

星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表及审计报告

星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-2
资产负债表	3
利润表	4
现金流量表	5-6
股东权益变动表	7
财务报表附注	8-76

## 审计报告

普华永道中天审字(2011)第 20737 号  
(第一页, 共二页)

星展银行(中国)有限公司董事会:

我们审计了后附的星展银行(中国)有限公司(以下简称“贵行”)财务报表, 包括2010年12月31日资产负债表、2010年度利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵行管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报;
- (2) 选择和运用恰当的会计政策;
- (3) 作出合理的会计估计。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范, 计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

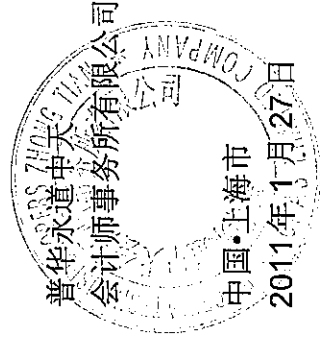
普华永道中天审字(2011)第20737号  
(第二页, 共二页)

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,我们考虑与财务报表编制相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的 effectiveness 发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

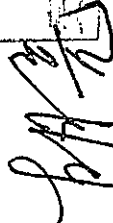
我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。


### 三、 审计意见

我们认为,贵行财务报表已经按照企业会计准则的规定编制,在所有重大方面公允反映了贵行2010年12月31日的财务状况以及2010年度的经营成果和现金流量。

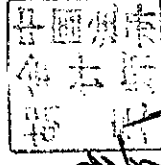


注册会计师

  
胡 亮

  
叶 继 锋

注册会计师



星展银行(中国)有限公司


资产负债表

2010年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

资产	附注	2010年 12月31日	2009年 12月31日
现金及存放中央银行款项	8	8,383,737,580	3,486,183,899
存放同业	9	9,274,430,091	2,201,238,264
拆出资金	10	5,862,563,162	1,346,256,000
交易性金融资产	11	917,949,603	1,438,960,385
可供出售金融资产	12	2,625,520,346	-
买入返售金融资产	13	297,000,000	-
衍生金融资产	14	2,578,462,227	243,499,635
应收利息	15	236,789,813	104,069,876
发放贷款和垫款	16	31,874,549,804	27,818,502,748
固定资产	17	60,138,442	61,658,080
长期待摊费用	18	28,753,145	60,497,654
递延所得税资产	26	171,634,340	170,027,187
其他资产	19	147,717,681	86,568,324
资产合计		<u>62,459,246,234</u>	<u>37,017,462,052</u>
负债			
同业及其他金融机构存放款项	20	74,809,184	269,796,825
拆入资金	21	12,643,883,510	10,926,729,292
衍生金融负债	14	2,736,272,247	285,654,235
吸收存款	22	41,296,025,003	20,584,309,016
应付职工薪酬	23	73,576,267	62,541,894
应交税费	24	69,064,300	73,793,093
应付利息	25	263,899,448	90,950,196
其他负债	27	559,331,847	197,772,422
负债合计		<u>57,716,861,806</u>	<u>32,491,546,973</u>
所有者权益			
实收资本	28	4,000,000,000	4,000,000,000
资本公积	29	(23,673,801)	22,571,343
盈余公积	30	76,605,823	50,334,374
一般风险准备	31	320,600,000	319,600,000
未分配利润	32	368,852,406	133,409,362
所有者权益合计		<u>4,742,384,428</u>	<u>4,525,915,079</u>
负债和所有者权益合计		<u>62,459,246,234</u>	<u>37,017,462,052</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长:  G. A. Ross

行政总裁:



财务管理部主管:



星展银行(中国)有限公司

2010 年度利润表  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2010 年度	2009 年度
利息收入	33	1,666,559,780	1,429,931,443
利息支出	33	(536,077,383)	(411,644,960)
利息净收入		<u>1,130,482,397</u>	<u>1,018,286,483</u>
手续费及佣金收入	34	123,684,534	146,464,871
手续费及佣金支出	34	(17,390,716)	(8,114,320)
手续费及佣金净收入		<u>106,293,818</u>	<u>138,350,551</u>
投资净亏损	35	(19,751,899)	(2,804,199)
公允价值变动损失	36	(116,266,325)	(103,405,340)
汇兑和衍生业务净收益	37	59,539,406	32,500,325
营业收入		<u>1,160,297,397</u>	<u>1,082,927,820</u>
营业税金及附加		(87,064,961)	(76,750,901)
业务及管理费	38	(779,192,853)	(582,791,452)
资产减值转回/(损失)	39	29,051,985	(297,739,058)
营业支出		<u>(837,205,829)</u>	<u>(957,281,411)</u>
营业利润		<u>323,091,568</u>	<u>125,646,409</u>
营业外收入		25,359,631	21,404,236
营业外支出		(1,574,165)	(3,594,561)
利润总额		346,877,034	143,456,084
减: 所得税费用	40	(84,162,541)	(30,493,679)
净利润		<u>262,714,493</u>	<u>112,962,405</u>
其他综合收益	29	(46,245,144)	-
综合收益总额		<u>216,469,349</u>	<u>112,962,405</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长: *Julia Ross*

行政总裁:



财务管理部主管: *吴晓红*



星展银行(中国)有限公司

2010 年度现金流量表  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	附注	2010 年度	2009 年度
<b>一、 经营活动产生的现金流量:</b>			
吸收存款和同业存放款项净增加额		20,516,728,346	629,877,631
交易性金融资产净减少额		508,823,068	-
拆入资金净增加额		1,717,154,218	-
拆出资金净减少额		-	100,000,000
收取利息的现金		1,533,839,843	1,582,213,499
收取手续费及佣金的现金		123,684,534	142,256,529
收到其他与经营活动有关的现金		389,191,660	21,404,236
经营活动现金流入小计		<u>24,789,421,669</u>	<u>2,475,751,895</u>
发放贷款及垫款净增加额		(4,035,895,024)	(1,919,038,376)
交易性金融资产净增加额		-	(712,677,577)
存放中央银行和同业款项净增加额		(4,375,302,387)	(138,553,340)
买入返售金融资产净增加额		(297,000,000)	-
拆入资金净减少额		-	(569,382,266)
拆出资金净增加额		(3,751,105,436)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额		-	(51,013,114)
支付利息的现金		(363,128,131)	(525,729,651)
支付手续费及佣金的现金		(17,390,716)	(28,056,479)
支付给职工以及为职工支付的现金		(386,861,703)	(287,841,965)
支付的各项税费		(162,148,400)	(201,731,628)
支付其他与经营活动有关的现金		(294,614,987)	(169,236,891)
经营活动现金流出小计		<u>(13,683,446,784)</u>	<u>(4,603,261,287)</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	41	<u>11,105,974,885</u>	<u>(2,127,509,392)</u>
<b>二、 投资活动产生的现金流量:</b>			
处置可供出售金融资产收到的现金		392,686,052	-
处置固定资产收到的现金		12,000,000	-
投资活动现金流入小计		<u>404,686,052</u>	<u>-</u>
购入可供出售金融资产支付的现金		(3,088,041,680)	-
购建固定资产和其他长期资产支付的现金		(8,959,352)	(40,037,230)
投资活动现金流出小计		<u>(3,097,001,032)</u>	<u>(40,037,230)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(2,692,314,980)</u>	<u>(40,037,230)</u>

星展银行(中国)有限公司

2010年度现金流量表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

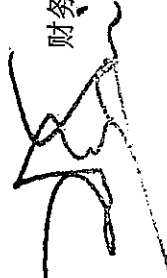
项目	附注	2010年度	2009年度
三、筹资活动产生的现金流量:		-	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(53,015,058)	(2,820,749)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		8,360,644,847	(2,170,367,371)
加: 年初现金及现金等价物余额		3,880,104,872	6,050,472,243
六、年末现金及现金等价物余额	41	12,240,749,719	3,880,104,872

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长:

*Qing Rao*

行政总裁:



财务管理部主管:





2010年度所有者权益变动表  
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

	2009年1月1日余额					2009年12月31日余额					2010年12月31日余额					
	实收资本 附注 28	资本公积 附注 29	盈余公积 附注 30	一般风险准备 附注 31	未分配利润 附注 32	合计	本年净利润	其他综合收益	提取一般风险准备	提取储备基金	可供出售金融资产公允价值变动	本年净利润	其他综合收益	提取一般风险准备	提取储备基金	2010年12月31日余额
	4,000,000,000	22,571,343	39,038,133	-	351,343,198	4,412,952,674	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					112,962,405	112,962,405	112,962,405	-	-	-	-	112,962,405	-	-	-	112,962,405
					(319,600,000)	(319,600,000)	319,600,000	319,600,000	-	-	-	319,600,000	1,000,000	(1,000,000)	-	319,600,000
					(11,296,241)	(11,296,241)	11,296,241	-	-	-	-	11,296,241	-	-	-	11,296,241
					50,334,374	50,334,374	50,334,374	319,600,000	133,409,362	4,525,915,079	4,000,000,000	22,571,343	50,334,374	319,600,000	133,409,362	4,525,915,079
					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					262,714,493	262,714,493	262,714,493	-	-	262,714,493	-	262,714,493	-	-	-	262,714,493
					(46,245,144)	(46,245,144)	(46,245,144)	-	-	-	-	(46,245,144)	-	-	-	(46,245,144)
					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					26,271,449	26,271,449	26,271,449	-	-	26,271,449	-	26,271,449	-	-	-	26,271,449
					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					320,600,000	320,600,000	320,600,000	320,600,000	368,852,406	4,742,384,428	4,000,000,000	(23,673,801)	76,605,823	320,600,000	368,852,406	4,742,384,428

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长:

行政总裁:

财务管理部主管:

## 星展银行(中国)有限公司

### 2010 年度财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

1

#### 银行基本情况及业务活动

星展银行(中国)有限公司(以下简称“本行”)是由新加坡星展银行股份有限公司(以下简称“星展银行”)在中华人民共和国上海市成立的外商独资银行。

于本行成立并将相关业务转移至本行(“业务切换”)之前, 星展银行和星展银行(香港)有限公司(以下简称“星展香港”)在中国境内设有星展银行上海分行、星展银行北京分行、星展银行广州分行、星展香港深圳分行及星展香港苏州分行(以下简称“原中国区分行”)。于 2006 年 12 月 22 日, 中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准星展银行和星展香港将星展银行北京分行、星展银行广州分行、星展香港深圳分行、星展香港苏州分行改制为由星展银行单独出资的外商独资银行(即“本行”); 批准星展银行上海分行保留为从事外汇批发业务的分行(以下简称“保留分行”)。

于 2007 年 5 月 22 日, 本行经银监会批准获得 00000042 号金融许可证。于 2007 年 5 月 24 日, 本行获得上海市工商行政管理局颁发的企独沪总字第 044272 号(市局)企业法人营业执照。注册资本为人民币 40 亿元。

据本行的营业执照的规定, 本行经营期限为不约定期限。本行主要经营经有关监管机构批准的外汇业务和人民币业务。

目前, 本行在中国的上海、北京、深圳、苏州、广州、天津、南宁和东莞共拥有 8 家分行和 8 家支行。

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

2 财务报表编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

3 遵循企业会计准则的声明

本行编制的 2010 年度财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本行 2010 年 12 月 31 日的财务状况及 2010 年度的经营成果和现金流量。

4 主要会计政策

(1) 会计年度

本行的会计年度均为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(2) 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

(3) 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

于资产负债表日, 外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币, 所产生的折算差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目, 采用交易发生日的即期汇率折算。外币资本按资本投入当日的即期汇率折算为人民币入账。

(4) 现金及现金等价物

现金流量表中的现金及现金等价物是指自购买之日起 3 个月内到期的货币资产, 包括现金、存放中央银行款项(不包括法定存款准备金)、存放同业及拆出资金。

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

4 主要会计政策 (续)

(5) 金融资产及负债

(a) 以公允价值计量且其公允价值变动计入损益的金融资产及负债

这类金融资产包括交易性金融资产及负债和指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产及负债。

如果金融资产的取得主要是为了在近期内出售, 或者属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分, 且有客观证据表明管理层近期采用短期获利方式对该组合进行管理, 则将其归入此类别。

如果满足如下条件, 即可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债:

- 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况;
- 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明, 该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合, 以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

此类资产及负债按照公允价值进行初始确认, 并以公允价值进行后续计量, 任何公允价值变动形成的利得或损失均直接计入当期损益。

(b) 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产, 包括存放中央银行款项、存放同业、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款以及分类为贷款和应收款项的投资。当本行直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款的意图时, 本行将其确认为贷款和应收款项。贷款及应收款项按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认, 期后采用实际利率法核算, 在资产负债表日以扣除该类资产减值准备后的摊余成本列示。

星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

4 主要会计政策(续)

(c) 可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产, 以及贷款和应收款项、持有至到期金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产之外的金融资产。可供出售金融资产通常持有期限不确定, 有可能依据流动性需求或利率、汇率及权益价格的变动而被出售。可供出售投资在取得时按照公允价值及交易成本的合计金额进行初始确认。在资产负债表日, 此类资产按照公允价值列示, 因公允价值变动而产生的利得或损失在资产被转让或被认定为减值之前, 按照扣除所得税影响后的金额计入当期股东权益; 待实际转让或被认定为减值时, 再将以前在股东权益中确认的累计利得或损失转入当期损益。

(d) 持有至到期金融资产

持有至到期金融资产是指到期日固定、回收金额固定或可确定, 且本行有明确意图和能力持有到期的非衍生金融资产。持有至到期金融资产按照取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。此类金融资产采用实际利率法进行核算, 在资产负债表日以扣除该类资产减值准备的摊余成本列示。

除特定情况外(如在接近到期日时出售金额不重大的持有至到期债券), 如果本行未能将这些债券持有至到期或将部分重分类至可供出售投资, 本行会将全部该类债券剩余部分重分类至可供出售投资, 由按摊余成本计量改为按公允价值计量。本行不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

(e) 其他金融负债

其他金融负债以扣除交易费用的公允价值进行初始确认, 并按摊余成本在资产负债表中列示。对实际收到的款项扣除交易费用后的净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销。

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

- 4 主要会计政策(续)
- (5) 金融资产及负债(续)
- (f) 金融资产的终止确认

当从金融资产获得现金流的权利已经到期或转移, 并且本行已将所有权相关的几乎所有风险和利益转移时, 终止确认该项金融资产。

- (g) 金融资产及金融负债公允价值确定

公允价值, 指在公平交易中, 熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。金融工具存在活跃市场的, 本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格, 且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的, 本行采用估值技术确定其公允价值。

估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

## 星展银行(中国)有限公司

### 2010年度财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

#### 4 主要会计政策(续)

##### (6) 金融资产的减值

##### (a) 以摊余成本计量的资产

本行定期对某单项金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值, 且这些损失事件对该项金融资产或该组金融资产的预计未来现金流会产生可靠估计的影响时, 本行认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。金融资产发生减值的客观证据, 主要包括本行关注到的下列与可观察数据相关的各项损失事件:

- (i) 发行方或债务人发生严重财务困难;
- (ii) 债务人违反了合同条款, 如偿付利息或本金发生违约或逾期等;
- (iii) 本行出于经济或法律等因素的考虑, 对发生财务困难的债务人作出让步;
- (iv) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;
- (v) 因发行方发生重大财务困难, 该金融资产无法在活跃市场继续交易;
- (vi) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少, 但根据公开的数据对其进行总体评价后发现, 该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量。

本行首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估, 其后对单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行组合评估。如果没有客观证据表明进行单独评估的金融资产存在减值情况, 本行将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中, 进行组合减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产, 不再纳入组合减值评估的范围。

如果有客观证据表明贷款和应收款或持有至到期日投资已发生减值损失, 则其减值损失将按照该资产的账面金额与其原始实际利率贴现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行计量。发生的减值损失通过使用备抵账户减少该资产的账面金额, 减值损失的金额计入利润表。本行在实际操作中, 亦可以用观察到的市场价值确定金融工具的公允价值, 并以此为基础对其减值状况进行计量。

带有抵押物的金融资产无论抵押物是否执行, 按照执行抵押物价值减去获得和出售抵押物成本的金額估计和计算未来现金流的现值。

星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

4 主要会计政策(续)

(6) 金融资产的减值(续)

(a) 以摊余成本计量的资产(续)

本行在进行减值情况的整体评估时,将根据信用风险特征的相似性或相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常可以反映债务人按照资产的合同条款偿还所有到期金额的能力,与被评估资产的未来现金流测算相关的。

本行对一组金融资产的未来现金流进行减值整体评估测算时,以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况,以上历史损失经验将根据当期数据进行调整,包括反映在历史损失期间不存在的当期情况,以及剔除那些本期已不存在事项的影响。

对各资产组合的未来现金流变化的估计应反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异,本行定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

当金融资产无法收回时,在完成所有必要程序及确定损失金额后,本行对该等金融资产进行核销,冲减相应的资产减值准备。核销后又收回的金融资产冲减在利润表中列支的金融资产减值损失。

如果期后减值准备金额减少且该减少客观上与发生在确认该准备后的某事件相关(例如借款人的信用评级提升),则以前所确认的减值准备通过调整准备金账户转回。转回的金额在利润表中确认。

(b) 以公允价值计量的金融资产

本行在每个资产负债表日对一项或一组金融资产是否存在客观证据发生减值进行评估。在评估分类为可供出售的金融资产是否发生减值时,本行考虑该等金融资产的公允价值是否明显或持续地低于其成本。如果存在客观证据表明分类为可供出售金融资产发生减值时,该资产的累计损失中已直接计入所有者权益的部分,即购买成本和当前公允价值的差额扣减以前计入损益的该金融资产的所有减值损失,应从所有者权益转出,并计入损益。如果在后续期间内,归类为可供出售金融资产的公允价值增加,并且该增加客观上与减值损失计入损益后发生的某事件有关,则应转回减值损失,转回的金额计入当期损益。权益工具发生的已经计入损益的减值损失不通过损益转回。



星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

4 主要会计政策(续)

(7) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产

买入返售是指本行按合同或协议规定, 以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券、票据), 到合同规定日期, 再以规定价格返售给对方的合约。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的金额入账, 在“买入返售金融资产”项目中反映。

卖出回购是指本行按合同或协议规定, 以一定的价格将相关资产(包括债券、票据)出售给交易对手, 到合同规定日期, 再以规定价格回购的合约。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的金额入账, 在“卖出回购金融资产”项目中反映。

返售或回购业务的买卖价差, 在返售或回购期间内以实际利率法确认为利息收入或支出。

(8) 以净额列示的金融工具

本行将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 不得相互抵消; 但下列情况除外:

- (i) 抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利现在是可执行的;
- (ii) 本行计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清除该金融负债。

(9) 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认, 并以其公允价值后续计量。因公允价值的变动而产生的估值收益或估值亏损计入当期损益。

对衍生金融工具进行初始确认时, 交易价格(支付或收取对价的公允价值)是衍生金融工具公允价值的最佳证明, 除非这些工具的公允价值能够有相同衍生工具在公开市场的其他交易价格作为比照(未被修改或重包装)或者基于其他以公开市场上各种变量为参考的定价模型型计算得出。当上述情况发生时, 本行于交易当日确认损益。

某些衍生金融工具嵌入在非衍生金融工具(即主合同)中, 嵌入衍生工具与主合同构成混合工具。如果嵌入衍生工具相关的混合工具没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债, 且同时满足以下条件的, 该嵌入衍生工具应当从混合工具中分拆, 作为单独计量衍生工具处理:

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

4 主要会计政策(续)

(9) 衍生金融工具(续)

- (i) 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系;
- (ii) 与嵌入衍生工具条件相同, 单独存在的工具也是衍生金融工具;
- (iii) 混合金融工具不是以公允价值计量且公允价值变动计入损益的。

单独计量的衍生金融工具未实现损益计入利润表。衍生金融工具公允价值的变动计入利润表公允价值变动损益。

(10) 固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、办公设备及家具和电脑, 本行采购或新建的固定资产以其成本作为初始计量的依据。

与固定资产有关的后续支出, 在相关的经济利益很可能流入本行且其成本能够可靠的计量时, 计入固定资产成本, 如有被替换的部分, 终止确认其账面价值; 所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后的预计使用年限内计提。对计提了减值准备的固定资产, 则在未来期间内按扣除减值准备后的账面价值及尚可使用寿命确定折旧额。

固定资产的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率列示如下:

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	42 年	10%	2.14%
办公设备和家具	5-8 年	10%	11.25-18%
电脑及其他电子设备	2-5 年	10%	18-45%

本行于每年年度终了, 对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时, 终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

## 星展银行(中国)有限公司

### 2010年度财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

#### 4 主要会计政策(续)

##### (11) 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良和其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用, 按预计受益期间分期平均摊销, 并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

##### (12) 非金融资产的减值

固定资产及其他非金融资产于资产负债表日存在减值迹象的, 进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的, 按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认, 如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

本行将有关资产减值损失确认后, 不会在以后期间予以转回。

##### (13) 利息收入和支出

生息金融资产和负债的利息收入和支出采用实际利率法确认。

实际利率法, 是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。

实际利率, 是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量, 折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在确定实际利率时, 本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(包括提前还款权、看涨期权、类似期权等)的基础上预计未来现金流量, 但不考虑未来信用损失。

金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等, 应当在确定实际利率时予以考虑。金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时, 应当采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

若金融资产发生减值, 相关的利息收入按照计量减值损失的未实现现金流贴现利率确定。

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

4 主要会计政策(续)

(14) 手续费收入和支出

手续费收入与支出按权责发生制原则在提供相关服务时确认。

(15) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损, 视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日, 递延所得税资产和递延所得税负债, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本行很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

可供出售金融资产的公允价值相应的递延所得税计入股东权益, 待相关的投资出售时, 转入当期损益。

由于本行企业所得税向同一税务机关申报并缴纳, 因此递延所得税资产和负债按互抵后的净值列示于资产负债表。

(16) 经营性租赁

本行将出租人仍保留了租赁资产的主要风险和报酬的租赁划分为经营性租赁。本行经营性租赁包括其分行租入的经营场所和设备, 所支付的款项在租赁期限内以年限平均法分摊计入业务及管理费。

提前终止租赁协议, 向出租人支付的所有罚款支出全部计入协议中止当期的损益。

星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表附注  
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

4 主要会计政策(续)

(17) 或有负债和承兑

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的义务,其存在将由某些本行所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务,其不被确认是由于义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。

或有负债仅在财务报表附注中加以披露,只有在该事项很可能导致经济利益的流出,且该金额能够可靠计量时确认为预计负债。

承兑是指本行对客户签发的票据作出的付款承诺。本行认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算,并作为或有负债及承诺在财务报表附注中披露。

(18) 财务担保合同

本行开具下列财务担保合同:信用证和保函。这些担保合同将使本行在被保证方未能履行条款时,向担保合同持有方代为支付款项。

本行以财务担保合同的公允价值进行初始计量,并于保证期间内按比例予以摊销。其后,以摊余成本和本行对担保义务计提的预计负债孰高计量,账面金额的变动计入利润表中。

财务担保合同的担保金额作为表外科目在附注 42 中披露。

(19) 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、补贴、社会保险费、住房公积金及教育补助等其他与获得职工提供的服务相关的支出。

于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬,并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

本行参加了市政府的社会保障计划,包括养老金、医疗保险、住房公积金及其他社会福利,本行同时参加了商业保险以作为对政府退休计划的补充。除此之外,本行没有其他对员工的重大承诺。

本行一些外籍高级管理人员享有由星展集团控股有限公司(“星展集团”)实行的以权益结算的股权激励计划,在该计划下本行以星展集团发行的股份换取该等外籍管理人员提供的服务。授予该等高级管理人员的股份按照授予日权益工具的公允价值在相应等待期内确认于本行的利润表内,本行同时确认应付总行款项。

星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

4 主要会计政策(续)

(20) 预计负债

因过去发生的事项形成的现时义务, 其履行很可能导致经济利益的流出, 在该义务的金额能够可靠计量时, 确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量, 并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的, 通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本行于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核, 并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

(21) 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部, 以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本行内同时满足下列条件的组成部分:(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用;(2)本行管理层能够定期评价该组成部分的经营成果, 以决定向其配置资源、评价其业绩;(3)本行能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征, 并且满足一定条件的, 则合并为一个经营分部。

本行的业务主要分布在中国上海、北京、广州、深圳和苏州。

## 星展银行(中国)有限公司

### 2010年度财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

#### 5 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

本行作出的会计估计和假设会影响资产和负债的账面价值。本行根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素做出会计估计和判断, 并且会不断地对其进行后续评估。资产和负债的账面价值受会计估计和假设影响的主要领域列示如下。要确定下列重要假设或者其他估计的变更所带来的影响是不现实的, 在未来本行有可能根据实际情况的变化对这些会计估计做出重大调整。

##### (1) 贷款减值准备

除非已知情况显示在每次评估之间的报告期间已经发生减值损失, 本行只定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合, 本行对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断, 以确定是否需要计提减值准备。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如, 借款人未按规定还款), 或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产, 管理层采用此类资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本行会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设, 以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

##### (2) 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具, 本行使用了估值模型计算其公允价值。估值模型尽可能地使用可观测数据, 但是管理层仍需要对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动, 金融工具公允价值的评估将受到影响。

##### (3) 所得税

在计提所得税时本行需进行大量的估计工作。日常经营活动中某些交易的最终税务处理存在不确定性。对于可预计的税务问题, 本行基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。在实务操作中, 这些事项的税务处理由税务局最终决定, 主要为资产减值损失的税前抵扣。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异, 则该差异将对其认定期间的所得税和递延税款的确产生影响。

星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表附注  
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

- 6 财务报表的批准  
本财务报表由本行董事会于2011年1月27日批准报出。

- 7 税项  
本行适用的主要税种及其税率列示如下:

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
营业税	5%	应纳税营业额

依据所得税法的相关规定,深圳分行适用的企业所得税率在2008年至2012年的5年期间内逐步过渡到25%,本年度适用的税率为22%(2009年度:20%)。

- 8 现金及存放中央银行款项

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
现金	34,027,974	30,497,459
存放中央银行法定存款准备金	5,794,898,222	2,395,481,277
存放中央银行的超额存款准备金	<u>2,554,811,384</u>	<u>1,060,205,163</u>
	<u>8,383,737,580</u>	<u>3,486,183,899</u>

根据中国人民银行相关规定,对于外币存款,本行必须根据上月末外汇存款余额按5%(2009年12月31日:5%)的比率缴存款准备金。该存款准备金不计付利息。

对于人民币存款,根据中国人民银行的相关规定,本行亦须根据上月末人民币存款余额的16.5%(2009年12月31日:13.5%)提取并缴存款准备金。该法定存款准备金利率为1.62%。

缴存的法定存款准备金不得用于本行日常经营活动。



星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表附注  
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
9 存放同业		
存放境内同业款项	8,411,696,798	1,460,969,018
存放境外同业款项	738,042,253	636,795,475
存放境外联行款项	124,691,040	103,473,771
	<u>9,274,430,091</u>	<u>2,201,238,264</u>
10 拆出资金		
拆放境内同业款项	5,862,563,162	1,346,256,000
	<u>5,862,563,162</u>	<u>1,346,256,000</u>
11 交易性金融资产		
中央银行票据	908,349,136	1,378,444,280
政策性金融债	9,600,467	60,516,105
	<u>917,949,603</u>	<u>1,438,960,385</u>
12 可供出售金融资产 (按公允价值计量)		
中央银行票据	1,042,642,552	-
中期票据	815,669,684	-
政策性金融债	403,965,810	-
短期融资券	325,897,048	-
公司债券	37,345,252	-
	<u>2,625,520,346</u>	<u>-</u>

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

13	买入返售金融资产	2010年 12月31日	2009年 12月31日
	买入返售金融资产	297,000,000	-
	减: 减值损失准备	-	-
		<u>297,000,000</u>	<u>-</u>

14 衍生金融工具

本行为交易而使用下述主要衍生金融工具:

货币远期交易, 是指本行已承诺在未来某一时点买卖外汇的交易, 包括未交割的即期交易。

货币及利率掉期是以一组现金流交换另一组现金流的承付。掉期的结果是货币或利率的经济交换(例如固定利率交换浮动利率)或所有上述各项的结合(即交叉货币利率掉期)。本行面临的信用风险是指若交易对方无法履行其义务, 本行为取代原有交易合同所需额外承担的成本。本行通过随时监控合同的公允价值、名义金额及市场变现能力来控制这种风险。为了控制信用风险的水平, 本行采用与信贷业务相同的方法来衡量交易对方的信用程度。

外币期权指一种合约协议, 订明卖方(期权卖方)授予买方(持有人)权利(而非责任), 在指定日期或之前或在指定期限内, 按预定价格买入(如属认购期权)或卖出(如属认沽期权)指定数额的外币或金融工具。卖方会向买方收取期权金作为承担外汇或利率风险的代价。期权可在交易所买卖, 亦可由本集团及客户以场外交易方式磋商买卖。

利率期权是指买方在支付了期权费后即取得在合约有效期内或到期时以一定的利率(价格)买入或卖出一定面额的利率工具的权利。

资产负债表日各种衍生金融工具的合同/名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础, 并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值, 因而也不能反映本行所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率及股票或期货价格的波动, 衍生金融产品的估值可能对银行有利(资产)或不利(负债)的影响, 这些影响可能在不同期间有较大波动。

对没有活跃交易市场的金融工具, 本行通过估值方法确定其公允价值, 估值方法包括贴现现金流模型分析等。在实际操作允许的限度内, 各种估值模型仅使用可观察到的数据, 如利率和汇率。另外, 在确定公允价值时, 管理层需对其他参数, 诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动和相关性等方面进行估计。这些可观察到的数据以及相关假设的变化均会对金融工具的公允价值产生影响。

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

14 衍生金融工具(续)

本行持有的衍生金融产品的合同/名义金额及其公允价值列示如下:

	2010 年 12 月 31 日	合同/名义 金额	公允价值	
			资产	负债
汇率衍生金融工具				
远期外汇买卖	141,898,107,840		944,704,496	(933,388,691)
货币互换	366,883,500		1,513,764	(403,179)
外汇期权	2,335,111,019		5,129,163	(5,129,163)
	<u>144,600,102,359</u>		<u>951,347,423</u>	<u>(938,921,033)</u>
利率衍生金融工具				
利率掉期	134,675,771,115		1,488,799,483	(1,659,035,991)
利率上下限	12,098,748,946		116,888,793	(116,888,695)
	<u>146,774,520,061</u>		<u>1,605,688,276</u>	<u>(1,775,924,686)</u>
其他衍生金融工具				
权益期权	579,398,090		21,426,528	(21,426,528)
	<u>291,954,020,510</u>		<u>2,578,462,227</u>	<u>(2,736,272,247)</u>
2009 年 12 月 31 日		合同/名义 金额	公允价值	
			资产	负债
汇率衍生金融工具				
远期外汇买卖	79,219,586,112		129,014,370	(159,430,402)
外汇期权	4,995,619,577		7,137,567	(7,137,567)
	<u>84,215,205,689</u>		<u>136,151,937</u>	<u>(166,567,969)</u>
利率衍生金融工具				
利率掉期	32,551,809,820		99,724,017	(111,462,585)
利率上下限	1,909,565,000		64,515	(64,515)
	<u>34,461,374,820</u>		<u>99,788,532</u>	<u>(111,527,100)</u>
其他衍生金融工具				
权益期权	214,126,567		7,559,166	(7,559,166)
	<u>118,890,707,076</u>		<u>243,499,635</u>	<u>(285,654,235)</u>

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

15 应收利息	2010年 12月31日	2009年 12月31日
应收贷款利息	163,393,260	94,617,018
交易性和可供出售金融资产	39,644,530	4,650,209
应收存放及拆放同业款项利息	30,938,816	3,792,447
应收存放中央银行款项利息	2,813,207	1,010,202
	<u>236,789,813</u>	<u>104,069,876</u>
16 发放贷款和垫款	2010年 12月31日	2009年 12月31日
零售贷款和垫款		
- 按揭贷款	2,926,880,735	2,263,920,532
- 其他	3,231,593,252	2,947,202,512
	<u>6,158,473,987</u>	<u>5,211,123,044</u>
企业贷款和垫款		
- 贷款	24,268,348,722	19,629,749,121
- 进出口押汇	340,937,849	393,441,108
- 贴现及其他	1,548,795,274	3,195,491,276
	<u>26,158,081,845</u>	<u>23,218,681,505</u>
贷款和垫款, 总额	<u>32,316,555,832</u>	<u>28,429,804,549</u>
贷款单项减值准备	(229,234,003)	(292,261,350)
贷款组合减值准备	(212,772,025)	(319,040,451)
贷款减值准备合计	<u>(442,006,028)</u>	<u>(611,301,801)</u>
贷款和垫款, 净额	<u>31,874,549,804</u>	<u>27,818,502,748</u>

星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

16 发放贷款和垫款(续)

(1) 按行业分布情况

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
个人信贷	6,158,473,987	19%	5,211,123,044	18%
制造业	9,684,822,191	29%	10,510,336,714	37%
房地产业	5,787,635,537	18%	5,187,753,615	18%
批发和零售业	4,452,153,566	14%	1,973,090,521	7%
租赁及商业服务业	1,558,205,219	5%	1,620,467,761	6%
金融业	1,515,986,548	5%	580,266,759	2%
居民服务和其他服务业	453,316,909	1%	835,386,863	3%
信息传输、计算机服务和软件业	647,816,537	2%	684,460,359	2%
交通运输、仓储和邮政业	525,420,246	2%	508,964,014	2%
水利、环境和公共设施管理业	610,384,900	2%	425,866,795	1%
住宿和餐饮业	231,173,620	1%	207,096,920	1%
建筑业	15,723,143	0%	245,891,000	1%
电力、燃气及水的生产和供应业	225,932,640	1%	166,505,650	1%
其他	449,510,789	1%	272,594,534	1%
贷款和垫款, 总额	<u>32,316,555,832</u>	<u>100%</u>	<u>28,429,804,549</u>	<u>100%</u>

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

16	发放贷款和垫款(续)			
(2)	按地区分布情况:		2010 年 12月31日	2009 年 12月31日
	上海	18,426,492,794		16,628,396,947
	北京	5,198,843,206		3,327,857,883
	深圳	4,323,056,362		4,157,615,573
	广州	2,032,024,397		1,803,215,086
	苏州	1,188,608,524		2,101,071,779
	天津	671,031,728		360,406,543
	南宁	222,297,432		51,240,738
	东莞	254,201,389		-
	贷款和垫款, 总额	<u>32,316,555,832</u>		<u>28,429,804,549</u>

(3) 按担保方式分布情况

		2010 年 12月31日	2009 年 12月31日
	信用贷款	4,341,483,432	3,226,695,883
	保证贷款	5,288,490,184	3,888,193,898
	抵押贷款	12,164,444,494	11,226,486,679
	保证及抵押贷款	10,522,137,722	10,088,428,089
	贷款和垫款, 总额	<u>32,316,555,832</u>	<u>28,429,804,549</u>

(4) 客户贷款总额中已经发生逾期贷款

		2010 年 12 月 31 日			
		逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	合计
	信用贷款	-	6,150,000	1,291,461	-
	保证贷款	300,000,000	-	-	7,441,461
	抵押贷款	240,321,190	14,399,182	15,623,547	-
	保证及 抵押贷款	163,911,588	21,678,286	186,458,008	300,000,000
	合计	<u>704,232,778</u>	<u>42,227,468</u>	<u>203,373,016</u>	<u>5,767,196</u>
					<u>377,815,078</u>
					<u>955,600,458</u>

星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

16 发放贷款和垫款(续)

(4) 客户贷款总额中已经发生逾期贷款(续)

	2009年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	6,638,062	20,544,533	12,859,481	-	40,042,076
保证贷款	9,468,400	30,637	4,493,540	-	13,992,577
抵押贷款 保证及 抵押贷款	157,092,484	17,747,208	5,610,610	-	180,450,302
合计	245,818,630	187,897,454	179,983,485	-	613,699,569
	419,017,576	226,219,832	202,947,116	-	848,184,524

(5) 贷款减值准备

	2010年度		合计
	单项计提	组合计提	
年初余额	292,261,350	319,040,451	611,301,801
本年计提/(转回)(附注39)	83,113,514	(103,265,546)	(20,152,032)
本年核销	(145,097,710)	-	(145,097,710)
汇兑损益	(1,043,151)	(3,002,880)	(4,046,031)
年末余额	(229,234,003)	212,772,025	442,006,028

	2009年度		合计
	单项计提	组合计提	
年初余额	248,383,857	239,189,762	487,573,619
本期计提(附注39)	222,054,878	79,969,593	302,024,471
本期核销	(178,101,800)	-	(178,101,800)
汇兑损益	(75,585)	(118,904)	(194,489)
年末余额	292,261,350	319,040,451	611,301,801

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

17 固定资产

	房屋及建筑物	办公设备及家具	电脑	合计
原值				
2010 年 1 月 1 日	50,255,661	39,837,981	48,498,339	138,591,981
本年增加	-	18,365,015	5,956,652	24,321,667
本年处置/核销	(50,255,661)	-	(1,317,527)	(51,573,188)
2010 年 12 月 31 日	-	58,202,996	53,137,464	111,340,460
累计折旧				
2010 年 1 月 1 日	11,548,186	16,255,621	15,876,427	43,680,234
本年增加	81,158	10,580,859	9,674,884	20,336,901
本年处置/核销	(11,629,344)	-	(1,185,773)	(12,815,117)
2010 年 12 月 31 日	-	26,836,480	24,365,538	51,202,018
账面净值				
2010 年 12 月 31 日	-	31,366,516	28,771,926	60,138,442

2010 年, 深圳分行处置了一项房产, 处置价格为人民币 1,200 万, 扣除账面价值和资产减值准备后的净额人民币 662.7 万元计入营业外收入。



星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

17

固定资产(续)

原值	房屋及建筑物	办公设备及家具	电脑	合计
2009年1月1日	50,255,661	17,307,943	13,085,998	80,649,602
本年增加	-	8,503,195	1,832,525	10,335,720
本年处置	-	(830,897)	(1,544,502)	(2,375,399)
转入	-	14,857,740	35,124,318	49,982,058
2009年12月31日	50,255,661	39,837,981	48,498,339	138,591,981
累计折旧				
2009年1月1日	11,353,407	4,106,802	5,846,294	21,306,503
本年增加	194,779	4,723,038	3,462,490	8,380,307
本年处置	-	(376,968)	(1,102,957)	(1,479,925)
转入	-	7,802,749	7,670,600	15,473,349
2009年12月31日	11,548,186	16,255,621	15,876,427	43,680,234

账面净值

2009年12月31日	38,707,475	23,582,360	32,621,912	94,911,747
-------------	------------	------------	------------	------------

减值准备

2009年12月31日	(33,253,667)	-	-	(33,253,667)
-------------	--------------	---	---	--------------

净额

2009年12月31日	5,453,808	23,582,360	32,621,912	61,658,080
-------------	-----------	------------	------------	------------

18

长期待摊费用

	装修费	其他	合计
2010年1月1日	58,661,281	1,836,373	60,497,654
本年新增	7,832,135	-	7,832,135
转出	(23,194,450)	-	(23,194,450)
本年摊销	(16,266,634)	(115,560)	(16,382,194)
2010年12月31日	27,032,332	1,720,813	28,753,145
2009年1月1日	76,962,061	1,951,933	78,913,994
本年新增	44,161,149	-	44,161,149
本年处置	(3,437,951)	-	(3,437,951)
转出	(34,508,709)	-	(34,508,709)
本年摊销	(24,515,269)	(115,560)	(24,630,829)
2009年12月31日	58,661,281	1,836,373	60,497,654

星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

19	其他资产	2010年 12月31日	2009年 12月31日
	押金	29,038,126	30,694,372
	代垫关联方款项(附注 45(3))	3,455,057	3,448,123
	应收客户结算款	9,860,829	3,448,458
	卖出债券应收款	50,216,597	-
	待摊费用	48,690,337	44,806,726
	其他	6,456,735	4,170,645
		<u>147,717,681</u>	<u>86,568,324</u>
20	同业及其他金融机构存放款项	2010年 12月31日	2009年 12月31日
	境内银行存放款项	737,166	114,841,743
	境内关联方存放款项	20,629,958	65,598,405
	境外关联方存放款项	53,442,060	89,356,677
		<u>74,809,184</u>	<u>269,796,825</u>
21	拆入资金	2010年 12月31日	2009年 12月31日
	拆入境内银行款项	3,949,395,900	2,843,943,900
	拆入境外关联方款项	8,694,487,610	8,082,785,392
		<u>12,643,883,510</u>	<u>10,926,729,292</u>

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
22 吸收存款		
以摊余成本计量的存款		
活期对公存款	6,904,105,767	5,252,202,999
定期对公存款	19,041,827,848	10,791,117,685
活期个人存款	670,303,867	608,019,814
定期个人存款	2,465,874,225	1,084,759,789
	<u>29,082,111,707</u>	<u>17,736,100,287</u>
指定为公允价值计量且变动计入损益的 结构性投资产品		
对公结构性理财产品	10,892,427,978	2,062,280,000
对私结构性理财产品	1,321,485,318	785,928,729
	<u>12,213,913,296</u>	<u>2,848,208,729</u>
23 应付职工薪酬	41,296,025,003	20,584,309,016
	2010年 12月31日	2009年 12月31日
工资和奖金	63,110,119	47,939,976
养老金	10,466,148	14,601,918
	<u>73,576,267</u>	<u>62,541,894</u>
24 应交税费		
	2010年 12月31日	2009年 12月31日
应交所得税	15,232,872	36,580,161
应交营业税金及附加	22,344,026	17,810,923
应交预提所得税	16,620,183	15,623,926
应交个人所得税及其他	14,867,219	3,778,083
	<u>69,064,300</u>	<u>73,793,093</u>

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

25 应付利息	2010年 12月31日	2009年 12月31日
应付客户存款利息	255,098,371	86,486,102
应付同业往来利息	8,801,077	4,464,094
	<u>263,899,448</u>	<u>90,950,196</u>

26 递延所得税资产

递延所得税项采用负债法, 对资产和负债的计税基础与账面价值的差异(暂时性差异)按 25%计算 (2009 年 12 月 31 日: 25%)。

递延税项的变动情况如下:

	2010	2009
年初余额	170,027,187	83,329,913
(借) / 贷计当期利润表的递延所得税 (附注 40)	(13,807,895)	86,697,274
可供出售金融资产重估未实现损益	15,415,048	-
年末余额	<u>171,634,340</u>	<u>170,027,187</u>

递延所得税资产由以下项目构成:

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
发放贷款和垫款减值准备	74,284,197	108,387,676
固定资产减值准备	-	8,313,417
衍生金融工具及交易性金融资产未 实现估值损失	39,596,744	5,685,932
预计无法收回的利息	10,693,246	12,428,269
可供出售金融资产估值损失	15,415,048	-
计提费用及其他	31,645,105	35,211,893
	<u>171,634,340</u>	<u>170,027,187</u>

星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

27	其他负债	2010年 12月31日	2009年 12月31日
	预提费用	84,764,057	13,274,989
	预收手续费收入	2,415,111	4,134,991
	应付账款	22,515,204	56,592,186
	应付境外关联方(附注 45(3))	409,373,226	121,221,019
	其他	40,264,249	2,549,237
		<u>559,331,847</u>	<u>197,772,422</u>

28	实收资本	2010年 12月31日	2009年 12月31日
	注册资本/实收资本	<u>4,000,000,000</u>	<u>4,000,000,000</u>

上述实收资本已由安永华明会计师事务所验证。

29	资本公积	2010
----	------	------

除接受非现金资产捐赠及股权投资准备形成的资本公积外, 资本公积经董事会批准后可用于增加资本。接受非现金资产捐赠及股权投资准备形成的资本公积在相关非现金资产及投资处置后可以转增资本。

可供出售金融资产的重估未实现损益列入资本公积年末余额, 同时在利润表-其他综合收益中反映。2010年该未实现损益的变动列示如下:

	2010
年初余额	-
公允价值变动损失	(72,560,312)
处置时转入利润表	10,900,120
递延所得税(附注 26)	15,415,048
年末余额	<u>(46,245,144)</u>

星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

30	盈余公积	2010	2009
	年初余额	50,334,374	39,038,133
	本年提取	26,271,449	11,296,241
	年末余额	<u>76,605,823</u>	<u>50,334,374</u>

根据《外资企业法实施细则》及本行章程的规定,本行的年度净利润于弥补以前年度亏损后,先提取储备基金,再向投资方进行分配。储备基金的提取比例由本行董事会确定,但不得低于当年税后利润的10%。累计提取金额达到注册资本的50%时,可以不再提取。经董事会批准,储备基金可用于弥补以前年度亏损或转增资本。

31	一般风险准备	2010
	年初余额	319,600,000
	本年提取	1,000,000
	年末余额	<u>320,600,000</u>

根据财政部于2005年5月17日和2005年9月5日分别颁布的《关于印发<金融企业呆账准备提取管理办法>的通知》(财金[2005]49号)和《关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金[2005]90号),为了防范经营风险,增强金融企业抵御风险能力,金融企业应提取一般风险准备作为利润分配处理,并作为所有者权益的组成部分。原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的1%。

于2010年2月2日,经董事会批准,本行提取一般风险准备人民币1,000,000元。

32	未分配利润
	于2011年1月27日,董事会批准本行从未分配利润中提取一般风险准备人民币1.554亿元。此次提取之后一般风险准备人民币4.76亿元。

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	2010年度	2009年度
33 利息净收入		
利息收入:		
发放贷款及垫款	1,419,154,439	1,340,113,888
存放及拆出同业及其他金融机构款项	115,338,686	41,944,159
交易性金融资产	54,294,469	16,243,273
存放中央银行	77,772,186	31,630,123
	<u>1,666,559,780</u>	<u>1,429,931,443</u>
利息支出:		
同业及其他金融机构存放及拆入款项	65,707,682	117,325,011
吸收存款	470,369,701	294,319,949
	<u>536,077,383</u>	<u>411,644,960</u>
利息净收入	<u>1,130,482,397</u>	<u>1,018,286,483</u>
34 手续费及佣金净收入		
手续费及佣金收入:		
结算与清算手续费收入	50,799,718	45,197,879
与授信有关的手续费收入	51,728,804	100,799,182
其他	21,156,012	467,810
	<u>123,684,534</u>	<u>146,464,871</u>
手续费及佣金支出:		
结算与清算手续费支出	17,390,716	8,114,320
手续费及佣金净收入	<u>106,293,818</u>	<u>138,350,551</u>
35 投资净亏损		
处置交易性金融资产	(11,576,809)	(2,804,199)
处置可供出售金融资产	(8,175,090)	-
	<u>(19,751,899)</u>	<u>(2,804,199)</u>

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	2010 年度	2009 年度
36 公允价值变动损失		
衍生金融工具净损失	(115,655,420)	(88,425,582)
交易性金融工具净损失	(610,905)	(14,979,758)
	<u>(116,266,325)</u>	<u>(103,405,340)</u>
37 汇兑和衍生业务净收益		
	2010 年度	2009 年度
	<u>59,539,406</u>	<u>32,500,325</u>
38 业务及管理费		
2010 年度衍生业务净收益主要是由汇兑和利率相关衍生工具所产生的。		
工资及奖金支出	(325,758,009)	(251,065,686)
员工福利保险支出	(70,170,697)	(60,850,378)
房租水电支出	(112,418,581)	(90,315,320)
通信电脑支出	(131,525,309)	(72,086,158)
差旅费支出	(11,593,861)	(7,640,419)
业务招待费	(4,598,696)	(2,221,949)
折旧和摊销	(36,719,095)	(33,011,136)
员工培训费用	(1,967,370)	(1,238,770)
其他	(84,441,235)	(64,361,636)
	<u>(779,192,853)</u>	<u>(582,791,452)</u>
39 资产减值转回/(损失)		
2010 年度	2009 年度	
转回/(计提)贷款及垫款减值准备(附注 16(5))	20,152,032	(302,024,471)
收回以前年度核销贷款	8,899,953	4,285,413
	<u>29,051,985</u>	<u>(297,739,058)</u>



星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

40 所得税费用	2010年度	2009年度
当期所得税	70,354,646	117,190,953
递延所得税(附注 26)	13,807,895	(86,697,274)
	<u>84,162,541</u>	<u>30,493,679</u>
<p>实际所得税费用不同于按法定税率 25% 计算的企业所得税款, 主要调节事项如下:</p>		
	2010年度	2009年度
税前利润	<u>346,877,034</u>	<u>143,456,084</u>
按照适用所得税率 25% 计算所得税 (2009: 25%)	86,719,259	35,864,021
深圳地区税率不同造成的影响	(4,310,230)	(5,973,413)
不可税前抵扣的费用的影响	<u>1,753,512</u>	<u>603,071</u>
	<u>84,162,541</u>	<u>30,493,679</u>

星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表附注  
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

41	现金流量表附注	2010年 12月31日	2009年 12月31日
(1)	现金及现金等价物		
	现金(附注8)	34,027,974	30,497,459
	可以用于支付的存放央行款项(附注8)	2,554,811,384	1,060,205,163
	持有日起3个月到期的存放同业款项	7,881,862,635	1,784,556,250
	持有日起3个月到期的拆放同业款项	1,770,047,726	1,004,846,000
	现金及现金等价物年末余额	<u>12,240,749,719</u>	<u>3,880,104,872</u>
(2)	将净利润调节为经营活动的现金流量		
	附注	2010年度	2009年度
	税后净利润:	262,714,493	112,962,405
	调整:		
	贷款减值准备	(20,152,032)	297,739,058
	折旧和摊销	36,719,095	33,011,136
	可供出售金融资产损益	8,175,090	-
	处置固定资产和其他长期资产的损失	(6,495,596)	3,524,986
	公允价值变动损失	116,266,325	103,405,340
	递延所得税增加	13,807,895	(86,697,274)
	经营性应收项目的增加	(12,079,757,206)	(2,411,274,783)
	经营性应付项目的(减少)/增加	22,774,696,821	(180,180,260)
	经营活动产生的现金流量净额	<u>11,105,974,885</u>	<u>(2,127,509,392)</u>
(3)	不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	-	-
(4)	现金及现金等价物净变动情况:		
	现金及现金等价物的年末余额	12,240,749,719	3,880,104,872
	减: 现金及现金等价物的年初余额	<u>3,880,104,872</u>	<u>6,050,472,243</u>
	现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>8,360,644,847</u>	<u>(2,170,367,371)</u>

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

42	或有事项及承诺		
(1)	信用承诺	2010年 12月31日	2009年 12月31日
	开出保函	878,164,966	904,062,555
	开出信用证	1,238,743,001	494,517,117
	贷款承诺	18,018,465,205	6,444,984,236
	开出银行承兑汇票	1,096,503,482	691,254,550
		<u>21,231,876,654</u>	<u>8,534,818,458</u>

(2) 经营租赁承诺

未来期间不可撤销最低经营租赁支出金额列示如下:

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
1 年以内	84,558,032	81,814,645
1 年到 2 年	55,666,333	63,640,707
2 年到 3 年	64,632,459	39,293,536
3 年以上	63,999,172	93,749,697
	<u>268,855,996</u>	<u>278,498,585</u>

(3) 诉讼事项

截至 2010 年 12 月 31 日止, 本行无作为被告的重大诉讼事项(2009 年 12 月 31 日: 无)。

(4) 资本性承诺

截至 2010 年 12 月 31 日止, 本行无需要披露的重大资本性承诺(2009 年 12 月 31 日: 无)。

43 资产负债表日后事项

2010 年 12 月 15 日, 本行及其母公司与苏格兰皇家银行签订了协议, 转让苏格兰皇家银行中国的零售和商业银行的客户基础、业务组合以及相关的上海、北京和深圳的员工。

本财务报表发布时, 客户迁移尚未完成, 客户账户及负债转移数额的详情尚未确定。该交易预计将在 2011 年第三季度完成。

## 44 分部报告

2010年12月31日

	总部	上海	北京	深圳	广州	苏州	其他	抵消	合计
利息收入	60,277,601	929,538,072	221,346,949	271,396,525	174,266,076	62,933,638	51,057,382	(104,256,463)	1,666,559,780
利息支出	-	(379,479,248)	(88,455,283)	(98,950,767)	(44,832,773)	(17,672,332)	(10,943,443)	104,256,463	(536,077,383)
利息净收入	60,277,601	550,058,824	132,891,666	172,445,758	129,433,303	45,261,306	40,113,939	-	1,130,482,397
佣金和手续费收入	-	62,103,032	17,758,160	29,420,448	8,394,927	2,037,140	3,970,827	-	123,684,534
佣金和手续费支出	(1,367)	(16,343,525)	(150,271)	(580,105)	(93,723)	(46,109)	(175,616)	-	(17,390,716)
佣金和手续费净收入	(1,367)	45,759,507	17,607,889	28,840,343	8,301,204	1,991,031	3,795,211	-	106,293,818
其他业务收入/(支出)	(19,587,781)	354,358	(16,456,223)	(5,952,676)	(26,201,314)	(5,468,065)	(3,167,117)	-	(76,478,818)
营业费用	(91,291,964)	(412,973,908)	(71,575,759)	(112,289,762)	(65,884,069)	(36,525,083)	(46,665,284)	-	(837,205,829)
营业外收入/(支出)	1,883,232	8,601,031	3,545,431	10,656,933	5,490	(916,546)	9,995	-	23,785,466
税前利润/(损失)	(48,720,279)	191,799,812	66,013,004	93,700,596	45,654,614	4,342,643	(5,913,356)	-	346,877,034
发放贷款和垫款,净额	5,800,000	18,178,658,971	5,164,226,941	4,231,887,856	1,992,584,188	1,160,186,114	1,141,205,734	-	31,874,549,804
资产总计	8,988,054,958	42,090,838,080	9,384,173,003	6,536,442,089	7,822,346,115	2,266,844,247	2,549,826,015	(17,179,278,273)	62,459,246,234
吸收存款	-	(24,511,463,150)	(6,927,989,181)	(5,539,826,620)	(2,000,128,073)	(1,320,738,479)	(995,879,500)	-	(41,296,025,003)
负债总计	(6,329,291,442)	(41,293,357,992)	(9,025,779,838)	(6,087,694,948)	(7,699,959,616)	(2,169,856,610)	(2,290,199,633)	17,179,278,273	(57,716,861,806)
贷款减值准备	5,800,000	46,174,248	7,414,272	(8,273,271)	(8,199,102)	(10,522,358)	(3,341,804)	-	29,051,985
折旧及摊销	(1,058,936)	(18,198,125)	(6,043,061)	(2,420,646)	(2,299,848)	(1,502,797)	(5,195,682)	-	(36,719,095)
资本支出	3,644,568	32,241,499	-	212,316	144,170	84,536	246,860	-	36,573,949

2009年12月31日	总部	上海	北京	深圳	广州	苏州	其他	抵消	合计
利息收入	28,164,226	794,332,800	197,007,414	317,394,905	119,936,307	49,555,778	14,711,370	(91,171,357)	1,429,931,443
利息支出	-	(246,142,298)	(67,872,522)	(131,119,617)	(36,367,747)	(17,125,749)	(4,188,384)	91,171,357	(411,644,960)
利息净收入	28,164,226	548,190,502	129,134,892	186,275,288	83,568,560	32,430,029	10,522,986	-	1,018,286,483
佣金和手续费收入	-	80,768,174	23,704,821	27,155,776	7,396,741	6,188,426	1,250,933	-	146,464,871
佣金和手续费支出	(1,099)	(7,052,436)	(151,675)	(552,028)	(243,896)	(26,567)	(86,619)	-	(8,114,320)
佣金和手续费净收入	(1,099)	73,715,738	23,553,146	26,603,748	7,152,845	6,161,859	1,164,314	-	138,350,551
其他业务收入(支出)	(952,528)	(84,507,918)	(604,113)	7,981,909	1,282,922	1,159,981	1,930,533	-	(73,709,214)
营业费用	(71,545,224)	(428,542,454)	(87,910,952)	(190,786,381)	(104,643,767)	(35,972,007)	(37,880,626)	-	(957,281,411)
营业外收入/(支出)	10,952,492	518,701	6,112,943	293,269	1,366	(78,709)	9,607	-	17,809,675
税前利润/(损失)	(33,382,133)	109,374,569	70,285,916	30,367,333	(12,638,074)	3,701,159	(24,253,186)	-	143,456,084
发放贷款和垫款,净额	-	16,319,687,558	3,627,035,347	3,989,294,516	1,736,384,417	2,078,882,699	408,628,211	-	28,159,912,748
资产总计	5,554,551,358	24,976,244,913	5,553,536,464	5,523,751,383	2,616,814,608	2,929,898,963	967,701,780	(11,105,037,417)	37,017,462,052
吸收存款	-	(10,205,951,048)	(4,051,479,893)	(3,406,520,563)	(846,746,334)	(1,371,789,763)	(701,821,415)	-	(20,584,309,016)
负债总计	(2,773,319,957)	(24,313,906,805)	(5,261,154,056)	(5,168,704,838)	(2,540,082,723)	(2,837,253,969)	(702,162,042)	11,105,037,417	(32,491,546,973)
贷款减值准备	-	(111,539,172)	(19,698,970)	(93,997,983)	(56,122,156)	(13,410,034)	(2,970,743)	-	(297,739,058)
折旧及摊销	(433,728)	(13,234,636)	(6,084,310)	(4,085,503)	(2,558,153)	(1,742,408)	(4,872,398)	-	(33,011,136)
资本支出	4,110,979	35,045,602	309,064	4,838,847	501,182	19,400	9,671,796	-	54,496,870

星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

44 分部报告(续)

2010年度及2009年度本行的对外交易收入绝大部分来自于中国大陆。于2010年12月31日及2009年12月31日, 本行的全部非流动性资产均位于中国大陆。

按产品组合业务收入	2010年度	2009年度
个人银行业务部	111,635,002	99,719,316
企业银行业务部	934,333,378	883,328,536
环球金融市场部	80,797,116	32,653,557
其他	33,531,901	67,226,411
合计	<u>1,160,297,397</u>	<u>1,082,927,820</u>

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

45 重大关联方关系及关联交易

(a) 存在控制关系的关联方

企业名称	注册地址	主营业务	与本行关系	注册资本	法定代表人
新加坡星展银行有限公司	新加坡	银行及其他金融服务	母公司	159.45 亿新加坡元	Peter Seah Lim Huat

注册在新加坡的星展集团控股有限公司为本行的最终控股公司。

(b) 存在控制关系的关联方的注册资本及其变化

企业名称	2009 年 12 月 31 日	本年增减	2010 年 12 月 31 日
新加坡星展银行有限公司	120.96 亿新加坡元	38.49 亿新加坡元	159.45 亿新加坡元

(c) 存在控制关系的关联方所持股份或权益及其变化

企业名称	2009 年 12 月 31 日	本年增减	2010 年 12 月 31 日
新加坡星展银行有限公司	40 亿人民币	-	40 亿人民币
	100 %	-	100 %

(d) 不存在控制关系的关联方的性质:

关联方名称	与本公司的关系
星展银行(香港)有限公司	由同一母公司控制

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

45 重大关联方关系及关联交易(续)

(e) 关联交易

(1) 定价政策

本行关联方交易主要是联行资金拆借。本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行, 其定价原则与独立第三方交易一致。

(2) 重大关联交易

(i) 利息收入

	2010 年度	2009 年度
新加坡星展银行有限公司	3,232	26,280
星展银行(香港)有限公司	7,727	-
	<u>10,959</u>	<u>26,280</u>

(ii) 利息支出

	2010 年度	2009 年度
新加坡星展银行有限公司	9,327,573	29,664,513
星展银行(香港)有限公司	18,888,556	22,400,290
	<u>28,216,129</u>	<u>52,064,803</u>

(iii) 服务费支出

	2010 年度	2009 年度
新加坡星展银行有限公司	54,704,846	24,024,393
星展银行(香港)有限公司	11,726,442	6,677,736
	<u>66,431,288</u>	<u>30,702,129</u>



星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

45 重大关联方关系及关联交易(续)

(3) 关联方余额

(i) 存放及拆放

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
新加坡星展银行有限公司	93,613,120	10,622,978
星展银行(香港)有限公司	31,077,920	92,850,793
	<u>124,691,040</u>	<u>103,473,771</u>

(ii) 其他应收款

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
新加坡星展银行有限公司	638,621	400,855
星展银行(香港)有限公司	2,816,436	3,047,268
	<u>3,455,057</u>	<u>3,448,123</u>

(iii) 存入及拆入

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
新加坡星展银行有限公司	7,430,106,718	6,420,404,315
星展银行(香港)有限公司	1,338,452,910	1,817,336,159
	<u>8,768,559,628</u>	<u>8,237,740,474</u>

星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表附注  
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

45 重大关联方关系及关联交易(续)

(iv) 应付利息

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
新加坡星展银行有限公司	2,716,953	576,200
星展银行(香港)有限公司	358,333	355,030
	<u>3,075,286</u>	<u>931,230</u>

(v) 其他应付款:

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
新加坡星展银行有限公司	403,375,454	114,543,283
星展银行(香港)有限公司	5,997,772	6,677,736
	<u>409,373,226</u>	<u>121,221,019</u>

(vi) 衍生金融工具交易

	2010年12月31日	
--	-------------	--

名义金额                      公允价值

衍生金融工具交易	<u>30,857,067,417</u>	<u>146,973,991</u>
----------	-----------------------	--------------------

	2009年12月31日	
--	-------------	--

名义金额                      公允价值

衍生金融工具交易	<u>11,037,990,616</u>	<u>(14,266,155)</u>
----------	-----------------------	---------------------

## 星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

### 46 金融风险

#### 46.1 金融风险概述

根据本行的风险管理框架, 董事会通过董事会风险管理委员会监督在全行建立风险管理政策及程序。如有必要, 本行会制定风险偏好限额来指引所承担的风险。

管理层向董事会负责, 确保风险管理的有效性及遵循风险偏好限额。高级管理委员会议获授权专责特定风险范畴, 以实施风险监控。相应监督委员会为星展(中国)信用风险委员会、星展(中国)市场风险委员会、星展(中国)操作风险委员会及星展(中国)资产负债委员会。

在日常业务基础上, 各业务部门须承担主要风险管理责任。独立的监控职能部门与各业务部门一起, 及时向高级管理层提供主要风险敞口的评估及相应的管理措施。这些部门也依据本行的风险管理框架建议风险偏好及监控限额以供高级管理层审批。

#### 46.2 信用风险

本行承担着信贷风险, 该风险指交易对方于到期时未能偿还全部欠款而引起本行财务损失的风险。经济环境变化或本行资产组合中某一特定行业部分的信贷质量发生变化都将导致和资产负债表日已计提准备不同的损失。表内的信贷风险暴露包括客户贷款, 证券投资 and 同业往来等, 同时也存在表外的信贷风险暴露, 如贷款承诺等。本行大部分的营运均在中国境内, 但中国不同地区在经济发展方面有着各自的特色, 因此, 管理层谨慎管理其信贷风险暴露。银行整体的信贷风险由总行的信贷部负责, 并定期透过中国信贷风险委员会向本行高级管理层进行汇报。本行已建立相关机制, 制定个别借款人可承受的信用风险额度, 本行定期监控上述信用风险额度, 并至少每年进行一次审核。

##### (1) 信用风险衡量

##### (i) 贷款及信用承诺

本行采用集团内部的 11 级评级系统衡量借款人的信用风险。同时, 本行根据银监会的《贷款风险分类指引》制定了信贷资产五级分类系统, 用以衡量及管理本行信贷资产的质量。本行的系统和《贷款风险分类指引》要求将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类, 其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

46 金融风险 管理

46.2 信用风险(续)

(1) 信用风险 衡量(续)

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行 合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类: 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息, 但存在一些可能对偿还产生不利影响的 因素。

次级类: 借款人还款能力出现明显问题, 完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也可能造成一定损失。

可疑类: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

损失类: 在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后, 本息仍然无法收回, 或只能收回极少部分。

(ii) 债券及其他票 据

本行通过限制所投资债券的发行人的信用评级管理债券的信用风险敞口。目前, 人民币债券投资仅限于国债、中央银行票据、政策性金融债和企业债券。

(iii) 拆出资金

母行对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本行有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

(2) 风险限额管理 及缓释措施

本行管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度, 特别是集中于单一借款人和集团。

本行对同一借款人和集团设定限额, 以优化信用风险结构。本行适时监控上述风险, 每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本行通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露, 并据此适时地更新借款额度。

其他具体的管理和缓释措施包括:

## 星展银行(中国)有限公司

### 2010 年度财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

#### 46 金融风险管理

##### 46.2 信用风险(续)

##### (2) 风险限额管理及缓释措施(续)

###### (i) 抵押物

本行制定了一系列政策, 通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物是本行控制信用风险的重要手段之一。本行规定了可接受的特定抵押物的种类, 主要包括以下几个类型:

- 住宅和商用物业
- 商业资产, 如商业房产、机器设备、存货和应收款项
- 金融工具, 如债券和股票
- 存单

抵押物公允价值一般需经过本行指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险, 本行规定了不同抵押物的最高抵押率(贷款额与抵押物公允价值的比例), 公司贷款和零售贷款的主要抵押物种类如下:

抵押物	最高抵押率
-----	-------

定期存单(不相同币种)	90%
-------------	-----

国债	90%
----	-----

金融机构债券	80%
--------	-----

房地产以及土地使用权	70%
------------	-----

对公司客户的贷款一般要求提供担保。

对于由第三方担保的贷款, 本行会评估担保人的财务状况, 历史信用及其代偿能力。

除贷款以外, 其他金融资产的抵押担保由该工具的性质决定。债权性投资、国债和其他票据通常没有抵押, 资产支持证券通常有金融工具组合作为抵押。

###### (ii) 衍生金融工具

本行通过控制交易对手的信用额度对衍生金融工具的交易进行严格限制。

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

46 金融风险管理(续)

46.2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

(iii) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函和信用证为本行作出的不可撤销的承诺, 即本行在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务, 本行承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下, 本行将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本行面临的潜在信用风险的金額基本等同于信用承诺的总金额减去本行所收取的保证金。

(3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

根据会计政策规定, 若有客观证据证明金融资产的未来现金流量减少且减少金额可以估计, 则本行确认该金融资产已减值, 并计提减值准备。

本行用于确认是否存在减值的客观依据的标准包括:

- 利息或本金发生违约或逾期;
- 借款人发生财务困难(例如, 权益比率、净利润占收入比等指标恶化);
- 债务人违背合同条款或条件;
- 启动破产程序;
- 借款人的市场竞争地位恶化; 及
- 降级至次级类或以下。

本行对单笔金额重大的金融资产的资产减值情况至少每季度审阅一次。对单独计提准备金的资产, 本行在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。评估通常考虑持有的抵押物(包括再次确认它的变现能力) 以及单项资产的预期可收回金额。

本行根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金: (1) 单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合; (2) 资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

46 金融风险管理(续)	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
46.2 信用风险(续)		
(4) 未考虑抵押物及其他信用缓释措施的最大信用风险敞口		
资产负债表项目的信用风险敞口包括:		
存放同业	9,274,430,091	2,201,238,264
拆出资金	5,862,563,162	1,346,256,000
交易性金融资产	917,949,603	1,438,960,385
可供出售金融资产	2,625,520,346	-
买入返售金融资产	297,000,000	-
衍生金融资产	2,578,462,227	243,499,635
应收利息	236,789,813	104,069,876
企业贷款	25,749,782,836	22,635,373,311
零售贷款	6,124,766,968	5,183,129,437
其他金融资产	118,679,555	55,873,952
小计	<u>53,785,944,601</u>	<u>33,208,400,860</u>

表外项目信用风险敞口包括:

开出信用证	1,238,743,001	494,517,117
开出保函	878,164,966	904,062,555
开出银行承兑汇票	1,096,503,482	691,254,550
不可撤销的贷款承诺	1,527,067,799	622,925,027
小计	<u>4,740,479,248</u>	<u>2,712,759,249</u>
合计	<u>58,526,423,849</u>	<u>35,921,160,109</u>

上表为本行 2010 及 2009 年末未考虑抵质押物及其他信用缓释措施的最大风险敞口。对于资产负债项目, 上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

如上所示, 59%的表内最高风险暴露金额来自客户贷款(2009 年 12 月 31 日: 85%)。

星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

46	金融风险管理(续)			
46.2	信用风险(续)			
(5)	拆出资金			
		2010年	2009年	
		12月31日	12月31日	
	未逾期未减值	5,862,563,162	1,346,256,000	
	合计	5,862,563,162	1,346,256,000	
	减: 减值准备	-	-	
	净额	<u>5,862,563,162</u>	<u>1,346,256,000</u>	
(6)	发放贷款和垫款			
		2010年	2009年	
		12月31日	12月31日	
	未逾期未减值	31,360,219,920	27,565,213,563	
	逾期未减值	689,224,138	404,099,627	
	已减值	267,111,774	460,491,359	
	合计	32,316,555,832	28,429,804,549	
	减: 减值准备	<u>(442,006,028)</u>	<u>(611,301,801)</u>	
	净额	<u>31,874,549,804</u>	<u>27,818,502,748</u>	

2010年12月31日, 本行贷款减值准备余额为人民币4.42亿元(2009年12月31日: 人民币6.11亿元), 其中以单项评估方式计提的贷款减值准备余额为人民币2.29亿元(2009年12月31日: 人民币2.92亿元), 以组合评估方式计提的贷款减值准备余额为人民币2.13亿元(2009年12月31日: 人民币3.19亿元)。



星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

46	金融风险管理(续)			
46.2	信用风险(续)			
(6)	发放贷款和垫款(续)			
(a)	未逾期未减值贷款			
	未逾期未减值贷款的信用风险可以参考本行贷款五级分类标准划分的情况来评估。			
		企业贷款	零售贷款	合计
	2010 年			
	12 月 31 日			
	正常	25,337,345,934	5,882,342,040	31,219,687,974
	关注	106,659,773	33,872,173	140,531,946
		<u>25,444,005,707</u>	<u>5,916,214,213</u>	<u>31,360,219,920</u>
	2009 年			
	12 月 31 日			
	正常	22,367,276,188	5,087,020,967	27,454,297,155
	关注	109,421,253	1,495,155	110,916,408
		<u>22,476,697,441</u>	<u>5,088,516,122</u>	<u>27,565,213,563</u>
(b)	逾期未减值贷款			

在初始发放贷款时, 本行要求由独立资产评估机构对相应的抵质押物进行价值评估。当有迹象表明贷款发生减值时, 本行会审阅最新的抵质押物公允价值。

星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表附注  
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

46 金融风险(续)

46.2 信用风险(续)

(6) 发放贷款和垫款(续)

(b) 逾期未减值贷款(续)

逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下:

	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
2010年					
12月31日					
企业贷款	430,383,076	26,536,159	5,417,307	-	462,336,542
零售贷款	185,979,913	22,893,372	12,170,455	5,843,856	226,887,596
	<u>616,362,989</u>	<u>49,429,531</u>	<u>17,587,762</u>	<u>5,843,856</u>	<u>689,224,138</u>
2009年					
12月31日					
企业贷款	128,905,861	152,091,750	2,519,879	-	283,517,490
零售贷款	88,732,808	19,474,769	7,953,978	4,420,582	120,582,137
	<u>217,638,669</u>	<u>171,566,519</u>	<u>10,473,857</u>	<u>4,420,582</u>	<u>404,099,627</u>

2010年末,逾期未减值企业贷款抵押物公允价值为人民币4.15亿元,逾期未减值零售贷款抵押物公允价值为人民币3.75亿元(2009期末:逾期未减值企业贷款抵押物公允价值为人民币4.08亿元,逾期未减值零售贷款抵押物公允价值为人民币2.38亿元)。

星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表附注  
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

46	金融风险管理(续)		
46.2	信用风险(续)		
(6)	发放贷款和垫款(续)		
(c)	减值贷款		
		2010年 12月31日	2009年 12月31日
	企业贷款	251,739,597	458,466,575
	零售贷款	15,372,177	2,024,784
		<u>267,111,774</u>	<u>460,491,359</u>

2010年末,已减值公司贷款抵押物公允价值为人民币0.33亿元,已减值个人贷款抵押物公允价值人民币0.36亿元(2009年末:已减值公司贷款抵押物公允价值为人民币2.24亿元,已减值个人贷款抵押物公允价值人民币500万元)。

本行对上述所有单笔金额重大的减值公司贷款进行了单项评估,在充分考虑抵押物变现价值后计提了人民币2.29亿元(2009年12月31日:人民币2.92亿元)的减值准备。

(d) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化,或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本行于2010年12月31日重组贷款净值为人民币3,000万元(2009年12月31日:人民币3,500万元)。

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

46 金融风险(管理)(续)

46.2 信用风险(续)

(7) 交易性金融资产

下表列示了按不同发行人分类的债券投资:

人民币债券	交易性金融资产	可供出售金融资产
2010 年 12 月 31 日		
AAA - 至 AAA	-	853,014,936
A-1	-	325,897,048
未评级:		
央行票据	908,349,136	1,042,642,552
政策性银行金融债券	9,600,467	403,965,810
	<u>917,949,603</u>	<u>2,625,520,346</u>
2009 年 12 月 31 日		
未评级:		
央行票据	1,378,444,280	-
政策性银行金融债券	60,516,105	-
	<u>1,438,960,385</u>	<u>-</u>

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

46 金融风险<sup>管理</sup>(续)

46.3 市场风险

市场风险是指因为市场价格波动导致本行持有的金融工具未来现金流的公允价值波动的风险。

星展(中国)对交易类和非交易类的投资组合的市场风险分别进行管理。

(i) 交易市场风险

交易市场风险是指由汇率和利率收益的波动对交易头寸所带来的冲击, 也包括该等风险因素的相关性和波动性的变化后产生的影响。

本行在为投资者和其他客户设计产品结构组合和打包的过程中控制交易市场风险, 同时也通过市场变动而受益。

本行的市场风险管理框架涵盖对市场风险种类的识别, 市场风险度量方法和管理标准, 包含限额设定, 独立的模型验证, 监控及评估。

星展(中国)董事会风险管理委员会和星展(中国)市场风险委员会作为高层评审平台, 审查和指导市场风险承担水平的各个方面, 包括市场风险框架、限额管理、推行的政策、程序、方法和系统。

风险价值和压力测试是测量交易账户市场风险偏好的主要方法。风险价值由风险控制度量辅助, 如风险因素的敏感度, 包括波动性, 以及触发管理层行动的损失指标。

本行的交易风险价值(Value-at-Risk)测量方法使用历史模拟法来预测本行的交易市场风险。该方法同样被用来计量压力风险价值与尾部损失均值矩阵。本行每天计算风险价值(以新加坡币计算), 并依从政策将风险价值(置信区间 99%, 一年观察期, 1 天持有期)与交易账户损益进行事后检验, 以监察其预测能力。

风险价值虽然可作为重要参考, 可是没有一种风险测量方法可以反映所有的市场风险状况。因此, 本行进行定期压力测试, 以弥补风险价值方法的不足。

下表是本行交易市场风险的年底、平均、最高和最低风险价值数值(99%置信度, 一天持有期):

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

46 金融风险 管理(续)

46.3 市场风险(续)

(i) 交易市场 风险(续)

等值人民币百万	2010 年 12 月 31 日		2010 年度*	
	平均	最高	平均	最低
合计	8.13	11.3	7.72	5.15
合计	3.40	17.02	6.95	1.90

\*一年观察期, 自 2009 年 6 月 1 日起生效。

(ii) 非交易 市场风险

非交易市场风险来自汇率和利率的波动。在进行 (a) 调整本行银行业务的管理资金, 以及在 (b) 本行的银行业务期间, 会产生非交易市场风险; 尤其是从资产与负债的利率错配, 从汇率波动对本行以外币为单位的收益、资本账户的影响, 都会产生非交易市场风险。

为了有效管理收益, 资产与负债, 本行将资金投资在银行同业市场上。此外衍生产品也可以抵御非交易市场风险。由管理盈余资金产生的市场风险是通过风险敏感度的方式来测量的。

董事会风险管理和市场风险委员会监督非交易市场风险, 并将核心限额分配给相应的风险承担单位, 包括设定操作限额和指导方针, 来改进风险管理。

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

46 金融风险(续)

46.3 市场风险(续)

(ii) 非交易市场风险(续)

(1) 货币风险

非交易外汇敞口是指外币项下的收入所产生的外汇风险。这类外汇风险由外汇未平仓净额报告加以监控。

下表汇总了本行在年末的外币汇率风险敞口分布, 各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额:

星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

46 金融风险管理(续)

46.3 市场风险(续)

(1) 货币风险(续)

2010年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	8,094,521,636	239,224,552	44,556,272	5,435,120	8,383,737,580
存放同业	2,638,072,536	6,376,270,251	80,465,249	179,622,055	9,274,430,091
拆出资金	5,266,520,162	596,043,000	-	-	5,862,563,162
交易性金融资产	917,949,603	-	-	-	917,949,603
可供出售金融资产	2,625,520,346	-	-	-	2,625,520,346
买入返售金融资产	297,000,000	-	-	-	297,000,000
衍生金融资产	1,552,475,905	961,664,376	887,222	63,434,724	2,578,462,227
应收利息	171,138,677	58,342,390	145,281	7,163,465	236,789,813
发放贷款和垫款	22,850,081,044	6,664,245,798	1,624,250,494	735,972,468	31,874,549,804
固定资产	60,138,442	-	-	-	60,138,442
长期待摊费用	28,753,145	-	-	-	28,753,145
递延所得税资产	171,634,340	-	-	-	171,634,340
其他资产	145,889,240	1,370,131	20,351	437,959	147,717,681
资产合计	<b>44,819,695,076</b>	<b>14,897,160,498</b>	<b>1,750,324,869</b>	<b>992,065,791</b>	<b>62,459,246,234</b>
负债					
同业及其他金融机构存 放款项	2,389,211	18,977,914	53,442,059	-	74,809,184
拆入资金	1,850,000,000	10,389,691,760	404,191,750	-	12,643,883,510
衍生金融负债	1,700,271,558	933,834,779	323,684	101,842,226	2,736,272,247
吸收存款	33,990,093,167	5,806,206,274	243,857,633	1,255,867,929	41,296,025,003
应付职工薪酬	73,576,267	-	-	-	73,576,267
应交税费	69,028,135	35,708	-	457	69,064,300
应付利息	224,702,508	18,019,658	1,541,795	19,635,487	263,899,448
其他负债	242,884,828	179,651,888	76,868,049	59,927,082	559,331,847
负债合计	<b>38,152,945,674</b>	<b>17,346,417,981</b>	<b>780,224,970</b>	<b>1,437,273,181</b>	<b>57,716,861,806</b>
资产负债表头寸净额	<b>6,501,181,904</b>	<b>(2,283,689,983)</b>	<b>969,562,334</b>	<b>(444,669,827)</b>	<b>4,742,384,428</b>
财务担保及信贷承诺	<b>10,840,877,037</b>	<b>9,968,515,754</b>	<b>326,695,662</b>	<b>95,788,201</b>	<b>21,231,876,654</b>



星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

46 金融风险管理(续)

46.3 市场风险(续)

(1) 货币风险(续)

2009年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	3,220,569,607	236,210,534	29,403,758	-	3,486,183,899
存放同业	164,650,082	1,792,054,965	127,031,047	117,502,170	2,201,238,264
拆出资金	1,141,410,000	204,846,000	-	-	1,346,256,000
交易性金融资产	1,438,960,385	-	-	-	1,438,960,385
衍生金融资产	90,855,894	149,232,430	2,531,718	879,593	243,499,635
应收利息	86,473,455	15,605,359	1,809,048	182,014	104,069,876
发放贷款和垫款	17,856,781,131	8,014,041,288	1,890,836,279	56,844,050	27,818,502,748
固定资产	61,658,080	-	-	-	61,658,080
长期待摊费用	60,497,654	-	-	-	60,497,654
递延所得税资产	144,951,001	25,076,186	-	-	170,027,187
其他资产	84,081,953	1,443,569	122,703	920,099	86,568,324
资产合计	<b>24,350,889,242</b>	<b>10,438,510,331</b>	<b>2,051,734,553</b>	<b>176,327,926</b>	<b>37,017,462,052</b>

负债

同业及其他金融机构存

放款项	95,142,821	85,297,327	89,356,677	-	269,796,825
拆入资金	1,550,000,000	8,680,690,660	691,176,800	4,861,832	10,926,729,292
衍生金融负债	99,834,679	182,739,622	2,113,566	966,368	285,654,235
吸收存款	16,900,643,601	3,245,325,155	220,768,362	217,571,898	20,584,309,016
应付职工薪酬	62,541,894	-	-	-	62,541,894
应交税费	73,675,060	96,857	21,176	-	73,793,093
应付利息	82,316,731	7,569,991	626,568	436,906	90,950,196
其他负债	186,723,243	2,285,864	6,208,785	2,554,530	197,772,422
负债合计	<b>19,050,878,029</b>	<b>12,204,005,476</b>	<b>1,010,271,934</b>	<b>226,391,534</b>	<b>32,491,546,973</b>

资产负债表头寸净额

5,300,011,213 (1,765,495,145) 1,041,462,619 (50,063,608) 4,525,915,079

财务担保及信贷承诺

4,712,975,424 3,164,644,605 435,373,378 221,825,051 8,534,818,458

星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

46 金融风险管理(续)

46.3 市场风险(续)

(ii) 非交易市场风险(续)

(2) 利率风险

本行将非交易利率风险的来源分成两部分 (a) 银行同业市场上的资金调配, 以及 (b) 资产负债的利率错配。对于非交易利率风险的主要监控方法是敏感度分析。此限额由星展(中国)市场风险委员设立。

倘若利率调高 50 个基点, 对于截至 2010 年 12 月 31 日主要货币(人民币、港元、日元和美元)的非交易头寸, 收益的变动预估是减少人民币 13 万。

来源于资产负债利率错配的风险由多个层面组成, 包括: 不同利率基准所引起的基本风险、利率的重新定价风险、收益曲线走势及隐含性选择权。这类风险由星展(中国)资产负债及市场风险委员会建立的限额进行控制。为了监控此类风险, 本行采用敏感度分析方法。

倘若利率调高 50 个基点, 对于截至 2010 年 12 月 31 日主要货币(人民币, 澳元和美元)的非交易头寸, 收益的变动预估是增加人民币 9,495 万。

实际的计算结果可能与敏感度分析会有不同, 是因为本行在管理如交易量变动、利差(利率风险)及未来的商业策略时, 并没有将这些因素所带来的影响列入敏感度分析中。

下表汇总了本行的利率风险。表内的资产和负债项目, 按合约重新定价日与到期日两者较早者分类, 以账面价值列示。

2010年度财务报表附注  
(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

46 金融风险(续)

46.3 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

资产	2010年12月31日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
现金及存放央行款项	8,117,290,271	-	-	-	-	266,447,309	8,383,737,580
存放同业款项	9,274,430,091	-	-	-	-	-	9,274,430,091
拆出资金	2,949,196,267	2,913,366,895	-	-	-	-	5,862,563,162
交易性金融资产	402,140,299	515,809,304	-	-	-	-	917,949,603
可供出售金融资产	200,072,559	2,425,447,787	-	-	-	-	2,625,520,346
买入返售金融资产	297,000,000	-	-	-	-	-	297,000,000
衍生金融资产	-	-	-	-	-	2,578,462,227	2,578,462,227
应收利息	-	-	-	-	-	236,789,813	236,789,813
发放贷款和垫款	27,229,898,066	3,757,488,798	847,839,065	-	-	39,323,875	31,874,549,804
固定资产	-	-	-	-	-	60,138,442	60,138,442
长期待摊费用	-	-	-	-	-	28,753,145	28,753,145
递延所得税资产	-	-	-	-	-	171,634,340	171,634,340
其他资产	-	-	-	-	-	147,717,681	147,717,681
资产总计	48,470,027,553	9,612,112,784	847,839,065	-	-	3,529,266,832	62,459,246,234
负债	63,135,863	11,673,321	-	-	-	-	74,809,184
同业及其他金融机构存放款项	11,208,397,960	1,435,485,550	-	-	-	-	12,643,883,510
拆入资金	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	2,736,272,247	2,736,272,247
吸收存款	18,947,852,988	12,059,824,182	8,536,507,189	1,751,840,644	-	-	41,296,025,003
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	73,576,267	73,576,267
应付税费	-	-	-	-	-	69,064,300	69,064,300
应付利息	-	-	-	-	-	263,899,448	263,899,448
其他负债	-	-	-	-	-	559,331,847	559,331,847
负债总计	30,219,386,811	13,506,983,053	8,536,507,189	1,751,840,644	3,702,144,109	-	57,716,861,806
利率敏感度缺口总计	18,250,640,742	(3,894,870,269)	(7,688,668,124)	(1,751,840,644)	(172,877,277)	-	4,742,384,428

2010年度财务报表附注  
(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

46 金融风险(续)

46.3 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

2009年12月31日	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
资产						
现金及存放央行款项	3,228,157,311	-	-	-	-	3,486,183,999
存放同业款项	2,201,238,264	-	-	-	-	2,201,238,264
拆出资金	1,346,256,000	-	-	-	-	1,346,256,000
交易性金融资产	1,378,444,280	60,516,105	-	-	-	1,438,960,385
衍生金融资产	-	-	-	-	-	243,499,635
应收利息	-	-	-	-	-	104,069,876
发放贷款和垫款	16,049,621,784	7,396,993,405	4,091,831,929	64,077,590	-	27,818,502,748
固定资产	-	-	-	-	-	61,658,080
长期待摊费用	-	-	-	-	-	60,497,654
递延所得税资产	-	-	-	-	-	170,027,187
其他资产	-	-	-	-	-	86,568,324
资产总计	24,248,717,639	7,457,509,510	4,091,831,929	64,077,590	1,155,325,384	37,017,462,052
负债						
同业及其他金融机构存放款项	158,937,284	110,859,541	-	-	-	269,796,825
拆入资金	10,926,729,292	-	-	-	-	10,926,729,292
衍生金融负债	-	-	-	-	-	285,654,235
吸收存款	9,473,897,668	8,483,330,302	2,627,081,046	-	-	20,584,309,016
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	62,541,894
应付税费	-	-	-	-	-	73,793,093
应付利息	-	-	-	-	-	90,950,196
其他负债	-	-	-	-	-	197,772,422
负债总计	20,559,564,244	8,594,189,843	2,627,081,046	-	-	32,491,546,973
利率敏感度缺口总计	3,689,153,395	(1,136,680,333)	1,464,750,883	64,077,590	444,613,544	4,525,915,079

46 金融风险(续)

46.4 流动性风险

流动性风险是无法为到期合同或债务找到适度成本的资金所引发的风险。资金偿付义务来源于支付存款提取、于到期日偿还借入资金以及提供信贷及营运资金。本行力求在正常和不利情况下均可预测、监控和管理流动性需求。

监控流动性的主要方法是到期错配分析, 反映在不同情景下对未来现金流的预期情况。本行模拟市场的正常与不利情景, 监控主要货币在连续时间内的现金流。

流动性管理主要由本行资产负债委员会负责, 并依据董事会风险管理委员会批准的风险管理框架执行。

本行分别设立了市场正常和压力情景下的到期错配限额以及各类流动性指标。作为流动性管理的一部分, 集团通过设定限额以确保正常和压力情景下的资金资产和流动资产能够满足融资需求。

本行还致力于多方位管理衍生和非衍生金融负债带来的流动性风险, 包括保持足够的流动资产、确保流动资金来源多样化、形成有效的内控流程以及应急计划等多个组成部分。

46 金融风险(续)

46.4 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融资产产生的应收现金流和非衍生金融负债产生的应付现金流。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

2010年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	23,509,721	39,780,189	11,714,138	-	-	75,004,048
拆入资金	3,533,095,382	7,691,869,462	1,469,110,195	-	-	12,694,075,039
吸收存款	12,263,753,701	4,398,216,793	13,014,858,070	10,037,658,601	1,751,890,644	41,466,377,809
金融负债合计	15,820,358,804	12,129,866,444	14,495,682,403	10,037,658,601	1,751,890,644	54,235,456,896
金融资产						
现金及存放中央银行款项	8,386,550,790	-	-	-	-	8,386,550,790
存放同业	5,426,039,533	2,461,317,197	1,412,633,594	-	-	9,299,990,324
拆出资金	746,428,988	2,219,235,044	2,951,004,518	-	-	5,916,668,550
交易性金融资产	-	-	182,799,000	757,824,333	-	940,623,333
可供出售金融资产	-	-	618,481,559	2,003,395,936	123,817,497	2,745,694,992
买入返售金融资产	298,269,370	-	-	-	-	298,269,370
发放贷款和垫款	4,104,220,324	5,121,224,128	10,218,670,762	11,098,573,842	8,051,562,003	38,594,251,059
金融资产合计	18,961,509,005	9,801,776,369	15,383,589,433	13,859,794,111	8,175,379,500	66,182,048,418
流动性净额	3,141,150,201	(2,328,090,075)	887,907,030	3,822,135,510	6,423,488,856	11,946,591,522

46 金融风险(管理)(续)

46.4 流动性风险(续)

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2009年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融负债							
同业及其他金融机构存放款项	180,879,517	44,010,234	45,142,339	-	-	-	270,032,090
拆入资金	4,797,202,425	4,346,997,171	464,860,328	1,336,295,762	-	-	10,945,355,686
吸收存款	8,984,168,788	2,947,987,806	6,124,391,079	2,666,596,064	-	-	20,723,143,737
金融负债合计	13,962,250,730	7,338,995,211	6,634,393,746	4,002,891,826	-	-	31,938,531,513
金融资产							
现金及存放中央银行款项	3,487,194,101	-	-	-	-	-	3,487,194,101
存放同业	2,133,299,054	68,528,961	-	-	-	-	2,201,828,015
拆出资金	1,005,259,390	-	-	343,872,422	-	-	1,349,131,812
交易性金融资产	400,000,000	934,122,000	113,392,000	-	-	-	1,447,514,000
发放贷款和垫款	1,916,459,512	4,146,620,739	9,289,134,205	10,009,267,534	6,638,195,900	6,638,195,900	31,999,677,890
金融资产合计	8,942,212,057	5,149,271,700	9,402,526,205	10,353,139,956	6,638,195,900	6,638,195,900	40,485,345,818
流动性净额	(5,020,038,673)	(2,189,723,511)	2,768,132,459	6,350,248,130	6,638,195,900	6,638,195,900	8,546,814,305

46 金融风险(续)

46.4 流动性风险(续)

(ii) 衍生金融工具现金流分析

A 以净额交割的衍生金融工具

本行年末持有的以净额交割的衍生金融工具包括:  
 • 利率掉期合约等利率衍生工具。

下表列示了本行年末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2010年12月31日	4,368,290	11,082,528	65,267,690	108,683,940	137,277	189,539,725
2009年12月31日	1,940,998	3,499,666	12,825,844	(9,633,986)	864,477	9,496,999
利率类衍生产品						
利率类衍生产品						



46 金融风险(续)

46.4 流动性风险(续)

(ii) 衍生金融工具现金流分析(续)

B 以全额交割的衍生金融工具

本行年末持有的以总额交割的衍生金融工具包括:

- 外汇衍生工具: 货币远期

下表列示了本行年末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

2010年12月31日	2010年12月31日					
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
外汇衍生工具	40,737,189,219	39,255,005,610	59,876,565,869	1,771,223,616	-	141,639,984,315
- 流出	40,668,750,935	39,308,530,229	59,859,396,473	1,776,265,966	-	141,612,943,603
- 流入	18,629,565,563	11,629,560,805	47,660,348,560	1,300,111,184	-	79,219,586,112
外汇衍生工具	18,627,072,838	11,630,114,170	47,675,119,442	1,301,073,911	-	79,233,380,361
- 流出						
- 流入						

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

46	金融风险管理(续)	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
46.4	流动性风险(续)				
(iii)	表外项目				
	2010 年 12 月 31 日				
	开出保函	697,497,758	180,667,208	-	878,164,966
	开出信用证	1,238,565,988	177,013	-	1,238,743,001
	不可撤销授信承诺	46,833,787	1,145,551,296	334,682,716	1,527,067,799
	银行承兑汇票	1,096,503,482	-	-	1,096,503,482
	经营租赁承诺	84,558,032	184,297,964	-	268,855,996
	合计	3,163,959,047	1,510,693,480	334,682,716	5,009,335,243
	2009 年 12 月 31 日				
	开出保函	684,763,930	193,369,695	25,928,930	904,062,555
	开出信用证	494,517,117	-	-	494,517,117
	不可撤销授信承诺	180,076,879	375,052,198	67,795,950	622,925,027
	银行承兑汇票	691,254,550	-	-	691,254,550
	经营租赁承诺	81,814,645	196,683,940	-	278,498,585
	合计	2,132,427,121	765,105,833	93,724,880	2,991,257,834

46.5 金融资产和金融负债的公允价值

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设:

- (i) 现金及存放同业款项、存放中央银行款项、同业存放款项、拆入资金、应收利息、应付利息、其他资产和其他负债。
- 由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者均为浮动利率, 其账面价值接近于其公允价值。
- (ii) 发放贷款和垫款

由于人民币贷款随中国人民银行规定的利率即时调整, 而外币贷款大部分为浮动利率, 其公允价值与账面价值近似。

46 金融风险 风险管理(续)

46.5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(iii) 客户存款

支票账户、储蓄账户和短期资金市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。由于大部分固定利率客户存款的到期日在一年以内, 其公允价值与账面价值近似。

46.6 公允价值层次

中国银监会指引具体阐述了以估值技术的输入值是可观察或不可观察为基础的估值技术的层次。可观察输入值反映了从独立来源获得的市场数据; 不可观察输入值反映了本行的市场假设。这两种输入值产生了以下公允价值层次:

- 第一层次 - 相同资产或负债在活跃市场中的报价 (未经调整)。
- 第二层次 - 直接(价格)或间接(从价格推导)地使用除第一层次中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。这一层次包括大部分场外交易的衍生工具和银行间市场交易的人民币债券。类似 LIBOR 收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是 Bloomberg 和中国债券信息网。
- 第三层次 - 资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值。这一层次包括若干结构性金融工具。

这种层次要求当数据可获得时使用可观察市场数据。当数据可获得时本行考虑相关及可观察的市场价格进行估值。

星展银行(中国)有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

46 金融风险 风险管理(续)

46.6 公允价值层次 (续)

2010 年 12 月 31 日

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
- 交易性金融资产	-	917,949,603	-	917,949,603
- 衍生金融资产	-	2,578,462,227	-	2,578,462,227
可供出售金融资产	-	2,625,520,346	-	2,625,520,346
资产合计	-	6,121,932,176	-	6,121,932,176

以公允价值计量且其变动  
计入当期损益的金融负债

- 衍生金融负债

指定以公允价值计量且其  
变动计入当期损益的金融  
负债

	-	(2,736,242,247)	-	(2,736,242,247)
- 结构性存款	-	(12,213,913,296)	-	(12,213,913,296)
负债合计	-	(14,950,155,543)	-	(14,950,155,543)

2009 年 12 月 31 日

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
- 交易性金融资产	-	1,438,960,385	-	1,438,960,385
- 衍生金融资产	-	242,359,635	1,140,000	243,499,635
资产合计	-	1,681,320,020	1,140,000	1,682,460,020

以公允价值计量且其变动  
计入当期损益的金融负债

- 衍生金融负债

指定以公允价值计量且其  
变动计入当期损益的金融  
负债

	-	(28,604,235)	(1,050,000)	(29,654,235)
- 结构性存款	-	(2,848,208,729)	-	(2,848,208,729)
负债合计	-	(2,876,812,964)	(1,050,000)	(2,877,862,964)

星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

46 金融风险管理(续)

46.7 资本管理

本行的资本管理以资本充足率为核心, 目标是使之符合外部监管和本行的资产规模扩张。

本行根据银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》和其他有关规定计算和披露资本充足率。

截止2010年12月31日, 本行监管资本及资本监管率的分析详见下表。

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
核心资本		
实收资本	4,000,000,000	4,000,000,000
资本公积	22,571,343	22,571,343
可供出售金融资产公允价值变动	(46,245,144)	-
盈余公积	76,605,823	50,334,374
一般风险准备	320,600,000	319,600,000
未分配利润	368,852,406	133,409,362
减:交易性金融工具公允价值变动	-	-
未实现收益(i)	-	-
核心资本净额	<u>4,742,384,428</u>	<u>4,525,915,079</u>
附属资本		
交易性金融工具公允价值变动未实现收益(i)	-	-
附属资本净额	-	-
资本净额	<u>4,742,384,428</u>	<u>4,525,915,079</u>
风险加权资产总额	<u>31,329,310,522</u>	<u>25,680,025,137</u>
核心资本充足率	<u>15.14%</u>	<u>17.62%</u>
资本充足率	<u>15.14%</u>	<u>17.62%</u>

星展银行(中国)有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

46 金融风险(续)

46.7 资本管理(续)

- (i) 根据《中国银监会关于银行业金融机构执行<企业会计准则>后计算资本充足率有关问题的通知》(银监发[2007]82号); 交易性金融工具公允价值变动未实现部分累计额为净利得的, 该净利得在考虑税收影响后从核心资本中扣除, 并计入到附属资本中; 公允价值变动未实现部分累计额为净损失的, 不作调整。