

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）

截至二零一一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)有限公司及其附屬公司

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)有限公司及其附屬公司

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」)截至二零一一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	
		二零一一年 港幣千元	二零一零年 港幣千元
利息收入	2	2,530,815	2,383,298
利息支出	3	(564,716)	(436,340)
淨利息收入		1,966,099	1,946,958
淨服務費及佣金收入	4	640,967	560,157
按公平價值列賬及在損益賬處理 之金融工具之淨收入	5	731,764	563,931
金融投資之淨收入	6	33,625	144,944
其他收入	7	110,167	123,595
總收入		3,482,622	3,339,585
總支出	8	(1,681,091)	(1,994,333)
扣除信貸及其他虧損準備前之溢利		1,801,531	1,345,252
信貸及其他虧損準備	9	(122,471)	(133,996)
扣除所得稅稅項前之溢利		1,679,060	1,211,256
所得稅稅項支出	10	(250,935)	(194,775)
股東應佔溢利		1,428,125	1,016,481

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

未經審核之綜合全面收益表

	截至六月三十日止六個月	
	二零一一年 港幣千元	二零一零年 港幣千元
股東應佔溢利	<u>1,428,125</u>	<u>1,016,481</u>
其他全面收益		
海外業務之匯兌差額	(50)	76
可供出售金融投資：		
— 計入權益之估值淨額	61,060	167,701
— 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	2,410	3,090
— 出售時轉撥至損益表之儲備	(11,804)	(112,548)
— 於權益中扣除之遞延所得稅稅項	<u>(1,629)</u>	<u>(7,834)</u>
股東應佔其他全面收益(扣除稅項)	<u>49,987</u>	<u>50,485</u>
股東應佔全面收益總額	<u><u>1,478,112</u></u>	<u><u>1,066,966</u></u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

未經審核之綜合資產負債表

	附註	二零一一年 六月三十日 港幣千元	二零一零年 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	11	24,835,054	35,018,345
定期存放同業之存款及同業貸款	12	7,125,781	13,731,655
持作交易用途之證券		4,609,794	7,149,653
指定按公平價值列賬及在損益賬處理之 金融資產		—	39,132
衍生金融工具的正公平價值		8,950,590	8,058,299
客戶貸款減減值準備	13	177,925,786	149,683,757
金融投資	14	26,679,187	26,773,970
其他資產		5,904,161	4,134,824
遞延所得稅項資產		2,158	1,587
物業及其他固定資產	15	2,676,225	2,831,240
— 投資物業		368,400	368,400
— 其他物業及固定資產		2,307,825	2,462,840
總資產		258,708,736	247,422,462
負債			
同業之存款及結餘		13,858,550	783,386
持作交易用途之負債		2,501,922	5,787,552
指定按公平價值列賬及在損益賬處理之 金融負債	16	1,283,408	791,862
衍生金融工具的負公平價值		9,110,332	8,261,220
客戶存款	17	181,864,875	188,452,232
已發行存款證	18	9,753,746	5,827,391
其他負債		9,846,182	8,705,503
本期所得稅項負債		418,166	242,574
遞延所得稅項負債		8,657	28,749
應付共同控制企業之賬款		1,200,788	1,161,343
後償負債	19	4,202,604	4,199,256
總負債		234,049,230	224,241,068
權益			
股本		7,000,000	7,000,000
儲備		17,659,506	16,181,394
總權益		24,659,506	23,181,394
總負債及權益		258,708,736	247,422,462

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

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
於二零一零年 一月一日之結餘	7,000,000	595,503	11,636	480,474	2,398,792	4	10,190,623	20,677,032
全面收益總額	-	-	-	50,409	-	76	1,016,481	1,066,966
於二零一零年 六月三十日之結餘	7,000,000	595,503	11,636	530,883	2,398,792	80	11,207,104	21,743,998
於出售投資物業後 轉撥至保留溢利	-	-	-	(280,975)	-	-	280,975	-
全面收益總額	-	-	-	9,692	-	(29)	1,427,733	1,437,396
於二零一零年十二月 三十一日之結餘	7,000,000	595,503	11,636	259,600	2,398,792	51	12,915,812	23,181,394
全面收益總額	-	-	-	50,037	-	(50)	1,428,125	1,478,112
於二零一一年 六月三十日之結餘	7,000,000	595,503	11,636	309,637	2,398,792	1	14,343,937	24,659,506

於二零一一年六月三十日，港幣 1,228,053,000 元(二零一零年十二月三十一日：港幣 757,978,000 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《香港銀行業條例》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。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

業務回顧

本銀行於期內之股東應佔溢利較上年同期增加40.5%至港幣14億2千8百萬元。

總收入增加4.3%至港幣34億8千3百萬元。淨利息收入增加1.0%至港幣19億6千6百萬元，淨息差則下降9個基點至1.73%。非利息收入上升8.9%至港幣15億1千7百萬元。總支出下跌15.7%至港幣16億8千1百萬元，其中員工成本上升18.9%，而非員工成本則減少36.4%。成本對收入比率由二零一零年上半年之59.7%改善至48.3%。信貸及其他虧損準備由二零一零年上半年之港幣1億3千4百萬元下降至港幣1億2千2百萬元。

客戶貸款總額較二零一零年十二月上升18.5%至港幣1,800億元。客戶存款較二零一零年十二月減少3.1%至港幣1,830億元。貸存比率由二零一零年十二月之77.5%上升至86.0%。

本銀行之財務狀況保持良好。於二零一一年六月三十日，資本充足比率充裕，維持在14.2%之水平。二零一一年上半年之平均流動資金比率為30.9%，二零一零年上半年則為33.1%。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

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22。

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2,500,303,000元(二零一零年上半年：港幣2,363,479,000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554,383,000元(二零一零年上半年：港幣423,442,000元)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

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	
	二零一一年 港幣千元	二零一零年 港幣千元
服務費及佣金收入	981,342	809,805
服務費及佣金支出	(340,375)	(249,648)
淨服務費及佣金收入	<u>640,967</u>	<u>560,157</u>
包括：		
— 財富管理	177,389	126,304
— 貿易及匯款	180,296	169,559
— 信用咭	92,335	89,400
— 貸款相關業務	112,732	104,979
— 股票經紀	28,671	23,396
— 存款相關業務	11,273	8,125
— 投資銀行業務	982	3,481
— 擔保	7,036	5,261
— 其他	30,253	29,652
	<u>640,967</u>	<u>560,157</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	516,702	434,756
— 信託或其他受託業務	10,143	12,002
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	300,362	232,252

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

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	
	二零一一年 港幣千元	二零一零年 港幣千元
淨交易收入		
— 外匯	600,999	558,933
— 利率、股份權益及商品	142,366	159,361
	<u>743,365</u>	<u>718,294</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	<u>(11,601)</u>	<u>(154,363)</u>
	<u><u>731,764</u></u>	<u><u>563,931</u></u>

6 金融投資之淨收入

	截至六月三十日止六個月	
	二零一一年 港幣千元	二零一零年 港幣千元
債務證券		
— 可供出售	8,365	121,609
— 貸款及應收款項	11,257	9,162
股本證券	14,003	14,173
	<u>33,625</u>	<u>144,944</u>

股本證券之淨收入已包含上市及非上市股本證券的股息收入分別為港幣 1,019,000 元(二零一零年上半年：港幣 640,000 元)及港幣 8,884,000 元(二零一零年上半年：港幣 10,468,000 元)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

7 其他收入

	截至六月三十日止六個月	
	二零一一年 港幣千元	二零一零年 港幣千元
出售物業及其他固定資產之淨收益	89,953	97,974
其他	20,214	25,621
	<u>110,167</u>	<u>123,595</u>

8 總支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零一一年 港幣千元	二零一零年 港幣千元
員工福利		
—薪金及其他短期員工福利	825,452	699,919
—退休金	51,351	38,084
—基於股權之支付	12,077	9,872
房產和設備支出(不包括折舊)		
—房產租金	100,071	94,970
—其他	118,633	112,333
折舊	123,007	109,453
核數師酬金	4,082	4,865
電腦支出	143,320	102,420
其他經營支出	303,098	822,417
	<u>1,681,091</u>	<u>1,994,333</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

9 信貸及其他虧損準備

	截至六月三十日止六個月	
	二零一一年 港幣千元	二零一零年 港幣千元
客戶貸款個別減值準備	17,634	17,803
客戶貸款組合減值準備	61,837	120,188
可供出售金融投資減值準備	—	(3,995)
其他信貸相關虧損準備	43,000	—
	<u>122,471</u>	<u>133,996</u>
客戶貸款個別減值準備		
— 新增準備	129,442	230,498
— 撥回	(104,715)	(206,599)
— 收回已撇除賬項	(7,093)	(6,096)
	<u>17,634</u>	<u>17,803</u>
客戶貸款組合減值準備		
— 新增準備	91,782	156,686
— 撥回	(15,843)	(23,885)
— 收回已撇除賬項	(14,102)	(12,613)
	<u>61,837</u>	<u>120,188</u>
可供出售金融投資減值準備		
— 撥回	—	(3,995)
其他信貸相關虧損準備		
— 新增準備	43,000	—
	<u>43,000</u>	<u>—</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

10 所得稅稅項支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零一一年 港幣千元	二零一零年 港幣千元
香港利得稅	269,860	211,265
海外稅項	3,368	(25)
本期所得稅稅項	273,228	211,240
遞延所得稅稅項	(22,293)	(16,465)
	250,935	194,775

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%(二零一零年上半年: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。

11 庫存現金及存放同業之結餘

	二零一一年	二零一零年
	六月三十日 港幣千元	十二月三十一日 港幣千元
庫存現金	426,470	426,181
存放中央銀行之結餘	2,723,681	561,709
存放同業之結餘	21,684,903	34,030,455
	24,835,054	35,018,345

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

12 定期存放同業之存款及同業貸款

	二零一一年 六月三十日 港幣千元	二零一零年 十二月三十一日 港幣千元
剩餘到期日：		
— 一個月以上至一年	7,096,681	13,702,555
— 一年以上	29,100	29,100
	<u>7,125,781</u>	<u>13,731,655</u>

於二零一一年六月三十日，並無已減值、逾期或重組之定期存放同業之存款及同業貸款(二零一零年十二月三十一日：無)。

13 客戶貸款減減值準備

	二零一一年 六月三十日 港幣千元	二零一零年 十二月三十一日 港幣千元
客戶貸款	179,931,722	151,858,292
減值準備		
— 個別評估	(1,235,661)	(1,410,619)
— 組合評估	(770,275)	(763,916)
	<u>177,925,786</u>	<u>149,683,757</u>
包括：		
— 貿易票據	23,503,298	4,510,518
— 貸款	154,422,488	145,173,239
	<u>177,925,786</u>	<u>149,683,757</u>

銀行承兌之貿易票據已獲重新分類，由存放同業之結餘分類為客戶貸款，以反映收取資金之對方。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

13 客戶貸款減減值準備(續)

減值貸款

	二零一一年六月三十日		二零一零年十二月三十一日	
	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	1,685,533	0.94	1,931,267	1.27
個別減值準備	(1,235,661)		(1,410,619)	
	449,872		520,648	
可從抵押品彌償之減值貸款	509,376		587,777	

減值客戶貸款是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。

14 金融投資

	二零一一年 六月三十日 港幣千元	二零一零年 十二月三十一日 港幣千元
可供出售	25,284,416	24,607,069
貸款及應收款項	1,394,771	2,166,901
	26,679,187	26,773,970

於二零一一年六月三十日，並無減值、逾期或經重組之金融投資(二零一零年十二月三十一日：無)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

15 物業及其他固定資產

	永久 業權物業 港幣千元	土地及 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						
於二零一一年一月一日	22,967	2,812,844	1,019,680	3,855,491	368,400	4,223,891
添置	-	246	15,800	16,046	-	16,046
出售	-	(99,888)	(9,144)	(109,032)	-	(109,032)
於二零一一年六月三十日	<u>22,967</u>	<u>2,713,202</u>	<u>1,026,336</u>	<u>3,762,505</u>	<u>368,400</u>	<u>4,130,905</u>
累計折舊及減值						
於二零一一年一月一日	16,848	791,493	584,310	1,392,651	-	1,392,651
本期間折舊	14	29,291	93,702	123,007	-	123,007
出售	-	(53,378)	(7,600)	(60,978)	-	(60,978)
於二零一一年六月三十日	<u>16,862</u>	<u>767,406</u>	<u>670,412</u>	<u>1,454,680</u>	<u>-</u>	<u>1,454,680</u>
賬面淨值						
於二零一一年六月三十日	<u><u>6,105</u></u>	<u><u>1,945,796</u></u>	<u><u>355,924</u></u>	<u><u>2,307,825</u></u>	<u><u>368,400</u></u>	<u><u>2,676,225</u></u>
上述資產於二零一一年六月三十日之 原值或估值分析如下：						
按原值	22,967	2,713,202	1,026,336	3,762,505	-	3,762,505
按估值	-	-	-	-	368,400	368,400
	<u><u>22,967</u></u>	<u><u>2,713,202</u></u>	<u><u>1,026,336</u></u>	<u><u>3,762,505</u></u>	<u><u>368,400</u></u>	<u><u>4,130,905</u></u>

投資物業之公平價值已按韋堅信測量師行於二零一零年十二月三十一日之估值釐定。公平價值指在進行適當之推銷後，自願買方與自願賣方於估值日按公平原則並在知情、審慎及非強迫之情況下買賣資產之估計金額。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

15 物業及其他固定資產(續)

	永久 業權物業 港幣千元	土地及 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						
於二零一零年一月一日	22,967	2,857,666	1,058,705	3,939,338	685,800	4,625,138
添置	-	1,819	56,468	58,287	-	58,287
出售	-	(46,641)	(95,493)	(142,134)	(380,007)	(522,141)
公平價值調整	-	-	-	-	62,607	62,607
於二零一零年十二月三十一日	<u>22,967</u>	<u>2,812,844</u>	<u>1,019,680</u>	<u>3,855,491</u>	<u>368,400</u>	<u>4,223,891</u>
累計折舊及減值						
於二零一零年一月一日	16,800	767,802	445,922	1,230,524	-	1,230,524
本期間折舊	48	60,870	221,043	281,961	-	281,961
出售	-	(37,179)	(82,655)	(119,834)	-	(119,834)
於二零一零年十二月三十一日	<u>16,848</u>	<u>791,493</u>	<u>584,310</u>	<u>1,392,651</u>	<u>-</u>	<u>1,392,651</u>
賬面淨值						
於二零一零年十二月三十一日	<u><u>6,119</u></u>	<u><u>2,021,351</u></u>	<u><u>435,370</u></u>	<u><u>2,462,840</u></u>	<u><u>368,400</u></u>	<u><u>2,831,240</u></u>
上述資產於二零一零年十二月三十一日之原值或估值分析如下：						
按原值	22,967	2,812,844	1,019,680	3,855,491	-	3,855,491
按估值	-	-	-	-	368,400	368,400
	<u><u>22,967</u></u>	<u><u>2,812,844</u></u>	<u><u>1,019,680</u></u>	<u><u>3,855,491</u></u>	<u><u>368,400</u></u>	<u><u>4,223,891</u></u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

16 指定按公平價值列賬及在損益賬處理之金融負債

	二零一一年 六月三十日 港幣千元	二零一零年 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17)	1,107,282	467,272
— 已發行存款證(附註18)	176,126	324,590
	<u>1,283,408</u>	<u>791,862</u>

17 客戶存款

	二零一一年 六月三十日 港幣千元	二零一零年 十二月三十一日 港幣千元
客戶存款		
— 於資產負債表中呈報	181,864,875	188,452,232
— 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16)	1,107,282	467,272
	<u>182,972,157</u>	<u>188,919,504</u>
按下列項目分析：		
— 活期存款及往來賬戶	17,200,001	17,315,141
— 儲蓄存款	63,903,577	68,121,048
— 定期、短期通知及通知存款	101,868,579	103,483,315
	<u>182,972,157</u>	<u>188,919,504</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

18 已發行存款證

	二零一一年 六月三十日 港幣千元	二零一零年 十二月三十一日 港幣千元
已發行存款證		
— 按攤銷成本	5,637,319	2,478,845
— 在公平價值對沖安排下之公平價值調整	4,116,427	3,348,546
	<hr/>	<hr/>
於資產負債表中呈報	9,753,746	5,827,391
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16)	176,126	324,590
	<hr/>	<hr/>
	9,929,872	6,151,981
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

19 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)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

20 衍生金融工具

每項重要類別之衍生金融工具之概要如下：

於二零一一年六月三十日

持作交易用途之衍生工具	合約／ 名義金額 港幣千元	信貸風險 加權金額 港幣千元	正公平 價值 港幣千元	負公平 價值 港幣千元
匯率合約				
－遠期	299,691,905	3,721,469	2,388,646	2,413,831
－掉期	60,601,428	77,172	169,649	172,952
－購入期權	227,058,207	10,512,323	5,247,739	－
－沽出期權	225,118,349	－	－	5,289,342
	<u>812,469,889</u>	<u>14,310,964</u>	<u>7,806,034</u>	<u>7,876,125</u>
利率合約				
－期貨	786,043	－	100	4
－掉期	134,817,033	440,547	915,496	911,162
－購入期權	659,455	28	13,379	－
－沽出期權	659,455	－	－	13,379
	<u>136,921,986</u>	<u>440,575</u>	<u>928,975</u>	<u>924,545</u>
股份權益合約	<u>1,269,832</u>	<u>4,518</u>	<u>23,166</u>	<u>23,164</u>
商品合約	<u>8,722</u>	<u>308</u>	<u>152</u>	<u>152</u>
持作交易用途之衍生工具總值	<u>950,670,429</u>	<u>14,756,365</u>	<u>8,758,327</u>	<u>8,823,986</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>6,707,514</u>	<u>48,011</u>	<u>205,580</u>	<u>301,193</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

20 衍生金融工具(續)

於二零一零年十二月三十一日

持作交易用途之衍生工具	合約/ 名義金額 港幣千元	信貸風險 加權金額 港幣千元	正公平 價值 港幣千元	負公平 價值 港幣千元
匯率合約				
– 遠期	45,244,342	623,981	390,054	362,345
– 掉期	53,958,100	35,041	68,967	135,052
– 購入期權	227,930,984	8,547,839	6,773,255	–
– 沽出期權	227,967,812	–	–	6,770,685
	<u>555,101,238</u>	<u>9,206,861</u>	<u>7,232,276</u>	<u>7,268,082</u>
利率合約				
– 期貨	94,114	–	338	204
– 掉期	111,944,340	235,365	699,965	682,927
– 購入期權	828,377	28	14,240	–
– 沽出期權	828,377	–	–	14,239
	<u>113,695,208</u>	<u>235,393</u>	<u>714,543</u>	<u>697,370</u>
股份權益合約	<u>753,188</u>	<u>6,491</u>	<u>12,217</u>	<u>12,216</u>
商品合約	<u>38,354</u>	<u>5,682</u>	<u>1,908</u>	<u>1,908</u>
持作交易用途之衍生工具總值	<u>669,587,988</u>	<u>9,454,427</u>	<u>7,960,944</u>	<u>7,979,576</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>6,102,827</u>	<u>29,486</u>	<u>112,987</u>	<u>301,164</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，並無計及雙邊淨額結算安排之影響。上述包括嵌入衍生工具之正及負公平價值分別為港幣13,317,000元及港幣14,847,000元(二零一零年十二月三十一日：分別為港幣15,632,000元及港幣19,520,000元)。這些工具之合約或名義金額指於資產負債表日仍未平倉之交易額，但並不代表風險金額。

信貸風險加權金額指計入雙邊淨額結算安排之影響，並已根據《銀行業(資本)規則》計算。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

21 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：

	二零一一年 六月三十日 港幣千元	二零一零年 十二月三十一日 港幣千元
直接信貸替代品	1,206,456	1,080,119
與交易有關之或有負債	652,930	657,225
與貿易有關之或有負債	9,740,399	7,999,192
遠期有期存款	—	6,398,783
原訂到期期限不超逾一年之其他承諾	2,559,377	2,086,715
原訂到期期限超逾一年之其他承諾	933,881	1,452,889
可無條件撤銷之其他承諾	108,153,334	102,028,736
	<u>123,246,377</u>	<u>121,703,659</u>
信貸風險加權金額	<u>10,736,499</u>	<u>11,254,549</u>

22 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。

本銀行使用「基礎內部評級基準計算法」計算旗下大部份的信貸風險承擔之風險加權資產，及使用「標準計算法」計算若干被豁免使用「基礎內部評級基準計算法」的信貸承擔。此外，本銀行於計算操作風險及市場風險之風險加權資產時採用「標準計算法」。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

22 資本架構及充足水平(續)

下表列示本銀行資本資源及資本充足比率之詳情：

	二零一一年 六月三十日 港幣千元	二零一零年 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	7,000,000
股份溢價	595,503	595,503
儲備	13,497,544	11,620,880
損益賬	1,408,927	2,348,119
減：		
遞延稅項資產	(15,847)	—
	<u>22,486,127</u>	<u>21,564,502</u>
由核心資本扣減	<u>(215,599)</u>	<u>(385,256)</u>
扣減後核心資本	<u>22,270,528</u>	<u>21,179,246</u>
附加資本		
重估持有土地及樓宇之公平價值收益儲備	146,332	146,332
重估持有可供出售股本及債務證券之公平價值 收益儲備	113,419	90,169
持有按公平價值列賬及在損益賬處理之債務證券 產生未變現之公平價值收益	—	112
監管儲備	81,833	57,168
組合減值準備	80,490	86,640
有期後償債務	4,202,604	4,199,256
	<u>4,624,678</u>	<u>4,579,677</u>
由附加資本扣減	<u>(215,600)</u>	<u>(385,256)</u>
扣減後附加資本	<u>4,409,078</u>	<u>4,194,421</u>
扣減前資本基礎總額	27,110,805	26,144,179
由核心資本及附加資本扣減	<u>(431,199)</u>	<u>(770,512)</u>
扣減後資本基礎總額	<u>26,679,606</u>	<u>25,373,667</u>
風險加權資產	<u>187,900,104</u>	<u>166,892,828</u>
資本充足比率		
核心資本比率	11.9%	12.7%
附加資本比率	2.3%	2.5%
總資本充足比率	<u>14.2%</u>	<u>15.2%</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

23 跨域債權

本集團按交易對手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
於二零一一年六月三十日				
亞太區(不包括香港)	49,664	1,823	11,619	63,106
北美及南美	3,440	2,962	593	6,995
歐洲	1,690	7	640	2,337
其他	40	161	1,888	2,089
	<u>54,834</u>	<u>4,953</u>	<u>14,740</u>	<u>74,527</u>
於二零一零年十二月三十一日				
亞太區(不包括香港)	47,793	1,801	9,128	58,722
北美及南美	2,862	3,354	577	6,793
歐洲	2,774	7	445	3,226
其他	17	161	1,750	1,928
	<u>53,446</u>	<u>5,323</u>	<u>11,900</u>	<u>70,669</u>

以上按地域分類之分析乃根據交易對手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有異於該交易對手，則產生風險轉移。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

24 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、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：

	二零一一年六月三十日		二零一零年十二月三十一日	
	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	1,834,525	1,834,483	2,029,887	2,029,410
—物業投資	30,408,751	29,454,962	27,907,483	27,171,171
—金融企業	1,678,073	1,382,234	983,216	670,265
—股票經紀	541,371	344,854	332,782	140,106
—批發及零售業	15,633,671	13,246,143	12,546,211	11,385,560
—製造業	12,493,642	10,085,434	10,425,302	7,173,081
—運輸及運輸設備	11,064,321	10,842,649	11,280,356	10,949,621
—康樂活動	38,136	36,219	36,824	33,152
—資訊科技	120,604	96,698	164,581	105,196
—其他	6,428,364	5,516,427	4,756,153	3,519,118
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	955,057	955,057	1,075,713	1,075,713
—購買其他住宅物業之貸款	41,054,378	41,054,378	41,733,825	41,733,825
—信用咭貸款	5,856,443	—	6,072,057	—
—其他	6,596,891	1,385,440	7,694,860	3,325,999
	134,704,227	116,234,978	127,039,250	109,312,217
貿易融資	41,097,217	10,635,754	20,337,814	9,062,062
在香港以外使用之貸款	4,130,278	2,627,199	4,481,228	2,738,534
	179,931,722	129,497,931	151,858,292	121,112,813

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

24 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
於二零一一年六月三十日			
物業投資	85,237	42,559	109,171
購買其他住宅物業之貸款	22,960	—	2,770
貿易融資	516,916	321,994	188,662
於二零一零年十二月三十一日			
物業投資	94,850	39,027	121,934
購買其他住宅物業之貸款	13,060	55	6,757
貿易融資	666,735	449,523	181,834

(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)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

25 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：

	二零一一年六月三十日		二零一零年十二月三十一日	
	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	298,755	0.17	63,902	0.04
六個月以上至一年	65,116	0.04	125,098	0.08
一年以上	1,340,230	0.74	1,511,380	1.00
	1,704,101	0.95	1,700,380	1.12
就以上逾期貸款所作之個別減值準備	1,116,931		1,262,029	
對應上述逾期貸款之所持抵押品之 現時市場價值	1,327,305		1,110,875	
以上逾期貸款可從抵押品彌償之部份	835,732		658,769	
以上逾期貸款之非彌償部份	868,369		1,041,611	

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

25 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：

	二零一一年六月三十日		二零一零年十二月三十一日	
	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>323,585</u>	0.18	<u>345,227</u>	0.23

(c) 收回資產

於二零一一年六月三十日，本銀行之收回資產為港幣32,997,000元(二零一零年十二月三十一日：港幣51,137,000元)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

26 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
於二零一一年六月三十日				
內地機構	81,633	40,016	121,649	20,784
於內地使用之境外公司及個人之信貸	4,198,517	1,821,834	6,020,351	246,314
其他被視作內地非銀行對手方之風險	58,293	9,345	67,638	—
	4,338,443	1,871,195	6,209,638	267,098
於二零一零年十二月三十一日				
內地機構	67,192	52,149	119,341	20,784
於內地使用之境外公司及個人之信貸	4,633,226	1,816,705	6,449,931	282,623
其他被視作內地非銀行對手方之風險	78,137	20,012	98,149	—
	4,778,555	1,888,866	6,667,421	303,407

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

27 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	人民幣	其他	合計
於二零一一年六月三十日			
等值港幣			
現貨資產	21,970	87,221	109,191
現貨負債	(16,128)	(83,995)	(100,123)
遠期買入	147,677	187,298	334,975
遠期賣出	(152,529)	(190,350)	(342,879)
期權淨持倉量	—	66	66
	<u>990</u>	<u>240</u>	<u>1,230</u>
非結構性長倉淨持倉量			
	<u>30</u>	<u>(70)</u>	<u>(40)</u>
於二零一零年十二月三十一日			
等值港幣			
現貨資產	10,754	74,482	85,236
現貨負債	(7,584)	(75,800)	(83,384)
遠期買入	11,512	54,369	65,881
遠期賣出	(14,369)	(53,669)	(68,038)
期權淨持倉量	—	185	185
	<u>313</u>	<u>(433)</u>	<u>(120)</u>
非結構性長倉／(短倉)淨持倉量			
	<u>29</u>	<u>(47)</u>	<u>(18)</u>

於二零一一年六月三十日之淨結構性持倉乃指本集團從一項澳門投資獲得之相當於港幣70,000,000元(二零一零年十二月三十一日：港幣47,000,000元)之澳門幣未匯款溢利，以及於中國內地相當於港幣30,000,000元(二零一零年十二月三十一日：港幣29,000,000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)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

28 流動資金比率

按照《香港銀行業條例》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	
	二零一一年	二零一零年
本期間之平均流動資金比率	<u>30.9%</u>	<u>33.1%</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。

29 比較數字

若干比較數字已重新分類以符合在當前時期採納之財務報表呈示方式。

香港，二零一一年七月二十日