

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**2012年6月30**日止**6**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	6
財務報表附註	7

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2012年6月30日止6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	半年結算至 2012年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2011年 6月30日 港幣百萬元
利息收入	3	3,260	2,531
利息支出	4	(1,184)	(565)
淨利息收入		2,076	1,966
淨服務費及佣金收入	5	693	641
按公平價值列賬及計入損益 之金融工具淨收益	6	742	732
金融投資之淨收入	7	96	34
其他收入	8	90	110
總收入		3,697	3,483
總支出	9	(1,688)	(1,681)
扣除信貸及其他虧損準備前之溢利		2,009	1,802
信貸及其他虧損準備	10	4	(123)
扣除所得稅稅項前之溢利		2,013	1,679
所得稅稅項支出	11	(301)	(251)
股東應佔溢利		1,712	1,428

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

	半年結算至 2012年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2011年 6月30日 港幣百萬元
股東應佔溢利	<u>1,712</u>	<u>1,428</u>
其他全面收益		
可供出售金融投資：		
— 計入權益之估值淨額	63	61
— 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	—	3
— 出售時轉撥至損益表之儲備	(83)	(12)
— 於權益中扣除之遞延所得稅稅項	<u>(6)</u>	<u>(2)</u>
股東應佔其他全面收益(扣除稅項)	<u>(26)</u>	<u>50</u>
股東應佔全面收益總額	<u><u>1,686</u></u>	<u><u>1,478</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	2012年 6月30日 港幣百萬元	2011年 12月31日 港幣百萬元 (重列)
資產			
庫存現金及存放同業之結餘	12	27,992	19,572
同業定期存款及貸款	13	19,103	14,328
持作交易用途之證券		9,940	8,858
衍生金融工具的正公平價值		5,104	7,034
客戶貸款	14	184,271	194,062
金融投資	15	23,001	28,163
其他資產		5,635	4,422
遞延所得稅項資產		23	37
物業及其他固定資產	16	2,601	2,653
— 投資物業		407	407
— 其他物業及固定資產		2,194	2,246
總資產		277,670	279,129
負債			
同業之存款及結餘		19,272	21,945
持作交易用途之負債		8,035	6,574
指定按公平價值列賬及計入損益之 金融負債	17	1,446	965
衍生金融工具的負公平價值		5,076	7,315
客戶存款	18	186,066	184,970
已發行存款證	19	15,390	16,383
其他負債		8,929	9,476
本期所得稅項負債		526	251
應付予共同控制企業之賬款		1,246	1,244
後償負債	20	4,188	4,196
總負債		250,174	253,319
權益			
股本		7,000	7,000
儲備		20,496	18,810
總權益		27,496	25,810
總負債及權益		277,670	279,129

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 港幣百萬元	股份溢價 港幣百萬元	資本儲備 港幣百萬元	重估儲備 港幣百萬元	一般儲備 港幣百萬元	保留溢利 港幣百萬元	總權益 港幣百萬元
於2012年1月1日之結餘							
—如先前呈報	7,000	595	12	230	2,399	15,514	25,750
—因會計準則之改變而作出 之調整	—	—	—	16	—	44	60
於2012年1月1日重列	7,000	595	12	246	2,399	15,558	25,810
全面收益總額	—	—	—	(26)	—	1,712	1,686
於2012年6月30日之結餘	7,000	595	12	220	2,399	17,270	27,496

於2012年6月30日，港幣13.27億元(2011年12月31日：港幣13.04億元)已從保留溢利中撥出作為監管儲備。保留監管儲備之目的乃為滿足《香港銀行業條例》之規定，以達至審慎監督之目的。此儲備之變動需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

未經審核之綜合權益變動表(續)

	股本 港幣百萬元	股份溢價 港幣百萬元	資本儲備 港幣百萬元	重估儲備 港幣百萬元	一般儲備 港幣百萬元	保留溢利 港幣百萬元	總權益 港幣百萬元
於2011年1月1日之結餘							
—如先前呈報	7,000	595	12	259	2,399	12,916	23,181
—因會計準則之改變而作出 之調整	—	—	—	16	—	38	54
於2011年1月1日重列	7,000	595	12	275	2,399	12,954	23,235
全面收益總額	—	—	—	50	—	1,428	1,478
於2011年6月30日重列後 之結餘	<u>7,000</u>	<u>595</u>	<u>12</u>	<u>325</u>	<u>2,399</u>	<u>14,382</u>	<u>24,713</u>
於2011年7月1日之結餘							
—如先前呈報	7,000	595	12	309	2,399	14,344	24,659
—因會計準則之改變而作出 之調整	—	—	—	16	—	38	54
於2011年7月1日重列	7,000	595	12	325	2,399	14,382	24,713
全面收益總額							
—如先前呈報	—	—	—	(79)	—	1,170	1,091
—因會計準則之改變而作出 之調整	—	—	—	—	—	6	6
—重列	—	—	—	(79)	—	1,176	1,097
於2011年12月31日重列後 之結餘	<u>7,000</u>	<u>595</u>	<u>12</u>	<u>246</u>	<u>2,399</u>	<u>15,558</u>	<u>25,810</u>

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 19.9% 至港幣 17.12 億元。

總收入增加 6.1% 至港幣 36.97 億元。淨利息收入增加 5.6% 至港幣 20.76 億元，淨息差則下降 19 個基點至 1.54%，與 2011 年下半年相比，增加 2 個基點。非利息收入上升 6.9% 至港幣 16.21 億元。總支出保持平穩，為港幣 16.88 億元。員工成本上升 11.6%，而升幅被非員工成本減少 12.1% 所抵銷。成本對收入比率由 2011 年上半年之 48.3% 改善至 45.7%。信貸及其他虧損準備由 2011 年上半年之準備金港幣 1.23 億元下降至撥回金額港幣 4 百萬元。

客戶貸款較 2011 年 12 月減少 5.0% 至港幣 1,840 億元，客戶存款較 2011 年 12 月增加 0.6% 至港幣 1,860 億元。貸存比率為 98.4%，而 2011 年 12 月為 104.5%。

本銀行之財務狀況仍然強勁。於 2012 年 6 月 30 日，資本充足比率充裕，維持在 15.7%，而 2011 年 12 月 31 日為 14.5%。2012 年上半年之平均流動資金比率為 40.5%，而 2011 年上半年則為 30.9%。

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23。

2. 採納香港會計準則第12條「所得稅」(修訂本)對財務報表的影響

本集團期內已採納香港會計準則第12號「所得稅」之修訂，該修訂對按公平價值計量投資物業而產生之遞延稅項資產或負債之現有計量原則引入，當中推定投資物業之賬面值可透過銷售悉數收回，惟倘投資物業可予折舊及持有之業務模式為於資產之可使用年期內消耗其絕大部分經濟利益，則此項推定可予駁回。

此前，就投資物業重估收益所作的遞延所得稅準備乃假設賬面值通過使用而可予收回。投資物業所產生的遞延稅項因期內採納香港會計準則第12條修訂本而減少。本修訂已獲追溯採用，比較數字已重列。

3 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32.23億元(2011年上半年：港幣25億元)。

4 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11.72億元(2011年上半年：港幣5.54億元)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

5 淨服務費及佣金收入

	半年結算至 2012年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2011年 6月30日 港幣百萬元
服務費及佣金收入	1,019	981
服務費及佣金支出	(326)	(340)
淨服務費及佣金收入	<u>693</u>	<u>641</u>
包括：		
— 財富管理	205	177
— 貿易及匯款	185	180
— 信用咭	113	93
— 貸款相關業務	115	113
— 股票經紀業務	17	29
— 存款相關業務	11	11
— 投資銀行業務	2	1
— 擔保	7	7
— 其他	38	30
	<u>693</u>	<u>641</u>
其中：		
服務費及佣金收入，產生自：		
— 非按公平價值列賬及計入損益之 金融資產或金融負債	543	517
— 信託或其他受託業務	11	10
服務費及佣金支出，產生自：		
— 非按公平價值列賬及計入損益之 金融資產或金融負債	304	300

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

6 按公平價值列賬及計入損益之金融工具淨收益

	半年結算至 2012年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2011年 6月30日 港幣百萬元
淨交易收入		
— 外匯	624	601
— 利率、股份權益及商品	133	142
	<u>757</u>	<u>743</u>
指定按公平價值列賬及計入損益之 金融工具淨虧損	(15)	(11)
	<u>742</u>	<u>732</u>

7 金融投資之淨收入

	半年結算至 2012年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2011年 6月30日 港幣百萬元
債務證券		
— 可供出售	81	9
— 貸款及應收款項	3	11
股本證券	12	14
	<u>96</u>	<u>34</u>
其中股息收入來自：		
— 上市投資	1	1
— 非上市投資	11	9
	<u>12</u>	<u>10</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

8 其他收入

	半年結算至 2012年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2011年 6月30日 港幣百萬元
出售物業及其他固定資產之淨收益	61	90
其他	29	20
	<u>90</u>	<u>110</u>

9 總支出

	半年結算至 2012年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2011年 6月30日 港幣百萬元
員工福利		
—薪金及其他短期員工福利	919	826
—退休金	58	51
—基於股權之支付	15	12
房產和設備支出(不包括折舊)		
—房產租金	98	100
—其他	119	119
折舊	98	123
核數師酬金	5	4
電腦支出	123	143
其他經營支出	253	303
	<u>1,688</u>	<u>1,681</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 信貸及其他虧損準備

	半年結算至 2012年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2011年 6月30日 港幣百萬元
客戶貸款個別減值準備	(5)	18
客戶貸款組合減值準備	5	62
其他信貸相關虧損準備	(4)	43
	<u>(4)</u>	<u>123</u>
客戶貸款個別減值準備		
— 新增準備	101	130
— 撥回	(102)	(105)
— 收回已撇除賬項	(4)	(7)
	<u>(5)</u>	<u>18</u>
客戶貸款組合減值準備		
— 新增準備	120	92
— 撥回	(102)	(16)
— 收回已撇除賬項	(13)	(14)
	<u>5</u>	<u>62</u>
其他信貸相關虧損準備		
— 新增準備	—	43
— 撥回	(4)	—
	<u>(4)</u>	<u>43</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

11 所得稅稅項支出

	半年結算至 2012年 6月30日 港幣百萬元	半年結算至 2011年 6月30日 港幣百萬元
香港利得稅	289	270
海外稅項	3	3
本期所得稅稅項	292	273
遞延所得稅稅項	9	(22)
	301	251

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% (2011 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。

12 庫存現金及存放同業之結餘

	2012年 6月30日 港幣百萬元	2011年 12月31日 港幣百萬元
庫存現金	353	399
存放中央銀行之結餘	1,013	2,760
存放同業之結餘	26,626	16,413
	27,992	19,572

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

13 同業定期存款及貸款

	2012年 6月30日 港幣百萬元	2011年 12月31日 港幣百萬元
剩餘到期日：		
— 1個月以上至1年	18,154	11,544
— 1年以上	949	2,784
	<u>19,103</u>	<u>14,328</u>

於2012年6月30日，並無已減值、逾期或重組之同業定期存款及貸款(2011年12月31日：無)。

14 客戶貸款

	2012年 6月30日 港幣百萬元	2011年 12月31日 港幣百萬元
客戶貸款總額	185,979	195,919
減：貸款減值準備		
— 個別評估	(1,062)	(1,142)
— 組合評估	(646)	(715)
	<u>184,271</u>	<u>194,062</u>
包括：		
— 貿易票據	33,355	39,219
— 貸款	150,916	154,843
	<u>184,271</u>	<u>194,062</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

14 客戶貸款(續)

減值貸款

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	港幣百萬元	估客戶 貸款總額 之百分比	港幣百萬元	估客戶 貸款總額 之百分比
減值貸款總額	1,608	0.86	1,767	0.90
個別減值準備	<u>(1,062)</u>		<u>(1,142)</u>	
	<u>546</u>		<u>625</u>	
可從抵押品彌償之減值貸款	<u>535</u>		<u>634</u>	

減值客戶貸款是出現客觀減值證據而須作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計提。

15 金融投資

	2012年 6月30日 港幣百萬元	2011年 12月31日 港幣百萬元
可供出售 貸款及應收款項	22,423	27,263
	<u>578</u>	<u>900</u>
	<u>23,001</u>	<u>28,163</u>

於2012年6月30日，並無減值、逾期或經重組之金融投資(2011年12月31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)

16 物業及其他固定資產

	永久 業權物業 港幣百萬元	土地及 樓宇 港幣百萬元	傢俬、裝置 及設備 港幣百萬元	小計 港幣百萬元	投資物業 港幣百萬元	合計 港幣百萬元
原值或估值						
於2012年1月1日	23	2,707	1,030	3,760	407	4,167
添置	-	1	52	53	-	53
出售	-	(14)	(8)	(22)	-	(22)
於2012年6月30日	23	2,694	1,074	3,791	407	4,198
累計折舊及減值						
於2012年1月1日	17	788	709	1,514	-	1,514
本期間折舊	-	28	70	98	-	98
出售	-	(8)	(7)	(15)	-	(15)
於2012年6月30日	17	808	772	1,597	-	1,597
賬面淨值						
於2012年6月30日	6	1,886	302	2,194	407	2,601
上述資產於2012年6月30日之原值 或估值分析如下：						
按原值	23	2,694	1,074	3,791	-	3,791
按估值	-	-	-	-	407	407
	23	2,694	1,074	3,791	407	4,198

投資物業之公平價值已按韋堅信測量師行於2011年12月31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)

16 物業及其他固定資產(續)

	永久 業權物業 港幣百萬元	土地及 樓宇 港幣百萬元	傢俬、裝置 及設備 港幣百萬元	小計 港幣百萬元	投資物業 港幣百萬元	合計 港幣百萬元
原值或估值						
於2011年1月1日	23	2,813	1,020	3,856	368	4,224
添置	-	5	80	85	-	85
出售	-	(111)	(70)	(181)	-	(181)
公平價值調整	-	-	-	-	39	39
於2011年12月31日	<u>23</u>	<u>2,707</u>	<u>1,030</u>	<u>3,760</u>	<u>407</u>	<u>4,167</u>
累計折舊及減值						
於2011年1月1日	17	792	584	1,393	-	1,393
本期間折舊	-	58	171	229	-	229
出售	-	(62)	(46)	(108)	-	(108)
於2011年12月31日	<u>17</u>	<u>788</u>	<u>709</u>	<u>1,514</u>	<u>-</u>	<u>1,514</u>
賬面淨值						
於2011年12月31日	<u><u>6</u></u>	<u><u>1,919</u></u>	<u><u>321</u></u>	<u><u>2,246</u></u>	<u><u>407</u></u>	<u><u>2,653</u></u>
上述資產於2011年12月31日 之原值或估值分析如下：						
按原值	23	2,707	1,030	3,760	-	3,760
按估值	-	-	-	-	407	407
	<u><u>23</u></u>	<u><u>2,707</u></u>	<u><u>1,030</u></u>	<u><u>3,760</u></u>	<u><u>407</u></u>	<u><u>4,167</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)

17 指定按公平價值列賬及計入損益之金融負債

	2012年 6月30日 港幣百萬元	2011年 12月31日 港幣百萬元
指定按公平價值列賬及計入損益之金融負債		
— 結構性投資存款(附註18)	1,283	805
— 已發行存款證(附註19)	163	160
	<u>1,446</u>	<u>965</u>

18 客戶存款

	2012年 6月30日 港幣百萬元	2011年 12月31日 港幣百萬元
客戶存款		
— 於資產負債表中呈報	186,066	184,970
— 呈報為指定按公平價值列賬及計入損益之 金融負債之結構性投資存款(附註17)	1,283	805
	<u>187,349</u>	<u>185,775</u>
按下列項目分析：		
— 活期存款及往來賬戶	21,460	17,097
— 儲蓄存款	59,261	57,452
— 定期、短期通知及通知存款	106,628	111,226
	<u>187,349</u>	<u>185,775</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

19 已發行存款證

	2012年 6月30日 港幣百萬元	2011年 12月31日 港幣百萬元
已發行存款證		
— 按攤銷成本	11,820	12,869
— 在公平價值對沖安排下之公平價值調整	3,570	3,514
	<hr/>	<hr/>
呈報於資產負債表中之存款證	15,390	16,383
呈報為指定按公平價值列賬及計入損益 之金融負債(附註17)	163	160
	<hr/>	<hr/>
	15,553	16,543
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

20 後償負債

本銀行於2006年12月12日，自其中間控股公司即星展銀行有限公司，取得總值5.40億美元之後償貸款(「貸款」)。該貸款將於2016年12月12日到期。根據2006年12月7日的貸款協議條款，本銀行可選擇於2011年12月13日悉數償還貸款。根據2011年12月12日的補充協議，本銀行獲授選擇權於2011年12月13日或往後而在到期日前的任何利息支付日悉數償還貸款。利息於每季繳付，截至2011年12月12日的利率為每年按3個月美元倫敦同業拆息加0.35%計算，其後則按3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)

21 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2012年6月30日

持作交易用途之衍生工具	合約／ 名義金額 港幣百萬元	信貸風險 加權金額 港幣百萬元	正公平 價值 港幣百萬元	負公平 價值 港幣百萬元
匯率合約				
－遠期	196,036	2,275	1,553	1,590
－掉期	104,219	141	383	355
－購入期權	164,756	5,346	1,817	－
－沽出期權	163,690	－	－	1,859
	<u>628,701</u>	<u>7,762</u>	<u>3,753</u>	<u>3,804</u>
利率合約				
－期貨	1,187	－	1	1
－掉期	112,846	559	983	994
－購入期權	1,644	－	19	－
－沽出期權	1,644	－	－	19
	<u>117,321</u>	<u>559</u>	<u>1,003</u>	<u>1,014</u>
股份權益合約	<u>307</u>	<u>6</u>	<u>2</u>	<u>2</u>
持作交易用途之衍生工具總值	<u><u>746,329</u></u>	<u><u>8,327</u></u>	<u><u>4,758</u></u>	<u><u>4,820</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><u>5,876</u></u>	<u><u>74</u></u>	<u><u>371</u></u>	<u><u>285</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)

21 衍生金融工具(續)

於2011年12月31日

持作交易用途之衍生工具	合約/ 名義金額 港幣百萬元	信貸風險 加權金額 港幣百萬元	正公平 價值 港幣百萬元	負公平 價值 港幣百萬元
匯率合約				
—遠期	187,370	2,359	2,075	2,123
—掉期	86,015	90	311	492
—購入期權	152,980	6,991	3,298	—
—沽出期權	151,795	—	—	3,350
	<u>578,160</u>	<u>9,440</u>	<u>5,684</u>	<u>5,965</u>
利率合約				
—期貨	218	—	1	1
—掉期	122,061	581	1,038	1,042
—購入期權	852	—	12	—
—沽出期權	852	—	—	12
	<u>123,983</u>	<u>581</u>	<u>1,051</u>	<u>1,055</u>
股份權益合約	<u>234</u>	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>1</u>
持作交易用途之衍生工具總值	<u>702,377</u>	<u>10,023</u>	<u>6,736</u>	<u>7,021</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>5,963</u>	<u>64</u>	<u>314</u>	<u>308</u>

上述列表包括衍生工具及嵌入之衍生工具。除信貸風險加權金額外，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2,500萬元及港幣2,900萬元(2011年12月31日：分別為港幣1,600萬元及港幣1,400萬元)。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。

於2012年6月30日及2011年12月31日，信貸風險加權金額指計入雙邊淨額結算安排的影響及根據《銀行業(資本)規則》所計算之金額。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

22 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：

	2012年 6月30日 港幣百萬元	2011年 12月31日 港幣百萬元
直接信貸替代品	972	957
與交易有關之或有負債	1,146	1,116
與貿易有關之或有負債	9,450	8,172
原訂到期期限不超逾1年之其他承諾	4,729	2,425
原訂到期期限超逾1年之其他承諾	69	163
可無條件撤銷之其他承諾	119,184	112,232
	<u>135,550</u>	<u>125,065</u>
信貸風險加權金額	<u>12,947</u>	<u>11,847</u>

23 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)

23 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：

	2012年 6月30日 港幣百萬元	2011年 12月31日 港幣百萬元
核心資本		
繳足普通股股本	7,000	7,000
股份溢價	595	595
儲備	15,981	13,430
損益賬	1,689	2,521
減：遞延稅項資產	(43)	—
	<u>25,222</u>	<u>23,546</u>
由核心資本扣減	<u>(215)</u>	<u>(204)</u>
扣減後核心資本	<u>25,007</u>	<u>23,342</u>
附加資本		
重估持有土地及樓宇之公平價值收益儲備	164	164
重估持有可供出售股本及債務證券之公平價值 收益儲備	65	74
監管儲備	97	82
組合減值準備	75	75
有期後償債務	4,188	4,196
	<u>4,589</u>	<u>4,591</u>
由附加資本扣減	<u>(215)</u>	<u>(205)</u>
扣減後附加資本	<u>4,374</u>	<u>4,386</u>
扣減前資本基礎總額	29,811	28,137
由核心資本及附加資本扣減	<u>(430)</u>	<u>(409)</u>
扣減後資本基礎總額	<u>29,381</u>	<u>27,728</u>
風險加權資產	<u>187,440</u>	<u>191,661</u>
資本充足比率		
核心資本比率	13.4%	12.2%
附加資本比率	2.3%	2.3%
總資本充足比率	<u>15.7%</u>	<u>14.5%</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

24 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：

	同業 港幣百萬元	公營機構 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	合計 港幣百萬元
於2012年6月30日				
亞太區(不包括香港)	79,431	3,517	13,089	96,037
北美及南美	2,024	2,271	522	4,817
歐洲	1,226	6	735	1,967
其他	32	157	1,526	1,715
	<u>82,713</u>	<u>5,951</u>	<u>15,872</u>	<u>104,536</u>
於2011年12月31日				
亞太區(不包括香港)	73,356	2,083	13,749	89,188
北美及南美	2,321	2,295	537	5,153
歐洲	1,969	7	451	2,427
其他	111	159	1,379	1,649
	<u>77,757</u>	<u>4,544</u>	<u>16,116</u>	<u>98,417</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)

25 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：

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	未償還結餘 港幣百萬元	以抵押品 彌償之結餘 港幣百萬元	未償還結餘 港幣百萬元	以抵押品 彌償之結餘 港幣百萬元
在香港使用之貸款				
工業、商業及金融業				
—物業發展	2,593	2,592	2,108	2,100
—物業投資	28,038	27,076	30,294	29,363
—金融企業	923	629	1,701	1,297
—股票經紀	11	7	12	8
—批發及零售業	17,230	12,642	17,352	13,617
—製造業	11,121	7,947	11,770	8,582
—運輸及運輸設備	11,025	10,511	10,816	10,395
—康樂活動	30	29	28	28
—資訊科技	127	87	114	86
—其他	6,214	5,005	5,431	4,118
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 其各自之繼承計劃之貸款	754	754	851	851
—購買其他住宅物業之貸款	36,800	36,800	39,688	39,688
—信用咭貸款	6,462	—	6,408	—
—其他	7,800	2,549	8,039	2,946
	129,128	106,628	134,612	113,079
貿易融資	52,204	10,616	56,914	10,355
在香港以外使用之貸款	4,647	2,404	4,393	2,598
	185,979	119,648	195,919	126,032

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

25 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%或以上之減值貸款、個別及組合減值準備按貸款用途分類之分析如下：

	經減值之 客戶貸款 港幣百萬元	個別 減值準備 港幣百萬元	組合 減值準備 港幣百萬元
於2012年6月30日			
物業投資	84	44	73
購買其他住宅物業之貸款	22	—	2
貿易融資	490	309	148
於2011年12月31日			
物業投資	108	44	61
購買其他住宅物業之貸款	28	—	3
貿易融資	519	331	158

(b) 按地域分類

超過90%之本銀行客戶貸款總額及相關減值貸款、逾期貸款、個別減值準備及組合減值準備在計及風險轉移因素後皆位於香港地區。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)

26 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：

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	港幣百萬元	佔客戶 貸款總額 之百分比	港幣百萬元	佔客戶 貸款總額 之百分比
3個月以上至6個月	233	0.13	180	0.09
6個月以上至1年	190	0.10	134	0.07
1年以上	1,096	0.59	1,209	0.62
	<u>1,519</u>	<u>0.82</u>	<u>1,523</u>	<u>0.78</u>
就以上逾期貸款所作之個別減值準備	<u>1,005</u>		<u>967</u>	
對應上述逾期貸款之所持抵押品之 現時市場價值	<u>1,070</u>		<u>1,233</u>	
以上逾期貸款可從抵押品彌償之部份	<u>605</u>		<u>688</u>	
以上逾期貸款之非彌償部份	<u>914</u>		<u>835</u>	

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

26 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3個月以上並在上述(a)項內列明之貸款)之分析如下：

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	港幣百萬元	佔客戶 貸款總額 之百分比	港幣百萬元	佔客戶 貸款總額 之百分比
經重組之貸款	<u>324</u>	0.17	<u>326</u>	0.17

(c) 收回資產

於2012年6月30日，本銀行之收回資產為港幣1,900萬元(2011年12月31日：港幣5,200萬元)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

27 內地非銀行類客戶之風險承擔

本銀行對內地非銀行類客戶之風險承擔之分析如下：

	資產負債 表內之風險 港幣百萬元	資產負債 表外之風險 港幣百萬元	合計 港幣百萬元	個別 減值準備 港幣百萬元
於2012年6月30日				
內地機構	5,997	473	6,470	21
於內地使用之境外公司及個人之信貸	4,600	2,108	6,708	231
其他被視作內地非銀行類客戶之風險	11	16	27	–
	<u>10,608</u>	<u>2,597</u>	<u>13,205</u>	<u>252</u>
於2011年12月31日				
內地機構	5,872	585	6,457	21
於內地使用之境外公司及個人之信貸	5,178	1,679	6,857	244
其他被視作內地非銀行類客戶之風險	56	23	79	–
	<u>11,106</u>	<u>2,287</u>	<u>13,393</u>	<u>265</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

財務報表附註(續)

28 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：

	美元 港幣百萬元	人民幣 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	合計 港幣百萬元
於2012年6月30日				
等值港幣				
現貨資產	62,791	35,518	12,955	111,264
現貨負債	(53,734)	(31,258)	(26,480)	(111,472)
遠期買入	147,455	115,072	21,090	283,617
遠期賣出	(155,536)	(119,072)	(7,378)	(281,986)
期權淨持倉量	144	(2)	(133)	9
非結構性長倉淨持倉量	<u>1,120</u>	<u>258</u>	<u>54</u>	<u>1,432</u>
淨結構性持倉量	<u>-</u>	<u>31</u>	<u>(61)</u>	<u>(30)</u>
於2011年12月31日				
等值港幣				
現貨資產	69,872	32,824	15,414	118,110
現貨負債	(57,780)	(28,548)	(25,676)	(112,004)
遠期買入	130,174	115,895	12,695	258,764
遠期賣出	(141,881)	(120,101)	(2,366)	(264,348)
期權淨持倉量	(35)	-	79	44
非結構性長倉淨持倉量	<u>350</u>	<u>70</u>	<u>146</u>	<u>566</u>
淨結構性持倉量	<u>-</u>	<u>31</u>	<u>(40)</u>	<u>(9)</u>

在香港以外資本投資所產生的結構性外匯持倉主要為中國人民幣及澳門幣。

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)

29 流動資金比率

按照《銀行業條例》附表4計算之本期間平均流動資金比率如下：

	半年結算至 2012年 6月30日	半年結算至 2011年 6月30日
本期間之平均流動資金比率	<u>40.5%</u>	<u>30.9%</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。

30 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，2012年7月20日