



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 2017 年 6 月 30 日止 6 個月之

中期財務披露報表

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

目錄

	頁次
損益表 (未經審核)	1
財務狀況表 (未經審核)	2
補充財務資料 (未經審核)	3-16
集團綜合財務資料 (未經審核)	17

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

損益表 (未經審核)

	附註	半年結算至	
		2017年6月30日 港幣百萬元	2016年6月30日 港幣百萬元
利息收入		2,086	1,817
利息支出		(1,023)	(649)
淨利息收入		1,063	1,168
服務費及佣金收入		312	205
其他(虧損)/收入	1	(30)	70
總收入		1,345	1,443
總支出	2	(317)	(341)
扣除信貸虧損準備前之溢利		1,028	1,102
信貸虧損準備		(151)	(211)
扣除所得稅稅項前之溢利		877	891
所得稅稅項支出		(146)	(148)
扣除所得稅稅項後之溢利		731	743

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

財務狀況表 (未經審核)

	附註	2017年6月30日 港幣百萬元	2016年12月31日 港幣百萬元
資產			
庫存現金及存放中央銀行結餘	3	1,982	522
應收同業款項	4	42,568	35,653
政府債券及國庫票據	5	8,130	8,075
衍生工具	12	15,252	31,816
同業及企業證券	6	20,946	14,416
客戶貸款	7	159,839	145,920
其他資產	8	3,137	1,948
總資產		<u>251,854</u>	<u>238,350</u>
負債			
應付同業款項	9	163,465	132,902
衍生工具	12	15,153	32,244
客戶存款及結餘	10	46,205	46,249
其他負債		20,215	19,878
已發行債務證券	11	6,816	7,077
總負債		<u>251,854</u>	<u>238,350</u>

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

補充財務資料(未經審核)

1. 其他(虧損)/收入

	半年結算至	
	2017年6月30日	2016年6月30日
	港幣百萬元	港幣百萬元
淨交易(虧損)/收入		
—外匯	(148)	(405)
—利率、債務證券、股權及其他	118	425
	<u>(30)</u>	<u>20</u>
投資證券之淨收入	—	50
	<u>(30)</u>	<u>70</u>

2. 總支出

	半年結算至	
	2017年6月30日	2016年6月30日
	港幣百萬元	港幣百萬元
員工福利	126	137
房產租金	10	10
經紀佣金	18	23
其他支出	163	171
	<u>317</u>	<u>341</u>

3. 庫存現金及存放中央銀行結餘

	2017年6月30日	2016年12月31日
	港幣百萬元	港幣百萬元
庫存現金	2	1
存放中央銀行結餘	1,980	521
	<u>1,982</u>	<u>522</u>

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

補充財務資料(未經審核)

4. 應收同業款項

	2017年6月30日 港幣百萬元	2016年12月31日 港幣百萬元
(a) 存放同業之結餘	<u>906</u>	<u>893</u>
(b) 同業定期存款 剩餘到期日		
—1個月內	1,621	1,818
—1個月以上至1年	1,327	411
—1年以上	<u>—</u>	<u>—</u>
	<u>2,948</u>	<u>2,229</u>
(c) 應收海外辦事處之款項	38,480	32,531
(d) 同業貸款	<u>234</u>	<u>—</u>
	<u><u>42,568</u></u>	<u><u>35,653</u></u>

於2017年6月30日，並無減值、逾期或經重組的同業定期存款及貸款(2016年12月31日：無)。應收同業款項之結餘並無特殊及一般撥備。

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
2017年6月30日			
國庫票據	—	3,397	3,397
其他債務證券	<u>22</u>	<u>4,711</u>	<u>4,733</u>
	<u><u>22</u></u>	<u><u>8,108</u></u>	<u><u>8,130</u></u>
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>

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

補充財務資料(未經審核)

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2017年6月30日				
持有的存款證	182	—	—	182
債務證券	—	7,850	12,838	20,688
股本證券	76	—	—	76
	<u>258</u>	<u>7,850</u>	<u>12,838</u>	<u>20,946</u>
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>

7. 客戶貸款

	2017年6月30日 港幣百萬元	2016年12月31日 港幣百萬元
客戶貸款	161,239	147,187
減：		
— 一般準備	<u>(1,400)</u>	<u>(1,267)</u>
	<u>159,839</u>	<u>145,920</u>
包括：		
— 貿易票據	22,326	17,991
— 貸款	<u>137,513</u>	<u>127,929</u>
	<u>159,839</u>	<u>145,920</u>

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」釐定一般貸款減值準備。

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。

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

補充財務資料(未經審核)

8. 其他資產

	2017年6月30日 港幣百萬元	2016年12月31日 港幣百萬元
承兌票據	2,220	1,292
應收利息	265	260
遞延稅項資產	298	269
固定資產	1	2
其他	353	125
	<u>3,137</u>	<u>1,948</u>

9. 應付同業款項

	2017年6月30日 港幣百萬元	2016年12月31日 港幣百萬元
同業存款及結餘	121,383	103,818
應付海外辦事處之款項	42,082	29,084
	<u>163,465</u>	<u>132,902</u>

10. 客戶存款及結餘

	2017年6月30日 港幣百萬元	2016年12月31日 港幣百萬元
活期存款及往來賬戶	9,213	8,769
儲蓄存款	19,216	11,706
定期、短期通知及通知存款	17,776	25,774
	<u>46,205</u>	<u>46,249</u>

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

補充財務資料(未經審核)

11. 已發行債務證券

	2017年6月30日 港幣百萬元	2016年12月31日 港幣百萬元
持作交易用途之負債	—	167
指定按公平價值計量及在損益賬處理之負債	345	—
按攤銷成本計量之負債	6,471	6,910
	<u>6,816</u>	<u>7,077</u>

12. 衍生工具

衍生工具之合約／名義金額披露如下：

	2017年6月30日 港幣百萬元	2016年12月31日 港幣百萬元
外匯衍生工具	1,367,828	1,654,181
利率衍生工具	739,589	701,647
股份權益衍生工具	345	170
商品衍生工具	2,704	3,051
	<u>2,110,466</u>	<u>2,359,049</u>

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。

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

補充財務資料(未經審核)

12. 衍生工具(續)

下表概述每項類別之衍生工具之正及負公平價值：

	2017年6月30日 港幣百萬元	2016年12月31日 港幣百萬元
正公平價值		
外匯衍生工具	11,612	27,665
利率衍生工具	3,159	3,755
股份權益衍生工具	—	—
商品衍生工具	481	396
	<u>15,252</u>	<u>31,816</u>
負公平價值		
外匯衍生工具	11,349	27,963
利率衍生工具	3,317	3,880
股份權益衍生工具	6	5
商品衍生工具	481	396
	<u>15,153</u>	<u>32,244</u>

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：

	2017年6月30日 港幣百萬元	2016年12月31日 港幣百萬元
直接信貸替代品	6,723	6,890
與交易有關之或有負債	6,002	5,264
與貿易有關之或有負債	3,423	3,213
遠期有期存款	25	1
原訂到期期限不超逾1年或可無條件撤銷之 其他承諾	105,567	98,215
原訂到期期限超逾1年之其他承諾	29,686	29,817
	<u>151,426</u>	<u>143,400</u>

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

補充財務資料(未經審核)

13. 或有負債及承諾(續)

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布之《銀行業(流動性)規則》，符合每日流動性維持比率之最低要求。

	半年結算至	
	2017年6月30日	2016年6月30日
本期間之平均流動性維持比率	<u>34.0%</u>	<u>32.6%</u>

平均流動性維持比率是根據財政年度首六個月每個月的平均流動性維持比率的簡單平均數計算。

補充財務資料（未經審核）

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、風險委員會監督及界定風險管理方法。

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，以確保推行果斷措施，保證本分行維持充足的流動性。

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，並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。本分行已妥善安排流程和系統，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、批發融資的動用情況、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

補充財務資料（未經審核）

15. 貨幣風險

	美元	人民幣	澳元	新台幣	其他貨幣	總額
港幣百萬元						
於2017年6月30日						
等值港幣						
現貨資產	132,713	6,593	2,672	491	10,951	153,420
現貨負債	(136,025)	(8,765)	(4,718)	(492)	(1,671)	(151,671)
遠期買入	709,501	441,335	5,222	33,778	15,908	1,205,744
遠期賣出	(701,660)	(442,144)	(2,785)	(34,397)	(25,529)	(1,206,515)
期權淨持倉量	(2,900)	2,897	-	-	-	(3)
長倉／(短倉)淨持倉量	<u>1,629</u>	<u>(84)</u>	<u>391</u>	<u>(620)</u>	<u>(341)</u>	<u>975</u>
於2016年12月31日						
等值港幣						
現貨資產	127,049	15,289	2,048	472	7,145	152,003
現貨負債	(124,090)	(2,485)	(4,498)	(466)	(1,811)	(133,350)
遠期買入	865,948	575,888	5,102	35,434	13,851	1,496,223
遠期賣出	(855,976)	(597,693)	(2,268)	(35,799)	(19,257)	(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>(359)</u>	<u>(152)</u>	<u>3,660</u>

於2017年6月30日及2016年12月31日，本分行對任何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

補充財務資料(未經審核)

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：

	2017年6月30日		2016年12月31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	22,610	5,900	15,542	2,945
—物業投資	15,406	10,176	15,793	9,586
—批發及零售業	15,810	898	13,176	3,552
—製造業	4,378	—	1,749	—
—運輸及運輸設備	4,410	137	3,545	155
—康樂活動	1,000	—	1,000	—
—資訊科技	1,546	—	5,083	—
—其他	10,340	1,179	11,364	1,120
個人				
—購買其他住宅物業之貸款	99	99	60	60
—其他	—	—	—	—
貿易融資(包括貿易票據)	25,250	124	21,829	1,365
在香港以外使用之貸款	60,390	1,726	58,046	1,644
	161,239	20,239	147,187	20,427

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

補充財務資料(未經審核)

17. 按地域分類之客戶貸款

	2017年6月30日 港幣百萬元	2016年12月31日 港幣百萬元
香港	127,949	120,704
中國內地	29,632	24,812
其他	3,658	1,671
	<u>161,239</u>	<u>147,187</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。

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 於2017年6月30日					
發達國家	4,335	7,724	21	-	12,080
離岸中心，其中	39,343	-	184	59,365	98,892
- 新加坡	38,586	-	-	976	39,562
- 香港	757	-	184	58,110	59,051
- 其他	-	-	-	279	279
發展中的拉丁美洲及加勒比海國家	-	-	-	1,563	1,563
發展中的亞太區國家，其中	25,058	1,038	39	12,641	38,776
- 中國	24,903	1,038	39	11,976	37,956
- 其他	155	-	-	665	820
國際組織	-	3,804	-	-	3,804
總額	<u>68,736</u>	<u>12,566</u>	<u>244</u>	<u>73,569</u>	<u>155,115</u>

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

補充財務資料（未經審核）

18. 國際債權（續）

	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					
於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
發展中的拉丁美洲及加勒比海國家	–	–	–	–	–
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	<u>59,144</u>	<u>9,114</u>	<u>1,502</u>	<u>65,249</u>	<u>135,009</u>

上述分析乃計入風險轉移因素後按淨額披露。

19. 不履行貸款

於2017年6月30日及2016年12月31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2017年6月30日及2016年12月31日，概無逾期及經重組之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

補充財務資料(未經審核)

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
2017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	45,590	12,608	58,198
(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	20,414	907	21,321
(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	11,439	3,167	14,606
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	4,740	1,919	6,659
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	4,915	730	5,645
(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	6,048	2,495	8,543
(g) 其他被視作為內地非銀行類客戶之風險	8,401	2,768	11,169
	101,547	24,594	126,141
扣除撥備後總資產	251,532		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	40.37%		

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

補充財務資料（未經審核）

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	7,125	4,491	11,616
(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) 其他被視作為內地非銀行類客戶之風險	7,482	3,483	10,965
	<u>97,672</u>	<u>25,586</u>	<u>123,258</u>
扣除撥備後總資產	<u>238,020</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>41.04%</u>		

香港，2017年8月8日

