

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)

截至二零二零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)	7

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

業務回顧

截至二零二零年六月三十日止六個月，本銀行的收入為港幣59.40億元，按年下跌7.1%，主要是由於淨利息收入減少。淨利息收入按年下跌12.6%至港幣39.16億元，主要受市場利率水平下跌的不利因素所影響。由於外匯業務的交易收入增加，帶動非利息收入上升港幣20.24億元，即增長5.7%，這升幅抵銷淨利息收入的部分跌幅。

期內支出為港幣24.50億元，較去年同期下跌7.3%，主要是由於非員工支出減少所致。成本收入比率保持穩定於41.2%。

期內經營溢利為港幣34.90億元，較去年下跌7%。

期內信貸及其他虧損準備為港幣7.31億元，其中客戶貸款的一般準備佔港幣5.49億元，主要是由於新型冠狀病毒爆發的影響和經濟前景不明朗的趨勢惡化。期內特殊準備為港幣1.82億元，按年下跌28%。

因此，截至二零二零年六月三十日止六個月的股東應佔溢利為港幣23.34億元，按年下跌20.5%，主要因為淨利息收入減少以及一般準備增加。

客戶貸款按年增加5%至港幣1,630億元，主要來自非貿易公司的業務，而客戶存款則下跌2.8%至港幣3,520億元。

本銀行的資本及流動資金狀況保持穩健。於二零二零年六月三十日，總資本充足比率和普通股一級資本比率分別為20.3%和17.7%。流動資金充裕，截至二零二零年六月三十日止季度，平均流動性覆蓋比率為149%，遠高於香港金融管理局所訂的最低要求，即100%。

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	
		二零二零年 六月三十日	二零一九年 六月三十日
利息收入	3	5,450	6,527
利息支出	4	(1,534)	(2,044)
淨利息收入		3,916	4,483
淨服務費及佣金收入	5	1,430	1,579
淨交易收入	6	432	257
投資證券之淨收入	7	128	39
其他收入	8	34	39
總收入		5,940	6,397
總支出	9	(2,450)	(2,644)
扣除信貸及其他虧損準備前之溢利		3,490	3,753
信貸及其他虧損準備	10	(731)	(195)
扣除所得稅稅項前之溢利		2,759	3,558
所得稅稅項支出	11	(425)	(621)
股東應佔溢利		2,334	2,937

第8頁至第33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	
	二零二零年 六月三十日	二零一九年 六月三十日
股東應佔溢利	2,334	2,937
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(附註)	330	128
— 轉撥至損益表	(99)	(33)
— 扣除權益之遞延所得稅稅項	(35)	(16)
現金流量對沖		
— 計入權益之估值淨額	377	285
— 轉撥至損益表	(91)	(104)
— 扣除權益之遞延所得稅稅項	(47)	(30)
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	(3)	(1)
股東應佔其他全面收益(扣除稅項)	432	229
股東應佔全面收益總額	2,766	3,166

附註：包括為加強流動資金管理而改變業務模式於二零二零年三月將港幣51.86億元的銀行證券由按攤銷成本重新分類為按公允價值計入其他全面收益表的估值收益港幣1.29億元。

第8頁至第33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	於二零二零年 六月三十日	於二零一九年 十二月三十一日
資產			
庫存現金及存放中央銀行結餘	13	4,266	2,789
政府債券及國庫票據	14	52,397	30,949
應收同業款項	15	203,961	236,511
衍生工具	23	1,743	633
同業及企業證券	16	10,759	9,544
客戶貸款	17	162,755	155,128
其他資產	18	8,978	6,552
物業及其他固定資產	19	4,376	4,423
商譽		168	168
總資產		449,403	446,697
負債			
應付同業款項		7,153	5,810
客戶存款及結餘	20	352,086	374,100
衍生工具	23	1,836	566
已發行存款證	21	1,228	6,358
其他負債		41,177	16,633
後償負債	22	4,185	4,203
總負債		407,665	407,670
權益			
股本		8,995	8,995
儲備		32,743	30,032
總權益		41,738	39,027
總負債及權益		449,403	446,697

第8頁至第33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	其他儲備	保留溢利	總權益
於二零一九年一月一日之結餘	8,995	2,455	26,502	37,952
於二零一九年一月一日採納香港財務報告準則第16號的影響	—	—	(25)	(25)
全面收益總額	—	229	2,937	3,166
已付股息	—	—	(55)	(55)
於二零一九年六月三十日之結餘	8,995	2,684	29,359	41,038
全面收益總額	—	65	2,424	2,489
已付股息	—	—	(4,500)	(4,500)
於二零一九年十二月三十一日之結餘	<u>8,995</u>	<u>2,749</u>	<u>27,283</u>	<u>39,027</u>
於二零二零年一月一日之結餘	8,995	2,749	27,283	39,027
全面收益總額	—	432	2,334	2,766
已付股息	—	—	(55)	(55)
於二零二零年六月三十日之結餘	<u>8,995</u>	<u>3,181</u>	<u>29,562</u>	<u>41,738</u>

於二零二零年六月三十日，並無從保留溢利中撥為法定儲備(二零一九年十二月三十一日：港幣2.29億元)。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33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	
		二零二零年 六月三十日	二零一九年 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		2,759	3,558
非現金項目調整：			
信貸及其他虧損準備		731	195
物業及其他固定資產撇除		—	2
折舊及攤銷		297	307
撇除貸款及其他資產減收回金額		(218)	(97)
後償負債之利息支出		59	91
租賃負債之利息支出	27(a)	13	16
經營資產及負債變動前之溢利		3,641	4,072
於以下項目之增加／(減少)：			
應付同業款項		1,343	9
客戶存款及結餘		(22,014)	(1,767)
其他負債及衍生工具		26,670	7,501
已發行存款證		(5,130)	(1,313)
於以下項目之(增加)／減少：			
應收同業款項		29,370	(7,630)
政府債券及國庫票據		1,083	9,317
客戶貸款		(8,067)	7,385
同業及企業證券		(1,054)	(326)
其他資產及衍生工具		(3,533)	825
扣除所得稅稅項前之經營業務產生之淨現金		22,309	18,073
已付香港利得稅稅款		(1,109)	(193)
經營業務活動產生之淨現金		21,200	17,880
投資活動之現金流量			
購入固定資產		(142)	(141)
出售固定資產的所得款項		3	—
投資活動使用之淨現金		(139)	(141)

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	
		二零二零年 六月三十日	二零一九年 六月三十日
融資活動之現金流量			
租賃付款之本金部分	27(a)	(151)	(148)
租賃付款之利息部分	27(a)	(13)	(16)
已付股息		(55)	(55)
支付後償負債利息		(63)	(92)
融資活動使用之淨現金		(282)	(311)
匯兌差額及其他調整		(18)	(12)
現金及等同現金項目之淨變動		20,761	17,416
於一月一日之現金及等同現金項目		80,066	73,522
於六月三十日之現金及等同現金項目	27(b)	100,827	90,938

第8頁至第33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」,並與編製截至二零一九年十二月三十一日止的年報及二零一九年度財務報表所採納的會計政策一致,惟以下變更除外。

由二零二零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,與截至二零一九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

包括於二零二零年中期報告作為供比較數字之截至二零一九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二零一九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	
	二零二零年 六月三十日	二零一九年 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	2,390	2,954
客戶非貿易貸款	2,319	2,563
貿易資產	340	484
證券及其他	401	526
總利息收入	<u>5,450</u>	<u>6,527</u>
包括：		
按公允價值計入損益表的金融資產之利息收入	95	163
按公允價值計入其他全面收益表的金融資產 之利息收入	183	184
按攤銷成本的金融資產之利息收入	<u>5,172</u>	<u>6,180</u>
	<u>5,450</u>	<u>6,527</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	
	二零二零年 六月三十日	二零一九年 六月三十日
客戶存款及結餘	(1,337)	(1,694)
後償負債利息支出	(59)	(91)
其他利息支出	(138)	(259)
總利息支出	<u>(1,534)</u>	<u>(2,044)</u>
包括：		
按公允價值計入損益表的金融負債之利息支出	(63)	(123)
非按公允價值計入損益表的金融負債之利息支出 ^(a)	<u>(1,471)</u>	<u>(1,921)</u>
	<u>(1,534)</u>	<u>(2,044)</u>

^(a) 包括租賃負債之利息支出港幣1,300萬元(二零一九年：港幣1,600萬元)。

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	
	二零二零年 六月三十日	二零一九年 六月三十日
服務費及佣金收入	1,722	1,906
減：服務費及佣金支出	(292)	(327)
淨服務費及佣金收入	<u>1,430</u>	<u>1,579</u>
包括：		
— 財富管理	728	779
— 貿易及交易服務	444	514
— 信用卡	157	178
— 貸款相關業務	90	99
— 股票經紀業務	11	9
	<u>1,430</u>	<u>1,579</u>
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	516	617
— 信託或其他受託業務	23	23
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	208	259

6 淨交易收入

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二零年 六月三十日	二零一九年 六月三十日
淨交易收入		
— 外匯	395	258
— 利率、股份權益及其他	60	38
	<u>455</u>	<u>296</u>
指定按公允價值計算之金融工具淨虧損	(23)	(39)
	<u>432</u>	<u>257</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)

7 投資證券之淨收入

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二零年 六月三十日	二零一九年 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	99	33
— 按攤銷成本	23	—
按公允價值計入其他全面收益表之股本證券	6	6
	<u>128</u>	<u>39</u>
其中股息收入來自：		
— 上市投資	—	—
— 非上市投資	6	6
	<u>6</u>	<u>6</u>

8 其他收入

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二零年 六月三十日	二零一九年 六月三十日
租金收入	12	14
其他	22	25
	<u>34</u>	<u>39</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)

9 總支出

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二零年 六月三十日	二零一九年 六月三十日
僱員福利		
—薪金及其他短期僱員福利	1,549	1,497
—退休金	94	86
—基於股權之報酬	28	27
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	9	18
—其他	84	123
折舊支出		
—擁有物業及其他固定資產	146	140
—租賃物業及其他固定資產	151	167
核數師酬金	5	5
電腦支出	138	175
其他經營支出	246	406
	<u>2,450</u>	<u>2,644</u>

10 信貸及其他虧損準備

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二零年 六月三十日	二零一九年 六月三十日
特殊準備		
客戶貸款	182	253
一般準備		
客戶貸款	481	(54)
資產負債表外的信用風險	68	(4)
	<u>731</u>	<u>195</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)

11 所得稅稅項支出

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二零年 六月三十日	二零一九年 六月三十日
香港利得稅	515	614
海外稅項	1	2
本期所得稅稅項	516	616
遞延所得稅稅項	(91)	5
	<u>425</u>	<u>621</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%(二零一九年上半年: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

(a) 普通股

	半年結算至		半年結算至	
	二零二零年六月三十日		二零一九年六月三十日	
	每股港幣	港幣百萬元	每股港幣	港幣百萬元
擬派中期股息	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.357</u>	<u>2,500</u>

於報告期末後建議派付的中期股息尚未於財務報表內列作應付股息，並以應佔的保留溢利列賬。

(b) 優先股

於截至二零二零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5,500萬元(二零一九年: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	於二零二零年 六月三十日	於二零一九年 十二月三十一日
庫存現金	718	959
存放中央銀行結餘	3,548	1,830
	<u>4,266</u>	<u>2,789</u>

14 政府債券及國庫票據

港幣百萬元	於二零二零年 六月三十日	於二零一九年 十二月三十一日
強制按公允價值計入損益表處理	22,416	2,125
按公允價值計入其他全面收益表	21,128	22,167
攤銷成本	8,853	6,657
	<u>52,397</u>	<u>30,949</u>

於二零二零年六月三十日，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(二零一九年十二月三十一日：無)。

於二零二零年六月三十日，上述分類為攤銷成本的債務證券之公允價值為港幣88.76億元(二零一九年十二月三十一日：港幣66.95億元)。

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	於二零二零年 六月三十日	於二零一九年 十二月三十一日
同業之結餘	<u>3,911</u>	<u>2,957</u>
存放同業定期存款及貸款 剩餘到期日		
— 一個月內	55,585	71,662
— 一個月以上至一年	30,214	37,113
— 一年以上	<u>114,252</u>	<u>124,779</u>
	<u>200,051</u>	<u>233,554</u>
應收同業款項總額	203,962	236,511
信貸及其他虧損準備	<u>(1)</u>	<u>—</u>
應收同業款項淨額	<u>203,961</u>	<u>236,511</u>

於二零二零年六月三十日，概無減值、逾期或重組的同業定期存款及貸款(二零一九年十二月三十一日：無)。

16 同業及企業證券

港幣百萬元	於二零二零年 六月三十日	於二零一九年 十二月三十一日
強制按公允價值計入損益表處理	1,056	1,080
按公允價值計入其他全面收益表	9,703	2,341
攤銷成本	<u>—</u>	<u>6,124</u>
	<u>10,759</u>	<u>9,545</u>
信貸及其他虧損準備	<u>—</u>	<u>(1)</u>
	<u>10,759</u>	<u>9,544</u>

於二零二零年六月三十日，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(二零一九年十二月三十一日：無)。

於二零一九年十二月三十一日，上述分類為攤銷成本的債務證券之公允價值為港幣61.86億元。

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	於二零二零年 六月三十日	於二零一九年 十二月三十一日
客戶貸款總額	165,904	157,831
減：信貸及其他虧損準備		
— 特殊準備	(1,273)	(1,308)
— 一般準備	(1,876)	(1,395)
	162,755	155,128
包括：		
— 貿易票據	7,674	6,707
— 貸款	155,081	148,421
	162,755	155,128

減值貸款

	於二零二零年六月三十日	於二零一九年十二月三十一日
	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	港幣百萬元
減值貸款總額	2,662	2,387
特殊準備	(1,273)	(1,308)
	1,389	1,079
可從抵押品彌償之減值貸款	1,204	903

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
二零二零年						
特殊準備						
客戶貸款	1,308	182	28	(246)	1	1,273
其他	21	—	—	—	7	28
特殊準備總額	<u>1,329</u>	<u>182</u>	<u>28</u>	<u>(246)</u>	<u>8</u>	<u>1,301</u>
一般準備						
客戶貸款	1,395	481	—	—	—	1,876
其他 ^(a)	117	68	—	—	—	185
一般準備總額	<u>1,512</u>	<u>549</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>2,061</u>
信貸及其他虧損的準備總額	<u>2,841</u>	<u>731</u>	<u>28</u>	<u>(246)</u>	<u>8</u>	<u>3,362</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
二零一九年						
特殊準備						
客戶貸款	1,107	409	82	(309)	19	1,308
其他	125	—	—	(104)	—	21
特殊準備總額	1,232	409	82	(413)	19	1,329
一般準備						
客戶貸款	1,191	204	—	—	—	1,395
其他 ^(a)	108	9	—	—	—	117
一般準備總額	1,299	213	—	—	—	1,512
信貸及其他虧損的準備總額	2,531	622	82	(413)	19	2,841

^(a) 包括其他資產及資產負債表外的風險之一般準備。

按信貸質素之客戶貸款

港幣百萬元	於二零二零年六月三十日			總計
	第一階段	第二階段	第三階段	
非逾期亦未經減值				
—合格	140,470	16,617	—	157,087
—需要關注	238	2,223	—	2,461
逾期但未經減值 ^(a)	3,420	274	—	3,694
經減值	—	—	2,662	2,662
	144,128	19,114	2,662	165,904

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	於二零一九年十二月三十一日			總計
	第一階段	第二階段	第三階段	
非逾期亦未經減值				
— 合格	135,515	16,266	—	151,781
— 需要關注	86	1,170	—	1,256
逾期但未經減值 ^(a)	2,059	348	—	2,407
經減值	—	—	2,387	2,387
	<u>137,660</u>	<u>17,784</u>	<u>2,387</u>	<u>157,831</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

於二零二零年六月三十日的結餘已計及信貸及其他虧損準備港幣3,200萬元(二零一九年十二月三十一日：港幣2,700萬元)。

19 物業及其他固定資產

港幣百萬元	於二零二零年	於二零一九年
	六月三十日	十二月三十一日
擁有物業及其他固定資產(a)	2,240	2,247
租賃物業及其他固定資產(b)	<u>2,136</u>	<u>2,176</u>
	<u>4,376</u>	<u>4,423</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						
於二零二零年一月一日	23	2,364	2,390	4,777	33	4,810
添置	-	38	104	142	-	142
出售/撤銷	-	-	(15)	(15)	-	(15)
於二零二零年六月三十日	23	2,402	2,479	4,904	33	4,937
累計折舊及減值						
於二零二零年一月一日	17	978	1,547	2,542	21	2,563
本期間折舊	-	10	136	146	-	146
出售/撤銷	-	-	(12)	(12)	-	(12)
於二零二零年六月三十日	17	988	1,671	2,676	21	2,697
賬面淨值						
於二零二零年六月三十日	6	1,414	808	2,228	12	2,240

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						
於二零一九年一月一日	23	2,346	2,134	4,503	33	4,536
添置	–	21	360	381	–	381
出售/撤銷 ^(a)	–	(3)	(104)	(107)	–	(107)
於二零一九年十二月三十一日	23	2,364	2,390	4,777	33	4,810
累計折舊及減值						
於二零一九年一月一日	17	961	1,372	2,350	20	2,370
本年度折舊	–	18	273	291	1	292
出售/撤銷 ^(a)	–	(1)	(98)	(99)	–	(99)
於二零一九年十二月三十一日	17	978	1,547	2,542	21	2,563
賬面淨值						
於二零一九年十二月三十一日	6	1,386	843	2,235	12	2,247

^(a) 包括撤銷賬面淨值金額港幣800萬元。

(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
於二零二零年一月一日	2,053	123	2,176
因租賃條款變更的增加	31	80	111
本期折舊支出	(137)	(14)	(151)
於二零二零年六月三十日	1,947	189	2,136

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
於二零一九年一月一日	2,692	94	2,786
於年內添置使用權資產	62	59	121
因租賃條款變更的減少	(415)	—	(415)
本年度折舊支出	(286)	(30)	(316)
	<u>2,053</u>	<u>123</u>	<u>2,176</u>
於二零一九年十二月三十一日	<u>2,053</u>	<u>123</u>	<u>2,176</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	於二零二零年 六月三十日	於二零一九年 十二月三十一日
客戶存款，按攤銷成本	349,476	370,583
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	2,610	3,517
	<u>352,086</u>	<u>374,100</u>
按下列項目分析：		
— 活期存款及往來賬戶	70,359	68,982
— 儲蓄存款	162,032	143,736
— 定期、短期通知及通知存款	119,695	161,382
	<u>352,086</u>	<u>374,100</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	於二零二零年 六月三十日	於二零一九年 十二月三十一日
已發行存款證，按攤銷成本計算	<u>1,228</u>	<u>6,358</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
於二零二零年六月三十日			
持作交易用途之衍生工具			
利率衍生工具			
－利率掉期	26,020	694	835
－利率期貨	310	—	1
－利率期權	4,650	104	104
－利率上限／下限	1,258	—	—
小計	32,238	798	940
外匯衍生工具			
－外匯合約	78,527	401	231
－貨幣掉期	6,915	94	94
－貨幣期權	29,900	84	84
小計	115,342	579	409
股權衍生工具	1,490	66	66
信貸衍生工具	9,896	7	7
商品衍生工具	—	—	—
持作交易用途之衍生工具總值	158,966	1,450	1,422
持作對沖用途之衍生工具			
持作公允價值對沖之利率掉期	450	6	2
持作現金流量對沖之貨幣掉期	8,162	287	412
持作對沖用途之衍生工具總值	8,612	293	414
衍生工具總值	167,578	1,743	1,836

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
於二零一九年十二月三十一日			
持作交易用途之衍生工具			
利率衍生工具			
－利率掉期	18,540	198	250
－利率期貨	—	—	—
－利率期權	2,336	3	3
－利率上限／下限	1,374	—	—
小計	22,250	201	253
外匯衍生工具			
－外匯合約	91,833	296	191
－貨幣掉期	7,388	33	33
－貨幣期權	30,784	53	52
小計	130,005	382	276
股權衍生工具	1,132	18	18
信貸衍生工具	8,801	6	6
商品衍生工具	3	—	—
持作交易用途之衍生工具總值	162,191	607	553
持作對沖用途之衍生工具			
持作公允價值對沖之利率掉期	1,351	14	—
持作現金流量對沖之貨幣掉期	6,397	12	13
持作對沖用途之衍生工具總值	7,748	26	13
衍生工具總值	169,939	633	566

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)

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。

24 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	於二零二零年 六月三十日	於二零一九年 十二月三十一日
直接信貸替代品	475	273
與交易有關之或有負債	2,664	2,835
與貿易有關之或有負債	9,133	8,762
遠期有期存款	3,828	—
原訂到期期限不超逾一年之其他承諾	2	27
原訂到期期限超逾一年之其他承諾	4,526	2,156
可無條件撤銷之其他承諾	155,054	161,566
	<u>175,682</u>	<u>175,619</u>
信貸風險加權金額	<u>16,922</u>	<u>15,735</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14.38億元(二零一九年十二月三十一日：港幣14.61億元)。

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)

25 金融工具公允價值

(a) 估值流程

本集團採用的估值流程受估值政策和支援標準監督。這些政策和標準適用於須有市值和模型估值的金融資產及負債。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。

估值政策和支援標準監督所有按公允價值計量的金融資產和負債每日的重估事宜，包括市場價格以及模型變數。金融資產和負債均使用可靠和獨立的市場價格或估值模型連同使用可靠和獨立的市場參數(如模型變數)來直接訂價。具有流動市場或通過交易所買賣的產品將屬前者，而大多數場外產品將屬後者。市場參數包括利率收益率曲線、信貸息差、交易價格、股息率、期權波動率及匯率。

估值模型由風險管理小組進行保證流程，其獨立於模型開發者。此保證流程會檢討相關的策略，包括邏輯和概念的合理性與及模型變數和結果。模型保證流程在實施前進行，並會受定期檢討或市場出現重大變動或組合變更影響。如有需要，本集團也會運用模型儲備和其他調整以釐定公允價值。所製模型經本集團市場及流動性風險委員會批准。

大部分場外衍生工具會在活躍市場中買賣。估值是運用市場普遍採用的模型(現金流量折現法，Black-Scholes模型，插值技術)，按類似工具或相關產品的報價或市場參數來釐定。

如市值是由前台辦事處釐定，則會利用獨立價格核實流程來確保所用市場參數的準確性。獨立價格核實流程即獨立地檢查，將交易員的訂價與經紀商/交易商來源或市場普遍調查供應商等獨立資料來源作比較。獨立價格核實流程的結果會由獨立的監督職能人員每月作出檢討。

就無法釐定市值的非流動金融工具而言，本集團將利用經批准的估值模型來釐定該等產品的估值。用作模型變數或涉及轉型流程中任何中介技術的價格和參數必須來自經批准的可靠市場來源。如情況許可，變數必須經多個來源檢查其可靠性和準確性。風險管理小組製作的模型保證程序將被依賴來保證估值模型的合適度。

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 金融工具公允價值(續)

(a) 估值流程(續)

本集團利用多個由市場使用的基準利率，如倫敦銀行同業拆息和掉期拆息，以釐定金融工具的公允價值。

凡該等模型利用不可觀察之變數而導致分類成層次3，則將採取估值調整或儲備來調整估值的不明朗因素。估值調整或儲備方法是用來證明不可觀察之變數，並嘗試量化估值中涉及不明朗因素的程度。該等方法由估值政策和支援標準監督並須經本集團市場及流動性風險委員會批准。

主要的估值調整及儲備如下：

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。

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 金融工具公允價值(續)

(a) 估值流程(續)

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。於二零二零年六月三十日，沒有首日損益賬儲備(二零一九年十二月三十一日：無)。

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。

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 金融工具公允價值(續)

(b) 公允價值層次(續)

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(如以信用違約掉期息差估值之債券)。

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
於二零二零年六月三十日				
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	22,416	–	–	22,416
– 同業及企業證券	–	1,056	–	1,056
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	20,798	330	–	21,128
– 同業及企業證券	9,481	30	192	9,703
衍生工具	–	1,743	–	1,743
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	20,118	–	–	20,118
– 客戶存款及結餘	–	2,610	–	2,610
衍生工具	1	1,835	–	1,836

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 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
於二零一九年十二月三十一日				
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	2,125	–	–	2,125
– 同業及企業證券	1	1,079	–	1,080
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	21,760	407	–	22,167
– 同業及企業證券	2,116	30	195	2,341
衍生工具	–	633	–	633
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	541	–	–	541
– 客戶存款及結餘	–	3,517	–	3,517
衍生工具	–	566	–	566

期內，層次3並無轉入或轉出(二零一九年：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期末賬面值並無重大差別。

對於庫存現金及存放中央銀行結餘、應收同業款項、客戶貸款，以及應付同業款項、客戶存款及結餘及已發行存款證，得出公允價值的基礎是使用相應貨幣的相關市場利率對現金流量進行折現。

對於投資債務證券，公允價值乃根據可用的獨立市場報價而釐定。如果無法獲得市場價格，則採用折現現金流量法估計公允價值。

浮息及按攤銷成本列賬之金融工具公允價值假設以其賬面價值相似。

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)

26 重大有關連人士交易

載於二零一九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」於截至二零二零年六月三十日的半年間沒有變化。

27 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	
	二零二零年	二零一九年
於一月一日結餘	2,259	—
於二零一九年一月一日採納香港財務報告準則 第16號的影響	—	2,846
融資活動現金流出	(164)	(164)
租賃負債的利息部分	13	16
就租賃增加和條款變更的淨變動	111	(333)
於六月三十日結餘	<u>2,219</u>	<u>2,365</u>

(b) 現金及等同現金項目結餘分析

港幣百萬元	於二零二零年	於二零一九年
	六月三十日	六月三十日
庫存現金及存放中央銀行結餘	4,266	2,462
應收同業款項		
— 存放同業之結餘	3,911	4,208
— 原到期日少於三個月之同業定期存款及貸款	61,948	56,775
原到期日少於三個月之票據	30,702	27,493
	<u>100,827</u>	<u>90,938</u>