



**DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH**  
**星展銀行有限公司，香港分行**  
(於新加坡註冊成立之有限公司)

截至 2015 年 12 月 31 日止年度  
之  
財務披露報表

**DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH**  
星展銀行有限公司，香港分行

目錄

	頁次
未經審核之損益表	1
未經審核之資產負債表	2
未經審核之補充財務資料	3
集團綜合財務資料	18

**DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH**  
**星展銀行有限公司，香港分行**

未經審核之損益表

	附註	全年結算至	
		2015年12月31日 港幣百萬元	2014年12月31日 港幣百萬元
利息收入		<b>4,120</b>	3,449
利息支出		<b>(1,331)</b>	(1,367)
淨利息收入		<b>2,789</b>	2,082
服務費及佣金收入		<b>759</b>	637
其他收入	1	<b>395</b>	616
總收入		<b>3,943</b>	3,335
總支出	2	<b>(688)</b>	(581)
扣除信貸虧損準備前之溢利		<b>3,255</b>	2,754
信貸虧損準備		<b>51</b>	(121)
扣除所得稅稅項前之溢利		<b>3,306</b>	2,633
所得稅稅項支出		<b>(525)</b>	(474)
扣除所得稅稅項後之溢利		<b>2,781</b>	2,159

**DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH**  
**星展銀行有限公司，香港分行**

未經審核之資產負債表

	附註	2015年12月31日 港幣百萬元	2015年6月30日 港幣百萬元
<b>資產</b>			
庫存現金及存放中央銀行結餘	3	1,740	43
應收同業款項	4	31,006	44,310
政府債券及國庫票據	5	13,384	10,405
衍生工具	12	40,532	19,967
同業及企業證券	6	6,126	4,334
客戶貸款	7	131,415	147,565
其他資產	8	5,120	2,617
		<u>229,323</u>	<u>229,241</u>
<b>負債</b>			
應付同業款項	9	99,547	114,091
衍生工具	12	39,984	20,231
客戶存款及結餘	10	59,654	69,723
其他負債		22,470	16,542
已發行債務證券	11	7,668	8,654
		<u>229,323</u>	<u>229,241</u>
總資產		<u>229,323</u>	<u>229,241</u>
總負債		<u>229,323</u>	<u>229,241</u>

**DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH**  
**星展銀行有限公司，香港分行**

未經審核之補充財務資料

1. 其他收入

	全年結算至	
	2015年12月31日	2014年12月31日
	港幣百萬元	港幣百萬元
淨交易收入		
— 外滙	97	167
— 利率、債務證券、股權及其他	294	445
	<u>391</u>	<u>612</u>
其他	4	4
	<u>395</u>	<u>616</u>

2. 總支出

	全年結算至	
	2015年12月31日	2014年12月31日
	港幣百萬元	港幣百萬元
員工福利	270	254
房產租金	20	18
經紀佣金	47	47
其他支出	351	262
	<u>688</u>	<u>581</u>

3. 庫存現金及存放中央銀行結餘

	2015年12月31日	2015年6月30日
	港幣百萬元	港幣百萬元
庫存現金	1	1
存放中央銀行結餘	1,739	42
	<u>1,740</u>	<u>43</u>

**DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH**  
**星展銀行有限公司，香港分行**

未經審核之補充財務資料(續)

**4. 應收同業款項**

	2015年12月31日 港幣百萬元	2015年6月30日 港幣百萬元
(a) 存放同業之結餘	<u>935</u>	<u>2,165</u>
其中包括應收海外辦事處之款項	16	22
(b) 同業定期存款及貸款		
剩餘到期日：		
－ 1個月內	27,786	40,619
－ 1個月以上至1年	2,063	1,309
－ 1年以上	<u>222</u>	<u>217</u>
	<u>30,071</u>	<u>42,145</u>
其中包括應收海外辦事處之款項	<u>25,675</u>	<u>37,456</u>
應收同業款項總額	<u><u>31,006</u></u>	<u><u>44,310</u></u>

**5. 政府債券及國庫票據**

	2015年12月31日 港幣百萬元	2015年6月30日 港幣百萬元
可供出售		
國庫票據	3,400	3,400
其他債務證券	<u>9,984</u>	<u>7,005</u>
	<u><u>13,384</u></u>	<u><u>10,405</u></u>

**DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH**  
**星展銀行有限公司，香港分行**

未經審核之補充財務資料(續)

**6. 同業及企業證券**

	持作 交易用途 港幣百萬元	可供出售 港幣百萬元	貸款及 應收賬款 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
於2015年12月31日				
債務證券	1,192	4,400	366	5,958
股本證券	165	3	—	168
	<u>1,357</u>	<u>4,403</u>	<u>366</u>	<u>6,126</u>
於2015年6月30日				
債務證券	567	3,007	387	3,961
股本證券	370	3	—	373
	<u>937</u>	<u>3,010</u>	<u>387</u>	<u>4,334</u>

**7. 客戶貸款**

	2015年12月31日 港幣百萬元	2015年6月30日 港幣百萬元
客戶貸款	132,612	148,902
減：		
— 一般準備	<u>(1,197)</u>	<u>(1,337)</u>
	<u>131,415</u>	<u>147,565</u>
包括：		
— 貿易票據	12,503	28,216
— 貸款	<u>118,912</u>	<u>119,349</u>
	<u>131,415</u>	<u>147,565</u>

**DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH**  
星展銀行有限公司，香港分行

未經審核之補充財務資料(續)

**7. 客戶貸款(續)**

本分行按照所屬國家之監管機構發出之銀行通告第612號「信貸檔案、評級及撥備」釐定一般準備。

若有證據顯示本銀行無法根據原有合約條款或等同價值收回所有索償款項，則會為信貸虧損計提特殊準備金。

信貸虧損特殊準備金在資產負債表中按索償賬面值扣除。

**8. 其他資產**

	2015年12月31日 港幣百萬元	2015年6月30日 港幣百萬元
應收利息	619	709
其他賬項	4,258	1,646
遞延稅項資產	240	260
固定資產	3	2
	<u>5,120</u>	<u>2,617</u>

**9. 應付同業款項**

	2015年12月31日 港幣百萬元	2015年6月30日 港幣百萬元
中央銀行結餘	4,118	9,219
同業存款及結餘	65,555	76,167
應付海外辦事處之款項	29,874	28,705
	<u>99,547</u>	<u>114,091</u>



**DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH**  
**星展銀行有限公司，香港分行**

未經審核之補充財務資料(續)

**10. 客戶存款及結餘**

	2015年12月31日 港幣百萬元	2015年6月30日 港幣百萬元
活期存款及往來賬戶	4,149	5,603
儲蓄存款	17,148	16,581
定期、短期通知及通知存款	38,357	47,539
	<u>59,654</u>	<u>69,723</u>

**11. 已發行債務證券**

	2015年12月31日 港幣百萬元	2015年6月30日 港幣百萬元
持作交易用途之負債	335	1,280
其他	7,333	7,374
	<u>7,668</u>	<u>8,654</u>

**12. 衍生工具**

衍生工具之合約／名義金額披露如下：

	2015年12月31日 港幣百萬元	2015年6月30日 港幣百萬元
外匯衍生工具	2,615,175	2,807,311
利率衍生工具	656,531	679,042
股份權益衍生工具	471	1,421
商品衍生工具	1,430	1,551
	<u>3,273,607</u>	<u>3,489,325</u>

**DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH**  
星展銀行有限公司，香港分行

未經審核之補充財務資料(續)

**12. 衍生工具(續)**

有關金額以總額計算，並未計入雙邊淨額結算安排之影響。

這些工具之合約／名義金額指於資產負債表日仍未平倉之交易額，並不是風險金額。

下表概述每項類別之衍生工具之正及負公平價值：

	2015年12月31日 港幣百萬元	2015年6月30日 港幣百萬元
<b>正公平價值</b>		
外匯衍生工具	35,682	15,436
利率衍生工具	4,003	4,128
股份權益衍生工具	2	20
商品衍生工具	845	383
	<u>40,532</u>	<u>19,967</u>
<b>負公平價值</b>		
外匯衍生工具	35,236	15,553
利率衍生工具	3,886	4,180
股份權益衍生工具	17	115
商品衍生工具	845	383
	<u>39,984</u>	<u>20,231</u>

**DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH**  
**星展銀行有限公司，香港分行**

未經審核之補充財務資料(續)

**13. 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：

	2015年12月31日 港幣百萬元	2015年6月30日 港幣百萬元
直接信貸替代品	5,885	1,613
與交易有關之或有負債	6,498	11,796
與貿易有關之或有負債	1,640	2,691
遠期有期存款	1	58
原訂到期期限不超過1年或可無條件撤銷之 其他承諾	79,779	71,119
原訂到期期限超過1年之其他承諾	17,077	16,217
	<u>110,880</u>	<u>103,494</u>

上表顯示本分行用於批授客戶信貸承諾之資產負債表外風險承擔之合約金額。上述金額乃於最壞情況下這些工具所產生之信貸風險，並未計入所持有之任何抵押品或附帶之其他信貸保障措施，而該等金額並不代表資產負債表日之風險金額。

**14. 流動資金比率**

	全年結算至 2014年12月31日
平均流動資金比率	<u>35.8%</u>

平均流動資金比率為按照《香港銀行業條例》附表4計算之本分行於有關期間內每月平均流動資金比率之簡單平均數。

本分行由2015年1月1日起已根據《銀行業(流動性)規則》採納流動性維持比率，該比率符合香港金融管理局所訂立的最低25%之要求。

未經審核之補充財務資料(續)

**14. 流動資金比率(續)**

全年結算至  
**2015年12月31日**

平均流動性維持比率 **35.1%**

平均流動性維持比率是根據財政年度每個月的平均流動性維持比率的簡單平均數計算。

**流動性風險管理的方法**

本分行流動性風險管理的方法包括根據多項管治的組成部分制定，其中包括政策、風險委員會監督及介定風險管理方法的政策。

本集團的流動性風險管理政策經集團董事會風險管理委員會批准，載有本分行就整體流動性風險管理的方法，以及載有本分行為管理其流動資金而可採用的策略範圍，其中包括保持足夠的流動性風險抵補能力(如流動資產、通過貨幣市場借款能力和管理層改善流動性的措施)，藉此應對潛在的現金流短缺，並維持多元的流動資金來源。若發生潛在或實際危機，本分行已制定一系列的流動性應急和恢復計劃，以確保會推行果斷措施，保證本分行維持充足的流動資金。

管理流動性於風險承受程度內的主要方法是現金流到期日錯配分析。本分行定期在正常和壓力情況下，進行此分析。預測現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現金流短缺問題。流程和系統已獲妥善安排，以衡量、限制和控制風險方法所介定的流動性風險。

本分行致力管理流動資金，確保在正常和壓力情況下，繼續履行現金流責任。有關管理流動性風險的監察事宜由香港風險執行委員會及香港市場及流動性風險管理委員會負責。香港風險執行委員會的成員包括香港行政總裁、高級風險總監及相關業務和後勤單位的代表。香港市場及流動性風險管理委員會須向香港風險執行委員會匯報，其成員包括風險管理團隊及相關業務和後勤單位的代表。香港資產及負債委員會定期審查資產負債的組成、貸款和存款的變動趨勢、批發融資的使用情況、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。

本分行亦跟隨香港金融管理局於《監管政策手冊》編號LM-2《穩健的流動資金風險管理系統及管控措施》中所載述之指引。

**DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH**  
**星展銀行有限公司，香港分行**

未經審核之補充財務資料(續)

**15. 貨幣風險**

	美元 港幣百萬元	人民幣 港幣百萬元	其他貨幣 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
於2015年12月31日				
等值港元				
現貨資產	131,955	22,898	6,022	160,875
現貨負債	(147,017)	(7,754)	(3,460)	(158,231)
遠期買入	1,349,196	1,153,889	46,070	2,549,155
遠期賣出	(1,306,435)	(1,190,719)	(48,740)	(2,545,894)
期權淨持倉量	(25,345)	23,073	—	(2,272)
長倉／(短倉)淨持倉量	<u>2,354</u>	<u>1,387</u>	<u>(108)</u>	<u>3,633</u>
於2015年6月30日				
等值港元				
現貨資產	115,205	42,463	6,090	163,758
現貨負債	(145,317)	(9,301)	(4,290)	(158,908)
遠期買入	1,407,627	1,209,085	49,002	2,665,714
遠期賣出	(1,318,843)	(1,295,591)	(51,826)	(2,666,260)
期權淨持倉量	(57,843)	55,574	(127)	(2,396)
長倉／(短倉)淨持倉量	<u>829</u>	<u>2,230</u>	<u>(1,151)</u>	<u>1,908</u>

於2015年12月31日及2015年6月30日，本分行對任何一種特定貨幣均無結構性持倉量。

期權淨持倉量乃根據香港金融管理局於「外幣持倉」審慎申報表所載之得爾塔加權持倉計算。

**DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH**  
**星展銀行有限公司，香港分行**

未經審核之補充財務資料(續)

**16. 按貸款用途分類之客戶貸款**

本分行採用一系列政策及措施減低信貸風險，其中之一是收取抵押品。抵押品包括現金、有價證券、物業、應收貿易款項、存貨、設備及其他實物與金融抵押品。按貸款用途分類之貸款結餘及以抵押品彌償之相應結餘如下：

	2015年12月31日		2015年6月30日	
	貸款結餘	以抵押品 彌償之結餘	貸款結餘	以抵押品 彌償之結餘
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
在香港使用之貸款				
工業、商業及金融業				
— 物業發展	11,211	2,560	14,710	2,289
— 物業投資	15,818	10,789	20,293	11,893
— 股票經紀	—	—	253	—
— 批發及零售業	7,183	1,306	1,055	—
— 製造業	2,339	266	5,445	263
— 運輸及運輸設備	1,040	177	1,708	196
— 康樂活動	740	200	397	200
— 資訊科技	2,608	—	281	—
— 其他	7,035	1,144	8,863	818
個人				
— 購買其他住宅物業之貸款	73	73	54	54
— 其他	—	—	5	5
貿易融資(包括貿易票據)	18,308	879	36,167	929
在香港以外使用之貸款	66,257	2,877	59,671	4,759
	<b>132,612</b>	<b>20,271</b>	<b>148,902</b>	<b>21,406</b>

**DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH**  
星展銀行有限公司，香港分行

未經審核之補充財務資料(續)

**17. 按地域分類之客戶貸款**

	2015年12月31日 港幣百萬元	2015年6月30日 港幣百萬元
香港	101,725	99,534
中國內地	27,173	45,868
其他	3,714	3,500
	<u>132,612</u>	<u>148,902</u>

於2015年12月31日及2015年6月30日，並無任何不履行及逾期貸款。

上述按地域分類之分析乃根據貸款人之所在地及計入風險轉移因素後劃分。在一般情況下，若貸款之擔保人所處國家有異於該交易對手，則產生風險轉移。

**DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH**  
**星展銀行有限公司，香港分行**

未經審核之補充財務資料(續)

**18. 國際債權**

國際債權按交易對手之所在地及類別之分析如下：

	同業 港幣百萬元	官方機構 港幣百萬元	非銀行私營機構		總額 港幣百萬元
			非銀行 金融機構 港幣百萬元	非金融 私營機構 港幣百萬元	
<b>2015年12月31日</b>					
發達國家	3,655	8,488	—	83	12,226
離岸中心，其中	28,439	—	5,958	47,200	81,597
—新加坡	25,777	—	—	1,042	26,819
—香港	2,662	—	5,958	44,886	53,506
—其他	—	—	—	1,272	1,272
發展中的亞太區國家，其中	15,631	1,534	3,570	9,686	30,421
—中國	15,624	1,534	3,570	9,569	30,297
—其他	7	—	—	117	124
國際組織	—	409	—	—	409
總額	<u>47,725</u>	<u>10,431</u>	<u>9,528</u>	<u>56,969</u>	<u>124,653</u>
<b>2015年6月30日</b>					
發達國家	3,741	5,687	10	401	9,839
離岸中心，其中	40,459	22	5,028	47,604	93,113
—新加坡	38,062	—	—	—	38,062
—香港	2,390	21	4,779	45,597	52,787
—其他	7	1	249	2,007	2,264
發展中的亞太區國家，其中	31,105	1,362	3,967	9,410	45,844
—中國	29,682	1,362	3,967	9,216	44,227
—其他	1,423	—	—	194	1,617
國際組織	—	314	—	—	314
總額	<u>75,305</u>	<u>7,385</u>	<u>9,005</u>	<u>57,415</u>	<u>149,110</u>

上述分析乃計入風險轉移因素後按淨額披露。



**DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH**  
星展銀行有限公司，香港分行

未經審核之補充財務資料(續)

**19. 不履行貸款**

於2015年12月31日及2015年6月30日，並無任何不履行之貸款。

不履行貸款指有客觀證據證明減值以及用現金流量貼現法評估之貸款，該等貸款之特殊準備按資產賬面值與預計未來現金流量現值(按原有之實際利率貼現計算)之差額計算。

以上貸款的特殊準備乃經計及有關抵押品價值後作出。

**20. 逾期及經重組之貸款**

於2015年12月31日及2015年6月30日，概無逾期及經重組之客戶貸款及並無收回資產。

**DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH**  
**星展銀行有限公司，香港分行**

未經審核之補充財務資料(續)

**21. 中國內地業務**

交易對手類型	資產負債 表內之風險 港幣百萬元	資產負債 表外之風險 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
<b>2015年12月31日</b>			
(a) 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	<b>46,254</b>	<b>11,339</b>	<b>57,593</b>
(b) 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	<b>18,803</b>	<b>2,776</b>	<b>21,579</b>
(c) 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業	<b>6,973</b>	<b>1,760</b>	<b>8,733</b>
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	<b>986</b>	<b>108</b>	<b>1,094</b>
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	<b>1,463</b>	<b>94</b>	<b>1,557</b>
(f) 居住中國境外之中國公民或於境外註冊之其他機構，其於中國內地使用之信貸	<b>6,204</b>	<b>682</b>	<b>6,886</b>
(g) 其他被視作內地非銀行類客戶之風險	<b>7,410</b>	<b>1,114</b>	<b>8,524</b>
	<b>88,093</b>	<b>17,873</b>	<b>105,966</b>
扣除撥備後總資產	<b>229,118</b>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<b>38.45%</b>		

**DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH**  
**星展銀行有限公司，香港分行**

未經審核之補充財務資料(續)

**21. 中國內地業務(續)**

交易對手類型	資產負債 表內之風險 港幣百萬元	資產負債 表外之風險 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
2015年6月30日			
(a) 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	49,800	13,843	63,643
(b) 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	16,665	1,248	17,913
(c) 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業	6,593	1,912	8,505
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	1,244	11	1,255
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	1,583	—	1,583
(f) 居住中國境外之中國公民或於境外註冊之其他機構，其於中國內地使用之信貸	4,973	679	5,652
(g) 其他被視作內地非銀行類客戶之風險	9,016	3,053	12,069
	<u>89,874</u>	<u>20,746</u>	<u>110,620</u>
扣除撥備後總資產	<u>228,997</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>39.25%</u>		

香港，2016年2月19日

# DBS GROUP HOLDINGS LTD.

## (星展集團控股有限公司)

### 集團綜合財務資料

#### 1. 資本及資本充足比率

本集團的資本充足比率如下：

	2015年12月31日	2015年6月30日
資本充足比率		
普通股權第一級	<b>13.5%</b>	13.4%
第一級	<b>13.5%</b>	13.4%
總計	<b>15.4%</b>	15.3%

資本充足比率乃根據新加坡金融管理局之銀行通告第637號「新加坡註冊成立銀行的風險基礎資本充足要求之通告」所載的要求計算。

本集團股東資金包括資本及儲備，於2015年12月31日為新加坡幣40,374百萬元(2015年6月30日：新加坡幣39,168百萬元)。

#### 2. 其他財務資料

	全年結算至	
	2015年12月31日 新加坡幣百萬元	2014年12月31日 新加坡幣百萬元
除稅前溢利	<b>5,294</b>	4,898
	2015年12月31日 新加坡幣百萬元	2015年6月30日 新加坡幣百萬元
資產總額	<b>457,834</b>	440,257
負債總額	<b>415,038</b>	398,664
貸款總額	<b>283,289</b>	280,071
客戶存款總額	<b>320,134</b>	305,913