



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 2014 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
未經審核之資產負債表	2
未經審核之補充財務資料	3
集團綜合財務資料	16

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	
		2014年12月31日 港幣百萬元	2013年12月31日 港幣百萬元
利息收入		3,449	2,928
利息支出		(1,367)	(1,131)
淨利息收入		2,082	1,797
服務費及佣金收入		637	399
其他收入	1	616	866
總收入		3,335	3,062
總支出	2	(581)	(440)
扣除信貸虧損準備前之溢利		2,754	2,622
信貸虧損準備		(121)	(338)
扣除所得稅稅項前之溢利		2,633	2,284
所得稅稅項支出		(474)	(367)
扣除所得稅稅項後之溢利		2,159	1,917

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

未經審核之資產負債表

	附註	2014年12月31日 港幣百萬元	2014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	6,594	2
應收同業款項	4	38,728	53,124
政府債券及國庫票據	5	10,149	5,830
衍生工具	12	19,304	18,333
同業及企業證券	6	3,969	2,546
客戶貸款	7	135,779	114,385
其他資產	8	2,183	8,275
		<u>216,706</u>	<u>202,495</u>
負債			
應付同業款項	9	103,338	96,866
衍生工具	12	19,947	19,032
客戶存款及結餘	10	73,141	64,548
其他負債		13,307	18,489
已發行債務證券	11	6,973	3,560
		<u>216,706</u>	<u>202,495</u>
總資產		<u>216,706</u>	<u>202,495</u>
總負債		<u>216,706</u>	<u>202,495</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

1. 其他收入

	全年結算至	
	2014年12月31日 港幣百萬元	2013年12月31日 港幣百萬元
淨交易收入		
— 外滙	167	762
— 利率、債務證券、股權及其他	445	100
	612	862
其他	4	4
	616	866

2. 總支出

	全年結算至	
	2014年12月31日 港幣百萬元	2013年12月31日 港幣百萬元
員工福利	254	210
房產租金	18	17
經紀佣金	47	45
其他支出	262	168
	581	440

3. 庫存現金及存放中央銀行結餘

	2014年12月31日 港幣百萬元	2014年6月30日 港幣百萬元
庫存現金	1	2
存放中央銀行結餘	6,593	—
	6,594	2

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

	2014年12月31日 港幣百萬元	2014年6月30日 港幣百萬元
(a) 存放同業之結餘	<u>6,297</u>	<u>3,333</u>
其中包括應收海外辦事處之款項	24	120
(b) 同業定期存款及貸款		
剩餘到期日：		
– 1個月內	30,327	47,027
– 1個月以上至1年	1,893	2,559
– 1年以上	<u>211</u>	<u>205</u>
	<u>32,431</u>	<u>49,791</u>
其中包括應收海外辦事處之款項	28,868	42,041
應收同業款項總額	<u><u>38,728</u></u>	<u><u>53,124</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2014年12月31日			
國庫票據	–	3,404	3,404
其他債務證券	<u>151</u>	<u>6,594</u>	<u>6,745</u>
	<u><u>151</u></u>	<u><u>9,998</u></u>	<u><u>10,149</u></u>
於2014年6月30日			
國庫票據	–	3,404	3,404
其他債務證券	<u>–</u>	<u>2,426</u>	<u>2,426</u>
	<u><u>–</u></u>	<u><u>5,830</u></u>	<u><u>5,830</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2014年12月31日				
債務證券	927	2,007	621	3,555
股本證券	411	3	—	414
	<u>1,338</u>	<u>2,010</u>	<u>621</u>	<u>3,969</u>
於2014年6月30日				
債務證券	1,137	303	767	2,207
股本證券	336	3	—	339
	<u>1,473</u>	<u>306</u>	<u>767</u>	<u>2,546</u>

7. 客戶貸款

	2014年12月31日 港幣百萬元	2014年6月30日 港幣百萬元
客戶貸款	137,008	115,540
減：		
— 一般準備	<u>(1,229)</u>	<u>(1,155)</u>
	<u>135,779</u>	<u>114,385</u>
包括：		
— 貿易票據	30,839	24,322
— 貸款	<u>104,940</u>	<u>90,063</u>
	<u>135,779</u>	<u>114,385</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

	2014年12月31日 港幣百萬元	2014年6月30日 港幣百萬元
應收利息	552	459
其他賬項	1,378	7,588
遞延稅項資產	251	226
固定資產	2	2
	<u>2,183</u>	<u>8,275</u>

其他賬項包括與金融機構之交易所產生之港幣2,000萬元(2014年6月30日：港幣2,000萬元)已減值及逾期應收賬項。該等應收賬項於2008年9月開始逾期。由於本分行之總辦事處已就此應收賬項作出特殊準備，因此本分行對此應收賬項並無作出特殊準備。

9. 應付同業款項

	2014年12月31日 港幣百萬元	2014年6月30日 港幣百萬元
中央銀行結餘	12,324	8,167
同業存款及結餘	64,433	56,047
應付海外辦事處之款項	26,581	32,652
	<u>103,338</u>	<u>96,866</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

	2014年12月31日 港幣百萬元	2014年6月30日 港幣百萬元
活期存款及往來賬戶	5,408	3,168
儲蓄存款	10,376	7,919
定期、短期通知及通知存款	57,357	53,461
	<u>73,141</u>	<u>64,548</u>

11. 已發行債務證券

	2014年12月31日 港幣百萬元	2014年6月30日 港幣百萬元
持作交易用途之負債	1,589	3,056
其他	5,384	504
	<u>6,973</u>	<u>3,560</u>

12. 衍生工具

衍生工具之合約／名義金額披露如下：

	2014年12月31日 港幣百萬元	2014年6月30日 港幣百萬元
外匯衍生工具	2,850,847	2,870,780
利率衍生工具	682,970	688,222
股份權益衍生工具	605	310
商品衍生工具	1,248	864
	<u>3,535,670</u>	<u>3,560,176</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)

上述金額包括衍生工具及嵌入之衍生工具。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：

	2014年12月31日 港幣百萬元	2014年6月30日 港幣百萬元
正公平價值		
外匯衍生工具	14,789	13,994
利率衍生工具	4,047	4,237
股份權益衍生工具	1	1
商品衍生工具	467	101
	<u>19,304</u>	<u>18,333</u>
負公平價值		
外匯衍生工具	15,444	14,549
利率衍生工具	3,918	4,272
股份權益衍生工具	118	110
商品衍生工具	467	101
	<u>19,947</u>	<u>19,032</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：

	2014年12月31日 港幣百萬元	2014年6月30日 港幣百萬元
直接信貸替代品	1,571	1,393
與交易有關之或有負債	14,063	12,824
與貿易有關之或有負債	3,724	2,382
遠期有期存款	6	26
原訂到期期限不超過1年或可無條件撤銷之 其他承諾	80,974	67,739
原訂到期期限超過1年之其他承諾	17,244	13,977
	<u>117,582</u>	<u>98,341</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. 流動資金比率

	全年結算至	
	2014年12月31日	2013年12月31日
平均流動資金比率	<u>35.8%</u>	<u>36.0%</u>

平均流動資金比率為按照《香港銀行業條例》附表4計算之本分行於有關期間內每月平均流動資金比率之簡單平均數。

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 港幣百萬元	人民幣 港幣百萬元	新台幣 港幣百萬元	新加坡元 港幣百萬元	其他貨幣 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
於2014年12月31日						
等值港元						
現貨資產	100,756	43,836	142	1,364	6,629	152,727
現貨負債	(124,913)	(13,188)	(138)	(894)	(6,343)	(145,476)
遠期買入	1,427,062	1,221,129	16,125	11,482	9,690	2,685,488
遠期賣出	(1,338,686)	(1,312,721)	(16,889)	(11,809)	(9,928)	(2,690,033)
期權淨持倉量	<u>(64,502)</u>	<u>63,151</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,351)</u>
(短倉)/長倉淨持倉量	<u>(283)</u>	<u>2,207</u>	<u>(760)</u>	<u>143</u>	<u>48</u>	<u>1,355</u>
於2014年6月30日						
等值港元						
現貨資產	106,112	34,279	132	1,274	4,824	146,621
現貨負債	(104,906)	(15,213)	(136)	(2,550)	(4,257)	(127,062)
遠期買入	1,358,071	1,144,871	17,287	12,532	11,542	2,544,303
遠期賣出	(1,291,987)	(1,227,502)	(18,052)	(11,296)	(12,355)	(2,561,192)
期權淨持倉量	<u>(65,739)</u>	<u>64,343</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>(1,398)</u>
(短倉)/長倉淨持倉量	<u>1,551</u>	<u>778</u>	<u>(769)</u>	<u>(40)</u>	<u>(248)</u>	<u>1,272</u>

於2014年12月31日及2014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：

	2014年12月31日		2014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	港幣百萬元	港幣百萬元	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	13,364	2,295	11,059	1,005
— 物業投資	19,250	11,361	13,919	9,785
— 金融企業	2,001	—	2,000	—
— 股票經紀	—	—	—	—
— 批發及零售業	1,936	432	1,419	470
— 製造業	5,807	251	2,199	—
— 運輸及運輸設備	1,933	23	964	45
— 康樂活動	413	200	430	200
— 資訊科技	443	—	5,150	—
— 其他	5,025	463	6,719	309
個人				
— 購買其他住宅物業之貸款	53	53	50	50
— 其他	5	5	5	5
貿易融資(包括貿易票據)	35,651	1,402	26,946	1,042
在香港以外使用之貸款	51,127	4,235	44,680	3,658
	<u>137,008</u>	<u>20,720</u>	<u>115,540</u>	<u>16,569</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

	2014年12月31日 港幣百萬元	2014年6月30日 港幣百萬元
香港	88,304	74,715
中國內地	45,220	37,283
其他	3,484	3,542
	<u>137,008</u>	<u>115,540</u>

於2014年12月31日及2014年6月30日，並無任何不履行及逾期貸款。

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. 跨域債權

跨域債權按交易對手之所在地及類別之分析如下：

	同業 港幣百萬元	公營機構 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
於2014年12月31日				
亞太區(不包括香港)	38,007	2,028	16,210	56,245
北美洲	5,012	4,647	74	9,733
歐洲	6,411	-	631	7,042
其他	-	-	1,333	1,333
	<u>49,430</u>	<u>6,675</u>	<u>18,248</u>	<u>74,353</u>
於2014年6月30日				
亞太區(不包括香港)	28,784	1,416	14,554	44,754
北美洲	2,136	388	390	2,914
歐洲	5,278	-	1,000	6,278
其他	-	-	963	963
	<u>36,198</u>	<u>1,804</u>	<u>16,907</u>	<u>54,909</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)

18. 跨域債權(續)

上述按地域分類之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。在一般情況下，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。

19. 不履行貸款

於2014年12月31日及2014年6月30日，並無任何不履行之貸款。

不履行貸款指有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2014年12月31日及2014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. 中國內地活動

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
於2014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	41,268	17,979	59,247
(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	16,680	2,816	19,496
(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	5,110	2,366	7,476
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	1,518	20	1,538
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	1,696	—	1,696
(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	4,258	379	4,637
(g) 其他被視作內地非銀行類客戶之風險	5,053	2,220	7,273
	<u>75,583</u>	<u>25,780</u>	<u>101,363</u>
扣除撥備後總資產	<u>216,491</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>34.91%</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)

21. 中國內地活動(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
於2014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	32,662	16,582	49,244
(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	12,066	816	12,882
(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	4,727	1,769	6,496
(d) 並無於上述(a)項內報告的中央政府之其他機構	682	3	685
(e) 並無於上述(b)項內報告的地方政府之其他機構	736	38	774
(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	2,000	1,158	3,158
(g) 其他被視作內地非銀行類客戶之風險	6,390	613	7,003
	<u>59,263</u>	<u>20,979</u>	<u>80,242</u>
扣除撥備後總資產	<u>202,306</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<u>29.29%</u>		

香港，2015年2月9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：

	2014年12月31日	2014年6月30日
資本充足比率		
普通股權第一級	13.1%	13.5%
第一級	13.1%	13.5%
總計	15.3%	15.7%

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」所載的巴塞爾協議III資本充足要求計算。

本集團股東資金包括資本及儲備，於2014年12月31日為新加坡幣37,708百萬元(2014年6月30日：新加坡幣36,188百萬元)。

2. 其他財務資料

	全年結算至	
	2014年12月31日 新加坡幣百萬元	2013年12月31日 新加坡幣百萬元
除稅前溢利	4,898	4,489
	2014年12月31日 新加坡幣百萬元	2014年6月30日 新加坡幣百萬元
資產總額	440,666	417,275
負債總額	400,460	378,537
貸款總額	275,588	257,355
客戶存款總額	317,173	299,399