

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）

截至二零一五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 17.89 億元，較二零一四年度同期上升 5%。

受惠於非利息收入的增長，總收入上升 12% 至港幣 45.43 億元。承接年初的增長勢頭，服務費增長 19%，主要來自財富管理及經紀費相關業務。期內市況暢旺，帶動交易及其他收入上升。存款質素提昇抵銷貸款減少的影響，因此淨利息收入為港幣 22.65 億元與去年同期相若。非利息收入比率因而增加，佔總收入超過 50%。

基於業務增長和去年策略性收購法國興業私人銀行業務及合併信用卡合資公司，支出上升 18% 至港幣 22.31 億元。

由於貸款市場狀況未如理想，首季貿易票據減少，使客戶貸款下跌 5% 至港幣 1,750 億元。客戶存款下跌 3% 至港幣 2,440 億元。信貸環境較去年遜色，但資產質素維持穩健。撥備覆蓋比率充足。

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，資本充足比率在 17.4% 靠穩，較二零一四年十二月三十一日提升 0.7%。流動資金充裕，平均流動性覆蓋比率為 138.5%，遠高於香港金融管理局所訂的最低要求，即 60%。

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 二零一五年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一四年 六月三十日 港幣百萬元
利息收入	3	3,305	3,365
利息支出	4	(1,040)	(1,122)
淨利息收入		2,265	2,243
淨服務費及佣金收入	5	1,009	847
按公平價值列賬及在損益賬處理 之金融工具之淨收入	6	1,016	804
投資證券之淨收入	7	47	88
其他收入	8	206	68
總收入		4,543	4,050
總支出	9	(2,231)	(1,890)
扣除信貸虧損準備前之溢利		2,312	2,160
信貸虧損準備	10	(193)	(133)
扣除所得稅稅項前之溢利		2,119	2,027
所得稅稅項支出	11	(330)	(328)
股東應佔溢利		1,789	1,699

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 二零一五年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一四年 六月三十日 港幣百萬元
股東應佔溢利	<u>1,789</u>	<u>1,699</u>
其他全面收益		
可供出售金融投資：		
— 計入權益之估值淨額	37	86
— 轉撥至損益表之儲備	(23)	(65)
— 列支權益之遞延所得稅稅項	<u>(3)</u>	<u>(3)</u>
股東應佔其他全面收益(扣除稅項)	<u>11</u>	<u>18</u>
股東應佔全面收益總額	<u><u>1,800</u></u>	<u><u>1,717</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	二零一五年 六月三十日 港幣百萬元	二零一四年 十二月三十一日 港幣百萬元
資產			
庫存現金及存放中央銀行結餘	12	3,088	1,969
政府債券及國庫票據	13	35,633	22,913
應收同業款項	14	87,293	79,478
衍生工具		5,704	5,094
同業及企業證券	15	10,146	11,891
客戶貸款	16	174,980	184,569
其他資產		6,821	4,645
物業及其他固定資產	17	2,577	2,684
商譽及無形資產		192	197
總資產		326,434	313,440
負債			
應付同業款項		7,829	4,277
客戶存款及結餘	18	243,995	252,259
衍生工具		5,578	5,216
已發行存款證	19	5,000	4,961
其他負債		26,215	9,707
後償負債	20	4,186	4,189
總負債		292,803	280,609
權益			
股本		7,595	7,595
儲備		26,036	25,236
總權益		33,631	32,831
總負債及權益		326,434	313,440

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	7,595	-	12	170	2,399	21,808	31,984
全面收益總額	-	-	-	(11)	-	1,358	1,347
股息	-	-	-	-	-	(500)	(500)
於二零一四年十二月三十一日之結餘	<u>7,595</u>	<u>-</u>	<u>12</u>	<u>159</u>	<u>2,399</u>	<u>22,666</u>	<u>32,831</u>
於二零一五年一月一日之結餘	7,595	-	12	159	2,399	22,666	32,831
將出售投資物業所得款項轉撥至保留溢利	-	-	-	(10)	-	10	-
全面收益總額	-	-	-	11	-	1,789	1,800
股息	-	-	-	-	-	(1,000)	(1,000)
於二零一五年六月三十日之結餘	<u>7,595</u>	<u>-</u>	<u>12</u>	<u>160</u>	<u>2,399</u>	<u>23,465</u>	<u>33,631</u>

於二零一五年六月三十日，港幣 12.99 億元(二零一四年十二月三十一日：港幣 13.27 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及槓桿比率。該基準載於未經審核之補充資料附註3。

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二零一四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32.59億元(二零一四年上半年：港幣33.15億元)。

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10.36億元(二零一四年上半年：港幣11.13億元)。

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 二零一五年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一四年 六月三十日 港幣百萬元
服務費及佣金收入	1,226	986
減：服務費及佣金支出	(217)	(139)
淨服務費及佣金收入	<u>1,009</u>	<u>847</u>
包括：		
— 財富管理	400	294
— 貿易及交易服務(附註)	231	238
— 信用卡	166	117
— 貸款相關業務	121	144
— 股票經紀業務	37	17
— 投資銀行業務	3	3
— 其他	51	34
	<u>1,009</u>	<u>847</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賬處理之 金融資產或金融負債	456	381
— 信託或其他受託業務	7	8
服務費及佣金支出，產生自：		
— 非按公平價值列賬及在損益賬處理之 金融資產或金融負債	156	105

附註：貿易及交易服務包括貿易及滙款、擔保及存款相關業務

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 二零一五年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一四年 六月三十日 港幣百萬元
淨交易收入		
— 外匯	876	796
— 利率、信貸、股份權益及其他	201	(10)
	<u>1,077</u>	<u>786</u>
指定按公平價值列賬及在損益賬處理之 金融工具淨(虧損)/收益	(61)	18
	<u>1,016</u>	<u>804</u>

7 投資證券之淨收入

	半年結算至 二零一五年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一四年 六月三十日 港幣百萬元
債務證券		
— 可供出售	34	41
— 貸款及應收賬款	—	2
股本證券	13	45
	<u>47</u>	<u>88</u>
當中股息收入來自：		
— 上市投資	—	5
— 非上市投資	13	12
	<u>13</u>	<u>17</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 二零一五年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一四年 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	159	—
應佔合營企業之溢利	—	20
其他	47	48
	<u>206</u>	<u>68</u>

9 總支出

	半年結算至 二零一五年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一四年 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	1,238	1,049
—退休金	71	63
—基於股權之報酬	22	17
房產和設備支出(不包括折舊)		
—房產租金	130	107
—其他	143	125
折舊	105	97
核數師酬金	5	5
電腦支出	167	159
其他經營支出	350	268
	<u>2,231</u>	<u>1,890</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 信貸虧損準備

	半年結算至 二零一五年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一四年 六月三十日 港幣百萬元
客戶貸款個別減值準備	67	47
客戶貸款組合減值準備	126	86
	<u>193</u>	<u>133</u>
客戶貸款個別減值準備		
— 新增準備	255	109
— 撥回	(182)	(60)
— 收回已撇除賬項	(6)	(2)
	<u>67</u>	<u>47</u>
客戶貸款組合減值準備		
— 新增準備	200	152
— 撥回	(51)	(54)
— 收回已撇除賬項	(23)	(12)
	<u>126</u>	<u>86</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 二零一五年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一四年 六月三十日 港幣百萬元
香港利得稅	314	321
海外稅項	5	6
本期所得稅稅項	319	327
遞延所得稅稅項	11	1
	330	328

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%(二零一四年上半年: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 庫存現金及存放中央銀行結餘

	二零一五年 六月三十日 港幣百萬元	二零一四年 十二月三十一日 港幣百萬元
庫存現金	527	483
存放中央銀行結餘	2,561	1,486
	3,088	1,969

13 政府債券及國庫票據

	二零一五年 六月三十日 港幣百萬元	二零一四年 十二月三十一日 港幣百萬元
持作交易用途	18,990	4,196
可供出售	16,643	18,717
	35,633	22,913

截至二零一五年六月三十日，並無減值、逾期或經重組的可供出售金融資產(二零一四年十二月三十一日：無)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

14 應收同業款項

	二零一五年 六月三十日 港幣百萬元	二零一四年 十二月三十一日 港幣百萬元
同業之結餘	<u>4,105</u>	<u>4,234</u>
同業定期存款及貸款 剩餘到期日		
— 一個月內	30,223	27,696
— 一個月以上至一年	41,436	46,300
— 一年以上	<u>11,529</u>	<u>1,248</u>
	<u>83,188</u>	<u>75,244</u>
	<u>87,293</u>	<u>79,478</u>

於二零一五年六月三十日，並無減值、逾期或經重組的同業定期存款及貸款(二零一四年十二月三十一日：無)。

15 同業及企業證券

	二零一五年 六月三十日 港幣百萬元	二零一四年 十二月三十一日 港幣百萬元
持作交易用途	1,804	2,338
可供出售	6,498	7,673
貸款及應收賬款	<u>1,844</u>	<u>1,880</u>
	<u>10,146</u>	<u>11,891</u>

於二零一五年六月三十日，並無減值、逾期或經重組的可供出售和貸款及應收賬款金融資產(二零一四年十二月三十一日：無)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

16 客戶貸款

	二零一五年 六月三十日 港幣百萬元	二零一四年 十二月三十一日 港幣百萬元
客戶貸款總額	176,410	185,968
減：貸款減值準備		
— 個別評估	(579)	(569)
— 組合評估	(851)	(830)
	<u>174,980</u>	<u>184,569</u>
包括：		
— 貿易票據	20,323	27,078
— 貸款	154,657	157,491
	<u>174,980</u>	<u>184,569</u>

減值貸款

	二零一五年六月三十日 港幣百萬元	佔客戶 貸款總額 之百分比	二零一四年十二月三十一日 港幣百萬元	佔客戶 貸款總額 之百分比
減值貸款總額	1,683	0.95	1,242	0.67
個別減值準備	<u>(579)</u>		<u>(569)</u>	
	<u>1,104</u>		<u>673</u>	
可從抵押品彌償之減值貸款	<u>1,032</u>		<u>671</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)

17 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						
於二零一五年一月一日	23	2,570	1,286	3,879	519	4,398
添置	-	-	79	79	-	79
出售	-	(44)	(13)	(57)	(57)	(114)
轉撥	-	20	-	20	(20)	-
	<u>23</u>	<u>2,546</u>	<u>1,352</u>	<u>3,921</u>	<u>442</u>	<u>4,363</u>
於二零一五年六月三十日	23	2,546	1,352	3,921	442	4,363
累計折舊及減值						
於二零一五年一月一日	17	870	827	1,714	-	1,714
本期間折舊	-	28	77	105	-	105
出售	-	(21)	(12)	(33)	-	(33)
	<u>17</u>	<u>877</u>	<u>892</u>	<u>1,786</u>	<u>-</u>	<u>1,786</u>
於二零一五年六月三十日	17	877	892	1,786	-	1,786
賬面淨值						
於二零一五年六月三十日	<u>6</u>	<u>1,669</u>	<u>460</u>	<u>2,135</u>	<u>442</u>	<u>2,577</u>
上述資產於 二零一五年六月三十日之 原值或估值分析如下：						
按原值	23	2,546	1,352	3,921	-	3,921
按估值	-	-	-	-	442	442
	<u>23</u>	<u>2,546</u>	<u>1,352</u>	<u>3,921</u>	<u>442</u>	<u>4,363</u>

投資物業之公平價值已按韋堅信測量師行於二零一四年十二月三十一日之估值釐定。公平價值指為在計量日之有序交易中，市場參與者之間出售一項資產所能收到或轉移一項負債將會支付之價格(即退出價格)。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或負債之估計金額。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

17 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						
於二零一四年一月一日	23	2,571	1,258	3,852	510	4,362
添置	-	9	235	244	-	244
出售	-	(10)	(282)	(292)	-	(292)
經收購的增置	-	-	75	75	-	75
公平價值調整	-	-	-	-	9	9
於二零一四年十二月三十一日	<u>23</u>	<u>2,570</u>	<u>1,286</u>	<u>3,879</u>	<u>519</u>	<u>4,398</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	-	56	140	196	-	196
出售	-	(9)	(281)	(290)	-	(290)
經收購的增置	-	-	72	72	-	72
於二零一四年十二月三十一日	<u>17</u>	<u>870</u>	<u>827</u>	<u>1,714</u>	<u>-</u>	<u>1,714</u>
賬面淨值						
於二零一四年十二月三十一日	<u>6</u>	<u>1,700</u>	<u>459</u>	<u>2,165</u>	<u>519</u>	<u>2,684</u>
上述資產於 二零一四年十二月三十一日之 原值或估值分析如下：						
按原值	23	2,570	1,286	3,879	-	3,879
按估值	-	-	-	-	519	519
	<u>23</u>	<u>2,570</u>	<u>1,286</u>	<u>3,879</u>	<u>519</u>	<u>4,398</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

18 客戶存款及結餘

	二零一五年 六月三十日 港幣百萬元	二零一四年 十二月三十一日 港幣百萬元
客戶存款，按攤銷成本	241,210	248,180
分類為指定按公平價值列賬之金融負債之結構性投資存款	2,785	4,079
	<u>243,995</u>	<u>252,259</u>
按下列項目分析：		
— 活期存款及往來賬戶	30,922	27,151
— 儲蓄存款	83,988	86,942
— 定期、短期通知及通知存款	129,085	138,166
	<u>243,995</u>	<u>252,259</u>

19 已發行存款證

	二零一五年 六月三十日 港幣百萬元	二零一四年 十二月三十一日 港幣百萬元
已發行存款證，按攤銷成本	<u>5,000</u>	<u>4,961</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

20 後償負債

於二零一二年十二月十二日，本銀行向其中間控股公司星展銀行有限公司發行後償貸款5.40億美元。該後償貸款將於二零二二年十二月十二日到期，且可選擇二零一七年十二月十三日或於到期日前的任何利息支付日為還款日。利息按季支付，並每年按美元3個月倫敦銀行同業拆息加2.5%計息。後償貸款經香港金融管理局釐定為不可營運時將兌換為普通股。

於二零一四年八月二十八日，星展銀行有限公司轉讓5.40億美元之後償貸款予其控股母公司DBS Group Holdings Ltd。後償貸款額度的其他條款和條件維持不變。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：

於二零一五年六月三十日

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	199,472	2,964	1,790	1,857
－掉期	238,772	285	556	477
－購入期權	189,797	7,067	2,809	78
－沽出期權	189,834	94	78	2,820
	<u>817,875</u>	<u>10,410</u>	<u>5,233</u>	<u>5,232</u>
利率衍生工具				
－期貨	47	1	–	–
－掉期	25,993	157	292	299
	<u>26,040</u>	<u>158</u>	<u>292</u>	<u>299</u>
股權衍生工具	<u>953</u>	<u>26</u>	<u>14</u>	<u>14</u>
商品衍生工具	<u>136</u>	<u>9</u>	<u>2</u>	<u>2</u>
持作交易用途之衍生工具總值	<u>845,004</u>	<u>10,603</u>	<u>5,541</u>	<u>5,547</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>5,521</u>	<u>54</u>	<u>187</u>	<u>64</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)

於二零一四年十二月三十一日

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	208,173	3,998	1,703	1,620
– 掉期	141,063	345	407	637
– 購入期權	171,622	6,329	2,215	312
– 沽出期權	171,150	379	312	2,222
	<u>692,008</u>	<u>11,051</u>	<u>4,637</u>	<u>4,791</u>
利率衍生工具				
– 掉期	28,603	220	320	329
– 購入期權	6	–	–	–
– 沽出期權	6	–	–	–
	<u>28,615</u>	<u>220</u>	<u>320</u>	<u>329</u>
股權衍生工具	<u>1,180</u>	<u>37</u>	<u>26</u>	<u>26</u>
持作交易用途之衍生工具總值	<u>721,803</u>	<u>11,308</u>	<u>4,983</u>	<u>5,146</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>5,648</u>	<u>53</u>	<u>188</u>	<u>80</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2,400萬元及港幣3,300萬元(二零一四年：分別為港幣7,700萬元及港幣1,000萬元)。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。

於二零一五年六月三十日及二零一四年十二月三十一日，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：

	二零一五年 六月三十日 港幣百萬元	二零一四年 十二月三十一日 港幣百萬元
直接信貸替代品	669	800
與交易有關之或有負債	1,469	1,346
與貿易有關之或有負債	7,879	8,455
原訂到期期限不超逾一年之其他承諾	1,699	1,155
原訂到期期限超逾一年之其他承諾	1,227	783
可無條件撤銷之其他承諾	147,824	144,656
	<u>160,767</u>	<u>157,195</u>
信貸風險加權金額	<u>15,966</u>	<u>15,287</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

於二零一五年六月三十日及二零一四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(「金管局」)頒佈之《銀行業(資本)規則》計算。

	於二零一五年 六月三十日	於二零一四年 十二月三十一日
資本充足比率		
普通股權第一級	15.2%	14.6%
第一級	15.2%	14.6%
總計	17.4%	16.7%

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」。

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 內的監管披露一節瀏覽。

2 槓桿比率

於二零一五年六月三十日及二零一四年十二月三十一日的槓桿比率乃按照金管局頒佈之《槓桿比率框架》計算。

	於二零一五年 六月三十日	於二零一四年 十二月三十一日
槓桿比率	<u>9.0%</u>	<u>9.0%</u>

根據《銀行業(披露)規則》第24A條的槓桿比率披露可於本公司網站 www.dbs.com.hk 內的監管披露一節瀏覽。

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)

3 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及槓桿比率，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
道亨財務有限公司	暫無業務	59	59
恒隆銀行(代理人)有限公司	提供代理人服務	—	—
星展廣安(代理業務)有限公司	提供代理人服務	—	—
海外信託銀行託管有限公司	提供代理人服務	—	—
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
DBS Trustee H.K.(New Zealand) Limited	提供信託人及信託管理服務	1	1
DBS COMPASS Limited	提供信用卡服務	8	8

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 國際債權

本銀行按交易對手之所在地及類別分類之國際債權分析如下：

	同業	官方機構	非銀行私營機構		合計
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
發達國家	6,522	6,157	9	2,467	15,155
離岸中心，其中	83,796	1,873	806	37,446	123,921
—新加坡	79,700	1,740	—	619	82,059
—香港	4,087	133	575	30,776	35,571
—其他	9	—	231	6,051	6,291
發展中的歐洲國家	—	—	—	154	154
發展中的拉丁美洲和加勒比海國家	2	—	—	422	424
發展中的非洲和中東國家	119	—	—	183	302
發展中的亞太區國家，其中	25,900	647	15	3,140	29,702
—中國	25,455	647	15	2,604	28,721
—其他	445	—	—	536	981
國際組織	—	1,381	—	—	1,381
	116,339	10,058	830	43,812	171,039

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 國際債權(續)

	同業	官方機構	非銀行私營機構		合計
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
於二零一四年十二月三十一日					
發達國家	5,934	8,213	30	2,431	16,608
離岸中心，其中	89,196	1,783	287	19,309	110,575
—新加坡	88,471	1,776	—	723	90,970
—香港	606	7	246	12,668	13,527
—其他	119	—	41	5,918	6,078
發展中的歐洲國家	1	—	—	196	197
發展中的拉丁美洲和加勒比海國家	6	—	—	527	533
發展中的非洲和中東國家	35	—	—	2	37
發展中的亞太區國家，其中	33,649	647	23	2,763	37,082
—中國	33,186	647	23	1,932	35,788
—其他	463	—	—	831	1,294
國際組織	—	2,279	—	—	2,279
	<u>128,821</u>	<u>12,922</u>	<u>340</u>	<u>25,228</u>	<u>167,311</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

未經審核之補充資料(續)

5 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：

	二零一五年六月三十日		二零一四年十二月三十一日	
	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	1,946	1,690	2,228	2,226
—物業投資	25,210	24,310	24,828	23,846
—金融企業	3,177	2,897	3,815	3,518
—股票經紀	1,666	15	1,144	64
—批發及零售業	17,350	14,122	19,111	15,497
—製造業	11,256	7,976	11,444	8,284
—運輸及運輸設備	10,142	9,534	10,005	9,547
—康樂活動	180	172	161	154
—資訊科技	249	108	317	110
—其他	7,586	5,693	7,263	5,896
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	337	337	390	390
—購買其他住宅物業之貸款	24,829	24,829	26,489	26,489
—信用卡貸款	8,616	—	8,549	—
—其他	13,229	6,618	13,277	6,918
	125,773	98,301	129,021	102,939
貿易融資(包括貿易票據)	43,657	14,695	50,179	14,064
在香港以外使用之貸款總額	6,980	3,244	6,768	2,714
	176,410	116,240	185,968	119,717

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 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
於二零一五年六月三十日			
物業投資	152	14	82
購買其他住宅物業之貸款	22	—	—
貿易融資	795	246	188
於二零一四年十二月三十一日			
物業投資	73	7	79
購買其他住宅物業之貸款	13	—	—
貿易融資	635	239	138

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 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
於二零一五年六月三十日			
香港	118,406	21,633	140,039
中國內地	7,858	19,940	27,798
其他	6,489	2,084	8,573
	<u>132,753</u>	<u>43,657</u>	<u>176,410</u>
於二零一四年十二月三十一日			
香港	121,754	21,096	142,850
中國內地	7,296	27,321	34,617
其他	6,739	1,762	8,501
	<u>135,789</u>	<u>50,179</u>	<u>185,968</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
於二零一五年六月三十日			
香港	1,419	438	668
中國內地	197	111	36
於二零一四年十二月三十一日			
香港	1,072	451	665
中國內地	108	89	36

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 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：

	二零一五年六月三十日		二零一四年十二月三十一日	
	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	456	0.26	267	0.14
六個月以上至一年或以下	309	0.18	289	0.16
一年以上	753	0.42	696	0.37
	<u>1,518</u>	<u>0.86</u>	<u>1,252</u>	<u>0.67</u>
就以上逾期貸款所作之個別減值準備	<u>487</u>		<u>534</u>	
對應上述逾期貸款之所持抵押品之 現時市場價值	<u>1,160</u>		<u>986</u>	
以上逾期貸款可從抵押品彌償之部份	<u>780</u>		<u>594</u>	
以上逾期貸款之非彌償部份	<u>738</u>		<u>658</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)

6 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:

	二零一五年六月三十日		二零一四年十二月三十一日	
	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>	0.15	<u>258</u>	0.14

(c) 收回資產

於二零一五年六月三十日,本銀行之收回資產為港幣8,500萬元(二零一四年十二月三十一日:港幣4,900萬元)。

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)

7 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)，按交易對手類型進行分類：

二零一五年六月三十日

交易對手類型	資產負債表 內之風險 港幣百萬元	資產負債表 外之風險 港幣百萬元	合計 港幣百萬元
(a) 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	2,192	72	2,264
(b) 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	593	31	624
(c) 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業	3,125	1,474	4,599
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	722	52	774
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	176	123	299
(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貸	5,283	1,507	6,790
(g) 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	2,027	89	2,116
合計	<u>14,118</u>	<u>3,348</u>	<u>17,466</u>
扣除撥備後總資產	<u>326,328</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>4.33%</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 中國內地業務(續)

二零一四年十二月三十一日

交易對手類型	資產負債表 內之風險 港幣百萬元	資產負債表 外之風險 港幣百萬元	合計 港幣百萬元
(a) 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	1,566	27	1,593
(b) 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	878	46	924
(c) 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業	4,685	1,016	5,701
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	902	73	975
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	466	128	594
(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貸	5,384	1,540	6,924
(g) 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	1,277	66	1,343
合計	<u>15,158</u>	<u>2,896</u>	<u>18,054</u>
扣除撥備後總資產	<u>311,354</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>4.87%</u>		

若干比較數字已重新呈示，以符合本期間的呈列方式。

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 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
於二零一五年六月三十日				
等值港幣				
現貨資產	124,674	16,177	14,022	154,873
現貨負債	(71,663)	(26,884)	(18,778)	(117,325)
遠期買入	250,455	262,661	11,967	525,083
遠期賣出	(303,304)	(251,303)	(7,108)	(561,715)
期權淨持倉量	(5)	(5)	4	(6)
非結構性長倉淨持倉量	<u>157</u>	<u>646</u>	<u>107</u>	<u>910</u>
淨結構性持倉量	<u>-</u>	<u>29</u>	<u>(70)</u>	<u>(41)</u>

於二零一四年十二月三十一日

等值港幣				
現貨資產	108,171	29,193	13,809	151,173
現貨負債	(78,794)	(27,292)	(20,504)	(126,590)
遠期買入	178,331	174,790	13,121	366,242
遠期賣出	(208,836)	(175,493)	(6,287)	(390,616)
期權淨持倉量	(10)	(68)	45	(33)
非結構性(短倉)/長倉淨持倉量	<u>(1,138)</u>	<u>1,130</u>	<u>184</u>	<u>176</u>
淨結構性持倉量	<u>-</u>	<u>29</u>	<u>(59)</u>	<u>(30)</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)

9 流動性覆蓋比率

本銀行根據由香港金融管理局頒佈之《銀行業(流動性)規則》，自二零一五年一月一日起，符合每日流動性覆蓋比率60%之最低要求。

	季度結算至 二零一五年 六月三十日	季度結算至 二零一五年 三月三十一日
本期間之平均流動性覆蓋比率	<u>138.5%</u>	<u>137.2%</u>

根據《銀行業(披露)規則》第30條及第30A條的流動性資料披露可於本公司網站 www.dbs.com.hk 內的監管披露一節瀏覽。

香港，二零一五年七月十六日