

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)

截至二零二零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」)截至二零一零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	二零一零年 港幣千元	二零零九年 港幣千元
利息收入	2	2,383,298	3,012,275
利息支出	3	(436,340)	(808,313)
淨利息收入		1,946,958	2,203,962
淨服務費及佣金收入	4	560,157	483,526
按公平價值列賬及在損益賬處理 之金融工具之淨收入	5	563,931	354,575
出售金融投資之淨收益	6	133,836	46,026
其他收入	7	134,703	45,754
總收入		3,339,585	3,133,843
總支出	8	(1,994,333)	(1,373,393)
扣除信貸減值準備前之溢利		1,345,252	1,760,450
信貸減值準備	9	(133,996)	(653,322)
扣除所得稅稅項前之溢利		1,211,256	1,107,128
所得稅稅項支出	10	(194,775)	(185,981)
股東應佔溢利		1,016,481	921,147

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	
	二零一零年 港幣千元	二零零九年 港幣千元
股東應佔溢利	<u>1,016,481</u>	<u>921,147</u>
其他全面收益		
海外業務之匯兌差額	76	(174)
可供出售金融投資：		
— 計入權益之估值淨額	167,701	439,842
— 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	3,090	8,219
— 出售時轉撥至損益表之儲備	(112,548)	(45,649)
— 於權益中扣除之遞延所得稅稅項	(7,834)	(69,693)
將土地轉至投資物業		
— 計入權益之估值	—	400,861
— 於權益中扣除之遞延所得稅稅項	—	(66,142)
股東應佔其他全面收益(扣除稅項)	<u>50,485</u>	<u>667,264</u>
股東應佔全面收益總額	<u><u>1,066,966</u></u>	<u><u>1,588,411</u></u>

星展銀行(香港)有限公司

未經審核之綜合資產負債表

		二零一零年 六月三十日	二零零九年 十二月三十一日 (重列)
	附註	港幣千元	港幣千元
資產			
庫存現金及存放同業之結餘	11	16,259,378	29,355,036
定期存放同業之存款及同業貸款	12	27,908,669	15,564,769
持作交易用途之證券		10,098,633	2,413,528
指定按公平價值列賬及在損益賬處理之金融資產		38,578	38,385
衍生金融工具的正重置價值		8,142,795	3,193,072
客戶貸款減減值準備	13	142,383,974	130,678,814
金融投資	14	28,711,726	36,634,546
其他資產		3,535,136	4,783,122
遞延所得稅稅項資產		964	—
固定資產	15	3,290,580	3,394,614
— 投資物業		685,500	685,800
— 其他物業及設備		2,605,080	2,708,814
總資產		240,370,433	226,055,886
負債			
同業之存款及結餘		4,987,613	2,587,657
持作交易用途之負債		6,771,456	3,678,555
指定按公平價值列賬及在損益賬處理之金融負債	16	795,312	658,580
衍生金融工具的負重置價值		8,167,102	3,404,705
客戶存款	17	180,289,098	181,870,798
已發行存款證	18	4,730,781	1,552,911
其他負債		7,046,059	6,050,665
本期所得稅稅項負債		530,985	380,162
遞延所得稅稅項負債		87,749	95,416
應付共同控制企業之賬款		1,016,569	911,732
後償負債	19	4,203,711	4,187,673
總負債		218,626,435	205,378,854
權益			
股本		7,000,000	7,000,000
儲備		14,743,998	13,677,032
總權益		21,743,998	20,677,032
總負債及權益		240,370,433	226,055,886

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
於二零零九年								
一月一日之結餘	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	7,000,000	595,503	11,636	221,609	2,398,792	(42)	8,698,756	18,926,254
於出售投資物業後								
轉撥至保留溢利	—	—	—	(21,562)	—	—	21,562	—
全面收益總額	—	—	—	280,427	—	46	1,470,305	1,750,778
於二零零九年								
十二月三十一日之結餘	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	<u>7,000,000</u>	<u>595,503</u>	<u>11,636</u>	<u>530,883</u>	<u>2,398,792</u>	<u>80</u>	<u>11,207,104</u>	<u>21,743,998</u>

於二零一零年六月三十日，港幣722,304,000元(二零零九年十二月三十一日：港幣668,872,000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

業務回顧

本銀行於期內之股東應佔溢利較上年同期增加10.3%至港幣10億1千6百萬元，並錄得0.9%之平均總資產回報率以及9.6%之平均股東資金回報率。

總收入增加6.6%至港幣33億4千萬元。淨利息收入減少11.7%至港幣19億4千7百萬元，淨息差則下降26個基點至1.82%。非利息收入上升49.8%至港幣13億9千3百萬元。總支出上升45.2%至港幣19億9千4百萬元，其中員工成本上升4.1%，而非員工成本則上升90.3%。成本對收入比率由二零零九年上半年之43.8%上升至59.7%。由於信貸環境改善，減值準備由二零零九年上半年之港幣6億5千3百萬元下降至港幣1億3千4百萬元。

客戶貸款總額較二零零九年十二月上升8.5%至港幣1,450億元。客戶存款較二零零九年十二月減少1.0%至港幣1,810億元。貸存比率由二零零九年十二月之71.6%上升至78.8%。

本銀行之財務狀況保持良好。於二零一零年六月三十日，資本充足比率充裕，維持在14.8%之水平。二零一零年上半年之平均流動資金比率為33.1%，二零零九年上半年則為33.7%。

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2,363,479,000元(二零零九年上半年：港幣2,981,361,000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423,442,000元(二零零九年上半年：港幣789,294,000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	
	二零一零年 港幣千元	二零零九年 港幣千元
服務費及佣金收入	809,805	678,903
服務費及佣金支出	(249,648)	(195,377)
淨服務費及佣金收入	<u>560,157</u>	<u>483,526</u>
包括：		
— 財富管理	126,304	78,466
— 貿易及匯款	169,559	163,506
— 信用咭	89,400	94,690
— 貸款相關業務	104,979	70,480
— 股票經紀	23,396	21,810
— 存款相關業務	8,125	13,537
— 投資銀行業務	3,481	7,406
— 擔保	5,261	5,791
— 其他	29,652	27,840
	<u>560,157</u>	<u>483,526</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	434,756	366,062
— 信託或其他受託業務	12,002	14,683
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	232,252	187,355

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	
	二零一零年 港幣千元	二零零九年 港幣千元
淨交易收入		
— 外匯	558,933	310,047
— 利率、信貸及股份權益	159,361	464,981
	<u>718,294</u>	<u>775,028</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	(154,363)	(420,453)
	<u>563,931</u>	<u>354,575</u>

6 出售金融投資之淨收益

	截至六月三十日止六個月	
	二零一零年 港幣千元	二零零九年 港幣千元
債務證券		
— 可供出售	121,609	44,509
— 貸款及應收款項	9,162	—
股本證券	3,065	1,517
	<u>133,836</u>	<u>46,026</u>

7 其他收入

	截至六月三十日止六個月	
	二零一零年 港幣千元	二零零九年 港幣千元
出售固定資產之淨收益	97,974	259
上市投資之股息收入	640	381
非上市投資之股息收入	10,468	10,277
其他	25,621	34,837
	<u>134,703</u>	<u>45,754</u>

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

8 總支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零一零年	二零零九年
	港幣千元	港幣千元
員工福利		
—薪金及其他短期員工福利	699,919	675,129
—退休金	38,084	35,095
—基於股權之支付	9,872	8,242
房產和設備支出(不包括折舊)		
—房產租金	94,970	111,642
—其他	112,333	113,419
折舊	109,453	108,491
核數師酬金	4,865	3,642
電腦支出	102,420	110,667
其他經營支出	822,417	207,066
	<u>1,994,333</u>	<u>1,373,393</u>

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

9 信貸減值準備

	截至六月三十日止六個月	
	二零一零年 港幣千元	二零零九年 港幣千元
信貸減值準備		
— 客戶貸款個別減值準備	17,803	689,193
— 客戶貸款組合減值準備	120,188	(35,190)
— 可供出售金融投資減值準備	(3,995)	(681)
	<u>133,996</u>	<u>653,322</u>
客戶貸款個別減值準備		
— 新增準備	230,498	886,743
— 撥回	(206,599)	(188,913)
— 收回已撇除賬項	(6,096)	(8,637)
	<u>17,803</u>	<u>689,193</u>
客戶貸款組合減值準備		
— 新增準備	156,686	142,012
— 撥回	(23,885)	(163,345)
— 收回已撇除賬項	(12,613)	(13,857)
	<u>120,188</u>	<u>(35,190)</u>
可供出售金融投資減值準備		
— 撥回	<u>(3,995)</u>	<u>(681)</u>

星展銀行(香港)有限公司

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	
	二零一零年 港幣千元	二零零九年 港幣千元
香港利得稅	211,265	165,321
海外稅項	(25)	2,974
	<hr/>	<hr/>
本期所得稅稅項	211,240	168,295
遞延所得稅稅項	(16,465)	17,686
	<hr/>	<hr/>
	194,775	185,981
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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% (二零零九年上半年：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

	二零一零年	二零零九年
	六月三十日 港幣千元	十二月三十一日 港幣千元
庫存現金	404,961	419,891
存放中央銀行之結餘	1,117,631	361,303
存放同業之結餘	12,319,838	25,922,914
貿易票據	2,416,948	2,650,928
	<hr/>	<hr/>
	16,259,378	29,355,036
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

12 定期存放同業之存款及同業貸款

	二零一零年 六月三十日 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 港幣千元
剩餘到期日：		
— 一個月以上至一年	27,401,029	14,058,361
— 一年以上	507,640	1,506,408
	<u>27,908,669</u>	<u>15,564,769</u>

於二零一零年六月三十日，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(二零零九年十二月三十一日：無)。

13 客戶貸款減減值準備

	二零一零年 六月三十日 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 港幣千元
客戶貸款	144,597,960	133,222,917
減值準備		
— 個別評估	(1,454,775)	(1,848,459)
— 組合評估	(759,211)	(695,644)
	<u>142,383,974</u>	<u>130,678,814</u>

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

13 客戶貸款減減值準備(續)

減值貸款

	二零一零年六月三十日		二零零九年十二月三十一日	
	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	2,225,265	1.54	2,898,204	2.18
個別減值準備	(1,454,775)		(1,848,459)	
	<u>770,490</u>		<u>1,049,745</u>	
可從抵押品彌償之減值貸款	<u>753,083</u>		<u>966,997</u>	

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

	二零一零年 六月三十日 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 港幣千元
可供出售 貸款及應收款項	26,624,240	31,753,531
	<u>2,087,486</u>	<u>4,881,015</u>
	<u>28,711,726</u>	<u>36,634,546</u>

於二零一零年六月三十日，並無已減值、逾期及經重組之金融投資(二零零九年十二月三十一日：港幣880,000元)。

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

15 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						
於二零一零年一月一日						
– 如先前呈報	22,967	530,717	1,058,705	1,612,389	685,800	2,298,189
– 採納香港會計準則第17條	–	2,326,949	–	2,326,949	–	2,326,949
於二零一零年一月一日(重列)	22,967	2,857,666	1,058,705	3,939,338	685,800	4,625,138
添置	–	89	23,256	23,345	–	23,345
出售	–	(46,118)	(90,292)	(136,410)	(300)	(136,710)
於二零一零年六月三十日	22,967	2,811,637	991,669	3,826,273	685,500	4,511,773
累計折舊及減值						
於二零一零年一月一日						
– 如先前呈報	16,800	210,467	445,922	673,189	–	673,189
– 採納香港會計準則第17條	–	557,335	–	557,335	–	557,335
於二零一零年一月一日(重列)	16,800	767,802	445,922	1,230,524	–	1,230,524
本期間折舊	34	30,729	78,690	109,453	–	109,453
出售	–	(36,671)	(82,113)	(118,784)	–	(118,784)
於二零一零年六月三十日	16,834	761,860	442,499	1,221,193	–	1,221,193
賬面淨值						
於二零一零年六月三十日	6,133	2,049,777	549,170	2,605,080	685,500	3,290,580
上述資產於二零一零年六月三十日 之原值或估值分析如下：						
按原值	22,967	2,811,637	991,669	3,826,273	–	3,826,273
按估值	–	–	–	–	685,500	685,500
	22,967	2,811,637	991,669	3,826,273	685,500	4,511,773

投資物業之公平價值已按韋堅信測量師行於二零零九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

財務報表附註(續)

15 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						
於二零零九年一月一日						
— 如先前呈報	22,967	645,022	961,522	1,629,511	138,200	1,767,711
— 採納香港會計準則第17條	—	2,477,955	—	2,477,955	—	2,477,955
於二零零九年一月一日(重列)	22,967	3,122,977	961,522	4,107,466	138,200	4,245,666
添置	—	—	150,741	150,741	6	150,747
出售	—	(38,355)	(53,558)	(91,913)	(28,754)	(120,667)
轉撥至投資物業時對銷累計折舊	—	(80,078)	—	(80,078)	—	(80,078)
於轉撥至投資物業時土地重估盈餘	—	400,861	—	400,861	—	400,861
將土地及樓宇轉撥至投資物業	—	(547,739)	—	(547,739)	547,739	—
公平價值調整	—	—	—	—	28,609	28,609
於二零零九年十二月三十一日	22,967	2,857,666	1,058,705	3,939,338	685,800	4,625,138
累計折舊及減值						
於二零零九年一月一日						
— 如先前呈報	16,710	255,702	316,845	589,257	—	589,257
— 採納香港會計準則第17條	—	541,094	—	541,094	—	541,094
於二零零九年一月一日(重列)	16,710	796,796	316,845	1,130,351	—	1,130,351
本期間折舊	90	68,331	150,096	218,517	—	218,517
出售	—	(17,247)	(21,019)	(38,266)	—	(38,266)
轉撥至投資物業時對銷累計折舊	—	(80,078)	—	(80,078)	—	(80,078)
於二零零九年十二月三十一日	16,800	767,802	445,922	1,230,524	—	1,230,524
賬面淨值						
於二零零九年十二月三十一日	6,167	2,089,864	612,783	2,708,814	685,800	3,394,614
上述資產於二零零九年十二月三十一日 之原值或估值分析如下：						
按原值	22,967	2,857,666	1,058,705	3,939,338	—	3,939,338
按估值	—	—	—	—	685,800	685,800
	22,967	2,857,666	1,058,705	3,939,338	685,800	4,625,138

星展銀行(香港)有限公司

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

	二零一零年 六月三十日 港幣千元	二零零九年 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)	464,961	658,580
— 已發行存款證(附註18)	330,351	—
	<u>795,312</u>	<u>658,580</u>

17 客戶存款

	二零一零年 六月三十日 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 港幣千元
客戶存款		
— 於資產負債表中呈報	180,289,098	181,870,798
— 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)	464,961	658,580
	<u>180,754,059</u>	<u>182,529,378</u>
按下列項目分析：		
— 活期存款及往來賬戶	15,337,906	16,410,816
— 儲蓄存款	61,262,296	70,510,350
— 定期、短期通知及通知存款	104,153,857	95,608,212
	<u>180,754,059</u>	<u>182,529,378</u>

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

18 已發行存款證

	二零一零年 六月三十日 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 港幣千元
已發行存款證		
— 按攤銷成本	2,428,194	499,309
— 在公平價值對沖安排下之公平價值調整	2,302,587	1,053,602
	<hr/>	<hr/>
於資產負債表中呈報	4,730,781	1,552,911
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)	330,351	—
	<hr/>	<hr/>
	5,061,132	1,552,911
	<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

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：

於二零一零年六月三十日

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	正重置 價值 港幣千元	負重置 價值 港幣千元
匯率合約				
— 遠期	51,905,369	486,226	580,656	548,562
— 掉期	75,028,760	69,379	268,651	211,632
— 購入期權	265,512,963	10,037,159	6,304,779	—
— 沽出期權	265,663,709	—	—	6,304,497
	<u>658,110,801</u>	<u>10,592,764</u>	<u>7,154,086</u>	<u>7,064,691</u>
利率合約				
— 期貨	1,206,621	—	3	2,061
— 掉期	105,019,204	228,756	794,996	760,965
— 購入期權	756,854	522	23,760	—
— 沽出期權	756,854	—	—	23,760
	<u>107,739,533</u>	<u>229,278</u>	<u>818,759</u>	<u>786,786</u>
股份權益合約	<u>551,280</u>	<u>3,722</u>	<u>7,790</u>	<u>7,789</u>
持作交易用途之衍生工具總值	<u>766,401,614</u>	<u>10,825,764</u>	<u>7,980,635</u>	<u>7,859,266</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>4,974,882</u>	<u>43,666</u>	<u>190,322</u>	<u>335,296</u>

星展銀行(香港)有限公司

財務報表附註(續)

20 衍生金融工具(續)

於二零零九年十二月三十一日

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	正重置 價值 港幣千元	負重置 價值 港幣千元
匯率合約				
— 遠期	52,187,441	696,256	939,428	912,912
— 掉期	45,902,898	83,951	118,037	56,840
— 購入期權	79,610,192	1,787,539	1,265,572	—
— 沽出期權	79,994,841	—	—	1,258,606
	<u>257,695,372</u>	<u>2,567,746</u>	<u>2,323,037</u>	<u>2,228,358</u>
利率合約				
— 期貨	8,204,738	—	20,140	613
— 掉期	60,201,062	257,195	795,601	668,737
— 購入期權	181,135	573	386	—
— 沽出期權	181,135	—	—	386
	<u>68,768,070</u>	<u>257,768</u>	<u>816,127</u>	<u>669,736</u>
股份權益合約	<u>2,522,322</u>	<u>8,927</u>	<u>147,392</u>	<u>147,392</u>
信貸衍生工具合約	<u>763,863</u>	<u>—</u>	<u>1,825</u>	<u>68,751</u>
持作交易用途之衍生工具總值	<u><u>329,749,627</u></u>	<u><u>2,834,441</u></u>	<u><u>3,288,381</u></u>	<u><u>3,114,237</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>4,580,777</u>	<u>16,977</u>	<u>43,604</u>	<u>293,991</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重置價值分別為港幣28,162,000元及港幣27,460,000元(二零零九年十二月三十一日：分別為港幣138,913,000元及港幣3,523,000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。

信貸風險加權金額已計及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

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：

	二零一零年 六月三十日 港幣千元	二零零九年 十二月三十一日 港幣千元
直接信貸替代品	989,112	992,697
與交易有關之或有負債	657,823	675,526
與貿易有關之或有負債	6,936,784	6,002,650
遠期有期存款	498,218	17,099,888
原訂到期期限不超逾一年之其他承諾	3,611,086	2,762,824
原訂到期期限超逾一年之其他承諾	138,790	29,141
可無條件撤銷之其他承諾	93,175,662	93,603,307
	<u>106,007,475</u>	<u>121,166,033</u>
信貸風險加權金額	<u>9,412,431</u>	<u>10,499,958</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」。

星展銀行(香港)有限公司

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及資本充足比率之詳情：

	二零一零年 六月三十日 港幣千元	二零零九年 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(符合併入核心資本要求)	11,317,211	9,011,775
損益賬	998,406	2,366,701
	<u>19,911,120</u>	<u>18,973,979</u>
由核心資本扣減	<u>(361,613)</u>	<u>(252,899)</u>
扣減後核心資本	<u>19,549,507</u>	<u>18,721,080</u>
附加資本		
持有土地及樓宇之重估儲備	242,398	242,398
持作非交易用途之證券之重估儲備	114,099	87,889
組合減值準備	96,520	115,257
監管儲備	63,942	106,476
有期後償債務	4,203,711	4,187,673
	<u>4,720,670</u>	<u>4,739,693</u>
由附加資本扣減	<u>(361,613)</u>	<u>(252,899)</u>
扣減後附加資本	<u>4,359,057</u>	<u>4,486,794</u>
扣減前資本基礎總額	24,631,790	23,713,672
由核心資本及附加資本扣減	<u>(723,226)</u>	<u>(505,798)</u>
扣減後資本基礎總額	<u>23,908,564</u>	<u>23,207,874</u>
風險加權資產	<u>161,211,680</u>	<u>149,029,765</u>
資本充足比率		
核心資本比率	12.1%	12.6%
附加資本比率	2.7%	3.0%
總資本充足比率	<u>14.8%</u>	<u>15.6%</u>

星展銀行(香港)有限公司

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
於二零一零年六月三十日				
亞太區(不包括香港)	48,446	858	5,627	54,931
北美及南美	2,753	3,206	520	6,479
歐洲	2,162	4	497	2,663
其他	17	164	1,461	1,642
	<u>53,378</u>	<u>4,232</u>	<u>8,105</u>	<u>65,715</u>
於二零零九年十二月三十一日				
亞太區(不包括香港)	55,523	161	5,031	60,715
北美及南美	5,799	1,454	542	7,795
歐洲	6,930	4	428	7,362
其他	10	160	711	881
	<u>68,262</u>	<u>1,779</u>	<u>6,712</u>	<u>76,753</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

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：

	二零一零年六月三十日		二零零九年十二月三十一日	
	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	1,897,822	1,896,891	1,463,041	1,458,321
– 物業投資	25,803,736	25,192,302	23,639,903	23,171,959
– 金融企業	570,522	334,631	582,349	395,021
– 股票經紀	360,175	158,674	203,525	103,024
– 批發及零售業	3,275,726	2,805,356	2,976,874	2,587,808
– 製造業	10,036,097	6,919,171	9,629,377	6,262,252
– 運輸及運輸設備	11,797,618	11,636,253	11,555,777	11,281,874
– 康樂活動	39,932	36,165	44,452	38,136
– 資訊科技	159,987	87,582	109,125	94,466
– 其他	4,542,491	3,228,480	4,563,735	3,272,598
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	1,189,506	1,189,506	1,323,617	1,323,617
– 購買其他住宅物業之貸款	43,864,369	43,864,369	41,082,605	41,082,605
– 信用咭貸款	5,141,098	–	5,462,108	–
– 其他	7,155,100	2,597,000	6,332,766	2,644,779
	<u>115,834,179</u>	<u>99,946,380</u>	<u>108,969,254</u>	<u>93,716,460</u>
貿易融資	24,060,020	15,062,277	20,205,143	12,663,471
在香港以外使用之貸款	4,703,761	2,904,607	4,048,520	3,244,197
	<u>144,597,960</u>	<u>117,913,264</u>	<u>133,222,917</u>	<u>109,624,128</u>

星展銀行(香港)有限公司

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
於二零一零年六月三十日			
物業投資	40,872	10,458	109,413
購買其他住宅物業之貸款	30,591	727	10,051
貿易融資	883,478	556,367	249,466
於二零零九年十二月三十一日			
物業投資	279,160	23,042	113,586
購買其他住宅物業之貸款	60,160	1,878	9,169
貿易融資	1,058,113	795,596	203,483

(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)

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：

	二零一零年六月三十日		二零零九年十二月三十一日	
	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	118,016	0.08	253,909	0.19
六個月以上至一年	235,801	0.16	683,426	0.51
一年以上	1,523,703	1.06	1,449,375	1.09
	<u>1,877,520</u>	<u>1.30</u>	<u>2,386,710</u>	<u>1.79</u>
就以上逾期貸款所作 之個別減值準備	<u>1,284,344</u>		<u>1,664,537</u>	
對應上述逾期貸款之所持 抵押品之現時市場價值	<u>1,257,455</u>		<u>1,345,531</u>	
以上逾期貸款可從 抵押品彌償之部份	<u>506,001</u>		<u>651,794</u>	
以上逾期貸款之非彌償部份	<u>1,371,519</u>		<u>1,734,916</u>	

星展銀行(香港)有限公司

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：

	二零一零年六月三十日		二零零九年十二月三十一日	
	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>363,193</u>	0.25	<u>359,932</u>	0.27

(c) 收回資產

於二零一零年六月三十日，本銀行之收回資產為港幣50,963,000元(二零零九年十二月三十一日：港幣107,585,000元)。

星展銀行(香港)有限公司

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
於二零一零年六月三十日				
內地機構	113,995	55,937	169,932	20,784
於內地使用之境外公司 及個人之信貸	4,164,898	1,843,755	6,008,653	283,568
其他被視作內地非銀行 對手方之風險	92,617	22,120	114,737	—
	<u>4,371,510</u>	<u>1,921,812</u>	<u>6,293,322</u>	<u>304,352</u>
於二零零九年十二月三十一日				
內地機構	154,700	36,314	191,014	20,784
於內地使用之境外公司 及個人之信貸	3,969,759	1,392,269	5,362,028	357,163
其他被視作內地非銀行 對手方之風險	136,605	27,503	164,108	—
	<u>4,261,064</u>	<u>1,456,086</u>	<u>5,717,150</u>	<u>377,947</u>

星展銀行(香港)有限公司

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	美元	人民幣	英鎊	新西蘭元	其他	合計
於二零一零年六月三十日						
等值港幣						
現貨資產	68,654	2,119	271	1,218	9,530	81,792
現貨負債	(53,970)	(2,121)	(1,997)	(2,361)	(20,143)	(80,592)
遠期買入	55,716	9,428	2,336	1,584	16,991	86,055
遠期賣出	(71,066)	(9,200)	(715)	(356)	(6,387)	(87,724)
期權淨持倉量	(80)	(17)	43	22	35	3
非結構性(短倉)/長倉淨持倉量	(746)	209	(62)	107	26	(466)
淨結構性持倉量	—	29	—	—	(63)	(34)

於二零零九年十二月三十一日

等值港幣

現貨資產	45,545	1,435	755	2,101	14,501	64,337
現貨負債	(51,280)	(1,435)	(1,863)	(2,766)	(19,281)	(76,625)
遠期買入	52,220	9,794	1,635	781	8,266	72,696
遠期賣出	(45,630)	(9,503)	(542)	(173)	(3,106)	(58,954)
期權淨持倉量	(24)	—	8	43	(101)	(74)
非結構性長倉/(短倉)淨持倉量	831	291	(7)	(14)	279	1,380
淨結構性持倉量	—	28	—	—	(44)	(16)

於二零一零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63,000,000元(二零零九年十二月三十一日：港幣44,000,000元)之澳門幣未匯款溢利，以及於中國內地相當於港幣29,000,000元(二零零九年十二月三十一日：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)

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	
	二零一零年	二零零九年
本期間之平均流動資金比率	<u>33.1%</u>	<u>33.7%</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 雷曼相關Constellation債券的撥備

本銀行與香港金融管理局及證券及期貨事務監察委員會達成協議，在不承認任何責任下，同意提出有關雷曼兄弟集團(「雷曼」)相關Constellation債券的和解計劃(「和解計劃」)。根據有關和解計劃，本銀行將會向已購買雷曼相關Constellation債券的客戶，提出總額約港幣6億5千1百萬元的付款建議，這些客戶必須是在購買該等債券時，評為屬低至中級風險。截至二零一零年六月三十日，本銀行已就有關和解計劃作出撥備。

30 比較數字

本集團期內已採納香港會計準則第17條「租賃」的修訂。該項修訂列明，倘租賃土地大致上所有風險及回報已轉撥至本集團，則租賃土地分類為融資租賃，並以原值減累計折舊列賬。過往，租賃土地分類為營業租賃，以土地租金披露，按原值減累計攤銷列賬。於二零一零年一月一日，本集團已按租約訂立時的已有資料，重新評估尚未到期租賃土地的分類，並追溯確認香港租賃土地為融資租賃。由於重新評估，本集團將租賃土地由營業租賃重新分類為融資租賃。本修訂已獲追溯採用，而比較數字已作重列。

香港，二零一零年七月二十二日