

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)

截至二零二三年六月三十日止六個月之  
集團中期財務披露報表

# 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

## 目錄

	頁次
業務回顧	1
簡明綜合損益表(未經審核)	2
簡明綜合全面收益表(未經審核)	3
簡明綜合財務狀況表(未經審核)	4
簡明綜合權益變動表(未經審核)	5
簡明綜合現金流量表(未經審核)	6
簡明綜合財務報表附註(未經審核)	8

## 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

### 業務回顧

截至二零二三年六月三十日止六個月內，本銀行的業績創紀錄高位，因純利增長76%至港幣37.91億元。股本回報率增至17.2%。

總收入達港幣75.46億元，較去年同期增長38%。受惠於利率上升，淨利息收入大幅增加66%至港幣51.9億元。於二零二三年上半年，淨息差擴大至2.27%。非利息收入微增至港幣23.56億元。服務費和佣金收入增長良好，彌補因金融市場波動導致其他收入的跌幅。

期內支出增加8%至港幣28.69億元，增加主要是由於員工成本上升所致。成本收入比率進一步改善至38%。期內經營溢利為港幣46.77億元，較去年同期增長66%。

資產質素維持穩健。期內信貸及其他虧損準備為港幣1.85億元。特殊準備為港幣2.05億元，較去年同期減少23%。一般準備撥回港幣2,000萬元。總準備儲備為港幣35.65億元，準備覆蓋率為112%。

面對加息週期，客戶貸款於上半年減少3%至港幣2,690億元。客戶存款減少8%至港幣3,640億元。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合損益表(未經審核)

港幣百萬元	附註	半年結算至	
		二零二三年 六月三十日	二零二二年 六月三十日
利息收入	3	9,376	3,670
利息支出	4	(4,186)	(535)
淨利息收入		5,190	3,135
淨服務費及佣金收入	5	1,738	1,593
淨交易收入	6	541	757
投資證券之淨收入／(虧損)	7	43	(45)
其他收入	8	34	36
總收入		7,546	5,476
總支出	9	(2,869)	(2,653)
扣除信貸及其他虧損準備前之溢利		4,677	2,823
信貸及其他虧損準備	10	(185)	(249)
扣除所得稅稅項前之溢利		4,492	2,574
所得稅稅項支出	11	(701)	(419)
股東應佔溢利		3,791	2,155

第8頁至第34頁之附註乃屬本簡明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

簡明綜合全面收益表(未經審核)

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二三年 六月三十日	二零二二年 六月三十日
股東應佔溢利	<u>3,791</u>	<u>2,155</u>
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		
— 計入權益之估值淨額	114	(1,040)
— 轉撥至損益表	(8)	54
— 計入權益之遞延所得稅稅項	(24)	161
現金流量對沖		
— 計入權益之估值淨額	(335)	(2,419)
— 轉撥至損益表	274	(224)
— 計入權益之遞延所得稅稅項	10	436
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	<u>(11)</u>	<u>(11)</u>
股東應佔其他全面收益(扣除稅項)	<u>20</u>	<u>(3,043)</u>
股東應佔全面收益總額	<u><u>3,811</u></u>	<u><u>(888)</u></u>

第8頁至第34頁之附註乃屬本簡明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

簡明綜合財務狀況表(未經審核)

港幣百萬元	附註	二零二三年 六月三十日	二零二二年 六月三十日
<b>資產</b>			
庫存現金及存放中央銀行結餘	13	2,583	4,873
政府債券及國庫票據	14	76,884	60,083
應收同業款項	15	71,154	98,889
衍生工具	23	3,214	3,047
同業及企業證券	16	22,442	23,535
客戶貸款	17	268,559	276,196
其他資產	18	5,790	5,222
物業及其他固定資產	19	3,684	3,862
商譽		168	168
總資產		<b>454,478</b>	<b>475,875</b>
<b>負債</b>			
應付同業款項		9,788	10,793
客戶存款及結餘	20	363,573	394,360
衍生工具	23	4,994	5,290
已發行存款證	21	1,007	3,105
其他負債		25,552	16,545
後償負債	22	2,350	2,339
總負債		<b>407,264</b>	<b>432,432</b>
<b>權益</b>			
股本	24	8,995	8,995
其他股權工具	25	1,400	1,400
儲備		36,819	33,048
總權益		<b>47,214</b>	<b>43,443</b>
總負債及權益		<b>454,478</b>	<b>475,875</b>

第8頁至第34頁之附註乃屬本簡明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

### 簡明綜合權益變動表(未經審核)

港幣百萬元	股本	其他股權 工具	其他儲備	保留溢利	總權益
於二零二三年一月一日之結餘	<b>8,995</b>	<b>1,400</b>	<b>(1,559)</b>	<b>34,607</b>	<b>43,443</b>
全面收益總額	–	–	<b>20</b>	<b>3,791</b>	<b>3,811</b>
股息(附註12)	–	–	–	<b>(40)</b>	<b>(40)</b>
於二零二三年六月三十日之結餘	<b>8,995</b>	<b>1,400</b>	<b>(1,539)</b>	<b>38,358</b>	<b>47,214</b>
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24(ii))	(1,400)	–	–	–	(1,400)
轉讓(附註24(ii))	1,400	–	–	(1,400)	–
發行永續資本證券(附註25)	–	1,400	–	–	1,400
全面收益總額	–	–	(3,043)	2,155	(888)
股息(附註12)	–	–	–	(45)	(45)
於二零二二年六月三十日之結餘	8,995	1,400	(744)	32,458	42,109
全面收益總額	–	–	(815)	3,399	2,584
股息(附註12)	–	–	–	(1,250)	(1,250)
於二零二二年十二月三十一日 之結餘	<b>8,995</b>	<b>1,400</b>	<b>(1,559)</b>	<b>34,607</b>	<b>43,443</b>

於二零二三年六月三十日，港幣6.66億元從保留溢利中撥為法定儲備(二零二二年十二月三十一日：港幣7.28億元)。維持法定儲備乃為符合《香港銀行業條例》之規定，以達至審慎監督之目的。儲備之變動需在諮詢香港金融管理局(「金管局」)後直接透過保留溢利處理。

第8頁至第34頁之附註乃屬本簡明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

簡明綜合現金流量表(未經審核)

港幣百萬元	附註	半年結算至	
		二零二三年 六月三十日	二零二二年 六月三十日
<b>經營業務活動之現金流量</b>			
扣除所得稅稅項前之溢利		<b>4,492</b>	2,574
<b>非現金項目調整：</b>			
信貸及其他虧損準備		<b>185</b>	249
撇除其他資產		<b>—</b>	1
折舊及攤銷		<b>266</b>	271
撇除貸款及其他資產		<b>(214)</b>	(167)
收回已撇除貸款及其他資產		<b>29</b>	25
後償負債之利息支出		<b>78</b>	48
租賃負債之利息支出	29(a)	<b>9</b>	11
經營資產及負債變動前之溢利		<b>4,845</b>	3,012
<b>於以下項目之增加／(減少)：</b>			
應付同業款項		<b>(1,005)</b>	4,764
客戶存款及結餘		<b>(30,787)</b>	22,665
其他負債及衍生工具		<b>8,355</b>	8,097
已發行存款證		<b>(2,098)</b>	5,044
<b>於以下項目之減少／(增加)：</b>			
應收同業款項		<b>(1,766)</b>	11,467
政府債券及國庫票據		<b>(8,723)</b>	(16,328)
客戶貸款		<b>7,621</b>	(28,010)
同業及企業證券		<b>758</b>	(2,230)
其他資產及衍生工具		<b>(788)</b>	(2,114)
扣除所得稅稅項前之經營業務(使用)／產生之淨現金		<b>(23,588)</b>	6,367
已付香港利得稅稅款		<b>(221)</b>	(924)
已付海外稅款		<b>(1)</b>	—
經營業務活動(使用)／產生之淨現金		<b>(23,810)</b>	5,443
<b>投資活動之現金流量</b>			
購入固定資產		<b>(88)</b>	(80)

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合現金流量表(未經審核)

港幣百萬元	附註	半年結算至	
		二零二三年 六月三十日	二零二二年 六月三十日
投資活動使用之淨現金		<u>(88)</u>	<u>(80)</u>
融資活動之現金流量			
租賃付款之本金部分	29(a)	(130)	(130)
租賃付款之利息部分	29(a)	(9)	(11)
贖回優先股		-	(1,400)
發行永續資本證券		-	1,400
已付股息*	12	(40)	(45)
支付後償負債利息		<u>(77)</u>	<u>(45)</u>
融資活動使用之淨現金		<u>(256)</u>	<u>(231)</u>
匯兌差額及其他調整		<u>11</u>	<u>25</u>
現金及等同現金項目之淨變動		(24,143)	5,157
於一月一日之現金及等同現金項目		<u>97,450</u>	<u>106,502</u>
於六月三十日之現金及等同現金項目	29(b)	<u><u>73,307</u></u>	<u><u>111,659</u></u>

\* 包括就分類為股本的資本證券所支付的分派(二零二三年：港幣4,000萬元；二零二二年：港幣零元)。

第8頁至第34頁之附註乃屬本簡明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

## 簡明綜合財務報表附註(未經審核)

### 1 綜合範圍

簡明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,本銀行須按包括本銀行及其海外分行之合併基準計算其主要監管比率,而此舉是有別於會計目的之合併基準。該基準載於監管披露報表。監管資本、流動性其他的披露可於本公司網站 <https://www.dbs.com/hongkong/en/financials/financial-results.page> 的監管披露部分瀏覽。

### 2 編製基準

#### 2.1 會計政策

編製簡明綜合財務報表所採納的會計政策乃符合香港會計師公會頒佈的香港會計準則第34號「中期財務報告」,並與編製截至二零二二年十二月三十一日止的年報及二零二二年度財務報表所採納的會計政策一致。

由二零二三年一月一日起採納香港財務報告準則及詮釋對本集團的財務報表並無重大影響。

#### 2.2 會計估計

##### **關鍵會計估計**

編製中期財務報表要求管理層行使判斷、使用估計和假設,因而影響財務報表所採用的政策和報告的金額。雖然這些估計是基於管理層對當前事件和行動的最佳所知,但實際結果可能有別於估計。於編製簡明綜合財務報表時,所採用對中期財務報表屬重要且涉及高程度的判斷和複雜性的關鍵會計估計及假設,與截至二零二二年十二月三十一日止年度的綜合財務報表所披露者一致。

## 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

### 簡明綜合財務報表附註(未經審核)

#### 2 編製基準(續)

##### 2.3 簡明綜合財務報表及法定財務報表

包括於二零二三年中期報告作為供比較數字之截至二零二二年十二月三十一日止年度財務資料，並不構成為本集團該年度之法定年度綜合財務報表之一部份而是撮取於該等財務報表。其他須按照《香港公司條例》第436條披露相關於該等法定財務報表之資料如下：

本銀行已按照《香港公司條例》第662(3)條及附表6第3部分所要求向公司註冊處交付截至二零二二年十二月三十一日止年度財務報表。

本集團的核數師已對這些財務報表作出報告。該核數師報告是不保留、並沒有提述在不就該核數師報告作保留的情況下以強調的方式促請有關人士注意的任何事宜及並沒載有根據《香港公司條例》第406(2)條、第407(2)或(3)條作出的陳述。

##### 2.4 遵守《銀行業(披露)規則》

簡明綜合財務報表應與監管披露報表履行根據《銀行業(披露)規則》的披露規定。

## 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

### 3 利息收入

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二三年 六月三十日	二零二二年 六月三十日
庫存現金及存放中央銀行結餘及應收同業款項	1,792	480
客戶非貿易貸款	5,902	2,583
貿易資產	307	209
證券及其他	1,375	398
總利息收入	<u>9,376</u>	<u>3,670</u>
包括：		
按公允價值計入損益表的金融資產之利息收入	166	41
按公允價值計入其他全面收益表的金融資產 之利息收入	900	164
按攤銷成本的金融資產之利息收入	<u>8,310</u>	<u>3,465</u>
	<u>9,376</u>	<u>3,670</u>

### 4 利息支出

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二三年 六月三十日	二零二二年 六月三十日
客戶存款及結餘	3,821	451
後償負債利息支出	78	48
其他利息支出	287	36
總利息支出	<u>4,186</u>	<u>535</u>
包括：		
按公允價值計入損益表的金融負債之利息支出	134	14
非按公允價值計入損益表的金融負債之利息支出 <sup>(a)</sup>	<u>4,052</u>	<u>521</u>
	<u>4,186</u>	<u>535</u>

<sup>(a)</sup> 包括租賃負債之利息支出港幣900萬元(二零二二年：港幣1,100萬元)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

5 淨服務費及佣金收入

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二三年 六月三十日	二零二二年 六月三十日
服務費及佣金收入	2,082	1,869
減：服務費及佣金支出	(344)	(276)
淨服務費及佣金收入	<u>1,738</u>	<u>1,593</u>
包括：		
— 財富管理	1,038	891
— 貿易及交易服務 <sup>(a)</sup>	411	438
— 信用卡	130	136
— 貸款相關業務	157	123
— 股票經紀業務	2	5
	<u>1,738</u>	<u>1,593</u>
<sup>(a)</sup> 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表之金融資產或 金融負債	614	524
— 信託或其他受託業務	39	33
服務費及佣金支出產生自：		
— 非按公允價值計入損益表之金融資產或 金融負債	<u>258</u>	<u>184</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

6 淨交易收入

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二三年 六月三十日	二零二二年 六月三十日
淨交易收入		
— 外匯	508	587
— 利率、股份權益及其他	(47)	164
	<u>461</u>	<u>751</u>
指定按公允價值計算之金融工具 淨收益	80	6
	<u>541</u>	<u>757</u>

7 投資證券之淨收入／(虧損)

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二三年 六月三十日	二零二二年 六月三十日
按以下方式列賬的債務證券：		
— 按公允價值計入其他全面收益表	8	(54)
— 按攤銷成本	20	—
按公允價值計入其他全面收益表之股本證券	15	9
總計	<u>43</u>	<u>(45)</u>
其中股息收入來自：		
— 非上市投資	15	9
總計	<u>15</u>	<u>9</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

8 其他收入

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二三年 六月三十日	二零二二年 六月三十日
租金收入	10	10
其他	24	26
總計	<u>34</u>	<u>36</u>

9 總支出

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二三年 六月三十日	二零二二年 六月三十日
僱員福利		
—薪金及其他短期僱員福利	1,862	1,719
—退休金	108	89
—基於股權之報酬	50	37
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	2	3
—其他	87	78
折舊支出		
—擁有物業及其他固定資產	137	140
—租賃物業及其他固定資產	129	131
核數師酬金	5	5
電腦支出	160	165
其他經營支出	329	286
總計	<u>2,869</u>	<u>2,653</u>

## 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

### 10 信貸及其他虧損準備

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二三年 六月三十日	二零二二年 六月三十日
<b>特殊準備</b>		
客戶貸款	<b>204</b>	266
資產負債表外的信貸風險及其他資產	<b>1</b>	—
<b>一般準備</b>		
客戶貸款	<b>(3)</b>	(32)
資產負債表外的信貸風險及其他資產	<b>(17)</b>	15
總計	<b>185</b>	249

### 11 所得稅稅項支出

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二三年 六月三十日	二零二二年 六月三十日
香港利得稅	<b>661</b>	411
海外稅項	<b>3</b>	—
本期所得稅稅項	<b>664</b>	411
遞延所得稅稅項	<b>37</b>	8
	<b>701</b>	419

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%(二零二二年上半年: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地區之現行適用稅率計算。

### 12 股息

於二零二二年向普通股持有人派付中期股息港幣12.5億元及向A類優先股持有人派付優先股息港幣4,500萬元,當中包括就分類為股本的資本證券所支付的分派(二零二三年:港幣4,000萬元;二零二二年:港幣零元)。

## 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

### 13 庫存現金及存放中央銀行結餘

港幣百萬元	於二零二三年 六月三十日	於二零二二年 十二月三十一日
庫存現金	601	846
存放中央銀行結餘	1,982	4,027
	<u>2,583</u>	<u>4,873</u>

### 14 政府債券及國庫票據

港幣百萬元	於二零二三年 六月三十日	於二零二二年 十二月三十一日
強制按公允價值計入損益表處理	13,496	2,940
按公允價值計入其他全面收益表	53,402	46,867
攤銷成本	9,986	10,277
	<u>76,884</u>	<u>60,084</u>
信貸及其他虧損準備	—	(1)
	<u>76,884</u>	<u>60,083</u>

於二零二三年六月三十日，概無減值、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(二零二二年十二月三十一日：無)。

於二零二三年六月三十日，上述分類為攤銷成本的債務證券之公允價值為港幣98.47億元(二零二二年十二月三十一日：港幣100.7億元)。

## 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

### 15 應收同業款項

港幣百萬元	於二零二三年 六月三十日	於二零二二年 十二月三十一日
同業之結餘	<u>5,694</u>	<u>5,431</u>
存放同業定期存款及貸款 剩餘到期日		
– 一個月內	44,363	72,720
– 一個月以上至一年	13,263	12,941
– 一年以上	<u>7,835</u>	<u>7,798</u>
	<u>65,461</u>	<u>93,459</u>
應收同業款項總額	71,155	98,890
信貸及其他虧損準備	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>
應收同業款項淨額	<u><u>71,154</u></u>	<u><u>98,889</u></u>

### 16 同業及企業證券

港幣百萬元	於二零二三年 六月三十日	於二零二二年 十二月三十一日
強制按公允價值計入損益表處理	982	794
按公允價值計入其他全面收益表	14,189	14,040
攤銷成本	<u>7,272</u>	<u>8,702</u>
	<u>22,443</u>	<u>23,536</u>
信貸及其他虧損準備	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>
	<u><u>22,442</u></u>	<u><u>23,535</u></u>

於二零二三年六月三十日，概無減值、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(二零二二年十二月三十一日：無)。

於二零二三年六月三十日，上述分類為攤銷成本的債務證券之公允價值為港幣70.94億元(二零二二年十二月三十一日：港幣85.56億元)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

17 客戶貸款

港幣百萬元	於二零二三年 六月三十日	於二零二二年 十二月三十一日
客戶貸款總額	<b>272,067</b>	279,660
減：信貸及其他虧損準備		
— 特殊準備	<b>(1,506)</b>	(1,459)
— 一般準備	<b>(2,002)</b>	(2,005)
	<b>268,559</b>	276,196
包括：		
— 貿易票據	<b>2,831</b>	3,991
— 貸款	<b>265,728</b>	272,205
	<b>268,559</b>	276,196

減值貸款

	於二零二三年六月三十日	於二零二二年十二月三十一日
	估客戶 貸款總額 之百分比	估客戶 貸款總額 之百分比
	港幣百萬元	港幣百萬元
減值貸款總額	<b>3,136</b>	3,484
特殊準備	<b>(1,506)</b>	(1,459)
	<b>1,630</b>	2,025
可從抵押品彌償之減值貸款	<b>1,040</b>	1,227

上列貸款之特殊準備已經計及抵押品價值。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

17 客戶貸款(續)

下表顯示期內特殊及一般準備之變動。

港幣百萬元	於一月一日的結餘	計入損益表	收回	撇除	交易及其他變動	於六月三十日的結餘
<b>二零二三年</b>						
<b>特殊準備</b>						
客戶貸款	1,459	204	29	(214)	28	1,506
其他 <sup>(a)</sup>	8	1	—	—	—	9
特殊準備總額	<u>1,467</u>	<u>205</u>	<u>29</u>	<u>(214)</u>	<u>28</u>	<u>1,515</u>
<b>一般準備</b>						
客戶貸款	2,005	(3)	—	—	—	2,002
其他 <sup>(a)</sup>	156	(17)	—	—	—	139
一般準備總額	<u>2,161</u>	<u>(20)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>2,141</u>
信貸及其他虧損的準備總額	<u>3,628</u>	<u>185</u>	<u>29</u>	<u>(214)</u>	<u>28</u>	<u>3,656</u>

## 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

### 17 客戶貸款(續)

港幣百萬元	於一月一日的結餘	計入損益表	收回	撇除	交易及其他變動	於十二月三十一日的結餘
<b>二零二二年</b>						
特殊準備						
客戶貸款	1,355	461	55	(444)	32	1,459
其他 <sup>(a)</sup>	8	—	—	—	—	8
特殊準備總額	<u>1,363</u>	<u>461</u>	<u>55</u>	<u>(444)</u>	<u>32</u>	<u>1,467</u>
一般準備						
客戶貸款	2,096	(91)	—	—	—	2,005
其他 <sup>(a)</sup>	136	20	—	—	—	156
一般準備總額	<u>2,232</u>	<u>(71)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>2,161</u>
信貸及其他虧損的準備總額	<u>3,595</u>	<u>390</u>	<u>55</u>	<u>(444)</u>	<u>32</u>	<u>3,628</u>

<sup>(a)</sup> 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。

### 18 其他資產

於二零二三年六月三十日的結餘已計及信貸及其他虧損準備港幣 1,200 萬元(二零二二年十二月三十一日：港幣 1,000 萬元)。

### 19 物業及其他固定資產

港幣百萬元	於二零二三年六月三十日	於二零二二年十二月三十一日
擁有物業及其他固定資產(a)	<b>2,070</b>	2,119
租賃物業及其他固定資產(b)	<b>1,614</b>	1,743
	<u><b>3,684</b></u>	<u>3,862</u>

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

19 物業及其他固定資產(續)

(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
原值						
於二零二三年一月一日	23	2,350	2,643	5,016	33	5,049
添置	-	23	65	88	-	88
出售/撤銷	-	(2)	(2)	(4)	-	(4)
於二零二三年六月三十日	23	2,371	2,706	5,100	33	5,133
累計折舊及減值						
於二零二三年一月一日	17	997	1,895	2,909	21	2,930
本期間折舊	-	10	127	137	-	137
出售/撤銷	-	(2)	(2)	(4)	-	(4)
於二零二三年六月三十日	17	1,005	2,020	3,042	21	3,063
賬面淨值						
於二零二三年六月三十日	6	1,366	686	2,058	12	2,070

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

19 物業及其他固定資產(續)

(a) 擁有物業及其他固定資產(續)

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
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/撤銷	–	(2)	(380)	(382)	–	(382)
於二零二二年十二月三十一日	<u>23</u>	<u>2,350</u>	<u>2,643</u>	<u>5,016</u>	<u>33</u>	<u>5,049</u>
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	–	16	259	275	–	275
出售/撤銷	–	(2)	(371)	(373)	–	(373)
於二零二二年十二月三十一日	<u>17</u>	<u>997</u>	<u>1,895</u>	<u>2,909</u>	<u>21</u>	<u>2,930</u>
賬面淨值						
於二零二二年十二月三十一日	<u>6</u>	<u>1,353</u>	<u>748</u>	<u>2,107</u>	<u>12</u>	<u>2,119</u>

(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
於二零二三年一月一日	<b>1,602</b>	<b>141</b>	<b>1,743</b>
於期內添置使用權資產	–	–	–
租賃期變動	–	–	–
本期折舊支出	<b>(119)</b>	<b>(10)</b>	<b>(129)</b>
於二零二三年六月三十日	<u><b>1,483</b></u>	<u><b>131</b></u>	<u><b>1,614</b></u>

## 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

### 19 物業及其他固定資產(續)

#### (b) 租賃物業及其他固定資產(續)

港幣百萬元	物業	其他固定資產	總計
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
租賃條款變更	93	—	93
本年度折舊支出	(242)	(19)	(261)
於二零二二年十二月三十一日	<u>1,602</u>	<u>141</u>	<u>1,743</u>

本集團的租賃主要包括辦公室物業、分行及數據中心。

### 20 客戶存款及結餘

港幣百萬元	於二零二三年 六月三十日	於二零二二年 十二月三十一日
客戶存款，按攤銷成本	<b>353,814</b>	385,374
分類為指定按公允價值計入損益表處理之 金融負債之結構性投資存款	<b>9,759</b>	8,986
	<u><b>363,573</b></u>	<u>394,360</u>
按下列項目分析：		
—活期存款及往來賬戶	<b>49,938</b>	65,937
—儲蓄存款	<b>140,643</b>	159,106
—定期、短期通知及通知存款	<b>172,992</b>	169,317
	<u><b>363,573</b></u>	<u>394,360</u>

## 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

### 21 已發行存款證

港幣百萬元	於二零二三年 六月三十日	於二零二二年 十二月三十一日
已發行存款證，按攤銷成本計算	<u>1,007</u>	<u>3,105</u>

### 22 後償負債

於二零二二年十二月十三日，本銀行向其DBS Group Holdings Ltd(「DBSH」)發行3億美元的新後償貸款(「貸款」)。貸款的利息按季支付，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提早償還。如果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》，合資格作為銀行的第二級資本。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

23 衍生工具

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
於二零二三年六月三十日			
利率衍生工具			
－利率掉期	69,046	1,070	3,711
－利率期貨	2,507	2	1
－利率期權	—	—	—
小計	71,553	1,072	3,712
外匯衍生工具			
－外匯合約	111,057	582	664
－貨幣掉期	17,961	1,300	358
－貨幣期權	45,221	156	156
小計	174,239	2,038	1,178
股權衍生工具	3,216	86	86
信貸衍生工具	—	—	—
商品衍生工具	774	18	18
衍生工具總值	249,782	3,214	4,994
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	—	2,745
－貨幣掉期	9,296	1,154	213
小計	39,896	1,154	2,958
持作對沖用途之衍生工具總值	39,896	1,154	2,958

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

23 衍生工具(續)

港幣百萬元	合約／ 名義金額	正公允 價值	負公允 價值
於二零二二年十二月三十一日			
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	2,585	52	52
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
持作交易用途之衍生工具總值	40,039	731	3,164

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。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

24 股本

	於二零二三年 六月三十日		於二零二二年 十二月三十一日	
	股份數目	港幣百萬元	股份數目	港幣百萬元
<b>普通股</b>				
於一月一日	<b>70 億</b>	<b>8,995</b>	70 億	7,595
贖回優先股(ii)	—	—	—	1,400
期末	<b>70 億</b>	<b>8,995</b>	<b>70 億</b>	<b>8,995</b>
<b>優先股(i)</b>				
於一月一日	—	—	140	1,400
贖回優先股	—	—	(140)	(1,400)
期末	—	—	—	—
總發行股本(ii)		<b>8,995</b>		<b>8,995</b>

(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。

(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。

## 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

### 25 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，若香港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。根據香港金管局制定的銀行業(資本)規則，永續資本證券符合額外一級資本的資格。

### 26 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	於二零二三年 六月三十日	於二零二二年 十二月三十一日
直接信貸替代品	204	195
與交易有關之或有負債	4,603	5,277
與貿易有關之或有負債	5,566	6,343
遠期有期存款	6,111	—
原訂到期期限不超逾一年之其他承諾	890	2,360
原訂到期期限超逾一年之其他承諾	23,635	26,031
可無條件撤銷之其他承諾	200,827	192,966
	<u>241,836</u>	<u>233,172</u>
信貸風險加權金額	<u>25,606</u>	<u>23,996</u>

本資料乃參考《銀行業(資本)規則》編制。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10.59億元(二零二二年十二月三十一日：港幣10.37億元)。

## 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

### 27 金融工具公允價值

#### (a) 估值程序

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值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。估值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。

如市值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。

就無法釐定市值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值。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。

## 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

### 27 金融工具公允價值(續)

#### (a) 估值流程(續)

本集團利用多個由市場使用的基準利率，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，如工具價格或市值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。於二零二三年六月三十日，沒有首日損益賬儲備(二零二二年十二月三十一日：無)。

## 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

### 27 金融工具公允價值(續)

#### (a) 估值流程(續)

##### 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面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估價層次的層次1。其中包括政府及國家機構證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(如以信貸違約掉期息差估值之債券)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

27 金融工具公允價值(續)

(b) 公允價值層次(續)

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
於二零二三年六月三十日				
<b>資產</b>				
按公允價值計入損益表之金融資產				
– 政府債券及國庫票據	13,496	–	–	13,496
– 同業及企業證券	–	982	–	982
按公允價值計入其他全面收益表之金融資產				
– 政府債券及國庫票據	53,348	54	–	53,402
– 同業及企業證券	11,409	2,474	306	14,189
衍生工具	2	3,212	–	3,214
<b>負債</b>				
按公允價值計入損益表之金融負債				
– 就沽空證券的應付款項	12,407	–	–	12,407
– 客戶存款及結餘	–	9,759	–	9,759
– 應付同業款項	–	1,877	–	1,877
衍生工具	1	4,993	–	4,994

## 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

### 27 金融工具公允價值(續)

#### (b) 公允價值層次(續)

港幣百萬元	層次1	層次2	層次3	總計
於二零二二年十二月三十一日				
<b>資產</b>				
按公允價值計入損益表之金融資產				
– 政府債券及國庫票據	2,940	–	–	2,940
– 同業及企業證券	–	794	–	794
按公允價值計入其他全面收益表之金融資產				
– 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
<b>負債</b>				
按公允價值計入損益表之金融負債				
– 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

期內，公允價值層次之間並無轉移(二零二二年十二月三十一日：無)。分類為層次3之同業及企業證券包含按投資資產淨值計量的未經報價之股本證券。

#### (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期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。

## 星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

### 27 金融工具公允價值(續)

#### (c) 非按公允價值列賬之金融資產及負債之公允價值(續)

##### (iii) 同業及企業證券—攤銷成本

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16。

##### (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。

### 28 重大有關連人士交易

截至二零二三年六月三十日止期間,本集團通過直接購買和資助風險參與,從星展銀行有限公司香港分行獲得港幣48億元(截至二零二二年十二月三十一日止財政年度:港幣525億元)的客戶貸款及港幣2億元(截至二零二二年十二月三十一日止財政年度:港幣88億元)的未提取承諾。上述交易乃按公平原則進行。

除上述者外,載於二零二二年年報及對本集團財務狀況和表現構成重大影響的「有關連人士交易」於截至二零二三年六月三十日的半年間沒有變化。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

29 綜合現金流量表附註

(a) 本期間融資活動變化分析

港幣百萬元	租賃負債	
	二零二三年	二零二二年
於一月一日結餘	1,823	1,992
融資活動現金流出	(139)	(141)
租賃負債的利息部分	9	11
就租賃增加和條款變更的淨變動	—	31
	<u>1,693</u>	<u>1,893</u>

(b) 現金及等同現金項目結餘分析

港幣百萬元	於二零二三年	於二零二二年
	六月三十日	六月三十日
庫存現金及存放中央銀行結餘	2,583	9,350
應收同業款項		
— 存放同業之結餘	5,694	5,872
— 原到期日少於三個月之同業定期存款及貸款	44,690	83,232
原到期日少於三個月之票據	20,340	13,205
	<u>73,307</u>	<u>111,659</u>