



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)

截至二零二一年六月三十日止六個月之

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
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	半年結算至	
		二零二一年 六月三十日 港幣百萬元	二零二零年 六月三十日 港幣百萬元
利息收入		1,980	4,089
利息支出		(1,240)	(3,005)
淨利息收入		740	1,084
服務費及佣金收入		338	318
其他收入	1	329	313
總收入		1,407	1,715
總支出	2	(365)	(358)
扣除信貸及其他虧損準備前之溢利		1,042	1,357
信貸及其他虧損準備		(4)	(141)
扣除所得稅稅項前之溢利		1,038	1,216
所得稅稅項支出		(168)	(184)
扣除所得稅稅項後之溢利		870	1,032

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	於二零二一年 六月三十日 港幣百萬元	於二零二零年 十二月三十一日 港幣百萬元
資產			
庫存現金及存放中央銀行結餘	3	2,858	518
政府債券及國庫票據	4	10,291	9,061
應收同業款項	5	64,826	64,065
衍生工具	12	21,337	31,742
同業及企業證券	6	37,274	38,936
客戶貸款	7	220,486	210,241
其他資產	8	2,429	5,850
總資產		359,501	360,413
負債			
應付同業款項	9	245,888	244,327
客戶存款及結餘	10	70,969	57,145
衍生工具	12	21,337	32,610
其他負債		14,697	24,319
已發行債務證券	11	6,610	2,012
總負債		359,501	360,413

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

	半年結算至	
	二零二一年 六月三十日 港幣百萬元	二零二零年 六月三十日 港幣百萬元
淨交易收入／(虧損)		
－外滙	715	(1,438)
－利率、債務證券、股權及其他	(306)	1,620
	<u>409</u>	<u>182</u>
指定按公允價值計量的金融工具之淨虧損		
－指定按公允價值計量之負債	(100)	(22)
投資證券之淨收入	20	153
	<u>329</u>	<u>313</u>

2. 總支出

	半年結算至	
	二零二一年 六月三十日 港幣百萬元	二零二零年 六月三十日 港幣百萬元
員工福利	156	146
房產租金	10	8
經紀佣金	22	26
其他支出	177	178
	<u>365</u>	<u>358</u>

3. 庫存現金及存放中央銀行結餘

	於二零二一年 六月三十日 港幣百萬元	於二零二零年 十二月三十一日 港幣百萬元
	庫存現金	1
存放中央銀行結餘	2,857	517
	<u>2,858</u>	<u>518</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

	強制按公允 價值計入 損益賬處理 港幣百萬元	按公允價值 計入其他 全面收益表 港幣百萬元	攤銷成本 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
二零二一年六月三十日				
國庫票據	-	4,750	-	4,750
其他債務證券	146	1,256	4,139	5,541
	<u>146</u>	<u>6,006</u>	<u>4,139</u>	<u>10,291</u>
二零二零年十二月三十一日				
國庫票據	-	4,180	-	4,180
其他債務證券	-	453	4,428	4,881
	<u>-</u>	<u>4,633</u>	<u>4,428</u>	<u>9,061</u>

5. 應收同業款項

	於二零二一年 六月三十日 港幣百萬元	於二零二零年 十二月三十一日 港幣百萬元
(a) 存放同業之結餘	<u>2,776</u>	<u>2,872</u>
(b) 同業定期存款 剩餘到期日		
- 1個月內	8,897	6,111
- 1個月以上至1年	4,494	9,148
	<u>13,391</u>	<u>15,259</u>
(c) 應收海外辦事處之款項	48,659	45,934
(d) 同業貸款	-	-
應收同業款項總額	64,826	64,065
信貸及其他虧損準備	-	-
應收同業款項淨額	<u>64,826</u>	<u>64,065</u>

於二零二一年六月三十日，並無減值、逾期或經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)。

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

	強制按公允 價值計入 損益賬處理 港幣百萬元	按公允價值 計入其他 全面收益表 港幣百萬元	攤銷成本 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
二零二一年六月三十日				
持有的存款證	4,387	3,620	—	8,007
債務證券	2,558	16,231	10,418	29,207
股本證券	63	—	—	63
	<u>7,008</u>	<u>19,851</u>	<u>10,418</u>	<u>37,277</u>
信貸及其他虧損準備	—	—	(3)	(3)
	<u>7,008</u>	<u>19,851</u>	<u>10,415</u>	<u>37,274</u>
二零二零年十二月三十一日				
持有的存款證	2,888	3,457	—	6,345
債務證券	846	19,227	12,517	32,590
股本證券	6	—	—	6
	<u>3,740</u>	<u>22,684</u>	<u>12,517</u>	<u>38,941</u>
信貸及其他虧損準備	—	—	(5)	(5)
	<u>3,740</u>	<u>22,684</u>	<u>12,512</u>	<u>38,936</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

	於二零二一年 六月三十日 港幣百萬元	於二零二零年 十二月三十一日 港幣百萬元
客戶貸款總額	212,226	211,279
反回購協議	9,334	—
信貸及其他虧損準備		
— 特殊準備	(529)	(423)
— 一般準備	(545)	(615)
	<u>220,486</u>	<u>210,241</u>
包括：		
— 貿易票據	4,473	4,310
— 貸款	206,679	205,931
— 反回購協議	9,334	—
	<u>220,486</u>	<u>210,241</u>

若有證據顯示星展銀行有限公司香港分行（“本分行”）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

	於二零二一年 六月三十日 港幣百萬元	於二零二零年 十二月三十一日 港幣百萬元
承兌票據	585	1,883
應收利息	336	341
遞延稅項資產	71	81
固定資產	12	14
其他	1,425	3,531
	<u>2,429</u>	<u>5,850</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)

9. 應付同業款項

	於二零二一年 六月三十日 港幣百萬元	於二零二零年 十二月三十一日 港幣百萬元
同業存款及結餘	119,409	151,037
應付海外辦事處之款項	126,479	93,290
	<u>245,888</u>	<u>244,327</u>

10. 客戶存款及結餘

	於二零二一年 六月三十日 港幣百萬元	於二零二零年 十二月三十一日 港幣百萬元
活期存款及往來賬戶	31,485	27,151
儲蓄存款	30,665	18,179
定期、短期通知及通知存款	8,819	11,815
	<u>70,969</u>	<u>57,145</u>

11. 已發行債務證券

	於二零二一年 六月三十日 港幣百萬元	於二零二零年 十二月三十一日 港幣百萬元
指定按公允價值計量及在損益賬處理之負債	1,953	1,238
按攤銷成本計量之負債	4,657	774
	<u>6,610</u>	<u>2,012</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

衍生工具之合約／名義金額披露如下：

	於二零二一年 六月三十日 港幣百萬元	於二零二零年 十二月三十一日 港幣百萬元
外匯衍生工具	1,306,993	1,445,024
利率衍生工具	1,192,060	1,046,473
股份權益衍生工具	2,112	1,285
信貸衍生工具	78	-
	<u>2,501,243</u>	<u>2,492,782</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。

下表概述每項類別之衍生工具之正及負公允價值：

	於二零二一年 六月三十日 港幣百萬元	於二零二零年 十二月三十一日 港幣百萬元
正公允價值		
外匯衍生工具	12,772	19,961
利率衍生工具	8,562	11,779
股份權益衍生工具	3	2
信貸衍生工具	-	-
	<u>21,337</u>	<u>31,742</u>
負公允價值		
外匯衍生工具	13,699	22,234
利率衍生工具	7,559	10,325
股份權益衍生工具	79	51
信貸衍生工具	-	-
	<u>21,337</u>	<u>32,610</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：

	於二零二一年 六月三十日 港幣百萬元	於二零二零年 十二月三十一日 港幣百萬元
直接信貸替代品	1,299	845
與交易有關之或有負債	9,016	8,544
與貿易有關之或有負債	6,321	5,983
遠期有期存款	2,387	18
原訂到期期限不超逾1年或可無條件撤銷之 其他承諾	86,009	107,732
原訂到期期限超逾1年之其他承諾	47,456	37,710
	152,488	160,832

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

14.1 流動資金比率

本分行根據由香港金融管理局頒布之《銀行業(流動性)規則》，符合流動性維持比率及核心資金比率之最低要求。

	季度結算至	
	二零二一年 六月三十日	二零二零年 六月三十日
平均流動性維持比率	41.2%	42.3%
	季度結算至	
	二零二一年 六月三十日	二零二零年 六月三十日
平均核心資金比率	169.4%	156.2%

平均流動性維持比率及核心資金比率是根據季度每個月的相關平均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)

14.2 流動性風險管理的方法

本分行的流動性風險管理方法是根據由風險委員會監督的管治組成部分、首要原則的界定和特殊風險管理方法政策所訂立的詳細要求制定而成。

本集團的流動性風險管理政策(本政策)載有本分行就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(相當於流動資產通過貨幣市場借款的能力和管理層為改善流動性而實行的措施)，以應對潛在的現金流短缺，並維持多元的流動資金來源。該政策亦規定流動性風險管理委員會和相關部門的結構和職責。

管理流動性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，並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。為確保流動資金符合風險承受程度，並進行管理本分行預先設定，支持分析表現的核心參數，例如情景類型、存活期和流動資產的最低水平，以作監測和控制。

本分行致力管理流動資金，確保在正常和受壓情況下，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。資產及負債委員會定期審查資產負債表的組成和變動趨勢，並因應商務活動的趨勢、市場競爭及當前市場狀況改善融資策略。

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

補充財務資料（未經審核）

15. 貨幣風險

下表概述本分行的非結構性持倉量，並根據金管局的《持有外幣情況申報表》編製。期權盤淨額乃根據外匯期權合約之得爾塔加權持倉為基礎計算。

	美元	人民幣	歐元	日圓	澳元	英鎊	加元	新加坡幣	新台幣	其他貨幣	總額
港幣百萬元											
於二零二一年											
六月三十日											
現貨資產	176,414	24,103	3,799	4,380	6,330	2,779	62	1,251	4,246	68	223,432
現貨負債	(218,579)	(13,661)	(851)	(590)	(1,697)	(166)	(26)	(1,455)	-	(58)	(237,083)
遠期買入	687,918	295,719	6,998	7,167	6,278	2,838	-	5,634	46,499	863	1,059,914
遠期賣出	(646,678)	(304,187)	(10,392)	(11,075)	(11,068)	(5,494)	(1)	(5,619)	(50,801)	(1,036)	(1,046,351)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非結構性長倉/ (短倉)淨持倉量	<u>(925)</u>	<u>1,974</u>	<u>(446)</u>	<u>(118)</u>	<u>(157)</u>	<u>(43)</u>	<u>35</u>	<u>(189)</u>	<u>(56)</u>	<u>(163)</u>	<u>(88)</u>
於二零二零年											
十二月三十一日											
現貨資產	175,613	23,080	5,588	4,577	5,223	4,183	66	4,365	3,429	259	226,383
現貨負債	(197,514)	(20,403)	(822)	(560)	(1,936)	(1,474)	(94)	(4,372)	(804)	(135)	(228,114)
遠期買入	744,848	351,015	6,014	4,061	4,790	2,339	42	4,990	41,834	657	1,160,590
遠期賣出	(720,213)	(353,620)	(10,814)	(8,249)	(7,972)	(5,043)	(18)	(4,991)	(44,355)	(775)	(1,156,050)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非結構性長倉/ (短倉)淨持倉量	<u>2,734</u>	<u>72</u>	<u>(34)</u>	<u>(171)</u>	<u>105</u>	<u>5</u>	<u>(4)</u>	<u>(8)</u>	<u>104</u>	<u>6</u>	<u>2,809</u>

於二零二一年六月三十日及二零二零十二月三十一日，本分行對任何貨幣均無結構性持倉量。

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：

	於二零二一年 六月三十日		於二零二零年 十二月三十一日	
	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	38,606	8,994	35,770	9,598
—物業投資	31,056	15,601	36,576	19,420
—金融企業	3,140	—	3,985	—
—批發及零售業	17,727	—	13,785	—
—製造業	9,939	509	6,340	450
—運輸及運輸設備	4,437	—	5,856	—
—康樂活動	721	—	712	—
—資訊科技	5,145	—	8,895	—
	16,236	—	12,391	548
個人				
—購買其他住宅物業之貸款				
—其他	218	218	232	232
貿易融資(包括貿易票據)	14,653	—	9,447	—
在香港以外使用之貸款	70,348	3,740	77,290	3,590
	<u>212,226</u>	<u>29,062</u>	<u>211,279</u>	<u>33,838</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

	於二零二一年 六月三十日 港幣百萬元	於二零二零年 十二月三十一日 港幣百萬元
香港	190,565	186,676
中國內地	10,842	15,758
其他	10,819	8,845
	<u>212,226</u>	<u>211,279</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

補充財務資料(未經審核)

18. 國際債權

國際債權按交易對手方之所在地及類別之分析如下：

港幣百萬元	銀行	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	
於二零二一年六月三十日					
已發展國家	8,829	7,724	–	5,364	21,917
離岸中心，其中	61,074	–	5,167	105,703	171,944
– 新加坡	51,101	–	–	914	52,015
– 香港	9,973	–	5,167	104,789	119,929
– 其他	–	–	–	–	–
發展中的亞太區國家，其中	14,783	301	1,699	15,787	32,570
– 中國	14,547	301	1,699	11,494	28,041
– 其他	236	–	–	4,293	4,529
國際組織	–	5,176	–	–	5,176
總額	<u>84,686</u>	<u>13,201</u>	<u>6,866</u>	<u>126,854</u>	<u>231,607</u>

於二零二零年十二月三十一日

已發展國家	12,818	8,675	–	4,530	26,023
離岸中心，其中	61,418	–	5,959	84,139	151,516
– 新加坡	46,621	–	–	1,063	47,684
– 香港	14,797	–	5,959	83,076	103,832
– 其他	–	–	–	–	–
發展中的亞太區國家，其中	15,181	154	1,288	18,797	35,420
– 中國	14,892	154	1,288	15,718	32,052
– 其他	289	–	–	3,079	3,368
國際組織	–	5,581	–	–	5,581
總額	<u>89,417</u>	<u>14,410</u>	<u>7,247</u>	<u>107,466</u>	<u>218,540</u>

上述分析乃計入風險轉移因素後按淨額披露。

補充財務資料(未經審核)

19. 不履行貸款

於二零二一年六月三十日，不履行之貸款金額為港幣671百萬元(二零二零年十二月三十一日：港幣423百萬元)。

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

於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，概無經重組之貸款及並無收回資產。

本分行逾期之貸款之分析如下：

	於二零二一年 六月三十日		於二零二零年 十二月三十一日	
	港幣百萬元	佔客戶 貸款總額 之百分比	港幣百萬元	佔客戶 貸款總額 之百分比
三個月以上至六個月	—	—	381	0.18%
六個月以上至一年或以下	416	0.20%	—	—
一年以上	—	—	—	—
	<u>416</u>	<u>0.20%</u>	<u>381</u>	<u>0.18%</u>
就以上逾期貸款所作之特殊準備	<u>416</u>	<u>0.20%</u>	<u>381</u>	<u>0.18%</u>
對應上述逾期貸款之所持抵押品之 現時市場價值	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
以上逾期貸款可從押品彌償之部分	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
以上逾期貸款之非彌償之部分	<u>416</u>	<u>0.20%</u>	<u>381</u>	<u>0.18%</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)

21. 中國內地業務

交易對手方類型	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
二零二一年六月三十日			
(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	78,059	18,053	96,112
(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	12,474	1,405	13,879
(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	26,274	9,004	35,278
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府 之其他機構	9,842	658	10,500
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府 之其他機構	5,970	315	6,285
(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	6,722	1,445	8,167
(g) 其他被申報機構視作為內地非銀行 客戶之風險	9,246	2,716	11,962
	<u>148,587</u>	<u>33,596</u>	<u>182,183</u>
扣除撥備後總資產	<u>359,491</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產 的比例	<u>41.33%</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)

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
於二零二零年十二月三十一日			
(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	62,521	18,287	80,808
(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	16,174	833	17,007
(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	16,489	2,201	18,690
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府 之其他機構	11,245	1,964	13,209
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府 之其他機構	6,789	327	7,116
(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	8,440	1,943	10,383
(g) 其他被申報機構視作為內地非銀行 客戶之風險	10,882	2,625	13,507
	<u>132,540</u>	<u>28,180</u>	<u>160,720</u>
扣除撥備後總資產	<u>360,351</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>36.78%</u>		

香港，二零二一年八月二十六日

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：

	於二零二一年 六月三十日	於二零二零年 十二月三十一日
資本充足比率		
普通股權第一級	14.5%	13.9%
第一級	15.5%	15.0%
總計	17.5%	16.8%

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，於二零二一年六月三十日為新加坡幣57,594百萬元(二零二零年十二月三十一日：新加坡幣54,626百萬元)。

2. 其他財務資料

	半年結算至	
	二零二一年 六月三十日 新加坡幣百萬元	二零二零年 六月三十日 新加坡幣百萬元
除稅前溢利	4,224	2,778
	於二零二一年 六月三十日 新加坡幣百萬元	於二零二零年 十二月三十一日 新加坡幣百萬元
資產總額	671,841	649,938
負債總額	614,070	595,295
貸款總額	396,963	371,171
客戶存款總額	482,837	464,850