

星展銀行（香港）有限公司
DBS BANK (HONG KONG) LIMITED
(於香港註冊成立之有限公司)

截至二零二二年六月三十日止六個月之
集團中期財務披露報表

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

目錄

	頁次
業務回顧	1
簡明綜合損益表(未經審核)	2
簡明綜合全面收益表(未經審核)	3
簡明綜合財務狀況表(未經審核)	4
簡明綜合權益變動表(未經審核)	5
簡明綜合現金流量表(未經審核)	6
簡明綜合財務報表附註(未經審核)	8

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

業務回顧

截至二零二二年六月三十日止六個月內，本銀行的經營表現受到經濟放緩和市場波動影響。總收入為港幣**54.76**億元，較去年同期下跌**6.4%**。淨利息收入按年下跌**4.8%**至港幣**31.35**億元。非利息收入減少**8.6%**至港幣**23.41**億元，因受市場信心疲弱、對疫情肆虐和全球市場波動的憂慮加劇所影響。

期內支出增加**8.2%**至港幣**26.53**億元，增加主要是由於員工支出上升。成本收入比率為**48.4%**。期內經營溢利為港幣**28.23**億元，較去年下跌**17.0%**。

資產質素維持穩健。期內信貸及其他虧損準備為港幣**2.49**億元，主要歸因於特殊撥備所致，惟部分金額因一般準備撥回而有所抵銷。

因此，截至二零二二年六月三十日止六個月，股東應佔溢利為港幣**21.55**億元，按年下跌**20.8%**。

客戶貸款較二零二一年十二月三十一日增加**11.7%**至港幣**2,670**億元。受定期存款增長所帶動，客戶存款自二零二一年十二月三十一日增加**6.1%**至港幣**3,970**億元。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合損益表(未經審核)

港幣百萬元	附註	半年結算至	
		二零二二年 六月三十日	二零二一年 六月三十日
利息收入	3	3,670	3,582
利息支出	4	(535)	(290)
淨利息收入		3,135	3,292
淨服務費及佣金收入	5	1,593	1,878
淨交易收入	6	757	534
投資證券之淨(虧損)/收入	7	(45)	53
其他收入	8	36	95
總收入		5,476	5,852
總支出	9	(2,653)	(2,451)
扣除信貸及其他虧損準備前之溢利		2,823	3,401
信貸及其他虧損準備	10	(249)	(146)
扣除所得稅稅項前之溢利		2,574	3,255
所得稅稅項支出	11	(419)	(533)
股東應佔溢利		2,155	2,722

第8頁至第35頁之附註乃屬本簡明綜合財務報表之一部分。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合全面收益表(未經審核)

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二二年 六月三十日	二零二一年 六月三十日
股東應佔溢利	<u>2,155</u>	<u>2,722</u>
其他全面收益：		
其後可獲重新分類至損益表內的項目：		
分類為按公允價值計入其他全面收益表的債務工具		
— 計入權益之估值淨額	(1,040)	(210)
— 轉撥至損益表	54	(47)
— 計入權益之遞延所得稅稅項	161	43
現金流量對沖		
— 計入權益之估值淨額	(2,419)	(20)
— 轉撥至損益表	(224)	(142)
— 計入權益之遞延所得稅稅項	436	27
不會獲重新分類至損益表內的項目：		
分類為按公允價值計入其他全面收益表的權益工具：		
— 計入權益之估值淨額	<u>(11)</u>	<u>3</u>
股東應佔其他全面收益(扣除稅項)	<u>(3,043)</u>	<u>(346)</u>
股東應佔全面收益總額	<u><u>(888)</u></u>	<u><u>2,376</u></u>

第8頁至第35頁之附註乃屬本簡明綜合財務報表之一部分。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務狀況表(未經審核)

港幣百萬元	附註	二零二二年 六月三十日	二零二一年 六月三十日
資產			
庫存現金及存放中央銀行結餘	13	9,350	5,547
政府債券及國庫票據	14	57,943	38,556
應收同業款項	15	129,978	143,928
衍生工具	23	2,706	1,388
同業及企業證券	16	13,141	11,132
客戶貸款	17	266,868	238,950
其他資產	18	5,460	4,075
物業及其他固定資產	19	3,903	4,064
商譽		168	168
總資產		<u>489,517</u>	<u>447,808</u>
負債			
應付同業款項		12,691	7,927
客戶存款及結餘	20	396,598	373,933
衍生工具	23	4,607	1,754
已發行存款證	21	5,044	—
其他負債		24,232	16,941
後償負債	22	4,236	4,211
總負債		<u>447,408</u>	<u>404,766</u>
權益			
股本	24	8,995	8,995
其他股權工具	25	1,400	—
儲備		31,714	34,047
總權益		<u>42,109</u>	<u>43,042</u>
總負債及權益		<u>489,517</u>	<u>447,808</u>

第8頁至第35頁之附註乃屬本簡明綜合財務報表之一部分。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合權益變動表(未經審核)

港幣百萬元	股本	其他股權 工具	其他儲備	保留溢利	總權益
於二零二二年一月一日之結餘	8,995	–	2,299	31,748	43,042
贖回優先股(附註24(ii))	(1,400)	–	–	–	(1,400)
轉讓(附註24(ii))	1,400	–	–	(1,400)	–
發行永續資本證券(附註25)	–	1,400	–	–	1,400
全面收益總額	–	–	(3,043)	2,155	(888)
已付股息	–	–	–	(45)	(45)
於二零二二年六月三十日之結餘	8,995	1,400	(744)	32,458	42,109
於二零二一年一月一日之結餘	8,995	–	3,262	29,553	41,810
全面收益總額	–	–	(346)	2,722	2,376
已付股息	–	–	–	(55)	(55)
於二零二一年六月三十日之結餘	8,995	–	2,916	32,220	44,131
全面收益總額	–	–	(617)	2,028	1,411
已付股息	–	–	–	(2,500)	(2,500)
於二零二一年十二月三十一日 之結餘	8,995	–	2,299	31,748	43,042

於二零二二年六月三十日，港幣5.51億元從保留溢利中撥為法定儲備(二零二一年十二月三十一日：港幣2.39億元)。維持法定儲備乃為符合《香港銀行業條例》之規定，以達至審慎監督之目的。儲備之變動需在諮詢香港金融管理局後直接透過保留溢利處理。

第8頁至第35頁之附註乃屬本簡明綜合財務報表之一部分。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合現金流量表(未經審核)

港幣百萬元	附註	半年結算至	
		二零二二年 六月三十日	二零二一年 六月三十日
經營業務活動之現金流量			
扣除所得稅稅項前之溢利		2,574	3,255
非現金項目調整：			
出售物業的收益		–	(64)
信貸及其他虧損準備		249	146
撇除其他資產		1	–
折舊及攤銷		271	277
撇除貸款及其他資產		(167)	(220)
收回已撇除貸款及其他資產		25	31
後償負債之利息支出		48	38
租賃負債之利息支出	29(a)	11	13
經營資產及負債變動前之溢利		3,012	3,476
於以下項目之增加／(減少)：			
應付同業款項		4,764	(808)
客戶存款及結餘		22,665	(47,118)
其他負債及衍生工具		8,097	3,069
已發行存款證		5,044	(2,085)
於以下項目之減少／(增加)：			
應收同業款項		11,467	26,878
政府債券及國庫票據		(16,328)	2,023
客戶貸款		(28,010)	(26,343)
同業及企業證券		(2,230)	1,386
其他資產及衍生工具		(2,114)	17
扣除所得稅稅項前之經營業務產生／(使用) 之淨現金		6,367	(39,505)
已付香港利得稅稅款		(924)	–
經營業務活動產生／(使用)之淨現金		5,443	(39,505)
投資活動之現金流量			
購入固定資產		(80)	(63)
出售物業的所得款項		–	87

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合現金流量表(未經審核)

港幣百萬元	附註	半年結算至	
		二零二二年 六月三十日	二零二一年 六月三十日
投資活動(使用)/產生之淨現金		<u>(80)</u>	<u>24</u>
融資活動之現金流量			
租賃付款之本金部分	29(a)	(130)	(134)
租賃付款之利息部分	29(a)	(11)	(13)
贖回優先股		(1,400)	–
發行永續資本證券		1,400	–
已付股息		(45)	(55)
支付後償負債利息		(45)	(39)
融資活動使用之淨現金		<u>(231)</u>	<u>(241)</u>
匯兌差額及其他調整		<u>25</u>	<u>7</u>
現金及等同現金項目之淨變動		5,157	(39,715)
於一月一日之現金及等同現金項目		<u>106,502</u>	<u>130,594</u>
於六月三十日之現金及等同現金項目	29(b)	<u><u>111,659</u></u>	<u><u>90,879</u></u>

第8頁至第35頁之附註乃屬本簡明綜合財務報表之一部分。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

1 綜合範圍

簡明綜合財務報表包括星展銀行(香港)有限公司(「本銀行」)及其所有附屬公司(「本集團」)之財務報表。

按編製監管報告之要求,本銀行須按包括本銀行及其海外分行之合併基準計算其主要監管比率,而此舉是有別於會計目的之合併基準。該基準載於監管披露報表。監管資本、流動性其他的披露可於本公司網站 www.dbs.com/hongkong/investor/financial-results.page 的監管披露部分瀏覽。

2 編製基準

2.1 會計政策

編製簡明綜合財務報表所採納的會計政策乃符合香港會計師公會頒佈的香港會計準則第34號「中期財務報告」,並與編製截至二零二一年十二月三十一日止的年報及二零二一年度財務報表所採納的會計政策一致。

由二零二二年一月一日起採納香港財務報告準則及詮釋對本集團的財務報表並無重大影響。

2.2 會計估計

關鍵會計估計

編製中期財務報表要求管理層行使判斷、使用估計和假設,因而影響財務報表所採用的政策和報告的金額。雖然這些估計是基於管理層對當前事件和行動的最佳所知,但實際結果可能有別於估計。於編製簡明綜合財務報表時,所採用對中期財務報表屬重要且涉及高程度的判斷和複雜性的關鍵會計估計及假設,與截至二零二一年十二月三十一日止年度的綜合財務報表所披露者一致。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

2 編製基準(續)

2.3 簡明綜合財務報表及法定財務報表

包括於二零二二年中期報告作為供比較數字之截至二零二一年十二月三十一日止年度財務資料，並不構成為本集團該年度之法定年度綜合財務報表之一部份而是撮取於該等財務報表。其他須按照《香港公司條例》第436條披露相對於該等法定財務報表之資料如下：

本銀行已按照《香港公司條例》第662(3)條及附表6第3部分所要求向公司註冊處交付截至二零二一年十二月三十一日止年度財務報表。

本集團的核數師已對這些財務報表作出報告。該核數師報告是不保留、並沒有提述在不就該核數師報告作保留的情況下以強調的方式促請有關人士注意的任何事宜及並沒載有根據《香港公司條例》第406(2)條、第407(2)或(3)條作出的陳述。

2.4 遵守《銀行業(披露)規則》

簡明綜合財務報表應與監管披露報表履行根據《銀行業(披露)規則》的披露規定。

3 利息收入

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二二年 六月三十日	二零二一年 六月三十日
庫存現金及存放中央銀行結餘及應收同業款項	480	980
客戶非貿易貸款	2,583	2,146
貿易資產	209	216
證券及其他	398	240
總利息收入	<u>3,670</u>	<u>3,582</u>
包括：		
按公允價值計入損益表的金融資產之利息收入	41	19
按公允價值計入其他全面收益表的金融資產 之利息收入	164	83
按攤銷成本的金融資產之利息收入	<u>3,465</u>	<u>3,480</u>
	<u>3,670</u>	<u>3,582</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

4 利息支出

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二二年 六月三十日	二零二一年 六月三十日
客戶存款及結餘	451	220
後償負債利息支出	48	38
其他利息支出	36	32
總利息支出	<u>535</u>	<u>290</u>
包括：		
按公允價值計入損益表的金融負債之利息支出	14	2
非按公允價值計入損益表的金融負債之利息支出 ^(a)	<u>521</u>	<u>288</u>
	<u>535</u>	<u>290</u>

^(a) 包括租賃負債之利息支出港幣1,100萬元(二零二一年：港幣1,300萬元)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

5 淨服務費及佣金收入

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二二年 六月三十日	二零二一年 六月三十日
服務費及佣金收入	1,869	2,169
減：服務費及佣金支出	(276)	(291)
淨服務費及佣金收入	<u>1,593</u>	<u>1,878</u>
包括：		
— 財富管理	891	1,108
— 貿易及交易服務 ^(a)	438	447
— 信用卡	136	175
— 貸款相關業務	123	133
— 股票經紀業務	5	15
	<u>1,593</u>	<u>1,878</u>
^(a) 包括貿易及匯款、擔保及存款相關業務。		
其中：		
服務費及佣金收入產生自：		
— 非按公允價值計入損益表之金融資產或 金融負債	524	546
— 信託或其他受託業務	33	36
服務費及佣金支出產生自：		
— 非按公允價值計入損益表之金融資產或 金融負債	<u>184</u>	<u>190</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

6 淨交易收入

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二二年 六月三十日	二零二一年 六月三十日
淨交易收入		
— 外滙	587	514
— 利率、股份權益及其他	164	12
	<u>751</u>	<u>526</u>
指定按公允價值計算之金融工具 淨收益	6	8
	<u>757</u>	<u>534</u>

7 投資證券之淨(虧損)/收入

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二二年 六月三十日	二零二一年 六月三十日
按以下方式列賬的債務證券：		
— 按公允價值計入其他全面收益表	(54)	46
— 按攤銷成本	—	—
按公允價值計入其他全面收益表之股本證券	9	7
總計	<u>(45)</u>	<u>53</u>
其中股息收入來自：		
— 上市投資	—	—
— 非上市投資	9	7
總計	<u>9</u>	<u>7</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

8 其他收入

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二二年 六月三十日	二零二一年 六月三十日
出售物業的收益	—	64
租金收入	10	11
其他	26	20
總計	<u>36</u>	<u>95</u>

9 總支出

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二二年 六月三十日	二零二一年 六月三十日
僱員福利		
—薪金及其他短期僱員福利	1,719	1,543
—退休金	89	91
—基於股權之報酬	37	33
房產和設備支出(不包括折舊)		
—有關短期租賃及低價資產支出	3	2
—其他	78	80
折舊支出		
—擁有物業及其他固定資產	140	141
—租賃物業及其他固定資產	131	136
核數師酬金	5	5
電腦支出	165	152
其他經營支出	286	268
總計	<u>2,653</u>	<u>2,451</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

10 信貸及其他虧損準備

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二二年 六月三十日	二零二一年 六月三十日
特殊準備		
客戶貸款	266	152
資產負債表外的信貸風險及其他資產	—	(2)
一般準備		
客戶貸款	(32)	44
資產負債表外的信貸風險及其他資產	15	(48)
總計	<u>249</u>	<u>146</u>

11 所得稅稅項支出

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二二年 六月三十日	二零二一年 六月三十日
香港利得稅	411	531
海外稅項	—	—
本期所得稅稅項	411	531
遞延所得稅稅項	8	2
	<u>419</u>	<u>533</u>

香港利得稅撥備乃根據本期間所估計之應課稅溢利按16.5%(二零二一年上半年:16.5%)之稅率計算。海外附屬公司及分行之稅項則根據業務所在地區之現行適用稅率計算。

12 股息

於截至二零二二年六月三十日止期間向A類優先股持有人派付優先股息港幣4,500萬元(二零二一年:港幣5,500萬元)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

13 庫存現金及存放中央銀行結餘

港幣百萬元	於二零二二年 六月三十日	於二零二一年 十二月三十一日
庫存現金	691	841
存放中央銀行結餘	8,659	4,706
	<u>9,350</u>	<u>5,547</u>

14 政府債券及國庫票據

港幣百萬元	於二零二二年 六月三十日	於二零二一年 十二月三十一日
強制按公允價值計入損益表處理	12,514	4,324
按公允價值計入其他全面收益表	35,628	25,188
攤銷成本	9,801	9,044
	<u>57,943</u>	<u>38,556</u>

於二零二二年六月三十日，概無減值、逾期或重組的按公允價值計入其他全面收益表及攤銷成本的金融資產(二零二一年十二月三十一日：無)。

於二零二二年六月三十日，上述分類為攤銷成本的債務證券之公允價值為港幣97.36億元(二零二一年十二月三十一日：港幣90.73億元)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

15 應收同業款項

港幣百萬元	於二零二二年 六月三十日	於二零二一年 十二月三十一日
同業之結餘	<u>5,872</u>	<u>4,580</u>
存放同業定期存款及貸款 剩餘到期日		
– 一個月內	79,259	87,902
– 一個月以上至一年	16,959	6,644
– 一年以上	<u>27,890</u>	<u>44,803</u>
	<u>124,108</u>	<u>139,349</u>
應收同業款項總額	129,980	143,929
信貸及其他虧損準備	<u>(2)</u>	<u>(1)</u>
應收同業款項淨額	<u><u>129,978</u></u>	<u><u>143,928</u></u>

於二零二二年六月三十日，概無減值、逾期或重組的同業定期存款及貸款(二零二一年十二月三十一日：無)。

16 同業及企業證券

港幣百萬元	於二零二二年 六月三十日	於二零二一年 十二月三十一日
強制按公允價值計入損益表處理	851	764
按公允價值計入其他全面收益表	7,503	6,170
攤銷成本	<u>4,788</u>	<u>4,199</u>
	<u>13,142</u>	<u>11,133</u>
信貸及其他虧損準備	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>
	<u><u>13,141</u></u>	<u><u>11,132</u></u>

於二零二二年六月三十日，概無減值、逾期或重組的按公允價值計入其他全面收益表及攤銷成本的金融資產(二零二一年十二月三十一日：無)。

於二零二二年六月三十日，上述分類為攤銷成本的債務證券之公允價值為港幣47.13億元(二零二一年十二月三十一日：港幣42.18億元)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

17 客戶貸款

港幣百萬元	於二零二二年 六月三十日	於二零二一年 十二月三十一日
客戶貸款總額	270,430	242,401
減：信貸及其他虧損準備		
— 特殊準備	(1,498)	(1,355)
— 一般準備	(2,064)	(2,096)
	266,868	238,950
包括：		
— 貿易票據	6,704	7,410
— 貸款	260,164	231,540
	266,868	238,950

減值貸款

	於二零二二年六月三十日	於二零二一年十二月三十一日
	估客戶 貸款總額 之百分比	估客戶 貸款總額 之百分比
	港幣百萬元	港幣百萬元
減值貸款總額	2,932	2,687
特殊準備	(1,498)	(1,355)
	1,434	1,332
可從抵押品彌償之減值貸款	987	1,092

上列貸款之特殊準備已經計及抵押品價值。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

17 客戶貸款(續)

下表顯示期內特殊及一般準備之變動。

港幣百萬元	於一月一日的結餘	計入損益表	收回	撇除	交易及其他變動	於六月三十日的結餘
二零二二年						
特殊準備						
客戶貸款	1,355	266	25	(167)	19	1,498
其他 ^(a)	8	—	—	—	—	8
特殊準備總額	<u>1,363</u>	<u>266</u>	<u>25</u>	<u>(167)</u>	<u>19</u>	<u>1,506</u>
一般準備						
客戶貸款	2,096	(32)	—	—	—	2,064
其他 ^(a)	136	15	—	—	—	151
一般準備總額	<u>2,232</u>	<u>(17)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>2,215</u>
信貸及其他虧損的準備總額	<u>3,595</u>	<u>249</u>	<u>25</u>	<u>(167)</u>	<u>19</u>	<u>3,721</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

17 客戶貸款(續)

港幣百萬元	於一月一日的結餘	計入損益表	收回	撇除	交易及其他變動	於十二月三十一日的結餘
二零二一年						
特殊準備						
客戶貸款	1,341	394	58	(474)	36	1,355
其他 ^(a)	30	(2)	—	(20)	—	8
特殊準備總額	<u>1,371</u>	<u>392</u>	<u>58</u>	<u>(494)</u>	<u>36</u>	<u>1,363</u>
一般準備						
客戶貸款	2,231	(135)	—	—	—	2,096
其他 ^(a)	213	(77)	—	—	—	136
一般準備總額	<u>2,444</u>	<u>(212)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>2,232</u>
信貸及其他虧損的準備總額	<u>3,815</u>	<u>180</u>	<u>58</u>	<u>(494)</u>	<u>36</u>	<u>3,595</u>

^(a) 包括資產負債表外風險、其他資產、同業及企業證券及應收同業款項的準備。

按信貸質素之客戶貸款

港幣百萬元	於二零二二年六月三十日			總計
	第一階段	第二階段	第三階段	
非逾期亦未經減值				
— 合格	248,252	15,167	—	263,419
— 需要關注	731	2,555	—	3,286
逾期但未經減值 ^(a)	669	124	—	793
經減值	—	—	2,932	2,932
	<u>249,652</u>	<u>17,846</u>	<u>2,932</u>	<u>270,430</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

17 客戶貸款(續)

港幣百萬元	於二零二一年十二月三十一日			總計
	第一階段	第二階段	第三階段	
非逾期亦未經減值				
— 合格	222,336	13,789	—	236,125
— 需要關注	426	2,529	—	2,955
逾期但未經減值 ^(a)	555	79	—	634
經減值	—	—	2,687	2,687
	<u>223,317</u>	<u>16,397</u>	<u>2,687</u>	<u>242,401</u>

^(a) 大部分逾期但沒有減值之資產均分類為「合格」。

18 其他資產

於二零二二年六月三十日的結餘已計及信貸及其他虧損準備港幣1,000萬元(二零二一年十二月三十一日：港幣900萬元)。

19 物業及其他固定資產

港幣百萬元	於二零二二年	於二零二一年
	六月三十日	十二月三十一日
擁有物業及其他固定資產(a)	2,095	2,156
租賃物業及其他固定資產(b)	1,808	1,908
	<u>3,903</u>	<u>4,064</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

19 物業及其他固定資產(續)

(a) 擁有物業及其他固定資產

港幣百萬元	永久土地 及樓宇	土地 及樓宇	傢俬、 裝置及 設備	小計	投資物業	總計
原值						
於二零二二年一月一日	23	2,347	2,781	5,151	33	5,184
添置	-	3	77	80	-	80
出售/撤銷 ^(a)	-	(1)	(258)	(259)	-	(259)
於二零二二年六月三十日	23	2,349	2,600	4,972	33	5,005
累計折舊及減值						
於二零二二年一月一日	17	983	2,007	3,007	21	3,028
本期間折舊	-	8	132	140	-	140
出售/撤銷 ^(a)	-	(1)	(257)	(258)	-	(258)
於二零二二年六月三十日	17	990	1,882	2,889	21	2,910
賬面淨值						
於二零二二年六月三十日	6	1,359	718	2,083	12	2,095

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

19 物業及其他固定資產(續)

(a) 擁有物業及其他固定資產(續)

港幣百萬元	永久土地 及樓宇	土地 及樓宇	傢俬、 裝置及 設備	小計	投資物業	總計
原值						
於二零二一年一月一日	23	2,406	2,545	4,974	33	5,007
添置	–	1	267	268	–	268
出售/撤銷 ^(a)	–	(60)	(31)	(91)	–	(91)
於二零二一年十二月三十一日	23	2,347	2,781	5,151	33	5,184
累計折舊及減值						
於二零二一年一月一日	17	1,001	1,763	2,781	21	2,802
本年度折舊	–	19	271	290	–	290
出售/撤銷 ^(a)	–	(37)	(27)	(64)	–	(64)
於二零二一年十二月三十一日	17	983	2,007	3,007	21	3,028
賬面淨值						
於二零二一年十二月三十一日	6	1,364	774	2,144	12	2,156

^(a) 包括撤銷金額港幣100萬元(二零二一年:港幣400萬元)。

(b) 租賃物業及其他固定資產

港幣百萬元	物業	其他固定資產	總計
於二零二二年一月一日	1,748	160	1,908
於期內添置使用權資產	–	–	–
租賃期變動	31	–	31
本期折舊支出	(121)	(10)	(131)
於二零二二年六月三十日	1,658	150	1,808

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

19 物業及其他固定資產(續)

(b) 租賃物業及其他固定資產(續)

港幣百萬元	物業	其他固定資產	總計
於二零二一年一月一日	1,946	179	2,125
於年內添置使用權資產	1	—	1
租賃條款變更	53	—	53
本年度折舊支出	(252)	(19)	(271)
於二零二一年十二月三十一日	<u>1,748</u>	<u>160</u>	<u>1,908</u>

本集團的租賃主要包括辦公室物業、分行及數據中心。

20 客戶存款及結餘

港幣百萬元	於二零二二年 六月三十日	於二零二一年 十二月三十一日
客戶存款，按攤銷成本	390,905	373,505
分類為指定按公允價值計入損益表處理之 金融負債之結構性投資存款	5,693	428
	<u>396,598</u>	<u>373,933</u>
按下列項目分析：		
— 活期存款及往來賬戶	78,984	84,571
— 儲蓄存款	204,720	224,496
— 定期、短期通知及通知存款	112,894	64,866
	<u>396,598</u>	<u>373,933</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

21 已發行存款證

港幣百萬元	於二零二二年 六月三十日	於二零二一年 十二月三十一日
已發行存款證，按攤銷成本計算	<u>5,044</u>	<u>—</u>

22 後償負債

於二零一七年十二月十三日，本銀行向其DBS Group Holdings Ltd發行5.4億美元的後償貸款(「貸款」)。貸款的利息按季支付，並每年按美元3個月倫敦銀行同業拆息加1.62%計息。該貸款將於二零二七年十二月十三日到期，並可選擇於二零二二年十二月十三日或其後的任何日期償還。如果香港金融管理局(「金管局」)通知本銀行有需要註銷，或注入公共資金(或相等資助)，而沒有進行則本銀行將不可營運，則條款規定貸款將予以註銷。此外，有關香港處置機制當局可向貸款的出借人行使香港處置機制權力。貸款根據金管局頒布《銀行業(資本)規則》，合資格作為銀行的第二級資本。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

23 衍生工具

每項重要類別之衍生工具概要如下：

港幣百萬元	合約／ 名義金額	正公允 價值	負公允 價值
於二零二二年六月三十日			
持作交易用途之衍生工具			
利率衍生工具			
－利率掉期	31,856	896	842
－利率期貨	11,289	18	36
－利率期權	9,414	13	13
小計	52,559	927	891
外匯衍生工具			
－外匯合約	118,119	396	846
－貨幣掉期	6,921	96	96
－貨幣期權	56,497	133	133
小計	181,537	625	1,075
股權衍生工具	2,346	59	58
信貸衍生工具	566	21	21
商品衍生工具	1,229	7	7
持作交易用途之衍生工具總值	238,237	1,639	2,052
持作對沖用途之衍生工具			
持作公允價值對沖之利率掉期	30,600	7	2,168
持作現金流量對沖之貨幣掉期	11,560	1,060	387
持作對沖用途之衍生工具總值	42,160	1,067	2,555
衍生工具總值	280,397	2,706	4,607

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

23 衍生工具(續)

港幣百萬元	合約/ 名義金額	正公允 價值	負公允 價值
於二零二一年十二月三十一日			
持作交易用途之衍生工具			
利率衍生工具			
— 利率掉期	40,833	372	501
— 利率期貨	1,209	5	—
— 利率期權	5,458	7	7
小計	47,500	384	508
外匯衍生工具			
— 外匯合約	75,703	342	380
— 貨幣掉期	7,232	47	48
— 貨幣期權	27,248	35	35
小計	110,183	424	463
股權衍生工具	2,582	74	74
信貸衍生工具	731	10	10
商品衍生工具	316	4	4
持作交易用途之衍生工具總值	161,312	896	1,059
持作對沖用途之衍生工具			
持作現金流量對沖之利率掉期	30,000	—	360
持作現金流量對沖之貨幣掉期	10,538	492	335
持作對沖用途之衍生工具總值	40,538	492	695
衍生工具總值	201,850	1,388	1,754

上述金額以總額計算，並無計及雙邊淨額結算安排之影響。這些工具之合約或名義金額指於報告期末仍未平倉之交易額，但並不代表風險金額。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

24 股本

	於二零二二年 六月三十日		於二零二一年 十二月三十一日	
	股份數目	港幣百萬元	股份數目	港幣百萬元
普通股				
於一月一日	70億	7,595	70億	7,595
贖回優先股(ii)	—	1,400	—	—
期末	70億	8,995	70億	7,595
優先股(i)				
於一月一日	140	1,400	140	1,400
贖回優先股	(140)	(1,400)	—	—
期末	—	—	140	1,400
總發行股本(ii)		8,995		8,995

- (i) 本銀行於二零一六年十月十三日向其控股母公司DBS Group Holdings Ltd (「DBSH」) 發行140股非累計A類優先股，總發行價為港幣14億元。每年應付股息按年計為3.9%，由本銀行酌情決定。條款規定優先股可於二零二一年十月十三日或其後的任何日期贖回。如果金管局通知本銀行有需要兌換工具，或注入公共資金(或相等資助)，而沒有進行則本銀行將不可營運，則條款規定優先股將兌換為普通股。此外，有關香港處置機制當局可向優先股持有人行使香港處置機制權力。優先股乃根據金管局頒布《銀行業(資本)規則》，合資格作為銀行額外一級資本。
- (ii) 於二零二二年六月三十日，總發行資本包括根據《香港公司條例》的要求以可分派溢利支付贖回的優先股。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

25 其他股權工具

於二零二二年一月十三日，本銀行向其母公司DBSH發行港幣14億元的永續資本證券。本銀行酌情按每年2.86%的利率每年進行分派。永續資本證券可在二零二七年一月十三日或之後的任何日期贖回。條款規定，若香港金管局通知本銀行需要進行撤銷，或需要公營部門注資(或等同支持)時，本銀行則須撤銷永續資本證券，否則銀行將不可持續營運。此外，有關香港處置機制當局可向永續資本證券持有人行使香港處置機制的權力。根據香港金管局制定的銀行業(資本)規則，永續資本證券符合額外一級資本的資格。

26 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：

港幣百萬元	於二零二二年 六月三十日	於二零二一年 十二月三十一日
直接信貸替代品	214	262
與交易有關之或有負債	3,502	3,484
與貿易有關之或有負債	10,285	9,201
遠期有期存款	—	—
原訂到期期限不超逾一年之其他承諾	350	550
原訂到期期限超逾一年之其他承諾	17,569	19,542
可無條件撤銷之其他承諾	183,098	173,834
	<u>215,018</u>	<u>206,873</u>
信貸風險加權金額	<u>20,309</u>	<u>21,700</u>

本資料乃參考《銀行業(資本)規則》編制。就會計的目的而言，根據香港財務報告準則第9號「金融工具」，承兌票據於財政狀況表確認入賬為「其他資產」及「其他負債」。就《銀行業(資本)規則》而言，於計算資本充足率時，承兌票據則視作與貿易有關之或有負債計算。計入上表的承兌票據合約金額為港幣14.32億元(二零二一年十二月三十一日：港幣12.82億元)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

27 金融工具公允價值

(a) 估值程序

本集團採用的估值流程受估值政策和支援標準監督。整體框架經本集團市場及流動性風險委員會和風險執行委員會同意，其後由董事會風險管理委員會批准。

上述政策和標準適用於按公允價值計量的所有金融資產及負債，涵蓋市價以及模式輸入數據。金融資產及負債直接採用可靠及獨立市價或透過採用結合估值模式的可靠及獨立的市場參數(作為模式輸入數據)計值。

估值模式由獨立於模式開發者的風險管理部門通過一個保障程序進行核查。該保障程序涵蓋檢討相關方法，包括其邏輯及概念的完備性連同模式的輸入及輸出數據。在實施前，會確定模式是否有保障，且會定期或在市場或組合變動引致重大變動時進行檢討。如有需要，本集團亦在釐定公允價值時利用模式儲備及其他調整。模式由本集團市場及流動資金風險委員會批准。

已設立獨立價格驗證程序，藉以獲得準確的市場參數供前線部門計值時採用。獨立價格驗證程序需要進行獨立核實，比對交易員的計值數據與獨立來源(如經紀/交易商報價或市場預期提供商)的數據。

就金融資產及負債計值或用於估值模式輸入數據而取得獨立市場參數時，該等參數將進行可靠度及準確性的核對，如通過檢討大型日常變動或參考其他類似來源或交易。

估值調整及儲備被用作說明平倉成本、模式及市場參數的不確定性，以及可能影響估值的其他因素。估值調整及儲備方法經本集團市場及流動資金風險委員會批准，並須受估值政策限制。

估值調整及儲備包括但不限於：

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

27 金融工具公允價值(續)

(a) 估值流程(續)

模型和參數不明朗的調整

估值不確定的情況可能會在計量公允價值時因所需變動參數不明朗或於估值流程中所用之模型製作方法不明朗而出現。在這種情況下，調整時可能需要考慮這些因素。

例如，如工具價格或市值等市場數據經過一段時間後不可再予以觀察，則這些用以評估金融工具的變數可能與當前的市場狀況不再相關。在這種情況下，調整時可能需要處理由於使用過時的市場數據變數而產生的價格不明朗因素。

信貸估值調整

已充份考慮信貸估值調整，以反映對交易對手信貸風險公允價值的影響。信貸估值調整是基於交易對手的信譽、相關交易所涉及目前或潛在的風險程度、淨額結算和抵押安排，以及相關交易的到期日。

融資估值調整

融資估值調整指市場參與者納入無抵押衍生工具倉盤產生的融資成本及利益時對公允價值調整作出的估計。

首日損益賬儲備

倘某一工具的市場並不活躍而利用重大不可觀察之市場參數來製作的估值模型以釐定其公允價值，則會使用首日損益賬儲備來遞延從交易價格與模型估值之間的差距所產生的損益賬。若市場參數對首日損益賬的影響大於內部釐定之限度，則定義為市場參數重大。如參數變得可予以觀察或交易平倉或於交易期內攤銷，則首日損益賬儲備會撥充損益。於二零二二年六月三十日，沒有首日損益賬儲備(二零二一年十二月三十一日：無)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

27 金融工具公允價值(續)

(a) 估值流程(續)

買入賣出價調整

本集團經常在不同時間持有以市場中位價格估值金融工具的長倉或短倉。因此，作出買入賣出價調整以反映平倉的成本。

(b) 公允價值層次

公允價值層次符合最高層次的可觀察變數(如完全相同的資產或負債於活躍市場未經調整的報價和最低層次的不可觀察之變數)。各金融工具的公允價值計量乃根據最低層面輸入佔整個測量重大部分時公允價值層次之同等層次來歸類。倘不可觀察之變數被視為重大，則金融工具將被歸類為層次3。

以活躍市場報價計值的金融工具獲分類為估價層次的層次1。其中包括政府及國家機構證券及交投活躍的上市證券及企業債務證券。在活躍交易所買賣的衍生工具合約亦分類為估價層次的層次1。

如按市場活躍程度較低的市場報價或類似資產及負債的報價而釐定的公允價值，有關工具一般分類為層次2。如在一般不可取得報價的情況下，本集團將按估價技術釐定公允價值，而所使用的市場參數，包括但不限於孳息曲線、波動性及匯率。大部分估值技術僅使用可觀察市場數據屬可靠性高的公允價值計量釐定。其中包括企業債務證券、回購、逆回購協議及本集團大部分的場外衍生工具。

在估值模型依據不可觀察之變數而對工具估值之貢獻重大時，無論是直接用於對金融資產或負債進行估值，還是用作估值模型輸入參數，本集團將金融工具歸類至層次3。其中包括資產相關性或若干波動性等過往數據而產生的所有變動參數。層次3工具還包括根據投資資產淨值計量的未經報價之股本證券。此外，層次3參數包括所有舊有報價證券價格和其他近似值(如以信貸違約掉期息差估值之債券)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

27 金融工具公允價值(續)

(b) 公允價值層次(續)

下表載列按公允價值計量的資產及負債，並按公允價值層次分類：

港幣百萬元	層次 1	層次 2	層次 3	總計
於二零二二年六月三十日				
資產				
按公允價值計入損益表之金融資產				
– 政府債券及國庫票據	12,514	–	–	12,514
– 應收同業款項	–	–	–	–
– 同業及企業證券	839	12	–	851
按公允價值計入其他全面收益表之金融資產				
– 政府債券及國庫票據	35,298	330	–	35,628
– 同業及企業證券	7,224	–	279	7,503
衍生工具	18	2,688	–	2,706
負債				
按公允價值計入損益表之金融負債				
– 就沽空證券的應付款項	11,637	–	–	11,637
– 客戶存款及結餘	–	5,693	–	5,693
– 應付同業款項	–	1,435	–	1,435
衍生工具	36	4,571	–	4,607

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

27 金融工具公允價值(續)

(b) 公允價值層次(續)

港幣百萬元	層次1	層次2	層次3	總計
於二零二一年十二月三十一日				
資產				
按公允價值計入損益表之金融資產				
– 政府債券及國庫票據	4,324	–	–	4,324
– 應收同業款項	–	219	–	219
– 同業及企業證券	752	12	–	764
按公允價值計入其他全面收益表之金融資產				
– 政府債券及國庫票據	24,761	427	–	25,188
– 同業及企業證券	5,880	–	290	6,170
衍生工具	5	1,383	–	1,388
負債				
按公允價值計入損益表之金融負債				
– 就沽空證券的應付款項	2,992	–	–	2,992
– 客戶存款及結餘	–	428	–	428
– 應付同業款項	–	1,323	–	1,323
衍生工具	–	1,754	–	1,754

公允價值層次之間並無轉移(二零二一年：無)。分類為層次3之同業及企業證券主要包含按投資資產淨值計量的未經報價之股本證券。

(c) 非按公允價值列賬之金融資產及負債之公允價值

就財務報表內非按公允價值列賬之金融資產及負債而言，本集團已確認，該等金融資產及負債之公允價值與下文所述期末賬面值並無重大差別。計算該等公允價值之基準如下：

(i) 應收同業款項

同業定期存款及貸款之估計公允價值是根據貼現現金流量，利用剩餘年期相近之存放同業存款及同業貸款當時之貨幣市場利率來估計。

(ii) 客戶貸款

由於大部分客戶貸款乃以浮動利率計息，其公允價值與賬面值相若。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

27 金融工具公允價值(續)

(c) 非按公允價值列賬之金融資產及負債之公允價值(續)

(iii) 同業及企業證券—攤銷成本

公允價值按獨立市場報價(如有)釐定。倘無市價,則公允價值按現金流量貼現法估計。其公允價值列於附註16。

(iv) 應付同業款項及客戶存款及結餘

並無註明到期日之存款(包括不計息存款),其估計公允價值為須即期償還之金額。定息存款及其他借貸之估計公允價值是根據貼現現金流量,利用剩餘年期相近之當時利率來估計。

(v) 已發行存款證

已發行存款證之估計公允價值是根據貼現現金流量,利用剩餘年期相近之當時貨幣市場利率來估計。

(vi) 後償負債

由於後償負債乃以浮動利率計息,並以當時的市場利率計息,其公允價值與賬面值相若。

28 重大有關連人士交易

截至二零二二年六月三十日止期間,本集團通過直接購買和資助風險參與,從星展銀行有限公司香港分行獲得港幣302億元(截至二零二一年十二月三十一日止財政年度:港幣278億元)的客戶貸款及港幣64億元(截至二零二一年十二月三十一日止財政年度:港幣68億元)的未提取承諾。上述交易乃按公平原則進行。

除上述者外,載於二零二一年年報及對本集團財務狀況和表現構成重大影響的「有關連人士交易」於截至二零二二年六月三十日的半年間沒有變化。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

29 綜合現金流量表附註

(a) 本期間融資活動變化分析

港幣百萬元	租賃負債	
	二零二二年	二零二一年
於一月一日結餘	1,992	2,208
融資活動現金流出	(141)	(147)
租賃負債的利息部分	11	13
就租賃增加和條款變更的淨變動	31	50
於六月三十日結餘	<u>1,893</u>	<u>2,124</u>

(b) 現金及等同現金項目結餘分析

港幣百萬元	於二零二二年	於二零二一年
	六月三十日	六月三十日
庫存現金及存放中央銀行結餘	9,350	3,558
應收同業款項		
— 存放同業之結餘	5,872	5,676
— 原到期日少於三個月之同業定期存款及貸款	83,232	72,116
原到期日少於三個月之票據	13,205	9,529
	<u>111,659</u>	<u>90,879</u>