

增补财务报表注解

截至2005年12月31日

星展银行有限公司(“星展银行”)的增补财务报表摘录自星展银行截至2005年12月31日的经审计法定帐目。包含一份未审核审计报告中的星展银行法定帐目,将遵照新加坡公司法,呈交给会计及企业管制局。

1 主要会计政策

星展银行所采用的会计政策与集团综合财务报表中“财务报表注解”的注解2所披露一致。

2 其他收益

以下是包括从附属公司和联营公司赚取股息的其他收益:

百万元	2005	2004
附属公司股息	33	26
联营公司股息	38	32
合计	71	58

3 附属公司

百万元	2005	2004
成本	11,344	11,439
折损准备	(873)	(141)
	10,471	11,298
应收附属公司款项	595	849
合计	11,066	12,147

截至2005年12月31日,7亿3千2百万的折损准备款项已记入损益表的“信贷与其他损失准备金”项目。这是因为所投资的星展银行(香港)有限公司,其帐面价值已减至可回收数额。可回收数额是按在用价值计算法为基准。

4 附属公司存款

百万元	本公司	
	2005	2004
附属公司定期债务	1,352	1,283
应付附属公司款项	1,582	1,137
合计	2,934	2,420

附属公司定期债务是由星展银行于2001年3月21日向DBS Capital Funding Corporation发行的票据,到期日为2051年3月15日。上述两家公司都是星展集团控股的独资附属公司。票据由A系列7亿2千5百万美元附属票据和B系列1亿新元附属票据组成。利息按拖欠方式在每年的3月15日和9月15日,以固定7.657%年息(A系列)和固定5.35%年息支付,直至2011年3月15日。此后,利息按拖欠方式在每季的3月15日、6月15日、9月15日和12月15日,以三月期伦敦银行同业拆借浮动利率,加上3.2%年息(A系列)以及三月期新加坡换汇利率,加上2.52%年息(B系列)支付。

5 公司股份资本

百万元	2005	2004
法定资本		
2,000,000,000 股普通股	2,000	2,000
600,000,000 股不可赎回可转换优先股	1,200	1,200
300,000,000 股无表决权可转换优先股	300	300
800,000 股非累积可赎回非转换永久优先股， 每股具清偿优先权	#	#
17,500 股非累积可赎回不可转换永久优先股， 每股具清偿优先权	#	#
1,100,000,000 股非累积不可转换永久优先股， 每股具清偿优先权	11	11
100 股非累积可赎回优先股，每股具清偿优先权	#	#
100 股非累积A级可赎回优先股，每股具清偿优先权	#	#
	1,511	1,511
已发行与缴足资本		
1,962,302,697 股 (2004年为1,962,302,697 股) 普通股	1,962	1,962
11,000,000 股 (2004年为11,000,000 股) 非累积不可转换永久优先股	#	#
公司已发行与缴足资本总额	1,962	1,962

少过50万元

本财政年的股份资本没有变动。

6 储备金

6.1 不可分配储备金

百万元	2005	2004
重估与现金流量避险储备金	235	-
其他不可分配储备金	2,430	2,462
	2,665	2,462

以下是本财政年重估与现金流量避险储备金的变动:

百万元	可出售投资 重估储备金	现金流量 避险储备金	总计
2005年1月1日采用财报准则39	297	-	297
转入股本之估价净值	(3)	28	25
出售后拨入损益表	(71)	-	(71)
从股本直接取出或转出之项目税项	(11)	(5)	(16)
结算至2005年12月31日	212	23	235

以下是本财政年其他不可分配储备金的变动:

百万元	一般储备金 (a)	资本储备金 (b)	股票计划储备金	总计
结算至2005年1月1日				
- 根据之前所呈报	2,233	221	-	2,454
- 采用新的或修订的财报准则后	-	-	8	8
重计后截至1月1日数额	2,233	221	8	2,462
从损益表拨款	36	-	-	36
货币转换调整净值	-	(85)	-	(85)
以股票为酬劳	-	-	23	23
派发优先股所调拨储备金	-	-	(6)	(6)
结算至2005年12月31日	2,269	136	25	2,430
结算至2004年1月1日				
- 根据之前所呈报	2,136	177	-	2,313
- 采用新的或修订的财报准则后	-	-	2	2
重计后截至1月1日数额	2,136	177	2	2,315
从损益表拨款	97	-	-	97
货币转换调整净值	-	44	-	44
以股票为酬劳	-	-	6	6
结算至2004年12月31日	2,233	221	8	2,462

(a) 有关拨入储备金基金的一般储备金变动, 是遵照银行法令和其他法定条规行事。

(b) 资本储备金包括了货币转换调整净值。这是从海外附属公司、联营公司和分行的投资净值以及指定为避险用途的相关外币借款进行货币转换后的差额。

6.2 收入储备金

百万元	2005	2004
结算至2005年1月1日		
- 根据之前所呈报	3,205	1,841
- 采用新的或修订的财报准则后	(18)	(8)
重计后截至1月1日数额	3,187	1,833
2005年1月1日采用财报准则39	(122)	-
净利	715	1,927
转入一般储备金	(36)	(97)
可分配数额	3,744	3,663
扣除: 33分(2004年为22分)免税普通股股息	651	423
缴付20%税款后之6%优先股股息	53	53
结算至12月31日	3,040	3,187