



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 2017 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
損益表 (未經審核)	1
財務狀況表 (未經審核)	2
補充財務資料 (未經審核)	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

損益表（未經審核）

	附註	全年結算至	
		2017年12月31日 港幣百萬元	2016年12月31日 港幣百萬元
利息收入		4,725	3,706
利息支出		(2,443)	(1,438)
淨利息收入		2,282	2,268
服務費及佣金收入		639	559
其他收入	1	280	193
總收入		3,201	3,020
總支出	2	(630)	(668)
扣除信貸虧損準備前之溢利		2,571	2,352
信貸虧損準備		(444)	(225)
扣除所得稅稅項前之溢利		2,127	2,127
所得稅稅項支出		(347)	(353)
扣除所得稅稅項後之溢利		<u>1,780</u>	<u>1,774</u>

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

財務狀況表 (未經審核)

	附註	2017年12月31日 港幣百萬元	2017年6月30日 港幣百萬元
資產			
庫存現金及存放中央銀行結餘	3	474	1,982
政府債券及國庫票據	4	11,382	8,130
應收同業款項	5	34,874	42,568
衍生工具	12	16,601	15,252
同業及企業證券	6	51,405	20,946
客戶貸款	7	186,044	159,839
其他資產	8	2,020	3,137
		<u>302,800</u>	<u>251,854</u>
負債			
應付同業款項	9	205,153	163,465
客戶存款及結餘	10	53,366	46,205
衍生工具	12	16,170	15,153
其他負債		19,926	20,215
已發行債務證券	11	8,185	6,816
		<u>302,800</u>	<u>251,854</u>
總負債		<u>302,800</u>	<u>251,854</u>

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

補充財務資料(未經審核)

1. 其他收入

	全年結算至	
	2017年12月31日 港幣百萬元	2016年12月31日 港幣百萬元
淨交易收入／(虧損)		
－ 外匯	103	264
－ 利率、債務證券、股權及其他	176	(121)
	<u>279</u>	<u>143</u>
投資證券之淨收入	－	50
其他	1	－
	<u>280</u>	<u>193</u>

2. 總支出

	全年結算至	
	2017年12月31日 港幣百萬元	2016年12月31日 港幣百萬元
員工福利	247	265
房產租金	21	21
經紀佣金	37	43
其他支出	325	339
	<u>630</u>	<u>668</u>

3. 庫存現金及存放中央銀行結餘

	2017年12月31日 港幣百萬元	2017年6月30日 港幣百萬元
庫存現金	1	2
存放中央銀行結餘	473	1,980
	<u>474</u>	<u>1,982</u>

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

補充財務資料(未經審核)

4. 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	總額 港幣百萬元
於2017年12月31日			
國庫票據	—	3,394	3,394
其他債務證券	23	7,965	7,988
	<u>23</u>	<u>11,359</u>	<u>11,382</u>
於2017年6月30日			
國庫票據	—	3,397	3,397
其他債務證券	22	4,711	4,733
	<u>22</u>	<u>8,108</u>	<u>8,130</u>

5. 應收同業款項

	2017年12月31日 港幣百萬元	2017年6月30日 港幣百萬元
(a) 存放同業之結餘	2,212	906
(b) 同業定期存款 剩餘到期日：		
— 1個月內	745	1,621
— 1個月以上至1年	—	1,327
	<u>745</u>	<u>2,948</u>
(c) 應收海外辦事處之款項	31,292	38,480
(d) 同業貸款	625	234
	<u>34,874</u>	<u>42,568</u>

於2017年12月31日，並無減值、逾期或經重組的同業定期存款及貸款(2017年6月30日：無)。應收同業款項之結餘並無特殊及一般準備。

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

補充財務資料(未經審核)

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2017年12月31日				
持有的存款證	4,938	3,516	—	8,454
債務證券	24	17,323	25,405	42,752
股本證券	199	—	—	199
	<u>5,161</u>	<u>20,839</u>	<u>25,405</u>	<u>51,405</u>
於2017年6月30日				
持有的存款證	182	—	—	182
債務證券	—	7,850	12,838	20,688
股本證券	76	—	—	76
	<u>258</u>	<u>7,850</u>	<u>12,838</u>	<u>20,946</u>

7. 客戶貸款

	2017年12月31日 港幣百萬元	2017年6月30日 港幣百萬元
客戶貸款	187,694	161,239
減：		
— 一般準備	<u>(1,650)</u>	<u>(1,400)</u>
	<u>186,044</u>	<u>159,839</u>
包括：		
— 貿易票據	25,195	22,326
— 貸款	<u>160,849</u>	<u>137,513</u>
	<u>186,044</u>	<u>159,839</u>

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

補充財務資料(未經審核)

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」釐定一般貸款減值準備。

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

	2017年12月31日 港幣百萬元	2017年6月30日 港幣百萬元
承兌票據	1,005	2,220
應收利息	358	265
遞延稅項資產	339	298
固定資產	1	1
其他	317	353
	<u>2,020</u>	<u>3,137</u>

9. 應付同業款項

	2017年12月31日 港幣百萬元	2017年6月30日 港幣百萬元
同業存款及結餘	164,742	121,383
應付海外辦事處之款項	40,411	42,082
	<u>205,153</u>	<u>163,465</u>

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

補充財務資料(未經審核)

10. 客戶存款及結餘

	2017年12月31日 港幣百萬元	2017年6月30日 港幣百萬元
活期存款及往來賬戶	14,555	9,213
儲蓄存款	22,830	19,216
定期、短期通知及通知存款	15,981	17,776
	<u>53,366</u>	<u>46,205</u>

11. 已發行債務證券

	2017年12月31日 港幣百萬元	2017年6月30日 港幣百萬元
指定按公平價值計量及在損益賬處理之負債	560	345
按攤銷成本計算之負債	7,625	6,471
	<u>8,185</u>	<u>6,816</u>

12. 衍生工具

衍生工具之合約／名義金額披露如下：

	2017年12月31日 港幣百萬元	2017年6月30日 港幣百萬元
外匯衍生工具	1,201,040	1,367,828
利率衍生工具	785,198	739,589
股份權益衍生工具	578	345
商品衍生工具	2,707	2,704
	<u>1,989,523</u>	<u>2,110,466</u>

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

補充財務資料(未經審核)

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：

	2017年12月31日 港幣百萬元	2017年6月30日 港幣百萬元
正公平價值		
外匯衍生工具	13,349	11,612
利率衍生工具	3,013	3,159
股份權益衍生工具	1	—
商品衍生工具	238	481
	<u>16,601</u>	<u>15,252</u>
負公平價值		
外匯衍生工具	12,776	11,349
利率衍生工具	3,147	3,317
股份權益衍生工具	9	6
商品衍生工具	238	481
	<u>16,170</u>	<u>15,153</u>

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

補充財務資料(未經審核)

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：

	2017年12月31日 港幣百萬元	2017年6月30日 港幣百萬元
直接信貸替代品	1,692	6,723
與交易有關之或有負債	5,202	6,002
與貿易有關之或有負債	3,208	3,423
遠期有期存款	2	25
原訂到期期限不超過1年或可無條件撤銷之 其他承諾	114,976	105,567
原訂到期期限超過1年之其他承諾	32,922	29,686
	<u>158,002</u>	<u>151,426</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

本分行根據由香港金融管理局頒佈之《銀行業(流動性)規則》，符合每日流動性維持比率之最低要求。

	全年結算至	
	2017年12月31日	2016年12月31日
本期間之平均流動性維持比率	<u>38.0%</u>	<u>32.7%</u>

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。

補充財務資料(未經審核)

14. 流動資金(續)

流動性風險管理方法

本分行之流動性風險管理方法根據多項管治的組成部分制定而成，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載有本分行整體流動性風險管理的方法，以及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，藉此應對潛在的現金流短缺，並維持多元的流動資金來源。流動性風險抵補能力包括流動資產、透過貨幣市場借款以及管理層針對改善流動性的措施等。本分行已制定一系列在發生潛在或真正流動性危機時的應急及恢復計劃，並會果斷推行，以確保能維持充足的流動資金以作營運。

本分行以現金流到期日錯配分析作為管理流動性於風險承受程度內的主要方法，並定期分析在正常和受壓的情況下，現金流在指定時段內的連續變動，評估本分行是否有足夠流動性風險抵補能力去融資或作出措施以紓緩可能出現的現金流短缺問題。本分行已妥善安排流程和系統，以衡量、限制和控制所介定之流動性風險。

本分行致力管理流動資金，以確保在正常和受壓情況下，能持續履行現金流責任。有關管理流動性風險的監察事宜由香港風險執行委員會和香港市場及流動性風險管理委員會負責，其中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，而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成員匯報，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則定期審查資產負債表的組成、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改善本分行在制定融資策略時會影響流動性的其他因素。

除此之外，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，以作管理。

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

補充財務資料(未經審核)

15. 貨幣風險

	美元	人民幣	歐元	日圓	澳元	新台幣	其他貨幣	總額
港幣百萬元								
於2017年12月31日								
等值港幣								
現貨資產	145,768	14,055	7,501	4,099	5,823	427	1,490	179,163
現貨負債	(171,305)	(11,678)	(844)	(297)	(4,526)	(434)	(2,996)	(192,080)
遠期買入	636,182	309,525	7,283	839	5,209	22,118	7,178	988,334
遠期賣出	(606,662)	(311,977)	(14,151)	(4,958)	(6,293)	(23,849)	(5,674)	(973,564)
期權淨持倉量	(1,680)	1,680	-	-	-	-	-	-
長倉/(短倉)淨持倉量	<u>2,303</u>	<u>1,605</u>	<u>(211)</u>	<u>(317)</u>	<u>213</u>	<u>(1,738)</u>	<u>(2)</u>	<u>1,853</u>
於2017年6月30日								
等值港幣								
現貨資產	132,713	6,593	6,927	102	2,672	491	3,922	153,420
現貨負債	(136,025)	(8,765)	(365)	(92)	(4,718)	(492)	(1,214)	(151,671)
遠期買入	709,501	441,335	5,909	283	5,222	33,778	9,716	1,205,744
遠期賣出	(701,660)	(442,144)	(12,546)	(388)	(2,785)	(34,397)	(12,595)	(1,206,515)
期權淨持倉量	(2,900)	2,897	-	-	-	-	-	(3)
長倉/(短倉)淨持倉量	<u>1,629</u>	<u>(84)</u>	<u>(75)</u>	<u>(95)</u>	<u>391</u>	<u>(620)</u>	<u>(171)</u>	<u>975</u>

於2017年12月31日及2017年6月30日，本分行對任何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

補充財務資料(未經審核)

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：

	2017年12月31日		2017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				
在香港使用之貸款				
工業、商業及金融業				
— 物業發展	27,083	6,982	22,610	5,900
— 物業投資	26,917	16,148	15,406	10,176
— 金融企業	1	—	—	—
— 股票經紀	799	—	—	—
— 批發及零售業	16,205	1,202	15,810	898
— 製造業	5,400	—	4,378	—
— 運輸及運輸設備	6,900	131	4,410	137
— 康樂活動	500	—	1,000	—
— 資訊科技	3,121	—	1,546	—
— 其他	9,299	1,034	10,340	1,179
個人				
— 購買其他住宅物業之貸款	86	86	99	99
— 其他	—	—	—	—
貿易融資(包括貿易票據)	28,376	—	25,250	124
在香港以外使用之貸款	63,007	3,180	60,390	1,726
	<u>187,694</u>	<u>28,763</u>	<u>161,239</u>	<u>20,239</u>

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

補充財務資料(未經審核)

17. 按地域分類之客戶貸款

	2017年12月31日 港幣百萬元	2017年6月30日 港幣百萬元
香港	152,407	127,949
中國內地	33,233	29,632
其他	2,054	3,658
	<u>187,694</u>	<u>161,239</u>

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，若貸款之擔保人所在地有異於該交易對手，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

補充財務資料(未經審核)

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	官方機構	非銀行私營機構		總額
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構	
港幣百萬元					
於2017年12月31日					
發達國家	25,400	11,644	—	1	37,045
離岸中心，其中	34,108	—	561	57,336	92,005
—新加坡	31,643	—	—	939	32,582
—香港	2,465	—	561	56,143	59,169
—其他	—	—	—	254	254
發展中的拉丁美洲和加勒比海國家	3	—	—	—	3
發展中的亞太區國家，其中	34,001	654	70	13,036	47,761
—中國	33,853	654	70	12,371	46,948
—其他	148	—	—	665	813
國際組織	—	4,019	—	—	4,019
總額	<u>93,512</u>	<u>16,317</u>	<u>631</u>	<u>70,373</u>	<u>180,833</u>

於2017年6月30日

發達國家	4,335	7,724	21	—	12,080
離岸中心，其中	39,343	—	184	59,365	98,892
—新加坡	38,586	—	—	976	39,562
—香港	757	—	184	58,110	59,051
—其他	—	—	—	279	279
發展中的拉丁美洲和加勒比海國家	—	—	—	1,563	1,563
發展中的亞太區國家，其中	25,058	1,038	39	12,641	38,776
—中國	24,903	1,038	39	11,976	37,956
—其他	155	—	—	665	820
國際組織	—	3,804	—	—	3,804
總額	<u>68,736</u>	<u>12,566</u>	<u>244</u>	<u>73,569</u>	<u>155,115</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

補充財務資料(未經審核)

19. 不履行貸款

於2017年12月31日及2017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2017年12月31日及2017年6月30日，概無逾期及經重組之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

補充財務資料(未經審核)

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
2017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	47,160	7,370	54,530
(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	18,923	1,583	20,506
(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	12,319	3,343	15,662
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	8,778	1,254	10,032
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	7,269	283	7,552
(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	6,345	2,974	9,319
(g) 其他被視作為內地非銀行類客戶之風險	12,253	1,719	13,972
	113,047	18,526	131,573
扣除撥備後總資產	304,580		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	37.12%		

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

補充財務資料(未經審核)

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
2017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	45,590	12,608	58,198
(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	20,414	907	21,321
(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	11,439	3,167	14,606
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	4,740	1,919	6,659
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	4,915	730	5,645
(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	6,048	2,495	8,543
(g) 其他被視作為內地非銀行類客戶之風險	8,401	2,768	11,169
	<u>101,547</u>	<u>24,594</u>	<u>126,141</u>
扣除撥備後總資產	<u>251,532</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>40.37%</u>		

香港，2018年2月13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：

	2017年12月31日	2017年6月30日
資本充足比率		
普通股權第一級	14.3%	14.4%
第一級	15.1%	15.2%
總計	15.9%	16.5%

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2017年12月31日為新加坡幣47,458百萬元（2017年6月30日：新加坡幣46,514百萬元）。

2. 其他財務資料

	全年結算至	
	2017年12月31日 新加坡幣百萬元	2016年12月31日 新加坡幣百萬元
除稅前溢利	5,175	5,083
	2017年12月31日 新加坡幣百萬元	2017年6月30日 新加坡幣百萬元
資產總額	517,711	486,699
負債總額	467,909	437,830
貸款總額	323,099	302,973
客戶存款總額	373,634	342,886