

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)

截至二零二一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

截至二零二一年六月三十日止六個月，本銀行的經營表現與去年同期大致持平，總收入為港幣58.52億元，較去年微跌1%。受利率下跌的不利因素影響，淨利息收入按年下跌15.9%至港幣32.92億元，而非利息收入大幅增長26.5%至港幣25.6億元，主要由於財富管理和財資銷售收入增加，大致抵銷利息下跌的影響。

期內支出維持穩定，為港幣24.51億元，成本收入比率為41.9%。

期內經營溢利為港幣34.01億元，較去年小幅下跌2.6%。

期內信貸及其他虧損準備為港幣1.46億元，主要來自特殊準備。受惠於政府推出紓困措施，特殊撥備維持在低水平，較去年減少17.6%。期內有小幅一般撥備撥回，因往年已作出大額撥備。

因此，截至二零二一年六月三十日止六個月的股東應佔溢利為港幣27.22億元，按年增加16.6%，主要因為非利息收入大幅增長及信貸準備減少。

與二零二零年十二月三十一日比較，客戶貸款增加13.6%至港幣2,200億元，主要來自非貿易公司的業務，其中包括從星展銀行有限公司(香港分行)獲得的港幣127億元。而客戶存款則減少11.6%至港幣3,580億元，主要受臨時資金流入令去年年終基數較高影響。

本銀行的資本及流動資金狀況保持穩健。於二零二一年六月三十日，總資本充足比率和普通股一級資本比率分別為19.4%和16.9%。流動資金充裕，截至二零二一年六月三十日止季度，平均流動性覆蓋比率為146%，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	
		二零二一年 六月三十日	二零二零年 六月三十日
利息收入	3	3,582	5,450
利息支出	4	(290)	(1,534)
淨利息收入		3,292	3,916
淨服務費及佣金收入	5	1,878	1,430
淨交易收入	6	534	432
投資證券之淨收入	7	53	128
其他收入	8	95	34
總收入		5,852	5,940
總支出	9	(2,451)	(2,450)
扣除信貸及其他虧損準備前之溢利		3,401	3,490
信貸及其他虧損準備	10	(146)	(731)
扣除所得稅稅項前之溢利		3,255	2,759
所得稅稅項支出	11	(533)	(425)
股東應佔溢利		2,722	2,334

第8頁至第34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	
	二零二一年 六月三十日	二零二零年 六月三十日
股東應佔溢利	2,722	2,334
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	(210)	330
— 轉撥至損益表	(47)	(99)
— 計入／(扣除) 權益之遞延所得稅稅項	43	(35)
現金流量對沖		
— 計入權益之估值淨額	(20)	377
— 轉撥至損益表	(142)	(91)
— 計入／(扣除) 權益之遞延所得稅稅項	27	(47)
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	(3)
股東應佔其他全面收益(扣除稅項)	(346)	432
股東應佔全面收益總額	2,376	2,766

第8頁至第34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	於二零二一年 六月三十日	於二零二零年 十二月三十一日
資產			
庫存現金及存放中央銀行結餘	13	3,558	27,465
政府債券及國庫票據	14	33,287	32,715
應收同業款項	15	161,595	207,057
衍生工具	23	1,443	1,627
同業及企業證券	16	9,780	11,240
客戶貸款	17	220,369	194,052
其他資產	18	5,760	5,505
物業及其他固定資產	19	4,143	4,330
商譽		168	168
總資產		440,103	484,159
負債			
應付同業款項		14,998	15,806
客戶存款及結餘	20	357,683	404,801
衍生工具	23	1,619	1,625
已發行存款證	21	130	2,215
其他負債		17,349	13,716
後償負債	22	4,193	4,186
總負債		395,972	442,349
權益			
股本		8,995	8,995
儲備		35,136	32,815
總權益		44,131	41,810
總負債及權益		440,103	484,159

第8頁至第34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	8,995	3,181	29,562	41,738
全面收益總額	—	81	1,991	2,072
已付股息	—	—	(2,000)	(2,000)
於二零二零年十二月三十一日之結餘	<u>8,995</u>	<u>3,262</u>	<u>29,553</u>	<u>41,810</u>
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	<u>8,995</u>	<u>2,916</u>	<u>32,220</u>	<u>44,131</u>

於二零二一年六月三十日，並無從保留溢利中撥為法定儲備(二零二零年十二月三十一日：無)。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。

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	
		二零二一年 六月三十日	二零二零年 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		3,255	2,759
非現金項目調整：			
出售物業的收益		(64)	—
信貸及其他虧損準備		146	731
折舊及攤銷		277	297
撇除貸款及其他資產		(220)	(246)
收回已撇除貸款及其他資產		31	28
後償負債之利息支出		38	59
租賃負債之利息支出	27(a)	13	13
經營資產及負債變動前之溢利		3,476	3,641
於以下項目之增加／(減少)：			
應付同業款項		(808)	1,343
客戶存款及結餘		(47,118)	(22,014)
其他負債及衍生工具		3,069	26,670
已發行存款證		(2,085)	(5,130)
於以下項目之(增加)／減少：			
應收同業款項		26,878	29,370
政府債券及國庫票據		2,023	1,083
客戶貸款		(26,343)	(8,067)
同業及企業證券		1,386	(1,054)
其他資產及衍生工具		17	(3,533)
扣除所得稅稅項前之經營業務(使用)／產生之淨現金			
		(39,505)	22,309
已付香港利得稅稅款		—	(1,109)
經營業務活動(使用)／產生之淨現金		(39,505)	21,200
投資活動之現金流量			
購入固定資產		(63)	(142)
出售物業的所得款項		87	3

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	
		二零二一年 六月三十日	二零二零年 六月三十日
投資活動產生/(使用)之淨現金		<u>24</u>	<u>(139)</u>
融資活動之現金流量			
租賃付款之本金部分	27(a)	(134)	(151)
租賃付款之利息部分	27(a)	(13)	(13)
已付股息		(55)	(55)
支付後償負債利息		<u>(39)</u>	<u>(63)</u>
融資活動使用之淨現金		<u>(241)</u>	<u>(282)</u>
匯兌差額及其他調整		<u>7</u>	<u>(18)</u>
現金及等同現金項目之淨變動		(39,715)	20,761
於一月一日之現金及等同現金項目		<u>130,594</u>	<u>80,066</u>
於六月三十日之現金及等同現金項目	27(b)	<u><u>90,879</u></u>	<u><u>100,827</u></u>

第8頁至第34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」，並與編製截至二零二零年十二月三十一日止的年報及二零二零年度財務報表所採納的會計政策一致，惟以下變更除外。

由二零二一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，與截至二零二零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

包括於二零二一年中期報告作為供比較數字之截至二零二零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二零二零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	
	二零二一年 六月三十日	二零二零年 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	980	2,390
客戶非貿易貸款	2,146	2,319
貿易資產	216	340
證券及其他	240	401
總利息收入	<u>3,582</u>	<u>5,450</u>
包括：		
按公允價值計入損益表的金融資產之利息收入	19	95
按公允價值計入其他全面收益表的金融資產 之利息收入	83	183
按攤銷成本的金融資產之利息收入	<u>3,480</u>	<u>5,172</u>
	<u>3,582</u>	<u>5,450</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	
	二零二一年 六月三十日	二零二零年 六月三十日
客戶存款及結餘	220	1,337
後償負債利息支出	38	59
其他利息支出	32	138
總利息支出	<u>290</u>	<u>1,534</u>
包括：		
按公允價值計入損益表的金融負債之利息支出	2	63
非按公允價值計入損益表的金融負債之利息支出 ^(a)	<u>288</u>	<u>1,471</u>
	<u>290</u>	<u>1,534</u>

^(a) 包括租賃負債之利息支出港幣1,300萬元(二零二零年：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	
	二零二一年 六月三十日	二零二零年 六月三十日
服務費及佣金收入	2,169	1,722
減：服務費及佣金支出	(291)	(292)
淨服務費及佣金收入	<u>1,878</u>	<u>1,430</u>
包括：		
— 財富管理	1,108	728
— 貿易及交易服務 ^(a)	447	444
— 信用卡	175	157
— 貸款相關業務	133	90
— 股票經紀業務	15	11
	<u>1,878</u>	<u>1,430</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	546	516
— 信託或其他受託業務	36	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	<u>190</u>	<u>208</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	
	二零二一年 六月三十日	二零二零年 六月三十日
淨交易收入		
— 外匯	514	395
— 利率、股份權益及其他	12	60
	<u>526</u>	<u>455</u>
指定按公允價值計算之金融工具 淨收益／(虧損)	8	(23)
	<u>534</u>	<u>432</u>

7 投資證券之淨收入

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二一年 六月三十日	二零二零年 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	46	99
— 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	7	6
總計	<u>53</u>	<u>128</u>
其中股息收入來自：		
— 上市投資	—	—
— 非上市投資	7	6
總計	<u>7</u>	<u>6</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	
	二零二一年 六月三十日	二零二零年 六月三十日
出售物業的收益	64	—
租金收入	11	12
其他	20	22
總計	<u>95</u>	<u>34</u>

9 總支出

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二一年 六月三十日	二零二零年 六月三十日
僱員福利		
—薪金及其他短期僱員福利	1,543	1,549
—退休金	91	94
—基於股權之報酬	33	28
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	2	9
—其他	80	84
折舊支出		
—擁有物業及其他固定資產	141	146
—租賃物業及其他固定資產	136	151
核數師酬金	5	5
電腦支出	152	138
其他經營支出	268	246
總計	<u>2,451</u>	<u>2,450</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	
	二零二一年 六月三十日	二零二零年 六月三十日
特殊準備		
客戶貸款	152	182
資產負債表外的信用風險及其他資產	(2)	—
一般準備		
客戶貸款	44	481
資產負債表外的信用風險	(48)	68
總計	<u>146</u>	<u>731</u>

11 所得稅稅項支出

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二一年 六月三十日	二零二零年 六月三十日
香港利得稅	531	515
海外稅項	—	1
本期所得稅稅項	531	516
遞延所得稅稅項	2	(91)
	<u>533</u>	<u>425</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%(二零二零年上半年: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

於截至二零二一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(二零二零年: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	於二零二一年 六月三十日	於二零二零年 十二月三十一日
庫存現金	567	576
存放中央銀行結餘	2,991	26,889
	<u>3,558</u>	<u>27,465</u>

14 政府債券及國庫票據

港幣百萬元	於二零二一年 六月三十日	於二零二零年 十二月三十一日
強制按公允價值計入損益表處理	4,969	2,148
按公允價值計入其他全面收益表	18,895	21,361
攤銷成本	9,423	9,206
	<u>33,287</u>	<u>32,715</u>

於二零二一年六月三十日，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(二零二零年十二月三十一日：無)。

於二零二一年六月三十日，上述分類為攤銷成本的債務證券之公允價值為港幣94.55億元(二零二零年十二月三十一日：港幣92.38億元)。

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	於二零二一年 六月三十日	於二零二零年 十二月三十一日
同業之結餘	<u>5,676</u>	<u>4,823</u>
存放同業定期存款及貸款 剩餘到期日		
— 一個月內	71,126	92,172
— 一個月以上至一年	18,265	21,434
— 一年以上	<u>66,530</u>	<u>88,629</u>
	<u>155,921</u>	<u>202,235</u>
應收同業款項總額	161,597	207,058
信貸及其他虧損準備	<u>(2)</u>	<u>(1)</u>
應收同業款項淨額	<u>161,595</u>	<u>207,057</u>

於二零二一年六月三十日，概無減值、逾期或重組的同業定期存款及貸款(二零二零年十二月三十一日：無)。

16 同業及企業證券

港幣百萬元	於二零二一年 六月三十日	於二零二零年 十二月三十一日
強制按公允價值計入損益表處理	719	—
按公允價值計入其他全面收益表	6,693	8,875
攤銷成本	<u>2,369</u>	<u>2,366</u>
	<u>9,781</u>	<u>11,241</u>
信貸及其他虧損準備	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>
	<u>9,780</u>	<u>11,240</u>

於二零二一年六月三十日，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(二零二零年十二月三十一日：無)。

於二零二一年六月三十日，上述分類為攤銷成本的債務證券之公允價值為港幣23.87億元(二零二零年十二月三十一日：港幣23.82億元)。

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)

17 客戶貸款

港幣百萬元	於二零二一年 六月三十日	於二零二零年 十二月三十一日
客戶貸款總額	223,989	197,624
減：信貸及其他虧損準備		
— 特殊準備	(1,345)	(1,341)
— 一般準備	(2,275)	(2,231)
	220,369	194,052
包括：		
— 貿易票據	10,746	9,718
— 貸款	209,623	184,334
	220,369	194,052

減值貸款

	於二零二一年六月三十日	於二零二零年十二月三十一日
	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	2,996
特殊準備	(1,345)	(1,341)
	1,317	1,655
可從抵押品彌償之減值貸款	1,005	1,280

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
二零二一年						
特殊準備						
客戶貸款	1,341	152	31	(201)	22	1,345
其他 ^(a)	30	(2)	—	(19)	—	9
特殊準備總額	1,371	150	31	(220)	22	1,354
一般準備						
客戶貸款	2,231	44	—	—	—	2,275
其他 ^(a)	213	(48)	—	—	—	165
一般準備總額	2,444	(4)	—	—	—	2,440
信貸及其他虧損的準備總額	3,815	146	31	(220)	22	3,794

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
二零二零年						
特殊準備						
客戶貸款	1,308	446	64	(495)	18	1,341
其他 ^(a)	21	2	—	—	7	30
特殊準備總額	<u>1,329</u>	<u>448</u>	<u>64</u>	<u>(495)</u>	<u>25</u>	<u>1,371</u>
一般準備						
客戶貸款	1,395	836	—	—	—	2,231
其他 ^(a)	117	96	—	—	—	213
一般準備總額	<u>1,512</u>	<u>932</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>2,444</u>
信貸及其他虧損的準備總額	<u>2,841</u>	<u>1,380</u>	<u>64</u>	<u>(495)</u>	<u>25</u>	<u>3,815</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	於二零二一年六月三十日			總計
	第一階段	第二階段	第三階段	
非逾期亦未經減值				
— 合格	198,260	19,440	—	217,700
— 需要關注	30	2,612	—	2,642
逾期但未經減值 ^(a)	665	320	—	985
經減值	—	—	2,662	2,662
	<u>198,955</u>	<u>22,372</u>	<u>2,662</u>	<u>223,989</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	於二零二零年十二月三十一日			總計
	第一階段	第二階段	第三階段	
非逾期亦未經減值				
— 合格	173,434	18,131	—	191,565
— 需要關注	43	2,258	—	2,301
逾期但未經減值 ^(a)	598	164	—	762
經減值	—	—	2,996	2,996
	<u>174,075</u>	<u>20,553</u>	<u>2,996</u>	<u>197,624</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

於二零二一年六月三十日的結餘已計及信貸及其他虧損準備港幣1,200萬元(二零二零年十二月三十一日：港幣3,200萬元)。

19 物業及其他固定資產

港幣百萬元	於二零二一年	於二零二零年
	六月三十日	十二月三十一日
擁有物業及其他固定資產(a)	2,104	2,205
租賃物業及其他固定資產(b)	2,039	2,125
	<u>4,143</u>	<u>4,330</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						
於二零二一年一月一日	23	2,406	2,545	4,974	33	5,007
添置	-	1	62	63	-	63
出售/撤銷	-	(54)	(3)	(57)	-	(57)
於二零二一年六月三十日	23	2,353	2,604	4,980	33	5,013
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
本期間折舊	-	10	131	141	- [#]	141
出售/撤銷	-	(31)	(3)	(34)	-	(34)
於二零二一年六月三十日	17	980	1,891	2,888	21	2,909
賬面淨值						
於二零二一年六月三十日	6	1,373	713	2,092	12	2,104

[#] 金額少於港幣500,000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)

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						
於二零二零年一月一日	23	2,364	2,390	4,777	33	4,810
添置	–	42	228	270	–	270
出售/撤銷 ^(a)	–	–	(73)	(73)	–	(73)
於二零二零年十二月三十一日	<u>23</u>	<u>2,406</u>	<u>2,545</u>	<u>4,974</u>	<u>33</u>	<u>5,007</u>
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
本年度折舊	–	23	272	295	– [#]	295
出售/撤銷 ^(a)	–	–	(56)	(56)	–	(56)
於二零二零年十二月三十一日	<u>17</u>	<u>1,001</u>	<u>1,763</u>	<u>2,781</u>	<u>21</u>	<u>2,802</u>
賬面淨值						
於二零二零年十二月三十一日	<u>6</u>	<u>1,405</u>	<u>782</u>	<u>2,193</u>	<u>12</u>	<u>2,205</u>

^(a) 包括撤銷賬面淨值金額港幣1,400萬元。

[#] 金額少於港幣500,000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
於二零二一年一月一日	1,946	179	2,125
於期內添置使用權資產	1	–	1
租賃期變動	49	–	49
本期折舊支出	(127)	(9)	(136)
於二零二一年六月三十日	<u>1,869</u>	<u>170</u>	<u>2,039</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)

(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
於二零二零年一月一日	2,053	123	2,176
於年內添置使用權資產	3	—	3
租賃條款變更	163	80	243
本年度折舊支出	(273)	(24)	(297)
	<u>1,946</u>	<u>179</u>	<u>2,125</u>
於二零二零年十二月三十一日	<u>1,946</u>	<u>179</u>	<u>2,125</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	於二零二一年 六月三十日	於二零二零年 十二月三十一日
客戶存款，按攤銷成本	357,395	404,395
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	288	406
	<u>357,683</u>	<u>404,801</u>
按下列項目分析：		
—活期存款及往來賬戶	84,936	120,828
—儲蓄存款	206,032	204,845
—定期、短期通知及通知存款	66,715	79,128
	<u>357,683</u>	<u>404,801</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	於二零二一年 六月三十日	於二零二零年 十二月三十一日
已發行存款證，按攤銷成本計算	<u>130</u>	<u>2,215</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
於二零二一年六月三十日			
持作交易用途之衍生工具			
利率衍生工具			
－利率掉期	38,646	473	632
－利率期貨	1,941	2	4
－利率期權	12,424	42	42
小計	53,011	517	678
外匯衍生工具			
－外匯合約	71,244	204	430
－貨幣掉期	9,223	61	61
－貨幣期權	46,320	70	70
小計	126,787	335	561
股權衍生工具	2,674	52	52
信貸衍生工具	7,626	23	23
商品衍生工具	1,827	11	11
持作交易用途之衍生工具總值	191,925	938	1,325
持作對沖用途之衍生工具			
持作公允價值對沖之利率掉期	21,200	117	2
持作現金流量對沖之貨幣掉期	9,063	388	292
持作對沖用途之衍生工具總值	30,263	505	294
衍生工具總值	222,188	1,443	1,619

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
於二零二零年十二月三十一日			
持作交易用途之衍生工具			
利率衍生工具			
－利率掉期	35,996	698	856
－利率期貨	155	—	—
－利率期權	4,651	10	10
小計	40,802	708	866
外匯衍生工具			
－外匯合約	79,324	600	311
－貨幣掉期	7,936	52	52
－貨幣期權	36,932	91	91
小計	124,192	743	454
股權衍生工具	1,280	68	68
信貸衍生工具	8,614	26	26
持作交易用途之衍生工具總值	<u>174,888</u>	<u>1,545</u>	<u>1,414</u>
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	8	1
持作現金流量對沖之貨幣掉期	8,419	74	210
持作對沖用途之衍生工具總值	<u>8,869</u>	<u>82</u>	<u>211</u>
衍生工具總值	<u>183,757</u>	<u>1,627</u>	<u>1,625</u>

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 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	於二零二一年 六月三十日	於二零二零年 十二月三十一日
直接信貸替代品	262	603
與交易有關之或有負債	3,554	2,526
與貿易有關之或有負債	11,637	11,604
遠期有期存款	492	1,798
原訂到期期限不超逾一年之其他承諾	440	212
原訂到期期限超逾一年之其他承諾	13,153	13,720
可無條件撤銷之其他承諾	161,645	161,747
	<u>191,183</u>	<u>192,210</u>
信貸風險加權金額	<u>20,532</u>	<u>21,445</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13.68億元(二零二零年十二月三十一日：港幣15.22億元)。

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。

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)

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。

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。

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)

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。

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。於二零二一年六月三十日，沒有首日損益賬儲備(二零二零年十二月三十一日：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)

25 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(如以信用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)

25 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
於二零二一年六月三十日				
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	4,969	–	–	4,969
– 同業及企業證券	–	719	–	719
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	18,507	388	–	18,895
– 同業及企業證券	6,404	30	259	6,693
衍生工具	2	1,441	–	1,443
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	3,785	–	–	3,785
– 應付同業款項	–	2,046	–	2,046
– 客戶存款及結餘	–	288	–	288
衍生工具	4	1,615	–	1,619

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
於二零二零年十二月三十一日				
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	2,148	–	–	2,148
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	20,954	407	–	21,361
– 同業及企業證券	8,589	30	256	8,875
衍生工具	–	1,627	–	1,627
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	1,095	–	–	1,095
– 客戶存款及結餘	–	406	–	406
衍生工具	–	1,625	–	1,625

公允價值層次之間並無轉移(二零二零年：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)

25 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。

26 重大有關連人士交易

截至二零二一年六月三十日止期間,本集團按公平原則從星展銀行有限公司香港分行獲得港幣127億元的客戶貸款及港幣20億元的未提取承諾。

除上述者外,載於二零二零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」於截至二零二一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)

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	
	二零二一年	二零二零年
於一月一日結餘	2,208	2,259
融資活動現金流出	(147)	(164)
租賃負債的利息部分	13	13
就租賃增加和條款變更的淨變動	50	111
於六月三十日結餘	<u>2,124</u>	<u>2,219</u>

(b) 現金及等同現金項目結餘分析

港幣百萬元	於二零二一年	於二零二零年
	六月三十日	六月三十日
庫存現金及存放中央銀行結餘	3,558	4,266
應收同業款項		
— 存放同業之結餘	5,676	3,911
— 原到期日少於三個月之同業定期存款及貸款	72,116	61,948
原到期日少於三個月之票據	9,529	30,702
	<u>90,879</u>	<u>100,827</u>