

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)

截至二零零九年六月三十日止六個月之
集團中期財務披露報表

星展銀行(香港)有限公司

目錄

	頁次
未經審核之綜合損益表	1
未經審核之綜合全面收益表	2
未經審核之綜合資產負債表	3
未經審核之綜合權益變動表	4
業務回顧	5
財務報表附註	6

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」)截至二零零九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

		截至六月三十日止六個月	
	附註	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
利息收入	2	3,012,275	4,442,901
利息支出	3	(808,313)	(2,195,231)
淨利息收入		2,203,962	2,247,670
淨服務費及佣金收入	4	483,526	722,745
按公平價值列賬及在損益賬處理 之金融工具之淨收入	5	354,575	432,403
出售可供出售金融投資之淨收益		46,026	218,816
其他收入	6	45,754	189,030
總收入		3,133,843	3,810,664
總支出	7	(1,373,393)	(1,704,308)
扣除信貸減值準備前之溢利		1,760,450	2,106,356
信貸減值準備	8	(653,322)	(60,963)
扣除所得稅稅項前之溢利		1,107,128	2,045,393
所得稅稅項支出	9	(185,981)	(269,211)
股東應佔溢利		921,147	1,776,182
股息		—	3,400,000

星展銀行(香港)有限公司

未經審核之綜合全面收益表

	截至六月三十日止六個月	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
股東應佔溢利	<u>921,147</u>	<u>1,776,182</u>
其他全面收益：		
海外業務之匯兌差額	(174)	(9)
可供出售金融投資：		
— 計入權益之估值淨額	439,842	124,206
— 因將可供出售金融投資重新分類為貸款 及應收款項而攤銷儲備至損益表	8,219	—
— 出售時轉撥至損益表之儲備	(45,649)	(74,145)
— 直接計入權益或自權益轉撥之項目之稅項	(69,693)	25,921
將土地租金轉至投資物業：		
— 計入權益之估值	400,861	—
— 直接計入權益或自權益轉撥之項目之稅項	(66,142)	—
股東應佔其他全面收益(扣除稅項)	<u>667,264</u>	<u>75,973</u>
股東應佔全面收益總額	<u><u>1,588,411</u></u>	<u><u>1,852,155</u></u>

星展銀行(香港)有限公司

未經審核之綜合資產負債表

	附註	二零零九年 六月三十日 港幣千元	二零零八年 十二月三十一日 港幣千元
資產			
庫存現金及存放同業之結餘	10	24,593,798	21,719,787
定期存放同業之存款及同業貸款	11	29,932,492	17,124,092
持作買賣用途之證券		2,280,271	3,039,097
指定按公平價值列賬及在損益賬處理之金融資產		35,677	25,054
衍生金融工具之正重置價值		3,953,112	2,505,551
客戶貸款減減值準備	12	125,963,174	132,384,605
金融投資	13	37,455,146	33,569,441
其他資產		3,792,585	3,408,453
遞延所得稅稅項資產		—	138,597
固定資產	14(a)	1,677,795	1,178,454
— 投資物業		685,939	138,200
— 其他物業及設備		991,856	1,040,254
土地租金	14(b)	1,809,757	1,936,861
總資產		231,493,807	217,029,992
負債			
同業之存款及結餘		3,937,959	1,028,875
持作買賣用途之負債		2,156,091	2,926,871
指定按公平價值列賬及在損益賬處理之金融負債	15	2,037,124	4,492,998
衍生金融工具之負重置價值		4,678,706	3,620,044
客戶存款	16	187,062,765	176,896,443
已發行存款證	17	1,748,541	1,838,648
其他負債		5,737,605	5,670,462
本期所得稅稅項負債		191,773	24,578
遞延所得稅稅項負債		14,924	—
應付共同控制企業之賬款		817,011	808,203
後償負債	18	4,185,054	4,185,027
總負債		212,567,553	201,492,149
權益			
股本		7,000,000	5,200,000
儲備		11,926,254	10,337,843
總權益		18,926,254	15,537,843
總負債及權益		231,493,807	217,029,992

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	重估儲備 港幣千元	一般儲備 港幣千元	匯兌儲備 港幣千元	保留溢利 港幣千元	總權益 港幣千元
於二零零八年								
一月一日之結餘	5,200,000	595,503	11,636	(70,745)	2,398,792	(307)	9,348,673	17,483,552
股息	—	—	—	—	—	—	(3,400,000)	(3,400,000)
全面收益總額	—	—	—	75,982	—	(9)	1,776,182	1,852,155
於二零零八年								
六月三十日之結餘	5,200,000	595,503	11,636	5,237	2,398,792	(316)	7,724,855	15,935,707
未領股息註銷	—	—	—	—	—	—	55	55
全面收益總額	—	—	—	(451,066)	—	448	52,699	(397,919)
於二零零八年								
十二月三十一日之結餘	5,200,000	595,503	11,636	(445,829)	2,398,792	132	7,777,609	15,537,843
發行股份	1,800,000	—	—	—	—	—	—	1,800,000
全面收益總額	—	—	—	667,438	—	(174)	921,147	1,588,411
於二零零九年								
六月三十日之結餘	<u>7,000,000</u>	<u>595,503</u>	<u>11,636</u>	<u>221,609</u>	<u>2,398,792</u>	<u>(42)</u>	<u>8,698,756</u>	<u>18,926,254</u>

於二零零九年六月三十日，港幣495,641,000元(二零零八年十二月三十一日：港幣416,822,000元)從保留溢利中撥為監管儲備。維持監管儲備之目的乃為滿足《銀行業條例》之規定，達至審慎監督之目的。儲備之變動在諮詢香港金融管理局後直接透過保留溢利處理。

根據股東於二零零九年一月八日通過的一項決議案，本銀行的法定股本透過新增6,800,000,000股每股港幣1元的普通股，由港幣5,200,000,000元增加至港幣12,000,000,000元，該等新增法定股份在所有方面與本銀行的現有普通股享有相同權利。按股東授予之配授權，董事會亦同時於二零零九年一月八日通過一項決議案批准以面值價向其直屬控股公司道亨有限公司發行每股港幣1元的1,800,000,000股股份。該1,800,000,000股於二零零九年一月二十日發行及配售，而本銀行的已發行及繳足股本由港幣5,200,000,000元增加至港幣7,000,000,000元。

星展銀行(香港)有限公司

業務回顧

由於經濟環境仍未明朗，營運條件繼續充滿挑戰。本銀行於期內之股東應佔溢利較上年同期減少48.1%至港幣9億2千1百萬元，並錄得0.8%之平均總資產回報率以及10.5%之平均股東資金回報率。

總收入減少17.8%至港幣31億3千4百萬元。淨利息收入減少1.9%至港幣22億4百萬元，淨息差則下降4個基點至2.08%。非利息收入下降40.5%至港幣9億3千萬元。總支出下降19.4%至港幣13億7千3百萬元，其中員工成本下降22.0%，而非員工成本則下降16.4%。成本對收入比率由二零零八年上半年之44.7%下降至43.8%，反映本銀行持續努力提升生產效率以節省成本。由於經濟疲弱，減值準備由二零零八年上半年之港幣6千1百萬元上升至港幣6億5千3百萬元。

客戶貸款總額較二零零八年十二月減少4.4%至港幣1,290億元。客戶存款較二零零八年十二月增加4.4%至港幣1,890億元。貸存比率由二零零八年十二月之73.1%下降至66.6%。

本銀行之財務狀況保持良好。於二零零九年六月三十日，資本充足比率充裕，維持在14.5%之水平。二零零九年上半年之平均流動資金比率為33.7%，二零零八年上半年則為32.9%。

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註

1 綜合範圍

綜合財務報表包括星展銀行(香港)有限公司(「本銀行」)及其所有附屬公司(「本集團」)之財務報表。

按編製監管報告之要求，本銀行須按合併基準(即不同於會計要求之綜合基準)計算其資本充足比率。該基準載於附註21。

2 利息收入

非按公平價值列賬及在損益賬處理之金融資產所確認之利息收入為港幣2,981,361,000元(二零零八年上半年：港幣4,370,566,000元)。

3 利息支出

非按公平價值列賬及在損益賬處理之金融負債所確認之利息支出為港幣789,294,000元(二零零八年上半年：港幣2,131,250,000元)。

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

4 淨服務費及佣金收入

	截至六月三十日止六個月	
	二零零九年 港幣千元	經重列 二零零八年 港幣千元
服務費及佣金收入(附註)	678,903	900,430
服務費及佣金支出(附註)	(195,377)	(177,685)
淨服務費及佣金收入	<u>483,526</u>	<u>722,745</u>
包括：		
— 財富管理	78,466	232,984
— 貿易及匯款	163,506	191,867
— 信用咭	94,690	107,391
— 貸款相關業務	70,480	88,405
— 股票經紀	21,810	34,882
— 存款相關業務	13,537	15,458
— 投資銀行業務	7,406	9,977
— 擔保	5,791	7,083
— 其他	27,840	34,698
	<u>483,526</u>	<u>722,745</u>
其中：		
服務費及佣金收入，產生自：		
— 非按公平價值列賬及在損益賬處理之 金融資產或金融負債	366,062	379,297
— 信託或其他受託業務	14,683	16,529
服務費及佣金支出，產生自：		
— 非按公平價值列賬及在損益賬處理之 金融資產或金融負債	187,355	168,055

附註：

服務費及佣金收入及支出已根據香港(國際財務報告詮釋委員會)－詮釋第13條：客戶忠誠度計劃之規定重列，該詮釋於二零零八年七月一日或之後開始之財政年度生效。

該詮釋訂明當企業根據客戶忠誠度計劃授予客戶獎勵以鼓勵客戶購買貨品或服務時，須將原銷售相關之已收或應收代價之公平價值，按獎勵及銷售或服務之其他部份予以分配。過往，授予客戶之獎勵於原銷售時列作服務費及佣金支出。採納香港(國際財務報告詮釋委員會)－詮釋第13條後，授予客戶之獎勵會遞延確認為服務費及佣金收入，並僅在該企業已履行提供貨品或服務之責任後確認。

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

5 按公平價值列賬及在損益賬處理之金融工具之淨收入

	截至六月三十日止六個月	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
淨買賣收入		
— 外匯	310,047	476,319
— 利率、信貸及股份權益	464,981	(254,754)
	<u>775,028</u>	<u>221,565</u>
指定按公平價值列賬及在損益賬處理之 金融工具淨(虧損)/收益	<u>(420,453)</u>	<u>210,838</u>
	<u><u>354,575</u></u>	<u><u>432,403</u></u>

6 其他收入

	截至六月三十日止六個月	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
出售固定資產及土地租金之淨收益	259	149,401
上市投資之股息收入	381	1,671
非上市投資之股息收入	10,277	10,243
其他	34,837	27,715
	<u>45,754</u>	<u>189,030</u>

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

7 總支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
員工福利		
—薪金及其他短期員工福利	675,129	865,606
—退休金	35,095	40,891
—基於股權之支付	8,242	14,056
房產和設備支出(不包括折舊)		
—土地租金之攤銷	23,203	23,694
—房產租金	111,642	98,342
—其他	113,419	121,403
折舊	85,288	83,953
核數師酬金	3,642	4,576
電腦支出	110,667	144,043
其他經營支出	207,066	307,744
	<u>1,373,393</u>	<u>1,704,308</u>

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

8 信貸減值準備

	截至六月三十日止六個月	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
信貸減值準備		
— 客戶貸款個別減值準備	689,193	163,200
— 客戶貸款組合減值準備	(35,190)	(102,237)
— 可供出售金融投資減值準備	(681)	—
	<u>653,322</u>	<u>60,963</u>
客戶貸款個別減值準備		
— 新增準備	886,743	260,526
— 撥回	(188,913)	(86,245)
— 收回已撇除賬項	(8,637)	(11,081)
	<u>689,193</u>	<u>163,200</u>
客戶貸款組合減值準備		
— 新增準備	142,012	106,213
— 撥回	(163,345)	(189,947)
— 收回已撇除賬項	(13,857)	(18,503)
	<u>(35,190)</u>	<u>(102,237)</u>
可供出售金融投資減值準備		
— 撥回	<u>(681)</u>	<u>—</u>

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

9 所得稅稅項支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
香港利得稅	165,321	226,295
海外稅項	2,974	4,813
本期所得稅稅項	168,295	231,108
遞延所得稅稅項	17,686	38,103
	185,981	269,211

香港利得稅撥備乃根據本期間所估計之應課稅溢利按16.5% (二零零八年上半年：16.5%) 之稅率計算。海外附屬公司及分行之稅項則根據業務所在國家之現行適用稅率計算。

10 庫存現金及存放同業之結餘

	二零零九年	二零零八年
	六月三十日 港幣千元	十二月三十一日 港幣千元
庫存現金	417,689	504,056
存放中央銀行之結餘	143,518	227,365
存放同業之結餘	20,882,807	18,437,962
貿易票據	3,149,784	2,550,404
	24,593,798	21,719,787

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

11 定期存放同業之存款及同業貸款

	二零零九年 六月三十日 港幣千元	二零零八年 十二月三十一日 港幣千元
剩餘到期日：		
— 一個月以上至一年	27,977,227	14,858,832
— 一年以上	1,955,265	2,265,260
	<u>29,932,492</u>	<u>17,124,092</u>

於二零零九年六月三十日，本銀行並無已減值、逾期及重訂之定期存放同業之存款及同業貸款(二零零八年十二月三十一日：無)。

12 客戶貸款減減值準備

	二零零九年 六月三十日 港幣千元	二零零八年 十二月三十一日 港幣千元
客戶貸款	129,066,616	135,007,041
減值準備		
— 組合評估	(824,413)	(958,586)
— 個別評估	(2,279,029)	(1,663,850)
	<u>125,963,174</u>	<u>132,384,605</u>

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

12 客戶貸款減減值準備(續)

減值貸款

	二零零九年六月三十日		二零零八年十二月三十一日	
	港幣千元	佔客戶 貸款總額 之百分比	港幣千元	佔客戶 貸款總額 之百分比
減值貸款總額	4,018,138	3.11	2,990,588	2.22
個別減值準備	<u>(2,279,029)</u>		<u>(1,663,850)</u>	
	<u>1,739,109</u>		<u>1,326,738</u>	
可從抵押品彌償之減值貸款	<u>1,590,264</u>		<u>1,142,021</u>	

減值客戶貸款是個別出現客觀減值證據而須個別評估之客戶貸款。

以上貸款之個別減值準備乃經計及有關抵押品價值後作出。

13 金融投資

	二零零九年 六月三十日 港幣千元	二零零八年 十二月三十一日 港幣千元
可供出售 貸款及應收款項	31,696,475	27,768,497
	<u>5,758,671</u>	<u>5,800,944</u>
	<u>37,455,146</u>	<u>33,569,441</u>

於二零零九年六月三十日，已減值可供出售金融投資之賬面值為港幣868,000元(二零零八年十二月三十一日：港幣198,000元)。

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

14 固定資產及土地租金

(a) 固定資產

	永久 業權物業 港幣千元	樓宇 港幣千元	傢俬、 裝置及 設備 港幣千元	小計 港幣千元	投資物業 港幣千元	合計 港幣千元
原值或估值						
於二零零九年一月一日	22,967	645,022	961,522	1,629,511	138,200	1,767,711
添置	—	1,387	101,566	102,953	—	102,953
出售	—	(9,496)	(28,203)	(37,699)	—	(37,699)
轉撥至投資物業時						
累計折舊之撇銷	—	(53,883)	—	(53,883)	—	(53,883)
從樓宇轉撥至投資物業	—	(42,977)	—	(42,977)	42,977	—
從土地租金轉撥 至投資物業(附註14(b))	—	—	—	—	504,762	504,762
於二零零九年六月三十日	22,967	540,053	1,034,885	1,597,905	685,939	2,283,844
累計折舊及減值						
於二零零九年一月一日	16,710	255,702	316,845	589,257	—	589,257
本期間折舊	46	13,141	72,101	85,288	—	85,288
出售	—	(8,150)	(6,463)	(14,613)	—	(14,613)
轉撥至投資物業時						
累計折舊之撇銷	—	(53,883)	—	(53,883)	—	(53,883)
於二零零九年六月三十日	16,756	206,810	382,483	606,049	—	606,049
賬面淨值						
於二零零九年六月三十日	6,211	333,243	652,402	991,856	685,939	1,677,795
上述資產於二零零九年六月三十日 之原值或估值分析如下：						
按原值	22,967	540,053	1,034,885	1,597,905	—	1,597,905
按估值	—	—	—	—	685,939	685,939
	22,967	540,053	1,034,885	1,597,905	685,939	2,283,844

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

14 固定資產及土地租金(續)

(a) 固定資產(續)

	永久 業權物業 港幣千元	樓宇 港幣千元	傢俬、 裝置及 設備 港幣千元	小計 港幣千元	投資物業 港幣千元	合計 港幣千元
原值或估值						
於二零零八年一月一日	23,413	717,613	1,220,520	1,961,546	145,000	2,106,546
添置	—	5,606	295,706	301,312	—	301,312
出售	(446)	(78,197)	(554,704)	(633,347)	—	(633,347)
公平價值調整	—	—	—	—	(6,800)	(6,800)
於二零零八年十二月三十一日	<u>22,967</u>	<u>645,022</u>	<u>961,522</u>	<u>1,629,511</u>	<u>138,200</u>	<u>1,767,711</u>
累計折舊及減值						
於二零零八年一月一日	17,044	299,785	589,229	906,058	—	906,058
本年度折舊	96	32,379	127,323	159,798	—	159,798
出售	(430)	(76,462)	(399,707)	(476,599)	—	(476,599)
於二零零八年十二月三十一日	<u>16,710</u>	<u>255,702</u>	<u>316,845</u>	<u>589,257</u>	<u>—</u>	<u>589,257</u>
賬面淨值						
於二零零八年十二月三十一日	<u>6,257</u>	<u>389,320</u>	<u>644,677</u>	<u>1,040,254</u>	<u>138,200</u>	<u>1,178,454</u>
上述資產於二零零八年十二月三十一日 之原值或估值分析如下：						
按原值	22,967	645,022	961,522	1,629,511	—	1,629,511
按估值	—	—	—	—	138,200	138,200
	<u>22,967</u>	<u>645,022</u>	<u>961,522</u>	<u>1,629,511</u>	<u>138,200</u>	<u>1,767,711</u>

(b) 土地租金

	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
於一月一日之賬面淨值	1,936,861	2,032,933
出售	—	(52,627)
攤銷	(23,203)	(43,445)
轉撥至投資物業時重估土地之盈餘	400,861	—
轉撥至投資物業(附註14(a))	(504,762)	—
於二零零九年六月三十日及 二零零八年十二月三十一日之賬面淨值	<u>1,809,757</u>	<u>1,936,861</u>

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

15 指定按公平價值列賬及在損益賬處理之金融負債

	二零零九年 六月三十日 港幣千元	二零零八年 十二月三十一日 港幣千元
指定按公平價值列賬及在損益賬處理之金融負債		
— 結構性投資存款(附註16)	2,037,124	4,190,380
— 已發行存款證(附註17)	—	302,618
	<u>2,037,124</u>	<u>4,492,998</u>

16 客戶存款

	二零零九年 六月三十日 港幣千元	二零零八年 十二月三十一日 港幣千元
客戶存款		
— 於資產負債表中呈報	187,062,765	176,896,443
— 呈報為指定按公平價值列賬及在損益賬處理 之金融負債之結構性投資存款(附註15)	2,037,124	4,190,380
	<u>189,099,889</u>	<u>181,086,823</u>
按下列項目分析：		
— 活期存款及往來賬戶	14,962,889	11,646,608
— 儲蓄存款	58,452,378	43,250,773
— 定期、短期通知及通知存款	115,684,622	126,189,442
	<u>189,099,889</u>	<u>181,086,823</u>

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

17 已發行存款證

	二零零九年 六月三十日 港幣千元	二零零八年 十二月三十一日 港幣千元
已發行存款證		
— 按攤銷成本	499,269	505,720
— 在公平價值對沖安排下之公平價值	1,249,272	1,332,928
於資產負債表中呈報	1,748,541	1,838,648
呈報為指定按公平價值列賬及在 損益賬處理之金融負債(附註15)	—	302,618
	<u>1,748,541</u>	<u>2,141,266</u>

18 後償負債

本銀行於二零零六年十二月十二日，自其中間控股公司—星展銀行有限公司，取得總值540,000,000美元之後償貸款(「貸款」)。該貸款將在二零一六年十二月十二日到期，其選擇性還款日為二零一一年十二月十三日。本銀行於每季繳付利息，在選擇性還款日前為每年按三個月美元倫敦同業拆息加0.35%計算，其後則按三個月美元倫敦同業拆息加0.85%計算。

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

19 衍生金融工具

每項重要類別之衍生金融工具之概要如下：

於二零零九年六月三十日

持作買賣用途之衍生工具	合約／ 名義金額 港幣千元	信貸風險 加權金額 港幣千元	公平 價值資產 港幣千元	公平 價值負債 港幣千元
匯率合約				
— 遠期	64,918,264	1,082,051	1,554,198	1,530,265
— 掉期	46,045,226	80,521	144,897	73,332
— 購入期權	79,155,374	2,286,312	1,276,133	—
— 沽出期權	79,025,659	—	—	1,272,094
	<u>269,144,523</u>	<u>3,448,884</u>	<u>2,975,228</u>	<u>2,875,691</u>
利率合約				
— 期貨	7,813,000	—	4,266	2,398
— 掉期	58,193,183	315,026	882,339	795,861
— 購入期權	510,126	712	2,473	—
— 沽出期權	510,126	—	—	2,473
	<u>67,026,435</u>	<u>315,738</u>	<u>889,078</u>	<u>800,732</u>
股份權益合約	<u>6,005,682</u>	<u>40,294</u>	<u>681,778</u>	<u>681,776</u>
信貸衍生工具合約	<u>775,010</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>46,968</u>
持作買賣用途之衍生工具總值	<u>342,951,650</u>	<u>3,804,916</u>	<u>4,546,084</u>	<u>4,405,167</u>
已指定及適合作公平價值對沖 之衍生工具				
利率合約				
— 掉期	<u>4,664,689</u>	<u>22,136</u>	<u>69,579</u>	<u>275,810</u>

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

19 衍生金融工具(續)

於二零零八年十二月三十一日

持作買賣用途之衍生工具	合約／ 名義金額 港幣千元	信貸風險 加權金額 港幣千元	公平 價值資產 港幣千元	公平 價值負債 港幣千元
匯率合約				
— 遠期	74,550,994	532,755	333,554	270,547
— 掉期	65,805,627	196,195	351,564	243,703
— 購入期權	109,887,175	1,422,476	496,069	—
— 沽出期權	109,528,812	—	—	494,524
	<u>359,772,608</u>	<u>2,151,426</u>	<u>1,181,187</u>	<u>1,008,774</u>
利率合約				
— 期貨	2,173,863	—	4,264	8,423
— 掉期	61,075,909	397,421	1,114,496	1,088,344
— 購入期權	748,869	687	10,002	—
— 沽出期權	748,869	—	—	10,002
	<u>64,747,510</u>	<u>398,108</u>	<u>1,128,762</u>	<u>1,106,769</u>
股份權益合約	<u>7,992,236</u>	<u>142,239</u>	<u>1,175,565</u>	<u>1,175,565</u>
信貸衍生工具合約	<u>852,505</u>	<u>—</u>	<u>16,382</u>	<u>4,495</u>
持作買賣用途之衍生工具總值	<u><u>433,364,859</u></u>	<u><u>2,691,773</u></u>	<u><u>3,501,896</u></u>	<u><u>3,295,603</u></u>
已指定及適合作公平價值對沖 之衍生工具				
利率合約				
— 掉期	<u>4,336,213</u>	<u>34,914</u>	<u>130,140</u>	<u>383,492</u>

上述列表包括衍生工具及嵌入之衍生工具。上述金額以總額計算，並無計及雙邊淨額安排之影響。上述包括嵌入衍生工具之公平價值資產及公平價值負債分別為港幣662,551,000元及港幣2,271,000元(二零零八年十二月三十一日：分別為港幣1,126,485,000元及港幣59,051,000元)。

這些工具之合約金額指於資產負債表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根據《銀行業(資本)規則》所計算之金額。

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

20 或有負債及承諾

每項重要類別之或有負債及承諾之合約金額概要如下：

	二零零九年 六月三十日 港幣千元	二零零八年 十二月三十一日 港幣千元
直接信貸替代品	1,088,949	1,193,846
與交易有關之或有負債	745,174	776,339
與貿易有關之或有負債	5,831,800	5,093,182
遠期有期存款	13,560,000	12,941,296
原訂到期期限不超逾一年之其他承諾	2,407,123	1,460,137
原訂到期期限超逾一年之其他承諾	394,050	60,262
可無條件撤銷之其他承諾	102,621,687	94,494,846
	<u>126,648,783</u>	<u>116,019,908</u>
信貸風險加權金額	<u>8,310,483</u>	<u>4,846,801</u>

21 資本架構及充足水平

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。於附屬公司之投資則從本銀行之核心資本及附加資本中扣減。

資本充足比率乃按照香港金融管理局根據香港銀行業條例第98A條頒佈之《銀行業(資本)規則》計算。

於二零零九年，本銀行於計算信貸風險之風險加權資產時採用「基礎內部評級基準計算法」。於二零零八年，本銀行於計算信貸風險之風險加權資產時採用「基本計算法」。於二零零八年及二零零九年，本銀行於計算操作風險及市場風險之風險加權資產時則採用「標準計算法」。由於「基本計算法」與「基礎內部評級基準計算法」之間存在重大差異，故二零零九年六月三十日與二零零八年十二月三十一日之資本充足比率不可直接比較。

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

21 資本架構及充足水平(續)

下表列示本銀行資本及資本充足比率之詳情：

	二零零九年 六月三十日 港幣千元	二零零八年 十二月三十一日 港幣千元
核心資本		
繳足普通股股本	7,000,000	5,200,000
股份溢價	595,503	595,503
儲備(符合併入核心資本要求)	9,076,978	7,572,039
損益賬	907,851	1,805,439
扣減：		
遞延稅項資產	—	(139,328)
	<u>17,580,332</u>	<u>15,033,653</u>
由核心資本扣減	<u>(340,325)</u>	<u>(95,183)</u>
扣減後核心資本	<u>17,240,007</u>	<u>14,938,470</u>
附加資本		
持有土地及樓宇之重估儲備	243,281	62,893
持作非買賣用途之證券之重估儲備	—	(539,178)
組合減值準備	129,350	934,954
監管儲備	80,237	416,822
有期後償債務	4,185,054	4,185,027
	<u>4,637,922</u>	<u>5,060,518</u>
由附加資本扣減	<u>(340,326)</u>	<u>(95,183)</u>
扣減後附加資本	<u>4,297,596</u>	<u>4,965,335</u>
扣減前資本基礎總額	22,218,254	20,094,171
由核心資本及附加資本扣減	<u>(680,651)</u>	<u>(190,366)</u>
扣減後資本基礎總額	<u>21,537,603</u>	<u>19,903,805</u>
風險加權資產	<u>148,091,808</u>	<u>152,410,438</u>
資本充足比率		
核心資本比率	11.6%	9.8%
附加資本比率	2.9%	3.3%
總資本充足比率	<u>14.5%</u>	<u>13.1%</u>

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

22 跨域債權

本集團按訂約方之所在地及類別分類之跨域債權分析如下：

港幣百萬元	同業	公營機構	其他	合計
於二零零九年六月三十日				
亞太區(不包括香港)	65,102	671	5,607	71,380
北美及南美	4,978	1,324	613	6,915
歐洲	8,202	5	409	8,616
其他	209	74	832	1,115
	<u>78,491</u>	<u>2,074</u>	<u>7,461</u>	<u>88,026</u>
於二零零八年十二月三十一日				
亞太區(不包括香港)	47,919	768	6,070	54,757
北美及南美	5,295	897	629	6,821
歐洲	6,266	4	542	6,812
其他	223	75	902	1,200
	<u>59,703</u>	<u>1,744</u>	<u>8,143</u>	<u>69,590</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，若債權之擔保人所處國家與債權人之所在國家不同，則產生風險轉移。

財務報表附註(續)

23 客戶貸款

本集團採用一系列政策及措施減低信貸風險，其中之一是收取抵押品。抵押品包括現金、有價證券、物業、應收貿易款項、存貨與設備及其他實物與金融抵押品。

(a) 按貸款用途分類之客戶貸款

本銀行按貸款用途分類之客戶貸款總額及以抵押品彌償之相應結餘分析如下：

	二零零九年六月三十日		二零零八年十二月三十一日	
	未償還結餘 港幣千元	以抵押品 彌償之結餘 港幣千元	未償還結餘 港幣千元	以抵押品 彌償之結餘 港幣千元
在香港使用之貸款				
工業、商業及金融業				
– 物業發展	1,092,882	1,089,142	902,072	896,596
– 物業投資	24,347,615	23,527,122	25,620,903	24,971,374
– 金融企業	623,816	439,481	596,693	420,307
– 股票經紀	240,001	39,500	24,314	22,514
– 批發及零售業	3,062,080	2,510,607	3,404,739	2,491,595
– 製造業	9,383,342	5,566,459	9,224,981	5,067,768
– 運輸及運輸設備	11,094,098	10,842,837	11,573,354	10,915,306
– 康樂活動	2,000	1,400	188	188
– 資訊科技	117,194	73,604	125,419	106,444
– 其他	4,511,039	3,538,559	4,775,759	3,696,116
個人				
– 購買居者有其屋計劃、私人參建 居屋計劃及租者置其屋計劃或 其各別之繼承計劃之貸款	1,471,622	1,471,622	1,606,199	1,606,199
– 購買其他住宅物業之貸款	36,238,452	36,215,425	35,463,910	35,430,996
– 信用咭貸款	4,857,618	–	5,112,615	–
– 其他	6,376,514	3,114,065	6,310,215	2,898,152
	103,418,273	88,429,823	104,741,361	88,523,555
貿易融資	21,021,423	12,549,136	24,411,494	14,152,766
在香港以外使用之貸款	4,626,920	3,879,726	5,854,186	4,598,518
	<u>129,066,616</u>	<u>104,858,685</u>	<u>135,007,041</u>	<u>107,274,839</u>

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

23 客戶貸款(續)

(a) 按貸款用途分類之客戶貸款(續)

佔本銀行客戶貸款10%或以上(按個別貸款用途分類)之減值貸款、個別及組合減值準備之分析如下：

	經減值之 客戶貸款 港幣千元	個別 減值準備 港幣千元	組合 減值準備 港幣千元
於二零零九年六月三十日			
物業投資	706,394	69,287	163,355
購買其他住宅物業之貸款	81,530	2,900	10,307
貿易融資	1,374,445	969,465	234,132
於二零零八年十二月三十一日			
物業投資	178,172	22,482	145,434
購買其他住宅物業之貸款	83,147	2,972	11,594
貿易融資	544,819	322,967	326,710

(b) 按地域分類

計及風險轉移因素後，超過90%之本銀行客戶貸款總額、相關減值貸款、逾期貸款、個別減值準備及組合減值準備位於香港地區。在一般情況下，若貸款之擔保人所處國家與貸款人所在國家不同，則產生風險轉移。

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

24 逾期及經重組之貸款

(a) 逾期之客戶貸款

本銀行逾期貸款之分析如下：

	二零零九年六月三十日		二零零八年十二月三十一日	
	港幣千元	佔客戶 貸款總額 之百分比	港幣千元	佔客戶 貸款總額 之百分比
三個月以上至六個月	864,908	0.67	508,450	0.38
六個月以上至一年	1,081,622	0.84	580,119	0.43
一年以上	1,049,854	0.81	753,987	0.56
	<u>2,996,384</u>	<u>2.32</u>	<u>1,842,556</u>	<u>1.37</u>
就以上逾期貸款所作 之個別減值準備	<u>1,848,233</u>		<u>1,130,549</u>	
對應以上逾期貸款之所持 抵押品之現時市場價值	<u>1,782,535</u>		<u>1,290,634</u>	
以上逾期貸款可從 抵押品彌償之部份	<u>1,142,498</u>		<u>741,876</u>	
以上逾期貸款之非彌償部份	<u>1,853,886</u>		<u>1,100,680</u>	

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

24 逾期及經重組之貸款(續)

(b) 經重組之貸款

本銀行經重組之貸款(扣除逾期三個月以上並在上述(a)項內列明之貸款)之分析如下：

	二零零九年六月三十日		二零零八年十二月三十一日	
	港幣千元	佔客戶 貸款總額 之百分比	港幣千元	佔客戶 貸款總額 之百分比
經重組之貸款	<u>330,346</u>	0.26	<u>277,743</u>	0.21

(c) 收回資產

於二零零九年六月三十日，本銀行之收回資產為港幣145,391,000元(二零零八年十二月三十一日：港幣256,644,000元)。

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

25 內地非銀行對手方之風險承擔

本銀行對內地非銀行對手方之風險承擔之分析如下：

	資產負債 表內之風險 港幣千元	資產負債 表外之風險 港幣千元	合計 港幣千元	個別 減值準備 港幣千元
於二零零九年六月三十日				
內地機構	167,173	23,350	190,523	20,576
於內地使用之境外公司 及個人之信貸	4,118,597	1,276,132	5,394,729	385,115
其他被視作內地非銀行 對手方之風險	109,900	19,679	129,579	—
	<u>4,395,670</u>	<u>1,319,161</u>	<u>5,714,831</u>	<u>405,691</u>
於二零零八年十二月三十一日				
內地機構	191,824	24,152	215,976	20,433
於內地使用之境外公司 及個人之信貸	5,713,578	1,227,328	6,940,906	409,802
其他被視作內地非銀行 對手方之風險	117,800	26,084	143,884	—
	<u>6,023,202</u>	<u>1,277,564</u>	<u>7,300,766</u>	<u>430,235</u>

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

26 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	其他	合計
於二零零九年六月三十日			
等值港幣			
現貨資產	57,598	16,839	74,437
現貨負債	(51,224)	(23,735)	(74,959)
遠期買入	50,990	25,734	76,724
遠期賣出	(55,946)	(18,554)	(74,500)
期權淨持倉量	143	(183)	(40)

非結構性長倉淨持倉量	1,561	101	1,662
淨結構性持倉量	—	(58)	(58)

於二零零八年十二月三十一日

等值港幣			
現貨資產	57,475	14,636	72,111
現貨負債	(47,328)	(22,428)	(69,756)
遠期買入	63,744	16,699	80,443
遠期賣出	(73,126)	(9,026)	(82,152)
期權淨持倉量	(2)	3	1

非結構性長倉／(短倉)淨持倉量	763	(116)	647
淨結構性持倉量	—	(31)	(31)

於二零零九年六月三十日之淨結構性持倉量乃指本集團從一項澳門投資獲得之相當於港幣86,000,000元(二零零八年十二月三十一日：港幣59,000,000元)之澳門幣未匯款溢利，以及於中國內地相當於港幣28,000,000元(二零零八年十二月三十一日：港幣28,000,000元)之人民幣投資。

期權淨持倉量是根據香港金融管理局於「外幣持倉」審慎申報表所載之得爾塔加權持倉計算。

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

27 流動資金比率

按照《銀行業條例》附表四計算之本期間平均流動資金比率如下：

	截至六月三十日止六個月	
	二零零九年	二零零八年
本期間之平均流動資金比率	<u>33.7%</u>	<u>32.9%</u>

平均流動資金比率為本銀行香港辦事處於有關期間每月平均流動資金比率之簡單平均數。

28 比較數字

若干比較數字已重新分類，以符合本期間所採納之財務報表呈列方式。

香港，二零零九年七月三十一日