



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 6 月 30 日止 6 個月之

中期財務披露報表

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
未經審核之集團綜合財務資料	17

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	半年結算至 2015年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2014年6月30日 港幣百萬元
利息收入		2,082	1,624
利息支出		(731)	(706)
淨利息收入		1,351	918
服務費及佣金收入		440	356
其他收入	1	201	335
總收入		1,992	1,609
總支出	2	(334)	(257)
扣除信貸虧損準備前之溢利		1,658	1,352
信貸虧損準備		(126)	10
扣除所得稅稅項前之溢利		1,532	1,362
所得稅稅項支出		(233)	(231)
扣除所得稅稅項後之溢利		1,299	1,131

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6月30日 港幣百萬元	2014年12月31日 港幣百萬元
資產			
庫存現金及存放中央銀行結餘	3	43	6,594
應收同業款項	4	44,310	38,728
政府債券及國庫票據	5	10,405	10,149
衍生工具	12	19,967	19,304
同業及企業證券	6	4,334	3,969
客戶貸款	7	147,565	135,779
其他資產	8	2,617	2,183
		<u>229,241</u>	<u>216,706</u>
負債			
應付同業款項	9	114,091	103,338
衍生工具	12	20,231	19,947
客戶存款及結餘	10	69,723	73,141
其他負債		16,542	13,307
已發行債務證券	11	8,654	6,973
		<u>229,241</u>	<u>216,706</u>
總資產		<u>229,241</u>	<u>216,706</u>
總負債		<u>229,241</u>	<u>216,706</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

	半年結算至 2015年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2014年6月30日 港幣百萬元
淨交易收入		
— 外滙	102	161
— 利率、債務證券、股份權益及其他	96	172
	<u>198</u>	<u>333</u>
其他	<u>3</u>	<u>2</u>
	<u><u>201</u></u>	<u><u>335</u></u>

2. 總支出

	半年結算至 2015年6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2014年6月30日 港幣百萬元
員工福利	132	118
房產租金	10	9
經紀佣金	24	23
其他支出	168	107
	<u>334</u>	<u>257</u>

3. 庫存現金及存放中央銀行結餘

	2015年6月30日 港幣百萬元	2014年12月31日 港幣百萬元
庫存現金	1	1
存放中央銀行結餘	42	6,593
	<u>43</u>	<u>6,594</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6月30日 港幣百萬元	2014年12月31日 港幣百萬元
(a) 存放同業結餘	<u>2,165</u>	<u>6,297</u>
其中包括應收海外辦事處之款項	22	24
(b) 同業定期存款及貸款		
剩餘到期日		
— 1個月內	40,619	30,327
— 1個月以上至1年	1,309	1,893
— 1年以上	<u>217</u>	<u>211</u>
	<u>42,145</u>	<u>32,431</u>
其中包括應收海外辦事處之款項	37,456	28,868
應收同業款項總額	<u><u>44,310</u></u>	<u><u>38,728</u></u>

5. 政府債券及國庫票據

	持作交易用途 港幣百萬元	可供出售 港幣百萬元	合計 港幣百萬元
於2015年6月30日			
國庫票據	—	3,400	3,400
其他債務證券	—	7,005	7,005
	<u>—</u>	<u>10,405</u>	<u>10,405</u>
於2014年12月31日			
國庫票據	—	3,404	3,404
其他債務證券	151	6,594	6,745
	<u>151</u>	<u>9,998</u>	<u>10,149</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	合計 港幣百萬元
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>
於2014年12月31日				
債務證券	927	2,007	621	3,555
股本證券	411	3	—	414
	<u>1,338</u>	<u>2,010</u>	<u>621</u>	<u>3,969</u>

7. 客戶貸款

	2015年6月30日 港幣百萬元	2014年12月31日 港幣百萬元
客戶貸款	148,902	137,008
減：		
— 一般準備	<u>(1,337)</u>	<u>(1,229)</u>
	<u>147,565</u>	<u>135,779</u>
包括：		
— 貿易票據	28,216	30,839
— 貸款	<u>119,349</u>	<u>104,940</u>
	<u>147,565</u>	<u>135,779</u>

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。

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)

8. 其他資產

	2015年6月30日 港幣百萬元	2014年12月31日 港幣百萬元
應收利息	709	552
其他賬項	1,646	1,378
遞延稅項資產	260	251
固定資產	2	2
	<u>2,617</u>	<u>2,183</u>

9. 應付同業款項

	2015年6月30日 港幣百萬元	2014年12月31日 港幣百萬元
中央銀行結餘	9,219	12,324
同業存款及結餘	76,167	64,433
應付海外辦事處之款項	28,705	26,581
	<u>114,091</u>	<u>103,338</u>

10. 客戶存款及結餘

	2015年6月30日 港幣百萬元	2014年12月31日 港幣百萬元
活期存款及往來賬戶	5,603	5,408
儲蓄存款	16,581	10,376
定期、短期通知及通知存款	47,539	57,357
	<u>69,723</u>	<u>73,141</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)

11. 已發行債務證券

	2015年6月30日 港幣百萬元	2014年12月31日 港幣百萬元
持作交易用途之負債	1,280	1,589
其他	7,374	5,384
	<u>8,654</u>	<u>6,973</u>

12. 衍生工具

衍生工具之合約／名義金額披露如下：

	2015年6月30日 港幣百萬元	2014年12月31日 港幣百萬元
外匯衍生工具	2,807,311	2,850,847
利率衍生工具	679,042	682,970
股份權益衍生工具	1,421	605
商品衍生工具	1,551	1,248
	<u>3,489,325</u>	<u>3,535,670</u>

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。

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)

下表概述每項類別之衍生工具之正及負公平價值：

	2015年6月30日 港幣百萬元	2014年12月31日 港幣百萬元
正公平價值		
外匯衍生工具	15,436	14,789
利率衍生工具	4,128	4,047
股份權益衍生工具	20	1
商品衍生工具	383	467
	<u>19,967</u>	<u>19,304</u>
負公平價值		
外匯衍生工具	15,553	15,444
利率衍生工具	4,180	3,918
股份權益衍生工具	115	118
商品衍生工具	383	467
	<u>20,231</u>	<u>19,947</u>

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6月30日 港幣百萬元	2014年12月31日 港幣百萬元
直接信貸替代品	1,613	1,571
與交易有關之或有負債	11,796	14,063
與貿易有關之或有負債	2,691	3,724
遠期有期存款	58	6
原訂到期期限不超逾1年或可無條件撤銷之 其他承諾	71,119	80,974
原訂到期期限超逾1年之其他承諾	16,217	17,244
	<u>103,494</u>	<u>117,582</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(續)

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

半年結算至
2014年6月30日

平均流動資金比率 35.6%

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。

半年結算至
2015年6月30日

平均流動性維持比率 35.0%

平均流動性維持比率是根據財政年度首六個月每個月的平均流動性維持比率的簡單平均數計算。

未經審核之補充財務資料(續)

14. 流動資金(續)

流動性風險管理的方法

本分行流動性風險管理的方法是根據多項管治的組成部分制定，其中包括框架、風險委員會監督及介定個別風險管理方法的政策。

流動性風險框架經星展銀行有限公司集團董事會風險管理委員會(「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。框架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、向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(「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(「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(「資產及負債委員會」)定期審查貸款和存款的增長、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	新台幣 港幣百萬元	其他貨幣 港幣百萬元	合計 港幣百萬元
於2015年6月30日					
等值港幣					
現貨資產	115,205	42,463	205	5,885	163,758
現貨負債	(145,317)	(9,301)	(191)	(4,099)	(158,908)
遠期買入	1,407,627	1,209,085	28,782	20,220	2,665,714
遠期賣出	(1,318,843)	(1,295,591)	(29,827)	(21,999)	(2,666,260)
期權淨持倉量	<u>(57,843)</u>	<u>55,574</u>	<u>—</u>	<u>(127)</u>	<u>(2,396)</u>
長倉／(短倉)淨持倉量	<u>829</u>	<u>2,230</u>	<u>(1,031)</u>	<u>(120)</u>	<u>1,908</u>
於2014年12月31日					
等值港幣					
現貨資產	100,756	43,836	142	7,993	152,727
現貨負債	(124,913)	(13,188)	(138)	(7,237)	(145,476)
遠期買入	1,427,062	1,221,129	16,125	21,172	2,685,488
遠期賣出	(1,338,686)	(1,312,721)	(16,889)	(21,737)	(2,690,033)
期權淨持倉量	<u>(64,502)</u>	<u>63,151</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(1,351)</u>
長倉／(短倉)淨持倉量	<u>(283)</u>	<u>2,207</u>	<u>(760)</u>	<u>191</u>	<u>1,355</u>

於2015年6月30日及2014年12月31日，本分行對任何一種特定貨幣均無結構性持倉量。

期權淨持倉量是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6月30日		2014年12月31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	14,710	2,289	13,364	2,295
— 物業投資	20,293	11,893	19,250	11,361
— 金融企業	—	—	2,001	—
— 股票經紀	253	—	—	—
— 批發及零售業	1,055	—	1,936	432
— 製造業	5,445	263	5,807	251
— 運輸及運輸設備	1,708	196	1,933	23
— 康樂活動	397	200	413	200
— 資訊科技	281	—	443	—
— 其他	8,863	818	5,025	463
個人				
— 購買其他住宅物業之貸款	54	54	53	53
— 其他	5	5	5	5
貿易融資(包括貿易票據)	36,167	929	35,651	1,402
在香港以外使用之貸款	59,671	4,759	51,127	4,235
	148,902	21,406	137,008	20,720

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6月30日 港幣百萬元	2014年12月31日 港幣百萬元
香港	99,534	88,304
中國內地	45,868	45,220
其他	3,500	3,484
	<u>148,902</u>	<u>137,008</u>

於2015年6月30日及2014年12月31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。

18. 國際債權

本分行按交易對手之所在地及類別分類之國際債權分析如下：

	同業 港幣百萬元	官方機構 港幣百萬元	非銀行私營機構		合計 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	
於2015年6月30日					
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
合計	<u>75,305</u>	<u>7,385</u>	<u>9,005</u>	<u>57,415</u>	<u>149,110</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)

18. 國際債權(續)

	同業	官方機構	非銀行私營機構		合計
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
於2014年12月31日					
發達國家	6,860	4,843	–	350	12,053
離岸中心，其中	30,091	23	7,702	43,135	80,951
– 新加坡	28,930	–	–	–	28,930
– 香港	1,161	23	7,702	40,927	49,813
– 其他	–	–	–	2,208	2,208
發展中的亞太區國家，其中	33,546	1,832	1,621	7,433	44,432
– 中國	33,540	1,832	1,621	7,239	44,232
– 其他	6	–	–	194	200
國際組織	–	313	–	–	313
合計	<u>70,497</u>	<u>7,011</u>	<u>9,323</u>	<u>50,918</u>	<u>137,749</u>

以上分析乃以淨額基準計及任何已確認之風險轉移影響後披露。

19. 不履行貸款

於2015年6月30日及2014年12月31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6月30日及2014年12月31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	合計 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) 其他被視作為內地非銀行類客戶之風險	9,016	3,053	12,069
合計	<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>		

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	合計 港幣百萬元
2014年12月31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	41,268	17,979	59,247
(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	16,680	2,816	19,496
(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	5,110	2,366	7,476
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	1,518	20	1,538
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	1,696	—	1,696
(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	4,258	379	4,637
(g) 其他被視作為內地非銀行類客戶之風險	5,053	2,220	7,273
合計	<u>75,583</u>	<u>25,780</u>	<u>101,363</u>
扣除撥備後總資產	<u>216,491</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>34.91%</u>		

香港，2015年7月24日

DBS GROUP HOLDINGS LTD.
(星展集團控股有限公司)

未經審核之集團綜合財務資料

1. 資本及資本充足比率

本集團的資本充足比率如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
資本充足比率		
普通股權第一級	13.4%	13.1%
第一級	13.4%	13.1%
總計	15.3%	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6月30日為新加坡幣39,168百萬元（2014年12月31日：新加坡幣37,708百萬元）。

2. 其他財務資料

	半年結算至 2015年6月30日 新加坡幣百萬元	半年結算至 2014年6月30日 新加坡幣百萬元
除稅前溢利	2,859	2,652

	2015年6月30日 新加坡幣百萬元	2014年12月31日 新加坡幣百萬元
資產總額	440,257	440,666
負債總額	398,664	400,460
貸款總額	280,071	275,588
客戶存款總額	305,913	317,173