

星展銀行（香港）有限公司  
（前稱道亨銀行有限公司）

截至二零零三年十二月三十一日止年度

未經審核之備考財務報表

星展銀行(香港)有限公司(「本銀行」)董事會謹提呈有關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綜合業績之附加未經審核資料。

## 呈列基準

根據道亨銀行有限公司(合併)條例，本銀行截至二零零三年十二月三十一日止年度之經審核賬目，乃假設海外信託銀行有限公司(「海外信託」)及DBS廣安銀行有限公司(「DBS廣安銀行」)之所有業務，已於二零零三年一月一日起轉歸本銀行。因此，損益賬、資產負債表及相關附註之比較結餘不可予以比較。

為提供更多有意義之比較結餘，現編製下列未經審核資料，乃按照海外信託及DBS廣安銀行之業務已於二零零二年一月一日轉歸本集團。

## 備考綜合損益賬

	附註	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	變動 %
利息收入		<b>5,331,490</b>	6,391,498	-16.6%
利息支出		<b>(1,681,330)</b>	(2,689,498)	-37.5%
淨利息收入		<b>3,650,160</b>	3,702,000	-1.4%
其他營業收入	1	<b>1,755,111</b>	1,247,751	40.7%
營業收入		<b>5,405,271</b>	4,949,751	9.2%
營業支出	2	<b>(2,171,454)</b>	(2,237,113)	-2.9%
固定資產減值		<b>(25,236)</b>	(241,136)	-89.5%
扣除撥備前之營業溢利		<b>3,208,581</b>	2,471,502	29.8%
呆壞賬支出	3	<b>(821,003)</b>	(750,005)	9.5%
營業溢利		<b>2,387,578</b>	1,721,497	38.7%
出售固定資產之淨(虧損)/收益		<b>(21,374)</b>	16,482	
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		<b>10,338</b>	19,064	-45.8%
持作非買賣用途之證券之減值虧損		<b>-</b>	(13,998)	
所佔共同控制企業溢利		<b>10,022</b>	3,509	185.6%
除稅前溢利		<b>2,386,564</b>	1,746,554	36.6%
稅項		<b>(379,154)</b>	(249,632)	51.9%
股東應佔溢利		<b>2,007,410</b>	1,496,922	34.1%

## 備考綜合資產負債表

	附註	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	變動 %
<b>資產</b>				
庫存現金及短期資金		<b>23,274,188</b>	26,912,693	-13.5%
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)		<b>4,794,928</b>	8,523,654	-43.7%
持有之存款證		<b>1,216,013</b>	1,536,884	-20.9%
持作買賣用途之證券		<b>1,147,080</b>	2,078,229	-44.8%
持有至到期日之證券		<b>24,719,284</b>	18,768,297	31.7%
貸款減撥備	4	<b>92,722,726</b>	91,615,437	1.2%
持作非買賣用途之證券		<b>5,789,244</b>	2,199,470	163.2%
共同控制企業權益		<b>80,481</b>	72,471	11.1%
固定資產		<b>4,734,347</b>	5,196,802	-8.9%
其他資產		<b>4,226,391</b>	4,567,520	-7.5%
總資產		<b><u>162,704,682</u></b>	<b><u>161,471,457</u></b>	0.8%
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構之存款及結餘		<b>1,070,642</b>	1,869,092	-42.7%
客戶存款	5	<b>121,604,354</b>	119,732,900	1.6%
已發行存款證		<b>7,865,776</b>	6,018,942	30.7%
其他負債		<b>13,020,057</b>	13,086,048	-0.5%
應付共同控制企業之賬款		<b>1,122,438</b>	1,103,780	1.7%
7.75%定息後償票據		<b>2,030,956</b>	2,040,278	-0.5%
遞延稅項負債		<b>134,243</b>	142,827	-6.0%
總負債		<b><u>146,848,466</u></b>	<b><u>143,993,867</u></b>	2.0%
<b>股東資金</b>				
股本		<b>5,200,000</b>	5,200,000	
儲備	6	<b>10,656,216</b>	12,277,590	-13.2%
		<b><u>15,856,216</u></b>	<b><u>17,477,590</u></b>	-9.3%
總負債及股東資金		<b><u>162,704,682</u></b>	<b><u>161,471,457</u></b>	0.8%

未經審核賬目附註

1. 其他營業收入

	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	變動 %
服務費及佣金淨收入	859,519	889,185	-3.3%
股息及租金收入	24,736	24,162	2.4%
財資業務淨收益(附註)	833,988	267,284	212.0%
其他	36,868	67,120	-45.1%
	<u>1,755,111</u>	<u>1,247,751</u>	40.7%

附註：財資業務淨收益包括外匯營業、買賣證券及其他買賣活動(包括出售財資及財資投資產品)之盈虧。

2. 營業支出

	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	變動 %
員工成本	1,162,295	1,216,660	-4.5%
房產和設備支出(不包括折舊)	224,995	265,045	-15.1%
折舊	244,884	250,973	-2.4%
其他營業支出	539,280	504,435	6.9%
	<u>2,171,454</u>	<u>2,237,113</u>	-2.9%

3. 呆壞賬支出

	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	變動 %
特殊撥備			
— 新撥備	1,193,252	1,365,056	-12.6%
— 撥回	(315,157)	(483,373)	-34.8%
— 收回已撇除賬項	(84,223)	(47,913)	75.8%
	<u>793,872</u>	<u>833,770</u>	-4.8%
一般撥備			
— 客戶貸款	11,253	(85,951)	
— 債務證券	15,878	2,186	626.3%
呆壞賬支出	<u>821,003</u>	<u>750,005</u>	9.5%

#### 4. 貸款減撥備

	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	變動 %
客戶貸款	<b>94,126,595</b>	93,138,754	1.1%
呆壞賬撥備			
— 一般	<b>(919,072)</b>	(911,505)	0.8%
— 特殊	<b>(770,328)</b>	(899,636)	-14.4%
	<b>92,437,195</b>	91,327,613	1.2%
同業及其他金融機構之貸款	<b>285,531</b>	287,824	-0.8%
	<b>92,722,726</b>	91,615,437	1.2%
客戶貸款包括以下項目：			
貿易票據	<b>1,255,317</b>	1,065,113	17.9%
一般撥備	<b>(9,211)</b>	(6,093)	51.2%
	<b>1,246,106</b>	1,059,020	17.7%

#### 5. 客戶存款

	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	變動 %
活期存款及往來賬戶	<b>8,484,415</b>	6,073,629	39.7%
儲蓄存款	<b>35,075,148</b>	17,876,826	96.2%
定期、即期及短期通知存款	<b>78,044,791</b>	95,782,445	-18.5%
	<b>121,604,354</b>	119,732,900	1.6%

#### 6. 儲備

	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元	變動 %
股份溢價	<b>595,503</b>	595,503	—
資本儲備	<b>11,636</b>	11,636	—
房產重估儲備	<b>979,509</b>	1,153,284	-15.1%
投資物業重估儲備	<b>81,500</b>	81,752	-0.3%
投資重估儲備	<b>48,817</b>	(3,650)	
一般儲備	<b>2,398,792</b>	2,398,792	—
保留溢利	<b>6,540,459</b>	8,040,273	-18.7%
	<b>10,656,216</b>	12,277,590	-13.2%

## 7. 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：

	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	690,391
與交易有關之或有負債	444,189	461,415
與貿易有關之或有負債	4,758,968	3,547,264
原到期日少於一年或可無條件撤銷之其他承擔	47,256,608	46,978,964
	<u>53,358,956</u>	<u>51,678,034</u>

### (b) 衍生工具

	二零零三年 港幣千元	二零零二年 港幣千元
股票合約	19,367,462	4,350,002
滙率合約	82,586,379	68,199,068
利率合約	192,024,949	188,706,988
	<u>293,978,790</u>	<u>261,256,058</u>

## 8. 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>21.48%</u>
經調整資本充足比率	<u>19.05%</u>	<u>20.53%</u>
平均流動資金比率	<u>45.26%</u>	<u>38.90%</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綜合比率，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於有關期間每個曆月平均流動資金比率之簡單平均數。

## 9. 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	595,503
儲備(符合併入核心資本要求)	8,792,694	9,191,141
	<u>14,588,197</u>	<u>14,986,644</u>
附加資本		
土地及土地權益重估儲備	742,706	864,525
持作非買賣用途之證券之重估儲備	34,172	(3,650)
呆壞賬一般撥備	937,135	913,691
有期後償債務	1,624,765	2,040,278
	<u>3,338,778</u>	<u>3,814,844</u>
附加資本之合資格總值		
	<u>3,338,778</u>	<u>3,814,844</u>
扣減前資本基礎總額	17,926,975	18,801,488
資本基礎總額扣減	(617,194)	(463,441)
扣減後資本基礎總額	<u>17,309,781</u>	<u>18,338,047</u>

資本基礎指按照銀行業條例附表三計算本銀行於期終之合併資本基礎。

## 10. 客戶貸款－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	149,613
－物業投資	10,766,258	10,530,497
－金融企業	1,039,712	1,171,064
－股票經紀	141,876	149,809
－批發及零售業	2,231,798	2,339,847
－製造業	5,666,365	4,603,386
－運輸及運輸設備	7,864,913	7,532,020
－其他	3,330,415	3,343,628
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	4,043,253
－購買其他住宅物業之按揭貸款	36,143,250	37,051,250
－信用卡貸款	5,185,788	5,321,807
－其他	4,046,157	4,276,285
	<b>80,049,780</b>	80,512,459
貿易融資	12,874,033	11,404,357
在香港以外使用之貸款	1,202,782	1,221,938
	<b>94,126,595</b>	93,138,754

## 11. 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：

	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	2,168,407	2.33
就該等貸款所作之特殊撥備	(727,047)		(764,552)	
	<b>1,501,241</b>		<b>1,403,855</b>	
懸欠利息	<b>266,611</b>		<b>283,913</b>	

## 12. 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：

	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
三個月以上至六個月	385,890	0.41	625,921	0.67
六個月以上至一年	418,878	0.44	295,266	0.32
一年以上	561,400	0.60	735,574	0.79
	<b>1,366,168</b>	<b>1.45</b>	<b>1,656,761</b>	<b>1.78</b>

### (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)：

	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		157,727	
不履行貸款	304,999		157,092	
經重組之貸款	<b>362,888</b>	<b>0.39</b>	<b>314,819</b>	<b>0.34</b>

### (c) 逾期貸款及不履行貸款之對賬表：

	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	<b>1,366,168</b>	1,656,761
減：逾期三個月以上，但仍累計利息之貸款	<b>(61,651)</b>	(158,156)
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	<b>304,999</b>	157,092
— 其他	<b>618,772</b>	512,710
不履行貸款	<b>2,228,288</b>	<b>2,168,407</b>