

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）

截至二零一四年六月三十日止六個月之
集團中期財務披露報表

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

目錄

	頁次
業務回顧	1
未經審核之綜合損益表	2
未經審核之綜合全面收益表	3
未經審核之綜合資產負債表	4
未經審核之綜合權益變動表	5
財務報表附註	6
未經審核之補充資料	21

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

業務回顧

本銀行於期內之股東應佔溢利為港幣 16.99 億元，較二零一三年度同期之紀錄性高位下降 8%。倘計入二零一三年出售物業的收益，應佔溢利則減少 20%。

在不計及出售物業收益之下，總收入減少 2% 至港幣 40.50 億元。淨利息收入上升 2% 至港幣 22.43 億元，而服務費及佣金收入增加 5% 至港幣 8.47 億元。受到妥善管理之支出，增加 1% 至港幣 18.90 億元。

客戶貸款減少 5% 至港幣 1,910 億元。客戶貸款的增幅被貿易票據的跌幅所抵銷。客戶存款較去年底減少 1% 至港幣 2,270 億元。貸存比率為 81.6%，而二零一三年終為 84.0%。資產質素仍然穩健，減值貸款佔總貸款比率於二零一四年六月終為 0.61%。

本銀行之財務狀況保持強勁。於六月支付港幣 10 億元股息後，資本充足比率於二零一四年六月三十日在 16.3% 靠穩，較去年年底的 16.1% 有所提升。流動資金充裕。二零一四年上半年之平均流動資金比率上升至 42.5%，而二零一三年同期則為 39.3%。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

未經審核之綜合損益表

	附註	半年結算至 二零一四年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一三年 六月三十日 港幣百萬元
利息收入	3	3,365	3,084
利息支出	4	(1,122)	(887)
淨利息收入		2,243	2,197
淨服務費及佣金收入	5	847	810
按公平價值列賬及在損益賬處理 之金融工具之淨收入	6	804	1,075
金融投資之淨收入	7	88	31
其他收入	8	68	315
總收入		4,050	4,428
總支出	9	(1,890)	(1,864)
扣除信貸及其他虧損準備前之溢利		2,160	2,564
信貸及其他虧損準備	10	(133)	(73)
扣除所得稅稅項前之溢利		2,027	2,491
所得稅稅項支出	11	(328)	(363)
股東應佔溢利		1,699	2,128

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

未經審核之綜合全面收益表

	半年結算至 二零一四年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一三年 六月三十日 港幣百萬元
股東應佔溢利	<u>1,699</u>	<u>2,128</u>
其他全面收益		
可供出售金融投資：		
— 計入權益之估值淨額	86	(48)
— 因將可供出售金融投資重新分類為貸款及應收款項 而攤銷儲備至損益表	1	—
— 轉撥至損益表之儲備	(66)	(14)
— (列支) / 計入權益之遞延所得稅稅項	<u>(3)</u>	<u>10</u>
股東應佔其他全面收益 (扣除稅項)	<u>18</u>	<u>(52)</u>
股東應佔全面收益總額	<u><u>1,717</u></u>	<u><u>2,076</u></u>

載於上述「其他全面收益」的項目於達到特定條件，如出售「可供出售金融投資」時，將獲重新分類至損益表。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

未經審核之綜合資產負債表

	附註	二零一四年 六月三十日 港幣百萬元	二零一三年 十二月三十一日 港幣百萬元
資產			
庫存現金及存放同業之結餘	12	3,188	5,831
同業定期存款及貸款	13	69,378	57,505
持作交易用途之證券		14,810	4,302
衍生工具		5,479	9,084
金融投資	14	22,423	24,536
客戶貸款	15	190,868	200,254
其他資產		4,265	4,118
合營企業之權益		—	364
遞延稅項資產		40	39
物業及其他固定資產	16	2,639	2,626
商譽及無形資產		202	—
總資產		313,292	308,659
負債			
同業之存款及結餘		10,709	4,751
持作交易用途之負債		9,794	3,122
衍生工具		5,284	9,091
指定按公平價值列賬之金融負債	17	6,915	8,122
客戶存款	18	227,036	230,269
已發行存款證	19	8,554	7,564
其他負債		8,332	7,231
本期所得稅稅項負債		498	168
應付合營企業款項		—	2,887
後償負債	20	4,186	4,187
總負債		281,308	277,392
權益			
股本		7,595	7,000
儲備		24,389	24,267
總權益		31,984	31,267
總負債及權益		313,292	308,659

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

未經審核之綜合權益變動表

	股本 港幣百萬元	股份溢價 港幣百萬元	資本儲備 港幣百萬元	重估儲備 港幣百萬元	一般儲備 港幣百萬元	保留溢利 港幣百萬元	總權益 港幣百萬元
於二零一三年一月一日之結餘	7,000	595	12	224	2,399	18,785	29,015
全面收益總額	-	-	-	(52)	-	2,128	2,076
股息	-	-	-	-	-	(1,200)	(1,200)
於二零一三年六月三十日之結餘	7,000	595	12	172	2,399	19,713	29,891
全面收益總額	-	-	-	(20)	-	1,396	1,376
於二零一三年十二月三十一日之結餘	<u>7,000</u>	<u>595</u>	<u>12</u>	<u>152</u>	<u>2,399</u>	<u>21,109</u>	<u>31,267</u>
於二零一四年一月一日之結餘	7,000	595	12	152	2,399	21,109	31,267
轉換至無面值股份制度	595	(595)	-	-	-	-	-
全面收益總額	-	-	-	18	-	1,699	1,717
股息	-	-	-	-	-	(1,000)	(1,000)
於二零一四年六月三十日之結餘	<u>7,595</u>	<u>-</u>	<u>12</u>	<u>170</u>	<u>2,399</u>	<u>21,808</u>	<u>31,984</u>

於二零一四年六月三十日，港幣 13.19 億元(二零一三年十二月三十一日：港幣 13.04 億元)從保留溢利中撥為法定儲備。維持法定儲備之目的乃為符合《香港銀行業條例》之規定，以達至審慎監督之目的。儲備之變動需在諮詢香港金融管理局後直接透過保留溢利處理。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註

1 綜合範圍

綜合財務報表包括星展銀行(香港)有限公司(「本銀行」)及其所有附屬公司(「本集團」)之財務報表。

按編製監管報告之要求，本銀行須按合併基準(即不同於會計要求之綜合基準)計算其資本充足比率。該基準載於未經審核之補充資料附註2。

2 會計政策

編製中期財務報告所採納的會計政策與編製截至二零一三年十二月三十一日止的年報及財務報表所採納的會計政策一致。

3 利息收入

非按公平價值列賬及在損益賬處理之金融資產所確認之利息收入為港幣33.15億元(二零一三年上半年：港幣30.60億元)。

4 利息支出

非按公平價值列賬及在損益賬處理之金融負債所確認之利息支出為港幣11.13億元(二零一三年上半年：港幣8.75億元)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

5 淨服務費及佣金收入

	半年結算至 二零一四年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一三年 六月三十日 港幣百萬元
服務費及佣金收入	986	941
減：服務費及佣金支出	(139)	(131)
淨服務費及佣金收入	<u>847</u>	<u>810</u>
包括：		
— 財富管理	294	308
— 貿易及交易服務	238	221
— 貸款相關業務	144	122
— 信用咭	117	106
— 股票經紀業務	17	20
— 投資銀行業務	3	4
— 其他	34	29
	<u>847</u>	<u>810</u>
其中：		
服務費及佣金收入，產生自：		
— 非按公平價值列賬及在損益處理之 金融資產或金融負債	381	343
— 信託或其他受託業務	8	9
服務費及佣金支出，產生自：		
— 非按公平價值列賬及在損益處理之 金融資產或金融負債	105	98
附註：		
(i) 貿易及交易服務包括貿易及滙款、擔保及存款相關業務		
(ii) 信用咭費用總額已扣除所支付的中間交易費		

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

6 按公平價值列賬及在損益賬處理之金融工具淨收入

	半年結算至 二零一四年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一三年 六月三十日 港幣百萬元
淨交易收入		
— 外匯	796	1,003
— 利率、股份權益及其他	(10)	49
	<u>786</u>	<u>1,052</u>
指定按公平價值列賬及在損益賬處理之 金融工具淨收益	18	23
	<u>804</u>	<u>1,075</u>

7 金融投資之淨收入

	半年結算至 二零一四年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一三年 六月三十日 港幣百萬元
債務證券		
— 可供出售	41	14
— 貸款及應收款項	2	—
股本證券	45	17
	<u>88</u>	<u>31</u>
當中股息收入來自：		
— 上市投資	5	1
— 非上市投資	12	12
	<u>17</u>	<u>13</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

8 其他收入

	半年結算至 二零一四年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一三年 六月三十日 港幣百萬元
出售物業及其他固定資產之淨收益	—	275
應佔合營企業之溢利	20	19
其他	48	21
	<u>68</u>	<u>315</u>

9 總支出

	半年結算至 二零一四年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一三年 六月三十日 港幣百萬元
員工福利		
—薪金及其他短期員工福利	1,049	1,008
—退休金	63	57
—基於股權之補償	17	16
房產和設備支出(不包括折舊)		
—房產租金	107	108
—其他	125	124
折舊	97	111
核數師酬金	5	5
電腦支出	159	159
其他經營支出	268	276
	<u>1,890</u>	<u>1,864</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

10 信貸及其他虧損準備

	半年結算至 二零一四年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一三年 六月三十日 港幣百萬元
客戶貸款個別減值準備	47	33
客戶貸款組合減值準備	86	40
	<u>133</u>	<u>73</u>
客戶貸款個別減值準備		
— 新增準備	109	128
— 撥回	(60)	(83)
— 收回已撇除賬項	(2)	(12)
	<u>47</u>	<u>33</u>
客戶貸款組合減值準備		
— 新增準備	152	119
— 撥回	(54)	(69)
— 收回已撇除賬項	(12)	(10)
	<u>86</u>	<u>40</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

11 所得稅稅項支出

	半年結算至 二零一四年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一三年 六月三十日 港幣百萬元
香港利得稅	321	356
海外稅項	6	4
本期所得稅稅項	327	360
遞延所得稅稅項	1	3
	328	363

香港利得稅撥備乃根據本期間所估計之應課稅溢利按16.5%(二零一三年上半年:16.5%)之稅率計算。海外附屬公司及分行之稅項則根據業務所在國家之現行適用稅率計算。

12 庫存現金及存放同業之結餘

	二零一四年 六月三十日 港幣百萬元	二零一三年 十二月三十一日 港幣百萬元
庫存現金	416	503
存放中央銀行之結餘	369	492
存放同業之結餘	2,403	4,836
	3,188	5,831

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

13 同業定期存款及貸款

	二零一四年 六月三十日 港幣百萬元	二零一三年 十二月三十一日 港幣百萬元
剩餘到期日：		
一個月內	46,327	22,455
一個月以上至一年	21,802	35,050
一年以上	1,249	—
	<u>69,378</u>	<u>57,505</u>

於二零一四年六月三十日，並無已減值、逾期或重組之同業定期存款及貸款(二零一三年十二月三十一日：無)。

14 金融投資

	二零一四年 六月三十日 港幣百萬元	二零一三年 十二月三十一日 港幣百萬元
可供出售	20,429	22,365
貸款及應收款項	1,994	2,171
	<u>22,423</u>	<u>24,536</u>

截至二零一四年六月三十日，並無減值、逾期或經重組之金融投資(二零一三年十二月三十一日：無)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

15 客戶貸款

	二零一四年 六月三十日 港幣百萬元	二零一三年 十二月三十一日 港幣百萬元
客戶貸款總額	192,372	201,760
減：貸款減值準備		
— 個別評估	(686)	(793)
— 組合評估	(818)	(713)
	<u>190,868</u>	<u>200,254</u>
包括：		
— 貿易票據	38,182	48,701
— 貸款	152,686	151,553
	<u>190,868</u>	<u>200,254</u>

減值貸款

	二零一四年六月三十日 港幣百萬元	佔客戶 貸款總額 之百分比	二零一三年十二月三十一日 港幣百萬元	佔客戶 貸款總額 之百分比
減值貸款總額	1,166	0.61	1,218	0.60
個別減值準備	<u>(686)</u>		<u>(793)</u>	
	<u>480</u>		<u>425</u>	
可從抵押品彌償之減值貸款	<u>471</u>		<u>425</u>	

減值客戶貸款是出現客觀減值證據而須作個別評估之客戶貸款。

個別減值準備已經計及以上抵押品價值。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

16 物業及其他固定資產

	永久土地 及樓宇 港幣百萬元	土地 及樓宇 港幣百萬元	傢俬、裝置 及設備 港幣百萬元	小計 港幣百萬元	投資物業 港幣百萬元	合計 港幣百萬元
原值或估值						
於二零一四年一月一日	23	2,571	1,258	3,852	510	4,362
添置	-	6	103	109	-	109
出售	-	-	(3)	(3)	-	(3)
經收購的增置	-	-	73	73	-	73
	<u>23</u>	<u>2,577</u>	<u>1,431</u>	<u>4,031</u>	<u>510</u>	<u>4,541</u>
於二零一四年六月三十日	<u>23</u>	<u>2,577</u>	<u>1,431</u>	<u>4,031</u>	<u>510</u>	<u>4,541</u>
累計折舊及減值						
於二零一四年一月一日	17	823	896	1,736	-	1,736
本期間折舊	-	28	69	97	-	97
出售	-	-	(3)	(3)	-	(3)
經收購的增置	-	-	72	72	-	72
	<u>17</u>	<u>851</u>	<u>1,034</u>	<u>1,902</u>	<u>-</u>	<u>1,902</u>
於二零一四年六月三十日	<u>17</u>	<u>851</u>	<u>1,034</u>	<u>1,902</u>	<u>-</u>	<u>1,902</u>
賬面淨值						
於二零一四年六月三十日	<u>6</u>	<u>1,726</u>	<u>397</u>	<u>2,129</u>	<u>510</u>	<u>2,639</u>
上述資產於 二零一四年六月三十日之 原值或估值分析如下：						
按原值	23	2,577	1,431	4,031	-	4,031
按估值	-	-	-	-	510	510
	<u>23</u>	<u>2,577</u>	<u>1,431</u>	<u>4,031</u>	<u>510</u>	<u>4,541</u>

投資物業之公平價值已按韋堅信測量師行於二零一三年十二月三十一日之估值釐定。公平價值指在進行適當之推銷後，自願買方與自願賣方於估值日按公平原則並在知情、審慎及非強迫之情況下買賣資產之估計金額。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

16 物業及其他固定資產(續)

	永久土地 及樓宇 港幣百萬元	土地 及樓宇 港幣百萬元	傢俬、裝置 及設備 港幣百萬元	小計 港幣百萬元	投資物業 港幣百萬元	合計 港幣百萬元
原值或估值						
於二零一三年一月一日	23	2,636	1,148	3,807	476	4,283
添置	-	10	184	194	-	194
出售	-	(75)	(74)	(149)	-	(149)
公平價值調整	-	-	-	-	34	34
	<u>23</u>	<u>2,571</u>	<u>1,258</u>	<u>3,852</u>	<u>510</u>	<u>4,362</u>
於二零一三年十二月三十一日	23	2,571	1,258	3,852	510	4,362
累計折舊及減值						
於二零一三年一月一日	17	797	801	1,615	-	1,615
本期間折舊	-	56	164	220	-	220
出售	-	(30)	(69)	(99)	-	(99)
	<u>17</u>	<u>823</u>	<u>896</u>	<u>1,736</u>	<u>-</u>	<u>1,736</u>
於二零一三年十二月三十一日	17	823	896	1,736	-	1,736
賬面淨值						
於二零一三年十二月三十一日	<u>6</u>	<u>1,748</u>	<u>362</u>	<u>2,116</u>	<u>510</u>	<u>2,626</u>
上述資產於 二零一三年十二月三十一日之 原值或估值分析如下：						
按原值	23	2,571	1,258	3,852	-	3,852
按估值	-	-	-	-	510	510
	<u>23</u>	<u>2,571</u>	<u>1,258</u>	<u>3,852</u>	<u>510</u>	<u>4,362</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

17 指定按公平價值列賬之金融負債

	二零一四年 六月三十日 港幣百萬元	二零一三年 十二月三十一日 港幣百萬元
結構性投資存款(附註18)	6,915	8,122

18 客戶存款

	二零一四年 六月三十日 港幣百萬元	二零一三年 十二月三十一日 港幣百萬元
客戶存款		
—於資產負債表中呈報	227,036	230,269
—呈報為指定按公平價值列賬之金融負債之 結構性投資存款(附註17)	6,915	8,122
	233,951	238,391
按下列項目分析：		
—活期存款及往來賬戶	23,891	23,097
—儲蓄存款	70,922	69,739
—定期、短期通知及通知存款	139,138	145,555
	233,951	238,391

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

19 已發行存款證

	二零一四年 六月三十日 港幣百萬元	二零一三年 十二月三十一日 港幣百萬元
已發行存款證，按攤銷成本	<u>8,554</u>	<u>7,564</u>

20 後償負債

本銀行於二零一二年十二月十二日，自其中間控股公司即星展銀行有限公司，取得總值5.40億美元之後償貸款。後償貸款乃符合《巴塞爾協定三》規定，合資格作為計算銀行資本充足比率的第二級資本。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

21 衍生工具

每項重要類別之衍生工具之概要如下：

於二零一四年六月三十日

持作交易用途之衍生工具	合約／ 名義金額 港幣百萬元	信貸風險 加權金額 港幣百萬元	正公平 價值 港幣百萬元	負公平 價值 港幣百萬元
外匯衍生工具				
－遠期	227,905	3,448	1,858	1,877
－掉期	80,277	257	429	373
－購入期權	198,329	7,185	2,269	354
－沽出期權	197,862	450	354	2,306
	<u>704,373</u>	<u>11,340</u>	<u>4,910</u>	<u>4,910</u>
利率衍生工具				
－期貨	19	—	—	1
－掉期	28,195	242	368	364
－購入期權	6	—	1	—
－沽出期權	6	—	—	1
	<u>28,226</u>	<u>242</u>	<u>369</u>	<u>366</u>
股權衍生工具	<u>709</u>	<u>9</u>	<u>5</u>	<u>5</u>
商品衍生工具	<u>568</u>	<u>25</u>	<u>8</u>	<u>8</u>
持作交易用途之衍生工具總值	<u><u>733,876</u></u>	<u><u>11,616</u></u>	<u><u>5,292</u></u>	<u><u>5,289</u></u>
已指定及適合作公平價值對沖 之衍生工具				
利率衍生工具				
－掉期	<u><u>5,760</u></u>	<u><u>54</u></u>	<u><u>193</u></u>	<u><u>103</u></u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

21 衍生工具(續)

於二零一三年十二月三十一日

持作交易用途之衍生工具	合約/ 名義金額 港幣百萬元	信貸風險 加權金額 港幣百萬元	正公平 價值 港幣百萬元	負公平 價值 港幣百萬元
外匯衍生工具				
– 遠期	203,371	2,863	4,278	3,896
– 掉期	139,087	303	817	1,300
– 購入期權	161,715	7,765	3,447	1
– 沽出期權	160,943	–	1	3,477
	<u>665,116</u>	<u>10,931</u>	<u>8,543</u>	<u>8,674</u>
利率衍生工具				
– 期貨	55	1	–	1
– 掉期	28,552	325	395	418
– 購入期權	17	–	1	–
– 沽出期權	17	–	–	1
	<u>28,641</u>	<u>326</u>	<u>396</u>	<u>420</u>
股權衍生工具	<u>583</u>	<u>6</u>	<u>4</u>	<u>4</u>
持作交易用途之衍生工具總值	<u>694,340</u>	<u>11,263</u>	<u>8,943</u>	<u>9,098</u>
已指定及適合作公平價值對沖 之衍生工具				
利率衍生工具				
– 掉期	<u>6,648</u>	<u>55</u>	<u>195</u>	<u>147</u>

上述列表包括衍生工具及嵌入之衍生工具。除信貸風險加權金額外，上述金額以總額計算，並無計及雙邊淨額結算安排之影響。上述包括嵌入衍生工具之正及負公平價值分別為港幣6百萬元及港幣1.08億元(二零一三年十二月三十一日：分別為港幣5,400萬元及港幣1.54億元)。這些工具之合約或名義金額指於資產負債表日仍未平倉之交易額，但並不代表風險金額。

於二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日，信貸風險加權金額指計入雙邊淨額結算安排的影響及根據《銀行業(資本)規則》所計算之金額。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

22 或有負債及承諾

每項重要類別之或有負債及承諾之合約金額概要如下：

	二零一四年 六月三十日 港幣百萬元	二零一三年 十二月三十一日 港幣百萬元
直接信貸替代品	844	1,046
與交易有關之或有負債	1,208	1,459
與貿易有關之或有負債	7,700	8,616
原訂到期期限不超逾一年之其他承諾	3,974	2,082
原訂到期期限超逾一年之其他承諾	—	498
可無條件撤銷之其他承諾	138,759	135,364
	<u>152,485</u>	<u>149,065</u>
信貸風險加權金額	<u>14,848</u>	<u>15,430</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

未經審核之補充資料

1 資本充足

於二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日的資本充足比率乃按照香港金融管理局頒佈之《銀行業(資本)規則》計算。

	於二零一四年 六月三十日	於二零一三年 十二月三十一日
資本充足比率		
普通股權第一級	14.2%	13.9%
第一級	14.2%	13.9%
總計	16.3%	16.1%

本銀行使用「基礎內部評級基準計算法」(「IRB」)計算旗下大部份的信貸風險承擔之風險加權資產，及使用「標準計算法」計算若干被豁免使用IRB方法的信貸承擔。此外，本銀行於計算市場風險及操作風險之風險加權資產時採用「標準計算法」。

其他資料

根據《銀行業(披露)規則》第24條的資本披露可於本公司網站 www.dbs.com.hk 瀏覽。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

未經審核之補充資料(續)

2 綜合財務報表及監管範圍

按編製監管報告之要求，本銀行須按包括本銀行及其海外分行之合併基準計算其資本充足比率，而財務報表乃根據包括其附屬公司的合併基準編製。

以下為本集團會計上合併範圍內的實體，但在合併監管範圍以外。

實體名稱	主要業務	總資產 港幣 百萬元	總權益 港幣 百萬元
Dao Heng Finance Limited	暫無業務	59	58
Hang Lung Bank (Nominee) Limited	提供代理人服務	—	—
DBS Kwong On (Nominees) Limited	提供代理人服務	—	—
Overseas Trust Bank Nominees Limited	提供代理人服務	—	—
Ting Hong Nominees Limited	提供代理人、信託人及代理服務	—	—
DBS Trustee (Hong Kong) Limited	提供信託人及信託管理服務	5	5
DBS Trustee H.K.(New Zealand) Limited	提供信託人及信託管理服務	—	—
DBS COMPASS Limited (前稱Hutchison DBS Card Limited)	提供信用卡服務	985	768

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

未經審核之補充資料(續)

3 跨域債權

本集團按交易對手之所在地及類別分類之跨域債權分析如下：

	同業 港幣百萬元	公營機構 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	合計 港幣百萬元
於二零一四年六月三十日				
亞太區(不包括香港)	112,630	3,760	13,957	130,347
北美及南美	2,037	2,497	710	5,244
歐洲	845	11	2,121	2,977
其他	12	—	2,009	2,021
	<u>115,524</u>	<u>6,268</u>	<u>18,797</u>	<u>140,589</u>
於二零一三年十二月三十一日				
亞太區(不包括香港)	113,189	4,009	13,675	130,873
北美及南美	1,513	1,241	439	3,193
歐洲	1,892	10	2,470	4,372
其他	25	79	1,131	1,235
	<u>116,619</u>	<u>5,339</u>	<u>17,715</u>	<u>139,673</u>

以上按地域分類之分析乃根據交易對手之所在地及計入風險轉移因素後劃分。一般而言，若債權之擔保人所處國家有異於該交易對手，則產生風險轉移。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

未經審核之補充資料(續)

4 客戶貸款

本集團採用一系列政策及措施減低信貸風險，其中之一是收取抵押品。抵押品包括現金、有價證券、物業、應收貿易款項、存貨、設備及其他實物與金融抵押品。

(a) 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：

	二零一四年六月三十日		二零一三年十二月三十一日	
	未償還結餘 港幣百萬元	以抵押品 彌償之結餘 港幣百萬元	未償還結餘 港幣百萬元	以抵押品 彌償之結餘 港幣百萬元
在香港使用之貸款總額				
工業、商業及金融業				
—物業發展	2,237	2,234	1,521	1,520
—物業投資	26,162	25,036	27,198	26,135
—金融企業	2,117	1,859	1,539	1,244
—股票經紀	765	62	9	9
—批發及零售業	18,459	15,195	16,882	13,500
—製造業	11,198	7,979	10,712	7,664
—運輸及運輸設備	9,432	9,279	9,995	9,677
—康樂活動	119	115	21	17
—資訊科技	246	120	241	100
—其他	8,072	6,674	8,931	7,552
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 其各自之繼承計劃之貸款	443	443	506	506
—購買其他住宅物業之貸款	28,026	28,026	29,615	29,615
—信用咭貸款	7,870	—	7,846	—
—其他	9,396	3,356	9,171	3,082
	124,542	100,378	124,187	100,621
貿易融資(包括貿易票據)	61,258	13,929	69,909	12,307
在香港以外使用之貸款總額	6,572	2,089	7,664	2,375
	192,372	116,396	201,760	115,303

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

未經審核之補充資料(續)

4 客戶貸款(續)

(a) 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、個別及組合減值準備按貸款用途分類之分析如下：

	經減值之 客戶貸款 港幣百萬元	個別 減值準備 港幣百萬元	組合 減值準備 港幣百萬元
於二零一四年六月三十日			
物業投資	57	3	88
購買其他住宅物業之貸款	11	—	—
貿易融資	537	238	137
於二零一三年十二月三十一日			
物業投資	35	1	76
購買其他住宅物業之貸款	9	—	—
貿易融資	481	249	133

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

未經審核之補充資料(續)

4 客戶貸款(續)

(b) 按地域分類

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。

	貸款 港幣百萬元	貿易融資 (包括 貿易票據) 港幣百萬元	合計 港幣百萬元
於二零一四年六月三十日			
香港	117,815	21,029	138,844
中國內地	7,725	38,094	45,819
其他	5,574	2,135	7,709
	<u>131,114</u>	<u>61,258</u>	<u>192,372</u>
於二零一三年十二月三十一日			
香港	118,996	19,861	138,857
中國內地	7,271	47,870	55,141
其他	5,584	2,178	7,762
	<u>131,851</u>	<u>69,909</u>	<u>201,760</u>

佔本銀行客戶貸款總額 10% 或以上之減值貸款、個別及組合減值準備按貸款和貿易融資分類之分析如下：

	經減值之 客戶貸款 港幣百萬元	個別減值準備 港幣百萬元	組合減值準備 港幣百萬元
於二零一四年六月三十日			
香港	957	496	654
中國內地	153	142	35
於二零一三年十二月三十一日			
香港	1,036	609	578
中國內地	130	142	32

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

未經審核之補充資料(續)

5 逾期及經重組之貸款

(a) 逾期之客戶貸款

本銀行逾期貸款之分析如下：

	二零一四年六月三十日		二零一三年十二月三十一日	
	港幣百萬元	佔客戶 貸款總額 之百分比	港幣百萬元	佔客戶 貸款總額 之百分比
三個月以上至六個月或以下	169	0.09	137	0.07
六個月以上至一年或以下	228	0.12	212	0.10
一年以上	813	0.42	881	0.44
	<u>1,210</u>	<u>0.63</u>	<u>1,230</u>	<u>0.61</u>
就以上逾期貸款所作之個別減值準備	<u>652</u>		<u>733</u>	
對應上述逾期貸款之所持抵押品之 現時市場價值	<u>703</u>		<u>740</u>	
以上逾期貸款可從抵押品彌償之部份	<u>395</u>		<u>450</u>	
以上逾期貸款之非彌償部份	<u>815</u>		<u>780</u>	

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

未經審核之補充資料(續)

5 逾期及經重組之貸款(續)

(b) 經重組之貸款

本銀行經重組之貸款(扣除逾期三個月以上並在上述(a)項內列明之貸款)之分析如下:

	二零一四年六月三十日		二零一三年十二月三十一日	
	港幣百萬元	佔客戶 貸款總額 之百分比	港幣百萬元	佔客戶 貸款總額 之百分比
經重組之貸款	<u>265</u>	0.14	<u>261</u>	0.13

(c) 收回資產

於二零一四年六月三十日,本銀行之收回資產為港幣2,300萬元(二零一三年十二月三十一日:港幣6,300萬元)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

未經審核之補充資料(續)

6 內地非銀行類客戶之風險承擔

本銀行對內地非銀行類客戶之風險承擔之分析如下：

	資產負債 表內之風險 港幣百萬元	資產負債 表外之風險 港幣百萬元	合計 港幣百萬元	個別 減值準備 港幣百萬元
於二零一四年六月三十日				
內地機構	5,969	300	6,269	20
於內地使用之境外公司及個人之信貸	5,848	1,703	7,551	180
其他被視作非銀行的中國內地交易對 手之風險	1,549	278	1,827	–
	<u>13,366</u>	<u>2,281</u>	<u>15,647</u>	<u>200</u>
於二零一三年十二月三十一日				
內地機構	6,046	312	6,358	21
於內地使用之境外公司及個人之信貸	5,922	1,300	7,222	192
其他被視作非銀行的中國內地交易對 手之風險	1,137	101	1,238	–
	<u>13,105</u>	<u>1,713</u>	<u>14,818</u>	<u>213</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

未經審核之補充資料(續)

7 貨幣風險

下表概述本集團按賬面金額計算及按貨幣劃分之資產及負債：

	美元 港幣百萬元	人民幣 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	合計 港幣百萬元
於二零一四年六月三十日				
等值港幣				
現貨資產	84,669	37,329	14,960	136,958
現貨負債	(68,776)	(25,385)	(18,033)	(112,194)
遠期買入	150,743	134,927	10,282	295,952
遠期賣出	(165,761)	(146,211)	(7,024)	(318,996)
期權淨持倉量	120	—	(143)	(23)
	<u>995</u>	<u>660</u>	<u>42</u>	<u>1,697</u>
非結構性長倉淨持倉量				
	<u>—</u>	<u>29</u>	<u>(61)</u>	<u>(32)</u>

於二零一三年十二月三十一日

等值港幣

現貨資產	80,767	44,838	13,324	138,929
現貨負債	(67,248)	(22,658)	(21,127)	(111,033)
遠期買入	174,230	135,916	18,143	328,289
遠期賣出	(188,697)	(157,197)	(10,202)	(356,096)
期權淨持倉量	48	(1)	(121)	(74)
	<u>(900)</u>	<u>898</u>	<u>17</u>	<u>15</u>
非結構性(短倉)/長倉淨持倉量				
	<u>—</u>	<u>29</u>	<u>(32)</u>	<u>(3)</u>

在香港以外資本投資所產生的結構性外匯持倉主要為中國人民幣及澳門幣。

期權淨持倉量是根據香港金融管理局於「外幣持倉」審慎申報表所載之得爾塔加權持倉計算。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

未經審核之補充資料(續)

8 流動資金比率

按照《銀行業條例》附表4計算之本期間平均流動資金比率如下：

	半年結算至 二零一四年 六月三十日	半年結算至 二零一三年 六月三十日
本期間之平均流動資金比率	<u>42.5%</u>	<u>39.3%</u>

平均流動資金比率為本銀行香港辦事處於有關期間每月平均流動資金比率之簡單平均數。

香港，二零一四年七月二十二日