

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)

截至二零二四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

截至二零二四年六月三十日止六個月內，本銀行錄得強勁業績表現，收入增長**9%**至港幣**82.08**億元。

儘管貸款需求低迷，但受惠於利率上升，利息收入上升**6%**至港幣**54.76**億元。由二零二三年底起，客戶貸款略微增至港幣**2,640**億元，而客戶存款及結餘維持不變，為港幣**3,900**億元。二零二四年上半年淨息差增至**2.41%**。受財富管理的帶動，非利息收入也增長**16%**至港幣**27.32**億元。

期內支出增加**10%**至港幣**31.52**億元，增幅主要是由於前期一次性成本回收，以及二零二四年上半年的員工成本上升所致。成本收入比率維持**38%**不變。期內經營溢利為港幣**50.56**億元，較去年同期增長**8%**。

期內信貸及其他虧損準備為港幣**6.28**億元，主要由於一般準備增加，而去年則錄得一筆撥回。特殊準備為港幣**2.25**億元，較去年同期增加**10%**。準備覆蓋率達港幣**38.51**億元，準備覆蓋率維持在**106%**的充足水平。

截至二零二四年六月三十日止六個月內，純利為港幣**37.25**億元。股本回報率為**15.8%**。

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	
		二零二四年 六月三十日	二零二三年 六月三十日
利息收入	3	10,961	9,376
利息支出	4	(5,485)	(4,186)
淨利息收入		5,476	5,190
淨服務費及佣金收入	5	2,095	1,738
淨交易收入	6	589	541
投資證券之淨收入	7	17	43
其他收入	8	31	34
總收入		8,208	7,546
總支出	9	(3,152)	(2,869)
扣除信貸及其他虧損準備前之溢利		5,056	4,677
信貸及其他虧損準備	10	(628)	(185)
扣除所得稅稅項前之溢利		4,428	4,492
所得稅稅項支出	11	(703)	(701)
股東應佔溢利		3,725	3,791

第8頁至第32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	
	二零二四年 六月三十日	二零二三年 六月三十日
股東應佔溢利	<u>3,725</u>	<u>3,791</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	33	114
— 轉撥至損益表	(6)	(8)
— 計入權益之遞延所得稅稅項	(5)	(24)
現金流量對沖		
— 計入權益之估值淨額	(331)	(335)
— 轉撥至損益表	434	274
— 計入權益之遞延所得稅稅項	(17)	10
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>182</u>	<u>(11)</u>
股東應佔其他全面收益(扣除稅項)	<u>290</u>	<u>20</u>
股東應佔全面收益總額	<u><u>4,015</u></u>	<u><u>3,811</u></u>

第8頁至第32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	二零二四年 六月三十日	二零二三年 十二月三十一日
資產			
庫存現金及存放中央銀行結餘	13	3,146	1,415
政府債券及國庫票據	14	69,767	63,577
應收同業款項	15	90,152	102,247
衍生工具	22	4,250	3,010
同業及企業證券	16	35,700	22,169
客戶貸款	17	264,273	262,591
其他資產	18	6,358	8,782
物業及其他固定資產	19	3,730	3,830
總資產		477,376	467,621
負債			
應付同業款項		12,276	8,560
客戶存款及結餘	20	390,237	390,599
衍生工具	22	3,853	3,558
其他負債		17,965	15,833
後償負債	21	2,342	2,343
總負債		426,673	420,893
權益			
股本		8,995	8,995
其他股權工具	23	1,400	1,400
儲備		40,308	36,333
總權益		50,703	46,728
總負債及權益		477,376	467,621

第8頁至第32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
於二零二四年一月一日之結餘	8,995	1,400	(15)	36,348	46,728
全面收益總額	—	—	290	3,725	4,015
股息(附註12)	—	—	—	(40)	(40)
於二零二四年六月三十日之結餘	8,995	1,400	275	40,033	50,703
於二零二三年一月一日之結餘	8,995	1,400	(1,559)	34,607	43,443
全面收益總額	—	—	20	3,791	3,811
股息(附註12)	—	—	—	(40)	(40)
於二零二三年六月三十日之結餘	8,995	1,400	(1,539)	38,358	47,214
全面收益總額	—	—	1,524	3,490	5,014
股息(附註12)	—	—	—	(5,500)	(5,500)
於二零二三年十二月三十一日 之結餘	8,995	1,400	(15)	36,348	46,728

於二零二四年六月三十日，港幣1.76億元從保留溢利中撥為法定儲備(二零二三年十二月三十一日：港幣5.73億元)。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32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	
		二零二四年 六月三十日	二零二三年 六月三十日
經營業務活動之現金流量			
扣除所得稅稅項前之溢利		4,428	4,492
非現金項目調整：			
信貸及其他虧損準備		628	185
折舊及攤銷		251	266
撇除貸款及其他資產		(263)	(214)
收回已撇除貸款及其他資產		33	29
後償負債之利息支出		86	78
租賃負債之利息支出	27(a)	11	9
經營資產及負債變動前之溢利		5,174	4,845
於以下項目之增加／(減少)：			
應付同業款項		3,716	(1,005)
客戶存款及結餘		(362)	(30,787)
其他負債及衍生工具		1,905	8,355
已發行存款證		—	(2,098)
於以下項目之減少／(增加)：			
應收同業款項		(7,026)	(1,766)
政府債券及國庫票據		(1,169)	(8,723)
客戶貸款		(2,062)	7,621
同業及企業證券		(13,340)	758
其他資產及衍生工具		1,217	(788)
扣除所得稅稅項前之經營業務使用之淨現金		(11,947)	(23,588)
已付香港利得稅稅款		—	(221)
已付海外稅款		—	(1)
經營業務活動使用之淨現金		(11,947)	(23,810)

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	
		二零二四年 六月三十日	二零二三年 六月三十日
投資活動之現金流量			
購入固定資產		<u>(166)</u>	<u>(88)</u>
投資活動使用之淨現金		<u>(166)</u>	<u>(88)</u>
資融活動之現金流量			
租賃付款之本金部份	27(a)	(131)	(130)
租賃付款之利息部分	27(a)	(11)	(9)
已付股息*	12	(40)	(40)
支付後償負債利息		<u>(86)</u>	<u>(77)</u>
融資活動使用之淨現金		<u>(268)</u>	<u>(256)</u>
匯兌差額及其他調整		<u>(1)</u>	<u>11</u>
現金及等同現金項目之淨變動		(12,382)	(24,143)
於一月一日之現金及等同現金項目		<u>87,867</u>	<u>97,450</u>
於六月三十日之現金及等同現金項目	27(b)	<u>75,485</u>	<u>73,307</u>

* 包括就分類為股本的資本證券所支付的分派(二零二四年：港幣4,000萬元；二零二三年：港幣4,000萬元)。

第8頁至第32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」,並與編製二零二三年年報所披露截至二零二三年十二月三十一日止的綜合財務報表所採納的會計政策一致。

由二零二四年一月一日起採新訂或經修訂的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,與截至二零二三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

包括於本集團財務披露報表作為供比較數字之截至二零二三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二零二三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	
	二零二四年 六月三十日	二零二三年 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	2,583	1,792
客戶非貿易貸款	6,278	5,902
貿易資產	285	307
證券及其他	1,815	1,375
總利息收入	<u>10,961</u>	<u>9,376</u>
包括：		
按公允價值計入損益表的金融資產之利息收入	172	166
按公允價值計入其他全面收益表的金融資產 之利息收入	1,240	900
按攤銷成本的金融資產之利息收入	9,549	8,310
	<u>10,961</u>	<u>9,376</u>

4 利息支出

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二四年 六月三十日	二零二三年 六月三十日
客戶存款及結餘	5,154	3,821
後償負債利息支出	86	78
其他利息支出	245	287
總利息支出	<u>5,485</u>	<u>4,186</u>
包括：		
按公允價值計入損益表的金融負債之利息支出	329	134
非按公允價值計入損益表的金融負債之利息支出 ^(a)	5,156	4,052
	<u>5,485</u>	<u>4,186</u>

^(a) 包括租賃負債之利息支出港幣1,100萬元(二零二三年：港幣900萬元)。

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	
	二零二四年 六月三十日	二零二三年 六月三十日
服務費及佣金收入	2,451	2,082
減：服務費及佣金支出	(356)	(344)
淨服務費及佣金收入	<u>2,095</u>	<u>1,738</u>
包括：		
— 財富管理	1,297	1,040
— 貿易及交易服務 ^(a)	469	411
— 信用卡	162	130
— 貸款相關業務	167	157
	<u>2,095</u>	<u>1,738</u>
^(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表之金融資產或 金融負債	693	614
— 信託或其他受託業務	42	39
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>279</u>	<u>258</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	
	二零二四年 六月三十日	二零二三年 六月三十日
淨交易收入		
— 外滙	520	508
— 利率、股份權益及其他	17	(47)
	<u>537</u>	<u>461</u>
指定按公允價值計算之金融工具 淨收益	52	80
	<u>589</u>	<u>541</u>

7 投資證券之淨收入

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二四年 六月三十日	二零二三年 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	9	8
— 按攤銷成本	2	20
按公允價值計入其他全面收益表之股本證券	6	15
	<u>17</u>	<u>43</u>
總計		
其中：		
股息收入來自：		
— 非上市投資	6	15
	<u>6</u>	<u>15</u>
總計		
	<u>6</u>	<u>15</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	
	二零二四年 六月三十日	二零二三年 六月三十日
租金收入	11	10
其他	20	24
總計	31	34

9 總支出

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二四年 六月三十日	二零二三年 六月三十日
僱員福利		
—薪金及其他短期僱員福利	2,036	1,862
—退休金	116	108
—基於股權之報酬	50	50
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	3	2
—其他	107	87
折舊支出		
—擁有物業及其他固定資產	121	137
—租賃物業及其他固定資產	130	129
核數師酬金	5	5
電腦支出	177	160
其他經營支出	407	329
總計	3,152	2,869

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	
	二零二四年 六月三十日	二零二三年 六月三十日
特殊準備		
客戶貸款	225	204
資產負債表外的信貸風險及其他資產	—	1
一般準備		
客戶貸款	386	(3)
資產負債表外的信貸風險及其他資產	17	(17)
總計	<u>628</u>	<u>185</u>

11 所得稅稅項支出

港幣百萬元	半年結算至	
	二零二四年 六月三十日	二零二三年 六月三十日
香港利得稅	759	661
海外稅項	1	3
本期所得稅稅項	760	664
遞延所得稅稅項	(57)	37
	<u>703</u>	<u>701</u>

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%(二零二三年上半年:16.5%)之稅率計算。海外分行之稅項則根據業務所在司法權區之現行適用稅率計算。

12 股息

就永續資本證券已付的分派於二零二四年為港幣4,000萬元。

於二零二三年向普通股持有人派付中期股息港幣5.5億元及向永續資本證券持有人派付中期股息港幣4,000萬元。

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)

13 庫存現金及存放中央銀行結餘

港幣百萬元	二零二四年 六月三十日	二零二三年 十二月三十一日
庫存現金	591	631
存放中央銀行結餘	2,555	784
	<u>3,146</u>	<u>1,415</u>

14 政府債券及國庫票據

港幣百萬元	二零二四年 六月三十日	二零二三年 十二月三十一日
強制按公允價值計入損益表處理	6,561	2,950
按公允價值計入其他全面收益表	53,271	50,460
攤銷成本	9,935	10,168
	<u>69,767</u>	<u>63,578</u>
信貸及其他虧損準備	—	(1)
	<u>69,767</u>	<u>63,577</u>

於二零二四年六月三十日，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(二零二三年十二月三十一日：無)。

於二零二四年六月三十日，上述分類為攤銷成本的債務證券之公允價值為港幣97.41億元(二零二三年十二月三十一日：港幣100.37億元)。

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)

15 應收同業款項

港幣百萬元	二零二四年 六月三十日	二零二三年 十二月三十一日
同業之結餘	6,626	7,342
存放同業定期存款及貸款	<u>83,527</u>	<u>94,906</u>
應收同業款項總額	90,153	102,248
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>90,152</u></u>	<u><u>102,247</u></u>

於二零二四年六月三十日，概無減值、逾期或重組的同業存款及貸款(二零二三年十二月三十一日：無)。

16 同業及企業證券

港幣百萬元	二零二四年 六月三十日	二零二三年 十二月三十一日
強制按公允價值計入損益表處理	9,316	793
按公允價值計入其他全面收益表	14,095	11,802
攤銷成本	<u>12,293</u>	<u>9,575</u>
	35,704	22,170
信貸及其他虧損準備	<u>(4)</u>	<u>(1)</u>
	<u><u>35,700</u></u>	<u><u>22,169</u></u>

於二零二四年六月三十日，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(二零二三年十二月三十一日：無)。

於二零二四年六月三十日，上述分類為攤銷成本的債務證券之公允價值為港幣121.41億元(二零二三年十二月三十一日：港幣94.94億元)。

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	二零二四年 六月三十日	二零二三年 十二月三十一日
客戶貸款總額	267,842	265,880
逆回購協議	119	-
減：信貸及其他虧損準備		
— 特殊準備	(1,253)	(1,240)
— 一般準備	(2,435)	(2,049)
	<u>264,273</u>	<u>262,591</u>
包括：		
— 貿易票據	4,325	1,374
— 貸款	259,829	261,217
— 逆回購協議	119	-
	<u>264,273</u>	<u>262,591</u>

減值貸款

	於二零二四年六月三十日		於二零二三年十二月三十一日	
	港幣百萬元	佔客戶 貸款總額 之百分比	港幣百萬元	佔客戶 貸款總額 之百分比
減值貸款總額	3,493	1.30	2,938	1.11
特殊準備	<u>(1,253)</u>		<u>(1,240)</u>	
	<u>2,240</u>		<u>1,698</u>	
可從抵押品彌償之減值貸款	<u>1,971</u>		<u>1,357</u>	

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
二零二四年						
特殊準備						
客戶貸款	1,240	225	33	(263)	18	1,253
其他 ^(a)	7	-	-	-	1	8
特殊準備總額	1,247	225	33	(263)	19	1,261
一般準備						
客戶貸款	2,049	386	-	-	-	2,435
其他 ^(a)	138	17	-	-	-	155
一般準備總額	2,187	403	-	-	-	2,590
信貸及其他虧損的準備總額	3,434	628	33	(263)	19	3,851

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
二零二三年						
特殊準備						
客戶貸款	1,459	204	29	(214)	28	1,506
其他 ^(a)	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>
一般準備						
客戶貸款	2,005	(3)	—	—	—	2,002
其他 ^(a)	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>

^(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。

18 其他資產

於二零二四年六月三十日的結餘已計及信貸及其他虧損準備港幣1,100萬元(二零二三年十二月三十一日：港幣900萬元)。

19 物業及其他固定資產

港幣百萬元	於二零二四年六月三十日	於二零二三年十二月三十一日
擁有物業及其他固定資產(a)	2,167	2,122
租賃物業及其他固定資產(b)	1,563	1,708
	<u>3,730</u>	<u>3,830</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						
於二零二四年一月一日	23	2,335	2,848	5,206	33	5,239
添置	-	2	164	166	-	166
出售/撤銷	-	(4)	(30)	(34)	-	(34)
於二零二四年六月三十日	23	2,333	2,982	5,338	33	5,371
累計折舊及減值						
於二零二四年一月一日	17	977	2,102	3,096	21	3,117
本期間折舊	-	7	114	121	-	121
出售/撤銷	-	(4)	(30)	(34)	-	(34)
於二零二四年六月三十日	17	980	2,186	3,183	21	3,204
賬面淨值						
於二零二四年六月三十日	6	1,353	796	2,155	12	2,167

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						
於二零二三年一月一日	23	2,350	2,643	5,016	33	5,049
添置	–	25	247	272	–	272
出售/撤銷	–	(40)	(42)	(82)	–	(82)
於二零二三年十二月三十一日	<u>23</u>	<u>2,335</u>	<u>2,848</u>	<u>5,206</u>	<u>33</u>	<u>5,239</u>
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
本年度折舊	–	20	248	268	–	268
出售/撤銷	–	(40)	(41)	(81)	–	(81)
於二零二三年十二月三十一日	<u>17</u>	<u>977</u>	<u>2,102</u>	<u>3,096</u>	<u>21</u>	<u>3,117</u>
賬面淨值						
於二零二三年十二月三十一日	<u>6</u>	<u>1,358</u>	<u>746</u>	<u>2,110</u>	<u>12</u>	<u>2,122</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
於二零二四年一月一日	1,586	122	1,708
於期內添置使用權資產	5	–	5
租賃期變動	(20)	–	(20)
本期折舊支出	(120)	(10)	(130)
於二零二四年六月三十日	<u>1,451</u>	<u>112</u>	<u>1,563</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
於二零二三年一月一日	1,602	141	1,743
於年內添置使用權資產	186	—	186
租賃條款變更	43	—	43
本年度折舊支出	(245)	(19)	(264)
於二零二三年十二月三十一日	<u>1,586</u>	<u>122</u>	<u>1,708</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	於二零二四年 六月三十日	於二零二三年 十二月三十一日
客戶存款，按攤銷成本 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	382,037	381,519
	8,200	9,080
	390,237	390,599
按下列項目分析：		
— 活期存款及往來賬戶	45,423	49,561
— 儲蓄存款	140,046	140,563
— 定期、短期通知及通知存款	204,768	200,475
	390,237	390,599

21 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)

22 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
於二零二四年六月三十日			
利率衍生工具			
－利率掉期	81,921	835	2,556
小計	81,921	835	2,556
外匯衍生工具			
－外匯合約	78,195	454	393
－貨幣掉期	26,476	2,391	337
－貨幣期權	46,408	455	455
小計	151,079	3,300	1,185
股權衍生工具	4,025	101	101
信貸衍生工具	4,474	5	2
商品衍生工具	186	9	9
衍生工具總值	241,685	4,250	3,853
上述包含持作下列用途之衍生工具：			
公允價值對沖			
－利率掉期	165	–	1
小計	165	–	1
現金流量對沖			
－利率掉期	30,300	–	1,792
－外匯合約	2,679	22	–
－貨幣掉期	9,291	2,054	–
小計	42,270	2,076	1,792
持作對沖用途之衍生工具總值	42,435	2,076	1,793

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)

22 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
於二零二三年十二月三十一日			
利率衍生工具			
— 利率掉期	76,073	849	2,663
小計	76,073	849	2,663
外匯衍生工具			
— 外匯合約	88,798	640	516
— 貨幣掉期	18,005	1,329	186
— 貨幣期權	42,935	149	150
小計	149,738	2,118	852
股權衍生工具	1,444	40	40
信貸衍生工具	—	—	—
商品衍生工具	172	3	3
衍生工具總值	227,427	3,010	3,558
上述包含持作下列用途之衍生工具：			
公允價值對沖			
— 利率掉期	—	—	—
小計	—	—	—
現金流量對沖			
— 利率掉期	30,600	—	1,882
— 外匯合約	—	—	—
— 貨幣掉期	9,387	1,207	65
小計	39,987	1,207	1,947
持作交易用途之衍生工具總值	39,987	1,207	1,947

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)

23 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。

24 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	於二零二四年 六月三十日	於二零二三年 十二月三十一日
直接信貸替代品	139	151
與交易有關之或有負債	5,243	5,327
與貿易有關之或有負債	5,831	6,145
遠期有期存款	1,562	—
原訂到期期限不超逾一年之其他承諾	7,012	4,754
原訂到期期限超逾一年之其他承諾	24,143	25,718
可無條件撤銷之其他承諾	189,188	199,441
	<u>233,118</u>	<u>241,536</u>
信貸風險加權金額	<u>26,626</u>	<u>25,138</u>

本資料乃參考《銀行業(資本)規則》編制。

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 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)

25 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，如擔保隔夜融資利率及掉期拆借利率，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。於二零二四年六月三十日，沒有首日損益賬儲備(二零二三年十二月三十一日：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)

25 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、使用其他概約估值的工具及舊有報價證券價格。

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 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
於二零二四年六月三十日				
資產				
按公允價值計入損益表之金融資產				
– 政府債券及國庫票據	6,561	–	–	6,561
– 同業及企業證券	–	9,316	–	9,316
– 客戶貸款	–	119	–	119
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	53,271	–	–	53,271
– 同業及企業證券	8,069	4,699	1,327	14,095
衍生工具	–	4,250	–	4,250
負債				
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	3,724	–	–	3,724
– 客戶存款及結餘	–	8,200	–	8,200
– 應付同業款項	–	4,052	–	4,052
衍生工具	–	3,853	–	3,853

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 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
於二零二三年十二月三十一日				
資產				
按公允價值計入損益表之金融資產				
– 政府債券及國庫票據	2,950	–	–	2,950
– 同業及企業證券	–	793	–	793
– 客戶貸款	–	–	–	–
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	50,460	–	–	50,460
– 同業及企業證券	8,143	3,295	364	11,802
衍生工具	–	3,010	–	3,010
負債				
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	1,793	–	–	1,793
– 客戶存款及結餘	–	9,080	–	9,080
– 應付同業款項	–	2,733	–	2,733
衍生工具	–	3,558	–	3,558

期內，由層次2轉移至層次3的金融資產為港幣7.81億元，因於過去90日並無活躍市場的報價(二零二三年十二月三十一日：無)。

(c) 非按公允價值列賬之金融資產及負債之公允價值

就簡明綜合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)

25 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) 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。

26 重大有關連人士交易

截至二零二四年六月三十日止期間,本集團通過資助風險參與(截至二零二三年十二月三十一日: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13億元(截至二零二三年十二月三十一日止財政年度:港幣122億元)的客戶貸款組合及港幣2億元(截至二零二三年十二月三十一日止財政年度:港幣10億元)的未提取承諾。上述交易乃按公平原則進行。

除上述者外,載於二零二三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」於截至二零二四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)

27 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	
	二零二四年	二零二三年
於一月一日結餘	1,790	1,823
融資活動現金流出	(142)	(139)
租賃負債的利息部分	11	9
就租賃增加和條款變更的淨變動	(15)	—
於六月三十日結餘	<u>1,644</u>	<u>1,693</u>

(b) 現金及等同現金項目結餘分析

港幣百萬元	於二零二四年	於二零二三年
	六月三十日	六月三十日
庫存現金及存放中央銀行結餘	3,146	2,583
應收同業款項		
— 存放同業之結餘	6,626	5,694
— 原到期日少於三個月之同業定期存款及貸款	48,638	44,690
原到期日少於三個月之票據	17,075	20,340
	<u>75,485</u>	<u>73,307</u>