

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表及审计报告

星展银行(中国)有限公司

2012 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 |
| 所有者权益变动表 | 7 |
| 财务报表附注 | 8 - 76 |



审计报告

普华永道中天审字(2013)第 20010 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”)的财务报表,包括 2012 年 12 月 31 日的资产负债表以及 2012 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表和财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;
- (2) 设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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中国注册会计师职业道德规范,计划和执行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。

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,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。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。



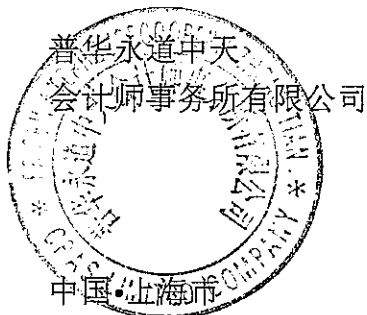
审计报告(续)

普华永道中天审字(2013)第20010号
(第二页, 共二页)

星展银行(中国)有限公司董事会:

三、 审计意见

我们认为, 上述贵行的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了贵行2012年12月31日的财务状况以及2012年度的经营成果和现金流量。



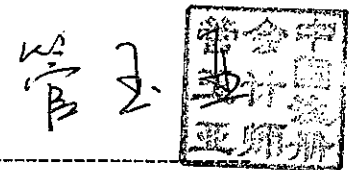
2013年1月29日

注册会计师



胡 亮

注册会计师



管玉亚

星展银行(中国)有限公司

资产负债表

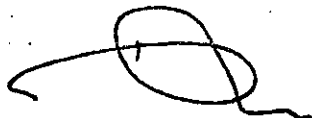
2012年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

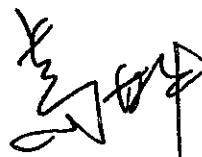
| | 附注 | 2012年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|-------------------|----|-----------------------|-----------------------|
| 资产 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 8 | 14,527,884,912 | 12,914,302,009 |
| 存放同业 | 9 | 14,213,304,799 | 7,168,349,714 |
| 拆出资金 | 10 | 11,457,103,074 | 11,365,617,965 |
| 交易性金融资产 | 11 | 3,987,444,525 | 4,140,232,322 |
| 买入返售金融资产 | 12 | - | 2,594,928,756 |
| 可供出售金融资产 | 13 | 3,051,065,805 | 2,550,693,786 |
| 衍生金融资产 | 14 | 2,873,823,927 | 1,805,640,590 |
| 应收利息 | 15 | 592,714,121 | 500,294,738 |
| 发放贷款和垫款 | 16 | 46,851,810,166 | 39,655,863,560 |
| 固定资产 | 17 | 97,164,247 | 81,670,710 |
| 长期待摊费用 | 18 | 34,745,216 | 29,914,310 |
| 递延所得税资产 | 19 | 160,799,598 | 279,426,309 |
| 其他资产 | 20 | 140,819,797 | 159,339,991 |
| 资产合计 | | 97,988,680,187 | 83,246,274,760 |
| 负债 | | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 21 | 1,106,785,999 | 1,685,173,388 |
| 拆入资金 | 22 | 13,935,063,731 | 13,289,545,420 |
| 卖出回购金融资产 | 23 | 2,141,329,682 | 1,292,833,499 |
| 衍生金融负债 | 14 | 2,744,080,709 | 1,741,115,557 |
| 吸收存款 | 24 | 67,810,780,313 | 57,903,579,779 |
| 应付职工薪酬 | 25 | 113,652,239 | 91,247,723 |
| 应交税费 | 26 | 25,904,944 | 224,821,551 |
| 应付利息 | 27 | 1,207,079,063 | 568,468,396 |
| 应付债券 | 28 | 497,867,340 | - |
| 其他负债 | 29 | 493,053,505 | 1,162,621,967 |
| 负债合计 | | 90,075,597,525 | 77,959,407,280 |
| 所有者权益 | | | |
| 实收资本 | 30 | 6,300,000,000 | 4,000,000,000 |
| 资本公积 | 31 | 13,647,070 | (6,410,616) |
| 盈余公积 | 32 | 159,943,560 | 129,327,810 |
| 一般风险准备 | 33 | 587,500,000 | 476,000,000 |
| 未分配利润 | 34 | 851,992,032 | 687,950,286 |
| 所有者权益合计 | | 7,913,082,662 | 5,286,867,480 |
| 负债和所有者权益合计 | | 97,988,680,187 | 83,246,274,760 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长:



行长/行政总裁:



财务总监:



星展银行(中国)有限公司

2012 年度利润表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

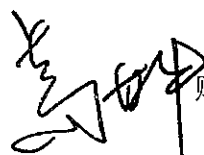
| | 附注 | 2012 年度 | 2011 年度 |
|---------------|----|------------------------|------------------------|
| 利息收入 | 35 | 3,957,495,252 | 3,356,642,921 |
| 利息支出 | 35 | <u>(2,065,988,703)</u> | <u>(1,149,917,854)</u> |
| 利息净收入 | | 1,891,506,549 | 2,206,725,067 |
| 手续费及佣金收入 | 36 | 245,044,950 | 230,400,949 |
| 手续费及佣金支出 | 36 | <u>(43,946,247)</u> | <u>(39,894,369)</u> |
| 手续费及佣金净收入 | | 201,098,703 | 190,506,580 |
| 投资净收益 | 37 | 79,152,143 | 68,129,751 |
| 公允价值变动收益/(损失) | 38 | 490,957,021 | (329,186,138) |
| 汇兑和衍生业务净损失 | 39 | (685,301,178) | (222,376,435) |
| 其他业务收入 | | <u>55,295</u> | <u>-</u> |
| 营业收入 | | <u>1,977,468,533</u> | <u>1,913,798,825</u> |
| 营业税金及附加 | | (175,318,215) | (142,636,873) |
| 业务及管理费 | 40 | (1,305,404,237) | (1,033,966,789) |
| 资产减值损失 | 41 | <u>(93,606,014)</u> | <u>(34,257,319)</u> |
| 营业支出 | | <u>(1,574,328,466)</u> | <u>(1,210,860,981)</u> |
| 营业利润 | | <u>403,140,067</u> | <u>702,937,844</u> |
| 营业外收入 | | 7,966,492 | 6,264,087 |
| 营业外支出 | | <u>(806,645)</u> | <u>(1,612,196)</u> |
| 利润总额 | | 410,299,914 | 707,589,735 |
| 减: 所得税费用 | 42 | <u>(104,142,418)</u> | <u>(180,369,868)</u> |
| 净利润 | | <u>306,157,496</u> | <u>527,219,867</u> |
| 其他综合收益 | 31 | 20,057,686 | 17,263,185 |
| 综合收益总额 | | <u>326,215,182</u> | <u>544,483,052</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长:



行长/行政总裁:



财务总监:



星展银行(中国)有限公司

2012 年度现金流量表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| | 附注 | 2012 年度 | 2011 年度 |
|------------------------|----|-------------------------|-------------------------|
| 一、 经营活动产生的现金流量: | | | |
| 吸收存款和同业存放款项净增加额 | | 10,360,279,920 | 17,653,459,664 |
| 交易性金融资产净减少额 | | 162,438,618 | - |
| 拆入资金净增加额 | | 645,518,311 | 645,661,910 |
| 拆出资金净减少额 | | 1,614,695,392 | - |
| 卖出回购金融资产净增加额 | | 791,821,832 | 1,262,169,164 |
| 买入返售金融资产净减少额 | | 2,693,763,879 | - |
| 收取利息的现金 | | 3,865,075,869 | 3,093,137,996 |
| 收取手续费及佣金的现金 | | 248,240,837 | 234,764,656 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 68,303,384 | 647,394,028 |
| 经营活动现金流入小计 | | <u>20,450,138,042</u> | <u>23,536,587,418</u> |
| 发放贷款及垫款净增加额 | | (7,306,647,387) | (7,857,774,603) |
| 交易性金融资产净增加额 | | - | (3,204,491,842) |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | | (6,313,109,679) | (4,133,685,836) |
| 买入返售金融资产净增加额 | | - | (2,200,924,851) |
| 拆出资金净增加额 | | - | (4,903,863,318) |
| 支付利息的现金 | | (1,426,768,703) | (845,348,906) |
| 支付手续费及佣金的现金 | | (43,946,247) | (39,894,369) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | (742,200,065) | (570,771,647) |
| 支付的各项税费 | | (366,436,425) | (280,795,854) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | (1,863,916,671) | (458,982,798) |
| 经营活动现金流出小计 | | <u>(18,063,025,177)</u> | <u>(24,496,534,024)</u> |
| 经营活动产生/(使用)的现金流量净额 | 43 | <u>2,387,112,865</u> | <u>(959,946,606)</u> |
| 二、 投资活动产生的现金流量: | | | |
| 处置可供出售金融资产收到的现金 | | 354,806,702 | 686,193,646 |
| 处置固定资产收到的现金 | | 3,377,605 | - |
| 投资活动现金流入小计 | | <u>358,184,307</u> | <u>686,193,646</u> |
| 购入可供出售金融资产支付的现金 | | (828,435,139) | (591,412,077) |
| 购建固定资产和其他长期资产支付的现金 | | (70,969,256) | (58,957,709) |
| 投资活动现金流出小计 | | <u>(899,404,395)</u> | <u>(650,369,786)</u> |
| 投资活动(使用)/产生的现金流量净额 | | <u>(541,220,088)</u> | <u>35,823,860</u> |

星展银行(中国)有限公司

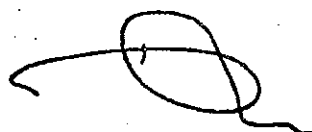
2012 年度现金流量表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

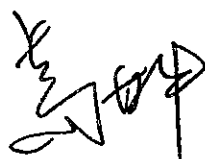
| | 附注 | 2012 年度 | 2011 年度 |
|----------------------|----|-----------------------|-----------------------|
| 三、 筹资活动产生的现金流量: | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | 2,300,000,000 | - |
| 发行债券收到的现金 | | 497,258,008 | - |
| 筹资活动现金流入小计 | | <u>2,797,258,008</u> | <u>-</u> |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | <u>2,797,258,008</u> | <u>-</u> |
| 四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | <u>(13,154,586)</u> | <u>(185,887,553)</u> |
| 五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额 | | 4,629,996,199 | (1,110,010,299) |
| 加: 年初现金及现金等价物余额 | | <u>11,130,739,420</u> | <u>12,240,749,719</u> |
| 六、 年末现金及现金等价物余额 | 43 | <u>15,760,735,619</u> | <u>11,130,739,420</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长:



行长/行政总裁:



财务总监:



星展银行(中国)有限公司

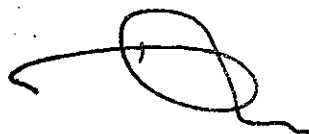
2012 年度所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

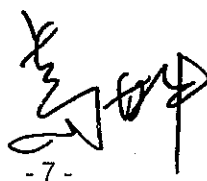
| | 实收资本 附注 30 | 资本公积 附注 31 | 盈余公积 附注 32 | 一般风险准备 附注 33 | 未分配利润 附注 34 | 合计 |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|---------------|
| 2011 年 1 月 1 日余额 | 4,000,000,000 | (23,673,801) | 76,605,823 | 320,600,000 | 368,852,406 | 4,742,384,428 |
| 本年净利润 | - | - | - | - | 527,219,867 | 527,219,867 |
| 其他综合收益 | | | | | | |
| -可供出售金融资产公允价值变动 | - | 17,263,185 | - | - | - | 17,263,185 |
| 提取一般风险准备 | - | - | - | 155,400,000 | (155,400,000) | - |
| 提取储备基金 | - | - | 52,721,987 | - | (52,721,987) | - |
| 2011 年 12 月 31 日余额 | 4,000,000,000 | (6,410,616) | 129,327,810 | 476,000,000 | 687,950,286 | 5,286,867,480 |
| 本年净利润 | - | - | - | - | 306,157,496 | 306,157,496 |
| 其他综合收益 | | | | | | |
| -可供出售金融资产公允价值变动 | - | 20,057,686 | - | - | - | 20,057,686 |
| 所有者投入资本 | 2,300,000,000 | - | - | - | - | 2,300,000,000 |
| 提取一般风险准备 | - | - | - | 111,500,000 | (111,500,000) | - |
| 提取储备基金 | - | - | 30,615,750 | - | (30,615,750) | - |
| 2012 年 12 月 31 日余额 | 6,300,000,000 | 13,647,070 | 159,943,560 | 587,500,000 | 851,992,032 | 7,913,082,662 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长:



行长/行政总裁:



财务总监:



星展银行(中国)有限公司

2012 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”)是由星展银行有限公司(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。于 2012 年 8 月 21 日, 本行获得银监会的批准(银监复[2012]429 号)增加注册资本人民币 23 亿元, 增资后的注册资本为人民币 63 亿元。于 2012 年 9 月 24 日, 本行获得上海市工商行政管理局更新的 1116082 号企业法人营业执照。

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、东莞、杭州和重庆共拥有 10 家分行和 19 家支行。

星展银行(中国)有限公司

2012 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 2012 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 2012 年 12 月 31 日的财务状况及 2012 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

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。外币资本按资本金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、存放同业、拆出资金及存放中央银行款项 (不包括法定存款准备金)。

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、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。

4 主要会计政策(续)

(5) 金融资产及负债(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

2012 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，并且本行已将与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) 金融工具的公允价值确定

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。

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以可靠估计的影响时, 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别中, 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以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。

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)

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额估计和计算未来现金流的现值。

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是相关的。

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联(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。

4 主要会计政策(续)

(7) 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。

(8) 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:

- (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。

星展银行(中国)有限公司

2012 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) 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年限确定折旧额。

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 | 0%-10% | 11.25-20% |
| 电脑及其他电子设备 | 2-5 年 | 0%-10% | 18-50% |

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。

(10) 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。

4 主要会计政策(续)

(11) 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。

(12) 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来现金流贴现利率确定。

4 主要会计政策(续)

(13) 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。

(14) 递延所得税

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, 待相关的投资售出时, 转入当期损益。

由于本行企业所得税向同一税务机构申报并缴纳, 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。

(15) 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。

4 主要会计政策(续)

(16) 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。

(17) 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 44 中披露。

(18) 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。

4 主要会计政策(续)

(19) 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。

(20) 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。

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, 借款人不按规定还款), 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, 管理层采用此类似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(例如现金流贴现模型)经过具有专业资格并独立于模型设计人员的专业人士定期地进行评估验证。估值模型尽可能地只使用可观测数据, 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定产生影响。

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

6 财务报表批准报出

本财务报表由本行董事会于 2013 年 1 月 29 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 25%(2011 年度: 24%)。

8 现金及存放中央银行款项

| | 2012年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| 现金 | 53,179,666 | 44,878,394 |
| 存放中央银行的法定存款准备金 | 10,918,878,802 | 10,121,151,514 |
| 存放中央银行的超额存款准备金 | 3,555,826,444 | 2,748,272,101 |
| | <u>14,527,884,912</u> | <u>12,914,302,009</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%(2011 年 12 月 31 日: 5%)的比率缴存存款准备金。该存款准备金不计付利息。

根据中国人民银行的相关规定, 对于人民币存款, 本行亦须根据上月末人民币存款余额的 18% (2011 年 12 月 31 日: 19%)提取并缴存存款准备金。该法定存款准备金年利率为 1.62% (2011 年: 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

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

9 存放同业

| | 2012年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|--------------------|-----------------------|----------------------|
| 存放境内同业款项 | 13,322,771,115 | 6,657,781,229 |
| 存放境外同业款项 | 680,024,228 | 381,462,073 |
| 存放境外联行款项(附注 47(3)) | 210,509,456 | 129,106,412 |
| | <u>14,213,304,799</u> | <u>7,168,349,714</u> |

10 拆出资金

| | 2012年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| 拆放境内同业款项 | 11,142,828,074 | 11,365,617,965 |
| 拆放境外联行款项(附注 47(3)) | 314,275,000 | - |
| | <u>11,457,103,074</u> | <u>11,365,617,965</u> |

11 交易性金融资产

| | 2012年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 以公允价值计量 | | |
| 政策性金融债 | 2,936,883,564 | 1,566,508,731 |
| 公司债券 | 830,593,545 | 224,833,724 |
| 国债 | 219,967,416 | 51,420,932 |
| 中央银行票据 | - | 2,297,468,935 |
| | <u>3,987,444,525</u> | <u>4,140,232,322</u> |

于 2012 年 12 月 31 日, 本行用于质押的交易性金融资产余额为人民币 2,166,490,742 元 (2011 年 12 月 31 日: 1,314,325,164 元), 上述质押资产用于卖出回购交易。

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

12 买入返售金融资产

| | 2012年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|---------------------------------|-----------------|----------------------|
| 以公允价值计量且公允价值变动 计入损益的买入返售金融资产 | - | <u>2,594,928,756</u> |

根据本行的政策, 由交易部门进行的逆回购和回购交易同其他交易组合一起, 以公允价值作为管理和评估的基础。因此, 本行将该等资产和负债指定以公允价值计量且变动计入损益。

13 可供出售金融资产

| | 2012年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 以公允价值计量 | | |
| 公司债券 | 1,332,567,283 | 855,149,994 |
| 中央银行票据 | 1,268,459,244 | 1,345,185,959 |
| 国内金融机构债券 | 301,150,995 | 300,689,213 |
| 政策性金融债 | 148,888,283 | 49,668,620 |
| | <u>3,051,065,805</u> | <u>2,550,693,786</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。

14 衍生金融工具(续)

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产生对银行有利(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

2012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:

| 2012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 | 23,619,593,749 | 150,782,550 | (101,139,381) |
| 外汇货币掉期 | 228,616,699,263 | 1,378,002,354 | (1,331,761,193) |
| 外汇期权 | 4,714,680,406 | 177,438,512 | (170,650,548) |
| 交叉货币互换 | 2,253,419,500 | 5,112,003 | (5,457,256) |
| | <u>259,204,392,918</u> | <u>1,711,335,419</u> | <u>(1,609,008,378)</u> |
| 利率衍生金融工具 | | | |
| 利率掉期 | 114,675,718,907 | 275,219,906 | (253,925,989) |
| 利率上下限 | 62,071,159,725 | 298,195,828 | (280,027,269) |
| | <u>176,746,878,632</u> | <u>573,415,734</u> | <u>(533,953,258)</u> |
| 权益衍生金融工具 | <u>3,305,627,303</u> | <u>468,987,214</u> | <u>(481,035,776)</u> |
| 商品衍生金融工具 | <u>5,003,101,900</u> | <u>119,606,071</u> | <u>(119,603,808)</u> |
| 贵金属期权 | <u>73,385,493</u> | <u>479,489</u> | <u>(479,489)</u> |
| 合计 | <u>444,333,386,246</u> | <u>2,873,823,927</u> | <u>(2,744,080,709)</u> |

星展银行(中国)有限公司

2012 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)

| 2011 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 | 63,424,375,734 | 296,211,996 | (322,121,587) |
| 外汇货币掉期 | 109,286,670,749 | 545,137,761 | (591,433,618) |
| 外汇期权 | 384,675,965 | 965,995 | (907,373) |
| 交叉货币互换 | 203,719,710 | 2,459,566 | (2,378,719) |
| | <u>173,299,442,158</u> | <u>844,775,318</u> | <u>(916,841,297)</u> |
| 利率衍生金融工具 | | | |
| 利率掉期 | 194,912,763,860 | 720,153,061 | (712,692,648) |
| 利率上下限 | 20,246,218,884 | 133,811,709 | (6,274) |
| | <u>215,158,982,744</u> | <u>853,964,770</u> | <u>(712,698,922)</u> |
| 权益衍生工具 | <u>2,263,629,483</u> | <u>72,446,726</u> | <u>(77,121,562)</u> |
| 商品衍生工具 | <u>1,060,504,983</u> | <u>34,453,776</u> | <u>(34,453,776)</u> |
| 合计 | <u>391,782,559,368</u> | <u>1,805,640,590</u> | <u>(1,741,115,557)</u> |

15 应收利息

| | 2012 年 12 月 31 日 | 2011 年 12 月 31 日 |
|------------------|---------------------|---------------------|
| 应收贷款利息 | 320,970,486 | 375,498,936 |
| 应收存放及拆放同业款项利息 | 163,934,305 | 46,562,317 |
| 应收交易性和可供出售金融资产利息 | 102,033,589 | 72,808,921 |
| 应收存放中央银行款项利息 | 5,775,741 | 5,424,564 |
| | <u>592,714,121</u> | <u>500,294,738</u> |

星展银行(中国)有限公司

2012 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

| | 2012 年 12 月 31 日 | 2011 年 12 月 31 日 |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 零售贷款和垫款 | | |
| - 按揭贷款 | 3,251,597,320 | 2,846,888,527 |
| - 其他 | 2,268,522,559 | 2,703,017,093 |
| | <u>5,520,119,879</u> | <u>5,549,905,620</u> |
| 企业贷款和垫款 | | |
| - 贷款 | 33,530,453,485 | 27,981,608,178 |
| - 进出口押汇 | 379,263,862 | 475,966,478 |
| - 贴现及其他 | 7,928,384,044 | 6,046,584,259 |
| | <u>41,838,101,391</u> | <u>34,504,158,915</u> |
| 贷款和垫款，总额 | <u>47,358,221,270</u> | <u>40,054,064,535</u> |
| 贷款单项减值准备 | (172,191,810) | (103,793,395) |
| 贷款组合减值准备 | (334,219,294) | (294,407,580) |
| 贷款减值准备合计 | <u>(506,411,104)</u> | <u>(398,200,975)</u> |
| 贷款和垫款，净额 | <u>46,851,810,166</u> | <u>39,655,863,560</u> |

星展银行(中国)有限公司

2012 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

| | 2012年12月31日 | | 2011年12月31日 | |
|--------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|
| | 账面余额 | 占比 | 账面余额 | 占比 |
| 个人信贷 | 5,520,119,879 | 12% | 5,549,905,620 | 14% |
| 批发和零售业 | 16,040,726,052 | 34% | 8,361,605,930 | 21% |
| 制造业 | 13,773,213,997 | 30% | 14,407,390,969 | 37% |
| 房地产业 | 5,385,075,346 | 11% | 6,269,939,377 | 16% |
| 租赁及商业服务业 | 1,871,667,461 | 4% | 1,563,267,115 | 4% |
| 交通运输业 | 1,200,178,360 | 3% | 595,019,974 | 1% |
| 科学研究和技术服 务业 | 678,694,609 | 1% | 647,793,405 | 2% |
| 采矿业 | 628,980,152 | 1% | 332,649,633 | 1% |
| 建筑业 | 593,072,835 | 1% | 549,397,795 | 1% |
| 信息传输、计算机服 务和软件业 | 511,527,850 | 1% | 512,510,909 | 1% |
| 居民服务和其他服 务业 | 467,105,392 | 1% | 785,738,947 | 2% |
| 电力、燃气及水的生 产和供应业 | 291,067,235 | 1% | 196,362,435 | - |
| 住宿和餐饮业 | 209,566,489 | - | 172,006,769 | - |
| 其他 | 187,225,613 | - | 110,475,657 | - |
| 贷款和垫款, 总额 | <u>47,358,221,270</u> | <u>100%</u> | <u>40,054,064,535</u> | <u>100%</u> |

星展银行(中国)有限公司

2012 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

| | 2012 年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 上海 | 22,660,962,916 | 19,777,405,245 |
| 北京 | 8,976,552,813 | 7,011,895,004 |
| 深圳 | 3,968,319,417 | 4,491,148,586 |
| 广州 | 3,769,511,814 | 3,093,917,085 |
| 天津 | 3,163,193,163 | 2,265,911,712 |
| 苏州 | 1,615,300,023 | 1,831,109,699 |
| 杭州 | 1,387,375,215 | 730,337,827 |
| 其他 | 1,817,005,909 | 852,339,377 |
| 贷款和垫款, 总额 | <u>47,358,221,270</u> | <u>40,054,064,535</u> |

(3) 按担保方式分布情况

| | 2012 年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 信用贷款 | 12,249,390,297 | 7,724,595,805 |
| 保证贷款 | 6,464,799,628 | 5,731,193,127 |
| 抵押贷款 | 16,637,902,443 | 15,100,629,417 |
| 保证及抵押贷款 | 12,006,128,902 | 11,497,646,186 |
| 贷款和垫款, 总额 | <u>47,358,221,270</u> | <u>40,054,064,535</u> |

(4) 客户贷款总额中已经发生逾期贷款

| | 2012 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 | 4,337,413 | 2,486,506 | 9,915,614 | 1,048,174 | 17,787,707 |
| 保证贷款 | - | 16,240,333 | - | 2 | 16,240,335 |
| 抵押贷款 | 216,492,762 | 13,576,111 | 25,132,468 | 8,866,624 | 264,067,965 |
| 保证及 抵押贷款 | 172,394,765 | 36,409,336 | 70,380,913 | 25,051,550 | 304,236,564 |
| 合计 | <u>393,224,940</u> | <u>68,712,286</u> | <u>105,428,995</u> | <u>34,966,350</u> | <u>602,332,571</u> |

星展银行(中国)有限公司

2012 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)

| | 2011 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 | 10,987,045 | - | - | 1,230,368 | 12,217,413 |
| 保证贷款 | 8,710,000 | - | - | - | 8,710,000 |
| 抵押贷款 | 176,626,703 | 15,144,466 | 27,152,602 | 745,889 | 219,669,660 |
| 保证及 抵押贷款 | 113,216,245 | 101,286,746 | 30,497,267 | 13,690,141 | 258,690,399 |
| 合计 | 309,539,993 | 116,431,212 | 57,649,869 | 15,666,398 | 499,287,472 |

(5) 贷款减值准备

| | 2012 年度 | | |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|
| | 单项计提 | 组合计提 | 合计 |
| 年初余额 | 103,793,395 | 294,407,580 | 398,200,975 |
| 本年计提 (附注 41) | 70,889,067 | 39,811,714 | 110,700,781 |
| 本年核销 | (2,490,083) | - | (2,490,083) |
| 汇兑损益 | (569) | - | (569) |
| 年末余额 | 172,191,810 | 334,219,294 | 506,411,104 |

| | 2011 年度 | | |
|----------------------|---------------|-------------|---------------|
| | 单项计提 | 组合计提 | 合计 |
| 年初余额 | 229,234,003 | 212,772,025 | 442,006,028 |
| 本期计提/(转回) (附注 41) | (5,174,708) | 81,635,555 | 76,460,847 |
| 本期核销 | (119,128,674) | - | (119,128,674) |
| 汇兑损益 | (1,137,226) | - | (1,137,226) |
| 年末余额 | 103,793,395 | 294,407,580 | 398,200,975 |

星展银行(中国)有限公司

2012 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

| | 办公设备及家具 | 电脑及其他 电子设备 | 合计 |
|------------------|-------------|---------------|-------------|
| 原值 | | | |
| 2012 年 1 月 1 日 | 68,160,181 | 84,167,940 | 152,328,121 |
| 本年转入及增加 | 17,601,137 | 36,854,716 | 54,455,853 |
| 本年处置及核销 | (3,974,276) | (1,636,810) | (5,611,086) |
| 2012 年 12 月 31 日 | 81,787,042 | 119,385,846 | 201,172,888 |
| 累计折旧 | | | |
| 2012 年 1 月 1 日 | 34,104,127 | 36,553,284 | 70,657,411 |
| 本年增加 | 12,557,274 | 22,552,003 | 35,109,277 |
| 本年处置及核销 | (917,851) | (840,196) | (1,758,047) |
| 2012 年 12 月 31 日 | 45,743,550 | 58,265,091 | 104,008,641 |
| 账面净值 | | | |
| 2012 年 12 月 31 日 | 36,043,492 | 61,120,755 | 97,164,247 |
| 原值 | | | |
| 2011 年 1 月 1 日 | 58,202,996 | 53,137,464 | 111,340,460 |
| 本年转入及增加 | 14,300,224 | 32,158,928 | 46,459,152 |
| 本年处置及核销 | (4,343,039) | (1,128,452) | (5,471,491) |
| 2011 年 12 月 31 日 | 68,160,181 | 84,167,940 | 152,328,121 |
| 累计折旧 | | | |
| 2011 年 1 月 1 日 | 26,836,480 | 24,365,538 | 51,202,018 |
| 本年增加 | 10,768,111 | 13,179,881 | 23,947,992 |
| 本年处置及核销 | (3,500,464) | (992,135) | (4,492,599) |
| 2011 年 12 月 31 日 | 34,104,127 | 36,553,284 | 70,657,411 |
| 账面净值 | | | |
| 2011 年 12 月 31 日 | 34,056,054 | 47,614,656 | 81,670,710 |

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

18 长期待摊费用

| | 装修费 | 其他 | 合计 |
|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 2012 年 1 月 1 日 | 28,309,057 | 1,605,253 | 29,914,310 |
| 本年新增 | 16,852,502 | - | 16,852,502 |
| 转出 | (339,099) | - | (339,099) |
| 本年摊销 | (11,566,937) | (115,560) | (11,682,497) |
| 2012 年 12 月 31 日 | <u>33,255,523</u> | <u>1,489,693</u> | <u>34,745,216</u> |
| 2011 年 1 月 1 日 | 27,032,332 | 1,720,813 | 28,753,145 |
| 本年新增 | 21,444,696 | - | 21,444,696 |
| 转出 | (9,498,574) | - | (9,498,574) |
| 本年摊销 | (10,669,397) | (115,560) | (10,784,957) |
| 2011 年 12 月 31 日 | <u>28,309,057</u> | <u>1,605,253</u> | <u>29,914,310</u> |

19 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 (2011 年 12 月 31 日: 25%)。

递延税项的变动情况如下:

| | 2012 | 2011 |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| 年初余额 | 279,426,309 | 171,634,340 |
| (借记)/贷记当期利润表的递延所得税 (附注 42) | (111,940,815) | 113,546,364 |
| 可供出售金融资产重估损益 | (6,685,896) | (5,754,395) |
| 年末余额 | <u>160,799,598</u> | <u>279,426,309</u> |

递延所得税资产由以下项目构成:

| | 2012年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| 发放贷款和垫款减值准备 | 95,477,747 | 106,659,921 |
| 交易性金融资产和衍生金融 资产未实现估值损益 | (712,852) | 121,893,279 |
| 可抵扣亏损 | 6,321,711 | - |
| 可供出售金融资产估值损失 | 2,974,757 | 9,660,653 |
| 预提费用及其他 | 56,738,235 | 41,212,456 |
| | <u>160,799,598</u> | <u>279,426,309</u> |

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

20 其他资产

| | 2012年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 押金 | 39,639,069 | 35,025,770 |
| 代垫关联方款项(附注 47(3)) | 23,438,637 | 6,492,769 |
| 应收客户结算款 | 42,829,236 | 31,312,673 |
| 预付账款 | 20,797,938 | 35,587,579 |
| 其他 | 14,114,917 | 50,921,200 |
| | <u>140,819,797</u> | <u>159,339,991</u> |

21 同业及其他金融机构存放款项

| | 2012年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| 国内银行存放款项 | 10,842,870 | 3,012,257 |
| 国内关联方存放款项(附注 47(3)) | 204,849,201 | 72,828,614 |
| 国外关联方存放款项(附注 47(3)) | 891,093,928 | 1,609,332,517 |
| | <u>1,106,785,999</u> | <u>1,685,173,388</u> |

22 拆入资金

| | 2012年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 拆入国内银行款项 | 4,789,947,500 | 4,816,095,100 |
| 拆入国外关联方款项(附注 47(3)) | 9,145,116,231 | 8,473,450,320 |
| | <u>13,935,063,731</u> | <u>13,289,545,420</u> |

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

23 卖出回购金融资产

| | 2012年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| 以公允价值计量且公允价值变动 计入损益的卖出回购金融资产 | <u>2,141,329,682</u> | <u>1,292,833,499</u> |

根据本行的政策, 由交易部门进行的逆回购和回购交易同其他交易组合一起, 以公允价值作为管理和评估的基础。因此, 本行将该等资产和负债指定以公允价值计量且变动计入损益。

24 吸收存款

| | 2012年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| 以摊余成本计量的存款 | | |
| 活期对公存款 | 5,986,592,837 | 5,803,370,695 |
| 定期对公存款 | 19,643,991,613 | 24,691,675,489 |
| 活期个人存款 | 1,343,200,978 | 885,622,127 |
| 定期个人存款 | 4,184,876,465 | 2,626,949,848 |
| 对公结构性理财产品 | 28,466,526,701 | - |
| 对私结构性理财产品 | 4,800,826,692 | 1,300,729,143 |
| | <u>64,426,015,286</u> | <u>35,308,347,302</u> |
| 以公允价值计量的结构性投资产品 | | |
| 对公结构性理财产品 | 2,653,763,308 | 19,310,999,717 |
| 对私结构性理财产品 | 731,001,719 | 3,284,232,760 |
| | <u>3,384,765,027</u> | <u>22,595,232,477</u> |
| | <u>67,810,780,313</u> | <u>57,903,579,779</u> |

截至 2012 年 12 月 31 日, 以公允价值计量且变动计入当期损益的结构性存款的本金合计余额为人民币 3,273,385,097 元 (2011 年 12 月 31 日: 人民币 22,030,773,162 元)。

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

25 应付职工薪酬

| | 2012年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|-------|--------------------|-------------------|
| 工资和奖金 | 110,355,949 | 87,016,541 |
| 养老金 | 3,296,290 | 4,231,182 |
| | <u>113,652,239</u> | <u>91,247,723</u> |

26 应交税费

| | 2012年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|------------|-------------------|--------------------|
| (预缴)/应交所得税 | (83,116,648) | 130,149,475 |
| 应交营业税金及附加 | 56,634,075 | 50,665,481 |
| 应交预提所得税 | 16,517,713 | 23,088,019 |
| 应交个人所得税及其他 | 35,869,804 | 20,918,576 |
| | <u>25,904,944</u> | <u>224,821,551</u> |

27 应付利息

| | 2012年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|----------|----------------------|--------------------|
| 应付客户存款利息 | 1,143,497,879 | 530,223,117 |
| 应付同业往来利息 | 48,029,814 | 38,245,279 |
| 应付债券利息 | 15,551,370 | - |
| | <u>1,207,079,063</u> | <u>568,468,396</u> |

28 应付债券

| | 2012年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|------|--------------------|-----------------|
| 应付债券 | <u>497,867,340</u> | <u>-</u> |

于 2012 年 5 月 4 日, 本行在全国银行间债券市场发行了金融债券人民币 5 亿元, 年利率率为 4.75%, 兑付日为 2015 年 5 月 7 日。

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

29 其他负债

| | 2012年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|-------------------|--------------------|----------------------|
| 预提费用 | 132,159,650 | 99,213,708 |
| 预收手续费收入 | 9,974,705 | 6,778,818 |
| 应付账款 | 45,275,967 | 19,066,423 |
| 未交割债券 | 113,618,408 | - |
| 应付海外关联方(附注 47(3)) | 176,045,820 | 1,036,310,886 |
| 其他 | 15,978,955 | 1,252,132 |
| | <u>493,053,505</u> | <u>1,162,621,967</u> |

30 实收资本

| | 2012 年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 注册资本/实收资本 | <u>6,300,000,000</u> | <u>4,000,000,000</u> |

于2011年12月31日, 本行的注册资本为人民币40亿元, 实收资本为等值人民币40亿元, 业经安永华明会计师事务所有限公司验证, 并于2007年5月16日出具了安永华明(2007)验字第60438152_B04号验资报告。于2012年8月21日, 本行获得银监会的批复(银监复[2012]429号)。根据该批文, 本行增加注册资本至人民币63亿元, 业经普华永道中天会计师事务所有限公司验证, 并于2012年9月12日出具了普华永道中天验字(2012)第365号验资报告。

31 资本公积

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储备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。2012年重估储备的变动列示如下:

| | 2012 | 2011 |
|--------------|--------------------|---------------------|
| 年初余额 | (28,981,959) | (46,245,144) |
| 公允价值变动收益 | 26,200,115 | 16,671,611 |
| 处置入利润表 | 543,467 | 6,345,969 |
| 递延所得税(附注 19) | (6,685,896) | (5,754,395) |
| 年末余额 | <u>(8,924,273)</u> | <u>(28,981,959)</u> |

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

32 盈余公积

| | 2012 | 2011 |
|------|--------------------|--------------------|
| 年初余额 | 129,327,810 | 76,605,823 |
| 本年提取 | <u>30,615,750</u> | <u>52,721,987</u> |
| 年末余额 | <u>159,943,560</u> | <u>129,327,810</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。

33 一般风险准备

| | 2012 |
|------|--------------------|
| 年初余额 | 476,000,000 |
| 本年提取 | <u>111,500,000</u> |
| 年末余额 | <u>587,500,000</u> |

根据财政部于2005年5月17日颁布的《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),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%。根据财政部于2012年4月17日颁布的《关于印发<金融企业准备金计提管理办法>的通知》(财金[2012]20号),要求原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的1.5%。金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例,难以一次性达到1.5%的,可以分年到位,原则上不得超过5年。该办法自2012年7月1日起施行,《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49号)同时废止。

于2012年1月31日,经董事会批准,本行按照财政部2005年5月17号颁布的《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),提取一般风险准备人民币1.115亿元。

34 未分配利润

于2013年1月29日,经董事会批准,本行按照财政部2012年4月17号颁布的《关于印发<金融企业准备金计提管理办法>的通知》(财金[2012]20号),从未分配利润中提取一般风险准备人民币2.184亿元。此次提取之后一般风险准备为人民币8.059亿元。

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

35 利息净收入

| | 2012年度 | 2011年度 |
|-------------|------------------------|------------------------|
| 利息收入: | | |
| 发放贷款及垫款 | 2,505,798,165 | 2,501,877,795 |
| 存放及拆放同业 | 1,029,140,430 | 532,817,198 |
| 债券投资 | 240,631,949 | 151,811,621 |
| 存放中央银行 | 181,924,708 | 170,136,307 |
| | <u>3,957,495,252</u> | <u>3,356,642,921</u> |
| 利息支出: | | |
| 同业及其他金融机构存放 | (205,229,029) | (216,179,461) |
| 吸收存款* | (1,845,208,304) | (933,738,393) |
| 应付债券 | (15,551,370) | - |
| | <u>(2,065,988,703)</u> | <u>(1,149,917,854)</u> |
| 利息净收入 | <u>1,891,506,549</u> | <u>2,206,725,067</u> |

*结构性投资产品的相关内容参见附注 24。

36 手续费及佣金净收入

| | 2012 年度 | 2011 年度 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 手续费及佣金收入: | | |
| 结算与清算手续费收入 | 172,041,716 | 141,320,964 |
| 与授信有关的手续费收入 | 52,258,462 | 71,740,068 |
| 其他 | 20,744,772 | 17,339,917 |
| | <u>245,044,950</u> | <u>230,400,949</u> |
| 手续费及佣金支出: | | |
| 结算与清算及代理手续费支出 | (43,946,247) | (39,894,369) |
| 手续费及佣金净收入 | <u>201,098,703</u> | <u>190,506,580</u> |

37 投资净收益

| | 2012 年度 | 2011年度 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 买入返售与卖出回购金融资产 | 48,755,711 | 62,574,313 |
| 交易性金融资产 | 30,396,432 | 8,618,009 |
| 可供出售金融资产 | - | (3,062,571) |
| | <u>79,152,143</u> | <u>68,129,751</u> |

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

38 公允价值变动收益/(损失)

| | 2012 年度 | 2011年度 |
|------------------------------|--------------------|----------------------|
| 衍生金融工具未实现净收益/(损失) | 518,297,571 | (342,124,263) |
| 交易性金融工具未实现净(损失)/收益 | (20,745,611) | 9,172,868 |
| 买入返售与卖出回购金融资产 未实现净(损失)/收益 | (6,594,939) | 3,765,257 |
| | <u>490,957,021</u> | <u>(329,186,138)</u> |

39 汇兑和衍生业务净损失

| | 2012 年度 | 2011年度 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 汇兑和衍生业务净损失 | <u>(685,301,178)</u> | <u>(222,376,435)</u> |

上述金额代表了衍生业务产生的净损失, 主要包括外汇类和利率类的衍生交易。

40 业务及管理费

| | 2012年度 | 2011年度 |
|----------|------------------------|------------------------|
| 工资及奖金支出 | (620,791,212) | (472,143,771) |
| 员工福利保险支出 | (137,127,784) | (112,293,776) |
| 通信电脑支出 | (157,074,285) | (128,689,260) |
| 房租水电支出 | (156,882,083) | (137,214,612) |
| 折旧和摊销 | (46,791,774) | (34,732,949) |
| 差旅费支出 | (21,067,044) | (18,387,809) |
| 业务招待费 | (11,823,684) | (6,710,098) |
| 员工培训费用 | (5,375,122) | (4,000,547) |
| 其他 | (148,471,249) | (119,793,967) |
| | <u>(1,305,404,237)</u> | <u>(1,033,966,789)</u> |

41 资产减值损失

| | 2012 年度 | 2011 年度 |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
| 计提贷款及垫款减值准备 (附注 16(5)) | (110,700,781) | (76,460,847) |
| 收回以前年度核销贷款 | 17,094,767 | 42,203,528 |
| | <u>(93,606,014)</u> | <u>(34,257,319)</u> |

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

42 所得税费用

| | 2012年度 | 2011年度 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 当期所得税 | (7,798,397) | 293,916,232 |
| 递延所得税(附注 19) | 111,940,815 | (113,546,364) |
| | <u>104,142,418</u> | <u>180,369,868</u> |

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:

| | 2012年度 | 2011年度 |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| 税前利润 | <u>410,299,914</u> | <u>707,589,735</u> |
| 按照适用所得税率 25% 计算 | | |
| 所得税(2011: 25%) | 102,574,979 | 176,897,434 |
| 深圳地区税率不同造成的影响 | - | (647,933) |
| 汇算清缴差异 | (220,541) | - |
| 不可税前抵扣的费用的影响 | 1,787,980 | 4,120,367 |
| | <u>104,142,418</u> | <u>180,369,868</u> |

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

43 现金流量表附注

(1) 现金及现金等价物

| | 2012 年 12 月 31 日 | 2011 年 12 月 31 日 |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 现金(附注 8) | 53,179,666 | 44,878,394 |
| 可以用于支付的存放央行款项(附注 8) | 3,555,826,444 | 2,748,272,101 |
| 持有日起 3 个月到期的存放同业款项 | 8,076,309,797 | 5,968,349,714 |
| 持有日起 3 个月到期的拆放同业款项 | 4,075,419,712 | 2,369,239,211 |
| 现金及现金等价物年末余额 | <u>15,760,735,619</u> | <u>11,130,739,420</u> |

(2) 将净利润调节为经营活动的现金流量

| | 附注 | 2012 年度 | 2011 年度 |
|------------------------|----|-----------------------|------------------------|
| 税后净利润: | | 306,157,496 | 527,219,867 |
| 调整: | | | |
| 贷款减值损失 | 41 | 110,700,781 | 76,460,847 |
| 折旧和摊销 | 40 | 46,791,774 | 34,732,949 |
| 可供出售金融资产损失 | 37 | - | 3,062,571 |
| 处置固定资产和其他长期 资产的损失 | | 475,434 | 1,531,327 |
| 应付债券利息支出 | | 609,332 | - |
| 公允价值变动(收益)/损失 | 38 | (490,957,021) | 329,186,138 |
| 递延所得税减少/(增加) | 42 | 111,940,815 | (113,546,364) |
| 经营性应收项目的增加 | | (8,764,446,702) | (22,491,603,290) |
| 经营性应付项目的增加 | | 11,065,840,956 | 20,673,009,349 |
| 经营活动产生/(使用)的现金 流量净额 | | <u>2,387,112,865</u> | <u>(959,946,606)</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 | | 15,760,735,619 | 11,130,739,420 |
| 减: 现金及现金等价物的年初余额 | | <u>11,130,739,420</u> | <u>12,240,749,719</u> |
| 现金及现金等价物净增加/(减少)额 | | <u>4,629,996,199</u> | <u>(1,110,010,299)</u> |

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

44 或有事项及承诺

(1) 信用承诺

| | 2012年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 开出信用证 | 21,865,545,724 | 10,949,871,136 |
| 开出保函 | 1,112,029,363 | 1,574,139,685 |
| 不可撤销的贷款承诺 | 736,761,515 | 1,529,937,525 |
| 开出银行承兑汇票 | 1,194,520,292 | 1,065,096,451 |
| 备用信用证 | 1,074,412,502 | 831,650,344 |
| | <u>25,983,269,396</u> | <u>15,950,695,141</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:

| | 2012年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 1 年以内 | 138,469,484 | 99,225,441 |
| 1 年到 2 年 | 109,819,902 | 116,689,524 |
| 2 年到 3 年 | 39,016,037 | 73,357,436 |
| 3 年以上 | 28,483,589 | 24,007,657 |
| | <u>315,789,012</u> | <u>313,280,058</u> |

(3) 诉讼事项

截至 2012 年 12 月 31 日止, 本行无作为被告的重大诉讼事项 (2011 年 12 月 31 日: 无)。

(4) 资本性承诺

截至2012年12月31日止, 本行无需要披露的重大资本性承诺 (2011年12月31日: 无)。

45 资产负债表日后事项

于 2013 年 1 月 4 日, 本行在全国银行间债券市场发行了金融债券人民币 15 亿元, 年利息率为 4.65%, 兑付日为 2016 年 1 月 7 日。

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

46 分部报告

| 2012 年 12 月 31 日 | 总部 | 上海 | 北京 | 深圳 | 广州 | 苏州 | 其他 | 抵销 | 合计 |
|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| 利息收入 | 176,544,425 | 2,287,567,102 | 649,204,785 | 511,538,801 | 391,139,269 | 120,984,864 | 334,334,442 | (513,818,436) | 3,957,495,252 |
| 利息支出 | (16,178,801) | (1,456,085,782) | (392,956,329) | (297,851,501) | (195,356,970) | (67,416,491) | (153,961,265) | 513,818,436 | (2,065,988,703) |
| 利息净收入 | 160,365,624 | 831,481,320 | 256,248,456 | 213,687,300 | 195,782,299 | 53,568,373 | 180,373,177 | - | 1,891,506,549 |
| 佣金和手续费收入 | - | 134,755,344 | 44,907,594 | 20,181,020 | 15,520,015 | 2,522,665 | 27,158,312 | - | 245,044,950 |
| 佣金和手续费支出 | (1,195) | (42,991,568) | (157,929) | (439,329) | (95,075) | (64,840) | (196,311) | - | (43,946,247) |
| 佣金和手续费净收入 | (1,195) | 91,763,776 | 44,749,665 | 19,741,691 | 15,424,940 | 2,457,825 | 26,962,001 | - | 201,098,703 |
| 其他业务收入/(支出) | (28,758,620) | (69,616,720) | (7,346,080) | 5,706,033 | (8,731,593) | (15,713) | (6,374,026) | - | (115,136,719) |
| 营业费用 | (195,736,021) | (831,141,415) | (167,261,765) | (97,616,170) | (92,295,453) | (43,429,113) | (146,848,529) | - | (1,574,328,466) |
| 营业外收入/(支出) | 349,338 | 2,706,910 | 50,659 | 172,899 | (366,774) | 23,630 | 4,223,185 | - | 7,159,847 |
| 税前利润/(损失) | (63,780,874) | 25,193,871 | 126,440,935 | 141,691,753 | 109,813,419 | 12,605,002 | 58,335,808 | - | 410,299,914 |
| 发放贷款和垫款, 净额 | - | 22,427,488,177 | 8,916,156,460 | 3,907,907,174 | 3,694,550,126 | 1,596,252,850 | 6,309,455,379 | - | 46,851,810,166 |
| 资产总计 | 17,736,117,892 | 62,992,556,209 | 16,874,602,631 | 13,155,497,703 | 7,863,070,190 | 2,168,667,980 | 8,692,250,405 | (31,494,082,823) | 97,988,680,187 |
| 吸收存款 | - | (36,550,503,065) | (12,404,135,057) | (10,081,978,119) | (3,732,492,574) | (1,757,180,047) | (3,284,491,451) | - | (67,810,780,313) |
| 负债总计 | (13,743,198,702) | (61,368,050,863) | (16,266,987,152) | (12,436,480,789) | (7,581,875,250) | (2,022,419,267) | (8,150,668,325) | 31,494,082,823 | (90,075,597,525) |
| 贷款减值准备 | (5,800,000) | (82,807,195) | (14,193,311) | 43,399,080 | 3,001,633 | (7,296,649) | (29,909,572) | - | (93,606,014) |
| 折旧及摊销 | (839,322) | (29,599,125) | (2,733,857) | (3,143,153) | (3,774,581) | (1,591,127) | (5,110,609) | - | (46,791,774) |
| 资本支出 | 247,013 | 40,835,007 | 6,096,207 | 3,926,488 | 4,931,680 | 971,456 | 13,961,405 | - | 70,969,256 |

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

46 分部报告(续)

| 2011 年 12 月 31 日 | 总部 | 上海 | 北京 | 深圳 | 广州 | 苏州 | 其他 | 抵销 | 合计 |
|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| 利息收入 | 145,267,215 | 2,071,343,016 | 566,079,949 | 391,337,518 | 331,064,018 | 102,141,174 | 187,479,196 | (438,069,165) | 3,356,642,921 |
| 利息支出 | (8,800,000) | (926,250,443) | (240,771,414) | (162,471,143) | (136,290,989) | (47,648,778) | (65,754,252) | 438,069,165 | (1,149,917,854) |
| 利息净收入 | 136,467,215 | 1,145,092,573 | 325,308,535 | 228,866,375 | 194,773,029 | 54,492,396 | 121,724,944 | - | 2,206,725,067 |
| 佣金和手续费收入 | - | 106,493,273 | 37,114,528 | 46,343,102 | 16,009,563 | 3,632,551 | 20,807,932 | - | 230,400,949 |
| 佣金和手续费支出 | (1,173) | (38,734,190) | (129,193) | (667,377) | (124,028) | (66,607) | (171,801) | - | (39,894,369) |
| 佣金和手续费净收入 | (1,173) | 67,759,083 | 36,985,335 | 45,675,725 | 15,885,535 | 3,565,944 | 20,636,131 | - | 190,506,580 |
| 其他业务支出 | (30,357,006) | (239,186,765) | (101,069,682) | (38,731,668) | (38,313,092) | (7,913,845) | (27,860,764) | - | (483,432,822) |
| 营业费用 | (116,483,295) | (619,997,704) | (139,778,859) | (106,756,253) | (122,472,137) | (13,472,212) | (91,900,521) | - | (1,210,860,981) |
| 营业外收入/(支出) | 261,000 | 3,405,417 | 1,336,050 | (476,159) | (878,313) | (16,208) | 1,020,104 | - | 4,651,891 |
| 税前利润/(损失) | (10,113,259) | 357,072,604 | 122,781,379 | 128,578,020 | 48,995,022 | 36,656,075 | 23,619,894 | - | 707,589,735 |
| 发放贷款和垫款, 净额 | 5,800,000 | 19,633,582,369 | 6,962,084,201 | 4,401,386,076 | 3,006,584,116 | 1,815,150,248 | 3,831,276,550 | - | 39,655,863,560 |
| 资产总计 | 14,606,988,246 | 57,887,819,978 | 13,412,768,539 | 7,414,486,140 | 8,451,126,657 | 2,574,780,984 | 4,626,762,296 | (25,728,458,080) | 83,246,274,760 |
| 吸收存款 | - | (32,880,652,711) | (11,460,659,604) | (6,698,164,749) | (3,308,277,671) | (1,636,873,903) | (1,918,951,141) | - | (57,903,579,779) |
| 负债总计 | (12,241,890,080) | (56,712,821,876) | (12,931,593,995) | (6,837,160,979) | (8,279,745,136) | (2,441,137,272) | (4,243,516,022) | 25,728,458,080 | (77,959,407,280) |
| 贷款减值准备 | - | (12,519,035) | (13,352,173) | 20,803,510 | (35,570,100) | 20,428,641 | (14,048,162) | - | (34,257,319) |
| 折旧及摊销 | (1,083,424) | (19,831,647) | (3,668,107) | (2,322,141) | (2,193,224) | (1,387,812) | (4,246,594) | - | (34,732,949) |
| 资本支出 | 222,107 | 32,677,468 | 5,216,597 | 5,020,391 | 9,441,503 | 444,400 | 5,382,808 | - | 58,405,274 |

星展银行(中国)有限公司

2012年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

46 分部报告(续)

2012年度及2011年度本行的对外交易收入绝大部分来自于中国大陆。于2012年12月31日及2011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 | 2012年度 | 2011年度 |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| 个人银行业务部 | 141,304,424 | 133,285,426 |
| 企业银行业务部 | 1,461,644,521 | 1,397,501,714 |
| 财资市场部和司库 及流动性管理部 | 204,892,663 | 285,038,188 |
| 其他 | 169,626,925 | 97,973,497 |
| 合计 | <u>1,977,468,533</u> | <u>1,913,798,825</u> |

47 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 |
|----------|------|---------------|-------|------------------|------------------------|
| 星展银行有限公司 | 新加坡 | 银行及其他 金融服务 | 母公司 | 170.96 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 | 2011年 12月31日 | 本年增减 | 2012年 12月31日 |
|----------|------------------|-------------|------------------|
| 星展银行有限公司 | 161.96 亿 新加坡元 | 9 亿 新加坡元 | 170.96 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 | 2011年 12月31日 | | 本年增减 | | 2012年 12月31日 | |
|----------|-----------------|-----|-------------|-----|-----------------|-----|
| | 金额 | % | 金额 | % | 金额 | % |
| 星展银行有限公司 | 40 亿 人民币 | 100 | 23 亿 人民币 | 100 | 63 亿 人民币 | 100 |

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

47 重大关联方关系及关联交易(续)

(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(台湾)有限公司 | 由同一母公司控制 |

(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和衍生交易。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。服务费定价基于实际成本或者实际成本加成, 本行服务费定价主要为实际成本加成 7%。

(2) 重大关联交易

(i) 利息收入

| | 2012 年度 | 2011 年度 |
|--------------|---------------|----------------|
| 星展银行有限公司 | 98,558 | 244,609 |
| 星展银行(香港)有限公司 | - | 18,547 |
| | <u>98,558</u> | <u>263,156</u> |

(ii) 利息支出

| | 2012 年度 | 2011 年度 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 星展银行有限公司 | 93,806,562 | 64,500,899 |
| 星展银行(香港)有限公司 | 1,489,335 | 2,224,443 |
| | <u>95,295,897</u> | <u>66,725,342</u> |

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

47 重大关联方关系及关联交易(续)

(e) 关联交易(续)

(2) 重大关联交易(续)

(iii) 服务费支出

| | 2012 年度 | 2011 年度 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 星展银行有限公司 | 44,612,930 | 39,969,508 |
| 星展银行(香港)有限公司 | 12,701,959 | 10,524,916 |
| | <u>57,314,889</u> | <u>50,494,424</u> |

本行服务费支出主要为关联方提供的信息技术支持服务产生。

(3) 关联方余额

(i) 存放及拆放

| | 2012 年 12 月 31 日 | 2011 年 12 月 31 日 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 星展银行有限公司 | 347,340,550 | 76,659,379 |
| 星展银行(香港)有限公司 | 177,443,906 | 52,447,033 |
| | <u>524,784,456</u> | <u>129,106,412</u> |

(ii) 应收利息

| | 2012 年 12 月 31 日 | 2011 年 12 月 31 日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 星展银行有限公司 | <u>786</u> | <u>-</u> |

(iii) 其他应收款

| | 2012 年 12 月 31 日 | 2011 年 12 月 31 日 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 星展银行有限公司 | 20,621,839 | 3,675,971 |
| 星展银行(香港)有限公司 | 2,816,798 | 2,816,798 |
| | <u>23,438,637</u> | <u>6,492,769</u> |

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

47 重大关联方关系及关联交易(续)

(e) 关联交易(续)

(3) 关联方余额(续)

(iv) 存入及拆入

| | 2012 年 12 月 31 日 | 2011 年 12 月 31 日 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 星展银行有限公司 | 10,194,089,268 | 9,269,842,364 |
| 星展银行(香港)有限公司 | 45,447,549 | 885,769,087 |
| 星展银行(台湾)有限公司 | 1,522,543 | - |
| | <u>10,241,059,360</u> | <u>10,155,611,451</u> |

(v) 应付利息

| | 2012 年 12 月 31 日 | 2011 年 12 月 31 日 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 星展银行有限公司 | 46,801,104 | 35,782,030 |
| 星展银行(香港)有限公司 | 30,583 | 30,013 |
| | <u>46,831,687</u> | <u>35,812,043</u> |

(vi) 其他应付款

| | 2012 年 12 月 31 日 | 2011 年 12 月 31 日 |
|--------------|---------------------|----------------------|
| 星展银行有限公司 | 169,534,824 | 1,031,175,873 |
| 星展银行(香港)有限公司 | 6,510,996 | 5,135,013 |
| | <u>176,045,820</u> | <u>1,036,310,886</u> |

(vii) 衍生金融工具交易

| | <u>2012 年 12 月 31 日</u> | |
|----------|-------------------------|--------------------|
| | 名义金额 | 公允价值 |
| 衍生金融工具交易 | <u>56,311,352,496</u> | <u>29,871,264</u> |
| | <u>2011 年 12 月 31 日</u> | |
| | 名义金额 | 公允价值 |
| 衍生金融工具交易 | <u>40,146,932,426</u> | <u>100,490,747</u> |

48 金融风险管理

(1) 金融风险管理概述

根据本行的风险管理框架, 董事会通过星展(中国)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, 制定风险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。高级管理委员会获授权专责特定风险范畴, 以实施风险监督。星展(中国)高级管理委员会包括星展(中国)信用风险委员会、星展(中国)市场风险委员会、星展(中国)操作风险委员会以及星展(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用于识别、计量、分析和控制风险的风险管理框架、补充政策和流程来建议风险偏好及风险监控限额以供高级管理层审批。

(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履行约定契约中的义务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, 管理层因此而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以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。

(a) 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, 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。本行的评级系统和《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

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

48 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(a) 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, 也可能会造成一定损失。

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、中央银行票据和政策性金融债。

(iii) 拆出资金

母行对单个金融机构的信用风险进行定期审阅和管理。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。

(b) 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解措施包括:

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

48 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(b) 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并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% |

对于由第三方担保的贷款, 本行会定期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

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

48 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(b) 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。开出保函和备用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额基本等同于信用承诺的总金额减去本行所收取的保证金。

(c) 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预计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, 或依据个别情形而加密审阅频率。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

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

48 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(d) 未考虑抵质押物及其他信用缓释措施的最大信用风险敞口

| | 2012 年 12 月 31 日 | 2011 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------------|-----------------------|
| 资产负债表项目: | | |
| 存放同业 | 14,213,304,799 | 7,168,349,714 |
| 拆出资金 | 11,457,103,074 | 11,365,617,965 |
| 交易性金融资产 | 3,987,444,525 | 4,140,232,322 |
| 可供出售金融资产 | 3,051,065,805 | 2,550,693,786 |
| 买入返售金融资产 | - | 2,594,928,756 |
| 衍生金融资产 | 2,873,823,927 | 1,805,640,590 |
| 应收利息 | 592,714,121 | 500,294,738 |
| 企业贷款 | 41,398,269,815 | 34,163,377,974 |
| 零售贷款 | 5,453,540,351 | 5,492,485,586 |
| 其他金融资产 | 120,021,859 | 123,752,412 |
| 小计 | <u>83,147,288,276</u> | <u>69,905,373,843</u> |
| 表外项目: | | |
| 开出信用证 | 21,865,545,724 | 10,949,871,136 |
| 开出保函 | 1,112,029,363 | 1,574,139,685 |
| 不可撤销的贷款承诺 | 736,761,515 | 1,529,937,525 |
| 开出银行承兑汇票 | 1,194,520,292 | 1,065,096,451 |
| 备用信用证 | 1,074,412,502 | 831,650,344 |
| 小计 | <u>25,983,269,396</u> | <u>15,950,695,141</u> |
| 合计 | <u>109,130,557,672</u> | <u>85,856,068,984</u> |

上表为本行 2012 及 2011 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。对于资产负债表项目, 上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

如上所示, 56%的表内最高风险暴露金额来自客户贷款(2011 年 12 月 31 日: 57%)。

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

48 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(e) 拆出资金

| | 2012 年 12 月 31 日 | 2011 年 12 月 31 日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 未逾期未减值 | 11,457,103,074 | 11,365,617,965 |
| 合计 | <u>11,457,103,074</u> | <u>11,365,617,965</u> |
| 减: 减值准备 | - | - |
| 净额 | <u>11,457,103,074</u> | <u>11,365,617,965</u> |

(f) 发放贷款和垫款

| | 2012 年 12 月 31 日 | 2011 年 12 月 31 日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 未逾期未减值 | 46,754,273,690 | 39,539,686,218 |
| 逾期未减值 | 312,688,283 | 271,040,623 |
| 已减值 | 291,259,297 | 243,337,694 |
| 合计 | <u>47,358,221,270</u> | <u>40,054,064,535</u> |
| 减: 减值准备 | (506,411,104) | (398,200,975) |
| 净额 | <u>46,851,810,166</u> | <u>39,655,863,560</u> |

2012 年 12 月 31 日, 本行贷款减值准备余额为人民币 5.06 亿元 (2011 年 12 月 31 日: 人民币 3.98 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 1.72 亿元 (2011 年 12 月 31 日: 人民币 1.04 亿元), 以组合评估方式计提的贷款减值准备余额为人民币 3.34 亿元 (2011 年 12 月 31 日: 人民币 2.94 亿元)。

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

- 48 金融风险管理(续)
- (2) 信用风险(续)
- (f) 发放贷款和垫款(续)
- (i) 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 |
|-----------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 2012 年 | | | |
| 12 月 31 日 | | | |
| 正常 | 41,476,639,848 | 5,250,527,064 | 46,727,166,912 |
| 关注 | 17,696,667 | 9,410,111 | 27,106,778 |
| | <u>41,494,336,515</u> | <u>5,259,937,175</u> | <u>46,754,273,690</u> |
| 2011 年 | | | |
| 12 月 31 日 | | | |
| 正常 | 34,151,660,616 | 5,328,027,556 | 39,479,688,172 |
| 关注 | 53,975,888 | 6,022,158 | 59,998,046 |
| | <u>34,205,636,504</u> | <u>5,334,049,714</u> | <u>39,539,686,218</u> |

- (ii) 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, 本行会审阅抵押物的最新公允价值。

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

48 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(f) 发放贷款和垫款(续)

(ii) 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 |
|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| 2012 年 12 月 31 日 | | | | | |
| 企业贷款 | 63,596,045 | 5,963,138 | 29,705,487 | - | 99,264,670 |
| 零售贷款 | <u>164,844,345</u> | <u>38,650,173</u> | <u>8,875,595</u> | <u>1,053,500</u> | <u>213,423,613</u> |
| 合计 | <u>228,440,390</u> | <u>44,613,311</u> | <u>38,581,082</u> | <u>1,053,500</u> | <u>312,688,283</u> |
| 2011 年 12 月 31 日 | | | | | |
| 企业贷款 | 94,028,375 | 4,482,710 | 5,131,690 | - | 103,642,775 |
| 零售贷款 | <u>149,907,805</u> | <u>17,490,043</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>167,397,848</u> |
| 合计 | <u>243,936,180</u> | <u>21,972,753</u> | <u>5,131,690</u> | <u>-</u> | <u>271,040,623</u> |

2012 年 12 月 31 日, 逾期未减值企业贷款抵质押物公允价值为人民币 4.09 亿元, 逾期未减值零售贷款抵质押物公允价值为人民币 7.48 亿元 (2011 年 12 月 31 日: 逾期未减值企业贷款抵质押物公允价值为人民币 4.02 亿元, 逾期未减值零售贷款抵质押物公允价值为人民币 3.54 亿元)。

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

- 48 金融风险管理(续)
- (2) 信用风险(续)
- (f) 发放贷款和垫款(续)
- (iii) 减值贷款

| | 2012 年 12 月 31 日 | 2011 年 12 月 31 日 |
|------|---------------------|---------------------|
| 企业贷款 | 244,500,207 | 194,879,637 |
| 零售贷款 | 46,759,090 | 48,458,057 |
| | <u>291,259,297</u> | <u>243,337,694</u> |

2012 年 12 月 31 日, 已减值企业贷款抵质押物公允价值为人民币 0.98 亿元, 已减值零售贷款抵质押物公允价值人民币 1.22 亿元 (2011 年 12 月 31 日: 已减值企业贷款抵质押物公允价值为人民币 1.32 亿元, 已减值零售贷款抵质押物公允价值人民币 1.25 亿元)。

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, 在充分考虑抵质押物变现价值后计提了人民币 1.72 亿元(2011 年 12 月 31 日: 人民币 1.04 亿元)的减值准备。

- (iv) 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 2012 年 12 月 31 日重组贷款净值为人民币 600 万元 (2011 年 12 月 31 日: 人民币 1,200 万元)。

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

48 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(g) 交易性金融资产

下表列示了按不同发行人分类的银行债券投资:

| 人民币债券 | 交易性金融资产 | 可供出售金融资产 |
|------------------|----------------------|----------------------|
| 2012 年 12 月 31 日 | | |
| AAA | 651,214,255 | 1,334,101,108 |
| AA+ | - | 199,924,117 |
| AA | 179,379,290 | 99,693,053 |
| 未评级: | | |
| 央行票据 | - | 1,268,459,244 |
| 政策性银行金融债券 | 2,936,883,564 | 148,888,283 |
| 国债 | 219,967,416 | - |
| | <u>3,987,444,525</u> | <u>3,051,065,805</u> |
| | 交易性金融资产 | 可供出售金融资产 |
| 2011 年 12 月 31 日 | | |
| AAA | 224,833,724 | 855,149,994 |
| A | - | 300,689,213 |
| 未评级: | | |
| 央行票据 | 2,297,468,935 | 1,345,185,959 |
| 政策性银行金融债券 | 1,566,508,731 | 49,668,620 |
| 国债 | 51,420,932 | - |
| | <u>4,140,232,322</u> | <u>2,550,693,786</u> |

48 金融风险管理(续)

(3) 市场风险

市场风险是指因为利率、外汇、股价、商品价格和信用基差, 以及因这些因素相关性及波动率发生变化而导致本行持有的金融工具经济价值波动的风险。

本行市场风险管理框架明确了市场风险包含的类型, 市场风险的衡量和方法, 以及市场风险的管理标准, 包括限额设置、独立的模型验证、监控和估值等方面。

本行对交易和非交易账户的市场风险分别进行管理。

(a) 交易账户市场风险

交易账户市场风险是指由利率、外汇、信用基差发生变化而对本行交易账户头寸的经济价值所产生的潜在负面冲击, 也包括此类风险因素的相关性和隐含波动性的变化所带来的影响。

本行在为投资者和其他客户设计产品结构组合和打包以及通过市场价格变动而受益的过程中对交易账户市场风险进行管理。

星展(中国)董事会风险管理委员会设定本行的交易账户市场风险偏好和市场风险框架。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衡量交易账户市场风险偏好的主要方法, 其辅助手段包括风险控制计量, 如风险因素敏感度指标和它们的波动率, 以及触发管理层行动的止损指标。

本行的交易账户风险价值(Value-at-Risk)测量方法使用历史模拟法来预测本行的市场风险。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), 并按政策将风险价值(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, 以观察模型预测能力。

风险价值可作为重要参考, 但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。

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

48 金融风险管理(续)

(3) 市场风险

(a) 交易账户市场风险(续)

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):

| 人民币百万 | 2012 年 | 2012 年度* | | |
|-------|-----------|----------|-------|------|
| | 12 月 31 日 | 平均 | 最高 | 最低 |
| 合计 | 11.34 | 8.65 | 12.25 | 5.88 |
| | 2011 年 | 2011 年度* | | |
| | 12 月 31 日 | 平均 | 最高 | 最低 |
| 合计 | 9.01 | 7.58 | 14.12 | 4.39 |

*一年观察期

(b) 非交易账户市场风险

非交易账户市场风险来自汇率和利率的波动。其来源主要存在于(a)在进行调整本行业务的管理资金; (b)在本行经营业务期间, 尤其是资产与负债的利率错配; 以及(c)汇率波动对本行以外币为单位的收益、资本账户的影响。

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部门, 包括设定限额和指导方针, 来改进风险管理。

(i) 货币风险

非交易账户外汇敞口是指外币项下的收入所产生的外汇风险。这类外汇风险通过外汇风险敏感度报告加以监控。

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

2012年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

48 金融风险管理(续)

(3) 市场风险(续)

(b) 非交易账户市场风险(续)

(i) 货币风险(续)

| 2012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 | 14,076,680,004 | 416,828,875 | 27,279,999 | 7,096,034 | 14,527,884,912 |
| 存放同业 | 8,937,880,178 | 4,844,086,463 | 208,935,115 | 222,403,043 | 14,213,304,799 |
| 拆出资金 | 10,512,664,885 | 944,438,189 | - | - | 11,457,103,074 |
| 交易性金融资产 | 3,987,444,525 | - | - | - | 3,987,444,525 |
| 可供出售金融资产 | 3,051,065,805 | - | - | - | 3,051,065,805 |
| 衍生金融资产 | 2,479,530,299 | 329,369,674 | 107,692 | 64,816,262 | 2,873,823,927 |
| 应收利息 | 378,355,013 | 207,420,841 | 4,397,073 | 2,541,194 | 592,714,121 |
| 发放贷款和垫款 | 31,850,150,004 | 12,695,819,340 | 1,734,571,036 | 571,269,786 | 46,851,810,166 |
| 固定资产 | 97,164,247 | - | - | - | 97,164,247 |
| 长期待摊费用 | 34,745,216 | - | - | - | 34,745,216 |
| 递延所得税资产 | 160,799,598 | - | - | - | 160,799,598 |
| 其他资产 | 95,933,134 | 33,954,672 | - | 10,931,991 | 140,819,797 |
| 资产合计 | 75,662,412,908 | 19,471,918,054 | 1,975,290,915 | 879,058,310 | 97,988,680,187 |
| 负债 | | | | | |
| 同业及其他金融机构 | | | | | |
| 存放款项 | 855,497,819 | 205,840,906 | 45,447,274 | - | 1,106,785,999 |
| 拆入资金 | 3,250,000,000 | 10,685,063,731 | - | - | 13,935,063,731 |
| 卖出回购金融资产 | 2,141,329,682 | - | - | - | 2,141,329,682 |
| 衍生金融负债 | 1,008,494,555 | 1,649,248,297 | 94,326 | 86,243,531 | 2,744,080,709 |
| 吸收存款 | 59,404,004,609 | 4,796,990,573 | 298,043,938 | 3,311,741,193 | 67,810,780,313 |
| 应付职工薪酬 | 113,652,239 | - | - | - | 113,652,239 |
| 应交税费 | 25,904,944 | - | - | - | 25,904,944 |
| 应付利息 | 1,105,064,171 | 42,863,955 | 2,505,694 | 56,645,243 | 1,207,079,063 |
| 应付债券 | 497,867,340 | - | - | - | 497,867,340 |
| 其他负债 | 237,397,290 | 225,458,921 | 12,196,822 | 18,000,472 | 493,053,505 |
| 负债合计 | 68,639,212,649 | 17,605,466,383 | 358,288,054 | 3,472,630,439 | 90,075,597,525 |
| 资产负债表头寸净额 | 7,023,200,259 | 1,866,451,671 | 1,617,002,861 | (2,593,572,129) | 7,913,082,662 |
| 财务担保及信贷承诺 | 23,698,238,120 | 2,162,674,679 | 91,865,592 | 30,491,005 | 25,983,269,396 |

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

48 金融风险管理(续)

(3) 市场风险(续)

(b) 非交易账户市场风险(续)

(i) 货币风险(续)

| 2011 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 | 12,506,510,623 | 368,230,526 | 33,110,214 | 6,450,646 | 12,914,302,009 |
| 存放同业 | 4,410,603,728 | 2,425,521,277 | 131,703,232 | 200,521,477 | 7,168,349,714 |
| 拆出资金 | 11,365,617,965 | - | - | - | 11,365,617,965 |
| 交易性金融资产 | 4,140,232,322 | - | - | - | 4,140,232,322 |
| 可供出售金融资产 | 2,594,928,756 | - | - | - | 2,594,928,756 |
| 买入返售金融资产 | 2,550,693,786 | - | - | - | 2,550,693,786 |
| 衍生金融资产 | 1,613,537,291 | 141,890,542 | 629,028 | 49,583,729 | 1,805,640,590 |
| 应收利息 | 341,402,222 | 142,877,520 | 118,478 | 15,896,518 | 500,294,738 |
| 发放贷款和垫款 | 27,006,298,365 | 9,654,045,285 | 2,023,936,953 | 971,582,957 | 39,655,863,560 |
| 固定资产 | 81,670,710 | - | - | - | 81,670,710 |
| 长期待摊费用 | 29,914,310 | - | - | - | 29,914,310 |
| 递延所得税资产 | 279,426,309 | - | - | - | 279,426,309 |
| 其他资产 | 107,498,362 | 8,166,577 | - | 43,675,052 | 159,339,991 |
| 资产合计 | 67,028,334,749 | 12,740,731,727 | 2,189,497,905 | 1,287,710,379 | 83,246,274,760 |
| 负债 | | | | | |
| 同业及其他金融机构 存放款项 | 1,567,051,523 | 72,115,685 | 46,006,180 | - | 1,685,173,388 |
| 拆入资金 | 2,050,000,000 | 11,239,545,420 | - | - | 13,289,545,420 |
| 卖出回购金融资产 | 1,292,833,499 | - | - | - | 1,292,833,499 |
| 衍生金融负债 | 1,588,115,261 | 133,427,525 | 10,080 | 19,562,691 | 1,741,115,557 |
| 吸收存款 | 50,900,166,774 | 3,315,565,702 | 299,550,153 | 3,388,297,150 | 57,903,579,779 |
| 应付职工薪酬 | 91,247,723 | - | - | - | 91,247,723 |
| 应交税费 | 224,821,551 | - | - | - | 224,821,551 |
| 应付利息 | 510,095,673 | 20,761,834 | 2,143,431 | 35,467,458 | 568,468,396 |
| 其他负债 | 2,426,380,395 | 823,764,098 | 77,103,201 | (2,164,625,727) | 1,162,621,967 |
| 负债合计 | 60,650,712,399 | 15,605,180,264 | 424,813,045 | 1,278,701,572 | 77,959,407,280 |
| 资产负债表头寸净额 | 6,377,622,350 | (2,864,448,537) | 1,764,684,860 | 9,008,807 | 5,286,867,480 |
| 财务担保及信贷承诺 | 13,899,729,929 | 1,784,058,755 | 142,486,352 | 124,420,105 | 15,950,695,141 |

48 金融风险管理(续)

(3) 市场风险(续)

(b) 非交易账户市场风险(续)

(ii) 利率风险

本行将非交易账户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。对于非交易账户利率风险的主要监控方法是利率敏感度分析。此限额由星展(中国)市场风险委员会设立。

就银行同业市场上的资金调配产生的利率风险而言, 对于截至 2012 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, 倘若利率调高 50 个基点, 收益的变动预估是减少人民币 1,047 万元。

来源于资产负债利率错配的利率风险由多个层面组成, 包括: 不同利率基准所引起的基差风险、利率的重新定价风险、收益曲线走势及隐含性选择权。

就资产负债利率错配产生的利率风险而言, 对于截至 2012 年 12 月 31 日主要货币(人民币, 日元和美元)的非交易头寸, 倘若利率调高 50 个基点, 收益的变动预估是增加人民币 1.23 亿元。

实际的计算结果可能与上述敏感度分析结果会有不同, 是因为本行在计算敏感度分析结果时并未将相关因素(如交易量变动、利率的利差及未来的业务策略等)考虑在内。

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。

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

48 金融风险管理(续)

(3) 市场风险(续)

(ii) 利率风险(续)

| 2012 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 | 14,073,390,055 | - | - | - | 454,494,857 | 14,527,884,912 |
| 存放同业款项 | 8,076,309,799 | 6,136,995,000 | - | - | - | 14,213,304,799 |
| 拆出资金 | 4,068,717,642 | 7,188,385,432 | 200,000,000 | - | - | 11,457,103,074 |
| 交易性金融资产 | 1,807,896,810 | 508,305,024 | 1,501,341,143 | 169,901,548 | - | 3,987,444,525 |
| 可供出售金融资产 | 109,847,065 | 2,205,721,311 | 698,572,165 | 36,925,264 | - | 3,051,065,805 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | 2,873,823,927 | 2,873,823,927 |
| 应收利息 | - | - | - | - | 592,714,121 | 592,714,121 |
| 发放贷款和垫款 | 37,650,837,150 | 8,421,174,288 | 779,798,728 | - | - | 46,851,810,166 |
| 固定资产 | - | - | - | - | 97,164,247 | 97,164,247 |
| 长期待摊费用 | - | - | - | - | 34,745,216 | 34,745,216 |
| 递延所得税资产 | - | - | - | - | 160,799,598 | 160,799,598 |
| 其他资产 | - | - | - | - | 140,819,797 | 140,819,797 |
| 资产总计 | 65,786,998,521 | 24,460,581,055 | 3,179,712,036 | 206,826,812 | 4,354,561,763 | 97,988,680,187 |
| 负债 | | | | | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,097,778,929 | 9,007,070 | - | - | - | 1,106,785,999 |
| 拆入资金 | 13,935,063,731 | - | - | - | - | 13,935,063,731 |
| 卖出回购金融资产 | 2,141,329,682 | - | - | - | - | 2,141,329,682 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | 2,744,080,709 | 2,744,080,709 |
| 吸收存款 | 22,311,587,157 | 38,147,491,930 | 7,197,206,263 | 43,115,033 | 111,379,930 | 67,810,780,313 |
| 应付职工薪酬 | - | - | - | - | 113,652,239 | 113,652,239 |
| 应付税费 | - | - | - | - | 25,904,944 | 25,904,944 |
| 应付利息 | - | - | - | - | 1,207,079,063 | 1,207,079,063 |
| 应付债券 | - | - | 497,867,340 | - | - | 497,867,340 |
| 其他负债 | - | - | - | - | 493,053,505 | 493,053,505 |
| 负债总计 | 39,485,759,499 | 38,156,499,000 | 7,695,073,603 | 43,115,033 | 4,695,150,390 | 90,075,597,525 |
| 利率敏感度缺口总计 | 26,301,239,022 | (13,695,917,945) | (4,515,361,567) | 163,711,779 | (340,588,627) | 7,913,082,662 |

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

48 金融风险管理(续)

(3) 市场风险(续)

(ii) 利率风险(续)

| 2011 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 | 12,503,605,862 | - | - | - | 410,696,147 | 12,914,302,009 |
| 存放同业款项 | 5,968,349,714 | 1,200,000,000 | - | - | - | 7,168,349,714 |
| 拆出资金 | 2,439,239,211 | 8,926,378,754 | - | - | - | 11,365,617,965 |
| 交易性金融资产 | 1,002,598,203 | 984,498,734 | 1,831,572,185 | 321,563,200 | - | 4,140,232,322 |
| 可供出售金融资产 | 2,394,260,235 | 200,668,521 | - | - | - | 2,594,928,756 |
| 买入返售金融资产 | - | 343,573,366 | 2,170,526,091 | 36,594,329 | - | 2,550,693,786 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | 1,805,640,590 | 1,805,640,590 |
| 应收利息 | - | - | - | - | 500,294,738 | 500,294,738 |
| 发放贷款和垫款 | 31,851,611,575 | 7,229,267,893 | 574,984,092 | - | - | 39,655,863,560 |
| 固定资产 | - | - | - | - | 81,670,710 | 81,670,710 |
| 长期待摊费用 | - | - | - | - | 29,914,310 | 29,914,310 |
| 递延所得税资产 | - | - | - | - | 279,426,309 | 279,426,309 |
| 其他资产 | - | - | - | - | 159,339,991 | 159,339,991 |
| 资产总计 | 56,159,664,800 | 18,884,387,268 | 4,577,082,368 | 358,157,529 | 3,266,982,795 | 83,246,274,760 |
| 负债 | | | | | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 773,099,818 | 247,973,570 | 664,100,000 | - | - | 1,685,173,388 |
| 拆入资金 | 13,289,545,420 | - | - | - | - | 13,289,545,420 |
| 卖出回购金融资产 | 1,292,833,499 | - | - | - | - | 1,292,833,499 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | 1,741,115,557 | 1,741,115,557 |
| 吸收存款 | 21,771,408,462 | 25,722,418,791 | 8,814,468,559 | 1,030,824,651 | 564,459,316 | 57,903,579,779 |
| 应付职工薪酬 | - | - | - | - | 91,247,723 | 91,247,723 |
| 应付税费 | - | - | - | - | 224,821,551 | 224,821,551 |
| 应付利息 | - | - | - | - | 568,468,396 | 568,468,396 |
| 其他负债 | - | - | - | - | 1,162,621,967 | 1,162,621,967 |
| 负债总计 | 37,126,887,199 | 25,970,392,361 | 9,478,568,559 | 1,030,824,651 | 4,352,734,510 | 77,959,407,280 |
| 利率敏感度缺口总计 | 19,032,777,601 | (7,086,005,093) | (4,901,486,191) | (672,667,122) | (1,085,751,715) | 5,286,867,480 |

48 金融风险管理(续)

(4) 流动性风险

流动风险是指无法为履行到期协议性债务或监管机构要求的资金支出义务而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, 反映在预先设定的不同情景下对未来现金流的预期情况。本行将到期错配预期现金流与银行的融资能力和所持有的流动资产相比较, 监控主要货币在正常和不利情景下连续时间内的现金流量。另外, 本行还使用其他辅助工具如: 各类流动性比率、存款集中度比率和资产负债表分析, 对流动性风险进行管理。

流动性风险管理主要由星展(中国)资产负债委员会负责, 并依据星展(中国)董事会风险管理委员会批准的流动性风险管理框架执行。

本行致力于在风险可承受范围内进行流动性风险管理, 设立了正常和不利情景下的到期错配限额以及各类流动性指标限额/内部触发比率。本行通过设定到期错配限额以确保正常和不利情景下的融资能力和流动资产能够满足流动性需求。

本行还致力于多方位管理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。

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

48 金融风险管理(续)

(4) 流动性风险(续)

(a) 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。

| | 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 |
|------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|
| 2012 年 12 月 31 日 | | | | | | |
| 金融负债 | | | | | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 390,488,590 | 751,851,023 | 9,059,608 | - | - | 1,151,399,221 |
| 拆入资金 | 9,027,251,666 | 4,920,448,723 | - | - | - | 13,947,700,389 |
| 卖出回购金融资产 | 2,144,873,141 | - | - | - | - | 2,144,873,141 |
| 应付债券 | - | - | 23,750,000 | 547,500,000 | - | 571,250,000 |
| 吸收存款 | 13,166,634,365 | 8,513,434,341 | 38,726,361,095 | 8,209,498,525 | 1,315,484,545 | 69,931,412,871 |
| 金融负债合计 | <u>24,729,247,762</u> | <u>14,185,734,087</u> | <u>38,759,170,703</u> | <u>8,756,998,525</u> | <u>1,315,484,545</u> | <u>87,746,635,622</u> |
| 金融资产 | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 14,527,884,912 | - | - | - | - | 14,527,884,912 |
| 存放同业 | 6,196,907,512 | 1,922,013,580 | 6,338,523,811 | - | - | 14,457,444,903 |
| 拆出资金 | 1,402,846,134 | 2,540,456,569 | 7,624,366,078 | 211,100,750 | - | 11,778,769,531 |
| 交易性金融资产 | 15,549,555 | 409,930,281 | 582,124,918 | 3,218,149,355 | 183,030,500 | 4,408,784,609 |
| 可供出售金融资产 | - | 118,232,000 | 2,314,377,000 | 739,128,000 | 44,692,000 | 3,216,429,000 |
| 发放贷款和垫款 | 6,325,331,475 | 9,008,354,431 | 21,115,727,761 | 9,905,503,862 | 6,328,738,653 | 52,683,656,182 |
| 金融资产合计 | <u>28,468,519,588</u> | <u>13,998,986,861</u> | <u>37,975,119,568</u> | <u>14,073,881,967</u> | <u>6,556,461,153</u> | <u>101,072,969,137</u> |
| 流动性净额 | <u>3,739,271,826</u> | <u>(186,747,226)</u> | <u>(784,051,135)</u> | <u>5,316,883,442</u> | <u>5,240,976,608</u> | <u>13,326,333,515</u> |

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

48 金融风险(续)

(4) 流动性风险(续)

(a) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

| | 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 |
|------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 2011 年 12 月 31 日 | | | | | | |
| 金融负债 | | | | | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 555,130,865 | 223,500,331 | 254,041,540 | 708,544,286 | - | 1,741,217,022 |
| 拆入资金 | 8,373,182,734 | 4,941,326,497 | - | - | - | 13,314,509,231 |
| 卖出回购金融资产 | 1,293,597,909 | - | - | - | - | 1,293,597,909 |
| 吸收存款 | 11,736,661,103 | 8,063,869,762 | 26,605,399,209 | 10,802,875,846 | 3,071,475,934 | 60,280,281,854 |
| 金融负债合计 | <u>21,958,572,611</u> | <u>13,228,696,590</u> | <u>26,859,440,749</u> | <u>11,511,420,132</u> | <u>3,071,475,934</u> | <u>76,629,606,016</u> |
| 金融资产 | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 12,919,236,892 | - | - | - | - | 12,919,236,892 |
| 存放同业 | 4,387,054,913 | 1,622,964,536 | 1,233,603,947 | - | - | 7,243,623,396 |
| 拆出资金 | 508,561,599 | 1,909,750,968 | 9,315,145,364 | - | - | 11,733,457,931 |
| 交易性金融资产 | 8,840,538 | 6,186,718 | 1,296,638,328 | 2,976,515,035 | 346,993,500 | 4,635,174,119 |
| 可供出售金融资产 | - | 5,507,000 | 419,865,068 | 2,305,335,466 | 46,256,000 | 2,776,963,534 |
| 买入返售金融资产 | 502,445,205 | 1,931,524,399 | 210,276,000 | - | - | 2,644,245,604 |
| 发放贷款和垫款 | 4,934,211,647 | 7,503,943,959 | 15,784,930,611 | 11,338,311,508 | 6,878,146,167 | 46,439,543,892 |
| 金融资产合计 | <u>23,260,350,794</u> | <u>12,979,877,580</u> | <u>28,260,459,318</u> | <u>16,620,162,009</u> | <u>7,271,395,667</u> | <u>88,392,245,368</u> |
| 流动性净额 | <u>1,301,778,183</u> | <u>(248,819,010)</u> | <u>1,401,018,569</u> | <u>5,108,741,877</u> | <u>4,199,919,733</u> | <u>11,762,639,352</u> |

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

48 金融风险管理(续)

(4) 流动性风险(续)

(b) 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 |
|------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------|-------------------|
| 2012 年 12 月 31 日 | | | | | | |
| 利率类衍生产品 | <u>5,438,866</u> | <u>2,062,966</u> | <u>4,469,936</u> | <u>11,111,600</u> | <u>-</u> | <u>23,083,368</u> |
| 2011 年 12 月 31 日 | | | | | | |
| 利率类衍生产品 | <u>(17,766,721)</u> | <u>30,602,233</u> | <u>18,417,592</u> | <u>12,079,664</u> | <u>-</u> | <u>43,332,768</u> |

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

48 金融风险管理(续)

(4) 流动性风险(续)

(b) 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。

| | 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 |
|------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|-------|------------------------|
| 2012 年 12 月 31 日 | | | | | | |
| 外汇衍生工具 | | | | | | |
| - 流出 | 85,416,532,355 | 90,802,014,862 | 108,670,569,593 | 3,340,097,535 | - | 288,229,214,345 |
| - 流入 | <u>85,424,020,967</u> | <u>90,916,710,996</u> | <u>108,659,639,249</u> | <u>3,358,947,526</u> | - | <u>288,359,318,738</u> |
| 2011 年 12 月 31 日 | | | | | | |
| 外汇衍生工具 | | | | | | |
| - 流出 | 64,295,063,026 | 45,363,883,259 | 61,495,262,098 | 1,556,838,100 | - | 172,711,046,483 |
| - 流入 | <u>64,373,834,657</u> | <u>45,376,447,752</u> | <u>61,486,680,362</u> | <u>1,560,353,800</u> | - | <u>172,797,316,571</u> |

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

48 金融风险管理(续)

(4) 流动性风险(续)

(c) 表外项目现金流

| | 1 年以内 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 合计 |
|------------------|----------------|---------------|-------------|----------------|
| 2012 年 12 月 31 日 | | | | |
| 开出信用证 | 21,865,545,724 | - | - | 21,865,545,724 |
| 开出保函 | 969,822,408 | 123,206,955 | 19,000,000 | 1,112,029,363 |
| 不可撤销授信承诺 | 236,046,796 | 355,557,020 | 145,157,699 | 736,761,515 |
| 银行承兑汇票 | 1,194,520,292 | - | - | 1,194,520,292 |
| 备用信用证 | 948,702,502 | 125,710,000 | - | 1,074,412,502 |
| 经营租赁承诺 | 138,469,484 | 177,319,528 | - | 315,789,012 |
| 合计 | 25,353,107,206 | 781,793,503 | 164,157,699 | 26,299,058,408 |
| 2011 年 12 月 31 日 | | | | |
| 开出信用证 | 10,692,871,136 | 257,000,000 | - | 10,949,871,136 |
| 开出保函 | 1,468,209,892 | 86,929,793 | 19,000,000 | 1,574,139,685 |
| 不可撤销授信承诺 | 332,087,337 | 822,962,107 | 374,888,081 | 1,529,937,525 |
| 银行承兑汇票 | 1,065,096,451 | - | - | 1,065,096,451 |
| 备用信用证 | 705,632,344 | 126,018,000 | - | 831,650,344 |
| 经营租赁承诺 | 99,225,441 | 214,054,617 | - | 313,280,058 |
| 合计 | 14,363,122,601 | 1,506,964,517 | 393,888,081 | 16,263,975,199 |

(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:

- (a) 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。

- (b) 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。

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

48 金融风险管理(续)

(5) 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(c) 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。

(6) 公允价值层次

国际财务报告准则第 7 号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。这一层次包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

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

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

48 金融风险管理(续)

(6) 公允价值层次(续)

2012 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 | - 3,987,444,525 | | - | 3,987,444,525 |
| - 衍生金融资产 | - 2,871,929,620 | | 1,894,307 | 2,873,823,927 |
| 可供出售金融资产 | - 3,051,065,805 | | - | 3,051,065,805 |
| 资产合计 | - 9,910,439,950 | | 1,894,307 | 9,912,334,257 |
| 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 | - (2,741,810,723) | (2,269,986) | | (2,744,080,709) |
| - 卖出回购金融资产 | - (2,141,329,682) | | - | (2,141,329,682) |
| 指定以公允价值计量且 其变动计入当期损益 的金融负债 | | | | |
| - 结构性投资产品 | - (3,384,042,912) | (722,115) | | (3,384,765,027) |
| 负债合计 | - (8,267,183,317) | (2,992,101) | | (8,270,175,418) |

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

48 金融风险管理(续)

(6) 公允价值层次(续)

2011 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 | - | 4,140,232,322 | - | 4,140,232,322 |
| - 衍生金融资产 | - | 1,805,640,590 | - | 1,805,640,590 |
| - 买入返售金融资产 | - | 2,594,928,756 | - | 2,594,928,756 |
| 可供出售金融资产 | - | 2,550,693,786 | - | 2,550,693,786 |
| 资产合计 | - | 11,091,495,454 | - | 11,091,495,454 |
| 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 | - | (1,741,115,557) | - | (1,741,115,557) |
| - 卖出回购金融资产 | - | (1,292,833,499) | - | (1,292,833,499) |
| 指定以公允价值计量且其 | | | | |
| 变动计入当期损益的金融负债 | | | | |
| - 结构性投资产品 | - | (22,595,232,477) | - | (22,595,232,477) |
| 负债合计 | - | (25,629,181,533) | - | (25,629,181,533) |

第三层次变动表:

| | 衍生金融资产 | 金融资产 合计 | 衍生金融负债 | 结构性 投资产品 | 金融负债 合计 |
|---------------|-----------|------------|-------------|-------------|-------------|
| 2012年1月1日余额 | - | - | - | - | - |
| 综合收益 | | | | | |
| - 损益 | 1,894,307 | 1,894,307 | (2,269,986) | (722,115) | (2,992,101) |
| - 其他综合收益 | - | - | - | - | - |
| 购买 | - | - | - | - | - |
| 处置/偿还 | - | - | - | - | - |
| 从第三层次转出 | - | - | - | - | - |
| 2012年12月31日余额 | 1,894,307 | 1,894,307 | (2,269,986) | (722,115) | (2,992,101) |

星展银行(中国)有限公司

2012 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

48 金融风险管理(续)

(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。

| | 2012 年 12 月 31 日 | 2011 年 12 月 31 日 |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 核心资本 | | |
| 实收资本 | 6,300,000,000 | 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 | (8,924,273) | (28,981,959) |
| 盈余公积 | 159,943,560 | 129,327,810 |
| 一般风险准备 | 587,500,000 | 476,000,000 |
| 未分配利润 | 847,332,142 | 687,950,286 |
| 减:以公允价值计量变动计入当期损益金融工具公允价值变动未实现收益(a) | - | (4,881,162) |
| 其他核心资本 | 16,111,707 | - |
| 核心资本净额 | <u>7,924,534,479</u> | <u>5,281,986,318</u> |
| 附属资本净额 | <u>4,659,890</u> | <u>-</u> |
| 资本净额 | <u>7,929,194,369</u> | <u>5,281,986,318</u> |
| 风险加权资产总额 | <u>42,510,605,552</u> | <u>38,718,453,880</u> |
| 核心资本充足率 | <u>18.64%</u> | <u>13.64%</u> |
| 资本充足率 | <u>18.65%</u> | <u>13.64%</u> |

(a) 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):

使用公允价值选择权的金融资产或负债, 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。

49 比较数据的重分类

比较期间财务报表的部分项目已按本年度财务报表的披露方式进行了重分类。