

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)

2022 年常年報告

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

目錄

	頁次
董事會報告書	1
獨立核數師報告	4
綜合損益表	6
綜合全面收益表	7
綜合財政狀況表	8
綜合權益變動表	9
綜合現金流量表	10
綜合財務報表附註	11
企業管治報告(未經審計)	55

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

董事會報告書

星展銀行(香港)有限公司(「本銀行」)董事會謹連同本銀行及其附屬公司(「本集團」)截至二零二二年十二月三十一日止年度經審計之財務報表呈呈董事會報告書。

主要業務

本銀行之主要業務為提供銀行及有關之金融服務。主要經營附屬公司之主要業務載於財務報表附註21。

業績及盈餘分配

本集團截至二零二二年十二月三十一日止年度之業績列於第6頁之綜合損益表內。

於年內向普通股持有人派付中期股息總計港幣 12.5 億元(二零二一年：港幣 25 億元)，於二零二二年派付。於二零二二年一月十三日贖回 140 股 A 類優先股，並向二零二一年三月十五日(包括該日)至二零二二年一月十三日(不包括該日)期間的 A 類優先股持有人派付優先股息港幣 4,500 萬元(二零二一年：港幣 5,500 萬元)。

董事會不建議派付截至二零二二年十二月三十一日止年度之末期股息(二零二一年：無)。

股本

於本年度之股本變動詳列於財務報表附註29。

本銀行於本年度並無發行任何債權證。

捐款

本集團於本年度之捐款額合共港幣 1,002,052 元(二零二一年：港幣 757,340 元)。

董事

本銀行於本年度內及截至本報告日期之董事會成員(包括執行董事、非執行董事及獨立非執行董事)如下：

余林發(非執行董事)－主席
高博德(非執行董事)－副主席
龐華毅(執行董事)－行政總裁
何潮輝(獨立非執行董事)
謝秀玲(獨立非執行董事)
劉志敏(獨立非執行董事)
何慶源(獨立非執行董事)

根據本銀行之公司章程細則，余林發先生、高博德先生、龐華毅先生、何潮輝先生及劉志敏先生將於來屆股東週年大會上任滿告退，惟其合資格且願意膺選連任。

董事(續)

年內及截至本報告日期，龐華毅先生亦是本銀行附屬公司之董事。年內及截至本報告日期，本銀行附屬公司的其他董事包括：Wu Shu-yen Carol女士、童致中先生、陳智勇先生、張建生先生、Alfian Michael Sharifuddin先生及Lam Wing Ted Wallace先生。童致中先生及張建生先生分別於二零二二年五月一日及二零二三年一月一日起不再為本銀行附屬公司之董事。

董事於重大交易、安排及合約之重大權益

於年結日或本年度內任何時間，本銀行或其任何附屬公司或其控股公司或其任何同母系附屬公司概無訂立任何本銀行董事或董事關連實體直接或間接享有重大權益而與本銀行業務有關之重大交易、安排及合約。

董事於股份之權益

於年結日或本年度內任何時間，DBSH股份方案(「股份方案」)是唯一而使本銀行董事透過認購DBS Group Holdings Ltd(「DBSH」)之股份或獲贈DBSH之股份(或其相等值現金)而得到利益的安排。

獲委任可不時管理股份方案之DBSH薪酬及管理發展委員會(「薪酬委員會」)可決定向DBSH集團主管人員授出股份方案，參與者可獲贈DBSH之股份、其相等值現金或兩者的組合。

獎勵包括主要獎勵和保留獎勵(為主要獎勵的20%)。主要獎勵的歸屬期為授出後的二至四年，即於第二年及第三年分別歸屬主要獎勵的33%，剩餘34%連同保留獎勵於第四年歸屬。獎勵股份的公允價值按授出時普通股的市場價格計算。

年內，根據股份方案而合資格獲得獎勵之董事列載如下：

- 1) 余林發先生獲授股份獎勵16,025股，並有股份獎勵16,025股歸屬於他；
- 2) 高博德先生獲授股份獎勵232,662股，並有股份獎勵291,673股歸屬於他；
- 3) 龐華毅先生獲授股份獎勵75,776股，並有股份獎勵87,952股歸屬於他。

除上述外，於本年度內任何時間，本銀行或其任何附屬公司或其控股公司或其任何同母系附屬公司概無參與任何安排使本銀行董事可透過購買本銀行或任何其他法人團體之股份或債券而獲取利益。

允許彌償的條文

本銀行之公司章程細則訂明，本銀行各董事均有權從本銀行資產獲得彌償，以彌補其作為董事而為本銀行利益行事或於任何辯護獲勝或獲判無罪或法院赦免的法律程序中承擔之所有責任。

本銀行及其關聯公司的所有董事均受DBSH投保的董事及管理人員責任保險保障。

管理合約

本銀行在本年度內並未就全部業務或其中任何重大部分訂立管理及行政合約，亦無此類合約存在。

核數師

本綜合財務報表由羅兵咸永道會計師事務所審計，其將於來屆股東週年大會上任滿告退，並願意膺選連任。

董事會代表

余林發

主席

香港，二零二三年二月三日

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

獨立核數師報告

致星展銀行(香港)有限公司成員
(於香港註冊成立的有限公司)

意見

我們已審計的內容

星展銀行(香港)有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)列載於第6至54頁的綜合財務報表，包括：

- 於二零二二年十二月三十一日的綜合財務狀況表；
- 截至該日止年度的綜合損益表；
- 截至該日止年度的綜合全面收益表；
- 截至該日止年度的綜合權益變動表；
- 截至該日止年度的綜合現金流量表；及
- 綜合財務報表附註，包括主要會計政策概要及其他解釋信息。

我們的意見

我們認為，該等綜合財務報表已根據香港會計師公會頒布的《香港財務報告準則》真實而中肯地反映了貴集團於二零二二年十二月三十一日的綜合財務狀況及其截至該日止年度的綜合財務表現及綜合現金流量，並已遵照香港《公司條例》妥為擬備。

意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒布的《香港審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計綜合財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立性

根據香港會計師公會頒布的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行守則中的其他專業道德責任。

其他信息

貴銀行董事須對其他信息負責。於本核數師報告日期所獲得的其他信息包括董事會報告書及企業管治報告內的信息，但不包括綜合財務報表及我們的核數師報告。

我們對綜合財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對綜合財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與綜合財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

基於我們就於本核數師報告日期前所獲得其他信息所執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事及治理層就綜合財務報表須承擔的責任

貴銀行董事須負責根據香港會計師公會頒布的《香港財務報告準則》及香港《公司條例》擬備真實而中肯的綜合財務報表，並對其認為為使綜合財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備綜合財務報表時，董事負責評估貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

治理層須負責監督貴集團的財務報告過程。

核數師就審計綜合財務報表承擔的責任

我們的目標，是對綜合財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅按照香港《公司條例》第405條向閣下（作為整體）報告我們的意見，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《香港審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或滙總起來可能影響綜合財務報表使用者依賴綜合財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據《香港審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致綜合財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意綜合財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評估綜合財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及綜合財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以便對綜合財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與治理層溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，二零二三年二月三日

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

綜合損益表

港幣百萬元	附註	截至十二月三十一日止年度	
		二零二二年	二零二一年
利息收入		10,958	6,745
利息支出		(2,686)	(569)
淨利息收入	4	8,272	6,176
淨服務費及佣金收入	5	3,084	3,677
淨交易收入	6	1,215	1,087
投資證券之淨(虧損)/收入	7	(45)	37
其他收入	8	92	130
總收入		12,618	11,107
總支出	9	(5,570)	(5,257)
扣除信貸及其他虧損準備前之溢利		7,048	5,850
信貸及其他虧損準備	10	(390)	(180)
扣除所得稅稅項前之溢利		6,658	5,670
所得稅稅項支出	12	(1,104)	(920)
股東應佔溢利		5,554	4,750

第11頁至第54頁之附註乃屬本綜合財務報表之一部分。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

綜合全面收益表

港幣百萬元	截至十二月三十一日止年度	
	二零二二年	二零二一年
股東應佔溢利	5,554	4,750
其他全面收益：		
其後可獲重新分類至損益表內的項目：		
分類為按公允價值計入其他全面收益表的債務工具及其他		
— 計入權益之估值淨額	(1,569)	(284)
— 轉撥至損益表	62	(17)
— 計入權益之遞延所得稅稅項	234	50
現金流量對沖		
— 計入權益之估值淨額	(2,981)	(526)
— 轉撥至損益表	(147)	(368)
— 計入權益之遞延所得稅稅項	516	148
不會獲重新分類至損益表內的項目：		
分類為按公允價值計入其他全面收益表的權益工具：		
— 計入權益之估值淨額	27	34
股東應佔其他全面收益(扣除稅項)	(3,858)	(963)
股東應佔全面收益總額	1,696	3,787

第11頁至第54頁之附註乃屬本綜合財務報表之一部分。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

綜合財政狀況表

港幣百萬元	附註	於十二月三十一日	
		二零二二年	二零二一年
資產			
庫存現金及存放中央銀行結餘	15	4,873	5,547
政府債券及國庫票據	16	60,083	38,556
應收同業款項	17	98,889	143,928
衍生工具	33	3,047	1,388
同業及企業證券	18	23,535	11,132
客戶貸款	19	276,196	238,950
其他資產	20	5,222	4,075
物業及其他固定資產	23	3,862	4,064
商譽	22	168	168
總資產		475,875	447,808
負債			
應付同業款項		10,793	7,927
客戶存款及結餘	24	394,360	373,933
衍生工具	33	5,290	1,754
已發行存款證	25	3,105	–
其他負債	26	16,545	16,941
後償負債	28	2,339	4,211
總負債		432,432	404,766
權益			
股本	29(a)	8,995	8,995
儲備	29(b)	33,048	34,047
其他股權工具	30	1,400	–
總權益		43,443	43,042
總負債及權益		475,875	447,808

第11頁至第54頁之附註乃屬本綜合財務報表之一部分。

余林發
主席龐華毅
董事

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

綜合權益變動表

港幣百萬元	股本	其他股權工具	其他儲備	保留溢利	總權益
於二零二一年一月一日之結餘	8,995	–	3,262	29,553	41,810
全面收益總額	–	–	(963)	4,750	3,787
股息	–	–	–	(2,555)	(2,555)
於二零二一年十二月三十一日之結餘	8,995	–	2,299	31,748	43,042
於二零二二年一月一日之結餘	8,995	–	2,299	31,748	43,042
贖回優先股(附註29(a)(ii))	(1,400)	–	–	–	(1,400)
轉撥(附註29(a)(ii))	1,400	–	–	(1,400)	–
發行永續資本證券(附註30)	–	1,400	–	–	1,400
全面收益總額	–	–	(3,858)	5,554	1,696
股息	–	–	–	(1,295)	(1,295)
於二零二二年十二月三十一日之結餘	8,995	1,400	(1,559)	34,607	43,443

第11頁至第54頁之附註乃屬本綜合財務報表之一部分。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

綜合現金流量表

港幣百萬元	附註	截至十二月三十一日止年度	
		二零二二年	二零二一年
經營業務活動之現金流量			
扣除所得稅項前之溢利		6,658	5,670
非現金項目調整：			
出售物業收益		–	(64)
信貸及其他虧損準備		390	180
物業及其他固定資產撇除		9	4
折舊及攤銷		536	561
撇除貸款及其他資產		(444)	(494)
收回已撇除貸款及其他資產		55	58
後償負債之利息支出		137	76
租賃負債之利息支出	32(a)	22	25
經營資產及負債變動前之溢利		7,363	6,016
於以下項目之增加／(減少)：			
應付同業款項		2,866	(7,879)
客戶存款及結餘		20,427	(30,868)
其他負債及衍生工具		558	377
已發行存款證		3,105	(2,215)
於以下項目之減少／(增加)：			
應收同業款項		33,338	58,340
政府債券及國庫票據		(19,674)	(3,375)
客戶貸款		(37,227)	(44,741)
同業及企業證券		(12,415)	(10)
其他資產及衍生工具		(2,070)	1,845
扣除所得稅項前之經營業務活動使用之淨現金		(3,729)	(22,510)
已付香港利得稅稅款		(1,487)	–
已付海外稅款		–	(1)
經營業務活動使用之淨現金		(5,216)	(22,511)
投資活動之現金流量			
購入固定資產		(247)	(268)
出售物業及其他固定資產所得款項		–	87
投資活動使用之淨現金		(247)	(181)
融資活動之現金流量			
租賃付款之本金部分		(265)	(270)
租賃付款之利息部分		(22)	(25)
贖回優先股		(1,400)	–
發行永續資本證券		1,400	–
贖回後償負債		(4,198)	–
發行後償負債		2,332	–
已付股息		(1,295)	(1,055)
支付後償負債利息		(134)	(75)
融資活動使用之淨現金		(3,582)	(1,425)
匯兌差額		(7)	25
現金及等同現金項目之淨變動		(9,052)	(24,092)
一月一日之現金及等同現金項目		106,502	130,594
十二月三十一日之現金及等同現金項目	32(b)	97,450	106,502

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

綜合財務報表附註

截至二零二二年十二月三十一日止年度

1 一般資料

星展銀行(香港)有限公司(「本銀行」)及其附屬公司(統稱「本集團」)之主要業務為提供銀行及相關之金融服務。本銀行是於香港註冊成立及營業之有限公司，其註冊辦事處位於香港中環皇后大道中99號中環中心11樓。

本銀行之直屬控股公司為於百慕達註冊成立之DBS Diamond Holdings Ltd。本銀行之最終控股公司為DBS Group Holdings Ltd(「DBSH」或「星展集團」)。DBSH於新加坡共和國上市、註冊成立及營業，其註冊辦事處位於濱海林蔭道十二號，濱海灣金融中心商業大樓第三座，新加坡郵區018982。

本綜合財務報表已於二零二三年二月三日獲董事會批准發表。

按編製監管報告之要求，本銀行須按包括本銀行及其海外分行之合併基準計算主要監管比率，而此舉是有別於會計目的之合併基準。該基準載於未經審計監管披露報表。監管資本、流動性及其他披露可於本公司網站<https://www.dbs.com/hongkong/en/financials/financial-results.page>的監管披露瀏覽。

2 主要會計政策概要

以下為本集團採納之主要會計政策概要，除另有註明外，與過往財政年度所採納者一致。

(a) 編製基準

本綜合財務報表乃按照香港會計師公會頒佈之香港財務報告準則及香港《公司條例》第622章之規定編製。

除另有指明外，本綜合財務報表以港幣百萬元為單位及捨入至最接近百萬呈列。

編製財務報表時，管理層須作出可影響政策應用，以及所呈報之財務報表內之判斷、估算及假設。雖然該等估算乃基於管理層對現有事宜及行動所知而作出，但實際結果或會與估算有出入。對財務報表而言屬重大之主要會計估算及假設，以及涉及大量判斷及較為複雜之範疇，已載於附註3。

(b) 採納新增及修訂之會計準則

香港會計師公會已頒佈多項新訂/經修訂之準則，於二零二二年一月一日或之後開始之財政年度生效。本集團已對這些新訂/經修訂之準則作出評估，認為其對本集團之財務報表並無重大影響，與本集團之經營也無關。

於未來期間生效的新訂香港財務報告準則及詮釋

於未來期間生效的修訂及詮釋不會對本集團的財務報表產生重大影響。

一般會計政策

(c) 綜合會計

附屬公司

附屬公司指受本集團控制的實體(其中包括結構性實體)。倘本集團承受或擁有自參與該實體營運所得浮動回報的風險或權利，以及能夠運用其對實體的權力以影響該等回報，則本集團對該實體擁有控制權。附屬公司於控制權轉移至本集團當日納入綜合範圍，直至控制權終止當日為止。

所有本集團內部交易、結餘、收入及開支均於綜合時抵銷。

銀行層面投資成本

附屬公司之投資乃按成本減累計減值虧損於本銀行之財政狀況表列賬。於出售附屬公司及合營企業之投資時，淨收益與投資賬面值之差額將於損益表列賬。

(d) 外幣處理

(i) 功能及呈列貨幣

財務報表項目均以有關本集團各實體功能貨幣計量，功能貨幣即該實體營運所在之主要經濟環境之貨幣。本集團財務報表以本銀行各功能貨幣及呈列貨幣(即港幣)呈列。

(ii) 外幣交易及結餘

外幣交易按交易日適用之匯率折算。於報告期末，以外幣計值之貨幣資產及負債按當日適用之匯率折算為港幣。交易所產生之匯兌差額在損益表內確認為交易收益。

以成本計值之外幣非貨幣資產及負債按交易當日之匯率折算。

以外幣公允價值計量的非貨幣資產及負債按公允價值釐定當日（一般在報告期末）的匯率折算。

按公允價值計入損益賬處理計量的非貨幣金融資產及負債產生的未變現匯兌差額於損益表確認為交易收益。分類為按公允價值計入其他全面收益表的非貨幣金融資產主要與按公允價值計入其他全面收益表的權益有關。有關會計處理，請參閱第2(f)節。

(iii) 附屬公司及分行

附屬公司及分行採用港幣以外之功能貨幣計值之業務（「海外業務」），其業績及財務狀況已按以下方式折算為港幣：

- 資產及負債按報告期末適用之匯率折算；
- 損益表內之收入及支出按月終適用之匯率（約相等於交易日期之匯率）折算；及
- 所產生之所有匯兌差額均於其他全面收益表內確認入賬，並累計計入權益中的資本儲備金。出售或清盤海外業務時，有關匯兌差額作為部分出售盈虧於損益表確認。

損益表

(e) 收入確認

(i) 利息收入及利息支出

利息來自所有計息金融資產和金融負債，而不論其分類和計量，惟按公允價值計入損益賬處理計量的有限制交易除外，交易收入更能反映其經濟價值。

利息收入及利息支出使用實際利率法按時間比例確認。該計算包括重大費用及交易成本（實際利率的組成部分）以及溢價或折讓。

(ii) 服務費及佣金收入

本集團為客戶提供各類產品與服務，以賺取服務費及佣金收入。

倘本集團履行責任向客戶提供承諾的產品和服務，則可確認服務費及佣金收入，而確認是基於與客戶商定的合約價格，扣除根據過往經驗的預期豁免和扣除直接相關的費用後進行。本集團一般按以下基準履行責任和確認服務費及佣金收入：

- 服務費及佣金收入於交易完成後確認。有關費用包括包銷費、經紀費、銀行保險銷售佣金和可變服務費及完成企業融資交易的相關費用。
- 對於需要長時期提供的服務，服務費及佣金收入一般按相同比例基準在提供相關服務或承擔信貸風險期間確認。該確認基準最能反映長期向客戶提供服務的性質和模式。該等服務的費用會提前或定期向客戶收取。有關費用包括發出財務擔保及銀行保險固定服務費的收入。

本集團就上述產品和服務並無向客戶提供任何重大信貸條款。

直接相關的費用一般包括已付經紀費、信用卡相關費用及銷售佣金，但不包括於服務合約期間所提供服務的支出及並非與費用及佣金收入交易尤其相關的其他支出。

(iii) 股息收入

股息收入在收款權利建立時確認，一般為上市股本證券的除息日，及通常是股東批准非上市股本證券派付股息之日。分類為按公允價值計入損益賬處理計量的金融資產產生的股息收入確認為「淨交易收入」，而按公允價值計入其他全面收益表的金融資產產生之股息收入則確認為「投資證券之淨收入」。

(iv) 租金收入

通過物業經營租賃取得的租金收入於租賃期內以直線法確認。

(v) 信貸虧損準備

有關金融資產減值的會計政策，請參閱附註2(h)。

財政狀況表**(f) 金融資產****初步確認**

所有金融資產的買賣均於本集團與交易對手訂立合約安排之日確認。倘本集團以受託人或其他受託人身分行事，而並無直接控制或受惠於資產，則屬於客戶的資產和相應的收入不會計入財務報表內。

金融資產初步以公允價值確認，一般為其交易價格。

分類及後續計量

香港財務報告準則第9號根據管理資產所屬的業務模式對債務類金融資產進行分類，並確定資產是否構成「基本借貸安排」，即其合約現金流量僅為本金及利息付款。利息的定義是貨幣時間價值、信貸風險及其他基本借貸風險的代價，其中或可包括利潤率。

金融資產的分類和相關的會計處理方法如下：

- 倘債務工具屬於「持有以收取」的業務模式及有合約現金流量屬僅為本金及利息付款的性質，則按攤銷成本計量。持有以收取業務模式的目標是收取合約本金和利息現金流量。附帶於持有以收取業務模式的銷售預計並不重大或並不常見。
- 倘債務工具屬於「持有以收取及出售」的業務模式及有現金流量屬僅為本金及利息付款的性質，則按公允價值計入其他全面收益表。合約現金流量的收取和出售均對實現持有以收取及出售模式的目標至關重要。

按公允價值計入其他全面收益表的債務工具之未變現損益於其他全面收益列賬，並累算計入按公允價值計入其他全面收益表的儲備。待出售後，按公允價值計入其他全面收益表的累積公允價值調整於損益表重新分類為「投資證券之淨收入」。

- 債務工具會按公允價值計入損益賬處理計量，指：
 - 資產並不屬於僅為本金及利息付款性質；
 - 資產並非「持有以收取」或「持有以收取及出售」業務的一部分；或
 - 資產指定按公允價值計入損益賬處理計量，以對銷或大幅減少因按照不同基準計量資產或負債所產生有關計量或確認的不一致性。

按公允價值計入損益賬處理計量的金融資產除利息收入之外，已變現和未變現損益於其產生期間在損益表「淨交易收入」入賬。

- 非交易權益的公允價值後續變動可選擇於損益表或全面收益表入賬。本集團一般選擇將其非交易權益工具分類為按公允價值計入其他全面收益表。除股息收入外，按公允價值計入其他全面收益表的權益工具的損益在其他全面收益表入賬和累算計入按公允價值計入其他全面收益表的儲備，於終止確認時，不會重新分類至損益表。
- 衍生工具(包括嵌入金融負債但作分開會計處理的衍生工具)亦分類為持作交易用途，惟指定為對沖工具除外。倘衍生工具公允價值為正數，則分類為資產，倘公允價值為負數，則分類為負債。除特定的衍生工具指定為對沖工具用作現金流量對沖或淨投資對沖之外，一般衍生工具的公允價值的變動在「淨交易收入」中入賬。

金融資產重新分類

除非本集團就管理金融資產改變其業務模式，否則不得重新分類金融資產。在實際情況下，預期不會經常發生。

釐定公允價值

金融資產的公允價值乃市場參與者之間於計量日進行正常交易出售資產所收取的價格。公允價值乃一般根據本集團就類似金融工具可得的現有市場利率，貼現未來合約現金流量而估計。在適用的情況下，亦會採用估值儲備或價格調整釐定公允價值。公允價值的釐定視為本集團的重大會計政策，有關公允價值計量的進一步詳情，請參閱附註31。

抵銷

倘有合法可強制執行將已確認數額抵銷之權利且有意以淨額基準作結算，或有意將資產變現以同步清償債務，則金融資產及負債以淨額列賬。

終止確認

當自金融資產收取現金流量的權利已屆滿或已連同所有權的絕大部分風險及回報一併轉讓，則可終止金融資產之確認。

本集團訂立若干轉讓其於財政狀況表確認的金融資產的交易，但保留已轉讓金融資產的全部或部分風險。在這情況下，已轉讓的金融資產不會在財政狀況表上終止確認。有關交易包括若干保留對該金融資產控制的交易，例如，與同一對手就該資產的轉讓同時進行交易，如期權。在此情況下，本集團將繼續確認該資產，金額以持續參與的程度，並以涉及已轉讓資產的價值變化為限。有關金融資產轉讓的披露，請參閱附註36。

(g) 現金及等同現金項目

就編製現金流量表而言，現金及等同現金項目指於購入日期起計在三個月內到期及可隨時轉換為已知數額之現金，包括庫存現金、存放同業之結餘、同業定期存款及貸款及介定為持作交易並按公允價值計入其他全面收益表的短期票券，而相關的價值變動風險並不重大。

(h) 減值**預期信貸損失**

就所有以攤銷成本持有的金融資產、按公允價值計入其他全面收益表的債務工具、擔保和未動用信貸承諾確認預期信貸損失，其指金融資產、擔保或未動用承諾的剩餘年內預期現金差額的現值。

於首次確認時，須對可能於未來12個月內發生的違責事件所產生的預期信貸損失（「12個月預期信貸損失」）作出準備。倘若信貸風險顯著增加，須對工具於預期投資週期內（「整個投資週期的預期信貸損失」）可能發生的違責事件而產生的預期信貸損失作出準備。

須遵循三個階段的模型確認預期信貸損失：確認12個月預期信貸損失時，金融工具視為處於第1階段；信貸風險顯著增加時，金融工具視為處於第2階段；及有違責或信用受損的客觀證據時，金融工具視為處於第3階段。

- **第1階段**—於首次確認時，金融工具被分類為第1階段，除非信貸風險顯著增加或有信貸減值，否則仍將處於第1階段。上述工具以12個月預期信貸損失確認。
- **第2階段**—於首次確認後，如果信貸風險顯著增加(SICR)，但並無發生信貸減值，金融工具將從第1階段轉移至第2階段。上述工具以整個投資週期的預期信貸損失確認。

信貸風險顯著增加（「SICR」）：通過使用一系列定性和定量因素，將報告日期的違責風險與初始時的違責風險進行比較，以評估SICR。

對於批發風險承擔，在下列情況下，金融工具被視為面對信貸風險顯著增加：

- 在初始日期與報告日期之間，工具在本集團的內部信貸風險評級下調而觀察到其違責或然率有可觀察的變動超過預定的門檻；或
- 被列入內部信貸「觀察名單」，以更密切地審查信貸問題的發展。

對於零售風險承擔，逾期日數為主要因素，並以違責或然率的要求補充。在任何情況下，逾期超過30天的所有零售和批發的風險承擔已視作信貸風險錄得顯著增加，除非另有評估，否則分類為第2階段。

第2階段中不再表現出信貸風險顯著增加的工具將被轉移回到第1階段。

- **第3階段**—金融工具如有違責證據顯示有信貸減值，即屬不良資產，轉移至第3階段。請參閱附註38有關不良資產的定義。

這些資產確認整個投資週期的預期信貸損失。第3階段資產的預期信貸損失亦稱為特殊準備。

如有合理的理由認為債務人能夠根據重組條款未來償還信用額度的本金和利息支付，則重組後的第3階段風險承擔可上調至第2階段。如本集團已用盡所有實際渠道努力收回，並得出結論認為沒有合理預期可在未來收回時，第3階段的全部或部分金融資產予以註銷。

預期信貸損失的計量

預期信貸損失是通過評估一系列可能的結果且考慮報告日期的過去事件、當前的狀況和評估未來經濟的狀況後而釐定的無偏見概率加權額。與金融工具相關的預期信貸損失通常是根據其違責或然率、違責虧損率及違責風險承擔的乘積計算，通過在報告日期使用原始實際利率貼現後釐定。

- **違責或然率**—違責可能性估計的時間點（基於當前條件，調整以反映將影響違責或然率的未來條件的估計）。
- **違責虧損率**—違責損失的估計。其依據是到期合約現金流與本集團預期收到的現金流之間的差額計算，包括從抵押品收回的款項。
- **違責風險承擔**—違責時的預期信貸風險承擔的估計，當中考慮到償還的本金和利息及未動用的信貸承諾的預期提款額和已發行擔保的潛在付款。

12個月預期信貸損失乃通過乘以12個月的違責或然率、違責虧損率和違責風險承擔來計算。整個投資週期的預期信貸損失乃使用整個投資週期的違責或然率計算。12個月和整個投資週期的違責或然率乃指於未來12個月和工具的剩餘到期日發生違責的概率。

在大部分情況下，預期剩餘期限與剩餘合約期限相同，乃指本集團面對借款人信貸風險的最長合約期限，但是，就部分循環貸款產品（如信用卡），預期剩餘期限可能超過合約期限。在這種情況下，將使用剩餘期限的預期行為。

預期信貸損失建模—時間點和前瞻性調整

本集團在可行的情況下根據《巴塞爾協議II》內部評級框架，並符合香港財務報告準則第9號的規定，利用所執行的模型和參數並進行適當修改。

若無適當巴塞爾模型及參數，則使用其他過往相關資料，例如虧損經驗或替代數據，目的是盡可能使用可靠且獲支持的可用資料。

對於批發投資組合，為主要行業和地區而編製信貸風險週期指數。信貸風險週期指數是概要指標，反映廣泛、行業性的信貸風險變化，通過將各行業內企業的預期違責頻率中位數與長期平均值進行比較來編製。預期違責頻率是根據市場的時間點計量違責風險，並按公司資產的市場價值、資產波動率和槓桿率制定。信貸風險週期指數其後作為按巴塞爾模型／參數釐定的整個週期違責或然率，通過考慮週期性變化的未解釋部分，轉換為時間點等值額及將前瞻性因素的參數納入。違責虧損率根據最新調整的歷史損失數據和預計收回情況來計算。

本集團依據蒙特卡羅類比方法，在估計預期信貸損失時考慮超過100種概率加權的前瞻性情景。這涉及到對備選信貸風險週期指數方案的類比，以得出無偏預期信貸損失的估計值，該估計值旨在涵蓋根據已知估計值和當前可用資訊釐定的所有可能好的和壞的情景。

對於零售投資組合，歷史虧損經驗與預測估計虧損比率結合使用，其中考慮相關宏觀經濟變數（如房地產價格指數和失業率）。

專家信用判斷

計量預期信貸損失需要應用專家的信用判斷，其中包括：

- 指定信貸風險評級和釐定風險承擔是否應加入信用觀察名單；
- 釐定信貸風險顯著增加的標準；
- 選擇及調整預期信貸損失模型，如信貸風險週期指數；
- 釐定循環貸款產品（如透支和信用卡）的預期剩餘期限；
- 釐定預測損失率；及
- 在相關建模預期信貸損失中可能無法捕捉到潛在風險的情況下，採用額外的建模預期信貸損失。此等自上而下額外的建模預期信貸損失是通過採用新出現的風險主題產生的更嚴重情景的條件概率來量化，以及可在適當情況下視乎香港的具體情況而作出調整。

於二零二二年十二月三十一日，就新冠疫情肆虐和俄烏戰爭持續所產生的不明朗因素，採用額外的建模預期信貸損失。就釐定額外的建模預期信貸損失，星展集團採用自上而下的方法，考慮基本情景和壓力情景下的一系列可能結果。星展集團於釐定額外的建模預期信貸損失時，已根據管理層對每種情景發生可能性作出的判斷，為各種情景釐定概率。在釐定最終額外的建模預期信貸損失時，已考慮香港的具體情況。

根據基本情景預測，全球經濟應會穩步復甦。在壓力情景預測下，經濟首先在二零二三年出現衰退，並會在二零二四年和二零二五年逐漸復甦。此情景預測包括國內生產總值錄得負增長，房地產價格下跌和失業率上升。

管治框架

下列解釋預期信貸損失基於全面的治理框架而計量的詳情。

- 星展集團的預期信貸損失檢討委員會（檢討委員會）是處理有關預期信貸損失事務的最高委員會，由高級管理層和整個集團職能部門的代表組成。有關預期信貸損失模型與方法及專題管理的重大改動，均需經檢討委員會的監督和批准。
- 檢討委員會得到星展集團的預期信貸損失運營委員會（運營委員會）的支持，該委員會由不同職能代表和主題專家組成。運營委員會向檢討委員會建議更改預期信貸損失模型、方法和專題管理，並且負責監督系統設計、基本架構和開發，以及建立與預期信貸損失有關的原則和重要政策。集團信貸風險模型委員會負責監督本集團使用的預期信貸損失模型和信貸風險模型。
- 特設由香港高級管理人員組成的香港預期信貸損失檢討小組，並與星展集團預期信貸損失檢討委員會緊密合作，以管治和管理有關本地預期信貸損失的事宜。
- 預期信貸損失模型必須接受風險管理部(RMG)的獨立驗證，以及內部和外部核數師的獨立審查。驗證和保證流程涵蓋檢討相關預期信貸損失方法，包括其邏輯和概念的合理性。

(i) 回購協議

回購協議（「回購」）是指本集團出售證券的協議，當中承諾以預定價格回購或贖回證券。有關證券在資產負債表內入賬，因為本集團保留所有權的大部分風險和回報，有關證券在「抵押證券或金融資產轉讓」中披露（附註36）。所收到的代價以「應付同業款項」或「客戶存款及結餘」作為金融負債列賬。財資市場活動包括短期回購交易，交易額按公允價值計入損益賬處理計量。

逆回購協議（「逆回購」）指本集團買入證券的協議，當中承諾以預定價格轉售或返還證券。抵押品所有權的風險和回報不是由本集團獲得，而是以已收到的抵押品處理，並於資產負債表外列賬。所支付的代價以「庫存現金及存放中央銀行結餘」、「應收同業款項」或「客戶貸款」作為金融資產列賬。財資市場活動包括短期逆回購交易，交易額按公允價值計入損益賬處理計量。

(j) 商譽

由業務合併而產生的商譽一般指收購成本超出於收購日期獲得之可識別資產、負債和或有負債之公允價值。商譽按原值減減值虧損列賬，並至少每年測試是否有減值。

於收購日，獲得之任何商譽被分配至預計將從合併所產生之協同效益中獲益之各現金產生單位或現金產生單位組合。

倘一個現金產生單位或現金產生單位組合（包括商譽）之賬面值超出適用的可收回金額，則將減值虧損確認入賬。一個現金產生單位或現金產生單位組合的可收回金額是一個現金產生單位或現金產生單位組合的公允價值減出售成本及其使用價值之較高者。商譽之減值虧損於損益表確認，不可於往後期間撥回。

(k) 物業及其他固定資產

擁有物業及其他固定資產

物業（包括投資物業）及其他固定資產按原值減累計折舊及減值虧損後列賬。

折舊乃按照資產之估計可用年期以直線法計算將資產的成本減少至估計剩餘價值。如果剩餘價值高於賬面值，則不會確認折舊。

可用年期載列如下：

永久業權土地	並無計算折舊
土地	按租約尚餘年期
樓宇	按該土地之租約尚餘年期或五十年之較短者
樓宇改良成本	按租賃物業之租約期或五年之較短者
傢俬、裝置及設備	三至八年

租賃物業及其他固定資產

租賃負債初始按於租賃開始日期於租賃期內支付租賃付款之現值計量。相關使用權資產按相當於租賃負債的金額計量。

租賃負債其後採用實際利率法按攤銷成本計量。使用權資產在租賃期內按直線法折舊。

如果合理確定選項將被行使或不被行使，則延長選項和終止選項將被納入租賃期評估中。如果本集團改變其初始評估，則對租賃負債和使用權資產的賬面值進行相應調整。

採納豁免確認短期租賃和低價值資產租賃。

有關年內擁有及租賃物業及其他固定資產及其變動的詳情，請參見附註23。

(l) 金融負債

初步確認、分類及後續計量

金融負債最初以公允價值確認。本集團一般按照金融負債產生和管理的目的分類及計量金融負債。因此：

- 如果產生金融負債的目的是在短期內回購（持作交易），金融負債分類為按公允價值計入損益賬處理的金融負債，金融負債可能包括已發行的債務證券及證券短倉，以進行市場莊家活動或交易之用。按公允價值計入損益賬處理的金融負債亦可由管理層於初步確認時指定（指定按公允價值計損益賬處理）。如果如此行事可以消除或顯著減少可能出現

計量或確認的不一致性，或如果金融負債包含嵌入式衍生工具，需要單獨入賬，或如果管理一組金融負債或金融資產和金融負債，並按公允價值對其績效進行評估。

持作交易的金融負債以及指定按公允價值計入損益賬處理的金融負債的已變現或未變現損益（利息支出除外）在產生期間列入損益表的「淨交易收入」。

按公允價值的選擇更改指定金融負債的公允價值，而公允價值的選擇乃歸因報告機構通過其他全面收益將承擔的本身信貸風險撥入保留溢利。有關金額即使變現時也不轉入損益表。

- 衍生工具負債以符合衍生工具資產的方式處理。有關衍生工具的會計政策，請參閱附註2(f)。
- 其他金融負債採用實際利率法按攤銷成本列賬，這主要包括本集團「客戶存款及結餘」和「應付同業款項」及「其他負債」項下的存款組合。

有關上述分類及計量金融負債的進一步類別詳情，請參閱附註14。

釐定公允價值

金融負債的公允價值乃市場參與者之間於計量日進行正常交易轉移負債所支付的價格。

有關公允價值計量的進一步披露，請參閱附註31。

終止確認

當合約所指明須承擔的責任解除、取消或失效時，金融負債會從財政狀況表中終止確認。

(m) 貸款承諾、信用證及財務擔保

貸款承諾

貸款承諾並非在資產負債表中確認，並在附註34披露。於提用貸款後，貸款的金額一般在本集團資產負債表內以「客戶貸款」確認入賬。

信用證

信用證發行之後，在資產負債表外列作或有負債，而相應之應付受益人賬款及應收申請人賬款於承兌相關文件時於資產負債表內確認入賬。

財務擔保

財務擔保初步按作出擔保之日的公允價值在財務報表確認。財務擔保隨後計量以下面的較高者計算：

- 預期信貸損失金額(附註2(h))；及
- 初步確認時收到的未攤銷費用部分。費用根據附註2(e)的原則確認為收入。

資產負債表外的信貸風險承擔按金融資產的相同方式作信貸風險管理。

(n) 撥備

倘若符合以下條件，撥備將予確認：

- 本集團因過往事項而產生一項現時之法定或推定責任；
- 履行該責任可導致涉及經濟利益之資源流出；及
- 該責任金額能夠可靠地估計。

確認為撥備之金額為於報告期末履行現時責任之支出之最佳估計。

(o) 股本

普通股及優先股(其不會導致本集團產生交付現金或其他金融資產的合約責任或與持有人在可能不利本集團利益的條件下兌換金融資產或金融負債)分類為權益。發行上述工具時直接產生的遞增外在成本從股本中扣減列賬。

中期股息在宣派股息的財政年度入賬。末期股息於股東在股東週年大會上批准派付的財政年度入賬。

其他特定項目**(p) 對沖和對沖會計**

作為整體風險管理之其中一環，本集團使用衍生工具及其他工具以管理利率風險和外幣風險，包括來自預測交易的風險承擔。

如果不採用對沖會計法，則對衍生工具以持作交易衍生工具的相同方式處理，即將已變現及未變現的損益於「淨交易收入」確認入賬。本集團採用對沖會計法處理符合對沖會計標準的經濟對沖關係。為符合對沖會計的條件，於各對沖關係開始時，本集團指定和記錄對沖工具及被對沖項目之關係，進行各項對沖交易之風險管理目的以及用以評估對沖有效性之方法。在對沖開始時及持續進行中，本集團亦會評估和計量對沖工具與對沖項目之間的對沖關係之成效。

如果符合所有相關條件，則採用對沖會計法消除對沖工具與被對沖項目之間的會計差距。本集團指定若干衍生工具為對沖工具，以按下文所述按公允價值對沖或現金流量對沖外幣風險和利率風險。

公允價值對沖

已符合公允價值對沖資格之對沖，對沖工具之公允價值變動連同與被對沖風險之項目之公允價值變動計入損益表，倘若對沖工具不再符合對沖會計之標準，對沖項目賬面值之調整將在餘下半年期於損益表攤銷。

然而，如果對沖項目歸類為按公允價值計入其他全面收益表的權益工具，則對沖工具和被對沖項目的公允價值變動均在其其他全面收益入賬，並累算計入按公允價值計入其他全面收益表的重估儲備。按公允價值計入其他全面收益表的重估儲備中入賬的金額其後不會重新分類至損益表。

現金流量對沖

指定及合資格作現金流量對沖之衍生工具公允價值有效變動部分須於其他全面收益確認，並累算計入股本現金流量對沖儲備。該金額於被對沖預期現金流量影響損益表的期間重新分類計入損益表。損益的無效部分即時於損益表「淨交易收入」確認。

當對沖工具到期或出售時，或當對沖不再符合對沖會計處理的條件時，則現金流量對沖儲備中的任何累計損益將予保留，直至預期交易在損益表確認。當預期交易預測不會再發生，則現金流量對沖儲備中的累計損益將由權益重新分類計入損益表。

不符合對沖會計法則的經濟對沖

部分衍生工具可以基於經濟對沖的目的進行交易，作為本集團風險管理其中一環，但根據香港財務報告準則第9號，不符合對沖會計法則，這包括本集團交易的掉期和其他衍生工具(如期貨及期權)，以管理利率、外匯和其他風險。這種衍生工具與持作交易的衍生工具使用相同的方法處理，即變現及未變現的損益均計入「淨交易收入」。在某些情況下，對沖風險指定以按公允價值計入損益賬處理的方式入賬，從而一定程度上起到了抵銷損益表的作用。

請參閱附註33有關對沖衍生工具的披露。

(q) 僱員福利

僱員福利包括基本薪金、現金紅利、基於股權之報酬、界定供款計劃及其他人事相關津貼，在支付後會在損益表確認。於對界定供款計劃，繳款額乃根據法令、契約或自願繳付予政府機構或私人管理的基金。一旦繳付應付款項，本集團便再無進一步繳款責任。

僱員所享年假在授予僱員時確認。至報告期末，本銀行已撥備因僱員提供服務所享有之尚未使用年假的估計負債。

(r) 基於股權之報酬

僱員福利計劃包括基於股權之報酬，即本銀行之最終控股公司DBSH管理之DBSH股份方案、DBSH員工股份方案及DBSH員工股份購買方案(「方案」)。有關方案之詳情載於附註41。

以授出日期公允價值計算之有關基於股權之報酬開支會與DBSH以現金結算，並會在相關歸屬期於損益表內攤銷及確認。在釐定將授出之股份數目或預期於歸屬日成為可行使之購股權數目時，非市場性質之歸屬條件亦會一併考慮。倘其後修訂原先之估計，所帶來之影響(如有)會在損益表內確認。

(s) 本期及遞延稅項

本期及過往期間之當期所得稅稅項按預期將予支付或由稅務機構收回之數額採用於報告期末已實施或實際會實施之稅率及稅法確認。本集團於各期間一般在向各稅務機關承擔總稅項的層面考慮尚未明朗的稅務狀況。有關稅項乃根據預期將予支付的本期稅項總額，經考慮所有稅務的不明朗因素後，使用預期價值方法或最有可能結果的最佳估值而釐定。

倘對銷的合法權利存在及擬按此方式結算，則相同類型的稅項資產及負債(當期或遞延)予以對銷。此處理方法通常適用於來自相同稅項申報組及涉及同一稅務機構。

遞延所得稅就資產與負債的稅基與其在財務報表中賬面值之間的暫時差額撥出。遞延稅項的數額是根據資產及負債賬面值的預期變現或清償方式，按報告期末已實施或實際會實施之稅率確認。

確認遞延稅項資產的金額已考慮可用於抵銷未來溢利應付稅項的金額。

於損益表外確認的按公允價值計入其他全面收益表投資的公允價值重新計量有關的遞延稅項，亦於損益表外(即其他全面收益)確認，並累算計入按公允價值計入其他全面收益表的儲備。

3 重大會計估計

本集團的會計政策及所用的估計是所呈報業績的必需部分。若干會計估計須管理層作出判斷，以確定資產與負債的適當估值方法，亦有確保在適當時檢討及修訂估值方法的程序。本集團相信就確定資產及負債的估值方法的估計屬適當。

下文簡述涉及管理層估值判斷的本集團重大會計估計概要。

(a) 金融資產減值

如附註2(h)所述，本集團就投資組合估計和內在信貸損失的政策是通過以支銷對銷溢利作為減值準備的方式處理。

預期信貸損失是通過評估廣泛可能的結果，並考慮過去的事件，目前條件和評估未來經濟狀況後釐定的概率加權數額，當中必然涉及使用判斷。

新冠疫情的爆發、控制病毒傳播採取的相關措施，以及政府為減輕疫情的影響而提供的支持，均對本集團的主要市場產生深遠的經濟影響。在新冠疫情迅速蔓延的環境中，估算預期信貸損失時需要做出重大判斷。有關進一步詳情，請參閱附註2(h)。

第1階段和第2階段預期信貸損失準備乃經考慮歷史數據和管理層對目前經濟和信用環境、國家和投資組合風險與行業慣例後釐定。

在估計第3階段預期信貸損失時，本集團評估借款人對本集團的責任與其還款能力之間的差距。評估時會考慮各種因素，包括經濟或業務前景、借款人的未來盈利能力和抵押品的清算價值。有關評估需要作出一定程度的判斷。

(b) 金融工具之公允價值

本集團大多數金融工具的呈報公允價值基於所報及可觀察市價或以內部制定模式釐定。內部制定模式以獨立或經驗證的市場參數為基準。

在沒有於流通市場可觀察市場價格的情況下，金融工具的公允價值可採用估值模型釐定。所選擇的模式需要就複雜產品作出重大判斷。

政策及程序有助於在確定不同金融工具、貼現率、預估未來現金流量，以及其他估值程序所涉因素的風險特徵時作出判斷。

按公允價值計量的本集團金融工具的估值過程及公允價值層次詳情請參閱附註31。

(c) 商譽減值

本集團會檢討商譽減值情況以確定商譽所分配的現金產生單位的賬面值不會超出現金產生單位的可收回金額。有關截至報告日期商譽的進一步詳情，請參閱附註22。

可收回金額相當於持續經營所產生的預估未來現金流量的現值。因此，管理層會作出判斷以估計未來現金流量、增長率及貼現率，以釐定可收回金額。

(d) 所得稅稅項

釐定全集團所得稅稅項撥備時需作出判斷。本集團根據是否將需支付額外稅項作出合理評估，就預期稅務事項確認負債。本集團的遞延稅項資產／負債詳情請參閱附註27。

4 淨利息收入

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
庫存現金及存放中央銀行結餘以及應收同業款項	1,917	1,396
客戶非交易貸款	7,122	4,443
貿易資產	519	413
證券及其他	1,400	493
總利息收入	10,958	6,745
客戶存款及結餘	(2,333)	(443)
後償負債利息支出	(137)	(76)
其他利息支出	(216)	(50)
總利息支出	(2,686)	(569)
淨利息收入	8,272	6,176
包括：		
按公允價值計入損益賬處理的金融資產之利息收入	161	46
按公允價值計入其他全面收益表的金融資產之利息收入	757	154
按攤銷成本的金融資產之利息收入	10,039	6,545
按公允價值計入損益賬處理的金融負債之利息支出	(100)	(3)
非按公允價值計入損益賬處理的金融負債之利息支出 ^(a)	(2,585)	(566)
總計	8,272	6,176

(a) 包括租賃負債的利息支出港幣2,200萬元(二零二一年：2,500萬元)。

5 淨服務費及佣金收入

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
服務費及佣金收入	3,689	4,281
減：服務費及佣金支出	(605)	(604)
淨服務費及佣金收入	3,084	3,677
包括：		
— 財富管理	1,656	2,133
— 交易服務 ^(a)	895	936
— 貸款相關業務	244	245
— 信用卡	278	342
— 經紀業務	11	21
淨服務費及佣金收入	3,084	3,677

(a) 包括貿易及匯款、擔保及存款相關業務。

其中：

服務費及佣金收入產生自：		
— 非按公允價值計入損益賬處理之金融資產或金融負債	1,116	1,158
— 信託或其他受託業務	72	79

服務費及佣金支出產生自：

— 非按公允價值計入損益賬處理之金融資產或金融負債	423	415
---------------------------	-----	-----

6 淨交易收入

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
淨交易收入 ^(a)		
— 外匯	1,094	1,050
— 利率、股份權益及其他	250	14
	1,344	1,064
指定按公允價值計算之金融工具		
淨(虧損)/收益	(129)	23
總計	1,215	1,087

(a) 包括強制分類為按公允價值計入損益賬處理計量的資產收入。

7 投資證券之淨(虧損)/收入

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
債務證券：		
— 按公允價值計入其他全面收益表	(61)	16
按公允價值計入其他全面收益表之 股本證券	16	21
總計	(45)	37
當中股息收入來自：		
— 非上市投資	16	21
總計	16	21

8 其他收入

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
出售物業的收益	—	64
租金收入	19	21
其他	73	45
總計	92	130

9 總支出

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
僱員福利		
— 薪金及其他短期僱員福利	3,577	3,265
— 退休金	176	158
— 基於股權之報酬	70	70
房產和設備支出(不包括折舊)		
— 有關短期租賃及低價資產支出	1	3
— 其他	213	201
折舊支出		
— 擁有物業及其他固定資產	275	290
— 租賃物業及其他固定資產	261	271
核數師酬金	10	10
電腦支出	343	331
其他經營支出	644	658
總計	5,570	5,257

10 信貸及其他虧損準備

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
客戶貸款	370	259
資產負債表外的信貸風險及其他	20	(79)
總計	390	180

下表顯示年內特殊及一般準備的變動。

港幣百萬元	於一月一日的結餘	損益表支銷	收回	撇除	匯兌差額及其他變動	於十二月三十一日的結餘
二零二二年						
特殊準備						
客戶貸款 (附註19)	1,355	461	55	(444)	32	1,459
其他 ^(a)	8	-	-	-	-	8
特殊準備總額	1,363	461	55	(444)	32	1,467
一般準備						
客戶貸款 (附註19)	2,096	(91)	-	-	-	2,005
其他 ^(a)	136	20	-	-	-	156
一般準備總額	2,232	(71)	-	-	-	2,161
信貸及其他虧損的準備總額	3,595	390	55	(444)	32	3,628
二零二一年						
特殊準備						
客戶貸款 (附註19)	1,341	394	58	(474)	36	1,355
其他 ^(a)	30	(2)	-	(20)	-	8
特殊準備總額	1,371	392	58	(494)	36	1,363
一般準備						
客戶貸款 (附註19)	2,231	(135)	-	-	-	2,096
其他 ^(a)	213	(77)	-	-	-	136
一般準備總額	2,444	(212)	-	-	-	2,232
信貸及其他虧損的準備總額	3,815	180	58	(494)	36	3,595

(a) 包括資產負債表外風險、其他資產、政府債券及國庫票據、同業及企業證券及應收同業款項的準備。

下表概述於二零二二年及二零二一年根據香港財務報告準則第9號預期信貸損失準備的變動，其歸因於以下原因：

- 階段之間的轉移。
- 投資組合淨變動是根據債務人基礎 (即由新債務人發放扣除前債務人的終止確認) 釐定。
- 重新計量，其包括模型輸入參數或假設變動的影響、部分還款、額外提取現有額度及在階段之間轉移後計量的變動。

港幣百萬元	一般準備 (未經減值)		特殊準備 (經減值)		總值
	第1階段	第2階段	第3階段	第3階段	
二零二二年					
於一月一日的結餘					
信貸及其他虧損的準備	1,148	1,084	1,363		3,595
轉入/(轉出)	80	(148)	68		-
— 第1階段	(12)	7	5		-
— 第2階段	92	(155)	63		-
— 第3階段	-	-	-		-
投資組合淨變動	41	(30)	-		11
重新計量	14	(28)	393		379
淨撇除 ^(a)	-	-	(389)		(389)
匯兌差額及其他變動	-	-	32		32
於十二月三十一日的結餘	1,283	878	1,467		3,628
計入損益表	135	(206)	461		390
二零二一年					
於一月一日的結餘					
信貸及其他虧損的準備	1,420	1,024	1,371		3,815
轉入/(轉出)	52	(126)	74		-
— 第1階段	(66)	57	9		-
— 第2階段	118	(183)	65		-
— 第3階段	-	-	-		-
投資組合淨變動	55	(35)	-		20
重新計量	(379)	221	318		160
淨撇除 ^(a)	-	-	(436)		(436)
匯兌差額及其他變動	-	-	36		36
於十二月三十一日的結餘	1,148	1,084	1,363		3,595
計入損益表	(272)	60	392		180

(a) 撇除金額是扣除收回款項的淨額。

下表提供截至二零二二年及二零二一年十二月三十一日有虧損準備的金融工具的其他資料。按公允價值計入損益賬處理計量的資產和按公允價值計入其他全面收益表的權益工具沒有虧損準備，因此未反映在表中。

港幣百萬元	總賬面值 ^(b)				預期信貸損備結餘			
	第1階段	第2階段	第3階段	總計	第1階段	第2階段	第3階段	總計
二零二二年								
資產								
庫存現金及存放中央銀行結餘	4,873	—	—	4,873	—	—	—	—
政府債券及國庫票據 ^(a)	57,144	—	—	57,144	1	—	—	1
應收同業款項	98,890	—	—	98,890	1	—	—	1
同業及企業證券 ^(a)	22,425	—	—	22,425	3	—	—	3
客戶貸款								
—零售	71,580	463	394	72,437	540	259	87	886
—批發	190,220	13,913	3,090	207,223	620	586	1,372	2,578
其他資產	1,030	7	8	1,045	2	—	8	10
負債								
對擔保和其他資產負債表外風險承擔的預期信貸損失					116	33	—	149
總計					1,283	878	1,467	3,628
二零二一年								
資產								
庫存現金及存放中央銀行結餘	5,547	—	—	5,547	—	—	—	—
政府債券及國庫票據 ^(a)	34,232	—	—	34,232	1	—	—	1
應收同業款項	143,929	—	—	143,929	1	—	—	1
同業及企業證券 ^(a)	10,079	—	—	10,079	1	—	—	1
客戶貸款								
—零售	79,832	591	273	80,696	546	246	89	881
—批發	143,485	15,806	2,414	161,705	493	811	1,266	2,570
其他資產	1,266	16	7	1,289	2	—	7	9
負債								
對擔保和其他資產負債表外風險承擔的預期信貸損失					104	27	1	132
總計					1,148	1,084	1,363	3,595

(a) 包括分類為按公允價值計入其他全面收益表的債務證券價值港幣200萬元的虧損準備(二零二一年：港幣100萬元)

(b) 結餘不包括資產負債表外風險承擔

預期信貸損失計算對宏觀經濟變數的敏感度

本集團評估批發和零售投資組合對第1階段和第2階段風險承擔配置變動的預期信貸損失敏感度，如果第2階段所有風險承擔均轉回至第1階段，並且分配為較低的12個月預期信貸損失，而不是整個投資週期的預期信貸損失，則預期信貸損失估計會減少港幣5.69億元(二零二一年：港幣7.33億元)。這影響亦反映第2階段風險承擔的違責或然率增加所致，同時亦歸因於計及整個投資週期，而不是12個月預期信貸損失。

由於預期信貸損失的估算乃依據多項變數進行，因此不會有單一分析可以完全反映預期信貸損失對宏觀經濟變數出現變化的敏感度。

提供予客戶紓困措施

為應對新冠疫情帶來的影響，本集團已向合資格的個人和企業客戶提供多項紓困措施，例如金管局聯同銀行業中小型企業貸款協調機制推出預先批核還息不還本計劃。延期付款被視為非實質性修改，並延續現有貸款協議。概無確認重大修改損益。

根據監管準則，客戶接受紓困措施並不會自動顯著增加信貸風險，亦不會轉移至第2階段。本集團繼續全面評估客戶的違責風險，同時根據重組還款及客戶長期信譽而考慮其還款能力。

11 董事利益及權益

(a) 董事酬金

本年度已付或應付予本銀行董事之酬金總額如下：

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
袍金 ^(a)	5	4
薪金、房屋及其他津貼及利益 ^(b)	30	28
按退休福利計劃支付之供款	1	1
	36	33

(a) 董事袍金(如有)於二零二三年應付予截至二零二二年十二月三十一日止年度擔任本銀行董事之合資格人士。該等袍金須待本銀行股東批准後，方可作實。

(b) 計入年內累計現金花紅之金額將於來年支付。有關現金花紅須待DBSH董事會批准後方可作實。該金額亦包括其他福利的預計現金值。

年內，本銀行並無向本銀行的任何董事支付解僱補償。

年內，本銀行並無就獲取董事的服務向第三方支付任何款項。

(b) 董事於交易、安排及合約的重大權益

於年結日或本年度內任何時間，本銀行或其任何附屬公司或其控股公司或其任何同母系附屬公司概無訂立任何本銀行董事或董事關連實體直接或間接享有重大權益而與本銀行業務有關之重大交易、安排及合約。

12 所得稅稅項支出

(a) 綜合損益表內之所得稅稅項支出包括：

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
香港利得稅		
— 本年度	1,106	893
— 以往年度之多提撥備	(16)	(17)
海外稅項		
— 本年度	1	—
本年度所得稅稅項	1,091	876
遞延所得稅稅項(附註27(b))		
— 本年度	14	44
— 以往年度之多提撥備	(1)	—
	13	44
總計	1,104	920

香港利得稅撥備乃根據本年度所估計之應課稅溢利按16.5%(二零二一年：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。

(b) 於綜合損益表列支之遞延所得稅稅項包括下列暫時差額：

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
加速折舊準備	(5)	(1)
減值準備	13	35
基於股權之報酬	—	(2)
應付支出	5	14
稅務虧損	—	(2)
	13	44

(c) 本集團扣除所得稅稅項前之溢利之稅項，與利用香港利得稅稅率16.5%(二零二一年：16.5%)所計算之差額如下：

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
扣除所得稅稅項前之溢利	6,658	5,670
按稅率16.5%計算之稅項 (二零二一年：16.5%)	1,099	936
毋須繳稅之收入	(3)	(14)
不可扣稅之開支	25	15
以往年度之多提撥備	(17)	(17)
所得稅稅項支出	1,104	920

13 股息

(a) 普通股

	二零二二年		二零二一年	
	每股 港幣	港幣 百萬元	每股 港幣	港幣 百萬元
第一次中期股息	0.179	1,250	0.143	1,000
第二次中期股息	—	—	0.214	1,500
	0.179	1,250	0.357	2,500

(b) 優先股

於年內向A類優先股持有人派付優先股息港幣4,500萬元(二零二一年：港幣5,500萬元)。

14 金融工具的分類

港幣百萬元	強制按公允 價值計入 損益賬處理 ^(c)	指定按公允 價值計入 損益賬處理	按公允價值 計入其他全面 收益表－債務	按公允價值 計入其他全面 收益表－股權	攤銷成本	對沖衍生 工具	總計
二零二二年							
資產							
庫存現金及存放中央銀行結餘	-	-	-	-	4,873	-	4,873
政府債券及國庫票據	2,940	-	46,867	-	10,276	-	60,083
應收同業款項	-	-	-	-	98,889	-	98,889
衍生工具	2,316	-	-	-	-	731	3,047
同業及企業證券	794	-	13,723	317	8,701	-	23,535
客戶貸款	-	-	-	-	276,196	-	276,196
其他金融資產	-	-	-	-	4,092	-	4,092
總金融資產	6,050	-	60,590	317	403,027	731	470,715
非金融資產 ^(a)							5,160
總資產							475,875
負債							
應付同業款項	1,672	-	-	-	9,121	-	10,793
客戶存款及結餘	-	8,986	-	-	385,374	-	394,360
衍生工具	2,126	-	-	-	-	3,164	5,290
已發行存款證	-	-	-	-	3,105	-	3,105
其他金融負債	2,037	-	-	-	13,898	-	15,935
後償債務	-	-	-	-	2,339	-	2,339
總金融負債	5,835	8,986	-	-	413,837	3,164	431,822
非金融負債 ^(b)							610
總負債							432,432
二零二一年							
資產							
庫存現金及存放中央銀行結餘	-	-	-	-	5,547	-	5,547
政府債券及國庫票據	4,324	-	25,188	-	9,044	-	38,556
應收同業款項	219	-	-	-	143,709	-	143,928
衍生工具	897	-	-	-	-	491	1,388
同業及企業證券	764	-	5,880	290	4,198	-	11,132
客戶貸款	-	-	-	-	238,950	-	238,950
其他金融資產	-	-	-	-	3,682	-	3,682
總金融資產	6,204	-	31,068	290	405,130	491	443,183
非金融資產 ^(a)							4,625
總資產							447,808
負債							
應付同業款項	1,323	-	-	-	6,604	-	7,927
客戶存款及結餘	-	428	-	-	373,505	-	373,933
衍生工具	1,059	-	-	-	-	695	1,754
其他金融負債	2,992	-	-	-	12,942	-	15,934
後償債務	-	-	-	-	4,211	-	4,211
總金融負債	5,374	428	-	-	397,262	695	403,759
非金融負債 ^(b)							1,007
總負債							404,766

(a) 包括商譽、物業與其他固定資產及遞延稅項資產

(b) 包括本年度稅項負債。租賃負債包括在其他金融負債中

(c) 包括持作交易的資產和負債及不屬於僅為本金及利息付款性質的債務型金融資產

15 庫存現金及存放中央銀行結餘

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
庫存現金	846	841
存放中央銀行結餘	4,027	4,706
總計	4,873	5,547

16 政府債券及國庫票據

港幣百萬元	強制按公允 價值計入 損益賬處理	按公允價值 計入其他 全面收益表	攤銷成本	總計
二零二二年				
國庫票據 ^(a)	1,661	19,113	-	20,774
其他債務證券 ^(b)	1,279	27,754	10,277	39,310
	2,940	46,867	10,277	60,084
信貸及其他虧損準備	-	-	(1)	(1)
	2,940	46,867	10,276	60,083
其中：				
— 在香港上市，按公允價值	1,279	-	-	1,279
— 在香港以外上市，按公允價值	-	711	-	711
— 在香港以外上市，按原值	-	-	8,781	8,781
— 非上市，按公允價值	1,661	46,156	-	47,817
— 非上市，按原值	-	-	1,495	1,495
	2,940	46,867	10,276	60,083
按發行機構分析如下：				
— 國家機構	2,940	46,867	10,276	60,083
按評級機構分類之分析如下：				
— AAA	-	27,043	1,855	28,898
— AA- 至 AA+	2,940	19,786	-	22,726
— A- 至 A+	-	38	8,421	8,459
	2,940	46,867	10,276	60,083
二零二一年				
國庫票據 ^(a)	2,661	17,714	-	20,375
其他債務證券 ^(b)	1,663	7,474	9,044	18,181
總計	4,324	25,188	9,044	38,556
其中：				
— 在香港上市，按公允價值	1,663	-	-	1,663
— 在香港以外上市，按公允價值	-	611	-	611
— 在香港以外上市，按原值	-	-	9,044	9,044
— 非上市，按公允價值	2,661	24,577	-	27,238
	4,324	25,188	9,044	38,556
按發行機構分析如下：				
— 國家機構	4,324	25,188	9,044	38,556
按評級機構分類之分析如下：				
— AAA	-	6,862	-	6,862
— AA- 至 AA+	4,324	18,284	-	22,608
— A- 至 A+	-	42	9,044	9,086
	4,324	25,188	9,044	38,556

(a) 包括港幣16.61億元(二零二一年：港幣26.61億元)的已抵押或轉讓的金融資產(見附註36)

(b) 包括港幣20.67億元(二零二一年：港幣16.67億元)的已抵押或轉讓的金融資產(見附註36)

上述評級為標準普爾對個別證券作出之評級(或其他同等評級)，倘不存在上述證券評級，則會採用發行機構之評級或發行人所在註冊地之評級。

於二零二二年十二月三十一日，上述分類為攤銷成本的債務證券之公允價值為港幣100.7億元(二零二一年：港幣90.73億元)。

於二零二二年及二零二一年十二月三十一日，並無減值、逾期或重組的按公允價值計入其他全面收益表及攤銷成本的金融資產。

17 應收同業款項

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
同業之結餘	5,431	4,580
存放同業定期存款及貸款		
剩餘到期日		
— 一個月內	72,720	87,902
— 一個月以上至一年	12,941	6,644
— 一年以上	7,798	44,803
	93,459	139,349
應收同業款項總額	98,890	143,929
信貸及其他虧損準備	(1)	(1)
應收同業款項淨額	98,889	143,928

於二零二二年及二零二一年十二月三十一日，並無減值、逾期或重組的同業存款及貸款。

18 同業及企業證券

港幣百萬元	強制按公允 價值計入 損益賬處理	按公允價值 計入其他 全面收益表	攤銷成本	總計
二零二二年				
債務證券 ^(a)	794	13,723	8,702	23,219
股本證券	-	317	-	317
信貸及其他虧損準備	794	14,040	8,702	23,536
	-	-	(1)	(1)
	794	14,040	8,701	23,535
其中：				
債務證券				
- 在香港上市，按公允價值	-	143	-	143
- 在香港上市，按原值	-	-	389	389
- 在香港以外上市，按公允價值	121	10,400	-	10,521
- 在香港以外上市，按原值	-	-	3,602	3,602
- 非上市，按公允價值	673	3,180	-	3,853
- 非上市，按原值	-	-	4,710	4,710
	794	13,723	8,701	23,218
股本證券				
- 非上市，按公允價值	-	317	-	317
	794	14,040	8,701	23,535
按發行機構分析如下：				
- 公營部門實體	-	-	4,710	4,710
- 同業	794	13,723	3,320	17,837
- 企業	-	317	671	988
	794	14,040	8,701	23,535
按評級機構分類之分析如下：				
- AAA	-	13,319	199	13,518
- AA- 至 AA+	-	-	504	504
- A 至 A+	794	404	3,171	4,369
- BBB- 至 BBB+	-	-	117	117
- 未評級	-	-	4,710	4,710
	794	13,723	8,701	23,218

港幣百萬元	強制按公允 價值計入 損益賬處理	按公允價值 計入其他 全面收益表	攤銷成本	總計
二零二一年				
債務證券 ^(a)	764	5,880	4,199	10,843
股本證券	-	290	-	290
信貸及其他虧損準備	764	6,170	4,199	11,133
	-	-	(1)	(1)
	764	6,170	4,198	11,132
其中：				
債務證券				
- 在香港上市，按公允價值	-	30	-	30
- 在香港上市，按原值	-	-	350	350
- 在香港以外上市，按公允價值	12	4,311	-	4,323
- 在香港以外上市，按原值	-	-	3,848	3,848
- 非上市，按公允價值	752	1,539	-	2,291
	764	5,880	4,198	10,842
股本證券				
- 非上市，按公允價值	-	290	-	290
	764	6,170	4,198	11,132
按發行機構分析如下：				
- 同業	764	5,880	3,509	10,153
- 企業	-	290	689	979
	764	6,170	4,198	11,132
按評級機構分類之分析如下：				
- AAA	-	5,566	218	5,784
- AA- 至 AA+	-	-	489	489
- A 至 A+	764	314	3,374	4,452
- BBB- 至 BBB+	-	-	117	117
	764	5,880	4,198	10,842

(a) 按公允價值計入其他全面收益表的證券之預期信貸損失港幣200萬元(二零二一年：港幣100萬元)並未於表內列示，因為這些證券按公允價值列賬

上述評級為標準普爾對個別證券作出之評級(或其他同等評級)，倘不存在上述證券評級，則會採用發行機構之評級。

於二零二二年十二月三十一日，上述分類為攤銷成本的債務證券之公允價值為港幣85.56億元(二零二一年：港幣42.18億元)。

於二零二二年及二零二一年十二月三十一日，並無減值、逾期或重組的按公允價值計入其他全面收益表及攤銷成本的金融資產。

19 客戶貸款

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
客戶貸款總額	279,660	242,401
信貸及其他虧損準備		
— 特殊準備	(1,459)	(1,355)
— 一般準備	(2,005)	(2,096)
	276,196	238,950
包括：		
— 貿易票據	3,991	7,410
— 貸款	272,205	231,540
	276,196	238,950

客戶貸款包括融資租賃及租購合約應收賬款，分析如下：

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
投資於融資租賃及租購合約應收賬款之總額：		
— 一年或以下	430	478
— 一年以上至五年或以下	1,649	1,755
— 五年以上	5,773	5,809
	7,852	8,042
未賺取之未來融資收入	(1,784)	(1,380)
投資於融資租賃及租購合約應收賬款之淨額	6,068	6,662
投資於融資租賃及租購合約應收賬款之淨額分析如下：		
— 一年或以下	271	348
— 一年以上至五年或以下	1,091	1,307
— 五年以上	4,706	5,007
	6,068	6,662

二零二二年及二零二一年投資於融資租賃之總額及未賺取之未來融資收入乃是應收未折現租賃付款（包括固定利率和浮動利率合約）。

於二零二二年及二零二一年十二月三十一日投資於融資租賃及租購合約應收賬款總額中之無擔保剩餘價值並不重大。

於二零二二年十二月三十一日就融資租賃及租購合約應收賬款作出之特殊準備為港幣2,300萬元（二零二一年：港幣400萬元）。

20 其他資產

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
應收利息	1,105	397
承兌票據	1,037	1,282
遞延稅項資產（附註27(b)）	1,130	393
其他	1,960	2,012
	5,232	4,084
信貸及其他虧損準備	(10)	(9)
	5,222	4,075

21 附屬公司

由本銀行全資並直接擁有之本集團主要營運附屬公司列載如下：

公司名稱	註冊成立地點	營運地點	已發行股份詳情	主要業務
鼎康代理人有限公司	香港	香港	10,000股	提供代理人、信託人及代理服務

22 商譽

於二零二二年十二月三十一日，本集團因收購附屬公司所產生的商譽的賬面值而分配至本集團的現金產生單位或現金產出單位組合如下：

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
商譽	168	168

現金產出單位的賬面值至少每年檢討一次，以確定相關商譽是否有減值。如果現金產生單位的賬面值超過其可收回值，則商譽減值支出於損益表確認入賬。

可收回值乃根據使用值計算。現金產生單位的五年預測現金流量已考慮預計的監管資本要求，通過其資本成本貼現以計算現值。為了計算第五年以後的價值，採用長期增長率計算第五年的現金流量，其後通過其資本成本貼現以計算最終價值。所採用的長期增長率不超過現金產生單位經營所在市場的歷史長期增長率。可收回值為五年現金流量與最終價值的總和。

於計算使用值時假設增長率為3.5%（二零二一年：3.5%）和貼現率為9.0%（二零二一年：9.0%）。

評估商譽減值的過程涉及管理層判斷和各方面因素的審慎估計，包括未來的現金流量及資本成本和長期增長率。結果可能極容易受所用的假設影響。管理層認為，於二零二二年十二月三十一日，關鍵假設的任何合理可能變動均不會導致經營單位的賬面值超過其可收回金額。然而，如果香港與銀行業的環境惡化，本集團的業績最終遠遜於預期，商譽在未來期間可能需要減值。

23 物業及其他固定資產

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
擁有物業及其他固定資產 (附註23(a))	2,119	2,156
租賃物業及其他固定資產 (附註23(b))	1,743	1,908
總計	3,862	4,064

(a) 擁有物業及其他固定資產

港幣百萬元	永久 土地及樓宇	土地 及樓宇	傢俬、 裝置及設備	小計	投資物業	總計
二零二二年						
原值						
於二零二二年一月一日	23	2,347	2,781	5,151	33	5,184
添置	-	5	242	247	-	247
出售／撇銷 ^(a)	-	(2)	(380)	(382)	-	(382)
於二零二二年十二月三十一日	23	2,350	2,643	5,016	33	5,049
累計折舊及減值						
於二零二二年一月一日	17	983	2,007	3,007	21	3,028
本年度折舊 (附註9)	-	16	259	275	-	275
出售／撇銷 ^(a)	-	(2)	(371)	(373)	-	(373)
於二零二二年十二月三十一日	17	997	1,895	2,909	21	2,930
賬面淨值						
於二零二二年十二月三十一日	6	1,353	748	2,107	12	2,119
二零二一年						
原值						
於二零二一年一月一日	23	2,406	2,545	4,974	33	5,007
添置	-	1	267	268	-	268
出售／撇銷 ^(a)	-	(60)	(31)	(91)	-	(91)
於二零二一年十二月三十一日	23	2,347	2,781	5,151	33	5,184
累計折舊及減值						
於二零二一年一月一日	17	1,001	1,763	2,781	21	2,802
本年度折舊 (附註9)	-	19	271	290	-	290
出售／撇銷 ^(a)	-	(37)	(27)	(64)	-	(64)
於二零二一年十二月三十一日	17	983	2,007	3,007	21	3,028
賬面淨值						
於二零二一年十二月三十一日	6	1,364	774	2,144	12	2,156

(a) 包括撇銷金額港幣900萬元 (二零二一年：港幣400萬元)

於二零二二年十二月三十一日，所有物業的總市值為港幣64.61億元 (二零二一年：港幣67.3億元)，其中投資物業佔港幣2.03億元 (二零二一年：港幣2.2億元)。市值乃根據投資方法或者以可比較銷售與投資方法來釐定。物業分類為公允價值層次3，而用於估算不可觀察的重要參數為市場收益率。截至二零二二年十二月三十一日止年度，並無轉入或轉出層次3。

本集團持有土地及樓宇和投資物業的賬面淨值分析如下：

港幣百萬元	二零二二年		二零二一年	
	土地及樓宇	投資物業	土地及樓宇	投資物業
永久				
在香港以外持有	6	-	6	-
租賃				
在香港持有				
—五十年以上	126	1	126	1
—十年至五十年	1,226	11	1,237	11
在香港以外持有				
—十年至五十年	1	-	1	-
	1,353	12	1,364	12

(b) 租賃物業及其他固定資產

港幣百萬元	物業	其他固定資產	總計
二零二二年			
於二零二二年一月一日	1,748	160	1,908
於年內添置使用權資產	3	-	3
租賃期變動	93	-	93
本年度折舊	(242)	(19)	(261)
於二零二二年十二月三十一日	1,602	141	1,743
二零二一年			
於二零二一年一月一日	1,946	179	2,125
於年內添置使用權資產	1	-	1
租賃期變動	53	-	53
本年度折舊	(252)	(19)	(271)
於二零二一年十二月三十一日	1,748	160	1,908

本集團的租賃主要包括辦公室物業、分行及數據中心。辦公室物業租賃簽訂的租賃期最長為六年，而其他資產的租賃期則為最長為三年。部分租賃可包括延租權。

一般租賃付款為事先議定，若干重要辦公室物業租賃和續約期租賃付款除外，該等租賃付款會根據當時的市場價格進行定期調整。

24 客戶存款及結餘

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
客戶存款，按攤銷成本	385,374	373,505
分類為指定按公允價值計入損益賬處理之金融負債之結構性投資存款 ^(a)	8,986	428
	394,360	373,933
按下列項目分析：		
—活期存款及往來賬戶	65,937	84,571
—儲蓄存款	159,106	224,496
—定期、短期通知及通知存款	169,317	64,866
	394,360	373,933

(a) 信貸風險變動所產生之公允價值變動並非由引致市場風險之市況變動所致。市場風險所產生之市況變動包括基準利率、匯率或價格或息率指數之變動。信貸風險變動所產生之公允價值變動並不重大。於二零二二年十二月三十一日，指定按公允價值計入損益賬處理的方式入賬之金融負債之賬面值較到期日的合約金額多港幣2,300萬元（二零二一年：多港幣200萬元）。

25 已發行存款證

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
已發行存款證，按攤銷成本計量	3,105	-

26 其他負債

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
應付利息	841	103
承兌票據	1,037	1,282
本年度所得稅負債（附註27(a)）	610	1,007
就沽空證券的應付款項	2,037	2,992
租賃負債 ^(c)	1,823	1,992
其他負債及撥備 ^{(a)(b)}	10,197	9,565
	16,545	16,941

(a) 包括因與宏利簽訂16年分派協議而預先收取收入港幣14.67億元（二零二一年：港幣10.02億元）將按直線法攤銷。預先收取收入港幣1.63億元（二零二一年：港幣1.12億元）於年內確認為服務費收入。

(b) 包括信貸及其他虧損準備為港幣1.49億元（二零二一年：港幣1.32億元）。

(c) 年內租賃付款總額為港幣2.87億元。（二零二一年：港幣2.95億元）

27 稅項**(a) 本年度所得稅項負債**

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
本年度所得稅項負債(附註26)		
應付之香港利得稅	597	994
應付海外稅項	13	13
	610	1,007

(b) 遞延所得稅項

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
包含在「其他資產」內(附註20)		
一遞延稅項資產	1,130	393
	1,130	393

遞延稅項淨額資產及負債之賬目變動如下：

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
於一月一日	393	239
損益表中已計入之遞延所得稅項(附註12(a))	(13)	(44)
計入權益之遞延所得稅項(附註29(b))	750	198
於十二月三十一日	1,130	393

遞延稅項資產及負債涉及下列項目：

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
遞延稅項資產		
減值準備	393	405
基於股權之報酬	22	22
應付支出	2	7
按公允價值計入其他全面收益表之金融資產	257	23
現金流量對沖	568	52
稅項虧損	-	2
	1,242	511
遞延稅項負債		
減值準備	-	(1)
加速折舊準備	(112)	(117)
	(112)	(118)

倘遞延所得稅項乃涉及相同之財務機關且具有合法可執行以本期稅務資產抵銷本期稅務負債之權利，則遞延稅項資產及負債乃予以抵銷。遞延稅項資產及負債將於一年後收回及結算，以下數額經作出適當抵銷後呈列於財政狀況表：

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
遞延稅項資產	1,242	511
遞延稅項負債	(112)	(118)
包含在「其他資產」內的遞延稅項資產	1,130	393

28 後償負債

於二零二二年十二月十三日，本銀行向DBSH贖回5.4億美元的後償貸款。

同日，本銀行向DBSH發行3億美元的新後償貸款(「貸款」)。貸款利息按季支付，並每年按美元3個月擔保隔夜融資利率(SOFR)加1.87%計息。該貸款的還款日期為二零三二年十二月十三日，並可選擇於二零二七年十二月十三日或其後的任何日期償還。如果香港金融管理局(「金管局」)通知本銀行有需要註銷，或注入公共資金(或相等資助)，而沒有進行則本銀行將不可營運，則條款規定貸款將予以註銷。此外，有關香港處置機制當局可向貸款的出借人行使香港處置機制權力。貸款根據金管局頒布《銀行業(資本)規則》，合資格作為本銀行的第二級資本。

29 股本及儲備**(a) 股本**

	二零二二年		二零二一年	
	股份數目	港幣百萬元	股份數目	港幣百萬元
普通股				
於一月一日	70億	7,595	70億	7,595
贖回優先股 ⁽ⁱ⁾	-	1,400	-	-
十二月三十一日	70億	8,995	70億	7,595
優先股 ⁽ⁱ⁾				
於一月一日	140	1,400	140	1,400
贖回優先股	(140)	(1,400)	-	-
十二月三十一日	-	-	140	1,400
於十二月三十一日				
發行股本		8,995		8,995

(i) 於二零二二年一月十三日，本銀行向DBSH贖回其140股非累計A類優先股，代價為港幣14億元，優先股於贖回時被註銷。

同日，本銀行向其母公司DBSH發行港幣14億元的永續資本證券。有關永續資本證券的詳情，請參閱附註30。

(ii) 於二零二二年十二月三十一日，總發行資本包括根據《香港公司條例》的要求以可分派溢利支付贖回的優先股。

(b) 儲備**集團**

港幣百萬元	按公允價值 計入其他全面 資本儲備	按公允價值 計入其他全面 收益表之儲備	現金流量 對沖儲備	物業 重估儲備	一般儲備	保留溢利	總儲備
二零二二年							
於二零二二年一月一日結餘	12	144	(265)	9	2,399	31,748	34,047
扣除權益之估值淨額	-	(1,569)	(2,981)	-	-	-	(4,550)
轉撥至損益表	-	89	(147)	-	-	-	(58)
轉撥 (附註29(a)(ii))	-	-	-	-	-	(1,400)	(1,400)
計入權益之遞延所得稅稅項 (附註27(b))	-	234	516	-	-	-	750
股東應佔溢利	-	-	-	-	-	5,554	5,554
股息	-	-	-	-	-	(1,295)	(1,295)
於二零二二年十二月三十一日結餘	12	(1,102)	(2,877)	9	2,399	34,607	33,048
二零二一年							
於二零二一年一月一日結餘	12	361	481	9	2,399	29,553	32,815
扣除權益之估值淨額	-	(250)	(526)	-	-	-	(776)
轉撥至損益表	-	(17)	(368)	-	-	-	(385)
計入權益之遞延所得稅稅項 (附註27(b))	-	50	148	-	-	-	198
股東應佔溢利	-	-	-	-	-	4,750	4,750
股息	-	-	-	-	-	(2,555)	(2,555)
於二零二一年十二月三十一日結餘	12	144	(265)	9	2,399	31,748	34,047

銀行

港幣百萬元	按公允價值 計入其他全面 收益表之儲備	現金流量 對沖儲備	物業 重估儲備	一般儲備	保留溢利	總儲備
二零二二年						
於二零二二年一月一日結餘	144	(265)	9	2,285	31,675	33,848
扣除權益之估值淨額	(1,569)	(2,981)	-	-	-	(4,550)
轉撥至損益表	89	(147)	-	-	-	(58)
轉撥 (附註29(a)(ii))	-	-	-	-	(1,400)	(1,400)
計入權益之遞延所得稅稅項 (附註27(b))	234	516	-	-	-	750
股東應佔溢利	-	-	-	-	5,553	5,553
股息	-	-	-	-	(1,295)	(1,295)
於二零二二年十二月三十一日結餘	(1,102)	(2,877)	9	2,285	34,533	32,848
二零二一年						
於二零二一年一月一日結餘	361	481	9	2,285	29,480	32,616
扣除權益之估值淨額	(250)	(526)	-	-	-	(776)
轉撥至損益表	(17)	(368)	-	-	-	(385)
計入權益之遞延所得稅稅項 (附註27(b))	50	148	-	-	-	198
股東應佔溢利	-	-	-	-	4,750	4,750
股息	-	-	-	-	(2,555)	(2,555)
於二零二一年十二月三十一日結餘	144	(265)	9	2,285	31,675	33,848

物業重估儲備乃指界定為於變動日期作為投資物業轉讓物業的賬面值與公允價值之間的差額。

一般儲備為轉自往年保留溢利之數額。

於二零二二年十二月三十一日，從保留溢利中轉撥港幣7.28億元法定儲備(二零二一年：港幣2.39億元)。維持法定儲備之目的乃為附合香港《銀行業條例》之規定，達至審慎監督之目的。儲備之變動在諮詢金管局後直接透過保留溢利處理。

30 其他股權工具

於二零二二年一月十三日，本銀行向其母公司DBSH發行港幣14億元的永續資本證券。本銀行酌情按每年2.86%的利率每年進行分派。永續資本證券可在二零二七年一月十三日或之後的任何日期贖回。條款規定，若金管局通知本銀行需要進行撤銷，或需要公營部門注資(或等同支持)時，本銀行則須撤銷永續資本證券，否則本銀行將不可持續營運。此外，有關香港處置機制當局可向永續資本證券持有人行使香港處置機制的權力。根據金管局制定的銀行業(資本)規則，永續資本證券符合本銀行額外一級資本的資格。

31 金融工具公允價值

(a) 估值流程

本集團採用的估值流程受估值政策和支援標準監督。這些政策和標準適用於須有市價和模型估值的金融資產及負債。整體框架經本集團市場及流動性風險委員會和風險執行委員會同意，其後由董事會風險管理委員會批准。

估值政策和支援標準監督所有按公允價值計量的金融資產和負債重估事宜，包括市場價格以及模型變數。金融資產和負債均使用可靠和獨立的市場價格或估值模型連同使用可靠和獨立的市場參數(如模型變數)來直接訂價。具有流動市場或通過交易所買賣的產品將屬前者，而大多數場外產品將屬後者。市場參數包括利率收益率曲線、信貸息差、交易價格、股息率、期權波動率及匯率。

估值模型由風險管理小組進行保證流程，其獨立於模型開發者。此保證流程會檢討相關的策略，包括邏輯和概念的合理性與及模型變數和結果。模型保證流程在實施前進行，在市場出現重大變動或組合變更時受定期檢討。如有需要，本集團也會運用模型儲備和其他調整以釐定公允價值。所製模型經本集團市場及流動性風險委員會批准。

大部分場外衍生工具會在活躍市場中買賣。估價是運用市場普遍採用的模型(現金流量折現法，Black-Scholes模型，插值技術)，按類似工具或相關工具的報價或市場參數來釐定。

如市價是由前台辦事處釐定，則會利用獨立價格核實流程來確保所用市場參數的準確性。獨立價格核實流程即獨立地檢查，將交易員的訂價與經紀商/交易商來源或市場普遍調查供應商等獨立資料來源作比較。獨立價格核實流程的結果會由獨立的監督職能人員每月作出檢討。

就無法釐定市價的非流動金融工具而言，本集團將利用經批准的估值模型來釐定該等產品的估價。用作模型變數或涉及轉型流程中任何中介技術的價格和參數必須來自經批准的可靠市場來源。如情況許可，變數必須經多個來源檢查其可靠性和準確性。風險管理小組製作的模型保證程序將被依賴來保證估值模型的合適度。

本集團利用多個由市場使用的基準利率，如倫敦銀行同業拆息和掉期拆息，以釐定金融工具的公允價值。

凡該等模型利用不可觀察之變數而導致分類成層次3，則將採取估值調整或儲備來調整估值的不明朗因素。估值調整或儲備方法是用來證明不可觀察之變數，並嘗試量化估值中涉及不明朗因素的程度。該等方法由估值政策和支援標準監督並須經本集團市場及流動性風險委員會批准。

主要的估值調整及儲備如下：

模型和參數不明朗的調整

估值不確定的情況可能會在計量公允價值時因所需變動參數不明朗或於估值流程中所用之模型製作方法不明朗而出現。在這種情況下，調整時可能需要考慮這些因素。

例如，如工具價格或利率等市場數據經過一段時間後不可再予以觀察，則這些用以評估金融工具的變數可能與當前的市場狀況不再相關。在這種情況下，調整時可能需要處理由於使用過時的市場數據變數而產生的價格不明朗因素。

信貸估值調整

已充份考慮信貸估值調整，以反映對交易對手信貸風險公允價值的影響。信貸估值調整是基於交易對手的信譽、相關交易所涉及目前或潛在的風險程度、淨額結算和抵押安排，以及相關交易的到期日。

首日損益賬儲備

倘某一工具的市場並不活躍而利用重大不可觀察之市場參數來製作的估值模型以釐定其公允價值，則會使用首日損益賬儲備來遞延從交易價格與模型估值之間的差距所產生的損益賬。若市場參數對首日損益賬的影響大於內部釐定之限度，則定義為市場參數重大。如參數變得可予以觀察或交易平倉或於交易期內攤銷，則首日損益賬儲備會撥充損益。於二零二二年十二月三十一日，沒有首日損益賬儲備（二零二一年：無）。

買入賣出價調整

本集團經常在不同時間持有以市場中位價格估值金融工具的長倉或短倉。因此，作出買入賣出價調整以反映平倉的成本。

(b) 公允價值層次

公允價值層次符合最高層次的可觀察變數（如完全相同的資產或負債於活躍市場未經調整的報價和最低層次的不可觀察之變數）。各金融工具的公允價值計量乃根據最低層次輸入佔整個測量重大部分時公允價值層次之同等層次來歸類。倘不可觀察之變數被視為重大，則金融工具將被歸類為層次3。

以活躍市場報價計值的金融工具獲分類為公允價值層次的層次1。其中包括政府及主權債券及交投活躍的上市證券及企業債務證券。在活躍交易所買賣的衍生工具合約亦分類為估價層次的層次1。

如按市場活躍程度較低的市場報價或類似資產及負債的報價而釐定的公允價值，有關工具一般分類為層次2。如在一般不可取得報價的情況下，本集團將按估價技術釐定公允價值，而所使用的市場參數，包括但不限於孳息曲線、波動性及匯率。大部分估值技術僅使用可觀察市場數據屬可靠性高的公允價值計量釐定。其中包括企業債務證券、回購、逆回購協議及本集團大部分的場外衍生工具。

在估值模型依據不可觀察之變數而對工具估值之貢獻重大時，無論是直接用於對金融資產或負債進行估值，還是用作估值模型輸入參數，本集團將金融工具歸類至層次3。其中包括資產相關性或若干波動性等過往數據而產生的所有變動參數。層次3工具還包括根據投資資產淨值計量的未經報價之股本證券。此外，層次3參數包括所有舊有報價證券價格和其他近似值（如以信用違約掉期息差估值之債券）。

下表載列按公允價值計量的資產及負債，並按公允價值層次分類：

港幣百萬元	層次1	層次2	層次3	總計
二零二二年				
資產				
按公允價值計入損益賬處理				
之金融資產				
- 政府債券及國庫票據	2,940	-	-	2,940
- 應收同業款項	-	-	-	-
- 同業及企業證券	-	794	-	794
按公允價值計入其他全面				
收益之金融資產				
- 政府債券及國庫票據	46,431	436	-	46,867
- 同業及企業證券	11,355	2,368	317	14,040
衍生工具	22	3,025	-	3,047
負債				
按公允價值計入損益賬處理之				
金融負債				
- 就沽空證券的應付款項	2,037	-	-	2,037
- 客戶存款及結餘	-	8,986	-	8,986
- 應付同業款項	-	1,672	-	1,672
衍生工具	-	5,290	-	5,290
二零二一年				
資產				
按公允價值計入損益賬處理				
之金融資產				
- 政府債券及國庫票據	4,324	-	-	4,324
- 應收同業款項	-	219	-	219
- 同業及企業證券	752	12	-	764
按公允價值計入其他全面				
收益之金融資產				
- 政府債券及國庫票據	24,761	427	-	25,188
- 同業及企業證券	5,880	-	290	6,170
衍生工具	5	1,383	-	1,388
負債				
按公允價值計入損益賬處理				
之金融負債				
- 就沽空證券的應付款項	2,992	-	-	2,992
- 客戶存款及結餘	-	428	-	428
- 應付同業款項	-	1,323	-	1,323
衍生工具	-	1,754	-	1,754

本年度內，並無公允價值層次之間的轉移。

(c) 非按公允價值列賬之金融資產及負債之公允價值

就財務報表內非按公允價值列賬之金融資產及負債而言，本集團已確認，該等金融資產及負債之公允價值與下文所述年末賬面值並無重大差別。計算該等公允價值之基準如下：

(i) 應收同業款項

同業定期存款及貸款之估計公允價值是根據貼現現金流量，利用剩餘年期相近之存放同業存款及同業貸款當時之貨幣市場利率來估計。

(ii) 客戶貸款

由於大部分客戶貸款乃以浮動利率計息，其公允價值與賬面值相若。

(iii) 同業及企業證券－貸款及應收款項

公允價值按獨立市場報價（如有）釐定。倘無市價，則公允價值按現金流量貼現法估計。其公允價值列於附註18。

(iv) 應付同業款項及客戶存款及結餘

並無註明到期日之存款（包括不計息存款），其估計公允價值為須即期償還之金額。定息存款及其他借貸之估計公允價值是根據貼現現金流量，利用剩餘年期相近之當時利率來估計。

(v) 已發行存款證

已發行存款證之估計公允價值是根據貼現現金流量，利用剩餘年期相近之當時貨幣市場利率來估計。

(vi) 後償負債

由於後償負債乃以浮動利率計息，並以當時的市場利率計息，其公允價值與賬面值相若。

32 綜合現金流量表附註

(a) 本年度融資活動變化分析

租賃負債

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
於一月一日結餘	1,992	2,208
租賃負債之利息部分	22	25
來自融資活動之現金流出	(287)	(295)
租賃期增加及變動之淨變動	96	54
於十二月三十一日結餘	1,823	1,992

(b) 現金及等同現金項目結餘分析

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
庫存現金及存放中央銀行結餘	4,873	5,547
應收同業款項		
– 存放同業之結餘	5,431	4,580
– 原到期日少於三個月之同業定期存款及貸款	74,454	87,006
原到期日少於三個月之票據	12,380	9,369
原到期日少於三個月之應償還證券	312	–
	97,450	106,502

33 衍生金融工具及對沖活動

(a) 衍生工具

本集團使用金融衍生工具對沖本集團之持倉。本集團亦會持有在交易所買賣及場外交易之金融工具(包括衍生工具)，從而在債券價格、貨幣及利率之短期市場變動中獲利。本集團就隔夜及即日市場持倉可承受之風險程度設定交易限制。除在特別對沖安排之例外情況下，該等衍生工具相關之外匯及利率風險一般透過訂立抵銷對賬持倉對銷，從而控制變現市場持倉量所需現金淨額之變動性。

每項重要類別之衍生工具概要如下：

港幣百萬元	合約／ 名義金額	正公允 價值	負公允 價值
二零二二年			
利率衍生工具			
– 利率掉期	55,629	1,188	3,831
– 利率期貨	10,527	22	–
– 利率期權	1,560	21	21
小計	67,716	1,231	3,852
外匯衍生工具			
– 外匯合約	147,153	674	635
– 貨幣掉期	20,051	887	548
– 貨幣期權	49,090	131	131
小計	216,294	1,692	1,314
股權衍生工具			
信貸衍生工具	463	33	33
商品衍生工具	1,744	39	39
衍生工具總值	288,802	3,047	5,290
上述包含持作下列用途之衍生工具：			
現金流量對沖			
– 利率掉期	30,600	–	2,772
– 貨幣掉期	9,439	731	392
小計	40,039	731	3,164
持作對沖用途之衍生工具總值	40,039	731	3,164

港幣百萬元	合約/ 名義金額	正公允 價值	負公允 價值
二零二一年			
利率衍生工具			
－利率掉期	70,833	372	861
－利率期貨	1,209	5	－
－利率期權	5,458	7	7
小計	77,500	384	868
外匯衍生工具			
－外匯合約	75,703	342	380
－貨幣掉期	17,770	539	383
－貨幣期權	27,248	35	35
小計	120,721	916	798
股權衍生工具	2,582	74	74
信貸衍生工具	731	10	10
商品衍生工具	316	4	4
衍生工具總值	201,850	1,388	1,754
上述包含持作下列用途之衍生工具：			
現金流量對沖			
－利率掉期	30,000	－	360
－貨幣掉期	10,538	492	335
小計	40,538	492	695
持作對沖用途之衍生工具總值	40,538	492	695

上述金額以總額計算，並無計及雙邊淨額結算安排之影響。這些工具之合約或名義金額指於報告期末仍未平倉之交易額，但並不代表風險金額。

(b) 對沖衍生工具

對沖衍生工具交易的會計處理方法會根據對沖的性質以及對沖是否符合指定的標準，以符合對沖會計處理的條件而有所不同。以不符合對沖會計處理的經濟對沖進行交易的衍生工具與持作交易用途的衍生工具使用相同的方法處理。

(c) 對沖會計處理

本集團進行對沖交易以管理利率及外幣風險。對沖會計處理適用於減少因利率和匯率變化而產生的盈利波動。

有關市場風險及本集團風險管理慣例的更多資料，請參閱附註38，而有關本集團對沖會計處理的會計政策，請參閱附註2(p)。

現金流量對沖

由於利率變動及外幣兌港幣匯率波動，本集團主要面臨未來現金流量變動的狀況，原因如下：

- － 預測以外幣計值的利息收入；
- － 發行浮息或定息的外幣債務；及
- － 部分已購買的浮息或定息外幣債券。

根據本集團的風險管理策略，本集團訂立利率掉期、遠期合約或交叉貨幣掉期，以防止因利率及／或外幣匯率變動而導致現金流量變動。在此情況下，本集團會按需求設定現金流量對沖關係。

由於已發行外幣債務及部分已購買外幣債券的外幣匯率變動，本集團亦訂立交叉貨幣掉期，以緩解息票及本金現金流量波動的100%風險。交叉貨幣掉期的關鍵條款與已發行外幣債務或已購買外幣債券的條款相配。通過這種方式，本集團將外幣利息和本金現金流量換算為港幣現金流量。

本集團管理由上述風險承擔所產生的所有其他風險，例如信貸風險，而對沖會計處理不適用於這些風險。

本集團找出以下其現金流量對沖關係的潛在失效來源：

- － 使用衍生工具作為抵禦貨幣及利率風險的保障會產生衍生工具交易對手的信貸風險承擔，但不會被對沖項目抵銷。通過與高信貸質素的交易對手訂立衍生工具，可以降低風險；
- － 對沖項目和對沖工具年期的差異；
- － 對沖工具和對沖項目結算時間的差異；
- － 指定場外對沖工具。

下表列出用於現金流量對沖所使用對沖工具的到期情況。表中顯示的金額反映衍生工具的名義金額。有關衍生工具的賬面值，請參閱附註33(a)。

港幣百萬元	一年以下	一年至 五年	五年以上	總計
二零二二年				
衍生工具(名義金額)				
利率掉期	－	30,600	－	30,600
貨幣掉期	78	6,260	3,101	9,439
二零二一年				
衍生工具(名義金額)				
利率掉期	－	30,000	－	30,000
貨幣掉期	1,558	5,695	3,285	10,538

貨幣掉期的到期日與這些交易的預期發生時間一致。預計交易預期時間將在資產負債表日後七年內進行，預計將影響現金流量產生期間的損益表。

於二零二二年及二零二一年，這些對沖失效並非重大。

有關現金流量對沖儲備的資料，請參閱附註29。

基準利率改革

二零二一年三月，英國金融行為監管局宣佈終止倫敦銀行同業拆息的日期。所有英鎊、瑞士法郎、歐元、日圓的倫敦銀行同業拆息設定及1周和2個月美元的倫敦銀行同業拆息設定將於二零二一年十二月三十一日之後失去代表性或終止。餘下的美元倫敦銀行同業拆息將於二零二三年六月三十日之後失去代表性或終止。

本集團主要的基準利率風險承擔為美元倫敦銀行同業拆息，以及港幣香港銀行同業拆息。美元倫敦銀行同業拆息將被美元擔保隔夜融資利率(SOFR)取代，而香港銀行同業拆息則會根據金管局繼續執行。

金融工具合約現金流的變動

於二零二一年一月一日，本集團採納「香港財務報告準則第9號之修訂、香港會計準則第39號、香港財務報告準則第7號、香港財務報告準則第4號、香港財務報告準則第16號：基準利率改革—第2階段」(「第2階段」修訂)。「第2階段」修訂規定實際可行之措施，對單純由銀行同業拆息改革引起金融工具合約現金流的變動進行處理，且其等同經濟利益通過更新實際利率而入賬，並非於損益表即時確認損益。這些變動包括新增的固定價差，以補償銀行同業拆息與替代參考利率之間的基準差異，調整重置期間、重置日期或息票支付日期之間的天數，以實施銀行同業拆息改革，金融工具合約條款中添加退回條款，從而進行上述任何變更。

對沖會計

香港財務報告準則第9號規定有關的對沖會計修訂分兩個階段進行。本集團於二零二零年採納第一套修訂(「第1階段」修訂)，其訂明臨時的例外情況，允許在假設基於銀行同業拆息的對沖現金流不會因銀行同業拆息改革產生的不確定性而改變，繼續對現有的對沖交易進行對沖會計處理。待關鍵過渡條款獲最終確定後，上述的不確定性將會結束，即就受影響合約，銀行同業拆息與替代參考利率之間的過渡安排和調整價差已獲最終確定。

「第2階段」修訂要求本集團在對單純由銀行同業拆息改革引起對沖工具、對沖項目和對沖風險的變化時，繼續進行對沖會

計。對沖的無效性(例如，由於時間或現金流錯配而產生)將繼續記錄在損益表中。截至二零二二年十二月三十一日，本集團沒有受到銀行同業拆息改革影響的對沖交易。

本集團如何管理過渡至替代參考利率

星展集團指導委員會於二零一九年成立，負責管理銀行同業拆息改革對本集團的影響。委員會的成員包括機構銀行業務部、零售銀行業務部、財資與市場部、財務部、風險管理部、科技與營運部、法律與合規部及本集團推廣策略及傳訊部的高級人員組成，並由公司財務主管擔任主席。委員會的職權範圍是審查中止倫敦銀行同業拆息和其他基準利率改革有關的過渡計劃，評估星展集團在不同情景下的主要風險，並制定策略以在這些風險背景下管理現有和新業務。星展集團執行委員會和董事會風險管理委員會負責監督銀行同業拆息改革。

香港銀行同業拆息過渡工作小組亦於二零一九年成立，並與星展集團指導委員會密切協調。該工作小組由香港企業金融部擔任主席，成員來自本銀行的業務及支援組織。該工作小組的目的是審查本地基準利率的過渡計劃，同時考慮本地監管要求，並減輕所涉及的風險。董事會風險管理委員會隨時了解籌備工作，並對流程進行監督。

截至二零二二年十二月三十一日，已確定並實施對系統、流程和模型所需的變更。所有與英鎊、瑞士法郎、歐元、日圓倫敦銀行同業拆息掛鉤或有關一周和兩個月期限美元倫敦銀行同業拆息的利率合約已調整。參考美元倫敦銀行同業拆息設定的合約，本集團已與相關交易對手溝通，正在進行合約調整。

本集團已確定銀行同業拆息改革產生的風險為：

- 因缺乏適用於終止利率基準以及用替代參考利率替代該基準的法律條款而導致合約糾紛的風險，或此類條款未能按預期執行；及
- 由於與終止利率基準相關的客戶管理不善而導致聲譽受損的風險，因而使客戶業務出現損失。

通過星展集團指導委員會和工作組的有力監督，上述風險得以緩解。星展集團將繼續找出和評估有關銀行同業拆息改革的風險。

銀行同業拆息改革所產生的風險承擔

下表概述於二零二二年十二月三十一日按利率基準劃分有關銀行同業拆息的重大風險承擔。

- 所披露的風險承擔是於公佈銀行同業拆息終止日^(a)後合約未到期的持倉。
- 非衍生金融工具按其賬面值列報。
- 衍生金融工具通過使用其名義合約金額進行列報，如果受銀行同業拆息改革影響的衍生工具既有支付責任，又有收款責任，如交叉貨幣掉期，則應披露兩個責任的名義合約金額。

港幣百萬元	美元倫敦銀行同業拆息
二零二二年	
非衍生金融資產 ^(b)	15,075
非衍生金融負債	-
衍生工具(名義金額)	15,576
二零二一年	
非衍生金融資產 ^(b)	7,344
非衍生金融負債 ^(c)	4,211
衍生工具(名義金額)	30,639

(a) 美元倫敦銀行同業拆息的預期終止日期為二零二三年六月三十日。

(b) 主要與「客戶貸款」相關。二零二二年的增加主要與在年內從星展銀行有限公司香港分行獲取的客戶貸款相關。

(c) 主要與「後償貸款」相關。

34 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：

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
直接信貸替代品	195	262
與交易有關之或有負債	5,277	3,484
與貿易有關之或有負債	6,343	9,201
原訂到期期限不超過一年之其他承諾	2,360	550
原訂到期期限超過一年之其他承諾	26,031	19,542
可無條件撤銷之其他承諾	192,966	173,834
	233,172	206,873
信貸風險加權金額	23,996	21,700

本資料乃參考《銀行業(資本)規則》編製。就會計的目的而言，根據香港財務報告準則第9號「金融工具」，承兌票據於財政狀況表確認入賬為「其他資產」及「其他負債」。就《銀行業(資本)規則》而言，於計算資本充足率時，承兌票據則視作與貿易有關之或有負債計算。計入上表的承兌票據合約金額為港幣10.37億元(二零二一年：港幣12.82億元)。

除了在其他負債中確認的撥備債權外，目前本集團正涉及幾宗有關其正常商業活動的債權。截至二零二二年及二零二一年十二月三十一日止年度這些債權應不會產生重大負債。

35 資本承諾

於報告期末產生之資本承諾如下：

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
已簽訂合約惟未作出撥備之開支	33	15
已核准惟未簽訂合約之開支	32	10
	65	25

36 抵押證券或金融資產轉讓

本集團於一般業務過程將金融資產抵押或轉讓予第三方或集團公司。當本集團保留其絕大部分的風險及回報，被轉移資產將繼續於本集團的財務報表確認入賬。其中，如下所述，乃為根據回購或證券借貸協議，以彌償本集團持有證券空倉的抵押或轉讓證券。

回購交易和證券借貸安排下的轉讓證券普遍按照一般市場慣例的條款而進行。交易對手通常可以出售或再抵押證券，但有義務於到期日歸還有關證券。倘若證券貶值，在若干情況下，本集團可能須要再作額外抵押。

就回購協議而言，抵押或轉讓證券仍然會繼續計入資產負債表內，而作交換所收到的現金則計入為金融負債。本集團亦有抵押資產，以彌償本集團持有證券空倉和利便結算運作。相關負債的公允價值與其賬面值相若，為港幣37.09億元(二零二一年：港幣43.15億元)，已計入資產負債表的「應付同業款項」及「其他負債」內。

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
用作抵押或轉移之資產		
— 政府債券及國庫票據	3,728	4,328

用作抵押之資產包括按公允價值計入損益賬處理之金融資產為港幣20.62億元(二零二一年：港幣30.12億元)。

於二零二二年及二零二一年十二月三十一日，並無證券借貸交易。

37 金融資產與負債的抵銷

倘有依法可執行權利抵銷所確認的數額並有意按淨額償清，又或者同時變現資產及付清負債，則金融資產與負債會相互抵銷，有關淨額於財政狀況表呈報。於二零二二年十二月三十一日，財政狀況表並無相互抵銷金融資產與負債(二零二一年：無)。

金融資產與負債受淨額協議限制但於財政狀況表上並無抵銷

本集團為了減輕交易對手的風險，在適當或可行時，與交易對手訂立總淨額結算安排。由於當違約事件發生時，與交易對手有關的所有款項會以淨額結算，故總淨額結算安排會降低有利合約的相關信貸風險。總淨額結算安排不會導致金融資產與負債在財政狀況表上相互抵銷，因抵銷交易的法律權利取決於有否違約。

該等協議包括衍生工具總協議(其中包括國際掉期及衍生投資協會(ISDA)的總協議)、全球總回購協議和全球證券借貸協議。根據該等協議收到和抵押的抵押物一般按照市場慣例的條款進行。該等協議可重新抵押已收取的抵押品，並且可能有經常性的保證金要求，以降低交易對手風險。

下表所載的披露乃有關並無於本集團財政狀況表上抵銷的金融資產及負債，但須受執行總淨額結算安排或適用於類似金融工具的類似安排規限。披露分別加深對總額及淨額的進一步了解，以及提供有關如何減少信貸風險的額外資料。

港幣百萬元	財政狀況表尚未抵銷之相關金額			(D)= (A)-(B)-(C)
	財政狀況表 的賬面值	金融工具 (包括非現金 抵押品) ^(a)	收取/抵押 的現金 抵押品	
金融資產/負債的類別	(A)	(B)	(C)	(D)
二零二二年				
金融資產				
金融衍生工具的				
正公允價值	3,047	1,729	893	425
逆回購協議	50,194	49,860	—	334
總計	53,241	51,589	893	759
金融負債				
金融衍生工具的				
負公允價值	5,290	1,729	—	3,561
回購協議	1,672	1,666	—	6
就沽空證券的應付款項	2,037	2,037	—	—
總計	8,999	5,432	—	3,567
二零二一年				
金融資產				
金融衍生工具的				
正公允價值	1,388	523	600	265
逆回購協議	11,872	11,855	—	17
總計	13,260	12,378	600	282
金融負債				
金融衍生工具的				
負公允價值	1,754	523	—	1,231
逆回購協議	1,323	1,315	—	8
就沽空證券的應付款項	2,992	2,992	—	—
總計	6,069	4,830	—	1,239

(a) 「金融工具(包括非現金抵押品)」項下的金額是指受限於淨額安排或類似安排的金融負債/資產持倉及其他非現金抵押品的金額，並以金融工具的賬面值為上限。

(b) 淨額指

- 不受限於淨額安排或類似安排的金融工具；或
- 受限於淨額安排或類似安排的金融資產/負債，而本集團的交易對手並無於本集團存入等值金融負債/資產持倉於違約時作抵銷。

38 財務風險管理

風險管治

根據風險管理方法，董事會通過董事會風險管理委員會監督整個企業設立強健的風險管理政策和程序，及建立風險偏好限額作為本集團承擔風險的指引。

(a) 信貸風險

信貸風險產生自本集團於各業務範圍日常活動，包括零售、企業及機構客戶之借貸；當中包括借貸風險、外匯、衍生工具及債務證券的結算前及結算時的風險。

信貸風險管理

本集團的信貸風險管理方法乃由以下要素制定：

• 政策

DBSH的信貸風險管理政策中已經界定信貸風險的規模和其應用範圍。高級管理層制訂企業層面信貸風險管理的方向及政策。

DBSH的核心信貸風險政策(CCRP)為零售銀行／財富管理及機構銀行制定，載列本集團執行信貸風險管理和監控活動的原則。這些政策經多項執行標準及指引所補充，確保能貫徹找出、評估、承保、計量、報告和監控星展整體的信貸風險，並在制定個別業務及／或特定地點的信貸風險政策及標準時提供指引。

執行標準及指引的制定，為DBSH之CCRP信貸原則的執行提供更多詳情，並根據不同的信貸環境及投資組合風險情況作出調整。

• 風險管理方法

信貸風險乃透過本集團對批發客戶、其業務和其所在營業地區經濟的深入瞭解加以管理，並且透過針對零售客戶的統計模型及數據分析進行管理。

信貸風險評級和借貸限額乃是星展信貸風險管理程序實際的組成部分，本集團在批發和零售業務兩方面均使用評級模型。這些模型大部分由DBSH以DBSH的虧損數據進行內部構建。

批發借款人會進行評估，並進一步由經驗豐富的信貸風險經理

檢視及評估相關信貸風險因素，並對借款人的風險作出最終決定。就中小企類別的組合，星展亦使用程式方法，以平衡管理風險與報酬。零售風險採用信貸評分模型、信貸資料庫，以及內部及外部可用客戶行為資料庫，輔以由我們建立的風險承受標準進行評估。信貸申請由業務單位提出，而風險承受標準以外的申請由信貸風險經理獨立評估。

市場價格及潛在的未來風險能夠量化一般因交易對手可能違反其責任而產生交易產品的結算前信貸風險。

本集團積極監督並管理有關場外(OTC)衍生工具交易的交易對方風險，防止在交易對方違責時對資產負債表的影響。DBSH具有應對特定程序指引處理錯向風險交易。

• 集中風險管理

本集團風險管理程序旨在確保本集團內可持續將風險分散至可接受的水平。對於國家、主要行業以及單一交易對方所面對的風險，均會設限並定期監控。

• 國家風險

國家風險指由於特定國家(或一組國家)發生的事件而造成損失的風險。這些事件包括政治、匯率、經濟、主權和轉移風險。本集團透過DBSH之CCRP要求來管理國家風險。

核心國家／地區的轉移風險限額是根據國家／地區相關策略業務要求以及風險及回報考慮因素而釐定。

• 環境、社會及管治風險

負責任的融資涉及環境、社會及管治(ESG)問題為愈益重要的議題，同時也影響著銀行投資和融資決策。本銀行知悉我們的融資方式會對社會產生影響，並且客戶一旦未能適當地管理ESG問題，將會直接影響他們的營運和長期維持經濟業務的能力，並對他們經營所在的社區和環境產生影響。

二零二二年，董事會批准將環境風險考慮因素納入本銀行的風險偏好表內。本銀行採用DBSH《負責任的融資標準》，該標準記錄在進行ESG風險較高的交易時所需的負責任融資和額外評估的全面方法。本標準的要求為最低標準。如果發現重大的ESG問題，則在獲取信貸審批之前，需要將相關問題上報至相關全球行業專家和DBSH的IBG可持續發展，於信用批核前獲得進一步指引。

- **信貸壓力測試**

本集團執行不同類型的信貸壓力測試，其均由監管機構人員督導或由內部規定和管理層驅使執行。信貸壓力測試可於總組合或子組合層面進行，一般就經濟狀況改變對資產質素、盈利表現和資本充足比率及流動資金評估影響。

- **流程、系統和報告**

端對端信貸流程持續透過前線至後台各方檢討和改善。涉及單端包括業務部、營運部、風險管理部和其他主要持份者。

不良資產

本集團遵照金管局的貸款分類框架將其信貸分類為「良好資產」或「不良資產」。

有關本集團就金融資產之減值的會計政策，請參閱附註2(h)。一般而言，在出現對估計未來現金流量有影響的損失事件而出現減值的客觀證據時，會作出減值準備。

本集團會於必要時將佔有的抵押資產並在切實可行的情況下盡快變現出售，而所得款項將用於減少未償還債項。

緩和信貸風險措施

- **已收取的抵押品**

如許可，本集團會以抵押品作為替代還款來源。這包括但不限於現金、可銷售證券、房地產、應收貿易款項、存貨、設備及其他實物與金融抵押品。本集團亦可就借貸方之資產進行固定及浮動押記。

有關政策已實施以確定各抵押品就信貸風險緩和之合理性。抵押品一般為多元化，並須進行定期估值。

至於與金融市場交易對手的衍生工具、回購協議及其他回購方式交易，一般根據市場標準文件（如國際掉期及衍生投資協會（ISDA）的協議和總回購協議）所涵蓋而訂立的抵押品。受到有關抵押資格的內部指引監管，所收取抵押品於本集團和各交易對手雙方同意之次數按市值計算。在交易對方違責時，本集團欠交易對手獲准抵銷如出現違約的情況，本集團可以透過扣除合資格權限，以向交易對手收取的應收賬款抵銷其應付予交易對手的款項，總淨額結算安排能夠減低信貸風險的承擔。

在艱難時期，本集團會檢討各客戶的具體狀況和情況，並協助客戶重組財務責任。

最高信貸風險

於財政狀況表確認入賬的金融資產最高信貸風險為其賬面值。至於或有負債，最高信貸風險為當工具被行使，本集團須支付的最高金額。至尚未動用的備用貸款，最高信貸風險為授予客戶而尚未動用的備用貸款的全額。每項重要類別之或有負債及承諾之合約金額請參閱附註34。

本集團涉及的信貸風險按最終債務人違約後產生的預期總信貸風險所計量，已列於根據《銀行業（披露）規則》的披露。

抵押品的分析

本集團承擔的最高信貸風險為資產的賬面值或如有關資產負債表以外的工具，則為保證、承諾、承兌或保薦的金額，由於抵銷抵押品、提供信貸擔保及採取減低本集團風險的其他行動，承擔的風險可能會較低。

各類金融資產的抵押品載列如下：

存放於中央銀行結餘、政府債券及國庫票據、應收同業款項和同業及企業債務證券

一般不會就該等資產尋求抵押品。

衍生工具

本集團設有抵押資產協議，並已與部分衍生工具交易對方訂立淨額結算主協議。於計算資本充足比率時確認該淨額結算的影響已列於根據《銀行業（披露）規則》的未經審核披露。

客戶貸款、或有負債及承諾

若干客戶貸款、或有負債及承諾中之大部分金額一般有抵押品保證。特別是住宅按揭貸款，一般以住宅物業全額擔保。具收益房地產屬專門性借貸風險承擔以相關融資的資產全額擔保。

於採納所須的撇減規定後，除房地產外，信貸風險是根據已歸類為《銀行業（資本）規則》合資格抵押品為限，已列於根據《銀行業（披露）規則》的未經審核披露。由於《銀行業（資本）規則》就抵押品認為減低信貸風險措施，實施了嚴格的法律和業務

標準，該呈示的金額為本集團訂立的實際抵押品的其中一部分。因此，部分未能符合要求的抵押品不包括在內。採用標準計算法的信貸風險，其不被允許就信貸風險用作認可減低信貸風險措施的抵押品類別亦不包括在內。本集團借貸組合的信貸評級分為五個分類，包括「合格」和「需要關注」。此等評級各包已為細分的內部信貸評分等級，並且定期檢討此配對參考。有關減值的詳情，請參閱附註2(h)。附註10披露於二零二二年十二月三十一日的信貸和其他虧損準備及年內變動的分析。

按信貸質素之客戶貸款

港幣百萬元	第1階段	第2階段	第3階段	總計
二零二二年				
非逾期亦未經減值				
— 合格	259,611	12,099	—	271,710
— 需要關注	960	2,144	—	3,104
逾期但未經減值 ^(a)	1,229	133	—	1,362
經減值				
— 次級	—	—	964	964
— 可疑	—	—	2,362	2,362
— 損失	—	—	158	158
	261,800	14,376	3,484	279,660
二零二一年				
非逾期亦未經減值				
— 合格	222,336	13,789	—	236,125
— 需要關注	426	2,529	—	2,955
逾期但未經減值 ^(a)	555	79	—	634
經減值				
— 次級	—	—	394	394
— 可疑	—	—	2,089	2,089
— 損失	—	—	204	204
	223,317	16,397	2,687	242,401

(a) 於二零二二年及二零二一年大部分逾期但未經減值的資產分類為「合格」。

經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。

(i) 非逾期亦未經減值之客戶貸款按金管局指引下貸款評級之分析

港幣百萬元	合格	需要關注	總計
二零二二年			
製造業	29,367	353	29,720
建築業	89,968	410	90,378
房屋貸款	25,966	44	26,010
一般商務	34,499	1,060	35,559
運輸、倉儲及通訊	23,868	504	24,372
金融機構、投資及控股公司	6,208	1	6,209
專業人士及個人(不包括房屋貸款)	36,883	573	37,456
其他	24,951	159	25,110
	271,710	3,104	274,814
二零二一年			
製造業	21,398	386	21,784
建築業	65,034	602	65,636
房屋貸款	26,008	21	26,029
一般商務	41,699	1,229	42,928
運輸、倉儲及通訊	21,059	520	21,579
金融機構、投資及控股公司	9,114	56	9,170
專業人士及個人(不包括房屋貸款)	38,923	4	38,927
其他	12,890	137	13,027
	236,125	2,955	239,080

(ii) 逾期但未經減值之客戶貸款

港幣百萬元	逾期但未經減值				總計
	少於一個月	一至二個月	二至三個月	三個月以上	
二零二二年					
製造業	54	—	—	—	54
建築業	145	16	5	—	166
房屋貸款	648	37	7	—	692
一般商務	87	6	—	—	93
運輸、倉儲及通訊	75	6	4	—	85
專業人士及個人(不包括房屋貸款)	175	24	1	—	200
其他	70	2	—	—	72
	1,254	91	17	—	1,362

港幣百萬元	逾期但未經減值				總計
	少於 一個月	一至 二個月	二至 三個月	三個月 以上	
二零二一年					
製造業	3	-	-	-	3
建築業	40	-	-	-	40
房屋貸款	225	6	-	-	231
一般商務	18	8	-	-	26
運輸、倉儲及通訊	93	8	3	-	104
專業人士及個人(不包括 房屋貸款)	132	13	1	-	146
其他	83	1	-	-	84
	594	36	4	-	634

逾期三個月以上之客戶貸款指經一般準備評估之個別非重大貸款。

(iii) 經減值之客戶貸款

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
製造業	348	313
建築業	558	145
房屋貸款	57	7
一般商務	2,009	1,732
運輸、倉儲及通訊	119	68
金融機構、投資及控股公司	6	-
專業人士及個人(不包括房屋貸款)	313	346
其他	74	76
	3,484	2,687

	港幣 百萬元	估客戶貸 款總額之 百分比
二零二二年		
減值貸款總額	3,484	1.25
特殊準備	(1,459)	
	2,025	
可從抵押品彌償之減值貸款	1,227	
二零二一年		
減值貸款總額	2,687	1.11
特殊準備	(1,355)	
	1,332	
可從抵押品彌償之減值貸款	1,092	

特殊準備已經計及以上貸款之抵押品價值。

地域集中程度

本集團按地域分類之客戶貸款總額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。

港幣百萬元	貸款	貿易融資 (包括貿易 票據)	總計
二零二二年			
香港	226,514	14,066	240,580
中國內地	22,690	3,296	25,986
其他	7,697	5,397	13,094
	256,901	22,759	279,660
二零二一年			
香港	191,653	17,036	208,689
中國內地	15,252	6,902	22,154
其他	7,868	3,690	11,558
	214,773	27,628	242,401

佔本集團客戶貸款總額10%或以上之減值貸款、減值準備按貸款和貿易融資分類之分析如下：

港幣百萬元	經減值之 客戶貸款	特殊準備	一般準備
二零二二年			
香港	3,084	1,106	1,944
二零二一年			
香港	2,234	969	1,961

(b) 市場風險

本集團承擔的市場風險可分類為：

- 交易組合：產生自就(i)莊家活動、(ii)客戶銷售活動及(iii)從市場機遇中獲取利潤時而作出的持倉。
- 非交易組合：產生自(i)就管理本集團零售及商業銀行資產及負債的利率風險而作出的持倉；(ii)結合就管理收益率及/或流動性風險所作投資的債務證券；(iii)策略性股權權益及(iv)主要因本集團的策略性投資(其以港幣以外貨幣計值)而產生的結構性外匯風險。

本集團採用各種如掉期、遠期和期貨及期權的衍生工具，用作交易及對沖市場活動。

市場風險管理

本集團的市場風險管理方法包括以下要素制定：

• 政策

本集團市場風險管理政策闡述本集團市場風險管理的整體方針。在標準和指引支持下，該政策有助於本集團一致地識別、計量、控制、監控和呈報市場風險，亦列明本集團在市場風險壓力測試的整體方法、要求及監控。

釐定須計入交易賬冊持倉所依據的標準載於交易賬冊政策聲明。

• 風險管理方法

本集團使用作為風險統計值的風險價值(VaR)來估計市場波動可能帶來的潛在虧損。該指標使用過去12個月的數據進行歷史模擬，並假設市場價值的歷史變化能反映近期內潛在結果的分佈。

本集團使用尾部風險價值來限制和監控市場風險承擔，該風險是通過一天的持有期和設定約97.5%可信區間，以預期尾部虧損方法計算出風險價值。本集團亦使用其他風險管制參數以輔助尾部風險價值，如風險因子敏感度限額和止損限額。

本集團進行回溯測試以監察風險價值模型的預測能力。追溯測試將每個工作日結束時計算持倉的風險價值與下一個工作日從該等持倉產生的損益進行比較。追溯測試損益並不包括費用和佣金、當日交易收入、非每日估值調整及時間影響。

為進行回溯測試，會使用一天持有期內99%可信區間的風險價值。本集團採用標準化方法計算交易賬冊持倉的市場風險監管資本。因此，風險價值追溯測試並不會影響我們就管理市場風險而撥出的監管資本。

風險價值模型存在局限性；例如，市場風險因子的過往變動未必可就未來市場變化提供準確預測及可能低估由不利的市場相關事件所產生的風險。

為監察本集團在無法預期但有合理機會出現的極端市場風險相關事件發生時可能受損的環節，本集團結合歷史及假設風險因子變動情景，就市場風險定期替交易和非交易組合進行多種壓力測試。

股權經濟價值變動及淨利息收入變動是用以管理本集團資產和負債的主要市場風險參數，股權經濟價值變動及淨利息收入變動計算在不同情景下經濟價值及本銀行盈利有何變動。貸款及應收款項產生之信貸風險於信貸風險管理框架內管理。銀行賬利率風險(「IRRBB」)來自資產、負債和資金工具各自的利率特徵錯配，包括不同利率基準所造成的基準風險、利率重新定價風險及孳息率曲線風險。另外，估計銀行賬利率風險須應用行為模式和對貸款還款和無限期存款的存續期間等參數作出假設。我們會每月報告整體IRRBB。

• 流程、系統及報告

本集團已建立及執行嚴謹的內部監控程序及系統，以支援市場風險管理方法。本集團定期檢討這些監控程序及系統，待高級管理層評估其有效性。

日常的市場風險監控、控制和分析乃由市場及流動性風險單位(向高級風險總監匯報的獨立風險管理職能)管理。星展銀行有限公司向市場及流動性風險單位在模型分析、風險管理基建工作及編製風險報告方面提供支援。

市場風險指標

交易組合的尾部風險價值在以下列表展示，包括期終、平均和高低尾部風險價值。

港幣百萬元	二零二二年一月一日至二零二二年十二月三十一日			
	於二零二二年十二月三十一日	平均	最高	最低
總計	3.9	4.3	6.6	3.3

港幣百萬元	二零二一年一月一日至二零二一年十二月三十一日			
	於二零二一年十二月三十一日	平均	最高	最低
總計	5.2	5.3	7.0	3.6

附註：尾部風險價值是以新加坡幣計算，並按報告日期的匯率兌換為港幣，以供呈示之用。

交易組合的平均每日尾部風險價值減少港幣100萬元，主要是由於利率風險承擔減少。

交易組合於二零二二年四月、十月、十一月和十二月出現七次回溯測試例外情況。回溯測試例外情況主要是因為港幣利率以及美元/港幣匯率波動。

本集團非交易組合的主要市場風險來源為港幣及美元的利率承擔持倉。本集團在各種利率情況下對淨利息收入進行評估，以

釐定利率變動對未來盈利的影響。倘若模擬本集團銀行賬的風險承擔的孳息率曲線平衡上移或下移100個基點，估計淨利息收入分別增加港幣10.09億元和減少港幣12.51億元。

本集團的股價風險來自自由香港管理委員會監督之策略性投資項目。於二零二二年及二零二一年十二月三十一日，本集團在銀行賬之股權持倉份量極微，並作為長期投資用途。此等股權於財務報表附註18中以同業及企業證券呈報，並須遵守財務報表附註2(f)及2(h)所載之會計及估值政策。

(c) 流動性風險

本集團的流動性風險來自履行責任如應付存款之提取、於到期日償還借貸資金、以及對客戶提供貸款的承諾。

本集團致力於管理其流動性，以確保在正常和受壓情況下，繼續履行流動性責任。

流動性風險管理

本集團部署資金時，資金來源主要為客戶存款和借款，為貸款活動提供融資。如果市場條件導致客戶資金不足或融資成本昂貴，本集團會保持靈活性，以相同存續期的批發融資來資助貸款活動。隨著資金來源越來越多元化，要優化資金部署有關價格、規模、貨幣和年期的失衡狀況，仍然具有挑戰性。為此，在切實可行且可轉讓的前提下而不損失任何價值，本集團在轉換和調配盈餘資金時，會根據每種貨幣的流動性，適當地使用掉期市場的相關貨幣。

資產及負債委員會定期審查資產負債表的成份資產和增長趨勢，並根據業務發展勢頭、競爭因素和目前市場狀況完善我們的融資策略。

流動性風險管理的方法

本集團流動性風險管理的方法包括以下組成部分：

• 政策

本集團流動性風險管理政策載有本集團就整體流動性風險管理的方法，亦載有本集團管理其流動性可採用的策略範圍，這些策略包括擁有足夠的流動性風險抵補能力，藉此應對潛在短缺的現金流量和維持流動性的多元化來源。本集團的抵補能力包括流動資產、通過貨幣市場借款能力和管理層改善流動性的措施。若發生潛在或實際危機，本集團已制定一系列的流動性應急和恢復計劃，使本集團維持充足的流動性。

除政策外，本集團以標準規定為輔助工具，為識別、計量、報告及監控本集團之流動性風險，訂立詳細要求。這套政策、標準和輔助指引列載這些基準要求。以確保於本集團內一致應用。

• 風險管理方法

現金流量到期日錯配分析是董事會為確保流動性風險在可承受風險程度內而設立的主要管理方法。本集團會為此定期進行此形式的分析。在正常和受壓情況下，預測資金流在連續時段內的變動，評估是否有足夠流動性風險抵補能力去融資或紓緩可能出現的資金流短缺問題。為確保流動性管理與風險可承受範圍一致，在監控集團流動性過程中，核心指標如情景類型、存活期及最低流動性資產水平預先訂立。若流動性風險抵補能力不足以應付可能出現的資金流短缺問題，則將會上報內部有關委員會，以評估所需採取的行動。

流動性風險測試是在現金流量到期日錯配分析的層面定期進行，並涵蓋多種不利情況，包括整體市場及個別受壓情況，在引致的本集團負債流失增加、資產續期增加及/或流動資產緩衝減少的情況下，評估流動性風險的嚴重性。此外，在內部資本充足的評估程序中，本集團亦會進行特設的壓力測試。

流動性風險控制評估，包括流動性相關的比率和資產負債表的分析，均為現金到期日錯配分析的補充工具，並定期執行以獲得更深入的見解和更佳控制本集團的流動性狀況。流動性風險控制措施亦包括貸存比率、計算大額存款人的集中度、批發借款比率及掉期資金持倉。

• 流程、系統及報告

嚴謹的內部控制流程及系統支援識別、計量、整合、控制和監察本集團流動性風險的基本方法。

通過不斷完善數據和報告系統，使內部流動性風險報告的大部分內容得以統一集中處理。

市場及流動性風險管理單位負責日常流動性風險監測、控制、報告和分析，其為獨立的風險管理部門，並向高級風險總監報告。

流動性管理和融資策略

本集團致力於深化和拓展多元化的融資基礎，資金來源包括零售和批發渠道，涵蓋經營業務活動市場所在地的零售、財富管理、企業和機構客戶。為補充存款基礎，本集團透過維持批發渠道，以支援增加投資者的基礎，並在把握業務機會時，提高靈活性和管理融資成本。

流動性風險指標

下表載列本集團於十二月三十一日之資產及負債按報告期終至合約到期日之剩餘期間分析：

港幣百萬元	即期償還	一個月以下	一個月以上 至三個月	三個月以上 至一年	一年以上至 五年	五年以上	無註明日期	總計
二零二二年								
資產								
— 庫存現金及存放於中央銀行結餘	4,835	—	—	—	—	—	38	4,873
— 政府債券及國庫票據，分類為								
— 按公允價值計入損益賬	—	—	1,486	350	452	652	—	2,940
— 按公允價值計入其他全面收益表	—	5,123	10,970	13,117	14,462	3,195	—	46,867
— 攤銷成本	—	—	—	—	5,426	4,850	—	10,276
— 應收同業款項	5,431	72,720	4,633	8,308	7,797	—	—	98,889
— 同業及企業證券								
— 分類為按公允價值計入損益賬處理之債務證券	—	—	—	—	794	—	—	794
— 分類為按公允價值計入其他全面收益表之債務證券	—	312	676	2,404	10,178	153	—	13,723
— 分類為攤銷成本之債務證券	—	—	—	23	3,768	4,910	—	8,701
— 股本證券	—	—	—	—	—	—	317	317
— 客戶貸款	7,279	77,717	22,832	34,510	99,994	31,839	2,025	276,196
— 其他	128	5,352	763	256	525	1,524	3,751	12,299
總資產	17,673	161,224	41,360	58,968	143,396	47,123	6,131	475,875
負債								
— 應付同業款項	2,109	7,630	1,054	—	—	—	—	10,793
— 客戶存款及結餘	225,048	65,651	60,114	43,238	309	—	—	394,360
— 已發行存款證	—	—	791	2,314	—	—	—	3,105
— 後償負債	—	—	—	—	2,339	—	—	2,339
— 租賃負債	21	—	43	189	836	734	—	1,823
— 其他	2,801	9,782	2,101	1,208	966	747	2,407	20,012
總負債	229,979	83,063	64,103	46,949	4,450	1,481	2,407	432,432

港幣百萬元	即期償還	一個月以下	一個月以上 至三個月	三個月以上 至一年	一年以上至 五年	五年以上	無註明日期	總計
二零二一年								
資產								
– 庫存現金及存放於中央銀行結餘	5,501	–	–	–	–	–	46	5,547
– 政府債券及國庫票據，分類為								
– 按公允價值計入損益賬	–	300	1,961	400	420	1,243	–	4,324
– 按公允價值計入其他全面收益表	–	6,690	8,773	2,252	4,371	3,102	–	25,188
– 攤銷成本	–	–	–	–	5,558	3,486	–	9,044
– 應收同業款項	4,580	87,902	1,341	5,303	44,802	–	–	143,928
– 同業及企業證券								
– 分類為按公允價值計入損益賬處理之債務證券	–	–	–	–	764	–	–	764
– 分類為按公允價值計入其他全面收益表之債務證券	–	537	1,005	521	3,432	385	–	5,880
– 分類為攤銷成本之債務證券	–	–	–	–	3,994	204	–	4,198
– 股本證券	–	–	–	–	–	–	290	290
– 客戶貸款	6,073	65,001	22,802	31,304	80,681	31,758	1,331	238,950
– 其他	107	3,565	725	301	346	1,766	2,885	9,695
總資產	16,261	163,995	36,607	40,081	144,368	41,944	4,552	447,808
負債								
– 應付同業款項	3,955	2,964	1,000	8	–	–	–	7,927
– 客戶存款及結餘	309,071	24,042	25,865	14,819	136	–	–	373,933
– 已發行存款證	–	–	–	–	–	–	–	–
– 後償負債	–	–	–	4,211	–	–	–	4,211
– 租賃負債	21	–	44	191	829	907	–	1,992
– 其他	1,585	7,627	2,610	637	1,120	549	2,575	16,703
總負債	314,632	34,633	29,519	19,866	2,085	1,456	2,575	404,766

以上列表顯示金融負債合約到期日的披露，由於未來支付的總利息佔本金比重不大，故與根據未貼現基礎的分析相近。由於衍生資產和負債主要持作交易用途，因此亦包括在「一個月以下」項內。

二零二二年及二零二一年的租賃負債計入在「其他負債」項內，當中大部分是在5年後到期。

下表顯示衍生工具、或有負債和承諾之合同未貼現之現金流量。

港幣百萬元	即期償還	三個月或以下	三個月以上 至一年	一年以上 至五年	五年以上	總計
二零二二年						
按淨額基準結算之衍生工具	–	(277)	(678)	(1,874)	65	(2,764)
按總額基準結算之衍生工具						
– 流入	–	127,246	65,332	28,908	3,275	224,761
– 流出	–	(126,932)	(65,277)	(27,655)	(2,768)	(222,632)
或有負債及承諾						
– 或有負債	–	11,815	–	–	–	11,815
– 承諾	77,789	143,568	–	–	–	221,357
	77,789	155,383	–	–	–	233,172

港幣百萬元	即期償還	三個月或以下	三個月以上 至一年	一年以上 至五年	五年以上	總計
二零二一年						
按淨額基準結算之衍生工具	-	39	68	(544)	4	(433)
按總額基準結算之衍生工具						
— 流入	-	49,176	32,072	16,257	3,537	101,042
— 流出	-	(48,990)	(32,024)	(15,602)	(3,226)	(99,842)
或有負債及承諾						
— 或有負債	-	12,947	-	-	-	12,947
— 承諾	77,406	116,520	-	-	-	193,926
	77,406	129,467	-	-	-	206,873

本集團積極地按現金流量到期日錯配分析監控及管理其流動性風險。

在預測現金流量分析中，對於不確定到期日或合約到期日未能實際反映預期現金流量的產品會進行必須的行為基礎分析。例如到期日不確定之儲蓄和往來賬戶存款的兩個例子，一般被視為商業銀行的穩定資金來源。事實上，即使在過去受壓期間資金亦一直保持穩定。

對於那些以行為基礎分析和於本附註呈列以合約基礎分析會顯示明顯不同現金流量的資產、負債及資產負債表外之承諾，本集團會為其進行穩健的行為評估。

下表載列本集團在正常商業情況及無計入增長預測下，資產與負債按行為基準下一年期之淨及累積到期日錯配。本集團按到期日錯配分析觀察，流動資金一直保持充裕，而貸款增長受存款增長及流動性資金所支持。

港幣百萬元 ⁽ⁱ⁾	少於七日	一星期至 一個月	一至 三個月	三至 十二個月
二零二二年				
淨流動資金錯配	74,115	(11,122)	(28,371)	26,715
累計錯配	74,115	62,993	34,622	61,337
二零二一年⁽ⁱⁱ⁾				
淨流動資金錯配	45,068	26,272	(5,592)	11,977
累計錯配	45,068	71,340	65,747	77,724

(i) 正號表示資金流動性剩餘，負號表示資金流動性短缺。本集團的流動性以累計錯配為基礎進行監察。

(ii) 由於用來確定資產和負債之間到期日錯配的行為假設不時進行更新，上述資料不可直接在不同資產結算日之間予以比較。

(d) 操作風險

操作風險隱藏於本集團業務活動中並可由於內部運作流程不足或失誤、人為錯誤、系統故障、或因外來事件而產生。本集團的目標是維持操作風險在適當水平，當中已考慮本銀行所經營的市場、業務特點及本集團的經濟和監管環境。

操作風險管理

本集團的操作風險管理方法包括以下組成部分：

• 政策

本集團操作風險管理政策以有結構、系統及一致的方式制定管理操作風險的整體方法。

本集團設有政策、標準、工具和計劃以規管集團操作風險管理做法，其中包括相關企業監管和監控職能設立的操作風險政策和標準。主要政策應對有關科技、合規、欺詐、洗錢、資助恐怖份子和制裁、新產品、外判與生態系統合作夥伴的風險。

• 風險管理方法

本集團採用標準計算法計算操作風險的監管資本。

為了管理和控制操作風險，本集團採用各種工具，當中包括風險及控制自我評估、操作風險事件管理和主要風險指標監控。

本集團的三道防線在管理操作風險時採用同一的常見風險分類系統，以及一致的風險評估方法。各業務或支援單位進行風險及控制自我評估，以確定主要操作風險和評估內部監控的成效。當找出有監控問題，各單位制定行動計劃，並跟進問題的處理進程。

操作風險事件管理按照巴塞爾協議的標準進行分類。風險事故(包括任何可能影響本集團聲譽之重大事件)必須根據既定門檻予以匯報。設有呈報門檻之主要風險指標有助於進行前瞻性之風險監控。

而針對以下(包括但不限於)特定的風險,確保有其他方法處理:

科技風險

資訊科技風險透過企業科技的風險方法進行管理,這涵蓋風險識別、評估、減低風險、監控及報告。此外,本集團已作出妥善管治,並已製定資訊科技的策略及標準、監控流程及減低風險的計劃,以支持風險管理方法。

同樣,通過相同的企業風險管理方法來管理網絡安全風險,涵蓋所有業務領域,並且發揮團隊的共同努力,主動應對網絡安全威脅。從二零一九年一月起,我們建立一個一站式能力中心,以處理所有與網絡安全相關的問題,並深入共同管理包括營運風險和數據保護/數據隱私風險在內的許多其他類型風險。

合規風險

合規風險是指本集團因為未能遵守適用於金融業的任何法律、監管要求、行業守則或有關業務及專業操守的標準以致無法成功營運業務的風險。

尤其是包括適用於銀行牌照及進行銀行或其他金融業務、金融犯罪如打擊洗錢及打擊資助恐怖主義、詐騙及賄賂/貪污等的相關法例及規管。本集團保持特定的合規計劃,透過一系列的政策和相關系統及監控,對此類風險作出辨別、評估、計算、減低風險及報告。

本集團亦提供相關培訓並確保流程實施上合規。在董事會和高級管理人員的帶領下,我們深信推動合規文化的重要性。

詐騙風險

本集團為其業務及支援單位制定最低標準,以防止、偵察、調查詐騙及對相關欺詐事件作出補救。此乃基於詐騙管理計劃,透過於單位及區域層面中實施各項標準而制定。該些標準目的在於提供本集團詐騙及相關事宜的端對端管理。

洗錢、資助恐怖主義及制裁風險

本集團的業務和支援單位訂立最低標準,以減低和管理實際及/或潛在涉及洗錢、資助恐怖主義、制裁、貪污或其他非法金融活動的風險。本集團亦設有問責制度,以保護本集團的資產和聲譽,以及保障客戶和股東的利益。

新產品及外判與生態系統合作夥伴風險

各項新產品、服務或外判安排及生態系統合作夥伴都須經過風險評估和批示的程序,識別及評估相關風險。而改變現有的產品或服務及現有外判安排及生態系統合作夥伴都須經過類似程序。

其他減低風險措施

為確保重要的銀行服務於發生不可預見的事故或業務中斷的情況下得以持續運作,本集團已建立完善的業務持續管理對策,當中包括危機管理計劃,儘量作出快速應對以管理事件。

本集團於每年進行應變演習,模擬不同的情景以測試業務持續計劃和危機管理協定。每年由高級管理人員向董事會風險管理委員會報告這些演習的成效以及其業務持續運作的準備程度,並進行認證。

為減少由突如其來的重大事故引起的損失,本集團根據「集團保險計劃」購買涵蓋集團的保單,包括犯罪及專業賠償、董事及主要人員之責任、網絡風險、財產損失和業務中斷、一般責任及恐怖主義。

• 流程、系統及報告

另加入完善的內部控制流程及系統,以識別、監控、管理和報告操作風險。

所有單位按照各項框架及政策,就其有關產品、流程、系統和活動作出日常操作風險管理。由風險管理組之操作風險單位及其他相關的企業監管和監控職能:

- 監察操作風險管理的成效,
- 評估各單位的主要操作風險問題,
- 就主要操作風險向風險委員會報告及/或提呈,適當地提供減低風險的策略意見。

本集團為三道防線制定了一個擁有同一風險評估方法,共同分類及統一程序的綜合管治、風險及合規系統。

本集團制定了操作風險狀況，定期為董事會和高級管理層提供涵蓋各個主要操作風險領域及業務單位的操作風險狀況概覽。

(e) 資本管理

董事會負責設定集團的資本管理目標，旨在維持穩固的資本狀況，以符合香港金融管理局（「金管局」）的要求以及不同持份者（包括客戶、投資者及評級機構）的預期。董事會會以資本指標來清晰表達該資本管理目標。我們考慮到集團的策略計劃及風險偏好，在追求資本管理目標的同時，亦向股東交付回報及確保備有足夠的資本資源，以滿足業務增長及應對不利情況。

《銀行業條例》和《銀行業（資本）規則》規定香港註冊成立的認可機構的最低資本比率及槓桿比率，以及計算相關比率的方法。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比率及槓桿比率。

本銀行於二零二二年及二零二一年全年度均符合金管局的資本充足要求。

39 重大有關連人士交易

(a) 控股公司及同母系附屬公司

本集團之直屬控股公司為 DBS Diamond Holdings Ltd.，而最終控股公司為 DBSH。星展銀行有限公司乃本集團之中間控股公司。

本集團與控股公司及同母系附屬公司在日常業務會按一般商業條款訂立不同之交易。該等交易包括同業之存款、客戶貸款之買賣、接受存款、金融衍生工具、或有負債及承諾。

本集團已就其聯屬公司的信貸處理及其與聯屬公司和關聯人士交易制定政策。與聯屬公司相關的交易必須按其與非聯屬公司進行同類交易的類同信貸要求、條款及條件進行。

於財政年度，本集團通過直接購買或資助風險參與，從星展銀行有限公司香港分行獲取港幣525億元的客戶貸款組合（二零二一年：港幣278億元）及港幣88億元未提取承諾（二零二一年：港幣68億元）。上述交易乃按獨立交易原則進行。

在本年度該等交易之收入與支出及於十二月三十一日之結餘等有關之資料詳列如下：

(i) 與控股公司及同母系附屬公司之收入及支出

港幣百萬元	DBS Group Holdings Ltd		星展銀行有限公司		同母系附屬公司	
	二零二二年	二零二一年	二零二二年	二零二一年	二零二二年	二零二一年
利息收入	-	-	1,648	1,372	35	26
利息支出	(137)	(76)	(29)	(33)	(2)	(1)
淨服務費及佣金						
收入／(支出)	-	-	392	217	(16)	(27)
淨交易(虧損)/溢利	-	-	(2,232)	2	(23)	26
其他收入	-	-	44	43	8	8
總支出收回	-	-	55	13	53	54

(ii) 於十二月三十一日與星展銀行有限公司之結餘

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
資產		
應收同業款項	82,312	120,829
衍生工具	1,484	501
其他資產	643	427
	84,439	121,757
負債		
應付同業款項	8,640	5,137
衍生工具	4,763	1,455
其他負債	136	139
	13,539	6,731

(iii) 於十二月三十一日與星展銀行有限公司及同母系附屬公司之金融衍生工具之合約／名義金額

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
外匯衍生工具	172,113	93,088
利率衍生工具	51,203	60,226
股權衍生工具合約	1,293	1,291
信貸衍生工具合約	234	365
商品衍生工具合約	912	158
	225,755	155,128

(iv) 與星展銀行有限公司及同母系附屬公司之或有負債及承諾

於二零二二年十二月三十一日，與星展銀行有限公司及同母系附屬公司之或有負債及承諾總額為港幣24.01億元（二零二一年：港幣8.16億元）。

(v) 於十二月三十一日與直屬控股公司及其他中間控股公司之結餘

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
其他負債	-	1,500

(vi) 於十二月三十一日與DBS Group Holdings Ltd之結餘

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
負債		
後償負債	2,339	4,211
其他負債	12	9
	2,351	4,220

(vii) 於十二月三十一日與同母系附屬公司之結餘

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
資產		
應收同業款項	102	5
同業及企業證券	673	752
衍生工具	13	1
其他資產	158	151
	946	909
負債		
應付同業款項	167	171
客戶存款及結餘	502	601
衍生工具	35	3
其他負債	125	174
	829	949

(b) 董事及主要管理人員

(i) 與董事及主要管理人員之交易及結餘

截至二零二二年及二零二一年十二月三十一日止年度，本集團與本銀行及DBSH集團之董事及本銀行之主要管理人員及彼等之近親家族成員有銀行及非銀行交易。該等交易包括存款、信用卡信貸及其他貸款等，乃於日常業務過程中按一般商業條款進行，而且並無重大交易。

(ii) 董事及主要管理人員之薪酬

港幣百萬元	二零二二年	二零二一年
薪金及其他短期僱員福利及董事袍金(附註)	91	95
退休金	3	3
基於股權之報酬	27	24
	121	122

附註：

董事袍金(如有)於二零二三年應付予截至二零二三年十二月三十一日止年度擔任本銀行董事之合資格人士。該等袍金須待本銀行股東批准後，方可作實。

計入年內累計現金花紅之金額將於來年支付。有關現金花紅須待DBSH董事會批准後方可作實。

40 董事及董事關連實體的貸款

於本年度並無本銀行董事及董事關連實體的重大貸款。

41 基於股權之報酬方案

作為本集團薪酬政策的一部分，本集團提供多項基於股權的報酬方案，以營造一種員工與股東利益互相緊扣的文化，使員工能夠分享本銀行經營的成果及進一步挽留人才。

主要計劃/方案

DBSH 股份方案(「股份方案」)

- 本集團行政人員(由管理股份方案之委員會不時釐定)可獲授予股份方案。
- 參與者獲授股份或(由委員會酌情決定)、等值現金或兩者組合。
- 獎勵分別包括員工佣金/銷售獎勵計劃的主要獎勵和保留獎勵(主要獎勵的20%/15%)。未歸屬股份的股息不會累計由員工歸屬。
- 就佣金計劃的員工而言，其主要獎勵於授出後的歸屬期介乎2至4年，即33%將於授出後第2年歸屬，另外33%將於授出後第3年歸屬，餘下34%連同保留獎勵將於授出後第4年歸屬。
- 就銷售獎勵計劃的員工，其主要獎勵於授出後的歸屬期介乎1至3年，即33%將於授出後第1年歸屬，另外33%將於授出後第2年歸屬，餘下34%連同保留獎勵將於授出後第3年歸屬。
- 表現優秀和關鍵員工也會獲得股份作為人才保留的一部分。授予的此類股份沒有額外的保留獎勵。這些股份受制於通常的四年歸屬期。

- 於終止僱傭關係後，獎勵將立即失效，惟患病、受傷或殘疾、裁員、退休或身故的情況除外。
- 股份於授出日的市場價格用於估計獎勵股份的公允價值。
- 歸屬和未歸屬的股份適用於收回／推遲歸屬期的安排。觸發有關收回／推遲歸屬期安排的條件載於年報的企業管治一節。
- 股份獎勵給非執行董事，作為董事薪酬的一部分。這些獎項的詳情於DBSH年報的企業管治一節中披露。

DBSH 員工股份方案 (「員工股份方案」)

- 委員會由二零一八年財政年度的薪酬起，停止根據員工股份方案授出股份。於過去年度所授出的股份將會維持流通，直至股份已完全歸屬。

DBSH 員工股份認購方案 (「員工股份認購方案」)

- 員工股份認購方案於二零一九年執行，對象乃所有擔任副總裁或以下級別，並最少已服務三個月的長期員工均有資格參與該計劃。
- 員工股份認購方案為一項以儲蓄為基礎的持股方案，通過從薪資或指定銀行賬戶扣除每月供款，以幫助合資格員工持有DBSH股份。
- 參與者每月最多繳付月薪10% (下限為新加坡幣50元，上限為新加坡幣1,000元)，本集團將於每個計劃年度之12個月內配送參與者供款的25%認購DBSH普通股。
- 由集團供款認購的配送股份將於每個計劃年度的最後供款月份後24個月歸屬。
- 於終止僱傭關係後，配送股份將立即失效，惟患病、受傷或殘疾、裁員、退休或身故的情況除外。

下表載列於本年度各報告期末尚未行使獎勵及變動：

股份數目	股份方案	員工股份方案	員工股份認購方案
於二零二二年一月一日	1,583,474	25,338	178,112
已授出	496,839	-	63,601
已轉讓	(6,555)	(123)	303
已歸屬	(473,168)	(25,215)	(58,222)
已註銷	(128,697)	-	(16,168)
於二零二二年十二月三十一日	1,471,893	-	167,626
年內授出股份的加權平均公允價值 ^(a)	32.35 新加坡元	-	29.38 新加坡元
於二零二一年一月一日	1,567,925	92,215	132,366
已授出	650,611	-	66,930
已轉讓	(78,465)	478	784
已歸屬	(440,472)	(64,924)	(4,928)
已註銷	(116,125)	(2,431)	(17,040)
於二零二一年十二月三十一日	1,583,474	25,338	178,112
年內授出股份的加權平均公允價值 ^(a)	21.32 新加坡元	-	26.04 新加坡元

自股份方案及員工股份方案推出以來，並無獎勵以現金結算。

(a) 於二零二二年及二零二一年授出股份的公允價值包括於歸屬期內扣減的應付未來預期股息的現有價值

42 銀行層面之財政狀況表

港幣百萬元	附註	於十二月三十一日	
		二零二二年	二零二一年
資產			
庫存現金及存放中央銀行結餘		4,873	5,547
政府債券及國庫票據		60,083	38,556
應收同業款項		98,889	143,928
衍生工具		3,047	1,388
同業及企業證券		23,535	11,132
客戶貸款		276,196	238,950
其他資產		5,222	4,075
附屬公司		49	43
物業及其他固定資產		3,862	4,064
總資產		475,756	447,683
負債			
應付同業款項		10,793	7,927
客戶存款及結餘		394,382	373,948
衍生工具		5,290	1,754
已發行存款證		3,105	–
其他負債		16,544	16,941
應付附屬公司之賬款		60	59
後償負債		2,339	4,211
總負債		432,513	404,840
權益			
股本		8,995	8,995
儲備	29(b)	32,848	33,848
其他股權工具		1,400	–
總權益		43,243	42,843
總負債及權益		475,756	447,683

余林發
主席

龐華毅
董事

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

企業管治報告(未經審計)

下文所披露之資料為財務報表隨附資料，而並非經審計財務報表之一部分。

1 董事會及董事委員會

星展銀行(香港)有限公司(「本銀行」)致力提升有效企業管治，以確保妥善運作和保障本銀行所有利益相關者之權益。年內本銀行在各重要方面均遵守香港金管局監管政策手冊CG-1《本地註冊認可機構的企業管治》所載之指引。

本銀行的董事會(「董事會」)負責指導本銀行處理事務，並確保本銀行經營業務活動之同時，亦履行企業責任和道德標準。董事會向管理層提供完善領導，釐定本銀行的策略方針、方向和長期目標，以及確保本銀行有足夠的資源實現上述目標，並在促進長期增長和帶來短期收益之間取得合適的平衡。董事會就本銀行的管治、策略、風險管理、財務業績和主要人事的決策，承擔最終責任。

為了就專門領域妥善管理和履行責任，董事會可以授權專責董事委員會，以便能更妥善和有效地為本銀行之策略及營運發展作出貢獻。本銀行董事委員會之結構、角色及職能如下。

(a) 董事審計委員會

董事審計委員會(「審計委員會」)的成員包括五名董事。審計委員會所有成員(包括其主席)為非執行董事。審計委員會的大部分成員(五位中之四位)(包括其主席)為本銀行的獨立非執行董事。審計委員會的所有成員在財務及內部監控管理方面經驗豐富，當中大部分更精於審計、財務報告和會計。截至二零二二年十二月三十一日止年度，審計委員會共召開四次會議。

截至二零二二年十二月三十一日止年度的審計委員會成員	
何潮輝先生(主席)	獨立非執行董事
余林發先生	非執行董事
何慶源先生	獨立非執行董事
謝秀玲女士	獨立非執行董事
劉志敏先生	獨立非執行董事

審計委員會的主要職責包括：

- 監控財務報告流程；
- 在提交董事會批准之前，審閱本銀行的財務報表；

- 監督和聯繫內部與外部審計師；
- 就向股東提呈委任、續聘及罷免外部審計師，而向董事會提出建議，批准外部審計師之薪酬及聘用條款；
- 批准內部審計主管的委任、罷免和薪酬；
- 檢討內部審計職能和流程的妥善性和有效性；
- 檢討外部審計師的獨立性和客觀性；
- 審批內部和外部審計師的審計計劃和審計報告；
- 確保內部或外部審計師如就有關內部監控薄弱的環節或不足之處提出的任何意見，可及時向審計委員會匯報及經本銀行管理層糾正；及
- 檢討本銀行內部監控的妥善性和有效性，如財務、營運、合規和資訊科技控制，以及會計政策和制度。

(b) 董事風險管理委員會

董事風險管理委員會(「風險管理委員會」)的成員包括五名董事，風險管理委員會所有成員(包括其主席)為非執行董事。風險管理委員會大部分成員(五位中之三位)(包括其主席)為本銀行的獨立非執行董事。風險管理委員會的成員均具有履行職責的相關專業資歷，在風險管理問題和應用方面具有豐富經驗。截至二零二二年十二月三十一日止年度，風險管理委員會共召開四次會議。

截至二零二二年十二月三十一日止年度的風險管理委員會成員	
謝秀玲女士(主席)	獨立非執行董事
余林發先生	非執行董事
高博德先生	非執行董事
何潮輝先生	獨立非執行董事
何慶源先生	獨立非執行董事

風險管理委員會負責監督本銀行的風險管治和本銀行的風險方法和風險限制，以確保在本銀行整體風險管治框架內能有效管理所有風險。風險管理委員會亦監督促進審慎風險承擔及公平待客的文化及行為標準，並確保旨在完善文化的措施均符合本銀行的文化標準。風險管理委員會的主要職責包括：

- 檢討和建議董事會審批主要風險政策和釐定銀行風險策略的風險偏好表，以及有關本銀行的具體風險，如信貸、市場、流動性、營運和聲譽風險；

- 就董事會授權審批本銀行的整體和具體風險管理框架、風險授權限制及重大風險政策；
- 按照經審批的風險偏好及／或指引，依風險限額和風險策略，審批風險承擔及總則；
- 檢討季度投資組合，以監控整體風險承擔與大額風險承擔與資產質素；
- 討論重大風險事件和隨後採取的補救措施；
- 監控市場的發展趨勢，如宏觀經濟、信貸、行業、國家、網絡安全、氣候風險和有關這些趨勢的壓力測試；
- 批准和監督氣候風險策略的制定和執行情況；
- 監督風險管理職能的獨立性和妥善性；
- 監督有關風險管理計劃的執行情況，以滿足監管要求；
- 監督內部資本充足評估流程，包括審批壓力情景和有關資本、風險加權資產、損益及流動性的結果；
- 確保資訊系統、基建、資源和風險管理系統的充足性；
- 評估即將推出的新產品和服務所涉及的風險，並通過新產品的審批政策；
- 檢討並向董事會建議文化和行為標準的成效；以及
- 審批有關風險文化的相關報表和報告。

風險管理委員會根據由董事會釐定的風險偏好，監督本銀行的風險管理及風險文化。該風險偏好框架指引管理層致力執行本銀行之策略和業務計劃。這些已於正式風險偏好報表中載列，其中會考慮資本充足比率、盈利波動及各種風險類型，包括但不限於信貸風險、國家風險、市場風險、流動性風險、操作風險及聲譽風險。風險偏好考慮到由嚴峻情況及集中風險所產生的潛在影響。可量化風險類型之組合風險限制乃通過由上而下之方針設立，並通過正式框架進行控制。其他重大風險範疇由原則之定性內容作為指引。風險偏好框架會每年進行檢討。

(c) 董事提名及薪酬委員會

董事提名及薪酬委員會（「提名及薪酬委員會」）的成員包括三名董事，提名及薪酬委員會所有成員（包括其主席）均為非執行董事。提名及薪酬委員會的大部分成員（三位中之兩位）（包括其主席）為本銀行的獨立非執行董事。提名及薪酬委員會的成員具備合適資格，以相關專業知識和技能履行其職能。截至二零二二年十二月三十一日止年度，提名及薪酬委員會共召開一次會議。

截至二零二二年十二月三十一日止年度提名及薪酬委員會成員	
劉志敏先生（主席）	獨立非執行董事
余林發先生	非執行董事
謝秀玲女士	獨立非執行董事

提名及薪酬委員會負責監督本銀行整體的薪酬政策，亦會物色及提名合適的人士擔任本銀行的董事和高級管理人員，以及為有關人士就委任、續任和繼任計劃向董事會提出建議；並對董事會成員進行評估。提名及薪酬委員會的主要職責包括：

- 檢討及批准適用於本銀行員工的薪酬政策；
- 批准高級管理人員和其他主要人事的薪酬待遇及其後的調整；
- 物色和挑選合適及合資格人選出任董事會和委員會成員；
- 檢討高級管理人員及／或CG-5高級管理人員職位的所有委任人選／提名及建議，以及辭任或解聘的原因；
- 就提名擔任董事和高級管理人員職位的人選及董事續任或董事和行政總裁的繼任計劃向董事會提出建議；
- 評估董事會、董事委員會、行政總裁、候補行政總裁、高級風險總監及審計主管的表現和效率；
- 審批CG-5指定的高級管理人員和關鍵人員的識別標準；
- 監督CG-5高級管理人員和關鍵人員的薪酬，並批准薪酬方案及其任何後續調整，但行政總裁和候補行政總裁的薪酬方案除外，其薪酬方案應由董事會批准；
- 對薪酬制度進行定期（至少每年一次）檢討，並確保其運作獨立於管理層；
- 定期檢討董事會和董事委員會的組織、規模及結構（包括成員的能力、知識和經驗）；及按照監管準則和其他相關因素釐定獨立非執行董事的獨立性。

2 高級管理人員和管理委員會

本銀行的高級管理人員均為非常能幹和經驗豐富的人士，向董事會負責和匯報，根據董事會批准的業務策略、風險偏好和政策，日常良好和穩妥地管理本銀行業務。本銀行建立專責管理委員會以監督和執行業務策略、風險管理系統和內部監控。各管理委員會之角色、職能及組成如下。

(a) 香港管理委員會

香港管理委員會（「管理委員會」）負責制定及實施星展集團於香港的策略，以及此地域內星展集團之金融及非金融業務之業績。其職責為領導香港各業務及後勤單位以確保良好有效之管治，並取得預期之財務回報。為此，管理委員會根據星展集團之戰略，優先考慮業務發展計劃、支持必要的基礎設施項目，以實現強勁增長，並分配資本。管理委員會還負責確保有關政策及措施能符合香港企業管治、風險管理及合規高標準。管理委員會之主席由星展香港的主管出任，成員包括香港高級管理人員。

(b) 香港風險執行委員會

香港風險執行委員會負責監督所有風險類型（包括並未經相關風險委員會監督的風險），各種風險之間的互相作用，以及主要下行風險的交叉風險壓力測試。委員會從風險的角度檢討現有和新的業務建議，並建立符合星展集團現有制定的整體本地風險架構方向及決定申報規定。委員會亦監督本銀行的風險情況、市場及規管發展，並監察風險控制和計量工具的設立、非金融性的合規事宜及有關金融犯罪的事宜。香港風險執行委員會的成員包括：本銀行的行政總裁、香港高級風險總監及主要業務及後勤單位代表。

(c) 香港資產及負債委員會

香港資產及負債委員會監督策略以提升香港淨利息收入的質素、香港的流動資金及結構性外匯管理。香港資產及負債委員會亦監察資本管理和計劃流程，以及檢討本銀行的資本狀況和充足性。香港資產及負債委員會由本銀行行政總裁、有關業務單位及後勤單位之代表組成。

(d) 香港信貸風險委員會

香港信貸風險委員會之職能為討論、決定及管理有關信貸風險事宜。評估所承受之信貸風險及檢討與監控信貸風險組合、個別貸款及資產狀況、信貸系統，以及特定信貸風險集中情況及趨勢與主要政策差異和對本銀行構成重大影響的宏觀經濟趨勢。香港信貸風險委員會積極監察與信貸風險相關的規管發展、使用內部評級系統，並確保壓力測試能持續合適。香港信貸風險委員會之成員包括本銀行之信貸主管及有關業務單位、信貸、風險管理及其他後勤單位之代表。

(e) 香港市場及流動性風險委員會

香港市場及流動性風險委員會對交易和銀行賬目的所有市場及流動性風險與管理，提供全面及銀行層面的監督，並負責討論及決定有關市場及流動性風險及其管理之各方面事宜和監督市場及流動性風險管理框架（包括政策、模式、人員、系統、程序、資料及方法）之成效，並就建立與維護銀行層面內的流動性應急方案，制定各項標準和提供所需指引。香港市場及流動性風險委員會由本銀行之市場及流動性風險主管及風險管理與其他有關業務單位及後勤單位之代表組成。

(f) 香港操作風險委員會

香港操作風險委員會對操作風險管理提供全面及地域範圍的監督及導向，並負責監控及檢討操作風險管理、政策、程序、方法及基本架構之成效。該委員會進行由上而下評估及監控重要操作風險承擔，以及提供重要操作風險事項之解決方法及監控其成效。香港操作風險委員會由風險管理組－操作風險之總監及主要業務單位和後勤單位之代表組成。

(g) 香港風險文化及行為委員會

香港風險文化及行為委員會為風險文化及行為議程的管理及實施提供全方位的監督和指引。委員會負責監督和監管本銀行的文化及行為標準，並審批本銀行的文化提升計劃。香港風險文化及行為委員會由本銀行行政總裁主持，成員包括主要業務單位和支援單位的主管。

(h) 香港產品監察委員會

香港產品監察委員會負責監督香港新產品有關的風險。為保護本銀行業務的利益，委員會提供全面的風險概覽，確保提供的新產品與本銀行的策略和風險可承受範圍一致。香港產品監察委員會的成員包括香港高級風險總監及主要業務及後勤單位代表。

3 根據香港金融管理局《監管政策手冊》CG-5「穩健的薪酬制度指引」內有關薪酬的披露**(a) 薪酬制度的設計和實施**

本銀行採用由DBSH制定的薪酬政策及制度。有關薪酬制度的主要特點請參考DBSH年報。

(b) 高級管理人員及主要人員於截至二零二二年十二月三十一日止年度的總量化資料載列如下：

高級管理人員界定為負責監督本銀行策略或活動的人員或本銀行重要業務單位的人員。主要人員界定為在受僱期間從事的職責或業務涉及重大風險或代表本銀行涉及重大風險承擔的個別僱員。

授出薪酬之分析資料 ⁽ⁱ⁾	二零二二年	二零二一年
高級管理人員數目	16	15
主要人員數目	20	23
港幣百萬元		
固定薪酬		
• 現金 (非遞延)	88	92
浮動薪酬 ⁽ⁱⁱ⁾		
• 現金 (非遞延)	75	89
• 現金 (遞延)	15	-
• 股份 (遞延)	50	59
	228	240
港幣百萬元		
遞延薪酬之分析		
• 尚未行使—未歸屬	135	152
• 年內授出	50	59
• 年內支付	40	33

(i) 由於數據為保密性，故高級管理人員和主要人員的薪酬數字合併呈報。

(ii) 以現金及股份為基礎的浮動薪酬須待DBSH董事會批准後方可作實。

於二零二二年，並無高級管理人員或主要人員獲授新的保證花紅或遣散費 (二零二一年：無)。

於二零二二年，授出入職獎勵予四位高級管理人員或主要人員，其獎勵金額為港幣3,688,284元 (二零二一年：港幣1,186,559元)。

4 內部審計部

內部審計部獨立於受其審計的活動，其目標、權力範圍及職責由經審計委員會審批通過的香港審計憲章界定。在工作職能方面，內部審計總監向集團內部審計主管及審計委員會主席報告；同時，在行政職能方面，內部審計總監向行政總裁報告。

內部審計部之職責包括：

- (i) 評估本銀行風險管理、內部控制系統及管治框架和過程之可靠性、妥善性及有效性；
- (ii) 客觀和獨立評審本銀行之信貸組合品質、已審批的信貸組合策略和有關信貸管理流程的監控標準；
- (iii) 檢討本銀行是否合法、合規及遵守本銀行所訂立之政策；及
- (iv) 檢討管理層是否採取合適的行動方案以改善控制上的缺失。

內部審計部遵守本銀行的操守準則及按香港審計規章內的使命宣言行事。其遵循道德操守準則，並符合由國際內部審計師協會(IIA)建立的國際專業實務標準框架。此外，它們亦將IIA內部審計專業實務標準10項核心原則納入其活動中。

內部審計部可以不受約束地與審計委員會、董事會及管理層進行接觸，並有獲取相關資訊及進一步解釋的權利。內部審計部的組織和策略與本銀行保持一致。內部審計部主管在香港管理委員會中佔一席位，並會親自或授權其代表出席業務研討和策略規劃會議。內部審計部採用基於風險的審計策略。其年度審計計劃的制定是遵循一套結構化的風險及控制評估框架進行。該框架評估本銀行各審計實體之潛在固有風險及對其風控策略的有效性。此風險評估方法和計算法與銀行一致，當中包括風險分類。該評估框架還涵蓋從新業務及新產品之衍生風險，以及可能出現在本銀行經營環境的各類突發風險。相應年度審計規劃會依評估結果制訂，優先處理評估風險較高和監管機構要求的領域。

審計報告將涵蓋所發現的問題缺失及相關改善措施，並彙報給審計委員會及高級管理層。內部審計部會定期跟進改善措施計劃之執行情況和進度，逾期執行情況將定期匯報高級管理層及審計委員會。依金融穩定委員會針對良好的風險管理文化所制定之指引，內部審計部會在所有常規審計專案中對企業風控環境及管理層的風控意識進行評估作為對本銀行風險管理文化之考量。

內部審計部會通知監管機構人員及外部審計師所有相關審計之事項，並與外部審計師緊密合作以協調審計工作。

質量保證和主要發展

根據行業最佳實務，集團審計部具有符合國際內部審計專業標準的品質保證及提升計劃(QAIP)，其內容涵蓋審計活動的各個方面(包括香港內部審計)。作為QAIP計劃的一部分，集團審計部會每季進行內部品質評估檢討(QAR)，及至少每五年聘請一家符合資格之外部專業機構進行一次外部品質評估檢討。從二零一九年至二零二一年，內部品質評估檢討委派予獨立評估機構Protiviti進行。

根據Protiviti的評估，集團審計部在使用敏捷審計算法和數碼審計工具方面處於行業領先地位。該些工具結合以規則為基礎和預測分析，實現持續的風險監控。二零二一年，於Protiviti的能力成熟度模型中，除了審計規劃、敏捷審計、動態風險評估及數據分析方面外，集團審計部在報告方面也都被評為最高級別。

為保持獨立性、客觀性和透明度，集團審計部於二零二二年任命安永會計師事務所為內部QAR的新任獨立評估機構。

二零二二年，集團審計部執行了Audit Xchange工作台，將其數據推動的經營模式和敏捷做法制度化和數碼化，以改善其審計流程。在動態風險評估和持續監控能力方面也有所提升，從而提高風險識別和應對的速度。增加使用分析工具和數據驅動計算法，再加上星辰的遠程工作科技配套，有助集團審計部更有效地提供審計保證。