

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）

監管披露報表
二零二三年十二月三十一日

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

目錄

頁次

1	序言	1
2	綜合範圍	1
3	風險管理方法	2
4	主要審慎比率	5
5	風險加權數額概覽	6
6	財務報表與監管風險承擔的關連	8
6.1	會計與監管綜合範圍之間的差別及財務報表類別與監管風險類別的配對	
6.2	監管風險承擔數額與財務報表中的賬面值之間的差額的主要來源	
6.3	審慎估值調整	
7	監管資本組成	11
7.1	監管資本的組成	
7.2	監管資本與資產負債表之對賬	
7.3	監管資本票據的主要特點	
8	逆周期緩衝資本	22
8.1	用於逆周期緩衝資本 (CCyB) 的信用風險承擔的地域分佈	
9	槓桿比率	23
9.1	會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要	
9.2	槓桿比率	
10	信用風險	25
10.1	描述性披露	
10.1.1	一般描述性披露	
10.1.2	與信用風險措施技術相關的描述性披露	
10.1.3	在STC計算法下使用外部信用評級的描述性披露	
10.1.4	IRBA模型的描述性披露	
10.1.5	有關信用資產質素的額外披露	
10.2	量化性披露	
10.2.1	信用資產質素	
10.2.2	違責貸款及債務證券數額的變動	
10.2.3	與信用資產質素相關的額外量化性披露	
10.2.4	認可減低信用風險措施概覽	
10.2.5	信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響－STC計算法	
10.2.6	按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔－STC計算法	
10.2.7	按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔－IRB計算法	
10.2.8	使用認可信用衍生工具合約作為認可減低信用風險措施對風險加權數額的影響－IRB計算法	
10.2.9	在IRB計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表	
10.2.10	在監管分類準則計算法下的專門性借貸－IRB計算法	
10.2.11	按個別組合的違責或然率回溯測試－IRB計算法	

11	對手方信用風險	45
11.1	描述性披露	
11.2	量化性披露	
11.2.1	按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔 (對中央交易對手方的風險承擔除外) 分析	
11.2.2	信用估值調整 (CVA) 資本要求	
11.2.3	按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔 (對中央交易對手方的風險承擔除外) – STC 計算法	
11.2.4	按組合及違責或然率等級劃分的對手方違責風險的風險承擔 (對中央交易對手方的風險承擔除外) – IRB 計算法	
11.2.5	作為對手方違責風險的風險承擔 (包括經中央交易對手方結算的合約或交易) 的抵押品組成	
12	市場風險	49
12.1	描述性披露	
12.2	量化性披露	
12.2.1	在標準計算法下的市場風險	
13	業務操作風險	50
14	銀行賬內的利率風險	50
14.1	描述性披露	
14.2	量化性披露	
14.2.1	銀行賬內的利率風險之量化性資料	
15	國際債權	52
16	客戶貸款	53
16.1	按貸款用途分類之客戶貸款	
16.2	按地域分類之客戶貸款	
17	逾期及經重組之資產	55
17.1	逾期之客戶貸款	
17.2	經重組之貸款	
17.3	收回資產	
17.4	逾期之其他資產	
18	中國內地業務	56
19	外匯風險承擔	58
20	流動性	59
20.1	流動性風險管理	
20.2	流動性覆蓋比率	
20.3	穩定資金淨額比率	
21	分類資料	69

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

頁次

22	薪酬.....	69
	22.1 星展薪酬策略的目標	
	22.2 目前總薪酬元素摘要	
	22.3 釐定浮動薪酬總額	
	22.4 遞延薪酬	
	22.5 高級管理人員和重大風險承擔者	
23	縮寫.....	75

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

1 序言

本文件所載的資料乃有關星展銀行(香港)有限公司(「本銀行」)及其附屬公司(「本集團」)，並按照《銀行業(披露)規則》及香港金融管理局(「金管局」)頒佈的披露模板編製。

就計算風險加權數額(「RWA」)而言，本銀行使用「內部評級基準計算法」(「IRB」)計算旗下大部分的信用風險承擔，及使用「標準計算法」計算若干被豁免使用IRB計算法的信用風險承擔。本銀行分別於計算市場風險及業務操作風險時採用「標準計算法」。

除非另有說明，否則本文件所載數字以港幣百萬元列示。

2 綜合範圍

除非另有說明，否則按監管報告之要求，本銀行按包括本銀行及其海外分行之合併基準計算主要監管比率，這有別於按會計報告要求之綜合基準。

以下為本集團會計上綜合範圍內的實體，但在綜合監管範圍以外。

實體名稱	主要業務	總資產 港幣百萬元	總權益 港幣百萬元
道亨財務有限公司	暫無業務	66	65
恒隆銀行(代理人)有限公司	暫無業務	—	—
星展廣安(代理業務)有限公司	暫無業務	—	—
海外信託銀行託管有限公司	暫無業務	—	—
鼎康代理人有限公司	提供代理人、信託人及代理服務	—	—
DBS Trustee (Hong Kong) Limited	暫無業務	5	5

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

3 風險管理方法

在實施策略重點和把握商業機遇的進程中，本集團面對經濟、金融和其他類型的風險。這些風險是相互依存，並需要採取全面的風險管理方法。整體而言，這些風險可以區分以下關鍵風險類別：

- (i) 信用
- (ii) 市場
- (iii) 流動性
- (iv) 業務操作
- (v) 科技
- (vi) 聲譽
- (vii) 商業和策略

董事會監督本集團事務，並為行政總裁及管理層提供穩健指導方針。經董事會授權，各董事委員會根據明確界定的職權範圍監督具體職責之履行。

根據我們的風險管理方法，董事會通過董事會風險管理委員會監督整個企業設立風險管理政策和程序，及建立風險偏好上限作為本集團承擔風險的指引。董事會風險管理委員會還會監督識別、監察、管理及報告有關信用、市場、流動性、業務操作和聲譽風險。

為了協助董事會風險管理委員會進行風險監督，設立了以下風險管理委員會：

風險管理委員會

香港風險執行委員會(「風險執行委員會」)	作為有關風險事務的全面執行機構，風險執行委員會負責監督本集團的風險管理。
香港風險文化及行為委員會(「風險文化及行為委員會」)	風險文化及行為委員會為風險文化及行為議程的管理及實施提供監督和指引。
香港產品監督委員會(「產品監督委員會」)	產品監督委員會向風險執行委員會匯報，並監督新增或變更產品和服務相關的風險，確保這些風險符合本銀行的策略和風險偏好，以保障本銀行的業務利益。
香港信用風險委員會 香港市場及流動性風險委員會 香港業務操作及科技風險委員會	各委員會向風險執行委員會報告，委員會則作為執行平台，討論和實施本集團的風險管理。 主要職責： <ul style="list-style-type: none">• 評估和審批風險承擔活動• 監督本集團的風險管理基建，包括框架、決策準則、權力、員工、政策、標準、流程、信息和系統• 審批／認可風險政策、風險模型的評估和認可及壓力測試計劃• 評估和監測特定的信用集中度• 建議包括宏觀經濟變數預測的壓力測試情景，以及檢討其結果。 這些委員會的成員由風險管理團隊及主要業務與支援部門的代表人員組成。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

3 風險管理方法(續)

我們的風險偏好考慮一眾風險類型，並使用門檻、策略、流程和控制來實施。

為使本集團的風險偏好成為我們業務的內在組成部分，設定門檻至關重要，因為其有助將我們所有的風險控於可接受的水平範圍內。可量化風險類型的組合風險上限由上而下而設定，並透過框架實施。至於不可量化的風險類型是按定性原則下進行管理。

我們通過分散不同行業和個人的風險來管理這些風險。此外，本集團應用對地區市場及各行業的專業知識，有效地評估我們的風險。

本集團採納管理風險的三線模型，其中三線各有其明確角色和職能。業務部門與支援部門是我們的第一線角色。他們的職能包括確定和管理其個別職能所產生的風險，並確保我們的業務營運保持在風險偏好和政策的核准範圍內。

我們的第二線包括風險管理團隊、法律與合規組，提供獨立的風險監督、監控及報告。他們負責制定及維護風險管理的政策和程序，並就各業務及支援部門所進行的活動作出客觀的審查和質疑。

本集團的審計部是第三線角色，就內部控制系統、風險管理、管治框架和流程的可靠性、妥善性和有效性提供獨立的評估和保證。

本集團認為要防範預期以外業務行為的有效保障方法不能只有「形式上的檢查」的心態。除依賴已公佈的行為準則外，本集團亦主張採取以下組織保障措施，以維持穩健的風險和管理文化：

- 由高層領導方向
- 通過平衡記分卡調整策略和激勵措施。根據記分卡對表現進行評估，以釐定薪酬，從而在員工目標與組織要求之間提供清晰界定。
- 尊重控制職能人員的意見
- 風險所有權
- 建立向上匯報程序
- 鼓勵各級提出有建設性的質疑
- 加強文化整合

除了培養穩健的風險和管治文化外，本集團還設計和實施健全的內部控制流程和系統，以支持各項風險管理方法。各風險部門會定期評估這些流程和系統，以確保其有效性。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

3 風險管理方法(續)

視乎情況定期向董事會風險管理委員會和管理層提供風險管理報告，內含所有具重大風險的風險承擔及狀況資料。本集團透過各個委員會釐定最適合業務的風險報告要求。

其中包括以下內容：

- i. 風險承擔與風險狀況對比風險限制和風險策略
- ii. 大型風險事件和隨後的補救行動計劃
- iii. 市場變化如宏觀經濟及國家風險、財務及業務操作風險、集中風險及與這些發展相關的壓力測試等。
- iv. 主要科技風險事件及最新事項

壓力測試是我們風險管理重要一環，包括敏感度分析和情景分析，並且會定期進行。特別是每年進行一次內部資本充足評估程序(「ICAAP」)(涵蓋不同風險類型)。除此之外，壓力測試是針對微觀及宏觀經濟情況或組合發展而進行。每項壓力測試都有紀錄，而結果會由高級管理層及／或董事會風險管理委員會檢討。

壓力測試使高級管理層警覺特殊但可能發生的不利事件對我們的潛在影響。因此，壓力測試使我們能夠評估資本充足率，並找出潛在涉及風險的組合部分及固有的系統性風險。這使我們能夠事先制定合適的應急計劃、退出策略和緩解行動。

內部資本充足評估程序確保我們的業務計劃與我們的風險偏好保持一致。這是通過比較預測資本需求與壓力情景(當中包括重大宏觀經濟壓力)下所預計的資本供應來執行。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

4 主要審慎比率

以下圖表提供本銀行根據金管局頒佈下列相關規則計算的主要審慎比率。

- 《銀行業(資本)規則》
- 《銀行業(流動性)規則》

港幣百萬元		於二零二三年 十二月三十一日	於二零二三年 九月三十日	於二零二三年 六月三十日	於二零二三年 三月三十一日	於二零二二年 十二月三十一日
監管資本(數額)						
1	普通股權一級(CET1)	46,112	46,746	47,364	45,554	43,417
2	一級	47,512	48,146	48,764	46,954	44,817
3	總資本	50,488	51,135	51,925	50,332	48,171
風險加權數額(數額)						
4	風險加權數額總額	250,971	248,867	250,503	262,587	262,344
風險為本監管資本比率(以風險加權數額的百分率表示)						
5	CET1比率(%)	18.4	18.8	18.9	17.3	16.5
6	一級比率(%)	18.9	19.3	19.5	17.9	17.1
7	總資本比率(%)	20.1	20.5	20.7	19.2	18.4
額外CET1緩衝要求(以風險加權數額的百分率表示)						
8	防護緩衝資本要求(%)	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
9	逆周期緩衝資本要求(%)	0.766	0.761	0.743	0.715	0.727
10	較高吸收虧損能力要求(%) (只適用於G-SIB或D-SIB)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
11	認可機構特定的總CET1緩衝要求(%)	3.266	3.261	3.243	3.215	3.227
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1(%)	12.1	12.5	12.7	11.2	10.4
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	507,359	488,838	499,432	519,331	515,429
14	槓桿比率(LR)(%)	9.4	9.8	9.8	9.0	8.7
流動性覆蓋比率(LCR)/流動性維持比率(LMR)						
只適用於第1類機構：						
15	優質流動資產(HQLA)總額	115,739	111,714	121,157	124,270	114,679
16	淨現金流出總額	70,978	70,794	73,080	71,929	72,480
17	LCR(%)	163.2	158.0	166.1	173.1	158.2
只適用於第2類機構：						
17a	LMR(%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
穩定資金淨額比率(NSFR)/核心資金比率(CFR)						
只適用於第1類機構：						
18	可用穩定資金總額	315,555	302,821	300,819	319,684	308,301
19	所需穩定資金總額	216,069	213,045	214,696	224,789	228,024
20	NSFR(%)	146.0	142.1	140.1	142.2	135.2
只適用於第2A類機構：						
20a	CFR(%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

第四季度的資本比率下跌，主要由於股息分派導致總資本減少。

對於本季度上述其他指標的重大變化解釋(如有)已包含在本文的後續部分。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

5 風險加權數額概覽

以下圖表列出本銀行以風險類別劃分的風險加權數額及相應最低資本規定。

港幣百萬元		風險加權數額		最低資本規定 ^{1/}
		於二零二三年 十二月三十一日	於二零二三年 九月三十日	於二零二三年 十二月三十一日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	205,560	203,616	17,346
2	其中STC計算法	17,835	12,315	1,427
2a	其中BSC計算法	–	–	–
3	其中基礎IRB計算法	160,193	162,719	13,584
4	其中監管分類準則計算法	27,532	28,582	2,335
5	其中高級IRB計算法	–	–	–
6	對手方違責風險及違責基金承擔	1,968	2,417	166
7	其中SA-CCR計算法	1,855	2,251	156
7a	其中現行風險承擔方法	不適用	不適用	不適用
8	其中IMM(CCR)計算法	–	–	–
9	其中其他	113	166	10
10	CVA風險	1,188	1,610	95
11	簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行賬內股權狀況	–	–	–
12	集體投資計劃風險承擔 – LTA	不適用	不適用	不適用
13	集體投資計劃風險承擔 – MBA	不適用	不適用	不適用
14	集體投資計劃風險承擔 – FBA	不適用	不適用	不適用
14a	集體投資計劃風險承擔 – 混合使用計算法	不適用	不適用	不適用
15	交收風險	–	–	–
16	銀行賬內的證券化類別風險承擔	–	–	–
17	其中SEC-IRBA	–	–	–
18	其中SEC-ERBA (包括IAA)	–	–	–
19	其中SEC-SA	–	–	–
19a	其中SEC-FBA	–	–	–
20	市場風險	1,654	1,699	132
21	其中STM計算法	1,654	1,699	132
22	其中IMM計算法	–	–	–
23	交易賬與銀行賬之間切換的風險承擔的資本要求 (經修訂市場風險框架生效前不適用)	不適用	不適用	不適用

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

5 風險加權數額概覽(續)

港幣百萬元		風險加權數額		最低資本規定 ^{1/}
		於二零二三年 十二月三十一日	於二零二三年 九月三十日	於二零二三年 十二月三十一日
24	業務操作風險	22,343	21,795	1,787
24a	官方實體集中風險	–	–	–
25	低於扣減門檻的數額(須計算250%風險權重)	93	93	7
26	資本下限調整	6,881	6,144	550
26a	風險加權數額扣減	(87)	(116)	(7)
26b	其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險監管儲備及集體準備金的部分	(87)	(116)	(7)
26c	其中不包括在二級資本內的土地及建築物因價值重估而產生的累積公平價值收益的部分	–	–	–
27	總計	239,600	237,258	20,076

1/ 最低資本規定是指風險加權數額之8%，而IRB計算法之風險加權數額已應用放大系數1.06。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

6 財務報表與監管風險承擔的關連

6.1 會計與監管綜合範圍之間的差別及財務報表類別與監管風險類別的配對

以下圖表顯示本集團財務報表中會計綜合範圍中所載的賬面值與按照監管綜合範圍的賬面值之差異，並將其按監管風險類別細分。

下表(c)至(g)欄所披露的總數可能高於(b)欄中的數額，因為部分資產和負債如衍生工具、應收／應付同業款項須按信用風險、對手方信用風險和市場風險類別計算監管資本要求。

於二零二三年十二月三十一日							
	a	b	c	d	e	f	g
港幣百萬元	已發布財務報表內的賬面值	按照監管綜合範圍的賬面值	項目的賬面值：				
			按照信用風險框架	按照對手方信用風險框架	按照證券化框架	按照市場風險框架	不須資本要求或須扣減資本
資產							
庫存現金及存放中央銀行結餘	1,415	1,415	1,415	-	-	-	-
政府債券及國庫票據	63,577	63,577	60,627	-	-	2,950	-
應收同業款項	102,247	102,247	47,725	54,522	-	-	-
衍生工具	3,010	3,010	-	2,986	-	1,354	24
同業及企業證券	22,169	22,169	22,158	-	-	11	-
客戶貸款	262,591	262,591	262,591	-	-	-	-
其他資產	8,782	8,614	7,671	134	-	-	809
附屬公司	-	55	55	-	-	-	-
物業及其他固定資產	3,830	3,830	3,830	-	-	-	-
總資產	467,621	467,508	406,072	57,642	-	4,315	833
負債							
應付同業款項	8,560	8,560	-	2,729	-	2,729	5,831
客戶存款及結餘	390,599	390,628	-	-	-	-	390,628
衍生工具	3,558	3,558	-	3,442	-	1,286	116
其他負債	15,833	15,833	-	-	-	1,793	14,040
應付附屬公司之賬款	-	60	-	-	-	-	60
後償負債	2,343	2,343	-	-	-	-	2,343
總負債	420,893	420,982	-	6,171	-	5,808	413,018

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

6 財務報表與監管風險承擔的關連(續)

6.2 監管風險承擔數額與財務報表中的賬面值之間的差額的主要來源

以下圖表提供監管風險承擔數額與財務報表中的賬面數額之間差額的主要來源。

港幣百萬元		於二零二三年十二月三十一日				
		總計	受以下框架規限的項目：			
			信用風險框架	證券化框架	對手方 信用風險框架	市場風險框架
1	在監管綜合範圍下的資產賬面值數額	466,675	406,072	–	57,642	4,315
2	在監管綜合範圍下的負債賬面值數額	7,964	–	–	6,171	5,808
3	在監管綜合範圍下的總計淨額	458,711	406,072	–	51,471	(1,493)
4	資產負債表外數額	241,539	68,722	–	–	–
5	違責風險承擔	3,731	–	–	3,731	–
6	由於準備金而產生的差額 ^{1/}	3,262	3,262	–	–	–
7	其他差額	5,385	(577)	–	5,963	–
8	以監管為目的所考慮的風險承擔數額	712,628	477,479	–	61,165	(1,493)

財務報表中的賬面數額與監管風險承擔數額之間差額的解釋

會計賬面數額與監管風險承擔數額之間的主要差異為：

- (i) 資產負債表外的數額：資產負債表外的數額包括應用信用換算因數後的或有負債及貸款承諾未取部分；
- (ii) 違責風險承擔：衍生工具的監管風險承擔淨額結算(在可執行的總淨額結算協議情況下)並包括潛在未來風險承擔及重置成本；
- (iii) 由於準備金而產生的差額^{1/}：財務報表中的資產賬面值已扣除準備金。在IRB計算法下，監管風險承擔數額並未計入所有準備金而在標準計算法下，監管風險承擔數額已扣除特定準備金；及
- (iv) 其他差額：主要包括根據銀行資本規則計入或有負債的承兌票據，而就會計而言則確認為資產負債表項目，認可減低信用風險措施，及包含回購協議的對手方信用風險等。

1/ 準備金乃指特定準備金(預期信用損失第3階段)及一般準備金(預期信用損失第1階段及第2階段)

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

6 財務報表與監管風險承擔的關連(續)

6.3 審慎估值調整

以下圖表提供審慎估值調整的要素細分。

港幣百萬元		於二零二三年十二月三十一日							
		股權	利率	外匯	信貸	商品	總額	其中： 交易賬份額	其中： 銀行賬份額
1	終止的不確定性，其中：	-	-	-	8	-	8	-	8
2	中間市價	-	-	-	-	-	-	-	-
3	終止成本	-	-	-	-	-	-	-	-
4	集中	-	-	-	8	-	8	-	8
5	提前終止	-	-	-	-	-	-	-	-
6	模式風險	-	-	-	-	-	-	-	-
7	業務操作風險	-	-	-	-	-	-	-	-
8	投資及資金成本						-	-	-
9	未賺取信用利差						-	-	-
10	將來行政管理成本	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其他調整	-	-	-	-	-	-	-	-
12	調整總額	-	-	-	8	-	8	-	8

銀行業(資本)規則第4A節規定為了釐定資本要求，在評估金融工具價值時(不論以交易或銀行賬目入賬)，須按公平價值入賬。銀行須對估值存在的 uncertainty 採取審慎態度並作出適當調整。納入財務報表以外的估值調整被視為審慎估值調整(PVA)。審慎估值調整從普通股權第一級資本中扣除。

本集團已就計算估值調整(包括審慎估值調整)維持政策、系統及監控措施。本集團的審慎估值調整方法考慮以下因素(如相關)導致的公平價值的 uncertainty：集中持倉、未賺取信用利差、終止成本、業務操作風險、提前終止成本、投資及資金成本、將來行政管理成本及模式風險。

有關本集團的詳細估值過程，請參閱財務報表附註30的金融工具公平價值。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

7 監管資本組成

7.1 監管資本的組成

於二零二三年十二月三十一日		監管資本組成成分 港幣百萬元	按監管綜合範圍內 資產負債表的參考 編號與第7.2節之 來源互相參照
普通股權一級(CET1)資本：票據及儲備			
1	直接發行的合資格CET1資本票據加任何相關的股份溢價	8,995	(4)
2	保留溢利	36,272	(6)
3	已披露儲備	(141)	(9)
4	須從CET1資本逐步遞減的直接發行股本(只適用於非合股公司)	不適用	不適用
5	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的CET1資本票據產生的少數股東權益(可計入綜合集團的CET1資本的數額)	–	
6	監管扣減之前的CET1資本	45,126	
CET1資本：監管扣減			
7	估值調整	8	
8	商譽(已扣除相聯的遞延稅項負債)	–	
9	其他無形資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	–	
10	遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	809	(2)
11	現金流對沖儲備	(2,376)	(10)
12	在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數	–	
13	由證券化交易產生的提升信用的純利息份額、出售收益及CET1資本的其他增加數額	–	
14	按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	–	
15	界定利益的退休金基金淨資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	–	
16	於機構本身的CET1資本票據的投資(若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除)	–	
17	互相交叉持有的CET1資本票據	–	
18	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大LAC投資(超出10%門檻之數)	–	
19	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大LAC投資(超出10%門檻之數)	–	

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

7 監管資本組成(續)

7.1 監管資本的組成(續)

於二零二三年十二月三十一日		監管資本組成成分 港幣百萬元	按監管綜合範圍內 資產負債表的參考 編號與第7.2節之 來源互相參照
20	按揭供款管理權(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
22	超出15%門檻之數	不適用	不適用
23	其中:於金融業實體的普通股的重大投資	不適用	不適用
24	其中:按揭供款管理權	不適用	不適用
25	其中:由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用	不適用
26	適用於CET1資本的司法管轄區特定監管調整	573	
26a	因土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平價值收益	-	
26b	一般銀行業務風險監管儲備	573	(7)
26c	金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔	-	
26d	因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的累積虧損	-	
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-	
26f	於在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資(超出申報機構資本基礎15%之數)	-	
27	因沒有充足的AT1資本及二級資本以供扣除而須在CET1資本扣除的監管扣減	-	
28	對CET1資本的監管扣減總額	(986)	
29	CET1資本	46,112	
AT1資本:票據			
30	合資格AT1資本票據加任何相關股份溢價	1,400	
31	其中:根據適用會計準則列為股本類別	1,400	(5)
32	其中:根據適用會計準則列為負債類別	-	
33	須從AT1資本逐步遞減的資本票據	-	

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

7 監管資本組成(續)

7.1 監管資本的組成(續)

於二零二三年十二月三十一日		監管資本組成成分 港幣百萬元	按監管綜合範圍內 資產負債表的參考 編號與第7.2節之 來源互相參照
34	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的AT1資本票據(可計入綜合集團的AT1資本的數額)	-	
35	其中：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的AT1資本票據	-	
36	監管扣減之前的AT1資本	1,400	
AT1資本：監管扣減			
37	於機構本身的AT1資本票據的投資	-	
38	互相交叉持有的AT1資本票據	-	
39	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的非重大LAC投資(超出10%門檻之數)	-	
40	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的重大LAC投資	-	
41	適用於AT1資本的司法管轄區特定監管調整	-	
42	因沒有充足的二級資本以供扣除而須在AT1資本扣除的監管扣減	-	
43	對AT1資本的監管扣減總額	-	
44	AT1資本	1,400	
45	一級資本(一級資本=CET1資本+AT1資本)	47,512	
二級資本：票據及準備金			
46	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	2,343	(3)
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	-	
48	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據(可計入綜合集團的二級資本的數額)	-	
49	其中：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的資本票據	-	
50	合資格計入二級資本的集體準備金及一般銀行業務風險監管儲備	633	(8)-(1)
51	監管扣減之前的二級資本	2,976	
二級資本：監管扣減			
52	於機構本身的二級資本票據的投資	-	

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

7 監管資本組成(續)

7.1 監管資本的組成(續)

於二零二三年十二月三十一日		監管資本組成成分 港幣百萬元	按監管綜合範圍內 資產負債表的參考 編號與第7.2節之 來源互相參照
53	互相交叉持有的二級資本票據及非資本LAC負債	-	
54	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據及非資本LAC負債的非重大LAC投資(超出10%門檻之數及(如適用)5%門檻之數)	-	
54a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體的非資本LAC負債的非重大LAC投資(之前被指定為屬5%門檻類別但及後不再符合門檻條件之數)(只適用於在《資本規則》附表4F第2(1)條下被定義為「第2條機構」者)	-	
55	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大LAC投資(已扣除合資格短倉)	-	
55a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體非資本LAC負債的重大LAC投資(已扣除合資格短倉)	-	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	-	
56a	加回合資格計入二級資本的因土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平價值收益	-	
56b	按照《資本規則》第48(1)(g)條規定而須涵蓋,並在二級資本扣除的監管扣減	-	
57	對二級資本的監管扣減總額	-	
58	二級資本	2,976	
59	監管資本總額(總資本=一級資本+二級資本)	50,488	
60	風險加權數額	250,971	
資本比率(佔風險加權數額的百分比)			
61	CET1資本比率	18.4%	
62	一級資本比率	18.9%	
63	總資本比率	20.1%	
64	機構特定緩衝資本要求(防護緩衝資本比率加逆周期緩衝資本比率加較高吸收虧損能力比率)	3.266%	
65	其中:防護緩衝資本比率要求	2.5%	

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

7 監管資本組成(續)

7.1 監管資本的組成(續)

於二零二三年十二月三十一日		監管資本組成成分 港幣百萬元	按監管綜合範圍內 資產負債表的參考 編號與第7.2節之 來源互相參照
66	其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	0.766%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求	0.0%	
68	用作符合最低資本規定後可供運用的CET1(佔風險加權數額的百分比)	12.1%	
司法管轄區最低比率(若與《巴塞爾協定三》最低要求不同)			
69	司法管轄區CET1最低比率	不適用	不適用
70	司法管轄區一級資本最低比率	不適用	不適用
71	司法管轄區總資本最低比率	不適用	不適用
低於扣減門檻的數額(風險加權前)			
72	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據以及非資本LAC負債的非重大LAC投資	1,962	
73	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大LAC投資	37	
74	按揭供款管理權(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
就計入二級資本的準備金的適用上限			
76	合資格計入二級資本的有關BSC計算法或STC計算法及SEC-ERBA、SEC-SA及SEC-FBA下的準備金(應用上限前)	313	
77	在BSC計算法或STC計算法及SEC-ERBA、SEC-SA及SEC-FBA下可計入二級資本的準備金上限	227	
78	合資格計入二級資本的有關IRB計算法及SEC-IRBA下的準備金(應用上限前)	406	
79	在IRB計算法及SEC-IRBA下可計入二級資本中的準備金上限	1,205	

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

7 監管資本組成(續)

7.1 監管資本的組成(續)

於二零二三年十二月三十一日		監管資本組成成分 港幣百萬元	按監管綜合範圍內 資產負債表的參考 編號與第7.2節之 來源互相參照
	受逐步遞減安排規限的資本票據(僅在二零一八年一月一日至二零二二年一月一日期間適用)		
80	受逐步遞減安排規限的CET1資本票據的現行上限	不適用	不適用
81	由於實施上限而不計入CET1的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	不適用	不適用
82	受逐步遞減安排規限的AT1資本票據的現行上限	-	
83	由於實施上限而不計入AT1資本的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	-	
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	-	
85	由於實施上限而不計入二級資本的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	-	

模版附註

相較於《巴塞爾協定三》之資本標準，《銀行業(資本)規則》採用的定義更為保守，相關項目在下文中披露：

行數	內容	香港基準 港幣百萬元	《巴塞爾協定三》 基準 港幣百萬元
	遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	809	-
10	<p><u>解釋</u></p> <p>正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本(二零一零年十二月)第69及87段所連載，視乎銀行予以實現的遞延稅項資產須予扣減，而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可在CET1資本內予以有限度確認(並因此可從CET1資本的扣減中被豁免，但以指定門檻為限)。在香港，不論有關資產的來源，認可機構須從CET1資本中全數扣減所有遞延稅項資產。因此，在第10行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。</p> <p>在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第10行所匯報的數額(即在「香港基準」項下匯報的數額)，而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調，並以不超過在《巴塞爾協定三》下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的10%門檻及就按揭供款管理權、由暫時性差額所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的CET1資本票據的重大投資(不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資)所定的整體15%門檻為限。</p>		

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

7 監管資本組成(續)

7.2 監管資本與資產負債表之對賬

港幣百萬元	已發布財務 報表內的 資產負債表 於二零二三年 十二月三十一日	按照監管 綜合範圍 於二零二三年 十二月三十一日	與第7.1節 監管資本的 組成互相參照
資產			
庫存現金及存放中央銀行結餘	1,415	1,415	
政府債券及國庫票據	63,577	63,577	
應收同業款項	102,247	102,247	
衍生工具	3,010	3,010	
同業及企業證券	22,169	22,169	
客戶貸款	262,591	262,591	
其中：合資格計入第二級資本的準備金		(599)	(1)
其他資產	8,782	8,614	
其中：遞延稅項資產		809	(2)
附屬公司	—	55	
物業及其他固定資產	3,830	3,830	
總資產	467,621	467,508	
負債			
應付同業款項	8,560	8,560	
客戶存款及結餘	390,599	390,628	
衍生工具	3,558	3,558	
其他負債	15,833	15,833	
應付附屬公司之賬款	—	60	
後償負債	2,343	2,343	(3)
總負債	420,893	420,982	
權益			
股本	8,995	8,995	(4)
其他權益工具	1,400	1,400	(5)
儲備	36,333	36,131	
保留溢利		36,272	(6)
其中：一般銀行業務風險監管儲備		573	(7)
其中：合資格計入二級資本的監管儲備		34	(8)
其他儲備		(141)	(9)
其中：現金流對沖儲備		(2,376)	(10)
總權益	46,728	46,526	
總負債及權益	467,621	467,508	

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

7 監管資本組成(續)

7.3 監管資本票據的主要特點

以下為根據金管局頒布的《銀行業(披露)規則》的規定所作出的披露。以下披露並非條款摘要，不應視作有關監管資本的完整條款，並應與<https://www.dbs.com/hongkong/zh/financials/regulatory-capital-instruments.page>上提供的相關交易文件一併閱讀，並以其為完整條款。這包括以前發行的監管資本票據。

於二零二三年十二月三十一日	CET1 資本 普通股	額外第一級資本 於二零二二年一月發行 14 億港元的永久資本證券	第二級資本 於二零二二年十二月發行 3 億美元的後償貸款
1 發行人	星展銀行(香港)有限公司	星展銀行(香港)有限公司	星展銀行(香港)有限公司
2 獨有識別碼(如CUSIP、ISIN或Bloomberg對私人配售的識別碼)	不適用	不適用	不適用
3 票據的管限法律	香港法律	香港法律	香港法律
監管處理方法			
4 《巴塞爾協定三》過渡期規則	不適用	不適用	不適用
5 《巴塞爾協定三》後過渡期規則	普通股權第一級	額外第一級	第二級
6 可計入單獨/集團/集團及單獨基礎	單獨	單獨	單獨
7 票據類別	普通股	資本證券	後償貸款
8 在監管資本的確認數額(貨幣以億元顯示，截至最新報告日)	89.95 億港元	14 億港元	23.43 億港元
9 票據面值	不適用	14 億港元	3 億美元
10 會計分類	股東股本	股東股本	負債—攤銷成本
11 最初發行日期	不同日期	二零二二年一月十三日	二零二二年十二月十三日
12 永久性或設定期限	永久	永久	設定期限
13 原訂到期日	無期限	無期限	二零二三年十二月十三日
14 須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	沒有	有	有

監管披露

7 監管資本組成(續)

7.3 監管資本票據的主要特點(續)

	CET1資本 普通股	額外第一級資本 於二零二二年一月發行 14億港元的永久資本證券	第二級資本 於二零二二年十二月發行 3億美元的後償貸款
15 可選擇可贖回日、 或有可贖回日、 以及可贖回數額	不適用	首個可選擇贖回日： 二零二七年一月十三日 或有可贖回日： 合資格事件變動，以稅務 原因贖回 可贖回數額： 總本金額連同應計和未付 分派	首個可選擇贖回日： 二零二七年十二月十三日 或有可贖回日： 合資格事件或稅務事件變 動 可贖回數額： 總本金額連同應計和 未付利息
16 後續可贖回日(如適用)	不適用	可選擇贖回日： 於二零二七年一月十三日 後任何日期	可選擇贖回日： 於二零二七年十二月十三 日後任何日期
<i>票息/股息</i>			
17 固定或浮動股息/票息	酌情決定股息金額	固定至浮動	浮動
18 票息率及任何相關指數	不適用	年息2.86%，截至二零 二七年一月十三日，其後 按五年期港元掉期利率加 年息1.29%計算，每五年 重置一次	利率按基準利率加年息 1.87%計算 每個計息期的基準利率應 等於相關計息期內每天的 複合平均擔保隔夜融資利 率的價值，該價值在每個 計息期最後一天之前的第 五個美國政府證券營業日 按照二級貸款協議第4(ii) 條規定的方式計算
19 有停止派發股息的機制	不適用	有	沒有

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

7 監管資本組成(續)

7.3 監管資本票據的主要特點(續)

		CET1 資本 普通股	額外第一級資本 於二零二二年一月發行 14 億港元的永久資本證券	第二級資本 於二零二二年十二月發行 3 億美元的後償貸款
20	全部酌情、部分酌情或 強制	全部酌情	全部酌情	強制
21	設有遞升息率或其他贖 回誘因	沒有	沒有	沒有
22	非累計或累計	非累計	非累計	非累計
23	可轉換或不可轉換	不可轉換	不可轉換 ¹	不可轉換 ¹
24	若可轉換，轉換觸發事 件	不適用	不適用	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用	不適用	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用	不適用	不適用
27	若可轉換，強制或可選 擇性轉換	不適用	不適用	不適用
28	若可轉換，指明轉換後 的票據類別	不適用	不適用	不適用
29	若可轉換，指明轉換後 的票據發行人	不適用	不適用	不適用
30	減值特點	沒有	有	有

監管披露

7 監管資本組成(續)

7.3 監管資本票據的主要特點(續)

	CET1資本 普通股	額外第一級資本 於二零二二年一月發行 14億港元的永久資本證券	第二級資本 於二零二二年十二月發行 3億美元的後償貸款
31 若減值，減值的觸發點	不適用	<p>1) 當發生不可持續營運事件(以下較早者)後：</p> <p>(i) 金管局書面通知銀行，其認為撤除是必須，否則銀行將不可營運；及</p> <p>(ii) 金管局書面通知銀行，政府機構、授權作出此決定的政府官員或其他相關監管機構決定必須注入公共資金或相等資助，否則銀行將不可營運。</p> <p>2) 受限於香港處置機制當局的內部財務重整權力</p>	<p>1) 當發生不可持續營運事件(以下較早者)後：</p> <p>(i) 金管局書面通知銀行，其認為撤除是必須，否則銀行將不可營運，或</p> <p>(ii) 金管局書面通知銀行，政府機構、授權作出此決定的政府官員或其他相關監管機構決定必須注入公共資金或相等資助，否則銀行將不可營運。</p> <p>2) 受限於香港處置機制當局的內部財務重整權力</p>
32 若減值，全部或部分	不適用	全部或部分	全部或部分
33 若減值，永久或臨時性質	不適用	永久	永久
34 若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用	不適用	不適用
35 清盤時在級別架構中的位置(指明相關法律實體無力償債時在償權人等級中緊接較其優先的票據的票據類別)	次序緊接在額外第一級資本票據之後	次序緊接在第二級資本票據之後	次序緊隨屬於本銀行的非後償債權人和所有其他後償債權人之後，根據其條款或法律規定，其債權列為優先於二級貸款。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

7 監管資本組成(續)

7.3 監管資本票據的主要特點(續)

	CET1 資本 普通股	額外第一級資本 於二零二二年一月發行 14 億港元的永久資本證券	第二級資本 於二零二二年十二月發行 3 億美元的後償貸款
36 可過渡的不合規特點	沒有	沒有	沒有
37 若是，指明不合規特點	不適用	不適用	不適用

附註：

1 受限於《金融機構(處置機制)條例》

8 逆周期緩衝資本

8.1 用於逆周期緩衝資本(CCyB)的信用風險承擔的地域分佈

以下圖表列出用於計算本銀行逆周期緩衝資本比率的相關私人機構信用風險承擔的風險加權數額之地域分佈概覽。

港幣百萬元		於二零二三年十二月三十一日			
	按司法管轄區(J) 列出的地域分佈	當時生效的適用 JCCyB 比率(%)	用於計算逆周期 緩衝資本比率的 風險加權數額	認可機構特定 逆周期緩衝 資本比率(%)	逆周期緩衝 資本數額
1	香港特區	1.0	140,210		
2	澳洲	1.0	30		
3	捷克	2.0	30		
4	丹麥	2.5	3		
5	法國	0.5	77		
6	德國	0.75	189		
7	愛爾蘭	1.0	1,558		
8	荷蘭	1.0	3		
9	斯洛文尼亞	0.5	1		
10	瑞典	2.0	36		
11	英國	2.0	2,485		
	總和		144,622		
	總計		192,041	0.766%	1,922

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

9 槓桿比率

9.1 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

下表提供本集團資產負債表資產與槓桿比率風險承擔計量的對賬及本銀行槓桿比率監管要素的細分。

港幣百萬元

	項目	在槓桿比率 框架下的值 於二零二三年 十二月三十一日
1	已發布財務報表所列載的綜合資產總額	467,621
2	對為會計目的須作綜合計算，但在監管綜合範圍以外的銀行、金融、保險或商業實體的投資而須作的相關調整	37
2a	有關符合操作規定可作認可風險轉移的證券化風險承擔的調整	—
3	根據認可機構的適用會計框架於資產負債表內確認，但不包括在槓桿比率風險承擔計量值內的任何受信資產而須作的相關調整	—
3a	有關合資格的現金池交易的調整	—
4	有關衍生工具合約的調整	1,569
5	有關證券融資交易的調整(即回購交易及其他類似的有抵押借貸)	320
6	有關資產負債表外項目的調整(即資產負債表外風險承擔轉換為信貸等值數額)	37,799
6a	可從風險承擔計量豁除的審慎估值調整及集體準備金及特定準備金的調整	(141)
7	其他調整	154
8	槓桿比率風險承擔計量	507,359

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

9 槓桿比率(續)

9.2 槓桿比率

港幣百萬元		於二零二三年 十二月三十一日	於二零二三年 九月三十日
資產負債表內風險承擔			
1	資產負債表內風險承擔(不包括由衍生工具合約或證券融資交易(SFT)產生的風險承擔,但包括抵押品)	409,735	410,636
2	扣減:斷定一級資本時所扣減的資產數額	986	1,674
3	資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及SFTs)	410,721	412,310
由衍生工具合約產生的風險承擔			
4	所有與衍生工具合約有關的重置成本(如適用的話,扣除合資格現金變動保證金及/或雙邊淨額結算)	2,511	2,413
5	所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加數額	2,068	2,941
6	還原因提供予對手方而須根據適用會計框架從資產負債表中扣減的衍生工具合約抵押品的數額	–	–
7	扣減:就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分	–	(46)
8	扣減:中央交易對手方風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分	–	–
9	經調整後已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額	–	–
10	扣減:就已出售信用關聯衍生工具合約作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減	–	–
11	衍生工具合約產生的風險承擔總額	4,579	5,308
由SFT產生的風險承擔			
12	經銷售會計交易調整後(在不確認淨額計算下)的SFT資產總計	57,374	36,708
13	扣減:SFT資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	–	–
14	SFT資產的對手方信用風險承擔	320	905
15	代理交易風險承擔	–	–
16	由SFT產生的風險承擔總額	57,694	37,613
其他資產負債表外風險承擔			
17	資產負債表外風險承擔名義數額總額	241,539	241,767
18	扣減:就轉換為信貸等值數額作出的調整	(203,740)	(204,288)
19	資產負債表外項目	37,799	37,479
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	47,512	48,146
20a	為特定準備金及集體準備金作出調整前的風險承擔總額	510,793	492,710
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(3,434)	(3,872)
21	為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額	507,359	488,838
槓桿比率			
22	槓桿比率(%)	9.4	9.8

槓桿比率下跌,主要由SFT產生的風險承擔增加及股息分派導致一級資本減少。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

10 信用風險

10.1 描述性披露

10.1.1 一般描述性披露

信用風險產生自債務人或對手方無法履行債務或合約義務，當中包括借貸風險，以及外匯、衍生工具及債務證券結算前及結算時的風險。

風險管理團隊之信用風險部門作為第二線角色，負責建立和維護信用風險管理和內部控制框架。對第一線角色(如業務部門)的相關業務進行獨立審查及提出質疑，並與信用風險部門合作，根據獲審批的風險偏好和政策，負責端對端風險的識別，評估和管理。

風險管理團隊之信用風險部門須向香港高級風險總監匯報的各項職能：

- 信用風險管理人員審批和控制信用風險和組合質素，並確保遵守法律、監管和合規要求。
- 信用控制部門監督對本集團有否遵循信用風險政策和標準，並對文檔的完整性以及信用條件進行獨立檢查。
- 信用修正部門負責建立正規化和標準化的端到端流程，以識別、分類、審查和監控有問題的信貸。

風險管理團隊之信用風險部門與法律合規部門合作，確保所有的風險承擔活動遵守所有規定，而本集團審計部門則作為第三線角色，並進行獨立評估和保證我們於本集團整個營運上的風險管理、控制、管治流程的可靠性、充分性和有效性。

本集團的信用風險管理由涵蓋信用風險管理程序的政策支持，建立一套全集團適用的方針，以嚴謹、系統化和貫徹的方式管理信用風險。

這些政策經多項執行標準及指引所補充，確保能貫徹識別、評估、承保、計量、報告和控制本集團整體的信用風險，並在制定特定業務及／或特定地點的信用風險政策及標準時提供指引。

對信用風險承擔、借貸組合表現及外在環境因素的日常監測很可能影響信用風險的狀況，乃是本集團實行具成效的信用風險管理的主要理念。信用趨勢(包括行業分析、預警機制及重大疲弱信貸)會提交予各風險委員會。請參閱第3節有關風險管理委員會的建立用以討論各種風險類型。

在管理風險狀況方面，本集團已落實目標市場及風險接受準則(「TM-RAC」)，來支持本集團的組合策略，並確保本集團客戶能具備明確及一致的募集標準。

DBS Group Holdings Ltd (「DBSH」)的授權(「DOA」)標準制定貸款所需以風險釐定的貸款額度，並已考慮信用風險評級及額度的不同風險參數。本集團最終信用授權屬於本集團董事會。

本集團會進行各類型的信用壓力測試，而這些測試都是為監管機構或內部需求管理而設。負責向高級風險總監報告的獨立風險管理職能部門負責制定和維持穩健的信用壓力測試計劃。這些部門監督信用壓力測試的執行以及對測試結果的分析，並向管理層各委員會和監管機構報告。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

10 信用風險(續)

10.1 描述性披露(續)

10.1.2 與信用風險措施技術相關的描述性披露

本集團的政策就以下各項提供詳細的政策要求和參考資料：

- 合格的抵押品
- 抵押品估值和估值方法
- 委任估價師／評估師
- 貸款與估值比率／保證金通知

評估抵押品的核心流程包括：

- 各資產類別的估值次數
- 在分類信用的情況下，適用於淨賬面價值／公平價值的最低折讓
- 所有權及審批權限
- 偏差

在可能的情況下，本集團將抵押品作為二級還款來源。這包括但不限於括現金、有價證券、物業、應收貿易款項、存貨、設備及其他實物及／或金融抵押品。本集團亦可能對借款人的資產收取固定及浮動押記。

本集團的抵押品一般為多元化資產，並需要定期對抵押品進行估值。房地產為本集團抵押品的主要部分，而有價證券和現金所佔的比例遠低於前者。

至於與金融市場交易對手的衍生工具、回購協議及其他回購方式交易，一般根據市場標準文件(如國際掉期及衍生投資協會(「ISDA」)的協議和總回購協議而訂立。受到有關抵押資格的內部指引監管，已交換的抵押品於本集團和各交易對手雙方同意之追繳保證金次數減少市值的變動。在交易對方違責時，本集團可以透過總淨額結算安排將交易對手結欠獲准以合資格權限抵銷其應付予交易對手的款項，以減低信用風險的承擔。

本集團在艱難時期會檢討各客戶的具體狀況和情況，並協助客戶重組償還財務負債的責任。然而，在需要時，已設立處置和回收程序，以處置所持有的抵押品。本集團設有由經紀和律師組成的小組，協助盡快處置非流動資產和專用設備。

本集團亦接納擔保以降低信用風險，並已設立內部要求，以釐定用於降低信用風險擔保人的資格。

10.1.3 在STC計算法下使用外部信用評級的描述性披露

本銀行在標準計算法下的信用風險承擔採用相關外部評級，並僅接受標準普爾評級服務、穆迪投資者服務和惠譽評級機構的評級。於報告期內並無有關該事宜的變更。本銀行遵循《銀行業(資本)規則》規定的程序，根據評級對標準計算法不同資產類別配對相應的風險權重。

監管披露

10 信用風險(續)

10.1 描述性披露(續)

10.1.4 IRBA 模型的描述性披露

內部評級模型的結構和控制機制

根據內部評級基準計算法(「IRB」)，本銀行因應不同的資產類別採納評級系統。本銀行設有作為開發、獨立驗證和批准信用風險評級模型的嚴謹治理程序。各持份者之間在模型開發和管理程序的角色和責任已在模型風險政策詳載。此政策適用於本集團，包括集團內的銀行附屬公司。此等模型已通過嚴格的審查過程，才交由本銀行的香港信用風險委員會和DBSH的集團信用風險模型委員會批准。此等模型在提交予相關監管批核前，亦須經本銀行的風險執行委員會和董事會風險管理委員會、DBSH的集團信用風險模型委員會、風險執行委員會和董事會風險管理委員會批准。

本銀行定期監察評級模型的表現指標，並將結果向相關集團風險委員會會報；監察的主要結果也向本銀行的董事會風險管理委員會匯報。為了向審批機構提供保證，模型在審批前由RMG模型驗證部門獨立驗證。RMG模型驗證部門亦每年就有關模型進行正式確認。確認過程也由內部審計獨立審核。

使用內部估計

信用評級模型所編製的內部信用風險評級是用於計算IRB的資本要求。此外，信用模型的評級用作為釐定基礎，以支持承保信用、監察組合的表現、報告、壓力測試、降低風險評級及協助計算風險定價(如適合)。

在基礎內部評級基準計算法下的組合，除了使用違責概率的內部估計，還應用監管違責損失率和違責風險承擔估計。在零售IRB下的零售組合，使用違責概率、違責損失率和違責風險承擔的內部估計。相關監管最低要求適用於計算監管資本和報告。

IRB 計算法內的風險承擔性質

零售組合

零售風險承擔根據零售內部評級法分為以下資產類別，即住宅按揭、合資格循環式零售風險承擔、小型業務零售風險承擔及其他對個人的零售風險承擔。

零售IRB的組合佔本銀行信用違責風險承擔的16%和佔本銀行信用風險加權數額的16%。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

10 信用風險(續)

10.1 描述性披露(續)

10.1.4 IRBA 模型的描述性披露(續)

在每個資產類別中，風險承擔是以組合為管理基礎。考慮借款人特徵與抵押品類型等因素，將每個客戶或賬戶分配到按月更新的PD、LGD及EAD風險池。PD、EAD及LGD的估計是基於在規定期限內的內部違責歷史、使用率和已實現的損失所估算。違責在貸款額度層面上釐定。本銀行已確定產品特定的信用元素如承貸標準、評分模型、審批權限、資產質量和業務策略審查；以及監測組合表現的系統、流程和技術。

批發組合

批發風險承擔包括國家機構、銀行、企業、小型企業風險承擔(均以基礎IRB計算法進行資本計算評估)及專門性借貸風險承擔(以監管分類準則計算法進行資本計算評估)，以及財富管理組合(均以基礎IRB計算法進行資本計算評估)。

批發基礎IRB的組合(不包括專門性借貸)佔本銀行信用違責風險承擔的70%和佔本銀行信用風險加權數額的59%。

國家機構風險承擔所涉及的風險是以內部風險評級模型及符合基礎IRB計算法的指引評估。透過使用外部數據(如宏觀經濟資料和外部評級)的統計方法建立模型。有關國家機構信用風險，均使用國家機構評級模型客觀地審閱各國的特定宏觀經濟風險因素、政治風險因素、社會風險因素及流動性風險因素，以便規範而有系統地評估。

銀行風險承擔乃採用同業評級模型進行評估，該模型考慮定量和定性的因素，如資本水平及流動性、資產質素及管理質素。

大型公司風險承擔使用內部評級模型評估，該統計模型根據內部數據而構建，並根據內部違責記錄，加上經濟週期的影響進行調整。於風險評估程序考慮的因素包括債務人的財務狀況及定性的因素，如行業風險、融資途徑、市場地位和管理質素。對於規模較小的公司借款人按內部評級模型評估，此為統計模型、考慮金融及非金融因素，如流動性、槓桿、還款比率及借款人狀況等。財富管理組合的風險評級主要是根據借款人特徵和抵押品涵蓋範圍、市場波動以及對借款人還款意願之評審。該統計模型乃基於內部數據及內部違責經驗而建立的統計模型。

除非信用條款需要多次評估，否則基礎IRB信用組合的信用評級至少每年檢討一次。交易對手風險評級程序也獲額度風險評級框架的配合而加強，因額度風險評級系統考慮其他貸款風險的緩解因素，如抵押品、第三方擔保及風險轉移等。

就某一債務人，如出現以下任何一項或兩項事件，則視作違責：

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

10 信用風險(續)

10.1 描述性披露(續)

10.1.4 IRBA 模型的描述性披露(續)

批發組合(續)

- 主觀性違責：如本銀行無法執行追索行動，例如變現抵押品(如持有)，債務人可能無法全數支付其信用責任。
- 技術性違責：債務人在本銀行的任何信用責任逾期還款超過90日。

其他風險承擔主要包括物業、設備及其他固定資產和貨幣，這是根據特定風險權重計算法評估。

在其他組合中，標準計算法的組合佔本銀行信用違責風險承擔的5%和佔本銀行信用風險加權數額的8%。其餘部分主要是監管分類準則計算法下的專門性借貸和特定風險加權法下的其他風險承擔。

變數的定義

本集團信用風險評級框架乃結合交易對手的違責或然率及以違責風險承擔與違責損失率反映的損失程度。

違責或然率計量借款人於一年內信用責任違責的可能性。

違責損失率為當借款人違責時，對比違責未償還的金額之損失。

違責風險承擔是借款人違責，本集團面對的預期風險金額，這是資產負債表內金額及／或資產負債表外信用等值金額的總和，乘以根據《銀行業(資本)規則》規定的信用換算因數。

估計及驗證違責或然率、違責損失率及違責風險承擔的方法及數據

對於零售風險承擔，有相同性質的額度／借款人(在額度使用、付款記錄、違責趨勢及其他交易特點方面相同)會被分類為相同性質風險組別。違責或然率按各風險組別，以內部違責的歷史經驗，於長期平均的基礎上估計，並經適當調整，以反映不利的經濟狀況，確保資本穩健計算。違責損失率將損失金額除以違責風險承擔而計算。損失指於違責損失率執行期間結束後已撇除之貸款或個別減值準備金額加催收成本，扣除收回金額後之淨額。違責損失率包含了反映經濟狀況惡化的影響，以確保資本穩健計算。對於零售非循環式風險承擔，違責風險承擔的估計是基於當前尚未償還貸款總額計算。對於零售循環式風險承擔，違責風險承擔的估計是指根據歷史經驗於違責前預計將會提取之貸款金額。

對於批發風險承擔(包括企業、小型企業、銀行及國家機構風險承擔)，以模型及／或評級模板產生的個別交易對手違責或然率，由信用風險管理人進行審閱。個別交易對手會被指定一個經調整交易對手風險評級(ACRR)，ACRR是考慮其違責或然率，並與本銀行的內部交易對手風險評級級別配對而成。至於財富管理風險承擔，每個借款人會獲分配到一個風險池，以反映違責的可能性。按基礎IRB計算法計算的信用組合，本銀行採用的違責損失率，乃參照香港金融管理局(「金管局」)提供的監管性違責損失率，此違責損失率是按抵押品的性質及償債次序而釐定。這些監管性違責損失率是用於計算信用組合的風險加權數及監管資本。違責風險承擔估計受金管局設定的參數支配。

監管披露

10 信用風險(續)

10.1 描述性披露(續)

10.1.4 IRBA 模型的描述性披露(續)

估計及驗證違責或然率、違責損失率及違責風險承擔的方法及數據(續)

ACRR 劃分為 11 級別，而 11 級別內再細分成 19 個風險評級，以提供更多詳細級別，更能對應標準普爾評級。其中 14 個級別為非違責評級，代表不同程度的財務狀況實力，其餘 5 個級別為違責評級。這些級別適用於集團所有借款人。

對於專門性借貸風險承擔，其評級是根據借款人及交易特徵釐定。專門性借貸是一種風險承擔的類型，一般針對專門為融資或經營實物資產而設立的實體，其主要收入來源和債務還款的能力與該資產有直接關係。本銀行使用監管分類準則計算法，採納專門性借貸評級模板評估受規管專門性借貸風險承擔的評級。例如，對於具收益房地產專門性借貸風險承擔，本銀行採用信用評分的框架，使能夠對於房地產融資活動進行詳細信用風險評估，並計及香港地產市場特性及 DBSH 房地產貸款政策。

模型驗證程序使本銀行能夠重新評估模型的持續適用性。該模型驗證程序涉及定量及定性評估模型，其中包括評估模型的偏向程度、校正、評級穩定及模型設計。為確保模型是可靠的，由集團風險管理部門獨立驗證，並由本集團審計部獨立審閱驗證程序。

批發風險承擔的信用風險評級已配對的相應外部評級。風險評級於下表概述，以說明風險組合的基準的定性。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

10 信用風險(續)

10.1 描述性披露(續)

10.1.4 IRBA 模型的描述性披露(續)

估計及驗證違責或然率、違責損失率及違責風險承擔的方法及數據(續)

星展的違責或 然率(PD)評級 (ACRR)	風險評級說明	標準普爾的 相應評級
1	財務承擔能力極強。1級是本集團可能授予的最強信用風險評級	AAA
2	財務承擔能力優良。與最強評級的交易對手差距不大	AA+, AA, AA-
3	財務承擔能力強健	A+, A, A-
4A/4B	財務承擔能力非常良好，足以防止不利的經濟、社會或地區條件或不斷變化的環境等因素的影響	BBB+/BBB
5	財務承擔能力良好。5級及以上的實體被視為投資級	BBB-
6A/6B	財務承擔能力令人滿意。然而，不明朗因素持續及業務、財務或經濟狀況面臨不利因素，可能會削弱財務承擔能力	BB+/BB
7A/7B	有足夠的財務承擔能力。出現不利的經濟狀況或不斷變化的環境會使未來財務承擔能力的風險加劇	BB-
8A	財務承擔能力可接受。易受不利金融或經濟狀況的影響，削弱未來財務承擔能力或意願	B+
8B/8C	容易出現違責。不利金融或經濟狀況將削弱債務人未來財務承擔能力或意願的風險加劇	B/B-
9	星展信用風險評級中最容易出現違責的級別。如未能及時作出糾正，可能會對償還能力產生不利影響，因此值得密切關注	CCC - C
10及以上	「10」級或以上的情況為違責(定義見《巴塞爾資本協定》)	D

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

10 信用風險(續)

10.1 描述性披露(續)

10.1.5 有關信用資產質素的額外披露

由金管局制定的貸款分類制度規定，信貸組合須按本集團對借款人的正常收入來源及／或借款人的還款行為，評估借款人償還貸款的能力而分類為以下五個類別之一。「合格」和「需要關注」的類別分為履約資產，而「次級」、「呆滯」和「虧損」則分為不良資產(NPA)。

合格： 借款人目前有能力履行還款責任的貸款，同時全數償還利息及本金的機會也不成疑問。

需要關注： 借款人正面對困境，可能會影響貸款人狀況的貸款。暫時確定最終不會出現虧損，但假如不利情況持續，則不能排除有可能出現虧損。

次級： 借款人的還款能力正出現明顯問題，有可能影響其償還貸款。本集團極度依賴現有抵押品，包括扣除抵押品可變現淨值後可能會在本金或利息方面蒙受一些虧損的貸款，以及經重組貸款。後者指為客戶提供利息或本金優惠，使有關貸款成為本集團的非商業性貸款。

呆滯： 已不大可能全數收回的貸款，而且本集團在考慮過抵押品的可變現淨值後仍預期會蒙受本金及／或利息的虧損。

虧損： 在用盡所有追討欠款方法(如變現抵押品或提出法律訴訟)後仍被視為無法收回的貸款。

除以信貸額度水平進行管理及作出報告的NPA之外，對於零售借款人的NPA分類均與上述內容一致。

當本集團因借款人的財政狀況惡化或無法履行最先的還款時間表而授予借款人之非商業寬免時，信貸額度會被分類為重組資產。屬重組資產的貸款會根據對借款人財政狀況及按重組條款的償還能力作出評估而被分類至適當的不良評級。

在判斷借款人具有足夠能力按重組條款償還貸款在未來全部的本金及支付利息的合理理由出現前，該等信貸分類狀態並不會轉為良好。

國際統一的信用質素分類－監督對比監管對比會計

目前針對不同制度和各種目的的信用風險，存有不同的專門用語及標準：

1. 監督分類主要用途包括報告／監測－「不良」

各監管機構對將風險／債務人評為不良存有差異，主要在標準、專門用語(如分類、評價)及細分度(如良好的次級類別，及按恢復前景進一步細分不良類別等)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

10 信用風險(續)

10.1 描述性披露(續)

10.1.5 有關信用資產質素的額外披露(續)

國際統一的信用質素分類－監督對比監管對比會計(續)

2. 作資本充足用途之審慎／監管定義－「違責」

根據巴塞爾協議，若出現如下事項，則視為已發生違責，如本銀行無法執行追索行動，例如變現抵押品(如持有)，債務人可能無法全數支付其信用責任(按巴塞爾協議所述的特別指定列表)，或債務人在本銀行的重大債務中任何信用責任逾期還款超過90日。應注意巴塞爾協議中的可能無法支付及逾期還款超過90日的標準與DBSH的主觀性違責及技術性違責一致。

3. 作估值／撥備用途之會計定義－「信用減值」

按國際財務報告準則第9條，當一項或多項事件(該些事件詳細列表於國際財務報告準則第9條標準規定)發生而對該金融資產的預計未來現金流帶來不利影響，則該金融資產則會被視為信用減值。所有此類的金融工具均會被分類為第3階段，並須要按國際財務報告準則第9條準則作出獨立的撥備評估。這符合DBSH的定義。換言之，按照巴塞爾協議規定被分類為違責的風險則會被視為國際財務報告準則第9條用途的規定減值。

有關更多減值資料，請參閱星展銀行(香港)有限公司財務報表附註2主要會計政策概要。

有關按信用質素用途分類之客戶貸款的分析，請參閱星展銀行(香港)有限公司財務報表附註37財務風險管理。

10.2 量化性披露

10.2.1 信用資產質素

		於二零二三年十二月三十一日						
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
		以下項目的總賬面數額		準備／減值	其中：為STC計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備#		其中：為IRB計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金	淨值(a+b-c)
港幣百萬元		違責風險的風險承擔	非違責風險的風險承擔		分配於監管類別的特定準備金	分配於監管類別的集體準備金		
1	貸款	2,835	367,070	3,290	127	207	2,956	366,615
2	債務證券	–	82,025	4	–	2	2	82,021
3	資產負債表外風險承擔	–	42,095	131	–	3	128	41,964
	總計	2,835	491,190	3,425	127	212	3,086	490,600

分類為第1階段及第2階段的預期信用損失會計準備金作為集體準備金處理，而分類為第3階段的則作特定準備金處理。特定及集體準備金歸因於已識別標準計算法的風險。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

10 信用風險(續)

10.2 量化性披露(續)

10.2.1 信用資產質素(續)

就某一借款人，如出現以下任何一項或兩項事件，則視作違責：

- a) 主觀性違責：如本銀行無法執行追索行動，例如變現抵押品(如持有)，借款人可能無法全數支付其信用責任。
- b) 技術性違責：借款人在星展銀行的任何信用責任逾期還款超過90日。

貸款包括銀行結餘、客戶貸款、存放中央銀行結餘及相關應收利息。

債務證券包括非交易的政府債券及國庫票據、同業及企業證券及相關應收利息。

資產負債表外之風險承擔包括直接信用替代品、與交易有關之或有負債、與貿易有關之或有負債及不可撤銷的貸款承諾。

10.2.2 違責貸款及債務證券數額的變動

港幣百萬元		金額
1	於二零二三年六月三十日	2,943
2	自去年報告期違責的貸款及債務證券	796
3	回復至非違責狀態	—
4	撇賬額	(634)
5	其他變動(附註)	(270)
6	於二零二三年十二月三十一日	2,835

附註：其他變動主要與客戶結算和還款相關。

10.2.3 與信用資產質素相關的額外量化性披露

下表載列按地理區域、行業和剩餘到期日劃分的信用風險承擔細分。

按地理區域劃分 港幣百萬元	於二零二三年 十二月三十一日
香港	291,532
新加坡	92,956
其他	109,537
總計	494,025

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

10 信用風險(續)

10.2 量化性披露(續)

10.2.3 與信用資產質素相關的額外量化性披露(續)

按行業劃分 港幣百萬元	於二零二三年 十二月三十一日
銀行	122,488
官方機構	60,628
非銀行私營機構	–
物業發展	59,430
物業投資	48,240
金融法團	7,523
股票經紀	300
批發及零售業	15,577
製造業	28,376
運輸及運輸設備	12,492
康樂活動	108
資訊科技	14,856
貿易融資	29,340
個人	61,949
其他	32,718
總計	494,025

按剩餘到期日劃分 港幣百萬元	於二零二三年 十二月三十一日
最多一年及包括一年	310,446
一年以上及包括兩年	63,776
兩年以上	119,803
總計	494,025

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

10 信用風險(續)

10.2 量化性披露(續)

10.2.3 與信用資產質素相關的額外量化性披露(續)

下表載列按地理區域和行業劃分的減值風險承擔、特定準備金和撇除的細分。

地理區域	於二零二三年十二月三十一日				
	香港	中國	新加坡	其他	總計
港幣百萬元					
減值風險承擔	2,387	359	7	74	2,827
特定準備金	999	233	7	1	1,240
年內撇除	623	16	208	–	847

有關會計逾期風險承擔的賬齡分析請參閱本文件第17節逾期及經重組之資產。

重組風險承擔的細分

港幣百萬元	於二零二三年十二月三十一日
減值	503
非減值	–
總計	503

10.2.4 認可減低信用風險措施概覽

港幣百萬元		於二零二三年十二月三十一日				
		無保證 風險承擔： 賬面數額	有保證 風險承擔	以認可 抵押品作保證 的風險承擔	以認可 擔保作保證的 風險承擔	以認可信用 衍生工具合約 作保證的 風險承擔
1	貸款	227,287	139,328	112,291	11,444	–
2	債務證券	82,021	–	–	–	–
3	總計	309,308	139,328	112,291	11,444	–
4	其中違責部分	441	1,153	656	272	–

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

10 信用風險(續)

10.2 量化性披露(續)

10.2.5 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響—STC 計算法

港幣百萬元		於二零二三年十二月三十一日					
		未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		風險加權數額及風險加權數額密度	
	風險承擔類別	資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表外數額	風險加權數額	風險加權數額密度 (%)
1	官方實體風險承擔	–	–	1,204	–	–	0
2	公營單位風險承擔	527	250	493	125	124	20
2a	其中：本地公營單位	527	250	493	125	124	20
2b	其中：非本地公營單位	–	–	–	–	–	–
3	多邊發展銀行風險承擔	2,672	–	2,672	–	–	0
4	銀行風險承擔	29	–	29	–	11	39
5	證券商號風險承擔	100	2,129	100	100	100	50
6	法團風險承擔	16,553	7,471	14,969	239	13,977	92
7	集體投資計劃風險承擔	–	–	–	–	–	–
8	現金項目	–	–	–	–	–	–
9	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔	–	–	–	–	–	–
10	監管零售風險承擔	–	–	–	–	–	–
11	住宅按揭貸款	1,893	–	1,893	–	707	37
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	2,350	1,590	2,342	52	2,394	100
13	逾期風險承擔	447	–	447	–	522	117
14	對商業實體的重大風險承擔	–	–	–	–	–	–
15	總計	24,571	11,440	24,149	516	17,835	72

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

10 信用風險(續)

10.2 量化性披露(續)

10.2.6 按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔—STC 計算法

港幣百萬元		於二零二三年十二月三十一日										總信用風險承擔額 (已將CCF及 減低信用風險措施 計算在內)
風險承擔類別	風險權重	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	
1	官方實體風險承擔	1,204	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,204
2	公營單位風險承擔	-	-	618	-	-	-	-	-	-	-	618
2a	其中：本地公營單位	-	-	618	-	-	-	-	-	-	-	618
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	2,672	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,672
4	銀行風險承擔	-	-	19	-	5	-	5	-	-	-	29
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	200	-	-	-	-	-	200
6	法團風險承擔	-	-	1,066	-	757	-	13,385	-	-	-	15,208
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	住宅按揭貸款	-	-	-	1,824	-	-	69	-	-	-	1,893
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	2,394	-	-	-	2,394
13	逾期風險承擔	27	-	-	-	82	-	52	286	-	-	447
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	3,903	-	1,703	1,824	1,044	-	15,905	286	-	-	24,665

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

10 信用風險(續)

10.2 量化性披露(續)

10.2.7 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB計算法

基礎IRB計算法

於二零二三年十二月三十一日												
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD等級(%)	最初資產 負債表內 總風險承擔 港幣百萬元	未將CCF計算 在內的資產 負債表外 風險承擔 港幣百萬元	平均CCF (%)	已將減低 信用風險 措施及 CCF計算在 內的EAD 港幣百萬元	平均PD (%)	承擔義務人 數目	平均LGD (%)	平均到期期 限(年)	風險加權 數額 港幣百萬元	風險加權 數額密度 (%)	EL 港幣百萬元	準備金 港幣百萬元
官方實體風險承擔												
0.00至<0.15	69,452	-	-	70,565	0.01	10	45	2.5	3,986	6	2	
0.15至<0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0.25至<0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0.50至<0.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0.75至<2.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.50至<10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10.00至<100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100.00(違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
小計	69,452	-	-	70,565	0.01	10	45	2.5	3,986	6	2	55
銀行風險承擔												
0.00至<0.15	57,749	195	50	57,862	0.05	65	46	2.5	16,130	28	14	
0.15至<0.25	251	3	50	253	0.24	7	45	2.5	161	64	-	
0.25至<0.50	206	7	38	209	0.38	12	45	2.5	167	80	-	
0.50至<0.75	63	-	-	63	0.61	3	45	2.5	49	78	-	
0.75至<2.50	55	-	-	55	1.29	6	45	2.5	55	100	-	
2.50至<10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10.00至<100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100.00(違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
小計	58,324	205	50	58,442	0.06	93	45	2.5	16,562	28	14	240
法團風險承擔—中小型法團												
0.00至<0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0.15至<0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0.25至<0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0.50至<0.75	-	7	2	-	0.56	1	45	2.5	-	58	-	
0.75至<2.50	14	17	-	9	1.24	4	37	2.5	6	65	-	
2.50至<10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10.00至<100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100.00(違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
小計	14	24	1	9	1.22	5	38	2.5	6	65	-	0
法團風險承擔—其他												
0.00至<0.15	50,619	64,116	20	66,246	0.06	6,493	40	2.5	12,386	19	15	
0.15至<0.25	28,837	8,779	40	32,893	0.22	58	45	2.5	15,072	46	32	
0.25至<0.50	37,358	23,647	9	36,619	0.32	334	43	2.5	19,442	53	50	
0.50至<0.75	10,012	15,882	4	10,716	0.59	599	41	2.5	7,213	67	25	
0.75至<2.50	19,136	28,019	3	20,228	1.66	2,262	40	2.5	18,988	94	132	
2.50至<10.00	16,888	7,040	4	15,949	4.70	2,377	39	2.5	19,916	125	291	
10.00至<100.00	2,969	529	12	2,601	22.29	281	32	2.5	4,185	161	167	
100.00(違責)	2,146	-	-	1,990	100.00	193	43	2.5	3,665	184	983	
小計	167,965	148,012	14	187,242	2.11	12,597	41	2.5	100,867	54	1,695	2,428
總計(所有組合)	295,755	148,241	14	316,258	1.26	12,705	43	2.5	121,421	38	1,711	2,723

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

10 信用風險(續)

10.2 量化性披露(續)

10.2.7 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔—IRB計算法(續)

零售IRB計算法

於二零二三年十二月三十一日												
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
PD等級(%)	最初資產 負債表內 總風險承擔 港幣百萬元	未將CCF計 算在內的資 產 負債表外 風險承擔 港幣百萬元	平均CCF (%)	已將減低 信用風險 措施及 CCF計算在 內的EAD 港幣百萬元	平均PD (%)	承擔義務人 數目	平均LGD (%)	平均到期期 限(年)	風險加權 數額 港幣百萬元	風險加權 數額密度 (%)	EL 港幣百萬元	準備金 港幣百萬元
住宅按揭風險承擔												
0.00至<0.15	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
0.15至<0.25	6,285	-	-	6,285	0.22	3,916	13		943	15	2	
0.25至<0.50	3,886	-	-	3,886	0.41	578	13		585	15	2	
0.50至<0.75	15,210	-	-	15,210	0.63	2,699	13		2,281	15	13	
0.75至<2.50	57	-	-	57	1.80	16	32		33	58	-	
2.50至<10.00	547	-	-	547	9.84	145	13		329	60	7	
10.00至<100.00	83	-	-	83	33.97	20	13		64	77	4	
100.00(違責)	164	-	-	164	100.00	24	32		647	395	-	
小計	26,232	-	-	26,232	1.42	7,398	13		4,882	19	28	67
合資格循環式零售風險承擔												
0.00至<0.15	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
0.15至<0.25	1,709	36,261	60	23,512	0.18	317,975	103		2,342	10	43	
0.25至<0.50	1,624	8,044	51	5,740	0.33	76,506	99		906	16	19	
0.50至<0.75	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
0.75至<2.50	6,490	27,779	57	22,250	1.70	306,813	101		12,724	57	379	
2.50至<10.00	353	79	100	432	4.46	2,058	114		553	128	22	
10.00至<100.00	1,584	287	148	2,009	18.27	14,186	97		4,705	234	354	
100.00(違責)	87	-	-	87	100.00	983	111		498	572	57	
小計	11,847	72,450	58	54,030	1.69	718,521	101		21,728	40	874	357
小型業務零售風險承擔												
0.00至<0.15	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
0.15至<0.25	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
0.25至<0.50	-	-	-	-	0.29	2	6		-	3	-	
0.50至<0.75	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
0.75至<2.50	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
2.50至<10.00	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
10.00至<100.00	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
100.00(違責)	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
小計	-	-	-	-	0.29	2	6		-	3	-	0
其他對個人的零售風險承擔												
0.00至<0.15	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
0.15至<0.25	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
0.25至<0.50	972	-	-	972	0.30	2,523	31		164	17	1	
0.50至<0.75	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
0.75至<2.50	1,618	-	-	1,618	1.83	7,442	85		1,738	107	26	
2.50至<10.00	2,085	-	-	2,085	6.05	5,810	74		2,354	113	100	
10.00至<100.00	2,182	-	-	2,182	25.26	2,235	41		2,008	92	210	
100.00(違責)	53	-	-	53	100.00	175	60		131	248	32	
小計	6,910	-	-	6,910	11.04	18,185	60		6,395	93	369	120
總計(所有組合)	44,989	72,450	58	87,172	2.35	744,106	72		33,005	38	1,271	544

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

10 信用風險(續)

10.2 量化性披露(續)

10.2.8 使用認可信用衍生工具合約作為認可減低信用風險措施對風險加權數額的影響－IRB 計算法

本銀行並沒有任何以信用衍生工具作為減低信用風險措施的風險承擔。

港幣百萬元		於二零二三年十二月三十一日	
		未將信用衍生工具 計算在內的風險 加權數額	實際風險 加權數額
1	法團－監管分類準則計算法下的專門性借貸(項目融資)(「PF」)	212	212
2	法團－監管分類準則計算法下的專門性借貸(物品融資)(「OF」)	–	–
3	法團－監管分類準則計算法下的專門性借貸(商品融資)(「CF」)	–	–
4	法團－監管分類準則計算法下的專門性借貸(具收益地產)(「IPRE」)	27,320	27,320
5	法團－專門性借貸(高波動性商業地產)(「HVCRE」)	–	–
6	法團－中小型法團	6	6
7	法團－其他法團	100,867	100,867
8	官方實體	3,576	3,576
9	屬官方實體的非本地公營單位	410	410
10	多邊發展銀行	–	–
11	銀行風險承擔－銀行	16,562	16,562
12	銀行風險承擔－證券商號	–	–
13	銀行風險承擔－公營單位(不包括屬官方實體的非本地公營單位)	–	–
14	零售－小型業務零售風險承擔	–	–
15	零售－提供予個人的住宅按揭	4,533	4,533
16	零售－提供予持物業空殼公司的住宅按揭	349	349
17	零售－合資格循環零售風險承擔(QRRE)	21,728	21,728
18	零售－其他對個人的零售風險承擔	6,395	6,395
19	股權－市場基準計算法(簡單風險權重方法)下的股權風險承擔	–	–
20	股權－市場基準計算法(內部模式方法)下的股權風險承擔	–	–
21	股權－PD/LGD計算法下的股權風險承擔(持有作長期投資的公開買賣股權風險承擔)	–	–
22	股權－PD/LGD計算法下的股權風險承擔(持有作長期投資的私人持有股權風險承擔)	–	–
23	股權－PD/LGD計算法下的股權風險承擔(其他公開買賣股權風險承擔)	–	–
24	股權－PD/LGD計算法下的股權風險承擔(其他股權風險承擔)	–	–
25	股權－與於基金的資本投資相關的股權風險承擔(集體投資計劃風險承擔)	–	–
26	其他－現金項目	–	–
27	其他－其他項目	5,767	5,767
28	總計(在各IRB計算法下)	187,725	187,725

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

10 信用風險(續)

10.2 量化性披露(續)

10.2.9 在IRB計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表

以下圖表解釋本季度在IRB計算法下風險加權數額之改變。

港幣百萬元	風險加權數額
於二零二三年九月三十日	191,301
資產規模	(6,182)
資產質素	2,105
模式更新	–
方法及政策	–
收購及處置	–
外匯變動	501
其他	–
於二零二三年十二月三十一日	187,725

本季度信用風險加權數額減少主要是由於資產規模變動所致。

10.2.10 在監管分類準則計算法下的專門性借貸－IRB計算法

在監管分類準則計算法下的專門性借貸－高波動性商業地產除外

港幣百萬元		於二零二三年十二月三十一日									
監管評級 等級	尚餘到期 期限	資產負債 表內數額	資產負債 表外數額	監管風險 權重 (%)	EAD數額					風險加權 數額	預期損 失額
					PF	OF	CF	IPRE	總計		
優 [^]	2.5年以下	14,005	1,454	50	–	–	–	15,095	15,095	7,548	–
優	2.5年或以上	3,503	2,217	70	303	–	–	3,629	3,932	2,753	16
良 [^]	2.5年以下	10,756	3,941	70	–	–	–	13,652	13,652	9,556	55
良	2.5年或以上	1,069	1,506	90	–	–	–	1,976	1,976	1,778	16
尚可		3,621	289	115	–	–	–	3,818	3,818	4,391	107
欠佳		603	1	250	–	–	–	603	603	1,506	48
違責		17	–	0	–	–	–	17	17	–	8
總計		33,574	9,408		303	–	–	38,790	39,093	27,532	250

[^] 使用優惠風險權重。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

10 信用風險(續)

10.2 量化性披露(續)

10.2.11 按個別組合的違責或然率回溯測試 – IRB 計算法

實際違責率是根據違責承擔義務人的數量或違責賬戶數量來計算，並取決於年度報告期間的風險承擔類別。

請參閱本文件附註 10.1.4「IRBA 模型的描述性披露」，了解風險承擔所使用的關鍵評級模型及其所涵蓋的風險加權數額百分比。

基礎 IRB 計算法

於二零二三年十二月三十一日									
a	b	c	d	e	f		g	h	i
基礎 IRB	PD 等級 (%)	外部評級等值 (標準普爾的 相應評級)	加權平均 PD (%)	按承擔義務人 劃分的算術 平均 PD (%)	承擔義務人數目		年內違責 承擔義務人	其中： 年內新違責 承擔義務人	過去平均 每年違責率 (%)
					年度開始	年度終結			
官方實體風險承擔									
	0.00 至 <0.15	AAA 至 BBB+	0.01	0.02	10	10	–	–	–
	0.15 至 <0.25	BBB+ 至 BBB	–	–	–	–	–	–	–
	0.25 至 <0.50	BBB 至 BBB-	–	–	–	–	–	–	–
	0.50 至 <0.75	BB+	–	–	–	–	–	–	–
	0.75 至 <2.50	BB 至 BB-	–	–	–	–	–	–	–
	2.50 至 <10.00	B+ 至 B	–	–	–	–	–	–	–
	10.00 至 <100.00	B- 至 C	–	–	–	–	–	–	–
銀行風險承擔									
	0.00 至 <0.15	AAA 至 BBB+	0.06	0.09	73	65	–	–	–
	0.15 至 <0.25	BBB+ 至 BBB	0.24	0.24	5	7	–	–	–
	0.25 至 <0.50	BBB 至 BBB-	0.38	0.38	11	12	–	–	–
	0.50 至 <0.75	BB+	0.61	0.61	5	3	–	–	–
	0.75 至 <2.50	BB 至 BB-	1.35	1.25	7	6	–	–	–
	2.50 至 <10.00	B+ 至 B	–	–	–	–	–	–	–
	10.00 至 <100.00	B- 至 C	–	–	–	–	–	–	–
法團風險承擔 – 中小型法團									
	0.00 至 <0.15	AAA 至 BBB+	–	–	–	–	–	–	–
	0.15 至 <0.25	BBB+ 至 BBB	–	–	–	–	–	–	–
	0.25 至 <0.50	BBB 至 BBB-	–	–	–	–	–	–	–
	0.50 至 <0.75	BB+	–	0.56	1	1	–	–	–
	0.75 至 <2.50	BB 至 BB-	2.11	1.36	5	4	–	–	–
	2.50 至 <10.00	B+ 至 B	3.01	3.01	2	–	–	–	–
	10.00 至 <100.00	B- 至 C	12.15	12.15	1	–	–	–	–
法團風險承擔 – 其他									
	0.00 至 <0.15	AAA 至 BBB+	0.06	0.10	6,302	6,493	3	–	0.02
	0.15 至 <0.25	BBB+ 至 BBB	0.22	0.22	70	58	–	–	0.00
	0.25 至 <0.50	BBB 至 BBB-	0.32	0.33	389	334	1	–	0.12
	0.50 至 <0.75	BB+	0.61	0.63	652	599	1	–	0.10
	0.75 至 <2.50	BB 至 BB-	1.66	1.61	2,321	2,262	11	–	0.45
	2.50 至 <10.00	B+ 至 B	4.66	4.38	2,685	2,377	26	–	1.44
	10.00 至 <100.00	B- 至 C	17.83	15.44	408	281	10	–	4.68

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

10 信用風險(續)

10.2 量化性披露(續)

10.2.11 按個別組合的違責或然率回溯測試 – IRB 計算法(續)

零售 IRB 計算法

於二零二三年十二月三十一日									
a	b	c	d	e	f		g	h	i
基礎 IRB	PD 等級 (%)	外部評級等值 (標準普爾的 相應評級)	加權平均 PD (%)	按承擔義務人 劃分的算術 平均 PD (%)	承擔義務人數目		年內違責 承擔義務人	其中： 年內新違責 承擔義務人	過去平均 每年違責率 (%)
					年度開始	年度終結			
住宅按揭風險承擔									
	0.00 至 <0.15		-	-	-	-	-	-	0.32
	0.15 至 <0.25		0.22	0.22	4,736	4,225	2	-	0.06
	0.25 至 <0.50		0.41	0.41	1,219	629	3	-	0.28
	0.50 至 <0.75		0.63	0.63	2,331	2,954	3	-	0.07
	0.75 至 <2.50		1.80	1.80	5	16	-	-	-
	2.50 至 <10.00		9.84	9.84	183	149	4	-	1.82
	10.00 至 <100.00		33.97	33.97	18	20	6	-	17.87
合資格循環式零售風險承擔									
	0.00 至 <0.15		-	-	-	-	-	-	0.05
	0.15 至 <0.25		0.18	0.18	309,786	318,338	248	3	0.07
	0.25 至 <0.50		0.33	0.33	83,908	76,559	129	-	0.11
	0.50 至 <0.75		-	-	-	-	-	-	0.51
	0.75 至 <2.50		1.69	1.71	302,280	307,502	1,492	99	0.41
	2.50 至 <10.00		4.33	4.48	2,105	2,058	63	6	2.44
	10.00 至 <100.00		18.40	19.06	13,277	14,194	1,047	1	7.08
小型業務零售風險承擔									
	0.00 至 <0.15		-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至 <0.25		-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至 <0.50		0.29	0.29	2	2	-	-	-
	0.50 至 <0.75		-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至 <2.50		-	-	-	-	-	-	-
	2.50 至 <10.00		-	-	-	-	-	-	-
	10.00 至 <100.00		-	-	-	-	-	-	-
其他對個人的零售風險承擔									
	0.00 至 <0.15		-	-	-	-	-	-	-
	0.15 至 <0.25		-	-	-	-	-	-	-
	0.25 至 <0.50		0.30	0.31	2,850	2,575	10	-	0.24
	0.50 至 <0.75		-	-	-	-	-	-	-
	0.75 至 <2.50		1.76	1.88	8,355	7,449	117	27	0.77
	2.50 至 <10.00		5.54	6.06	5,769	5,831	194	41	2.32
	10.00 至 <100.00		25.45	24.92	1,451	2,324	204	41	10.46

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

11 對手方信用風險

11.1 描述性披露

對手方信用風險被定義為交易對手在衍生工具或證券融資交易現金流量的最終結算之前可能違責的風險。

對手方潛在債務違責所產生的交易產品於結算日前的信用風險，按市值計價評估加日後潛在風險承擔經量化計算。這已被包括在本銀行內部風險管理下交易對手方的整體信用限額之中。

發行人違責風險也可能來自衍生工具、票據和證券，一般是基於跳躍式違責方式來計算。

DBSH的政策文件列出對交易產品包括證券交易(股票和債券)、場外交易衍生工具(「OTC」)、場內交易衍生工具和證券借入及借出(包括回購協議)之對手方風險的要求。

信用限額及交易對手風險承擔受本集團整體信用風險管理框架約束。交易對手(包括中央交易對手方(「CCP」))採用內部評級模型進行評估，並分配信用風險評級。信用限額考慮其當前的交易量和預期的更新量，並經獨立信用評估後，經信用風險職能部門批准。本集團在評估中央交易對手方會考慮其他參數，包括但不限於違責瀑布防衛機制、保證金流程、風險管理能力、分隔保證金、成員責任條款，疏忽監管等。

本集團積極監控及管理我們於場外衍生工具交易的交易對手風險承擔，以在交易對手違責時保障我們的資產負債狀況。對可能受市場風險事件負面影響的交易對手風險承擔，管理層會作出識別、審查和採取行動，並向適當的風險委員會強調情況。

本集團與交易對手訂立總淨額結算安排，以減低對手方風險。倘若發生違責事件，主淨額結算安排可減少與有利合約相關的信用風險，與對手方的所有相關金額均按淨額結算。這些協議包括衍生品主協議(包括衍生投資協會(ISDA)主協議、全球主回購協議和全球證券借貸協議)。主淨額結算安排並不會導致於資產負債表上抵銷金融資產與負債，因為抵銷交易的法定權利須於違責發生後方可進行。

本集團亦透過中央交易對手方結算場外衍生品交易，以管理整體對手方信用風險。

DBSH的政策提供具體錯向風險(「SWWR」)的定義和管理。當交易對手方(來自交易產品之交易)的信用風險承擔與交易對手方的違責概率直接相關時，就會產生SWWR。

如果本銀行信用評級下調3個級別，對衍生工具合約下本銀行的抵押責任影響並不大。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

11 對手方信用風險(續)

11.2 量化性披露

11.2.1 按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔(對中央交易對手方的風險承擔除外)分析

港幣百萬元		於二零二三年十二月三十一日					
		重置成本	潛在未來 風險承擔	有效預期 正風險承擔	用作計算 違責風險 的風險 承擔的 α	已將減低信用 風險措施 計算在內的 違責風險的 風險承擔	風險加權 數額
1	SA-CCR 計算法(對於衍生工具 合約)	1,479	1,186		1.4	3,731	1,855
2	IMM (CCR) 計算法			–	–	–	–
3	簡易方法(對於證券融資交易)					–	–
4	全面方法(對於證券融資交易)					57,434	113
5	風險值(對於證券融資交易)					–	–
6	總計						1,968

本銀行使用 SA-CCR 計算法計算衍生工具合約之違責風險承擔。

11.2.2 信用估值調整(CVA)資本要求

港幣百萬元		於二零二三年十二月三十一日	
		已將減低 信用風險措施 效果計算在內的 EAD	風險 加權數額
	使用高級 CVA 方法計算 CVA 資本要求的淨額計算組合	–	–
1	(i) 風險值(使用倍增因數(如適用)後)		–
2	(ii) 受壓風險值(使用倍增因數(如適用)後)		–
3	使用標準 CVA 方法計算 CVA 資本要求的淨額計算組合	3,731	1,188
4	總計	3,731	1,188

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

11 對手方信用風險(續)

11.2 量化性披露(續)

11.2.3 按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔(對中央交易對手方的風險承擔除外) – STC 計算法

港幣百萬元		於二零二三年十二月三十一日										已將減低信用 風險措施計算 在內的總違責 風險的風險承擔
風險承擔類別	風險權重	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	
1	官方實體風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2a	其中：本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	銀行風險承擔	-	-	-	-	129	-	-	-	-	-	129
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	-	-	-	-	251	-	2	-	-	-	253
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	不屬逾期風險承擔其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	總計	-	-	-	-	380	-	2	-	-	-	382

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

11 對手方信用風險(續)

11.2 量化性披露(續)

11.2.4 按組合及違責或然率等級劃分的對手方違責風險的風險承擔(對中央交易對手方的風險承擔除外) – IRB 計算法

基礎 IRB 計算法

以下圖表列出用於以 IRB 計算法模型計算本銀行的對手方信用風險(「CCR」)資本要求的參數。本銀行採用基礎 IRB 計算法計算所有 IRB 風險承擔，並受對手方信用風險資本要求的管制。

	於二零二三年十二月三十一日						
	a	b	c	d	e	f	g
PD 等級(%)	已將減低信用風險措施計算在內的 EAD 港幣百萬元	平均 PD (%)	承擔義務人數目	平均 LGD (%)	平均到期期限(年)	風險加權數額 港幣百萬元	風險加權數額 密度(%)
銀行							
0.00 至 <0.15	59,757	0.04	6	3	0.58	857	1
0.15 至 <0.25	-	-	-	-	-	-	-
0.25 至 <0.50	-	-	-	-	-	-	-
0.50 至 <0.75	-	-	-	-	-	-	-
0.75 至 <2.50	-	-	-	-	-	-	-
2.50 至 <10.00	-	-	-	-	-	-	-
10.00 至 <100.00	-	-	-	-	-	-	-
100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-
小計	59,757	0.04	6	3	0.58	857	1
法團風險承擔 – 中小型法團							
0.00 至 <0.15	-	-	-	-	-	-	-
0.15 至 <0.25	-	-	-	-	-	-	-
0.25 至 <0.50	-	-	-	-	-	-	-
0.50 至 <0.75	-	-	-	-	-	-	-
0.75 至 <2.50	-	-	-	-	-	-	-
2.50 至 <10.00	-	-	-	-	-	-	-
10.00 至 <100.00	-	-	-	-	-	-	-
100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-	-	-
法團風險承擔 – 其他							
0.00 至 <0.15	36	0.05	2	45	2.50	7	20
0.15 至 <0.25	71	0.22	1	45	2.50	33	46
0.25 至 <0.50	81	0.28	5	45	2.50	43	52
0.50 至 <0.75	201	0.56	8	45	2.50	147	73
0.75 至 <2.50	592	1.54	31	45	2.50	629	106
2.50 至 <10.00	45	3.41	23	45	2.50	60	132
10.00 至 <100.00	-	-	-	-	-	-	-
100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-
小計	1,026	1.19	70	45	2.50	919	90
總計(所有組合)	60,783	0.06	76	3	0.61	1,776	3

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

11 對手方信用風險(續)

11.2 量化性披露(續)

11.2.5 作為對手方違責風險的風險承擔(包括經中央交易對手方結算的合約或交易)的抵押品組成

以下圖表提供所有本銀行為支持或減少與衍生工具交易或證券融資交易(「SFT」)相關的對手方違責風險的風險承擔(包括經中央交易對手方結算的合約或交易)而提供的抵押品或收取的認可抵押品細目分類。

港幣百萬元	於二零二三年十二月三十一日					
	衍生工具合約				證券融資交易	
	收取的認可抵押品的公平價值		提供的抵押品的公平價值		收取的認可抵押品的公平價值	提供的抵押品的公平價值
	分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的		
現金—其他貨幣	–	60	–	45	2,729	54,656
其他國債	–	–	–	–	53,503	2,778
總計	–	60	–	45	56,232	57,434

12 市場風險

12.1 描述性披露

詳情請參閱星展銀行(香港)有限公司財務報表附註37財務風險管理。

12.2 量化性披露

12.2.1 在標準計算法下的市場風險

港幣百萬元		於二零二三年十二月三十一日 風險加權數額 ¹
	直接產品風險承擔	
1	利率風險承擔(一般及特定風險)	679
2	股權風險承擔(一般及特定風險)	–
3	外匯(包括黃金)風險承擔	972
4	商品風險承擔	–
	期權風險承擔	
5	簡化計算法	–
6	得爾塔附加計算法	3
7	其他計算法	–
8	證券化類別風險承擔	–
9	總計	1,654

¹ 風險加權數額的計算方法為資本要求的12.5倍。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

13 業務操作風險

詳情請參閱星展銀行(香港)有限公司財務報表附註37財務風險管理。

14 銀行賬內的利率風險

14.1 描述性披露

銀行賬內的利率風險(「IRRBB」)來自資產、負債及資本工具的利率狀況錯配，其中包括來自不同利率基準的基礎風險、利率重新訂價風險、孳息率曲線風險及本銀行資產與負債及資產負債表外投資組合所涉及選擇權產生的或有風險。

本集團使用股權經濟價值變動(「EVE」)及淨利息收益(「NII」)變動，以識別、計量及管理有關經濟價值和盈利前景的IRRBB，作為相關主要市場風險參數。本集團已建立及執行內部監察程序及系統，以支援市場風險管理方法。本集團定期檢討這些監察程序及系統，待管理層評估其有效性。本集團會每月計量IRRBB，將風險維持在既定風險承擔限額內，並輔以實施風險控制措施且每周監察。

風險管理組的市場及流動性風險部門負責獨立監察既定的限額，並分析本集團的IRRBB。請分別參閱星展銀行(香港)有限公司財務報表的公司治理報告中第2節和第4節，以了解資產及負債委員會以及內部審計的職責。

NII及EVE乃通過不同利率情景計算，評估本集團業務模式和主要行為假設是否有不足之處，包括針對本集團概況的內部選定利率衝擊情景，以及歷史和假設的利率壓力場景。本集團亦使用香港金融管理局「監管政策手冊IR-1」所界定有關EVE的六個利率震盪情境。

本集團訂立對沖交易以管理利率風險承擔。採用對沖會計法來管理因利率風險變動所產生的盈利波幅。請參閱星展銀行(香港)有限公司財務報表附註32。

內部管理無期限存款(「NMD」)的利率風險時採用的行為假設，與根據金管局標準化框架計算股權經濟價值變動(「 Δ EVE」)時所採用的假設相同。內部管理有關管理利率產品的利率風險時也採用行為假設，這會延長資產的存續期。

核心NMD乃指極有可能不會被提取且在利率環境發生重大變化時不太可能重訂息率的存款。核心無期限存款平均重訂息率期限已考慮監管上限及行業標準。於二零二三年十二月三十一日，無期限存款的名義加權重訂息率期限為1年。無期限存款的最長重訂息率期限為4年。有關預付款項或提前贖回風險的產品評估遵循金管局的標準化框架。

根據金管局的標準化框架計算股權經濟價值變動(「 Δ EVE」)時，預計利息現金流包含了商業利潤，以及採用無風險貼現曲線計算貨幣的現值。風險承擔總額的釐定是按照金管局的標準化框架而合計各種貨幣的風險承擔。

與二零二二年相比，股權經濟價值變動的最差情況在二零二三年為「平行向上」，股權經濟價值變動的主要原因是增加定息債券投資。對於淨利息收入變動而言，「平行向下」保持不變，仍是最差的損失情況，變動減少主要是由於浮息客戶貸款減少。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

14 銀行賬內的利率風險(續)

14.2 量化性披露

14.2.1 銀行賬內的利率風險之量化性資料

		(a)	(b)	(c)	(d)
港幣百萬元		股權經濟價值變動 ^{/1}		淨利息收入變動 ^{/1}	
	期間	於二零二三年 十二月三十一日	於二零二二年 十二月三十一日	於二零二三年 十二月三十一日	於二零二二年 十二月三十一日
1	平行向上	2,758	2,400	(974)	(1,039)
2	平行向下	0	0	974	1,039
3	較傾斜	1,818	1,919		
4	較橫向	259	111		
5	短期利率上升	664	412		
6	短期利率下跌	508	723		
7	最大值	2,758	2,400	974	1,039
	期間	於二零二三年十二月三十一日		於二零二二年十二月三十一日	
8	一級資本	47,512		44,817	

^{/1} 按照金管局的披露要求，股權經濟價值變動(ΔEVE)和淨利息收入變動(ΔNII)的正值代表在有關情景下的損失

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

15 國際債權

本銀行按交易對手方之所在地及類別分類之國際債權分析如下：

港幣百萬元	銀行	官方機構	非銀行私營機構		總計
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構	
二零二三年十二月三十一日					
發達國家	16,602	40,788	6,796	4,518	68,704
離岸中心，其中	93,031	510	335	61,374	155,250
– 新加坡	92,073	5	–	3,604	95,682
– 香港	948	505	335	55,226	57,014
– 其他	10	–	–	2,544	2,554
發展中歐洲國家	–	–	–	105	105
發展中拉丁美洲和加勒比海國家	–	–	–	11	11
發展中非洲和中東國家	27	–	–	44	71
發展中亞太區國家，其中	5,351	85	1,266	25,585	32,287
– 中國	4,383	85	1,266	22,866	28,600
– 其他	968	–	–	2,719	3,687
國際組織	–	2,667	–	–	2,667
	<u>115,011</u>	<u>44,050</u>	<u>8,397</u>	<u>91,637</u>	<u>259,095</u>

二零二二年十二月三十一日

發達國家	15,713	40,426	4,728	3,538	64,405
離岸中心，其中	85,364	587	1,069	59,384	146,404
– 新加坡	84,719	5	350	2,316	87,390
– 香港	645	582	719	52,920	54,866
– 其他	–	–	–	4,148	4,148
發展中歐洲國家	–	–	–	105	105
發展中拉丁美洲和加勒比海國家	–	–	–	13	13
發展中非洲和中東國家	4	–	–	36	40
發展中亞太區國家，其中	11,009	62	1,278	27,357	39,706
– 中國	10,004	62	1,278	24,331	35,675
– 其他	1,005	–	–	3,026	4,031
國際組織	–	4,450	–	–	4,450
	<u>112,090</u>	<u>45,525</u>	<u>7,075</u>	<u>90,433</u>	<u>255,123</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。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

16 客戶貸款

本集團採用一系列政策及措施減低信用風險，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。

16.1 按貸款用途分類之客戶貸款

本銀行按貸款用途分類之客戶貸款總額及以抵押品彌償之相應結餘分析如下：

港幣百萬元	於二零二三年十二月三十一日		於二零二二年十二月三十一日	
	未償還結餘	以抵押品 彌償之結餘	未償還結餘	以抵押品 彌償之結餘
在香港使用之貸款總額				
工業、商業及金融業				
－物業發展	34,758	30,300	35,700	31,711
－物業投資	36,758	33,643	30,595	27,494
－金融法團	6,936	3,073	5,865	4,033
－股票經紀	100	－	350	350
－批發及零售業	12,968	9,284	13,687	9,362
－製造業	21,825	12,869	23,398	16,941
－運輸及運輸設備	9,989	7,319	12,747	10,691
－康樂活動	108	107	192	191
－資訊科技	5,965	3,880	5,854	4,916
－其他	17,406	10,319	14,061	7,536
個人				
－購買居者有其屋計劃、私人 參建居屋計劃及租者置其屋 計劃或其各自繼承計劃之貸款	19	19	29	29
－購買其他住宅物業之貸款	25,654	25,652	26,570	26,570
－信用卡貸款	10,553	－	9,663	－
－其他	25,545	19,726	28,307	22,178
	208,584	156,191	207,018	162,002
貿易融資(包括貿易票據)	17,868	1,215	22,759	1,071
在香港以外使用之貸款總額	39,428	19,952	49,883	21,108
	265,880	177,358	279,660	184,181

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

16 客戶貸款(續)

16.1 按貸款用途分類之客戶貸款(續)

佔本銀行客戶貸款10%或以上之減值貸款、減值準備按個人貸款用途分類之分析如下：

港幣百萬元	經減值之 客戶貸款	特定準備	一般準備	年內於損益 扣除之準備	年內撇銷 之特定準備 淨額
於二零二三年十二月三十一日					
物業開發	—	—	256	93	—
物業投資	124	—	207	(10)	—
於二零二二年十二月三十一日					
物業開發	—	—	163	7	—
物業投資	145	9	217	(54)	—
個人—用於其他私人目的	48	52	459	293	231

16.2 按地域分類之客戶貸款

詳情請參閱星展銀行(香港)有限公司財務報表附註37財務風險管理。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

17 逾期及經重組之資產

17.1 逾期之客戶貸款

本銀行逾期貸款之分析如下：

港幣百萬元	二零二三年十二月三十一日		二零二二年十二月三十一日	
		佔客戶 貸款總額 之百分比		佔客戶 貸款總額 之百分比
三個月以上至六個月或以下	442	0.17	555	0.20
六個月以上至一年或以下	153	0.06	156	0.06
一年以上	1,235	0.46	1,428	0.51
	<u>1,830</u>	<u>0.69</u>	<u>2,139</u>	<u>0.77</u>
就以上逾期貸款所作之特定準備	<u>1,071</u>		<u>1,330</u>	
對應上述逾期貸款之所持抵押品 之現時市場價值	<u>1,050</u>		<u>1,080</u>	
以上逾期貸款可從抵押品彌償之部分	<u>811</u>		<u>765</u>	
以上逾期貸款之非彌償之部分	<u>1,019</u>		<u>1,374</u>	

17.2 經重組之貸款

本銀行經重組之貸款(不包括逾期三個月以上並在上述 17.1 節內列明之貸款)之分析如下：

港幣百萬元	二零二三年十二月三十一日		於二零二二年十二月三十一日	
		佔客戶 貸款總額 之百分比		佔客戶 貸款總額 之百分比
經重組之貸款	<u>331</u>	<u>0.12</u>	<u>342</u>	0.12

17.3 收回資產

於二零二三年十二月三十一日，本銀行收回資產金額為港幣 1.67 億元。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

17 逾期及經重組之資產(續)

17.4 逾期之其他資產

本銀行逾期之其他資產之分析如下：

港幣百萬元	二零二三年 十二月三十一日	二零二二年 十二月三十一日
三個月以上至六個月或以下	—	—
六個月以上至一年或以下	—	—
一年以上	<u>7</u>	<u>8</u>
	<u>7</u>	<u>8</u>

18 中國內地業務

下表概述本銀行之非銀行的中國內地風險承擔(不包括其澳門分行)，按照香港金管局申報表的「內地業務申報表」而編製，按交易對手方類型進行分類：

於二零二三年十二月三十一日

港幣百萬元 交易對手方類型	資產負債表 內之風險	資產負債表 外之風險	總計
(a) 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營法團	18,222	2,053	20,275
(b) 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營法團	11,188	602	11,790
(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法團	31,684	4,877	36,561
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	5,883	938	6,821
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	2,485	20	2,505
(f) 居住中國境外的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用	10,664	770	11,434
(g) 其他被申報機構視作為內地非銀行客戶之風險	11,450	4,179	15,629
總計	<u>91,576</u>	<u>13,439</u>	<u>105,015</u>
扣除撥備後總資產	<u>465,360</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>19.68%</u>		

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

18 中國內地業務(續)

二零二二年十二月三十一日

港幣百萬元 交易對手方類型	資產負債表 內之風險	資產負債表 外之風險	總計
(a) 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營法團	24,683	1,622	26,305
(b) 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營法團	12,034	533	12,567
(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法團	29,465	5,023	34,488
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	6,697	1,056	7,753
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	1,109	2	1,111
(f) 居住中國境外的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用	9,899	1,145	11,044
(g) 其他被申報機構視作為內地非銀行客戶之風險	12,710	4,264	16,974
總計	<u>96,597</u>	<u>13,645</u>	<u>110,242</u>
扣除撥備後總資產	<u>473,652</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>20.39%</u>		

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

19 外匯風險承擔

下表概述本銀行的淨非結構性及淨結構性外匯持倉量，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計算。本銀行的結構性外匯持倉量由香港以外投資所產生，主要為中國人民幣及澳門幣。

港幣百萬元	美元	人民幣	加元	澳元	日圓	英鎊	澳門幣	歐元	瑞士法郎	新加坡元	紐西蘭元	其他	總計
於二零二三年十二月三十一日													
現貨資產	185,161	22,515	306	1,860	11,436	4,718	637	7,436	4,115	1,230	1,366	652	241,432
現貨負債	(182,788)	(24,736)	(3,245)	(9,701)	(5,634)	(7,084)	(486)	(7,172)	(353)	(1,268)	(1,661)	(642)	(244,770)
遠期買入	48,468	19,485	3,187	8,630	2,847	3,255	-	1,315	2,500	1,424	714	21	91,846
遠期賣出	(51,534)	(17,267)	(271)	(661)	(8,433)	(915)	-	(1,471)	(6,206)	(1,400)	(386)	(16)	(88,560)
期權淨持倉量	1	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
非結構性長/(短)倉淨持倉量	(692)	(3)	(23)	126	216	(26)	151	108	56	(14)	33	15	(53)
淨結構性持倉量	-	324	-	-	-	-	(55)	-	-	-	-	-	269
於二零二二年十二月三十一日													
現貨資產	193,225	17,328	249	2,742	10,891	4,492	617	4,712	2,052	2,228	1,390	1,110	241,036
現貨負債	(195,864)	(19,280)	(3,971)	(9,618)	(3,942)	(6,086)	(496)	(6,444)	(331)	(2,349)	(1,960)	(1,026)	(251,367)
遠期買入	104,034	8,337	3,829	7,237	2,632	2,842	-	4,691	2,259	1,345	672	9	137,887
遠期賣出	(102,359)	(6,353)	(138)	(336)	(9,620)	(1,296)	-	(2,885)	(3,950)	(1,227)	(82)	(82)	(128,328)
期權淨持倉量	(7)	(2)	-	8	-	-	-	-	-	-	-	1	-
非結構性長/(短)倉淨持倉量	(971)	30	(31)	33	(39)	(48)	121	74	30	(3)	20	12	(772)
淨結構性持倉量	-	280	-	-	-	-	(17)	-	-	-	-	-	263

監管披露

20 流動性

20.1 流動性風險管理

20.1.1 管治

本集團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)載有本集團就整體流動性風險管理的方法，以及本集團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 management 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。

本政策獲準則和相應的香港附錄所支持，並就流動性風險識別、計量、報告和控制訂立詳細要求。所有政策、準則和附錄都要通過各風險委員會(包括董事會風險管理委員會)的年度審核和批准。

香港市場和流動性風險委員會是一個負責監督流動性風險管理框架(包括政策、模式、系統、流程、信息和方法)效能的執行平台。香港市場和流動性風險委員會由風險管理和其他相關業務及支援部門的代表人員組成，並且為建立和維護銀行的流動性應急計劃制定準則及提供必要指引。

日常流動性風險監察、控制、報告和分析均由風險管理團隊、市場和流動性風險部門所管理，該部門是一個獨立的風險管理職能部門，負責向高級風險總監報告。

20.1.2 流動性壓力測試

由董事會介定的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。本銀行定期分析在正常和受壓情況下現金流在連續時段內的變動，並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，本銀行預先指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，以作監察和控制。

壓力測試是在現金流到期日錯配分析下進行，並涵蓋一般市場及／或銀行本身受衝擊的不利情景。壓力測試評估銀行在面對負債流失率提高、資產縮減和續期上升及／或流動資產緩沖減少時的脆弱程度。此外，本銀行在制定內部資本充足評估流程時會進行臨時壓力測試。

監管披露

20 流動性(續)

20.1 流動性風險管理(續)

20.1.3 融資策略

本集團致力發展多元化的融資基礎，通過零售和批發渠道獲取資金來源。本集團尤其致力擴大和維持多元化的存款基礎，範圍涉及零售、財富管理、企業和機構客戶。為加強存款基礎，本集團致力拓展批發渠道，以提高靈活性並管理融資成本，把握各個商機。

香港資產及負債委員會定期審查資產負債表組成及增長趨勢，並根據商務趨勢、競爭因素及目前市場狀況以改善融資策略。

20.1.4 應急融資計劃

為應對潛在或實際危機，星展銀行已制定一套流動性應急計劃及相應的香港附錄，應用於香港地區，協助管理層以合作、連貫和有組織的方式帶領本集團渡過可能面對的危機。流動性應急計劃訂立明確的職責和預防措施，以應對和解決危機，並概述在處理流動性危機時應採取的關鍵管理行動和方案。儲備優質流動資產、維持多元化的批發融資渠道，如貨幣市場拆借、透支額度、回購服務和使用中央銀行流動性融資額度，多寡則取決於危機類型及／或嚴重程度。

20.1.5 減低流動性風險

董事會風險管理委員會、資產及負債委員會和市場及流動性風險委員會等相關委員會就策略和計劃進行討論，以主動管理本集團的流動性風險。為減低風險，本集團致力維持資金基礎多元化，並制定一套流動性應急計劃，以確保上文所述的流動資金保持充裕。

20.1.6 現金流到期日錯配分析*

港幣百萬元 ⁽ⁱ⁾	少於七日	一個星期 至一個月	一至三個月	三至 十二個月
二零二三年				
淨流動資金錯配	51,834	1,476	(12,472)	58,872
累計錯配	51,834	53,310	40,838	99,710
二零二二年⁽ⁱⁱ⁾				
淨流動資金錯配	74,115	(11,122)	(28,371)	26,715
累計錯配	74,115	62,993	34,622	61,337

(i) 正值表示資金流動性剩餘，負值表示資金流動性短缺。本集團的流動性以累計錯配為基礎進行監控。

(ii) 由於用來確定資產和負債之間到期日錯配的行為假設不時進行更新，上述資料不可直接在不同資產結算日之間予以比較。

* 現金流到期日錯配分析已計入流動性的可轉移限制。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

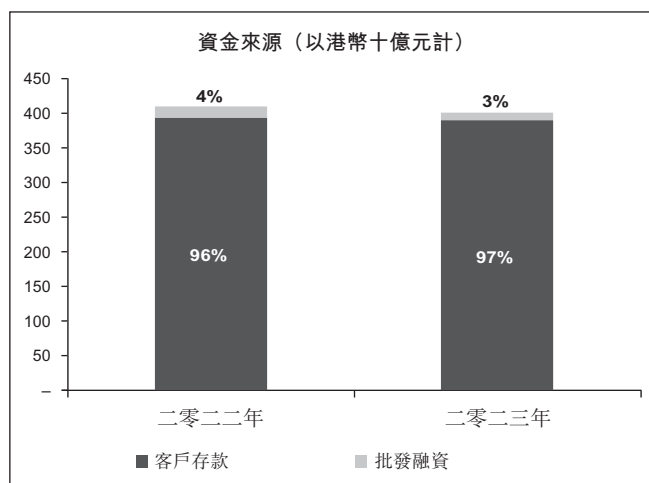
監管披露

20 流動性(續)

20.1 流動性風險管理(續)

20.1.7 資金來源

本銀行的資金來源主要來自客戶存款：



20.1.8 流動資金差距

下表為本銀行截至二零二三年十二月三十一日，按照金管局MA(BS) 23—流動性監察工具的填報指示，資產負債表按相關到期日分析的表內及表外項目：

港幣百萬元	總額	翌日	2至7日	8日至 1個月	1個月以上 至3個月	3個月以上 至6個月	6個月以上 至1年	1年以上 至2年	2年以上 至3年	3年以上 至5年	超過5年	餘額
庫存現金及存放於中央銀行結餘	1,416	1,382	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34
應收同業款項	103,424	17,371	24,008	34,067	7,083	9,412	6,249	5,234	-	-	-	-
債務證券	83,381	77,432	2,718	-	-	-	-	330	1,339	781	781	-
客戶貸款	266,982	8,184	15,298	55,476	23,397	18,838	27,014	33,186	33,076	18,507	29,821	4,185
其他資產	32,545	186	3,574	1,995	1,216	1,122	1,702	9,771	2,190	2,351	4,954	3,484
資產負債表內之總資產	487,748	104,555	45,598	91,538	31,696	29,372	34,965	48,521	36,605	21,639	35,556	7,703
資產負債表外之總債權	6,600	-	3,800	2,800	-	-	-	-	-	-	-	-
港幣百萬元	總額	翌日	2至7日	8日至 1個月	1個月以上 至3個月	3個月以上 至6個月	6個月以上 至1年	1年以上 至2年	2年以上 至3年	3年以上 至5年	超過5年	餘額
客戶存款及結餘	392,169	202,131	20,611	46,130	64,269	46,351	12,467	139	71	-	-	-
應付同業款項	8,563	4,926	3,575	54	8	-	-	-	-	-	-	-
後償負債	2,352	-	-	-	9	-	-	-	-	2,343	-	-
其他負債	33,567	3,449	921	2,195	2,151	1,362	2,530	9,507	2,764	2,933	3,910	1,845
資產負債表內之總負債	436,651	210,506	25,107	48,379	66,437	47,713	14,997	9,646	2,835	5,276	3,910	1,845
資產負債表外之總承擔	58,007	40,473	5,391	5,543	6,600	-	-	-	-	-	-	-

監管披露

20 流動性(續)

20.2 流動性覆蓋比率

本銀行每日的流動性覆蓋比率均符合根據由香港金融管理局頒佈之《銀行業(流動性)規則》的最低要求。本銀行需要保持流動性覆蓋比率不低於100%。

流動性覆蓋比率旨在確保銀行在流動性受壓情況下，持有足夠的無抵押優質流動資產(「HQLA」)，以應付30個公曆日內可能出現的流動性需要。《銀行業(流動性)規則》規定符合HQLA條件的流動資產範圍及每個類別的適用扣減。淨現金流出乃按同一規則中界定的標準化30天現金流量計算。除去適用扣減或30天現金流量後的金額將反映在下表的「加權值」欄中。

本銀行致力確保其流動性覆蓋比率維持高於規定的監管最低要求，這通過以下方式實現：

1. 根據流動性覆蓋比率在不同時期可觀察的變化，建立內部預警機制和門檻；
2. 密切監察和管理流動性覆蓋比率，以確保其保持在既定範圍內；及
3. 策略性地管理因資產負債表結構而產生的流動性風險。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

20 流動性(續)

20.2 流動性覆蓋比率(續)

圖表：截至二零二三年十二月三十一日止季度的流動性覆蓋比率平均值

在計算截至二零二三年十二月三十一日止季度本模版所載的流動性覆蓋比率及相關組成項目的平均值時所使用的數據點數目：(75)		港幣百萬元	
		非加權值 (平均)	加權值 (平均)
披露基礎：非綜合			
A. 優質流動資產			
1	優質流動資產(HQLA)總額		115,739
B. 現金流出			
2	零售存款及小型企業借款，其中：	217,847	16,868
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	8,732	262
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	123,002	12,300
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	86,113	4,306
5	無抵押批發借款(小型企業借款除外)及認可機構發行的債務證券及訂明票據，其中：	135,899	81,107
6	營運存款	9,024	1,912
7	第6行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	126,869	79,189
8	由認可機構發行並可在LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	6	6
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		–
10	額外規定，其中：	40,041	5,096
11	衍生工具合約及其他交易所產生的現金流出，以及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	1,147	1,147
12	因結構式金融交易下的義務及因付還從該等交易取得的借款而產生的現金流出	–	–
13	未提取的有承諾融通(包括有承諾信貸融通及有承諾流動性融通)的潛在提取	38,894	3,949
14	合約借出義務(B節未以其他方式涵蓋)及其他合約現金流出	1,914	1,914
15	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	201,260	708
16	現金流出總額		105,693
C. 現金流入			
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	33,079	355
18	有抵押或無抵押貸款(第17行涵蓋的有抵押借出交易除外)及存於其他金融機構的營運存款	100,988	26,255
19	其他現金流入	8,296	8,105
20	現金流入總額	142,363	34,715
D. 流動性覆蓋比率			經調整價值
21	HQLA總額		115,739
22	淨現金流出總額		70,978
23	LCR(%)		163.2

監管披露

20 流動性(續)

20.2 流動性覆蓋比率(續)

於二零二三年第四季度，本銀行一直保持充裕的流動性狀況。流動性覆蓋比率遠高於監管要求。與上一季度相比，本銀行增加持有優質流動資產，使平均LCR上升。

(i) 優質流動資產(「HQLA」)的組成

根據流動性覆蓋比率規例所定義，本銀行持有多項無抵押優質流動資產，在受壓情況下履行現金流責任。在所有流動資產中，一級優質流動資產佔大多數，其中主要包括香港外匯基金票據及債券，以及其他政府債券與中央銀行結餘。此外，也有由知名金融機構發行的有擔保債券。

(ii) 資金來源集中度

本銀行致力拓展多元化的融資渠道，資金來源包括零售和批發。客戶存款形成一個穩健的資金基礎，並作為本銀行的主要資金來源，加上多元化的批發融資，包括但不限於銀行間貨幣市場借貸和發行存款證。有關更多本銀行融資策略資料，請參閱以上第20.1.3節。

(iii) 衍生工具風險承擔

本銀行積極管理場外交易和交易所買賣衍生工具合約。衍生工具合約主要包括貨幣、利率及債券期貨、遠期外匯、利率及跨貨幣掉期，和外匯期權。根據這些衍生工具持倉每日按市價計值，可能須交予交易對手及／或交易所所需的抵押品。本銀行場外衍生工具的最大交易對手方為本銀行的母公司。

(iv) 貨幣錯配

香港的客戶存款主要為港幣和美元，是本銀行主要資金來源。本銀行適當利用掉期市場調配盈餘資金，以滿足客戶的貸款需要。

(v) 集中流動性管理

本銀行致力以審慎的態度管理其流動性，並確保在正常和不利情況下，繼續履行流動性責任。本銀行集中管理其流動性狀況，並就海外分公司的貸款增長提供資金支援。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

20 流動性(續)

20.3 穩定資金淨額比率

本銀行通過保持穩定的資產負債表結構和多元化的融資基礎，以維持健康的流動性狀況。NSFR 保持在遠高於 100% 的監管最低要求。

本銀行致力確保 NSFR 維持在規定的監管最低要求之上，這通過以下方式實現：

1. 對比內部預警觸發點來密切監測 NSFR；及
2. 透過零售和批發渠道建立多元化的融資基礎，以管理和發展其流動性策略。

圖表 1：截至二零二三年十二月三十一日止季度的 NSFR

港幣百萬元		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基礎：非綜合		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
		無指明剩餘到期期限	少於 6 個月， 或凡作要求 即須付還	6 個月以上 但少於 12 個月	12 個月或以上	
A. 可用穩定資金 (ASF) 項目						
1	資本：	48,712	–	–	2,343	51,055
2	監管資本	48,712	–	–	2,343	51,055
2a	不受第 2 行涵蓋的少數股東權益	–	–	–	–	–
3	其他資本票據	–	–	–	–	–
4	零售存款及小型企業借款：	–	215,499	9,751	164	203,427
5	穩定存款		10,536	192	–	10,192
6	較不穩定存款		204,963	9,559	164	193,235
7	批發借款：	–	177,903	2,663	1,576	61,073
8	營運存款		10,957	–	–	5,478
9	其他批發借款	–	166,946	2,663	1,576	55,595
10	具互有關連資產作配對的負債	–	–	–	–	–
11	其他負債：	14,299	191	–	–	–
12	衍生工具負債淨額	1,654				
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	12,645	191	–	–	–
14	ASF 總額					315,555
B. 所需穩定資金 (RSF) 項目						
15	就 NSFR 而言的 HQLA 總額	631	50,214	3,760	30,318	5,120
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	–	738	–	–	369
17	依期清償貸款及證券：	16,036	196,532	31,604	122,739	197,893
18	借予金融機構的以 1 級 HQLA 作抵押的依期清償貸款	–	51,368	–	–	5,137

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

20 流動性(續)

20.3 穩定資金淨額比率(續)

圖表1：截至二零二三年十二月三十一日止季度的NSFR(續)

港幣百萬元		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基礎：非綜合		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
		無指明剩餘到期期限	少於6個月， 或凡作要求 即須付還	6個月以上 但少於12個月	12個月或以上	
19	借予金融機構的以非1級HQLA作抵押的依期清償貸款，以及借予金融機構的無抵押的依期清償貸款	95	49,119	6,262	5,270	14,663
20	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金賬戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款(依期清償住宅按揭貸款除外)，其中：	15,941	103,062	24,533	87,079	151,365
21	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	–	–	–	–	–
22	依期清償住宅按揭貸款，其中：	–	983	809	28,740	25,325
23	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	–	–	–	–	–
24	不是違責及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	–	–	–	1,651	1,403
25	具互有關連負債作配對的資產	–	–	–	–	–
26	其他資產：	11,959	3,596	20	1,700	10,663
27	實物交易商品，包括黃金	–	–	–	–	–
28	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP的違責基金承擔的資產	–	–	–	–	–
29	衍生工具資產淨額	–	–	–	–	–
30	在扣除提供作為變動保證金調整前的衍生工具負債總額	3,537	–	–	–	177
31	無計入上述類別的所有其他資產	8,422	3,596	20	1,700	10,486
32	資產負債表外項目	–	240,848	–	–	2,024
33	RSF總額	–	–	–	–	216,069
34	NSFR (%)	–	–	–	–	146.0

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

20 流動性(續)

20.3 穩定資金淨額比率(續)

圖表2：截至二零二三年九月三十日止季度的NSFR

港幣百萬元		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基礎：非綜合		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
		無指明剩餘到期期限	少於6個月，或凡作要求即須付還	6個月以上但少於12個月	12個月或以上	
A. 可用穩定資金(ASF)項目						
1	資本：	48,650	–	–	2,349	50,999
2	監管資本	48,650	–	–	2,349	50,999
2a	不受第2行涵蓋的少數股東權益	–	–	–	–	–
3	其他資本票據	–	–	–	–	–
4	零售存款及小型企業借款：	–	200,721	12,953	220	193,070
5	穩定存款		10,633	239	1	10,330
6	較不穩定存款		190,088	12,714	219	182,740
7	批發借款：	–	169,555	3,223	1,592	58,752
8	營運存款		9,091	–	–	4,545
9	其他批發借款	–	160,464	3,223	1,592	54,207
10	具互有關連資產作配對的負債	–	–	–	–	–
11	其他負債：	13,823	778	–	–	–
12	衍生工具負債淨額	2,468				
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	11,355	778	–	–	–
14	ASF總額					302,821
B. 所需穩定資金(RSF)項目						
15	就NSFR而言的HQLA總額	615	47,619	10,673	28,935	4,577
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	–	696	–	–	348
17	依期清償貸款及證券：	15,445	175,614	33,053	121,323	195,080
18	借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	–	32,494	–	–	3,249
19	借予金融機構的以非1級HQLA作抵押的依期清償貸款，以及借予金融機構的無抵押的依期清償貸款	112	36,875	7,869	2,545	12,123
20	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金賬戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款(依期清償住宅按揭貸款除外)，其中：	15,333	104,638	24,361	88,668	152,899

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

20 流動性(續)

20.3 穩定資金淨額比率(續)

圖表2：截至二零二三年九月三十日止季度的NSFR(續)

港幣百萬元		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
披露基礎：非綜合		按剩餘到期期限劃分的非加權值				加權額
		無指明剩餘到期期限	少於6個月， 或凡作要求 即須付還	6個月以上 但少於12個月	12個月或以上	
21	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
22	依期清償住宅按揭貸款，其中：	-	988	823	29,264	25,780
23	在STC計算法下風險權重少於或等於35%	-	-	-	-	-
24	不是違責及不合資格成為HQLA的證券，包括交易所買賣股權	-	619	-	846	1,029
25	具互有關連負債作配對的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	13,180	1,676	6	1,683	11,058
27	實物交易商品，包括黃金	-	-	-	-	-
28	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對CCP的違責基金承擔的資產	-	-	-	-	-
29	衍生工具資產淨額	-	-	-	-	-
30	在扣除提供作為變動保證金調整前的衍生工具負債總額	4,684	-	-	-	234
31	無計入上述類別的所有其他資產	8,496	1,676	6	1,683	10,824
32	資產負債表外項目	-	240,508	-	-	1,982
33	RSF總額	-	-	-	-	213,045
34	NSFR (%)	-	-	-	-	142.1

在二零二三年下半年，NSFR保持遠高於監管最低要求。截至二零二三年第四季度終，NSFR較上一季度上升，主要是由於客戶存款結餘增長所致。

NSFR容易受(i)商業貸款和存款活動所產生的資產負債表變動及(ii)持倉轉入1年期(如資本到期期限由大於1年變為少於1年)時所產生的變動而影響。

截至二零二三年第三季度和第四季度終，本銀行並無相互依賴的資產和負債。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

21 分類資料

(a) 按業務分類之分類資料

港幣百萬元 二零二三年	商業及 零售銀行	財資業務	其他	總計
總收入	14,484	(151)	935	15,268
扣除信貸及其他虧損準備前之溢利	8,800	(313)	688	9,175
扣除所得稅稅項前之溢利	8,177	(312)	746	8,611
經營資產	268,051	41,766	157,804	467,621

二零二二年				
總收入	11,868	337	413	12,618
扣除信貸及其他虧損準備前之溢利	6,718	194	136	7,048
扣除所得稅稅項前之溢利	6,394	194	70	6,658
經營資產	280,920	51,364	143,591	475,875

商業及零售銀行業務主要包括存款賬戶服務、住宅按揭及其他零售貸款、信用卡業務、企業貸款、貿易融資及國際銀行業務。

財資市場業務主要包括廣泛財資產品的構建、市場莊家及買賣。

其他包括不屬於業務類別的公司決策的結果。

(b) 按列賬地區之分類資料

本集團超過 90% 之總收入、扣除所得稅稅項前之溢利、總資產、總負債、或有負債及承諾於香港入賬。

22 薪酬

本銀行採用由 DBSH 制定的薪酬政策及制度。

DBSHK 的董事會審查及批准 DBSHK 的薪酬政策。董事提名及薪酬委員會(「BNRC」)根據金融穩定委員會(「FSB」)的指引監督 CEO、高級管理人員和控制職能部門的薪酬。

監管披露

22 薪酬(續)

22.1 星展薪酬策略的目標

星展的薪酬政策適用於星展銀行及其所有附屬公司及海外辦事處，旨在確保我們能夠吸引、激勵和挽留員工，考慮FSB和企業管治準則中所訂立的風險管理原則和標準，為股東提供長期回報。

在制定薪酬策略時，我們考慮到薪酬釐定方法與DBS PRIDE!的價值觀保持一致，以推動推崇的行為和實現我們在平衡計分卡中列出的目標。

下表列出薪酬策略的三大要點以及星展集團的執行方式：

要點	詳情
根據平衡計分卡按表現支付薪酬	<ul style="list-style-type: none">灌輸並推動按表現支付薪酬的文化通過平衡計分卡，確保總薪酬與我們的年度和長期業務目標維持密切聯繫調整固定和浮動薪酬的組合，以推動長遠表現，並與DBS PRIDE!的價值觀保持一致，同時考慮實現關鍵表現指標(KPIs)「形式」和「方式」的條件
提供具市場競爭力的薪酬	<ul style="list-style-type: none">將我們的總薪酬與我們經營所在市場中規模和地位相似的其他機構，進行基準比較通過將表現最佳員工的總薪酬與各個市場上最高四分位數或以上進行基準比較，鼓勵傑出表現
預防過度承險	<ul style="list-style-type: none">專注實現與審慎風險和資本管理一致的風險調整回報，並強調長期可持續成果設計支付薪酬結構，通過延期和回撥安排，使激勵支付薪酬與公司的長期業績保持一致設計銷售激勵計劃，以鼓勵正規的銷售行為

監管披露

22 薪酬(續)

22.2 目前總薪酬元素摘要

下表提供總薪酬元素的明細描述、其目的和實施：

元素	目的	詳情
薪金	<ul style="list-style-type: none">通過確保我們的固定薪酬與相若機構比較，更具有競爭力來吸引和挽留人才	<ul style="list-style-type: none">設定合適水平，同時考慮市場動態、員工的技能、經驗、職責、能力和表現一般每年審核一次
現金紅利和遞延股份	<ul style="list-style-type: none">提供與表現掛鈎的總薪酬的一部分專注推動員工實現目標，務求能為股東和多個利益相關者提升價值與風險的時間範圍保持一致	<ul style="list-style-type: none">根據星展、業務與支援部門和個人表現根據年初制定的平衡計分卡進行計算對超過特定門檻的員工給予獎勵，依據分層遞延率支付，並設有最低遞延額。就高級管理人員和重大風險承擔者，即其行為對本銀行風險具有重大影響的僱員，獎勵以最最低40%的遞延率支付

監管披露

22 薪酬(續)

22.3 釐定浮動薪酬總額

浮動薪酬總額是根據自下而上和自上而下的方法所得。我們的目標是推動按表現支付薪酬的文化，且符合我們風險框架。

過程	詳情
釐定浮動薪酬總額	<p>根據整體平衡計分卡及以市場為基準計算。計分卡包括重大風險以及由控制職能設計和評估的控制指標，如審計、合規和風險。因此，控制職能對於釐定浮動薪酬的規模具有直接作用。</p> <p>浮動薪酬針對以下因素進行進一步調整：</p> <ul style="list-style-type: none">• 通過審查風險調整資本回報(「RoRAC」)進行風險調整• 員工與股東之間妥善分配盈餘收益(撇除股權成本後)
將總額分配給業務部門	<ul style="list-style-type: none">• 分配浮動薪酬總額乃根據由CEO進行評估的平衡計分卡，並考慮每個部門的相對表現• 尋求控制職能的數據• 在分配過程中也諮詢國家主管
決定個人獎勵	<ul style="list-style-type: none">• 部門主管將獲分配的浮動薪酬總額分發予團隊和個人• 個人浮動薪酬根據個人表現對比目標和DBS PRIDE!的價值觀後釐定• 受到紀律警告的員工之浮動薪酬可能會受影響。

評估執行控制職能的成果是獨立於其支持的業務單位，以避免任何利益衝突。高級風險總監和審計部主管的薪酬由董事提名及薪酬委員會批准。

我們鼓勵銷售員工與客戶建立互利的長期關係，而不是僅僅關注短期收益。客戶滿意度和遵守公平交易原則等非財務指標已納入其關鍵表現指標。

監管披露

22 薪酬(續)

22.4 遞延薪酬

方案目標	詳情
<ul style="list-style-type: none">推動員工與股東利益一致的企業文化讓員工分享星展的成果協助挽留人才	<ul style="list-style-type: none">附高級管理人員和重大風險承擔者外，遞延薪酬以受限制股份支付 (DBSH 股份方案)，當中以受限制股份 (DBSH 股份方案) 和現金支付。遞延薪酬包括兩個元素：主要獎勵和挽留獎勵挽留獎勵佔主要獎勵授出股份的 15%，旨在挽留人才及向員工補償遞延的時間損失遞延獎勵於四年歸屬，於終止僱傭關係(包括辭職)將立即失效，惟疾病、受傷、殘疾、裁員、退休或身故除外有時會授出特別獎勵，作為人才挽留之其中一環
歸屬時間表	調整 (Malus) 未歸屬獎勵及收回 (Clawback) 已歸屬獎勵
<p>主要獎勵</p> <ul style="list-style-type: none">於授出日期後週年歸屬 25% <p>挽留獎勵</p> <ul style="list-style-type: none">於授出日期後四年歸屬 100%	<p>可由以下事件觸發調整及／或收回</p> <ul style="list-style-type: none">重大違反風險限制由於疏忽承擔風險或個人行為失當而造成重大損失由於計算表現出錯，顯著重列星展的財務報表不當行為或欺詐行為 <p>歸屬及未歸屬的獎勵可在授出日期後七年內收回</p>

合資格參加銷售激勵計劃的僱員，如果銷售激勵超過特定限額，亦須予遞延執行，其歸屬期為 3 年，挽留獎勵佔遞延獎勵的 15%。

特別獎勵授予個別人員，作為人才挽留的措施之一，且須遵守三年歸屬期，當中 33% 在授出日期後第一和第二週年歸屬，34% 在第三週年歸屬。

22 薪酬(續)

22.5 高級管理人員和重大風險承擔者

根據FSB訂立的原則，我們的高級管理人員和須承擔重大風險之持份者的大部分薪酬為浮動。浮動薪酬須按分階段的遞延率分配，以符合有關風險的存在時間。

於二零二三年，我們委託外部管理顧問公司Vialto Partner對本銀行的薪酬體系和流程進行獨立審查，以確保符合香港金融管理局頒佈的薪酬穩健制度指引監管政策手冊(「CG-5」)所規定就維持穩健薪酬制度所需的的原則和程序。類似的審查已計劃於二零二四年進行。

我們利用外部薪酬顧問McLagan的薪酬調查結果，將其作為員工薪酬基準的參考。McLagan及其顧問是獨立人士，且與我們或與任何董事概無關連。

有關更多薪酬政策的詳情，請參閱星展集團年度報告及第三支柱披露文件。

縮寫	簡述
AI	認可機構
ASF	可用穩定資金
AT1	額外一級資本
BCR	銀行業(資本)規則
BLR	銀行業(流動性)規則
BSC	基本計算法
CCF	信用換算因數
CCP	中央交易對手方
CCR	對手方信用風險
CCyB	逆周期緩衝資本
CEM	現行風險承擔方法
CET1	普通股權第一級
CF	商品融資
CFR	核心資金比率
CIS	集體投資計劃
CRM	減低信用風險措施
CVA	信用估值調整
D-SIB	本地系統重要性銀行
DTAs	遞延稅項資產
EAD	違責風險承擔
ECL	預期信用損失
EL	預期損失
EPE	預期正風險承擔
EVE	股權經濟價值
FBA	備選計算法
FVOCI	按公平價值計入其他全面收益
G-SIB	全球系統重要性銀行
HKMA	香港金融管理局
HQLA	優質流動資產

縮寫	簡述
HVCRE	高波動性商業地產
IAA	內部評估計算法
ICAAP	內部資本充足評估程序
IMM	內部模式法
IMM (CCR)	內部模式法(對手方信用風險)
IPRE	具收益地產
IRB	內部評級基準
JCCyB	司法管轄區逆周期緩衝資本
LAC	吸收虧損能力
LCR	流動性覆蓋比率
LGD	違責損失率
LMR	流動性維持比率
LR	槓桿比率
LTA	推論法
MBA	委託基礎法
MSRs	按揭供款管理權
NA	不適用
NII	淨利息收入
NMDs	無期限存款
NSFR	穩定資金淨額比率
OF	物品融資
OTC	場外
PD	違責或然率
PF	項目融資
PFE	潛在未來風險承擔
PSE	公營單位
PVA	審慎估值調整
RSF	所需穩定資金
RWA	風險加權數額

縮寫	簡述
SA-CCR	標準(對手方信用風險)
SEC-IRBA	證券化內部評級基準計算法
SEC-ERBA	證券化外部評級基準計算法
SEC-SA	證券化標準計算法
SEC-FBA	證券化備選計算法
SFT	證券融資交易
SRW	監管風險權重
STC	標準計算(信用風險)
STM	標準計算(市場風險)
VaR	風險值
