

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

2020 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	23
綜合資料	40

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

資產負債表於二零二零年十二月三十一日

澳門元

資產	資產總額	備用金,折舊 和減值	資產淨額
現金	38,545,371.26		38,545,371.26
A M C M存款	158,339,091.44		158,339,091.44
在本地之其他信用機構活期存款	99,168,529.90		99,168,529.90
在外地之其他信用機構活期存款	984,397,083.70		984,397,083.70
放款	952,760,154.15	-	952,760,154.15
在本澳信用機構拆放	419,979,635.43		419,979,635.43
設備	1,628,485.50	1,449,675.47	178,810.03
開辦費用	3,129,731.13	2,874,779.16	254,951.97
其他固定資產	951,995.97	685,517.80	266,478.17
內部及調整賬	284,074,180.57		284,074,180.57
總額	2,942,974,259.05	5,009,972.43	2,937,964,286.62

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

資產負債表於二零二零年十二月三十一日

澳門元

負債	小結	總額
活期存款	1,816,245,387.47	
通知存款	84,376.17	
定期存款	572,192,403.95	2,388,522,167.59
本地信用機構資金	-	
外幣借款	225,991,552.50	
應付支票及票據	21,075,843.48	
各項負債	260,128,571.94	507,195,967.92
內部及調整賬	18,917,080.89	
各項風險備用金	12,116,152.49	31,033,233.38
本年營業結果	11,212,917.73	11,212,917.73
總額		2,937,964,286.62

澳門元

備查賬	總額
代收賬	13,612,628.24
抵押賬	8,272,107,350.03
保証及擔保付款	10,335,011.78
信用狀	373,118,927.89
期貨買入	-
期貨賣出	-
其他備查賬	2,524,320,672.16

星展銀行(香港)有限公司—澳門分行

二零二零年營業結果演算

營業賬目

澳門元

借方	金額	貸方	金額
負債業務成本	11,995,396.95	資產業務收益	47,314,182.34
人事費用		銀行服務收益	6,111,179.40
職員開支	17,067,210.08	其他銀行業務收益	3,674,219.74
固定職員福利	1,297,613.04	其他銀行收益	2,271,225.77
其他人事費用	726,679.18		
第三者作出之供應	440,607.32		
第三者提供之勞務	23,736,195.54		
其他銀行費用	966,349.64		
稅項	159,270.00		
非正常業務費用	192,788.00		
折舊撥款	290,412.79		
備用金之撥款	-		
營業利潤	2,498,284.71		
總額	59,370,807.25	總額	59,370,870.25

損益計算表

澳門元

借方	金額	貸方	金額
營業損失		營業利潤	2,498,284.71
歷年之損失		歷年之利潤	9,816,871.02
營業利潤之稅項撥款	1,102,238.00	備用金之使用	
營業結果（盈餘）	11,212,917.73	營業結果（虧損）	
總額	12,315,155.73	總額	12,315,155.73

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

業務報告概要

本行於 2020 年錄得盈利為澳門元一仟一佰萬圓，較去年下降 59%，主要為利息及服務費收入之減少。其中淨利息收入為澳門元三仟五佰萬圓，下跌 36%；其他營業收入為澳門元一仟二佰萬圓，亦較去年下跌 16%。而總支出為澳門元四仟五佰萬圓，與去年相約。客戶貸款總額下跌 51%至澳門元九億五仟萬圓，而呆壞帳準備金回撥為澳門元一仟萬圓。客戶存款為澳門元二十三億九仟萬圓，上升 28%。資產淨值為澳門元二十九億四仟萬圓，下跌 8%。

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 22 頁的星展銀行(香港)有限公司澳門分行的財務報表，該財務報表由二零二零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二零二零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。編製二零二零年十二月三十一日止年度財務報表所採用的會計政策均與上年度財務報表所採用者一致。

吳慧瑩

執業會計師

羅兵咸永道會計師事務所

澳門，二零二一年三月五日

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

損益表

截至二零二零年十二月三十一日止年度

	附註	二零二零年 澳門元千元	二零一九年 澳門元千元
利息收入		47,314	84,919
利息支出		(11,995)	(29,383)
淨利息收入		<u>35,319</u>	<u>55,536</u>
淨服務費及佣金收入	4	6,441	7,786
其他收入	4	<u>4,889</u>	<u>5,970</u>
總收入		46,649	69,292
總支出	5	<u>(44,079)</u>	<u>(42,699)</u>
扣除準備金前之溢利		2,570	26,593
呆壞帳回撥	11	<u>9,745</u>	<u>4,076</u>
扣除所得稅稅項前之溢利		12,315	30,669
所得稅稅項支出	6	<u>(1,102)</u>	<u>(3,599)</u>
年度溢利		<u><u>11,213</u></u>	<u><u>27,070</u></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

資產負債表

於二零二零年十二月三十一日

	附註	二零二零年 澳門元千元	二零一九年 澳門元千元
資產			
庫存現金及存放同業之結餘	7	211,020	160,370
存放於澳門金融管理局(AMCM)之存款	8	158,339	102,294
應收總行賬款	15	911,091	304,381
澳門金融管理局金融票據	9	419,980	419,623
客戶貸款	10	940,644	1,914,070
其他資產	12	268,791	249,767
固定資產	13	700	890
		<u>2,910,565</u>	<u>3,151,395</u>
負債			
客戶存款	14	2,388,522	1,863,629
應付總行賬款	15	225,992	984,477
其他負債	16	283,394	272,581
本年度所得稅稅項負債		1,444	3,638
		<u>2,899,352</u>	<u>3,124,325</u>
淨資產		<u>11,213</u>	<u>27,070</u>
代表			
儲備		<u>11,213</u>	<u>27,070</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

截至二零二零年十二月三十一日止年度

	附註	二零二零年 澳門元千元	二零一九年 澳門元千元
於一月一日之結餘		27,070	37,735
年度溢利		11,213	27,070
轉移至總行	17	(27,070)	(37,735)
於十二月三十一日之結餘		<u>11,213</u>	<u>27,070</u>

星展銀行(香港)有限公司—澳門分行

現金流量表

截至二零二零年十二月三十一日止年度

	附註	二零二零年 澳門元千元	二零一九年 澳門元千元
經營業務之現金流量			
扣除所得稅稅項前之溢利		12,315	30,669
非現金項目調整:			
折舊	13	290	227
呆壞帳回撥	11	(9,745)	(4,076)
撇除客戶貸款	11	(1,101)	-
經營資產及負債變動前之溢利		1,759	26,820
客戶貸款之減少		984,272	180,405
存放於 AMCM 最低存款之(增加)/減少	8	(8,691)	5,985
其他資產之(增加)/減少		(19,024)	246,982
客戶存款之增加/(減少)		524,893	(97,435)
其他負債之增加/(減少)		10,813	(304,512)
應付總行賬款之減少		(758,485)	(136,644)
扣除所得稅稅項前之經營業務流入/(流出)之現金		735,537	(78,399)
已付所得補充稅稅款		(3,296)	(5,060)
因經營業務而流入/(流出)之現金		732,241	(83,459)
投資活動之現金流量			
購入固定資產	13	(100)	(560)
轉移至總行而流出之現金	17	(27,070)	(37,735)
現金及等同現金項目之增加/(減少)		705,071	(121,754)
一月一日之現金及等同現金項目		944,936	1,066,690
十二月三十一日之現金及等同現金項目		1,650,007	944,936

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	二零二零年 澳門元千元	二零一九年 澳門元千元
庫存現金及存放同業之結餘	7	211,020	160,370
超出 AMCM 規定之最低存款	8	107,916	60,562
應收總行賬款	15	911,091	304,381
澳門金融管理局金融票據	9	419,980	419,623
		1,650,007	944,936

第 10 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 DBS Diamond Holdings Ltd.^(a) 及 DBS Bank Ltd 乃星展銀行(香港)有限公司之直屬控股公司及中間控股公司(「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

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，本財務報表以澳門元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。

於未來期間生效新訂的準則及詮釋

第44/2020號經濟財政司司長批示核准的財務報告準則(新澳門財務報告準則)自2020年3月起取代第25/2005號行政法規所核准之財務報告準則。自2022年1月1日年度開始必須強制採納新澳門財務報告準則。本分行在編制財務報表時並未提早採納新澳門財務報告準則。

於未來報告期間適用於本分行且並未提早採納的重大新訂的財務報告準則及詮釋包括：

新澳門財務報告準則－國際會計準則第1條 財務報表的列報

新澳門財務報告準則中的國際會計準則第1條要求在一份全面損益表或在兩份報表中列報所有非所有者的權益變動。當企業追溯應用會計政策或進行追溯重報時，該準則要求在最早的比較期開始時，在完整的財務報表中列示財務狀況表(資產負債表)。這些影響呈報方面。

^(a)自二零二零年六月十七日起，星展銀行(香港)有限公司之直接控股公司由 DHB Limited(「DHB」)變更為 DBS Group (HK) Limited(「DGHK」)，並由二零二零年八月十七日起再變更為 DBS Diamond Holdings Ltd.。DHB 和 DGHK 於年內通過成員進行動清盤。

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註

(a) 編製基準 (續)

於未來期間生效新訂的準則及詮釋 (續)

新澳門財務報告準則 — 國際財務報告準則第9條

國際財務報告準則第9條應對有關金融資產和金融負債的分類、計量和終止確認，需要及時地確認金融資產的預期信用虧損，並引入了對沖會計的新規則。此準則允許過渡性撥備之採用。

(i) 分類及計量

國際財務報告準則第9條引入新的計量模型，根據管理資產所屬的業務模式對債務類金融資產進行分類，並確定金融資產之合約現金流量是否僅相當於本金和利息。其後出現的非交易性權益工具的公平價值變動可選擇在按公平價值列賬及在其他全面損益表後續處理入賬。本分行沒有任何會受到影響的權益工具。本分行已評估分類及計量的影響，並預計對初次採用並無重大影響。

(ii) 減值

新的減值模型要求基於預期信用虧損 (ECL) 而不是僅於產生的信用虧損來確認減值準備。其適用於以攤餘成本分類的金融資產、以按公平價值在其他全面損益表後續處理入賬的債務工具、國際財務報告準則第15條客戶合約收益下的合約資產、應收租賃賬款、貸款承諾和若干財務擔保合同。

根據新澳門財務報告準則中的國際財務報告準則第9條，評估預期信用虧損的方法是將金融資產分為三個階段，而各階段均與預期信用虧損的要求相關，並在每個階段反映所評估的信用風險特徵。

- 金融資產於產生時如果並無信用減值，且自產生後的信用風險沒有顯著增加，則歸類為第1階段。須就12個月的預期信用虧損作出撥備。
- 金融資產於產生時如果並無信用減值，但其後的信用風險有顯著增加，則歸類為第2階段。須就整個投資期的預期信用虧損作出撥備。
- 如果金融資產出現信用減值且有客觀證據顯示違約，則歸類為第3階段。預計評估後的預期信用虧損不會偏離該資產現有的特殊撥備。

預期信用虧損是通過評估一系列可能的結果且考慮過去的事件、當前的狀況和評估未來經濟的狀況後而釐定的概率加權額，當中必然涉及判斷的使用。本分行正在評估初次採用期間的影響。目前尚無法量化對這些財務報表所產生的影響。

(iii) 對沖會計

國際財務報告準則第9條將引入更著重以本金為本的方法以評估對沖效用。由於本分行不採用對沖會計，因此沒有影響。

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) 收入確認

(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。

(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 AMCM 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。

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)

(e) *AMCM 金融票據*

金融票據是由 AMCM 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。

(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 澳門元）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元。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。

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。

(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 AMCM 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

	二零二零年 澳門元千元	二零一九年 澳門元千元
服務費及佣金收入	6,527	8,389
減： 服務費及佣金支出	(86)	(603)
淨服務費及佣金收入	<u>6,441</u>	<u>7,786</u>
淨外匯交易收入	2,546	3,450
其他	2,343	2,520
其他收入	<u>4,889</u>	<u>5,970</u>

5 總支出

	附註	二零二零年 澳門元千元	二零一九年 澳門元千元
員工福利		18,994	18,164
電腦支出		8,523	7,947
管理服務費用		5,949	5,967
房產租金		3,538	3,505
核數師酬金		270	270
折舊	13	290	227
其他經營支出		6,515	6,619
		<u>44,079</u>	<u>42,699</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 澳門元 32,000 但低於 澳門元 300,000 的部份徵收 3% 至 9% 的遞進稅率，對於課稅收益超過 澳門元 300,000 的部份徵收 12% 的固定稅率。二零二零及二零一九年度有一項特別稅務優惠，應課稅豁免收益由 澳門元 32,000 提高至 澳門元 600,000，及後之應課稅收益徵收 12% 的固定稅率。立法會於 2020 年 4 月 16 日批准了一項額外的稅務優惠，將 2019 年的所得補充稅稅收減少澳門元 300,000，以緩解新冠肺炎的負面影響。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：

	二零二零年 澳門元千元	二零一九年 澳門元千元
扣除所得稅稅項前之溢利	12,315	30,669
按稅率 12% 計算之稅項	1,478	3,680
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)
新冠肺炎額外的稅務優惠	(300)	-
以往年度多提準備之回撥	(8)	(11)
其他	4	2
所得稅稅項支出	1,102	3,599

於資產負債表日，並無因重大暫時差額撥出遞延稅項（二零一九年：並無遞延稅項）。

7 庫存現金及存放同業之結餘

	二零二零年 澳門元千元	二零一九年 澳門元千元
庫存現金	38,545	28,617
存放同業之結餘	172,475	131,753
	211,020	160,370

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 AMCM 之存款

	二零二零年 澳門元千元	二零一九年 澳門元千元
存放於 AMCM 之結餘	<u>158,339</u>	<u>102,294</u>

按有關法例規定，本分行為了保持清償能力，於AMCM開立之澳門元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%。

於二零二零年十二月三十一日，最低可動用現金為澳門元 50,423,000 (二零一九年：澳門 41,732,000)。

9 澳門金融管理局金融票據

	二零二零年 澳門元千元	二零一九年 澳門元千元
澳門金融管理局發出之金融票據，按攤銷成本計算	<u>419,980</u>	<u>419,623</u>

10 客戶貸款

	二零二零年 澳門元千元	二零一九年 澳門元千元
客戶貸款	941,867	1,783,400
貿易票據	10,893	153,632
減： 特定貸款準備金 (附註 11)	-	(1,144)
一般貸款準備金 (附註 11)	(12,116)	(21,818)
	<u>940,644</u>	<u>1,914,070</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 澳門元千元	一般貸款 準備金 澳門元千元	合計 澳門元千元
二零二零年			
於二零二零年一月一日	1,144	21,818	22,962
於損益表內回撥金額	(43)	(9,702)	(9,745)
撇除貸款	(1,101)	-	(1,101)
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
於二零二零年十二月三十一日(附註 10)	<u> </u> <u> </u>	<u> </u> <u> </u>	<u> </u> <u> </u>
二零一九年			
於二零一九年一月一日	1,144	25,894	27,038
於損益表內(回撥)／扣除金額	-	(4,076)	(4,076)
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
於二零一九年十二月三十一日(附註 10)	<u> </u> <u> </u>	<u> </u> <u> </u>	<u> </u> <u> </u>

12 其他資產

	二零二零年 澳門元千元	二零一九年 澳門元千元
應收利息	1,208	2,843
承兌票據(附註 16)	256,455	192,127
其他	11,128	54,797
	<u> </u>	<u> </u>
	<u> </u> <u> </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）

13 固定資產

	傢俬、 裝置及 設備 澳門元千元	機動車輛 澳門元千元	合計 澳門元千元
原值			
於二零二零年一月一日	5,238	372	5,610
添置	100	-	100
於二零二零年十二月三十一日	<u>5,338</u>	<u>372</u>	<u>5,710</u>
累計折舊			
於二零二零年一月一日	4,689	31	4,720
本年度折舊	216	74	290
於二零二零年十二月三十一日	<u>4,905</u>	<u>105</u>	<u>5,010</u>
賬面淨值			
於二零二零年十二月三十一日	<u>433</u>	<u>267</u>	<u>700</u>

	傢俬、 裝置及 設備 澳門元千元	機動車輛 澳門元千元	合計 澳門元千元
原值			
於二零一九年一月一日	5,050	-	5,050
添置	188	372	560
於二零一九年十二月三十一日	<u>5,238</u>	<u>372</u>	<u>5,610</u>
累計折舊			
於二零一九年一月一日	4,493	-	4,493
本年度折舊	196	31	227
於二零一九年十二月三十一日	<u>4,689</u>	<u>31</u>	<u>4,720</u>
賬面淨值			
於二零一九年十二月三十一日	<u>549</u>	<u>341</u>	<u>890</u>

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註（續）

14 客戶存款

	二零二零年 澳門元千元	二零一九年 澳門元千元
活期存款及往來賬戶	752,917	483,671
儲蓄存款	1,063,328	763,823
定期及短期通知存款	572,277	616,135
	<u>2,388,522</u>	<u>1,863,629</u>

15 應收／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。

16 其他負債

	二零二零年 澳門元千元	二零一九年 澳門元千元
應付利息	253	2,196
承兌票據 (附註 12)	256,455	192,127
其他負債及撥備	26,686	78,258
	<u>283,394</u>	<u>272,581</u>

17 轉移總行之金額

於本年度，本分行將澳門元 27,070,000 累積利潤轉移至總行（二零一九年：澳門元 37,735,000）。

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

財務報表附註（續）

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：

	二零二零年 澳門元千元	二零一九年 澳門元千元
與交易有關之或有負債	7,166	58,502
與貿易有關之或有負債	376,288	157,575
可無條件撤銷之其他承諾	2,524,321	4,499,472
	<u>2,907,775</u>	<u>4,715,549</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：

	二零二零年 澳門元千元	二零一九年 澳門元千元
一年或以下	1,679	1,679
一年以上至五年或以下	699	2,378
	<u>2,378</u>	<u>4,057</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

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。

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

	二零二零年 澳門元千元	二零一九年 澳門元千元
利息收入	815	9,105
利息支出	(5,534)	(16,933)
其他收入	1,543	1,487
總支出計入	(15,761)	(15,917)

(ii) 於十二月三十一日與總行之結餘

	二零二零年 澳門元千元	二零一九年 澳門元千元
應收總行賬款	911,091	304,381
應付總行賬款	225,992	984,477
其他負債	-	2,438
	<u>225,992</u>	<u>986,915</u>

(iii) 與總行之或有負債

於二零二零年十二月三十一日，與總行之或有負債總額為澳門元1,829,000（二零一九年：澳門元44,276,000）。

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

根據風險管理方法，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，包括零售、企業及機構客戶之借貸；當中包括借貸風險，以及外匯、衍生工具及債務證券的結算前及結算時的風險。

信貸風險管理

總行的信貸風險管理方法乃由以下要素制定：

• 政策

DBSH的信貸風險管理政策中已經界定信貸風險的規模和其應用範圍。高級管理層制訂企業層面的方向及政策。

DBSH的核心信貸風險政策（以下簡稱「CCRP」）為消費銀行／財富管理及機構銀行制定，載列星展執行信貸風險管理和監控活動的原則。這些政策經多項執行標準及指引所補充，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及標準時提供指引。

執行標準及指引的制定，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。

• 風險管理方法

信貸風險乃透過總行對企業客戶、其業務和其所在營業地區經濟的深入瞭解加以管理，並且透過針對零售客戶的統計模型及數據分析進行管理。

信貸評級和借貸限額乃是星展信貸風險管理程序實際的組成部分，總行在企業和零售業務兩方面均使用評級模型。這些模型大部分由DBSH以DBSH的虧損數據進行內部構建。

批發借款人會分別以判斷性信貸風險模型和統計性信貸風險進行評估，再會進一步由經驗豐富的信貸風險經理檢視及評估相關信貸風險因素，並對借款人的風險作出最終決定。就中小企類別的組合，星展亦使用程式方法，以平衡管理風險與報酬。零售風險採用內部及外部可用客戶行為資料庫進行評估。信貸申請由業務單位提出，並由信貸風險經理獨立評估。

市場價格及潛在的未來風險能夠量化因交易對手可能違反其責任而產生交易產品的結算前信貸風險。

總行積極監督並管理場外衍生工具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具有應對特定錯向風險交易的指引政策。

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

國家風險指由於特定國家（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、匯率、經濟、主權和轉移風險。總行管理國家風險作為集中風險管理的一部分。

優先國家／地區的轉移風險限額是根據國家／地區相關策略業務考慮因素以及可接受的潛在損失而釐定。

• 環境、社會及管治風險

負責任的融資涉及環境、社會及管治（ESG）問題，這成為社會各界越來越關注的重要議題，同時也影響著銀行投資和貸款決策。總行知悉我們的融資方式會對社會產生影響，並且客戶一旦未能適當地管理ESG問題，將會直接影響他們的營運和長期維持經濟業務的能力，並對他們經營所在的社區和環境產生影響。

總行採用DBSH《負責任的融資標準》，該標準記錄在進行ESG風險較高的交易時所需的負責任融資和額外評估的全面方法。本標準的要求為最低標準。如果發現重大的ESG問題，則在將信貸備忘錄提交給信貸審批機構之前，需要將相關問題上報至相關行業專家和DBSH的IBG可持續發展辦事處，以獲得進一步的指引。

• 信貸壓力測試

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進行，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

端對端信貸流程持續透過前線至後台各方檢討和改善。涉及單位包括業務部、營運部、風險管理部和其他主要持份者。

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的抵押資產並在切實可行的情況下盡快變現出售，而所得款項將用於減少未償還債項。

緩和信貸風險措施

已收取的抵押品

如許可，總行會以抵押品作為次要還款來源。這包括但不限於現金、可銷售證券、房地產、應收貿易款項、存貨、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。

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)

有關政策已實施以確定各抵押品就信貸風險緩和之合理性。總行之抵押品一般為多元化，並須進行定期估值。

至於與金融市場交易對手的衍生工具、回購協議及其他回購方式交易，一般根據市場標準文件（如國際掉期及衍生投資協會(ISDA)的協議和總回購協議）所涵蓋而訂立的抵押品。受到有關抵押資格的內部指引監管，所收取抵押品於總行和各交易對手雙方同意之次數按市值計算。在交易對方違責時，總行欠交易對手獲准抵銷如出現違約的情況，總行可以透過扣除合資格權限，以向交易對手收取的應收款項抵銷其應付予交易對手的款項，總淨額結算安排能夠減低信貸風險的承擔。

在艱難時期，總行會檢討各客戶的具體狀況和情況，並協助客戶重組財務責任。

最高信貸風險

於財政狀況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。

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總行風險的其他行動，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
一般不會尋求該等資產作抵押品。

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。

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)

按信貸質素之客戶貸款

	二零二零年 澳門元千元	二零一九年 澳門元千元
非逾期亦未經減值	930,007	1,926,766
逾期但未經減值	14,818	1,234
經減值	7,935	9,032
	<u>952,760</u>	<u>1,937,032</u>

逾期貸款為逾期90日或以下之貸款，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

二零二零年	非逾期亦 未經減值之 客戶貸款 澳門元千元	逾期但 未經減值之 客戶貸款 澳門元千元	經減值之 客戶貸款 澳門元千元	特定貸款 準備金 澳門元千元	一般貸款 準備金 澳門元千元
澳門	855,061	14,818	7,935	-	11,155
香港	29,213	-	-	-	375
中國	39,484	-	-	-	506
其他	6,249	-	-	-	80
	<u>930,007</u>	<u>14,818</u>	<u>7,935</u>	<u>-</u>	<u>12,116</u>

二零一九年	非逾期亦 未經減值之 客戶貸款 澳門元千元	逾期但 未經減值之 客戶貸款 澳門元千元	經減值之 客戶貸款 澳門元千元	特定貸款 準備金 澳門元千元	一般貸款 準備金 澳門元千元
澳門	1,763,958	1,234	9,032	1,144	19,976
香港	154,568	-	-	-	1,749
中國	-	-	-	-	-
其他	8,240	-	-	-	93
	<u>1,926,766</u>	<u>1,234</u>	<u>9,032</u>	<u>1,144</u>	<u>21,818</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)

(i) 非逾期亦未經減值之客戶貸款

	二零二零年 澳門元千元	二零一九年 澳門元千元
製造業	84,752	464,418
建築及公共工程	54,588	52,657
批發及零售貿易	548,596	962,815
餐廳, 酒店及有關行業	-	-
運輸, 倉儲及通訊	-	-
個人房屋按揭貸款	13,896	17,200
其他個人貸款	13,373	13,326
其他	214,802	416,350
	<u>930,007</u>	<u>1,926,766</u>

(ii) 逾期但未經減值之客戶貸款

二零二零年	逾期		合計 澳門元千元
	少於一個月 澳門元千元	一至二個月 澳門元千元	
製造業	-	-	-
建築及公共工程	14,755	-	14,755
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	63	-	63
其他個人貸款	-	-	-
其他	-	-	-
	<u>14,818</u>	<u>-</u>	<u>14,818</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)

二零一九年	逾期		合計 澳門元千元
	少於一個月 澳門元千元	一至二個月 澳門元千元	
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	1,144	90	1,234
其他個人貸款	-	-	-
其他	-	-	-
	<u>1,144</u>	<u>90</u>	<u>1,234</u>

(iii) 經減值之客戶貸款

	二零二零年 澳門元千元	二零一九年 澳門元千元
製造業	-	1,144
建築及公共工程	-	-
批發及零售貿易	5,053	5,006
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>7,935</u>	<u>9,032</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 (續)

二零二零年	一年以上 澳門元千元
減值貸款總額	7,935
特定貸款準備金	-
	<hr/>
	7,935
	<hr/>
可從抵押品彌償之減值貸款	7,935
	<hr/>
佔客戶貸款總額之百分比	0.83
二零一九年	一年以上 澳門元千元
減值貸款總額	9,032
特定貸款準備金	(1,144)
	<hr/>
	7,888
	<hr/>
可從抵押品彌償之減值貸款	7,888
	<hr/>
佔客戶貸款總額之百分比	0.47

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 二零二零年 一月一日 澳門元千元	於損益表 內扣除淨額 澳門元千元	於 二零二零年 十二月三十一日 澳門元千元
製造業	1,144	(1,144)	-
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	-	-	-
其他個人貸款	-	-	-
其他	-	-	-
	<u>1,144</u>	<u>(1,144)</u>	<u>-</u>
	<u><u>1,144</u></u>	<u><u>(1,144)</u></u>	<u><u>-</u></u>
	於 二零一九年 一月一日 澳門元千元	於損益表 內扣除淨額 澳門元千元	於 二零一九年 十二月三十一日 澳門元千元
製造業	1,144	-	1,144
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	-	-	-
其他個人貸款	-	-	-
其他	-	-	-
	<u>1,144</u>	<u>-</u>	<u>1,144</u>
	<u><u>1,144</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>1,144</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 二零二零年 一月一日 澳門元千元	於損益表內 回撥金額 澳門元千元	於 二零二零年 十二月三十一日 澳門元千元
製造業	5,255	(4,168)	1,087
建築及公共工程	596	293	889
批發及零售貿易	10,895	(3,860)	7,035
餐廳, 酒店及有關行業	-	-	-
運輸, 倉儲及通訊	-	-	-
個人房屋按揭貸款	209	(30)	179
其他個人貸款	151	20	171
其他	4,712	(1,957)	2,755
	<u>21,818</u>	<u>(9,702)</u>	<u>12,116</u>

	於 二零一九年 一月一日 澳門元千元	於損益表內 回撥金額 澳門元千元	於 二零一九年 十二月三十一日 澳門元千元
製造業	6,617	(1,362)	5,255
建築及公共工程	455	141	596
批發及零售貿易	12,991	(2,096)	10,895
餐廳, 酒店及有關行業	-	-	-
運輸, 倉儲及通訊	-	-	-
個人房屋按揭貸款	277	(68)	209
其他個人貸款	166	(15)	151
其他	5,388	(676)	4,712
	<u>25,894</u>	<u>(4,076)</u>	<u>21,818</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：

二零二零年	即期償還 澳門元千元	一個月以下 澳門元千元	一個月以上至 三個月 澳門元千元	三個月以上 至一年 澳門元千元	一年以上 至三年 澳門元千元	三年以上 澳門元千元	無註明日 期或逾期 澳門元千元	合計 澳門元千元
資產								
— 庫存現金 及存放 同業之結 餘	211,020	-	-	-	-	-	-	211,020
— 應收總行 賬款	911,091	-	-	-	-	-	-	911,091
— AMCM 金 融票據	-	379,981	39,999	-	-	-	-	419,980
— 客戶貸款	111,696	160,649	171,362	170,228	175,834	142,807	8,068	940,644
	<u>1,233,807</u>	<u>540,630</u>	<u>211,361</u>	<u>170,228</u>	<u>175,834</u>	<u>142,807</u>	<u>8,068</u>	<u>2,482,735</u>
負債								
— 客戶存款	1,816,329	168,950	240,620	162,623	-	-	-	2,388,522
— 應付收總 行賬款	225,992	-	-	-	-	-	-	225,992
	<u>2,042,321</u>	<u>168,950</u>	<u>240,620</u>	<u>162,623</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,614,514</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)

二零一九年	即期償還 澳門元千元	一個月以下 澳門元千元	一個月以上至 三個月 澳門元千元	三個月以上至 一年 澳門元千元	一年以上 至三年 澳門元千元	三年以上 澳門元千元	無註明日 期或逾期 澳門元千元	合計 澳門元千元
資產								
— 庫存現金 及存放 同業之結 餘	160,370	-	-	-	-	-	-	160,370
— 應收總行 賬款	304,381	-	-	-	-	-	-	304,381
— AMCM 金 融票據	-	419,623	-	-	-	-	-	419,623
— 客戶貸款	162,742	535,520	359,983	302,866	200,879	343,766	8,314	1,914,070
	<u>627,493</u>	<u>955,143</u>	<u>359,983</u>	<u>302,866</u>	<u>200,879</u>	<u>343,766</u>	<u>8,314</u>	<u>2,798,444</u>
負債								
— 客戶存款	1,247,579	260,235	271,955	83,860	-	-	-	1,863,629
— 應付收總 行賬款	984,477	-	-	-	-	-	-	984,477
	<u>2,232,056</u>	<u>260,235</u>	<u>271,955</u>	<u>83,860</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,848,106</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，在標準和指引的支持下，該政策建立本分行內市場風險管理的基本要求。同時，為輔助政策之執行，市場風險管理標準及指引按特定主題闡述更多細節。標準及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，亦列明本分行在市場風險壓力測試的整體方法、要求及監控。

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、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：

二零二零年 等值 澳門元	美元 澳門元千元	港幣 澳門元千元	人民幣 澳門元千元	其他 澳門元千元	合計 澳門元千元
現貨資產	1,294,096	825,987	38,906	148,650	2,307,639
現貨負債	(1,289,314)	(915,946)	(37,515)	(147,703)	(2,390,478)
遠期買入	-	-	-	-	-
遠期賣出	-	-	-	-	-
淨持倉量	4,782	(89,959)	1,391	947	(82,839)

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)

	美元 澳門元千元	港幣 澳門元千元	人民幣 澳門元千元	其他 澳門元千元	合計 澳門元千元
二零一九年 等值 澳門元					
現貨資產	968,819	1,459,652	27,767	136,324	2,592,562
現貨負債	(962,891)	(1,541,532)	(26,477)	(135,489)	(2,666,389)
遠期買入	-	-	-	-	-
遠期賣出	-	-	-	-	-
淨持倉量	<u>5,928</u>	<u>(81,880)</u>	<u>1,290</u>	<u>835</u>	<u>(73,827)</u>

銀行賬中的利率風險

銀行賬的利率風險來自資產、負債和資金工具各自的利率狀況錯配。考慮到澳門分行的貸款和存款規模，銀行並沒有為提前償還貸款進行假設，無限期存款的重新定價日則假設為隔夜。本行每月量度一次對銀行賬的利率的承擔持倉。

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。有關管理利率產品的利率風險時也採用行為假設。下表載列不利情境下的淨利息收入變動估測。

	二零二零年 預計淨利息 收入之變動 澳門元千元	二零一九年 預計淨利息 收入之變動 澳門元千元
最壞情境		
市場利率下降 100 基點	(2,908)	(6,776)
市場利率下降 200 基點	(6,443)	(14,237)

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

操作風險隱藏於本分行業務活動中並可由於內部運作流程不足或失誤、人為錯誤、系統故障、或因外來事件而產生。

本分行的目標是維持操作風險在適當水平，當中已考慮本分行所經營的市場、業務特點及本分行的經濟和監管環境。

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

總行採用標準計算法計算操作風險的監管資本。

為了管理和控制操作風險，我們採用各種工具，當中包括風險及控制自我評估、操作風險事件管理和主要風險指標監控。

總行的三道防線在管理操作風險時採用同一的常見風險分類系統，以及一致的風險評估方法。各業務或支援單位進行風險及控制自我評估，以確定主要操作風險和評估內部監控的成效。當找出有監控問題，各單位制定行動計劃，並跟進問題的處理進程。

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（包括任何可能影響總行聲譽之重大事件）必須根據既定門檻予以匯報。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。

而針對以下（包括但不限於）特定的風險，確保有其他方法處理：

科技風險

資訊科技風險透過企業科技的風險方法進行管理，這涵蓋風險識別、評估、減低風險、監控及報告。此外，總行已作出妥善管治，並已製定資訊科技的策略及標準、監控流程及減低風險的計劃，以支持風險管理方法。

同樣，通過相同的企業風險管理方法來管理網絡安全風險，涵蓋所有業務領域，並且發揮團隊的共同努力，主動應對網絡安全威脅。從二零一九年一月起，總行建立一個一站式能力中心，以處理所有與網絡安全相關的問題，並深入共同管理包括營運風險和數據保護／數據隱私風險在內的許多其他類型風險。

星展銀行(香港)有限公司－澳門分行

未經審核之補充資料 (續)

1 財務風險管理 (續)

(c) 操作風險 (續)

合規風險

合規風險是指分行因為未能遵守適用於金融業的任何法律、監管要求、行業守則或有關業務及專業操守的標準以致無法成功營運業務的風險。

尤其是包括適用於銀行牌照及進行銀行或其他金融業務、金融犯罪如打擊洗錢及反恐怖主義、欺騙及賄賂／貪污之融資等的相關法例及規管。我們保持特定的合規計劃，透過一系列的政策和相關系統及監控，對此類風險作出辨別、評估、計算、減低風險及報告。

總行亦提供相關培訓並確保流程實施上合規。在董事會和高級管理人員的帶領下，我們深信推動合規文化的重要性。

詐騙風險

總行為其業務及支援單位制定最低標準，以防止、偵察、調查詐騙及對相關欺詐事件作出補救。此乃基於詐騙管理計劃中，透過於單位及區域層面中實施各項標準而制定。該些標準目的在於提供分行詐騙及相關事宜的端對端管理。

洗錢、資助恐怖主義及制裁風險

總行的業務和支援單位訂立最低標準，以減低和管理實際及／或潛在涉及洗錢、資助恐怖主義、制裁、貪污或其他非法金融活動的風險。總行亦設有問責制度，以保護分行的資產和聲譽，以及保障客戶和股東的利益。

新產品及外判與生態系統合作夥伴風險

各項新產品、服務或外判安排及生態系統合作夥伴都須經過風險評估和批示的程序，識別及評估相關風險。而改變現有的產品或服務及現有外判安排及生態系統合作夥伴都須經過類似程序。

其他減低風險措施

為確保重要的銀行服務於發生不可預見的事故或業務中斷的情況下得以持續運作，總行已建立完善的業務持續管理對策，當中包括危機管理計劃，儘量作出快速應對以管理事件。

總行於每年進行應變演習，模擬不同的情景以測試業務持續計劃和危機管理協定。每年由高級管理人員向董事會風險管理委員會對這些演習的成效以及其業務持續運作的準備程度進行認證。

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 (續)

為減少由突如其來的重大事故引起的損失，總行根據「集團保險計劃」購買涵蓋總行的保單，包括犯罪及專業賠償、董事及主要人員之責任、網絡風險、財產損失和業務中斷、一般責任及恐怖主義。

• 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。

所有單位按照各項框架及政策，就其有關產品、流程、系統和活動作出日常操作風險管理。由風險管理組之操作風險單位及其他相關的企業監管和監控職能：

- 監察操作風險管理的成效，
- 評估各單位的主要操作風險問題，
- 就主要操作風險向風險委員會報告及／或提呈，適當地提供減低風險的策略意見。

總行為三道防線執行了一個擁有同一風險評估方法，共同分類及統一程序的綜合管治、風險及合規系統。

(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，確保在正常和受壓情況下，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為現金流量到期日錯配分析。此定期分析在正常和受壓情況下，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。為確保流動性管理與風險可承受範圍一致，在監控流動性過程中，核心指標如情景類型、存活期及最低流動性資產水平預先訂立。嚴謹的內部控制流程及系統支援識別、計量、整合、控制和監察本分行流動性風險的基本方法。

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現金流動資金狀況。

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。

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 (續)

	二零二零年 澳門元千元	二零一九年 澳門元千元
年度每週最低可動用現金之平均值	64,699	70,277
年度可動用現金之平均值	189,901	177,772
年度每月終時抵償資產之平均值	1,562,830	1,475,409
	%	%
年度每月終時抵償資產對基本負債之平均比率	64.6	57.4
年度每月最後一週之一個月流動資金之平均比率	316.7	358.4
年度每月最後一週之三個月流動資金之平均比率	117.9	128.6

星展銀行(香港)有限公司

綜合資料

1 資本充足

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。

資本充足比率	於二零二零年 十二月三十一日	於二零一九年 十二月三十一日
普通股權第一級	15.8%	15.9%
第一級	16.4%	16.5%
總計	18.2%	18.4%

2 其他財務資料

	二零二零年 港幣百萬元	二零一九年 港幣百萬元
扣除所得稅稅項前之溢利	5,145	6,488

	於二零二零年 十二月三十一日 港幣百萬元	於二零一九年 十二月三十一日 港幣百萬元
總資產	484,159	446,697
總負債	442,349	407,670
客戶貸款總額	197,624	157,831
應付同業款項	15,806	5,810
客戶存款及結餘	404,801	374,100
總權益	41,810	39,027

星展銀行(香港)有限公司

綜合資料 (續)

3 董事

本銀行於本年度內及截至本報告日期之董事會成員（包括執行董事、非執行董事及獨立非執行董事）如下：

余林發（非執行董事）－主席

高博德（非執行董事）－副主席

龐華毅（執行董事）－行政總裁

何潮輝（獨立非執行董事）

郭國全（獨立非執行董事）（於二零二一年一月十七日辭任）

謝秀玲（獨立非執行董事）

劉志敏（獨立非執行董事）

何慶源（獨立非執行董事）

根據本銀行之公司章程細則，余林發先生、高博德先生、龐華毅先生、何潮輝先生及劉志敏先生將於來屆股東週年大會上任滿告退，惟其合資格且願意膺選連任。