

星展銀行（香港）有限公司
DBS BANK (HONG KONG) LIMITED
(於香港註冊成立之有限公司)

截至二零零六年六月三十日止
六個月之
集團中期財務資料披露報表

星展銀行(香港)有限公司

目錄

	頁次
未經審核之綜合損益表	1
未經審核之綜合資產負債表	2
未經審核之綜合權益變動表	3
業務回顧	5
財務報表附註	6
未經審核之補充財務資料	13
符合指引聲明	19

星展銀行(香港)有限公司

星展銀行(香港)有限公司(「本銀行」)董事會欣然宣佈本銀行及其附屬公司(「本集團」)截至二零零六年六月三十日止六個月之未經審核綜合中期業績如下：

未經審核之綜合損益表

	附註	截至六月三十日止六個月		變動 百分比
		二零零六年 港幣千元	如重列 二零零五年 港幣千元	
利息收入		5,298,666	3,136,439	68.9
利息支出		(2,722,811)	(1,195,105)	127.8
淨利息收入		2,575,855	1,941,334	32.7
其他營業收入	2	644,701	670,901	-3.9
營業收入		3,220,556	2,612,235	23.3
營業支出	3	(1,415,831)	(1,263,419)	12.1
扣除減值準備前之營業溢利		1,804,725	1,348,816	33.8
減值準備		(177,989)	(141,138)	26.1
營業溢利		1,626,736	1,207,678	34.7
出售固定資產及土地租金之淨收益	4	280,363	25,227	1,011.4
固定資產減值		—	(2,529)	-100.0
投資物業之公平價值調整		3,383	6,885	-50.9
出售可供出售證券之淨收益		52,783	53,440	-1.2
除稅前溢利		1,963,265	1,290,701	52.1
稅項	5	(289,762)	(207,665)	39.5
股東應佔溢利		1,673,503	1,083,036	54.5
股息		2,800,000	1,029,600	172.0

星展銀行(香港)有限公司

未經審核之綜合資產負債表

	附註	二零零六年 六月三十日 港幣千元	二零零五年 十二月三十一日 港幣千元	變動 百分比
資產				
庫存現金及短期資金		28,350,457	18,950,002	49.6
定期存放同業之存款(一至十二個月內到期)		11,010,202	11,093,471	-0.8
貿易票據減減值準備	6	2,131,040	1,889,115	12.8
持有之存款證		3,041,114	2,195,972	38.5
持作買賣用途之證券		2,318,215	2,496,098	-7.1
客戶貸款減減值準備	7	112,348,811	109,383,928	2.7
可供出售證券		29,698,413	32,877,711	-9.7
遞延稅項資產		85,803	85,920	-0.1
固定資產		994,093	1,203,602	-17.4
土地租金		2,157,327	2,344,011	-8.0
正重置價值	8	1,167,489	954,453	22.3
其他資產	9	4,780,761	2,791,278	71.3
總資產		<u>198,083,725</u>	<u>186,265,561</u>	6.3
負債				
同業之存款及結餘		2,064,386	2,277,937	-9.4
持作買賣用途之負債		7,202,692	4,971,799	44.9
客戶存款	10	152,232,747	141,784,625	7.4
已發行存款證		4,536,030	6,269,719	-27.7
負重置價值	8	2,384,065	1,836,007	29.9
其他負債		9,376,719	7,730,571	21.3
應付共同控制企業之賬款		661,650	672,839	-1.7
本期所得稅稅項負債		247,774	84,808	192.2
7.75%定息後償票據		2,032,042	2,028,445	0.2
總負債		<u>180,738,105</u>	<u>167,656,750</u>	7.8
權益				
股本		5,200,000	5,200,000	—
儲備		12,145,620	13,408,811	-9.4
總權益		<u>17,345,620</u>	<u>18,608,811</u>	-6.8
總負債及權益		<u>198,083,725</u>	<u>186,265,561</u>	6.3

星展銀行(香港)有限公司

未經審核之綜合權益變動表

	股本 港幣千元	股份溢價 港幣千元	資本儲備 港幣千元	投資 重估儲備 港幣千元	一般儲備 港幣千元	保留盈利 港幣千元 (附註)	總權益 港幣千元
於二零零六年一月一日之結餘	5,200,000	595,503	11,636	(267,927)	2,398,792	10,670,807	18,608,811
可供出售證券之公平價值之變動	-	-	-	(87,182)	-	-	(87,182)
折算海外分行及附屬公司 淨投資產生之匯兌差額	-	-	-	-	-	383	383
股東應佔溢利	-	-	-	-	-	1,673,503	1,673,503
於出售可供出售證券後 轉移至損益表之儲備	-	-	-	(49,895)	-	-	(49,895)
股息	-	-	-	-	-	(2,800,000)	(2,800,000)
於二零零六年六月三十日之結餘	<u>5,200,000</u>	<u>595,503</u>	<u>11,636</u>	<u>(405,004)</u>	<u>2,398,792</u>	<u>9,544,693</u>	<u>17,345,620</u>

附註：按照香港金融管理局之指引，認可機構須持有超過減值準備之監管儲備。因此，於二零零六年六月三十日已預留保留盈利港幣288,871,000元(二零零五年十二月三十一日：港幣249,691,000元)作此用途。

星展銀行(香港)有限公司

未經審核之綜合權益變動表(續)

	股本 港幣千元	股份溢價 港幣千元	資本儲備 港幣千元	房產 重估儲備 港幣千元	投資物業 重估儲備 港幣千元	投資 重估儲備 港幣千元	一般儲備 港幣千元	保留盈利 港幣千元	總權益 港幣千元
於二零零四年十二月三十一日之結餘									
— 如先前呈報	5,200,000	595,503	11,636	940,675	81,500	94,341	2,398,792	9,123,370	18,445,817
— 因會計政策(包括香港會計準則第17條及香港財務報告準則第2條)之改變而作出之調整	—	—	—	(940,675)	—	—	—	138,409	(802,266)
— 如重列	5,200,000	595,503	11,636	—	81,500	94,341	2,398,792	9,261,779	17,643,551
採納香港會計準則第39條	—	—	—	—	—	52,495	—	259,103	311,598
採納香港會計準則第40條	—	—	—	—	(81,500)	—	—	78,953	(2,547)
如於二零零五年一月一日重列	5,200,000	595,503	11,636	—	—	146,836	2,398,792	9,599,835	17,952,602
可供出售證券之公平 價值之變動	—	—	—	—	—	(369,770)	—	—	(369,770)
折算海外分行及附屬公司 淨投資產生之匯兌差額	—	—	—	—	—	—	—	(57)	(57)
股東應佔溢利	—	—	—	—	—	—	—	2,100,629	2,100,629
於出售可供出售證券 後轉移至損益表之儲備	—	—	—	—	—	(69,321)	—	—	(69,321)
遞延稅項	—	—	—	—	—	24,328	—	—	24,328
股息	—	—	—	—	—	—	—	(1,029,600)	(1,029,600)
於二零零五年十二月三十一日 之結餘	<u>5,200,000</u>	<u>595,503</u>	<u>11,636</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(267,927)</u>	<u>2,398,792</u>	<u>10,670,807</u>	<u>18,608,811</u>

星展銀行(香港)有限公司

業務回顧

於二零零六年上半年，香港經濟持續表現強勁並穩步發展。香港與中國內地及區內貿易之活躍往來，促進了對外貿易增長。失業率於六月初下降至4.9%，為自二零零一年以來之最低水平。就業前景不斷改善及入境旅遊持續蓬勃，提高了消費開支及零售業銷售額。儘管利率上升，固定資產方面之投資依然富有活力。

隨著中國內地與香港之經濟越趨緊扣相連，本銀行進一步擴展其中國內地業務之策略。繼於二零零五年下半年在杭州開設代辦處後，本銀行於二零零六年四月在蘇州成立分行。企業及投資銀行業務部持續取得良好貸款增長，尤其在珠江三角洲地區之中小型企業業務。在零售業務方面，本銀行繼續向市場推出新產品。

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註

1. 採納新增及經修訂之會計準則

採納於二零零六年一月一日或以後之期間生效之新增及經修訂之會計準則或詮釋，並無導致本集團之會計政策產生重大變動。本中期財務資料披露報表編製之基準與二零零五年經審核年度財務報表所採納之會計政策一致。

2. 其他營業收入

	截至六月三十日止六個月		
	二零零六年 港幣千元	如重列 二零零五年 港幣千元	變動 百分比
服務費及佣金收入	792,537	649,582	22.0
減：服務費及佣金支出	(154,847)	(117,814)	31.4
服務費及佣金淨收入	637,690	531,768	19.9
外匯營運淨收入	316,290	252,216	25.4
財資相關業務之淨虧損 (附註)	(322,414)	(129,600)	148.8
上市投資之股息收入	2,538	6,560	-61.3
非上市投資之股息收入	4,140	4,140	—
其他	6,457	5,817	11.0
	644,701	670,901	-3.9

附註：財資相關業務之淨虧損包括財務工具之收益及虧損及銷售財資及財資投資產品之收益。

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

3. 營業支出

	截至六月三十日止六個月		
	二零零六年 港幣千元	如重列 二零零五年 港幣千元	變動 百分比
員工成本			
—薪金及其他短期員工福利	767,689	629,494	22.0
—退休金	37,681	34,066	10.6
—基於股權之支付	7,091	25,756	-72.5
房產及設備支出(不包括折舊)			
—土地租金之攤銷	24,146	23,893	1.1
—房產租金	42,768	29,745	43.8
—其他	96,490	85,257	13.2
折舊	67,639	72,378	-6.5
核數師酬金	4,581	3,859	18.7
其他營業支出	367,746	358,971	2.4
	<u>1,415,831</u>	<u>1,263,419</u>	12.1

4. 出售固定資產及土地租金之淨收益

於二零零六年五月十八日，本銀行以港幣655,000,000元之現金代價出售其位於皇后大道中139號之辦公室物業，該物業於出售當日在資產負債表上終止確認。所收代價超出賬面淨值部分經扣除出售開支後所得淨收益港幣267,000,000元，於損益表內確認。

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

5. 稅項

(a) 綜合損益表內之稅項為：

	截至六月三十日止六個月		變動 百分比
	二零零六年 港幣千元	二零零五年 港幣千元	
香港利得稅			
— 本年度	282,560	213,222	32.5
— 撥回以往年度之超額準備	—	(5,000)	-100.0
海外稅項	7,085	539	1,214.5
	<u>289,645</u>	<u>208,761</u>	38.7
本年度稅項	289,645	208,761	38.7
遞延稅項	117	(1,096)	NM
	<u>289,762</u>	<u>207,665</u>	39.5

香港利得稅撥備乃根據本期間所估計之應課稅溢利按17.5% (二零零五年：17.5%) 之稅率計算。海外附屬公司及分行之稅項則根據業務所在國家之現行適用稅率計算。

(b) 計入綜合損益表之遞延稅項支出／(抵免)包括以下臨時差額：

	截至六月三十日止六個月		變動 百分比
	二零零六年 港幣千元	二零零五年 港幣千元	
加速折舊準備	(1,834)	(5,255)	-65.1
減值準備	1,359	3,408	-60.1
投資物業公平價值調整	592	751	-21.2
	<u>117</u>	<u>(1,096)</u>	NM

NM：無意義

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

6. 貿易票據減值準備

	二零零六年 六月三十日 港幣千元	二零零五年 十二月三十一日 港幣千元	變動 百分比
貿易票據	2,182,683	1,931,291	13.0
減值準備			
— 組合減值準備	(22,949)	(17,394)	31.9
— 個別減值準備	(28,694)	(24,782)	15.8
	<u>2,131,040</u>	<u>1,889,115</u>	12.8

7. 客戶貸款減值準備

	二零零六年 六月三十日 港幣千元	二零零五年 十二月三十一日 港幣千元	變動 百分比
客戶貸款			
— 企業	66,906,783	62,367,743	7.3
— 個人	47,065,831	48,598,800	-3.2
	<u>113,972,614</u>	<u>110,966,543</u>	2.7
減值準備			
— 組合減值準備	(896,603)	(914,099)	-1.9
— 個別減值準備	(727,200)	(668,516)	8.8
	<u>112,348,811</u>	<u>109,383,928</u>	2.7

8. 正重置價值／負重置價值

正重置價值及負重置價值指衍生金融工具之重置價值。

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

9. 其他資產

	二零零六年 六月三十日 港幣千元	二零零五年 十二月三十一日 港幣千元	變動 百分比
應計利息	671,770	684,202	-1.8
其他賬項	4,108,991	2,107,076	95.0
	<u>4,780,761</u>	<u>2,791,278</u>	71.3

10. 客戶存款

	二零零六年 六月三十日 港幣千元	二零零五年 十二月三十一日 港幣千元	變動 百分比
活期存款及往來賬戶	8,791,962	8,978,602	-2.1
儲蓄存款	28,920,421	27,413,893	5.5
定期、即期及通知存款(附註)	114,520,364	105,392,130	8.7
	<u>152,232,747</u>	<u>141,784,625</u>	7.4

附註：於二零零六年六月三十日，定期、即期及通知存款包括港幣16,132,207,000元之結構性存款(二零零五年十二月三十一日：港幣18,344,388,000元)，乃指定為以按公平價值列賬及在損益賬處理之財務負債。

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

11. 或有負債及承擔

以下為或有負債及承擔之各項重大分類之合約金額概要：

	二零零六年 六月三十日 港幣千元	二零零五年 十二月三十一日 港幣千元	變動 百分比
直接信貸替代品	1,023,601	922,049	11.0
與交易有關之或有負債	276,875	294,791	-6.1
與貿易有關之或有負債	6,215,990	5,190,623	19.8
遠期有期存款	9,393,405	3,256,428	188.5
原到期日少於一年或可無條件 撤銷之其他承擔	68,279,400	62,742,377	8.8
原到期日為一年及以上之其他承擔	57,058	73,380	-22.2
	<u>85,246,329</u>	<u>72,479,648</u>	17.6
信貸風險加權金額	<u>4,069,289</u>	<u>2,555,339</u>	59.2

12. 衍生金融工具

衍生金融工具之合約／名義金額、信貸風險加權金額及重置成本披露如下：

	二零零六年 六月三十日 港幣千元	二零零五年 十二月三十一日 港幣千元	變動 百分比
股票合約	6,951,494	8,438,422	-17.6
匯率合約	291,620,527	100,534,320	190.1
利率合約	134,319,182	113,683,646	18.2
	<u>432,891,203</u>	<u>222,656,388</u>	94.4
信貸風險加權金額	<u>1,352,077</u>	<u>508,444</u>	165.9
重置成本	<u>2,626,456</u>	<u>2,156,115</u>	21.8

財務報表附註(續)

12. 衍生金融工具(續)

以上金額(包括所有嵌入式衍生工具)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。

13. 比較數字

若干比較數字已經重新分類，以符合當期所採納之財務報表呈列方式。

星展銀行(香港)有限公司

未經審核之補充財務資料

1. 資本充足及流動資金比率

	二零零六年 六月三十日	二零零五年 十二月三十一日
資本充足比率	<u>15.37%</u>	<u>17.93%</u>
經調整資本充足比率	<u>15.14%</u>	<u>17.71%</u>
	截至六月三十日止六個月 二零零六年	二零零五年
期間之平均流動資金比率	<u>41.97%</u>	<u>48.72%</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頒佈之「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而計算之簡單平均數。

星展銀行(香港)有限公司

未經審核之補充財務資料(續)

2. 扣減後資本基礎總額成份

計算上述向香港金融管理局呈報之二零零六年六月三十日及二零零五年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：

	二零零六年 六月三十日 港幣千元	二零零五年 十二月三十一日 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)	<u>11,358,092</u>	<u>12,546,919</u>
	<u>17,153,595</u>	<u>18,342,422</u>
合資格附加資本：		
土地及土地權益重估儲備	62,841	60,887
持作非買賣用途證券之重估儲備	(417,496)	(280,062)
組合減值準備及監管儲備	1,181,011	1,148,028
有期後償債務	<u>406,408</u>	<u>811,378</u>
	<u>1,232,764</u>	<u>1,740,231</u>
扣減前資本基礎總額	<u>18,386,359</u>	20,082,653
由資本基礎總額扣減	<u>(239,516)</u>	<u>(258,941)</u>
扣減後資本基礎總額	<u><u>18,146,843</u></u>	<u><u>19,823,712</u></u>

資本基礎指根據銀行業條例附表三計算本銀行於期末之資本基礎。

星展銀行(香港)有限公司

未經審核之補充財務資料(續)

3. 貨幣風險

港幣百萬元	美元	其他	總額
二零零六年六月三十日			
等值港元			
現貨資產	43,252	18,410	61,662
現貨負債	(43,330)	(17,635)	(60,965)
遠期買入	53,227	8,972	62,199
遠期賣出	(54,067)	(9,801)	(63,868)
期權盤淨額	(118)	150	32
	<u>(1,036)</u>	<u>96</u>	<u>(940)</u>
非結構性(短)／長盤淨額			
結構性持倉淨額	<u>—</u>	<u>247</u>	<u>247</u>
二零零五年十二月三十一日			
等值港元			
現貨資產	44,191	18,732	62,923
現貨負債	(42,872)	(18,186)	(61,058)
遠期買入	21,499	2,795	24,294
遠期賣出	(21,847)	(3,287)	(25,134)
期權盤淨額	(21)	(18)	(39)
	<u>950</u>	<u>36</u>	<u>986</u>
非結構性長盤淨額			
結構性持倉淨額	<u>—</u>	<u>343</u>	<u>343</u>

於二零零六年六月三十日，結構性持倉淨額指本集團於中國內地相當於港幣229,000,000元之人民幣投資(二零零五年十二月三十一日：港幣214,000,000元)，及於澳門相當於港幣18,000,000元之澳門幣投資(二零零五年十二月三十一日：港幣129,000,000元)。

期權盤淨額乃根據香港金融管理局頒佈之「外幣持倉」申報表所載之最保守情況計算。

星展銀行(香港)有限公司

未經審核之補充財務資料(續)

4. 客戶貸款總額*—按貸款用途分類

	二零零六年 六月三十日 港幣千元	二零零五年 十二月三十一日 港幣千元	變動 百分比
在香港使用之貸款			
工業、商業及金融業			
—物業發展	271,503	219,388	23.8
—物業投資	15,006,412	14,075,278	6.6
—金融企業	585,390	523,921	11.7
—股票經紀	82,940	124,795	-33.5
—批發及零售業	2,594,149	2,240,217	15.8
—製造業	6,598,286	6,352,956	3.9
—運輸及運輸設備	9,907,612	9,653,793	2.6
—其他	4,812,157	4,358,549	10.4
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	2,327,647	2,500,998	-6.9
—購買其他住宅物業之按揭貸款	34,342,444	35,844,169	-4.2
—信用卡貸款	5,087,493	5,513,423	-7.7
—其他	4,874,205	4,534,312	7.5
	86,490,238	85,941,799	0.6
貿易融資	20,359,678	18,406,410	10.6
在香港以外使用之貸款	8,237,156	7,671,099	7.4
	115,087,072	112,019,308	2.7

* 客戶貸款總額包括應收之客戶貿易票據及客戶貸款。

5. 客戶貸款總額—按地域分類

計入風險轉移因素後，超過90%之客戶貸款總額(包括應收之客戶貿易票據及客戶貸款)及相關之逾期貸款位於香港地區。一般而言，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

未經審核之補充財務資料(續)

6. 跨國債權

跨國債權(包括存放同業及其他金融機構之結餘, 客戶貸款、貿易票據、持有之存款證、持作買賣用途之證券及可供出售證券等金融債權)並按訂約方之所在地及類別之分類如下:

港幣百萬元	同業 及其他 金融機構	公營機構	其他	總額
二零零六年六月三十日				
亞太區(不包括香港)	28,489	582	4,591	33,662
北美及南美	3,252	202	338	3,792
歐洲	24,147	8	541	24,696
其他	16	—	856	872
	<u>55,904</u>	<u>792</u>	<u>6,326</u>	<u>63,022</u>
二零零五年十二月三十一日				
亞太區(不包括香港)	17,286	653	4,350	22,289
北美及南美	3,345	277	337	3,959
歐洲	31,399	8	656	32,063
其他	23	—	449	472
	<u>52,053</u>	<u>938</u>	<u>5,792</u>	<u>58,783</u>

以上按地域分類之分析乃根據訂約方之所在地及計入風險轉移因素後劃分。一般而言, 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

未經審核之補充財務資料(續)

7. 減值貸款

	二零零六年 六月三十日 港幣千元	佔客戶 貸款總額之 百分比*	二零零五年 十二月三十一日 港幣千元	佔客戶 貸款總額之 百分比*
經個別減值準備評估之 減值貸款總額	1,953,238	1.70	1,860,457	1.66
個別減值準備	(755,894)		(693,298)	
	<u>1,197,344</u>		<u>1,167,159</u>	

個別減值準備乃於計及有關貸款之抵押品之價值後作出。

* 客戶貸款總額包括應收之客戶貿易票據及客戶貸款。

8. 逾期及經重組之貸款

(a) 逾期客戶貸款及應收之客戶貿易票據

逾期貸款額之分析如下：

	二零零六年 六月三十日 港幣千元	佔客戶 貸款總額之 百分比*	二零零五年 十二月三十一日 港幣千元	佔客戶 貸款總額之 百分比*
三個月以上至六個月	342,197	0.30	354,079	0.32
六個月以上至一年	368,903	0.32	267,211	0.24
一年以上	494,795	0.43	430,251	0.38
	<u>1,205,895</u>	1.05	<u>1,051,541</u>	0.94

* 客戶貸款總額包括應收之客戶貿易票據及客戶貸款。

星展銀行(香港)有限公司

未經審核之補充財務資料(續)

8. 逾期及經重組之貸款(續)

(b) 經重組之貸款

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)之分析如下：

	二零零六年 六月三十日 港幣千元	佔客戶 貸款總額之 百分比*	二零零五年 十二月三十一日 港幣千元	佔客戶 貸款總額之 百分比*
經重組之貸款	<u>198,800</u>	0.17	<u>211,696</u>	0.19

* 客戶貸款總額包括應收之客戶貿易票據及客戶貸款。

(c) 收回資產

因收回抵押品所得之資產繼續呈報為貸款。收回資產預期所得之銷售款項及未償還貸款之差額會予以準備。於二零零六年六月三十日，本集團持有之收回資產為港幣74,376,000元(二零零五年十二月三十一日：港幣87,736,000元)。

符合指引聲明

本銀行於編撰二零零六年上半年中期財務資料披露報表時已全面遵照由香港金融管理局頒佈之「本地註冊認可機構披露中期財務資料」之披露準則。

香港，二零零六年七月十九日