

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

这些注解是整份综合财务报告的必要组成部分，应连同综合财务报告一并参阅。

### 1. 前言

本财务报告乃以新元为货币单位，发展银行集团控股有限公司(DBSH)在新加坡成立与营业，其主要业务是一家投资控股公司。发展银行集团控股附属公司的主要业务在注解 31.2 及 31.3 中详加说明。

发展银行集团控股有限公司的注册办事处乃座落于 6 号，珊顿大道，发展银行大厦第一塔楼，新加坡邮区 068809。

发展银行有限公司(“发展银行”)财务报告内的重要详情乃包括在这些财务报告的增补资料内。

### 2. 主要会计政策摘要

下列各项是发展银行集团控股及其附属公司所实施的主要会计政策摘要，除了有注明外，与去年所实施的主要会计政策一样。用以拟定此综合财务报告所采用的主要会计政策如下述：

#### 2.1 账目之发表基础

发展银行集团控股的综合财务报告是按实际成本原则，并将特定财务项目进行重估以使之接近市场价值的修订，都遵循新加坡公司法令和会计标准报告(SAS)来编制。

在 2002 年，集团采用以下的 SAS 规章：

SAS 12 (2001 年修订) 所得税

SAS 30 (2001 年) 中期财务报告

#### 2.2 综合账目之计算基础

综合财务报告乃包括了发展银行集团控股及附属公司的财务报告。这些附属公司乃指发展银行集团控股在资产负债表截止日期或其它权益(包括特别目的权益(“SPEs”))期间直接或间接拥有它们 50% 以上的发行股本，并有权制定其财务与营运政策。这些 SPE 的名称已在附录 31.4 项中申明。

在本年度收购或结束附属公司的财务报告，除在注解 31.2 已说明那些投资不被包括在内的因素外，皆按收购日期或至结束运作日止一并包括在内。

我们也考虑目前正在行使或即将改变在评估集团应否对另一个权益进行控制的可能表决权的存在意义及其影响。集团按照目前权益拥有权来决定编制综合财务报告中的主要和少数股东的权益。

公司之间的结存和交易以及所产生的未出现的盈亏都会在综合结算时加以勾销。如有需要，附属公司的会计法已作改变，以便与集团所采用的会计政策一致。

#### 2.3 附属公司

对附属公司(注解 2.2)的投资乃以发展银行集团控股及其附属公司的账目扣除减值备付金的成本来表明，除非这些减值是暂时的。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 2.4 联营公司及合资公司

联营公司是指发展集团在该公司内拥有20%至50%的长期投资权益，以及发展集团对其财务与营运政策具有显著影响力的公司。合资公司是指发展银行集团控股与其合资公司携手与共同对所进行经济活动的合约性安排都具有控制权，换言之，没有一方对它的经济活动具有单一的绝对控制权。

对联营和合资公司的投资乃按权益会计法来计算。联营与合资公司业绩将包括在发展银行集团控股的综合损益帐。发展集团在收购联营和合资公司后的储备金将包括在综合资产负债表的联营和合资公司投资的结存价值。联营及合资公司的业绩属于有关公司最新的审计财务报告或未审计管理帐目报告，而在准备发展银行集团控股的年终财务年度时都不超过三个月。

集团与其联营及合资公司之间未实现的交易盈利将不在这些公司的集团利益项目内表明；同样的，除非有证据显示某交易因资产转移而导致亏损，否则有关的亏损也不会加以表明。如果联营及合资公司的投资结存数额近乎零，除非集团对该些公司承担义务或保证义务，否则也不会权益帐目内表明。

### 2.5 商誉

在收购附属公司或业务时可能产生商誉价值。集团认为是在收购日对该附属公司或业务所拥有的净资产公平价格付出过高的成本。在2001年1月1日或以后，凡收购附属公司或业务所产生的商誉都记入资产负债表的无形资产项目中，并会在往后以最长的20年估计有效期内，按直线会计法加以摊提。在2001年1月1日之前，凡收购附属公司或业务，将被全数记入股东资金的储备金；意即这些商誉不会包括在资本化和摊提内。

若收购外国附属公司先以外币计算所产生的商誉，过后，才按收购日时的汇率换算成新元。有关新元商誉将按收购日来决定，并以其结存价值在过后加以摊提。

商誉的结存价值将定期检讨，或当情况或有任何事故足以显示结存价值的不稳定时都会进行检讨。如果商务预期现金流动的现有净值不足以支持结存价值时，商誉将以资本亏减为由而给予拨回。

在2001年1月1日以前所出售的权益，过去其任何商誉都记入股东资金内，如今则不论是盈亏皆包括在有关的商誉非摊提结存中。

### 2.6 外币

外币的资产与负债是依照资产负债表日期之外汇兑换率换算为新元。收入及开支则按该年的平均汇率换算成新元。

有关外国附属公司及联营与合资公司其营运并非属于发展集团运作的整体部分，其资产负债表将按照资产负债表日期的汇率换算成新元。而其业绩则按该财政年度的平均汇率加以换算。海外附属公司在换算外币所产生的差异，以及集团因海外联营公司在换算外汇所产生的汇率差异，将直接计入储备金。因出售，累计换算差异将以销售的盈亏方式记入综合损益账内。

### 2.7 现金与现金等值

现金与现金等值按原值记入资产负债表。至于为了现金流通表目的，现金和现金等值包括手中现金和存于中央银行的即提存款。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 2.8 贷款与垫款

贷款与垫款包括房屋贷款、期限贷款、给予公司的货币市场贷款、透支、票据融资、信用卡垫款等。这些项目都以可收回数额包括在已扣除坏账与呆账备付金的总欠款结存内。

遵照新加坡金融管理局(“MAS”)指示分类以及内部贷款分级政策的贷款。这些分类及按其基本抵押品估值来决定备付金的数额。MAS条规要求银行将其贷款业务分成五大类——两类为良性贷款(及格及特别提及)以及三类不良贷款(低过标准、不确定或亏损)。

当一笔贷款因债务人面对财务困难而对原先合约加以重组,给予优待,便被归为“重组贷款”。“重组贷款”一般被视为“低过标准”或“亏损”来处理。除非它所面对的情况有所改善,包括对按时收回本金和利息已不再是个问题,并在重组条件下,业务有了合理的进展,否则“重组贷款”是不会恢复到正常的运作水平。

### 2.9 贷款损失备付金

贷款损失备付金包括应付贷款和垫款的特定备付金以及总贷款与垫款所提供的普通备付金。

特定备付金是一笔贷款被类为“低过标准”或“亏损”,其还债能力与抵押担保的不足而定。特定备付金是按照以下而因素来决定:贷款数目、借款人的其它债务承担、借款人还债的记录与业务展望、抵押品价值和债务偿还所需的估计开支。各因素所占的比率由管理层来决定,以便将这贷款归于“低过标准”、“不确定”或“亏损”。“低过标准”债务一般的特定备付金是无担保本金的10%至49%。“不确定”债务一般的特定备付金是无担保本金的50%至少过100%,而“亏损”债务一般的备付金是无担保本金的100%。“低过标准”和“亏损”的利息备付金订于自然增长数额的100%。

按照过去的经验,尽管对现有欠款的收回目前尚未能明确断定,贷款损失却可能发生而设定普通备付金。至于普通备付金的多寡,须视不同国家条件、贷款组成情况与行业常规而定。

若是按各别考虑的贷款而言,一旦对该贷款进行重组,并有相当的理由说明回收无望时,此坏帐将从备付金中注销。如果是按资产组合来处理的贷款,在到期后的180天后,或一旦其抵押品被出售,所欠的债务将从备付金中注销。即使在该欠款被注销后,发展集团也将继续想方设法回收所欠的债款。

### 2.10 债务证券及权益

#### 2.10.1 新加坡政府证券和国库券

新加坡政府证券和国库券在扣除备付金后(调整到溢价或折扣的分摊价)以原值来表明。备付金是在由总投资额来决定其原值与市价的不足时,将之记入损益账。

#### 2.10.2 交易证券

为交易目的而持有的其它政府证券和国库券、权益证券和债务证券也并以原值(调整到溢价或折扣的分摊价)来表明。而备付金是根据总证券组合的成本和市价间之不足而定。如果由于市场运作的呆滞,使市价未能达致预期水平,便会作适当的调整。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 2.10.3 投资证券

为投资目的而持有的其它政府证券和国库券、权益证券和债券乃以扣除备付金的成本来表明。已为减值的个别投资作出备付金，除非这些减值是暂时性，并在发生时记入损益账。

### 2.11 重购与反重购合约(“重购”及“反重购”)

重购被视为抵押借款，其数额将记在包括于银行的存款与结存的债务项目中。在重购中所出售的证券，被视为抵押资产，并保留在包括新加坡政府证券与国库券(注解24)及交易证券(注解25)资产项目中。反重购被视为抵押贷款，其数额将记在包括于银行与结存(在放及贷款与垫款)的资产项目中。至于在重购及反重购中所收到的数额与所付出的数额的差异以摊提方式按直线会计法个别记入利息开支与利息收入中。

### 2.12 取消抵押赎回产业

为偿还全部或部分债务而被取消抵押赎回产业应属于动产与不动产，它乃按个别资产的最低清算原价或市价来计算。被赎回资产的原先市价和尚欠贷款的不足数额将在认为满意的接收时记入该年度的损益帐内。市价是按独立估价师的专业估价再减去售价所得出。原值超出市价的不足将视为亏损并记入损益帐。不论盈亏都应在交易日记入损益帐。

### 2.13 固定资产，包括投资产业

固定资产是根据历史成本扣除累积折旧而列明，折旧的计算如下：

**2.13.1** 租赁期限累积还剩100年或少过100年的租赁土地，其价值根据租约的剩余年度分期偿还；至于永久地契及未过期租赁期超过100年的租赁土地，则无分期偿还。

**2.13.2** 建筑物，不包括其所装设的厂房及机器，是根据有用期大约50年或依照有关租赁期限，取其较短者，以直线摊销方式作折旧。

**2.13.3** 电脑软件成本乃按其从3至5年的估计使用期限，采用直线方式加以资本化和摊提。

**2.13.4** 其它固定资产按估计使用期限以直线方式加以折旧如下述：

厂房与机器	5-15年
电脑硬件及办公室设备	1-10年
家具与装置	1-10年

这些固定资产的估计使用期限按定期评估，以确保随时反映其价值。

固定资产定期评估其减损价值。当某资产的结存价值高过其可收回数额，即将以可收回数额加以勾消。出售固定资产的盈亏由它们的结存数额和其营运利润来决定。

### 2.14 资产负债表外的有关证券等财务项目

对资产负债表外的有关财务项目，包括远期、换期、期货、期权的会计法及按照以下所阐述，即以交易为目的来处理。



# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 2.14.1 非交易性事项

衍生品乃用来作为利率、汇率或其它价格风险的套头交易，并按惯例出现于发展银行集团控股的资产及债务账目内。

能充当套头的衍生品标准如下述：

- (i) 用来进行套头交易的资产、债务、其它状况或现金流动必须能合理地配合或杜绝所产生的重大固有风险；及
- (ii) 用来进行套头或联系交易的资产、债务、其它状况或现金流动的固有风险必须有适当的解说与证明，并在交易开始前就进行确定。

特别选择用来进行套头的衍生品；资产、债务、其它状况或现金流动的盈亏的自然增长会计基础乃遵照基础交易会计处理方式包括在各有关的收入与支出类别中。

用于套头交易的资产、债务、其它状况或现金流动若在期限前被取代、取消或停止，都以公允价值计算。按公允价值计算所产生的任何盈亏将递延和摊提入过去用来套头项目剩余期限的利息收入或开支中。

当基本资产、债务、其它状况或现金流动在套头交易前中，或预期这些交易不能成交，此套头交易将以公允价值计算，然后记入交易量账目。而以公允价值计算所产生的盈亏在记入交易量账目前，是被划入过去套头交易的收入与开支类别内。

不能符合归入套头标准，却为发展集团充当用来管理利率者可被归纳成非交易性事项。衍生交易而产生的收入和开支，必须为此目的所进行的利息收入与开支的应计项目。

### 2.14.2 交易性事项

除了在注解2.14.1事项外，不能符合套头标准的衍生品交易应被视为交易性事项。以进行交易为目的衍生品，包括交换、期货利率合约、期货、认购权及以上各项组合。

以交易为目的的衍生品是按公平价格来计算，而所产生的盈亏都归入损益账内的“其它收入”中。盈或亏的未实现估值也分别记入“其它资产”或“其它债务”中。

### 2.14.3 交易项目价值的调整

所有用于交易目的财务和衍生品项目都是以公允价值来表明。如有市场报价可参考的话，所持有供交易的衍生品将以它来决定其公允价值。如果是使用中间价，那么为了确保所有买空的价位，就以标价来调整，而对卖空的价位，则以卖价来调整。此外，在适当情况下，若发展集团无法对情况有把握的话，就会通过清偿来调整；为此境况所使用的储备金模式在特定的范围内，可能因委托人或许多变数而有异。储备金可将之算入损益表内，并当它为资产负债表内“其它收入”和“其它资产”的部分。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 2.15 抵销财务工具

当对确认数额具有合法执行权并以净额来结算，或同时对资产的变现与负债的结算，便可对财务资产与负债给予抵销，并以净额算入资产负债表内。

### 2.16 利息收入

利息收入以应计制来确认。

唯有在收到利息时，否则不良贷款的应得利息却还没收到者，将不在损益账内的收入项目出现。一旦某贷款被认定为不良，它过去的所有自然增长利息将从损益账中的利息收入项目中撤销。

溢价的摊提和贴现的自然增长是按照该资产或债务的期限分别在利息开支或利息收入中显示。

### 2.17 费用和佣金收入

当一项服务完成以及当认为可回收时，便可在损益账内记入费用和佣金。有关贷款和担保所征收的费用收入乃按有关项目的期限或信贷风险来确认。对过期利息所征收的费用则按该收入的期限平均分期偿还。

### 2.18 股息

证券的股息一旦收到即刻记入。

### 2.19 员工成本、权益计酬与股份期权规划

发展集团已采用包括基薪、现金红利、与员工有关的津贴和长期奖励方案 / 规划，如发展银行集团控股股份拥有者计划、发展银行集团控股表现计划、发展银行控股员工股份计划及发展银行集团控股股份期权计划的全面计酬配套。这些股份规划 / 方案在董事报告和注解 14 中作详尽阐述。

有关基薪、现金红利、支付至有形支付计划，如中央公积金，其它与员工有关的津贴以及发展银行集团控股股份拥有者计划一旦实行，将在综合损益帐中显示。至于确确实支付计划，则在指令、合约或志愿性前提下，所支付的款项属于公开或私下管理资金。发展银行集团控股一旦支付这些款额，过后便不再有支付的义务。

至于发展银行集团控股表现计划与发展银行集团控股员工股份计划，将各别设立信托。所购入的股份将记在资产负债表中的“其它资产”中。当有关股份一旦付与，薪酬开支将采用平均购价计算，并在有关的表现期内以直线会计法记入损益帐中。

发展银行集团控股股权方案与发展银行集团控股股权计划将不会当成薪酬开支。一旦行使股权，所收到的任何交易净额都算入股本(面值)和股份溢价帐目内。

公司雇员都应享有年假的权力。因此直至资产负债表日，按员工所提供的服务估计其年假所应承担的备付金。

### 2.20 租赁营运

租赁营运在租赁期间按直线会计法记入损益账。如果某租赁在期满前终止，任何当成罚金以还给承租者的付款将视为租赁期限的开支。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 2.21 税务

记入损益帐的现行税务是根据本财政年度所赚取须扣税利润，按现行税率计算。递期所得税按其资产与负债的税额和财务报表的帐目数额之间的临时差异，以负债法全额记入。按现行税率来计算延期所得税。

主要临时差异乃因固定资产折旧、为贷款亏损的备付金、滚存税务亏损所造成；以及有关收购，造成其原有税额与收购净资产公平价值的差异。

临时差异款额虽可被使用，但递期税务资产乃被确认为往后可能应付税务的利润。

除非可以控制临时差异的回转时间以及这种差异在可预见的未来不再回转，否则递期所得税的临时差异乃由于附属与联营公司的投资所造成。

### 2.22 备付金及其它债务

备付金是当发展集团对过去事项具有现有法律或建设性义务的一种承诺。它可能是一项对公司经济有利的资源流出，并附有必须履行的义务，以及对该义务估计出可靠的数值。

### 2.23 股本

附有不定额股息普通股、无表决权可转换优先股及无表决权可赎回转换优先股都被视为股权。

除了因商务合并，由发行新股所直接产生的增长外在成本，从任何有关所得税的净股权中扣除。

### 2.24 承兑

承兑包括了发展集团为客户的汇票进行兑现。发展集团预期大多数汇票在偿还给客户的同时得以结算。承兑项目是属于资产负债表外的交易，并在应急负债中申明。

### 2.25 托管业务

发展集团在执行托管者的业务，如受委托人、信托人或代理商的委托，在归还所托管资产给客户所产生的资产与所得是不包括在财务报告中。

### 2.26 借款

借款最初是以“成本”记入，这是因为按所产生的净交易成本(所收到的被认为是公允价值)来计算。

### 2.27 尚未采纳的最新会计标准

	会计标准	采纳日期
SAS 33	财务工具：确认与衡量	从2004年1月1日或之后开始的财政估算期

采纳SAS 33预料会对特定财务资产和债务，包括长期债务造成巨大冲击。因此，有必要对“收益储备金”中用于出售，及充当现金流通的套作交易衍生品的财务资产记录中未实现的盈利或亏损做出公开的调整。

## 3. 比较数字

如有需要，比较数字已做调整以遵循今年财务发表的改变。如果合适，比较数字也会顺应发展集团已在2002年实施新的或修订的SAS而做出必要的调整与延伸。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 4. 区域分析

区域商务业绩乃按发展银行集团控股内部财务报告体系的信息和数据来编制，并经过调整，以反映集团管理报告结构。发展银行控股集团的区域业务具有高度整合性与原则性，由于主观因素，不得不先作内部调整，才有可能做出目前的划分。所做出的划分也在认为适当下，视所需情况而定，对每一个区域商务的中央成本、资金收入的分配以及转移定价的应用的数额都给予申明。而且，若有牵涉到第三者的集团间交易，皆记入特定区域的交易记录，而不在综合帐目出现。

除了特别注明，地理区域分析是以营业处的交易记录为根据。

业务性质与地理区域参见注解 41。

### 5. 净利息收入

利息收入包括来自各种贷款业务所取得的利息，并包括证券利息。

利息开支包括存款和债券以及从金融机构于其它源头所应付的利息。

### 6. 费用与佣金收入

费用与佣金收入包括以下各项：

百万新元	发展集团	
	2002	2001
贷款有关费用(包括担保费)	138	110
股票经纪费	126	73
贸易及汇款	111	96
存款有关费用	109	100
信用卡	95	69
财富管理	77	65
投资银行	72	72
基金管理	35	20
其它	34	21
总计	797	626

### 7. 股息

发展银行集团控股的股息乃指来自发展银行的总股息收入。

发展集团的股息包括来自交易与非交易证券投资的总股息。

### 8. 租金收入

租金收入代表发展银行集团控股附属公司所拥有建筑物租赁面积所取得的收入。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 9. 其它收入

其它收入包括下列：

百万新元	发展集团	
	2002	2001
净盈利		
– 外汇、债券及衍生品 <sup>(a)</sup>	307	324
– 新加坡政府证券	103	80
出售投资证券的净盈利		
– 出售新加坡保险公司(ICS)股份	–	120
– 其它	18	10
交易股权的净盈利/(亏损)	100 <sup>(b)</sup>	(1)
出售固定资产的净盈利	10	22 <sup>(c)</sup>
其它收入	25	31
总计	563	586

(a) 外汇、债券及衍生品收入的净盈利包括外汇的盈亏。固定收入项目的市值，利率和货币换期，期权及其它衍生品，以及其专利及客户为主活动的货币市场项目。

(b) 2002年的证券交易净盈利包括出售大众钢铁有限公司的9千6百万新元股权。

(c) 2001年出售固定资产的净盈利包括出售DBS证券大厦所获得的3千1百万新元。

### 10. 营业开支

百万新元	发展集团	
	2002	2001
员工成本 <sup>(a)</sup>	911	865
其它营业开支	940	864
– 科技有关开支 <sup>(b)</sup>	228	206
– 屋宇开支 <sup>(b)</sup>	216	200
– 收益有关开支 <sup>(b)</sup>	157	87
– 办公室行政开支 <sup>(b)</sup>	91	81
– 其它开支(包括专业与咨询费) <sup>(b)</sup>	226	250
重组与综合成本(注解22) <sup>(c)</sup>	22	40
商誉摊提	278	133
扣除备付金前总营业开支	2,129	1,862

(a) 员工成本包括薪金、花红、中央公积金至明确奖励计划，如中央公积金及其它与职员有关的开支(注解2.19)。明确奖励计划总额为6千万新元(2001: 6千6百万新元)。截至2002年12月31日，发展银行集团控股及其附属公司总共聘用12,035名(2001: 13,536)员工。

(b) 科技有关开支包括对电脑硬件与软件的折旧，租用与维修，以及其它电脑有关开支。

屋宇开支包括对发展银行控股附属公司所拥有建筑物，公司及分行产业的租金与折旧开支，及其它屋宇开支。

收益有关开支包括与直接营造收益有关的佣金和经纪费、其它开支等。

办公室行政开支包括邮费、印刷和文具、电讯和办公室配备开支。

其它开支包括，专业及咨询费用产品与公司名称广告宣传、通知书、保安开支和其它一般开支。

(c) 2002年的重组和综合成本为2千2百万新元(2001: 4千万新元)，这主要是收购道亨银行集团有限公司4百万新元(2001: 1千9百万新元)，DBS唯高达证券控股私人有限公司1千3百万新元(2001: 1千6百万新元)以及DBS广安银行有限公司：无(2001: 5百万新元)。这些成本都备有详尽正式计划，以供实施或用以告知受此计划影响的各方。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 10.1 营业开支

百万新元	发展银行集团控股		发展集团	
	2002	2001	2002	2001
(1) 董事费及酬劳	#	1	31	28
发展银行集团控股董事酬劳 (注解10.2)	-	-	6	16 <sup>(a)</sup>
发展集团附属公司董事酬劳	-	-	23	10
发展银行集团控股董事费 (注解10.2)	# <sup>(b)</sup>	1 <sup>(b)</sup>	1	1
发展集团附属公司董事费	-	-	1	1
(2) 审计师酬劳	#	#	8	9
审计费				
- PwC <sup>(c)</sup> 新加坡	# <sup>(d)</sup>	# <sup>(d)</sup>	2	2
- 其它审计师, 包括 PwC 新加坡的联营公司	-	-	3	3
非审计费 <sup>(e)</sup>				
- PwC 新加坡	-	-	1	3
- 其它审计师, 包括 PwC 新加坡的联营公司	-	-	2	1
(3) 固定资产折旧 (注解33)	-	-	172	169
银行及其他产业	-	-	66	60
电脑及办公室设备, 家具和装配及 其他固定资产	-	-	106	109
(4) 包括建筑的固定资产的维修和租用	-	-	143	119
(5) 产业租金	-	-	89	81

# 数额在 50 万新元以下

(a) 包括付予2001年5月12日从董事部退休的Mr John T. Olds的特别花红。这是为从1998年8月11日起被聘后未曾获得任何签订花红或股份期权分配的赠予。

(b) 发展银行集团控股的董事费为48万7千新元 (2001: 51万6千新元)。

(c) 普华会计师事务所 (PricewaterhouseCoopers)。

(d) 发展银行集团控股的审计费为7万新元 (2001: 7万新元)。

(e) 有关费用主要包括如对合并与收购的特定工作提供悉心的审计服务。

### 10.2 在个别酬劳范畴的发展银行集团控股的董事人数, 包括在本年度被委任和辞职 / 退休的董事如下:

	2002*	2001*
50万新元及以上	2	3
25万新元至49万9千9百99新元	-	-
25万新元以下	11	10
总计	13	13

\* 包括付予身为发展银行雇员的发展银行集团控股董事的薪酬。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 11. 可能受损失贷款和其它资产减值的备付金

拨入损益表中的分析如下:

百万新元	发展集团	
	2002	2001
贷款的特定备付金(注解27)	401	226
投资和其他资产减值的特定备付金(注解28)	26	105
解除贷款的普通备付金(注解 27)	(68)	(64)
投资和其它资产减值的普通备付金的提供/(解除)(注解 28)	33	(1)
固定资产和其它的备付金(注解 28)	142	113
- 固定资产	94	89
- 其它	48	24
总计	534	379

### 12. 税务

百万新元	发展银行集团控股		发展集团	
	2002	2001	2002	2001
本财政年度的盈利税务:				
现付税务				
- 本年度	424	22	350	238
- 去年不足/(超额)备付金	#	-	(3)	#
递期税务(注解 23)				
- 临时差异的产生及	#	#	(48)	21
- 税率的削减	-	-	(15)	(2)
- 采用 SAS 12 的效应	-	-	-	(6)
- 去年不足/(超额)备付金	-	-	#	(1)
总计	423	22	284	250

# 数额在 50 万新元以下

发展银行集团控股的税务主要是与发展银行股息收入的源头扣税有关与利息收入的税务。

#### 12.1 损益账内的信贷延期 / 收费包括以下的临时差异:

百万新元	发展银行集团控股		发展集团	
	2002	2001	2002	2001
累积税务折扣	-	-	(43)	(7)
贷款损失备付金	-	-	(25)	14
其它临时差异	#	#	5	5
算入损益账的递期税务	#	#	(63)	12

# 数额在 50 万新元以下

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

12.2 发展集团营业盈利的税务的理论性数额会与使用新加坡基本税率有所不同如下述：

百万新元	发展银行集团控股		发展集团	
	2002	2001	2002	2001
营业盈利	1,928	166	1,403	1,291
按22% (2001: 24.5%) 税率计算的主要				
表面税 (Prima facie tax)	424	41	309	316
其它国家不同税率的效应	-	-	(35)	14
税率改变的效应	#	#	(15)	(2)
无须付税的收入	-	(20)	(25)	(57)
优惠税率的须扣税收入	-	-	(86)	(62)
非减税备付金	-	-	59	35
商誉摊提	-	-	61	33
其它	(1)	1	16	(27)
算入损益账的税额	423	22	284	250

# 数额在 50 万新元以下

有关递期所得税的进一步讯息可参阅注解23。

### 13. 每普通股收益

13.1 每股收益 (“EPS”) 的计算是按照发展集团应归属于股东净利及发出优先股息，再除于本年度所发出普通股的加权平均数。

百万新元	发展集团	
	2002	2001
发行普通股的加权平均数 (a)	1,462	1,249

  

百万新元	发展集团	
	2002	2001
应归属于股东的净盈利	1,017	997
扣除：优先股息	20	21
调整优先股息后应归属于股东的净盈利 (b)	997	976
加：商誉摊提	278	133
调整优先股息及商誉摊提后应归属于股东的净盈利 (c)	1,275	1,109
每普通股收益 (分) (b)/(a)	68	78
每普通股的基本收益 (不包括商誉摊提) (分) (c)/(a)	87	89



# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

- 13.2 为了计算每普通股稀释盈利，因行使所有未派发的股份期权给员工的这些股份都以低于公平价值(本财政年度的平均股价)来发售，故得对所发行普通股数额的平均加权数进行稀释调整，以及对发展银行集团控股无表决权可转换优先股及发展银行集团控股无表决权可赎回转换优先股全面转换成普通股。

行使发展银行集团控股股份期权和转换发展银行集团控股无表决权可转换优先股对所发行的普通股加权平均数的影响如下述：

百万新元	发展集团	
	2002	2001
发行普通股的加权平均数	1,462	1,249
股份期权的稀释效果	#	1
发展银行集团控股无表决权可转换优先股的全面转换	20	25
发展银行集团控股无表决权可赎回转换优先股的全面转换	66	66
假定稀释下发行普通股的加权平均数 (a)	1,548	1,341

# 数额在 50 万新元以下

行使发展银行集团控股股份期权及转换发展银行集团控股无表决权可转换优先股及发展银行集团控股无表决权可赎回转换优先股对发展银行控股集团应归于股东的净盈利之影响如下述：

百万新元	发展集团	
	2002	2001
应归于股东的净盈利	1,017	997
扣除：优先股息	20	21
调整优先股息后应归于股东的净盈利	997	976
以下情况对净盈利所产生的调整：		
(i) 发展银行集团控股无表决权可转换优先股的全面转换	5	6
(ii) 发展银行集团控股无表决权可赎回转换优先股的全面转换	15	15
应归于股东已调整的净盈利 (b)	1,017	997
加：商誉摊提	278	133
应归于股东已调整的净盈利 (不包括商誉摊提) (c)	1,295	1,130
每普通股稀释盈利 (b)/(a)	66	74
每普通股的稀释盈利 (分) (不包括商誉摊提) (c)/(a)	84	84

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 14. 股份认购权及股份计划

#### 14.1 发展银行集团控股股份拥有者计划

“发展银行集团控股股份拥有者计划”(“SOS”)是一项用来持有发展银行集团控股普通股的基金,由发展银行独资附属公司,新加坡发展银行信托有限公司管理。所有服务至少一年的正式职员,如果没有选择“发展银行集团控股股权方案/规划”,就能以10%的月薪购买发展银行集团控股普通股。集团会为职员填补他所付出的50%,以作为奖励。

遵照发展银行集团控股的“发展银行集团控股股份拥有者计划”由发展信托有限公司所持有的普通股详情如下:

	发展银行集团控股 普通股数目		发展银行集团控股 普通股市值 (百万新元)	
	2002	2001	2002	2001
年初	2,807,529	2,321,029	38	45
年终	3,281,329	2,807,529	36	38

#### 14.2 发展银行集团控股认购权方案

此认购权方案在1999年10月18日到期,未行使的现有认购权(“发展银行集团控股认购权”)的有效性,将在发展银行集团控股的有关认购权到期日才失效。

有关未发出的每股面值1新元发展银行集团控股普通股,包括未行使现有认购权如下:

发展银行 集团控股 认购权	未发出 普通股数目	本年度		未发出 普通股数目	每普通股 认购价	到期日
	1/1/2002	行使	中止	31/12/2002		
1997	1,163,612	1,163,596	16	—	S\$7.29	5/5/2002
1998	1,145,144	213,156	25,200	906,788	S\$7.69	7/4/2003
	2,308,756	1,376,752	25,216	906,788		

截至2002年12月31日止,本年度每股面值1新元发展银行集团控股普通股按以下市值行使认购期权,其所得如下述:

百万新元	2002	2001
普通股资金 - 面值	1	1
股份溢价	9	9
所得	10	10
按行使日期市值发行	19	20

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 14.3 发展银行集团控股股份认购权计划

在发展银行集团控股股份认购权计划(本“认购权计划”)下,凡是职衔在副总裁(或相同等级者)或以上的集团执行人员,或职衔在副总裁以下(或相同等级者),却被遴选的职员都有权认购发展银行集团控股普通股。这也将包括发展集团联营公司内持有副总裁职衔(或相同等级者)的执行人员;以及发展银行集团控股的非执行人员。

在此认购权计划下,有关未发出的每股面值1新元发展银行集团控股普通股,包括获准但未发出的发展银行集团控股认购权如下述:

发展银行 集团控股 认购权	未发出 普通股数目	本年度			未发出 普通股数目	每普通股 认购价	到期日
	1/1/2002	获得	行使	中止	31/12/2002		
1999年	4,377,358	-	-	120,897	4,256,461	\$S15.30	27/7/2009
2000年3月	1,750,800	-	-	53,800	1,697,000	\$S20.87	5/3/2010
2000年7月	1,188,800	-	-	35,000	1,153,800	\$S22.33	26/7/2010
2001年3月	13,093,000	-	-	900,000	12,193,000	\$S17.70	14/3/2011
2001年6月	21,000	-	-	-	21,000	\$S14.76	31/5/2011
2001年8月	1,682,000	-	-	182,000	1,500,000	\$S12.93	31/7/2011
2001年10月	11,655	-	-	-	11,655	\$S10.73	30/10/2011
2002年1月	-	50,500	-	-	50,500	\$S13.70	1/1/2012
2002年3月	-	12,876,240	-	548,000	12,328,240	\$S14.73	27/3/2012
2002年8月	-	1,329,000	-	39,000	1,290,000	\$S12.27	15/8/2012
2002年10月	-	9,260	-	-	9,260	\$S11.73	9/10/2012
2002年12月	-	20,000	-	-	20,000	\$S11.47	17/12/2012
	22,124,613	14,285,000	-	1,878,697	34,530,916		

本年度每股面值1新元发展银行集团控股普通股按以下市值行使股份认购权,其年度收益如下述:

百万新元	2002	2001
普通股资金 - 面值	-	#
股份溢价	-	1
所得	-	1
按行使日期市值发行	-	1

# 数额在 50 万新元以下

### 14.4 发展银行集团控股表现股份计划

“发展银行集团控股表现股份计划”(“PSP”)是以股份为主的计划,由集团免费赠送给合格的职员。目前有资格享有者是与发展银行集团控股股份认购权计划(注解14.3)一样。

在本财政年度,遵照“发展银行集团控股表现股份计划”共为被遴选的职员派发598,380股(2001: 2,378,420股)。当股份一发出,所产生的开支便在该期间内以直线会计法按平均购价算入损益账中。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 14.5 发展银行集团控股职员股份计划

“发展银行集团控股职员股份计划”(ESP) 目的在于给无法在“发展银行集团控股股份认购权计划、发展银行集团控股表现股份计划或其他相等计划”下受惠的发展集团与所控制的联营公司的所有职员。

在本财政年度，遵照“发展银行集团控股职员股份计划”，共为被遴选的职员派发438,940股(2001: 无)。当股份一发出，所产生的开支便在该期间内以直线会计法按平均购价算入损益账中。

### 15. 股本

发展银行集团控股截至2002年12月31日止的股本：

百万新元	发展银行集团控股	
	2002	2001
<b>法定股本</b>		
4,000,000,000 普通股，每股1新元	<b>4,000</b>	4,000
500,000,000 无表决权可转换优先股，每股1新元	<b>500</b>	500
500,000,000 无表决权可赎回转换优先股，每股1新元	<b>500</b>	500
	<b>1,000</b>	1,000
<b>已发出与全缴足</b>		
1,468,835,159 (2001: 1,446,825,612) 普通股，每股1新元	<b>1,469</b>	1,447
19,608,841 (2001: 25,106,101) 无表决权可转换优先股，每股1新元	<b>20</b>	25
66,475,374 (2001: 66,475,374) 无表决权可赎回转换优先股，每股1新元	<b>66</b>	66
发展银行集团控股已发出与缴足股本	<b>1,555</b>	1,538

- (1) 在2002年5月7日，发展银行集团控股为了购买收购附属公司的额外权益通过派发每股面值1新元的15,135,535普通股(发售价13.92新元)来增加2亿1千1百万新元的法定股本。
- (2) 在本财政年度里，遵照“发展银行集团控股股份认购权方案和发展银行集团控股股份认购权规划”，发展银行集团控股派发每股面值1新元，在行使期权时以现金全缴足的1,376,752普通股。
- (3) 在本财政年度里，发展银行集团控股派发每股面值1新元的5,497,260普通股，来换取以现金全缴足的无表决权可转换优先股。

派发的新股份将与过去所派发的享有一样的确权益。

### 16. 储备金

#### 16.1 股份溢价账户

百万新元	发展集团	
	2002	2001
截至1月1日结存	<b>1,958</b>	7
派发普通股[注解15(1)]	<b>196</b>	1,965
遵照发展银行集团控股股份分期权方案与发展银行集团控股规划行使股份期权[注解15(2)]	<b>9</b>	9
派发股份所产生的开支	<b>#</b>	(23)
截至12月31日结存	<b>2,163</b>	1,958

# 数额在 50 万新元以下

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 16.2 其它储备金

其他储备金乃与在1999年6月26日遵照新加坡公司法第210节的处理事项，由财务控股公司，发展集团对原先的发展银行进行重组的股份溢价有关。此储备金本质是资本不可发配。

百万新元	发展集团	
	2002	2001
截至1月1日结存	4,271	4,273
派发股份所产生的开支	-	(2)
截至12月31日结存	4,271	4,271

### 16.3 资本赎回储备金

资本赎回储备金以减少资本方式赎回无表决权可赎回转换优先股。此储备金不可发配。

### 16.4 资本储备金

资本储备金包括外国附属公司与分行在公开净投资的换算差异所产生的外汇换算调整净额，与被充当为套头的有关外汇借款。在2002年1月1日前收购附属公司、联营公司与业务所产生的任何商誉或储备金也包括在内。

百万新元	发展集团	
	2002	2001
截至1月1日结存	24	-
本年度外汇换算调整净额	(43)	(5)
拨回出售附属的商誉	-	29
截至12月31日结存	(19)	24

### 16.5 普通储备金

普通储备金流通指为遵照新加坡条例下的银行法令及其它法定条规而拨入储备金的款额。此储备金不可发配。

百万新元	发展集团	
	2002	2001
<b>储备金</b>		
截至1月1日结存	1,821	1,755
拨自损益帐(注解16.6)	223	66
截至12月31日结存	2,044	1,821

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 16.6 收益储备金

百万新元	发展集团	
	2002	2001
截至1月1日结存		
– 如过去报告	3,888	3,420
– 采纳SAS 12对递期税务的效应	85	87
重述1月1日结存	3,973	3,507
应归于股东的净盈利	1,017	997
从权益会计中所获的收益储备金	–	(2)
普通储备金转移(注解 16.5)	(223)	(66)
出售附属公司从资本储备金转移商誉	–	(29)
	(223)	(97)
可供派发数额	4,767	4,407
减: 截至 2001 年 12 月 31 日财政年度普通股终期净股息为 16%， 须扣除 22% 所得税 (2001: 净股息 16% 须扣除 24.5% 所得税)	183	147
截至2001年12月31日财政年度普通股特别股息为: 无 (2001: 净股息15%须扣除24.5%所得税)	–	138
截至2001年12月31日财政年度发展银行集团控股无表决权 可转换终期净股息为16%，须扣除22%所得税 (2001: 净股息16%须扣除24.5%所得税)	3	3
截至2001年12月31日财政年度发展银行集团控股无表决权 可赎回转换终期净股息为16%，须扣除22%所得税 (2001: 净股息16%须扣除24.5%所得税)	8	8
截至2002年12月31日财政年度普通股中期净股息为14%， 须扣除22%所得税 (2001: 净股息14%须扣除24.5%所得税)	160	128
截至2002年12月31日财政年度发展银行集团控股无表决权 可转换中期净股息为14%，须扣除22%所得税 (2001: 净股息14%须扣除24.5%所得税)	3	3
截至2002年12月31日财政年度发展银行集团控股无表决权 可赎回转换中期净股息为14%，须扣除22%所得税 (2001: 净股息14%须扣除24.5%所得税)	7	7
截至12月31日结存	4,403	3,973

### 16.7 拟议股息

只有在常年股东大会通过后，终期股息才被批准。在2003年4月21日所举行的股东大会，将拟议派发以下的股息。而截至2002年12月31日的财务报告将不包括这项议决案，它将被算入截至2003年12月31日财务报告中股东权益栏内的被保留盈利项目。

百万新元	发展银行集团控股	
	2002	
(i) 普通股拟议终期股息为16%，须扣除22%所得税	183	
(ii) 无表决权可转换终期净股息为16%，须扣除22%所得税	3	
(iii) 无表决权可赎回转换终期净股息为16%，须扣除22%所得税	8	
	194	

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 17. 少数股东权益-股权

发展集团的少数股东权益代表集团附属公司第三方所拥有的股权如下述：

百万新元	注解	发展集团	
		2002	2001
DBS Diamond Holdings Ltd	17.1	-	840
发展银行集团控股(香港)有限公司		-	127
DBS 泰国兴业银行	17.2	(255)	(278)
DBS 唯高达证券控股私人有限公司	17.1	150	228
其它附属公司		23	30
发展银行派发优先股	17.3	1,100	1,100
		<b>1,018</b>	<b>2,047</b>

此结存包括外汇波动所造成的影响。

#### 17.1 发展集团在准备综合财务报告中决定多数和少数股东的现在拥有权益。

##### *DBS Diamond Holdings Ltd*

在接近2002年底，也是在2003年1月10日，发展银行通过其附属公司，DBS Diamond Holdings Ltd (“DDH”)对DDH的少数股东行使买入期权。在此买入期权下，发展银行有权通过通知书要求DDH少数股东在2002年12月31日后的七个营业日，以每股收购价为21.70港元出售他们的股份。截至2002年12月31日的发展集团的财务报告已将此买入期权的行使效应包括在内。而DDH也已在截至2002年12月31日成为发展银行的独资附属公司。因此，截至2002年12月31日，DDH已没有少数股东的权益。

##### *DBS 唯高达证券控股私人有限公司*

发展集团持有DBS唯高达证券控股私人有限公司(“DBSV”)59.5%股权。

DBSV的少数股东可在2003年9月12日，以每期权股为0.71新元<sup>^</sup>的选购权价和常年复利为3.1%出售期权。但此款额必须受制于DBSV董事部对以下的考量：(i)可动用的审慎与适当储备金；(ii)确保流动资金所须保留的利润与DBSV集团的财务成长；以及(iii)DBSV集团的资本足够比率、清盘或其它事项。DBSV必须在每年截至12月31日将35%的税后净盈利派发给股东们。期权持有者不能享有任何其它权益。

如果少数股东在形式基础下行使出售期权，发展银行都必须在2003年9月12日支付2亿5千5百万新元(2001: 3亿2千2百万新元)的款额。

发展银行将当成衍生品的以上出售权只有在任何结算日须要实质股本时才会被算入。

<sup>^</sup> 根据每认购股0.90新元原先认购价，以便在收购后对所应分配的收购前盈利加以调整。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

- 17.2** DBS 泰国兴业银行 (“DTDB”) 的结存是属于贷方结存。少数股东权益的贷方结存是在少数股东权益在附属公司的亏损超过他们在公司净资产股份时所产生的。

根据泰国一般核准会计原理 (“GAAP”) 所计算而发布的DTDB财务报告显示其净资产是正值。不过DTDB的这些数额是根据新加坡会计标准报告 (“SAS”) 加以综合。因此在由泰国与新加坡两国会计条规的计算结果, 就使到在贷款备付金与一些证券工具的数额有着显著的差异, 如果以新加坡的会计方法来计算应归于少数股东的DTDB净资产则是负值。尽管DTDB在本年度取得盈利, 不过此结存继续为贷方结存。

董事部与管理层决定, 不论在商业或法定上没有对造成DTDB少数股东权益的累积亏损提供融资的义务。他们也认为DTDB少数股东, 在有需要时, 有能力出资支援。

SAS 26条文内阐明少数股东权益贷方结存的条例。除此之外, 公司也要求少数股东应负起共同义务。但在此个案中, 由于根据泰国GAAP所发布的DTDB财务报告显示公司的净资产是正值, 此条规因此不适用。

\* 泰国的DTDB与新加坡的发展集团对坏帐与呆帐备付金所采用的会计准则不一。在这个时间里, 发展集团帐面所记录的最高债务备付金, 并没有在DTDB中显示有实际具体亏损或备付金。不过如果发展集团帐面所呈现的亏损是反映在DTDB帐面的具体亏损时, 就得由少数股东所承担。

- 17.3** 由发展集团附属公司, 发展银行于2001年5月28日派发给第三方每股面值0.01新元, 清偿价值为100新元的11亿新元6%非累积不可转换终生优先股。这些股份若以发展集团的资本足够比率来计算是属于第一级资本。如果由发展银行董事部通过, 股息将依据截至2011年5月15日的每年优先清偿总额于5月15日及11月15日按6%固定比率每半年派发。过后每年分别于2月15日、5月15日、8月15日和11月15日按相等于3个月新加坡换期优惠利率加上2.28%的浮动利率支付。

## **18. 附属期限债券**

由发展集团所发行的附属期限债券遵照SAS 32被类为负债项目。这类特定债券在用于资本足够比率被评定为混合第一级及第二级资本。

附属期限债券乃指初级或中级长期债券, 一旦集团面对亏损或收盘时, 对集团资产具有较低的索偿权。



# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 18.1 无期附属债券

以下乃截至12月31日过时尚欠的无期附属债券：（除非申明，否则属于非担保债券）

				发展集团	
百万新元			注解	2002	2001
面值		派发日期			
<b>由发展资本基金公司发行</b>					
7亿2千5百万美元	7.657%非累积担保优先股A股	21/3/2001	(a)	1,258	1,340
1亿新元	5.35%非累积担保优先股B股	21/3/2001	(a)	100	100
<b>由DBS 泰国兴业银行 ("DTDB")发行</b>					
50 亿泰铢	固定利率终身附属债券 1 号	3/6/1999	(b)	201	209
无期附属债券总计				1,559	1,649

- (a) 新加坡会计标准报告第32条文“金融工具：披露与发展”要求金融工具的发行者遵照最初承诺的合约处理将这些工具归类为债务或权益项目。因此，这些优先股将在10年的到期日后转换成浮动利息票，并认为它高于市场利率，就得间接促使发展集团须将这些优先股给予赎回。如果是这个情况，将被视为长期负债。这些优先股的股息将在损益账中当成利息开支。

这些优先股共有两个系列：具有分别为1千美元和1万新元优先清偿价值的A系列和B系列。由发展资本基金公司董事部所宣布的所欠股息将按固定年率7.657% (A系列) 和5.35% (B系列) 在每年的3月15日和9月15日支付，一直到2011年3月15日为止。过后，所欠股息将按三个月伦敦银行同业的优惠利率加上3.2%年率 (A系列) 和2.52%年率 (B系列) 分四季，即每年的3月15日、6月15日、9月15日及12月15日派发。A系列基金的固定利率已换成三个月伦敦银行同业的优惠利率加上1.9364%的浮动利率。在计算发展银行控股集团的资本足够比率时，这些担保优先股被列为第一级资金。

- (b) DTDB发行每股面值10泰铢的50,000 A级优先股和每股面值100,000泰铢的50,000不可拆细的终身附属债券 (第1号附属债券)。第1号附属债券每年息票率为15%。每半年的应付利息视级优先股的股息而定，DTDB有权决定付出全部与部分利息。任何年度若没付利息，不在下一年补给。第1号附属债券属永久性，只有在DTDB收盘时，才算到期。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 18.2 有期附属债券

以下乃截至12月31日尚欠的有期附属债券：（除非申明，否则属于非担保债券）

					发展集团	
百万新元					2002	2001
面值		派发日期	到期日期	注解		
<b>由发展银行发行</b>						
7亿5千万美元	7 7/8% 附属本票	10/8/1999	10/8/2009	(a)	<b>1,303</b>	1,388
5亿美元	7 7/8% 附属本票	15/4/2000	15/4/2010	(b)	<b>869</b>	925
8亿5千万美元	7 1/8% 附属本票	15/5/2001	15/5/2011	(c)	<b>1,477</b>	1,572
<b>由DBS泰国兴业银行("DTDB")发行</b>						
67亿9千1百万泰铢	浮动利率	3/6/1999	28/5/2006	(d)	<b>70</b>	73
	附属期限债券2号					
10亿7千7百万泰铢	4.25% 固定利率	18/1/2000	17/1/2010	(e)	<b>43</b>	45
	附属期限债券					
2亿6千万泰铢	3.50% 固定利率	28/12/2000	27/12/2010	(f)	<b>10</b>	11
	附属期限债券					
<b>由道亨银行有限公司发行</b>						
3亿5千万美元	7.75% 固定利率	24/1/1997	24/1/2007	(g)	<b>455</b>	484
	附属期限债券					
总计					<b>4,227</b>	4,498
<b>应付：</b>						
- 少过一年					<b>24</b>	25
- 多过一年					<b>4,203</b>	4,473
总计					<b>4,227</b>	4,498
附属期限债券总计					<b>5,786</b>	6,147

(a) 利息每半年派发，从2000年2月10日起的2月10日与8月10日。其固定利率已通过利率换期按三个月伦敦银行同业的优惠利率加上1.0475%而改成浮动利率。在计算发展集团的资本足够比率时，这些本票被列为第二级资金。

(b) 利息每半年派发，从2000年10月15日起的4月15日与10月15日。其固定利率已通过利率换期按三个月伦敦银行同业的优惠利率加上0.485%而改成浮动利率。在计算发展集团的资本足够比率时，这些本票被列为第二级资金。

(c) 利息每半年派发，从2001年11月15日起的5月15日与11月15日。其固定利率已通过利率换期按三个月伦敦银行同业的优惠利率加上1.252%而改成浮动利率。在计算发展集团的资本足够比率时，这些本票被列为第二级资金。

(d) DTDB发行到期日不一的每股面值100,000泰铢的附属债券第2/1至2/29号(附属债券第2号)。第2号附属债券每3个月到期，最迟到2006年5月28日。第2号附属债券的面值为67亿9千1百万泰铢，并以折价发行。

(e) 每年利息按4.25%的固定利率支付。

(f) 每年利息按的3.5%固定利率支付。

(g) 利息每半年派发，从1997年7月24日起的1月24日与7月24日。在派发过后，道亨银行有限公司重购和取消部分的固定利率附属期限债券。截止2002年12月31日，尚欠的期限债务为2亿6千2百万美元。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 19. 其它发行的债券

以下是截至12月31日其它发行的债券(除非申明, 否则属于非担保债券)摘要:

#### 19.1 可转换存款证

				发展集团	
百万新元				2002	2001
面值	利率及偿还期限	发行日期	到期日		
<b>由发展银行发行</b>					
1亿港元	7.38%, 每年支付	5/7/2000	5/7/2002	-	24
1亿5千万港元	5.18%, 每季支付	10/4/2001	10/4/2003	34	35
6千万港元	5.17%, 每季支付	23/4/2001	30/12/2002	-	14
5百万港元	3.00%, 每年支付	2/11/2001	3/11/2003	1	1
1亿港元	3个月银行同业优惠利率港元 存款+0.30% 每月支付	19/3/1999	19/3/2002	-	24
1亿港元	1个月银行同业优惠利率港元 存款+0.40% 每季支付	22/3/1999	22/3/2002	-	24
1亿港元	1个月银行同业优惠利率港元 存款+0.40% 每月支付	26/3/1999	26/3/2002	-	24
5千万港元	1个月银行同业优惠利率港元 存款+0.30% 每月支付	26/3/1999	26/3/2002	-	12
1亿5千万港元	1个月银行同业优惠利率港元 存款+0.18% 每月支付	5/6/2000	5/6/2002	-	35
1亿港元	3个月银行同业优惠利率港元 存款+0.20% 每月支付	12/7/2000	12/7/2002	-	24
1亿港元	3个月银行同业优惠利率港元 存款+0.18% 每月支付	15/6/2000	16/6/2003	22	24
5千万台币	到期支付 1.73%	19/11/2002	19/1/2003	2	-
1亿台币	到期支付 1.465%	12/4/2002	1/4/2003	5	-
1亿台币	到期支付 1.465%	12/9/2002	1/9/2003	5	-
1亿5千万台币	到期支付 1.475%	23/12/2002	23/1/2003	8	-
<b>由DBS广安银行有限公司发行</b>					
3亿港元	1个月香港银行同业优惠 利率+0.30%每月支付	26/7/2000	28/7/2003	67	71
<b>由发展中国广场有限公司发行(附注a)</b>					
1亿3百万新元	3个月银行同业优惠利率 新元存款+变动按金 每季支付	30/11/2001	30/11/2006	97	103
<b>由道亨银行有限公司发行</b>					
2亿港元	5.50%, 每年支付	23/1/2001	23/1/2002	-	47
4千3百万港元	5.00%, 每季支付	5/2/2001	5/2/2002	-	10
2亿港元	7.47%, 每季支付	22/2/2000	22/2/2002	-	47
7千5百万港元	7.28%, 每季支付	30/3/2000	29/3/2002	-	18
1亿港元	7.55%, 每年支付	4/5/2000	6/5/2002	-	24
5千万港元	5.01%, 每季支付	27/4/2001	26/7/2002	-	12
2亿港元	7.84%, 每季支付	27/7/1999	29/7/2002	-	47
3亿3百万港元	8.05%, 每季支付	27/7/1999	29/7/2002	-	72
5千万港元	7.82%, 每季支付	29/9/1999	30/9/2002	-	12
2千万港元	4.38%, 每季支付	28/5/2001	28/10/2002	-	5
5百万港元	7.95%, 每季支付	16/11/2002	18/11/2002	-	1
3百万美元	2.08%, 每季支付	28/11/2001	29/11/2002	-	6
5千万港元	5.10%, 每季支付	20/4/2001	20/12/2002	-	12
5千万港元	7.39%, 每季支付	5/7/2000	7/7/2003	11	12
2千万港元	4.75%, 每年支付	26/7/2001	28/7/2003	5	5
1亿港元	2.00%, 每年支付	1/8/2002	8/8/2003	22	-
1亿港元	2.33%, 每年支付	24/7/2002	31/10/2003	22	-

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

				发展集团	
百万新元				2002	2001
面值	利率及偿还期限	发行日期	到期日		
1 亿港元	2.185%, 每季支付	7/8/2002	16/2/2004	22	-
1 千万港元	3.72%, 每季支付	23/3/2002	12/3/2004	2	-
5 千万港元	2.555%, 每半年支付	30/7/2002	15/3/2004	11	-
2 千万港元	3.78%, 每年支付	10/5/2002	14/5/2004	5	-
3 亿港元	2.7%, 每季支付	24/7/2002	30/7/2004	67	-
5 百万港元	4.49%, 每季支付	10/9/2001	10/9/2004	1	1
5 百万港元	3.74%, 每季支付	28/9/2001	28/9/2004	1	1
5 百万港元	3.30%, 每季支付	12/10/2001	12/10/2004	1	1
2 亿港元	8.30%, 每季支付	14/9/1999	14/9/2004	45	47
1 亿港元	8.65%, 每年支付	3/11/1999	3/11/2004	22	24
1 亿 3 千万港元	8.40%, 每年支付	30/11/1999	30/11/2004	29	31
1 亿港元	4.66%, 每季支付	23/3/2002	10/1/2005	22	-
1 亿港元	4.45%, 每季支付	23/3/2002	7/2/2005	22	-
1 亿 5 千万港元	7.85%, 每季支付	7/3/2000	7/3/2005	33	36
5 千万港元	8.00%, 每季支付	8/3/2000	8/3/2005	11	12
2 千 2 百万港元	4.61%, 每季支付	10/6/2002	13/6/2006	5	-
1 千万港元	2.41%, 每年支付	7/8/2002	12/8/2004	2	-
650 万港元	4.45%, 每季支付	10/10/2001	10/10/2006	1	2
1 亿港元	8.34%, 每季支付	10/5/2000	12/11/2007	22	24
5 千万港元	3个月香港银行同业优惠利率+0.16%每季支付	12/1/2001	11/1/2002	-	12
1 亿港元	3个月香港银行同业优惠利率+0.45%每季支付	28/1/2000	28/1/2002	-	24
2 千 4 百万港元	3个月香港银行同业优惠利率+0.12%每季支付	15/2/2001	15/2/2002	-	6
3 千万港元	3个月香港银行同业优惠利率+0.30%每季支付	10/3/2000	11/3/2002	-	7
1 千万港元	1个月香港银行同业优惠利率+0.12%每月支付	27/4/2001	29/4/2002	-	2
2 亿 2 千万港元	1个月香港银行同业优惠利率+0.80%每月支付	22/10/1999	22/10/2002	-	52
1 亿港元	3个月香港银行同业优惠利率+0.20%每季支付	31/10/2000	31/10/2002	-	24
2 亿港元	3个月香港银行同业优惠利率+0.55%每季支付	17/1/2000	17/1/2003	45	47
2 亿港元	3个月香港银行同业优惠利率+0.50%每季支付	25/1/2000	27/1/2003	45	47
4 千万港元	3个月香港银行同业优惠利率+0.50%每季支付	16/2/2000	17/2/2003	9	9
1 千万港元	3个月香港银行同业优惠利率+0.32%每季支付	20/3/2000	20/3/2003	2	2
1 亿港元	3个月香港银行同业优惠利率+0.28%每季支付	26/4/2000	28/4/2003	22	24
1 亿 5 千万港元	3个月香港银行同业优惠利率+0.28%每季支付	16/5/2000	16/5/2003	34	36
2 亿港元	3个月香港银行同业优惠利率+0.25%每季支付	31/8/2000	29/8/2003	45	47
1 亿港元	3个月香港银行同业优惠利率+0.30%每季支付	27/9/2000	29/9/2003	22	24
4 亿港元	3个月香港银行同业优惠利率+0.10%每季支付	5/2/2002	7/2/2005	89	-
1 亿港元	3个月香港银行同业优惠利率+0.18%每季支付	17/2/2002	22/7/2005	22	-
2 亿 4 千万港元	3个月香港银行同业优惠利率+0.205%每季支付	23/7/2002	29/7/2005	54	-
1 亿港元	3个月香港银行同业优惠利率+0.18%每季支付	26/7/2002	29/7/2005	78	-
5 千 8 百万美元	6个月伦敦银行同业优惠利率+0.18%每半年支付	23/8/2002	4/9/2007	101	-
8 千 6 百万美元	6个月伦敦银行同业优惠利率-0.03%每半年支付	4/9/2002	10/9/2007	150	-
9 千 2 百万美元	6个月伦敦银行同业优惠利率-0.05%每半年支付	15/11/2002	21/11/2007	159	-
1 千 1 百万加元	6个月CAD CCDOR** - 0.1%, 每半年支付	14/11/2002	21/11/2007	12	-
总计				1,514	1,287
应付:					
- 少过一年				428	620
- 超过一年				1,086	667
可转换存款证总额				1,514	1,287

\*\* CAD CCDOR: 加拿大银行同业优惠利率

(a) 此存款乃由发行者以中国广场486号地段连同此产业的抵押权益、地契及利益加以担保。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 19.2 其它债券

百万新元	注解	2002	2001
<b>发展集团</b>			
<b>由发展银行发行</b>			
与证券有关的本票	(a)	350	225
与信贷有关的本票	(b)	975	655
与利率有关的本票	(c)	203	5
与汇率有关的本票	(d)	128	9
与商品有关的本票	(e)	14	—
<b>由ALCO 1 Limited有限公司发行</b>			
抵押本票	(f)	224	224
<b>由淡滨尼资产有限公司发行</b>			
高级担保债券	(g)	108	108
<b>由New Heights Investment Limited发行</b>			
资产担保的中期本票	(h)	57	—
<b>由Singa Secured Assets Limited发行</b>			
资产担保短期本票计划 (增值货币Money Plus)	(i)	763	1,004
<b>由道亨银行有限公司发行</b>			
500万港元 商业本票，到期日为2003年2月10日		1	1
总计		2,823	2,231
<b>应付:</b>			
— 少过一年		1,447	1,418
— 超过一年		1,376	813
其它债券总计		2,823	2,231
其它债券发行总计		4,337	3,518

(a) 于2000年12月15日及2002年12月30日发行, 而在2002年12月31日尚未索偿附有债券期权的本票, 到期日介于2003年1月3日至2007年2月8日。到期日的所得按照各股票交易所特定附属证券的近似值或特定附属股票交易指数的近似值或特定附属证券基金的净资产值。

(b) 于2001年2月9日及2002年12月20日发行, 而在2002年12月31日尚未索偿附有信贷倒账换期的本票, 到期日介于2003年1月5日至2010年6月30日。除非有信贷事件的发生, 否则此本票应在到期日赎回面值。如果有信贷事件发生, 那么视合约条款而定, 以现金方式的附属资产或附属资产的市价将付给本票持有者。

(c) 于2002年2月11日及2002年12月20日发行, 而在2002年12月31日尚未索偿附有利率衍生品的本票, 到期日介于2003年1月8日至2009年2月28日。到期日的所得按特定指数的市场利率来支付。

(d) 于2002年4月15日及2002年12月9日发行, 而在2002年12月31日尚未索偿附有外汇衍生品的本票, 到期日介于2003年1月8日至2003年11月24日。到期日的所得按附属外币的市场汇率来支付。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

(e) 于2002年6月19日发行，而在2002年12月31日尚未索偿附有商品衍生品的本票，到期日为2003年12月19日。到期日的所得按基本商品指数的市场利率来支付。

(f) ALCO 1有限公司(特别目的权益)于2001年12月21日发行2亿2千4百万新元浮动利率本票，到期日为2009年。本票的发行是通过信贷衍生品和协合担保性，以便减低发展银行风险加权资产计划。

此本票包括：

- (i) 3千万美元第A1级本票，其利息由3个月美元伦敦银行同业优惠利率加上0.50%来决定。
- (ii) 3千万新元第A2级本票，其利息由3个月新元银行同业换期优惠利率加上0.45%来决定。
- (iii) 1千2百万美元第B1级本票，其利息由3个月美元伦敦银行同业优惠利率加上0.85%来决定。
- (iv) 2千万新元第B2级本票，其利息为由3个月新元银行同业换期优惠利率加上0.80%来决定。
- (v) 5千6百万新元第C级本票，其固定利息为5.20%，以及
- (vi) 4千2百万新元第D级本票，其固定利息为6.70%。

此本票乃以发行者的证券投资连同其所投入的衍生品契约来担保。

(g) 为了对淡滨尼大厦的进行担保，于1999年12月7日除了发行1亿8千万新元的七年固定利率的债券，也发行18,000优先股，到期日为2006年。此债券按两个级别来发行：(a) 1亿8百万新元的高级债券；(b) 7千2百万初级债券。初级债券由发展银行所持有，并在集团水平上被勾销。利息每半年派发，即6月7日与12月7日。高级和初级债券的固定利率分别订为5.625%和6%。

除其它事项外，本债券乃由发行者遵照“销售与购买合约”与“认购权合约”(两者皆在信托契约中申明)按其权益、产权和利益进行担保，以发行者所持有的股份作为首次固定收费，并按发行者资产中的公司债券来营造固定和浮动收费。

(h) 新元本票的到期日介于2006年4月25日至2008年4月25日。除非有信贷事件发生，否则此本票应在到期日按固定利率赎回。如果有信贷事件发生，那么视合约条款而定，发行者将以现金方式将债券或贷款或其市场价值付给本票持有者。此本票乃按发行价的同值存款，发行者所销售的信贷保护，以及交互货币换期的系列信贷倒帐换期加以担保。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

- (i) 这些由Singa Secured Assets Limited所发行的短期本票，其到期日都是少过六个月，其截至2002年12月31日尚未索偿的数额如下所示：

面值	利率和系列号码	发行日期	到期日
<b>由Singa Secured Assets Limited所发行</b>			
5千万新元	1.15%，13-03系列	17/7/2002	17/1/2003
2千6百万新元	1%，15-03系列	29/7/2002	29/1/2003
4千4百万新元	1.05%，05-05系列	20/8/2002	20/2/2003
5百万新元	1%，18-03系列	26/9/2002	26/3/2003
5千3百万新元	1.27%，02-10系列	8/10/2002	8/1/2003
3百万新元	1.31%，09-09系列	8/10/2002	8/1/2003
8千9百万新元	1.4%，20-05系列	18/10/2002	20/1/003
2千7百万新元	1.42%，14-04系列	21/10/2002	21/3/2003
3千万新元	1.25%，21-05系列	25/10/2002	27/1/2003
4千万新元	1.06%，04-10系列	6/11/2002	6/2/2003
2千万新元	1.06%，07-14系列	11/11/2002	13/1/2003
7千1百万新元	1.13%，16-06系列	14/11/2002	14/2/2003
4千5百万新元	0.85%，06-10系列	28/11/2002	28/2/2003
3千6百万新元	0.85%，08-14系列	2/12/2002	4/2/2003
5百万新元	0.96%，28-01系列	4/12/2002	4/3/2003
5百万新元	0.8%，24-07系列	5/12/2002	6/1/2003
1千2百万新元	0.8%，25-06系列	5/12/2002	6/1/2003
6千7百万新元	0.91%，01-11系列	9/12/2002	10/3/2003
7百万新元	0.82%，26-06系列	9/12/2002	9/1/2003
4千8百万新元	0.95%，03-29系列	18/12/2002	20/1/2003
2千万新元	0.95%，30-01系列	19/12/2002	20/1/2003
3百万新元	1%，11-08系列	26/12/2002	26/3/2003
7百万新元	0.96%，12-19系列	30/12/2002	30/1/2003
3千万新元	1%，31-01系列	30/12/2002	31/3/2003
2千万新元	1.05%，32-01系列	30/12/2002	30/6/2003

此本票乃按发行者的房地产、资产和所管理的，以公司债券所营造的首次固定和浮动收费来进行担保。

## 20. 非银行客户的存款及其它账目

百万新元	发展集团	
	2002	2001
<b>按货币分析</b>		
新元	53,655	55,137
美元	20,096	21,811
港元	18,731	20,976
泰铢	3,164	3,242
其它	5,669	5,605
总计	101,315	106,771
<b>按产品分析</b>		
储蓄户头(包括新元自动储蓄)	43,047	43,750
来往户头	8,975	9,577
定期户头	46,026	52,338
其它户头	3,267	1,106
总计	101,315	106,771

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 21. 其它债务

百万新元	发展集团	
	2002	2001
金融工具重估所产生的结存(注解37)	6,915	2,824
收购附属公司所应付款额	3,415	–
债券卖空应付款额	2,154	3,682
其它应付款额	1,849	1,078
杂项债权人	1,065	976
应付利息	592	717
总计	15,990	9,277

包括在“债券卖空应付款额”的负债总额19亿9千4百万新元(2001: 36亿3千1百万新元)是由一家附属公司对特定香港国库券的负债。

“应收抵押品所产生的负债”乃指在预定界限内对外在对方机构因衍生品工具的特定业务暂时减值加以填补。这是由抵押支援合约所控制。

“收购附属公司所应付款额”乃指在2003年1月10日当发展银行对DBS Diamond Holdings Limited(“DDH”)少数股东行使其买入期权(Call option)以获取DDH少数股东利益所付出的款额。而截至2002年12月31日的发展集团的财务报告也显示了这项买入期权的效应，即发展银行所拥有DDH的股权已从71.6%增至100%。

### 22. 其它备付金

这些备付金(包括注解21的“杂项债权人”)是与集团运作的重组以及已在实施的详尽正式计划或该计划所影响的事项有关。备付金是为了一旦产生经济利益外流及其数额是可确实估计时而准备的。

百万新元	发展集团	
	2002	2001
1月1日结存	69	–
由收购所产生的重组备付金	–	52
记入损益帐(注解10)	22	40
本年度未使用	(67)	(24)
外汇差异	(4)	–
12月31日结存	20	68



# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 23. 递期税务

递期税务运作如下所示

百万新元	发展银行集团控股		发展集团	
	2002	2001	2002	2001
1月1日结存	#	#	37	18
采纳SAS 12条规的效应	-	-	28	(82)
1月1日结存(重述)	#	#	65	(64)
收购附属公司	-	-	-	116
本年度备付金/拨出(注解12)	#	#	(63)	12
外汇差异	-	-	(7)	1
12月31日结存	#	#	(5)	65

# 数额在 50 万新元以下

递期所得税的资产与负债的分配如下所示:

百万新元	发展银行集团控股		发展集团	
	2002	2001	2002	2001
<b>递期所得税负债</b>				
加速税务折旧	-	-	204	258
其它暂时差异	-	#	-	3
	-	#	204	261
<b>递期所得税资产</b>				
加速税务折旧	-	-	(195)	(173)
其它暂时差异	-	-	(14)	(23)
	-	-	(209)	(196)

# 数额在 50 万新元以下

当对现行税务资产与现行税务债务进行法定行使权与有关递期所得税是属于同一个财政机构时, 即对递期税务资产及债务加以注销。以下数额是在经过适当的注销后显示在资产负债表内:

百万新元	发展银行集团控股		发展集团	
	2002	2001	2002	2001
递期税务资产	#	-	(125)	(87)
递期税务债务	-	-	120	152
	#	-	(5)	65

# 数额在 50 万新元以下

递期所得税资产只有在可能将有关税务利益获得回收才加以确认。一家集团附属公司的税务亏损为10亿7千万新元(2001: 11亿1千6百万新元), 以转入将来应付税务所得; 这些税务亏损将在介于2003年至2005年期间到期。由于回收性的不确定, 因此并没有在这些财务报告中确认。

递期所得税负债乃指对特定附属公司未汇盈利储备金的预扣税务和其它税务的应付款额, 由于此款额属于持久的重投资; 截至2002年12月31日的未汇盈利储备金款额为6亿2千6百万新元(2001: 2亿4千8百万新元)。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 24. 新加坡政府证券和国库券

百万新元	发展集团	
	2002	2001
为非摊提溢价及贴现调整的原价	8,997	9,197
减：价值减少的备付金(注解28)	-	11
账面净值	8,997	9,186
市价	9,163	9,197
包括于上述的新加坡政府证券和国库券如下述： 在再购合约下所售出的证券	324	63

### 25. 交易证券

交易证券包括所收购的政府及公司债务与股票证券的现金，持有这些工具主要是在短期内卖出以获取因短期价格差异的盈利。截至12月31日，这些投资扣除备付金与市价的原值如下：

百万新元	发展集团	
	2002	2001
<b>报价</b>		
非新加坡政府证券及国库券	4,566	6,031
公司债券	4,052	3,994
股票证券	727	891
总计	9,345	10,916
减：价值减少的备付金(注解28)	97	138
账面净值	9,248	10,778
市价	9,346	10,821
<b>按行业分类</b>		
制造	259	299
建筑及建造	396	523
一般商业	26	65
运输、储存和通讯	440	470
金融机构、投资及控股公司	2,730	2,947
其它	5,397	6,474
总净帐面值	9,248	10,778
包括于上述非新加坡政府证券和国库券如下述： 在再购合约下所售出的证券	3,183	4,216

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 26. 非银行客户贷款和应收票据

百万新元	发展集团	
	2002	2001
总额	62,901	70,649
减：特定备付金(注解27)	1,288	1,422
普通备付金(注解27)	904	1,019
净值	60,709	68,208
分成：		
应收票据	1,574	1,530
贷款	59,135	66,678
净值	60,709	68,208
<b>按行业分类</b>		
制造	5,856	6,383
建筑及建造	8,057	10,227
房屋贷款	21,910	24,407
普通商业	5,707	5,253
运输、储存和通讯	4,617	6,103
金融机构、投资及控股公司	3,626	4,096
专业人士及个人(除房屋贷款外)	7,784	8,373
其它	5,344	5,807
总计	62,901	70,649
<b>按货币及固定/变动利率分类</b>		
<u>固定利率</u>		
新元	8,359	12,370
港元	460	778
美元	1	1
泰铢	862	941
其它	1	2
小计	9,683	14,092
<u>变动利率</u>		
新元	21,673	21,539
港元	20,238	22,741
美元	7,333	8,335
泰铢	2,128	2,092
其它	1,846	1,850
小计	53,218	56,557
总计	62,901	70,649

固定利率贷款乃指第一至第三年的利率固定的特定抵押贷款和整个摊还期为固定利率的其它贷款的长期贷款。变动利率贷款则指按优惠利率、短期基金成本或银行同业利率以及通过利率换期以使固定利率有效地转换成变动利率来缔订的贷款。

包括在发展集团的贷款和垫款是借贷发展银行大股东所拥有的公司：无(2001: 4千5百万新元)的贷款。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 27. 贷款可能受损失和未决利息的备付金

百万新元	发展集团			未决利息
	特定	普通	总额	
<b>2002</b>				
截至1月1日结存	1,422	1,019	2,441	163
本年度使用/转移	(527)	(47)	(574)	(82)
算入/(拨回)损益帐(注解11)	401	(68)	333	-
本年度暂时/(勾销)利息	(8)	-	(8)	63
截至12月31日结存	1,288	904	2,192	144
<b>2001</b>				
截至1月1日结存	1,141	1,002	2,143	58
收购附属公司	335	195	530	92
本年度使用/转移	(275)	(114)	(389)	(120)
算入/(拨回)损益帐(注解11)	226	(64)	162	-
本年度暂时/(勾销)利息	(5)	-	(5)	133
截至12月31日结存	1,422	1,019	2,441	163

### 28. 其它资产减值及银行风险的备付金

百万新元	发展集团				未决利息
	债务与权益政券		其它资产与 银行风险	总额	
	特定	普通	特定及普通		
<b>2002</b>					
截至1月1日结存	243	1	401	645	3
本年度使用/转移	(49)	2	144	97	(1)
算入/(拨回)损益帐(注解11)	26	33	142	201	-
本年度暂记利息	-	-	-	-	(1)
截至12月31日结存	220	36	687	943	1
为以下而做出的特定及普通备付金:					
新加坡政府证券及国库券(注解24)	-	-	-	-	
交易证券(注解25)	96	1	-	97	
投资证券(注解29)	124	35	-	159	
固定资产(注解33)	-	-	303	303	
其它银行风险 <sup>(a)</sup>	-	-	158	158	
其它资产 <sup>(b)</sup>	-	-	226	226	
	220	36	687	943	

(a) 其它资产与银行风险的备付金包括了已证实会受亏损的银行同业贷款或应急事项所作出的特定备付金。

(b) 包括为DTDB取消抵押赎回产业的备付金。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

百万新元	发展集团				
	债务与权益政券		其它资产与 银行风险	总额	未决利息
	特定	普通	特定及普通		
<b>2001</b>					
截至1月1日结存	126	2	258	386	2
收购附属公司	36	—	53	89	—
本年度使用/转移	(24)	—	(23)	(47)	—
算入/(拨回)损益账(注解11)	105	(1)	113	217	—
本年度暂记利息	—	—	—	—	1
截至12月31日结存	243	1	401	645	3
为以下而做出的特定及普通备付金:					
新加坡政府证券及国库券(注解24)	11	—	—	11	
交易证券(注解25)	137	1	—	138	
投资证券(注解29)	95	—	—	95	
固定资产(注解33)	—	—	213	213	
其它银行风险 <sup>(a)</sup>	—	—	125	125	
其它资产	—	—	63	63	
	243	1	401	645	

(a) 其它资产与银行风险的备付金包括了已证实会受亏损的银行同业贷款或应急事项所作出的特定备付金。

## 29. 投资证券

百万新元	发展集团	
	2002	2001
报价证券		
— 股权证券	95	8
— 公司债券	7,356	4,011
— 非新加坡政府证券及国库券	1,209	—
未报价股权证券	464	476
	9,124	4,495
减: 价值减少的备付金(注解28)	159	95
总账面净值	8,965	4,400
报价证券的市价	8,711	3,991
<b>按行业分类型</b>		
建筑及建造	211	109
金融机构、投资及控股公司	6,021	3,360
一般商业	10	2
制造	130	29
运输、储存和通讯	1,011	199
其它	1,582	701
总净帐面值	8,965	4,400

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 30. 其它资产

百万新元	发展集团	
	2002	2001
应记应收利息 <sup>(a)</sup>	905	1,111
金融工具重估所产生的结存(注解37)	7,383	2,867
减: 估价调整	111	102
存款及预付	268	436
取消抵押赎回产业	155	325
来自证券业务的客户付款	276	286
杂项债务人及其它	1,026	742
总计	9,902	5,665

(a) 自然增长应收利息是未决利息净值(注解27及28)。

于截至2002年12月31日的存款与预付款额包括1亿1百万新元(2001: 1亿4千8百万新元)存于信托户头的垫款。此垫款用来购买发展银行控股表现股份计划及发展银行控股职员股份计划(注解14)的股份。截至2002年12月31日的垫款在决定使用股息一折扣模式后, 以可收回的款额抵消。而计入2002年损益账的2千3百万新元差异是信托户头所持有的股份价值低于购买股份成本所致。

在2002年, 为了DTDB取消抵押赎回产业用途, 发展集团将1亿4千800万新元取出备用。在2002年也为同样用途将1亿4千5百万新元取出, 并已包括在注解38.2.4.4的“总累积备付金”内。

估价调整包括用以因卖空或买空的标价和献价所造成的差异进行调整; 以充当清偿储备金来反映可能价格的市价, 进而对由本集团所持有的特定决定性境况做出清偿; 为此境况所使用的模式在特定的范围内可能因委托人或许多变数而出现的风险储备金模式。(注解2.14.3)

### 31. 附属公司

31.1 截至12月31日发展银行集团控股的直属独资附属公司如下:

百万新元	发展集团	
	2002	2001
未报价股票的原值	6,731	5,214
附属公司所欠款项(注解31.7)	216	375
总计	6,947	5,589

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

31.2 截至12月31日，发展银行集团控股的直属独资附属公司如下：

附属公司	注册国家/ 业务	主要活动	发展银行集团控股所持有				发展银行集团控股所持有的投资成本	
			直接 2002	直接 2001	间接 2002	间接 2001	2002	2001
			%	%	%	%	百万新元	百万新元
<b>未报价</b>								
新加坡发展银行有限公司	新加坡	商业银行及财务服务	100	100	-	-	6,726	5,209
ICS Reinsurance Pte Ltd (“ICS Re”) <sup>(b)</sup>	新加坡	闲置	41.3	41.3	10.2	10.2	— <sup>(a)</sup>	— <sup>(a)</sup>
Reinsurance Management Corporation of Asia (Pte) Ltd	新加坡	再保管理公司	20	20	60	60	— <sup>(a)</sup>	— <sup>(a)</sup>
RMCA Holdings Pte Ltd	新加坡	投资控股及再保管理公司	100	100	-	-	5	5
新加坡保险(英国)有限公司 (“ICS UK”) <sup>(b)</sup> (正在清盘)	英国	闲置	98	98	-	-	— <sup>(a)</sup>	— <sup>(a)</sup>
总计							6,731	5,214

(a) 数额在 50 万新元以下

(b) 由于ICS Re已在法庭批准下和ICS UK已处于拟议清盘中，因此这些附属公司的再保业务量不包括在发展银行控股集团的综合财务报告内。

31.3 发展银行集团控股截至2001年12月31日间接拥有的附属公司如下：

附属公司	注册国家/ 业务	主要活动	所拥有权益 其它发展银行集团				发展银行集团控股附属公司所拥有的投资成本	
			发展银行 2002	发展银行 2001	控股附属公司 2002	控股附属公司 2001	2002	2001
			%	%	%	%	百万新元	百万新元
由发展银行及其它附属公司所持有								
<b>报价</b>								
DBS泰国兴业银行 <sup>(b)</sup> (市价: 2002: 2亿3千2 百万新元 2001: 2亿7千8 百万新元)	泰国	商业银行及金融服务	51.7	51.7	-	-	— <sup>(a)</sup>	— <sup>(a)</sup>
<b>非报价</b>								
新加坡发展亚洲有限公司 <sup>(b)</sup>	香港	金融服务基投资控股	100	100	-	-	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
新加坡发展亚洲融资有限公司 <sup>(b)</sup>	香港	企业财务及咨询服务	100	100	-	-	22	24
发展资金管理有限公司	新加坡	投资管理服务和单位信托	100	100	-	-	4	4
发展资金管理(美国)私人有限公司	新加坡	投资管理服务	-	-	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
发展资金管理(香港)有限公司 <sup>(b)</sup>	香港	投资管理服务	-	-	100	100	3	3
发展资金管理(开曼)私人有限公司 <sup>(b)</sup>	开曼群岛	投资管理服务	-	-	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
发展银行卡中心私人有限公司(正在清盘)	新加坡	闲置	100	100	-	-	8	8
DBS Capital Funding Corporation	开曼群岛	供集资的特别用途机构	100	100	-	-	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
DBS Capital Investments Ltd	新加坡	创业资金投资	100	100	-	-	18 <sup>(d)</sup>	18 <sup>(d)</sup>

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

附属公司	注册国家/ 业务	主要活动	所拥有权益 其它发展银行集团				发展银行集团控股 附属公司所拥有的 投资成本	
			发展银行		控股附属公司		2002	2001
			2002	2001	2002	2001		
由发展银行及其它附属公司所持有			%	%	%	%	百万新元	百万新元
DBS中国广场有限公司	新加坡	房地产投资控股	70	70	—	—	160 <sup>(e)</sup>	160 <sup>(e)</sup>
发展银行电脑服务 私人有限公司	新加坡	电脑服务及 资讯科技咨询	100	100	—	—	— <sup>(a)</sup>	— <sup>(a)</sup>
DBS Diamond Holdings Ltd	百慕达	投资控股	100	71.6	—	—	10,713	7,157
道亨银行集团 有限公司 <sup>(b)</sup>	百慕达/香港	投资控股	—	—	100	100	9,445	10,059
Dao Heng Bank Trustee (BVI) Limited <sup>(b)</sup>	英国维基尼 亚群岛	信托人服务	—	—	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
Dao Heng Capital (BVI) Limited <sup>(b)</sup>	英国维基尼 亚群岛	闲置	—	—	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
Dransfield Resources Limited <sup>(b)</sup>	英国维基尼 亚群岛/英国	房地产投资	—	—	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
道亨人寿保险有限公司 <sup>(b)</sup> (注解31.5.1)	香港	保险	—	—	—	100	—	36
道亨银行有限公司 <sup>(b)</sup>	香港	商业银行及 金融证券	—	—	100	100	1,289	1,373
道亨银行信托人有限公司 <sup>(b)</sup>	香港	信托人服务	—	—	100	100	1	1
道亨金银商品有限公司 <sup>(b)</sup>	香港	金银商品经纪	—	—	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
道亨企业服务有限公司 <sup>(b)</sup>	香港	投资控股与 企业服务	—	—	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
道亨财务有限公司 <sup>(b)</sup>	香港	金融公司	—	—	100	100	8	8
道亨有限公司 <sup>(b)</sup>	香港	投资控股	—	—	100	100	18	19
EFI Nominees Limited <sup>(b)</sup>	香港	闲置	—	—	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
恒隆银行(代理人)有限公司 <sup>(b)</sup>	香港	托管服务	—	—	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
恒隆货舱有限公司 <sup>(b)</sup>	香港	房地产投资	—	—	100	100	1	1
建生亚洲有限公司 <sup>(b)</sup>	香港	闲置	—	—	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
金利管理有限公司 <sup>(b)</sup>	香港	闲置	—	—	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
海外信用卡有限公司 <sup>(b)</sup>	香港	房地产投资	—	—	100	100	17	18
OTB International Factors Limited <sup>(b)</sup>	香港	闲置	—	—	100	100	2	2
O.T.B. Investment Limited <sup>(b)</sup>	香港	投资控股	—	—	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
海外信托地产管理 有限公司 <sup>(b)</sup>	香港	房地产管理	—	—	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
OTB Services Limited <sup>(b)</sup>	香港	提供咨询服务	—	—	100	100	1	1
海外信托银行有限公司 <sup>(b)</sup>	香港	商业银行及 金融服务	—	—	100	100	864	920
海外信托银行托管 有限公司 <sup>(b)</sup>	香港	托管服务	—	—	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
鼎康代理人有限公司 <sup>(b)</sup>	香港	托管服务	—	—	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
伟文服务有限公司 <sup>(b)</sup>	香港	闲置	—	—	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
Dao Heng Trustee (Jersey) Limited <sup>(b)</sup>	泽西	企业服务	—	—	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
Benchmark Farm Finance (Four) Limited <sup>(b)</sup> (将在2003年清盘)	英国	闲置	—	—	100	100	— <sup>(a)</sup>	— <sup>(a)</sup>



# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

附属公司	注册国家/ 业务	主要活动	所拥有权益 其它发展银行集团				发展银行集团控股 附属公司所拥有的	
			发展银行		控股附属公司		投资成本	
			2002	2001	2002	2001	2002	2001
由发展银行及其它附属公司所持有			%	%	%	%	百万新元	百万新元
Dao Heng London plc <sup>(b)</sup> (将在2003年清盘)	英国	闲置	-	-	100	100	— <sup>(a)</sup>	— <sup>(a)</sup>
Dao Heng Nominees Limited <sup>(b)</sup> (将在2003年清盘)	英国	闲置	-	-	100	100	— <sup>(a)</sup>	— <sup>(a)</sup>
JT Administration Limited <sup>(b)</sup>	英国维基尼 亚群岛/香港	闲置	-	-	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
Market Success Limited <sup>(b)</sup>	英国维基尼 亚群岛/香港	闲置	-	-	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
DHJ Management Limited <sup>(b)</sup>	英国维基尼 亚群岛/香港	闲置	-	-	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
新加坡发展工商 财务私人有限公司	新加坡	闲置	100	100	-	-	5	5
DBSF Ltd (在清盘中)	新加坡	闲置	100	100	-	-	7	7
DBSF Investments Pte Ltd (在清盘中)	新加坡	闲置	-	-	100	100	17	17
发展银行金融托管私人 有限公司(在清盘中)	新加坡	闲置	100	100	-	-	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
DBS Forex Centre Philippines, Inc. <sup>(b)</sup> (在清盘中)	菲律宾	闲置	100	100	-	-	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
发展银行集团控股 (香港)有限公司	百慕达	投资控股	100	87.3	-	-	940	728
DBS 广安银行有限公司 <sup>(b)</sup>	香港	商业银行及 金融服务	-	-	100	100	719	897
DBS 广安银行(代理业务) 有限公司 <sup>(b)</sup>	香港	信托服务	-	-	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
DBS 广安财务有限公司 <sup>(b)</sup>	香港	接受存款 金融公司	-	-	100	100	6	6
DBS 广安期货有限公司 <sup>(b)</sup>	香港	闲置	-	-	100	100	1	1
DBS 广安保险有限公司 <sup>(b)</sup> (注解31.5.1)	香港	保险公司	-	-	-	100	-	2
DBS Kwong On Property Agency Company Limited <sup>(b)</sup> (自愿清盘)	香港	闲置	-	-	-	100	-	-
DBS 广安证券有限公司 <sup>(b)</sup>	香港	闲置	-	-	100	100	3	4
新加坡发展银行托管 私人有限公司	新加坡	托管服务	100	100	-	-	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
DBS Pte Ltd (自愿清盘)	新加坡	闲置	-	100	-	-	-	25
新加坡发展银行信托 有限公司	新加坡	信托服务	20	20	80	80	3	— <sup>(c)</sup>
DBS 唯高达证券 私人有限公司	新加坡	投资控股	59.5	59.5	-	-	323	418
Ballas Nominees (Private) Limited (在清盘中)	新加坡	闲置	-	-	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
新加坡发展证券控股 私人有限公司	新加坡	投资控股	-	-	100	100	285	285
DBS Vickers Securities Malaysia Pte Ltd (从前称为发展银行 证券马来西亚私人有限公司)	新加坡	投资控股	-	-	100	100	17	17
新加坡发展交易(在清盘中)	新加坡	闲置	-	-	100	100	— <sup>(c)</sup>	18
DBS Vickers Research Singapore Pte Ltd	新加坡	投资咨询服务	-	-	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
DBS Vickers Securities Nominees (Singapore) Pte Ltd	新加坡	托管服务	-	-	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

附属公司	注册国家/ 业务	主要活动	所拥有权益				发展银行集团控股	
			其它发展银行集团				附属公司所拥有的	
			发展银行	控股附属公司	2002	2001	2002	2001
			2002	2001	2002	2001	2002	2001
由发展银行及其它附属公司所持有			%	%	%	%	百万新元	百万新元
DBS 唯高达证券(新加坡)私人有限公司	新加坡	证券及期货经纪	-	-	100	100	25	25
First Independent Insurance Brokerage Pte Ltd (在清盘中)	新加坡	闲置	-	-	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
J Ballas Trading Pte Ltd (在清盘中)	新加坡	闲置	-	-	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
Vickers Ballas & Co. Pte Ltd (在清盘中)	新加坡	闲置	-	-	100	100	65	142
Vickers Ballas Asset Management Pte Ltd	新加坡	基金管理	-	-	100	100	1	1
Vickers Ballas Futures Pte Ltd (在清盘中)	新加坡	闲置	-	-	100	100	1	7
Vickers Ballas Investment Research Pte Ltd (在清盘中)	新加坡	闲置	-	-	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
Vickers Ballas Nominees Pte Ltd (在清盘中)	新加坡	闲置	-	-	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
Vernant Assets Limited (在清盘中)	新加坡	闲置	-	-	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
DBS Vickers Research (Malaysia) Sdn Bhd <sup>(b)</sup>	马来西亚	投资咨询服务	-	-	100	100	1	1
发展银行融资信托证券印度私人有限公司 <sup>(b)</sup> (注解31.5.2)	印度	证券经纪	-	-	-	75	-	7
Vickers Ballas Hong Kong Holdings Ltd <sup>(b)</sup> (在清盘中)	百慕达/香港	闲置	-	-	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
Oriental Hearts International Limited <sup>(b)</sup> (已清盘)	英国维基尼亚岛/香港	投资控股	-	-	-	100	-	— <sup>(c)</sup>
Pan Shine Investments Limited <sup>(b)</sup> (已清盘)	英国维基尼亚岛/香港	投资控股	-	-	-	100	-	— <sup>(c)</sup>
发展银行期货香港有限公司 <sup>(b)</sup> (在清盘中)	香港	闲置	-	-	100	100	2	2
发展银行证券托管(香港)有限公司 <sup>(b)</sup> (在清盘中)	香港	闲置	-	-	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
DBS Vickers Futures (Hong Kong) Limited <sup>(b)</sup>	香港	期货经纪	-	-	100	100	8	8
DBS Vickers (Hong Kong) Limited <sup>(b)</sup>	香港	证券经纪	-	-	100	100	72	72
DBS Vickers Securities (Hong Kong) Ltd <sup>(b)</sup>	香港	证券经纪	-	-	100	100	42	42
DBS Vickers Securities Nominees (Hong Kong) Limited <sup>(b)</sup>	香港	托管服务	-	-	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
J. Ballas (Hong Kong) Company Limited <sup>(b)</sup> (在清盘中)	香港	闲置	-	-	100	100	1	1
Vickers Ballas (B.V.I) Holdings Limited <sup>(b)</sup> (在清盘中)	英国维基尼亚岛/香港	闲置	-	-	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
Vickers Ballas Capital Limited <sup>(b)</sup> (在清盘中)	香港	闲置	-	-	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
Vickers Ballas Consultancy Services Limited <sup>(b)</sup>	香港	咨询服务	-	-	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
Vickers Ballas Hong Kong Securities Ltd <sup>(b)</sup> (在清盘中)	香港	闲置	-	-	100	100	3	3

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

附属公司	注册国家/ 业务	主要活动	所拥有权益 其它发展银行集团				发展银行集团控股 附属公司所拥有的	
			发展银行		控股附属公司		投资成本	
			2002	2001	2002	2001	2002	2001
由发展银行及其它附属公司所持有			%	%	%	%	百万新元	百万新元
Vickers Ballas Investment Management Limited <sup>(b)</sup>	香港	直接投资及 投资咨询服务	—	—	100	100	— <sup>(a)</sup>	2
Vidasia Nominees Limited <sup>(b)</sup> (在清盘中)	香港	闲置	—	—	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
DBS Securities Philippines, Inc <sup>(b)</sup> (在清盘中)	菲律宾	闲置	—	—	100	100	11	11
DBS Vickers Securities (Phils.), Inc. <sup>(b)</sup> (在清盘中)	菲律宾	闲置	—	—	100	100	10	10
DBS Vickers Securities (Thailand) Co Ltd <sup>(b)</sup>	泰国	证券经纪	—	—	100	100	82	82
DBS Vickers Securities (UK) Ltd <sup>(b)</sup>	英国	证券经纪	—	—	100	100	— <sup>(c)</sup>	— <sup>(c)</sup>
DBS Vickers Securities (USA), Inc <sup>(b)</sup>	美国	证券经纪	—	—	100	100	4	3
Vickers Ballas (UK) PLC <sup>(b)</sup> (在清盘中)	英国	闲置	—	—	100	100	1	1
PT DBS Securities Indonesia <sup>(b)</sup>	印尼	闲置	—	—	75	75	9	14
PT DBS Vickers Securities (Indonesia) <sup>(b)</sup>	印尼	证券经纪	—	—	75	75	6	6
NDC Capital Holdings Pte Ltd (在清盘中)	新加坡	闲置	100	100	—	—	56	56
储蓄银行电脑服务私人有限公司 (在清盘中)	新加坡	闲置	100	100	—	—	9	9
PT Bank DBS Indonesia <sup>(b)</sup>	印尼	商业银行及 金融服务	99	99	—	—	60	38
新加坡工厂发展有限公司 (在清盘中)	新加坡	闲置	100	100	—	—	5	6
新加坡银行家联谊会私人有限公司 (已清盘)	新加坡	闲置	—	100	—	—	—	— <sup>(a)</sup>
Thai Danu-DBS Co Ltd <sup>(b)</sup> (已清盘)	泰国	闲置	—	49	—	51	—	1

(a) 化为零值。

(b) 经过新加坡普华会计事务所联营公司审核。

(c) 数额在50万新元以下。

(d) 包括达1千8百万新元的优先股投资成本。

(e) 包括达7千4百万新元的优先股投资成本。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 31.4 综合特别目的权益

发展集团尽管这些权益并非法定拥有，不过在实质上却遵照会计标准第5条文(INT5)：“综合－特别目的权益”(SPEs)。

这是由于下述事实：

- (a) 实质上，为了从其业务活动中获得利益，发展银行集团控股及其附属公司应对“特别目的权益”的大多数剩余价值或拥有权风险加以保有：或
- (b) 实质上，为了根据其特定商务需要以代表发展银行集团控股及其附属公司而进行“特别目的权益”活动。

截至12月31日连同所占总资产的综合特别目的权益。

权益名称	权益国家	发展集团总资产份额	
		2002	2001
		百万新元	百万新元
Singa Secured Assets Limited	新加坡	947	1,042
ALCO 1 Limited	开曼群岛	225	224
Tampines Assets Limited	新加坡	162	160
The Dragon Partnerships	香港	129 <sup>(b)</sup>	348
New Heights Investment Limited	开曼群岛	57	微额
DBS泰国兴业银行优先股附属债券	泰国	微额	微额
Vanda Secured Assets Limited	新加坡	微额	微额
Contract Collections Inc. <sup>(a)</sup>	美国	微额	微额
Panthers Limited Partnership <sup>(a)</sup>	美国	微额	微额

(a) 在清盘中

(b) “特别目的权益”借款由公司资产所担保

以上没有任何权益会对发展银行控股集团的业绩有显著的影响。

### 31.5 收购与出售附属公司

**31.5.1** 在2002年6月6日，发展银行集团控股(“DBSH”)间接拥有71.6%股权的道亨银行集团有限公司(DHG)以及由DBSH间接拥有的独资附属公司，广安银行有限公司(“DKOB”)通过一项有条件的销售与购买合约，分别以现金2亿9千5百万港元(6千6百万新元)和3千1百万港元(7百万新元)出售它们独资的保险附属公司，道亨保险有限公司与广安保险有限公司给Commercial Union International Holdings Limited。道亨保险有限公司与广安保险有限公司可供分配的净有形资产在出售日分别为1亿4千2百万港元(3千2百万新元)和3千1百万港元(7百万新元)。在这项出售交易完成后，道亨保险有限公司与广安保险有限公司不再是发展集团的附属公司。

作为这项交易的一部分，DHG集团也与Aviva Ltd(从前称为：CGNU International Insurance PLC (“CGNU”))签署了两项合约：Life Insurance Bancassurance Distribution Agreement 以及 General Insurance Bancassurance Distribution Agreement (“合约”)。在此合约下，DHG集团可在全香港的银行网络中独家经营与分销CGNU的人寿与一般保险产品。此合约的期限为十年。

现金的收入与出售资产与负债公平价值的差异将在合约期间当成佣金收入加以记录，以便对此合约期限内，DHG集团应负的义务与职责，如雇员备付金、资讯科技和其它资源所产生的成本给予注销。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

**31.5.2** 在2002年10月8日, DBSH间接拥有59.5%股权的附属公司, 唯高达证券控股私人有限公司以现金为1亿7百万印度卢比(4百万新元)将拥有DBS资金信托证券印度私人有限公司("DBS CT")的75%股权出售。在出售的DBS CT净可分配净资产为1亿4千4百万印度卢比(5百万新元)。在这项出售交易完成后, DBS CT不再是发展银行控股集团的附属公司。

**31.5.3** 在本财政年度, 进行清盘的间接拥有附属公司包括DBS私人有限公司, Thai Danu-DBS Co Ltd, 新加坡银行家俱乐部私人有限公司, Oriental Hearts International Limited, Pan Shine Investments Limited, 以及DBS广安产业代理有限公司。

### **31.6 收购附属公司的额外权益**

#### **31.6.1 DBS Diamond Holdings Ltd**

在2003年1月10日, 发展银行对DBS Diamond Holdings Ltd ("DDH")的少数股东行使买入期权。在此买入期权下, 发展银行有权通过通知书要求DDH少数股东在2002年12月31日后的七个营业日, 以每股收购价为21.70港元出售他们的股份。截至2002年12月31日的发展银行控股集团的财务报告已将此买入期权的行使效应包括在内, 而发展银行拥有DDH的股权也从71.6%增至100%。

收购DDH所剩余的28.4%权益后, 使商誉增至26亿8千4百万新元。这个数额是按照同一天所付出的35亿5千5百万新元以及发展银行对DDH可确认资产与负债的公允价值为8亿7千1百万新元中拥有28.4%权益的差异而得出的。此商誉将从2003年1月起的为期19年内加以摊提。

#### **31.6.2 发展集团控股(香港)有限公司**

在2002年5月7日, 发展银行收购了由发展集团控股(香港)有限公司("DBSG HK")少数股东所持有的12.7%股权。DBSG HK拥有DBS广安银行有限公司("DKOB")所有的发行股本。这项收购总共付出9亿7百万港元(2亿1千2百万新元)。这包括以每股发行价为13.92新元面值为1新元的15,135,535的DBSH普通股, 以及现金为4百万港元(1百万新元)。随着这项交易的完成, DBSH拥有DBSG HK的有效股权也从87.3%增至100%。

收购DBSG HK所剩余的12.7%权益后, 使商誉增至8千3百万新元。这个数额是按照同一天所付出的2亿1千2百万新元以及发展银行对DBSG HK集团可确认资产与负债的公允价值为1亿2千9百万新元中拥有12.7%权益的差异而得出的。此商誉将从2002年5月起的为期17年内加以摊提。

### **31.7 附属公司所拖欠的款额**

这些数额包括一家附属公司的存款。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 31.8 所出售附属公司的资产与债务公允价值

本年度所出售附属公司的资产及债务的公允价值如下：

百万新元	发展集团	
	2002	2001
固定资产	5	93
其它资产	46	838
其它债务	(5)	(638)
	46	293
减：少数股东权益	2	—
可分配净资产的调整	44	293
加：出售附属公司的盈利	33	156
出售的收入	77	449
减：出售附属公司的现金与银行结存	45	84
出售附属公司的净现金流入	32	365

### 32. 联营公司及合资公司

#### 32.1 截至12月31日联营及合资公司的投资如下：

百万新元	发展集团	
	2002	2001
按原价的报价股权证券	1,220	1,214
按原价的未报价股权证券	44	47
	1,264	1,261
减：权益会计法所产生的商誉	837	838
	427	423
加：本年度外汇换算调整净值	(22)	7
集团收购联营公司后保留盈利与储备部分， 权益会计法所产生的净股息	116	128
	521	558
报价股权证券的市价	460	706

#### 32.2 截至12月31日，发展集团的联营公司采用权益会计法，其报价股票的有形资产净值(NTA)和市价为：

百万新元	发展集团			
	2002		2001	
	有形资产净值	市价	有形资产净值	市价
<i>由附属公司持有</i>				
菲律宾群岛银行	350	424	369	655
Hwang-DBS (Malaysia) Bhd	63	36	63	51
总计	413	460	432	706

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

32.3 发展银行集团控股及其附属公司截至12月31日拥有的联营公司如下：

联营公司	注册国家 / 业务	主要活动	发展银行集团控股及其附属公司所拥有的股权	
			2002	2001
报价				
由发展银行所持有				
菲律宾群岛银行	菲律宾	商业银行与金融服务	20.8	20.8
由其它附属公司所持有				
Hwang-DBS (Malaysia) Bhd	马来西亚	投资控股	23.1	23.3
非报价				
由发展银行集团控股所持有				
RMCA Reinsurance Limited <sup>(a)</sup>	新加坡	投资控股	30.0	30.0
由发展银行所持有				
Clearing and Payment Services Pte Ltd	新加坡	为金融交易通过清算支付的基层服务与结算	33.3	33.3
富士达新加坡有限公司	新加坡	制造扶梯、电梯及有关配件	26.3	26.0
电子转帐体系(新)私人有限公司	新加坡	电子资金转帐	33.3	20.0
东方租赁新加坡有限公司	新加坡	配备租赁与分期付款融资	30.0	30.0
Spray's Shipping Pte Ltd	新加坡	闲置	—	26.0
Venture Investment Management (S) Pte Ltd	新加坡	投资管理服务	24.5	24.5
野马哈乐器(亚洲)私人有限公司	新加坡	音乐学校的运作和特许经营权经销与零售各类乐器	—	20.0
Investment and Capital Corporation of the Philippines	菲律宾	金融服务	20.0	20.0
Nextmall Holdings Corporation	开曼群岛	超级市场(合资投资)	27.3	—
由其它附属公司所持有				
Asia Converge Pte Ltd	新加坡	证券交易运作	39.0	39.0
Singapore Africa Investment Management Pte Ltd	新加坡	投资管理	30.0	30.0
Southern Africa Investment Pte Ltd	新加坡	创业资本投资	25.0	25.0
Singapore Consortium Investment Management Ltd	新加坡	投资管理服务	33.3	20.0

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

联营公司	注册国家 / 业务	主要活动	发展银行集团控股及 其附属公司所拥有的股权	
			2002	2001
由其它附属公司所持有				
Transtech Capital Investment I Ltd	新加坡	创业资本投资	–	41.5
Venture Investment Management II Ltd	新加坡	创业资本的投资经理	30.0	30.0
Transtech Venture Management Pte Ltd	新加坡	创业资本的投资经理	40.0	40.0
Hwang–DBS Unit Trust Berhad	马来西亚	投资管理服务	30.0	30.0
Olympia Thailand <sup>(b)</sup>	泰国	批发及零售	26.9	–
Thailand Carpet Manufacturing Public Company Limited <sup>(b)</sup>	泰国	地毯制造商	40.5	46.0

(a) 此联营公司正处于法庭所批准的安排计划。因此，由新加坡保险公司直接持有的此联营公司并没有采用权益会计法。

(b) 由于债务重组，此联营公司的投资不是一项长期投资。因此，此联营公司也不采用权益会计法。

### 32.4 发展银行控股截至12月31日间接拥有的合资公司如下：

合资公司	注册国家 / 业务	主要活动	发展银行集团控股及其附属公司所拥有的股权	
			2002	2001
由发展银行拥有				
Ayala DBS Holdings Inc.	菲律宾	投资控股	40.0	40.0
Integrated Payment Venture Pte Ltd	新加坡	闲置	50.0	—
由其它附属公司拥有				
DBS 宏达理财控股有限公司	新加坡	投资控股	50.0	50.0
The Payment Solutions Company	新加坡	设计、开发、执行及 维修互联网付款设施	—	50.0
Hutchison Dao Heng Card Limited	英国威基 尼亚岛	信用卡业务辅助代理服务	50.0	50.0



# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

**32.4.1** 在2002年1月11日，发展银行独资附属公司，DBS电脑服务私人有限公司以每股1新元的1,250,000普通股全数出售给合资公司，The Payment Solutions Company Pte Ltd，以取得5百40万新元的现金收入。

**32.4.2** 在2002年2月4日，发展银行集团控股的独资附属公司发展银行与新加坡电信国际私人有限公司成立一家名为 Integrated Payment Venture Pte Ltd 的合资公司。此合资公司的法定资本为每股面值 1 新元的 100,000 普通股，价值为十万新元，以及发行全数缴足股本为 2 新元。

**32.4.3** 截至12月31日发展集团合资公司所占的收入与开支、资产与债务如下：

百万新元	发展集团	
	2002	2001
<b>损益表</b>		
收入比例	37	23
开支比例	(42)	(21)
<b>资产负债表</b>		
非流动资产	4	98
流动资产	298	126
流动债务	75	90
非流动债务	195	9
<b>资产负债表以外</b>		
应急负债	-	-
承诺	-	-

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 33. 固定资产

33.1 截至12月31日，按照成本扣除本年度发展银行集团控股的累积折旧和流动的净账面值情况如下：

百万新元	租赁地契 产业 (a)	永久地契 产业	产业总值	配备、家具和 其它资产	总计
<b>成本</b>					
截至 2002 年 1 月 1 日结存	2,511	221	2,732	644	3,376
添加	32	2	34	78	112
出售	(98)	(58)	(156)	(120)	(276)
外汇差异	(75)	(5)	(80)	(21)	(101)
截至 2002 年 12 月 31 日结存	2,370	160	2,530	581	3,111
<b>累积折旧</b>					
截至 2002 年 1 月 1 日结存	257	31	288	215	503
折旧费用(注解 10.1)	62	4	66	106	172
出售	(13)	(8)	(21)	(86)	(107)
外汇差异	(12)	3	(9)	(12)	(21)
截至 2000 年 12 月 31 日结存	294	30	324	223	547
减：资产减值备付金(注解 28)	(290)	(13)	(303)	#	(303)
截至 2002 年 12 月 31 日账面净值	1,786	117	1,903	358	2,261
截至 2002 年 12 月 31 日市值	2,259	131	2,390	-	2,390
<b>成本</b>					
截至 2001 年 1 月 1 日结存	1,623	303	1,926	628	2,554
添加	2	4	6	178	184
出售	(153)	(99)	(252)	(257)	(509)
收购附属公司	839	7	846	86	932
综合特别目的企业	180	-	180	-	180
外汇差异	20	6	26	9	35
截至 2000 年 12 月 31 日结存	2,511	221	2,732	644	3,376
<b>累积折旧</b>					
截至 2001 年 1 月 1 日结存	261	34	295	364	659
折旧费用(注解 10.1)	56	4	60	109	169
出售	(64)	(7)	(71)	(262)	(333)
外汇差异	4	#	4	4	8
截至2001年12月31日结存	257	31	288	215	503
减：资产减值备付金(注解 28)	(197)	(13)	(210)	(3)	(213)
截至 2001 年 12 月 31 日净账面值	2,057	177	2,234	426	2,660
截至 2001 年 12 月 31 日市值	2,599	204	2,803	-	2,803

# 数额在 50 万新元以下

(a) 包括担保借贷抵押。请参阅注解19.1(a)及19.2(g)项。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

**33.2** 截至2002年12月31日，充当租金收入的投资产业的发展银行大厦第二塔楼及PWC大厦，净账面值分别为2亿7百万新元(2001: 2亿1千9百万新元)及3亿5千万新元(2001: 3亿7千8百万新元)，而由独立估值的分别市价则为4亿新元(2001: 4亿6千万新元)及3亿5千万新元(2001: 3亿7千8百万新元)。

### 34. 商誉

综合帐的商誉结存价值会随某些情况或事件显示对该结存数额有不稳定现象时，便会加以检讨。当商务预期现金流动的目前净价值不足以支持结存价值时，商誉可因亏损理由而降低帐目价值。

以下乃经评估后认为因亏损而将商誉的结存价值降低：

百万新元	发展集团	
	2002	2001
<b>因综合而产生的商誉</b>		
截至1月1日未摊提		
如过去所述	5,124	—
遵照 SAS 12 条文而重申	81	—
	5,205	—
附属公司的收购 <sup>(a)</sup>	2,767	5,338
本年度的摊提(注解 10)	(278)	(133)
截至 12 月 31 日未摊提	7,693	5,205

#### 包括：

百万新元	收购日期	摊提期	截至 12 月 31 日 未摊提		算入损益帐	
			2002	2001	2002	2001
<b>在发展银行旗下</b>						
DBS Diamond Holdings Ltd			7,521	5,099	261	131
	29/6/2001	20 年	4,837	5,099	261	131
	10/1/2003 <sup>(b)</sup>	19 年	2,684	—	—	—
DBS 唯高达证券控股私人有限公司	12/9/2001	5 / 10 年	92	106	14	2
DBS 集团控股(香港)有限公司	7/5/2002 <sup>(b)</sup>	17 年	80	—	3	—
			7,693	5,205	278	133
<b>包括在 DBS 唯高达证券控股私人有限公司</b>						
林增证券私人有限公司		5 年	7	11	2	#
发展证券控股有限公司 <sup>(c)</sup>		5 年	11	12	2	#
			18	23	4	#

# 数额在 50 万新元以下

(a) 包括了收购DBS Diamond Holdings Limited 26亿8千4百万新元(2001: 52亿3千万新元)，DBS集团控股(香港)有限公司8千3百万新元(2001: 无)以及和唯高达控股有限公司：无(2001: 9千8百万新元)。

(b) 收购DBS Diamond Holdings Limited和DBS集团控股(香港)有限公司付予少数股东所产生的商誉。

(c) 在集团水平上被注销。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 35. 应急债务

发展银行集团控股的业务包括对履行债券和赔偿的承兑与担保。这项设施的大体运作乃由第三者负起其义务来加以抵消。

#### 工具的本质

银行对顾客所持有的汇票进行承兑。本集团预料将进行更多为顾客当场承兑的此类交易。而批保则是本集团的残余负债，在承兑后再加以重贴现。

用于抵押的保证、表现债券和资产是银行用来评估顾客对第三者的业务表现。只有在顾客无法偿还时，发展银行控股集团才需要他们履行这些义务，因此以现金作为此工具就会比真实数额来得低。

#### 35.1 截至12月31日，未偿还的款项如下：

百万新元	发展集团	
	2002	2001
客户户口承兑	305	302
客户户口担保	4,363	4,642
客户户口的批保和其他允诺		
信用状	1,968	1,605
其他	372	253
其他应急项目	268	102
总计	7,276	6,904
<b>按行业分类</b>		
制造	1,539	2,047
建筑及建造	485	701
普通商业	1,591	1,796
运输、储存和通讯	406	618
金融机构、投资和控股公司	970	370
专业人士和个人(除房屋贷款外)	984	300
其它	1,301	1,072
总计	7,276	6,904

35.2 在2002年11月12日，发展银行集团控股独资附属公司，发展银行与IBM签署一项为发展集团在新加坡和香港的资讯科技与有关支援提供外购的十年合约。与所有相同的市场标准合约一样，在合约中亦有多种提早中止合约的条款，因此如果发展银行在特定情况下要求提早中止合约，则必须付出罚款。任何罚款的多少取决于合约期间的业务量以及何时加以中止而定。

35.3 截至2002年12月31日的“其它应急事项”为9千1百万新元(2001:9千1百万新元)，此数额代表如果发展银行与Aviva Ltd(从前称为“CGNU International Insurance PLC”)对Life Insurance Bancassurance分销合约(合约)终止付费的话。终止费的多少须视合约内已列明的终止安排来决定，从3千5百万新元至9千1百万新元。

35.4 截至2002年12月31日，包括于“客户户口承兑”的总值为6亿3千1百万新元(2001: 6亿4千8百万新元)。这是发展银行为其担保客户必须分别在2003年6月25日、2004年6月23日、2005年12月23日、2006年4月30日、2006年6月30日、2008年4月30日和2008年6月30日所应付清的“DBS UP担保金2.5/1”、“DBS UP担保金3.5/1”、“DBS UP担保金5.0/1”、“DBS UP担保金5.0/2”、“DBS UP担保金5.0/3”、“DBS UP担保金7.0/2”和“DBS UP担保金7.0/3”。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 36. 承诺

#### 36.1 未动用承诺

不包括在截至 12 月 31 日的综合资产负债表的承诺如下：

百万新元	发展集团	
	2002	2001
<b>贷款及其他设施</b>		
未动用信贷设施	53,665	49,124
未动用发出票据及循环承销融资	—	11
未支出债券及股权	174	213
承销债券及股权	—	#
现货外汇合约	4,471	3,379
小计	58,310	52,727
<b>其它资本承诺</b>	33	27
总计	58,343	52,754
<b>按行业分类</b>		
制造	9,059	4,638
建筑及建造	3,494	7,613
房屋贷款	1,041	1,012
普通商业	8,445	5,566
运输、储存和通讯	4,687	10,215
金融机构、投资和控股公司	12,083	10,317
专业人士和个人(除房屋贷款外)	13,179	9,859
其它	6,355	3,534
总计	58,343	52,754

# 数额在 50 万新元以下

#### 36.2 营运租赁承诺

截至12月31日不可终止租赁下未来最低租赁总付支付额如下：

百万新元	发展集团	
	2002	2001
不少过1年	108	114
少过1年但不超过5年	134	204
少过5年	17	18
总计	259	336

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

### 37. 金融衍生品

**37.1** 金融衍生品是衍生自附属资本或利率与汇率或指数的金融工具。它包括远期、换期、期货及期权。以下便是发展银行控股集团常用的衍生品之本质与条款：

#### 37.1.1 利率合约

*利率换期*在不须更动附属(或从属)本金下，与对方在特定期限内，交换利息的义务。

*利率期货*是一种典型的兑换交易合约，以便在标准日期内，在同意的利率下，对标准数额的特定固定收入保证或定期存款进行买卖。

*利率期权*是给予购者在支付溢价上享有权益，却非义务的情形下，从特定日期开始的特定期限内，对未来存款或贷款缔定其利率。

*利率顶限及底限*给予买者自设最高或最低利率的权力，却不能存入或支出资金；不过，卖者必须各别按照高过或低过顶限或底限来支付给买者。而利率顶限及底限的组合一般被称为“利率套管”。

*远期利率合约*给予买者从特定日期(清偿日)开始决定特定期间，附属利率的全力。无须交换本金，清偿条件在清偿日厘清。而清偿数额是按合约利率与清偿日的市场利率之差异来计算。

*换期*是给予购者享有权益却非义务的情形下，只有买卖一方在固定换期下所进行的利率换期。

#### 37.1.2 汇率合约

*远期外汇合约*是买卖双方把固定数额的货币订在特定日期，以大家都同意的汇率的契约。

*截面货币换期*是一种在换期日到来时，将不同货币的本金数额进行重交换的契约。截面货币换期是在特定期限内将某一特定货币的利息支付换成另一特定货币的利息支付。

*货币期权*是给予购者在支付溢价上享有权益，却非义务的情形下，在特定日期或之前，在同意的汇率下，进行特定货币数额的买卖。

#### 37.1.3 股权有关合约

*证券期权*为买方提供的是一种权益，但非义务，因他不须在特定日期或之前按特定价格或价位去买卖特定的股票或股票指数。

#### 37.1.4 信贷有关合约

*信贷衍生品*是资产负债表以外的金融工具，在允许不必影响有形资产的交换下将信贷风险从一方(受护买方)转移到另一方(受护卖方)。在信贷衍生品合约下的支付与所指的附属信贷表现相系。

**37.2** 以下列表对为交易性及非交易性目的而派发或持有的金融衍生品的合约或附属本金数额作摘要览表。这些工具的名义或合约性数额显示截至资产负债表日未记入的交易数额；它们并不代表风险数额。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

在财务报告中，交易性与非交易性（不包括那些为套头所持有及以自然增长为基础者）的金融衍生品按总值基础加以重估，而其未实现的盈亏将分别显现在“其它资产”或“其它债务”项目中。

2002

百万新元	交易性			非交易性		
	附属名义	年终 正公平价值	年终 负公平价值	附属名义	年终 正公平价值	年终 负公平价值
<b>利率衍生品</b>						
购买远期利率合约	13,661	#	35	-	-	-
出售远期利率合约	22,316	65	#	-	-	-
利率换期	378,849	4,926	4,445	14,926	1,119 <sup>(1)</sup>	168
购买金融期货	54,909	57	3	-	-	-
出售金融期货	11,056	2	33	-	-	-
购买换期	1,671	54	-	842	8	#
出售换期	2,086	-	38	-	#	-
购买利率期权	12,098	9	-	-	-	-
书面利率期权	24,190	-	6	-	-	-
书面利率顶限/底限	5,344	-	112	421	-	5
购买利率顶限/底限	4,343	89	-	-	-	-
<b>小计</b>	<b>530,523</b>	<b>5,202</b>	<b>4,672</b>	<b>16,189</b>	<b>1,127</b>	<b>173</b>
<b>外汇衍生品</b>						
外汇远期	23,912	321	340	230	4	1
外汇换期	129,559	901	829	11,330	182	556
货币换期	20,857	655	736	1,082	3	31
购买货币期权	18,774	244	-	-	-	-
书面货币交易期权	17,536	-	277	-	-	-
<b>小计</b>	<b>210,638</b>	<b>2,121</b>	<b>2,182</b>	<b>12,642</b>	<b>189</b>	<b>588</b>
<b>股权衍生品</b>						
购买股权期权	1,463	33	-	1	#	-
出售股权期权	1,518	-	40	358	-	#
<b>小计</b>	<b>2,981</b>	<b>33</b>	<b>40</b>	<b>359</b>	<b>#</b>	<b>#</b>
<b>信贷衍生品</b>						
信贷预设换期	2,993	27	21	2,427	63	-
<b>小计</b>	<b>2,993</b>	<b>27</b>	<b>21</b>	<b>2,427</b>	<b>63</b>	<b>-</b>
<b>商品衍生品</b>						
购买黄金期货	8	#	-	-	-	-
出售黄金期货	7	-	#	-	-	-
<b>小计</b>	<b>15</b>	<b>#</b>	<b>#</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>总计</b>	<b>747,150</b>	<b>7,383</b>	<b>6,915</b>	<b>31,617</b>	<b>1,379</b>	<b>761</b>
资产负债表以外						
所产生的结存						
(参阅其它负债/						
其它资产						
注解21/30)						
		7,383*	6,915			

\* 这些总正公平价值受特定估价的调整，以便使由本集团(注解2.14.3)所持有的特定多数情况通过清偿将市价调整，以反映可能的价格。

# 数额在 50 万新元以下

(1) 由发展银行及发展资本基金公司(注解39)所发行包括用于附属债券充当套头的利率换期公平价值。

# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

下表为截至2001年12月31日发展银行控股集团对金融衍生品工具的分析：

2001						
交易性				非交易性		
百万新元	附属名义	年终 正公平价值	年终 负公平价值	附属名义	年终 正公平价值	年终 负公平价值
<b>利率衍生品</b>						
购买远期利率合约	6,349	3	11	—	—	—
出售远期利率合约	5,871	10	1	—	—	—
利率换期	164,209	1,507	1,288	10,972	383 <sup>(1)</sup>	142
购买金融期货	530	1	#	—	—	—
出售金融期货	1	—	#	—	—	—
购买换期	943	10	—	—	—	—
出售换期	1,674	—	#	—	—	—
购买利率期权	925	1	#	—	—	—
书面利率期权	1,123	—	20	—	—	—
书面利率顶限/底限	2,291	—	44	—	—	—
购买利率顶限/底限	913	38	—	9	—	—
<b>小计</b>	184,829	1,570	1,364	10,981	383	142
<b>外汇衍生品</b>						
外汇远期	20,428	155	244	664	2	3
外汇换期	138,561	881	861	5,807	78	120
货币换期	15,156	94	157	119	#	#
购买货币期权	11,447	149	—	—	—	—
书面货币交易期权	12,145	—	175	—	—	—
<b>小计</b>	197,737	1,279	1,437	6,590	80	123
<b>股权衍生品</b>						
购买股权期权	447	18	#	3,792	1	—
出售股权期权	530	—	21	4,114	—	2
<b>小计</b>	977	18	21	7,906	1	2
<b>信贷衍生品</b>						
信贷预设换期	—	—	—	3,134	3	24
<b>小计</b>	—	—	—	3,134	3	24
<b>总计</b>	383,543	2,867	2,822	28,611	467	291
资产负债表以外						
所产生的结存						
(参阅其它负债/						
其它资产						
注解21/30)						
		2,867*		2,822		2

\* 这些总正公平价值受特定估价的调整，以便使由本集团(注解2.14.3)所持有的特定多数情况通过清偿将市价调整，以反映可能的价格。

# 数额在 50 万新元以下

(1) 由发展银行及发展资本基金公司(注解39)所发行包括用于附属债券充当套头的利率换期公平价值。



# 发展银行集团控股有限公司及附属公司

## 综合财务报告注解

银行与非银行的金融衍生品工具的合约性或附属本金分别为5,904亿4千3百万新元(2001: 3,309亿2百万新元)与1,883亿2千4百万新元(2001: 812亿5千2百万新元)。

由少数股东当成衍生品合约所持有的发展集团期权只有在任何结算日须要实质股本时才会被算入。

至于DBS唯高达，在出售与购买唯高达的股东合约下，这项交易是属于出售期权规定。少数股东可在2003年9月12日，以每期权股为0.71新元<sup>^</sup>的期权价和常年复利为3.1%出售期权。

这些截至2002年12月31日的出售期权的名义价值为2亿5千5百万新元(2001: 3亿2千2百万新元)。如果少数股东在出售期权到期日行使此计划，就必须支付这个款额。

<sup>^</sup> 根据每认购股0.90新元原先认购价，以便在收购后对所应分配的收购前盈利加以调整。

### 38. 金融工具的使用与风险管理

#### 38.1 使用金融工具的策略

发展集团的运作主要是以金融工具，包括使用衍生品的有关商务活动。集团按固定与浮动利率吸收不同期限的客户存款，然后再将这些存款投资在高素质资产上，从中赚取高于平均利率的赚头。发展集团设法维持在指标之内的利率风险与足够的周转，以免在到期时难以支付的情况下，通过将短期基金加以综合和以更高利率的长期借贷来增加这些赚头。

发展集团采取场内与场外交易境况的金融工具，包括在证券与债券市场的短期市场走向和货币、利率与商品利率及价格可占优势的各种衍生品。这些运作可在迎合客户需求下，进行各自交易目的或成为其部分的服务。由发展集团董事部所委任的风险部门所制定的交易风险水平限度可以是隔夜或是一天之内的市场风险境况。除了特定的套作安排外，与这些衍生品有关的汇率和利率风险往往在相互收支境况下被注销，因此在控制净现金数额的可变性时需要流动市场境况及所考虑的净市场风险数额。

#### 38.2 财务风险管理目标与政策

发展集团已制定管理风险的目标与政策，以便应对因使用金融工具所可能产生的风险。商务单位对可能的特定风险具有主要应对职责，而集团风险部门则从集团总体的观点，对应对风险做出独立性的管制。

##### 38.2.1 市场风险

市场风险是由市价的改变，例如利率、汇率和证券价格以及其关联与波动水平。发展集团的贸易和投资市场风险意向由董事部来决定，并由“董事部风险管理委员会”对不同商务活动的信贷范畴做出的详尽限定，再由个别单位监控限度的划定。在商务单位运作级别上，贸易的风险由不同市场的风险限度(例如切断亏损与时段的集中限度)加以管制。所有贸易业务都受到市值指标的限制，以便能反映贸易业务的现有市值及其盈与亏。“集团资产与负债管理委员会”“全盘监管集团客户贷款与存款不相称所产生的市场风险。

# 发展银行集团控股有限公司及其附属公司

## 综合财务报告注解

### 38.2.2 利率风险

利率的风险来自市场利率变动导致金融工具的价值或业务的利息收入受到波动。其主要冲击是那些附带利息的资产与负债在重新定价上时间的误配。发展集团通过资产负债表内或外的套头交易工具，根据市场与经济情况对利率风险进行套头交易来应对利率风险。

下表简述发展集团所面对的利率风险。包括于发展集团资产与负债结存数额的第一个表是按照早前的合约重订价或到期日来归类。金融工具衍生品的公允价值与摊提成本乃包括在“其它资产”和“其它债务”项目中。

百万新元	少过7天	1周至 1个月	1至 3个月	3至 12个月	1至3年	超过 3年	无须 付利息
<b>2002年12月31日</b>							
于中央银行和银行的							
现金、结存与存放	9,270	11,927	9,280	7,176	1,077	90	2,134
证券 <sup>(a)</sup>	2,924	1,680	2,706	3,585	5,680	9,476	1,159
于非银行客户的							
贷款与应收票据	22,247	15,671	10,210	8,717	1,283	2,060	521
其它资产 <sup>(b)</sup>	-	-	-	-	-	-	20,502
<b>总资产</b>	<b>34,441</b>	<b>29,278</b>	<b>22,196</b>	<b>19,478</b>	<b>8,040</b>	<b>11,626</b>	<b>24,316</b>
附属期限债券	-	-	7	17	26	5,535	201
银行的存款与结存	1,852	1,606	992	396	31	-	-
非银行客户的存款							
与其它户头	61,823	20,765	10,401	5,494	1,058	1,774	-
其它负债 <sup>(c)</sup>	543	239	855	858	1,021	1,908	16,510
<b>总负债</b>	<b>64,218</b>	<b>22,610</b>	<b>12,255</b>	<b>6,765</b>	<b>2,136</b>	<b>9,217</b>	<b>16,711</b>
少数股东权益	-	-	-	-	-	-	1,018
股权	-	-	-	-	-	-	14,445
总负债与股权	<b>64,218</b>	<b>22,610</b>	<b>12,255</b>	<b>6,765</b>	<b>2,136</b>	<b>9,217</b>	<b>32,174</b>
<b>资产负债表内的 利息脆弱缺口</b>	<b>(29,777)</b>	<b>6,668</b>	<b>9,941</b>	<b>12,713</b>	<b>5,904</b>	<b>2,409</b>	<b>(7,858)</b>
<b>资产负债表外的 利息脆弱缺口</b>							
- 金融衍生品	7,275	(6,830)	(10,251)	10,348	(4,870)	4,328	-

(a) 证券包括新加坡证券和国库券，交易证券和投资证券。

(b) 其它资产包括联营和合资公司，商誉与无形资产、固定资产和其它资产。

(c) 其它债务包括发行债券、其它借款、应付票据、现行和递延税务及其它债务。

# 发展银行集团控股有限公司及其附属公司

## 综合财务报告注解

百万新元	少过7天	1周至 1个月	1至 3个月	3至 12个月	1至3年	超过 3年	无须 付利息
<b>2001年12月31日</b>							
于中央银行和银行的							
现金、结存与存放	8,397	10,805	9,693	11,744	497	38	3,541
证券 <sup>(a)</sup>	371	1,990	3,862	6,441	4,249	6,218	1,233
于非银行客户的							
贷款与应收票据	35,858	9,628	10,653	5,579	3,199	2,750	541
其它资产 <sup>(b)</sup>	-	-	-	-	-	-	14,175
<b>总资产</b>	<b>44,626</b>	<b>22,423</b>	<b>24,208</b>	<b>23,764</b>	<b>7,945</b>	<b>9,006</b>	<b>19,490</b>
附属期限债券	-	-	7	18	27	5,886	209
银行的存款与结存	2,564	2,459	2,098	1,325	-	-	-
非银行客户的存款							
与其它户头	62,746	25,276	10,951	6,951	645	202	-
其它负债 <sup>(c)</sup>	4,198	456	902	845	706	1,480	5,851
<b>总负债</b>	<b>69,508</b>	<b>28,191</b>	<b>13,958</b>	<b>9,139</b>	<b>1,378</b>	<b>7,568</b>	<b>6,060</b>
少数股东权益	-	-	-	-	-	-	2,047
股权	-	-	-	-	-	-	13,613
总负债与股权	69,508	28,191	13,958	9,139	1,378	7,568	21,720
<b>资产负债表内的     利息脆弱缺口</b>	<b>(24,882)</b>	<b>(5,768)</b>	<b>10,250</b>	<b>14,625</b>	<b>6,567</b>	<b>1,438</b>	<b>(2,230)</b>
<b>资产负债表外的     利息脆弱缺口</b>							
- 金融衍生品	4,046	(1,438)	(3,606)	(12,219)	4,741	8,476	-

(a) 证券包括新加坡证券和国库券，交易证券和投资证券。

(b) 其它资产包括联营和合资公司，商誉与无形资产、固定资产和其它资产。

(c) 其它债务包括发行债券、其它借款、应付票据、现行和递延税务及其它债务。

# 发展银行集团控股有限公司及其附属公司

## 综合财务报告注解

下表显示截至12月31日货币金融工具中各大货币的有效平均利率：

	新元 %	美元 %	港元 %
<b>2002年12月31日</b>			
<b>资产</b>			
于中央银行的现金、结存与存放	0	0	0
证券 <sup>(a)</sup>	0.90 – 3.74	3.38 – 4.19	1.91 – 5.93
于其它银行的结存、存放以及贷款	0.92 – 0.98	1.29 – 2.01	1.61
于非银行客户的贷款与应收票据	3.39 – 4.34	2.68 – 4.17	3.63 – 14.24
<b>债务</b>			
附属期限债券	5.35	7.13 – 7.88	0
银行的存款与结存	0.38 – 1.03	1.24 – 1.61	1.50
非银行客户的存款与其它户头	0 – 0.89	0.01 – 1.50	0 – 1.78
<b>2001年12月31日</b>			
<b>资产</b>			
于中央银行的现金、结存与存放	0	0 – 4.37	0
证券 <sup>(a)</sup>	1.48 – 4.21	3.82 – 5.60	2.25 – 5.62
于其它银行的结存、存放以及贷款	0.89 – 1.25	1.90 – 2.86	2.74
于非银行客户的贷款与应收票据	4.06 – 4.42	3.54 – 4.78	3.96 – 14.35
<b>债务</b>			
附属期限债券	5.35	7.13 – 7.88	0
银行的存款与结存	0.46 – 1.84	1.84 – 2.18	2.54
非银行客户的存款与其它户头	0 – 1.24	0.79 – 2.95	0 – 1.80

(a) 证券包括新加坡政府证券和国库券，交易债务和投资证券。但不包括交易证券和投资股权。

# 发展银行集团控股有限公司及其附属公司

## 综合财务报告注解

### 38.2.3 货币风险

货币风险是指由于外汇汇率变动而造成金融工具价值波动的风险。下表简述集团资产与负债结存数额以货币来分类。

百万新元	新元	美元	港元	泰铢	其它	总计
<b>2002年12月31日</b>						
于中央银行和银行的现金、 结存与存放	6,843	25,775	1,657	157	6,522	40,954
证券 <sup>(a)</sup>	11,995	6,911	3,571	392	4,341	27,210
于非银行客户的贷款 与应收票据	29,001	7,049	20,265	2,617	1,777	60,709
其它资产 <sup>(b)</sup>	13,333	2,657	2,640	477	1,395	20,502
<b>总资产</b>	<b>61,172</b>	<b>42,392</b>	<b>28,133</b>	<b>3,643</b>	<b>14,035</b>	<b>149,375</b>
附属期限债券	100	5,362	-	324	-	5,786
银行的存款与结存	713	2,305	171	88	1,600	4,877
非银行客户的存款 与其它户头	53,655	20,096	18,731	3,164	5,669	101,315
其它负债 <sup>(c)</sup>	8,263	5,208	7,345	77	1,041	21,934
<b>总负债</b>	<b>62,731</b>	<b>32,971</b>	<b>26,247</b>	<b>3,653</b>	<b>8,310</b>	<b>133,912</b>
少数股东权益	1,266	-	-	(255)	7	1,018
股权	14,445	-	-	-	-	14,445
<b>总债务与股权</b>	<b>78,442</b>	<b>32,971</b>	<b>26,247</b>	<b>3,398</b>	<b>8,317</b>	<b>149,375</b>
<b>资产负债表内的净值</b>	<b>(17,270)</b>	<b>9,421</b>	<b>1,886</b>	<b>245</b>	<b>5,718</b>	<b>-</b>
<b>资产负债表外的净值</b>	<b>15,335</b>	<b>(8,576)</b>	<b>(2,278)</b>	<b>(33)</b>	<b>(4,448)</b>	<b>-</b>

(a) 证券包括新加坡证券和国库券，交易证券和投资证券。

(b) 其它资产包括联营和合资公司，商誉与无形资产、固定资产和其它资产。

(c) 其它债务包括发行债券、其它借款、应付票据、现行和递延税务及其它债务。

# 发展银行集团控股有限公司及其附属公司

## 综合财务报告注解

百万新元	新元	美元	港元	泰铢	其它	总计
<b>2001年12月31日</b>						
于中央银行和银行的现金、 结存与存放	11,014	23,725	1,697	174	8,105	44,715
证券 <sup>(a)</sup>	11,913	5,026	5,843	401	1,181	24,364
于非银行客户的贷款 与应收票据	33,234	8,187	22,976	2,482	1,329	68,208
其它资产 <sup>(b)</sup>	8,182	2,293	2,142	562	996	14,175
<b>总资产</b>	<b>64,343</b>	<b>39,231</b>	<b>32,658</b>	<b>3,619</b>	<b>11,611</b>	<b>151,462</b>
附属期限债券	100	5,709	–	338	–	6,147
银行的存款与结存	959	4,597	878	99	1,913	8,446
非银行客户的存款 与其它户头	55,137	21,811	20,976	3,242	5,605	106,771
其它负债 <sup>(c)</sup>	2,878	3,998	6,220	130	1,212	14,438
<b>总负债</b>	<b>59,074</b>	<b>36,115</b>	<b>28,074</b>	<b>3,809</b>	<b>8,730</b>	<b>135,802</b>
少数股东权益	1,351	–	967	(278)	7	2,047
股权	13,613	–	–	–	–	13,613
<b>总债务与股权</b>	<b>74,038</b>	<b>36,115</b>	<b>29,041</b>	<b>3,531</b>	<b>8,737</b>	<b>151,462</b>
<b>资产负债表内的净值</b>	<b>(9,695)</b>	<b>3,116</b>	<b>3,617</b>	<b>88</b>	<b>2,874</b>	<b>–</b>
<b>资产负债表外的净值</b>	<b>7,954</b>	<b>(1,059)</b>	<b>(4,859)</b>	<b>(201)</b>	<b>(1,835)</b>	<b>–</b>

(a) 证券包括新加坡证券和国库券，交易证券和投资证券。

(b) 其它资产包括联营和合资公司，商誉与无形资产、固定资产和其它资产。

(c) 其它债务包括发行债券、其它借款、应付票据、现行和递延税务及其它债务。

# 发展银行集团控股有限公司及其附属公司

## 综合财务报告注解

下表显示截至12月31日对发展银行控股集团净结构性货币风险的分析

百万新元	海外运作 净投资 <sup>(a)</sup>	净投资借款 套头	结构性货币 剩余风险
运作所须的功能性货币			
<b>2002年12月31日</b>			
美元	151	139	12
港元	4,115	4,013	102
泰铢	4	(59)	63
其它	963	292	671
总计	5,233	4,385	848
运作所须的功能性货币			
<b>2001年12月31日</b>			
美元	130	131	(1)
港元	3,518	3,323	195
泰铢	(12)	(5)	(7)
其它	821	614	207
总计	4,457	4,063	394

(a) 乃指附属/联营公司的有形资产及分行运作的资本资金/所保留的盈利。

### 38.2.4 信贷风险

信贷风险是指一方无法履行所采用金融工具的义务，而使另一方在财务上遭受损失的风险。企管水平的高级管理经理一般都制定对此风险的全盘方向与政策。有了这些政策，使他对不同国家、行业或合伙人在风险管理与承保活动，如目前商业和经济状况的各个因素具有明确的方向。集团拥有一套使任何信贷都有准则可循的信贷原则指南与包含于“核心信贷风险政策”的应对策略。这些原则及政策乃为了整个公司组织能达致最佳与一致的信贷风险管理标准目的而开发。

信贷风险的管理是通过在适当的情况下，包括对可能偿还的评估与使信贷限度正确化后而制定出一套完善与明确的核准信贷程序。对信贷风险的管理也通过采纳诸如适当信贷结构和要求担保及/或第三方支持的缓和信贷风险技巧。

#### 38.2.4.1 衍生品

在任何时候，衍生品交易，一般上只是衍生品合约中的部分或用于表示金融工具量的名义数额，它的信贷风险都处在集团正位指标的限制内。此信贷风险的管理乃顺应市场潜在风险的走势，并属于客户总借款限度的一部分。对于这个工具，除非是集团与生意伙伴达致抵押按金交易，否则一般上不需要抵押或其它的担保。

# 发展银行集团控股有限公司及其附属公司

## 综合财务报告注解

### 38.2.4.2 全面净值合约

发展集团通过与可观交易量的生意伙伴，对信贷风险作进一步的管理。由于交易通常是按照个别总值来计算，因此全面净值合约的安排一般上并不能对资产负债表的资产与负债加以注销。不过，对无法还债时，这个全面净值合约会使较有能力还债的信贷风险获得缓和，生意伙伴的所有欠款将按净值来结算。

### 38.2.4.3 与信贷有关的承诺

尽管属于偶发性质，发展集团在客户无法对第三方履行义务时，用于代他支付的担保与备用信用状同样具有如贷款般的相同信贷风险。由客户授权第三方按照特定条款的既定数额，而向集团索取汇票的贸易文件与商务信用状，通常以有关的附属运送货物作为抵押，从中显示直接借款所具有的不同风险特性。

延伸信贷的承诺包括未曾使用的贷款承诺、担保或信用状。若论延伸信贷所具有的信贷风险，集团所可能遭受的损失数额是等于未曾使用承诺的总额。不过，由于对大多数延伸信贷的承诺属于偶发性质或必须遵守特定的信贷条款，因此可能损失的数额往往少于未曾使用承诺的总额。集团将信贷承诺的到期日视为长期承诺，而一般上长期承诺的脆弱性又比短期高。

### 38.2.4.4 不良贷款及备付金

发展银行控股集团乃通过盈利来估算备付金的政策，即从借款记录来估算将遭受的损失。而由管理层所决定的备付金总额必须能在资产负债表中足以对该贷款额的估算最终净实值加以注销。不良贷款(“NPLs”)乃遵照新加坡金融管理局第612条通告，按其须备付的水平来决定，而将贷款、应急设施和债务工具分类为低过标准、不确定与亏损。

截至2002年12月31日，发展银行集团总不良贷款为42亿2千4百万新元(2001: 45亿1千2百万新元)。在42亿2千4百万新元的总不良贷款中：

- 28 亿8千3百万新元(68%) [2001: 30 亿8千5百万新元(68%)]为低过标准类型；以及
- 21 亿5千3百万新元(51%) [2001: 26 亿4百万新元(58%)]为有担保贷款。

截至2002年12月31日为止无担保不良贷款的总累积特定和普通备付金为121% (2001: 143%)。



# 发展银行集团控股有限公司及其附属公司

## 综合财务报告注解

发展集团截至2002年12月31日不良贷款和备付金详情如下:

百万新元	区域国家					总计
	新加坡	香港 <sup>(b)</sup>	DTDB <sup>(a)</sup>	其它	其它国家	
2002年12月31日						
不良贷款(NPLs)	1,546	772	905	690	311	4,224
低过标准	1,051	348	815	466	203	2,883
不确定	23	203	7	96	68	397
亏损	472	221	83	128	40	944
不良贷款所占 %:						
各别国家总贷款	4.0%	3.4%	25.4%	12.4%	1.0%	4.1%
集团总资产	1.0%	0.5%	0.6%	0.5%	0.2%	2.8%
各别国家非银行不良贷款						
在非银行贷款所占 %	4.2%	3.5%	27.0%	40.6%	8.7%	6.1%
总累积备付金						
特定备付金	527	227	372	273	112	1,511
普通备付金	352	222	181	185	49	989
总累积备付金所占 %:						
各别国家的总贷款	2.2%	2.0%	15.5%	8.2%	0.5%	2.4%
集团总资产	0.6%	0.3%	0.4%	0.3%	0.1%	1.7%
各别国家的不良贷款	57%	58%	61%	66%	52%	59%
各别国家无担保的不良贷款	149%	170%	119%	95%	59%	121%

(a) 包括对区域风险承担的特别普通备付金对DTDB贷款所提供的额外特定备付金都已算入新加坡帐目中。

(b) 包括DHG, 发展银行集团控股(香港)有限公司及香港分行运作。

# 发展银行集团控股有限公司及其附属公司

## 综合财务报告注解

发展集团截至 2001 年 12 月 31 日不良贷款和备付金详情如下:

百万新元	区域国家					总计
	新加坡	香港 <sup>(b)</sup>	DTDB <sup>(a)</sup>	其它	其它国家	
2001年12月31日						
不良贷款(NPLs)	1,528	1,085	1,004	631	264	4,512
低过标准	1,175	530	810	379	191	3,085
不确定	27	344	17	112	21	521
亏损	326	211	177	140	52	906
不良贷款所占 %:						
各别国家总贷款	3.7%	4.1%	27.7%	12.2%	0.8%	4.0%
集团总资产	1.0%	0.7%	0.7%	0.4%	0.2%	3.0%
各别国家非银行不良贷款						
在非银行贷款所占 %	3.6%	4.3%	29.8%	26.1%	6.8%	5.7%
总累积备付金						
	838	553	727 <sup>(c)</sup>	460	141	2,719
特定备付金	465	304	545	244	101	1,659
普通备付金	373	249	182	216	40	1,060
总累积备付金所占 %:						
各别国家的总贷款	2.0%	2.1%	20.0%	8.9%	0.4%	2.4%
集团总资产	0.5%	0.4%	0.5%	0.3%	0.1%	1.8%
各别国家的不良贷款	55%	51%	72%	73%	53%	60%
各别国家无担保的不良贷款	151%	150%	162%	124%	86%	143%

(a) 包括对区域风险承担的特别普通备付金对DTDB贷款所提供的额外特定备付金都已算入新加坡帐目中。

(b) 包括DHG, 发展银行集团控股(香港)有限公司及香港分行运作。

(c) 包括DTDB为取消抵押赎回产业而拨出1亿4千5百万新元。

### 38.2.4.5 无望回收的不良贷款

下表显示截至 12 月 31 日止拖欠的不良贷款:

百万新元	发展集团	
	2002	2001
非不还贷款	1,554	1,406
久欠未还贷款	2,670	3,106
少过3个月	651	700
超过3个月少过6个月	323	547
超过6个月	1,696	1,859
总计	4,224	4,512

# 发展银行集团控股有限公司及其附属公司

## 综合财务报告注解

### 38.2.5 集中风险

发展集团风险管理过程也确保集团现行业务维持在可被接受的多元化的水平。不论是对国家、各大行业以及单一行业所可能遭受的风险都作出一定的限定与定期监控。监控结构确保有关的限定的执行，风险都在此限定的监控之内，一旦超过此限定，就得采取适当行动。

#### 38.2.5.1 在马来西亚、印尼、泰国、韩国和菲律宾(本区域国家)，香港及中国的承受风险

截至2002年12月31日，发展集团在某些亚太区域国家承受风险。尤其是发展集团不论在海内外，区域国家的资产达82亿8千2百万新元(2001: 77亿9千万新元)而香港及中国总值为271亿6千1百万新元(2001: 327亿2千1百万新元)。不论其交易于何处，都以当地客户和同业的信贷风险来决定。

百万新元	发展集团			
	2002		2001	
	资产	不良贷款 <sup>(a)</sup>	资产	不良贷款 <sup>(a)</sup>
马来西亚	952	329	854	409
印尼	422	110	445	105
泰国(不包括 DTDB)	303	197	302	59
韩国	2,341	17	1,551	28
菲律宾	700	37	1,011	30
	4,718	690	4,163	631
DTDB	3,564	905	3,627	1,004
<b>区域国家总计</b>	<b>8,282</b>	<b>1,595</b>	<b>7,790</b>	<b>1,635</b>
香港	25,777	772	31,602	1,085
中国	1,384	167	1,119	118
<b>总计</b>	<b>35,443</b>	<b>2,534</b>	<b>40,511</b>	<b>2,838</b>

(a) 不良贷款包括类别化的银行贷款，应急设施和债务工具。

# 发展银行集团控股有限公司及其附属公司

## 综合财务报告注解

截至2002年12月31日发展集团在区域国家的承受风险如下：

百万新元 资产于	贷款和债券			投资	总计	扣：金融附属公司/海外分行的贷款/投资	净承受风险	
	中央银行 及政府 银行	证券	非银行 <sup>(1)</sup>				数额	占总资产的%
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)= (a+b+c+d)	(f)	(g)=(e-f)	(h)
马来西亚	743	4	677	89	1,513	561	952	0.6%
印尼	109	73	247	72	501	79	422	0.3%
泰国								
(不包括DTDB)	98	23	244	73	438	135	303	0.2%
韩国	1,724	249	418	4	2,395	54	2,341	1.6%
菲律宾	20	49	143	493	705	5	700	0.5%
小计	2,694	398	1,729	731	5,552	834	4,718	3.2%
DTDB	59	282	3,141	82	3,564	-	3,564	2.3%
区域国家总计	2,753	680	4,870	813	9,116	834	8,282	5.5%
香港 <sup>(2)</sup>	1,830	2,372	22,303	10,346	36,851	11,074	25,777	17.3%
中国	1,001	27	718	-	1,746	362	1,384	0.9%
总计	5,584	3,079	27,891	11,159	47,713	12,270	35,443	23.7%

(1) 非银行贷款包括为政府和半官方机构提供的贷款。

(2) 包括DHG，发展银行集团控股(香港)有限公司及香港分行运作。

截至2001年12月31日发展银行控股集团在区域国家的承受风险如下：

百万新元 资产于	贷款和债券			投资	总计	扣：金融附属公司/海外分行的贷款/投资	净承受风险	
	中央银行 及政府 银行	证券	非银行 <sup>(1)</sup>				数额	占总资产的%
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)= (a+b+c+d)	(f)	(g)=(e-f)	(h)
马来西亚	730	-	727	95	1,552	698	854	0.6%
印尼	161	31	291	38	521	76	445	0.3%
泰国								
(不包括DTDB)	64	9	271	78	422	120	302	0.2%
韩国	1,002	194	464	7	1,667	116	1,551	1.0%
菲律宾	74	99	124	720	1,017	6	1,011	0.7%
小计	2,031	333	1,877	938	5,179	1,016	4,163	2.8%
DTDB	61	286	3,186	95	3,628	1	3,627	2.4%
区域国家总计	2,092	619	5,063	1,033	8,807	1,017	7,790	5.2%
香港 <sup>(2)</sup>	1,737	4,374	25,491	10,808	42,410	10,808	31,602	20.9%
中国	746	28	930	2	1,706	587	1,119	0.7%
总计	4,575	5,021	31,484	11,843	52,923	12,412	40,511	26.8%

(1) 非银行贷款包括为政府和半官方机构提供的贷款。

(2) 包括DHG，发展银行集团控股(香港)有限公司及香港分行运作。

# 发展银行集团控股有限公司及其附属公司

## 综合财务报告注解

### 38.2.5.2 不良贷款的行业分析

下表显示发展集团截至 12 月 31 日不良贷款的行业分析：

百万新元	发展集团			
	2002		2001	
	欠款	特定备付金	欠款	特定备付金
制造	947	414	891	438
建筑及建设	589	203	772	246
房屋贷款	193	49	311	63
一般商业	742	295	755	335
运输、储存及通讯	142	37	237	60
财务机构、投资及 控股公司	455	135	497	157
专业及私人个体 (除房屋贷款)	427	186	417	168
其它	729	192	632	192
总计	4,224	1,511	4,512	1,659

# 发展银行集团控股有限公司及其附属公司

## 综合财务报告注解

### 38.2.6 周转风险

周转风险是指一个企业在使用有关金融工具而无法达致集资目的所面对的风险。发展集团对周转风险管理目的是确保不论是在正常与非寻常的情况下都有足够的周转资金，进而从借贷与投资机会中占有优势。作为周转风险管理的一部分，发展集团将焦点放在这些配件上，这包括发掘可使用的周转资源、提升所需基金的赚取能力和制定延续应急计划等。

下表按所剩余的资产负债表日至合约到期日对发展集团的资产与负债以有关到期组别进行分类的分析。不过，合约期并不能代表与资产与负债的期限。

百万新元	即提 清还	少过 7天	1周至 1个月	1至 3个月	3至 12个月	1至 3年	3至 5年	超过 5年	没有 特定 到期日	总计
<b>31/12/2002</b>										
于中央银行和 银行的现金、 结存与存放 证券 <sup>(a)</sup>	2,494	8,906	11,932	9,274	7,159	1,094	66	29	-	40,954
于非银行客户 的贷款与 应收票据 其它资产 <sup>(b)</sup>	9,250	271	692	1,519	3,197	4,913	4,031	2,885	452	27,210
	4,277	944	9,174	4,170	4,816	8,914	7,649	20,765	-	60,709
	-	-	-	-	-	-	-	-	20,502	20,502
<b>总资产</b>	<b>16,021</b>	<b>10,121</b>	<b>21,798</b>	<b>14,963</b>	<b>15,172</b>	<b>14,921</b>	<b>11,746</b>	<b>23,679</b>	<b>20,954</b>	<b>149,375</b>
附属期限债券 银行的存款 与结存 非银行客户 的存款与 其它户头 其它债务 <sup>(c)</sup>	-	-	-	7	17	26	20	5,515	201	5,786
	303	1,549	1,606	992	396	31	-	-	-	4,877
	52,312	9,512	20,764	10,401	5,494	1,058	1,774	-	-	101,315
	2,678	19	3,654	855	1,260	1,021	1,394	513	10,540	21,934
<b>总债务</b>	<b>55,293</b>	<b>11,080</b>	<b>26,024</b>	<b>12,255</b>	<b>7,167</b>	<b>2,136</b>	<b>3,188</b>	<b>6,028</b>	<b>10,741</b>	<b>133,912</b>
少数股东权益 股权	-	-	-	-	-	-	-	-	1,018	1,018
	-	-	-	-	-	-	-	-	14,445	14,445
<b>总负债与股权</b>	<b>55,293</b>	<b>11,080</b>	<b>26,024</b>	<b>12,255</b>	<b>7,167</b>	<b>2,136</b>	<b>3,188</b>	<b>6,028</b>	<b>26,204</b>	<b>149,375</b>
<b>净脆弱缺口</b>	<b>(39,272)</b>	<b>(959)</b>	<b>(4,226)</b>	<b>2,708</b>	<b>8,005</b>	<b>12,785</b>	<b>8,558</b>	<b>17,651</b>	<b>(5,250)</b>	<b>-</b>

(a) 证券包括新加坡证券和国库券，交易证券和投资证券。

(b) 其它资产包括联营和合资公司，商誉与无形资产、固定资产和其它资产。

(c) 其它债务包括发行债券、其它借款、应付票据、现行和递延税务及其它债务。

# 发展银行集团控股有限公司及其附属公司

## 综合财务报告注解

百万新元	即提 清还	少过 7天	1周至 1个月	1至 3个月	3至 12个月	1至 3年	3至 5年	超过 5年	没有 特定 到期日	总计
<b>31/12/2001</b>										
于中央银行和 银行的现金、 结存与存放 证券 <sup>(a)</sup>	4,151	7,786	10,805	9,665	11,726	543	27	12	-	44,715
于非银行客户 的贷款与 应收票据 其它资产 <sup>(b)</sup>	10,778	83	429	1,489	3,714	3,268	3,347	186	1,070	24,364
	5,192	1,054	8,377	3,817	6,253	10,233	8,646	24,636	-	68,208
	-	-	-	-	-	-	-	-	14,175	14,175
<b>总资产</b>	20,121	8,923	19,611	14,971	21,693	14,044	12,020	24,834	15,245	151,462
附属期限债券 银行的存款 与结存 非银行客户 的存款与 其它户头 其它债务 <sup>(c)</sup>	-	-	-	7	18	27	21	5,865	209	6,147
	318	2,246	2,459	2,098	1,325	-	-	-	-	8,446
	53,682	9,064	25,276	10,951	6,951	645	202	-	-	106,771
	3,974	224	456	902	845	706	573	907	5,851	14,438
<b>总债务</b>	57,974	11,534	28,191	13,958	9,139	1,378	796	6,772	6,060	135,802
少数股东权益 股权	-	-	-	-	-	-	-	-	2,047	2,047
	-	-	-	-	-	-	-	-	13,613	13,613
<b>总债务与股权</b>	57,974	11,534	28,191	13,958	9,139	1,378	796	6,772	21,720	151,462
<b>净脆弱缺口</b>	(37,853)	(2,611)	(8,580)	1,013	12,554	12,666	11,224	18,062	(6,475)	-

(a) 证券包括新加坡证券和国库券，交易证券和投资证券。

(b) 其它资产包括联营和合资公司，商誉与无形资产、固定资产和其它资产。

(c) 其它债务包括发行债券、其它借款、应付票据、现行和递延税务及其它债务。

# 发展银行集团控股有限公司及其附属公司

## 综合财务报告注解

### 39. 金融资产与债务的公允价值

金融工具包括金融资产、金融债务和资产负债表以外的金融工具。金融工具的公允价值是指在可控制的范围内与已知和有意的一方进行交易或结算的数目。在此所显示的数据代表截至资产负债表日期所估算的公允价值。

若能获得报价和可观测的市价情况下，就用来它来估算公允价值。如果无法获得，就采用各种金融工具风险特性、贴现率、对未来现金流动估计、未来可能受到亏损的经验与其它因素的系列方法与假设来估算其公允价值。因此，任何不稳定情况与假设的改变都是会对所估算的公允价值起着相当大的影响。

此外，SAS 32条规并没有规定在公布公允价值时，必须将非金融的资产与债务包括在内。即包括固定资产、与客户及无形资产的长期关系。

除了贷款给客户与其应收票据之外，下表所简述的是不包括在集团资产负债表内各金融资产与债务以公允价值估算的结存数额。集团也通过有关的市场利率和各商品类型的信贷情况对客户贷款与应收票据做出公允价值的估算，并觉察到其总公平价值和截至年终的结存价值相去不远。

百万新元	发展集团			
	2002		2001	
	结存价值	公允价值	结存价值	公允价值
<b>金融资产</b>				
于中央银行和银行的现金、结存与存放	40,954	40,981	44,715	44,758
证券	27,210	27,588	24,364	24,373
<b>金融债务</b>				
附属期限债券	5,786	6,663	6,147	6,310
银行存款与结存	4,877	4,880	8,446	8,448
非银行客户的存款与其它户头	101,315	101,316	106,771	106,762
其它借款、债券发行与应付票据	5,422	5,422	4,738	4,738

#### 于中央银行和银行的现金、结存与存放

存放的公允价值是采用该存放所具有的相同信贷风险和剩余到期日的现行市场利率，按现金收支折现法来估算。

#### 证券

证券包括新加坡政府证券和国库券、交易证券和投资证券。其公允价值是按市价或经纪商 / 交易商报价来估算。如果市价因市场的波动不定，那么就将做出适当的调整。至于证券，如果无法获得市价的话，那么就接受投资者所担保的净有形资本来参考与估算。

#### 附属期限债券

附属期限债券的估计公允价值是按现金收支折现法模式，采用目前收益曲线对所剩余到期日作适当估算。由发展银行及DBS资本基金公司所发行的固定利率美元附属期限债券已通过利率换期转换成浮动利率。至于其公允价值与结存价值的差异会因各自利率换期的套头公允价值而被大部分注销(注解37.2)。



# 发展银行集团控股有限公司及其附属公司

## 综合财务报告注解

### 银行和非银行客户的存款与结存

没有指明到期日存款的公平价值的估算，包括即提的无利息存款。

固定利息存款和其它借款的公平价值是通过采用具有相同剩余到期日的现行利率，并按现金收支折现法来估算。

### 其它借款、债券与应收票据

其公平价值与结存数额相近。

## 40. 资产抵押

截至12月31日，在日常业务中为担保发展银行控股集团负债而作为抵押的资产总结存数额(除了已在注解19.1(a), 19.2(f)至(h)及注解31.4)如下：

百万新元	发展集团	
	2002	2001
在重购合约下所出售的证券	3,507	4,279
总计	3,507	4,279

## 41. 部门分析

### 41.1 商务部门分析

商务部门业绩代表各别商务的客户部门并由以下来决定：

- 应归于各个客户及其它部门的收入与直接开支；以及
- 有关于应归于间接开支的管理会计政策与中央财务单位与客户/其它部门的基金转移定价。

在2001年财政年度，由道亨银行集团有限公司(“DHG”)及DBS唯高达证券控股私人有限公司(“DBSV”)各别从2001年6月29日和2001年9月12日起的业绩贡献已被包括在发展银行控股集团的财务报告。这些附属公司的全年财务报告也包括入2002年底的财政年度。

各类客户部门为：

#### - 消费者银行服务

消费者银行的焦点是集中在个别消费者，为他们提供的产品与服务包括信贷设施(抵押、个人贷款等)，信用卡、存款接收、汇款服务、股票经纪及资产管理产品。

#### - 企业银行

企业银行的重点是为中小型企业提供产品与服务。为客户所提供的产品与服务包括信贷设施(透支、帐目代收/应收户头的购买、贸易融资、工商房地产融资、分期付款和政府融资与援助计划)、存款、支付和收取服务。

#### - 投资银行

投资银行着重于大型企业客户与财务机构的商务需求。此产品与服务为客户提供包括直接贷款、咨询银行服务、发行债券、股权融资、财团融资、合并与收购咨询服务、债务重组咨询服务、委托人与信托人服务以及现金管理服务。

#### - 债券与资本市场

债券与资本市场主要包括市场运作和财务产品交易，包括外汇、证券、利率、信用、股权和外汇衍生品。而财务产品与服务的收入乃与已在各别客户部门中提到的其它部门客户。

# 发展银行集团控股有限公司及其附属公司

## 综合财务报告注解

其它部门为：

### - 基金业务

由债券与资本市场管理的基金业务是集团可赚取利息资产与附有利息债务之间的净总额。从这些业务量所营造的收入在本质上支配了利率的高低。

### - 中央运作

中央运作包含了系列的活动，从中央的企业决策到不分配给商务部门的有关收入与开支。这包括了中央库存单位、为发展集团的联营与附属公司的基金成本，以及由中央持有房地产的盈亏等。

下表对各商务部门扣税前盈利、总资产和总负债的分析：

百万新元	发展集团						总计
	消费者 银行	企业银行	投资银行	债券与 资本市场 <sup>1/</sup>	基金 业务 <sup>1/</sup>	中央运作	
<b>2002</b>							
未扣除营业开支的收入	1,830	614	788	310	450	74	4,066
未扣除备付金、税务及 商誉摊提的营业盈利	653	394	566	230	334	38	2,215
扣税前盈利及商誉摊提	414	313	456	238	346	(41)	1,726
税务	(103)	(58)	(74)	(46)	(67)	50	(298)
未扣除商誉摊提及税后净盈利	295	217	377	179	261	(34)	1,295
商誉摊提							(278)
应归于股东净盈利							1,017
<b>其它讯息</b>							
未扣除商誉及无形资产的总资产	29,309	13,964	21,583	12,808	44,346	19,672	141,682
商誉							7,693
总资产							149,375
总债务	75,602	14,000	12,073	6,915	8,850	16,472	133,912
资金开支	54	12	6	8	11	21	112
折旧	54	18	6	9	14	71	172

1/ 按照未扣除营业开支所占收入的债券与资本市场及营运基金业务之间的比例均摊来决定营业开支与备付金。

# 发展银行集团控股有限公司及其附属公司

## 综合财务报告注解

百万新元	发展集团						总计
	消费者 银行	企业银行	投资银行	债券与 资本市场 <sup>1/</sup>	基金 业务 <sup>1/</sup>	中央运作	
<b>2001</b>							
未扣除营业开支的收入	1,543	502	824	269	346	48	3,532
未扣除备付金、税务及 商誉摊提的营业盈利	598	306	600	196	252	(149)	1,803
扣税前盈利及商誉摊提	489	207	357	188	242	12	1,495
税务	(120)	(42)	(99)	(34)	(43)	72	(266)
未扣除商誉摊提及税后净盈利	354	148	256	147	188	37	1,130
商誉摊提							(133)
应归于股东净盈利							997
<b>其它资料</b>							
未扣除商誉的总资产	33,579	13,613	24,492	9,141	49,657	15,775	146,257
商誉							5,205
总资产							151,462
总债务	78,594	13,152	14,662	2,824	15,135	11,435	135,802
资金开支	100	9	9	8	11	47	184
折旧	52	14	8	9	11	75	169

1/ 按照未扣除营业开支所占收入的债券与资本市场及营运基金业务之间的比例均摊来决定营业开支与备付金。

### 41.2 区域部门分析

发展银行控股集团四个区域营业：

- “新加坡”，营业范畴包括亚洲货币单位。
- “香港”，营业范畴包括在香港营运的分行与附属公司。
- “区域国家”，营业范畴包括在马来西亚、印尼、泰国、韩国及菲律宾的分行与附属公司。
- “其它国家”，主要业务为分行运作。这些国家包括中国、印度、台湾、美国及英国。

在我们的总资产中，除新加坡与香港外，没有任何其它国家在扣除营业开支前的综合收入中占有10%以上。

扣除营业开支前的收入和应归于股东的净利是记录在该交易国国内，不过为区域风险承担所做出的特别普通备付金和为DBS泰国兴业银行贷款所拨出的额外特定备付金是记在新加坡账目内。如果按总资产来看，这与各国家将其资产各别记入差异并不大。而区域部门的总资产则各别记录。总资产，扣除营业开支前的收入和应归于股东的净利都在扣除集团间的资产和收益后才加以阐明。

# 发展银行集团控股有限公司及其附属公司

## 综合财务报告注解

下表按区域部门的总资产、扣除营业开支前的收入与净利做出分析：

百万新元	总资产	发展集团 除营业开支 前的收入	应归于 股东的净利
<b>2002</b>			
新加坡 <sup>(a)</sup>	93,855	2,487	605
香港	45,607	1,292	335
区域国家 <sup>(a)</sup>	5,003	199	42
其它国家	4,910	88	35
总计	149,375	4,066	1,017
<b>2001</b>			
新加坡 <sup>(a)</sup>	91,205	2,468	795
香港	48,499	800	209
区域国家 <sup>(a)</sup>	5,064	174	(34)
其它国家	6,694	90	27
总计	151,462	3,532	997

(a) 对区域风险承担的额外备付金与对DTDB 贷款所提供的额外特定备付金及收购 DDH 及香港 DBSG 的商誉摊提都包括在新加坡账目内。

### 42. 净流动资产及债务

发展集团的净流动资产及债务如下所述。所包括的数据乃遵照公司法第九篇的规定而编制。

百万新元	发展集团	
	2002	2001
<b>流动资产</b>		
于中央银行的现金、结存与存放	2,165	3,546
新加坡政府证券及国库券	4,106	4,683
交易证券	9,248	10,778
于银行的结存、存款和贷款与垫款	37,600	40,587
非银行客户应收票据	1,574	1,530
非银行客户的贷款和垫款	21,807	23,163
投资政券	1,575	1,032
总流动资产	78,075	85,319
<b>流动债券</b>		
银行的存款和结存	4,846	8,446
非银行客户的存款和其它账目	98,483	105,924
派发其它债券	1,875	2,038
其它借款	97	118
附属期限债券	24	25
应收票据	522	395
其它负债	5,570	3,579
现付税务	402	271
总流动债务	111,819	120,796
净流动债务	(33,744)	(35,477)

# 发展银行集团控股有限公司及其附属公司

## 综合财务报告注解

### 43. 集团内的有关交易

#### 43.1 与独资附属公司，发展银行的交易

在其正常的业务中，发展银行集团控股以一般的商业条例在发展银行开设定期存款户头。在本财政期间，发展银行集团控股从发展银行领取1百万新元（2001: 1千9百万新元）的利息收入。

#### 43.2 与集团内其它的有关交易

发展银行集团控股除了在这些财务报告中所显示的有关资料外，所有其它有关集团内的交易，都是遵照一般的银行业务行径和正规的商业条例来进行。

#### 43.3 授予董事的股本期权

本年度授予董事的股本期权总数为375,000 (2001: 175,000)。所获的股本期权条规与授予发展银行控股集团的其它员工是一样的(注解14)。截至本年度底，发展银行集团控股董事尚未行使股本期权为727,375 (2001: 387,375)。

### 44. 过后事件

在2003年1月10日，发展银行向DBS Diamond Holdings Ltd少数股东行使“买入期权”。请参阅注解31.6.1以了解更多详情。

### 45. 财务报告的核准

此财务报告已经在2003年2月21日获得董事部的核准并授权发布。