



DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH

星展銀行有限公司，香港分行

(於新加坡註冊成立之有限公司)

截至 2016 年 12 月 31 日止年度

之

財務披露報表

DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH
星展銀行有限公司，香港分行

目錄

	頁次
未經審核之損益表	1
未經審核之財務狀況表	2
未經審核之補充財務資料	3-17
集團綜合財務資料	18

DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH
星展銀行有限公司，香港分行

未經審核之損益表

	附註	全年結算至	
		2016年12月31日 港幣百萬元	2015年12月31日 港幣百萬元
利息收入		3,706	4,120
利息支出		(1,438)	(1,331)
淨利息收入		2,268	2,789
服務費及佣金收入		559	759
其他收入	1	193	395
總收入		3,020	3,943
總支出	2	(668)	(688)
扣除信貸虧損準備前之溢利		2,352	3,255
信貸虧損準備		(225)	51
扣除所得稅稅項前之溢利		2,127	3,306
所得稅稅項支出		(353)	(525)
扣除所得稅稅項後之溢利		<u>1,774</u>	<u>2,781</u>

DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH
星展銀行有限公司，香港分行

未經審核之財務狀況表

	附註	2016年12月31日 港幣百萬元	2016年6月30日 港幣百萬元
資產			
庫存現金及存放中央銀行結餘	3	522	2,874
應收同業款項	4	35,653	44,958
政府債券及國庫票據	5	8,075	8,022
衍生工具	12	31,816	24,339
同業及企業證券	6	14,416	10,559
客戶貸款	7	145,920	139,087
其他資產	8	1,948	3,780
		<u>238,350</u>	<u>233,619</u>
負債			
應付同業款項	9	132,902	126,303
衍生工具	12	32,244	24,930
客戶存款及結餘	10	46,249	54,498
其他負債		19,878	20,623
已發行債務證券	11	7,077	7,265
		<u>238,350</u>	<u>233,619</u>
總資產			
總負債			

DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH
星展銀行有限公司，香港分行

未經審核之補充財務資料

1. 其他收入

	全年結算至	
	2016年12月31日	2015年12月31日
	港幣百萬元	港幣百萬元
淨交易收入		
— 外滙	264	97
— 利率、債務證券、股權及其他	(121)	294
	<u>143</u>	<u>391</u>
投資證券之淨收入	50	4
	<u>193</u>	<u>395</u>

2. 總支出

	全年結算至	
	2016年12月31日	2015年12月31日
	港幣百萬元	港幣百萬元
員工福利	265	270
房產租金	21	20
經紀佣金	43	47
其他支出	339	351
	<u>668</u>	<u>688</u>

3. 庫存現金及存放中央銀行結餘

	2016年12月31日	2016年6月30日
	港幣百萬元	港幣百萬元
庫存現金	1	1
存放中央銀行結餘	521	2,873
	<u>522</u>	<u>2,874</u>

DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH
星展銀行有限公司，香港分行

未經審核之補充財務資料(續)

4. 應收同業款項

	2016年12月31日 港幣百萬元	2016年6月30日 港幣百萬元
(a) 存放同業之結餘	<u>932</u>	<u>1,562</u>
其中包括應收海外辦事處之款項	39	8
(b) 同業定期存款及貸款		
剩餘到期日：		
－ 1個月內	28,664	36,394
－ 1個月以上至1年	551	1,212
－ 1年以上	<u>5,506</u>	<u>5,790</u>
	<u>34,721</u>	<u>43,396</u>
其中包括應收海外辦事處之款項	<u>32,492</u>	<u>40,418</u>
應收同業款項總額	<u><u>35,653</u></u>	<u><u>44,958</u></u>

5. 政府債券及國庫票據

	持作交易用途 港幣百萬元	可供出售 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
於2016年12月31日			
國庫票據	—	3,395	3,395
其他債務證券	<u>22</u>	<u>4,658</u>	<u>4,680</u>
	<u><u>22</u></u>	<u><u>8,053</u></u>	<u><u>8,075</u></u>
於2016年6月30日			
國庫票據	—	3,399	3,399
其他債務證券	—	<u>4,623</u>	<u>4,623</u>
	<u><u>—</u></u>	<u><u>8,022</u></u>	<u><u>8,022</u></u>

DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH
星展銀行有限公司，香港分行

未經審核之補充財務資料(續)

6. 同業及企業證券

	持作 交易用途 港幣百萬元	可供出售 港幣百萬元	貸款及 應收賬款 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
於2016年12月31日				
債務證券	1,295	5,652	7,357	14,304
股本證券	112	—	—	112
	<u>1,407</u>	<u>5,652</u>	<u>7,357</u>	<u>14,416</u>
於2016年6月30日				
債務證券	1,265	5,788	3,367	10,420
股本證券	139	—	—	139
	<u>1,404</u>	<u>5,788</u>	<u>3,367</u>	<u>10,559</u>

7. 客戶貸款

	2016年12月31日 港幣百萬元	2016年6月30日 港幣百萬元
客戶貸款	147,187	140,405
減：		
— 一般準備	<u>(1,267)</u>	<u>(1,318)</u>
	<u>145,920</u>	<u>139,087</u>
包括：		
— 貿易票據	17,991	7,085
— 貸款	<u>127,929</u>	<u>132,002</u>
	<u>145,920</u>	<u>139,087</u>

DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH
星展銀行有限公司，香港分行

未經審核之補充財務資料(續)

7. 客戶貸款(續)

本分行按照所屬國家之監管機構發出之銀行通告第612號「信貸檔案、評級及撥備」釐定一般準備。

若有證據顯示本銀行無法根據原有合約條款或等同價值收回所有索償款項，則會為信貸虧損計提特殊準備金。

信貸虧損特殊準備金在資產負債表中按索償賬面值扣除。

8. 其他資產

	2016年12月31日 港幣百萬元	2016年6月30日 港幣百萬元
應收利息	260	453
其他賬項	1,417	3,054
遞延稅項資產	269	271
固定資產	2	2
	<u>1,948</u>	<u>3,780</u>

9. 應付同業款項

	2016年12月31日 港幣百萬元	2016年6月30日 港幣百萬元
中央銀行結餘	—	3,011
同業存款及結餘	103,818	93,002
應付海外辦事處之款項	29,084	30,290
	<u>132,902</u>	<u>126,303</u>

DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH
星展銀行有限公司，香港分行

未經審核之補充財務資料(續)

10. 客戶存款及結餘

	2016年12月31日 港幣百萬元	2016年6月30日 港幣百萬元
活期存款及往來賬戶	8,769	6,938
儲蓄存款	11,706	19,536
定期、短期通知及通知存款	25,774	28,024
	<u>46,249</u>	<u>54,498</u>

11. 已發行債務證券

	2016年12月31日 港幣百萬元	2016年6月30日 港幣百萬元
持作交易用途之負債	167	310
按攤銷成本計算之負債	6,910	6,955
	<u>7,077</u>	<u>7,265</u>

12. 衍生工具

衍生工具之合約／名義金額披露如下：

	2016年12月31日 港幣百萬元	2016年6月30日 港幣百萬元
外匯衍生工具	1,654,181	2,049,514
利率衍生工具	701,647	709,431
股份權益衍生工具	170	337
商品衍生工具	3,051	1,373
	<u>2,359,049</u>	<u>2,760,655</u>

DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH
星展銀行有限公司，香港分行

未經審核之補充財務資料(續)

12. 衍生工具(續)

有關金額以總額計算，並未計入雙邊淨額結算安排之影響。

這些工具之合約／名義金額指於資產負債表日仍未平倉之交易額，並不是風險金額。

下表概述每項類別之衍生工具之正及負公平價值：

	2016年12月31日 港幣百萬元	2016年6月30日 港幣百萬元
正公平價值		
外匯衍生工具	27,665	18,079
利率衍生工具	3,755	5,644
股份權益衍生工具	—	1
商品衍生工具	396	615
	<u>31,816</u>	<u>24,339</u>
負公平價值		
外匯衍生工具	27,963	19,043
利率衍生工具	3,880	5,265
股份權益衍生工具	5	7
商品衍生工具	396	615
	<u>32,244</u>	<u>24,930</u>

DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH
星展銀行有限公司，香港分行

未經審核之補充財務資料(續)

13. 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：

	2016年12月31日 港幣百萬元	2016年6月30日 港幣百萬元
直接信貸替代品	6,890	5,967
與交易有關之或有負債	5,264	5,814
與貿易有關之或有負債	3,213	2,528
遠期有期存款	1	15
原訂到期期限不超過1年或可無條件撤銷之 其他承諾	98,215	88,477
原訂到期期限超過1年之其他承諾	29,817	25,638
	<u>143,400</u>	<u>128,439</u>

上表顯示本分行用於批授客戶信貸承諾之資產負債表外風險承擔之合約金額。上述金額乃於最壞情況下這些工具所產生之信貸風險，並未計入所持有之任何抵押品或附帶之其他信貸保障措施，而該等金額並不代表資產負債表日之風險金額。

14. 流動資金

本分行根據由香港金融管理局頒佈之《銀行業(流動性)規則》，符合每日流動性維持比率之最低要求。

	全年結算至	
	2016年12月31日	2015年12月31日
本年平均流動性維持比率	<u>32.7%</u>	<u>35.1%</u>

平均流動性維持比率是根據財政年度每個月的平均流動性維持比率的簡單平均數計算。

未經審核之補充財務資料(續)

14. 流動資金(續)

流動性風險管理的方法

本分行流動性風險管理的方法包括根據多項管治的組成部分制定，其中包括政策、風險委員會監督及介定風險管理方法的政策。

本集團的流動性風險管理政策載有本分行就整體流動性風險管理的方法，以及載有本分行為管理其流動資金而可採用的策略範圍，其中包括保持足夠的流動性風險抵補能力，藉此應對潛在的現金流短缺，並維持多元的流動資金來源。流動性風險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，本分行已制定一系列的流動性應急和恢復計劃，以確保會推行果斷措施，保證本分行維持充足的流動資金。

管理流動性於風險承受程度內的主要方法是現金流到期日錯配分析。本分行定期在正常和壓力情況下，進行此分析，預測現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現金流短缺問題。流程和系統已獲妥善安排，以衡量、限制和控制風險方法所介定的流動性風險。

本分行致力管理流動資金，確保在正常和壓力情況下，繼續履行現金流責任。有關管理流動性風險的監察事宜由香港風險執行委員會及香港市場及流動性風險管理委員會負責。香港風險執行委員會的成員包括香港行政總裁、高級風險總監及相關業務和後勤單位的代表。香港市場及流動性風險管理委員會須向香港風險執行委員會匯報，其成員包括風險管理團隊及相關業務和後勤單位的代表。香港資產及負債委員會定期審查資產負債表組成、貸款和存款的變動趨勢、批發融資的使用情況、商務活動的趨勢、市場競爭、經濟前景、市場狀況以及在不斷完善本分行融資策略時對於流動性有影響的其他因素。

本分行亦跟隨香港金融管理局於《監管政策手冊》編號LM-2《穩健的流動資金風險管理系統及管控措施》中所載述之指引。

DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH
星展銀行有限公司，香港分行

未經審核之補充財務資料(續)

15. 貨幣風險

	美元	人民幣	澳元	其他貨幣	總額
港幣百萬元					
於2016年12月31日					
等值港幣					
現貨資產	127,049	15,289	2,048	7,617	152,003
現貨負債	(124,090)	(2,485)	(4,498)	(2,277)	(133,350)
遠期買入	865,948	575,888	5,102	49,285	1,496,223
遠期賣出	(855,976)	(597,693)	(2,268)	(55,056)	(1,510,993)
期權淨持倉量	(8,282)	8,133	6	(80)	(223)
長倉／(短倉)淨持倉量	<u>4,649</u>	<u>(868)</u>	<u>390</u>	<u>(511)</u>	<u>3,660</u>
於2016年6月30日					
等值港幣					
現貨資產	129,853	19,838	2,167	8,335	160,193
現貨負債	(113,397)	(7,799)	(5,285)	(2,155)	(128,636)
遠期買入	1,026,090	774,487	5,128	45,124	1,850,829
遠期賣出	(1,024,177)	(800,027)	(1,691)	(52,186)	(1,878,081)
期權淨持倉量	(14,840)	13,963	—	—	(877)
長倉／(短倉)淨持倉量	<u>3,529</u>	<u>462</u>	<u>319</u>	<u>(882)</u>	<u>3,428</u>

於2016年12月31日及2016年6月30日，本分行對任何一種特定貨幣均無結構性持倉量。

期權淨持倉量乃根據香港金融管理局於「外幣持倉」審慎申報表所載之得爾塔加權持倉計算。

DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH
星展銀行有限公司，香港分行

未經審核之補充財務資料(續)

16. 按貸款用途分類之客戶貸款

本分行採用一系列政策及措施減低信貸風險，其中之一是收取抵押品。抵押品包括現金、有價證券、物業、應收貿易款項、存貨、設備及其他實物與金融抵押品。按貸款用途分類之貸款結餘及以抵押品彌償之相應結餘如下：

	2016年12月31日		2016年6月30日	
	貸款結餘	以抵押品 彌償之結餘	貸款結餘	以抵押品 彌償之結餘
港幣百萬元				
在香港使用之貸款				
工業、商業及金融業				
— 物業發展	15,542	2,945	15,162	2,300
— 物業投資	15,793	9,586	14,569	10,132
— 批發及零售業	13,176	3,552	10,190	3,739
— 製造業	1,749	—	2,964	252
— 運輸及運輸設備	3,545	155	977	161
— 康樂活動	1,000	—	366	—
— 資訊科技	5,083	—	4,913	—
— 其他	11,364	1,120	4,475	1,168
個人				
— 購買其他住宅物業之貸款	60	60	68	68
— 其他	—	—	2	2
貿易融資(包括貿易票據)	21,829	1,365	20,054	1,403
在香港以外使用之貸款	58,046	1,644	66,665	1,646
	<u>147,187</u>	<u>20,427</u>	<u>140,405</u>	<u>20,871</u>

DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH
星展銀行有限公司，香港分行

未經審核之補充財務資料(續)

17. 按地域分類之客戶貸款

	2016年12月31日 港幣百萬元	2016年6月30日 港幣百萬元
香港	120,704	122,437
中國內地	24,812	15,395
其他	1,671	2,573
	<u>147,187</u>	<u>140,405</u>

上述按地域分類之分析乃根據貸款人之所在地及計入風險轉移因素後劃分。在一般情況下，若貸款之擔保人所處國家有異於該交易對手，則產生風險轉移。

DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH
星展銀行有限公司，香港分行

未經審核之補充財務資料(續)

18. 國際債權

國際債權按交易對手之所在地及類別之分析如下：

	同業	官方機構	非銀行私營機構		總額
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構	
港幣百萬元					
2016年12月31日					
發達國家	4,213	7,259	—	2	11,474
離岸中心，其中	33,820	—	588	57,491	91,899
—新加坡	32,600	—	—	1,034	33,634
—香港	1,220	—	588	56,086	57,894
—其他	—	—	—	371	371
發展中的亞太區國家，其中	21,111	1,329	914	7,756	31,110
—中國	20,926	1,329	914	7,639	30,808
—其他	185	—	—	117	302
國際組織	—	526	—	—	526
總額	59,144	9,114	1,502	65,249	135,009
2016年6月30日					
發達國家	4,707	3,174	187	36	8,104
離岸中心，其中	42,902	—	1,817	66,518	111,237
—新加坡	40,539	—	—	1,059	41,598
—香港	2,363	—	1,817	64,904	69,084
—其他	—	—	—	555	555
發展中的亞太區國家，其中	10,453	1,480	1,591	9,583	23,107
—中國	10,403	1,480	1,591	9,466	22,940
—其他	50	—	—	117	167
國際組織	—	413	—	—	413
總額	58,062	5,067	3,595	76,137	142,861

上述分析乃計入風險轉移因素後按淨額披露。

DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH
星展銀行有限公司，香港分行

未經審核之補充財務資料(續)

19. 不履行貸款

於2016年12月31日及2016年6月30日，並無任何不履行之貸款。

不履行貸款指有客觀證據證明減值以及用現金流量貼現法評估之貸款，該等貸款之特殊準備按資產賬面值與預計未來現金流量現值(按原有之實際利率貼現計算)之差額計算。

以上貸款的特殊準備乃經計及有關抵押品價值後作出。

20. 逾期及經重組之貸款

於2016年12月31日及2016年6月30日，概無逾期及經重組之客戶貸款及並無收回資產。

DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH
星展銀行有限公司，香港分行

未經審核之補充財務資料(續)

21. 中國內地業務

交易對手類型	資產負債 表內之風險 港幣百萬元	資產負債 表外之風險 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
2016年12月31日			
(a) 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	44,989	12,639	57,628
(b) 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	20,824	1,132	21,956
(c) 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業	7,474	4,491	11,965
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	5,169	1,336	6,505
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	5,518	280	5,798
(f) 居住中國境外之中國公民或於境外註冊之其他機構，其於中國內地使用之信貸	6,565	2,225	8,790
(g) 其他被視作內地非銀行類客戶之風險	7,133	3,483	10,616
	97,672	25,586	123,258
扣除撥備後總資產	238,020		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	41.04%		

DBS BANK LTD, HONG KONG BRANCH
星展銀行有限公司，香港分行

未經審核之補充財務資料(續)

21. 中國內地業務(續)

交易對手類型	資產負債 表內之風險 港幣百萬元	資產負債 表外之風險 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
2016年6月30日			
(a) 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	59,230	12,277	71,507
(b) 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	14,033	2,030	16,063
(c) 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業	7,989	4,206	12,195
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	4,201	166	4,367
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	6,856	8	6,864
(f) 居住中國境外之中國公民或於境外註冊之其他機構，其於中國內地使用之信貸	6,610	853	7,463
(g) 其他被視作內地非銀行類客戶之風險	6,905	2,490	9,395
	<u>105,824</u>	<u>22,030</u>	<u>127,854</u>
扣除撥備後總資產	<u>233,352</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>45.35%</u>		

若干比較數字已重列，以符合本年之呈列方式。

香港，2017年2月15日

DBS GROUP HOLDINGS LTD

(星展集團控股有限公司)

集團綜合財務資料

1. 資本及資本充足比率

本集團的資本充足比率如下：

	2016年12月31日	2016年6月30日
資本充足比率		
普通股權第一級	14.1%	14.2%
第一級	14.7%	14.4%
總計	16.2%	16.3%

資本充足比率乃根據新加坡金融管理局之銀行通告第637號「新加坡註冊成立銀行的風險基礎資本充足要求之通告」所載的要求計算。

本集團股東資金包括資本及儲備，於2016年12月31日為新加坡幣44,609百萬元(2016年6月30日：新加坡幣42,354百萬元)。

2. 其他財務資料

	全年結算至	
	2016年12月31日 新加坡幣百萬元	2015年12月31日 新加坡幣百萬元
除稅前溢利	5,083	5,294
	2016年12月31日 新加坡幣百萬元	2016年6月30日 新加坡幣百萬元
資產總額	481,570	450,886
負債總額	434,600	406,174
貸款總額	301,516	284,814
客戶存款總額	347,446	310,098

〔此乃白頁 特意留空〕