

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表及审计报告

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 3
资产负债表	1
利润表	2
现金流量表	3 - 4
所有者权益变动表	5 - 6
财务报表附注	7 - 91

财务报表审计报告



防 伪 编 码： 31000007202239268J

被审计单位名称： 星展银行(中国)有限公司

审 计 期 间： 2021

报 告 文 号： 普华永道中天审字(2022)第20053号

签字注册会计师： 胡亮

注 师 编 号： 310000070299

签字注册会计师： 王恽炜

注 师 编 号： 310000073857

事 务 所 名 称： 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

事 务 所 电 话： 021-23238888

事 务 所 地 址： 中国上海市浦东新区东育路588号前滩中心42楼

业务报告使用防伪编码仅说明该业务报告是由依法批准设立的会计师事务所出具，业务报告的法律主体是出具报告的会计师事务所及签字注册会计师。
报告防伪信息查询网址：<https://zxfw.shcpa.org.cn/codeSearch>



审计报告

普华永道中天审字(2022)第 20053 号
(第一页, 共三页)

星展银行(中国)有限公司董事会:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了星展银行(中国)有限公司(以下简称“星展中国”)的财务报表,包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表,2021 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为,后附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,公允反映了星展中国 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。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。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于星展中国,并履行了职业道德方面的其他责任。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

星展中国管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、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。



审计报告(续)

普华永道中天审字(2022)第 20053 号
(第二页, 共三页)

三、 管理层和治理层对财务报表的责任(续)

在编制财务报表时, 管理层负责评估星展中国的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项(如适用), 并运用持续经营假设, 除非管理层计划清算星展中国、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督星展中国的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险; 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制, 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。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

审计报告(续)

普华永道中天审字(2022)第 20053 号
(第三页, 共三页)

四、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

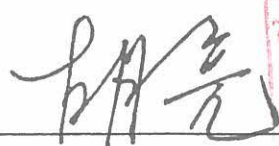
(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能对星展中国持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致星展中国不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)中国·上海市
2022 年 2 月 11 日

注册会计师


胡 亮

注册会计师


王 恽 炜

星展银行(中国)有限公司

2021年12月31日资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

资产	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
现金及存放中央银行款项	8	11,952,301,337	10,628,594,877
存放同业款项	9	1,463,970,306	3,521,899,109
拆出资金	10	35,910,524,739	26,585,606,504
衍生金融资产	11	7,317,006,782	15,570,871,048
买入返售金融资产	12	1,534,435,900	5,595,565,817
发放贷款和垫款	13	48,560,281,490	41,445,002,757
金融投资: 交易性金融资产	14	12,169,677,944	9,685,955,361
债权投资	15	7,669,589,366	5,700,539,827
其他债权投资	16	10,745,442,556	11,963,016,295
固定资产	17	41,185,564	42,679,272
无形资产	18	30,730,479	16,705,227
递延所得税资产	19	625,349,769	610,629,162
其他资产	20	1,910,178,146	3,101,328,229
资产合计		<u>139,930,674,378</u>	<u>134,468,393,485</u>
负债			
同业及其他金融机构存放款项	21	17,893,091,023	14,979,074,194
拆入资金	22	11,874,607,358	18,015,547,733
衍生金融负债	11	7,286,003,810	16,000,963,644
卖出回购金融资产	23	5,773,509,626	4,321,830,549
吸收存款	24	72,069,073,567	64,400,544,762
应付职工薪酬	25	207,884,478	166,492,364
应交税费	26	126,572,763	201,715,130
预计负债	27	10,177,360	120,177,537
应付债券	28	9,846,489,013	3,449,383,898
其他负债	29	2,080,898,990	836,262,839
负债合计		<u>127,168,307,988</u>	<u>122,491,992,650</u>
所有者权益			
实收资本	30	8,000,000,000	8,000,000,000
资本公积	31	33,454,727	33,462,006
其他综合收益	32	52,095,967	1,244,218
盈余公积	33	496,723,476	423,211,368
一般风险准备	34	1,482,900,000	1,450,400,000
未分配利润	35	2,697,192,220	2,068,083,243
所有者权益合计		<u>12,762,366,390</u>	<u>11,976,400,835</u>
负债和所有者权益合计		<u>139,930,674,378</u>	<u>134,468,393,485</u>

首席执行官

首席财务官

星展银行(中国)有限公司



日期: 2022年1月28日
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2021 年度	2020 年度
一、营业收入		2,941,992,372	2,705,291,657
利息收入	36	3,525,753,854	3,576,462,715
利息支出	36	(1,775,271,975)	(1,790,821,679)
利息净收入		<u>1,750,481,879</u>	<u>1,785,641,036</u>
手续费及佣金收入	37	398,947,082	351,162,715
手续费及佣金支出	37	(73,208,176)	(66,350,691)
手续费及佣金净收入		<u>325,738,906</u>	<u>284,812,024</u>
投资收益	38	506,635,653	405,716,687
公允价值变动收益	39	89,360,931	2,914,210
汇兑收益	40	236,956,357	200,018,144
其他业务收入	41	24,100,586	20,482,033
资产处置损失		(70,917)	(2,994,586)
其他收益	42	8,788,977	8,702,109
二、营业支出		(2,060,519,315)	(2,543,529,236)
税金及附加		(21,075,142)	(21,384,839)
业务及管理费	43	(1,814,493,602)	(1,687,470,647)
信用减值损失	44	(212,956,113)	(826,316,387)
其他业务成本	41	(11,994,458)	(8,357,363)
三、营业利润		881,473,057	161,762,421
营业外收入		6,066,893	5,986,354
营业外支出		(507,732)	(11,841,755)
四、利润总额		887,032,218	155,907,020
所得税费用	45	(151,911,133)	19,160,585
五、净利润		735,121,085	175,067,605
六、其他综合收益税后净额	32	50,851,749	(50,417,102)
将重分类至损益的其他综合收益			
1.其他债权投资公允价值变动		53,879,275	(50,606,560)
2.其他债权投资预期信用损失准备变动		(155,957)	872,706
3.现金流量套期储备		(2,871,569)	(683,248)
七、综合收益总额		785,972,834	124,650,503

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

星展银行(中国)有限公司

2021年度现金流量表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2021 年度	2020 年度
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和同业款项净减少额		3,262,589,394	-
拆入资金净增加额		-	1,075,462,325
吸收存款和同业存放款项净增加额		10,632,429,678	5,852,027,829
卖出回购金融资产净增加额		1,448,899,999	1,341,000,001
发放贷款和垫款净减少额		-	4,504,401,149
拆出资金净减少额		181,824,346	-
买入返售金融资产净减少额		3,947,736,043	-
收取利息、手续费及佣金的现金		3,272,701,363	3,660,664,697
收到其他与经营活动有关的现金		2,897,649,286	1,092,115,048
经营活动现金流入小计		<u>25,643,830,109</u>	<u>17,525,671,049</u>
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(1,808,784,747)
发放贷款和垫款净增加额		(7,414,901,472)	-
拆入资金净减少额		(6,175,483,593)	-
拆出资金净增加额		-	(4,992,100,658)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(2,086,623,146)	(2,354,782,217)
买入返售金融资产净增加额		-	(4,787,991,627)
支付利息、手续费及佣金的现金		(1,611,908,460)	(1,657,547,443)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,260,778,856)	(1,157,818,658)
支付的各项税费		(441,350,708)	(315,446,363)
支付其他与经营活动有关的现金		(353,155,285)	(1,895,482,422)
经营活动现金流出小计		<u>(19,344,201,520)</u>	<u>(18,969,954,135)</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	46	<u>6,299,628,589</u>	<u>(1,444,283,086)</u>

星展银行(中国)有限公司

2021 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	2021 年度	2020 年度
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		9,125,125,445	2,411,747,400
取得投资收益收到的现金		544,124,628	437,144,232
投资活动现金流入小计		<u>9,669,250,073</u>	<u>2,848,891,632</u>
投资支付的现金		(9,828,177,152)	(8,368,027,010)
购建固定资产和无形资产支付的现金		(38,426,239)	(27,307,579)
投资活动现金流出小计		<u>(9,866,603,391)</u>	<u>(8,395,334,589)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(197,353,318)</u>	<u>(5,546,442,957)</u>
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		17,820,000,000	2,940,000,000
筹资活动现金流入小计		<u>17,820,000,000</u>	<u>2,940,000,000</u>
偿还应付债券支付的现金		(11,433,323,652)	(6,501,651,539)
偿付债券利息支付的现金		(230,443,379)	(284,782,671)
偿付租赁负债的现金		(129,032,480)	(158,977,704)
筹资活动现金流出小计		<u>(11,792,799,511)</u>	<u>(6,945,411,914)</u>
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		<u>6,027,200,489</u>	<u>(4,005,411,914)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(233,947,086)</u>	<u>(349,105,593)</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额		11,895,528,674	(11,345,243,550)
加：年初现金及现金等价物余额		<u>6,510,178,803</u>	<u>17,855,422,353</u>
六、年末现金及现金等价物余额	46	<u>18,405,707,477</u>	<u>6,510,178,803</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

星展银行(中国)有限公司

2021 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)

项目	实收资本 附注 30	资本公积 附注 31	其他综合收益 附注 32	盈余公积 附注 33	一般风险准备 附注 34	未分配利润 附注 35	合计
2020 年 12 月 31 日余额	8,000,000,000	33,462,006	1,244,218	423,211,368	1,450,400,000	2,068,083,243	11,976,400,835
综合收益总额							
净利润	-	-	-	-	-	735,121,085	735,121,085
其他综合收益	-	-	50,851,749	-	-	-	50,851,749
综合收益总额合计	-	-	50,851,749	-	-	735,121,085	785,972,834
其他	-	(7,279)	-	-	-	-	(7,279)
利润分配							
提取一般风险准备	-	-	-	-	32,500,000	(32,500,000)	-
提取盈余公积	-	-	-	73,512,108	-	(73,512,108)	-
2021 年 12 月 31 日余额	8,000,000,000	33,454,727	52,095,967	496,723,476	1,482,900,000	2,697,192,220	12,762,366,390

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度所有者权益变动表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项目	实收资本 附注 30	资本公积 附注 31	其他综合收益 附注 32	盈余公积 附注 33	一般风险准备 附注 34	未分配利润 附注 35	合计
2019 年 12 月 31 日余额	8,000,000,000	30,052,787	51,661,320	405,704,608	1,297,600,000	2,063,322,398	11,848,341,113
综合收益总额							
净利润	-	-	-	-	-	175,067,605	175,067,605
其他综合收益	-	-	(50,417,102)	-	-	-	(50,417,102)
综合收益总额合计	-	-	(50,417,102)	-	-	175,067,605	124,650,503
其他	-	3,409,219	-	-	-	-	3,409,219
利润分配							
提取一般风险准备	-	-	-	-	152,800,000	(152,800,000)	-
提取盈余公积	-	-	-	17,506,760	-	(17,506,760)	-
2020 年 12 月 31 日余额	8,000,000,000	33,462,006	1,244,218	423,211,368	1,450,400,000	2,068,083,243	11,976,400,835

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

星展银行(中国)有限公司

2021 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，原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”)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”)。保留分行于 2015 年 12 月 30 日关闭。

于 2007 年 5 月 22 日，本行经原银监会批准获得 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，本行获得原银监会的批准(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。于 2016 年 9 月 9 日，本行获得原银监会批准(银监复[2016]382 号)增加注册资本人民币 17 亿元，增资后的注册资本为人民币 80 亿元。于 2016 年 9 月 29 日，本行获得上海市工商行政管理局更新的 00000002201609290009 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。

于 2014 年 1 月 3 日，星展银行(中国)有限公司上海自贸试验区支行经原银监会上海银监局批准获得沪银监办证[2014]3 号金融许可证。于 2014 年 1 月 6 日，该支行获得上海市工商行政管理局颁发 310000500539013 号营业执照。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、重庆、青岛和西安共拥有 12 家分行和 21 家支行。

星展银行(中国)有限公司

2021 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 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

3 遵循企业会计准则的声明

本行 2021 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 2021 年 12 月 31 日的财务状况及 2021 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

4 重要会计政策变更

财政部于 2021 年 1 月 1 日发布了《企业会计准则解释第 14 号》(财会[2021]1 号), 明确了基准利率改革导致金融资产或金融负债合同现金流量的确定基础发生变更的会计处理及相关披露要求。

会计处理变化包括在替换基准利率或变更参考基准利率计算方法时增加必要的固定利差以补偿变更前后确定基础之间的基差; 为适应基准利率改革变更重设期间、重设日期或票息支付日之间的天数; 增加包含前两项内容的补充条款等。本行在编制 2021 年度财务报表时已采用该解释, 且对本行财务报表无重大影响。

5 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) 记账本位币及列报货币

本行的记账本位币为人民币, 编制财务报表采用的列报货币为人民币。本行选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 主要会计政策(续)

(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，外币货币性资产及负债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资产及负债，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

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。其中，“期限短”一般是指从购买日起 3 个月内到期。

(5) 金融资产及负债

(a) 金融资产及负债初始确认与计量

当本行成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。以常规方式买卖金融资产，于交易日进行确认。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

于初始确认时，本行按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用，例如手续费和佣金。以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益。初始确认后，对于以摊余成本计量的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，立即确认预期信用损失准备并计入损益。

5 主要会计政策(续)

(5) 金融资产及负债(续)

(b) 金融资产及负债计量方法

(i) 公允价值的确定方法

公允价值,是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。对于存在活跃市场的金融工具,本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值;对于不存在活跃市场的金融工具,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。

(ii) 摊余成本和实际利率

摊余成本是指金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果:扣除已偿还的本金;加上或减去采用实际利率法将初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额;扣除损失准备(仅适用于金融资产)。

实际利率,是指将金融资产或金融负债整个预期存续期间的估计未来现金流量折现为该金融资产账面总额(即,扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失,但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用,例如贷款发放费。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产,本行根据该金融资产的摊余成本(而非账面总额)计算经信用调整的实际利率,并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。

当本行调整未来现金流量估计值时,金融资产或金融负债的账面价值按照新的现金流量估计和原实际利率折现后的结果进行调整,变动计入损益。

(iii) 贷款合同修改

本行有时会重新商定或修改客户贷款的合同,导致合同现金流发生变化。出现这种情况时,本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在进行评估时考虑的因素包括:

- 当合同修改发生在借款人出现财务困难时,该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额。
- 是否新增了任何实质性的条款,例如增加了分享利润/权益性回报的条款,导致合同的风险特征发生了实质性变化。
- 在借款人并未出现财务困难的情况下,大幅延长贷款期限。
- 贷款利率出现重大变化。
- 贷款币种发生改变。
- 增加了担保或其他信用增级措施,大幅改变了贷款的信用风险水平。

星展银行(中国)有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 主要会计政策(续)

(5) 金融资产及负债(续)

(b) 金融资产及负债计量方法(续)

(ii) 贷款合同修改(续)

如果修改后合同条款发生了实质性的变化, 本行将终止确认原金融资产, 并以公允价值确认一项新金融资产, 且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下, 对修改后的金融资产应用减值要求时, 包括确定信用风险是否出现显著增加时, 本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产, 本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值, 特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化, 则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总额, 并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总额时, 仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

(c) 金融资产

(i) 分类及后续计量

金融资产的权益和债务工具的分类要求如下:

权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具; 即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具, 例如普通股。

债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具, 例如贷款、政府债券和公司债券。

5 主要会计政策(续)

(5) 金融资产及负债(续)

(c) 金融资产(续)

(i) 分类及后续计量(续)

债务工具的分类与后续计量取决于:

本行管理该资产的业务模式

业务模式: 业务模式反映了本行如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说, 本行的目标是仅为收取资产的合同现金流量, 还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用(例如, 以交易为目的的持有金融资产), 那么该组金融资产的业务模式为“其他”, 并分类为以公允价值计量且其变动计入损益。本行在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括: 以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理, 以及业务管理人员获得报酬的方式。

该资产的现金流量特征

合同现金流是否仅为对本金和利息的支付: 如果业务模式为收取合同现金流量, 或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的, 那么本行将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时, 本行考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符, 即, 利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的^{对价}。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口, 则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

(ii) 债务工具分类

基于这些因素, 本行将其债务工具划分为以下三种计量类别:

以摊余成本计量:

如果管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标, 且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付, 同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益, 那么该资产按照摊余成本计量。该资产的账面价值按照所确认和计量的预期信用损失准备进行调整。本行采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 主要会计政策(续)

(5) 金融资产及负债(续)

(c) 金融资产(续)

(ii) 债务工具分类(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：

如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益。该金融资产摊余成本的相关的减值利得或损失、利息收入及外汇利得或损失计入损益，除此以外，账面价值的变动均计入其他综合收益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益，并确认为“投资收益”。本行采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

以公允价值计量且其变动计入损益：

不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的资产，以公允价值计量且其变动计入损益。对于后续以公允价值计量且其变动计入损益并且不属于套期关系一部分的债务投资产生的利得或损失，这些资产的期间损失或利得计入损益，并在利润表中列报为“投资收益”或“公允价值变动损益”。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时，将其作为一个整体进行分析。

当且仅当债务工具投资的业务模式发生变化时，本行对其进行重分类，且在变化发生后的第一个报告期间开始时进行该重分类。本行预计这类变化非常罕见，且在本期间并未发生。

(iii) 减值

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具资产，以及贷款承诺，本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本行在每个报告日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各项要素：

- 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币的时间价值；及

5 主要会计政策(续)

(5) 金融资产及负债(续)

(c) 金融资产(续)

(iii) 减值(续)

- 在报告日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理及有依据的信息。

计量预期信用减值损失准备的详情信息参见附注 51(2)(h)。

本行将贷款承诺的预期信用损失准备列报在预计负债中。

(iv) 除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期, 或该权利已转移且(i)本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬; 或(ii)本行既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬, 且本行并未保留对该资产的控制, 则本行终止确认金融资产或金融资产的一部分。

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品(股票或债券), 由于本行将按照预先确定的价格进行回购, 实质上保留了担保品上几乎所有的风险及报酬, 因此并不符合终止确认的要求。对于某些本行保留次级权益的证券化交易, 由于同样的原因, 也不符合终止确认的要求。

(v) 核销

如果本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回, 则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本行确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是, 被减记的金融资产仍可能受到本行催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的, 作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 主要会计政策(续)

(5) 金融资产及负债(续)

(d) 金融负债

(i) 分类及后续计量

在当期和以前期间，本行将金融负债分类为以摊余成本计量的负债，但以下情况除外：

以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债：该分类适用于衍生工具、交易性金融负债(如，交易头寸中的空头债券)以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债。对于指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动所确定而不属于引起市场风险的市场条件变化的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配，那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入损益。

(ii) 终止确认

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，本行终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

(e) 抵销

当本行对已确认金融资产和金融负债具有当前可执行的法定抵销权，且本行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额列示。

(6) 衍生工具和套期活动

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可转换债券中的转股权。对于主合同是金融资产的混合合同，本行对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：

- (i) 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- (ii) 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且
- (iii) 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入损益。

5 主要会计政策(续)

(6) 衍生工具和套期活动(续)

本行可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益, 或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

衍生工具的公允价值变动的确认方法取决于该衍生工具是否被指定为且符合套期工具的要求, 以及被套期项目的性质。本行将某些衍生工具指定用于:

- (i) 对已确认资产或负债或尚未确认的确定承诺, 进行公允价值套期; 或
- (ii) 对极可能发生的预期交易进行现金流量套期。

在套期开始时, 本行完成了套期相关文档, 内容包括被套期项目与套期工具的关系, 以及各种套期交易对应的风险管理目标和策略。本行也在套期开始时和开始后持续的记录了套期是否有效的评估, 即套期工具的公允价值或现金流量变动能够抵销被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量变动的程度。

(a) 公允价值套期

对于被指定作为公允价值套期的套期工具且符合相关要求的衍生工具, 其公允价值变动计入损益。同时作为被套期项目的资产或负债的公允价值变动中与被套期风险相关的部分也计入损益。

如果某项套期不再满足套期会计的标准, 对于采用实际利率法的被套期项目, 对其账面价值的调整将在到期前的剩余期间内摊销, 并作为净利息收入计入损益。

(b) 现金流量套期

对于被指定现金流量套期的套期工具并符合相关要求的衍生工具, 其公允价值变动中的套期有效部分确认为其他综合收益。套期无效部分相关的利得或损失确认为损益。

累计计入权益的金额在被套期项目影响损益的期间转入损益, 并列报在相关的被套期项目产生的收入或费用中。

当套期工具到期、被出售或不再满足套期会计的标准时, 权益中的已累计的利得或损失仍保留在权益中直到被套期项目影响损益的期间再确认为损益。当预期交易不会发生时(例如, 已确认的被套期资产被出售), 已确认在其他综合收益中的累计利得或损失立即重分类至损益。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 主要会计政策(续)

(7) 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外作备查等登记，卖出回购的标的资产仍在资产负债表内反映。

(8) 固定资产

(a) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括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的计量依据。

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。

(b) 固定资产的折旧方法

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
办公设备和家具	5-10 年	0%	10%-20%
电脑及其他电子设备	3-5 年	0%	33.33%-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。

(c) 终止确认

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

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

5 主要会计政策(续)

(9) 无形资产

无形资产包括软件合同, 以成本计量, 按使用年限 3-5 年平均摊销。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起, 按其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

年末, 对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核, 必要时进行调整。

(10) 非金融资产的减值

本行在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象, 包括:

- 固定资产
- 无形资产
- 使用权资产

本行对存在减值迹象的资产进行减值测试, 估计资产的可收回金额。

可收回金额是指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较高者。在预计资产未来现金流量的现值时, 本行综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素。资产预计未来现金流量是指资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量。

可收回金额的估计结果表明, 资产的可收回金额低于其账面价值的, 资产的账面价值会减记至可收回金额, 减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益, 同时计提相应的资产减值准备。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。

非金融资产减值损失一经确认, 以后期间不予转回。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 主要会计政策(续)

(11) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本行作为承租人

本行于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本行的使用权资产包括租入的办公场地和数据中心。

使用权资产按成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除收到的租赁优惠。使用权资产按成本进行初始计量，其后从租赁期开始日至租赁期满使用直线法进行折旧。如果可以合理确定要延长租赁期限，则应将展期权包含在租赁期内。如果存在减值，使用权资产会因为减值准备而逐渐减少，并根据上述租赁负债的重新计量进行调整。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产价值较低的低值资产租赁，本行选择不确认使用权资产和租赁负债，而将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本行将其作为一项单独租赁进行会计处理：(1)该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；(2)增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

(12) 预计负债

当与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

5 主要会计政策(续)

(13) 利息收入和支出

利息收入和支出是用实际利率乘以金融资产和金融负债的账面余额计算得出, 以下情况除外:

- (i) 对于源生或购入已发生信用减值的金融资产, 其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。
- (ii) 不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产, 但后续已发生信用减值的金融资产(或“第 3 阶段”), 其利息收入用实际利率乘以摊余成本(即, 扣除预期信用损失准备后的净额)计算得出。

(14) 手续费收入和支出

对于履约义务在某一时点履行的手续费及佣金收入, 本行在客户取得并消耗了本行履约所带来的经济利益时确认收入。对于履约义务在某一时段内履行的手续费及佣金收入, 本行在该段时间内按照履约进度确认收入。

本行在向客户提供承诺的产品和服务时, 根据与客户商定的合同费率、根据历史经验扣除预计豁免的费用以及与之直接相关的费用净额, 确认手续费和佣金收入。本行一般按以下基础履行履约义务, 并确认手续费及佣金收入:

- 基于交易的手续费和佣金收入在交易完成时确认。此类费用包括承销费、经纪费、银行保险销售佣金和可变的服務費用, 以及与完成公司财务交易相关的费用。
- 对于在一段时间内提供的服务, 本行在该段时间内按照履约进度确认收入, 最恰当地反映了随着时间的推移, 本行向客户提供这些服务的性质和模式。这些服务的费用可以提前或定期向客户收取。这些费用包括发行财务担保和银行保险固定服务费的收入。

本行未就上述产品和服务向客户提供任何重要信用条款。

直接相关费用通常包括支付的经纪费、销售佣金, 但不包括一段时间内交付的服务费用(如服务合同)以及与手续费和佣金收入交易无关的其他费用。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 主要会计政策(续)

(15) 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

(a) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

(b) 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，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值相应的递延所得税计入所有者权益，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。

(16) 职工薪酬

职工薪酬是本行为获得员工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利和股权激励计划等。

(a) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、教育经费、短期带薪缺勤等。本行在员工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 主要会计政策(续)

(16) 职工薪酬(续)

(b) 离职后福利

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本行的离职后福利主要是为在职员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

本行员工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本行以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。员工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本行在员工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(c) 股权激励计划

本行员工享有由星展集团控股有限公司(“星展集团”)实行的股权激励计划，包括星展集团控股有限公司股份计划和星展集团控股有限公司员工持股计划。该计划以权益结算，在该计划下本行以星展集团发行的股份激励员工。授予员工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，本行同时确认应付母行款项。

(17) 政府补助

政府补助为本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

5 主要会计政策(续)

(17) 政府补助(续)

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本行对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

(18) 关联方

本行控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本行或对本行施加重大影响；或本行与另一方同受一方控制和共同控制被视为关联方。关联方可为个人或企业。本行的关联方包括但不限于：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (c) 本行的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (d) 本行母公司的关键管理人员及其关系密切的家庭成员；
- (e) 与本行同受一方控制、共同控制的企业或个人；及
- (f) 本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

(19) 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、苏州、杭州、重庆。

6 重要会计估计和判断

本行根据历史经验和其他因素, 包括对未来事项的合理预期, 对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

(1) 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。

金融工具公允价值的详情信息参见附注 51(5)。

(2) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产, 其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为(例如, 客户违约的可能性及相应损失)。

根据会计准则的要求对预期信用减值损失进行计量涉及许多重大判断, 例如:

- 判断信用风险显著增加的标准;
- 选择计量预期信用损失的适当模型和假设;
- 针对不同类型的产品和服务, 在计量预期信用损失时确定需要使用的前瞻性情景数量和权重; 及
- 为预期信用损失的计量进行金融工具的分组, 将具有类似信用风险特征的项目划入一个组合。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

6 重要会计估计和判断(续)

(2) 预期信用损失的计量(续)

- 风险评级的划分, 以及评估违约敞口是否应列入信用观察列表;
- 信用风险显著增加的认定标准;
- 选择和校准预期信用损失模型, 例如 CCI;
- 确定循环产品的预期剩余期限;
- 预计损失率的确定;
- 基于新兴风险主题而产生的主题性调整的应用, 其中潜在风险可能无法在基础模型化预期信用损失中被完全捕捉到。这种自上而下的附加模型化预期信用损失是通过对新兴风险主题中出现的更严重情景应用条件概率来量化的。

附注 51(2)(h)具体说明了预期信用减值损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

(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。

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(1)	25%	应纳税所得额
增值税(2)	6%、9%、13%	应纳税增值额

(1) 依据中华人民共和国所得税法的相关规定, 本行本年度适用的企业所得税税率为 25%(2020 年度: 25%)。

(2) 应纳税增值额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

8 现金及存放中央银行款项

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
现金	28,806,155	34,651,892
存放中央银行的法定存款 准备金(1)	5,379,937,561	5,749,033,663
存放中央银行的超额存款 准备金	6,542,868,954	3,950,627,678
存放中央银行的外汇风险 准备金(2)	-	893,493,292
加: 应计利息	2,721,111	2,878,798
减: 预期信用减值准备	(2,032,444)	(2,090,446)
合计	<u>11,952,301,337</u>	<u>10,628,594,877</u>

- (1) 法定存款准备金为本行按《中华人民共和国外资银行管理条例》的有关规定, 向中国人民银行缴存的存款准备金, 此存款不能用于日常业务运作。于资产负债表日本行缴存比率为:

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
人民币存款缴存比率	8%	10.5%
外汇存款缴存比率	9%	5%

- (2) 外汇风险准备金为本行按银发[2015]273号《关于加强远期售汇宏观审慎管理的通知》的规定, 向中国人民银行缴纳的外汇风险准备金。

根据《关于调整外汇风险准备金政策的通知》(银发[2020]237号)的规定, 自2020年10月12日起, 本行外汇风险准备金率调整为0; 2020年10月9日及之前发生的相关业务, 仍适用《关于调整外汇风险准备金政策的通知》(银发[2018]190号)规定的准备金率。

9 存放同业款项

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
存放银行		
-境内	441,068,418	2,452,362,308
-境外	1,022,976,000	1,060,973,675
小计	<u>1,464,044,418</u>	<u>3,513,335,983</u>
加: 应计利息	-	8,787,245
减: 预期信用减值准备	(74,112)	(224,119)
合计	<u>1,463,970,306</u>	<u>3,521,899,109</u>

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

10 拆出资金

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
拆出银行		
- 境内	2,207,084,100	1,002,381,331
- 境外	9,653,559,450	3,294,514,750
小计	<u>11,860,643,550</u>	<u>4,296,896,081</u>
拆出非银行金融机构		
- 境内	<u>23,732,615,449</u>	<u>22,119,762,564</u>
加：应计利息	333,298,715	208,147,063
减：预期信用减值准备	(16,032,975)	(39,199,204)
合计	<u>35,910,524,739</u>	<u>26,585,606,504</u>

11 衍生金融工具及套期会计

(1) 衍生金融工具

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：

2021 年 12 月 31 日	金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
远期外汇	16,913,564,776	43,538,411	(107,824,414)
外汇货币互换	198,543,472,480	2,144,655,061	(2,255,173,919)
外汇期权	45,350,867,568	169,867,290	(107,025,621)
交叉货币互换	27,126,531,071	571,306,740	(387,027,553)
小计	<u>287,934,435,895</u>	<u>2,929,367,502</u>	<u>(2,857,051,507)</u>
利率衍生金融工具			
利率互换	1,002,332,779,957	2,438,943,724	(2,524,352,198)
利率上下限	2,360,825,917	341,663	(342,193)
小计	<u>1,004,693,605,874</u>	<u>2,439,285,387</u>	<u>(2,524,694,391)</u>
其他衍生金融工具			
权益衍生金融工具	13,526,736,109	1,657,018,941	(1,656,018,583)
商品衍生金融工具	8,826,707,487	133,124,566	(133,108,921)
信用衍生金融工具	11,796,927,937	158,210,386	(115,130,408)
小计	<u>34,150,371,533</u>	<u>1,948,353,893</u>	<u>(1,904,257,912)</u>
合计	<u>1,326,778,413,302</u>	<u>7,317,006,782</u>	<u>(7,286,003,810)</u>

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

11 衍生金融工具及套期会计(续)

(1) 衍生金融工具(续)

2020 年 12 月 31 日	金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
远期外汇	19,243,541,605	152,733,772	(128,914,452)
外汇货币互换	458,929,743,609	9,711,702,173	(10,504,068,995)
外汇期权	92,225,939,230	581,909,993	(495,295,901)
交叉货币互换	28,863,862,635	1,035,100,008	(608,138,561)
小计	<u>599,263,087,079</u>	<u>11,481,445,946</u>	<u>(11,736,417,909)</u>
利率衍生金融工具			
利率互换	496,724,365,327	3,279,397,239	(3,450,263,354)
利率上下限	6,816,195,786	1,487,896	(1,562,904)
小计	<u>503,540,561,113</u>	<u>3,280,885,135</u>	<u>(3,451,826,258)</u>
其他衍生金融工具			
权益衍生金融工具	8,562,375,065	596,873,242	(596,539,773)
商品衍生金融工具	3,643,896,574	137,386,594	(137,397,364)
信用衍生金融工具	8,361,404,282	74,280,131	(78,782,340)
小计	<u>20,567,675,921</u>	<u>808,539,967</u>	<u>(812,719,477)</u>
合计	<u>1,123,371,324,113</u>	<u>15,570,871,048</u>	<u>(16,000,963,644)</u>

(2) 套期会计

本行在两种不同的套期策略下应用套期会计:

固定利率金融资产和负债的利率风险(公允价值套期)

本行持有长期固定利率的金融资产和负债, 因此面临市场利率变动对公允价值影响的风险。本行通过订立反向的利率互换合约来管理该风险敞口。

本行仅针对利率风险进行套期, 对于本行管理的其他风险(如信用风险), 并未通过套期方式进行管理。利率风险影响部分根据市场利率变化导致的长期固定利率金融资产和负债公允价值变动来确定。这种变动通常为公允价值变动中最主要的部分。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

11 衍生金融工具及套期会计(续)

(2) 套期会计(续)

外币债务的外汇风险(现金流量套期)

本行从国际市场获得有效的资金来源。本行通过外汇合约，将以外币计价的同业拆借等金融负债置换为以人民币计价的金融负债，以管理和减小外汇风险。在签订上述互换协议时，本行将其与相关债务的预计还款到期日进行匹配。本套期策略适用于未与匹配资产组自然抵消的部分敞口。

外汇风险影响部分根据仅与相关外币远期汇率变动导致的外币债务现金流量变动来确定。这类变动构成该工具整体现金流量变动的重要部分。

(a) 公允价值套期

截至 2021 年 12 月 31 日，本行指定为套期工具的衍生工具合同如下：

	名义本金	公允价值	
		资产	负债
被指定为公允价值套期 工具的衍生产品			
利率互换	153,763,609	-	(2,970,313)

截至 2020 年 12 月 31 日，本行指定为套期工具的衍生工具合同如下：

	名义本金	公允价值	
		资产	负债
被指定为公允价值套期 工具的衍生产品			
利率互换	167,633,609	-	(1,792,223)

本行利用利率互换对利率变动导致的公允价值变动进行套期保值，被套期项目为发放贷款和垫款。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

11 衍生金融工具及套期会计(续)

(2) 套期会计(续)

(a) 公允价值套期(续)

公允价值套期净收益/(损失)如下:

	2021	2020
一套期工具	(1,178,089)	(372,079)
一套期项目	1,204,515	406,284
公允价值套期产生的净收益	<u>26,426</u>	<u>34,205</u>

(b) 现金流量套期

本行的现金流量套期主要为利用货币互换对汇率风险导致的现金流波动进行套期保值, 货币互换的到期日与未来很可能发生的预期现金流的到期日保持一致。

截至 2021 年 12 月 31 日止期间, 本行现金流量套期产生的净损失为人民币 147 万元, 计入其他综合收益。现金流量套期中确认的套期无效部分的损益不重大, 且不存在由于很可能发生的预期现金流不再预计会发生而导致的终止使用套期会计的情况。

12 买入返售金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
按抵押品类型分析如下:		
以摊余成本计量		
债券	1,237,405,476	5,595,857,245
加: 应计利息	1,031	118,940
减: 预期信用减值准备	-	(410,368)
小计	<u>1,237,406,507</u>	<u>5,595,565,817</u>
以公允价值计量且其变动计入 当期损益		
债券	297,029,393	-
合计	<u>1,534,435,900</u>	<u>5,595,565,817</u>

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

13 发放贷款和垫款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
零售贷款和垫款		
-按揭贷款	3,373,007,048	4,118,831,720
-消费贷款	1,877,138,034	30,000
-其他	279,943,510	366,626,757
小计	<u>5,530,088,592</u>	<u>4,485,488,477</u>
企业贷款和垫款		
-贷款	32,383,289,730	28,601,209,856
-贸易融资	11,042,852,966	8,676,304,418
-贴现及其他	257,707,248	331,169,620
小计	<u>43,683,849,944</u>	<u>37,608,683,894</u>
加：应计利息	<u>283,685,225</u>	<u>236,477,374</u>
贷款和垫款，总额	<u>49,497,623,761</u>	<u>42,330,649,745</u>
减：预期信用减值准备	<u>(937,342,271)</u>	<u>(885,646,988)</u>
贷款和垫款净额	<u>48,560,281,490</u>	<u>41,445,002,757</u>

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

13 发放贷款和垫款(续)

(1) 按行业分布情况

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
个人信贷	5,530,088,592	11%	4,485,488,477	11%
金融业	12,490,486,277	26%	7,928,971,595	19%
房地产业	8,107,995,380	16%	9,227,381,078	22%
制造业	7,233,465,028	15%	5,643,763,594	13%
批发和零售业	6,608,063,611	13%	7,650,039,811	18%
交通运输、仓储和 邮政业	4,142,439,489	8%	3,159,575,471	7%
信息传输、计算机 服务和软件业	3,178,942,763	6%	2,545,761,450	6%
住宿和餐饮服务业	527,219,230	1%	269,076,002	1%
农、林、牧、渔业	523,618,594	1%	216,603,229	1%
电力、燃气及水的 生产和供应业	352,490,908	1%	603,206,426	1%
其他	519,128,664	1%	364,305,238	1%
应计利息	283,685,225	1%	236,477,374	0%
贷款和垫款，总额	<u>49,497,623,761</u>	<u>100%</u>	<u>42,330,649,745</u>	<u>100%</u>

(2) 按担保方式分布情况

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
抵押贷款	15,791,857,721	6,300,717,373
信用贷款	14,957,372,398	8,295,965,865
质押贷款	11,614,406,580	19,586,405,953
保证贷款	6,850,301,837	7,911,083,180
加：应计利息	283,685,225	236,477,374
贷款和垫款，总额	<u>49,497,623,761</u>	<u>42,330,649,745</u>

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

13 发放贷款和垫款(续)

(3) 已逾期贷款

	2021 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	
抵押贷款	155,285,116	5,897,617	50,490,415	34,829,801	246,502,949
信用贷款	29,473,609	170,225,444	34,876,670	-	234,575,723
质押贷款	-	1,851,372	-	-	1,851,372
保证贷款	-	-	-	2,520,340	2,520,340
合计	<u>184,758,725</u>	<u>177,974,433</u>	<u>85,367,085</u>	<u>37,350,141</u>	<u>485,450,384</u>

	2020 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	
抵押贷款	210,416,419	41,132,689	69,046,546	32,127,590	352,723,244
信用贷款	110,874,259	114,399,923	-	-	225,274,182
质押贷款	-	-	-	4,452,398	4,452,398
保证贷款	-	-	-	4,151,133	4,151,133
合计	<u>321,290,678</u>	<u>155,532,612</u>	<u>69,046,546</u>	<u>40,731,121</u>	<u>586,600,957</u>

14 交易性金融资产

交易性金融资产是指按以公允价值计量且其变动计入损益的债务工具。

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行及其他金融机构债券	5,652,547,978	3,412,735,570
公司债券	2,927,498,598	1,462,021,071
国债	2,556,367,394	3,423,604,323
地方政府债券	270,455,903	93,982,433
大额可转让存单	355,224,674	1,165,140,309
资产支持证券	407,583,397	128,471,655
合计	<u>12,169,677,944</u>	<u>9,685,955,361</u>

于 2021 年 12 月 31 日, 本行用于质押的交易性金融资产面值为人民币 6,210,000,000 元(2020 年 12 月 31 日: 人民币 4,250,000,000 元)。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

15 债权投资

债权投资是指按摊余成本计量的债务工具。

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
国债	7,537,819,005	5,651,282,774
资产支持证券	68,843,600	-
加: 应计利息	64,665,632	50,480,205
减: 预期信用减值准备	(1,738,871)	(1,223,152)
合计	<u>7,669,589,366</u>	<u>5,700,539,827</u>

16 其他债权投资

其他债权投资指的是分类为公允价值变动计入其他综合收益的债务工具。

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行及其他金融机构债券	7,423,332,895	7,643,833,059
国债	2,582,226,676	2,487,810,901
地方政府债券	559,723,773	635,647,485
大额可转让存单	-	978,185,738
加: 应计利息	180,159,212	217,539,112
合计	<u>10,745,442,556</u>	<u>11,963,016,295</u>

于 2021 年 12 月 31 日, 本行无用于质押的其他债权投资(2020 年 12 月 31 日: 人民币 560,000,000 元)。

星展银行(中国)有限公司

2021 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			
2021 年 1 月 1 日	99,157,033	126,362,814	225,519,847
本年增加	1,484,293	14,128,562	15,612,855
本年处置	(7,705,404)	(9,751,324)	(17,456,728)
2021 年 12 月 31 日	<u>92,935,922</u>	<u>130,740,052</u>	<u>223,675,974</u>
累计折旧			
2021 年 1 月 1 日	90,376,733	92,463,842	182,840,575
本年计提	3,627,246	13,443,027	17,070,273
本年处置	(7,666,806)	(9,753,632)	(17,420,438)
2021 年 12 月 31 日	<u>86,337,173</u>	<u>96,153,237</u>	<u>182,490,410</u>
账面价值			
2021 年 12 月 31 日	<u>6,598,749</u>	<u>34,586,815</u>	<u>41,185,564</u>
	办公设备 及家具	电脑及其他 电子设备	合计
原值			
2020 年 1 月 1 日	98,277,377	114,528,832	212,806,209
本年增加	3,862,013	19,340,868	23,202,881
本年处置	(2,982,357)	(7,506,886)	(10,489,243)
2020 年 12 月 31 日	<u>99,157,033</u>	<u>126,362,814</u>	<u>225,519,847</u>
累计折旧			
2020 年 1 月 1 日	88,215,689	84,889,487	173,105,176
本年计提	5,140,038	12,853,680	17,993,718
本年处置	(2,978,994)	(5,279,325)	(8,258,319)
2020 年 12 月 31 日	<u>90,376,733</u>	<u>92,463,842</u>	<u>182,840,575</u>
账面价值			
2020 年 12 月 31 日	<u>8,780,300</u>	<u>33,898,972</u>	<u>42,679,272</u>

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

18 无形资产

	软件合同
原值	
2021 年 1 月 1 日	120,530,698
本年增加	22,813,384
本年处置	<u>(6,780,248)</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>136,563,834</u>
累计摊销	
2021 年 1 月 1 日	103,825,471
本年计提	8,788,132
本年处置	<u>(6,780,248)</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>105,833,355</u>
账面价值	
2021 年 12 月 31 日	<u>30,730,479</u>
	软件合同
原值	
2020 年 1 月 1 日	158,751,101
本年增加	4,104,698
本年处置	<u>(42,325,101)</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>120,530,698</u>
累计摊销	
2020 年 1 月 1 日	134,406,699
本年计提	10,980,211
本年处置	<u>(41,561,439)</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>103,825,471</u>
账面价值	
2020 年 12 月 31 日	<u>16,705,227</u>

根据财务报表列报的要求, 本行将软件合同从固定资产重分类为无形资产, 比较数据已按照当期列报方式进行了重分类。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

19 递延所得税资产

(1) 递延所得税资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
预期信用减值准备	473,508,308	448,103,385
金融工具的公允价值	13,209,203	52,740,562
未行权股权激励计划	9,524,151	10,869,354
预提费用	121,140,514	96,383,773
其他	7,967,593	2,532,088
合计	<u>625,349,769</u>	<u>610,629,162</u>

递延所得税按 25% 的有效税率对于 2021 年 12 月 31 日的所有暂时性差异计算(2020 年 12 月 31 日: 25%)。

递延所得税资产和递延所得税负债在具有将当期所得税资产与当期所得税负债相抵销的法律可执行权利以及当递延所得税与同一税务机关有关时予以抵销。

(2) 递延所得税的变动情况

	2021 年			年末余额
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	
预期信用减值准备	448,103,385	25,404,923	-	473,508,308
金融工具的公允价值	52,740,562	(22,312,852)	(17,218,507)	13,209,203
未行权股权激励计划	10,869,354	(1,345,203)	-	9,524,151
预提费用	96,383,773	24,756,741	-	121,140,514
其他	2,532,088	5,435,505	-	7,967,593
合计	<u>610,629,162</u>	<u>31,939,114</u>	<u>(17,218,507)</u>	<u>625,349,769</u>

	2020 年			年末余额
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	
预期信用减值准备	258,372,910	189,730,475	-	448,103,385
金融工具的公允价值	36,420,590	(756,629)	17,076,601	52,740,562
未行权股权激励计划	11,774,562	(905,208)	-	10,869,354
预提费用	93,918,260	2,465,513	-	96,383,773
其他	1,238,752	1,293,336	-	2,532,088
合计	<u>401,725,074</u>	<u>191,827,487</u>	<u>17,076,601</u>	<u>610,629,162</u>

星展银行(中国)有限公司

2021 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

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
押金及保证金	732,346,886	2,334,630,806
使用权资产(1)	552,405,005	303,077,965
应收结算款	561,350,593	405,083,592
应收关联方款项(附注 50(5)(c))	33,548,622	24,886,328
预付账款	14,010,129	12,340,756
租入固定资产改良支出	5,575,772	4,446,985
其他	28,979,117	37,340,705
减：预期信用减值准备	(18,037,978)	(20,478,908)
合计	<u>1,910,178,146</u>	<u>3,101,328,229</u>

(1) 使用权资产

	办公楼	数据中心	总计
原值：			
2021 年 1 月 1 日	557,639,924	21,094,616	578,734,540
本年增加	450,900,115	-	450,900,115
本年减少	(181,115,804)	-	(181,115,804)
2021 年 12 月 31 日	<u>827,424,235</u>	<u>21,094,616</u>	<u>848,518,851</u>
累计摊销：			
2021 年 1 月 1 日	266,722,818	8,933,757	275,656,575
本年增加	127,106,175	4,466,878	131,573,053
本年减少	(111,115,782)	-	(111,115,782)
2021 年 12 月 31 日	<u>282,713,211</u>	<u>13,400,635</u>	<u>296,113,846</u>
账面价值：			
2021 年 1 月 1 日	<u>290,917,106</u>	<u>12,160,859</u>	<u>303,077,965</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>544,711,024</u>	<u>7,693,981</u>	<u>552,405,005</u>
租赁负债			
2021 年 12 月 31 日	<u>560,945,006</u>	<u>8,039,089</u>	<u>568,984,095</u>

星展银行(中国)有限公司

2021 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(续)

(1) 使用权资产(续)

	办公楼	数据中心	总计
原值:			
2020 年 1 月 1 日	485,090,200	21,094,616	506,184,816
本年增加	72,549,724	-	72,549,724
2020 年 12 月 31 日	<u>557,639,924</u>	<u>21,094,616</u>	<u>578,734,540</u>
累计摊销:			
2020 年 1 月 1 日	131,446,514	4,466,879	135,913,393
本年增加	135,276,304	4,466,878	139,743,182
2020 年 12 月 31 日	<u>266,722,818</u>	<u>8,933,757</u>	<u>275,656,575</u>
账面价值:			
2020 年 1 月 1 日	<u>353,643,686</u>	<u>16,627,737</u>	<u>370,271,423</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>290,917,106</u>	<u>12,160,859</u>	<u>303,077,965</u>
租赁负债			
2020 年 12 月 31 日	<u>296,773,236</u>	<u>12,545,756</u>	<u>309,318,992</u>

于 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日, 本行无已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额。

21 同业及其他金融机构存放款项

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行		
-境内	4,773,896,037	1,500,458,080
-境外	<u>1,041,705,806</u>	<u>2,224,093,206</u>
小计	<u>5,815,601,843</u>	<u>3,724,551,286</u>
非银行金融机构		
-境内	11,849,307,072	11,088,935,931
-境外	<u>188,535,787</u>	<u>158,429,786</u>
小计	<u>12,037,842,859</u>	<u>11,247,365,717</u>
加: 应计利息	<u>39,646,321</u>	<u>7,157,191</u>
合计	<u>17,893,091,023</u>	<u>14,979,074,194</u>

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

22 拆入资金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
拆入银行		
-境内	3,553,403,500	4,777,313,750
-境外	8,279,771,271	13,231,344,614
小计	<u>11,833,174,771</u>	<u>18,008,658,364</u>
加：应计利息	41,432,587	6,889,369
合计	<u>11,874,607,358</u>	<u>18,015,547,733</u>

23 卖出回购金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
按抵押品类型分析如下：		
以摊余成本计量		
债券	-	500,000,000
加：应计利息	-	1,522,475
小计	<u>-</u>	<u>501,522,475</u>
以公允价值计量且其变动计入 当期损益		
债券	5,773,509,626	3,820,308,074
合计	<u>5,773,509,626</u>	<u>4,321,830,549</u>

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

24 吸收存款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
活期存款		
-对公	15,506,525,042	15,029,434,765
-对私	3,676,042,587	4,650,938,611
定期存款		
-对公	39,468,303,815	32,275,009,715
-对私	3,057,379,762	3,720,671,708
结构性理财产品		
-对公	3,099,342,350	3,832,984,143
-对私	6,458,104,900	4,419,536,288
保证金存款		
-对公	588,690,931	174,912,178
加：应计利息	214,684,180	297,057,354
合计	<u>72,069,073,567</u>	<u>64,400,544,762</u>

25 应付职工薪酬

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
短期薪酬	199,954,454	164,004,824
设定提存计划	7,930,024	2,487,540
合计	<u>207,884,478</u>	<u>166,492,364</u>

职工薪酬的变动如下：

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬	164,004,824	1,150,340,176	(1,114,390,546)	199,954,454
设定提存计划	2,487,540	77,188,079	(71,745,595)	7,930,024
合计	<u>166,492,364</u>	<u>1,227,528,255</u>	<u>(1,186,136,141)</u>	<u>207,884,478</u>

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

26 应交税费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
所得税	49,631,064	130,970,099
增值税金及附加	45,014,191	39,435,892
个人所得税及其他	26,197,307	23,651,943
代扣代缴企业税	5,730,201	7,657,196
合计	<u>126,572,763</u>	<u>201,715,130</u>

27 预计负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
年初余额	120,177,537	15,018,981
本年(转回)/计提	(110,000,177)	105,158,556
年末余额	<u>10,177,360</u>	<u>120,177,537</u>

28 应付债券

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
大额可转让存单	7,773,606,821	388,127,556
二级资本债	2,000,000,000	-
金融债	-	2,998,802,917
加：应计利息	72,882,192	62,453,425
合计	<u>9,846,489,013</u>	<u>3,449,383,898</u>

于 2021 年 3 月 19 日，本行在全国银行间债券市场发行了二级资本债人民币 20 亿元，符合《中国银保监会商业银行资本管理办法(试行)》用于补充二级资本的要求，年利率为 4.70%，兑付日为 2031 年 3 月 24 日。

于 2018 年 7 月 18 日，本行在全国银行间债券市场发行了金融债人民币 30 亿元，年利率为 4.55%，兑付日为 2021 年 7 月 18 日。

2021 年，本行在全国银行间债券市场发行了名义本金为 158.2 亿元的大额可转让存单，期限为 1 个月到 1 年，年利率区间为 2.55%-2.88%。

星展银行(中国)有限公司

2021 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

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
租赁负债	568,984,095	309,318,992
预提费用	236,069,853	180,649,346
应付结算款	101,452,308	155,541,399
应付海外关联方(附注 50(5)(c))	1,100,508,916	70,780,477
预收手续费收入	38,990,101	48,341,834
上海清算所盯市保证金	28,398,728	-
其他	6,494,989	71,630,791
合计	<u>2,080,898,990</u>	<u>836,262,839</u>

30 实收资本

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
星展银行有限公司	<u>8,000,000,000</u>	<u>8,000,000,000</u>

上述实收资本已由会计师事务所验证，并出具了验资报告。

31 资本公积

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
原会计制度下确认的资 本公积转入	22,571,343	-	-	22,571,343
其他	10,890,663	-	(7,279)	10,883,384
合计	<u>33,462,006</u>	<u>-</u>	<u>(7,279)</u>	<u>33,454,727</u>

星展银行(中国)有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

32 其他综合收益

	2021年12月31日				2020年12月31日			
	2021年 12月31日	2021年 12月31日	本年所得税前 发生额	2021年度利润表中其他综合收益 减: 前期计入其 他综合收 益本年转 入损益	2020年 12月31日	2020年 12月31日	本年所得税前 发生额	2020年度利润表中其他综合收益 减: 前期计入其 他综合收 益本年转 入损益
资产负债表中其他综合收益								
税后续属于 本行	53,879,275	51,251,897	79,348,016	(7,213,732)	53,879,275	51,251,897	(18,255,009)	53,879,275
以后会计期间将重分类进损益的项目								
—其他债权投资公允价值变动	(2,627,378)	(2,627,378)	(66,694,276)	(1,076,604)	(50,606,560)	(2,627,378)	17,164,320	(50,606,560)
—其他债权投资的预期减值准备	2,470,066	2,470,066	1,146,067	17,544	872,706	2,470,066	(290,905)	872,706
—现金流量套期损益的有效部分	1,401,530	(1,470,039)	(886,434)	-	(683,248)	1,401,530	203,186	(683,248)
合计	1,244,218	52,095,967	72,717,221	(4,646,965)	50,851,749	66,434,643	17,076,601	50,851,749
资产负债表中其他综合收益								
税后续属于 本行	50,606,560	50,606,560	(66,694,276)	(1,076,604)	50,606,560	50,606,560	(1,059,060)	50,606,560
以后会计期间将重分类进损益的项目								
—其他债权投资公允价值变动	47,979,182	(2,627,378)	(66,694,276)	(1,076,604)	(50,606,560)	(2,627,378)	17,164,320	(50,606,560)
—其他债权投资的预期减值准备	1,597,360	2,470,066	1,146,067	17,544	872,706	2,470,066	(290,905)	872,706
—现金流量套期损益的有效部分	2,084,778	(683,248)	(886,434)	-	(683,248)	1,401,530	203,186	(683,248)
合计	51,661,320	1,244,218	66,434,643	(1,059,060)	50,417,102	66,434,643	17,076,601	50,417,102

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

33 盈余公积

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
年初余额	423,211,368	405,704,608
本年提取	73,512,108	17,506,760
年末余额	<u>496,723,476</u>	<u>423,211,368</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。经董事会决议,本行2021年按净利润的10%提取储备基金人民币73,512,108元(2020年度:人民币17,506,760元)。

34 一般风险准备

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
年初余额	1,450,400,000	1,297,600,000
本年提取	32,500,000	152,800,000
年末余额	<u>1,482,900,000</u>	<u>1,450,400,000</u>

于2021年1月29日,经董事会批准,本行按照财政部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),从未分配利润中提取一般风险准备人民币32,500,000元。此次提取之后一般风险准备为人民币1,482,900,000元,为本行风险资产期末余额1.5%。

35 未分配利润

(1) 本年度已实施的利润分配

	2021 年度	2020 年度
年初未分配利润	2,068,083,243	2,063,322,398
加: 本年净利润	735,121,085	175,067,605
减: 提取盈余公积	(73,512,108)	(17,506,760)
提取一般风险准备	(32,500,000)	(152,800,000)
年末未分配利润	<u>2,697,192,220</u>	<u>2,068,083,243</u>

(2) 资产负债表日后决议的利润分配情况

于2022年1月28日,经董事会批准,本行按照财政部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),从未分配利润中提取一般风险准备人民币144,200,000元。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

36 利息净收入

	2021 年度	2020 年度
利息收入:		
发放贷款和垫款	1,946,201,630	2,133,135,812
存放及拆放同业	973,014,706	935,354,114
其他债权投资	322,142,656	278,649,016
债权投资	189,754,728	124,918,036
存放中央银行	90,275,792	94,798,827
买入返售金融资产	4,364,342	9,606,910
利息收入小计	<u>3,525,753,854</u>	<u>3,576,462,715</u>
利息支出:		
吸收存款	(890,338,479)	(1,174,830,517)
同业存放及拆入	(617,550,585)	(318,104,509)
发行债券	(240,872,146)	(281,428,719)
卖出回购金融资产	(13,947,919)	(7,722,255)
租赁负债	(12,562,846)	(8,735,679)
利息支出小计	<u>(1,775,271,975)</u>	<u>(1,790,821,679)</u>
利息净收入	<u>1,750,481,879</u>	<u>1,785,641,036</u>

37 手续费及佣金净收入

	2021 年度	2020 年度
手续费及佣金收入:		
财富管理	227,214,689	172,740,595
贷款和贸易融资业务	82,840,679	78,699,941
财资咨询类	15,044,009	32,505,877
现金管理	32,508,119	30,858,517
银团贷款	21,146,231	12,084,723
其他	20,193,355	24,273,062
合计	<u>398,947,082</u>	<u>351,162,715</u>
手续费及佣金支出	<u>(73,208,176)</u>	<u>(66,350,691)</u>
手续费及佣金净收入	<u>325,738,906</u>	<u>284,812,024</u>

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

38 投资收益

	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产	437,756,488	396,151,017
非外汇衍生工具	150,367,646	13,395,861
其他债权投资	32,227,244	33,577,180
买入返售与卖出回购金融资产	(113,715,725)	(37,407,371)
合计	<u>506,635,653</u>	<u>405,716,687</u>

39 公允价值变动收益

	2021 年度	2020 年度
非外汇衍生工具	134,290,143	11,264,420
交易性金融资产	(40,657,051)	(11,460,962)
应付债券	-	3,425,762
买入返售与卖出回购金融资产	(4,272,161)	(315,010)
合计	<u>89,360,931</u>	<u>2,914,210</u>

40 汇兑收益

	2021 年度	2020 年度
汇兑和外汇衍生业务	<u>236,956,357</u>	<u>200,018,144</u>

该金额包括外汇衍生金融工具产生的已实现和未实现损益，以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

41 其他业务收入及其他业务成本

	2021 年度	2020 年度
其他业务收入		
向关联方收取的服务费 (附注 50(5)(b))	12,751,845	9,598,135
其他	11,348,741	10,883,898
合计	<u>24,100,586</u>	<u>20,482,033</u>
其他业务成本		
服务费成本	<u>11,994,458</u>	<u>8,357,363</u>

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

42 其他收益

	2021 年度	2020 年度
政府补助	<u>8,788,977</u>	<u>8,702,109</u>

43 业务及管理费

	2021 年度	2020 年度
职工薪酬	1,249,332,534	1,145,935,048
短期薪酬	1,150,340,176	1,114,659,189
离职后福利	77,188,079	7,920,289
股权激励计划	21,804,279	23,355,570
折旧和摊销	159,454,124	170,387,478
通信电脑支出	114,089,945	104,598,659
房租水电支出	11,792,346	8,347,122
关联方服务费支出 (附注 50(5)(b))	86,207,883	94,679,459
其他	193,616,770	163,522,881
合计	<u>1,814,493,602</u>	<u>1,687,470,647</u>

44 信用减值损失

	2021 年度	2020 年度
存放中央银行款项	(58,002)	502,582
存放同业款项	(150,007)	156,047
拆出资金	(23,166,229)	22,061,483
发放贷款和垫款	359,208,804	699,716,347
买入返售金融资产	(410,368)	(23,765)
债权投资	515,719	474,756
其他债权投资	(207,942)	1,163,611
其他资产	(787,606)	2,800,378
贷款承诺与财务担保	(110,000,177)	105,158,556
小计	<u>224,944,192</u>	<u>832,009,995</u>
以前年度核销贷款收回	(11,988,079)	(5,693,608)
合计	<u>212,956,113</u>	<u>826,316,387</u>

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

44 信用减值损失(续)

(1) 发放贷款和垫款预期信用减值准备变动:

	未减值		已减值	合计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
2021 年 1 月 1 日	491,470,077	341,799,395	52,377,516	885,646,988
本年转移:	(1,404,560)	1,370,259	34,301	-
- 第 1 阶段	(1,624,678)	1,594,723	29,955	-
- 第 2 阶段	220,118	(224,464)	4,346	-
- 第 3 阶段	-	-	-	-
投资组合净变动	23,638,352	(8,898,475)	-	14,739,877
- 源生或购入的金融资产	48,254,265	939,553	-	49,193,818
- 终止确认的金融资产	(24,615,913)	(9,838,028)	-	(34,453,941)
重新计量	(84,325,420)	114,211,505	314,582,842	344,468,927
对利润表影响合计	(62,091,628)	106,683,289	314,617,143	359,208,804
本年核销	-	-	(307,123,386)	(307,123,386)
汇率变动影响及其他	-	-	(390,135)	(390,135)
2021 年 12 月 31 日	429,378,449	448,482,684	59,481,138	937,342,271
	未减值		已减值	合计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
2020 年 1 月 1 日	278,137,830	679,051,531	190,772,906	1,147,962,267
本年转移:	2,154,279	(2,544,958)	390,679	-
- 第 1 阶段	(2,386,959)	2,147,424	239,535	-
- 第 2 阶段	4,541,238	(4,692,382)	151,144	-
- 第 3 阶段	-	-	-	-
投资组合净变动	(8,117,375)	(28,061,016)	-	(36,178,391)
- 源生或购入的金融资产	3,411,719	10	-	3,411,729
- 终止确认的金融资产	(11,529,094)	(28,061,026)	-	(39,590,120)
重新计量	219,295,343	(306,646,162)	823,245,557	735,894,738
对利润表影响合计	213,332,247	(337,252,136)	823,636,236	699,716,347
本年核销	-	-	(966,084,507)	(966,084,507)
汇率变动影响及其他	-	-	4,052,881	4,052,881
2020 年 12 月 31 日	491,470,077	341,799,395	52,377,516	885,646,988

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

44 信用减值损失(续)

(2) 其他金融资产预期信用减值准备变动:

	未减值		已减值	合计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
2021 年 1 月 1 日	37,902,279	28,715,968	120,478,908	187,097,155
本年转移:	(3,801)	3,801	-	-
- 第 1 阶段	(3,801)	3,801	-	-
- 第 2 阶段	-	-	-	-
- 第 3 阶段	-	-	-	-
投资组合净变动	2,670,731	-	-	2,670,731
- 源生或购入的金融资产	4,289,542	-	-	4,289,542
- 终止确认的金融资产	(1,618,811)	-	-	(1,618,811)
重新计量	(8,897,210)	(27,250,527)	(100,787,606)	(136,935,343)
对利润表影响合计	(6,230,280)	(27,246,726)	(100,787,606)	(134,264,612)
本年核销	-	-	(1,653,324)	(1,653,324)
汇率变动影响及其他	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	31,671,999	1,469,242	18,037,978	51,179,219
	未减值		已减值	合计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
2020 年 1 月 1 日	35,207,089	1,917,888	31,476,780	68,601,757
本年转移:	(529,444)	(224,088)	753,532	-
- 第 1 阶段	(756,647)	3,115	753,532	-
- 第 2 阶段	227,203	(227,203)	-	-
- 第 3 阶段	-	-	-	-
投资组合净变动	9,655,092	(7,307,290)	-	2,347,802
- 源生或购入的金融资产	10,407,202	-	-	10,407,202
- 终止确认的金融资产	(752,110)	(7,307,290)	-	(8,059,400)
重新计量	(6,430,458)	34,329,458	102,046,846	129,945,846
对利润表影响合计	2,695,190	26,798,080	102,800,378	132,293,648
本年核销	-	-	(13,798,250)	(13,798,250)
汇率变动影响及其他	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	37,902,279	28,715,968	120,478,908	187,097,155

*其他金融资产包括: 存放中央银行款项、拆出资金、存放同业款项、买入返售金融资产、债权投资、其他债权投资、其他资产及贷款承诺。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

45 所得税费用

	2021 年度	2020 年度
当期所得税	183,850,247	172,666,902
递延所得税(附注 19)	(31,939,114)	(191,827,487)
合计	<u>151,911,133</u>	<u>(19,160,585)</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：

	2021 年度	2020 年度
税前利润	<u>887,032,218</u>	<u>155,907,020</u>
按照 25%计算所得税(2020: 25%)	221,758,055	38,976,755
免税收入(1)	(75,234,727)	(62,980,310)
不可扣除费用	5,716,672	5,264,847
其他	(328,867)	(421,877)
所得税费用	<u>151,911,133</u>	<u>(19,160,585)</u>

- (1) 免税收入所得主要包括国债和政府债券的利息所得。

46 现金流量表附注

(1) 现金及现金等价物

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
现金(附注 8)	28,806,155	34,651,892
可以用于支付的存放央行款项 (附注 8)	6,542,868,954	3,950,627,678
持有日起 3 个月内到期的存放 同业款项	1,464,044,418	1,513,335,983
持有日起 3 个月内到期的拆放 同业款项	10,369,987,950	1,011,563,250
现金及现金等价物年末余额	<u>18,405,707,477</u>	<u>6,510,178,803</u>

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

46 现金流量表附注(续)

(2) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	附注	2021 年度	2020 年度
税后净利润：		735,121,085	175,067,605
调整：			
信用减值损失	44	224,944,192	832,009,995
折旧和摊销	43	159,454,124	170,387,478
债权投资利息收入	36	(189,754,728)	(124,918,036)
其他债权投资利息收入	36	(322,142,656)	(278,649,016)
其他债权投资投资收益	38	(32,227,244)	(33,577,180)
处置固定资产和其他长期资 产的损失		70,917	2,994,586
应付债券利息支出	36	240,872,146	281,428,719
租赁负债利息支出	36	12,562,846	8,735,679
公允价值变动收益	39	(89,360,931)	(2,914,210)
汇兑(收益)/损失		(97,805,758)	681,414,088
递延所得税资产的增加	45	(31,939,114)	(191,827,487)
经营性应收项目的增加		(1,527,595,937)	(10,915,351,021)
经营性应付项目的增加		7,217,429,647	7,950,915,714
经营活动产生/(使用)的现金流 量净额		<u>6,299,628,589</u>	<u>(1,444,283,086)</u>

(3) 现金及现金等价物净变动情况：

	2021 年度	2020 年度
现金及现金等价物的年末余额	18,405,707,477	6,510,178,803
减：现金及现金等价物的年初余额	(6,510,178,803)	(17,855,422,353)
现金及现金等价物净增加/(减少)	<u>11,895,528,674</u>	<u>(11,345,243,550)</u>

(4) 与租赁相关的总现金流出

2021 年度，本行支付的与租赁相关的总现金流出为人民币 129,032,480 元 (2020 年度：人民币 158,977,704 元)，除上述计入筹资活动的偿付租赁负债支付的金额以外，无计入经营活动的现金流出。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

47 承诺及或有事项

(1) 贷款承诺及财务担保

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
开出信用证	2,643,277,964	3,020,451,617
备用信用证	2,464,643,239	3,531,092,897
开出保函	3,652,615,037	2,483,439,772
不可撤销的贷款承诺	3,161,322,615	2,449,685,556
开出银行承兑汇票	2,073,368,029	1,749,454,046
信用证保兑	216,490	5,634,643
合计	<u>13,995,443,374</u>	<u>13,239,758,531</u>

(2) 贷款承诺及财务担保信用风险加权资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
贷款承诺及财务担保的信用风 险加权资产	<u>7,050,241,700</u>	<u>6,806,168,800</u>

信用风险加权资产是依据原银监会《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号)的规定，根据交易对手的信用状况及到期期限等因素确定。信用承诺的风险权重由 0%至 150%不等。

(3) 诉讼事项

截至 2021 年 12 月 31 日止，本行无作为被告的重大诉讼事项(2020 年 12 月 31 日：无)。

(4) 资本性承诺

截至 2021 年 12 月 31 日止，本行无需要披露的重大资本性承诺(2020 年 12 月 31 日：无)。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

48

分部报告

人民币(千元)

2021 年 12 月 31 日	总部	上海	北京	深圳	广州	杭州	苏州	重庆	其他	抵消	总计
利息收入	2,310,248	1,645,319	340,823	201,820	117,464	30,589	57,547	54,222	131,640	(1,363,918)	3,525,754
利息支出	(1,677,535)	(1,049,711)	(143,792)	(71,915)	(53,846)	(9,763)	(21,324)	(26,305)	(84,999)	1,363,918	(1,775,272)
利息净收入	632,713	595,608	197,031	129,905	63,618	20,826	36,223	27,917	46,641	-	1,750,482
手续费和佣金收入	14,327	198,985	120,773	20,815	18,021	9,251	4,708	6,843	5,224	-	398,947
手续费和佣金支出	(65,807)	(6,858)	(391)	(110)	(31)	(5)	(3)	(1)	(2)	-	(73,208)
手续费和佣金净收入	(51,480)	192,127	120,382	20,705	17,990	9,246	4,705	6,842	5,222	-	325,739
其他营业收入	32,929	516,498	176,035	42,216	25,002	15,986	12,867	27,270	16,968	-	865,771
营业支出	(597,163)	(818,175)	(283,250)	(153,268)	(115,913)	(24,711)	(11,269)	(12,531)	(44,239)	-	(2,060,519)
营业外净收入/(支出)	2,896	1,253	(80)	1,152	167	28	19	46	78	-	5,559
税前利润(损失)	19,895	487,311	210,118	40,710	(9,136)	21,375	42,545	49,544	24,670	-	887,032
发放贷款和垫款, 净额	-	27,784,847	9,647,979	3,685,052	3,692,393	656,964	624,240	920,229	1,548,577	-	48,560,281
资产总计	75,832,394	60,783,723	12,698,202	7,880,079	3,739,344	2,987,997	2,214,537	1,839,376	3,628,891	(31,673,869)	139,930,674
吸收存款	(7,067,780)	(36,736,827)	(10,834,241)	(6,708,194)	(2,427,216)	(2,648,138)	(1,623,840)	(1,244,538)	(2,778,300)	-	(72,069,074)
负债总计	(71,877,304)	(56,767,040)	(11,332,783)	(6,832,626)	(3,268,660)	(2,674,569)	(1,639,516)	(1,281,034)	(3,168,645)	31,673,869	127,168,308
信用减值损失	(29,275)	219,861	1,462	(11,674)	45,749	(1,414)	(2,150)	(5,858)	(3,745)	-	212,956
折旧及摊销	54,133	39,134	38,892	12,056	5,164	3,708	731	1,527	4,109	-	159,454
资本支出	39,320	-	466	339	25	417	-	938	136	-	41,641

星展银行(中国)有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

48 分部报告(续)

人民币(千元)

2020年12月31日	总部	上海	北京	深圳	广州	杭州	苏州	重庆	其他	抵消	总计
利息收入	2,225,247	1,721,438	321,693	268,614	109,323	37,047	97,473	61,649	166,985	(1,433,006)	3,576,463
利息支出	(1,660,265)	(1,094,833)	(130,351)	(133,499)	(53,202)	(17,291)	(36,350)	(31,204)	(104,956)	1,433,006	(1,828,945)
利息净收入	564,982	626,605	191,342	135,115	56,121	19,756	61,123	30,445	62,029	-	1,747,518
手续费和佣金收入	24,946	162,230	99,184	19,805	15,102	11,451	5,216	8,851	4,378	-	351,163
手续费和佣金支出	(55,233)	(10,511)	(304)	(217)	(56)	(12)	(8)	(1)	(9)	-	(66,351)
手续费和佣金净收入	(30,287)	151,719	98,880	19,588	15,046	11,439	5,208	8,850	4,369	-	284,812
其他营业收入	(318,749)	733,827	141,258	29,560	18,283	4,137	21,074	26,636	16,935	-	672,961
营业支出	(625,967)	(1,364,801)	(247,203)	(142,792)	(61,903)	(22,216)	(13,875)	(23,610)	(41,162)	-	(2,543,529)
营业外净(支出)/收入	(8,372)	1,704	181	336	78	23	15	100	80	-	(5,855)
税前利润/(损失)	(418,393)	149,054	184,458	41,807	27,625	13,139	73,545	42,421	42,251	-	155,907
发放贷款和垫款, 净额	-	25,641,843	5,607,215	3,161,304	2,063,676	319,996	853,004	898,730	2,899,235	-	41,445,003
资产总计	76,345,907	54,760,850	12,294,299	9,829,423	2,703,099	886,078	2,421,409	1,923,209	4,632,825	(31,328,706)	134,468,393
吸收存款	(4,234,984)	(31,908,669)	(10,092,844)	(8,677,245)	(2,153,396)	(606,116)	(1,871,721)	(1,299,619)	(3,555,951)	-	(64,400,545)
负债总计	(72,336,147)	(51,349,574)	(10,856,269)	(8,803,949)	(2,234,249)	(627,965)	(1,910,284)	(1,451,555)	(4,250,707)	31,328,706	122,491,993
信用减值损失	34,389	821,857	(3,792)	(13,400)	(3,776)	(4,782)	(333)	3,133	(6,980)	-	826,316
折旧及摊销	14,725	88,026	39,338	11,957	5,189	3,906	745	1,443	5,059	-	170,388
资本支出	24,556	-	792	3,480	401	-	31	79	324	-	29,663

2021年度及2020年度本行的对外交易收入绝大部分来自于中国大陆。于2021年12月31日及2020年12月31日, 本行的全部非流动性资产均位于中国大陆。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

49 股份支付

本行提供多种股份支付计划以促进员工与股东为利益共同体的企业文化建设，使员工有机会分享本行的发展以及增加对于员工的吸引力。本行经星展中国董事会薪酬委员会审核批准，采用由星展集团制定的股权激励计划如下：

- 星展集团控股有限公司股份计划(“股份计划”)
- 星展集团控股有限公司员工股份计划(“员工股份计划”)
- 星展集团控股有限公司员工股份购买计划(“员工股份购买计划”)

股份数目	2021 年度			2020 年度		
	股份计划	员工股份 计划	员工股份 购买计划	股份计划	员工股份 计划	员工股份 购买计划
年初余额	541,935	39,857	32,839	500,479	88,876	12,422
本年授予	215,073	-	17,146	238,799	-	22,155
本年转入						
/(转出)	16,024	(150)	(395)	(15,479)	(20)	(284)
本年行权	(141,488)	(27,625)	-	(169,359)	(47,395)	(169)
本年失效	(24,418)	(1,086)	(3,918)	(12,505)	(1,604)	(1,285)
年末余额	607,126	10,996	45,672	541,935	39,857	32,839
本年度加权平均股票行权价格	新加坡元 22.28	新加坡元 -	新加坡元 26.03	新加坡元 21.29	新加坡元 -	新加坡元 18.59

本行的股份支付为以权益结算的股份支付。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

50 重大关联方关系及关联交易

(1) 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	244.52 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。

(2) 存在控制关系的关联方的注册资本及其变化

企业名称	2020 年 12 月 31 日	本年增减	2021 年 12 月 31 日
星展银行有限公司	244.52 亿新加坡元	-	244.52 亿新加坡元

(3) 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	2020 年 12 月 31 日		本年增减		2021 年 12 月 31 日	
	金额	%	金额	%	金额	%
星展银行有限公司	80 亿人民币	100	-	-	80 亿人民币	100

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

50 重大关联方关系及关联交易(续)

(4) 不存在控制关系的关联方的性质

(a) 关联法人

关联方名称	与本行的关系	注册地址	经济性质或类型	主营业务	注册资本	法定代表人
星展银行(香港)有限公司	由同一母公司控制	中国香港	有限责任公司	银行及金融服务	89.95 亿港元	SEAH Lim Huat Peter
星展银行(台湾)有限公司	由同一母公司控制	中国台湾	有限责任公司	银行及金融服务	322.50 亿新台币	Andrew Ng Wai Hung
星展唯高达香港有限公司	由同一母公司控制	中国香港	有限责任公司	证券、期货和期权经纪服务	1.50 亿港元	Anuruk Karoonyavanich
星展环亚投资咨询(北京)有限公司	由同一母公司控制	中国	有限责任公司	金融咨询服务	100 万美元	Anuruk Karoonyavanich
星展银行(印度)有限公司	由同一母公司控制	印度	有限责任公司	银行及金融服务	1,000 亿卢比	Lim Sok Hui
星展证券(中国)有限公司	由同一母公司控制	中国	有限责任公司	证券经纪、证券咨询、证券自营 交易、证券承销和保荐服务	150.00 亿人民币	华鹰
长盛基金管理公司	最终控股公司联营企业	中国	有限责任公司	基金管理	2.06 亿人民币	高民和
中邮消费金融有限公司	最终控股公司联营企业	中国	有限责任公司	消费金融	30.00 亿人民币	林茂新
深圳农村商业银行股份有限公司	最终控股公司联营企业	中国	股份有限公司	银行及金融服务	103.98 亿人民币	李光安

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

50 重大关联方关系及关联交易(续)

(4) 不存在控制关系的关联方的性质(续)

(b) 关键管理人员

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本行业务的人士，包括但不限于董事及高级管理人员。

(5) 关联交易

(a) 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。

(b) 与母行及其他关联方之间的重大关联交易如下：

	2021 年度	2020 年度
利息收入	21,641,317	36,829,237
利息支出	(141,091,102)	(147,279,435)
汇兑损益	(3,736,844)	503,601,458
投资净收益	266,204,317	205,729,822
公允价值变动(损失)/收益	(1,113,265,605)	410,738,263
手续费及佣金收入	10,532,119	8,776,211
其他业务收入	12,751,845	9,598,135
业务及管理费	(86,207,883)	(94,679,459)

(c) 与母行及其他关联方之间交易于资产负债表日的余额如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放同业	228,626,748	166,700,046
拆出资金	6,524,013,911	511,768,287
买入返售金融资产	1,534,435,900	4,905,430,088
其他资产(附注 20)	33,548,622	24,886,328
同业存放	1,027,054,993	2,249,591,606
拆入资金	8,320,556,104	13,238,076,376
吸收存款	10,457,807	40,130,111
应付债券	1,223,000,494	-
其他负债(附注 29)	1,100,508,916	70,780,477

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

50 重大关联方关系及关联交易(续)

(5) 关联交易(续)

- (d) 与母行及其他关联方之间的衍生金融工具交易于资产负债表日的名义本金及公允价值如下：

	2021 年 12 月 31 日	
	名义金额	公允价值
汇率衍生金融工具	34,348,345,145	189,012,870
利率衍生金融工具	119,578,918,599	(63,918,176)
其他衍生金融工具	15,721,069,307	(1,244,263,694)
	<u>169,648,333,051</u>	<u>(1,119,169,000)</u>

	2020 年 12 月 31 日	
	名义金额	公允价值
汇率衍生金融工具	57,896,700,150	(203,500,763)
利率衍生金融工具	42,262,043,551	(252,350,633)
其他衍生金融工具	8,810,049,230	57,463,760
	<u>108,968,792,931</u>	<u>(398,387,636)</u>

- (e) 与母行及其他关联方之间的贷款承诺及财务担保于资产负债表日的余额如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
备用信用证	2,464,643,239	3,531,092,897
开出保函	6,216,548	26,634,513
开出信用证	-	86,833,341

(6) 董事、监事和高级管理人员薪酬

关键管理人员的薪酬组成如下：

	2021 年度	2020 年度
工资及其他福利费用	54,534,279	79,239,534
股权激励计划	6,156,236	11,204,065
合计	<u>60,690,515</u>	<u>90,443,599</u>

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

51 风险管理

(1) 风险管理概述

星展中国董事会统筹管理本行事宜并为首席行政官(CEO)和管理层提供良好的领导指引。经董事会授权，各董事会下属委员会根据其工作规则的清晰定义实施各自的具体职责。

根据本行的风险管理框架，星展中国董事会通过星展中国董事会风险管理委员会设定风险偏好，监督在全行建立风险管理政策及流程和制定风险限额来指引本行的风险承担。

董事会风险管理委员会监督管理信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险和声誉风险的识别、监控、管理和报告。为了协助董事会风险管理委员会的风险监督管理，设立了下列委员会：

1. 风险执行委员会；
2. 中国信用风险委员会；
3. 中国市场及流动性风险委员会；
4. 中国操作风险委员会；
5. 中国产品监督委员会；
6. 中国风险模型委员会。

作为所有风险事项的统筹管理机构，由风险执行委员会监督本行的风险管理。

每个下辖委员会都汇报至风险执行委员会，而这些委员会也作成一个整体的常设机构以讨论和执行本行风险管理：

主要职责：

- 评估和批准风险承担活动；
- 监督本行的风险管理机构，包括框架、决策标准、授权、人员、政策、标准、流程、信息和系统；
- 批准风险政策；
- 评估和监控具体的信用风险集中度；和
- 推荐用于全行压力测试的情景(包括宏观经济参数预测)和审查压力测试结果。

委员会成员由风险管理部以及主要业务部门和支持部门的代表组成。

首席风险控制官(CRO)监督各风险管理职能。CRO 独立于业务部门并积极参与主要决策过程。他时常参与与监管机构的沟通讨论风险事项，促成更全面的风险管理视角。

51 风险管理(续)

(1) 风险管理概述(续)

CRO 负责:

- 本行的风险管理, 包括识别、批准、度量、监控、控制和报告风险的系统和流程;
- 就有关所有风险类别的重要事项与高级管理层合作;
- 发展风险控制和缓释流程; 和
- 确保本行风险管理的有效性以及遵守星展中国董事会设立的风险偏好。

(2) 信用风险

信用风险作为星展中国面临的最重大的可衡量风险, 产生于我行各种业务类型的日常经营活动, 包括向个人、企业和机构客户的借贷; 包括借贷风险以及来自外汇交易、衍生品和债券的结算前和结算风险。

本行的信用风险管理方法框架包括以下方面:

(a) 信贷政策

《集团信用风险管理政策》(中国附录)定义了信用风险的维度及其适用范围。高级管理层为银行层面的信用风险管理设定了总体方向和政策。

本行在考虑本地有关法律法规的基础上, 本地化了集团个人及企业核心信用风险政策。核心信用风险政策提供了本行信用风险管理和控制措施的原则。该政策辅以其他一系列操作层面的标准和指引以确保在本行范围内执行一致的信用风险识别、评估、承担、衡量、报告和控制。

操作性标准和指引的建立是为了在本地化的核心信用风险政策范围内执行信贷准则提供更为详尽的细节, 以及反映不同信贷环境和贷款组合情况。

(b) 风险管理方法

信用风险管理通过对本行企业客户的全面了解—客户开展的业务、于何种经济环境下运营来进行。同时通过统计模型和数据分析管理零售客户的信用风险。

信用风险等级的分配和信贷限额的设置是本行信用风险管理流程不可或缺的一部分, 同时本行采用一系列评级模型管理企业和零售投资组合。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

51 风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(b) 风险管理方法(续)

使用判断性和统计性信用风险模型对对公业务的借款人进行单独评估, 进而由经验丰富的信用风险经理考虑相关的信用风险因素进行进一步审查和评估确定借款人最终风险。零售风险敞口使用信用评分模型、信用记录以及内部和外部可用的客户行为记录及银行的风险接受标准(RAC)进行评估。信贷申请由业务部门提出, 落入 RAC 以外的申请由信用风险经理进行独立评估。

本行采用 11 级评级系统衡量企业借款人的信用风险。同时, 根据中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)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。

《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。

交易产品的结算前风险来自于交易对手对其偿付义务的潜在违约, 通常通过市价估值和潜在未来的敞口进行衡量。本行将其纳入对交易对手的总体信用额度以进行一致管理。

本行积极监控和管理对场外交易(OTC)交易对手的风险敞口以便在交易对手违约时保护本行的利益。可能会受到市场风险事件不利影响的交易对手风险敞口被识别、审查以及采取一定的管理行动并上报至相关风险委员会。

由衍生产品和债券产生的发行人风险通常用发行人违约限额(jump-to-default)计算来衡量。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

51 风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(b) 风险管理方法(续)

集中度风险管理

关于信用风险的集中度，本行已设置了针对行业和地域的集中度限额；建立了管理流程以定期监控风险限额，同时确保当限额被突破时采取适当的措施予以纠正。

环境、社会和治理风险

负责任的信贷(responsible financing)涵盖环境、社会和治理(ESG)问题，是影响全行投资和信贷决策越来越重要的因素。本行认识到本行的融资方式对社会具有重大影响，并且客户未能适当地管理 ESG 问题会直接影响其运营、长期经济生存能力以及其经营所在的社区和环境。

本行本地化了集团《负责任的信贷标准》(Responsible Financing Standard)，该标准记录了本行进行责任信贷的总体方法以及在批准 ESG 风险较高的交易时需要进行的额外评估。该标准的要求是最低标准，它还力求与国际标准和最佳实践保持一致。如果发现了重大的 ESG 问题，则在获得信贷审批之前，必须先向相关全球行业专家和 IBG 可持续发展办公室寻求进一步指导。

此外，本行已建立了《星展中国绿色信贷指引》，主要根据监管机构的定义与要求对“两高一剩”及环保黑名单等进行负面清单管理，以防范环境和社会风险。同时，本行积极鼓励对绿色行业的信贷投放并制订了相应的信贷投放目标以实现绿色行业的支持。

(c) 国别风险

国别风险是指由特定国家(或一组国家)中的事件造成损失的风险，包括政治、汇率、经济、主权和转移风险。

本行通过相关内部政策和银保监会《国别风险管理指引》的要求对国别风险进行管理。本行管理转移风险的方法在《集团国别风险管理标准》及其中国附录中详载，包括内部转移风险和主权风险的评级系统，该评级系统的评估是独立于业务决策的评估。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

51 风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(c) 国别风险(续)

优先国家/地区的转移风险限额是基于特定国家/地区的战略业务考虑以及本行风险偏好可接受的潜在损失而设置的。管理层会积极评估并确定这些国家/地区面临的转移风险敞口的适当水平, 同时考虑到风险和回报以及它们是否与本行的战略意图相符。其他非优先国家/地区的风险限额是使用基于模型的方法来设置。

所有的转移风险限额由董事会风险管理委员会审批。

(d) 信用压力测试

本行通常至少开展以下类型的信用压力测试, 并根据需要进行其他类型的测试:

第一支柱信用风险压力测试	本行在银保监会要求的年度内部资本充足率评估程序(ICAAP)过程中进行第一支柱信用风险压力测试, 基于预算资产负债表并考虑压力情景下宏观经济变量的变化得出的违约风险敞口(EAD)对三种压力情景下的监管风险加权资产进行预测。第一支柱信用风险压力测试的目的是评估信用风险监管资本需求, 这是总体监管资本充足状况评估的一部分。
第二支柱信用风险压力测试	作为 ICAAP 的一部分, 本行每年进行一次第二支柱信用风险压力测试。在第二支柱信用风险压力测试中, 本行评估不同严重程度的压力情景对资产质量、收益表现的影响。信用压力测试的结果形成 ICAAP 下的资本计划的一部分。第二支柱信用风险压力测试的目的是以严谨和前瞻性的方式检查可能对本行产生不利影响的事件或市场状况变化, 并制定适当的行动计划。
敏感性压力测试和情景分析	本行还根据各种情况进行多次独立各种情景下的敏感性分析和信贷组合审查。这些分析和审查的目的是为了识别脆弱性并制定和执行风险缓释措施。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

51 风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(e) 流程、系统和报告

本行持续投入系统建设以支持企业及机构业务和个人业务的风险监控和报告。

对信贷流程全流程的审查和优化通过从前台至后台包括业务部门、操作部门、风险管理部门和其他主要相关部门的各项措施实现。对信用风险敞口、信贷组合表现和对信用风险组合有潜在影响的外部环境的日常监控是本行有效信用风险管理的关键。

另外, 包含行业分析、早期预警信号和关键较弱信贷的信用风险报告将提供至不同的信用风险相关委员会, 进而形成的相关策略和行动计划并进行评估。

信用监控职能亦确保承担的任何信用风险符合信贷政策。该等职能部门确保对已批准额度的被激活、额度的超限以及政策例外具有适当审批、信贷标准被适当执行以及管理层和监管机构设立的条款条件已被监管。

向 CRO 报告的独立风险管理职能共同负责制定和维护稳健的信用压力测试计划。这些部门监督信用风险压力测试的实施以及结果的分析, 并向管理层、各种风险委员会和监管机构报告。

(f) 获取的担保品

在可能的情况下, 本行获取借款人提供的担保品作为第二还款来源保障。担保品包括但不限于现金、可变现债券、房地产、应收账款、保证、存货及机器设备和其他实物及/或金融类抵押物。本行亦或对借款人的担保资产收取固定或浮动的费用。

本行设立了相关的政策以确定是否为信用风险缓释的合格担保品, 包括特定种类的担保品作为合格有效担保品需符合的最低要求。本行通常会要求担保品的多样化并对担保品定期估值。房地产占据本行担保品的大部分而小部分则为债券和现金。

就衍生品、回购协议(repo)和其它与金融市场交易对手的回购类型的交易, 担保安排通常由市场标准文件覆盖, 例如 ISDA 协议/NAFMII 协议和主回购协议。获取的担保品按照本行与交易对手协商的频率进行定期估值且须符合本行有关合格担保品的内部指引。当交易对手违约时, 信用风险敞口按照净结算方式计算。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

51 风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(f) 获取的担保品(续)

衍生品的担保通常由主要币种货币和高评级政府或准政府债券组成。仅允许在特定情况的国家有例外情况，例如因其特殊国内资本市场和业务环境，本行可能被要求接受次高评级或流动政府债券和货币。逆回购交易通常与具有良好信贷条件的大型机构之间进行。本行对担保品适用扣减率以确保信用风险被充分缓释。

当客户出现困难时，本行将审查客户所处的具体情况和环境以协助其重组债务。然而必要时，也将根据处置和回收流程对本行持有的担保品进行处置和回收。本行亦有特定的中介机构和律师协助本行更快地处置非流动资产和特定设备。

(g) 其他风险缓释

本行接受保证作为信用风险缓释，并设置了用以衡量保证是否可作为有效的信用风险缓释的内部标准。

(h) 信用减值损失

预期信用减值损失

所有以摊余成本计量的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、贷款承诺与财务担保均计提预期信用减值损失。它代表金融资产、贷款承诺与财务担保的剩余期限的预期现金流量的现值。

在初始确认时，本行对未来 12 个月内可能发生的违约事件(“12 个月的违约事件”)所产生的预期信用减值损失进行计提。在信用风险显著增加的情况下，本行对金融工具剩余生命周期(“生命周期预期信用减值损失”)内可能发生的违约事件所导致的预期信用减值损失进行计提。

本行根据新金融工具准则的要求，运用三阶段减值模型计量预期信用减值损失。该方法将金融工具分为三个阶段，第 1 阶段预期信用减值损失仅需计算未来 12 个月内发生违约所造成的信用损失，信贷风险显著增加的金融工具处于第 2 阶段；而有客观证据表明存在违约或信用受损的金融工具则处于第 3 阶段。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

51 风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(h) 信用减值损失(续)

第 1 阶段：如果在源生时未发生信用减值的金融资产划分为第 1 阶段，预期信用减值损失仅需计算未来 12 个月内发生违约所造成的信用损失。除非信用风险显著增加或发生信用减值，否则金融工具将一直处于第 1 阶段。

第 2 阶段：如果在源生时未发生信用减值，但信用风险自初始确认后显著增加，则该金融资产将从第 1 阶段进入第 2 阶段。预期信用减值损失需要计算在金融工具剩余使用寿命内的整个存续期内发生违约所造成的信用损失。

信用风险显著增加(SICR)：本行通过设置一系列定性和定量因素，比较报告日的违约风险和初始计量时的违约风险来评估信用风险是否显著增加。

对于非零售贷款组合，在下列情况下，金融工具面临的信用风险被视为显著增加：

- 当观察到本行对各债务人自初始确认到报告日的内部信用风险评级发生降级时，观察到的违约概率的变化超过了预设阈值；或
- 债务人的风险敞口被列入内部信用的“重点关注账户”的特别关注类别，以便对信用风险进行更密切的审查。

对于零售风险敞口，逾期天数是主要影响因素，还需考虑违约概率标准。无论如何，除非另有评估，否则所有逾期 30 天以上的零售和非零售风险敞口都被认为信用风险显著增加，并且被划分为第 2 阶段。

当不再表现出信用风险显著增加的迹象时，金融工具将从第 2 阶段转入第 1 阶段。

第 3 阶段：已发生信用减值且有证据表明发生违约的金融工具，例如不良资产，划分为第 3 阶段。第 3 阶段的预期信用损失，也称为特殊准备，以整个存续期进行预期信用损失计量。

如果有合理的理由得出债务人有能力根据重组条款偿还未来的本金和利息，则可以将重组敞口从第 3 阶段升级为第 2 阶段。若本行经过各种实际努力后，认为无法合理收回款项，其将全部或部分核销第 3 阶段的金融资产。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

51 风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(h) 信用减值损失(续)

预期信用损失的计量

预期信用损失是信用损失的无偏和概率加权的估计，它是通过评估一系列可能的结果，在报告日考虑过去的事件、当前状况以及对未来经济状况的评估而确定的。与金融工具相关的预期信用损失通常是其违约概率、违约损失率和违约风险敞口的乘积，该违约风险是使用截至报告日的原始实际利率折现而成。

项目	说明
违约概率	估计给定时间范围内的违约可能性。适用于第一阶段和第二阶段预期信用损失的违约概率分别是 12 个月违约概率和整个存续期违约概率。
违约损失率	估计由违约产生的损失。它是基于到期的合同现金流量与本行预期将收到的现金流量(包括从担保物中收回的数额)之间的差额。
违约风险敞口	估计违约时的预期信用风险敞口，考虑本金和利息的偿还以及未使用贷款承诺的预期提取和已发出担保的潜在支出。

12 个月的预期信用损失由 12 个月违约概率、违约损失率和违约风险敞口相乘计算。整个存续期预期信用损失使用整个存续期的违约概率计算。

整个存续期的预期信用损失是基于金融工具的预计使用寿命来计算的。对于大多数金融工具，预计使用寿命与剩余合同期限相同，即，本行面临客户信用风险的最长合同期限。但是，一些循环产品的预期剩余使用寿命可能超过合同期限。对于这些产品，本行会估计行为预期剩余使用寿命。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

51 风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(h) 信用减值损失(续)

预期信用损失模型-时点和前瞻性调整

在可行的情况下, 本行利用在巴塞尔 II 内部评级框架下实施的模型/参数, 并进行适当修改以满足新金融工具准则的要求。

对于没有适当巴塞尔模型/参数的资产组合, 将使用其他相关历史信息、损失经验或替代参数, 最大限度地使用可靠的、有据可依的可用信息。

就非零售贷款组合而言, 本行采用信贷周期指数(CCIs)评估重大行业和地区的预期违约频率。信贷周期指数是描述信用风险的广泛基础、分部范围变化的概括性指标, 它是通过将各分部的预期违约概率中值与长期平均值进行比较确定。预期违约概率是基于市场的时点的违约风险计量方法, 受股票价格、市场波动和杠杆影响。本行以信贷周期指数为输入值, 将巴塞尔模型/参数下的完整周期的违约概率一般转换为时点的违约概率, 同时考虑前瞻性因素调整违约概率。违约损失率以历史数据为基础, 并按最新和预期收回经验进行调整。

本行主要依靠蒙特卡罗方法(Monte Carlo), 考虑了超过 100 种概率加权的前瞻性情景来估计预期信用损失。这涉及到对许多替代信贷周期指数场景的模拟, 以获得无偏的预期信用损失估计。本行根据这些估计, 涵盖所有可能的好和坏场景。

就零售贷款组合而言, 基于管理层对相关宏观经济变量(如房地产价格指数和失业率)的预测, 按历史损失经验对预期损失率进行调整。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

51 风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(h) 信用减值损失(续)

借助专家作出信用判断和后模型调整

预期信用损失的计量需要借助专家作出信用判断。关键判断包括：

- 风险评级的划分，以及评估违约敞口是否应列入信用观察列表；
- 信用风险显著增加的认定标准；
- 选择和校准预期信用损失模型，例如 CCI；
- 确定循环产品的预期剩余期限；
- 预计损失率的确定；
- 基于新兴风险主题而产生的主题性调整的应用，其中潜在风险可能无法在基础模型化预期信用损失中被完全捕捉到。这种自上而下的附加模型化预期信用损失是通过对新兴风险主题中出现的更严重情景应用条件概率来量化的。
- 作为模型后调整框架的一部分进行的调整(下文详述)。

基于监管要求的后模型调整

本行亦会根据银保监会签发的相关指引，评估预期信用减值准备是否充足，2021 年 12 月 31 日的预期信用减值准备体现了本行对可能结果的最佳估计。

宏观经济变量的敏感性

本行评估了非零售和零售贷款组合对第 1 阶段至第 2 阶段风险敞口分配变化的预期信用损失敏感性。假设第 2 阶段的所有风险敞口全部进入第 1 阶段，并使用未来 12 个月内发生违约所造成的信用损失而不是剩余期限内发生违约所造成的信用损失计算预期信用减值准备，则预期信用减值准备将减少人民币 110,964,347 元。这种敏感性影响还反映出，第 2 阶段除了使用预计剩余期限而非未来 12 个月内发生违约所造成的信用损失之外，第 2 阶段暴露的违约概率也更高。

由于预期信用损失的估计依赖于多个变量，单次分析无法充分说明预期信用损失对宏观经济变量变化的敏感性。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

- 51 风险管理(续)
- (2) 信用风险(续)
- (i) 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
- (i) 纳入减值评估范围的金融工具

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。截至 2021 年 12 月 31 日, 本行所有纳入减值评估范围的金融工具风险分类划分如下:

表内项目	2021 年 12 月 31 日						
	账面原值(不含应计利息)			预期信用损失			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
存放中央银行款项	11,922,806,515	-	-	(2,032,444)	-	-	(2,032,444)
存放同业	1,464,044,418	-	-	(74,112)	-	-	(74,112)
拆出资金	35,503,258,999	90,000,000	-	(14,643,350)	(1,389,625)	-	(16,032,975)
发放贷款和垫款	47,484,651,751	1,397,776,018	331,510,767	(429,378,449)	(448,482,684)	(59,481,138)	(937,342,271)
其他股权投资	10,565,283,344	-	-	(3,085,479)	-	-	(3,085,479)
债权投资	7,606,662,605	-	-	(1,738,871)	-	-	(1,738,871)
买入返售金融资产	1,237,405,476	-	-	-	-	-	-
其他资产	-	-	20,566,151	-	-	(18,037,978)	(18,037,978)
表内合计	115,784,113,108	1,487,776,018	352,076,918	(450,952,705)	(449,872,309)	(77,519,116)	(978,344,130)
贷款承诺与财务担保	15,827,387,061	102,492,200	-	(10,097,743)	(79,617)	-	(10,177,360)

如上所示, 资产负债表内最大风险敞口的 42%来自于客户的贷款和垫款(2020 年 12 月 31 日: 39%)。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

- 51 风险管理(续)
- (2) 信用风险(续)
- (i) 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(续)
- (l) 纳入减值评估范围的金融工具(续)

表内项目	2020 年 12 月 31 日							
	账面原值(不含应计利息)			预期信用损失				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
存放中央银行款项	10,593,154,633	-	-	10,593,154,633	(2,090,446)	-	-	(2,090,446)
存放同业	3,513,335,983	-	-	3,513,335,983	(224,119)	-	-	(224,119)
拆出资金	26,281,658,645	135,000,000	-	26,416,658,645	(12,883,372)	(26,315,832)	-	(39,199,204)
发放贷款和垫款	39,960,504,981	1,650,353,537	483,313,853	42,094,172,371	(491,470,074)	(341,799,398)	(52,377,516)	(885,646,988)
其他股权投资	11,745,477,183	-	-	11,745,477,183	(3,293,421)	-	-	(3,293,421)
债权投资	5,651,282,774	-	-	5,651,282,774	(1,223,152)	-	-	(1,223,152)
买入返售金融资产	5,595,857,245	-	-	5,595,857,245	(410,368)	-	-	(410,368)
其他资产	-	-	20,481,616	20,481,616	-	-	(20,478,908)	(20,478,908)
表内合计	103,341,271,444	1,785,353,537	503,795,469	105,630,420,450	(511,594,952)	(368,115,230)	(72,856,424)	(952,566,606)
贷款承诺与财务担保	12,614,906,428	424,852,103	200,000,000	13,239,758,531	(17,777,404)	(2,400,133)	(100,000,000)	(120,177,537)

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

51 风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(i) 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(续)

(ii) 未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围的信用风险敞口进行了分析:

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
交易性金融资产	12,169,677,944	9,685,955,361
衍生金融资产	7,317,006,782	15,570,871,048
买入返售金融资产	297,029,393	-
合计	<u>19,783,714,119</u>	<u>25,256,826,409</u>

(j) 发放贷款和垫款

(i) 已减值贷款

本行密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品, 因为相较于其他担保品, 本行为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。零售贷款的抵押品价值足以涵盖年末的未偿还风险。本行已发生信用减值的金融资产, 以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下:

2021 年 12 月 31 日

	账面总额	减: 预期信用 减值准备	账面净值	持有抵押品的 公允价值
企业贷款	222,664,942	17,686,776	204,978,166	16,495,000
零售贷款	108,845,825	41,794,362	67,051,463	634,930,000
合计	<u>331,510,767</u>	<u>59,481,138</u>	<u>272,029,629</u>	<u>651,425,000</u>

2020 年 12 月 31 日

	账面总额	减: 预期信用 减值准备	账面净值	持有抵押品的 公允价值
企业贷款	331,041,513	24,763,485	306,278,028	54,856,000
零售贷款	152,272,340	27,614,031	124,658,309	597,220,000
合计	<u>483,313,853</u>	<u>52,377,516</u>	<u>430,936,337</u>	<u>652,076,000</u>

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

51 风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(j) 发放贷款和垫款(续)

(II) 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。于 2021 年 12 月 31 日本行无重组贷款(2020 年 12 月 31 日：无)。

(k) 证券投资

下表列示了评级机构对本行持有证券投资的发行人评级情况：

	交易性金融资产	其他债权投资	债权投资
2021 年 12 月 31 日			
人民币债券：			
AAA	3,366,440,583	2,860,149,532	68,843,600
A+	6,041,949,728	7,299,600,546	7,537,819,005
A	99,703,189	-	-
A-	205,400,941	-	-
未评级：			
地方政府债	20,835,409	-	-
外币债券：			
A+	-	361,315,480	-
A	132,201,017	-	-
A-	141,963,708	-	-
BBB+及以下	1,465,347,785	44,217,786	-
未评级			
公司债券	686,163,473	-	-
银行及其他金融机构债券	9,672,111	-	-
加：应计利息	-	180,159,212	64,665,632
减：预期信用减值准备	-	-	(1,738,871)
合计	<u>12,169,677,944</u>	<u>10,745,442,556</u>	<u>7,669,589,366</u>

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

51 风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(k) 证券投资(续)

	交易性金融资产	其他债权投资	债权投资
2020 年 12 月 31 日			
人民币债券:			
AAA	2,513,133,276	2,307,502,683	-
A+	5,765,995,740	8,459,788,762	5,651,282,774
A 及以下	27,674,247	-	-
外币债券:			
A+	-	978,185,738	-
A	67,958,141	-	-
BBB+ 及以下	849,713,505	-	-
未评级:			
公司债券	461,480,452	-	-
加: 应计利息	95,372,330	217,539,112	50,480,205
减: 预期信用减值准备	-	-	(1,223,152)
合计	<u>9,781,327,691</u>	<u>11,963,016,295</u>	<u>5,700,539,827</u>

(3) 市场风险

市场风险是指因为利率、汇率、股价、信用利差、商品价格以及与这些因素相关的风险因子变化而导致损失的风险。本行的市场风险敞口分为:

- 交易账簿: 源于(1)做市交易; (2)代客交易; 以及(3)捕捉市场机会
- 银行账簿: 源于(1)管理零售及商业银行资产负债利率风险所产生的头寸; (2)为获取投资收益和/或长期资本利得而持有的债券投资; (3)银行结构性外汇风险, 主要源于未转换成人民币的美元资本金。

本行利用掉期、远期、以及期权等多种金融衍生产品进行交易和市场风险对冲。

(a) 市场风险管理

星展(中国)董事会风险管理委员会设定本行的市场风险偏好和市场风险框架。星展(中国)市场和流动性风险委员会作为具体管理执行层, 审查、管理市场风险的各个方面, 包括限额管理、相关政策、程序、方法和系统, 并向星展(中国)风险执行委员会汇报。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

51 风险管理(续)

(3) 市场风险(续)

(a) 市场风险管理(续)

本行的市场风险管理由如下模块组成：

市场风险管理政策

《市场风险管理政策》制定了市场风险管理的整体方法。《市场风险管理标准》和《市场风险管理指南》作为对该政策的补充，有助于在全行内实施统一的市场风险识别、计量、控制、监控和报告流程。另外，本行还通过这些管理政策，确定了市场风险压力测试的总体方法，标准和控制手段。

《交易账簿政策综述》明确了交易账簿敞口的范畴和标准。

市场风险管理方法

本行采用风险价值(VaR)计量方法来预估因市场波动而引发的潜在损失。这一计量方法是基于过去 12 个月的历史数据模拟并假设市场价格的历史变化能反映近期的盈亏分布。

本行通过计算 1 天持有期和近似于 97.5%置信区间之外的尾部风险价值来限制和监控市场风险敞口。同时，亦采用敏感度限额和管理层止损触发额作为风险控制手段，以辅助尾部风险价值。

星展(中国)实施事后检验以验证风险价值模型的可预测性。事后检验以日终交易账簿市场风险敞口计算出的风险价值与下一个工作日从这些静态敞口所产生的损益进行对比。事后检验的损益剔除了费用、佣金、当日交易收入、非每日估值调整和时间对损益的影响。

对于事后检验，本行采用一天持有期和 99%置信水平的风险价值。本行采用标准法计算交易账簿所产生的市场风险监管资本，因此风险价值模型的事后检验结果对市场风险监管资本没有影响。

风险价值模型也存在局限性：例如，过去市场风险因子的历史变动可能无法准确预估未来市场的走势，并且由于不利市场事件所引发的风险可能被低估。

为了监控非预期但有可能发生的极端市场风险事件，本行定期对交易账簿和银行账簿进行各类市场风险压力测试，包括真实历史压力情景和市场风险因子价格的假设变动。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

51 风险管理(续)

(3) 市场风险(续)

(a) 市场风险管理(续)

市场风险管理方法(续)

尾部风险价值和净利息收入变动亦是管理银行资产负债市场风险的主要方法。因贷款和各类应收款所产生的信用风险已被纳入信用风险管理框架, 所以不在尾部风险价值考量的范畴。银行账簿利率风险是由于资产、负债和资本工具利率敞口不匹配而引起的。无确定到期日存款的利率风险管理会适用行为假设。本行每周和每月对银行账簿的利率风险进行监控。

市场风险管理流程、系统和报告

本行制定了完善的内部控制流程, 构建了完备的信息系统对市场风险进行管理, 定期对各项流程进行重审, 并由高级管理层评估其有效性。

独立于前台的风险管理部专职市场及流动性风险小组负责日常市场风险管理、监控和分析。

2021 年, 交易账簿的主要市场风险来源于: 人民币利率风险敞口、美元/人民币汇率风险敞口、信用利差、以及美元/人民币外汇期权敞口。

(b) 2021 年本行市场风险状况

下表是本行交易账簿市场风险的年底、平均、最高和最低的全面风险组合尾部风险价值, 以及按风险类型的尾部风险价值。

人民币百万 ^(a)	2021 年	2021 年		
	12 月 31 日	平均	最高	最低
全面风险组合	8.65	11.63	19.81	6.82
利率类	8.64	11.51	21.60	5.42
汇率类	2.60	4.63	11.88	0.85
权益类	-	-	-	-
信用风险类	4.08	7.92	17.89	0.51
商品类	-	0.17	3.05	-

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

51 风险管理(续)

(3) 市场风险(续)

(b) 2021 年本行市场风险状况(续)

人民币百万 ^(a)	2020 年	2020 年		
	12 月 31 日	平均	最高	最低
全面风险组合	10.21	10.69	20.22	6.52
利率类	8.45	12.19	23.18	4.48
汇率类	4.65	4.93	13.18	1.54
权益类	-	-	-	-
信用风险类	7.12	9.23	19.24	5.78
商品类	1.73	2.95	5.27	-

(a) 该表以新加坡元计算, 并使用银行的总账汇率换算成人民币以供列报。

2021 年本行交易组合未发生回测异常。

2021 年, 银行账簿的主要市场风险来源于人民币和美元的利率风险敞口以及外汇风险敞口。

在不同的利率情景下, 本行对银行账簿净利息收入变动进行评估, 以确定利率变动对银行未来收益的影响。根据 2021 年 12 月 31 日银行账簿利率风险敞口, 倘若收益曲线平行向上或向下移动 100 个基点, 净利息收入的变动预估分别为增加人民币 1.35 亿元或减少人民币 2.33 亿元。

银行账簿外汇风险敞口主要来自于未结汇的美元资本金。

(c) 基准利率转换

2021 年 3 月, 英国金融市场行为监管局(FCA)宣布, 2021 年 12 月 31 日将停止公布英镑、欧元、瑞士法郎和日元的伦敦银行同业拆借利率(以下简称“LIBOR”), 以及一周和两个月期的美元 LIBOR。其他期限的美元 LIBOR 将在 2023 年 6 月 30 日停止。根据“新加坡元掉期利率(以下简称“SOR”)和新加坡银行同业拆放利率(以下简称“SIBOR”)向新加坡隔夜平均利率(以下简称“SORA”)过渡指导委员会”(以下简称“SC-STC”)于 2021 年 3 月 31 日的通知, 新加坡将在 2023 年 6 月 30 日不再使用 SOR 作为关键利率基准。

本行主要受影响的基准利率为美元 LIBOR 和 SOR。美元 LIBOR 将被有担保隔夜融资利率(以下简称“SOFR”)替代, SOR 将被 SORA 替代。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

51 风险管理(续)

(3) 市场风险(续)

(c) 基准利率转换(续)

星展集团于 2019 年成立集团指导委员会, 管理基准利率改革对星展银行的影响。星展集团执行委员会和董事会风险管理委员负责监督利率基准改革。

本行于 2021 年成立中国项目团队, 与星展集团指导委员会密切协调以管理 IBOR 改革对本行的影响。截至 2021 年 12 月 31 日, 本行已确定和完成基准利率改革所需的系统、流程和模型变更, 已完成挂钩日元 LIBOR 的合同补充协议签约。对于挂钩 SOR 和美元 LIBOR 的合同, 本行正在与客户沟通签署补充协议。由于本行挂钩以上期限币种 LIBOR 的业务规模较小, 基准转换方式对经营实质性影响程度较低。

基准利率改革影响敞口

下表列示了本行按基准利率类型划分的与基准利率改革相关的重大风险敞口:

- 风险敞口是指在该基准利率在停止公布日期^(a)之后到期的合同的敞口。
- 非衍生金融工具按账面余额列报。
- 衍生金融工具以其名义合约金额列报。

人民币	SGD SOR	USD LIBOR	合计
非衍生金融工具 ^(b)	2,458,884	45,051,949	47,510,833
衍生金融工具(名义本金)	2,456,816	2,028,233,792	2,030,690,608

(a) 美元 LIBOR 和 SOR 的停止公布日期为 2023 年 6 月 30 日。

(b) 主要与“发放贷款和垫款”有关。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

51 风险管理(续)

(4) 流动性风险

流动性风险来自存款到期取款, 资金拆借到期还款和对客户贷款承诺的履约行为。本行力求在正常和不利情况下均可确保流动性履约需求。

(a) 流动性风险管理

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政策, 本行市场和流动性风险委员会负责流动性风险管理, 向星展(中国)风险执行委员会汇报。

本行资产负债委员会定期审阅银行资产负债结构、存贷款增长情况、批发性借款余额、业务活动变化、市场同业竞争、经济预期、市场变动情况和其他一些会影响流动性的因素, 以及时调整银行资金策略。

本行的流动性风险管理由如下模块组成:

流动性风险管理政策

《流动性风险管理政策》制定了流动性风险综合管理方法和全方位的战略战术, 包括维持充足的流动性风险抵补能力以应对潜在现金流短缺和保持流动性来源的多样化。

流动性风险抵补能力包括高质量流动资产、货币市场的拆借能力(包括发行同业存单和金融债)以及一系列能提高流动性水平的管理层行为等。为了应对潜在或实际的危机事件, 本行还拥有流动性应急计划和业务恢复计划, 确保银行维持充足的流动性。

《流动性风险管理标准》作为辅助政策, 建立了流动性风险的识别、计量、报告和监控流程。整套管理政策为流动性风险管理建立了准则, 确保全行流动性风险管理的一致性。

51 风险管理(续)

(4) 流动性风险(续)

(a) 流动性风险管理(续)

流动性风险计量方法

作为主要的流动性风险管理方法，现金流到期错配分析是在董事会风险管理委员会设定的流动性风险容忍度内，定期评估正常和压力情景下、一定时间段内，流动性风险敞口以及相应抵补能力，以应对未来现金流变动。为确保流动性风险满足银行风险偏好，本行预先设定了现金流到期错配分析的核心参数，如情景类别、生存周期和高质量流动资产的最低持有量。如果预计流动性风险敞口无法抵补的情况，本行将向相关风险管理委员会报告，评估和采取补救措施。

本行也通过现金流到期错配分析进行流动性风险压力测试，涵盖包括一般市场压力情景和特殊压力情景。压力测试用以评估在银行负债流出增加、资产展期增加及/或流动性资产减少的情况下，银行流动性状况的脆弱程度。另外，在内部资本充足评估程序中，本行还会对流动性风险进行额外的压力测试。

流动性风险控制措施，如各类相关流动性比率和资产负债分析，是现金流到期错配分析的辅助工具。本行定期对流动性风险控制措施进行监控管理，以便深入了解流动性状况，更好地管理流动性。本行的流动性控制措施包括各类集中度指标，如存款客户集中度、批发性融资比率和资金互换量。

流动性风险管理流程、系统和报告

完善的内部控制流程和信息系統为银行识别、计量、汇总、监控流动性风险奠定了基础。

独立于前台的风险管理部专职市场及流动性风险小组负责日常流动性风险管理、监控和分析。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

51 风险管理(续)

(4) 流动性风险(续)

(b) 2021 年本行流动性风险状况

本行通过现金流到期错配分析报告积极管理、监控全行的流动性风险状况。对于无到期日或合同到期日无法真实反映预期现金流的产品，本行采用客户行为假设分析预测未来现金流状况。

下表列示了在资产负债无增长的正常市场情景下，未来 1 年内各个期间行为假设下净现金流和累计现金流的到期错配情况。该报告显示在未来 1 年内本行累计现金流到期错配均为正值，流动性水平充足。

人民币百万 ^(a)	小于 7 天	1 周至 1 月	1 月至 3 月	3 月至 6 月	6 月至 1 年
2021 年 12 月 31 日 ^(b)					
净现金流错配	32,363	(85)	4,524	1,496	3,270
累计现金流错配	<u>32,363</u>	<u>32,278</u>	<u>36,802</u>	<u>38,299</u>	<u>41,568</u>
2020 年 12 月 31 日 ^(b)					
净现金流错配	30,280	30	3,075	4,587	(4,294)
累计现金流错配	<u>30,280</u>	<u>30,310</u>	<u>33,386</u>	<u>37,972</u>	<u>33,678</u>

(a) 正数表示为净现金流入，即流动性充足；负数表示净现金流出，即流动性短缺。

(b) 由于用于计算资产负债现金流错配的客户行为假设会进行不定期更新，所以 2021 年和 2020 年底的到期现金流错配数值无法直接进行比较。

(c) 该表数值由美元计算并使用银行的总账汇率换算成人民币以供列报。

星展银行(中国)有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

51 风险管理(续)

(4) 流动性风险(续)

(c) 金融负债及金融资产现金流

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后金融资产产生的应收现金流和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。

	已逾期	无期限	即期偿还	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
2021年12月31日									
金融负债									
同业及其他金融机构	-	-	-	1,034,061,390	923,841,896	2,590,617,992	687,442,000	-	17,914,149,916
存放款项	-	12,678,186,538	-	4,724,888,783	5,781,110,479	1,386,151,971	-	-	11,892,151,233
拆入资金	-	-	-	40,748,603,887	4,909,240,958	6,724,295,430	1,516,000,533	-	73,080,708,437
吸收存款	-	-	-	1,230,000,000	3,974,000,000	2,710,000,000	2,376,000,000	-	10,290,000,000
应付债券	-	7,286,003,810	-	-	-	-	-	-	7,286,003,810
衍生金融负债	-	-	-	5,924,774,600	-	-	-	-	5,924,774,600
卖出回购金融资产	-	-	-	1,269,350,053	-	-	-	-	1,269,350,053
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
金融负债合计	-	7,286,003,810	31,860,754,167	54,931,678,713	15,588,193,433	13,411,065,393	4,579,442,533	-	127,657,138,049
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	5,382,658,672	6,571,675,109	-	-	-	-	-	11,954,333,781
存放同业款项	-	-	1,464,044,418	-	-	-	-	-	1,464,044,418
拆出资金	-	-	-	13,203,806,913	6,478,983,961	14,629,577,013	2,041,789,531	-	36,354,157,418
交易性金融资产	-	-	-	104,781,114	279,748,453	3,111,705,582	7,392,971,554	2,334,619,307	13,223,826,010
发放贷款和垫款	485,450,384	-	-	5,518,717,769	12,084,825,840	16,399,515,051	15,783,246,212	3,765,112,182	54,036,887,438
其他债权投资	-	-	-	10,050,000	271,100,012	629,552,452	9,108,695,836	1,668,135,000	11,687,533,300
债权投资	-	-	-	-	6,800,000	215,862,934	3,468,092,534	-	9,054,396,468
衍生金融资产	-	7,317,006,782	-	-	-	-	-	-	7,317,006,782
买入返售金融资产	-	-	-	732,346,886	-	-	-	-	-
其他	20,566,151	-	-	-	-	574,333,064	-	-	1,327,246,101
金融资产合计	506,016,535	12,699,665,454	8,035,719,527	19,569,702,682	19,121,458,266	35,560,546,096	37,794,795,667	13,131,507,489	146,419,411,716
流动性净额	506,016,535	5,413,661,644	(23,825,034,640)	(35,361,976,031)	3,533,264,833	22,149,480,703	33,215,353,134	13,131,507,489	18,762,273,667

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

51 风险管理(续)

(4) 流动性风险(续)

(c) 金融负债及金融资产现金流(续)

	已逾期	无期限	即期偿还	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
2020 年 12 月 31 日									
金融负债									
同业及其他金融机构存									
放款项	-	-	11,391,305,187	1,034,914,242	-	1,405,502,811	1,150,054,847	-	14,981,677,087
拆入资金	-	-	4,807,908,057	4,807,908,057	5,256,210,572	7,959,895,503	-	-	18,024,014,132
吸收存款	-	-	19,680,373,376	32,523,187,829	4,001,975,941	6,912,484,250	1,325,779,396	-	64,443,800,792
应付债券	-	-	-	-	390,000,000	3,136,500,000	-	-	3,526,500,000
衍生金融负债	-	16,000,963,644	-	-	-	-	-	-	16,000,963,644
卖出回购金融资产	-	-	-	4,322,404,995	-	-	-	-	4,322,404,995
其他	-	-	-	274,663,710	-	-	-	-	274,663,710
金融负债合计	-	16,000,963,644	31,071,678,563	42,962,978,833	9,648,166,513	19,414,382,564	2,475,834,243	-	121,574,024,360
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	6,645,405,753	3,985,279,570	-	-	-	-	-	10,630,685,323
存放同业款项	-	-	1,422,685,983	90,650,000	-	2,031,359,611	-	-	3,544,695,594
拆出资金	-	-	-	5,563,706,010	1,814,166,993	17,683,878,704	2,044,887,740	-	27,106,639,447
交易性金融资产	-	-	-	126,373,940	785,602,477	3,088,881,389	5,897,832,805	478,685,720	10,377,376,331
发放贷款和垫款	586,600,957	-	-	2,825,838,138	8,215,521,295	13,122,001,714	17,540,819,238	4,562,437,858	46,853,219,200
其他股权投资	-	-	-	1,317,120,000	66,557,500	3,719,910,400	7,370,273,000	104,012,000	12,577,872,900
股权投资	-	-	-	-	16,281,000	149,942,000	1,130,608,000	5,465,834,000	6,762,666,000
衍生金融资产	-	15,570,871,048	-	-	-	-	-	-	15,570,871,048
买入返售金融资产	-	-	-	4,943,188,983	653,042,824	-	-	-	5,596,231,807
其他	20,481,616	-	-	2,338,654,010	-	202,353,801	2,708	-	2,561,522,135
金融资产合计	607,082,573	22,216,276,801	5,407,965,553	17,205,531,081	11,551,172,089	39,998,357,619	33,984,423,491	10,610,969,578	141,581,778,785
流动性净额	607,082,573	6,215,313,157	(25,683,713,010)	(25,757,447,752)	1,902,985,576	20,583,975,055	31,508,589,248	10,610,969,578	20,007,754,425

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

51 风险管理(续)

(5) 公允价值层次

本行基于公允价值计量的输入值的可观察程度，对估值技术进行分层。公允价值层级将可观察输入值(例如相同资产或负债在活跃市场的未经调整报价)归入第一层次，将不可观察输入值归入第三层次。每项金融工具的公允价值计量均按照公允价值体系中与对整个计量具有重大意义的最低级别的输入值相同的级别进行分类。如果不可观察的输入数据被认为是重大的，金融工具将被归类为第三层次。

•第一层次——使用活跃市场中的报价进行估值的金融工具在公允价值层级内分类为第一层次。

•第二层次——公允价值采用较不活跃市场的报价或类似资产和负债的报价确定的，该等工具一般分类为第二层次。如果报价一般不可用，本行将根据以下因素确定公允价值使用市场参数作为输入的估值技术，包括但不限于收益率曲线、波动率和外汇汇率。

•第三层次——本行将依赖不可观察的市场参数(无论是直接用于对金融资产或金融负债进行估值，还是作为估值模型的输入值)对金融工具价值产生重大贡献的金融工具分类为第三层次。这些将包括从历史数据中导出的所有输入参数，例如资产相关性或某些波动性。

该公允价值层次结构需要在可用时使用可观察的市场数据。本行尽可能在估值中考虑相关和可观察的市场价格。

(a) 持续的以公允价值计量的资产和负债

2021 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	- 12,119,684,152		49,993,792	12,169,677,944
-衍生金融资产	- 7,317,006,782		-	7,317,006,782
-买入返售金融资产	- 297,029,393		-	297,029,393
其他债权投资	- 10,745,442,556		-	10,745,442,556
资产合计	<u>- 30,479,162,883</u>		<u>49,993,792</u>	<u>30,529,156,675</u>
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	- (7,286,003,810)		-	(7,286,003,810)
-卖出回购金融资产	- (5,773,509,626)		-	(5,773,509,626)
负债合计	<u>- (13,059,513,436)</u>		<u>-</u>	<u>(13,059,513,436)</u>

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

51 风险管理(续)

(5) 公允价值层次(续)

(a) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

2020 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	-	9,663,958,032	21,997,329	9,685,955,361
-衍生金融资产	-	15,570,871,048	-	15,570,871,048
其他债权投资	-	11,963,016,295	-	11,963,016,295
资产合计	-	<u>37,197,845,375</u>	<u>21,997,329</u>	<u>37,219,842,704</u>
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	-	(16,000,963,644)	-	(16,000,963,644)
-卖出回购金融资产	-	(3,820,308,074)	-	(3,820,308,074)
负债合计	-	<u>(19,821,271,718)</u>	<u>-</u>	<u>(19,821,271,718)</u>

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

51 风险管理(续)

(5) 公允价值层次(续)

(b) 第三层级金融工具的变动(续)

截至 2021 年 12 月 31 日, 使用不可观察输入值(第三层次)的估值技术计量的金融工具包括企业债券。

不可观察输入值之间的相互关系有限, 因为金融工具通常被归类为第三层次, 因为单一不可观察输入值。企业债券的主要估值技术是现金流量折现, 企业债券的不可观察输入值是信用利差。

在评估不可观察输入值对估值是否重要时, 本行基于公允价值调整方法进行敏感性分析。这些调整反映了本行评估适合反映所用输入值的不确定性的值(例如, 对不可观察输入值的压力测试)。本行使用的方法可以是统计的或基于其他相关批准的技术。

本行对重大不可观察输入值的合理可能变动引起的公允价值变动进行评估, 公允价值变动影响为不重大。

(c) 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债

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:

现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、同业存放款项、拆入资金、应付债券、其他资产和其他负债等

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一年以内进行不止一次的重定价, 其账面价值接近于其公允价值, 属于第二层级。

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, 主要以贷款基础利率(LPR)作为基础定价。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

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

51 风险管理(续)

(5) 公允价值层次(续)

(c) 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债(续)

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。

本行以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。2021 年度，归类为第三层次的以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产和负债未发生重大的转入或转出。本年度无第一层次与第二层次间的转换。

(6) 资本管理

本行的资本管理目标是在满足银保监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》监管要求的基础上，保持能适应良好的业务状况、发展战略和风险偏好的稳健资本水平，同时优化股东回报，满足各利益相关者(包括但不限于客户、投资者和评级机构)的预期。董事会根据资本管理目标确定资本充足率水平。本行在考虑发展战略和风险偏好的同时，保持良好的资本状况并为股东提供回报，并确保银行有足够资本和资源支持持续经营和业务的发展。

本行使用年度内部资本充足评估流程(ICAAP)作为资本管理的关键工具。通过 ICAAP，本行根据监管要求和内部阈值评估预测的资本结构。ICAAP 的期限为三年，根据资本规则包括了基础和和三种不同风险等级的压力情景。本行每年更新 ICAAP 文件，并由董事会批准，以维持充足的资本状况来支持银行业务发展。

星展银行(中国)有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

51 风险管理(续)

(6) 资本管理(续)

下表提供了监管资本分析和银行比率。

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	12.7%	12.9%
一级资本充足率	12.7%	12.9%
资本充足率	15.3%	13.3%
核心一级资本	12,731,635,910	11,976,400,816
核心一级资本监管扣除项	-	-
核心一级资本净额	<u>12,731,635,910</u>	<u>11,976,400,816</u>
其他一级资本	-	-
一级资本净额	<u>12,731,635,910</u>	<u>11,976,400,816</u>
二级资本净额	<u>2,606,938,100</u>	<u>402,960,300</u>
资本净额	<u>15,338,574,010</u>	<u>12,379,361,116</u>
风险加权资产	<u>100,365,693,400</u>	<u>93,043,616,700</u>

52 比较数据

因财务报表项目列报方式的变化, 本财务报表比较数据已按照当期列报方式进行重分类。