

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

截至二零一七年十二月三十一日止年度

|          |                                            |    |
|----------|--------------------------------------------|----|
| 1        | 序言 .....                                   | 1  |
| 2        | 資本充足 .....                                 | 1  |
| 2.1      | 資本充足比率                                     |    |
| 2.2      | 防護緩衝資本比率                                   |    |
| 2.3      | 逆周期緩衝資本比率                                  |    |
| 2.4      | 有關用於逆周期緩衝資本比率信用風險承擔的風險加權數額之地理區域細分          |    |
| 3        | 資本組成 .....                                 | 3  |
| 3.1      | 綜合財務報表及監管範圍                                |    |
| 3.2      | 資本充足比率及監管資本與資產負債表之對賬                       |    |
| 3.3      | 會計與監管綜合範圍之間的差別及財務報表類別與監管風險類別的配對            |    |
| 3.4      | 監管風險承擔數額與財務報表中的帳面值之間的差額的主要來源               |    |
| 3.5      | 資本工具的主要特點                                  |    |
| 4        | 槓桿比率 .....                                 | 15 |
| 4.1      | 槓桿比率                                       |    |
| 4.2      | 槓桿比率成份                                     |    |
| 5        | 風險管理計算法 .....                              | 18 |
| 6        | 風險加權數額概覽 .....                             | 21 |
| 7        | 信用風險 .....                                 | 22 |
| 7.1      | 描述性披露                                      |    |
| 7.1.1    | 一般描述性披露                                    |    |
| 7.1.2    | 與信用風險措施技術相關的描述性披露                          |    |
| 7.1.3    | IRBA 模型的描述性披露                              |    |
| 7.1.4    | 有關信用資產質素的額外披露                              |    |
| 7.2      | 量化性披露                                      |    |
| 7.2.1    | 信用資產質素                                     |    |
| 7.2.2    | 違責貸款及債務證券數額的變動                             |    |
| 7.2.3    | 與信用資產質素相關的額外量化性披露                          |    |
| 7.2.3.1  | 按地理區域、行業和剩餘到期日劃分的信用風險承擔                    |    |
| 7.2.3.2  | 按地理區域和行業劃分的減值風險承擔及相關備抵和撇除                  |    |
| 7.2.3.3  | 賬齡過期風險承擔的賬齡分析                              |    |
| 7.2.3.4  | 重組風險承擔的細分                                  |    |
| 7.2.4    | 認可減低信用風險措施概覽                               |    |
| 7.2.5    | 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響－STC 計算法               |    |
| 7.2.6    | 按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔－STC 計算法               |    |
| 7.2.7    | 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔－IRB 計算法               |    |
| 7.2.7.1  | 基礎IRB 計算法                                  |    |
| 7.2.7.2  | 零售IRB 計算法                                  |    |
| 7.2.8    | 使用認可信用衍生工具合約作為認可減低信用風險措施對風險加權數額的影響－IRB 計算法 |    |
| 7.2.9    | 在IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表                  |    |
| 7.2.10   | 在監管分類準則計算法下的專門性借貸－IRB 計算法                  |    |
| 7.2.11   | 按個別組合的違責或然率回溯測試－IRB 計算法                    |    |
| 7.2.11.1 | 基礎IRB 計算法                                  |    |
| 7.2.11.2 | 零售IRB 計算法                                  |    |

|         |                                                    |    |
|---------|----------------------------------------------------|----|
| 8       | 對手方信用風險 .....                                      | 41 |
| 8.1     | 描述性披露                                              |    |
| 8.2     | 量化性披露                                              |    |
| 8.2.1   | 按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔(對中央交易對手方的風險承擔除外)分析             |    |
| 8.2.2   | 信用估值調整(CVA)資本要求                                    |    |
| 8.2.3   | 按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔(對中央交易對手方的風險承擔除外)－STC計算法 |    |
| 8.2.4   | 按組合及違責或然率等級劃分的對手方違責風險的風險承擔(對中央交易對手方的風險承擔除外)－IRB計算法 |    |
| 8.2.4.1 | 基礎IRB計算法                                           |    |
| 8.2.5   | 作為對手方違責風險的風險承擔(包括經中央交易對手方結算的合約或交易者)的抵押品組成          |    |
| 9       | 市場風險 .....                                         | 45 |
| 9.1     | 描述性披露                                              |    |
| 9.2     | 量化性披露                                              |    |
| 9.2.1   | 在標準計算法下的市場風險                                       |    |
| 10      | 操作風險 .....                                         | 46 |
| 11      | 銀行賬戶利率風險 .....                                     | 46 |
| 12      | 國際債權 .....                                         | 46 |
| 13      | 客戶貸款 .....                                         | 48 |
| 13.1    | 按貸款用途分類之客戶貸款                                       |    |
| 13.2    | 按地域分類之客戶貸款                                         |    |
| 14      | 逾期及經重組之資產 .....                                    | 50 |
| 14.1    | 逾期之客戶貸款                                            |    |
| 14.2    | 經重組之貸款                                             |    |
| 14.3    | 收回資產                                               |    |
| 14.4    | 逾期之其他資產                                            |    |
| 15      | 中國內地業務 .....                                       | 51 |
| 16      | 貨幣風險 .....                                         | 53 |
| 17      | 流動性覆蓋比率 .....                                      | 54 |
| 18      | 分類資料 .....                                         | 64 |
| 19      | 縮寫 .....                                           | 65 |

# 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(統稱「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。

#### 編製基礎

按監管報告之要求，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。本文件所載的其他財務資料乃根據包括其附屬公司的合併基準編製。

就計算風險加權數額(「RWA」)而言，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用風險承擔之風險加權數額，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。本銀行於計算市場風險及操作風險之風險加權數額時採用「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 資本充足

#### 2.1 資本充足比率

資本充足比率乃按照金管局頒佈之《銀行業(資本)規則》計算。

| 港幣百萬元           | 於二零一七年<br>十二月三十一日 | 於二零一六年<br>十二月三十一日 |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| <b>資本</b>       |                   |                   |
| 普通股第一級          | 35,479            | 31,871            |
| 第一級             | 36,817            | 33,094            |
| 總計              | 41,312            | 37,353            |
| <b>風險加權數額總計</b> | <b>219,935</b>    | <b>204,232</b>    |
| <b>資本充足比率</b>   |                   |                   |
| 普通股第一級          | 16.1%             | 15.6%             |
| 第一級             | 16.7%             | 16.2%             |
| 總計              | 18.8%             | 18.3%             |

#### 2.2 防護緩衝資本比率

根據《銀行業(資本)規則》第3M條，用以計算二零一七年本銀行緩衝水平的防護緩衝資本比率是1.25%(二零一六年：0.625%)。

#### 2.3 逆周期緩衝資本比率

逆周期緩衝資本比率乃按照《銀行業(資本)規則》第3O條計算。

|           | 於二零一七年<br>十二月三十一日 | 於二零一六年<br>十二月三十一日 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 逆周期緩衝資本比率 | 1.1%              | 0.6%              |

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

2 資本充足(續)

2.4 有關用於逆周期緩衝資本比率信用風險承擔的風險加權數額之地理區域細分

以下圖表列出用於計算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理區域細分。

有關私人機構信用風險承擔的風險加權數額之地理區域細分

|    |         | 二零一七年十二月三十一日           |                                   |              |                  |
|----|---------|------------------------|-----------------------------------|--------------|------------------|
|    | 司法管轄區   | 適用的有效<br>JCCyB<br>比率 % | 用於計算 CCyB<br>比率的風險加權數額總計<br>港幣百萬元 | CCyB 比率<br>% | CCyB 數額<br>港幣百萬元 |
| 1  | 香港特別行政區 | 1.25%                  | 129,344                           |              |                  |
| 2  | 中國內地    | 0%                     | 7,471                             |              |                  |
| 3  | 澳洲      | 0%                     | 49                                |              |                  |
| 4  | 巴林      | 0%                     | 2                                 |              |                  |
| 5  | 孟加拉     | 0%                     | 23                                |              |                  |
| 6  | 白俄羅斯    | 0%                     | 15                                |              |                  |
| 7  | 巴西      | 0%                     | 18                                |              |                  |
| 8  | 柬埔寨     | 0%                     | 60                                |              |                  |
| 9  | 加拿大     | 0%                     | 1                                 |              |                  |
| 10 | 中華台北    | 0%                     | 238                               |              |                  |
| 11 | 智利      | 0%                     | 7                                 |              |                  |
| 12 | 加蓬      | 0%                     | 5                                 |              |                  |
| 13 | 德國      | 0%                     | 129                               |              |                  |
| 14 | 加納      | 0%                     | 3                                 |              |                  |
| 15 | 印度      | 0%                     | 46                                |              |                  |
| 16 | 印尼      | 0%                     | 3                                 |              |                  |
| 17 | 日本      | 0%                     | 7                                 |              |                  |
| 18 | 澳門特別行政區 | 0%                     | 1,222                             |              |                  |
| 19 | 馬來西亞    | 0%                     | 28                                |              |                  |
| 20 | 墨西哥     | 0%                     | 9                                 |              |                  |
| 21 | 緬甸      | 0%                     | 12                                |              |                  |
| 22 | 紐西蘭     | 0%                     | 12                                |              |                  |
| 23 | 尼日利亞    | 0%                     | 35                                |              |                  |
| 24 | 巴布亞新幾內亞 | 0%                     | 3                                 |              |                  |
| 25 | 菲律賓     | 0%                     | 93                                |              |                  |
| 26 | 俄羅斯     | 0%                     | 22                                |              |                  |
| 27 | 新加坡     | 0%                     | 1,545                             |              |                  |
| 28 | 南非      | 0%                     | 56                                |              |                  |
| 29 | 南韓      | 0%                     | 60                                |              |                  |
| 30 | 西班牙     | 0%                     | 56                                |              |                  |
| 31 | 泰國      | 0%                     | 1                                 |              |                  |
| 32 | 英國      | 0%                     | 525                               |              |                  |
| 33 | 美國      | 0%                     | 169                               |              |                  |
| 34 | 越南      | 0%                     | 9                                 |              |                  |
|    | 總值      |                        | 141,278                           | 1.1%         | 1,617            |

## 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

### 監管披露

#### 3 資本組成

##### 3.1 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<br>港幣百萬元 | 總權益<br>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

監管披露

3 資本組成(續)

3.2 資本充足比率及監管資本與資產負債表之對賬

圖表一：監管綜合範圍的資產負債表與資本組成份之對賬

| 港幣百萬元                      | 已發布財務<br>報表內的<br>資產負債表 | 按照監管<br>綜合範圍      | 交叉參考<br>圖表二 |
|----------------------------|------------------------|-------------------|-------------|
|                            | 於二零一七年<br>十二月三十一日      | 於二零一七年<br>十二月三十一日 |             |
| <b>資產</b>                  |                        |                   |             |
| 庫存現金及存放中央銀行結餘              | 2,911                  | 2,911             |             |
| 政府債券及國庫票據                  | 20,111                 | 20,111            |             |
| 應收同業款項                     | 200,726                | 200,726           |             |
| 衍生工具                       | 1,188                  | 1,188             |             |
| 同業及企業證券                    | 11,095                 | 11,095            |             |
| 客戶貸款                       | 153,163                | 153,163           |             |
| 其中：合資格計入第二級資本的組合減值準備       |                        | (199)             | (1)         |
| 在IRB計算法下預期虧損總額超出合資格準備金總額之數 |                        | 621               | (2)         |
| 其他資產                       | 5,471                  | 5,471             |             |
| 其中：遞延稅項資產                  |                        | 45                | (3)         |
| 附屬公司                       |                        | 53                |             |
| 物業及其他固定資產                  | 1,986                  | 1,986             |             |
| 商譽及無形資產                    | 168                    | —                 |             |
| <b>總資產</b>                 | <b>396,819</b>         | <b>396,704</b>    |             |
| <b>負債</b>                  |                        |                   |             |
| 應付同業款項                     | 7,666                  | 7,666             |             |
| 客戶存款及結餘                    | 327,483                | 327,496           |             |
| 衍生工具                       | 883                    | 883               |             |
| 已發行存款證                     | 4,189                  | 4,189             |             |
| 其他負債                       | 13,708                 | 13,708            |             |
| 應付附屬公司之賬款                  | —                      | 67                |             |
| 後償負債                       | 4,220                  | 4,220             | (4)         |
| <b>總負債</b>                 | <b>358,149</b>         | <b>358,229</b>    |             |
| <b>權益</b>                  |                        |                   |             |
| 普通股                        |                        | 7,595             | (5)         |
| 優先股                        |                        | 1,400             | (6)         |
| 股本                         | 8,995                  | 8,995             |             |
| 保留溢利                       |                        | 27,272            | (7)         |
| 其他儲備                       |                        | 2,208             | (8)         |
| 儲備                         | 29,675                 | 29,480            |             |
| 其中：監管儲備訂明的保留溢利，            |                        | 1,031             | (9)         |
| 當中包括合資格計入第二級的監管儲備          |                        | 128               | (10)        |
| 其中：重估土地及樓宇的公平價值收益          |                        | 23                | (11)        |
| <b>總權益</b>                 | <b>38,670</b>          | <b>38,475</b>     |             |
| <b>總負債及權益</b>              | <b>396,819</b>         | <b>396,704</b>    |             |

星展銀行（香港）有限公司及其附屬公司

監管披露

3 資本組成（續）

3.2 資本充足比率及監管資本與資產負債表之對賬（續）

圖表二：資本披露

於二零一七年十二月三十一日

|     |                                                             | 銀行報告<br>監管資本<br>的部分<br>港幣百萬元 | 須按<br>《巴塞爾協定三》<br>生效前處理<br>方法的金額<br>港幣百萬元 | 交叉參考<br>圖表一   |
|-----|-------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------|---------------|
|     | <b>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                                  | 7,595                        |                                           | (5)           |
| 2   | 保留溢利                                                        | 27,272                       |                                           | (7)           |
| 3   | 已披露的儲備                                                      | 2,208                        |                                           | (8)           |
| 4   | 須從CET1資本逐步遞減的直接發行資本（只適用於非合股公司）                              | 不適用                          |                                           |               |
|     | 公營部門注資可獲豁免至2018年1月1日                                        | 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<br>（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>37,075</b>                |                                           |               |
|     | <b>CET1資本：監管扣減</b>                                          |                              |                                           |               |
| 7   | 估值調整                                                        | —                            |                                           |               |
| 8   | 商譽（已扣除相聯遞延稅項負債）                                             | —                            |                                           |               |
| 9   | 其他無形資產（已扣除相聯遞延稅項負債）                                         | —                            | —                                         |               |
| 10  | 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產                                            | 45                           |                                           | (3)           |
| 11  | 現金流對沖儲備                                                     | —                            |                                           |               |
| 12  | 在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數                                    | 497                          | 124                                       | (2)-(12)-(13) |
| 13  | 由證券化交易產生的出售收益                                               | —                            |                                           |               |
| 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  | 界定利益的退休基金淨資產（已扣除相聯遞延稅項負債）                                   | —                            | —                                         |               |
| 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  | 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大資本投資<br>（超出10%門檻之數）       | —                            | —                                         |               |
| 19  | 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大資本投資<br>（超出10%門檻之數）        | —                            | —                                         |               |
| 20  | 按揭放款管理權（高於10%門檻之數）                                          | 不適用                          |                                           |               |
| 21  | 由暫時性差異產生的遞延稅項資產（高於10%門檻之數，已扣除相聯遞延稅項負債）                      | 不適用                          |                                           |               |
| 22  | 超出15%門檻之數                                                   | 不適用                          |                                           |               |
| 23  | 其中：於金融業實體的普通股的重大投資                                          | 不適用                          |                                           |               |
| 24  | 其中：按揭放款管理權                                                  | 不適用                          |                                           |               |
| 25  | 其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產                                          | 不適用                          |                                           |               |
| 26  | 適用於CET1資本的司法管轄區特定監管調整                                       | 1,054                        |                                           |               |
| 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                          | 23                           |                                           | (11)          |
| 26b | 一般銀行業務風險監管儲備                                                | 1,031                        |                                           | (9)           |



星展銀行（香港）有限公司及其附屬公司

監管披露

3 資本組成（續）

3.2 資本充足比率及監管資本與資產負債表之對賬（續）

圖表二：資本披露（續）

於二零一七年十二月三十一日

|     |                                                              | 銀行報告<br>監管資本<br>的部分<br>港幣百萬元 | 須按<br>《巴塞爾協定三》<br>生效前處理<br>方法的金額<br>港幣百萬元 | 交叉參考<br>圖表一 |
|-----|--------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------|-------------|
| 27  | 因沒有充足的AT1資本及二級資本以供扣除而須在CET1資本扣除的監管扣減                         | -                            |                                           |             |
| 28  | 對CET1資本的監管扣減總額                                               | 1,596                        |                                           |             |
| 29  | <b>CET1資本</b>                                                | <b>35,479</b>                |                                           |             |
|     | 額外AT1資本：票據                                                   |                              |                                           |             |
| 30  | 合資格AT1資本票據加任何相關股份溢價                                          | 1,400                        |                                           |             |
| 31  | 其中：根據適用會計準則列為股本類別                                            | 1,400                        |                                           | (6)         |
| 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                                             | -                            |                                           |             |
| 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：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的AT1資本票據                                 | -                            |                                           |             |
| 36  | 監管扣減之前的AT1資本                                                 | 1,400                        |                                           |             |
|     | AT1資本：監管扣減                                                   |                              |                                           |             |
| 37  | 於機構本身的AT1資本票據的投資                                             | -                            | -                                         |             |
| 38  | 互相交叉持有AT1資本票據                                                | -                            | -                                         |             |
| 39  | 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的非重大資本投資（超出10%門檻之數）             | -                            | -                                         |             |
| 40  | 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的重大資本投資                         | -                            | -                                         |             |
| 41  | 適用於AT1資本的司法管轄區特定監管調整                                         | 62                           |                                           |             |
| 41a | 在過渡期內仍須從一級資本中扣除根據《巴塞爾協定三》生效前的處理方法按50:50的基礎從核心資本及附加資本中作出扣減的部分 | 62                           |                                           |             |
| i   | 其中：在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數                                  | 62                           |                                           | (12)        |
| 42  | 因沒有充足的二級資本以供扣除而須在AT1資本扣除的監管扣減                                | -                            |                                           |             |
| 43  | 對AT1資本的監管扣減總額                                                | 62                           |                                           |             |
| 44  | <b>AT1資本</b>                                                 | <b>1,338</b>                 |                                           |             |
| 45  | <b>一級資本（一級資本 = CET1 + AT1）</b>                               | <b>36,817</b>                |                                           |             |
|     | 二級資本：票據及準備金                                                  |                              |                                           |             |
| 46  | 合資格二級資本票據加任何相關股份溢價                                           | 4,220                        |                                           | (4)         |
| 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：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的資本票據                                    | -                            |                                           |             |
| 50  | 合資格計入二級資本的集體減值備抵及一般銀行風險監管儲備                                  | 327                          |                                           | (10)-(1)    |

星展銀行（香港）有限公司及其附屬公司

監管披露

3 資本組成（續）

3.2 資本充足比率及監管資本與資產負債表之對賬（續）

圖表二：資本披露（續）

於二零一七年十二月三十一日

|     |                                                                                                      | 銀行報告<br>監管資本<br>的部分<br>港幣百萬元 | 須按<br>《巴塞爾協定三》<br>生效前處理<br>方法的金額<br>港幣百萬元 | 交叉參考<br>圖表一 |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------|-------------|
| 51  | 監管扣減之前的二級資本                                                                                          | 4,547                        |                                           |             |
|     | 二級資本：監管扣減                                                                                            |                              |                                           |             |
| 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                                                                                        | —                            | —                                         |             |
| 54  | 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的非重大資本投資<br>(超出10%門檻之數)                                                  | —                            | —                                         |             |
| 55  | 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大資本投資                                                                  | —                            | —                                         |             |
| 56  | 適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整                                                                                  | 52                           |                                           |             |
| 56a | 加回合資格計入二級資本的因對土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而<br>產生的累積公平價值收益                                                  | (10)                         |                                           | (11) * 45%  |
| 56b | 在過渡期內仍須從二級資本中扣除根據《巴塞爾協定三》生效前的處理方法按<br>50:50 的基礎從核心資本及附加資本中作出扣減的部分                                    | 62                           |                                           |             |
| i   | 其中：在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數                                                                          | 62                           |                                           | (13)        |
| 57  | 對二級資本的監管扣減總額                                                                                         | 52                           |                                           |             |
| 58  | 二級資本                                                                                                 | 4,495                        |                                           |             |
| 59  | 總資本(總資本 = 一級資本 + 二級資本)                                                                               | 41,312                       |                                           |             |
| 59a | 《巴塞爾協定三》下的扣減項目在過渡期內仍須根據《巴塞爾協定三》生效前受風險<br>加權規限處理                                                      | —                            |                                           |             |
| i   | 其中：按揭放款管理權                                                                                           | —                            |                                           |             |
| ii  | 其中：界定利益的退休基金淨資產                                                                                      | —                            |                                           |             |
| iii | 其中：於機構本身的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的投資                                                                  | —                            |                                           |             |
| iv  | 其中：在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資                                                                                | —                            |                                           |             |
| v   | 其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據<br>及二級資本票據的非重大資本投資                                         | —                            |                                           |             |
| vi  | 其中：於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據<br>及二級資本票據的重大資本投資                                          | —                            |                                           |             |
| 60  | 風險加權總資產                                                                                              | 219,935                      |                                           |             |
|     | 資本比率(佔風險加權資產的百分比)                                                                                    |                              |                                           |             |
| 61  | CET1資本比率                                                                                             | 16.1%                        |                                           |             |
| 62  | 一級資本比率                                                                                               | 16.7%                        |                                           |             |
| 63  | 總資本比率                                                                                                | 18.8%                        |                                           |             |
| 64  | 機構特定緩衝資本要求(《資本規則》第3A條或第3B條(視乎適用情況而定)指明<br>的最低CET1資本要求加防護緩衝資本加反周期緩衝資本要求加環球系統重要性<br>銀行或本地系統重要性銀行的資本要求) | 6.9%                         |                                           |             |

星展銀行（香港）有限公司及其附屬公司

監管披露

3 資本組成（續）

3.2 資本充足比率及監管資本與資產負債表之對賬（續）

圖表二：資本披露（續）

於二零一七年十二月三十一日

|    |                                                                                                     | 銀行報告<br>監管資本<br>的部分<br>港幣百萬元 | 須按<br>《巴塞爾協定三》<br>生效前處理<br>方法的金額<br>港幣百萬元 | 交叉參考<br>圖表一 |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------|-------------|
| 65 | 其中：防護緩衝資本要求                                                                                         | 1.3%                         |                                           |             |
| 66 | 其中：銀行特定反周期緩衝資本要求                                                                                    | 1.1%                         |                                           |             |
| 67 | 其中：環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的要求                                                                           | 0.0%                         |                                           |             |
| 68 | CET1資本超出在《資本規則》第3A條或第3B條下（視乎適用情況而定）的最低CET1要求及用作符合該條下的一級資本及總資本要求的任何CET1資本司法管轄區最低比率（若與《巴塞爾協定三》最低要求不同） | 10.7%                        |                                           |             |
| 69 | 司法管轄區CET1最低比率                                                                                       | 不適用                          |                                           |             |
| 70 | 司法管轄區一級資本最低比率                                                                                       | 不適用                          |                                           |             |
| 71 | 司法管轄區總資本最低比率                                                                                        | 不適用                          |                                           |             |
|    | 低於扣減門檻的數額（風險加權前）                                                                                    |                              |                                           |             |
| 72 | 於在監管綜合計算的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的非重大資本投資                                               | 1,586                        |                                           |             |
| 73 | 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大資本投資                                                               | 45                           |                                           |             |
| 74 | 按揭放款管理權（已扣除相聯稅項負債）                                                                                  | 不適用                          |                                           |             |
| 75 | 由暫時性差異產生的遞延稅項資產（已扣除相聯遞延稅項負債）                                                                        | 不適用                          |                                           |             |
|    | 就計入二級資本的準備金的適用上限                                                                                    |                              |                                           |             |
| 76 | 合資格計入二級資本中有關基本計算法及標準（信用風險）計算法下的準備金（應用上限前）                                                           | 338                          |                                           |             |
| 77 | 在基本計算法及標準（信用）風險計算法下可計入二級資本中的準備金上限                                                                   | 327                          |                                           |             |
| 78 | 合資格計入二級資本中有關IRB計算法下的準備金（應用上限前）                                                                      | —                            |                                           |             |
| 79 | 在IRB計算法下可計入二級資本中的準備金上限                                                                              | 1,065                        |                                           |             |
|    | 受逐步遞減安排規限的資本票據                                                                                      |                              |                                           |             |
| 80 | 受逐步遞減安排規限的CET1資本票據的現行上限                                                                             | 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                          |                                           |             |
| 82 | 受逐步遞減安排規限的AT1資本票據的現行上限                                                                              | —                            |                                           |             |
| 83 | 由於實施上限而不可計入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 | 由於實施上限而不可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）                                                               | —                            |                                           |             |

監管披露

3 資本組成(續)

3.2 資本充足比率及監管資本與資產負債表之對賬(續)

模版附註

| 行數 | 內容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 香港基準      | 《巴塞爾協定三》<br>基準 |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------|
|    | 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 港幣 45 百萬元 | 無              |
| 10 | <p>解釋</p> <p>正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本(2010年12月)第69及87段所列載,視乎銀行予以實現的未來或然率而定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 CET1 資本內予以有限度確認(並因此可從 CET1 資本的扣減中被豁除,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」項下滙報的數額為經調整的在第 10 行所滙報的數額(即在「香港基準」項下滙報的數額),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% 門檻及就按揭放款管理權、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

3 資本組成(續)

3.3 會計與監管綜合範圍之間的差別及財務報表類別與監管風險類別的配對

| 港幣百萬元         | 於二零一七年十二月三十一日    |                  |                |                 |             |              |                  |
|---------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|-------------|--------------|------------------|
|               | 已發布財務<br>報表內的賬面值 | 按照監管綜合<br>範圍的賬面值 | 項目的賬面值：        |                 |             |              |                  |
|               |                  |                  | 按照信用<br>風險框架   | 按照對手方信用<br>風險框架 | 按照證券化<br>框架 | 按照市場<br>風險框架 | 不須資本要求或<br>須扣減資本 |
| <b>資產</b>     |                  |                  |                |                 |             |              |                  |
| 庫存現金及存放中央銀行結餘 | 2,911            | 2,911            | 2,911          | –               | –           | –            | –                |
| 政府債券及國庫票據     | 20,111           | 20,111           | 14,550         | –               | –           | 5,561        | –                |
| 應收同業款項        | 200,726          | 200,726          | 200,726        | –               | –           | –            | –                |
| 衍生工具          | 1,188            | 1,188            | –              | 1,175           | –           | 787          | 13               |
| 同業及企業證券       | 11,095           | 11,095           | 11,093         | –               | –           | 2            | –                |
| 客戶貸款          | 153,163          | 153,163          | 153,163        | –               | –           | –            | –                |
| 其他資產          | 5,471            | 5,471            | 3,132          | –               | –           | –            | 2,339            |
| 附屬公司          | –                | 53               | 53             | –               | –           | –            | –                |
| 物業及其他固定資產     | 1,986            | 1,986            | 1,986          | –               | –           | –            | –                |
| 商譽及無形資產       | 168              | –                | –              | –               | –           | –            | –                |
| <b>總資產</b>    | <b>396,819</b>   | <b>396,704</b>   | <b>387,614</b> | <b>1,175</b>    | <b>–</b>    | <b>6,350</b> | <b>2,352</b>     |
| <b>負債</b>     |                  |                  |                |                 |             |              |                  |
| 應付同業款項        | 7,666            | 7,666            | –              | –               | –           | –            | 7,666            |
| 客戶存款及結餘       | 327,483          | 327,496          | –              | –               | –           | –            | 327,496          |
| 衍生工具          | 883              | 883              | –              | 732             | –           | 811          | 151              |
| 已發行存款證        | 4,189            | 4,189            | –              | –               | –           | –            | 4,189            |
| 其他負債          | 13,708           | 13,708           | –              | –               | –           | 4,394        | 9,314            |
| 應付附屬公司之賬款     | –                | 67               | –              | –               | –           | –            | 67               |
| 後償負債          | 4,220            | 4,220            | –              | –               | –           | –            | 4,220            |
| <b>總負債</b>    | <b>358,149</b>   | <b>358,229</b>   | <b>–</b>       | <b>732</b>      | <b>–</b>    | <b>5,205</b> | <b>353,103</b>   |

上表說明監管風險承擔金額與按照監管綜合範圍的會計賬面值之主要差異。表中「衍生工具」在「按照監管綜合範圍的賬面值」一欄中所顯示的金額不等於此欄其餘金額的總和，因為這些金額須按信用風險、對手方信用風險和市場風險類別計算監管資本要求。

星展銀行（香港）有限公司及其附屬公司

監管披露

3 資本組成（續）

3.4 監管風險承擔數額與財務報表中的帳面值之間的差額的主要來源

| 港幣百萬元 |                     | 於二零一七年十二月三十一日 |         |       |               |         |
|-------|---------------------|---------------|---------|-------|---------------|---------|
|       |                     | 總計            | 項目須按照：  |       |               |         |
|       |                     |               | 信用風險框架  | 證券化框架 | 對手方<br>信用風險框架 | 市場風險框架  |
| 1     | 按照監管綜合範圍的資產賬面值數額    | 394,352       | 387,614 | –     | 1,175         | 6,350   |
| 2     | 按照監管綜合範圍的負債賬面值數額    | (5,126)       | –       | –     | (732)         | (5,205) |
| 3     | 按照監管綜合範圍的淨數額總值      | 389,226       | 387,614 | –     | 443           | 1,145   |
| 4     | 資產負債表外的數額           | 160,328       | 50,680  | –     | –             | –       |
| 5     | 潛在的未來風險承擔           | 1,122         | –       | –     | 1,122         | –       |
| 6     | 由於考慮準備金而產生的差額       | 1,822         | 1,822   | –     | –             | –       |
| 7     | 由於具體監管調整和其他差異而產生的差額 | (7,222)       | (7,222) | –     | –             | –       |
| 8     | 用以監管目的之風險承擔數額       | 545,276       | 432,894 | –     | 1,565         | 1,145   |

會計與監管風險承擔數額之間的差額的解釋

監管風險承擔數額與監管綜合範圍的會計賬面值之間的主要差異為：(i) 資產負債表外的風險承擔，包括應用信用換算因數（「CCF」）後的或有負債及承諾、(ii) 衍生工具的潛在未來風險承擔，並在可執行的總淨額結算協議情況下，由淨額結算抵銷、(iii) 由於考慮準備金而產生的差額及(iv) 由於具體監管調整和其他差異（包括認可減低信用風險的影響）而產生的的差額。

估算估值的系統和控制

詳情請參閱星展銀行（香港）有限公司財務報表附註 38 的財務風險管理。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

3 資本組成(續)

3.5 資本工具的主要特點

|    |                                       | CET1資本<br>普通股 | 額外第一級資本<br>於二零一六年十月發行<br>港幣14億元的優先股                                                                          | 第二級資本<br>於二零一七年十二月發行<br>5.4億美元的後償貸款                                                        |
|----|---------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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<br>監管處理方法                     | 香港法律          | 香港法律                                                                                                         | 香港法律                                                                                       |
| 4  | 《巴塞爾協定三》過渡期規則                         | 普通股權第一級       | 額外第一級                                                                                                        | 第二級                                                                                        |
| 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           | 優先股                                                                                                          | 後償貸款                                                                                       |
| 8  | 在監管資本的確認數額<br>(貨幣以億元顯示，<br>截至最新報告日)   | 港幣75.95億元     | 港幣14億元                                                                                                       | 港幣42.2億元                                                                                   |
| 9  | 票據面值                                  | 不適用           | 港幣14億元                                                                                                       | 5.4億美元                                                                                     |
| 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                                | 自成立以來         | 二零一六年十月十三日                                                                                                   | 二零一七年十二月十三日                                                                                |
| 12 | 永久性或設定期限                              | 永久            | 永久                                                                                                           | 設定期限                                                                                       |
| 13 | 原訂到期日                                 | 無期限           | 無期限                                                                                                          | 二零二七年十二月十三日                                                                                |
| 14 | 須獲監管當局事先批准的發行人贖回權                     | 沒有            | 有                                                                                                            | 有                                                                                          |
| 15 | 可選擇可贖回日、<br>或有可贖回日，<br>以及可贖回數額        | 不適用           | 首個可選擇贖回日：<br>二零二一年十月十三日<br><br>或有可贖回日：<br>合資格事件或稅務事件變動<br><br>可贖回數額：<br>清盤優先權連同應計但未付的<br>股息(須受若干限制和<br>資格所限) | 首個可選擇贖回日：<br>二零二二年十二月十三日<br><br>或有可贖回日：<br>合資格事件或稅務事件變動<br><br>可贖回數額：<br>總本金額連同應計和<br>未付利息 |
| 16 | 後續可贖回日(如適用)                           | 不適用           | 可選擇贖回日：<br>於二零二一年十月十三日<br>後任何日期                                                                              | 可選擇贖回日：<br>於二零二二年十二月十三日後<br>任何日期                                                           |

監管披露

3 資本組成（續）

3.5 資本工具的主要特點（續）

|                                                                     |               | CET1 資本<br>普通股     | 額外第一級資本<br>於二零一六年十月發行<br>港幣 14 億元的優先股 | 第二級資本<br>於二零一七年十二月發行<br>5.4 億美元的後償貸款 |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                     | 票息／股息         |                    |                                       |                                      |
| 17                                                                  | 固定或浮動股息／票息    | 酌情決定股息金額           | 固定                                    | 浮動                                   |
| 18                                                                  | 票息率及任何相關指數    | 普通股收取已宣派為股息的可供分派溢利 | 年息 3.9%                               | 美元 3 個月倫敦銀行同業拆息加年息 1.62%             |
| 19                                                                  | 有停止派發股息的機制    | 不適用                | 沒有                                    | 沒有                                   |
| 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               | 可轉換                                   | 不可轉換                                 |
| 24                                                                  | 若可轉換，轉換觸發事件   | 不適用                | 當發生觸發事件後，優先股將轉換為銀行的普通股。               | 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。 |               |                    |                                       |                                      |
| 25                                                                  | 若可轉換，全部或部分    | 不適用                | 全部或部份                                 | 不適用                                  |



監管披露

3 資本組成(續)

3.5 資本工具的主要特點(續)

|    |                  | CET1資本<br>普通股 | 額外第一級資本<br>於二零一六年十月發行<br>港幣14億元的優先股            | 第二級資本<br>於二零一七年十二月發行<br>5.4億美元的後償貸款                                                                                                                       |
|----|------------------|---------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 26 | 若可轉換，轉換比率        | 不適用           | 轉換價格是指於轉換前之最後月份終結日普通股每股股份的有形資產淨值，下限為每股普通股港幣1元。 | 不適用                                                                                                                                                       |
| 27 | 若可轉換，強制或可選擇性轉換   | 不適用           | 強制執行                                           | 不適用                                                                                                                                                       |
| 28 | 若可轉換，指明轉換後的票據類別  | 不適用           | 普通股權一級資本                                       | 不適用                                                                                                                                                       |
| 29 | 若可轉換，指明轉換後的票據發行人 | 不適用           | 星展銀行(香港)有限公司                                   | 不適用                                                                                                                                                       |
| 30 | 減值特點             | 沒有            | 沒有                                             | 有                                                                                                                                                         |
| 31 | 若減值，減值的觸發點       | 不適用           | 不適用                                            | 當發生觸發事件後，後償貸款將轉換為銀行的普通股觸發事件(以較早者為準)：<br><br>(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<br><br>(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           | 不適用                                            | 全部或部分                                                                                                                                                     |
| 33 | 若減值，永久或臨時性質      | 不適用           | 不適用                                            | 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                                                                                                                                                       |

星展銀行（香港）有限公司及其附屬公司

監管披露

3 資本組成（續）

3.5 資本工具的主要特點（續）

|    |                                     | CET1 資本<br>普通股                                                                                                                                                               | 額外第一級資本<br>於二零一六年十月發行<br>港幣 14 億元的優先股                                                                                                                                            | 第二級資本<br>於二零一七年十二月發行<br>5.4 億美元的後償貸款                                                                                                                                                                 |
|----|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 35 | 清盤時在級別架構中的位置<br>(指明緊接較其優先的票據<br>類別) | 次序緊接在額外<br>第一級資本票據之後                                                                                                                                                         | 次序緊接在第二級資本<br>票據之後                                                                                                                                                               | 次序緊接在優先債權人之後                                                                                                                                                                                         |
| 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                                                                                                                                                                                                  |
|    | 條款及細則<br>(只提供英文版本)                  | 條款及細則－<br>普通股                                                                                                                                                                | 條款及細則－<br>優先股                                                                                                                                                                    | 條款及細則－<br>後償貸款                                                                                                                                                                                       |
|    |                                     | <a href="https://www.dbs.com/iwov-resources/pdf/hongkong/tnc-ordinary-shares.pdf">https://www.dbs.com/<br/>iwov-resources/pdf/<br/>hongkong/tnc-ordinary-<br/>shares.pdf</a> | <a href="https://www.dbs.com/iwov-resources/pdf/hongkong/tnc-preference-shares.pdf">https://www.dbs.com/<br/>iwov-resources/pdf/<br/>hongkong/tnc-preference-<br/>shares.pdf</a> | <a href="https://www.dbs.com/iwov-resources/pdf/hongkong/tnc-subordinated-loan-agreement.pdf">https://www.dbs.com/<br/>iwov-resources/pdf/<br/>hongkong/tnc-subordinated-<br/>loan-agreement.pdf</a> |

4 槓桿比率

4.1 槓桿比率

槓桿比率乃按照金管局頒佈之槓桿比率框架計算。

| 港幣百萬元     | 於二零一七年<br>十二月三十一日 | 於二零一六年<br>十二月三十一日 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 資本及風險承擔總額 |                   |                   |
| 一級資本      | 36,817            | 33,094            |
| 風險承擔總額    | 412,783           | 368,769           |
| 槓桿比率      | 8.9%              | 9.0%              |

星展銀行（香港）有限公司及其附屬公司

監管披露

4 槓桿比率（續）

4.2 槓桿比率成份

通用披露模版

|                     | 項目                                      | 槓桿比率框架<br>於二零一七年<br>十二月三十一日<br>港幣百萬元 |
|---------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>資產負債表內風險承擔</b>   |                                         |                                      |
| 1                   | 資產負債表內項目（不包括衍生工具及證券融資交易，但包括抵押品）         | 393,893                              |
| 2                   | 扣減：斷定《巴塞爾協定三》一級資本時所扣減的資產數額（以負數表示）       | (1,596)                              |
| 3                   | 資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具及證券融資交易）（第1及2行相加之數） | 392,297                              |
| <b>衍生工具風險承擔</b>     |                                         |                                      |
| 4                   | 所有與衍生工具交易有關的重置成本（即扣除合資格現金變動保證金）         | 443                                  |
| 5                   | 所有與衍生工具交易有關的潛在未來風險承擔的附加數額               | 1,122                                |
| 6                   | 還原因提供予對手方而須根據適用會計框架從資產負債表中扣減的衍生工具抵押品的數額 | —                                    |
| 7                   | 扣減：就衍生工具交易提供的現金變動保證金的應收部分（以負數表示）        | —                                    |
| 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（以負數表示）  | —                                    |
| 9                   | 經調整後已出售信用衍生工具的有效名義數額                    | —                                    |
| 10                  | 扣減：就已出售信用衍生工具作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減（以負數表示） | —                                    |
| 11                  | 衍生工具風險承擔總額（第4至10行相加之數）                  | 1,565                                |
| <b>證券融資交易風險承擔</b>   |                                         |                                      |
| 12                  | 經銷售會計交易調整後（在不確認淨額計算下）的證券融資交易資產總計        | —                                    |
| 13                  | 扣減：證券融資交易資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額（以負數表示）    | —                                    |
| 14                  | 證券融資交易資產的對手方信用風險承擔                      | —                                    |
| 15                  | 代理交易風險承擔                                | —                                    |
| 16                  | 證券融資交易風險承擔總額（第12至15行相加之數）               | —                                    |
| <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計                        | 160,328                              |
| 18                  | 扣減：就轉換為信用等值數額作出的調整（以負數表示）               | (141,407)                            |
| 19                  | 資產負債表外項目（第17及18行相加之數）                   | 18,921                               |
| <b>資本及風險承擔總額</b>    |                                         |                                      |
| 20                  | 一級資本                                    | 36,817                               |
| 21                  | 風險承擔總額（第3、11、16及19行相加之數）                | 412,783                              |
| <b>槓桿比率</b>         |                                         |                                      |
| 22                  | 《巴塞爾協定三》槓桿比率                            | 8.9%                                 |

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

4 槓桿比率(續)

4.2 槓桿比率成份(續)

對賬摘要比較表

|   | 項目                                                      | 槓桿比率框架<br>於二零一七年<br>十二月三十一日<br>港幣百萬元 |
|---|---------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | 已發布財務報表所列載的綜合資產總額                                       | 396,819                              |
| 2 | 對為會計目的須作綜合計算、但在監管綜合計算範圍以外的金融業實體或商業實體的投資而須作的相關調整         | 45                                   |
| 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 | —                                    |
| 4 | 有關衍生金融工具的調整                                             | 377                                  |
| 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)                           | —                                    |
| 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用等值數額)                     | 18,921                               |
| 7 | 其他調整                                                    | (3,379)                              |
| 8 | 槓桿比率風險承擔                                                | 412,783                              |

## 星展銀行（香港）有限公司及其附屬公司

### 監管披露

#### 5 風險管理計算法

在執行策略重點和商業機會時，本集團面臨經濟、金融和其他類型的風險。這些風險是相互依存，並需要採取全面的風險管理方法。整體而言，這些風險可以按以下關鍵風險類別進行調整：

- a) 信用
- b) 市場
- c) 流動性
- d) 業務
- e) 聲譽
- f) 商業和策略

有關這些關鍵風險的進一步詳情載於第7-11節。

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

根據風險管理計算法，董事會通過董事會風險管理委員會監督整個企業設立穩健的風險管理政策和程序，及設定風險偏好上限作為本集團承擔風險的指引。董事會風險管理委員還會監督找出、監察、管理及報告有關信用、市場、流動性、營運和聲譽風險。

為了協助董事會風險管理委員會進行風險監督，因此建立以下風險管理委員會：

#### 風險管理委員會

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

監管披露

5 風險管理計算法(續)

我們的風險偏好考慮一系列風險類型，並使用門檻、策略、流程和控制來實施。

為使本集團的風險偏好成為我們業務的內在組成部分，門檻結構至關重要，因為其有助將我們所有的風險控制在可接受的水平範圍內。可量化風險類型的投資組合風險上限由上而下適用於本集團各個環節，並採用正式框架實施。至於不可量化的風險類型是通過既定政策按定性原則下進行控制。

我們通過分散不同行業和個人投資的風險來管理這些風險。此外，本集團應用地區市場及行業細分的專業知識，有效評估我們的風險。

本集團在風險承擔方面建立三道防線，每道防線都有明確職能。我們的業務部門與支援部門緊密合作，是我們風險管理的第一道防線。他們的職能包括確定和管理其業務／國家固有的風險，並確保我們的業務運營保持在風險偏好和政策的核准範圍內。

以企業監督和控制職能，如風險管理團隊、法律與合規及科技和財務部的其中一部分構成第二道防線。他們負責設計和維護內部控制框架，其中涵蓋財務、營運、合規與資訊科技控制，以及風險管理政策和系統。此外，風險管理團隊負責找出個人和投資組合風險、審批交易和買賣，除了確保這些項目均在獲准的範圍內，還有對投資組合進行監控和報告。透過目前和未來的潛在發展走勢，以及通過壓力測試進行上述項目。

本集團的審計部是第三道防線，就內部控制系統、風險管理程序、管治框架和流程的可靠性、妥善性和有效性提供獨立的評估和保證。

本集團認為要防範預期以外業務行為的有效保障方法不能只有「按項目逐一完成」的心態。除依賴已公佈的行為準則外，本集團亦主張採取以下組織保障措施，以維持穩健的風險和管理文化：

- 由上開始進行調整
- 通過平衡記分卡調整策略和激勵措施。根據記分卡對表現進行評估，以釐定薪酬，從而在員工目標與組織要求之間提供清晰界定。
- 尊重控制職能人員的意見
- 風險所有權
- 建立升級協議
- 鼓勵各級提出有建設性的質疑
- 加強文化整合

除了培養穩健的風險和管治文化外，本集團還設計和實施靈活的內部控制流程和系統，以支持各項的風險管理計算法。各風險部門會定期檢查這些風險評估，並確保其有效性。

監管披露

5 風險管理計算法(續)

視乎情況定期向董事會風險管理委員會和高級管理層提供風險管理報告(包括所有重大風險領域的風險承擔和持倉資料)。本集團透過各個委員會釐定最適合業務的風險報告要求。

其中包括以下內容：

- i. 風險承擔與風險狀況對比風險限制和風險策略
- ii. 大型風險事件和隨後的補救行動計劃
- iii. 宏觀經濟、信用、行業、國家風險、新出現的風險集中度以及與這些發展相關的壓力測試等市場變化。

壓力測試是我們風險管理流程的一個組成部分，包括敏感度分析和情景分析。壓力測試每年至少進行一次。這涉及整個投資組合和風險類型的監管和內部壓力測試。除此之外，壓力測試是針對微觀經濟和宏觀經濟條件或投資組合發展而進行。各項壓力測試都有記錄，而所得結果會在相關風險委員會進行討論。

這一要素提醒高級管理層注意，我們可能會受到特殊的不利事件影響。因此，壓力測試使我們能夠評估資本充足率，並找出潛在涉及風險的投資組合部分及固有的系統性風險。這使我們能夠事先制定合適的應急計劃、退出策略和緩解行動。

根據我們的內部資本充足評估程序(「ICAAP」)，資本規劃流程旨在使我們預期的業務趨勢與我們的風險偏好保持一致，這是通過比較資本需求預測與壓力情景下預計的資本供應執行。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

6 風險加權數額概覽

以下圖表列出按照風險類別劃分的風險加權數額和相應最低資本規定。

|     |                                        | 風險加權數額 <sup>1</sup><br>港幣百萬元 |                 | 最低資本規定 <sup>2</sup><br>港幣百萬元 |
|-----|----------------------------------------|------------------------------|-----------------|------------------------------|
|     |                                        | 於二零一七年<br>十二月三十一日            | 於二零一七年<br>九月三十日 | 於二零一七年<br>十二月三十一日            |
| 1   | 非證券化類別風險承擔的信用風險                        | 192,851                      | 191,511         | 16,230                       |
| 2   | 其中STC計算法                               | 25,893                       | 26,610          | 2,072                        |
| 3   | 其中IRB計算法                               | 166,958                      | 164,901         | 14,158                       |
| 4   | 對手方信用風險                                | 977                          | 918             | 80                           |
| 5a  | 其中現行風險承擔方法                             | 614                          | 586             | 51                           |
| 11  | 結算風險                                   | 1                            | —               | —                            |
| 16  | 市場風險                                   | 597                          | 740             | 48                           |
| 17  | 其中STM計算法                               | 597                          | 740             | 48                           |
| 19  | 業務操作風險                                 | 15,375                       | 15,025          | 1,230                        |
| 21  | 其中STO計算法                               | 15,375                       | 15,025          | 1,230                        |
| 23  | 低於扣減門檻的數額(須計算250%風險權重)                 | 114                          | 114             | 9                            |
| 24a | 風險加權數額扣減                               | 24                           | 23              | 2                            |
| 24b | 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      | 11                           | 12              | 1                            |
| 24c | 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 | 13                           | 11              | 1                            |
| 25  | 總計                                     | 209,891                      | 208,285         | 17,595                       |

<sup>1</sup> 採用IRB計算法計算之風險加權數額並未應用放大系數(即1.06)。

<sup>2</sup> 最低資本規定是指風險加權數額之8%，而採用IRB計算法之風險加權數額已應用放大系數(即1.06)。



## 監管披露

### 7 信用風險

#### 7.1 描述性披露

##### 7.1.1 一般描述性披露

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

星展集團控股有限公司(「DBSH」)的核心信用風險政策(以下簡稱「CCRP」)為消費銀行／財富管理及機構銀行制定，載列本集團執行信用風險管理和監控活動的原則。

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

在管理風險狀況方面，本集團已落實：

- 目標市場及風險接受準則(「TMRAC」)有助支持本集團的投資組合策略規劃，並確保本集團各業務單元能具備完善、明確及一致的信用承保標準。
- 目標市場(「TM」)代表本集團所專注營銷工作的業務及行業分部，並與其業務策略保持一致。
- 風險接受標準(「RAC」)規定接受信用額度相關的風險指導原則。
- 權威授權(「DOA」)標準規定批准向交易對手組別授出的信用授權級別以延長信用期，這取決於全球交易對手組別的類型、風險評級和總信用額度的延長限制

風險管理團隊之信用風險部門作為風險管理團隊之一，該部門是第二道防線，負責建立和維護信用風險管理和內部控制框架。對第一道防線(如業務部門)作出獨立的審查和質疑，最終負責端對端風險的識別、評估和管理，並符合獲審批的風險偏好和政策。

風險管理團隊之信用風險部門須向香港高級風險總監匯報的各項職能：

- 信用風險管理人員審批和控制信用風險和投資組合評級，並確保遵守所有適用的信用政策和程序。
- 信用控制部門作為一項監督職能，對執行文檔的完整性以及啟動信用額度／付款／調節信用額度和臨時額度之前的先決條件／信用條件進行獨立檢查。

本集團最終信用授權屬於本集團董事會。

請參閱建立風險管理委員會的第5節討論各種風險類型。

監管披露

7 信用風險(續)

7.1 描述性披露(續)

7.1.1 一般描述性披露(續)

風險管理團隊之信用風險部門也是法律合規部門的合作夥伴，以確保所有的風險承擔活動遵守所有規定，而內部審計部門則作為第三道防線，並進行獨立評估和保證我們的內部控制體系、風險管理程序、管治框架和流程的可靠性、充分性和有效性。

本集團不斷投資於機構銀行及個人銀行／財富管理業務的風險監控及報告系統。通過相關業務部門、運營部門、風險管理團隊和其他主要利益相關者的各種前後措施不斷審查和改進端到端的信用流程。

7.1.2 與信用風險措施技術相關的描述性披露

星展銀行核心信用風險政策提供詳細的政策要求和參考資料：

- 合格的抵押品
- 抵押品估值和估值方法
- 委任評估師／評估師
- 貸款評估／保證金通知

評估抵押品的核心流程包括：

- 各資產類別的估值次數
- 在分類信用的情況下，適用於淨賬面價值／公平市價的最低折讓

在可能的情況下，本集團將抵押品作為借款人的二級追索權。這包括但不限於括現金、有價證券、物業、應收貿易款項、存貨、設備及其他實物及／或金融抵押品。本集團亦可能對借款人的資產收取固定及浮動押記。

有關政策已實施以確定各抵押品就信用風險緩和之合理性，當中包括就符合被視為有效風險緩和工具所規定最低營運要求之所須特定抵押品。本集團之抵押品一般為多元化，並須進行定期評估。

至於與金融市場交易對手的衍生工具、回購協議及其他回購方式交易，一般根據市場標準文件(如國際掉期及衍生投資協會(ISDA)的協議和總回購協議)所涵蓋而訂立的抵押品。受到有關抵押資格的內部指引監管，所收取的抵押品於本集團和各交易對手雙方同意之次數按市值計算。在交易對方違責時，本集團可以透過總淨額結算安排將結欠交易對手獲准以合資格權限抵銷其應付予交易對手的款項，以減低信用風險的承擔。

本集團在艱難時期會檢討各客戶的具體狀況和情況，並協助客戶重組償還負債責任。

## 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

### 監管披露

#### 7 信用風險(續)

##### 7.1 描述性披露(續)

##### 7.1.3 IRBA 模型的描述性披露

#### IRB 計算法內的風險承擔性質

##### 零售風險承擔

零售風險承擔包括住宅按揭、合格循環零售風險承擔、小型商業零售風險承擔及其他個人零售風險承擔。零售內部評級方法將這些風險分為資產類別。

零售投資組合根據零售內部評級法分為資產類別，即住宅按揭、合格循環零售風險承擔、小型商業零售風險承擔及其他個人零售風險承擔。

在每個資產類別中，風險承擔是以投資組合為基礎進行管理。考慮借款人特徵和賬戶行為等因素，將每個賬戶分配到風險池。損失估計是基於歷史違責和在規定期限內實現的損失所計算。特定業務的信用風險政策和程序，包括承保標準、評分模型、審批機構、資產質量頻率和業務策略審查；以及根據基準監測投資組合表現的系統、流程和技術。風險模型用於相關的零售風險承擔，每月更新每筆貸款的風險水平，這反映根據巴塞爾資本協議原則在投資組合質量評估中廣泛使用的風險模型。

##### 批發風險承擔

批發風險承擔包括國家機構、同業、企業、小型企業風險承擔(均以基礎IRB計算法評估)及專門性借貸風險承擔(以監管分類準則計算法評估)。

國家機構風險承擔所涉及的風險是以內部風險評級模型及符合基礎IRB計算法的指引評估。有關國家機構信用風險，均使用國家機構評級模型客觀地審閱各國的特定宏觀經濟風險因素、政治風險因素、社會風險因素及流動性風險因素，以便規範而有系統地評估。

同業風險承擔乃採用同業評級模型進行評估，其中涵蓋各種信用風險因素，如資本水平及流動性、資產質素、盈利、管理及市場敏感度。由此產生的內部風險評級與外部信用風險評級作比較，以確保內部評級系統的一致性，並能妥善部署。

企業信用使用已獲批准的模型評估，並由信用風險管理人基於有關信用風險因素審閱及分析。於風險評估程序考慮的信用因素包括債務人的財務狀況及前景、行業狀況及經濟條件、市場地位，融資途徑及管理能力的等。對於規模較小的公司借款人，交易對手風險評級主要是使用經驗證的量化工具並根據借款人的財務狀況及實力釐定，輔以信用人員就質量因素(例如額度使用率)作出的專業判斷。

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

就某一債務人，如出現以下任何一項或兩項事件，則視作違責：

## 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

### 監管披露

#### 7 信用風險(續)

##### 7.1 描述性披露(續)

##### 7.1.3 IRBA 模型的描述性披露(續)

#### 批發風險承擔(續)

— 主觀性違責：如本銀行無法執行追索行動，例如變現抵押品(如持有)，債務人可能無法全數支付其信用責任。

— 技術性違責：債務人在本銀行的任何信用責任逾期還款超過 90 日。

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

#### 內部評級系統結構及監控機制

依照基礎內部評級基準計算法(「IRBA」)，本銀行對不同資產分類採用多種評級系統。對於信用風險模型的制定和批准，本集團有一套健全的管治程序。所制定的信用風險模型是由本銀行內的獨立風險管理部門核實，以確保其與目的相符。這些模型乃通過嚴格審閱程序後，方會獲本銀行香港信用風險委員會及 DBSH 集團信用風險委員會批准。該等模型亦須獲得本銀行董事會風險管理委員會及 DBSH 董事會風險管理委員會批准後方可使用。

為確保上述評級系統達到持續完善和健全的水平，本銀行定期對這些評級系統進行表現監察，並向本銀行香港信用風險管理委員會及董事會風險管理委員會報告審核結果。這程序將重點提示管理層在信用體系中的任何重大惡化。此外，每年經由獨立的風險管理部門對各評級系統進行正式驗證。驗證程序亦須受內部審計部獨立審核。

#### 使用內部估計值

信用評級模型產生的內部信用風險評級，用於計算 IRB 計算法的資本要求。而且，來自信用風險模型的風險等級被用作支持信用、監督信用組合的狀況、報告、壓力測試及風險評級遷移的基礎。

#### 變數的定義

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

違責或然率以百分比表示，計量借款人於一年內違責的或然率。

違責損失率以百分比表示，估計當借款人違責時，本銀行就每項風險承擔單位所面對的損失。

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

## 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

### 監管披露

#### 7 信用風險(續)

##### 7.1 描述性披露(續)

##### 7.1.3 IRBA 模型的描述性披露(續)

#### 估計及驗證違責或然率、違責損失率及違責風險承擔的方法及數據

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

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

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

對於專門性借貸風險承擔，其評級是根據借款人及交易特徵釐定。本銀行使用監管分類準則計算法，採納專門性借貸評級模板評估受規管專門性借貸風險承擔的評級。對於具收益房地產專門性借貸風險承擔，本銀行採用信用評分的框架，使能夠對於房地產融資活動進行詳細信用風險評估，並計及香港地產市場特性及DBSH房地產貸款政策。

模型驗證程序使本銀行能夠重新評估模型的持續適用性。該模型驗證程序包括定量及定性評估模型、數據、系統及管治，其中包括：i) 定量驗證評估模型的偏向程度、效能及評級穩定分析；ii) 定性驗證以處理模型設計、數據完整性及內部使用模型等問題。為確保模型是可靠的，由集團風險管理部門獨立驗證，並由內部審計部獨立審閱驗證程序。

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



星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

7 信用風險(續)

7.1 描述性披露(續)

7.1.3 IRBA 模型的描述性披露(續)

星展的違責或  
然率(PD)評級  
(ACRR)

風險評級說明

內部分類

標準普爾的  
相應評級

|        |                                                           |      |              |
|--------|-----------------------------------------------------------|------|--------------|
| 1      | 考慮相關經濟、社會和地區條件的影響，財務承擔能力極強                                | 極強   | AAA          |
| 2      | 考慮相關經濟、社會和地區條件的影響，財務承擔能力優良                                | 優良   | AA+, AA, AA- |
| 3      | 易受不利經濟、社會，地區條件和其他環境影響，財務承擔能力強健                            | 強健   | A+, A, A-    |
| 4A/4B  | 足以防止不利的經濟、社會或地區條件或不斷變化的環境等因素的影響。可能使債務人的財務承擔能力削弱           | 較好   | BBB+/BBB     |
| 5      | 比「4B」級稍差，但風險防範參數尚可                                        | 滿意   | BBB-         |
| 6A/6B  | 財務承擔能力令人滿意，但由於不利的業務、財務、經濟、社會或地區條件及不斷變化的環境等因素影響，其承擔能力可能不足  | 可接受  | BB+/BB       |
| 7A/7B  | 財務承擔能力一般，由於不利的業務、財務、經濟、社會或地區條件及不斷變化的環境等因素影響，其承擔能力可能不足或不穩定 | 一般   | BB-          |
| 8A     | 財務承擔能力稍差，由於不利的業務、財務或經濟條件可能會削弱債務人償還債務能力或不願償還債務             | 稍差   | B+           |
| 8B/8C  | 財務承擔能力較差，由於不利的業務、財務或經濟條件可能會削弱債務人償還債務能力或不願償還債務             | 特別關注 | B/B-         |
| 9      | 易發生不還貸現象，債務人償還債務能力依賴其業務、財務和經濟狀況，不利條件下不太可能償還債務             | 準不良級 | CCC - C      |
| 10 及以上 | 「10」級或以上的情況為違約(定義見《巴塞爾資本協定》)                              | 違約   | D            |

監管披露

7 信用風險(續)

7.1 描述性披露(續)

7.1.4 有關信用資產質素的額外披露

由金管局制定的貸款分類制度規定，信貸組合須按本集團評估借款人償還貸款的能力而分類為以下五個類別之一。

|       |                                                   |
|-------|---------------------------------------------------|
| 合格：   | 借款人目前有履行還款責任的貸款，同時全數償還利息及本金的機會也不成疑問。              |
| 需要關注： | 借款人正面對困境，可能會影響認可機構收回貸款的本金及利息。                     |
| 次級：   | 借款人的還款能力正出現明顯問題，有可能影響其償還貸款。                       |
| 呆滯：   | 已大可能全數收回的貸款，而且認可機構在考慮過抵押品的可變現淨值後仍預期會蒙受本金及／或利息的虧損。 |
| 虧損：   | 在用盡所有追討欠款方法(如變現抵押品或提出法律訴訟)後仍被視為無法收回的貸款。           |

除以貸款水平進行管理及作出報告的 **NPA** 之外，對於零售借款人的 **NPA** 分類均與上述內容一致。

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

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

## 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

### 監管披露

#### 7 信用風險(續)

##### 7.1 描述性披露(續)

##### 7.1.4 有關信用資產質素的額外披露(續)

#### 國際統一的信用質素分類－監督對比監管對比會計

目前針對不同制度和各種目的的信用風險，存有不同的專門用語及標準：

##### 1. 監督分類主要用途包括報告／監測－「不良」

各監管機構對將風險／債務人評為「不良」存有差異，主要在標準、專門用語(如分類、評為)及細分度(例如準分類為良好，及按恢復前景進一步分類為不良等)

##### 2. 作資本充足用途之審慎／監管定義－違責

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

##### 3. 作估值／撥備用途之會計定義－「信用減值」

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

#### 7.2 量化性披露

##### 7.2.1 信用資產質素

於二零一七年十二月三十一日

| 港幣百萬元      | 總賬面數額         |                | 備抵／減值   | 淨值      |
|------------|---------------|----------------|---------|---------|
|            | 違責風險的<br>風險承擔 | 非違責風險的<br>風險承擔 |         |         |
| 貸款         | 2,820         | 355,750        | (1,666) | 356,904 |
| 債務證券       | —             | 25,679         | —       | 25,679  |
| 資產負債表外風險承擔 | —             | 14,594         | —       | 14,594  |
| 總計         | 2,820         | 396,023        | (1,666) | 397,177 |



## 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

### 監管披露

#### 7 信用風險(續)

##### 7.2 量化性披露(續)

##### 7.2.1 信用資產質素(續)

貸款包括存放同業之結餘、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、同業及法團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能追回的貸款承諾。

##### 7.2.2 違責貸款及債務證券數額的變動

|                  | 港幣百萬元        |
|------------------|--------------|
| 於二零一七年七月一日       | 3,659        |
| 自去年報告期違責的貸款及債務證券 | 595          |
| 回復至非違責狀態         | (68)         |
| 撇帳額              | (227)        |
| 其他變動(附註)         | (1,139)      |
| 於二零一七年十二月三十一日    | <u>2,820</u> |

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

7 信用風險（續）

7.2 量化性披露（續）

7.2.3 與信用資產質素相關的額外量化性披露

7.2.3.1 按地理區域、行業和剩餘到期日劃分的信用風險承擔

| 地理區域<br>港幣百萬元 | 於二零一七年<br>十二月三十一日 |
|---------------|-------------------|
| — 香港          | 161,899           |
| — 新加坡         | 194,841           |
| — 其他          | 42,103            |
| 總計            | 398,843           |

| 行業<br>港幣百萬元 | 於二零一七年<br>十二月三十一日 |
|-------------|-------------------|
| — 同業        | 214,322           |
| — 官方部門      | 14,550            |
| — 非銀行私營部門   |                   |
| o 物業發展      | 5,609             |
| o 物業投資      | 20,346            |
| o 金融法團      | 5,432             |
| o 股票經紀      | 830               |
| o 批發及零售業    | 13,596            |
| o 製造業       | 12,122            |
| o 運輸及運輸設備   | 10,580            |
| o 康樂活動      | 291               |
| o 資訊科技      | 1,946             |
| o 貿易融資      | 41,006            |
| o 個人        | 48,783            |
| o 其他        | 9,430             |
| 總計          | 398,843           |

| 剩餘到期日<br>港幣百萬元 | 於二零一七年<br>十二月三十一日 |
|----------------|-------------------|
| — 最多一年及包括一年    | 234,856           |
| — 一年以上及包括兩年    | 84,161            |
| — 兩年以上         | 79,826            |
| 總計             | 398,843           |

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

7 信用風險(續)

7.2 量化性披露(續)

7.2.3 與信用資產質素相關的額外量化性披露(續)

7.2.3.2 按地理區域和行業劃分的減值風險承擔及相關備抵和撇除

地理區域

港幣百萬元

二零一七年十二月三十一日

|                        | 香港           | 中國         | 新加坡       | 其他        | 總計           |
|------------------------|--------------|------------|-----------|-----------|--------------|
| 未償還總額                  | 2,166        | 387        | 100       | 167       | 2,820        |
| 其中：                    |              |            |           |           |              |
| 受個別減值準備限制的<br>風險承擔     | 1,844        | 387        | 100       | 115       | 2,446        |
| 受組合減值準備限制的<br>風險承擔(附註) | 322          | —          | —         | 52        | 374          |
| 減：減值                   | (662)        | (247)      | (4)       | (82)      | (995)        |
|                        | <u>1,504</u> | <u>140</u> | <u>96</u> | <u>85</u> | <u>1,825</u> |

受組合減值準備所限制的減值風險承擔主要與資訊科技及個別人士有關。

有關受個別減值準備限制的按行業劃分請參閱星展銀行(香港)有限公司財務報表附註38財務風險管理。

7.2.3.3 賬齡過期風險承擔的賬齡分析

詳情請參閱第14節逾期及經重組之資產。

7.2.3.4 重組風險承擔的細分

| 重組風險承擔<br>港幣百萬元 | 於二零一七年<br>十二月三十一日 |
|-----------------|-------------------|
| — 減值            | 757               |
| — 非減值           | —                 |
| 總計              | 757               |

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

7 信用風險(續)

7.2 量化性披露(續)

7.2.4 認可減低信用風險措施概覽

| 港幣百萬元 |        | 於二零一七年十二月三十一日 |         |                |               |                     |
|-------|--------|---------------|---------|----------------|---------------|---------------------|
|       |        | 無保證風險承擔：帳面數額  | 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     | 284,010       | 72,894  | 65,638         | 7,256         | —                   |
| 2     | 債務證券   | 25,679        | —       | —              | —             | —                   |
| 3     | 總計     | 309,689       | 72,894  | 65,638         | 7,256         | —                   |
| 4     | 其中違責部分 | 697           | 1,128   | 898            | 230           | —                   |

7.2.5 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響－STC 計算法

| 風險承擔類別 |                              | 於二零一七年十二月三十一日             |                   |                           |                   |                 |                 |
|--------|------------------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|
|        |                              | 未將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔 |                   | 已將 CCF 及減低信用風險措施計算在內的風險承擔 |                   | 風險加權數額及風險加權數額密度 |                 |
|        |                              | 資產負債表內數額<br>港幣百萬元         | 資產負債表外數額<br>港幣百萬元 | 資產負債表內數額<br>港幣百萬元         | 資產負債表外數額<br>港幣百萬元 | 風險加權數額<br>港幣百萬元 | 風險加權數額密度<br>(%) |
| 1      | 官方實體風險承擔                     | —                         | —                 | 2                         | —                 | —               | —               |
| 2      | 公營單位風險承擔                     | —                         | —                 | 159                       | —                 | 32              | 20              |
| 2a     | 其中：本地公營單位                    | —                         | —                 | 159                       | —                 | 32              | 20              |
| 2b     | 其中：非本地公營單位                   | —                         | —                 | —                         | —                 | —               | —               |
| 3      | 多邊發展銀行風險承擔                   | 1,962                     | 36                | 1,962                     | 7                 | —               | —               |
| 4      | 銀行風險承擔                       | 60                        | —                 | 60                        | —                 | 60              | 100             |
| 5      | 證券商號風險承擔                     | 835                       | 3,089             | 789                       | —                 | 789             | 100             |
| 6      | 法團風險承擔                       | 15,963                    | 13,459            | 13,592                    | 459               | 14,051          | 100             |
| 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                     | 3,401                     | 3,122             | 2,771                     | 1                 | 2,079           | 75              |
| 11     | 住宅按揭貸款                       | 964                       | —                 | 964                       | —                 | 338             | 35              |
| 12     | 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔              | 12,697                    | 12,975            | 7,978                     | 50                | 8,028           | 100             |
| 13     | 逾期風險承擔                       | 361                       | —                 | 361                       | —                 | 516             | 143             |
| 14     | 對商業實體的重大風險承擔                 | —                         | —                 | —                         | —                 | —               | —               |
| 15     | 總計                           | 36,243                    | 32,681            | 28,638                    | 517               | 25,893          | 89              |

上表所述風險加權數額並無計及外部信用評估機構給予的信用評級。

星展銀行（香港）有限公司及其附屬公司

監管披露

7 信用風險（續）

7.2 量化性披露（續）

7.2.6 按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔－STC 計算法

| 港幣百萬元 |                                      | 於二零一七年十二月三十一日 |     |     |     |     |       |        |      |      |    |                                          |
|-------|--------------------------------------|---------------|-----|-----|-----|-----|-------|--------|------|------|----|------------------------------------------|
|       | 風險權重<br>風險承擔類別                       | 0%            | 10% | 20% | 35% | 50% | 75%   | 100%   | 150% | 250% | 其他 | 總信用風險承擔<br>額（已將CCF及<br>減低信用風險措<br>施計算在內） |
| 1     | 官方實體風險承擔                             | 2             | –   | –   | –   | –   | –     | –      | –    | –    | –  | 2                                        |
| 2     | 公營單位風險承擔                             | –             | –   | 159 | –   | –   | –     | –      | –    | –    | –  | 159                                      |
| 2a    | 其中：本地公營單位                            | –             | –   | 159 | –   | –   | –     | –      | –    | –    | –  | 159                                      |
| 2b    | 其中：非本地公營單位                           | –             | –   | –   | –   | –   | –     | –      | –    | –    | –  | –                                        |
| 3     | 多邊發展銀行風險承擔                           | 1,969         | –   | –   | –   | –   | –     | –      | –    | –    | –  | 1,969                                    |
| 4     | 銀行風險承擔                               | –             | –   | –   | –   | –   | –     | 60     | –    | –    | –  | 60                                       |
| 5     | 證券商號風險承擔                             | –             | –   | –   | –   | –   | –     | 789    | –    | –    | –  | 789                                      |
| 6     | 法團風險承擔                               | –             | –   | –   | –   | –   | –     | 14,051 | –    | –    | –  | 14,051                                   |
| 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<br>式進行的交易交付失敗所<br>涉的風險承擔 | –             | –   | –   | –   | –   | –     | –      | –    | –    | –  | –                                        |
| 10    | 監管零售風險承擔                             | –             | –   | –   | –   | –   | 2,772 | –      | –    | –    | –  | 2,772                                    |
| 11    | 住宅按揭貸款                               | –             | –   | –   | 963 | –   | –     | 1      | –    | –    | –  | 964                                      |
| 12    | 不屬逾期風險承擔的其他<br>風險承擔                  | –             | –   | –   | –   | –   | –     | 8,028  | –    | –    | –  | 8,028                                    |
| 13    | 逾期風險承擔                               | –             | –   | 1   | –   | –   | –     | 47     | 313  | –    | –  | 361                                      |
| 14    | 對商業實體的重大風險承<br>擔                     | –             | –   | –   | –   | –   | –     | –      | –    | –    | –  | –                                        |
| 15    | 總計                                   | 1,971         | –   | 160 | 963 | –   | 2,772 | 22,976 | 313  | –    | –  | 29,155                                   |

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

7 信用風險(續)

7.2 量化性披露(續)

7.2.7 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔 – IRB 計算法

7.2.7.1 基礎IRB計算法

|                       | 於二零一七年十二月三十一日                  |                                           |              |                                                 |             |              |              |               |                     |                     |              |              |
|-----------------------|--------------------------------|-------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------|-------------|--------------|--------------|---------------|---------------------|---------------------|--------------|--------------|
|                       | a                              | b                                         | c            | d                                               | e           | f            | g            | h             | i                   | j                   | k            | l            |
| PD等級(%)               | 最初資產<br>負債表內<br>總風險承擔<br>港幣百萬元 | 未將CCF計算<br>在內的資產<br>負債表外<br>風險承擔<br>港幣百萬元 | 平均CCF<br>(%) | 已將減低<br>信用風險<br>措施及<br>CCF計算在<br>內的EAD<br>港幣百萬元 | 平均PD<br>(%) | 承擔義務人<br>數目  | 平均LGD<br>(%) | 平均到期期<br>限(年) | 風險加權<br>數額<br>港幣百萬元 | 風險加權<br>數額密度<br>(%) | EL<br>港幣百萬元  | 準備金<br>港幣百萬元 |
| <b>官方實體風險承擔</b>       |                                |                                           |              |                                                 |             |              |              |               |                     |                     |              |              |
| 0.00至<0.15            | 17,644                         | –                                         | –            | 19,572                                          | 0.01        | 8            | 45           | 2.5           | 2,086               | 11                  | 60           |              |
| 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(違約)            | –                              | –                                         | –            | –                                               | –           | –            | –            | –             | –                   | –                   | –            |              |
| <b>小計</b>             | <b>17,644</b>                  | <b>–</b>                                  | <b>–</b>     | <b>19,572</b>                                   | <b>0.01</b> | <b>8</b>     | <b>45</b>    | <b>2.5</b>    | <b>2,086</b>        | <b>11</b>           | <b>60</b>    | <b>19</b>    |
| <b>銀行風險承擔</b>         |                                |                                           |              |                                                 |             |              |              |               |                     |                     |              |              |
| 0.00至<0.15            | 213,689                        | 481                                       | 67           | 214,094                                         | 0.04        | 67           | 45           | 2.5           | 52,477              | 25                  | 42           |              |
| 0.15至<0.25            | 1,612                          | –                                         | –            | 1,616                                           | 0.24        | 9            | 45           | 2.5           | 1,007               | 62                  | 2            |              |
| 0.25至<0.50            | 269                            | 3                                         | 50           | 270                                             | 0.38        | 9            | 45           | 2.5           | 216                 | 80                  | –            |              |
| 0.50至<0.75            | 25                             | –                                         | –            | 25                                              | 0.61        | 5            | 45           | 2.5           | 20                  | 83                  | –            |              |
| 0.75至<2.50            | 527                            | –                                         | –            | 527                                             | 1.59        | 12           | 45           | 2.5           | 690                 | 131                 | 4            |              |
| 2.50至<10.00           | –                              | –                                         | –            | –                                               | –           | –            | –            | –             | –                   | –                   | –            |              |
| 10.00至<100.00         | –                              | –                                         | –            | –                                               | –           | –            | –            | –             | –                   | –                   | –            |              |
| 100.00(違約)            | –                              | –                                         | –            | –                                               | –           | –            | –            | –             | –                   | –                   | –            |              |
| <b>小計</b>             | <b>216,122</b>                 | <b>484</b>                                | <b>67</b>    | <b>216,532</b>                                  | <b>0.05</b> | <b>102</b>   | <b>45</b>    | <b>2.5</b>    | <b>54,410</b>       | <b>25</b>           | <b>48</b>    | <b>493</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            | –                              | 1                                         | –            | –                                               | –           | 1            | –            | –             | –                   | –                   | –            |              |
| 0.75至<2.50            | 28                             | 13                                        | 1            | 25                                              | 2.23        | 6            | 34           | 2.5           | 18                  | 71                  | –            |              |
| 2.50至<10.00           | 37                             | 5                                         | –            | 28                                              | 6.55        | 9            | 41           | 2.5           | 32                  | 113                 | 1            |              |
| 10.00至<100.00         | –                              | –                                         | –            | –                                               | –           | –            | –            | –             | –                   | –                   | –            |              |
| 100.00(違約)            | –                              | –                                         | –            | –                                               | –           | –            | –            | –             | –                   | –                   | –            |              |
| <b>小計</b>             | <b>65</b>                      | <b>19</b>                                 | <b>1</b>     | <b>53</b>                                       | <b>4.54</b> | <b>16</b>    | <b>38</b>    | <b>2.5</b>    | <b>50</b>           | <b>93</b>           | <b>1</b>     | <b>–</b>     |
| <b>法團風險承擔 – 其他</b>    |                                |                                           |              |                                                 |             |              |              |               |                     |                     |              |              |
| 0.00至<0.15            | 280                            | 581                                       | 6            | 313                                             | 0.05        | 5            | 44           | 2.5           | 60                  | 19                  | –            |              |
| 0.15至<0.25            | 2,617                          | 7,435                                     | 8            | 3,505                                           | 0.22        | 21           | 42           | 2.5           | 1,494               | 43                  | 3            |              |
| 0.25至<0.50            | 2,646                          | 2,491                                     | 8            | 2,618                                           | 0.35        | 69           | 39           | 2.5           | 1,315               | 50                  | 3            |              |
| 0.50至<0.75            | 2,406                          | 4,992                                     | 6            | 3,418                                           | 0.56        | 335          | 42           | 2.5           | 2,330               | 68                  | 8            |              |
| 0.75至<2.50            | 24,461                         | 30,425                                    | 5            | 26,992                                          | 1.67        | 2,435        | 38           | 2.5           | 24,138              | 89                  | 170          |              |
| 2.50至<10.00           | 28,065                         | 12,645                                    | 3            | 25,325                                          | 4.74        | 2,477        | 37           | 2.5           | 30,496              | 120                 | 447          |              |
| 10.00至<100.00         | 2,530                          | 362                                       | 2            | 1,964                                           | 12.15       | 247          | 37           | 2.5           | 3,351               | 171                 | 89           |              |
| 100.00(違約)            | 2,565                          | 1                                         | 35           | 2,337                                           | 100.00      | 272          | 41           | 2.5           | 5,258               | 225                 | 925          |              |
| <b>小計</b>             | <b>65,570</b>                  | <b>58,932</b>                             | <b>5</b>     | <b>66,472</b>                                   | <b>6.41</b> | <b>5,861</b> | <b>38</b>    | <b>2.5</b>    | <b>68,442</b>       | <b>103</b>          | <b>1,645</b> | <b>1,605</b> |
| <b>總計(所有組合)</b>       | <b>299,401</b>                 | <b>59,435</b>                             | <b>5</b>     | <b>302,629</b>                                  | <b>1.45</b> | <b>5,987</b> | <b>44</b>    | <b>2.5</b>    | <b>124,988</b>      | <b>41</b>           | <b>1,754</b> | <b>2,117</b> |

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

7 信用風險(續)

7.2 量化性披露(續)

7.2.7 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔 – IRB 計算法

7.2.7.2 零售IRB計算法

| 於二零一七年十二月三十一日       |                                |                                           |              |                                                 |             |                |              |               |                     |                     |              |              |
|---------------------|--------------------------------|-------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------|-------------|----------------|--------------|---------------|---------------------|---------------------|--------------|--------------|
|                     | a                              | b                                         | c            | d                                               | e           | f              | g            | h             | i                   | j                   | k            | l            |
| PD等級(%)             | 最初資產<br>負債表內<br>總風險承擔<br>港幣百萬元 | 未將CCF計算<br>在內的資產<br>負債表外<br>風險承擔<br>港幣百萬元 | 平均CCF<br>(%) | 已將減低<br>信用風險<br>措施及<br>CCF計算在<br>內的EAD<br>港幣百萬元 | 平均PD<br>(%) | 承擔義務人<br>數目    | 平均LGD<br>(%) | 平均到期期<br>限(年) | 風險加權<br>數額<br>港幣百萬元 | 風險加權<br>數額密度<br>(%) | EL<br>港幣百萬元  | 準備金<br>港幣百萬元 |
| <b>住宅按揭風險承擔</b>     |                                |                                           |              |                                                 |             |                |              |               |                     |                     |              |              |
| 0.00至<0.15          | 4,254                          | –                                         | –            | 4,254                                           | 0.12        | 850            | 13           |               | 875                 | 21                  | 1            |              |
| 0.15至<0.25          | 15,283                         | –                                         | –            | 15,283                                          | 0.22        | 8,715          | 13           |               | 2,292               | 15                  | 4            |              |
| 0.25至<0.50          | –                              | –                                         | –            | –                                               | –           | –              | –            |               | –                   | –                   | –            |              |
| 0.50至<0.75          | 3,190                          | –                                         | –            | 3,190                                           | 0.63        | 861            | 13           |               | 478                 | 15                  | 3            |              |
| 0.75至<2.50          | 19                             | –                                         | –            | 19                                              | 1.80        | 7              | 32           |               | 11                  | 58                  | –            |              |
| 2.50至<10.00         | 454                            | –                                         | –            | 454                                             | 9.84        | 220            | 13           |               | 273                 | 60                  | 6            |              |
| 10.00至<100.00       | 9                              | –                                         | –            | 9                                               | 33.97       | 8              | 13           |               | 7                   | 77                  | –            |              |
| 100.00(違責)          | 9                              | –                                         | –            | 9                                               | 100.00      | 11             | 32           |               | 37                  | 395                 | –            |              |
| <b>小計</b>           | <b>23,218</b>                  | <b>–</b>                                  | <b>–</b>     | <b>23,218</b>                                   | <b>0.50</b> | <b>10,672</b>  | <b>13</b>    |               | <b>3,973</b>        | <b>17</b>           | <b>14</b>    | <b>36</b>    |
| <b>合資格循環式零售風險承擔</b> |                                |                                           |              |                                                 |             |                |              |               |                     |                     |              |              |
| 0.00至<0.15          | 1,501                          | 33,787                                    | 69           | 24,804                                          | 0.14        | 288,357        | 99           |               | 1,952               | 8                   | 34           |              |
| 0.15至<0.25          | 2,161                          | 11,401                                    | 67           | 9,840                                           | 0.21        | 133,722        | 96           |               | 1,038               | 11                  | 20           |              |
| 0.25至<0.50          | –                              | 203                                       | 155          | 314                                             | 0.49        | 1,143          | 75           |               | 52                  | 17                  | 1            |              |
| 0.50至<0.75          | –                              | –                                         | –            | –                                               | –           | –              | –            |               | –                   | –                   | –            |              |
| 0.75至<2.50          | 4,147                          | 19,580                                    | 69           | 17,706                                          | 1.63        | 221,738        | 98           |               | 9,562               | 54                  | 282          |              |
| 2.50至<10.00         | 620                            | 690                                       | 93           | 1,261                                           | 4.67        | 17,618         | 104          |               | 1,494               | 118                 | 60           |              |
| 10.00至<100.00       | 1,471                          | 323                                       | 60           | 1,664                                           | 15.03       | 16,784         | 97           |               | 3,635               | 218                 | 242          |              |
| 100.00(違責)          | 48                             | –                                         | –            | 48                                              | 100.00      | 1,683          | 106          |               | 332                 | 685                 | 25           |              |
| <b>小計</b>           | <b>9,948</b>                   | <b>65,984</b>                             | <b>69</b>    | <b>55,637</b>                                   | <b>1.26</b> | <b>681,045</b> | <b>98</b>    |               | <b>18,065</b>       | <b>32</b>           | <b>664</b>   | <b>189</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          | 5                              | –                                         | –            | 5                                               | 0.29        | 5              | 6            |               | –                   | 8                   | –            |              |
| 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>5</b>                       | <b>–</b>                                  | <b>–</b>     | <b>5</b>                                        | <b>0.29</b> | <b>5</b>       | <b>6</b>     |               | <b>–</b>            | <b>8</b>            | <b>–</b>     | <b>–</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          | 4,299                          | –                                         | –            | 4,299                                           | 0.29        | 1,078          | 6            |               | 356                 | 8                   | 1            |              |
| 0.50至<0.75          | –                              | –                                         | –            | –                                               | –           | –              | –            |               | –                   | –                   | –            |              |
| 0.75至<2.50          | 842                            | –                                         | –            | 842                                             | 1.44        | 5,068          | 63           |               | 682                 | 81                  | 9            |              |
| 2.50至<10.00         | 1,185                          | –                                         | –            | 1,185                                           | 4.79        | 7,683          | 102          |               | 1,784               | 151                 | 57           |              |
| 10.00至<100.00       | 2,539                          | –                                         | –            | 2,539                                           | 20.25       | 10,010         | 107          |               | 5,910               | 233                 | 544          |              |
| 100.00(違責)          | 39                             | –                                         | –            | 39                                              | 100.00      | 271            | 112          |               | 289                 | 747                 | 20           |              |
| <b>小計</b>           | <b>8,904</b>                   | <b>–</b>                                  | <b>–</b>     | <b>8,904</b>                                    | <b>7.12</b> | <b>24,110</b>  | <b>54</b>    |               | <b>9,021</b>        | <b>101</b>          | <b>631</b>   | <b>102</b>   |
| <b>總計(所有組合)</b>     | <b>42,075</b>                  | <b>65,984</b>                             | <b>69</b>    | <b>87,764</b>                                   | <b>1.66</b> | <b>715,832</b> | <b>71</b>    |               | <b>31,059</b>       | <b>35</b>           | <b>1,309</b> | <b>327</b>   |

星展銀行（香港）有限公司及其附屬公司

監管披露

7 信用風險（續）

7.2 量化性披露（續）

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

於二零一七年十二月三十一日，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。

|    |                                           | 於二零一七年十二月三十一日                        |                       |
|----|-------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|
|    |                                           | 未將信用衍生工具<br>計算在內的風險<br>加權數額<br>港幣百萬元 | 實際風險<br>加權數額<br>港幣百萬元 |
| 1  | 法團－監管分類準則計算法下的專門性借貸（項目融資）（“PF”）           | —                                    | —                     |
| 2  | 法團－監管分類準則計算法下的專門性借貸（物品融資）（“OF”）           | —                                    | —                     |
| 3  | 法團－監管分類準則計算法下的專門性借貸（商品融資）（“CF”）           | —                                    | —                     |
| 4  | 法團－監管分類準則計算法下的專門性借貸（具收益地產）（“IPRE”）        | 7,214                                | 7,214                 |
| 5  | 法團－專門性借貸（高波動性商業地產）                        | —                                    | —                     |
| 6  | 法團－中小型法團                                  | 50                                   | 50                    |
| 7  | 法團－其他法團                                   | 68,442                               | 68,442                |
| 8  | 官方實體                                      | 2,032                                | 2,032                 |
| 9  | 屬官方實體的非本地公營單位                             | 54                                   | 54                    |
| 10 | 多邊發展銀行                                    | —                                    | —                     |
| 11 | 銀行風險承擔－銀行                                 | 54,410                               | 54,410                |
| 12 | 銀行風險承擔－證券商號                               | —                                    | —                     |
| 13 | 銀行風險承擔－公營單位（不包括屬官方實體的非本地公營單位）             | —                                    | —                     |
| 14 | 零售－小型業務零售風險承擔                             | —                                    | —                     |
| 15 | 零售－提供予個人的住宅按揭                             | 3,619                                | 3,619                 |
| 16 | 零售－提供予持物業空殼公司的住宅按揭                        | 354                                  | 354                   |
| 17 | 零售－合資格循環零售風險承擔（QRRE）                      | 18,065                               | 18,065                |
| 18 | 零售－其他對個人的零售風險承擔                           | 9,021                                | 9,021                 |
| 19 | 股權－市場基準計算法（簡單風險權重方法）下的股權風險承擔              | —                                    | —                     |
| 20 | 股權－市場基準計算法（內部模式方法）下的股權風險承擔                | —                                    | —                     |
| 21 | 股權－PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（持有作長期投資的公開買賣股權風險承擔） | —                                    | —                     |
| 22 | 股權－PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（持有作長期投資的私人持有股權風險承擔） | —                                    | —                     |
| 23 | 股權－PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（其他公開買賣股權風險承擔）       | —                                    | —                     |
| 24 | 股權－PD/LGD 計算法下的股權風險承擔（其他股權風險承擔）           | —                                    | —                     |
| 25 | 股權－與於基金的資本投資相關的股權風險承擔（集體投資計劃風險承擔）         | —                                    | —                     |
| 26 | 其他－現金項目                                   | —                                    | —                     |
| 27 | 其他－其他項目                                   | 3,697                                | 3,697                 |
| 28 | 總計（在各 IRB 計算法下）                           | 166,958                              | 166,958               |



星展銀行（香港）有限公司及其附屬公司

監管披露

7 信用風險（續）

7.2 量化性披露（續）

7.2.9 在 IRB 計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表

以下圖表列出本季度風險加權數額變動的主要因素。

|               | 風險加權數額<br>港幣百萬元 |
|---------------|-----------------|
| 於二零一七年九月三十日   | 164,901         |
| 資產規模          | 686             |
| 資產質素          | 349             |
| 模式更新          | 911             |
| 外匯變動          | 111             |
| 於二零一七年十二月三十一日 | 166,958         |

按照 IRB 計算法計算信用承擔的風險加權數額增加的主要原因是本身業務增長及銀行風險承擔的模式更新。

7.2.10 在監管分類準則計算法下的專門性借貸－IRB 計算法

監管分類準則計算法－高波動性商業地產除外

|                |          | 於二零一七年十二月三十一日         |                       |                 |             |             |             |               |             |                     |                |
|----------------|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------|-------------|-------------|-------------|---------------|-------------|---------------------|----------------|
| 監管評級等級         | 尚餘到期期限   | 資產負債<br>表內數額<br>港幣百萬元 | 資產負債<br>表外數額<br>港幣百萬元 | 監管風險<br>權重<br>% | EAD 數額      |             |             |               |             | 風險加權<br>數額<br>港幣百萬元 | 預期損失額<br>港幣百萬元 |
|                |          |                       |                       |                 | PF<br>港幣百萬元 | OF<br>港幣百萬元 | CF<br>港幣百萬元 | IPRE<br>港幣百萬元 | 總計<br>港幣百萬元 |                     |                |
| 優 <sup>^</sup> | 2.5 年以下  | 15                    | –                     | 50              | –           | –           | –           | 15            | 15          | 8                   | –              |
| 優              | 2.5 年或以上 | 266                   | 3                     | 70              | –           | –           | –           | 265           | 265         | 186                 | 1              |
| 良 <sup>^</sup> | 2.5 年以下  | 2,795                 | 715                   | 70              | –           | –           | –           | 3,331         | 3,331       | 2,331               | 13             |
| 良              | 2.5 年或以上 | 3,777                 | 1,226                 | 90              | –           | –           | –           | 4,298         | 4,298       | 3,868               | 34             |
| 尚可             |          | 402                   | 285                   | 115             | –           | –           | –           | 590           | 590         | 678                 | 17             |
| 欠佳             |          | 57                    | –                     | 250             | –           | –           | –           | 57            | 57          | 143                 | 5              |
| 違責             |          | –                     | –                     | 0               | –           | –           | –           | –             | –           | –                   | –              |
| 總計             |          | 7,312                 | 2,229                 |                 | –           | –           | –           | 8,556         | 8,556       | 7,214               | 70             |

<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

7 信用風險(續)

7.2 量化性披露(續)

7.2.11 按個別組合的違責或然率回溯測試－IRB 計算法

7.2.11.1 基礎IRB計算法

| 於二零一七年十二月三十一日 |               |                           |                |                                    |         |       |                   |                           |                      |
|---------------|---------------|---------------------------|----------------|------------------------------------|---------|-------|-------------------|---------------------------|----------------------|
| a             | b             | c                         | d              | e                                  | f       |       | g                 | h                         | i                    |
| 基礎IRB         | PD等級(%)       | 外部評級等值<br>(標準普爾的<br>相應評級) | 加權平均<br>PD (%) | 按承擔義<br>務人劃分<br>的算術<br>平均PD<br>(%) | 承擔義務人數目 |       | 年內違責<br>承擔<br>義務人 | 其中：年<br>內新違責<br>承擔<br>義務人 | 過去平均<br>每年違責<br>率(%) |
|               |               |                           |                |                                    | 年度開始    | 年度終結  |                   |                           |                      |
| 官方實體風險承擔      |               |                           |                |                                    |         |       |                   |                           |                      |
|               | 0.00至<0.15    | AAA至BBB+                  | 0.01           | 0.02                               | 9       | 8     | —                 | —                         | —                    |
|               | 0.15至<0.25    | BBB+至BBB                  | —              | —                                  | —       | —     | —                 | —                         | —                    |
|               | 0.25至<0.50    | BBB至BBB-                  | —              | —                                  | —       | —     | —                 | —                         | —                    |
|               | 0.50至<0.75    | BB+                       | —              | —                                  | —       | —     | —                 | —                         | —                    |
|               | 0.75至<2.50    | BB至BB-                    | —              | —                                  | —       | —     | —                 | —                         | —                    |
|               | 2.50至<10.00   | B+至B                      | —              | —                                  | —       | —     | —                 | —                         | —                    |
|               | 10.00至<100.00 | B-至C                      | —              | —                                  | —       | —     | —                 | —                         | —                    |
| 銀行風險承擔        |               |                           |                |                                    |         |       |                   |                           |                      |
|               | 0.00至<0.15    | AAA至BBB+                  | 0.03           | 0.04                               | 48      | 67    | —                 | —                         | —                    |
|               | 0.15至<0.25    | BBB+至BBB                  | 0.22           | 0.22                               | 19      | 9     | —                 | —                         | —                    |
|               | 0.25至<0.50    | BBB至BBB-                  | 0.34           | 0.36                               | 20      | 9     | —                 | —                         | —                    |
|               | 0.50至<0.75    | BB+                       | 0.56           | 0.56                               | 5       | 5     | —                 | —                         | —                    |
|               | 0.75至<2.50    | BB至BB-                    | 1.29           | 1.51                               | 21      | 12    | —                 | —                         | —                    |
|               | 2.50至<10.00   | B+至B                      | 3.01           | 3.01                               | 5       | —     | —                 | —                         | —                    |
|               | 10.00至<100.00 | B-至C                      | —              | —                                  | —       | —     | —                 | —                         | —                    |
| 法團風險承擔－中小型法團  |               |                           |                |                                    |         |       |                   |                           |                      |
|               | 0.00至<0.15    | AAA至BBB+                  | —              | —                                  | —       | —     | —                 | —                         | —                    |
|               | 0.15至<0.25    | BBB+至BBB                  | —              | —                                  | —       | —     | —                 | —                         | —                    |
|               | 0.25至<0.50    | BBB至BBB-                  | —              | —                                  | —       | —     | —                 | —                         | —                    |
|               | 0.50至<0.75    | BB+                       | —              | —                                  | —       | 1     | —                 | —                         | —                    |
|               | 0.75至<2.50    | BB至BB-                    | 1.69           | 1.46                               | 10      | 6     | —                 | —                         | —                    |
|               | 2.50至<10.00   | B+至B                      | 5.37           | 5.82                               | 19      | 9     | 1                 | —                         | 3.02                 |
|               | 10.00至<100.00 | B-至C                      | —              | —                                  | —       | —     | —                 | —                         | —                    |
| 法團風險承擔－其他     |               |                           |                |                                    |         |       |                   |                           |                      |
|               | 0.00至<0.15    | AAA至BBB+                  | 0.05           | 0.05                               | 5       | 5     | —                 | —                         | —                    |
|               | 0.15至<0.25    | BBB+至BBB                  | 0.22           | 0.22                               | 17      | 21    | —                 | —                         | —                    |
|               | 0.25至<0.50    | BBB至BBB-                  | 0.38           | 0.36                               | 112     | 69    | —                 | —                         | —                    |
|               | 0.50至<0.75    | BB+                       | 0.56           | 0.56                               | 278     | 335   | —                 | —                         | 0.07                 |
|               | 0.75至<2.50    | BB至BB-                    | 1.84           | 1.71                               | 2,473   | 2,435 | 9                 | —                         | 0.58                 |
|               | 2.50至<10.00   | B+至B                      | 5.02           | 5.06                               | 2,635   | 2,478 | 52                | —                         | 2.60                 |
|               | 10.00至<100.00 | B-至C                      | 12.18          | 12.20                              | 313     | 518   | 15                | —                         | 6.70                 |

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

7 信用風險(續)

7.2 量化性披露(續)

7.2.11 按個別組合的違責或然率回溯測試－IRB 計算法(續)

7.2.11.2 零售IRB 計算法

| 於二零一七年十二月三十一日 |               |                           |               |                                    |         |         |                   |                           |                      |
|---------------|---------------|---------------------------|---------------|------------------------------------|---------|---------|-------------------|---------------------------|----------------------|
| a             | b             | c                         | d             | e                                  | f       |         | g                 | h                         | i                    |
| 基礎IRB         | PD等級(%)       | 外部評級等值<br>(標準普爾的<br>相應評級) | 加權平均<br>PD(%) | 按承擔義<br>務人劃分<br>的算術<br>平均PD<br>(%) | 承擔義務人數目 |         | 年內違責<br>承擔<br>義務人 | 其中：年<br>內新違責<br>承擔<br>義務人 | 過去平均<br>每年違責<br>率(%) |
|               |               |                           |               |                                    | 年度開始    | 年度終結    |                   |                           |                      |
| 住宅按揭風險承擔      |               |                           |               |                                    |         |         |                   |                           |                      |
|               | 0.00至<0.15    |                           | 0.12          | 0.12                               | 930     | 1,078   | —                 | —                         | 0.15                 |
|               | 0.15至<0.25    |                           | 0.22          | 0.22                               | 9,635   | 9,126   | 2                 | —                         | 0.02                 |
|               | 0.25至<0.50    |                           | —             | —                                  | —       | —       | —                 | —                         | —                    |
|               | 0.50至<0.75    |                           | 0.63          | 0.63                               | 1,729   | 1,080   | 1                 | —                         | 0.03                 |
|               | 0.75至<2.50    |                           | 1.80          | 1.80                               | 3       | 7       | —                 | —                         | —                    |
|               | 2.50至<10.00   |                           | 9.84          | 9.84                               | 225     | 224     | —                 | —                         | 0.41                 |
|               | 10.00至<100.00 |                           | 33.97         | 33.97                              | 9       | 8       | 2                 | —                         | 19.65                |
| 合資格循環式零售風險承擔  |               |                           |               |                                    |         |         |                   |                           |                      |
|               | 0.00至<0.15    |                           | 0.14          | 0.14                               | 308,415 | 288,357 | 272               | —                         | 0.10                 |
|               | 0.15至<0.25    |                           | 0.21          | 0.21                               | 141,845 | 133,722 | 182               | 9                         | 0.17                 |
|               | 0.25至<0.50    |                           | —             | —                                  | —       | 1,143   | —                 | —                         | 0.21                 |
|               | 0.50至<0.75    |                           | 0.52          | 0.52                               | 3,874   | —       | 7                 | —                         | 0.23                 |
|               | 0.75至<2.50    |                           | 1.64          | 1.69                               | 212,132 | 221,738 | 872               | 1                         | 0.54                 |
|               | 2.50至<10.00   |                           | 4.71          | 5.15                               | 13,112  | 17,618  | 171               | 27                        | 1.20                 |
|               | 10.00至<100.00 |                           | 15.14         | 15.61                              | 14,766  | 16,784  | 996               | —                         | 7.79                 |
| 小型業務零售風險承擔    |               |                           |               |                                    |         |         |                   |                           |                      |
|               | 0.00至<0.15    |                           | —             | —                                  | —       | —       | —                 | —                         | —                    |
|               | 0.15至<0.25    |                           | —             | —                                  | —       | —       | —                 | —                         | —                    |
|               | 0.25至<0.50    |                           | 0.29          | 0.29                               | 7       | 5       | —                 | —                         | —                    |
|               | 0.50至<0.75    |                           | —             | —                                  | —       | —       | —                 | —                         | —                    |
|               | 0.75至<2.50    |                           | —             | —                                  | —       | —       | —                 | —                         | —                    |
|               | 2.50至<10.00   |                           | —             | —                                  | —       | —       | —                 | —                         | —                    |
|               | 10.00至<100.00 |                           | —             | —                                  | —       | —       | —                 | —                         | —                    |
| 其他對個人的零售風險承擔  |               |                           |               |                                    |         |         |                   |                           |                      |
|               | 0.00至<0.15    |                           | —             | —                                  | —       | —       | —                 | —                         | —                    |
|               | 0.15至<0.25    |                           | —             | —                                  | —       | —       | —                 | —                         | —                    |
|               | 0.25至<0.50    |                           | 0.29          | 0.29                               | 1,471   | 1,357   | 3                 | —                         | 0.08                 |
|               | 0.50至<0.75    |                           | —             | —                                  | —       | —       | —                 | —                         | 0.34                 |
|               | 0.75至<2.50    |                           | 1.70          | 1.62                               | 5,541   | 5,302   | 26                | 3                         | 0.54                 |
|               | 2.50至<10.00   |                           | 4.81          | 4.84                               | 9,091   | 7,960   | 179               | 20                        | 2.21                 |
|               | 10.00至<100.00 |                           | 20.44         | 20.33                              | 12,816  | 10,029  | 629               | 11                        | 6.53                 |

根據IRB評級模型，回溯測試結果涵蓋100%風險加權數額。實際違責率是根據違責承擔義務人的數量或違責賬戶數量來計算，並取決於年度報告期間的風險承擔類別。

請參閱附註7.1.3「IRBA模型的描述性披露」，了解根據IRB計算法報告的風險承擔所使用的關鍵評級模型。

監管披露

8 對手方信用風險

8.1 描述性披露

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

對手方潛在債務違約所產生的交易產品於結算日前的風險信貸，按市價評估加日後潛在風險承擔經量化計算。

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

星展集團的 CCRP 及相關標準規定本集團對擔保和交易產品的整體要求。

信用限額及交易對手風險承擔受本集團整體信用風險管理框架約束。交易對手採用內部評級模型進行評估，並分配信用風險評級。信用風險評估後，業務部門提出信用限額，經獨立信用評估後，經信用風險職能部門批准。

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

此外，本集團與交易對手訂立總淨額結算／抵押安排，以減低交易對手風險。

DBSH 的 CCRP 和相關指引提供具體錯向風險 (SWWR) 的定義和管理。當交易對手方 (來自交易產品之交易) 的信用風險承擔與交易對手方的違責概率直接相關時，就會產生 SWWR。SWWR 的一個例子是交易對手購買或出售其股份。

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

監管披露

8 對手方信用風險

8.2 量化性披露

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

|   |                    | 於二零一七年十二月三十一日 |                       |                        |                                     |                                                   |                     |
|---|--------------------|---------------|-----------------------|------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------|
|   |                    | 重置成本<br>港幣百萬元 | 潛在未來<br>風險承擔<br>港幣百萬元 | 有效預期<br>正風險承擔<br>港幣百萬元 | 用作計算<br>違責風險<br>的風險<br>承擔的 $\alpha$ | 已將減低信用<br>風險措施<br>計算在內的<br>違責風險的<br>風險承擔<br>港幣百萬元 | 風險加權<br>數額<br>港幣百萬元 |
| 1 | 現行風險承擔方法(對於衍生工具合約) | 443           | 1,122                 |                        | 不適用                                 | 1,565                                             | 614                 |
| 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)     |               |                       |                        |                                     | —                                                 | —                   |
| 5 | 風險值(對於證券融資交易)      |               |                       |                        |                                     | —                                                 | —                   |
| 6 | 總計                 |               |                       |                        |                                     |                                                   | 614                 |

8.2.2 信用估值調整(CVA)資本要求

|   |                           | 於二零一七年十二月三十一日                         |                 |
|---|---------------------------|---------------------------------------|-----------------|
|   |                           | 已將減低信用<br>風險措施效果<br>計算在內的EAD<br>港幣百萬元 | 風險加權數額<br>港幣百萬元 |
|   | 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 | 1,496                                 | 363             |
| 4 | 總計                        | 1,496                                 | 363             |

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

8 對手方信用風險(續)

8.2 量化性披露(續)

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

|        |                    | 於二零一七年十二月三十一日 |       |       |       |       |       |       |       |       |       |                                       |
|--------|--------------------|---------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---------------------------------------|
| 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<br>風險措施計算<br>在內的總違責<br>風險的風險承擔 |
|        |                    | 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 | 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 | 港幣百萬元                                 |
| 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<br>單位      | -             | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -                                     |
| 2b     | 其中：非本地<br>公營單位     | -             | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -                                     |
| 3      | 多邊發展銀行風險<br>承擔     | -             | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -                                     |
| 4      | 銀行風險承擔             | -             | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -                                     |
| 5      | 證券商號風險承擔           | -             | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -                                     |
| 6      | 法團風險承擔             | -             | -     | -     | -     | -     | -     | 15    | -     | -     | -     | 15                                    |
| 7      | 集體投資計劃風險<br>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<br>其他風險承擔 | -             | -     | -     | -     | -     | -     | 156   | -     | -     | -     | 156                                   |
| 11     | 對商業實體的重大<br>風險承擔   | -             | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -     | -                                     |
| 12     | 總計                 | -             | -     | -     | -     | -     | -     | 171   | -     | -     | -     | 171                                   |

監管披露

8 對手方信用風險(續)

8.2 量化性披露(續)

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

8.2.4.1 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資本要求的參數。模板披露的各個監管組合均涵蓋100%內部評級模型之風險加權數額。請參閱附註7.1.3「IRBA模型的描述性披露」,了解根據IRB計算法報告的風險承擔所使用的關鍵評級模型。

| 於二零一七年十二月三十一日  |                             |             |             |              |               |                     |                     |
|----------------|-----------------------------|-------------|-------------|--------------|---------------|---------------------|---------------------|
|                | a                           | b           | c           | d            | e             | f                   | g                   |
| PD 等級(%)       | 已將減低信用風險措施計算在內的EAD<br>港幣百萬元 | 平均PD<br>(%) | 承擔義務人<br>數目 | 平均LGD<br>(%) | 平均到期<br>期限(年) | 風險加權<br>數額<br>港幣百萬元 | 風險加權<br>數額<br>密度(%) |
| 銀行             |                             |             |             |              |               |                     |                     |
| 0.00至<0.15     | 975                         | 0.05        | 16          | 45           | 2.5           | 243                 | 25                  |
| 0.15至<0.25     | –                           | 0.24        | 1           | 45           | 2.5           | –                   | 64                  |
| 0.25至<0.50     | –                           | –           | –           | –            | –             | –                   | –                   |
| 0.50至<0.75     | –                           | –           | –           | –            | –             | –                   | –                   |
| 0.75至<2.50     | –                           | –           | –           | –            | –             | –                   | –                   |
| 2.50至<10.00    | –                           | –           | –           | –            | –             | –                   | –                   |
| 10.00至<100.00  | –                           | –           | –           | –            | –             | –                   | –                   |
| 100.00(違責)     | –                           | –           | –           | –            | –             | –                   | –                   |
| 小計             | 975                         | 0.05        | 17          | 45           | 2.5           | 243                 | 25                  |
| 法團風險承擔 – 中小型法團 |                             |             |             |              |               |                     |                     |
| 0.00至<0.15     | –                           | –           | –           | –            | –             | –                   | –                   |
| 0.15至<0.25     | –                           | –           | –           | –            | –             | –                   | –                   |
| 0.25至<0.50     | –                           | –           | –           | –            | –             | –                   | –                   |
| 0.50至<0.75     | –                           | –           | –           | –            | –             | –                   | –                   |
| 0.75至<2.50     | –                           | –           | –           | –            | –             | –                   | –                   |
| 2.50至<10.00    | –                           | –           | –           | –            | –             | –                   | –                   |
| 10.00至<100.00  | –                           | –           | –           | –            | –             | –                   | –                   |
| 100.00(違責)     | –                           | –           | –           | –            | –             | –                   | –                   |
| 小計             | –                           | –           | –           | –            | –             | –                   | –                   |
| 法團風險承擔 – 其他    |                             |             |             |              |               |                     |                     |
| 0.00至<0.15     | –                           | –           | –           | –            | –             | –                   | –                   |
| 0.15至<0.25     | 181                         | 0.22        | 4           | 41           | 2.5           | 76                  | 42                  |
| 0.25至<0.50     | 102                         | 0.30        | 6           | 42           | 2.5           | 51                  | 50                  |
| 0.50至<0.75     | 8                           | 0.56        | 7           | 42           | 2.5           | 5                   | 68                  |
| 0.75至<2.50     | 89                          | 1.23        | 38          | 15           | 2.5           | 31                  | 34                  |
| 2.50至<10.00    | 6                           | 5.73        | 57          | 38           | 2.5           | 7                   | 129                 |
| 10.00至<100.00  | 1                           | 12.15       | 7           | 36           | 2.5           | 1                   | 166                 |
| 100.00(違責)     | –                           | 100.00      | 4           | 38           | 2.5           | –                   | 466                 |
| 小計             | 387                         | 0.60        | 123         | 35           | 2.5           | 171                 | 44                  |
| 總計(所有組合)       | 1,362                       | 0.20        | 140         | 42           | 2.5           | 414                 | 30                  |

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

8 對手方信用風險(續)

8.2 量化性披露(續)

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

|         | 於二零一七年十二月三十一日 |               |              |               |                        |                      |
|---------|---------------|---------------|--------------|---------------|------------------------|----------------------|
|         | 衍生工具合約        |               |              |               | 證券融資交易                 |                      |
|         | 收取的認可抵押品的公平價值 |               | 提供的抵押品的公平價值  |               | 收取的認可抵押品的公平價值<br>港幣百萬元 | 提供的抵押品的公平價值<br>港幣百萬元 |
|         | 分隔的<br>港幣百萬元  | 非分隔的<br>港幣百萬元 | 分隔的<br>港幣百萬元 | 非分隔的<br>港幣百萬元 |                        |                      |
| 現金—本地貨幣 | —             | 5             | —            | —             | —                      | —                    |
| 現金—其他貨幣 | —             | 67            | —            | 200           | —                      | —                    |
| 總計      | —             | 72            | —            | 200           | —                      | —                    |

於二零一七年十二月三十一日，並無任何尚未平倉的證券融資交易而產生的對手方信用風險。

9 市場風險

9.1 描述性披露

詳情請參閱星展銀行(香港)有限公司財務報表附註38財務風險管理。

9.2 量化性披露

9.2.1 在標準計算法下的市場風險

| 港幣百萬元 |                 | 於二零一七年<br>十二月三十一日<br>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) | 394                                        |
| 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    | 201                                        |
| 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        | 2                                          |
| 7     | 其他計算法           | —                                          |
| 8     | 證券化類別風險承擔       | —                                          |
| 9     | 總計              | 597                                        |

<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

10 操作風險

詳情請參閱星展銀行(香港)有限公司財務報表附註38財務風險管理。

11 銀行賬戶利率風險

詳情請參閱星展銀行(香港)有限公司財務報表附註38財務風險管理。

12 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：

| 港幣百萬元          | 同業      | 官方類別  | 非銀行私營機構     |             | 合計      |
|----------------|---------|-------|-------------|-------------|---------|
|                |         |       | 非銀行<br>金融機構 | 非金融<br>私營機構 |         |
| 二零一七年十二月三十一日   |         |       |             |             |         |
| 發達國家           | 12,028  | 5,396 | 110         | 1,268       | 18,802  |
| 離岸中心，其中        | 194,187 | 15    | 261         | 34,714      | 229,177 |
| — 新加坡          | 193,733 | 5     | —           | 781         | 194,519 |
| — 香港           | 449     | 9     | 261         | 30,222      | 30,941  |
| — 其他           | 5       | 1     | —           | 3,711       | 3,717   |
| 發展中歐洲國家        | —       | —     | —           | 82          | 82      |
| 發展中拉丁美洲和加勒比海國家 | 17      | —     | —           | 49          | 66      |
| 發展中非洲和中東國家     | 70      | —     | —           | 47          | 117     |
| 發展中亞太區國家       | 10,024  | 312   | —           | 7,369       | 17,705  |
| 國際組織           | —       | 1,961 | —           | —           | 1,961   |
|                | 216,326 | 7,684 | 371         | 43,529      | 267,910 |

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

12 國際債權(續)

| 港幣百萬元          | 同業      | 官方類別  | 非銀行私營機構     |             | 合計      |
|----------------|---------|-------|-------------|-------------|---------|
|                |         |       | 非銀行<br>金融機構 | 非金融<br>私營機構 |         |
| 二零一六年十二月三十一日   |         |       |             |             |         |
| 發達國家           | 11,412  | 4,850 | 60          | 2,492       | 18,814  |
| 離岸中心，其中        | 148,578 | 27    | 230         | 30,829      | 179,664 |
| —新加坡           | 148,379 | 7     | 7           | 2,330       | 150,723 |
| —香港            | 183     | 20    | 223         | 25,091      | 25,517  |
| —其他            | 16      | —     | —           | 3,408       | 3,424   |
| 發展中歐洲國家        | —       | —     | —           | 190         | 190     |
| 發展中拉丁美洲和加勒比海國家 | 24      | —     | —           | 484         | 508     |
| 發展中非洲和中東國家     | 7       | —     | —           | 398         | 405     |
| 發展中亞太區國家       | 9,159   | 382   | 71          | 8,234       | 17,846  |
| 國際組織           | —       | 1,546 | —           | —           | 1,546   |
|                | 169,180 | 6,805 | 361         | 42,627      | 218,973 |

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

13 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。

13.1 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                                                | 於二零一七年十二月三十一日 |               | 二零一六年十二月三十一日 |               |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
|                                                      | 未償還結餘         | 以抵押品<br>彌償之結餘 | 未償還結餘        | 以抵押品<br>彌償之結餘 |
| 在香港使用之貸款總額工業、<br>商業及金融業                              |               |               |              |               |
| — 物業發展                                               | 3,953         | 3,621         | 3,296        | 3,221         |
| — 物業投資                                               | 19,740        | 18,716        | 21,827       | 21,001        |
| — 金融法團                                               | 5,425         | 5,060         | 3,524        | 3,248         |
| — 股票經紀                                               | 830           | 54            | 661          | 64            |
| — 批發及零售業                                             | 13,014        | 9,999         | 15,179       | 11,533        |
| — 製造業                                                | 10,522        | 7,371         | 11,083       | 7,684         |
| — 運輸及運輸設備                                            | 10,580        | 9,854         | 10,598       | 9,850         |
| — 康樂活動                                               | 214           | 189           | 178          | 156           |
| — 資訊科技                                               | 663           | 240           | 538          | 146           |
| — 其他                                                 | 5,487         | 3,969         | 4,972        | 3,477         |
| 個人                                                   |               |               |              |               |
| — 購買居者有其屋計劃、私人<br>參建居屋計劃及租者置其屋<br>計劃或其各自別繼承計劃<br>之貸款 | 166           | 166           | 220          | 220           |
| — 購買其他住宅物業之貸款                                        | 21,599        | 21,599        | 21,828       | 21,828        |
| — 信用卡貸款                                              | 8,211         | —             | 8,516        | —             |
| — 其他                                                 | 18,240        | 10,190        | 12,898       | 5,925         |
|                                                      | 118,644       | 91,028        | 115,318      | 88,353        |
| 貿易融資(包括貿易票據)                                         | 28,692        | 11,026        | 26,425       | 11,765        |
| 在香港以外使用之貸款總額                                         | 7,493         | 2,496         | 6,012        | 1,477         |
|                                                      | 154,829       | 104,550       | 147,755      | 101,595       |

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

13 客戶貸款(續)

13.1 按貸款用途分類之客戶貸款(續)

佔本銀行客戶貸款10%或以上之減值貸款、個別及組合減值準備按貸款用途分類之分析如下：

| 港幣百萬元         | 經減值之<br>客戶貸款 | 個別減值<br>準備 | 組合減值<br>準備 |
|---------------|--------------|------------|------------|
| 於二零一七年十二月三十一日 |              |            |            |
| 物業投資          | 195          | 8          | 89         |
| 購買其他住宅物業之貸款   | 8            | —          | —          |
| 貿易融資          | 760          | 197        | 149        |
| 批發及零售貿易       | 654          | 393        | 88         |
| 於二零一六年十二月三十一日 |              |            |            |
| 物業投資          | 253          | 15         | 90         |
| 購買其他住宅物業之貸款   | 23           | —          | —          |
| 貿易融資          | 866          | 198        | 144        |
| 批發及零售貿易       | 836          | 390        | 85         |

13.2 按地域分類之客戶貸款

詳情請參閱星展銀行(香港)有限公司財務報表附註38財務風險管理。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

14 逾期及經重組之資產

14.1 逾期之客戶貸款

本銀行逾期貸款之分析如下：

| 港幣百萬元                     | 二零一七年十二月三十一日 | 佔客戶<br>貸款總額<br>之百分比 | 二零一六年十二月三十一日 | 佔客戶<br>貸款總額<br>之百分比 |
|---------------------------|--------------|---------------------|--------------|---------------------|
| 三個月以上至六個月或以下              | 202          | 0.13                | 678          | 0.46                |
| 六個月以上至一年或以下               | 249          | 0.16                | 687          | 0.47                |
| 一年以上                      | 1,387        | 0.90                | 1,465        | 0.99                |
|                           | <u>1,838</u> | <u>1.19</u>         | <u>2,830</u> | <u>1.92</u>         |
| 就以上逾期貸款所作之個別減值準備          | <u>743</u>   |                     | <u>1,121</u> |                     |
| 對應上述逾期貸款之所持抵押品<br>之現時市場價值 | <u>1,379</u> |                     | <u>1,990</u> |                     |
| 以上逾期貸款可從抵押品彌償之部份          | <u>925</u>   |                     | <u>1,256</u> |                     |
| 以上逾期貸款之非彌償部份              | <u>913</u>   |                     | <u>1,574</u> |                     |

14.2 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：

| 港幣百萬元  | 二零一七年十二月三十一日 | 佔客戶<br>貸款總額<br>之百分比 | 於二零一六年十二月三十一日 | 佔客戶<br>貸款總額<br>之百分比 |
|--------|--------------|---------------------|---------------|---------------------|
| 經重組之貸款 | <u>451</u>   | <u>0.29</u>         | <u>466</u>    | 0.32                |

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

14 逾期及經重組之資產

14.3 收回資產

於二零一七年十二月三十一日，本銀行之收回資產為港幣 1.46 億元(二零一六年十二月三十一日：港幣 2.09 億元)。

14.4 逾期之其他資產

本銀行逾期之其他資產之分析如下：

| 港幣百萬元        | 二零一七年<br>十二月三十一日 | 二零一六年<br>十二月三十一日 |
|--------------|------------------|------------------|
| 三個月以上至六個月或以下 | —                | 8                |
| 六個月以上至一年或以下  | 1                | 409              |
| 一年以上         | 242              | 22               |
|              | <u>243</u>       | <u>439</u>       |

15 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：

於二零一七年十二月三十一日

| 港幣百萬元<br>交易對手類型                           | 資產負債表<br>內之風險  | 資產負債表<br>外之風險 | 合計            |
|-------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|
| (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            | 1,165          | 445           | 1,610         |
| (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            | 580            | 45            | 625           |
| (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 | 4,876          | 1,313         | 6,189         |
| (d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構                | —              | 1             | 1             |
| (e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構                | 74             | 52            | 126           |
| (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    | 5,843          | 1,609         | 7,452         |
| (g) 其他被視作為內地非銀行客戶之風險                      | 6,403          | 3,243         | 9,646         |
| 合計                                        | <u>18,941</u>  | <u>6,708</u>  | <u>25,649</u> |
| 扣除撥備後總資產                                  | <u>394,121</u> |               |               |
| 資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例                        | <u>4.81%</u>   |               |               |

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

15 中國內地業務(續)

二零一六年十二月三十一日

| 港幣百萬元<br>交易對手類型                           | 資產負債表<br>內之風險 | 資產負債表<br>外之風險 | 合計     |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|--------|
| (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            | 2,159         | 389           | 2,548  |
| (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            | 497           | 25            | 522    |
| (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 | 3,950         | 1,326         | 5,276  |
| (d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構                | —             | 1             | 1      |
| (e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構                | 62            | 58            | 120    |
| (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    | 4,219         | 1,325         | 5,544  |
| (g) 其他被視作為內地非銀行客戶之風險                      | 4,919         | 2,174         | 7,093  |
| 合計                                        | 15,806        | 5,298         | 21,104 |
| 扣除撥備後總資產                                  | 346,046       |               |        |
| 資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例                        | 4.57%         |               |        |

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

16 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：

| 港幣百萬元          | 美元        | 人民幣      | 加元      | 澳元       | 其他       | 合計        |
|----------------|-----------|----------|---------|----------|----------|-----------|
| 於二零一七年十二月三十一日  |           |          |         |          |          |           |
| 等值港幣           |           |          |         |          |          |           |
| 現貨資產           | 167,292   | 11,201   | 423     | 4,992    | 10,749   | 194,657   |
| 現貨負債           | (131,611) | (10,682) | (2,471) | (12,140) | (15,588) | (172,492) |
| 遠期買入           | 38,028    | 7,316    | 2,799   | 7,629    | 10,536   | 66,308    |
| 遠期賣出           | (73,151)  | (7,787)  | (705)   | (417)    | (5,679)  | (87,739)  |
| 期權淨持倉量         | —         | —        | —       | (1)      | 1        | —         |
| 非結構性長／(短)倉淨持倉量 | 558       | 48       | 46      | 63       | 19       | 734       |
| 淨結構性持倉量        | —         | 29       | —       | —        | (46)     | (17)      |
| 於二零一六年十二月三十一日  |           |          |         |          |          |           |
| 等值港幣           |           |          |         |          |          |           |
| 現貨資產           | 136,421   | 4,152    | 410     | 4,307    | 8,276    | 153,566   |
| 現貨負債           | (103,596) | (8,185)  | (1,905) | (8,242)  | (11,398) | (133,326) |
| 遠期買入           | 55,722    | 27,609   | 1,571   | 4,609    | 5,863    | 95,374    |
| 遠期賣出           | (86,379)  | (23,572) | (82)    | (635)    | (2,754)  | (113,422) |
| 期權淨持倉量         | (1)       | 2        | —       | (1)      | —        | —         |
| 非結構性長／(短)倉淨持倉量 | 2,167     | 6        | (6)     | 38       | (13)     | 2,192     |
| 淨結構性持倉量        | —         | 28       | —       | —        | (28)     | —         |

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。



監管披露

17 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》，管理每日流動性覆蓋比率，以確保其符合監管最低要求。於二零一七年，流動性覆蓋比率需保持在不低於80%的水平，其後每年增長幅度為10%，由二零一九年一月起此比率將不得低於100%。

|               | 二零一七年<br>十二月三十一日 | 二零一七年<br>九月三十日 | 二零一七年<br>六月三十日 | 二零一七年<br>三月三十一日 |
|---------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|
| 本期間之平均流動性覆蓋比率 | <u>126.8%</u>    | <u>136.4%</u>  | <u>135.8%</u>  | <u>133.2%</u>   |

  

|               | 二零一六年<br>十二月三十一日 | 二零一六年<br>九月三十日 | 二零一六年<br>六月三十日 | 二零一六年<br>三月三十一日 |
|---------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|
| 本期間之平均流動性覆蓋比率 | <u>128.5%</u>    | <u>132.1%</u>  | <u>131.1%</u>  | <u>136.9%</u>   |

根據《銀行業(披露)規則》第51條及第51A條的流動性資料披露可於本公司網站[www.dbs.com.hk](http://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

監管披露

17 流動性覆蓋比率（續）

圖表一：截至二零一七年十二月三十一日止季度的流動性覆蓋比率平均值

| 為計算截至二零一七年十二月三十一日止季度的流動性覆蓋比率（「LCR」）的平均值及本模版所列相關項目所用的數據點數目：(74) |                                           | 貨幣：（港幣百萬元）     |               |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------|---------------|
| 披露基礎：非綜合                                                       |                                           | 未加權數額<br>（平均值） | 加權數額<br>（平均值） |
| <b>A. 優質流動資產</b>                                               |                                           |                |               |
| 1                                                              | 優質流動資產 (HQLA) 總額                          |                | 28,693        |
| <b>B. 現金流出</b>                                                 |                                           |                |               |
| 2                                                              | 零售存款及小型法團借款，其中：                           | 176,442        | 13,947        |
| 3                                                              | 穩定零售存款及穩定小型法團借款                           | 12,669         | 380           |
| 4                                                              | 較不穩定零售存款及較不穩定小型法團借款                       | 107,557        | 10,756        |
| 5                                                              | 零售定期存款及小型法團定期借款                           | 56,217         | 2,811         |
| 6                                                              | 無抵押批發借款（小型法團借款除外）及該機構發行的債務證券及訂明票據，其中：     | 132,429        | 69,301        |
| 7                                                              | 營運存款                                      | 15,198         | 3,284         |
| 8                                                              | 第7項未涵蓋的無抵押批發借款（小型法團借款除外）                  | 117,097        | 65,882        |
| 9                                                              | 由該機構發行並可在該LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據            | 135            | 135           |
| 10                                                             | 有抵押借款交易（包括證券掉期交易）                         |                | —             |
| 11                                                             | 額外規定，其中：                                  | 16,366         | 5,305         |
| 12                                                             | 衍生工具合約或其他交易所產生的現金流出，及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要   | 4,076          | 4,076         |
| 13                                                             | 因結構式金融交易下的義務及因付還該等交易取得的借款而產生的現金流出         | —              | —             |
| 14                                                             | 未提取的有承諾融通（包括有承諾信用融通及有承諾流動性融通）的潛在提取        | 12,290         | 1,229         |
| 15                                                             | 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               | 1,398          | 1,398         |
| 16                                                             | 其他或有出資義務（不論是合約或非合約義務）                     | 144,197        | 432           |
| 17                                                             | 現金流出總額                                    |                | 90,382        |
| <b>C. 現金流入</b>                                                 |                                           |                |               |
| 18                                                             | 有抵押借出交易（包括證券掉期交易）                         | —              | —             |
| 19                                                             | 有抵押及無抵押貸款（第18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 | 119,859        | 76,842        |
| 20                                                             | 其他現金流入                                    | 2,237          | 2,017         |
| 21                                                             | 現金流入總額                                    | 122,095        | 78,859        |
| <b>D. 流動性覆蓋比率</b>                                              |                                           | 經調整價值          |               |
| 22                                                             | HQLA總額                                    |                | 28,693        |
| 23                                                             | 淨現金流出總額                                   |                | 22,630        |
| 24                                                             | LCR (%)                                   |                | 126.8%        |

星展銀行（香港）有限公司及其附屬公司

監管披露

17 流動性覆蓋比率（續）

圖表二：截至二零一七年九月三十日止季度的流動性覆蓋比率平均值

| 為計算截至二零一七年九月三十日止季度的流動性覆蓋比率（「LCR」）的平均值及本模版所列相關項目所用的數據點數目：(77) |                                           | 貨幣：（港幣百萬元）     |               |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------|---------------|
| 披露基礎：非綜合                                                     |                                           | 未加權數額<br>（平均值） | 加權數額<br>（平均值） |
| <b>A. 優質流動資產</b>                                             |                                           |                |               |
| 1                                                            | 優質流動資產 (HQLA) 總額                          |                | 28,650        |
| <b>B. 現金流出</b>                                               |                                           |                |               |
| 2                                                            | 零售存款及小型法團借款，其中：                           | 155,583        | 12,554        |
| 3                                                            | 穩定零售存款及穩定小型法團借款                           | 12,050         | 583           |
| 4                                                            | 較不穩定零售存款及較不穩定小型法團借款                       | 95,885         | 9,589         |
| 5                                                            | 零售定期存款及小型法團定期借款                           | 47,648         | 2,382         |
| 6                                                            | 無抵押批發借款（小型法團借款除外）及該機構發行的債務證券及訂明票據，其中：     | 121,770        | 63,352        |
| 7                                                            | 營運存款                                      | 15,333         | 3,376         |
| 8                                                            | 第7項未涵蓋的無抵押批發借款（小型法團借款除外）                  | 106,197        | 59,737        |
| 9                                                            | 由該機構發行並可在該LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據            | 239            | 239           |
| 10                                                           | 有抵押借款交易（包括證券掉期交易）                         |                | —             |
| 11                                                           | 額外規定，其中：                                  | 16,270         | 5,130         |
| 12                                                           | 衍生工具合約或其他交易所產生的現金流出，及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要   | 3,892          | 3,892         |
| 13                                                           | 因結構式金融交易下的義務及因付還該等交易取得的借款而產生的現金流出         | —              | —             |
| 14                                                           | 未提取的有承諾融通（包括有承諾信用融通及有承諾流動性融通）的潛在提取        | 12,377         | 1,237         |
| 15                                                           | 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               | 2,262          | 2,262         |
| 16                                                           | 其他或有出資義務（不論是合約或非合約義務）                     | 143,800        | 504           |
| 17                                                           | 現金流出總額                                    |                | 83,803        |
| <b>C. 現金流入</b>                                               |                                           |                |               |
| 18                                                           | 有抵押借出交易（包括證券掉期交易）                         | —              | —             |
| 19                                                           | 有抵押及無抵押貸款（第18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 | 105,621        | 66,549        |
| 20                                                           | 其他現金流入                                    | 1,883          | 1,626         |
| 21                                                           | 現金流入總額                                    | 107,504        | 68,174        |
| <b>D. 流動性覆蓋比率</b>                                            |                                           | 經調整價值          |               |
| 22                                                           | HQLA總額                                    |                | 28,650        |
| 23                                                           | 淨現金流出總額                                   |                | 21,047        |
| 24                                                           | LCR (%)                                   |                | 136.4%        |

星展銀行（香港）有限公司及其附屬公司

監管披露

17 流動性覆蓋比率（續）

圖表三：截至二零一七年六月三十日止季度的流動性覆蓋比率平均值

| 為計算截至二零一七年六月三十日止季度的流動性覆蓋比率（「LCR」）的平均值及本模版所列相關項目所用的數據點數目：(72) |                                           | 貨幣：（港幣百萬元）     |               |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------|---------------|
| 披露基礎：非綜合                                                     |                                           | 未加權數額<br>（平均值） | 加權數額<br>（平均值） |
| <b>A. 優質流動資產</b>                                             |                                           |                |               |
| 1                                                            | 優質流動資產 (HQLA) 總額                          |                | 27,631        |
| <b>B. 現金流出</b>                                               |                                           |                |               |
| 2                                                            | 零售存款及小型法團借款，其中：                           | 147,750        | 11,803        |
| 3                                                            | 穩定零售存款及穩定小型法團借款                           | 11,854         | 593           |
| 4                                                            | 較不穩定零售存款及較不穩定小型法團借款                       | 88,299         | 8,830         |
| 5                                                            | 零售定期存款及小型法團定期借款                           | 47,597         | 2,380         |
| 6                                                            | 無抵押批發借款（小型法團借款除外）及該機構發行的債務證券及訂明票據，其中：     | 114,990        | 61,016        |
| 7                                                            | 營運存款                                      | 16,263         | 3,625         |
| 8                                                            | 第7項未涵蓋的無抵押批發借款（小型法團借款除外）                  | 98,722         | 57,386        |
| 9                                                            | 由該機構發行並可在該LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據            | 5              | 5             |
| 10                                                           | 有抵押借款交易（包括證券掉期交易）                         |                | —             |
| 11                                                           | 額外規定，其中：                                  | 16,852         | 5,200         |
| 12                                                           | 衍生工具合約或其他交易所產生的現金流出，及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要   | 3,906          | 3,906         |
| 13                                                           | 因結構式金融交易下的義務及因付還該等交易取得的借款而產生的現金流出         | —              | —             |
| 14                                                           | 未提取的有承諾融通（包括有承諾信用融通及有承諾流動性融通）的潛在提取        | 12,946         | 1,294         |
| 15                                                           | 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               | 1,854          | 1,854         |
| 16                                                           | 其他或有出資義務（不論是合約或非合約義務）                     | 149,399        | 463           |
| 17                                                           | 現金流出總額                                    |                | 80,336        |
| <b>C. 現金流入</b>                                               |                                           |                |               |
| 18                                                           | 有抵押借出交易（包括證券掉期交易）                         | —              | —             |
| 19                                                           | 有抵押及無抵押貸款（第18行涵蓋的有抵押借出交易除外）及存於其他金融機構的營運存款 | 100,350        | 63,752        |
| 20                                                           | 其他現金流入                                    | 1,695          | 1,512         |
| 21                                                           | 現金流入總額                                    | 102,045        | 65,264        |
| <b>D. 流動性覆蓋比率</b>                                            |                                           | 經調整價值          |               |
| 22                                                           | HQLA總額                                    |                | 27,631        |
| 23                                                           | 淨現金流出總額                                   |                | 20,370        |
| 24                                                           | LCR (%)                                   |                | 135.8%        |

星展銀行（香港）有限公司及其附屬公司

監管披露

17 流動性覆蓋比率（續）

圖表四：截至二零一七年三月三十一日止季度的流動性覆蓋比率平均值

| 為計算截至二零一七年三月三十一日止季度的流動性覆蓋比率（「LCR」）的平均值及本模版所列相關項目所用的數據點數目：(74) |                                           | 貨幣：（港幣百萬元）     |               |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------|---------------|
| 披露基礎：非綜合                                                      |                                           | 未加權數額<br>（平均值） | 加權數額<br>（平均值） |
| <b>A. 優質流動資產</b>                                              |                                           |                |               |
| 1                                                             | 優質流動資產 (HQLA) 總額                          |                | 26,714        |
| <b>B. 現金流出</b>                                                |                                           |                |               |
| 2                                                             | 零售存款及小型法團借款，其中：                           | 145,328        | 11,626        |
| 3                                                             | 穩定零售存款及穩定小型法團借款                           | 11,279         | 564           |
| 4                                                             | 較不穩定零售存款及較不穩定小型法團借款                       | 87,197         | 8,719         |
| 5                                                             | 零售定期存款及小型法團定期借款                           | 46,852         | 2,343         |
| 6                                                             | 無抵押批發借款（小型法團借款除外）及該機構發行的債務證券及訂明票據，其中：     | 112,747        | 60,635        |
| 7                                                             | 營運存款                                      | 13,969         | 3,039         |
| 8                                                             | 第7項未涵蓋的無抵押批發借款（小型法團借款除外）                  | 98,723         | 57,541        |
| 9                                                             | 由該機構發行並可在該LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據            | 55             | 55            |
| 10                                                            | 有抵押借款交易（包括證券掉期交易）                         |                | —             |
| 11                                                            | 額外規定，其中：                                  | 16,393         | 4,785         |
| 12                                                            | 衍生工具合約或其他交易所產生的現金流出，及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要   | 3,496          | 3,496         |
| 13                                                            | 因結構式金融交易下的義務及因付還該等交易取得的借款而產生的現金流出         | —              | —             |
| 14                                                            | 未提取的有承諾融通（包括有承諾信用融通及有承諾流動性融通）的潛在提取        | 12,897         | 1,289         |
| 15                                                            | 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               | 2,211          | 2,211         |
| 16                                                            | 其他或有出資義務（不論是合約或非合約義務）                     | 166,019        | 412           |
| 17                                                            | 現金流出總額                                    |                | 79,669        |
| <b>C. 現金流入</b>                                                |                                           |                |               |
| 18                                                            | 有抵押借出交易（包括證券掉期交易）                         | —              | —             |
| 19                                                            | 有抵押及無抵押貸款（第18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 | 98,041         | 61,918        |
| 20                                                            | 其他現金流入                                    | 2,563          | 2,393         |
| 21                                                            | 現金流入總額                                    | 100,604        | 64,311        |
| <b>D. 流動性覆蓋比率</b>                                             |                                           | 經調整價值          |               |
| 22                                                            | HQLA總額                                    |                | 26,714        |
| 23                                                            | 淨現金流出總額                                   |                | 20,072        |
| 24                                                            | LCR (%)                                   |                | 133.2%        |

星展銀行（香港）有限公司及其附屬公司

監管披露

17 流動性覆蓋比率（續）

圖表五：截至二零一六年十二月三十一日止季度的流動性覆蓋比率平均值

| 為計算截至二零一六年十二月三十一日止季度的流動性覆蓋比率（「LCR」）的平均值及本模版所列相關項目所用的數據點數目：(74) |                                           | 貨幣：（港幣百萬元）     |               |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------|---------------|
| 披露基礎：非綜合                                                       |                                           | 未加權數額<br>（平均值） | 加權數額<br>（平均值） |
| <b>A. 優質流動資產</b>                                               |                                           |                |               |
| 1                                                              | 優質流動資產 (HQLA) 總額                          |                | 24,952        |
| <b>B. 現金流出</b>                                                 |                                           |                |               |
| 2                                                              | 零售存款及小型法團借款，其中：                           | 144,460        | 11,278        |
| 3                                                              | 穩定零售存款及穩定小型法團借款                           | 11,030         | 552           |
| 4                                                              | 較不穩定零售存款及較不穩定小型法團借款                       | 81,100         | 8,110         |
| 5                                                              | 零售定期存款及小型法團定期借款                           | 52,330         | 2,616         |
| 6                                                              | 無抵押批發借款（小型法團借款除外）及該機構發行的債務證券及訂明票據，其中：     | 109,266        | 57,749        |
| 7                                                              | 營運存款                                      | 14,109         | 3,076         |
| 8                                                              | 第7項未涵蓋的無抵押批發借款（小型法團借款除外）                  | 94,751         | 54,266        |
| 9                                                              | 由該機構發行並可在該LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據            | 407            | 407           |
| 10                                                             | 有抵押借款交易（包括證券掉期交易）                         |                | —             |
| 11                                                             | 額外規定，其中：                                  | 16,914         | 5,455         |
| 12                                                             | 衍生工具合約或其他交易所產生的現金流出，及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要   | 4,182          | 4,182         |
| 13                                                             | 因結構式金融交易下的義務及因付還該等交易取得的借款而產生的現金流出         | —              | —             |
| 14                                                             | 未提取的有承諾融通（包括有承諾信用融通及有承諾流動性融通）的潛在提取        | 12,732         | 1,273         |
| 15                                                             | 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               | 2,842          | 2,842         |
| 16                                                             | 其他或有出資義務（不論是合約或非合約義務）                     | 158,279        | 459           |
| 17                                                             | 現金流出總額                                    |                | 77,784        |
| <b>C. 現金流入</b>                                                 |                                           |                |               |
| 18                                                             | 有抵押借出交易（包括證券掉期交易）                         | —              | —             |
| 19                                                             | 有抵押及無抵押貸款（第18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 | 103,455        | 66,888        |
| 20                                                             | 其他現金流入                                    | 2,409          | 2,280         |
| 21                                                             | 現金流入總額                                    | 105,864        | 69,168        |
| <b>D. 流動性覆蓋比率</b>                                              |                                           | 經調整價值          |               |
| 22                                                             | HQLA總額                                    |                | 24,952        |
| 23                                                             | 淨現金流出總額                                   |                | 19,446        |
| 24                                                             | LCR (%)                                   |                | 128.5%        |

星展銀行（香港）有限公司及其附屬公司

監管披露

17 流動性覆蓋比率（續）

圖表六：截至二零一六年九月三十日止季度的流動性覆蓋比率平均值

| 為計算截至二零一六年九月三十日止季度的流動性覆蓋比率（「LCR」）的平均值及本模版所列相關項目所用的數據點數目：(77) |                                           | 貨幣：（港幣百萬元）     |               |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------|---------------|
| 披露基礎：非綜合                                                     |                                           | 未加權數額<br>（平均值） | 加權數額<br>（平均值） |
| <b>A. 優質流動資產</b>                                             |                                           |                |               |
| 1                                                            | 優質流動資產 (HQLA) 總額                          |                | 25,358        |
| <b>B. 現金流出</b>                                               |                                           |                |               |
| 2                                                            | 零售存款及小型法團借款，其中：                           | 138,153        | 10,815        |
| 3                                                            | 穩定零售存款及穩定小型法團借款                           | 10,971         | 549           |
| 4                                                            | 較不穩定零售存款及較不穩定小型法團借款                       | 78,148         | 7,815         |
| 5                                                            | 零售定期存款及小型法團定期借款                           | 49,034         | 2,452         |
| 6                                                            | 無抵押批發借款（小型法團借款除外）及該機構發行的債務證券及訂明票據，其中：     | 96,978         | 50,168        |
| 7                                                            | 營運存款                                      | 13,931         | 3,041         |
| 8                                                            | 第7項未涵蓋的無抵押批發借款（小型法團借款除外）                  | 82,923         | 47,003        |
| 9                                                            | 由該機構發行並可在該LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據            | 123            | 123           |
| 10                                                           | 有抵押借款交易（包括證券掉期交易）                         |                | —             |
| 11                                                           | 額外規定，其中：                                  | 16,311         | 5,611         |
| 12                                                           | 衍生工具合約或其他交易所產生的現金流出，及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要   | 4,423          | 4,423         |
| 13                                                           | 因結構式金融交易下的義務及因付還該等交易取得的借款而產生的現金流出         | —              | —             |
| 14                                                           | 未提取的有承諾融通（包括有承諾信用融通及有承諾流動性融通）的潛在提取        | 11,889         | 1,189         |
| 15                                                           | 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               | 1,659          | 1,659         |
| 16                                                           | 其他或有出資義務（不論是合約或非合約義務）                     | 146,119        | 440           |
| 17                                                           | 現金流出總額                                    |                | 68,694        |
| <b>C. 現金流入</b>                                               |                                           |                |               |
| 18                                                           | 有抵押借出交易（包括證券掉期交易）                         | —              | —             |
| 19                                                           | 有抵押及無抵押貸款（第18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 | 83,757         | 47,762        |
| 20                                                           | 其他現金流入                                    | 2,617          | 2,444         |
| 21                                                           | 現金流入總額                                    | 86,373         | 50,206        |
| <b>D. 流動性覆蓋比率</b>                                            |                                           | 經調整價值          |               |
| 22                                                           | HQLA總額                                    |                | 25,358        |
| 23                                                           | 淨現金流出總額                                   |                | 19,317        |
| 24                                                           | LCR (%)                                   |                | 132.1%        |



星展銀行（香港）有限公司及其附屬公司

監管披露

17 流動性覆蓋比率（續）

圖表七：截至二零一六年六月三十日止季度的流動性覆蓋比率平均值

| 為計算截至二零一六年六月三十日止季度的流動性覆蓋比率（「LCR」）的平均值及本模版所列相關項目所用的數據點數目：(74) |                                           | 貨幣：（港幣百萬元）     |               |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------|---------------|
| 披露基礎：非綜合                                                     |                                           | 未加權數額<br>（平均值） | 加權數額<br>（平均值） |
| <b>A. 優質流動資產</b>                                             |                                           |                |               |
| 1                                                            | 優質流動資產 (HQLA) 總額                          |                | 23,063        |
| <b>B. 現金流出</b>                                               |                                           |                |               |
| 2                                                            | 零售存款及小型法團借款，其中：                           | 134,232        | 10,594        |
| 3                                                            | 穩定零售存款及穩定小型法團借款                           | 10,721         | 536           |
| 4                                                            | 較不穩定零售存款及較不穩定小型法團借款                       | 77,648         | 7,765         |
| 5                                                            | 零售定期存款及小型法團定期借款                           | 45,863         | 2,293         |
| 6                                                            | 無抵押批發借款（小型法團借款除外）及該機構發行的債務證券及訂明票據，其中：     | 97,413         | 49,889        |
| 7                                                            | 營運存款                                      | 13,030         | 2,824         |
| 8                                                            | 第7項未涵蓋的無抵押批發借款（小型法團借款除外）                  | 84,147         | 46,829        |
| 9                                                            | 由該機構發行並可在該LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據            | 236            | 236           |
| 10                                                           | 有抵押借款交易（包括證券掉期交易）                         |                | 1             |
| 11                                                           | 額外規定，其中：                                  | 15,911         | 5,669         |
| 12                                                           | 衍生工具合約或其他交易所產生的現金流出，及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要   | 4,531          | 4,531         |
| 13                                                           | 因結構式金融交易下的義務及因付還該等交易取得的借款而產生的現金流出         | —              | —             |
| 14                                                           | 未提取的有承諾融通（包括有承諾信用融通及有承諾流動性融通）的潛在提取        | 11,380         | 1,138         |
| 15                                                           | 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               | 2,199          | 2,199         |
| 16                                                           | 其他或有出資義務（不論是合約或非合約義務）                     | 145,708        | 436           |
| 17                                                           | 現金流出總額                                    |                | 68,788        |
| <b>C. 現金流入</b>                                               |                                           |                |               |
| 18                                                           | 有抵押借出交易（包括證券掉期交易）                         | —              | —             |
| 19                                                           | 有抵押及無抵押貸款（第18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 | 84,329         | 50,144        |
| 20                                                           | 其他現金流入                                    | 4,640          | 4,471         |
| 21                                                           | 現金流入總額                                    | 88,969         | 54,615        |
| <b>D. 流動性覆蓋比率</b>                                            |                                           | 經調整價值          |               |
| 22                                                           | HQLA總額                                    |                | 23,063        |
| 23                                                           | 淨現金流出總額                                   |                | 17,646        |
| 24                                                           | LCR (%)                                   |                | 131.1%        |



星展銀行（香港）有限公司及其附屬公司

監管披露

17 流動性覆蓋比率（續）

圖表八：截至二零一六年三月三十一日止季度的流動性覆蓋比率平均值

| 為計算截至二零一六年三月三十一日止季度的流動性覆蓋比率（「LCR」）的平均值及本模版所列相關項目所用的數據點數目：(72) |                                           | 貨幣：（港幣百萬元）     |               |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------|---------------|
| 披露基礎：非綜合                                                      |                                           | 未加權數額<br>（平均值） | 加權數額<br>（平均值） |
| <b>A. 優質流動資產</b>                                              |                                           |                |               |
| 1                                                             | 優質流動資產 (HQLA) 總額                          |                | 24,061        |
| <b>B. 現金流出</b>                                                |                                           |                |               |
| 2                                                             | 零售存款及小型法團借款，其中：                           | 130,969        | 10,354        |
| 3                                                             | 穩定零售存款及穩定小型法團借款                           | 10,550         | 528           |
| 4                                                             | 較不穩定零售存款及較不穩定小型法團借款                       | 76,108         | 7,610         |
| 5                                                             | 零售定期存款及小型法團定期借款                           | 44,311         | 2,216         |
| 6                                                             | 無抵押批發借款（小型法團借款除外）及該機構發行的債務證券及訂明票據，其中：     | 100,179        | 50,078        |
| 7                                                             | 營運存款                                      | 13,865         | 3,028         |
| 8                                                             | 第7項未涵蓋的無抵押批發借款（小型法團借款除外）                  | 86,224         | 46,960        |
| 9                                                             | 由該機構發行並可在該LCR涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據            | 90             | 90            |
| 10                                                            | 有抵押借款交易（包括證券掉期交易）                         |                | —             |
| 11                                                            | 額外規定，其中：                                  | 16,943         | 6,845         |
| 12                                                            | 衍生工具合約或其他交易所產生的現金流出，及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要   | 5,723          | 5,723         |
| 13                                                            | 因結構式金融交易下的義務及因付還該等交易取得的借款而產生的現金流出         | —              | —             |
| 14                                                            | 未提取的有承諾融通（包括有承諾信用融通及有承諾流動性融通）的潛在提取        | 11,220         | 1,122         |
| 15                                                            | 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               | 1,492          | 1,492         |
| 16                                                            | 其他或有出資義務（不論是合約或非合約義務）                     | 147,264        | 407           |
| 17                                                            | 現金流出總額                                    |                | 69,176        |
| <b>C. 現金流入</b>                                                |                                           |                |               |
| 18                                                            | 有抵押借出交易（包括證券掉期交易）                         | —              | —             |
| 19                                                            | 有抵押及無抵押貸款（第18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 | 89,778         | 54,486        |
| 20                                                            | 其他現金流入                                    | 3,209          | 3,077         |
| 21                                                            | 現金流入總額                                    | 92,987         | 57,563        |
| <b>D. 流動性覆蓋比率</b>                                             |                                           | 經調整價值          |               |
| 22                                                            | HQLA總額                                    |                | 24,061        |
| 23                                                            | 淨現金流出總額                                   |                | 17,612        |
| 24                                                            | LCR (%)                                   |                | 136.9%        |

監管披露

17 流動性覆蓋比率(續)

本銀行一直保持充裕的流動性狀況。於二零一七年下半年，流動性覆蓋比率維持穩定，並遠高於監管要求。貸款和存款的盈餘資金用於應付貨幣市場貸款及優質流動資產。由於現金流出因存款增長而增加，而貨幣市場貸款現金流入增加受現金流出覆蓋限制，因而導致平均流動性覆蓋比率輕微減少。

(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，本銀行持有多項可用的無抵押優質流動資產，在嚴峻情況下履行現金流責任。在該等流動資產中，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。此外，亦有由香港公營機構發行的債券、高評級公司債券，以及由知名金融機構發行的資產擔保債券。

(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，請參閱截至二零一七年十二月三十一日止年度的常年報告附註38。

(iii) 衍生工具風險

本銀行積極管理場外交易和交易所買賣之衍生工具合約。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，並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／或交易所的所需抵押品。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計值，為本銀行主要資金來源。本銀行將港幣盈餘資金掉換為美元及其他外幣，以滿足客戶的貸款需要。

本銀行透過補充其持有以美元計值的優質流動資產，覆蓋其港幣錯配，符合香港金融管理局就流動性覆蓋比率另類流動性策略所選出的方案。本銀行一直維持以港幣計值的一級優質流動資產與三十天內港幣淨現金流出總額之比率遠高於香港金融管理局的最低比率規定20%。

(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。本銀行集中管理流動性，並就海外分公司的貸款增長提供資金支援。

流動性風險管理策略

本銀行的流動性風險管理策略是基於各項要素釐定，如風險委員會的監督，介定整體原則和個別風險管理方法的政策，並建立詳細的標準規定。根據所介定的風險管理方法，設有流程及系統以計量、限制和監控風險。有關更多本銀行流動性風險管理的策略，詳情請參閱星展銀行(香港)有限公司財務報表附註38的財務風險管理。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

監管披露

18 分類資料

(a) 按業務分類之分類資料

| 港幣百萬元        |         |         |        |         |
|--------------|---------|---------|--------|---------|
| 二零一七年        | 商業及零售銀行 | 財資業務    | 其他     | 總計      |
| 總收入          | 8,532   | 721     | 78     | 9,331   |
| 扣除信用虧損準備前之溢利 | 4,077   | 577     | 10     | 4,664   |
| 扣除所得稅稅項前之溢利  | 4,095   | 577     | 26     | 4,698   |
| 經營資產         | 152,362 | 234,251 | 10,206 | 396,819 |
|              |         |         |        |         |
| 二零一六年        |         |         |        |         |
| 總收入          | 7,600   | 763     | 131    | 8,494   |
| 扣除信用虧損準備前之溢利 | 3,239   | 619     | 83     | 3,941   |
| 扣除所得稅稅項前之溢利  | 1,549   | 619     | 84     | 2,252   |
| 經營資產         | 144,803 | 195,287 | 8,874  | 348,964 |

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

財資業務主要提供匯兌服務及中央貸存現金管理、交易及投資證券之管理、及本集團之整體資金運用管理。

(b) 按列賬地區之分類資料

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

| 縮寫        | 簡述             |
|-----------|----------------|
| AT1       | 額外一級資本         |
| 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        |
| CIS       | 集體投資計劃         |
| CRM       | 認可減低信用風險措施     |
| CVA       | 信用估值調整         |
| D-SIB     | 本地系統重要性銀行      |
| EAD       | 違責風險承擔         |
| EL        | 預期損失           |
| EPE       | 預期正風險承擔        |
| G-SIB     | 全球系統重要性銀行      |
| IMM (CCR) | 內部模式（對手方信用風險）  |
| IRB       | 內部評級基準         |
| LGD       | 違責損失率          |
| NPA       | 不良資產           |
| PD        | 違責或然率          |
| PFE       | 潛在未來風險承擔       |
| PSE       | 公營單位           |
| SACCR     | 標準計算法（對手方信用風險） |
| 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）     |
| STO       | 標準計算（操作風險）     |
| VaR       | 風險值            |