

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）

截至二零一六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
未經審核之綜合財務狀況表	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	20

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

業務回顧

因信貸撥備上升，本銀行於期內之股東應佔溢利為港幣**11.73**億元，較二零一五年度同期下跌**34%**。扣除信貸及其他虧損撥備前之溢利較二零一五年度同期減少**8%**。

由於交易收入和物業出售收益下跌，總收入減少**6%**至港幣**42.91**億元。期內受人民幣貶值和股市信心轉差影響，交易收入下跌**37%**。貸款下降，唯淨息差改善令淨利息收入增長**11%**至港幣**25.18**億元。儘管市場面對不利因素，服務費及佣金收入大致維持穩定。

期內支出為港幣**21.72**億元，較二零一五年度同期下跌**3%**。信貸及其他虧損撥備增加至港幣**7.12**億元，包括港幣**3.43**億元其他資產撥備。

與二零一五年十二月三十一日相比，客戶貸款下跌**4%**至港幣**1,540**億元，主要由於貿易票據減少所致，其他客戶貸款則變動不大，為港幣**1,430**億元。客戶存款維持在港幣**2,420**億元。

本銀行之財務狀況保持穩健。於二零一六年六月三十日，總資本充足比率為**17.8%**，較二零一五年十二月三十一日提升**0.8%**。流動資金充裕，二零一六年第二季度的平均流動性覆蓋比率為**131.1%**，遠高於香港金融管理局所訂的最低要求，即**70%**。

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 二零一六年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一五年 六月三十日 港幣百萬元
利息收入	3	3,247	3,305
利息支出	4	(729)	(1,040)
淨利息收入		2,518	2,265
淨服務費及佣金收入	5	983	1,009
淨交易收入	6	637	1,016
投資證券之淨收入	7	70	47
其他收入	8	83	206
總收入		4,291	4,543
總支出	9	(2,172)	(2,231)
扣除信貸及其他虧損撥備前之溢利		2,119	2,312
信貸及其他虧損撥備	10	(712)	(193)
扣除所得稅前之溢利		1,407	2,119
所得稅支出	11	(234)	(330)
股東應佔溢利		1,173	1,789

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 二零一六年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一五年 六月三十日 港幣百萬元
股東應佔溢利	<u>1,173</u>	<u>1,789</u>
其他全面收益		
可供出售金融投資：		
— 計入權益之估值淨額	124	37
— 轉撥至損益表之儲備	(63)	(23)
— 列支權益之遞延所得稅稅項	<u>(10)</u>	<u>(3)</u>
股東應佔其他全面收益(扣除稅項)	<u>51</u>	<u>11</u>
股東應佔全面收益總額	<u><u>1,224</u></u>	<u><u>1,800</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

未經審核之綜合財務狀況表

	附註	二零一六年 六月三十日 港幣百萬元	二零一五年 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	1,309	6,305
政府債券及國庫票據	13	31,195	17,022
應收同業款項	14	113,813	96,006
衍生工具	22	3,110	7,363
同業及企業證券	15	11,736	10,526
客戶貸款	16	154,121	160,208
其他資產	17	6,508	7,712
物業及其他固定資產	18	2,407	2,483
商譽及無形資產		182	187
總資產		324,381	307,812
負債			
應付同業款項		12,080	9,689
客戶存款及結餘	19	242,287	241,065
衍生工具	22	3,555	7,626
已發行存款證	20	2,907	4,479
其他負債		24,723	7,353
後償負債	21	4,190	4,185
總負債		289,742	274,397
權益			
股本		7,595	7,595
儲備		27,044	25,820
總權益		34,639	33,415
總負債及權益		324,381	307,812

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	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	7,595	12	160	2,399	23,465	33,631
將出售投資物業所得款項轉撥至保留溢利	-	-	(61)	-	61	-
全面收益總額	-	-	(57)	-	1,341	1,284
股息	-	-	-	-	(1,500)	(1,500)
於二零一五年十二月三十一日之結餘	<u>7,595</u>	<u>12</u>	<u>42</u>	<u>2,399</u>	<u>23,367</u>	<u>33,415</u>
於二零一六年一月一日之結餘	7,595	12	42	2,399	23,367	33,415
將出售投資物業所得款項轉撥至保留溢利	-	-	(3)	-	3	-
全面收益總額	-	-	51	-	1,173	1,224
於二零一六年六月三十日之結餘	<u>7,595</u>	<u>12</u>	<u>90</u>	<u>2,399</u>	<u>24,543</u>	<u>34,639</u>

於二零一六年六月三十日，港幣 10.73 億元(二零一五年十二月三十一日：港幣 11.59 億元)從保留溢利中撥為法定儲備。維持法定儲備乃為符合《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5。

2 編製基準

編製中期財務報告所採納的會計政策與編製截至二零一五年十二月三十一日止的年報及二零一五年財務報表所採納的會計政策一致。若干比較數字已重列，以符合本期間之呈列方式。

包括於二零一六年中期報告作為供比較數字之截至二零一五年十二月三十一日止年度財務資料，並不構成為本集團該年度之法定年度綜合財務報表之一部份而是撮取於該等財務報表。其他須按照《香港公司條例》第436條披露相關於該等法定財務報表之資料如下：

本銀行已按照《香港公司條例》第662(3)條及附表6第3部分所要求向公司註冊處交付截至二零一五年十二月三十一日止年度財務報表。

本集團的核數師已對這些財務報表作出報告。該核數師報告是不保留、並沒有提述在不就該核數師報告作保留的情況下以強調的方式促請有關人士注意的任何事宜及並沒載有根據《香港公司條例》第406(2)條、第407(2)或(3)條作出的陳述。

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32.10億元(二零一五年上半年：港幣32.59億元)。

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7.22億元(二零一五年上半年：港幣10.36億元)。

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 二零一六年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一五年 六月三十日 港幣百萬元
服務費及佣金收入	1,177	1,226
減：服務費及佣金支出	(194)	(217)
淨服務費及佣金收入	<u>983</u>	<u>1,009</u>
包括：		
— 財富管理	381	400
— 貿易及交易服務(附註)	233	234
— 信用卡	139	166
— 貸款相關業務	139	121
— 股票經紀業務	13	37
— 其他	78	51
	<u>983</u>	<u>1,009</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	466	456
— 信託或其他受託業務	11	7
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	174	156

附註：貿易及交易服務包括貿易及滙款、擔保、存款相關業務及投資銀行服務

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

6 淨交易收入

	半年結算至 二零一六年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一五年 六月三十日 港幣百萬元
淨交易收入		
— 外匯	584	876
— 利率、股份權益及其他	74	201
	<u>658</u>	<u>1,077</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	(21)	(61)
	<u>637</u>	<u>1,016</u>

7 投資證券之淨收入

	半年結算至 二零一六年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一五年 六月三十日 港幣百萬元
可供出售債務證券	63	34
非上市股本證券之股息收入	7	13
	<u>70</u>	<u>47</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 二零一六年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一五年 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	31	159
租金收入	25	18
其他	27	29
	<u>83</u>	<u>206</u>

9 總支出

	半年結算至 二零一六年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一五年 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	1,195	1,238
—退休金	71	71
—基於股權之報酬	28	22
房產和設備支出(不包括折舊)		
—房產租金	135	130
—其他	147	143
折舊	119	105
核數師酬金	5	5
電腦支出	148	167
其他經營支出	324	350
	<u>2,172</u>	<u>2,231</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 信貸及其他虧損撥備

	半年結算至 二零一六年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一五年 六月三十日 港幣百萬元
客戶貸款個別減值準備	215	67
客戶貸款組合減值準備	150	126
其他資產個別減值準備	343	—
資產負債表外的信用風險	4	—
	<u>712</u>	<u>193</u>
客戶貸款個別減值準備		
— 新增準備	270	255
— 撥回	(52)	(182)
— 收回已撇除賬項	(3)	(6)
	<u>215</u>	<u>67</u>
客戶貸款組合減值準備		
— 新增準備	223	200
— 撥回	(49)	(51)
— 收回已撇除賬項	(24)	(23)
	<u>150</u>	<u>126</u>
其他資產個別減值準備		
— 新增準備	365	—
— 撥回	(22)	—
— 收回已撇除賬項	—	—
	<u>343</u>	<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)

11 所得稅支出

	半年結算至 二零一六年 六月三十日 港幣百萬元	半年結算至 二零一五年 六月三十日 港幣百萬元
香港利得稅	237	314
海外稅項	3	5
本期所得稅	240	319
遞延所得稅	(6)	11
	234	330

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%(二零一五年上半年：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

	二零一六年 六月三十日 港幣百萬元	二零一五年 十二月三十一日 港幣百萬元
庫存現金	536	598
存放中央銀行結餘	773	5,707
	1,309	6,305

13 政府債券及國庫票據

	二零一六年 六月三十日 港幣百萬元	二零一五年 十二月三十一日 港幣百萬元
持作交易用途	19,255	2,458
可供出售	11,940	14,564
	31,195	17,022

截至二零一六年六月三十日，並無減值、逾期或經重組的可供出售金融資產(二零一五年十二月三十一日：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

	二零一六年 六月三十日 港幣百萬元	二零一五年 十二月三十一日 港幣百萬元
同業之結餘	<u>2,461</u>	<u>3,136</u>
同業定期存款及貸款 剩餘到期日		
— 一個月內	39,011	36,969
— 一個月以上至一年	42,414	45,610
— 一年以上	<u>29,927</u>	<u>10,291</u>
	<u>111,352</u>	<u>92,870</u>
	<u>113,813</u>	<u>96,006</u>

於二零一六年六月三十日，並無減值、逾期或經重組的同業定期存款及貸款(二零一五年十二月三十一日：無)。

15 同業及企業證券

	二零一六年 六月三十日 港幣百萬元	二零一五年 十二月三十一日 港幣百萬元
持作交易用途	890	1,334
可供出售	8,003	6,423
貸款及應收賬款	<u>2,843</u>	<u>2,769</u>
	<u>11,736</u>	<u>10,526</u>

於二零一六年六月三十日，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(二零一五年十二月三十一日：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

	二零一六年 六月三十日 港幣百萬元	二零一五年 十二月三十一日 港幣百萬元
客戶貸款總額	155,635	161,558
減：貸款減值準備		
— 個別評估	(679)	(524)
— 組合評估	(835)	(826)
	<u>154,121</u>	<u>160,208</u>
包括：		
— 貿易票據	11,351	15,584
— 貸款	142,770	144,624
	<u>154,121</u>	<u>160,208</u>

減值貸款

	二零一六年六月三十日 港幣百萬元	佔客戶 貸款總額 之百分比	二零一五年十二月三十一日 港幣百萬元	佔客戶 貸款總額 之百分比
減值貸款總額	4,279	2.75	2,927	1.81
個別減值準備	<u>(679)</u>		<u>(524)</u>	
	<u>3,600</u>		<u>2,403</u>	
可從抵押品彌償之減值貸款	<u>2,339</u>		<u>1,547</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 其他資產

於二零一六年六月三十日的結餘已計及個別減值準備港幣4.40億元(二零一五年十二月三十一日：港幣1.58億元)。

18 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						
於二零一六年一月一日	23	2,540	1,461	4,024	327	4,351
添置	-	1	96	97	-	97
出售	-	(10)	(55)	(65)	(54)	(119)
於二零一六年六月三十日	23	2,531	1,502	4,056	273	4,329
累計折舊及減值						
於二零一六年一月一日	17	902	949	1,868	-	1,868
本期間折舊	-	28	91	119	-	119
出售	-	(10)	(55)	(65)	-	(65)
於二零一六年六月三十日	17	920	985	1,922	-	1,922
賬面淨值						
於二零一六年六月三十日	6	1,611	517	2,134	273	2,407
上述資產於 二零一六年六月三十日之 原值或估值分析如下：						
按原值	23	2,531	1,502	4,056	-	4,056
按估值	-	-	-	-	273	273
	23	2,531	1,502	4,056	273	4,329

投資物業之公平價值已按韋堅信測量師行於二零一五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)

18 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						
於二零一五年一月一日	23	2,570	1,286	3,879	519	4,398
添置	-	6	218	224	2	226
出售	-	(56)	(43)	(99)	(170)	(269)
轉入/(出)	-	20	-	20	(20)	-
公平價值調整	-	-	-	-	(4)	(4)
於二零一五年十二月三十一日	<u>23</u>	<u>2,540</u>	<u>1,461</u>	<u>4,024</u>	<u>327</u>	<u>4,351</u>
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	-	57	164	221	-	221
出售	-	(25)	(42)	(67)	-	(67)
於二零一五年十二月三十一日	<u>17</u>	<u>902</u>	<u>949</u>	<u>1,868</u>	<u>-</u>	<u>1,868</u>
賬面淨值						
於二零一五年十二月三十一日	<u>6</u>	<u>1,638</u>	<u>512</u>	<u>2,156</u>	<u>327</u>	<u>2,483</u>
上述資產於 二零一五年十二月三十一日之 原值或估值分析如下：						
按原值	23	2,540	1,461	4,024	-	4,024
按估值	-	-	-	-	327	327
	<u>23</u>	<u>2,540</u>	<u>1,461</u>	<u>4,024</u>	<u>327</u>	<u>4,351</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

19 客戶存款及結餘

	二零一六年 六月三十日 港幣百萬元	二零一五年 十二月三十一日 港幣百萬元
客戶存款，按攤銷成本	241,153	239,653
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	1,134	1,412
	<u>242,287</u>	<u>241,065</u>
按下列項目分析：		
－活期存款及往來賬戶	38,049	37,284
－儲蓄存款	96,971	96,235
－定期、短期通知及通知存款	107,267	107,546
	<u>242,287</u>	<u>241,065</u>

20 已發行存款證

	二零一六年 六月三十日 港幣百萬元	二零一五年 十二月三十一日 港幣百萬元
已發行存款證，按攤銷成本	<u>2,907</u>	<u>4,479</u>

21 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。於二零一四年八月二十八日，星展銀行有限公司轉讓該後償貸款予其控股母公司DBS Group Holdings Ltd，而條款及條件維持不變。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。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)

22 衍生工具

每項重要類別之衍生工具概要如下：

於二零一六年六月三十日

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	52,108	979	641	606
－掉期	124,112	184	923	1,473
－購入期權	56,599	1,547	949	103
－沽出期權	57,283	201	103	962
	<u>290,102</u>	<u>2,911</u>	<u>2,616</u>	<u>3,144</u>
利率衍生工具				
－期貨	124	3	—	—
－掉期	22,336	163	314	346
－購入期權	775	—	1	—
－沽出期權	775	—	—	1
	<u>24,010</u>	<u>166</u>	<u>315</u>	<u>347</u>
股權衍生工具	<u>817</u>	<u>27</u>	<u>8</u>	<u>8</u>
商品衍生工具	<u>34</u>	<u>5</u>	<u>6</u>	<u>6</u>
持作交易用途之衍生工具總值	<u><u>314,963</u></u>	<u><u>3,109</u></u>	<u><u>2,945</u></u>	<u><u>3,505</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>3,519</u></u>	<u><u>44</u></u>	<u><u>165</u></u>	<u><u>50</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)

22 衍生工具(續)

於二零一五年十二月三十一日

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	113,141	3,274	2,127	2,094
– 掉期	230,530	390	1,205	1,607
– 購入期權	139,234	5,911	3,279	264
– 沽出期權	139,825	924	265	3,289
	<u>622,730</u>	<u>10,499</u>	<u>6,876</u>	<u>7,254</u>
利率衍生工具				
– 掉期	19,961	144	256	272
– 購入期權	200	–	–	–
– 沽出期權	200	–	–	–
	<u>20,361</u>	<u>144</u>	<u>256</u>	<u>272</u>
股權衍生工具	<u>692</u>	<u>30</u>	<u>15</u>	<u>15</u>
商品衍生工具	<u>195</u>	<u>34</u>	<u>34</u>	<u>34</u>
持作交易用途之衍生工具總值	<u>643,978</u>	<u>10,707</u>	<u>7,181</u>	<u>7,575</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>5,320</u>	<u>46</u>	<u>182</u>	<u>51</u>

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。這些工具之合約或名義金額指於報告期末仍未平倉之交易額，但並不代表風險金額。

於二零一六年六月三十日及二零一五年十二月三十一日，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)

23 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：

	二零一六年 六月三十日 港幣百萬元	二零一五年 十二月三十一日 港幣百萬元
直接信貸替代品	507	595
與交易有關之或有負債	1,863	1,860
與貿易有關之或有負債	7,083	6,913
原訂到期期限不超逾一年之其他承諾	11,639	502
原訂到期期限超逾一年之其他承諾	409	1,392
可無條件撤銷之其他承諾	150,133	151,112
	<u>171,634</u>	<u>162,374</u>
信貸風險加權金額	<u>16,202</u>	<u>15,414</u>

本資料乃參考《銀行業(資本)規則》編制。就會計的目的而言，根據香港會計準則第39條「金融工具：確認及計量」，承兌票據於財政狀況表確認入賬為「其他資產」及「其他負債」。就《銀行業(資本)規則》而言，於計算資本充足率時，承兌票據則視作與貿易有關之或有負債計算。計入上表的承兌票據合約金額為港幣16.56億元(二零一五年十二月三十一日：港幣16.18億元)。

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

1 資本充足比率

於二零一六年六月三十日及二零一五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。

	於二零一六年 六月三十日	於二零一五年 十二月三十一日
資本充足比率		
普通股權第一級	15.6%	14.9%
第一級	15.6%	14.9%
總計	17.8%	17.0%

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

於二零一六年六月三十日及二零一五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。

	於二零一六年 六月三十日	於二零一五年 十二月三十一日
槓桿比率	<u>9.4%</u>	<u>9.5%</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 防護緩衝資本比率

根據《銀行業(資本)規則》第3M條，用以計算本銀行於二零一六年緩衝水平的防護緩衝資本比率為0.625%。

4 逆周期緩衝資本比率

於二零一六年六月三十日的逆周期緩衝資本比率乃按照《銀行業(資本)規則》第3O條計算。

於二零一六年
六月三十日

逆周期緩衝資本比率

0.6%

根據《銀行業(披露)規則》第24B條的相關披露可於本公司網站 www.dbs.com.hk 內的監管披露一節瀏覽。

5 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	暫無業務	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)

6 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	7,140	2,957	17	2,496	12,610
離岸中心，其中	108,566	1,770	705	28,050	139,091
—新加坡	108,373	1,737	63	1,778	111,951
—香港	180	33	642	23,683	24,538
—其他	13	—	—	2,589	2,602
發展中的歐洲國家	—	—	—	206	206
發展中的拉丁美洲和加勒比海國家	4	—	—	503	507
發展中的非洲和中東國家	3	—	20	363	386
發展中的亞太區國家，其中	15,603	165	1,686	7,764	25,218
—中國	14,953	165	1,577	6,709	23,404
—其他	650	—	109	1,055	1,814
國際組織	—	1,428	—	—	1,428
	131,316	6,320	2,428	39,382	179,446

於二零一六年六月三十日

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 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
於二零一五年十二月三十一日					
發達國家	7,830	5,222	116	2,740	15,908
離岸中心，其中	89,094	1,618	943	29,631	121,286
—新加坡	88,407	1,613	54	1,486	91,560
—香港	677	5	328	25,824	26,834
—其他	10	—	561	2,321	2,892
發展中的歐洲國家	1	—	—	231	232
發展中的拉丁美洲和加勒比海國家	32	—	—	608	640
發展中的非洲和中東國家	34	—	13	113	160
發展中的亞太區國家，其中	22,133	233	839	5,616	28,821
—中國	21,740	233	754	4,886	27,613
—其他	393	—	85	730	1,208
國際組織	—	1,345	—	—	1,345
	<u>119,124</u>	<u>8,418</u>	<u>1,911</u>	<u>38,939</u>	<u>168,392</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)

7 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：

	二零一六年六月三十日		二零一五年十二月三十一日	
	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	2,642	2,604	2,566	2,308
—物業投資	23,317	22,387	23,288	22,636
—金融企業	3,113	2,789	2,621	2,317
—股票經紀	1,031	36	962	33
—批發及零售業	16,019	11,972	15,578	11,939
—製造業	11,449	7,501	9,378	6,497
—運輸及運輸設備	10,491	9,666	10,487	9,847
—康樂活動	144	127	105	92
—資訊科技	414	149	369	148
—其他	5,611	4,095	6,254	4,547
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	255	255	294	294
—購買其他住宅物業之貸款	22,916	22,916	23,712	23,712
—信用卡貸款	8,502	—	9,041	—
—其他	12,458	5,285	13,443	6,520
	118,362	89,782	118,098	90,890
貿易融資(包括貿易票據)	31,804	12,527	37,547	13,691
在香港以外使用之貸款總額	5,469	1,846	5,913	2,726
	155,635	104,155	161,558	107,307

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 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
於二零一六年六月三十日			
物業投資	316	16	92
購買其他住宅物業之貸款	23	-	-
貿易融資	1,330	305	166
批發及零售貿易	856	190	95
於二零一五年十二月三十一日			
物業投資	173	15	94
購買其他住宅物業之貸款	12	-	-
貿易融資	918	263	156
批發及零售貿易	480	130	95

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 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
於二零一六年六月三十日			
香港	112,846	18,374	131,220
中國內地	4,339	10,939	15,278
其他	6,646	2,491	9,137
	<u>123,831</u>	<u>31,804</u>	<u>155,635</u>
於二零一五年十二月三十一日			
香港	113,116	21,676	134,792
中國內地	3,979	14,304	18,283
其他	6,916	1,567	8,483
	<u>124,011</u>	<u>37,547</u>	<u>161,558</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
於二零一六年六月三十日			
香港	2,730	580	719
中國內地	482	76	26
於二零一五年十二月三十一日			
香港	1,868	446	707
中國內地	107	39	19

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 逾期及經重組之資產

(a) 逾期之客戶貸款

本銀行逾期貸款之分析如下：

	二零一六年六月三十日		二零一五年十二月三十一日	
	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	526	0.34	436	0.27
六個月以上至一年或以下	1,430	0.92	326	0.20
一年以上	800	0.51	731	0.45
	<u>2,756</u>	<u>1.77</u>	<u>1,493</u>	<u>0.92</u>
就以上逾期貸款所作之個別減值準備	<u>523</u>		<u>446</u>	
對應上述逾期貸款之所持抵押品之 現時市場價值	<u>2,089</u>		<u>1,448</u>	
以上逾期貸款可從抵押品彌償之部份	<u>1,308</u>		<u>924</u>	
以上逾期貸款之非彌償部份	<u>1,448</u>		<u>569</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)

8 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:

	二零一六年六月三十日		二零一五年十二月三十一日	
	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>784</u>	0.50	<u>409</u>	0.25

(c) 收回資產

於二零一六年六月三十日,本銀行之收回資產為港幣2.39億元(二零一五年十二月三十一日:港幣1.28億元)。

(d) 逾期之其他資產

本銀行逾期之其他資產之分析如下:

	二零一六年 六月三十日 港幣百萬元	二零一五年 十二月三十一日 港幣百萬元
三個月以上至六個月或以下	497	65
六個月以上至一年或以下	62	3
一年以上	1	—
	<u>560</u>	<u>68</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)

9 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:

二零一六年六月三十日

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	855	148	1,003
(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	469	44	513
(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	2,674	686	3,360
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	—	—	—
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	82	59	141
(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	4,938	1,507	6,445
(g) 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	5,569	1,401	6,970
合計	<u>14,587</u>	<u>3,845</u>	<u>18,432</u>
扣除撥備後總資產	<u>321,855</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>4.53%</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)

9 中國內地業務(續)

二零一五年十二月三十一日

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	951	297	1,248
(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	305	2	307
(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	2,717	1,246	3,963
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	–	–	–
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	18	–	18
(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	4,271	1,057	5,328
(g) 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	5,060	2,098	7,158
合計	<u>13,322</u>	<u>4,700</u>	<u>18,022</u>
扣除撥備後總資產	<u>305,793</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>4.36%</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)

10 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
於二零一六年六月三十日				
等值港幣				
現貨資產	95,077	9,659	12,248	116,984
現貨負債	(81,854)	(13,776)	(19,353)	(114,983)
遠期買入	99,767	72,728	13,916	186,411
遠期賣出	(110,795)	(68,704)	(6,918)	(186,417)
期權淨持倉量	(13)	(37)	2	(48)
非結構性長／(短)倉淨持倉量	<u>2,182</u>	<u>(130)</u>	<u>(105)</u>	<u>1,947</u>
淨結構性持倉量	<u>-</u>	<u>29</u>	<u>(45)</u>	<u>(16)</u>

於二零一五年十二月三十一日

等值港幣

現貨資產	116,202	14,937	11,930	143,069
現貨負債	(83,793)	(20,099)	(19,013)	(122,905)
遠期買入	219,936	214,013	13,096	447,045
遠期賣出	(252,059)	(208,480)	(5,996)	(466,535)
期權淨持倉量	(1)	(10)	6	(5)
非結構性長倉淨持倉量	<u>285</u>	<u>361</u>	<u>23</u>	<u>669</u>
淨結構性持倉量	<u>-</u>	<u>29</u>	<u>(30)</u>	<u>(1)</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)

11 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》，符合每日流動性覆蓋比率之最低要求。於二零一六年，本銀行需要保持流動性覆蓋比率不低於70%，直至二零一九年一月每年增長幅度為10%從而達至不低於100%。

	季度結算至 二零一六年 六月三十日	季度結算至 二零一六年 三月三十一日
本期間之平均流動性覆蓋比率	131.1%	136.9%
	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	138.5%	137.2%

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，二零一六年七月二十一日