

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

目錄

董事會報告書	1
核數師報告書	4
綜合損益賬	5
綜合資產負債表	6
資產負債表	7
綜合現金流量表	8
綜合權益變動表	9
賬項附註	10
未經審核之補充資料	57

**星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)**

董事會報告書

星展銀行(香港)有限公司(「本銀行」)董事會謹提呈董事會報告書連同本銀行及其附屬公司(「本集團」)截至二零零三年十二月三十一日止年度已審核之賬項。

法定合併

根據道亨銀行有限公司(合併)條例(1172章)，本銀行之全資附屬公司新加坡發展海外有限公司(前稱海外信託銀行有限公司)以及本銀行之同母系附屬公司新加坡發展廣安有限公司(前稱DBS廣安銀行有限公司)之所有業務，已由二零零三年七月二十一日起轉歸及歸屬於本銀行。

主要業務

本銀行的主要業務為提供銀行及有關之金融服務。附屬公司之主要業務列於賬項附註第23項。

更改名稱

根據本銀行所有股東於二零零三年六月三十日通過之一項特別決議案，本銀行之名稱由道亨銀行有限公司更改為星展銀行(香港)有限公司，由二零零三年七月二十一日起生效。

業績及盈餘分配

本集團截至二零零三年十二月三十一日止年度之業績列於第5頁之綜合損益賬內。

截至二零零三年十二月三十一日止年度，已派付特別股息每股約港幣0.653846元，合共港幣3,400,000,000元，於二零零三年四月二十五日派付(截至二零零二年十二月三十一日止年度：無)，而並無派付中期股息(截至二零零二年十二月三十一日止年度：每股約港幣0.04504元，合共港幣234,204,572元)。

董事會並不建議派付截至二零零三年十二月三十一日止年度之末期股息(截至二零零二年十二月三十一日止年度：每股港幣0.039139元，合共港幣203,523,061元)。

儲備

本銀行及本集團於本年度之儲備變動列於賬項附註第32項。

固定資產

於本年度內固定資產之變動詳列於賬項附註第24項。

捐款

本集團於本年度之捐款額共港幣827,000元(截至二零零二年十二月三十一日止年度：港幣178,000元)。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

董事會報告書(續)

董事

本年度內及截至本報告日期之董事會成員如下：

黃鋼城－主席

蘇禮文－行政總裁兼董事總經理

戴國良

霍兆華

梁振英

鄭維志

陳德建

梁定謀 (於二零零三年十一月二十四日獲委任)

馮國經 (於二零零三年七月二十一日辭任)

根據本銀行之公司細則第98條，黃鋼城先生、戴國良先生、霍兆華先生、梁振英先生、鄭維志先生及陳德建先生於來屆股東週年大會上任滿告退，惟彼等願意膺選連任。

根據本銀行之公司細則第90條，梁定謀先生於來屆股東週年大會上任滿告退，惟彼願意膺選連任。

合約權益

於年結日或本年度任何時間內，本銀行或其任何附屬公司或其控股公司或其任何同母系附屬公司概無訂立使本銀行董事享有重大權益之重要合約。

購買股份之安排

以下為於年結日或本年度內任何時間，使本銀行董事可透過認購本銀行最終控股公司DBS Group Holdings Ltd. (「DBSH」) 之股份，或獲贈予DBSH之股份，而得到利益之安排。

(a) 購股權計劃／方案

繼星展銀行有限公司(「前稱新加坡發展銀行有限公司」)(「星展銀行」)重組成為DBSH全資附屬公司後，DBSH之股東於一九九九年九月十八日舉行之股東特別大會上採納DBSH購股權計劃(「購股權計劃」)，以取代星展銀行實施之星展銀行購股權計劃(「星展銀行購股權計劃」)。購股權計劃於一九九九年十月十八日終止，尚未行使之DBSH購股權繼續有效，直至由該等購股權所相應取代之星展銀行購股權到期為止。

星展銀行之股東於一九九九年六月十九日舉行之股東特別大會上採納星展銀行購股權方案(「星展銀行購股權方案」)，以取代星展銀行購股權計劃。DBSH之股東於一九九九年九月十八日舉行之股東特別大會上採納DBSH購股權方案(「購股權方案」)，以取代星展銀行實施之星展銀行購股權方案。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

董事會報告書(續)

(a) 購股權計劃／方案(續)

本年度內，黃鋼城先生、戴國良先生、蘇禮文先生及陳德建先生根據上述DBSH購股權安排，獲授合共可認購259,300股DBSH股份之購股權。於回顧年度內，概無任何董事行使根據DBSH購股權安排獲授之購股權，以購買DBSH股份。

(b) 表現股份方案

DBSH表現股份方案(「表現股份方案」)是一項以DBSH普通股股份免費贈予合資格僱員之股份獎勵方案。本年度內，根據表現股份方案，黃鋼城先生、戴國良先生、蘇禮文先生及陳德建先生乃合資格取得表現股份。

(c) 股份之歸屬

本年度內，根據表現股份方案或作為有關董事之留任報酬方案之其中一部份，合共74,480股DBSH股份歸屬於黃鋼城先生、戴國良先生、蘇禮文先生及陳德建先生。

除上述外，於本年度內任何時期，本銀行或其任何附屬公司或其控股公司或其任何同母系附屬公司並無參與任何協定使本銀行董事可透過購買本銀行或任何其他法人團體之股份或債券而獲取利益。

管理合約

本年度內，本銀行並未就全部業務或其中任何重大部分訂立管理或行政合約，亦無此類合約存在。

符合「本地註冊認可機構披露財務資料」之指引

本集團完全符合香港金融管理局頒佈「本地註冊認可機構披露財務資料」指引所載之各項規定。

核數師

本賬項由安永會計師事務所審核，其將於來屆股東週年大會上任滿告退，並願意膺選連任。

董事會代表

主席

黃鋼城

香港，二零零四年二月九日

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

核數師報告書

致星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)
(於香港註冊成立之有限公司)

列位股東

本核數師(以下簡稱「我們」)已完成審核第5頁至第56頁按照香港公認會計原則編製之財務報表。

董事及核數師各自之責任

公司條例規定董事須編製真實與公平之財務報表。在編製該等真實與公平之財務報表時，董事必須貫徹採用適合之會計政策。我們之責任是根據審核工作之結果，對該等財務報表作出獨立意見，並按照公司條例第一百四十一條的規定，僅向整體股東報告。除此以外，我們之報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書之內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。

意見之基礎

我們已按照香港會計師公會所頒佈之核數準則進行審核工作。審核範圍包括以抽查方式查核與財務報表所載數額及披露事項有關之憑證，亦包括評估董事於編製財務報表時所作之重大估計和判斷、所釐定之會計政策是否適合 貴銀行及 貴集團之具體情況，及有否貫徹運用並充分披露該等會計政策。

我們在策劃和進行審核工作時，均以取得一切我們認為必需之資料及解釋為目標，以便獲得充份之憑證，就該等財務報表是否存有重大錯誤陳述，作出合理之確定。在作出意見時，我們亦已衡量該等財務報表所載之資料在整體上是否足夠。我們相信，我們之審核工作已為下列意見建立合理之基礎。

意見

我們認為，上述之財務報表足以真實與公平地反映 貴銀行及 貴集團於二零零三年十二月三十一日之財務狀況，及 貴集團截至該日止年度之溢利及現金流量，並已按照公司條例適當編製。

安永會計師事務所
香港執業會計師

香港，二零零四年二月九日

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

綜合損益賬

截至二零零三年十二月三十一日止年度

	附註	二零零三年 港幣千元	(重列) 二零零二年 港幣千元
利息收入	4	5,331,490	4,856,198
利息支出	5	(1,681,330)	(2,144,036)
淨利息收入		3,650,160	2,712,162
其他營業收入	6	1,755,111	961,735
營業收入		5,405,271	3,673,897
營業支出	7	(2,171,454)	(1,648,498)
固定資產減值	8	(25,236)	(241,136)
扣除撥備前之營業溢利		3,208,581	1,784,263
呆壞賬支出	9	(821,003)	(509,665)
營業溢利		2,387,578	1,274,598
出售固定資產之淨(虧損)/收益		(21,374)	19,433
出售持作非買賣用途之證券及 持有至到期日證券之淨收益	10	10,338	19,064
持作非買賣用途之證券之減值虧損		-	(13,998)
所佔共同控制企業溢利		2,376,542	1,299,097
		10,022	3,509
除稅前溢利		2,386,564	1,302,606
稅項	12	(379,154)	(179,892)
股東應佔溢利	13	2,007,410	1,122,714
股息	14	3,603,523	474,816

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

綜合資產負債表

二零零三年十二月三十一日

			(重列)
	附註	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
資產			
庫存現金及短期資金	15	23,274,188	19,112,211
定期存放同業及其他金融機構之存款 (一至十二個月內到期)		4,794,928	8,523,654
持有之存款證	16	1,216,013	837,797
持作買賣用途之證券	17	1,147,080	2,078,229
持有至到期日之證券	18	24,719,284	18,298,518
貸款減撥備	19	92,722,726	69,742,660
持作非買賣用途之證券	21	5,789,244	2,190,166
共同控制企業權益	22	80,481	72,471
固定資產	24	4,734,347	4,184,842
其他資產	25	4,226,391	3,693,970
總資產		162,704,682	128,734,518
負債			
同業及其他金融機構之存款及結餘		1,070,642	1,387,039
客戶存款	26	121,604,354	92,242,833
已發行存款證		7,865,776	5,718,942
其他負債	29	13,020,057	12,234,315
應付共同控制企業之賬款	22	1,122,438	1,103,780
7.75%定息後償票據	27	2,030,956	2,040,278
遞延稅項負債	30	134,243	17,383
總負債		146,848,466	114,744,570
股東資金			
股本	31	5,200,000	5,200,000
儲備	32	10,656,216	8,789,948
		15,856,216	13,989,948
總負債及股東資金		162,704,682	128,734,518

董事
黃鋼城

董事
蘇禮文

董事
陳德建

秘書
王慧娜

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

資產負債表

二零零三年十二月三十一日

			(重列)
	附註	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
資產			
庫存現金及短期資金	15	23,272,681	18,365,029
定期存放同業及其他金融機構之存款 (一至十二個月內到期)		4,794,928	8,523,654
持有之存款證	16	1,216,013	837,797
持作買賣用途之證券	17	1,147,080	2,078,229
持有至到期日之證券	18	24,719,284	18,296,518
貸款減撥備	19	92,722,726	51,424,674
持作非買賣用途之證券	21	5,789,244	2,190,066
共同控制企業權益	22	500	500
附屬公司投資	23	171,179	4,002,411
應收附屬公司之賬款		615,946	270,650
固定資產	24	4,721,596	3,267,783
其他資產	25	4,225,408	2,992,453
總資產		<u>163,396,585</u>	<u>112,249,764</u>
負債			
同業及其他金融機構之存款及結餘		1,070,642	1,302,210
客戶存款	26	121,604,354	72,516,328
已發行存款證		7,865,776	5,718,942
其他負債	29	12,972,678	12,078,077
應付附屬公司之賬款		897,644	5,489,308
應付共同控制企業之賬款	22	1,122,438	1,103,701
7.75%定息後償票據	27	2,030,956	2,040,278
遞延稅項負債	30	134,074	39,228
總負債		<u>147,698,562</u>	<u>100,288,072</u>
股東資金			
股本	31	5,200,000	5,200,000
儲備	32	10,498,023	6,761,692
		<u>15,698,023</u>	<u>11,961,692</u>
總負債及股東資金		<u>163,396,585</u>	<u>112,249,764</u>
董事 黃鋼城		董事 蘇禮文	
董事 陳德建		秘書 王慧娜	

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

綜合現金流量表

截至二零零三年十二月三十一日止年度

	附註	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
除稅前經營業務之現金流出淨額	37(a)	(4,709,766)	(719,617)
已付香港利得稅稅款		(222,934)	(128,472)
已付海外稅款		(5,141)	(3,896)
經營業務之現金流出淨額		<u>(4,937,841)</u>	<u>(851,985)</u>
投資活動			
共同控制企業定期存放款項		18,659	317,034
購入固定資產		(74,273)	(157,493)
出售固定資產所得款項		160,980	161,124
投資活動現金流入淨額		<u>105,366</u>	<u>320,665</u>
融資活動			
已派股息		(3,603,523)	(474,816)
支付已發行存款證利息		(158,525)	(216,379)
支付7.75%定息後償票據利息		(159,705)	(159,670)
已發行存款證		5,247,185	3,892,628
贖回存款證		(3,411,710)	(1,853,399)
融資業務現金(流出)／流入淨額		<u>(2,086,278)</u>	<u>1,188,364</u>
現金及等同現金項目(減少)／增加		(6,918,753)	657,044
一月一日之現金及等同現金項目		18,046,457	17,391,700
透過合併增加	38(b)	7,162,456	–
滙兌變動之影響		(538)	(2,287)
十二月三十一日之現金及等同現金項目	37(c)	<u>18,289,622</u>	<u>18,046,457</u>

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

綜合權益變動表

截至二零零三年十二月三十一日止年度

	附註	二零零三年 港幣千元	(重列) 二零零二年 港幣千元
於一月一日之權益總額		14,007,331	13,433,526
會計政策變動之影響	32(c)、(e)及(g)	(17,383)	(16,762)
按重新列賬於一月一日之權益總額		13,989,948	13,416,764
固定資產減值	32(c)及(d)	(84,753)	(59,537)
持作非買賣用途之證券公平價值之變動	32(e)	77,844	(7,560)
折算海外分行及附屬公司淨投資產生之滙兌差額	32(g)	(538)	(2,287)
未於損益賬確認之淨虧損		(7,447)	(69,384)
透過合併增加			
股份溢價	38(a)	564,152	–
房產重估儲備	38(a)	715,926	–
投資物業重估儲備	38(a)	81,752	–
投資重估儲備	38(a)	6,550	–
一般儲備	38(a)	1,715,543	–
保留溢利	38(a)	403,719	–
		3,487,642	–
股東應佔溢利	32(g)	2,007,410	1,122,714
於出售持作非買賣用途之證券時轉入損益賬之儲備	32(e)	(8,794)	(15,950)
股息	32(g)	(3,603,523)	(474,816)
(轉撥至遞延稅項) / 由遞延稅項轉撥	32(c)及(e)	(9,020)	10,620
於十二月三十一日之權益總額		15,856,216	13,989,948

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註

1 法定合併

道亨銀行有限公司(「道亨銀行」)已透過道亨銀行有限公司(合併)條例(「合併條例」)與海外信託銀行有限公司(「海外信託銀行」)及DBS廣安銀行有限公司(「廣安銀行」)合併，並於二零零三年七月二十一日起生效。根據合併條例，海外信託銀行及廣安銀行之所有資產、負債及有關於財產及負債之每一項現有儲備已轉撥至道亨銀行。根據合併條例，道亨銀行截至二零零三年十二月三十一日止年度之賬項，乃按照海外信託銀行及廣安銀行之業務已於二零零三年一月一日轉歸道亨銀行而編製。

同時，道亨銀行亦改名為星展銀行(香港)有限公司(「本銀行」)，並繼續經營綜合銀行業務。海外信託銀行改名為「新加坡發展海外有限公司」，而廣安銀行改名為「新加坡發展廣安有限公司」。

2 主要業務

本銀行及其附屬公司(「本集團」)之主要業務為提供銀行及有關金融服務。

3 主要會計政策概要

以下為本集團採納之主要會計政策概要，除另有註明外，與過往財政年度所採納者一致。編製賬目所採納之主要會計政策如下：

(a) 編製基準

賬目乃按歷史成本準則編製，並就重估若干固定資產及證券投資至市值作出調整。賬目亦按照公司條例之規定及香港公認會計原則編製，且符合香港會計師公會(「會計師公會」)頒佈之會計實務準則。

於二零零三年，本集團採納會計師公會頒佈並於二零零三年一月一日或以後之會計期間生效之新會計實務準則第12號－利得稅。採納新準則之影響已納入各自之政策附註內。由於採納此項新準則，賬目內之若干比較數字已重列。

進行附註1所述之法定合併前，廣安銀行所採納之多項會計政策與本集團所採納者不同。然而，由法定合併之日起，所有會計政策已配合本集團之前所採納者。由於對賬目之影響輕微，故不作去年調整。

(b) 綜合基準

綜合賬目包括本銀行及所有其附屬公司之賬目。附屬公司為本銀行於結算日擁有超過50%已發行股本權益之公司。

於評估本集團是否控制另一企業時，是否存在現時可行使或現時可兌換之潛在投票權及有關之影響亦予以考慮。

於年度內收購或出售任何附屬公司之業績自收購之日起或截至出售之有效日期止均會包括。

集團內部結餘及交易以及所產生之未變現溢利或虧損於綜合時均予抵銷。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

3 主要會計政策概要(續)

(c) 附屬公司

附屬公司投資(定義見附註3(b))均按成本減除減值虧損撥備後列賬於本銀行之賬目。附屬公司業績根據已收或應收股息列入本銀行賬目。

(d) 共同控制企業投資

合營企業乃根據合約協議經營之個體，根據協議，本集團或本銀行及其他合營夥伴從事經濟活動，該活動受共同控制，且有關任何一方概無對該等經濟活動擁有單方面控制權。

於共同控制企業之投資以會計權益法計賬。綜合損益賬包括本集團在共同控制企業所佔業績。本集團於共同控制企業所佔之收購後儲備，於綜合資產負債表內以共同控制企業之投資之賬面值計賬。

於本銀行資產負債表內，共同控制企業之投資以成本減除減值虧損撥備計賬。共同控制企業之業績根據已收或應收股息列入本銀行賬目。

(e) 客戶、同業及其他財務機構貸款

客戶、同業及其他財務機構貸款按尚未清償本金扣除呆壞賬撥備後於資產負債表列賬。同業及其他財務機構貸款包括一年以上定期存放同業及其他金融機構之存款。

所有貸款於現金貸予借款人時確認。

(f) 呆壞賬撥備

呆壞賬撥備包括有關若干貸款作出之特殊撥備，以及有關總貸款之一般撥備。

當本集團對最終全數收回特定貸款之本金或利息抱有懷疑時，便作出特殊撥備。本集團對貸款作出特殊撥備，在計及可用之抵押後，按本集團個別對該等已確定貸款之潛在損失作出評估，將貸款之賬面值減至預期可變現淨值。當無法對虧損作出合理之評估時，本銀行會根據預先釐定之撥備幅度及有關貸款之分類，為貸款之無抵押部份作出撥備。

本集團內部將貸款分為合格、需要關注、次級、呆滯及虧損五個級別。對貸款之分類主要以借款人之還款能力，以及收回利息及／或本金之可能性釐定，而利息及／或本金拖欠之時間也一併考慮。倘對收回貸款之利息及／或本金有懷疑時，便作出特殊撥備。

此外，本集團亦會為呆壞賬作出一般撥備。特殊及一般撥備均於資產負債表內「客戶貸款」中扣除。

當已採取收回貸款之行動且可合理確定虧損時，乃從撥備中撤銷壞賬。儘管已撤銷壞賬，本集團仍會致力收回所拖欠之款項。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

3 主要會計政策概要(續)

(g) 收回資產

因變賣收回抵押品所得的資產繼續以貸款形式呈報。變賣收回資產預期所得的銷售款項及未償還貸款之差額會予以撥備。

(h) 租購合約及融資租賃

倘本集團為融資租賃及租購交易之租賃方，則該等租約之應收款項扣除未賺取之融資收入後，將於「客戶貸款」內確認為應收賬款。應收租金內隱含之融資收入按租約期計入損益賬內，故每一會計期間之淨投資取得近乎穩定之定期回報率。租購合約或融資租賃貸款之交易商佣金計入「其他資產」，並以實際收益基準於合約或租約期內攤銷，並與有關利息收入抵銷。

(i) 營業租賃

凡因持有資產所得之絕大部份風險及收益實質上仍屬出租者所有之租約，均列作營業租賃入賬。營業租賃之租金，扣除由出租者支付之任何優惠後，以直線法按租賃期限計算，並於損益賬中扣除。

倘本集團為營業租賃之租賃方，則該等租賃之應收租金按租約期以直線法計入損益賬內。

(j) 證券投資

(i) 持有至到期日之證券

持有至到期日之證券指本集團有明確計劃及能力持有至到期日之有期債務證券。該等證券乃按經收購時產生之溢價或折讓於直至到期日前期間攤銷後的成本減除永久減值虧損之撥備金列賬。本集團會就預計不可收回面值之金額作出撥備，並於其產生時於損益賬中確認為開支。

此外，本集團將另提撥款項作為若干持有至到期日之債務證券作一般儲備。一般撥備乃於資產負債表內在「持有至到期日之證券」中扣除。

收購有期債務證券產生之溢價或折讓攤銷列為利息收入之一部分。變現持有至到期日證券之損益於產生時計入損益賬中。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

3 主要會計政策概要(續)

(j) 證券投資(續)

(ii) 持作買賣及持作非買賣用途之證券

非持有至到期日之證券現在被分別為持作買賣用途之證券或持作非買賣用途之證券。持作買賣用途之證券乃按公平價值入賬，持作買賣用途之證券公平價值若出現變更時便會於損益賬中確認入賬。公平價值指在流動市場上交易活躍證券之市場報價。交易不活躍證券之公平價值乃按不同的定價機制(包括折現現金流量分析)而估計。若因出售持作買賣用途之證券而出現盈利或虧損，即出售款項淨額與賬面值之差額，則會在損益賬中確認入賬。

持作非買賣用途之證券包括債券及股本證券，並非為買賣目的而持有，乃按公平價值在資產負債表內列賬。持作非買賣用途之證券之公平價值變動於投資重估儲備內確認，直至證券售出或經釐定為損減為止，屆時，累計收益或虧損(即出售所得款項淨額與有關證券賬面值之差額)連同撥自投資重估儲備之任何盈餘／虧損將計入損益賬內。

(k) 銷售及回購協議

根據銷售及回購協議而出售之證券性質上視為有抵押之貸款。故該等證券乃根據其分類(如持有至到期日之證券、持作非買賣用途之證券或持作買賣用途之證券)以已攤銷成本或公平價值於資產負債表內入賬。而出售所得則根據交易者之身份包括於「客戶存款」或「同業及其他金融機構之存款及結餘」內。出售價與回購價之差額則以實際收益為基準在出售日至回購日期內攤分為利息支出入賬。

相反地，根據轉售協議所購入之證券不會記錄於資產負債表上，而購入價則根據交易者之身份記錄於「客戶貸款」或「定期存放同業及其他金融機構之存款」內。購入價與轉售價之差額則以實際利息為基準在購買日至轉售日內攤分為利息收入入賬。

(l) 固定資產及折舊

(i) 房產

房產按原值或估值減累計減值虧損及折舊後列賬。折舊之計算乃按照資產之估計可用年數以直線法每年分攤如下：

永久業權土地	並無計算折舊
租約土地	按照租約尚餘年期
房屋	按租約尚餘年期或五十年之較短者
房屋改良成本	按租賃房產之租約期或八年之較短者

本集團之若干房產，乃根據董事參照一九九三年之獨立專業估值而作出之估值列報賬內。重估溢價撥入房產重估儲備內。重估物業於估值後增添之費用照原值入賬。未經估值之房產概照原值入賬。本集團遵從並倚賴會計實務準則第17號第80段之指引，可豁免定期就房產進行重估之需要。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

3 主要會計政策概要(續)

(l) 固定資產及折舊(續)

(ii) 投資物業

投資物業為建築工程及發展均告完成並因其投資潛力而持有之土地及樓宇權益，任何租金收入均按公平基準磋商釐定。

投資物業乃由董事決定按成本或以估計公開市值減除累計減值虧損而入賬。除若租賃尚餘年期為20年或以下，該折舊會按賬面值除以租約尚餘年期計算外，投資物業並無折舊。

(iii) 傢俬、裝置及設備

傢俬、裝置及設備按成本減除累計減值虧損及累計折舊後入賬，傢俬、裝置及設備乃按資產之估計可用年數(為期3至8年之間)，以直線法計算折舊。

(iv) 減值

於每個結算日，就源自內部及外界之資料均會用作評估房產、投資物業、傢俬、裝置及設備是否出現減值之跡象。如出現有關跡象，將評估有關資產之可收回金額，並倘適用，則確認有關減值虧損，將資產減至其可收回金額。該等減值虧損於損益賬內確認，但倘有關資產按估值列賬而減值虧損不超逾同一資產之重估盈餘，則當作重估減值。

(v) 出售產生之收益或虧損

出售固定資產所產生之收益或虧損乃指出售所得款項淨額與有關資產之賬面值之差額，並於損益賬內確認。在出售一項投資物業後，就先前的估值而變現的重估儲備有關部分，由投資物業重估儲備中轉至損益賬內。房產方面，於出售時，有關資產所佔之任何房產之任何應佔重估儲備餘額將轉入保留溢利，並以儲備之變動列示。

(m) 撥備及其他債務

當本集團因過往事項而產生一項現時之法定或推定責任，且履行該責任可導致能夠可靠估計金額而涉及經濟利益之資源流出時，該金額予以確認為撥備。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

3 主要會計政策概要(續)

(n) 資產負債表外之財資相關金融工具

資產負債表外的財資相關金融工具(包括遠期、掉期、期貨及期權)之會計處理方法，視乎該等交易目的，詳情闡述如下。

(i) 非買賣用途的交易

若干衍生工具可特定用於對沖本集團資產及負債之利率、匯率或價格風險。

把衍生工具分類作特定對沖之準則如下：

- a) 該衍生工具必須合理地預計能配對或清除大部分潛在於對沖的資產、負債、其他持倉或現金流量；及
- b) 有足夠證據證明對沖的目的。在交易開始時必須確定潛在於對沖的資產、負債、其他持倉或現金流量有關風險。

對資產、負債、其他持倉或現金流量作特定對沖而訂立的衍生工具，其以應計會計法計算的利潤或虧損，會根據有關的對沖交易產生者的相同基準，計入損益賬內收入或支出的相關類別內。

對沖交易如在有關資產、負債、其他持倉或現金流量仍然存有時被取替、不再有效或終止，會以公平價值衡量。任何出現的利潤或虧損按先前被對沖項目所餘的期限以利息收入或支出在損益賬作遞延及攤銷處理。

當有關資產、負債、其他持倉或現金流量在對沖交易前被終止，或預計之交易大概不會發生時，該等對沖交易在轉入交易組合前，按公平價值會計基準進行衡量。轉入交易組合前按公平價值衡量計算之利潤或虧損列入有關先前對沖交易損益賬收入及支出類別。

(ii) 買賣用途的交易

未能符合分類為對沖之準則之衍生工具交易，乃視為買賣用途之交易。所訂立作買賣用途之衍生工具包括掉期、掉期匯率協議、期貨、期權及此等工具之各項組合。

作為買賣用途之衍生工具交易以公平價值衡量，而所產生之收益或虧損以「其他營業收入」列入損益賬內。未變現估值收益或虧損分別列入資產負債表之「其他資產」及「其他負債」內。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

3 主要會計政策概要(續)

(n) 資產負債表外之財資相關金融工具(續)

(iii) 買賣用途工具之估值調整

所有訂立作買賣用途之財務及衍生工具以公平價值列賬。所報市價(如有)將用作釐訂持有作買賣用途之衍生工具之公平價值。倘使用中間價，則會作買賣差價調整，以確保所有長倉乃按買入價計算，而空倉則以賣出價計算。此外，將就流動性不足之倉盤作調整(如適用)。儲備將於產生時在損益賬中確認為開支。所產生之收益及虧損列入「其他營業收入」內，而儲備則列入資產負債表之「其他負債」內。

(o) 抵銷財務工具

倘有合法可強制執行權利將已確認數額抵銷且有意以淨額基準結算，或有意將資產變現以同步清償債務，則財務資產及負債將作抵銷，而所得淨額乃於資產負債表內列賬。

(p) 利息收入

利息收入以應計基準確認。

至於呆賬，利息記於懸欠賬，當中已從應收利息賬項內扣除，惟在信用卡貸款及透支方面，會累計利息，而應收利息的相關特殊撥備會載入呆壞賬支出。

(q) 費用及佣金收入

費用及佣金收入於提供服務及當被視為可收回時確認，惟用以彌補向客戶繼續提供服務之成本或因客戶而須承擔風險者，或屬利息性質則除外。在此等情況下，費用將於有關期間內按適當之基準確認。

(r) 股息收入

股票之股息收入於宣派時確認。

(s) 現金回贈

與樓宇按揭貸款相關之現金回贈資本化，並以直線法按提早還款懲罰期攤銷，以三年為限。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

3 主要會計政策概要(續)

(t) 員工福利

(i) 盈利分享及花紅計劃

結算日後十二個月內全數到期的盈利分享及花紅計劃之負債，在本集團因僱員提供服務而產生現時或推定的責任並且可以可靠估計責任時確認。

(ii) 退休計劃的負債

本集團提供一項強制性公積金退休福利計劃，並參與由本集團最終控股公司之附屬公司管理之一項界定供款計劃。計劃之資產一般由個別信託管理基金所持有。該等退休計劃之款項一般由僱員及本集團繳付之金額而來。

本集團給予強制性公積金退休福利計劃及界定供款計劃之供款在產生時作為開支扣除，及在僱員離開計劃或在全數歸於僱員前沒收而減少。

(iii) 股票補償福利

本銀行之最終控股公司DBS Group Holdings Ltd. (「DBSH」) 管理一項購股權計劃及購股權方案。根據該計劃及方案，合資格僱員會獲授予購股權。DBSH亦管理一項表現股份方案。根據此方案，將按照DBS集團及個人的表現免費發放DBSH普通股股份予合資格僱員。

因向本集團僱員發行股份及購股權而產生之股票補償福利不會在本集團之賬目內確認。

本銀行運用會計實務準則第20號「關連人士披露」4(c)段之條文，使本銀行獲豁免披露列為關連人士交易之股票補償福利之詳情。本銀行為DBSH之全資附屬公司，而DBSH已刊發載有本銀行資料之綜合財務報表，其中載有會計實務準則所規定有關計劃及方案之披露事項。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

3 主要會計政策概要(續)

(u) 稅項

於損益賬中支銷之本期稅項指根據於財政年度內賺取之應課稅溢利以本期稅率計算之稅項。遞延稅項乃就資產及負債之稅務基礎與其於賬目中之賬面值所產生之臨時差異，以負債法悉數作撥備。於結算日已實施或大致實施之稅率，乃用以釐訂遞延利得稅。

遞延稅項負債一般將確認所有應課稅臨時差額。遞延稅項資產則按可利用臨時差額作扣減之未來應課稅溢利而予以確認。

遞延稅項負債乃就附屬公司及合營公司之投資所產生之臨時差額而作撥備，惟倘撥回臨時差額之時間乃可予控制，則臨時差額可能不會於可預見將來撥回。

遞延稅項資產及負債乃計入損益賬或於損益賬中扣除，惟倘涉及直接計入儲備或於儲備中扣除之項目，則在此情況下，遞延稅項資產及負債亦會在儲備中處理。

於過往年度，遞延稅項乃就按稅務目的計算之溢利以及賬目所示溢利之時差，根據於可預見將來預期應付負債或可收回或資產而以當時稅率計算。採納新會計實務準則第12號涉及會計政策之變動，並已作追溯應用，故所呈列之比較數字已重列，以配合所變動之政策(附註12、30及32)。

(v) 外幣

外幣交易乃根據交易日之匯率折算。於結算日以外幣計值之資產及負債均按結算日之匯率折算。在此等情況下所產生之滙兌差額於損益賬內處理。

以外幣計值之附屬公司及海外分行之資產負債表，乃按結算日之匯率折算。滙兌差額以儲備變動處理。

(w) 現金及等同現金項目

現金及等同現金項目於資產負債表內以成本列賬。就編製現金流量表而言，現金及等同現金項目指於購入日期起計在三個月內到期之結餘，包括現金、存放同業及其他金融機構之結餘、國庫票據、其他合資格票據及存款證。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

3 主要會計政策概要(續)

(x) 或有負債

或有負債為因過往事項而可能產生之負債，或有負債之出現將視乎未來會否發生一件或多件本集團不能完全控制之不確定事件。或有負債亦可以是因過往事項而產生之現有負債，但因為不導致經濟資源流出或負債金額不可能可靠估計而不予以確認。

或有負債不予以確認，但於賬項附註中披露。當經濟資源流出機會率變動，導致該流出可能出現，則會確認為撥備。

本集團進行承兌業務，涉及本集團承諾支付客戶開出之滙票。本集團預期大部份承兌款項將於收取客戶款項時同步結算。承兌款項列為資產負債表外交易，以或有負債形式披露。

(y) 有關連人士交易

就此等賬項而言，倘本集團有能力直接或間接控制另一方，或可對另一方之財務及經營決策發揮重大影響力，反之亦然，或倘本集團與此方人士受到共同控制或受到共同重大影響，則該等人士視為有關連人士。有關連人士可為個人或實體。

(z) 信託業務

倘本集團以信託身份(例如代名人、受託人或代理)行事，則據此而產生之資產及收入以及將有關資產歸還客戶之相關承諾，將不計入賬目內。

4 利息收入

	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
上市投資之利息收入	393,474	410,755
非上市投資之利息收入	407,014	723,909
其他利息收入	4,531,002	3,721,534
	<u>5,331,490</u>	<u>4,856,198</u>

5 利息支出

利息支出包括7.75%定息後償票據之利息合共港幣159,390,000元(二零零二年：港幣159,679,000元)。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

6 其他營業收入

	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
服務費及佣金收入	987,558	840,663
減：服務費及佣金支出	(128,039)	(130,148)
服務費及佣金淨收入	859,519	710,515
外匯營業淨收入(附註)	201,086	132,275
上市投資之股息收入	13,792	10,237
非上市投資之股息收入	6,793	8,729
由投資物業產生之租金收入總額	4,151	3,134
其他買賣活動淨溢利		
— 持作買賣用途之證券淨收益	36,195	37,437
— 其他買賣活動淨收益／(虧損)(附註)	596,707	(2,197)
其他	36,868	61,605
	<u>1,755,111</u>	<u>961,735</u>

附註：外匯營業淨收入及其他買賣活動淨收益／(虧損)包括出售財資及財資投資產品之溢利。

7 營業支出

	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
員工成本		
— 薪金及其他成本	1,100,081	839,057
— 退休金支出	62,214	53,453
房產和設備支出(不包括折舊)		
— 房產租金	62,791	41,107
— 其他	162,204	155,738
折舊	244,884	187,571
核數師酬金	7,327	5,866
其他營業支出	531,953	365,706
	<u>2,171,454</u>	<u>1,648,498</u>

截至二零零二年十二月三十一日止年度，以上成本包括員工成本及其他營業支出港幣18,100,000元，乃為挽留本集團若干重要員工及本集團進行重組而引致。

8 固定資產減值

由於固定資產內之若干房產減值，年內已確認之減值虧損為港幣25,236,000元(二零零二年：港幣241,136,000元)。該減值虧損主要因為物業價值下降，及部份因為該等房產造成預計未來現金流入減少，包括該等計劃關閉之分行。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

9 呆壞賬支出

	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
特殊撥備		
— 新撥備	1,193,252	1,056,901
— 撥回	(315,157)	(452,001)
— 收回已撇除賬項	(84,223)	(43,561)
	<u>793,872</u>	<u>561,339</u>
一般撥備		
— 客戶貸款	11,253	(53,860)
— 持有至到期日證券	15,878	2,186
	<u>27,131</u>	<u>(51,674)</u>
呆壞賬支出	<u>821,003</u>	<u>509,665</u>

10 出售持作非買賣用途之證券及持有至到期日證券之淨收益

	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
出售持作非買賣用途之證券之淨收益	8,794	18,175
出售持有至到期日證券之淨收益	1,544	889
	<u>10,338</u>	<u>19,064</u>

11 董事酬金

本年度應付予本銀行董事之酬金總額如下：

	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
袍金	520	—
薪金、房屋及其他津貼及實物利益	13,026	17,293
退休金	401	292
	<u>13,947</u>	<u>17,585</u>

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

12 稅項

(a) 綜合損益賬內之稅項為：

	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
<u>本年度稅項：</u>		
香港利得稅	391,028	163,159
海外稅項	3,719	5,473
	<u>394,747</u>	<u>168,632</u>
<u>遞延稅項：</u>		
有關源自及撥回臨時差額之遞延稅項	(9,288)	11,241
因稅率上升而產生之遞延稅項	(8,316)	—
	<u>(17,604)</u>	<u>11,241</u>
所佔共同控制個體之稅項	2,011	19
	<u>379,154</u>	<u>179,892</u>

香港利得稅撥備乃根據本年度所估計之應課稅溢利按17.5%(二零零二年：16%)之稅率計算。海外附屬公司及分行之稅項乃根據業務所在國家之現行適用稅率計算。

(b) 在(計入損益賬)／在損益賬中支銷之遞延稅項包括下列臨時差額：

	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
加速折舊開支	(1,693)	9,591
一般呆壞賬撥備	(15,911)	1,650
	<u>(17,604)</u>	<u>11,241</u>

如附註3(u)所述，採納新會計實務準則第12號涉及會計政策變動。本集團及本銀行於二零零二年及二零零三年一月一日之期初保留溢利已分別減少港幣76,070,000元及港幣64,829,000元以及港幣37,598,000元及港幣40,325,000元，乃因涉及未撥備之遞延稅項負債。截至二零零二年十二月三十一日止年度之溢利亦減少港幣11,241,000元，而截至二零零二年十二月三十一日止年度撥回至儲備之數額則增加港幣10,620,000元。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

12 稅項(續)

(c) 本集團除稅前溢利之稅項，與利用香港基本利得稅稅率所計算之差額如下：

	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
除稅前溢利	2,386,564	1,302,606
按稅率17.5%計算(二零零二年：16%)	417,649	208,417
應佔投資於合夥項目產生之估計香港利得稅虧損(附註)	(130,015)	(14,928)
撤銷有限合夥項目投資(附註)	98,139	11,880
其他國家稅率差異之影響	(824)	(1,148)
毋須繳稅之收入	(37,783)	(43,927)
稅率上升導致期初遞延稅項資產淨額增加	(8,316)	-
不可按稅務目的扣稅之開支	39,696	37,654
前期撥備轉撥	-	(27,000)
其他	608	8,944
	379,154	179,892

附註：

本集團參與數項涉及特殊目的合夥項目之交易，其中本集團為唯一一般合夥人。於二零零三年十二月三十一日，本集團於該等合夥項目之投資已列於資產負債表之「其他資產」，金額為港幣168,885,000元(二零零二年：港幣237,070,000元)。本集團於有限合夥項目之投資按該等投資產生稅務利益之比例於該合夥項目之期限內攤銷。該等合夥項目之資產及負債總額於二零零三年十二月三十一日分別為港幣752,307,000元及港幣487,655,000元(二零零二年：港幣822,000,000元及港幣581,000,000元)。

13 股東應佔溢利

集團之股東應佔溢利中計有港幣3,108,060,000元(二零零二年：港幣1,002,599,000元)已在本銀行賬項內入賬。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

14 股息

	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
擬派及已派之二零零二年末期股息每股港幣0.039139元 (二零零二年：每股港幣0.04627元)	203,523	240,611
已派之首次中期股息每股港幣零元 (二零零二年：每股港幣0.04504元)	-	234,205
已派之特別股息每股港幣0.653846元 (二零零二年：港幣零元)	3,400,000	-
	3,603,523	474,816

15 庫存現金及短期資金

	集團		銀行	
	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
存放同業及其他金融機構 之現金及結餘	1,354,415	987,085	1,354,415	817,778
即期及短期通知存款	18,315,557	12,853,685	18,314,050	12,853,685
國庫票據(包括外匯基金票據)	3,604,216	5,271,441	3,604,216	4,693,566
	23,274,188	19,112,211	23,272,681	18,365,029

國庫票據(包括外匯基金票據)分析如下：

	集團		銀行	
	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
持有至到期日之證券，非上市， 按攤銷成本	242,404	1,387,224	242,404	1,208,689
持作買賣用途之證券，非上市， 按公平價值	2,761,886	2,386,256	2,761,886	2,386,256
持作非買賣用途之證券，非上市， 按公平價值	599,926	1,497,961	599,926	1,098,621
	3,604,216	5,271,441	3,604,216	4,693,566

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

16 持有之存款證

	集團及銀行	
	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
持有至到期日之證券，非上市，按攤銷成本	-	460,000
持作非買賣用途之證券，非上市，按公平價值	1,216,013	377,797
	<u>1,216,013</u>	<u>837,797</u>

17 持作買賣用途之證券

	集團及銀行	
	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
債務證券，按公平價值		
— 在香港上市	1,089,769	2,067,187
— 在香港以外上市	39,258	-
	<u>1,129,027</u>	<u>2,067,187</u>
— 非上市	18,053	11,042
	<u>1,147,080</u>	<u>2,078,229</u>
持作買賣用途之證券按發行機構分析如下：		
— 中央政府及中央銀行	1,087,757	2,039,209
— 公營機構	21,664	38,580
— 同業及其他金融機構	16,459	440
— 企業	21,200	-
	<u>1,147,080</u>	<u>2,078,229</u>

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

18 持有至到期日之證券

	集團		銀行	
	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
於二零零三年一月一日結餘	18,298,518	16,757,853	18,296,518	16,755,849
透過合併增加	469,779	–	469,779	–
溢價攤銷	(82,423)	(3,585)	(82,423)	(3,581)
增加	12,921,480	15,884,786	12,923,480	15,884,786
贖回證券之攤銷成本	(7,460,763)	(9,920,610)	(7,460,763)	(9,920,610)
於本年度售出證券之攤銷成本	–	(4,586,632)	–	(4,586,632)
一般撥備支銷	(15,878)	(2,186)	(15,878)	(2,186)
滙兌差額	588,571	168,892	588,571	168,892
	24,719,284	18,298,518	24,719,284	18,296,518
上市證券，按攤銷成本減撥備				
– 在香港上市	4,680,551	3,726,793	4,680,551	3,726,793
– 在香港以外上市	7,840,330	5,387,709	7,840,330	5,387,709
	12,520,881	9,114,502	12,520,881	9,114,502
非上市	12,198,403	9,184,016	12,198,403	9,182,016
	24,719,284	18,298,518	24,719,284	18,296,518
上市證券市值	24,889,424	9,226,706	24,889,424	9,226,706
持有至到期日之證券按發行機構分析如下：				
– 中央政府及中央銀行	4,094,176	2,976,503	4,094,176	2,976,503
– 公營機構	1,263,720	3,539,524	1,263,720	3,539,524
– 同業及其他金融機構	18,168,417	11,238,736	18,168,417	11,238,736
– 企業	1,192,971	543,755	1,192,971	541,755
	24,719,284	18,298,518	24,719,284	18,296,518

截至二零零二年十二月三十一日止年度，根據DBS集團信貸額度，售出的被列作持有至到期日之證券總值港幣4,586,632,000元，以減低風險。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

19 貸款減撥備

	集團		銀行	
	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
客戶貸款	94,126,595	70,931,406	94,126,595	52,257,312
呆壞賬撥備(附註20)				
— 一般	(919,072)	(694,040)	(919,072)	(503,987)
— 特殊	(770,328)	(736,183)	(770,328)	(570,128)
	92,437,195	69,501,183	92,437,195	51,183,197
同業及其他金融機構之貸款	285,531	241,477	285,531	241,477
	92,722,726	69,742,660	92,722,726	51,424,674
客戶貸款包括以下項目：				
貿易票據	1,255,317	602,986	1,255,317	458,978
一般撥備	(9,211)	(6,030)	(9,211)	(4,590)
	1,246,106	596,956	1,246,106	454,388

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

19 貸款減撥備(續)

(a) 不履行客戶貸款及撥備

扣除懸欠利息之不履行貸款總額，即其利息已計入懸欠賬或已停止累計其利息之貸款，以及就該等貸款所作之特殊撥備如下：

	集團			
	二零零三年		二零零二年	
	港幣千元	佔總客戶貸款 之百分比	港幣千元	佔總客戶貸款 之百分比
不履行貸款總額	2,228,288	2.37	1,719,730	2.42
就該等貸款所作之特殊撥備	(727,047)		(631,939)	
	<u>1,501,241</u>		<u>1,087,791</u>	
懸欠利息	<u>266,611</u>		<u>273,450</u>	
	銀行			
	二零零三年		二零零二年	
	港幣千元	佔總客戶貸款 之百分比	港幣千元	佔總客戶貸款 之百分比
不履行貸款總額	2,228,288	2.37	1,259,931	2.41
就該等貸款所作之特殊撥備	(727,047)		(477,324)	
	<u>1,501,241</u>		<u>782,607</u>	
懸欠利息	<u>266,611</u>		<u>174,463</u>	

特殊撥備之提撥已計算該等貸款之抵押品價值。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

19 貸款減撥備(續)

(b) 客戶貸款包括融資租賃應收賬款及租購合約，分析如下：

	集團		銀行	
	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
融資租賃及租購合約總投資應收賬款：				
一年或以下	1,217,722	519,208	1,217,722	25,048
一年以上至五年以下	2,715,657	1,558,189	2,715,657	97,061
五年以上	5,321,763	4,274,468	5,321,763	387,536
	9,255,142	6,351,865	9,255,142	509,645
預計未來財務收入	(72,738)	(74,759)	(72,738)	(1,630)
融資租賃及租購合約之投資淨額	9,182,404	6,277,106	9,182,404	508,015
融資租賃及租購合約投資淨額分析如下：				
一年或以下	1,189,658	491,881	1,189,658	24,326
一年以上至五年以下	2,677,195	1,518,745	2,677,195	96,165
五年以上	5,315,551	4,266,480	5,315,551	387,524
	9,182,404	6,277,106	9,182,404	508,015

於二零零三年十二月三十一日及二零零二年十二月三十一日之融資租賃及租購合約投資總額中之無擔保剩餘價值並不視為重大。

於二零零三年十二月三十一日呆壞賬撥備中就未能收取融資租賃應收賬款及租購合約作出之撥備為港幣25,599,000元(二零零二年：港幣8,417,000元)。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

20 呆壞賬撥備

二零零三年

	集團			
	特殊撥備 港幣千元	一般撥備 港幣千元	合計 港幣千元	懸欠利息 港幣千元
於二零零三年一月一日	736,183	694,040	1,430,223	273,450
透過合併增加	163,453	217,465	380,918	10,463
年內撇除	(1,007,352)	–	(1,007,352)	(229,746)
收回往年已撇除之貸款	84,223	–	84,223	–
於損益賬內扣除淨額	793,872	11,253	805,125	–
出售海外分行	–	(3,570)	(3,570)	–
年內懸欠利息	–	–	–	234,964
收回懸欠利息	–	–	–	(23,271)
滙兌差額	(51)	(116)	(167)	751
於二零零三年十二月三十一日	<u>770,328</u>	<u>919,072</u>	<u>1,689,400</u>	<u>266,611</u>

二零零三年

	銀行			
	特殊撥備 港幣千元	一般撥備 港幣千元	合計 港幣千元	懸欠利息 港幣千元
於二零零三年一月一日	570,128	503,987	1,074,115	174,463
透過合併增加	329,508	407,518	737,026	109,450
年內撇除	(1,007,352)	–	(1,007,352)	(229,746)
收回往年已撇除之貸款	84,223	–	84,223	–
於損益賬內扣除淨額	793,872	11,253	805,125	–
出售海外分行	–	(3,570)	(3,570)	–
年內懸欠利息	–	–	–	234,964
收回懸欠利息	–	–	–	(23,271)
滙兌差額	(51)	(116)	(167)	751
於二零零三年十二月三十一日	<u>770,328</u>	<u>919,072</u>	<u>1,689,400</u>	<u>266,611</u>

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

20 呆壞賬撥備(續)

二零零二年

	集團			
	特殊撥備 港幣千元	一般撥備 港幣千元	合計 港幣千元	懸欠利息 港幣千元
於二零零二年一月一日	898,515	747,380	1,645,895	377,820
年內撇除	(767,651)	–	(767,651)	(162,132)
收回往年已撇除之貸款	43,561	–	43,561	–
於損益賬內				
扣除/(撥回)淨額	561,339	(53,860)	507,479	–
年內懸欠利息	–	–	–	174,538
收回懸欠利息	–	–	–	(117,099)
滙兌差額	419	520	939	323
	<u>736,183</u>	<u>694,040</u>	<u>1,430,223</u>	<u>273,450</u>
於二零零二年十二月三十一日				

二零零二年

	銀行			
	特殊撥備 港幣千元	一般撥備 港幣千元	合計 港幣千元	懸欠利息 港幣千元
於二零零二年一月一日	642,767	471,964	1,114,731	260,571
年內撇除	(635,228)	–	(635,228)	(125,804)
收回往年已撇除之貸款	28,609	–	28,609	–
於損益賬內扣除淨額	533,700	31,518	565,218	–
年內懸欠利息	–	–	–	143,383
收回懸欠利息	–	–	–	(103,892)
滙兌差額	280	505	785	205
	<u>570,128</u>	<u>503,987</u>	<u>1,074,115</u>	<u>174,463</u>
於二零零二年十二月三十一日				

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

21 持作非買賣用途之證券

	集團		銀行	
	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
債務證券，按公平價值				
— 在香港以外上市	1,114,002	20,819	1,114,002	20,819
— 非上市	4,228,021	1,800,328	4,228,021	1,800,228
	5,342,023	1,821,147	5,342,023	1,821,047
股票，按公平價值				
— 在香港上市	230,354	133,335	230,354	133,335
— 在香港以外上市	215,053	234,918	215,053	234,918
	445,407	368,253	445,407	368,253
— 非上市	1,814	766	1,814	766
	447,221	369,019	447,221	369,019
	5,789,244	2,190,166	5,789,244	2,190,066

持作非買賣用途之證券按發行機構分析如下：

— 公營機構	122,946	52,229	122,946	52,229
— 同業及其他金融機構	5,452,989	2,130,300	5,452,989	2,130,300
— 企業	204,476	3,166	204,476	3,166
— 其他	8,833	4,471	8,833	4,371
	5,789,244	2,190,166	5,789,244	2,190,066

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

22 共同控制企業權益

	集團		銀行	
	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
所佔淨資產	<u>80,481</u>	<u>72,471</u>	<u>500</u>	<u>500</u>
應付共同控制企業之賬款	<u>1,122,438</u>	<u>1,103,780</u>	<u>1,122,438</u>	<u>1,103,701</u>

共同控制企業詳情如下：

公司名稱	註冊成立國家	主要 營運地區	所持已發行 股份詳情	所持權益	主要業務
Hutchison DBS Card Limited	英屬維爾京 群島	香港	500,000股 每股面值港幣1元 之A類股份 500,000股 每股面值港幣1元 之B類股份	50%	提供信用卡 服務

23 附屬公司投資

	銀行	
	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
非上市股份，按原值並經計提撥備	<u>171,179</u>	<u>4,002,411</u>

由本銀行全資及直接擁有之主要附屬公司詳情如下：

公司名稱	營運及註冊成立地點	所持已發行股份詳情	主要業務
道亨財務有限公司	香港	250,000股每股面值港幣100元	借貸
道亨銀行信託人有限公司	香港	30,000股每股面值港幣100元	信託人服務
DBS Corporate Services (Hong Kong) Limited	香港	500,000股每股面值港幣1元	公司服務
鼎康代理人有限公司	香港	10,000股每股面值港幣1元	代理人服務
海外信託銀行託管 有限公司	香港	50,000股每股面值港幣1元	代理人服務
DBS Trustee H.K. (Jersey) Limited	英國澤西島	100,000股每股面值1英鎊	公司服務

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

24 固定資產

(a) 固定資產

集團

	房產 港幣千元	投資物業 港幣千元	傢俬、裝置 及設備 港幣千元	合計 港幣千元
原值或估值				
二零零三年一月一日	4,640,312	93,147	787,369	5,520,828
添置：				
— 透過合併增加	894,864	3,000	252,302	1,150,166
— 其他	22,242	—	52,031	74,273
出售	(242,111)	(15,750)	(96,508)	(354,369)
轉撥	—	—	(42,190)	(42,190)
滙兌調整	—	—	(33)	(33)
	<u>5,315,307</u>	<u>80,397</u>	<u>952,971</u>	<u>6,348,675</u>
二零零三年十二月三十一日				
累積折舊及減值				
二零零三年一月一日	776,183	—	559,803	1,335,986
透過合併增加	27,703	—	110,503	138,206
本年度折舊	129,568	—	115,316	244,884
於股本權益直接確認				
— 之減值虧損(附註32(c)及(d))	84,501	252	—	84,753
於損益賬確認之減值虧損(附註8)	22,030	3,206	—	25,236
出售	(91,068)	(960)	(79,988)	(172,016)
轉撥	—	—	(42,190)	(42,190)
滙兌調整	(504)	—	(27)	(531)
	<u>948,413</u>	<u>2,498</u>	<u>663,417</u>	<u>1,614,328</u>
二零零三年十二月三十一日				
賬面淨值				
二零零三年十二月三十一日	<u>4,366,894</u>	<u>77,899</u>	<u>289,554</u>	<u>4,734,347</u>
二零零二年十二月三十一日	<u>3,864,129</u>	<u>93,147</u>	<u>227,566</u>	<u>4,184,842</u>

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

24 固定資產(續)

(a) 固定資產(續)

房產及投資物業之賬面淨值分析如下：

集團

	二零零三年		二零零二年	
	房產 港幣千元	投資物業 港幣千元	房產 港幣千元	投資物業 港幣千元
在香港				
— 租約期限尚餘五十年以上者	1,645,234	71,302	1,121,032	73,800
— 租約期限尚餘十年至五十年者	2,700,282	6,597	2,670,620	19,347
— 租約期限尚餘十年以下者	—	—	42,085	—
在香港以外				
— 永久業權	11,742	—	12,278	—
— 租約期限尚餘十年至五十年者	9,636	—	18,114	—
	4,366,894	77,899	3,864,129	93,147

房產及投資物業之原值或估值分析：

按原值	2,547,954	80,397	2,662,475	93,147
按二零零一年之專業估值	802,597	—	—	—
按一九九三年之董事估值	1,964,756	—	1,977,837	—
	5,315,307	80,397	4,640,312	93,147

其餘所有固定資產乃按原值列賬。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

24 固定資產(續)

(a) 固定資產(續)

銀行

	房產 港幣千元	投資物業 港幣千元	傢俬、裝置 及設備 港幣千元	合計 港幣千元
原值或估值				
二零零三年一月一日	3,679,343	2,805	680,055	4,362,203
添置：				
— 透過合併增加	1,803,947	91,433	317,321	2,212,701
— 其他	22,242	—	52,031	74,273
出售	(242,111)	(15,750)	(96,403)	(354,264)
轉撥	29,086	1,909	—	30,995
滙兌調整	—	—	(33)	(33)
	<u>5,292,507</u>	<u>80,397</u>	<u>952,971</u>	<u>6,325,875</u>
二零零三年十二月三十一日				
累積折舊及減值				
二零零三年一月一日	619,363	—	475,057	1,094,420
透過合併增加	174,730	—	152,954	327,684
本年度折舊	129,047	—	115,316	244,363
於股本權益直接確認				
— 之減值虧損(附註32(c)及(d))	67,879	252	—	68,131
於損益賬確認之減值虧損(附註8)	22,030	3,206	—	25,236
出售	(91,068)	(960)	(79,883)	(171,911)
轉撥	16,887	—	—	16,887
滙兌調整	(504)	—	(27)	(531)
	<u>938,364</u>	<u>2,498</u>	<u>663,417</u>	<u>1,604,279</u>
二零零三年十二月三十一日				
賬面淨值				
二零零三年十二月三十一日	<u>4,354,143</u>	<u>77,899</u>	<u>289,554</u>	<u>4,721,596</u>
二零零二年十二月三十一日	<u>3,059,980</u>	<u>2,805</u>	<u>204,998</u>	<u>3,267,783</u>

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

24 固定資產(續)

(a) 固定資產(續)

房產及投資物業之賬面淨值分析如下：

銀行

	二零零三年		二零零二年	
	房產 港幣千元	投資物業 港幣千元	房產 港幣千元	投資物業 港幣千元
在香港				
— 租約期限尚餘五十年以上者	1,632,483	71,302	493,224	2,805
— 租約期限尚餘十年至五十年者	2,700,282	6,597	2,506,557	—
— 租約期限尚餘十年以下者	—	—	42,085	—
在香港以外				
— 永久業權	11,742	—	—	—
— 租約期限尚餘十年至五十年者	9,636	—	18,114	—
	4,354,143	77,899	3,059,980	2,805

房產及投資物業之原值及估值分析：

按原值	2,514,423	80,397	2,651,744	2,805
透過合併增加	10,731	—	—	—
按二零零一年之專業估值	802,597	—	—	—
按一九九三年之董事估值	1,964,756	—	1,027,599	—
	5,292,507	80,397	3,679,343	2,805

其餘所有固定資產乃按原值列賬。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

24 固定資產(續)

(b) 營業租賃安排

本集團以營業租賃出租投資物業。該等租賃一般最初之租賃期為一至五年，並可包括一項續約選擇權，所有條款在續約時再重新協定。租賃概不包括或有租金。

於本年度內，一項港幣4,151,000元(二零零二年：港幣3,134,000元)有關營業租賃之租金收入在損益賬內予以確認。

於二零零三年十二月三十一日，本集團及本銀行之不可取消營業租賃於下列未來期間之應收最低租賃收款總額如下：

	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
一年或以下	3,638	3,835
一年以上至五年	5,810	8,920
	<u>9,448</u>	<u>12,755</u>

25 其他資產

	集團		銀行	
	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
應計利息	427,671	308,806	427,671	298,967
其他賬項	3,798,720	3,385,164	3,797,737	2,693,486
	<u>4,226,391</u>	<u>3,693,970</u>	<u>4,225,408</u>	<u>2,992,453</u>

26 客戶存款

	集團		銀行	
	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
活期存款及往來賬戶	8,484,415	3,796,130	8,484,415	2,501,265
儲蓄存款	35,075,148	14,295,442	35,075,148	10,606,492
定期、即期及短期通知存款	78,044,791	74,151,261	78,044,791	59,408,571
	<u>121,604,354</u>	<u>92,242,833</u>	<u>121,604,354</u>	<u>72,516,328</u>

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

27 7.75%定息後償票據

總值為350,000,000美元之7.75%定息後償票據(「票據」)由道亨銀行有限公司於一九九七年一月二十四日發行。該票據於二零零七年一月二十四日到期。本銀行自一九九七年七月二十四日起於每半年之一月二十四日及七月二十四日繳付利息。發行後，道亨銀行有限公司購回及註銷部份票據。於二零零三年及二零零二年十二月三十一日，已發行票據總值261,620,000美元。

28 期限分析

二零零三年	集團						總額 港幣千元
	即期償還 港幣千元	三個月 或以下 港幣千元	三個月 以上至 一年 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	無註明 日期 港幣千元	
資產							
— 庫存現金及短期資金	1,365,680	20,769,832	1,138,676	-	-	-	23,274,188
— 定期存放同業及 其他金融機構之存款 (一至十二個月內到期)	-	3,729,148	1,065,780	-	-	-	4,794,928
— 持有之存款證	-	178,108	598,003	439,902	-	-	1,216,013
— 持作買賣用途之債務證券	-	1,353	158,906	846,550	140,271	-	1,147,080
— 客戶貸款(撥備前)	6,468,998	15,503,135	10,882,175	21,785,362	37,213,401	2,273,524	94,126,595
— 同業及其他金融機構之貸款	-	-	-	-	285,531	-	285,531
— 持有至到期日之證券	-	1,099,015	4,129,090	18,466,988	1,024,191	-	24,719,284
— 持作非買賣用途之債務證券	-	835,515	719,800	3,777,875	-	8,833	5,342,023
	<u>7,834,678</u>	<u>42,116,106</u>	<u>18,692,430</u>	<u>45,316,677</u>	<u>38,663,394</u>	<u>2,282,357</u>	<u>154,905,642</u>
負債							
— 同業及其他金融機構 之存款及結餘	111,021	934,297	25,324	-	-	-	1,070,642
— 客戶存款	43,559,563	60,588,032	5,670,750	9,085,980	2,700,029	-	121,604,354
— 已發行存款證	-	160,000	2,985,087	4,580,689	140,000	-	7,865,776
— 7.75%定息後償票據	-	-	-	2,030,956	-	-	2,030,956
	<u>43,670,584</u>	<u>61,682,329</u>	<u>8,681,161</u>	<u>15,697,625</u>	<u>2,840,029</u>	<u>-</u>	<u>132,571,728</u>

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

28 期限分析(續)

二零零三年	銀行						總額 港幣千元
	即期償還 港幣千元	三個月 或以下 港幣千元	三個月 以上至 一年 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	無註明 日期 港幣千元	
資產							
— 庫存現金及短期資金	1,364,173	20,769,832	1,138,676	-	-	-	23,272,681
— 定期存放同業及 其他金融機構之存款 (一至十二個月內到期)	-	3,729,148	1,065,780	-	-	-	4,794,928
— 持有之存款證	-	178,108	598,003	439,902	-	-	1,216,013
— 持作買賣用途之債務證券	-	1,353	158,906	846,550	140,271	-	1,147,080
— 客戶貸款(撥備前)	6,468,998	15,503,135	10,882,175	21,785,362	37,213,401	2,273,524	94,126,595
— 同業及其他金融機構之貸款	-	-	-	-	285,531	-	285,531
— 持有至到期日之證券	-	1,099,015	4,129,090	18,466,988	1,024,191	-	24,719,284
— 持作非買賣用途之債務證券	-	835,515	719,800	3,777,875	-	8,833	5,342,023
	<u>7,833,171</u>	<u>42,116,106</u>	<u>18,692,430</u>	<u>45,316,677</u>	<u>38,663,394</u>	<u>2,282,357</u>	<u>154,904,135</u>
負債							
— 同業及其他金融機構 之存款及結餘	111,021	934,297	25,324	-	-	-	1,070,642
— 客戶存款	43,559,563	60,588,032	5,670,750	9,085,980	2,700,029	-	121,604,354
— 已發行存款證	-	160,000	2,985,087	4,580,689	140,000	-	7,865,776
— 7.75%定息後償票據	-	-	-	2,030,956	-	-	2,030,956
	<u>43,670,584</u>	<u>61,682,329</u>	<u>8,681,161</u>	<u>15,697,625</u>	<u>2,840,029</u>	<u>-</u>	<u>132,571,728</u>

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

28 期限分析(續)

二零零二年	集團						總額 港幣千元
	即期償還 港幣千元	三個月 或以下 港幣千元	三個月 以上至 一年 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	無註明 日期 港幣千元	
資產							
— 庫存現金及短期資金	985,026	16,616,876	1,510,309	—	—	—	19,112,211
— 定期存放同業及 其他金融機構之存款 (一至十二個月內到期)	—	6,156,770	2,366,884	—	—	—	8,523,654
— 持有之存款證	—	—	537,984	299,813	—	—	837,797
— 持作買賣用途之債務證券	—	331,424	101,434	1,510,077	135,294	—	2,078,229
— 客戶貸款(撥備前)	4,278,425	10,553,306	6,519,931	16,124,977	31,183,204	2,271,563	70,931,406
— 同業及其他金融機構之貸款	—	—	—	241,477	—	—	241,477
— 持有至到期日之證券	—	1,062,023	3,245,634	13,975,888	14,973	—	18,298,518
— 持作非買賣用途之債務證券	—	820,818	280,344	663,285	52,229	4,471	1,821,147
	<u>5,263,451</u>	<u>35,541,217</u>	<u>14,562,520</u>	<u>32,815,517</u>	<u>31,385,700</u>	<u>2,276,034</u>	<u>121,844,439</u>
負債							
— 同業及其他金融機構 之存款及結餘	772,308	614,731	—	—	—	—	1,387,039
— 客戶存款	18,091,572	69,677,920	4,057,212	416,129	—	—	92,242,833
— 已發行存款證	—	454,973	820,000	4,443,969	—	—	5,718,942
— 7.75%定息後償票據	—	—	—	2,040,278	—	—	2,040,278
	<u>18,863,880</u>	<u>70,747,624</u>	<u>4,877,212</u>	<u>6,900,376</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>101,389,092</u>

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

28 期限分析(續)

二零零二年	銀行						總額 港幣千元
	即期償還 港幣千元	三個月 或以下 港幣千元	三個月 以上至 一年 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	無註明 日期 港幣千元	
資產							
— 庫存現金及短期資金	815,719	16,039,001	1,510,309	—	—	—	18,365,029
— 定期存放同業及 其他金融機構之存款 (一至十二個月內到期)	—	6,156,770	2,366,884	—	—	—	8,523,654
— 持有之存款證	—	—	537,984	299,813	—	—	837,797
— 持作買賣用途之債務證券	—	331,424	101,434	1,510,077	135,294	—	2,078,229
— 客戶貸款(撥備前)	3,206,455	8,853,027	5,224,963	11,335,135	21,897,837	1,739,895	52,257,312
— 同業及其他金融機構之貸款	—	—	—	241,477	—	—	241,477
— 持有至到期日之證券	—	1,062,023	3,245,634	13,975,888	12,973	—	18,296,518
— 持作非買賣用途之債務證券	—	820,818	280,344	663,285	52,229	4,371	1,821,047
	<u>4,022,174</u>	<u>33,263,063</u>	<u>13,267,552</u>	<u>28,025,675</u>	<u>22,098,333</u>	<u>1,744,266</u>	<u>102,421,063</u>
負債							
— 同業及其他金融機構 之存款及結餘	687,479	614,731	—	—	—	—	1,302,210
— 客戶存款	13,107,757	55,690,639	3,394,533	323,399	—	—	72,516,328
— 已發行存款證	—	454,973	820,000	4,443,969	—	—	5,718,942
— 7.75%定息後償票據	—	—	—	2,040,278	—	—	2,040,278
	<u>13,795,236</u>	<u>56,760,343</u>	<u>4,214,533</u>	<u>6,807,646</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>81,577,758</u>

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

29 其他負債

	集團		銀行	
	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
空倉證券	7,700,545	8,967,137	7,700,545	8,967,137
其他負債及撥備	5,319,512	3,267,178	5,272,133	3,110,940
	13,020,057	12,234,315	12,972,678	12,078,077

30 稅務負債

(a) 本年度稅項

資產負債表「其他負債」內之稅項為：

	集團		銀行	
	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
應付香港利得稅	202,901	114,835	202,458	113,262
應付海外稅項	2,186	3,035	2,186	468
	205,087	117,870	204,644	113,730

(b) 遞延稅項

遞延稅項乃根據負債法就臨時差額按主要稅率17.5% (二零零二年：16%) 計算。

遞延稅項負債／(資產) 賬目變動如下：

	集團		銀行	
	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
一月一日				
— 按先前呈報	—	—	—	—
— 採納會計實務準則第12號之影響	17,383	16,762	39,228	52,575
— 按重新列賬	17,383	16,762	39,228	52,575
透過合併增加	125,444	—	103,438	—
(計入損益賬)／於損益賬中扣除				
— 之遞延稅項(附註12)	(17,604)	11,241	(17,612)	(2,727)
於股本中扣除／(撥回)之遞延稅項	9,020	(10,620)	9,020	(10,620)
十二月三十一日	134,243	17,383	134,074	39,228

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

30 稅務負債(續)

(b) 遞延稅項(續)

遞延稅項資產及負債涉及下列項目：

	集團		銀行	
	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
遞延稅項負債				
加速折舊開支	53,696	44,470	53,527	39,098
其他臨時差額	240,552	83,306	240,552	80,647
	<u>294,248</u>	<u>127,776</u>	<u>294,079</u>	<u>119,745</u>
遞延稅項資產				
貸款虧損撥備	160,005	109,299	160,005	79,423
其他臨時差額	-	1,094	-	1,094
	<u>160,005</u>	<u>110,393</u>	<u>160,005</u>	<u>80,517</u>

倘遞延利得稅乃涉及相同之財務機關且具有合法可執行權利將本年度稅項資產與本年度稅項負債作抵銷，則遞延稅項資產及負債乃予以抵銷。以下數額經作出適當抵銷後呈列於資產負債表：

	集團		銀行	
	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
遞延稅項資產	160,005	110,393	160,005	80,517
遞延稅項負債	(294,248)	(127,776)	(294,079)	(119,745)
	<u>(134,243)</u>	<u>(17,383)</u>	<u>(134,074)</u>	<u>(39,228)</u>

所釐訂之遞延利得稅負債並未計及若干附屬公司及分行未滙付溢利之應付預扣稅及其他稅項，乃因有關數額將永久再作投資；有關之未滙付溢利於二零零三年十二月三十一日合共港幣142,890,000元(二零零二年：港幣178,866,000元)。

31 股本

	銀行	
	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
法定、已發行及繳足：		
5,200,000,000股，每股港幣1.00元	<u>5,200,000</u>	<u>5,200,000</u>

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

32 儲備

	集團		銀行	
	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
(a) 股份溢價				
一月一日	31,351	31,351	31,351	31,351
透過合併增加	564,152	–	564,152	–
十二月三十一日	<u>595,503</u>	<u>31,351</u>	<u>595,503</u>	<u>31,351</u>
(b) 資本儲備				
一月一日 及十二月三十一日	<u>11,636</u>	<u>11,636</u>	<u>–</u>	<u>–</u>
(c) 房產重估儲備				
一月一日				
– 按先前呈報	520,664	580,201	504,042	563,579
– 採納會計實務準則第12號之影響	(83,306)	(92,832)	(80,647)	(90,173)
– 按重新列賬	437,358	487,369	423,395	473,406
透過合併增加	715,926	–	713,267	–
出售房產時轉至保留溢利	(96,837)	–	(96,837)	–
固定資產減值(附註24)	(84,501)	(59,537)	(67,879)	(59,537)
轉撥自遞延稅項	7,563	9,526	7,563	9,526
十二月三十一日	<u>979,509</u>	<u>437,358</u>	<u>979,509</u>	<u>423,395</u>
(d) 投資物業重估儲備				
一月一日	–	–	–	–
透過合併增加	81,752	–	81,752	–
固定資產減值(附註24)	(252)	–	(252)	–
十二月三十一日	<u>81,500</u>	<u>–</u>	<u>81,500</u>	<u>–</u>
(e) 投資重估儲備				
一月一日				
– 按先前呈報	(11,294)	12,216	(11,888)	–
– 採納會計實務準則第12號之影響	1,094	–	1,094	–
– 按重新列賬	(10,200)	12,216	(10,794)	–
透過合併增加	6,550	–	594	–
持作非買賣用途之證券公平 價值之變動	77,844	(7,560)	76,804	(8,154)
出售持作非買賣用途之證券	(8,794)	(15,950)	(1,204)	(3,734)
轉撥自/(至)遞延稅項	(16,583)	1,094	(16,583)	1,094
十二月三十一日	<u>48,817</u>	<u>(10,200)</u>	<u>48,817</u>	<u>(10,794)</u>

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

32 儲備(續)

	集團		銀行	
	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
(f) 一般儲備				
一月一日	683,249	683,249	649,942	649,942
透過合併增加	1,715,543	–	1,633,986	–
十二月三十一日	<u>2,398,792</u>	<u>683,249</u>	<u>2,283,928</u>	<u>649,942</u>
(g) 保留溢利				
於一月一日				
– 按先前呈報	7,571,725	6,914,873	5,627,473	5,104,704
– 採納會計實務準則第12號之影響	64,829	76,070	40,325	37,598
– 按重新列賬	7,636,554	6,990,943	5,667,798	5,142,302
透過合併增加	403,719	–	1,239,415	–
股東應佔溢利	2,007,410	1,122,714	3,108,060	1,002,599
出售房產時轉自房產重估儲備	96,837	–	96,837	–
股息(附註14)	(3,603,523)	(474,816)	(3,603,523)	(474,816)
折算海外分行及附屬公司投資淨額	(538)	(2,287)	179	(2,287)
十二月三十一日	<u>6,540,459</u>	<u>7,636,554</u>	<u>6,508,766</u>	<u>5,667,798</u>
	<u>10,656,216</u>	<u>8,789,948</u>	<u>10,498,023</u>	<u>6,761,692</u>

附註：

房產、投資物業及投資重估儲備並非已變現溢利，故不用作分派用途。

一般儲備為轉自往年保留溢利之數額，故可用作分派用途。

本銀行需按經營所在地之監管要求維持最低資本充足比率而可能對可派予股東之保留溢利構成限制。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

33 集團內公司間之結餘

(a) 包括在下列各資產負債表項目為十二月三十一日應收／應付中間控股公司星展銀行有限公司之結餘，詳列如下：

	二零零三年		二零零二年	
	集團 港幣千元	銀行 港幣千元	集團 港幣千元	銀行 港幣千元
庫存現金及短期資金	377,001	377,001	889,150	887,635
貸款減撥備	885,531	885,531	—	—
其他資產	32,080	32,080	160,872	160,872
	<u>1,294,612</u>	<u>1,294,612</u>	<u>1,050,022</u>	<u>1,048,507</u>
同業及其他金融機構之存款及結餘	7,257	7,257	602,159	602,159
其他負債	186,075	186,075	218,715	218,715
	<u>193,332</u>	<u>193,332</u>	<u>820,874</u>	<u>820,874</u>

(b) 包括在下列各資產負債表項目為十二月三十一日應收／應付同母系附屬公司之結餘，詳列如下：

	二零零三年		二零零二年	
	集團 港幣千元	銀行 港幣千元	集團 港幣千元	銀行 港幣千元
庫存現金及短期資金	465	465	7,090	7,090
其他資產	24,338	24,338	45,006	45,006
	<u>24,803</u>	<u>24,803</u>	<u>52,096</u>	<u>52,096</u>
同業及其他金融機構之存款及結餘	845,232	845,232	23,000	23,000
其他負債	70	70	54,499	54,499
	<u>845,302</u>	<u>845,302</u>	<u>77,499</u>	<u>77,499</u>

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

34 重大有關連人士交易

(a) 與中間控股公司及同母系附屬公司之交易

在日常業務過程中，本銀行及本集團與其中間控股公司及同母系附屬公司按一般商業條款訂立不同之交易。該等交易包括存放款項、接受存款及外匯及衍生工具。

在本年度該等交易之收入與支出及於結算日之結餘有關之資料詳列如下：

(i) 與中間控股公司之收入及支出

	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
利息收入	218,106	41,684
利息支出	26,290	22,256
其他收入	745,110	171,691
其他支出	337,975	32,108

(ii) 於二零零二年及二零零三年十二月三十一日之結餘

應收及應付中間控股公司及同母系附屬公司之結餘詳列於附註33「集團內公司間之結餘」。

(b) 與一共同控制企業之交易

根據本銀行、Whampoa Limited及Hutchison DBS Card Limited(「HDCL」)(前稱「Hutchison Dao Heng Card Limited」)之合營協議(「該協議」)，本銀行以Compass品牌發行信用卡並提供有關服務。Compass信用卡之應收結餘列於本集團資產負債表「客戶貸款」一項中。根據該協議，Compass信用卡之貸款虧損由HDCL承擔，因而本集團之賬項中並未為該結餘作出任何撥備。與Compass卡有關之收入及支出(包括利息收入及支出、收費收入及貸款虧損)由本集團透過其應佔HDCL 50%純利而於本集團之綜合賬項中「所佔共同控制企業溢利」項目中確認。

於二零零三年十二月三十一日，來自該共同控制企業之存款為港幣864,000,000元(二零零二年：港幣874,000,000元)。截至二零零三年十二月三十一日止年度已付及應付予HDCL之利息支出為港幣30,958,000元(二零零二年：港幣24,897,000元)。該等交易按每項交易時有關市場價格訂定，並根據一般商業條款訂立。本集團截至二零零三年十二月三十一日止年度得自HDCL之服務費總收入為港幣91,447,000元(二零零二年：港幣117,542,000元)。

(c) 與主要管理人員之交易

本集團於二零零三年十二月三十一日向主要管理人員提供之貸款及信用卡貸款為港幣14,799,000元(二零零二年：港幣15,389,000元)。與該等信貸有關之所有利率均按同類型客戶一般適用之條款及條件。本集團截至二零零三年十二月三十一日止年度來自主要管理層人員之利息收入為港幣381,000元(二零零二年：港幣413,000元)。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

35 資產負債表外之風險

(a) 或有負債及承擔

每項重要類別之或有負債及承擔之合約金額概要如下：

	集團		銀行	
	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
直接信貸替代品	899,191	596,809	899,191	490,744
與交易有關之或有負債	444,189	321,484	444,189	268,880
與貿易有關之或有負債	4,758,968	2,582,329	4,758,968	2,038,699
原到期日少於一年或可無條件 撤銷之其他承擔	47,256,608	40,147,396	47,256,608	36,122,101
	53,358,956	43,648,018	53,358,956	38,920,424

(b) 衍生工具

每項重要類別之衍生工具之名義總金額分析如下：

集團	二零零三年			二零零二年		
	買賣 港幣千元	非買賣 港幣千元	總值 港幣千元	買賣 港幣千元	非買賣 港幣千元	總值 港幣千元
匯率合約						
—遠期	3,208,703	—	3,208,703	1,770,604	—	1,770,604
—掉期	75,639,612	—	75,639,612	65,174,806	—	65,174,806
—購入期權	1,886,608	—	1,886,608	639,824	—	639,824
—沽出期權	1,851,456	—	1,851,456	271,317	—	271,317
利率合約						
—遠期及期貨期權	18,239,962	—	18,239,962	9,764,075	—	9,764,075
—掉期	117,042,845	23,659,036	140,701,881	140,356,210	14,045,777	154,401,987
—購入期權	16,547,957	—	16,547,957	5,993,399	—	5,993,399
—沽出期權	16,535,149	—	16,535,149	5,993,399	—	5,993,399
股票合約						
—購入期權	9,683,731	—	9,683,731	1,604,743	—	1,604,743
—沽出期權	9,683,731	—	9,683,731	1,604,743	—	1,604,743
	270,319,754	23,659,036	293,978,790	233,173,120	14,045,777	247,218,897

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

35 資產負債表外之風險(續)

(b) 衍生工具(續)

銀行	二零零三年			二零零二年		
	買賣 港幣千元	非買賣 港幣千元	總值 港幣千元	買賣 港幣千元	非買賣 港幣千元	總值 港幣千元
匯率合約						
—遠期	3,208,703	—	3,208,703	1,914,093	—	1,914,093
—掉期	75,639,612	—	75,639,612	65,251,194	—	65,251,194
—購入期權	1,886,608	—	1,886,608	639,824	—	639,824
—沽出期權	1,851,456	—	1,851,456	271,317	—	271,317
利率合約						
—遠期及期貨期權	18,239,962	—	18,239,962	9,764,075	—	9,764,075
—掉期	117,042,845	23,659,036	140,701,881	140,356,210	14,045,777	154,401,987
—購入期權	16,547,957	—	16,547,957	5,993,399	—	5,993,399
—沽出期權	16,535,149	—	16,535,149	5,993,399	—	5,993,399
股票合約						
—購入期權	9,683,731	—	9,683,731	1,604,743	—	1,604,743
—沽出期權	9,683,731	—	9,683,731	1,604,743	—	1,604,743
	270,319,754	23,659,036	293,978,790	233,392,997	14,045,777	247,438,774

二零零三年十二月三十一日之非買賣交易包括港幣4,428,843,000元之利率掉期，有關之利率掉期乃因應管理本集團之利率倉盤而訂立。

(c) 合約金額、信貸風險加權金額及重置成本

上述資產負債表外之風險之合約金額、信貸風險加權金額及重置成本如下：

集團	二零零三年			二零零二年		
	合約金額 港幣千元	信貸風險 加權金額 港幣千元	重置成本 港幣千元	合約金額 港幣千元	信貸風險 加權金額 港幣千元	重置成本 港幣千元
或有負債及承擔	53,358,956	1,867,016	—	43,648,018	1,122,564	—
衍生工具						
—匯率合約	82,586,379	243,149	252,260	67,856,551	169,901	56,849
—利率合約	192,024,949	358,283	1,751,698	176,152,860	395,941	1,405,811
—股票合約	19,367,462	78,115	106,241	3,209,486	100,678	62,947
	347,337,746	2,546,563	2,110,199	290,866,915	1,789,084	1,525,607

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

35 資產負債表外之風險(續)

(c) 合約金額、信貸風險加權金額及重置成本(續)

銀行	二零零三年			二零零二年		
	合約金額 港幣千元	信貸風險 加權金額 港幣千元	重置成本 港幣千元	合約金額 港幣千元	信貸風險 加權金額 港幣千元	重置成本 港幣千元
或有負債及承擔	53,358,956	1,867,016	-	38,920,424	933,122	-
衍生工具						
— 滙率合約	82,586,379	243,149	252,260	68,076,428	168,538	57,305
— 利率合約	192,024,949	358,283	1,751,698	176,076,428	395,941	1,405,811
— 股票合約	19,367,462	78,115	106,241	3,209,486	91,924	62,947
	<u>347,337,746</u>	<u>2,546,563</u>	<u>2,110,199</u>	<u>286,282,766</u>	<u>1,589,525</u>	<u>1,526,063</u>

上述金額以總額計算，並未計入雙邊淨額協議的影響。

這些工具之合約金額指於結算日仍未平倉之交易額，並不是風險金額。

信貸風險加權金額指按照銀行業條例附表三及香港金融管理局頒佈之指引所計算之金額。所計算之金額視乎交易對方之身份及每類合約到期特點而定。

重置成本是指調整至市值而其價值為正數之所有合約之成本(假設交易對方不履行合約責任)，並按正數價值之市場合約計算。重置成本為該等合約於結算日之信貸風險之概約值。

(d) 其他或有負債

二零零二年十一月，本集團就於香港獲提供資訊科技及相關支援給本集團營運之用一事，與IBM訂立十年期外判協議。與所有類似的市場標準安排一樣，協議載有多項終止條款，規定在若干情況下，可要求本集團在合約提早終止時支付罰款。任何罰款的確實數額視乎合約期內業務量以及終止時間而定，故無法可靠確定。

二零零二年二月，本集團與CGNU International Insurance PLC訂立一項Life Insurance Bancassurance Distribution Agreement(壽險分銷協議)(「該協議」)。根據該協議，本集團及本集團最終控股公司的一間附屬公司有共同及個別之責任，在本集團終止該協議的情況下，須支付一筆終止費用。終止費用的數額根據該協議當中所載終止費用表釐定，由港幣145,000,000元至港幣38,000,000元不等，視乎該協議何時終止而定。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

36 資本及租約承擔

(a) 資本承擔

於結算日未償付且未有在賬項中作出撥備的資本承擔如下：

	集團		銀行	
	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
已核准及未作出撥備之開支	21,584	30,018	21,584	28,213
已核准惟未簽訂合約之開支	42,354	43,238	42,354	42,951
	63,938	73,256	63,938	71,164

上述之比較數字已作調整，以配合本年度呈列方式之變動。

(b) 租約承擔

於結算日，根據不可撤銷營業租賃須於下列期間內支付未來最低租賃付款總額如下：

	集團			
	二零零三年		二零零二年	
	物業 港幣千元	其他 港幣千元	物業 港幣千元	其他 港幣千元
一年內	63,328	22,531	32,606	16,735
一年以上至五年內	88,751	26,962	15,645	20,215
五年以上	800	-	-	-
	152,879	49,493	48,251	36,950

	銀行			
	二零零三年		二零零二年	
	物業 港幣千元	其他 港幣千元	物業 港幣千元	其他 港幣千元
一年內	63,328	22,531	30,454	16,735
一年以上至五年內	88,751	26,962	15,224	20,215
五年以上	800	-	-	-
	152,879	49,493	45,678	36,950

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

37 現金流量表對賬表

(a) 營業溢利與經營業務之現金流出淨額對賬表

	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
營業溢利	2,387,578	1,274,598
出售持作非買賣用途之證券及持有至到期日證券淨收益	10,338	19,064
持作非買賣用途之證券減值虧損	-	(13,998)
呆壞賬支出	821,003	509,665
固定資產減值虧損	25,236	241,136
折舊	244,884	187,571
撇除貸款減收回金額	(926,699)	(724,090)
已發行存款證之利息支出	154,515	207,380
7.75%定息後償票據之利息支出	159,390	159,679
	<hr/>	<hr/>
交易活動之現金流入淨額	2,876,245	1,861,005
三個月後到期之即期及短期通知存款之增加淨額	(4,573,733)	(429,582)
三個月後到期之國庫票據之減少淨額	735,603	8,646,207
三個月後到期之定期存放同業及其他金融機構之減少淨額	4,324,597	1,039,594
存款證之減少/(增加)淨額	320,871	(130,712)
持作買賣用途之證券之減少/(增加)淨額	940,453	(87,458)
持有至到期日證券增加淨額	(5,966,865)	(1,542,851)
客戶貸款減撥備之(增加)/減少淨額	(704,538)	2,295,333
同業及其他金融機構貸款之減少/(增加)淨額	2,293	(241,477)
持作非買賣用途之證券之增加淨額	(3,530,028)	(1,946,500)
其他資產之減少/(增加)淨額	76,504	(772,893)
同業及其他金融機構之存款及結餘之減少淨額	(836,976)	(2,671,352)
客戶存款之增加/(減少)淨額	1,871,454	(837,754)
其他負債之減少淨額	(248,826)	(5,902,256)
滙兌差額及其他調整	3,180	1,079
	<hr/>	<hr/>
經營業務之現金流出淨額	(4,709,766)	(719,617)

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

37 現金流量表對賬表(續)

(b) 期內融資變化分析

	股本及 股份溢價 港幣千元	已發行 存款證 港幣千元	7.75%定息 後償票據 港幣千元
二零零一年十二月三十一日結餘	5,231,351	3,679,615	2,039,995
融資現金流入	–	3,892,628	–
融資現金流出	–	(1,853,399)	–
換算率變動之影響	–	98	283
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
二零零二年十二月三十一日結餘	5,231,351	5,718,942	2,040,278
透過合併增加	564,152	300,000	–
融資現金流入	–	5,247,185	–
融資現金流出	–	(3,411,710)	–
換算率變動之影響	–	11,359	(9,322)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
二零零三年十二月三十一日結餘	<u>5,795,503</u>	<u>7,865,776</u>	<u>2,030,956</u>

(c) 現金及等同現金項目結餘分析

	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
存放同業及其他金融機構之現金及結餘	1,354,415	987,085
原到期日少於三個月之即期及短期通知存款	11,333,555	11,121,968
原到期日少於三個月之定期存放同業及其他金融機構之存款	3,559,281	2,963,410
原到期日少於三個月之國庫票據	2,042,371	2,973,994
	<hr/>	<hr/>
	<u>18,289,622</u>	<u>18,046,457</u>

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

38. 透過合併增加

(a) 轉撥淨資產

	集團 港幣千元	銀行 港幣千元
庫存現金及短期資金	7,839,008	14,473,360
持有之存款證	699,087	699,087
持有至到期日之證券	469,779	469,779
貸款減撥備	22,156,080	40,546,375
持作非買賣用途之證券	9,304	4,510
固定資產	1,011,960	1,885,017
其他資產	608,925	2,538,170
附屬公司投資	–	(3,830,785)
同業及其他金融機構之存款及結餘	(520,579)	(2,813,127)
客戶存款	(27,490,067)	(47,239,904)
已發行存款證	(300,000)	(300,000)
其他負債	(870,411)	(2,051,217)
應付附屬公司之賬款	–	(44,661)
遞延稅項負債	(125,444)	(103,438)
	<u>3,487,642</u>	<u>4,233,166</u>
資本來源：		
在下列儲備增加：		
– 股份溢價賬	564,152	564,152
– 一般儲備	1,715,543	1,633,986
– 房產重估儲備	715,926	713,267
– 投資物業重估儲備	81,752	81,752
– 投資重估儲備	6,550	594
– 保留溢利	403,719	1,239,415
	<u>3,487,642</u>	<u>4,233,166</u>

就本集團而言，所轉撥之淨資產乃指DBS廣安銀行集團於二零零三年一月一日之淨資產。就本銀行而言，所轉撥之淨資產乃指DBS廣安銀行有限公司及海外信託銀行有限公司於二零零三年一月一日之淨資產。

採納會計實務準則第12號導致計入本集團及本銀行所轉撥淨資產中遞延稅項負債於二零零三年一月一日分別增加港幣125,444,000元及港幣103,438,000元。於二零零三年一月一日儲備增加之數額亦相應減少相同之數。

(b) 透過合併之現金及等同現金項目流入等額分析

	港幣千元
原到期日少於三個月之庫存現金及短期資金	7,683,035
原到期日少於三個月之定期存放同業及其他金融機構之存款	(520,579)
	<u>7,162,456</u>

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

賬項附註(續)

39 行政人員貸款

根據香港公司條例第161B(4B)節披露之有關貸款詳情為：

	於十二月三十一日		年內	
	有關未償還貸款總額		有關未償還貸款最高總額	
	二零零三年	二零零二年	二零零三年	二零零二年
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
本金及利息未償還總額	1,080	-	1,437	-

40 用作抵押擔保之資產

有抵押負債總額及作抵押擔保之資產性質及面值如下：

	集團及銀行	
	二零零三年	二零零二年
	港幣千元	港幣千元
有抵押負債(附註29)	7,770,545	8,967,137
作抵押擔保之資產		
— 國庫票據	3,556,654	4,693,566
— 其他證券	5,066,656	5,244,710
	8,623,310	9,938,276

41 最終控股公司

本集團之最終控股公司為於新加坡註冊成立之上市公司DBS Group Holdings Ltd。

42 批准賬項

本賬項於二零零四年二月九日經由董事會批准。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

未經審核之補充資料

下文所披露資料為賬項隨附資料，而並非經審核賬項之一部份。

1 資本充足及流動資金比率

	二零零三年	二零零二年
資本充足比率	<u>19.47%</u>	<u>24.47%</u>
經調整資本充足比率	<u>19.05%</u>	<u>23.42%</u>
平均流動資金比率	<u>45.26%</u>	<u>38.41%</u>

資本充足比率乃根據香港金融管理局就其監管而規定之本銀行合併比率，並按照香港銀行業條例附表三計算。

經調整資本充足比率指於結算日按照香港金融管理局發佈之「就市場風險維持充足資本」指引計入市場風險而調整之資本充足比率。

平均流動資金比率為按照香港銀行業條例附表四計算之本銀行香港辦事處於有關期間每個曆月平均流動資金比率之簡單平均數。

2 扣減後資本基礎成份

計算以上向香港金融管理局呈報於十二月三十一日之資本充足比率時使用之扣減後資本基礎分析如下：

	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
核心資本		
繳足普通股股本	5,200,000	5,200,000
股份溢價	595,503	31,351
儲備(符合併入核心資本要求)	8,792,694	8,149,464
	<u>14,588,197</u>	<u>13,380,815</u>
附加資本		
土地及土地權益重估儲備	742,706	358,301
持作非買賣用途之證券之重估儲備	34,172	(11,472)
呆壞賬一般撥備	937,135	696,227
有期後償債務	1,624,765	2,040,278
	<u>3,338,778</u>	<u>3,083,334</u>
附加資本之合資格總值		
扣減前資本基礎總額	17,926,975	16,464,149
資本基礎總額扣減	(617,194)	(445,941)
	<u>17,309,781</u>	<u>16,018,208</u>

資本基礎指按照銀行業條例附表三計算本銀行於十二月三十一日之資本基礎。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

未經審核之補充資料

3 貨幣風險

港幣百萬元	集團		
	美元	其他	總額
二零零三年			
等值港元			
現貨資產	36,449	14,886	51,335
現貨負債	(36,795)	(13,318)	(50,113)
遠期買入	39,284	2,965	42,249
遠期賣出	(38,482)	(4,458)	(42,940)
非結構性長盤淨額	<u>456</u>	<u>75</u>	<u>531</u>
淨結構性持倉	<u>-</u>	<u>215</u>	<u>215</u>
二零零二年			
等值港元			
現貨資產	34,188	11,366	45,554
現貨負債	(33,727)	(11,186)	(44,913)
遠期買入	33,608	2,626	36,234
遠期賣出	(33,743)	(2,737)	(36,480)
非結構性長盤淨額	<u>326</u>	<u>69</u>	<u>395</u>
淨結構性持倉	<u>-</u>	<u>235</u>	<u>235</u>

淨結構性持倉乃指本集團於菲律賓之投資。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

未經審核之補充資料

4 分類資料

(a) 按區域分類

本集團超過90%之營業收入、除稅前溢利、總資產、總負債、或有負債及承擔來自香港或於香港入賬。

(b) 按業務分類

	集團			
	商業及 零售銀行 港幣千元	財資業務 港幣千元	海外分行及 附屬公司 港幣千元	總額 港幣千元
截至二零零三年 十二月三十一日止年度				
營業收入	<u>4,111,788</u>	<u>1,253,857</u>	<u>39,626</u>	<u>5,405,271</u>
撥備前營業溢利／(虧損)	<u>2,184,676</u>	<u>1,025,479</u>	<u>(1,574)</u>	<u>3,208,581</u>
營業溢利／(虧損)	<u>1,429,028</u>	<u>1,009,577</u>	<u>(51,027)</u>	<u>2,387,578</u>
除稅前溢利／(虧損)	<u>1,417,992</u>	<u>1,009,577</u>	<u>(41,005)</u>	<u>2,386,564</u>
截至二零零二年 十二月三十一日止年度				
營業收入	<u>3,032,747</u>	<u>560,532</u>	<u>80,618</u>	<u>3,673,897</u>
撥備前營業溢利	<u>1,339,976</u>	<u>426,775</u>	<u>17,512</u>	<u>1,784,263</u>
營業溢利	<u>815,864</u>	<u>424,589</u>	<u>34,145</u>	<u>1,274,598</u>
除稅前溢利	<u>840,363</u>	<u>424,589</u>	<u>37,654</u>	<u>1,302,606</u>

商業及零售銀行業務主要包括存款、住宅樓宇按揭及其他零售貸款、信用卡業務、商業貸款、貿易借貸及國際銀行業務。

財資業務主要提供滙兌服務及中央貸存現金管理、投資證券之買賣活動及管理、及本銀行集團之整體資金運用管理。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

未經審核之補充資料

4 分類資料(續)

(c) 客戶貸款

(i) 按行業分類

有關客戶總貸款之行業分類資料是按該等貸款之用途分類且未減除任何撥備。

	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
在香港使用之貸款		
工業、商業及金融業		
— 物業發展	162,640	34,124
— 物業投資	10,766,258	6,324,483
— 金融企業	1,039,712	1,023,613
— 股票經紀	141,876	53,937
— 批發及零售業	2,231,798	1,428,279
— 製造業	5,666,365	2,697,662
— 運輸及運輸設備	7,864,913	6,396,372
— 其他	3,330,415	2,631,777
個人		
— 購買「居者有其屋計劃」、「私人參建居屋計劃」 及「租者置其屋計劃」樓宇之按揭貸款	3,470,608	3,776,764
— 購買其他住宅物業之按揭貸款	36,143,250	30,802,745
— 信用卡貸款	5,185,788	4,804,480
— 其他	4,046,157	3,020,767
	80,049,780	62,995,003
貿易融資	12,874,033	6,782,632
在香港以外使用之貸款	1,202,782	1,153,771
	94,126,595	70,931,406

(ii) 按地域劃分

計入風險轉移因素後，超過90%之客戶貸款總額及相關之不履行貸款及逾期貸款位於香港地區。在一般情況下，若貸款之擔保人所處國家與貸款人之所在國家不同，則產生風險轉移。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

未經審核之補充資料

4 分類資料(續)

(d) 跨國債權

	集團			總額
	同業及其他 金融機構	公營機構	其他	
港幣百萬元				
二零零三年				
亞太區(不包括香港)	9,475	287	1,559	11,321
北美及南美	5,208	392	110	5,710
歐洲	30,682	4	93	30,779
其他	299	–	240	539
	<u>45,664</u>	<u>683</u>	<u>2,002</u>	<u>48,349</u>
二零零二年				
亞太區(不包括香港)	6,795	222	1,013	8,030
北美及南美	2,883	213	2,346	5,442
歐洲	24,938	6	136	25,080
其他	236	–	424	660
	<u>34,852</u>	<u>441</u>	<u>3,919</u>	<u>39,212</u>

5 逾期及經重組之客戶貸款

(a) 逾期之客戶貸款

扣除已資本化但記入懸欠賬項內的應計利息之逾期貸款總額之逾期時間如下：

	集團			
	二零零三年		二零零二年	
	估總客戶貸款 港幣千元	之百分比	估總客戶貸款 港幣千元	之百分比
三個月以上至六個月	385,890	0.41	518,957	0.73
六個月以上至一年	418,878	0.44	211,633	0.30
一年以上	561,400	0.60	551,442	0.78
	<u>1,366,168</u>	<u>1.45</u>	<u>1,282,032</u>	<u>1.81</u>

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

未經審核之補充資料

5 逾期及經重組之客戶貸款(續)

(b) 經重組之客戶貸款

經重組之貸款(經扣除逾期三個月以上並在上述(a)項內列明之貸款)：

	集團			
	二零零三年		二零零二年	
	港幣千元	佔總客戶貸款 之百分比	港幣千元	佔總客戶貸款 之百分比
履行貸款	57,889		154,449	
不履行貸款	304,999		139,203	
經重組之貸款	<u>362,888</u>	0.39	<u>293,652</u>	0.41

(c) 逾期貸款及不履行貸款之對賬表

	集團	
	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
上述(a)項列明之逾期客戶貸款	1,366,168	1,282,032
減：逾期三個月以上，但仍累計利息之貸款	(61,651)	(94,153)
加：逾期三個月或以下或尚未逾期，但其利息已計入 懸欠賬或已停止累計其利息之貸款		
— 包括在經重組之貸款中	304,999	139,203
— 其他	618,772	392,648
不履行貸款	<u>2,228,288</u>	<u>1,719,730</u>

(d) 收回資產

於二零零三年十二月三十一日，本集團收回資產共港幣217,751,000元(二零零二年：港幣214,626,000元)。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

未經審核之補充資料

6 企業管治

董事會將若干職務授權予不同的委員會，並保留對若干關鍵事務之批准權。以下為本銀行已成立的專責委員會：

(a) 董事會執行委員會及附屬委員會

除了根據法律必須由董事會行使的權力以及職權範圍內規定要求董事會批准的事務外，董事會執行委員會擁有董事會的所有權力。實際上，董事會執行委員會擔任了根據本銀行慣例由董事會批准的事務的討論職能。董事會執行委員會由董事會委派的四名執行董事組成。

為提高運作效率，本銀行根據其公司細則成立了由兩名香港執行董事組成的執行附屬委員會。董事會執行附屬委員會獲授權行使所有根據職權範圍之規定從事本銀行的日常業務。董事會執行附屬委員會應該等不在一般商業條款範圍內或在本銀行日常業務範圍內之事務，根據董事會執行委員會認為合適的方式及時間或情況，向董事會執行委員會報告。

(b) 董事會審計委員會

董事會審計委員會獲董事會授權調查於其職權範圍內之任何活動。其主要職責包括(但不限於)審閱本銀行未提呈董事會之財務報表、外聘核數師之提名及委任、審核費及任何關於辭任或免職的問題、核查內部審計事項及研究內部調查之主要結果及管理層的回應。董事會審計委員會由本銀行不少於三名的獨立非執行董事組成。

(c) 董事會風險管理委員會

董事會風險管理委員會對所有風險及其管理提供了全面及全銀行範圍的監督。董事會風險管理委員會乃是全企業範圍風險管理政策及審核的重點，為其他風險委員會及風險管理程序提供監督、管理及意見。其主要責任包括審閱有關回報的風險組合、風險限制的變動、政策及實施以及協助尋找最佳資金風險基本回報的機會。董事會風險管理委員會由本銀行主席、行政總裁及本銀行主席提名的其他董事組成。

(d) 管理委員會

管理委員會制定全銀行範圍的策略，並負責執行策略及其效果。管理委員會確保各業務及後勤單位間有效合作，並優先考慮及決定分配資源及資金予有增長潛力的單位。本委員會負責維持香港高度公司管治、風險管理及監察標準，並就人力資源、培訓及投資方面制定政策及指導方針，協助本銀行日後的發展及支持。本委員會由本銀行主席、行政總裁及香港其他高級管理人員組成。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

未經審核之補充資料

6 企業管治(續)

(e) 信貸委員會

信貸委員會的職能為討論、決定及管理所有有關信貸風險事宜。該委員會界定信貸風險之性質，管理信貸資產組合、額度及審批程序，以管理所有種類之信貸風險。其主要責任包括討論及審批信貸方案、確定本銀行之信貸風險組合並評估信貸風險及資產質素。信貸委員會之成員乃為大中華區信貸部總監及由行政總裁委任之其他成員。

(f) 資產及負債委員會

資產及負債委員會管理本銀行於利息、匯率情況及到期日/存期變動情況下之收入。該委員會決定及管理適當之流動資金充足性，並監督整個資產負債表之結構和影響，以及資產負債表外之重大資產及負債。其主要職責包括確認、衡量及監管流動資金狀況，確保符合目前及將來之資金需求，另從監管、產品/市場及盈利能力各方面，決定適當的錯配、流動資金及其他資產/負債目標及限制。資產及負債委員會成員由行政總裁及中央財資風險管理部、財務部、風險管理部、財資市場部的代表以及由行政總裁/中央財資風險管理部主管提名的其他人士組成。

(g) 人力資源委員會

人力資源委員會對整個銀行內之員工招聘、培訓、績效衡量、評估以及員工發展有關之一切政策、程序及活動進行協調。其主要責任包括招聘及培訓員工，並監督員工績效考評過程以及協調補償政策及實施。人力資源委員會之成員乃為人力資源部主管及由行政總裁提名的其他人士。

(h) 計劃委員會

計劃委員會負責討論及監督本銀行的計劃組合，為計劃的架構及標準提供導向及批准，以使計劃組合達致平衡以及與星展集團(包括本銀行)的核心策略一致。計劃委員會由行政總裁、有關業務單位及後勤單位的代表以及行政總裁/資訊科技主管提名的其他人士組成。

(i) 服務質素督導委員會

服務質素督導委員會對有關客戶服務質素管理提供了監督、導向及意見。其總體展望為「透過高質素客戶服務突出星展銀行，以提升客戶對本銀行的滿意程度及歸屬感」。服務質素督導委員會由行政總裁、服務質素委員會主席、有關業務單位及後勤單位的代表以及行政總裁/服務質素委員會主席提名的其他人士組成。

(j) 承包監督委員會

承包監督委員會對承包活動管理提供了全企業範圍的監督、管理及意見，並負責審核及討論有關承包安排的事宜。承包監督委員會由本銀行常務董事出任主席，並由有關後勤單位的代表以及行政總裁/承包監督委員會主席提名的其他人士組成。

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

未經審核之補充資料

6 企業管治(續)

(k) 市場風險委員會

市場風險委員會對市場風險管理提供了全面及全企業範圍的監督、導向及意見，並為負責討論及決定有關市場風險及管理所有方面事宜的執行部門。市場風險委員會由行政總裁、有關業務單位及後勤單位的代表以及行政總裁／市場風險委員會主席提名的其他人士組成。

(l) 營運風險委員會

營運風險委員會對管理營運、聲望及法律風險方面提供了全面及全企業範圍的監督、導向及意見，並為負責討論及決定有關風險及管理所有方面事宜的執行部門。營運風險委員會由風險管理主管、有關後勤單位的代表以及行政總裁／營運風險委員會主席提名的其他人士組成。

7 風險管理

本集團施行政策及實施程序以識別、緩和及監察本公司的風險。此等政策及程序依賴業務及後勤單位的定期通訊、判斷及對產品、市場及監控的知識。本集團認為業務及後勤單位的首要責任為管理風險。本集團同時堅持獨立風險管理及監督。

本集團認為具備一級的監控、詮釋及預測本集團風險狀況的能力，乃內在能力的關鍵條件。本集團的風險管理方法包括：全面風險管理程序、早期識別系統、精確風險措施、人力及科技的投資以每日詮釋及管理風險、進行壓力測試以及聯同內部核數師、外聘核數師及監管人員進行全面的程序審核。

內部核數主要負責就本集團營運的風險管理及控制程序是否充足及有效向董事會及執行管理層提供獨立意見，另亦為推動有效的風險管理及控制提供支持。

(i) 資本管理

本集團之政策為維持雄厚之資本基礎，以支持本集團業務發展，並符合法定資本充足比率要求。本集團按風險回報準則及監管規定分配資本於不同業務。

(ii) 信貸風險管理

信貸風險指因客戶或交易對方未能或不願向本集團履行付款責任而引起之風險虧損。

本集團之信貸政策及程序守則載有提供及量度信貸準則、信貸批核及監察程序、貸款分類系統及撥備政策，信貸申請由一套信貸原則指引，所有提供信貸之申請必須遵守該等原則，且該等申請須定期予以獨立複審。業務單位及信貸批核人均有責任保證信貸得到充分評估、分類，此外業務單位亦有責任肯定所有重要資料均於申請時一併提交，以便評估及審核。

未經審核之補充資料

7 風險管理(續)

(ii) 信貸風險管理(續)

本集團採納多層信貸核准程序，視乎擬進行交易之規模及性質以層層遞進之方式及／或由委員會(如獲授權)對信貸作出多重審核。

信貸風險為資產負債表外之金融工具之名義或本金價值。就衍生工具而言，潛在信貸虧損乃按結算前信貸風險計算。結算前信貸風險一般為衍生工具合約之部分或用作表示工具數量之名義數額。獨立之信貸控制部門同時於交易及組合層面監察信貸限額及其他控制限額(例如大額風險及集中限額)之風險。

制定此等信貸政策及限額時考慮當前主要業務及經濟狀況、本集團對單一客戶、特定行業或界別之風險承受程度以及監管規定。

(iii) 流動資金風險管理

由於需要應付提取存款、於到期日償還所購入之資金以及提供信貸及營運資金所需，故有需要維持充足流動資金。本集團致力透過管理所有類別資產及負債之流動資金風險，以確保在最惡劣之情況下，本集團仍能以合理成本取得資金。

管理流動資金之主要工具為可監察不同時間以及不同功能貨幣的到期日不相配狀況分析。此項分析涉及(其中包括)客戶貸款、客戶存款以及儲備資產的行為假設，並透過在一般及惡劣市況下作測試。銀行將就某一時限內之累計負額現金流出訂下限額。銀行亦透過各項流動資金比率、集中及壓力上限等其他工具管理資金的流動性風險。

集團維持多個不同資金來源，其中包括流通債券以及到期資產。

(iv) 結構市場風險管理

資產及負債委員會監察銀行之結構利率風險、滙率風險以及資金流動性風險。其亦為銀行每項風險類別設定上限。

結構利率風險源自客戶貸款及存款之利率概況不相配情況。結構利率風險涉及因不同利率基點、定息風險、溢利曲線變動以及隱含選擇性之基礎風險。

集團於管理結構利率風險時，經考慮有關策略以及不同行業之市況後，致力達致合理水平。集團於管理結構利率風險時，運用多項工具，其中包括定息之差距報告、敏感性分析以及不同情況下之收入模擬分析。有關之措施亦已顧及經濟價值以及盈利的角度。

集團在可行情況下，嘗試限制滙率波動對盈利造成之影響。我們的策略為以相同外幣提供外幣借貸。就外幣投資而言，銀行之一般政策為借入可供動用之貨幣。銀行可能會利用其他工具，為不可供動用之貨幣或流通性低之貨幣作對沖。至於高對沖成本或缺乏流通性之貨幣，銀行則可能會利用其他對沖策略。

投資架構規管銀行利用來自銀行業務之資金所進行的投資。投資組合須受董事會及高級管理層按照有關架構限制投資組合之規模、信貸質素、產品及行業之集中性以及市場風險敏感性。

未經審核之補充資料

7 風險管理(續)

(v) 營運風險管理

營運風險指由內部程序、人手或系統不足或失誤或外在事項所導致之虧損風險。集團已制訂營運風險架構，以確保能妥善識別、監察、管理及呈報集團內之營運風險。架構之主要內容包括營運風險政策、自我評估風險及監管、風險事項管理、主要風險顯示呈報、規劃程序風險、風險分析及呈報、環球保險計劃以及業務持續規劃計劃。

所引入之每一項新產品須通過風險審核及簽訂程序，當中各部門將在獨立於提出有關產品並承擔有關風險的部門下，識別及評估所有有關風險。更改現有產品以及承包的部署，亦須通過類似的程序。

(vi) 交易市場風險

交易市場風險來自市場利率、市場匯率及股票價格之變動，以及其相關及隱含波幅。集團在出任市場莊家以滿足客戶需求以及掌握市場商機時，須承擔交易市場風險。

交易風險架構確定有關上限，以保證承擔風險者不會承擔超逾高級管理層以及董事會所釐訂之總風險及集中程度參數。架構亦規定就估值及風險模式及方法作出獨立確認，以及作出獨立按市價計值之估值、調整倉盤以及即時追查交易倉盤之止蝕位。推出新產品及服務前，均會識別有關之風險問題。

本集團採用每日盈利風險(DEaR)方法以預測一日期限內99%置信度之本銀行交易市場風險。DEaR乃結合參數分析法及過往記錄模擬法計算，並計及不同地區的所有有關風險因素及本銀行須承受的市場風險之所有融資工具。本集團每日均為每個交易業務單位及本銀行預測DEaR。此等每日報告亦為個別活動及風險種類(如外匯、利率或股票)提供DEaR。除DEaR架構外，本集團亦進行每日壓力測試以監督本銀行於極端市況之下，銀行對不太可能但有理由發生的事件之敏感度。DEaR數據會跟與交易賬目之溢利或虧損再作返回測試以確定其有效性。

截至二零零三年十二月三十一日止期間，本集團來自金融活動之平均每日收入為港幣1,951,000元(二零零二年：港幣489,000元)，而該等每日收入之標準差為港幣4,732,000元(二零零二年：港幣1,826,000元)。平均每日收入／(虧損)及其標準差按主要交易活動之分析如下：

	平均每股收入／(虧損)		標準差	
	二零零三年	二零零二年	二零零三年	二零零二年
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
利率交易	926	(38)	4,488	2,107
外匯交易	660	417	1,394	1,258

星展銀行(香港)有限公司
(前稱道亨銀行有限公司)

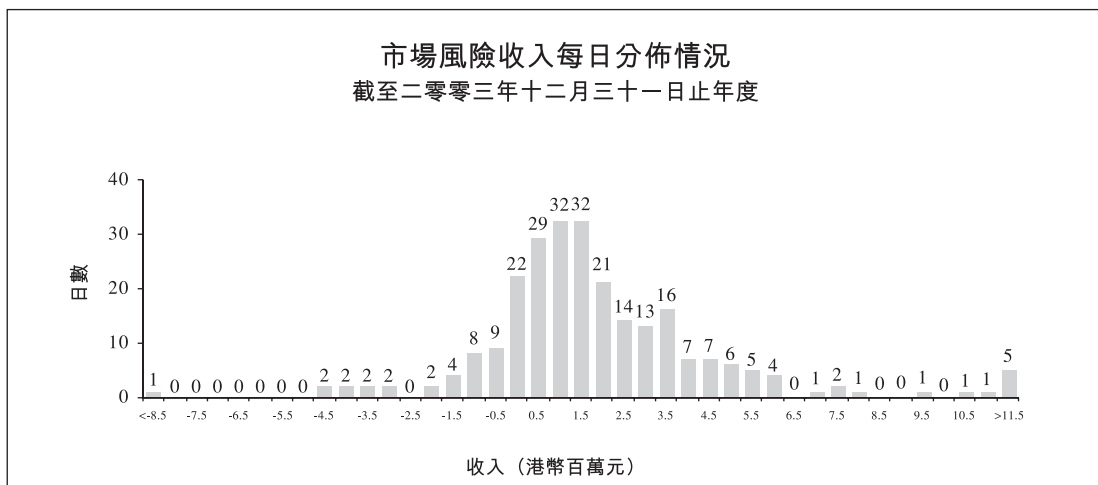
未經審核之補充資料

7 風險管理(續)

(vi) 市場風險管理(續)

以下棒形圖顯示有關市場風險交易活動之每日收入：

二零零三年



二零零二年

