

增补财务报表注解

截至2007年12月31日

星展银行有限公司(“星展银行”)的增补财务报表, 摘录自星展银行及其附属公司截至2007年12月31日的经审计法定帐目。星展银行及星展集团将遵照新加坡公司法, 将法定帐目, 包括一份未经审核的审计报告, 呈交给会计及企业管制局。

1 主要会计政策概要

星展银行及星展集团所采用的会计政策, 与本集团综合财务报表中有关“财务报表注解”之注解2所披露的一致。

2 金融投资净收益

以下是包括从附属公司、合资公司和联营公司赚取股息的金融投资净收益:

百万元	2007	2006
附属公司股息	45	64
合资公司 / 联营公司股息	62	39
合计	107	103

3 附属公司

百万元	2007	2006
非上市证券, 按成本价	11,004	10,125
扣除: 减值准备金	768	821
小计	10,236	9,304
应收附属公司款项	1,823	259
合计	12,059	9,563

以下是本财政年减值准备金的变动:

百万元	2007	2006
结算至1月1日	821	873
拨回损益表中	(53)	(52)
结算至12月31日	768	821

6 股本

	2007	2006
1,962,302,697股普通股(2006年: 1,962,302,697股)	1,962	1,962
11,000,000股非累积不可转换永久优先股(2006年: 11,000,000股)	#	#
已发行及缴足股本总值(百万)	1,962	1,962
总股本(百万元)	12,096	12,096

少过50万元。

本财政年的股本没有变动。

4 特殊用途公司

百万元	2007	2006
应收特殊用途公司款项 ^(a)	1,392	227
扣除: 减值准备金	276	-
合计	1,116	227

(a) 包括一笔13亿7千8百万元(2006年: 1亿5千3百万元)的Red Orchid Secured Assets有限公司(“Rosa”)应收款项。

以下是本财政年减值准备金的变动:

百万元	2007	2006
结算至1月1日	-	-
计入损益表中 ^(a)	276	-
结算至12月31日	276	-

(a) 与Rosa的一项贷款有关。请参阅注解8.1。

5 附属公司存款

百万元	2007	2006
附属公司定期债务	1,188	1,236
应付附属公司款项	4,890	2,085
合计	6,078	3,321

附属公司定期债务是由星展银行于2001年3月12日向DBS Capital Funding Corporation发行的票据, 到期日为2051年3月15日。这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。利息按延期方式在每年的3月15日和9月15日, 以固定7.66%年息(A系列)和固定5.35%年息(B系列)支付, 直至2011年3月15日。此后, 利息按延期方式在每季的3月15日、6月15日、9月15日和12月15, 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。

7 其他储备金

7.1 其他储备金

百万元	2007	2006
可供出售重估储备金	929	482
一般储备金	2,360	2,330
股票计划储备金	25	35
合计	3,314	2,847

以下是本财政年星展银行其他储备金的变动:

百万元	可供出售 重估储备金	现金流量 对冲储备金	一般 储备金 ^(a)	资本 储备金	股票计划 储备金	合计
结算至2007年1月1日	482	-	2,330	-	35	2,847
从损益表拨款 ^(b)	-	-	30	-	-	30
股份支付成本	-	-	-	-	30	30
行使股份认购权后 之储备金重新分类	-	-	-	-	(40)	(40)
可供出售 / 现金流量对冲:						
- 转入股本之估价净值	917	-	-	-	-	917
- 出售后拨入损益表	(414)	-	-	-	-	(414)
- 从股本直接取出或 转出之项目税项	(56)	-	-	-	-	(56)
结算至2007年12月31日	929	-	2,360	-	25	3,314
结算至2006年1月1日	212	23	2,269	136	25	2,665
前期损益调整(注解7.3)	-	-	-	(136)	-	(136)
重计后截至2006年1月1日结余	212	23	2,269	-	25	2,529
从损益表拨款	-	-	61	-	-	61
股份支付成本	-	-	-	-	15	15
行使股份认购权后 之储备金重新分类	-	-	-	-	(5)	(5)
可供出售 / 现金流量对冲:						
- 转入股本之估价净值	407	(29)	-	-	-	378
- 出售后拨入损益表	(87)	-	-	-	-	(87)
- 从股本直接取出或 转出之项目税项	(50)	6	-	-	-	(44)
结算至2006年12月31日	482	-	2,330	-	35	2,847

(a) 一般储备金是根据所适用的法律和条规拨款。除非获得有关当局批准，否则这些储备金不可分配。根据2007年6月11日生效的2007年银行业务(储备金)(过渡条款)条规，星展银行在截至2007年3月30日，可以分配或动用其法定储备金，条件是所分配或动用的数额，在每个财政年里不得超过20%的储备金。

(b) 包括从上财政年的损益表中拨款

7.2 收益储备金

百万元	2007	2006
结算至1月1日	4,263	3,040
前期损益调整(注解 7.3)	-	136
重计后截至1月1日结余	4,263	3,176
归属股东净利	1,623	1,985
转入一般储备金 ^(a)	(30)	(61)
可分配数额	5,856	5,100
扣除: 3分(2006年: 8分)免税普通股年终股息	65	154
38分(2006年: 32分)免税普通股中期股息	753	630
缴付18%(2006年: 20%)税款后之6%优先股股息	54	53
结算至12月31日	4,984	4,263

(a) 包括从上财政年的损益表中拨款

7.3 星展银行的2006年财务报表经过重新计算, 以反映从资本储备金到收益储备金的结余重新分类。这是在遵守财报准则21: 汇率变动影响, 与星展银行用来作为外币投资对冲的借款, 其外币币值更动的会计处理有关。这项更动, 使到截至2006年12月31日, 资本储备金减少1亿3千6百万元和收益储备金增加1亿3千6百万元; 以及净交易收益增加1亿6千万元。不过, 数额的变动不会影响星展集团的财务报表。

8 后继事项

8.1 在2007年12月31日之后, 星展集团决定结束其综合管道公司 Red Orchid Secured Assets 有限公司("Rosa")的营业, 申请清盘。首先, Rosa 于2008年1月30日, 按公允价值10亿4千万元变卖资产给星展银行。由于星展银行提供一笔贷款给Rosa, 为其资产注入资金, 导致银行蒙受2亿7千6百万元的亏损。这笔亏损已当作准备金拨出, 计入星展银行2007年的损益表中。

在所变卖的资产中, 包括了一笔公允价值为3亿4千7百万元的担保债务凭证。这些凭证, 在2007年的业绩公布后, 由星展银行管理。其余的变卖资产, 则将其成分分拆和通过相关的互换方式偿清。

8.2 2008年2月1日, 星展银行以大约20亿元, 从台湾政府的中央存款保险股份有限公司, 成功标得所选定的台湾宝华银行的资产与负债。这包括大约29亿元的净贷款、41亿元的存款和42个销售网络。这项预定在2008年5月完成的交易, 不会对星展银行的近期业绩带来重大影响。星展银行对所取得的资产, 具有绝对控制权。