



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  
截至二零二三年六月三十日止六個月

1	序言 .....	1
2	綜合範圍 .....	1
3	主要審慎比率 .....	2
4	風險加權數額概覽 .....	3
5	監管資本組成.....	5
5.1	監管資本的組成	
5.2	監管資本與資產負債表之對賬	
5.3	監管資本工具的主要特點	
6	逆周期緩衝資本 .....	16
6.1	用於逆周期緩衝資本 (CCyB) 的信用風險承擔的地域分佈	
7	槓桿比率.....	17
7.1	會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要	
7.2	槓桿比率	
8	信用風險.....	19
8.1	信用資產質素	
8.2	違責貸款及債務證券數額的變動	
8.3	認可減低信用風險措施概覽	
8.4	信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響 – STC 計算法	
8.5	按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 – STC 計算法	
8.6	按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔 – IRB 計算法	
8.7	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	
8.8	在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表	
8.9	在監管分類準則計算法下的專門性借貸 – IRB 計算法	
9	對手方信用風險 .....	26
9.1	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	
9.2	信用估值調整 (CVA) 資本要求	
9.3	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	
9.4	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	
9.5	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者) 的抵押品組成	

# 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

## 監管披露

頁次

10	在標準計算法下的市場風險 .....	29
11	國際債權 .....	30
12	客戶貸款 .....	31
12.1	按貸款用途分類之客戶貸款	
12.2	按地域分類之客戶貸款	
13	逾期及經重組之資產 .....	33
13.1	逾期之客戶貸款	
13.2	經重組之貸款	
13.3	收回資產	
13.4	逾期之其他資產	
14	中國內地業務 .....	35
15	外匯風險承擔 .....	37
16	流動性 .....	38
16.1	流動性覆蓋比率	
16.2	穩定資金淨額比率	
16.3	流動性風險管理方法	
17	縮寫 .....	46

# 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」)計算旗下大部份的信用風險承擔，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

除另有註明外，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	65	64
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 主要審慎比率

以下圖表提供本銀行的主要審慎比率，並根據金管局頒佈下列相關規則計算。

- 《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 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	於二零二二年 九月三十日	於二零二二年 六月三十日
	<b>監管資本(數額)</b>					
1	普通股權一級(CET1)	47,364	45,554	43,417	42,842	41,935
2	一級	48,764	46,954	44,817	44,242	43,335
3	總資本	51,925	50,332	48,171	49,507	48,569
	<b>風險加權數額(數額)</b>					
4	風險加權數額總額	250,503	262,587	262,344	282,246	275,296
	<b>風險為本監管資本比率(以風險加權數額的百分率表示)</b>					
5	CET1比率(%)	18.9	17.3	16.5	15.2	15.2
6	一級比率(%)	19.5	17.9	17.1	15.7	15.7
7	總資本比率(%)	20.7	19.2	18.4	17.5	17.6
	<b>額外CET1緩衝要求(以風險加權數額的百分率表示)</b>					
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(%)	0.743	0.715	0.727	0.714	0.721
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(%)	3.243	3.215	3.227	3.214	3.221
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1(%)	12.7	11.2	10.4	9.5	9.6
	<b>《巴塞爾協定三》槓桿比率</b>					
13	總槓桿比率風險承擔計量	499,432	519,331	515,429	516,070	523,184
14	槓桿比率(LR)(%)	9.8	9.0	8.7	8.6	8.3
	<b>流動性覆蓋比率(LCR)/流動性維持比率(LMR)</b>					
	只適用於第1類機構：					
15	優質流動資產(HQLA)總額	121,157	124,270	114,679	89,827	80,187
16	淨現金流出總額	73,080	71,929	72,480	58,091	47,362
17	LCR(%)	166.1	173.1	158.2	155.5	171.0
	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
	<b>穩定資金淨額比率(NSFR)/核心資金比率(CFR)</b>					
	只適用於第1類機構：					
18	可用穩定資金總額	300,819	319,684	308,301	302,440	303,782
19	所需穩定資金總額	214,696	224,789	228,024	230,747	238,473
20	NSFR(%)	140.1	142.2	135.2	131.1	127.4
	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

第二季度資本比率上升，主要是由於資產規模下降導致風險加權數額減少以及利潤增加所致。

對於本季度上述其他指標的重大變化的解釋(如有)已包含在本文的後續部份。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

4 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 <sup>1/</sup>
		於二零二三年 六月三十日	於二零二三年 三月三十一日	於二零二三年 六月三十日
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	198,846	209,007	16,800
2	其中STC計算法	12,865	10,787	1,029
2a	其中BSC計算法	–	–	–
3	其中基礎IRB計算法	160,093	171,590	13,576
4	其中監管分類準則計算法	25,888	26,630	2,195
5	其中高級IRB計算法	–	–	–
6	對手方違責風險及違責基金承擔	2,426	2,459	204
7	其中SA-CCR計算法	2,339	2,400	197
7a	其中現行風險承擔方法	不適用	不適用	–
8	其中IMM(CCR)計算法	–	–	–
9	其中其他	87	59	7
10	CVA風險	1,543	1,263	123
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	2	1	0
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	1,665	1,521	133
21	其中STM計算法	1,665	1,521	133
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

4 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 <sup>1/</sup>
		於二零二三年 六月三十日	於二零二三年 三月三十一日	於二零二三年 六月三十日
24	業務操作風險	21,277	20,606	1,702
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	13,452	15,687	1,076
26a	風險加權數額扣減	(91)	(81)	(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	(91)	(81)	(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	239,213	250,556	20,038

<sup>1/</sup> 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。

本季度風險加權數額減少主要源於非證券化類別風險承擔的信用風險減少。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

5 監管資本組成

5.1 監管資本的組成

於二零二三年六月三十日		監管資本 組合成分 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5.2節之 來源互相參照
<b>普通股權一級(CET1)資本：票據及儲備</b>			
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	38,285	(6)
3	已披露儲備	(1,666)	(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	<b>監管扣減之前的CET1資本</b>	<b>45,614</b>	
<b>CET1資本：監管扣減</b>			
7	估值調整	11	
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)	1,079	(2)
11	現金流對沖儲備	(3,506)	(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)	–	
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



星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

5 監管資本組成(續)

5.1 監管資本的組成(續)

於二零二三年六月三十日		監管資本 組合成分 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5.2節之 來源互相參照
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：按揭放款管理權	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	666	
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	666	(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的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	<b>對CET1資本的監管扣減總額</b>	<b>(1,750)</b>	
29	<b>CET1資本</b>	<b>47,364</b>	
<b>AT1資本：票據</b>			
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

5 監管資本組成(續)

5.1 監管資本的組成(續)

於二零二三年六月三十日		監管資本 組合成分 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5.2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	<b>監管扣減之前的AT1資本</b>	1,400	
<b>AT1資本：監管扣減</b>			
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	<b>對AT1資本的監管扣減總額</b>	-	
44	<b>AT1資本</b>	1,400	
45	<b>一級資本(一級資本=CET1資本+AT1資本)</b>	48,764	
<b>二級資本：票據及準備金</b>			
46	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	2,350	(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	811	(8) - (1)
51	<b>監管扣減之前的二級資本</b>	3,161	

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

5 監管資本組成(續)

5.1 監管資本的組成(續)

於二零二三年六月三十日		監管資本 組合成分 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5.2節之 來源互相參照
<b>二級資本：監管扣減</b>			
52	於機構本身的二級資本票據的投資	-	
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	<b>對二級資本的監管扣減總額</b>	-	
58	<b>二級資本</b>	3,161	
59	<b>監管資本總額(總資本=一級資本+二級資本)</b>	51,925	
60	<b>風險加權數額</b>	250,503	
<b>資本比率(佔風險加權數額的百分比)</b>			
61	<b>CET1資本比率</b>	18.9%	
62	<b>一級資本比率</b>	19.5%	
63	<b>總資本比率</b>	20.7%	
64	<b>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)</b>	3.243%	
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

5 監管資本組成(續)

5.1 監管資本的組成(續)

於二零二三年六月三十日		監管資本 組合成分 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5.2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	0.743%	
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)	12.7%	
<b>司法管轄區最低比率(若與《巴塞爾協定三》最低要求不同)</b>			
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
<b>低於扣減門檻的數額(風險加權前)</b>			
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	1,084	
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
<b>就計入二級資本的準備金的適用上限</b>			
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)	255	
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	164	
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)	647	
79	在IRB計算法及SEC-IRBA下可計入二級資本中的準備金上限	1,197	

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

5 監管資本組成(續)

5.1 監管資本的組成(續)

於二零二三年六月三十日		監管資本 組合成分 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5.2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

《銀行業(資本)規則》採用的定義較《巴塞爾協定三》資本標準所載者更為保守的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)	1,079	-
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

5 監管資本組成(續)

5.2 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 六月三十日	按照監管 綜合範圍 於二零二三年 六月三十日	與第5.1節的 監管資本的 組成互相參照
<b>資產</b>			
庫存現金及存放中央銀行結餘	2,583	2,583	
政府債券及國庫票據	76,884	76,884	
應收同業款項	71,154	71,154	
衍生工具	3,214	3,214	
同業及企業證券	22,442	22,442	
客戶貸款	268,559	268,559	
其中：合資格計入第二級資本的準備金		(785)	(1)
其他資產	5,790	5,790	
其中：遞延稅項資產		1,079	(2)
附屬公司	–	52	
物業及其他固定資產	3,684	3,684	
商譽	168	–	
<b>總資產</b>	<b>454,478</b>	<b>454,362</b>	
<b>負債</b>			
應付同業款項	9,788	9,788	
客戶存款及結餘	363,573	363,597	
衍生工具	4,994	4,994	
已發行存款證	1,007	1,007	
其他負債	25,552	25,552	
應付附屬公司之賬款	–	60	
後償負債	2,350	2,350	(3)
<b>總負債</b>	<b>407,264</b>	<b>407,348</b>	
<b>權益</b>			
股本	8,995	8,995	(4)
其他權益工具	1,400	1,400	(5)
儲備	36,819	36,619	
保留溢利		38,285	(6)
其中：一般銀行業務風險監管儲備		666	(7)
其中：合資格計入二級資本的監管儲備		26	(8)
其他儲備		(1,666)	(9)
其中：現金流對沖儲備		(3,506)	(10)
<b>總權益</b>	<b>47,214</b>	<b>47,014</b>	
<b>總負債及權益</b>	<b>454,478</b>	<b>454,362</b>	

## 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

### 監管披露

#### 5 監管資本組成(續)

##### 5.3 監管資本工具的主要特點

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。

二零二三年六月三十日	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
<i>監管處理方法</i>			
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	23.5億港元
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	二零三二年十二月十三日
14 須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	沒有	有	有

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

5 監管資本組成(續)

5.3 監管資本工具的主要特點(續)

二零二三年六月三十日	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
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： 合資格事件或稅務事件變動  可贖回數額： 總本金連同應計和 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%至二零二七年一月 十三日。此後每五年以5年期 港元掉期利率加年息1.29%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 相關利率期內每天的每日復合 平均擔保隔夜融資利率的價 值，該利率是按照二級貸款協 議第4(ii)條規定的方式，在每 個利息期最後一天之前的第五 個美國政府證券營業日計算。
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

5 監管資本組成(續)

5.3 監管資本工具的主要特點(續)

二零二三年六月三十日	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
20 全部酌情、部分酌情或強制	全權酌情權	全權酌情權	強制
21 設有遞升息率或其他贖回 誘因	沒有	沒有	沒有
22 累計或非累計	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	不可轉換
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

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

5 監管資本組成(續)

5.3 監管資本工具的主要特點(續)

二零二三年六月三十日	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
31 若減值，減值的觸發點	不適用	觸發事件(以較早者為準)：  (i) 金管局書面通知銀行，其認為轉換是必須，否則銀行將不可營運，或  (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。	觸發事件(以較早者為準)：  (i) 金管局書面通知銀行，其認為轉換是必須，否則銀行將不可營運，或  (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。
32 若減值，全部或部分	不適用	全部或部份	全部或部份
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

監管披露

5 監管資本組成(續)

5.3 監管資本工具的主要特點(續)

二零二三年六月三十日	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
35 清盤時在級別架構中的位置 (指明相關法律實體無力償 債時在債權人等級中緊接較 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	次序緊接在本銀行的優先債權 人和所有其他非後償債權人之 後，根據其條款或法律的實 施，其債權優先於二級貸款。
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

6 逆周期緩衝資本

6.1 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		於二零二三年六月三十日			
	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	136,749		
2	澳洲	1.0	87		
3	法國	0.5	122		
4	德國	0.75	108		
5	荷蘭	1.0	2		
6	瑞典	2.0	38		
7	英國	1.0	2,703		
	總和		139,809		
	總計		188,184	0.743	1,861

## 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

### 監管披露

#### 7 槓桿比率

##### 7.1 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

以下圖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 六月三十日
1	已發布的財務報表所載的綜合資產總額	454,478
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	2,170
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)	534
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)	41,809
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	(145)
7	其他調整	549
8	槓桿比率風險承擔計量	499,432

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

7 槓桿比率(續)

7.2 槓桿比率

港幣百萬元		於二零二三年 六月三十日	於二零二三年 三月三十一日
<b>資產負債表內風險承擔</b>			
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)	413,120	438,177
2	扣減:斷定一級資本時所扣減的資產數額	1,750	1,194
3	<b>資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及SFT)</b>	<b>414,870</b>	<b>439,371</b>
<b>由衍生工具合約產生的風險承擔</b>			
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)	2,289	1,691
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	3,141	3,430
6	還原因提供予對手方面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	(45)	(49)
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	<b>衍生工具合約產生的風險承擔總額</b>	<b>5,385</b>	<b>5,072</b>
<b>由SFT產生的風險承擔</b>			
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	40,490	42,516
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	534	195
15	代理交易風險承擔	–	–
16	<b>由SFT產生的風險承擔總額</b>	<b>41,024</b>	<b>42,711</b>
<b>其他資產負債表外風險承擔</b>			
17	資產負債表外風險承擔名義數額總額	241,837	241,552
18	扣減:就轉換為信貸等值數額作出的調整	(200,028)	(205,721)
19	<b>資產負債表外項目</b>	<b>41,809</b>	<b>35,831</b>
<b>資本及風險承擔總額</b>			
20	<b>一級資本</b>	<b>48,764</b>	<b>46,954</b>
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	503,088	522,985
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(3,656)	(3,654)
21	<b>為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額</b>	<b>499,432</b>	<b>519,331</b>
<b>槓桿比率</b>			
22	<b>槓桿比率(%)</b>	<b>9.8</b>	<b>9.0</b>

第二季度槓桿比率上升,主要是由於資產規模下降導致風險承擔總額減少以及利潤增加所致。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

8 信用風險

8.1 信用資產質素

港幣百萬元		於二零二三年六月三十日						
		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
		以下項目的總帳面數額		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金 <sup>#</sup>		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	
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		預期信用損失會計準備金	預期信用損失會計準備金		
1	貸款	2,943	342,973	3,509	115	141	3,253	342,407
2	債務證券	-	84,860	4	-	2	2	84,856
3	資產負債表外風險承擔	-	34,898	132	-	2	130	34,766
	總計	2,943	462,731	3,645	115	145	3,385	462,029

<sup>#</sup> 第1階段及第2階段風險承擔的預期信用損失會計準備金視作為集體準備金處理，而第3階段風險承擔的預期信用損失會計準備金則視作為特定準備金處理。特定及集體準備金歸因於標準計算法的風險承擔。

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），視作借款人可能無法全數支付其信用責任。
- b) 技術性違責：借款人在本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。

8.2 違責貸款及債務證券數額的變動

港幣百萬元		數額
1	於二零二二年十二月三十一日	3,028
2	自去年報告期違責的貸款及債務證券	470
3	回復至非違責狀態	(7)
4	撤賬額	(213)
5	其他變動(附註)	(335)
6	於二零二三年六月三十日	2,943

附註：其他變動主要與客戶結算和還款相關。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

8 信用風險(續)

8.3 認可減低信用風險措施概覽

港幣百萬元		於二零二三年六月三十日				
		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	215,325	127,082	101,664	9,760	—
2	債務證券	84,856	—	—	—	—
3	總計	300,181	127,082	101,664	9,760	—
4	其中違責部分	453	984	436	364	—

8.4 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		於二零二三年六月三十日					
		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	—	—	1,197	—	—	0
2	公營單位風險承擔	505	250	488	125	123	20
2a	其中：本地公營單位	505	250	488	125	123	20
2b	其中：非本地公營單位	—	—	—	—	—	—
3	多邊發展銀行風險承擔	5,497	—	5,497	—	—	0
4	銀行風險承擔	20	—	29	5	13	39
5	證券商號風險承擔	—	2,492	—	100	50	50
6	法團風險承擔	11,457	7,689	9,776	201	8,934	90
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	1,646	—	1,646	—	625	38
12	不屬逾期風險承擔的其他風險 承擔	2,556	1,461	2,548	68	2,615	100
13	逾期風險承擔	460	—	460	—	505	110
14	對商業實體的重大風險承擔	—	—	—	—	—	—
15	總計	22,141	11,892	21,641	499	12,865	58

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

8 信用風險(續)

8.5 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		於二零二三年六月三十日											
風險承擔類別	風險權重											總信用風險承擔額 (已將CCF及 減低信用風險措施 計算在內)	
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他		
1	官方實體風險承擔	1,197	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,197
2	公營單位風險承擔	-	-	613	-	-	-	-	-	-	-	-	613
2a	其中：本地公營單位	-	-	613	-	-	-	-	-	-	-	-	613
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	5,497	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,497
4	銀行風險承擔	-	-	26	-	-	-	8	-	-	-	-	34
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	100	-	-	-	-	-	-	100
6	法團風險承擔	-	-	889	-	664	-	8,424	-	-	-	-	9,977
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	-	-	-	1,571	-	-	75	-	-	-	-	1,646
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	2,616	-	-	-	-	2,616
13	逾期風險承擔	19	-	-	-	142	-	28	271	-	-	-	460
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	6,713	-	1,528	1,571	906	-	11,151	271	-	-	-	22,140



星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

8 信用風險(續)

8.6 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

	於二零二三年六月三十日											
	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
<b>官方實體風險承擔</b>												
0.00至<0.15	72,071	-	-	73,305	0.01	10	45	2.5	4,123	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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>小計</b>	<b>72,071</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73,305</b>	<b>0.01</b>	<b>10</b>	<b>45</b>	<b>2.5</b>	<b>4,123</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>60</b>
<b>銀行風險承擔</b>												
0.00至<0.15	43,347	6,381	98	49,672	0.05	69	45	2.5	13,743	28	12	
0.15至<0.25	165	3	50	166	0.24	7	45	2.5	105	63	0	
0.25至<0.50	362	8	39	365	0.38	11	45	2.5	289	79	1	
0.50至<0.75	53	-	-	53	0.61	5	45	2.5	51	97	0	
0.75至<2.50	108	-	-	108	1.19	6	45	2.5	105	98	1	
2.50至<10.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10.00至<100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100.00(違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>小計</b>	<b>44,035</b>	<b>6,392</b>	<b>98</b>	<b>50,364</b>	<b>0.06</b>	<b>98</b>	<b>45</b>	<b>2.5</b>	<b>14,293</b>	<b>28</b>	<b>14</b>	<b>218</b>
<b>法團風險承擔 – 中小型法團</b>												
0.00至<0.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0.15至<0.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0.25至<0.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
0.50至<0.75	-	20	-	-	0.56	3	-	2.5	-	-	-	
0.75至<2.50	34	27	1	28	1.84	11	36	2.5	19	69	0	
2.50至<10.00	55	11	-	41	5.16	10	34	2.5	35	87	1	
10.00至<100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100.00(違責)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>小計</b>	<b>89</b>	<b>58</b>	<b>-</b>	<b>69</b>	<b>3.80</b>	<b>24</b>	<b>35</b>	<b>2.5</b>	<b>54</b>	<b>79</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>法團風險承擔 – 其他</b>												
0.00至<0.15	57,354	54,732	15	66,426	0.07	6,579	38	2.5	12,198	18	16	
0.15至<0.25	31,994	11,292	35	37,488	0.22	58	45	2.5	17,295	46	37	
0.25至<0.50	36,517	26,750	6	35,561	0.32	342	42	2.5	18,706	53	48	
0.50至<0.75	8,854	13,401	4	9,696	0.59	622	39	2.5	6,292	65	22	
0.75至<2.50	20,867	27,737	3	22,337	1.60	2,226	40	2.5	20,709	93	140	
2.50至<10.00	18,256	7,258	3	16,990	4.68	2,585	38	2.5	21,021	124	305	
10.00至<100.00	3,072	397	5	2,639	15.05	328	39	2.5	4,890	185	155	
100.00(違責)	2,429	-	50	2,254	100.00	202	43	2.5	2,956	131	1,249	
<b>小計</b>	<b>179,343</b>	<b>141,567</b>	<b>11</b>	<b>193,391</b>	<b>2.12</b>	<b>12,942</b>	<b>40</b>	<b>2.5</b>	<b>104,067</b>	<b>54</b>	<b>1,972</b>	<b>2,842</b>
<b>總計(所有組合)</b>	<b>295,538</b>	<b>148,017</b>	<b>15</b>	<b>317,129</b>	<b>1.31</b>	<b>13,074</b>	<b>42</b>	<b>2.5</b>	<b>122,537</b>	<b>39</b>	<b>1,989</b>	<b>3,121</b>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

8 信用風險(續)

8.6 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

	於二零二三年六月三十日											
	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
<b>住宅按揭風險承擔</b>												
0.00至<0.15	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
0.15至<0.25	7,148	-	-	7,148	0.22	4,218	13		1,072	15	2	
0.25至<0.50	5,430	-	-	5,430	0.41	824	13		816	15	3	
0.50至<0.75	13,626	-	-	13,626	0.63	2,388	13		2,044	15	11	
0.75至<2.50	13	-	-	13	1.80	4	32		7	58	0	
2.50至<10.00	579	-	-	579	9.84	165	13		348	60	8	
10.00至<100.00	88	-	-	88	33.97	17	13		68	77	4	
100.00(違責)	96	-	-	96	100.00	18	32		378	395	-	
<b>小計</b>	<b>26,980</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26,980</b>	<b>1.14</b>	<b>7,634</b>	<b>13</b>		<b>4,733</b>	<b>18</b>	<b>28</b>	<b>68</b>
<b>合資格循環式零售風險承擔</b>												
0.00至<0.15	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
0.15至<0.25	1,653	35,815	59	22,808	0.18	311,681	102		2,270	10	42	
0.25至<0.50	1,638	8,189	52	5,881	0.33	79,280	99		929	16	19	
0.50至<0.75	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
0.75至<2.50	6,018	27,923	57	21,827	1.69	312,484	101		12,437	57	370	
2.50至<10.00	356	82	104	441	4.44	2,098	117		573	130	23	
10.00至<100.00	1,417	259	148	1,800	17.84	13,303	97		4,191	233	310	
100.00(違責)	78	-	-	78	100.00	886	111		477	614	48	
<b>小計</b>	<b>11,160</b>	<b>72,268</b>	<b>58</b>	<b>52,835</b>	<b>1.60</b>	<b>719,732</b>	<b>101</b>		<b>20,877</b>	<b>40</b>	<b>812</b>	<b>350</b>
<b>小型業務零售風險承擔</b>												
0.00至<0.15	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
0.15至<0.25	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
0.25至<0.50	1	-	-	1	0.29	2	6		0	3	0	
0.50至<0.75	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
0.75至<2.50	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
2.50至<10.00	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
10.00至<100.00	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
100.00(違責)	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
<b>小計</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>0.29</b>	<b>2</b>	<b>6</b>		<b>0</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>其他對個人的零售風險承擔</b>												
0.00至<0.15	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
0.15至<0.25	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
0.25至<0.50	1,318	-	-	1,318	0.30	2,830	28		200	15	1	
0.50至<0.75	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
0.75至<2.50	1,932	-	-	1,932	1.74	7,927	77		1,869	97	28	
2.50至<10.00	2,267	-	-	2,267	5.74	5,842	68		2,339	103	97	
10.00至<100.00	1,469	-	-	1,469	25.21	1,663	44		1,443	98	152	
100.00(違責)	43	-	-	43	100.00	120	58		91	208	27	
<b>小計</b>	<b>7,029</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,029</b>	<b>8.27</b>	<b>18,382</b>	<b>58</b>		<b>5,942</b>	<b>85</b>	<b>305</b>	<b>113</b>
<b>總計(所有組合)</b>	<b>45,170</b>	<b>72,268</b>	<b>58</b>	<b>86,845</b>	<b>2.00</b>	<b>745,750</b>	<b>70</b>		<b>31,552</b>	<b>36</b>	<b>1,145</b>	<b>531</b>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

8 信用風險(續)

8.7 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		於二零二三年六月三十日	
		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)	236	236
2	法團—監管分類準則計算法下的專門性借貸(物品融資)	—	—
3	法團—監管分類準則計算法下的專門性借貸(商品融資)	—	—
4	法團—監管分類準則計算法下的專門性借貸(具收益地產)	25,652	25,652
5	法團—專門性借貸(高波動性商業地產)	—	—
6	法團—中小型法團	54	54
7	法團—其他法團	104,067	104,067
8	官方實體	3,782	3,782
9	屬官方實體的非本地公營單位	341	341
10	多邊發展銀行	—	—
11	銀行風險承擔—銀行	14,293	14,293
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	0	0
15	零售—提供予個人的住宅按揭	4,362	4,362
16	零售—提供予持物業空殼公司的住宅按揭	371	371
17	零售—合資格循環式零售風險承擔(QRRE)	20,877	20,877
18	零售—其他對個人的零售風險承擔	5,942	5,942
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	0	0
27	其他—其他項目	6,004	6,004
28	總計(在各IRB計算法下)	185,981	185,981

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

8 信用風險(續)

8.8 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計算法下信用風險加權數額之改變。

港幣百萬元	風險加權數額
於二零二三年三月三十一日	198,220
資產規模	(9,804)
資產質素	(1,920)
模式更新	–
方法及政策	–
收購及處置	–
外匯變動	(515)
其他	–
於二零二三年六月三十日	185,981

本季度信用風險加權數額減少主要由資產規模變動所致。

8.9 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		於二零二三年六月三十日									
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 <sup>^</sup>	2.5年以下	15,284	1,823	50	–	–	–	16,651	16,651	8,325	–
優	2.5年或以上	669	1,922	70	337	–	–	541	878	615	4
良 <sup>^</sup>	2.5年以下	6,997	3,164	70	–	–	–	9,285	9,285	6,499	37
良	2.5年或以上	4,276	2,238	90	–	–	–	5,722	5,722	5,150	46
尚可		2,852	514	115	–	–	–	3,216	3,216	3,698	90
欠佳		640	1	250	–	–	–	640	640	1,601	51
違責		16	–	0	–	–	–	15	15	–	8
總計		30,734	9,662		337	–	–	36,070	36,407	25,888	236

<sup>^</sup> 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

9 對手方信用風險

9.1 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		於二零二三年六月三十日					
		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 $\alpha$	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)	1,635	1,353		1.4	4,183	2,339
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)					40,540	87
5	風險值(對於證券融資交易)					–	–
6	總計						2,426

本銀行應用 SA-CCR 計算法，計算其衍生工具合約的對手方違責風險承擔。

9.2 信用估值調整(CVA)資本要求

港幣百萬元		於二零二三年六月三十日	
		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	4,120	1,543
4	總計	4,120	1,543

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

9 對手方信用風險(續)

9.3 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		於二零二三年六月三十日										
風險承擔類別	風險權重	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	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
		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	-	-	0	-	135	-	-	-	-	-	135
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	-	-	-	-	250	-	10	-	-	-	260
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	-	-	0	-	385	-	10	-	-	-	395

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

9 對手方信用風險(續)

9.4 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。

	於二零二三年六月三十日						
	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 (%)
<b>銀行</b>							
0.00 至 <0.15	42,786	0.04	6	3	0.6	798	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)	-	-	-	-	-	-	-
<b>小計</b>	<b>42,786</b>	<b>0.04</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>0.6</b>	<b>798</b>	<b>2</b>
<b>法團風險承擔 – 中小型法團</b>							
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)	-	-	-	-	-	-	-
<b>小計</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>法團風險承擔 – 其他</b>							
0.00 至 <0.15	50	0.05	3	45	2.5	10	21
0.15 至 <0.25	214	0.22	4	45	2.5	99	46
0.25 至 <0.50	55	0.32	4	45	2.5	30	56
0.50 至 <0.75	167	0.56	9	45	2.5	123	73
0.75 至 <2.50	1,020	1.67	37	45	2.5	1,106	108
2.50 至 <10.00	28	5.00	20	45	2.5	42	148
10.00 至 <100.00	8	12.15	1	45	2.5	16	207
100.00 (違責)	-	-	-	-	-	-	-
<b>小計</b>	<b>1,542</b>	<b>1.36</b>	<b>78</b>	<b>45</b>	<b>2.5</b>	<b>1,426</b>	<b>92</b>
<b>總計 (所有組合)</b>	<b>44,328</b>	<b>0.09</b>	<b>84</b>	<b>5</b>	<b>0.7</b>	<b>2,224</b>	<b>5</b>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

9 對手方信用風險(續)

9.5 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者)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	於二零二三年六月三十日					
	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	—	46	1,877	38,633
債務證券	—	—	—	—	37,746	1,907
總計	—	60	—	46	39,623	40,540

10 在標準計算法下的市場風險

港幣百萬元		於二零二三年 六月三十日 風險加權數額 <sup>1/</sup>
	直接產品風險承擔	
1	利率風險承擔(一般及特定風險)	893
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	769
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	1,665

<sup>1/</sup> 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

11 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	
於二零二三年六月三十日					
發達國家	10,795	43,260	4,246	4,898	63,199
離岸中心，其中	65,130	732	75	54,083	120,020
– 新加坡	64,738	4	–	2,376	67,118
– 香港	384	728	75	48,620	49,807
– 其他	8	–	–	3,087	3,095
發展中歐洲國家	–	–	–	102	102
發展中拉丁美洲和加勒比海國家	1	–	–	17	18
發展中非洲和中東國家	29	–	–	32	61
發展中亞太區國家，其中	7,484	75	1,290	30,484	39,333
– 中國	7,299	75	1,290	28,359	37,023
– 其他	185	–	–	2,125	2,310
國際組織	–	5,484	–	–	5,484
	<u>83,439</u>	<u>49,551</u>	<u>5,611</u>	<u>89,616</u>	<u>228,217</u>

於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

12 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。

12.1 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	於二零二三年六月三十日		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	32,601	29,175	35,700	31,711
—物業投資	29,434	27,567	30,595	27,494
—金融法團	10,304	6,560	5,865	4,033
—股票經紀	—	—	350	350
—批發及零售業	13,080	8,669	13,687	9,362
—製造業	24,256	13,961	23,398	16,941
—運輸及運輸設備	15,109	12,762	12,747	10,691
—康樂活動	156	152	192	191
—資訊科技	5,587	3,473	5,854	4,916
—其他	14,058	6,721	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 計劃或其各自別繼承計劃 之貸款	23	23	29	29
—購買其他住宅物業之貸款	26,146	26,145	26,570	26,570
—信用卡貸款	9,810	—	9,663	—
—其他	27,156	21,332	28,307	22,178
	207,720	156,540	207,018	162,002
貿易融資(包括貿易票據)	17,944	1,104	22,759	1,071
在香港以外使用之貸款總額	46,403	21,060	49,883	21,108
	<b>272,067</b>	<b>178,704</b>	<b>279,660</b>	<b>184,181</b>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

12 客戶貸款(續)

12.1 按貸款用途分類之客戶貸款(續)

估本銀行客戶貸款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
於二零二三年六月三十日			
物業發展	—	—	210
物業投資	107	1	229
於二零二二年十二月三十一日			
物業發展	—	—	163
物業投資	145	9	217
個人—用於其他私人目的	48	52	459

12.2 按地域分類之客戶貸款

本銀行客戶貸款總額按地域分類之分析，是基於計及風險轉移因素後貸款人所在的位置。在一般情況下，若貸款之擔保人所處國家與貸款人所在國家不同，則產生風險轉移。

港幣百萬元	貸款	貿易融資 (包括貿易 票據)	總計
於二零二三年六月三十日			
香港	219,237	10,149	229,386
中國內地	28,392	2,649	31,041
其他	6,494	5,146	11,640
	<b>254,123</b>	<b>17,944</b>	<b>272,067</b>
於二零二二年十二月三十一日			
香港	226,514	14,066	240,580
中國內地	22,690	3,296	25,986
其他	7,697	5,397	13,094
	<b>256,901</b>	<b>22,759</b>	<b>279,660</b>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

12 客戶貸款(續)

12.2 按地域分類之客戶貸款(續)

估本銀行客戶貸款10%或以上之減值貸款、減值準備之貸款及貿易融資之分析如下：

港幣百萬元	經減值之 客戶貸款	特定準備	一般準備
於二零二三年六月三十日			
香港	2,548	1,149	1,947
中國內地	163	132	4
於二零二二年十二月三十一日			
香港	2,620	1,106	1,944
中國內地	163	130	4

13 逾期及經重組之資產

13.1 逾期之客戶貸款

本銀行逾期貸款之分析如下：

港幣百萬元	於二零二三年六月三十日		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
三個月以上至六個月或以下	135	0.05	555	0.20
六個月以上至一年或以下	544	0.20	156	0.06
一年以上	1,352	0.50	1,428	0.51
	<u>2,031</u>	<u>0.75</u>	<u>2,139</u>	<u>0.77</u>
就以上逾期貸款所作之特定準備	<u>1,274</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>835</u>		<u>1,080</u>	
以上逾期貸款可從抵押品之彌償部份	<u>700</u>		<u>765</u>	
以上逾期貸款之非彌償部份	<u>1,331</u>		<u>1,374</u>	

## 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

### 監管披露

#### 13 逾期及經重組之資產(續)

##### 13.2 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第13.1節內列明之貸款)之分析如下:

港幣百萬元	於二零二三年六月三十日		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>323</u>	0.12	<u>342</u>	0.12

##### 13.3 收回資產

於二零二三年六月三十日, 經收回資產為港幣9,400萬元。

##### 13.4 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	於二零二三年	於二零二二年
	六月三十日	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>9</u>	<u>8</u>
	<u>9</u>	<u>8</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

14 中國內地業務

下表概述銀行之非銀行的中國內地風險承擔(不包括其澳門分行)，按交易對手方類型進行分類，根據金管局的內地活動申報表編製：

於二零二三年六月三十日

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	20,655	1,968	22,623
(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	10,622	524	11,146
(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	31,667	4,434	36,101
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	7,249	745	7,994
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	1,208	26	1,234
(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	10,713	1,181	11,894
(g) 其他被申報機構視作為內地非銀行客戶之風險	12,930	3,782	16,712
總計	<u>95,044</u>	<u>12,660</u>	<u>107,704</u>
扣除撥備後總資產	<u>452,194</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>21.02%</u>		

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

14 中國內地業務(續)

於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

15 外匯風險承擔

下表概述本銀行的非結構性及淨結構性外匯持倉量，並根據金管局的《持有外匯情況申報表》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	日圓	澳門幣	歐元	瑞士法郎	其他	總計
於二零二三年六月三十日								
現貨資產	165,663	19,485	9,939	640	6,282	3,760	10,364	216,133
現貨負債	(172,186)	(20,509)	(4,321)	(485)	(5,750)	(255)	(22,520)	(226,026)
遠期買入	61,867	17,882	2,847	–	1,467	1,311	15,676	101,050
遠期賣出	(56,654)	(16,799)	(8,376)	–	(1,926)	(4,743)	(3,514)	(92,012)
期權淨持倉量	1	–	–	–	–	–	–	1
非結構性 長／(短)倉 淨持倉量	(1,309)	59	89	155	73	73	6	(854)
淨結構性持倉量	–	269	–	(36)	–	–	–	233
於二零二二年 十二月三十一日								
現貨資產	193,225	17,328	10,891	617	4,712	2,052	12,211	241,036
現貨負債	(195,864)	(19,280)	(3,942)	(496)	(6,444)	(331)	(25,010)	(251,367)
遠期買入	104,034	8,337	2,632	–	4,691	2,259	15,934	137,887
遠期賣出	(102,359)	(6,353)	(9,620)	–	(2,885)	(3,950)	(3,161)	(128,328)
期權淨持倉量	(7)	(2)	–	–	–	–	9	–
非結構性 長／(短)倉 淨持倉量	(971)	30	(39)	121	74	30	(17)	(772)
淨結構性持倉量	–	280	–	(17)	–	–	–	263



監管披露

16 流動性

16.1 流動性覆蓋比率(LCR)

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「加權金額」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. 密切監控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

16 流動性(續)

16.1 流動性覆蓋比率(LCR)(續)

圖表：截至二零二三年六月三十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六月三十日止季度本模版所載的流動性覆蓋比率(LCR)及相關組成項目的平均值時所使用的數據點數目：(72)		港幣百萬元	
		非加權值 (平均)	加權值 (平均)
披露基礎：非綜合			
<b>A. 優質流動資產</b>			
1	優質流動資產(HQLA)總額		121,157
<b>B. 現金流出</b>			
2	零售存款及小型企業借款，其中：	215,762	17,593
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	9,970	299
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	140,094	14,009
4a	零售定期存款及小型企業定期借款	65,698	3,285
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：	142,998	80,777
6	營運存款	11,190	2,387
7	第6行未涵蓋的無抵押批發借款(小型企業借款除外)	131,636	78,218
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	172	172
9	有抵押借款交易(包括證券掉期交易)		–
10	額外規定，其中：	34,465	4,543
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	1,152	1,152
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	33,313	3,391
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	1,504	1,504
15	其他或有出資義務(不論合約或非合約義務)	204,607	668
16	現金流出總額		105,085
<b>C. 現金流入</b>			
17	有抵押借出交易(包括證券掉期交易)	33,712	–
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	106,442	25,321
19	其他現金流入	7,020	6,684
20	現金流入總額	147,174	32,005
<b>D. 流動性覆蓋比率(LCR)</b>			經調整價值
21	HQLA總額		121,157
22	淨現金流出總額		73,080
23	LCR(%)		166.1

監管披露

16 流動性(續)

16.1 流動性覆蓋比率(LCR)(續)

於二零二三年第二季度，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，本銀行減少持有優質流動資產，故平均LCR減少。

(i) 優質流動資產(HQLA)的成份

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，請參閱截至二零二二年十二月三十一日止年度的監管披露第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為本銀行的母公司。

(iv) 貨幣錯配

香港的客戶存款主要以港幣和美元計值，為本銀行主要資金來源。本銀行將在掉期市場恰當善用盈餘資金轉換，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

16 流動性(續)

16.2 穩定資金淨額比率(NSFR)

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：截至二零二三年六月三十日止季度的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	
<b>A. 可用穩定資金(ASF)項目</b>						
1	資本：	49,153	—	—	2,350	51,503
2	監管資本	49,153	—	—	2,350	51,503
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：	—	202,413	10,048	296	192,076
5	穩定存款		11,147	176	3	10,759
6	較不穩定存款		191,266	9,872	293	181,317
7	批發借款：	—	167,947	3,464	1,543	57,240
8	營運存款		10,005	—	—	5,003
9	其他批發借款	—	157,942	3,464	1,543	52,237
10	具互有關連資產作配對的負債					
11	其他負債：	25,205	1,283	—	—	—
12	衍生工具負債淨額	2,983				
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	22,222	1,283	—	—	—
14	<b>ASF總額</b>					300,819
15	就NSFR而言的HQLA總額	601	52,506	17,561	30,088	5,038
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	—	356	—	—	178
17	依期清償貸款及證券：	15,313	177,311	27,655	126,537	197,124
18	借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	—	38,534	—	—	3,853

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

16 流動性(續)

16.2 穩定資金淨額比率(NSFR)(續)

圖表 1：截至二零二三年六月三十日止季度的 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	
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	107	33,506	31	7,950	13,099
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：	15,206	104,202	26,783	88,102	153,305
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：	—	1,069	841	29,637	26,146
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	—	—	—	848	721
25	具互有關連負債作配對的資產	—	—	—	—	—
26	其他資產：	13,284	1,347	16	1,601	10,630
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	在調整扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	5,050	—	—	—	253
31	無計入上述類別的所有其他資產	8,234	1,347	16	1,601	10,377
32	資產負債表外項目	—	234,668	—	—	1,726
33	<b>RSF總額</b>	—	—	—	—	214,696
34	<b>NSFR (%)</b>	—	—	—	—	140.1

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

16 流動性(續)

16.2 穩定資金淨額比率(NSFR)(續)

圖表2：截至二零二三年三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	
<b>A. 可用穩定資金(ASF)項目</b>						
1	資本：	47,935	—	—	2,355	50,290
2	監管資本	47,935	—	—	2,355	50,290
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：	—	216,231	8,435	190	202,968
5	穩定存款		11,442	130	1	10,994
6	較不穩定存款		204,789	8,305	189	191,974
7	批發借款：	—	175,785	3,498	1,671	66,426
8	營運存款		10,996	—	—	5,498
9	其他批發借款	—	164,789	3,498	1,671	60,928
10	具互有關連資產作配對的負債	—	—	—	—	—
11	其他負債：	21,628	2,637	—	—	—
12	衍生工具負債淨額	2,781				
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	18,847	2,637	—	—	—
14	<b>ASF總額</b>					<b>319,684</b>
<b>B. 所需穩定資金(RSF)項目</b>						
15	就NSFR而言的HQLA總額	565	43,124	14,919	40,656	5,174
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	—	334	—	—	167
17	依期清償貸款及證券：	15,181	195,111	26,017	132,828	207,066
18	借予金融機構的以1級HQLA作抵押的依期清償貸款	—	40,735	—	—	4,074
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	89	40,599	2,386	7,897	15,269
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：	15,092	112,666	22,779	94,141	160,570

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

16 流動性(續)

16.2 穩定資金淨額比率(NSFR)(續)

圖表2：截至二零二三年三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	
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：	—	1,111	852	29,906	26,402
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	—	—	—	884	751
25	具互有關連負債作配對的資產					
26	其他資產：	12,546	1,526	18	1,723	10,782
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	在調整扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	4,326				216
31	無計入上述類別的所有其他資產	8,220	1,526	18	1,723	10,566
32	資產負債表外項目		237,304	—	—	1,600
33	<b>RSF總額</b>					224,789
34	<b>NSFR (%)</b>					142.2

在二零二三年上半年，NSFR保持在遠高於監管最低要求。與上一季度相比，截至二零二三年第二季度終NSFR減少，主要是由於客戶存款下降所致，部分跌幅因客戶貸款下降而抵銷。

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年期時所產生的變動而影響。

截至二零二三年第一季度和第二季度終，本銀行並無相互依賴的資產和負債。

監管披露

**16.3 流動性風險管理方法**

本銀行的流動性風險管理策略是基於各項要素釐定，即風險委員的監督、介定整體原則和個別風險管理方法的政策，以及其詳細的標準規定。根據所介定的風險管理方法，本銀行設有相關的流程和系統，以計算、限制和監控風險。有關本銀行流動性風險管理方法的策略，請參閱截至二零二二年十二月三十一日止年度的年度監管披露第 20.1 節。



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
FBA	備選計算法
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
HVCRE	高波動性商業地產
IAA	內部評估計算法
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

縮寫	簡述
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
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
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