-
批發及零售貿易	28,837	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
	<u>31,719</u>	<u>43,625</u>
	<u><u>31,719</u></u>	<u><u>43,625</u></u>
	六個月以上 至一年 澳門幣千元	一年以上 澳門幣千元
於二零一六年六月三十日		
減值貸款總額	-	31,719
特定貸款準備金	-	-
	<u>-</u>	<u>31,719</u>
	<u><u>-</u></u>	<u><u>31,719</u></u>
可從抵押品彌償之減值貸款	-	31,719
	<u>-</u>	<u>31,719</u>
佔客戶貸款總額之百分比	-	1.36
	六個月以上 至一年 澳門幣千元	一年以上 澳門幣千元
於二零一五年十二月三十一日		
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>
	<u><u>25,366</u></u>	<u><u>6,415</u></u>
可從抵押品彌償之減值貸款	25,366	6,415
	<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 扣除淨額 澳門幣千元	於 二零一六年 六月三十日 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>
	<u><u>11,844</u></u>	<u><u>(11,850)</u></u>	<u><u>6</u></u>	<u><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 回撥金額 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>
	<u><u>15,104</u></u>	<u><u>(3,249)</u></u>	<u><u>(11)</u></u>	<u><u>11,844</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)

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 回撥金額 澳門幣千元	於 二零一六年 六月三十日 澳門幣千元
製造業	6,794	904	7,698
建築及公共工程	99	122	221
批發及零售貿易	16,708	(949)	15,759
餐廳, 酒店及有關行業	-	-	-
運輸, 倉儲及通訊	-	-	-
個人房屋按揭貸款	536	(61)	475
其他個人貸款	-	-	-
其他	6,714	(580)	6,134
	<u>30,851</u>	<u>(564)</u>	<u>30,287</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>

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二零一六年六月三十日及二零一五年十二月三十一日至合約到期日之剩餘期間分析如下：

於二零一六年 六月三十日	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	192,801	-	-	-	-	-	192,801
－澳門金融管理局金融票據	-	109,996	69,994	-	-	-	179,990
－客戶貸款	306,620	438,150	791,032	142,358	172,374	447,958	2,298,492
	<u>499,421</u>	<u>548,146</u>	<u>861,026</u>	<u>142,358</u>	<u>172,374</u>	<u>447,958</u>	<u>2,671,283</u>
負債							
－客戶存款	1,502,488	209,109	259,341	152,838	17,659	-	2,141,435
－應付總行賬款	615,513	-	-	-	-	-	615,513
	<u>2,118,001</u>	<u>209,109</u>	<u>259,341</u>	<u>152,838</u>	<u>17,659</u>	<u>-</u>	<u>2,756,948</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)

於二零一五年 十二月三十一日 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) 匯率風險

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：

於二零一六年 六月三十日 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	1,193,324	1,618,280	-	203,246	3,014,850
現貨負債	(1,188,173)	(1,603,459)	-	(202,666)	(2,994,298)
遠期買入	30,767	527	29,403	504	61,201
遠期賣出	(30,767)	(524)	(29,403)	(504)	(61,198)
淨持倉量	<u>5,151</u>	<u>14,824</u>	<u>-</u>	<u>580</u>	<u>20,555</u>
於二零一五年 十二月三十一日 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>

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) 流動性風險

	二零一六年 六月三十日 澳門幣千元	二零一五年 十二月三十一日 澳門幣千元
期內/年度每週最低可動用現金之平均值	66,444	76,046
期內/年度可動用現金之平均值	187,556	180,999
期內/年度每月終時抵償資產之平均值	1,315,260	1,491,870
	<hr/>	<hr/>
	百分比	百分比
期內/年度每月終時抵償資產對基本負債之平均比率	52.5	51.4
期內/年度每月最後一週之一個月流動資金之平均比率	127.3	120.3
期內/年度每月最後一週之三個月流動資金之平均比率	206.6	196.1
	<hr/>	<hr/>

星展銀行(香港)有限公司

未經審核之綜合財務資料

1 資本充足比率

二零一六年六月三十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 六月三十日	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	15.6%	14.9%
總計	17.8%	17.0%

2 其他財務資料

	半年結算至 二零一六年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一五年 六月三十日 港幣百萬元
扣除所得稅稅項前之溢利	1,412	2,357
	二零一六年 六月三十日 港幣百萬元	二零一五年 十二月三十一日 港幣百萬元
總資產	324,254	307,678
總負債	289,826	274,477
客戶貸款總額	155,635	161,558
應付同業款項	12,080	9,689
客戶存款及結餘	242,287	241,065
總權益	34,429	33,201

星展銀行(香港)有限公司

未經審核之綜合資料 (續)

3 董事

期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