

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表及审计报告

星展银行(中国)有限公司

2019 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	4
利润表	5
现金流量表	6-7
所有者权益变动表	8-9
财务报表附注	10-109



审计报告

普华永道中天审字(2020)第 20991 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 2019 年 12 月 31 日的资产负债表,2019 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 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 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(2020)第 20991 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(2020)第 20991 号
(第三页, 共三页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)


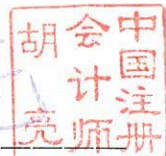
(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对星展中国持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致星展中国不能持续经营。

(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
2020年3月17日

注册会计师


胡 亮

注册会计师


童 咏 静


星展银行(中国)有限公司

2019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	2019年12月31日	2018年12月31日
现金及存放中央银行款项	9	11,213,853,558	13,453,814,228
存放同业款项	10	4,279,045,017	6,780,363,046
拆出资金	11	29,962,479,261	25,827,256,895
衍生金融资产	12	8,826,063,195	12,784,311,778
买入返售金融资产	13	807,761,935	-
发放贷款和垫款	14	46,689,733,719	44,050,252,052
金融投资: 交易性金融资产	15	6,943,305,682	14,887,478,610
债权投资	16	2,738,922,846	157,077,499
其他债权投资	17	8,981,002,616	6,888,684,172
固定资产	18	64,045,435	80,685,613
长期待摊费用	19	3,790,294	5,685,656
递延所得税资产	20	401,725,074	534,141,741
其他资产	21	2,024,150,765	1,651,679,578
资产合计		<u>122,935,879,397</u>	<u>127,101,430,868</u>
负债			
同业及其他金融机构存放款项	22	7,355,752,680	2,345,836,040
拆入资金	23	16,982,829,100	20,531,762,234
衍生金融负债	12	8,927,182,171	11,948,654,700
卖出回购金融资产	24	2,980,501,665	3,627,249,015
吸收存款	25	62,294,173,950	60,993,525,647
应付职工薪酬	26	178,375,974	133,370,440
应交税费	27	159,608,478	114,707,238
应付债券	28	7,017,815,151	7,642,480,438
预计负债	29	15,018,981	36,912,834
其他负债	30	5,176,280,134	8,614,120,198
负债合计		<u>111,087,538,284</u>	<u>115,988,618,784</u>
所有者权益			
实收资本	31	8,000,000,000	8,000,000,000
资本公积	32	30,052,787	27,262,927
其他综合收益	45	51,661,320	23,919,406
盈余公积	33	405,704,608	335,374,312
一般风险准备	34	1,297,600,000	1,234,900,000
未分配利润	35	2,063,322,398	1,491,355,439
所有者权益合计		<u>11,848,341,113</u>	<u>11,112,812,084</u>
负债和所有者权益合计		<u>122,935,879,397</u>	<u>127,101,430,868</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

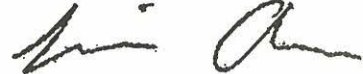
董事长:



首席执行官:



首席财务官:



2019 年度利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2019 年度	2018 年度
利息收入	36	3,737,759,484	3,887,032,429
利息支出	36	<u>(2,288,320,318)</u>	<u>(2,474,255,440)</u>
利息净收入		1,449,439,166	1,412,776,989
手续费及佣金收入	37	360,615,270	288,080,963
手续费及佣金支出	37	<u>(71,755,239)</u>	<u>(76,314,022)</u>
手续费及佣金净收入		288,860,031	211,766,941
投资收益	38	523,185,973	1,036,269,885
公允价值变动收益/(损失)	39	(122,568,093)	(91,911,510)
汇兑收益	40	568,423,170	237,387,940
其他业务收入		9,570,766	7,467,963
其他收益	41	<u>8,321,861</u>	<u>7,990,063</u>
营业收入		<u>2,725,232,874</u>	<u>2,821,748,271</u>
税金及附加		(23,710,359)	(22,975,398)
业务及管理费	42	(1,734,809,745)	(1,624,968,263)
信用减值损失	43	<u>(78,370,546)</u>	<u>(124,746,445)</u>
营业支出		<u>(1,836,890,650)</u>	<u>(1,772,690,106)</u>
营业利润		<u>888,342,224</u>	<u>1,049,058,165</u>
营业外收入		2,711,011	5,324,664
营业外支出		<u>(5,703,602)</u>	<u>(1,085,061)</u>
利润总额		885,349,633	1,053,297,768
减：所得税费用	44	<u>(182,046,679)</u>	<u>(254,478,362)</u>
净利润		<u>703,302,954</u>	<u>798,819,406</u>
其他综合收益税后净额	45	<u>27,741,914</u>	<u>71,340,560</u>
将重分类至损益的其他综合收益			
-金融投资：其他债权投资公允价值变动		21,116,030	81,106,365
-金融投资：其他债权投资信用损失准备		1,177,692	(12,780)
-现金流量套期储备		<u>5,448,192</u>	<u>(9,753,025)</u>
综合收益总额		<u>731,044,868</u>	<u>870,159,966</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长：

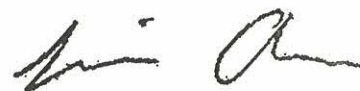


首席执行官：



- 5 -

首席财务官：



星展银行(中国)有限公司

2019 年度现金流量表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2019 年度	2018 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		1,237,274,263	3,574,499,955
金融投资: 交易性金融资产净减少额		8,176,206,482	6,125,004,695
买入返售金融资产净减少额		-	52,006,011
吸收存款和同业存放款项净增加额		6,316,087,901	6,966,518,145
卖出回购金融资产净增加额		-	1,765,300,000
收取利息的现金		3,412,639,746	3,474,271,498
收取手续费及佣金的现金		360,615,270	496,722,446
收到其他与经营活动有关的现金		1,672,213,846	2,487,315,225
经营活动现金流入小计		<u>21,175,037,508</u>	<u>24,941,637,975</u>
发放贷款及垫款净增加额		(2,701,833,852)	(333,291,040)
拆入资金净减少额		(3,458,196,693)	(15,188,866,398)
拆出资金净增加额		(3,056,833,470)	(2,392,721,247)
卖出回购金融资产净减少额		(643,668,282)	-
买入返售金融资产净增加额		(807,150,000)	-
支付利息的现金		(2,160,160,259)	(2,261,521,655)
支付手续费及佣金的现金		(71,755,239)	(76,314,022)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,104,986,154)	(1,032,530,820)
支付的各项税费		(280,251,984)	(562,319,205)
支付其他与经营活动有关的现金		(4,342,724,051)	(538,101,393)
经营活动现金流出小计		<u>(18,627,559,984)</u>	<u>(22,385,665,780)</u>
经营活动产生的现金流量净额	46	<u>2,547,477,524</u>	<u>2,555,972,195</u>

2019 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	2019 年度	2018 年度
二、筹资活动产生的现金流量			
处置固定资产取得的现金		74,031	-
处置金融投资: 债权投资取得的现金		-	315,989,999
处置金融投资: 其他债权投资取得的现金		2,563,864,602	4,107,324,210
取得投资收益收到的现金		343,068,637	181,810,948
投资活动现金流入小计		<u>2,907,007,270</u>	<u>4,605,125,157</u>
购入金融投资: 债权投资支付的现金		(2,559,736,064)	-
购入金融投资: 其他债权投资支付的现金		(4,584,032,863)	(8,031,266,924)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金		(22,099,252)	(26,210,654)
投资活动现金流出小计		<u>(7,165,868,179)</u>	<u>(8,057,477,578)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(4,258,860,909)</u>	<u>(3,452,352,421)</u>
三、筹资活动产生的现金流量:			
发行债券收到的现金		-	3,589,545,379
筹资活动现金流入小计		<u>-</u>	<u>3,589,545,379</u>
偿付债券支付的现金		(628,931,589)	-
偿付债券利息支付的现金		(225,946,148)	(88,429,358)
筹资活动现金流出小计		<u>(854,877,737)</u>	<u>(88,429,358)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(854,877,737)</u>	<u>3,501,116,021</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>138,761,278</u>	<u>380,116,621</u>
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额		(2,427,499,844)	2,984,852,416
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>20,282,922,197</u>	<u>17,298,069,781</u>
六、年末现金及现金等价物余额	46	<u>17,855,422,353</u>	<u>20,282,922,197</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

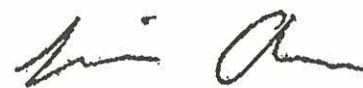
董事长:



首席执行官:




首席财务官:



星展银行(中国)有限公司

2019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 31	资本公积 附注 32	其他综合收益 附注 45	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
2018年1月1日余额 (经重述)	8,000,000,000	22,571,343	(47,421,154)	255,492,371	996,800,000	1,010,517,974	10,237,960,534
综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-
本年净利润	-	-	-	-	-	798,819,406	798,819,406
其他综合收益	-	-	71,340,560	-	-	-	71,340,560
综合收益总额合计	-	-	71,340,560	-	-	798,819,406	870,159,966
股份支付计划产生的税务 影响	-	4,691,584	-	-	-	-	4,691,584
利润分配	-	-	-	-	238,100,000	(238,100,000)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	(79,881,941)	-
提取盈余公积	-	-	-	79,881,941	-	-	-
2018年12月31日余额	8,000,000,000	27,262,927	23,919,406	335,374,312	1,234,900,000	1,491,355,439	11,112,812,084

星展银行(中国)有限公司

2019 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 31	资本公积 附注 32	其他综合收益 附注 45	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
2018 年 12 月 31 日余额	8,000,000,000	27,262,927	23,919,406	335,374,312	1,234,900,000	1,491,355,439	11,112,812,084
首次执行新租赁准则产生的影响(参见附注 4)	-	-	-	-	-	1,694,301	1,694,301
2019 年 1 月 1 日余额 (经重述)	8,000,000,000	27,262,927	23,919,406	335,374,312	1,234,900,000	1,493,049,740	11,114,506,385
综合收益总额							
本年净利润	-	-	-	-	-	703,302,954	703,302,954
其他综合收益	-	-	27,741,914	-	-	-	27,741,914
综合收益总额合计	-	-	27,741,914	-	-	703,302,954	731,044,868
股份支付计划产生的税务影响	-	2,789,860	-	-	-	-	2,789,860
利润分配							
提取一般风险准备	-	-	-	-	62,700,000	(62,700,000)	-
提取盈余公积	-	-	-	70,330,296	-	(70,330,296)	-
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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

董事长:



首席执行官:



首席财务官:




星展银行(中国)有限公司

2019 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 20 家支行。

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 2019 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 2019 年 12 月 31 日的财务状况及 2019 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

4 会计政策变更

除下述修订外，本财务报告所采用的会计政策与本行编制 2018 年度财务报告所采用的会计政策一致。

财政部于 2018 年 12 月 14 日颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号—租赁》(以下简称“新租赁准则”)，并于 2019 年颁布了修订后的《企业会计准则第 7 号—非货币性资产交换》(以下简称“非货币性资产交换准则”)和《企业会计准则第 12 号—债务重组》(以下简称“债务重组准则”)，本行已采用上述准则编制 2019 年度财务报表。修订后的非货币性资产交换准则及债务重组准则对本行无显著影响，新租赁准则对本行报表的影响列示如下：

新准则完善了租赁的识别、分拆与合并，要求承租人将租赁计入其资产负债表内。对于承租人而言，由于对经营租赁和融资租赁的划分已经删除，新租赁准则将会导致几乎所有租赁均须在资产负债表内确认。根据新准则，主体须确认使用权资产和租赁负债，豁免仅适用于短期和低价值的租赁，同时新准则也改进了承租人的后续计量和租赁变更时的会计处理。新准则对于出租人的会计核算未发生实质性变化。

本行于 2019 年 1 月 1 日起采用该准则，并采用准则允许的简易过渡方法。在首次执行日，采用修订后的《企业会计准则》第 21 号的累积影响被确认为对 2019 年 1 月 1 日期初留存收益的调整，且不对比较信息进行重述。租赁负债按剩余租赁付款的现值计量。重大房产租赁的使用权资产采用追溯方式计量，视同自其租赁期开始日起应用修订后的《企业会计准则》第 21 号。其他使用权资产的账面价值等于相应的租赁负债。对于在首次执行日属于短期和低价值的租赁，本行适用豁免规定。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

4 会计政策变更(续)

(1) 本行采用上述企业会计准则及应用指南的主要影响如下:

银行资产负债表:

2019 年 1 月 1 日	重述前	重述金额	重述后
其他资产	1,651,679,578	469,458,537	2,121,138,115
其他负债	8,614,120,198	469,458,537	9,083,578,735
递延所得税资产	534,141,741	(564,769)	533,576,972
未分配利润	1,491,355,439	1,694,301	1,493,049,740

于 2019 年 1 月 1 日, 本行将原租赁准则下披露的于 2018 年 12 月 31 日尚未支付的最低经营租赁付款额调整为新租赁准则下确认的租赁负债。租赁负债的调节表如下:

	金额
于 2018 年 12 月 31 日披露的未来最低经营租赁付款额	229,103,461
于 2019 年 1 月 1 日采用增量借款利率折现的影响	(26,842,797)
	202,260,664
减:	
直接确认费用的短期及低价值租赁的豁免	(10,090,306)
增:	
由于展期/续约权而新增的应付款额	277,288,179
于 2019 年 1 月 1 日确认的租赁负债	469,458,537

(2) 2019 年, 本行适用的租赁的会计政策如下:

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。

4 会计政策变更(续)

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。

(3) 2018 年，本行适用的原租赁准则如下：

本行将出租人仍保留了租赁资产的主要风险和报酬的租赁划分为经营性租赁。本行经营性租赁包括其分行租入的经营场所和设备，所支付的款项在租赁期限内以年限平均法分摊计入业务及管理费。

提前终止租赁协议，向出租人支付的所有罚款支出全部计入协议终止当期的损益。

星展银行(中国)有限公司

2019 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

(1) 会计年度

本行的会计年度均为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(2) 记账本位币

本行的记账本位币为人民币，人民币是本行经营所处的主要经济环境中的货币。

(3) 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

于资产负债表日，外币货币性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

现金流量表中的现金及现金等价物是指自购买之日起 3 个月内到期的货币资产，包括现金、存放同业、拆出资金及存放中央银行款项(不包括法定存款准备金)。

(5) 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)

当金融资产和负债初始确认时的公允价值与交易价格不同时，本行按以下方式确认该差额：

(i)如果该公允价值是依据相同资产或负债在活跃市场的报价确定(即第 1 层级输入值)，或基于仅使用可观察市场数据的估值技术确定，那么该差额计入损益。

(ii)在其他情况下，本行将该差额进行递延，且逐项确定首日损益递延后确认损益的时点。该差额可以递延在金融工具的存续期内摊销，或递延至能够使用可观察市场数据确定该工具的公允价值为止，或者也可以在金融工具结算时实现损益。

计量方法

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。

星展银行(中国)有限公司

2019 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)

利息收入

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出，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。

(a) 金融资产

(i)分类及后续计量

本行自 2018 年 1 月 1 日起应用修订后的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》(以下合称“新金融工具准则”)，并按以下计量类别对其金融资产进行分类：

- 以公允价值计量且其变动计入损益；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；或
- 以摊余成本计量。

债务和权益工具的分类要求如下：

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、以及在无追索保理安排下向客户购买的应收账款。

债务工具的分类与后续计量取决于：

- (i)本行管理该资产的业务模式；及
- (ii)该资产的现金流量特征。

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：

5 主要会计政策(续)

(5) 金融资产及负债(续)

(a) 金融资产(续)

(i)分类及后续计量(续)

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”。

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”。

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。

星展银行(中国)有限公司

2019 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)

(a) 金融资产(续)

(i) 分类及后续计量(续)

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。

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。

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。

5 主要会计政策(续)

(5) 金融资产及负债(续)

(a) 金融资产(续)

(ii)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，以及贷款承诺和财务担保合同，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
- 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。

(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

2019 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)

(a) 金融资产(续)

(iii) 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。

(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。

在某些交易中，本行保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬。在这种情况下，如果本行满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

(i) 只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；

(ii) 禁止出售或抵押该金融资产；且

(iii) 有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

5 主要会计政策(续)

(5) 金融资产及负债(续)

(a) 金融资产(续)

(iv)除合同修改以外的终止确认(续)

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。

当本行已经转移收取现金流量的合同权利，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，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本行保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本行保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本行保留的权利或义务单独测量时的公允价值。

(b) 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。

- 由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本行根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用。

星展银行(中国)有限公司

2019 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) 金融负债(续)

(ii) 终止确认

当合同义务解除时(如偿付、合同取消或者到期)，本行终止确认相关金融负债。

本行与债务工具的初始借款人交换存在实质性差异的合同，或者对原有合同条款作出的实质性修改，作为原金融负债义务解除进行终止确认的会计处理，并同时确认一项新的金融负债。如果修改后的现金流量(包括收付的费用净值)按照原始实际利率折现的现值，与原金融负债剩余现金流折现现值存在 10%或以上的差异，则认为合同条款已发生实质性变化。此外，本行在分析合同条款是否发生实质性变化时也考虑定性因素，如金融负债的币种或利率的变化、附加的转股权，以及对借款人约束的条款发生的变化。如果本行将一项合同的交换或修改作为合同义务解除且终止确认相关金融负债，那么相关的成本或费用作为解除合同的利得或损失进行确认。如果本行并未将一项合同的交换或修改作为合同义务解除，那么产生的任何成本或费用会调整金融负债的账面总额，并在修改后负债的剩余期限内摊销。

(6) 财务担保合同和贷款承诺

根据合同约定，当特定的债务人无法偿债时，财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。财务担保合同包括向银行、金融机构等单位提供的贷款、账户透支或其他银行业务提供的担保。

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

- 按照 5.(5)中的方式计算的损失准备金额；
- 初始确认时收到的保费减去按照《企业会计准则第 14 号—收入》确认的收入。

本行提供的贷款承诺按照 5.(5)中的方式计算的损失准备金额进行计量。本行并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

5 主要会计政策(续)

(6) 财务担保合同和贷款承诺(续)

本行根据新金融工具准则将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预期信用减值损失准备中。

本行财务担保合同的担保金额和贷款承诺的金额作为表外科目在附注 47 中披露。

(7) 衍生工具和套期活动

本行已选择应用新金融工具准则中的套期会计要求。

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。

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：

- (a) 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
- (b) 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，即套期工具是否能够很大程度上抵销被套期项目公允价值或现金流量的变动。

星展银行(中国)有限公司

2019 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) 衍生工具和套期活动(续)

(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

2019 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)

(8) 固定资产

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依据。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本行且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本，如有被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后的预计使用年限内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间内按扣除减值准备后的账面价值及尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
办公设备和家具	5-10 年	0%	10%-20%
电脑及其他电子设备	2-5 年	0%	20%-50%

本行于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当固定资产被处置、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。

(9) 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良和其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

5 主要会计政策(续)

(10) 非金融资产的减值

固定资产及其他非金融资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去出售费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

本行将有关资产减值损失确认后，不会在以后期间予以转回。

(11) 利息收入和支出

生息金融资产和负债的利息收入和支出采用实际利率法确认。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(包括提前还款权、看涨期权、类似期权等)的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。

金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，应当在确定实际利率时予以考虑。金融资产或金融负债的未来现金流量无法可靠预计时，应当采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量减值损失的未来现金流贴现利率确定。

5 主要会计政策(续)

(12) 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费用，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、销售佣金和卡相关的费用，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。

5 主要会计政策(续)

(13) 递延所得税

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本行很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

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股东权益，待相关的投资售出时，转入当期损益。

由于本行企业所得税向同一税务机构申报并缴纳，因此递延所得税资产和负债按互抵后的净值列示于资产负债表。

(14) 或有负债和承兑

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的义务，其存在将由某些本行所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务，其不被确认是由于义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。

或有负债仅在财务报表附注中加以披露，只有在该事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时确认为预计负债。

承兑是指本行对客户签发的票据作出的付款承诺。本行认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算，并作为或有负债及承诺在财务报表附注中披露。

5 主要会计政策(续)

(15) 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。

(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，本行同时确认应付总行款项。

星展银行(中国)有限公司

2019 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) 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、重庆、天津和南宁。

(17) 企业合并

(a) 非同一控制下的企业合并

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

(a) 同一控制下的企业合并

合并方支付的合并对价及取得的净资产均按账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积(资本溢价)；资本公积(资本溢价)不足以冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

5 主要会计政策(续)

(18) 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。

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。

6 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

本行作出的会计估计和假设会影响资产和负债的账面价值。本行根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素做出会计估计和判断，并且会不断地对其进行后续评估。资产和负债的账面价值受会计估计和假设影响的主要领域列示如下。要确定下列重要假设或者其他估计的变更所带来的影响是不现实的，在未来本行有可能根据实际情况的变化对这些会计估计做出重大调整。

(1) 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。

(2) 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本行使用了估值模型计算其公允价值。估值模型(例如现金流贴现模型)经过具有专业资格并独立于模型设计人员的专业人士定期地进行评估验证。估值模型尽可能地只使用可观测数据，但是管理层仍需要对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

6 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

(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 财务报表批准报出

本财务报表由本行董事会于 2020 年 3 月 5 日批准报出。

8 税项

本行适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3%、6%、9%、 10%、13%、16%	应纳税增值额(应纳税额按应纳税 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)
城市维护建设税	7%	缴纳的增值税
教育费附加	3%	缴纳的增值税
地方教育附加	2%	缴纳的增值税

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%(2018 年度：25%)。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

9 现金及存放中央银行款项

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
现金	33,931,319	33,724,307
存放中央银行的法定存款准备金(1)	5,419,753,110	6,189,654,807
存放中央银行的超额存款准备金	4,994,794,448	6,372,486,845
存放中央银行的外汇风险准备金(2)	763,989,096	856,444,362
应计利息	2,973,449	3,816,861
减：预期信用减值准备	(1,587,864)	(2,312,954)
	<u>11,213,853,558</u>	<u>13,453,814,228</u>

(1)根据中国人民银行相关规定，对于外币存款，本行必须根据上月末外汇存款余额按 5%(2018 年 12 月 31 日：5%)的比率缴存存款准备金。该存款准备金不计付利息。

根据中国人民银行相关规定，对于人民币存款，本行亦须根据上月末人民币存款余额的 11%(2018 年 12 月 31 日：12.5%)提取并缴存存款准备金。该法定存款准备金年利率为 1.62%(2018 年：1.62%)。

缴存的法定存款准备金不可无限制的用于本行经营活动。

(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》之要求，向中国人民银行缴纳的外汇风险准备金。

根据银发[2018]190 号《关于调整外汇风险准备金政策的通知》之要求，自 2018 年 8 月 6 日起，本行外汇风险准备金率调整为 20%；2018 年 8 月 6 日之前发生的相关业务，根据银发[2017]207 号的要求，外汇风险准备金率为零。

10 存放同业款项

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放境内同业款项	2,833,063,551	5,677,685,775
存放境外同业款项	1,237,770,222	917,004,949
存放境外联行款项(附注 51(e)(3)(i))	198,591,832	166,374,374
应计利息	9,687,484	19,424,058
减：预期信用减值准备	(68,072)	(126,110)
	<u>4,279,045,017</u>	<u>6,780,363,046</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

11 拆出资金

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
拆放境内银行款项	5,269,686,411	3,277,251,750
拆放境内非银行金融机构款项	19,059,517,439	18,098,942,767
拆放境外银行款项	418,578,000	-
拆放境外联行款项(附注 51(e)(3)(i))	4,872,483,870	4,120,530,000
应计利息	359,351,262	342,357,660
减：预期信用减值准备	(17,137,721)	(11,825,282)
	<u>29,962,479,261</u>	<u>25,827,256,895</u>

12 衍生金融工具及套期会计

(1) 衍生金融工具

本行为交易而使用下述主要衍生金融工具：

货币远期交易，是指本行已承诺在未来某一时点买卖外汇的交易，包括未交割的即期交易。

货币及利率掉期是以一组现金流交换另一组现金流的承付。掉期的结果是货币或利率的经济交换(例如固定利率交换浮动利率)或所有上述各项的结合(即交叉货币利率掉期)。本行面临的信用风险是指若交易对方无法履行其义务，本行为取代原有交易合同所需额外承担的成本。本行通过随时监控合同的公允价值、名义金额及市场变现能力来控制这种风险。为了控制信用风险的水平，本行采用与信贷业务相同的方法来衡量交易对方的信用程度。

外币期权指一种合约协议，订明卖方(期权卖方)授予买方(持有人)权利(而非责任)，在指定日期或之前或在指定期限内，按预定价格买入(如属认购期权)或卖出(如属认沽期权)指定数额的外币或金融工具。卖方会向买方收取期权金作为承担外汇风险的代价。期权可在交易所买卖，亦可由本行及客户以场外交易方式磋商买卖。

利率期权是指买方在支付了期权费后即取得在合约有效期内或到期时以一定的利率(价格)买入或卖出一定面额的利率工具的权利。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

12 衍生金融工具及套期会计(续)

(1) 衍生金融工具(续)

股票期权是指公司给予其经营者在一定期限内按照某个既定的价格购买一定公司股票的权利，公司给予其经营者的是一种权利而不是义务。

股票互换是指交易双方签订互换协议，规定在一定期限内甲方周期性地向乙方支付以一定名义本金为基础的与某种股票指数挂钩的回报。而乙方也周期性地向甲方支付基于同等名义本金的固定或浮动利率的回报，或与另一种股票指数挂钩的回报。

商品衍生合约是指交易双方协议就实物资产价格交换现金流。

总收益互换是指交易双方签订协议，规定就一项资产或一篮子资产总回报交换现金流。

资产负债表日各种衍生金融工具的合同/名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本行所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率及股票或期货价格的波动，衍生金融产品的估值可能产生对银行有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大波动。

对没有活跃交易市场的金融工具，本行通过估值方法确定其公允价值，估值方法包括贴现现金流模型分析等。在实际操作允许的限度内，各种估值模型仅使用可观察到的数据，如利率和汇率。另外，在确定公允价值时，管理层需对其他参数，诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动和相关性等方面进行估计。这些可观察到的数据以及相关假设的变化均会对金融工具的公允价值产生影响。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

12 衍生金融工具及套期会计(续)

(1) 衍生金融工具(续)

本行持有的衍生金融产品的合同/名义金额及其公允价值列示如下：

2019 年 12 月 31 日	合同/名义 金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
远期外汇	16,625,219,821	61,053,578	(105,776,974)
外汇货币掉期	465,162,378,607	3,582,064,761	(3,409,513,852)
外汇期权	115,363,387,700	473,958,395	(549,468,684)
交叉货币互换	22,382,726,518	214,365,848	(189,346,540)
	<u>619,533,712,646</u>	<u>4,331,442,582</u>	<u>(4,254,106,050)</u>
利率衍生金融工具			
利率掉期	836,967,905,828	3,902,812,156	(4,074,663,976)
利率上下限	22,155,569,244	11,427,928	(11,389,070)
	<u>859,123,475,072</u>	<u>3,914,240,084</u>	<u>(4,086,053,046)</u>
其他衍生金融工具			
权益衍生金融工具	8,018,296,053	508,526,354	(508,392,876)
商品衍生金融工具	3,694,592,788	53,514,615	(53,438,319)
信用衍生金融工具	4,832,882,016	18,339,560	(25,191,880)
	<u>16,545,770,857</u>	<u>580,380,529</u>	<u>(587,023,075)</u>
合计	<u>1,495,202,958,575</u>	<u>8,826,063,195</u>	<u>(8,927,182,171)</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

12 衍生金融工具及套期会计(续)

(1) 衍生金融工具(续)

2018 年 12 月 31 日	合同/名义 金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
远期外汇	18,962,546,123	107,489,577	(227,746,728)
外汇货币掉期	417,307,389,299	4,314,145,435	(3,192,249,527)
外汇期权	93,367,826,029	600,850,138	(635,258,516)
交叉货币互换	12,339,373,656	51,945,225	(87,473,705)
	<u>541,977,135,107</u>	<u>5,074,430,375</u>	<u>(4,142,728,476)</u>
利率衍生金融工具			
利率掉期	888,883,972,220	6,267,521,964	(6,363,705,429)
利率上下限	21,625,986,319	3,824,493	(3,819,004)
	<u>910,509,958,539</u>	<u>6,271,346,457</u>	<u>(6,367,524,433)</u>
其他衍生金融工具			
权益衍生金融工具	11,886,489,944	1,415,867,650	(1,415,734,495)
商品衍生金融工具	1,417,110,207	18,942,039	(18,942,039)
信用衍生金融工具	1,236,159,000	3,725,257	(3,725,257)
	<u>14,539,759,151</u>	<u>1,438,534,946</u>	<u>(1,438,401,791)</u>
合计	<u>1,467,026,852,797</u>	<u>12,784,311,778</u>	<u>(11,948,654,700)</u>

12 衍生金融工具及套期会计(续)

(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。

本行指定该策略为公允价值套期，且通过对比基准利率变动导致的金融资产和负债公允价值变动与利率互换的公允价值变动来评估套期的有效性。

本行通过将衍生工具的名义金额与被套期项目的本金相匹配来确立套期比率。以下因素有可能导致套期无效：

1)套期覆盖的期间到预期债券到期日为止，但本行根据交易策略对债券投资会有卖出交易，因此预期的持有金额与实际持有金额可能存在差异；

2)交易对手信用风险对衍生工具的公允价值有所影响，但不影响被套期项目。

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。

该策略的有效性是通过虚拟衍生工具法，对比交叉货币互换的公允价值变动与套期风险导致的被套期债务公允价值变动来评估。

本行通过将衍生工具的名义本金与特定被套期项目的本金相匹配来确立套期比率。以下原因可能导致套期无效：

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

12 衍生金融工具及套期会计(续)

(2) 套期会计(续)

1)套期覆盖的期间到预期还款日为止，但上述预期还款日为本行根据历史经验和对提前还款的预期确定，因此预期的还款情况与实际情况可能存在差异；

2)交易对手信用风险对衍生工具的公允价值有所影响，但不影响被套期项目；

a) 公允价值套期

截至 2019 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	1,174,833,609	2,310,128	(1,420,145)

截至 2018 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	1,000,000,000	-	(1,881,140)

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，被套期项目为应付债券和贷款。

公允价值套期净损失如下：

	2019	2018
—套期工具	2,771,123	42,738,046
—被套期项目	(3,294,423)	(42,921,664)
公允价值套期产生的净损失	<u>(523,300)</u>	<u>(183,618)</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

12 衍生金融工具及套期会计(续)

(2) 套期会计(续)

b)现金流量套期

本行的现金流量套期主要为利用货币掉期对汇率风险导致的现金流波动进行套期保值，货币掉期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 2019 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 208 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。

13 买入返售金融资产

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
买入返售金融资产	807,150,000	-
应计利息	1,046,068	-
减：预期信用减值准备	(434,133)	-
合计	<u>807,761,935</u>	<u>-</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

14 发放贷款和垫款

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的贷款和垫款		
零售贷款和垫款		
-按揭贷款	5,120,704,532	5,849,950,777
-其他	478,015,991	614,062,032
	<u>5,598,720,523</u>	<u>6,464,012,809</u>
企业贷款和垫款		
-贷款	30,549,799,071	25,942,142,432
-贸易融资	10,893,774,748	11,890,927,067
-贴现及其他	516,670,077	632,018,511
	<u>41,960,243,896</u>	<u>38,465,088,010</u>
应计利息	<u>278,731,567</u>	<u>245,099,632</u>
贷款和垫款，总额	<u>47,837,695,986</u>	<u>45,174,200,451</u>
减：预期信用减值准备	<u>(1,147,962,267)</u>	<u>(1,123,948,399)</u>
贷款和垫款净额	<u>46,689,733,719</u>	<u>44,050,252,052</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

14 发放贷款和垫款(续)

(1) 按行业分布情况

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
个人信贷	5,598,720,523	11%	6,464,012,809	14%
批发和零售业	9,561,393,921	19%	9,288,037,598	21%
金融业	9,206,752,401	19%	6,171,414,280	13%
房地产业	8,570,443,122	18%	7,668,480,656	17%
制造业	6,951,616,021	15%	8,283,667,382	18%
信息传输、计算机 服务和软件业	2,733,750,794	6%	2,336,888,156	5%
交通运输、仓储和 邮政业	1,993,798,221	4%	1,637,523,898	4%
租赁和商业服务业	1,863,225,832	4%	1,654,325,029	4%
电力、燃气及水的 生产和供应业	559,149,403	1%	583,604,676	1%
农、林、牧、渔业	287,826,879	1%	361,648,710	1%
其他	232,287,302	1%	479,497,625	1%
应计利息	278,731,567	1%	245,099,632	1%
贷款和垫款，总额	<u>47,837,695,986</u>	<u>100%</u>	<u>45,174,200,451</u>	<u>100%</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

14 发放贷款和垫款(续)

(2) 按地区分布情况

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
上海	30,551,347,298	28,110,742,309
北京	5,298,713,815	4,346,012,457
深圳	3,073,461,622	2,931,143,022
苏州	2,096,133,108	1,635,542,046
广州	1,886,760,565	2,863,425,377
西安	1,201,178,197	1,378,750,000
杭州	914,331,365	898,169,620
重庆	908,325,234	1,049,605,876
南宁	742,644,050	784,929,925
青岛	490,178,760	294,583,693
天津	291,911,154	439,618,654
其他	103,979,251	196,577,840
应计利息	278,731,567	245,099,632
贷款和垫款，总额	<u>47,837,695,986</u>	<u>45,174,200,451</u>

(3) 按担保方式分布情况

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
信用贷款	8,447,274,311	9,272,978,522
保证贷款	11,523,421,636	10,249,816,097
抵押贷款	14,933,718,053	13,482,562,301
保证及抵押贷款	12,654,550,419	11,923,743,899
应计利息	278,731,567	245,099,632
贷款和垫款，总额	<u>47,837,695,986</u>	<u>45,174,200,451</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

14 发放贷款和垫款(续)

(4) 客户贷款总额中已逾期的贷款

	2019 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	
信用贷款	-	-	-	-	-
保证贷款	-	-	130,091,656	4,562,923	134,654,579
抵押贷款	320,099,579	67,777,232	36,917,909	16,258,480	441,053,200
保证及 抵押贷款	327,877,377	5,660,023	20,124,499	27,569,084	381,230,983
合计	647,976,956	73,437,255	187,134,064	48,390,487	956,938,762

	2018 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	
信用贷款	47,111,393	-	-	-	47,111,393
保证贷款	37,673,245	198,469,532	-	4,702,918	240,845,695
抵押贷款	436,421,806	24,006,704	29,813,498	22,950,767	513,192,775
保证及 抵押贷款	12,601,074	4,823,916	119,610,375	7,672,809	144,708,174
合计	533,807,518	227,300,152	149,423,873	35,326,494	945,858,037

15 金融投资：交易性金融资产

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构债券	3,684,340,938	8,228,194,287
公司债券	508,048,053	322,290,174
国债	418,904,901	771,723,285
地方政府债券	594,919,195	161,899,915
大额可转让存单	1,629,883,053	5,197,322,385
资产支持证券	15,014,619	3,601,445
应计利息	92,194,923	202,447,119
	<u>6,943,305,682</u>	<u>14,887,478,610</u>

于 2019 年 12 月 31 日，本行用于质押的金融投资：交易性金融资产面值为人民币 2,260,000,000 元。于 2018 年 12 月 31 日，用于质押的金融投资：交易性金融资产面值为人民币 3,450,000,000 元。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

16 金融投资：债权投资

金融投资：债权投资是指按摊余成本计量的债务工具。

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
国债	2,596,656,064	-
资产支持证券	121,930,000	158,850,000
应计利息	21,085,178	135,262
减：预期信用减值准备	(748,396)	(1,907,763)
	<u>2,738,922,846</u>	<u>157,077,499</u>

17 金融投资：其他债权投资

金融投资：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。

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
国债	2,948,977,489	3,502,344,525
地方政府债券	10,039,930	39,899,849
同业及其他金融机构债券	5,664,753,742	3,199,097,820
公司债券	165,894,000	-
应计利息	191,337,455	147,341,978
	<u>8,981,002,616</u>	<u>6,888,684,172</u>

于 2019 年 12 月 31 日，用于质押的金融投资：其他债权投资的名义金额为人民币 1,725,000,000 元。于 2018 年 12 月 31 日，用于质押的金融投资：其他债权投资的名义金额为人民币 300,000,000 元。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

18 固定资产

	办公设备 及家具	电脑及其他 电子设备	合计
原值			
2019 年 1 月 1 日	97,694,286	270,128,430	367,822,716
本年转入及增加	3,488,075	16,981,605	20,469,680
本年处置及核销	(2,904,984)	(13,830,102)	(16,735,086)
2019 年 12 月 31 日	<u>98,277,377</u>	<u>273,279,933</u>	<u>371,557,310</u>
累计折旧			
2019 年 1 月 1 日	84,442,633	202,694,470	287,137,103
本年增加	6,670,466	30,357,788	37,028,254
本年处置及核销	(2,897,410)	(13,756,072)	(16,653,482)
2019 年 12 月 31 日	<u>88,215,689</u>	<u>219,296,186</u>	<u>307,511,875</u>
账面价值			
2019 年 12 月 31 日	<u>10,061,688</u>	<u>53,983,747</u>	<u>64,045,435</u>
	办公设备 及家具	电脑及其他 电子设备	合计
原值			
2018 年 1 月 1 日	99,286,806	259,759,282	359,046,088
本年转入及增加	2,726,944	23,236,211	25,963,155
本年处置及核销	(4,319,464)	(12,867,063)	(17,186,527)
2018 年 12 月 31 日	<u>97,694,286</u>	<u>270,128,430</u>	<u>367,822,716</u>
累计折旧			
2018 年 1 月 1 日	76,152,215	181,215,202	257,367,417
本年增加	12,510,921	34,118,354	46,629,275
本年处置及核销	(4,220,503)	(12,639,086)	(16,859,589)
2018 年 12 月 31 日	<u>84,442,633</u>	<u>202,694,470</u>	<u>287,137,103</u>
账面价值			
2018 年 12 月 31 日	<u>13,251,653</u>	<u>67,433,960</u>	<u>80,685,613</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

19 长期待摊费用

	装修费	其他	合计
2019 年 1 月 1 日	5,431,390	254,266	5,685,656
本年新增	1,741,099	-	1,741,099
本年转出	(111,527)	-	(111,527)
本年摊销	(3,496,149)	(28,785)	(3,524,934)
2019 年 12 月 31 日	<u>3,564,813</u>	<u>225,481</u>	<u>3,790,294</u>
2018 年 1 月 1 日	11,048,629	283,051	11,331,680
本年新增	816,018	-	816,018
本年转出	(568,519)	-	(568,519)
本年摊销	(5,864,738)	(28,785)	(5,893,523)
2018 年 12 月 31 日	<u>5,431,390</u>	<u>254,266</u>	<u>5,685,656</u>

20 递延所得税资产

递延所得税项采用负债法，对资产和负债的计税基础与账面价值的差异(暂时性差异)按 25%计算(2018 年 12 月 31 日：25%)。

递延税项的变动情况如下：

	2019年度	2018年度
上年年末余额	534,141,741	481,168,410
采用新租赁准则的影响	(564,769)	不适用
采用新金融工具准则的影响	不适用	85,452,909
年初余额	<u>533,576,972</u>	<u>566,621,319</u>
贷记当期利润表的递延所得税 (附注 44)	(122,616,178)	(8,348,878)
金融投资：其他债权投资-重估损益 (附注 45)	(7,038,676)	(27,227,652)
金融投资：其他债权投资-预期信用 减值准备(附注 45)	(392,564)	4,260
现金流量套期损益的有效部分 (附注 45)	(1,804,480)	3,092,692
年末余额	<u>401,725,074</u>	<u>534,141,741</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

20 递延所得税资产(续)

(1) 递延所得税资产

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
贷款减值准备	207,627,447	830,509,787	373,865,372	1,495,461,489
其他减值准备	50,745,463	202,981,850	56,408,058	225,632,231
金融投资：交易性金融资产公允价值计量	52,946,102	211,784,409	24,108,886	96,435,545
未行权股权激励计划	11,774,562	47,098,246	12,194,867	48,779,474
预提费用	93,918,260	375,673,038	76,402,725	305,610,900
固定资产的资产处置损失	162,930	651,721	256,105	1,024,420
租赁	1,075,822	4,303,302	不适用	不适用
	<u>418,250,586</u>	<u>1,673,002,353</u>	<u>543,236,013</u>	<u>2,172,944,059</u>
其中：				
预计于 1 年内(含 1 年)转回的金额	146,864,362	587,457,447	100,511,611	402,046,445
预计于 1 年后转回的金额	271,386,224	1,085,544,906	442,724,402	1,770,897,614
	<u>418,250,586</u>	<u>1,673,002,353</u>	<u>543,236,013</u>	<u>2,172,944,059</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

20 递延所得税资产(续)

(2) 递延所得税负债

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
金融投资：其他 债权投资的公 允价值计量	(15,993,059)	(63,972,243)	(8,954,383)	(35,817,537)
金融投资：其他 债权投资的预 期信用减值准 备	<u>(532,453)</u>	<u>(2,129,810)</u>	<u>(139,889)</u>	<u>(559,554)</u>
	<u>(16,525,512)</u>	<u>(66,102,053)</u>	<u>(9,094,272)</u>	<u>(36,377,091)</u>
其中： 预计于 1 年后转 回的金额	<u>(16,525,512)</u>	<u>(66,102,053)</u>	<u>(9,094,272)</u>	<u>(36,377,091)</u>
	<u>(16,525,512)</u>	<u>(66,102,053)</u>	<u>(9,094,272)</u>	<u>(36,377,091)</u>

(3) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
递延所得税资产净额	<u>401,725,074</u>	<u>534,141,741</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

21 其他资产

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
押金及保证金	1,231,828,491	1,414,656,790
应收关联方款项 (附注 51 (e)(3)(ii))	39,773,957	38,561,643
应收客户结算款(1)	44,995,686	77,503,525
减：预期信用减值准备	(31,476,780)	(36,620,147)
应收客户结算款净额	13,518,906	40,883,378
预付账款	10,655,013	14,842,301
使用权资产(2)	370,271,423	不适用
其他	358,102,975	142,735,466
	<u>2,024,150,765</u>	<u>1,651,679,578</u>

(1) 应收客户结算款预期信用减值准备

	2019年度	2018年度
年初余额	36,620,147	84,119,467
减值损失	(1,030,510)	(34,340,501)
本年核销	(4,112,857)	(13,340,631)
汇兑损益	-	181,812
年末余额	<u>31,476,780</u>	<u>36,620,147</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

21	其他资产(续)		
	(2) 使用权资产		2019 年度
	使用权资产原值：		
	年初余额		469,458,537
	本期增加		36,726,279
	本期减少		-
	年末余额		<u>506,184,816</u>
	使用权资产累计折旧：		
	年初余额		-
	本期增加		(135,913,393)
	本期减少		-
	年末余额		<u>(135,913,393)</u>
	使用权资产账面价值：		
	2019 年 1 月 1 日		469,458,537
	2019 年 12 月 31 日		<u>370,271,423</u>
	租赁负债		
	2019 年 12 月 31 日		<u>(374,340,721)</u>
22	同业及其他金融机构存放款项		
		2019年 12月31日	2018年 12月31日
	境内同业存放款项	5,863,601,835	1,494,362,911
	境外同业存放款项	129,972,647	137,734,490
	境外关联方存放款项(附注 51(e)(3)(iii))	1,325,950,852	699,365,707
	应计利息	36,227,346	14,372,932
		<u>7,355,752,680</u>	<u>2,345,836,040</u>
23	拆入资金		
		2019年 12月31日	2018年 12月31日
	拆入境内银行款项	5,933,448,200	7,486,205,550
	拆入境外关联方款项(附注 51(e)(3)(iii))	10,999,747,839	12,905,187,182
	应计利息	49,633,061	140,369,502
		<u>16,982,829,100</u>	<u>20,531,762,234</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

24 卖出回购金融资产

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以摊余成本计量 卖出回购金融资产	828,000,000	-
以公允价值计量且其变动计入当期 损益 卖出回购金融资产	2,150,993,063	3,624,394,018
应计利息	1,508,602	2,854,997
	<u>2,980,501,665</u>	<u>3,627,249,015</u>

25 吸收存款

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以摊余成本计量的存款		
活期对公存款	13,037,009,310	15,056,767,822
定期对公存款	28,387,086,358	26,043,300,238
活期个人存款	3,405,875,685	2,528,684,790
定期个人存款	5,604,892,418	5,574,705,415
对公结构性理财产品	11,145,476,482	10,654,972,600
对私结构性理财产品	436,159,835	830,043,548
应计利息	277,673,862	305,051,234
	<u>62,294,173,950</u>	<u>60,993,525,647</u>

26 应付职工薪酬

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
应付短期薪酬	171,914,388	126,685,496
应付设定提存计划	6,461,586	6,684,944
	<u>178,375,974</u>	<u>133,370,440</u>

	2018 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
短期薪酬	126,685,496	1,024,523,626	(979,294,734)	171,914,388
设定提存计划	6,684,944	149,016,766	(149,240,124)	6,461,586
合计	<u>133,370,440</u>	<u>1,173,540,392</u>	<u>(1,128,534,858)</u>	<u>178,375,974</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

27 应交税费

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
应交所得税	74,926,481	26,883,397
应交增值税金及附加	46,400,310	42,592,566
应交代扣代缴企业税	9,475,092	8,138,478
应交个人所得税及其他	28,806,595	37,092,797
	<u>159,608,478</u>	<u>114,707,238</u>

28 应付债券

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以摊余成本计量		
大额可转让存单	1,953,287,500	2,585,845,532
人民币债券	4,002,146,036	3,989,626,399
以公允价值计量		
人民币债券	996,574,238	1,001,020,835
应计利息	65,807,377	65,987,672
	<u>7,017,815,151</u>	<u>7,642,480,438</u>

于 2015 年 12 月 17 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，年利率率为 4.3%，兑付日为 2025 年 12 月 17 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，年利率率为 4.55%，兑付日为 2021 年 7 月 18 日。

截至 2019 年 12 月 31 日，本行在全国银行间债券市场发行了名义本金为 19.70 亿元的大额可转让存单，期限为 1 个月到 6 个月。

29 预计负债

	2018年 12月31日余额	本年计提 及转回	其他	2019年 12月31日余额
表外项目的预期 信用减值准备	36,912,834	(21,893,853)	-	15,018,981

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

30 其他负债

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
预提费用	141,984,980	136,792,811
应付海外关联方(附注 51(e)(3)(vi))	67,843,285	893,646,267
应付客户结算款	456,440,832	265,157,809
预收手续费收入	55,229,761	79,000,828
非保本结构性理财产品	3,887,351,160	5,765,336,688
上海清算所盯市保证金	176,172,638	1,448,475,271
租赁负债	374,340,721	不适用
其他	16,916,757	25,710,524
	<u>5,176,280,134</u>	<u>8,614,120,198</u>

31 实收资本

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
实收资本	<u>8,000,000,000</u>	<u>8,000,000,000</u>

根据原银监会于2016年9月9日签发的银监复[2016]382号文《上海银监局关于星展银行(中国)有限公司增加注册资本金的批复》, 本行获准由星展银行有限公司以现汇增加注册资本人民币17亿元。上述资金业经普华永道中天会计师事务所有限公司验证。

本行本次增资前注册资本为人民币63亿元, 业经安永华明会计师事务所有限公司和普华永道中天会计师事务所有限公司验证。

32 资本公积

除接受非现金资产捐赠及股权投资准备形成的资本公积外, 资本公积经董事会批准后可用于增加资本。接受非现金资产捐赠及股权投资准备形成的资本公积在相关非现金资产及投资处置后可以转增资本。

	2019年 12月31日	2018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
股份支付计划产生的税务影响	7,481,444	4,691,584
	<u>30,052,787</u>	<u>27,262,927</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 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

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
储备基金		
年初余额	335,374,312	255,492,371
本年提取	70,330,296	79,881,941
年末余额	<u>405,704,608</u>	<u>335,374,312</u>

根据《外资企业法实施细则》及本行章程的规定,本行的年度净利润于弥补以前年度亏损后,先提取储备基金,再向投资方进行分配。储备基金的提取比例由本行董事会确定,但不得低于当年税后利润的10%。累计提取金额达到注册资本的50%时,可以不再提取。经董事会批准,储备基金可用于弥补以前年度亏损或转增资本。

34 一般风险准备

	2019年度	2018年度
年初余额	1,234,900,000	996,800,000
本年提取	62,700,000	238,100,000
年末余额	<u>1,297,600,000</u>	<u>1,234,900,000</u>

根据财政部于2005年颁布的《关于印发<金融企业呆账准备提取管理办法>的通知》(财金[2005]49号),为了防范经营风险,增强金融企业抵御风险能力,金融企业应提取一般风险准备作为利润分配处理,并作为所有者权益的组成部分。原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的1%。根据财政部于2012年4月17日颁布的《关于印发<金融企业准备金计提管理办法>的通知》(财金[2012]20号),要求原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的1.5%。金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例,难以一次性达到1.5%的,可以分年到位,原则上不得超过5年。该办法自2012年7月1日起施行,《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49号)同时废止。

于2019年1月30日,经董事会批准,本行按照财政部2012年颁布的《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6,270万元。此次提取之后一般风险准备为人民币129,760万元。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

35 未分配利润

于2020年3月5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15,280万元。

36 利息净收入

	2019年度	2018年度
利息收入：		
发放贷款及垫款	2,242,359,018	2,296,338,241
存放及拆放同业	1,069,509,875	1,305,407,662
存放中央银行	96,555,669	118,636,888
金融投资：其他债权投资	265,284,356	149,523,129
买入返售金融资产	6,727,331	-
金融投资：债权投资	57,323,235	17,126,509
	<u>3,737,759,484</u>	<u>3,887,032,429</u>
利息支出：		
同业存放及拆入	(714,690,593)	(873,790,919)
吸收存款	(1,268,236,597)	(1,342,120,583)
发行债券	(225,946,148)	(150,882,783)
卖出回购金融资产	(69,290,824)	(107,461,155)
租赁负债	(10,156,156)	不适用
	<u>(2,288,320,318)</u>	<u>(2,474,255,440)</u>
利息净收入	<u>1,449,439,166</u>	<u>1,412,776,989</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

37 手续费及佣金净收入

	2019年度	2018年度
手续费及佣金收入：		
贷款和贸易融资业务手续费	90,681,730	90,805,366
财富管理手续费收入	131,687,175	93,505,707
财资咨询费收入	32,457,528	14,576,005
银团贷款手续费收入	40,207,789	32,969,725
现金管理手续费收入	29,227,505	30,067,208
其他	36,353,543	26,156,952
	<u>360,615,270</u>	<u>288,080,963</u>
手续费及佣金支出：		
结算与清算及代理手续费支出	(71,755,239)	(76,314,022)
手续费及佣金净收入	<u>288,860,031</u>	<u>211,766,941</u>

38 投资收益

	2019年度	2018年度
金融投资：交易性金融资产	405,471,103	838,242,792
金融投资：其他债权投资	13,733,715	15,161,310
买入返售金融资产	1,331,718	1,456,247
衍生金融工具	102,649,437	181,409,536
	<u>523,185,973</u>	<u>1,036,269,885</u>

39 公允价值变动收益/(损失)

	2019年度	2018年度
买入返售与卖出回购金融资产		
未实现净收益	400,954	(507,062)
金融投资：交易性金融资产未实现		
净损失	(46,439,992)	(9,605,144)
非外汇衍生工具的未实现净损益	(76,529,055)	(81,799,304)
	<u>(122,568,093)</u>	<u>(91,911,510)</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

40 汇兑收益

	2019年度	2018年度
汇兑和外汇衍生业务净收益	<u>568,423,170</u>	<u>237,387,940</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 其他收益

	2019年度	2018年度
金融人才奖	6,002,000	6,990,000
重点税务企业奖	600,000	800,063
稳岗补贴	1,719,861	-
现代服务业发展基金补贴	-	200,000
	<u>8,321,861</u>	<u>7,990,063</u>

42 业务及管理费

	2019年度	2018年度
工资及奖金支出	932,591,514	836,080,398
员工福利保险支出	217,400,174	200,728,892
股权激励计划	23,548,704	21,615,267
通信电脑支出	172,527,246	155,230,653
房租水电支出	14,821,998	152,158,698
折旧和摊销	176,466,580	52,522,798
差旅费支出	26,459,971	24,253,193
业务招待费	11,842,809	9,790,752
员工培训费用	3,126,667	3,161,297
其他	156,024,082	169,426,315
	<u>1,734,809,745</u>	<u>1,624,968,263</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

43 信用减值损失

	2019 年度	2018 年度
存放中央银行款项	(725,090)	(541,358)
存放同业款项	(58,039)	(208,127)
拆出资金	5,312,439	(12,649,880)
发放贷款和垫款	114,951,790	464,206,831
金融投资：债权投资	(1,159,367)	133,659
买入返售金融资产	434,133	-
表外项目	(21,893,853)	(284,264,894)
金融投资：其他债权投资	1,570,256	(17,040)
其他资产	(1,030,510)	(34,340,501)
小计	97,401,759	132,318,690
以前年度核销贷款收回	(19,031,213)	(7,572,245)
合计	78,370,546	124,746,445

所有金融工具预期信用减值准备变动的附加信息如下所示：

	未减值		已减值	合计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
2019 年 1 月 1 日	547,589,551	413,402,673	253,220,819	1,214,213,043
本年转移：	639,045	(8,452,042)	7,812,997	-
- 第 1 阶段	(3,537,111)	3,389,195	147,916	-
- 第 2 阶段	4,176,156	(11,841,237)	7,665,081	-
- 第 3 阶段	-	-	-	-
投资组合净变动	237,160	(6,644,611)	-	(6,407,451)
- 源生或购入的金融资产	21,728,379	13,617,017	-	35,345,396
- 终止确认的金融资产	(21,491,219)	(20,261,628)	-	(41,752,847)
参数变化引起的重新计量	(52,011,963)	99,554,526	-	47,542,563
模型改进	-	-	-	-
对利润表影响合计	(234,244,632)	267,566,746	64,079,644	97,401,758
本年核销	-	-	(95,114,322)	(95,114,322)
汇率变动影响及其他	-	-	63,545	63,545
2019 年 12 月 31 日	313,344,919	680,969,419	222,249,686	1,216,564,024

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

43 信用减值损失(续)

	未减值		已减值	合计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
2018 年 1 月 1 日	497,489,845	512,276,715	535,770,759	1,545,537,319
本年转移:	(2,597,306)	(1,966,933)	4,564,239	-
- 第 1 阶段	(3,075,842)	2,679,507	396,335	-
- 第 2 阶段	478,536	(4,646,440)	4,167,904	-
- 第 3 阶段	-	-	-	-
投资组合净变动	26,615,343	3,420,390	-	30,035,733
- 源生或购入的金融资产	36,737,050	4,361,119	-	41,098,169
- 终止确认的金融资产	(10,121,707)	(940,729)	-	(11,062,436)
参数变化引起的重新计量	30,570,735	(100,319,777)	176,528,787	106,779,745
模型改进*	(4,489,066)	(7,722)	-	(4,496,788)
对利润表影响合计	50,099,706	(98,874,042)	181,093,026	132,318,690
本年核销	-	-	(483,102,002)	(483,102,002)
汇率变动影响及其他	-	-	19,459,036	19,459,036
2018 年 12 月 31 日	547,589,551	413,402,673	253,220,819	1,214,213,043

*2018 年，本行的零售贷款减值准备模型发生改进，以实际历史损失取代巴塞尔模型，并根据宏观经济预测调整历史损失来预测损失。除此之外，没有进行其他重要的模型改进。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

43 信用减值损失(续)

所有金融工具预期信用减值准备的附加信息如下所示：

	2019 年 12 月 31 日	
	账面总额	预期信用减值准备
金融工具		
存放央行款项		
第一阶段	11,178,536,654	(1,587,864)
应计利息	2,973,449	-
存放同业		
第一阶段	4,269,425,605	(68,072)
应计利息	9,687,484	-
拆出资金		
第一阶段	29,620,265,720	(17,137,721)
应计利息	359,351,262	-
发放贷款和垫款		
第一阶段	43,622,945,614	(278,137,830)
第二阶段	3,617,262,699	(679,051,530)
第三阶段	318,756,106	(190,772,907)
应计利息	278,731,567	-
金融投资：债权投资		
第一阶段	2,718,586,064	(748,396)
应计利息	21,085,178	-
金融投资：其他债权投资		
第一阶段	8,789,665,161	(2,129,810)
应计利息	191,337,455	-
买入返售金融资产		
第一阶段	807,150,000	(434,133)
应计利息	1,046,068	-
其他资产		
第三阶段	33,427,424	(31,476,780)
金融工具合计	<u>105,840,233,510</u>	<u>(1,201,545,043)</u>
信贷承诺及财务担保		
第一阶段	15,106,988,082	(13,101,095)
第二阶段	20,455,331	(1,917,886)
担保及承诺合计	<u>15,127,443,413</u>	<u>(15,018,981)</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

43 信用减值损失(续)

	2018 年 12 月 31 日	
	账面总额	预期信用减值准备
金融工具		
存放央行款项		
第一阶段	13,418,586,015	(2,312,954)
应计利息	3,816,861	-
存放同业		
第一阶段	6,761,065,098	(126,110)
应计利息	19,424,058	-
拆出资金		
第一阶段	25,496,724,517	(11,825,282)
应计利息	342,357,660	-
发放贷款和垫款		
第一阶段	41,697,609,727	(508,035,000)
第二阶段	2,776,054,035	(399,312,727)
第三阶段	455,437,057	(216,600,672)
应计利息	245,099,632	-
金融投资：债权投资		
第一阶段	158,850,000	(1,907,763)
应计利息	135,262	-
金融投资：其他债权投资		
第一阶段	6,741,342,194	(559,554)
应计利息	147,341,978	-
其他资产		
第三阶段	43,855,609	(36,620,147)
金融工具合计	<u>98,307,699,703</u>	<u>(1,177,300,209)</u>
信贷承诺及财务担保		
第一阶段	15,283,720,816	(22,822,888)
第二阶段	104,503,959	(14,089,946)
担保及承诺合计	<u>15,388,224,775</u>	<u>(36,912,834)</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

43 信用减值损失(续)

所有金融工具的预期信用减值准备的附加信息如下：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
存放中央银行款项	1,587,864	2,312,954
存放同业款项	68,072	126,110
拆出资金	17,137,721	11,825,282
买入返售金融资产	434,133	-
发放贷款和垫款	1,147,962,267	1,123,948,399
金融投资：债权投资	748,396	1,907,763
其他资产	31,476,780	36,620,147
预计负债	15,018,981	36,912,834
小计	<u>1,214,434,214</u>	<u>1,213,653,489</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
金融投资：其他债权投资	2,129,810	559,554
	<u>1,216,564,024</u>	<u>1,214,213,043</u>

44 所得税费用

	2019年度	2018年度
当期所得税	59,430,501	246,129,484
递延所得税(附注 20)	122,616,178	8,348,878
	<u>182,046,679</u>	<u>254,478,362</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：

	2019年度	2018年度
税前利润	<u>885,349,633</u>	<u>1,053,297,768</u>
按照适用所得税率 25%计算		
所得税(2018: 25%)	221,337,408	263,324,442
免税收入	(45,646,335)	(18,391,885)
不可扣除费用	6,831,163	9,552,406
其他	(475,557)	(6,601)
	<u>182,046,679</u>	<u>254,478,362</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

45 其他综合收益

(1) 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

	2019年度		
	税前金额	所得税	税后净额
以后将重分类进损益的其他综合收益			
金融投资：其他债权投资公允价值变动产生的利得	28,154,706	(7,038,676)	21,116,030
金融投资：其他债权投资的信用减值损失	1,570,256	(392,564)	1,177,692
现金流量套期损益的有效部分	7,252,672	(1,804,480)	5,448,192
其他综合收益合计	<u>36,977,634</u>	<u>(9,235,720)</u>	<u>27,741,914</u>
	2018年度		
	税前金额	所得税	税后净额
以后将重分类进损益的其他综合收益			
金融投资：其他债权投资公允价值变动产生的利得	108,334,017	(27,227,652)	81,106,365
金融投资：其他债权投资的信用减值损失	(17,040)	4,260	(12,780)
现金流量套期损益的有效部分	(12,845,717)	3,092,692	(9,753,025)
其他综合收益合计	<u>95,471,260</u>	<u>(24,130,700)</u>	<u>71,340,560</u>

(2) 其他综合收益各项目的调节情况

	金融投资：其他债权投资公允价值变动损益	金融投资：其他债权投资信用减值损失	现金流量套期	其他综合收益合计
2018年1月1日	(54,387,359)	576,594	6,389,611	(47,421,154)
2018年增减变动	<u>81,106,365</u>	<u>(12,780)</u>	<u>(9,753,025)</u>	<u>71,340,560</u>
2018年12月31日	<u>26,719,006</u>	<u>563,814</u>	<u>(3,363,414)</u>	<u>23,919,406</u>
2019年增减变动	<u>21,116,030</u>	<u>1,177,692</u>	<u>5,448,192</u>	<u>27,741,914</u>
2019年12月31日	<u>47,835,036</u>	<u>1,741,506</u>	<u>2,084,778</u>	<u>51,661,320</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 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

(1) 现金及现金等价物

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
现金(附注 9)	33,931,319	33,724,307
可以用于支付的存放央行款项(附注 9)	4,994,794,448	6,372,486,845
持有日起 3 个月内到期的存放同业款项	3,619,425,603	5,736,147,795
持有日起 3 个月内到期的拆放同业款项	9,207,270,983	8,140,563,250
现金及现金等价物年末余额	<u>17,855,422,353</u>	<u>20,282,922,197</u>

(2) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	附注	2019 年度	2018 年度
税后净利润:		703,302,954	798,819,406
调整:			
信用减值损失	43	97,401,759	132,318,690
折旧和摊销	42	176,466,580	52,522,798
金融投资: 其他债权投资和债 权投资利息收入	36	(329,334,922)	(166,649,638)
金融投资: 其他债权投资收益	38	(13,733,715)	(15,161,310)
处置固定资产和其他长期资产 的损失		7,574	326,938
应付债券利息支出	36	225,946,148	150,882,783
公允价值变动损失	39	122,568,093	91,911,510
递延所得税资产的减少		122,616,178	8,348,878
经营性应收项目的减少		3,109,125,885	4,816,296,502
经营性应付项目的减少		<u>(1,666,889,010)</u>	<u>(3,313,644,362)</u>
经营活动产生的现金流量净额		<u>2,547,477,524</u>	<u>2,555,972,195</u>

(3) 现金及现金等价物净变动情况:

现金及现金等价物的年末余额	17,855,422,353	20,282,922,197
减: 现金及现金等价物的年初余额	<u>(20,282,922,197)</u>	<u>(17,298,069,781)</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加	<u>(2,427,499,844)</u>	<u>2,984,852,416</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

47 或有事项及承诺

(1) 表外信贷资产

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
开出信用证	3,277,739,447	2,534,986,131
备用信用证	3,858,514,477	5,504,221,048
开出保函	2,244,457,679	1,385,666,535
不可撤销的贷款承诺	2,838,532,011	2,419,522,753
开出银行承兑汇票	2,751,198,621	3,503,421,149
信用证保兑	157,001,178	40,407,159
	<u>15,127,443,413</u>	<u>15,388,224,775</u>

(2) 经营租赁承诺

未来期间不可撤销最低经营租赁支出金额列示如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
1 年以内	不适用	124,853,760
1 年到 2 年	不适用	82,316,580
2 年到 3 年	不适用	17,289,479
3 年以上	不适用	4,643,642
	<u>不适用</u>	<u>229,103,461</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

47 或有事项及承诺(续)

(3) 诉讼事项

截至 2019 年 12 月 31 日止，本行无作为被告的重大诉讼事项(2018 年 12 月 31 日：无)。

(4) 资本性承诺

截至2019年12月31日止，本行无需要披露的重大资本性承诺(2018年12月31日：无)。

48 资产负债表日后事项

于 2020 年 3 月 5 日，经董事会批准，本行按照财政部 2012 年颁布的《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 15,280 万元。此次提取之后一般风险准备为人民币 145,040 万元。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

49 分部报告

人民币(千元)

	总部	上海	北京	深圳	广州	苏州	重庆	天津	南宁	其他	抵消	总计
利息收入	2,485,605	1,869,685	384,244	236,354	151,199	111,701	60,682	22,368	39,267	168,896	(1,792,242)	3,737,759
利息支出	(1,925,934)	(1,515,170)	(191,605)	(113,354)	(96,419)	(53,155)	(34,953)	(17,860)	(29,324)	(102,788)	1,792,242	(2,288,320)
利息净收入	559,671	354,515	192,639	123,000	54,780	58,546	25,729	4,508	9,943	66,108	-	1,449,439
手续费和佣金收入	19,060	183,095	87,106	19,692	11,611	5,964	11,471	1,981	219	20,416	-	360,615
手续费和佣金支出	(54,460)	(16,197)	(310)	(662)	(70)	(5)	(1)	(28)	-	(22)	-	(71,755)
手续费和佣金净收入	(35,400)	166,898	86,796	19,030	11,541	5,959	11,470	1,953	219	20,394	-	288,860
其他业务收入	424,678	381,542	72,798	28,932	5,958	19,638	27,940	6,317	(12)	19,143	-	986,934
营业费用	(560,830)	(671,744)	(297,050)	(168,319)	(47,209)	(15,286)	(7,081)	(17,554)	1,490	(53,308)	-	(1,836,891)
营业外净(支出)/收入	(1,191)	(2,829)	91	855	(9)	-	41	-	-	49	-	(2,993)
税前利润(损失)	386,928	228,382	55,274	3,498	25,061	68,857	58,099	(4,776)	11,640	52,386	-	885,349
发放贷款和垫款, 净额	-	29,911,586	5,219,879	3,036,462	1,852,013	2,081,948	888,385	291,671	729,019	2,678,771	-	46,689,734
资产总计	58,712,153	62,797,837	11,233,462	10,936,187	3,237,716	3,720,434	1,862,231	1,293,198	1,331,285	3,442,143	(35,620,767)	122,935,879
吸收存款	(1,261,278)	(29,785,798)	(9,415,152)	(9,879,379)	(2,758,165)	(3,274,066)	(1,298,033)	(1,449,859)	(1,155,544)	(2,016,900)	-	(62,294,174)
负债总计	(54,258,755)	(59,533,012)	(9,979,890)	(9,952,518)	(2,796,491)	(3,282,856)	(1,422,999)	(1,474,630)	(1,204,602)	(2,802,552)	35,620,767	(111,087,538)
信用减值损失	10,951	60,781	39,801	23,740	(22,282)	(3,032)	(17,071)	125	(7,610)	(7,032)	-	78,371
折旧及摊销	11,894,089	97,868,893	40,153,291	12,217,052	4,323,358	114,613	3,015	1,410,446	1,050,669	7,431,154	-	176,466,580
资本支出	10,245	11,435	156	36	89	53	36	53	-	108	-	22,211

星展银行(中国)有限公司

2019年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

49 分部报告(续)

人民币(千元)

2018年12月31日	总部	上海	北京	深圳	广州	苏州	重庆	天津	南宁	其他	抵消	总计
利息收入	370,803	2,856,982	736,135	314,388	164,435	108,751	78,551	51,281	41,358	182,695	(1,018,347)	3,887,032
利息支出	(238,014)	(2,435,238)	(357,381)	(169,621)	(85,642)	(50,357)	(25,891)	(28,269)	(15,692)	(86,497)	1,018,347	(2,474,255)
利息净收入	132,789	421,744	378,754	144,767	78,793	58,394	52,660	23,012	25,666	96,198	-	1,412,777
手续费和佣金收入	2,812	149,640	60,809	19,168	10,313	6,034	24,675	3,910	21	10,699	-	288,081
手续费和佣金支出	(25,813)	(49,621)	(442)	(253)	(103)	(7)	(1)	(34)	-	(40)	-	(76,314)
手续费和佣金净收入	(23,001)	100,019	60,367	18,915	10,210	6,027	24,674	3,876	21	10,659	-	211,767
其他业务收入	91,269	991,989	82,232	9,909	(17,948)	6,910	11,254	6,316	15	15,258	-	1,197,204
营业费用	(160,409)	(1,091,702)	(282,948)	(125,667)	(77,525)	(15,144)	(20,468)	(5,226)	59,653	(53,254)	-	(1,772,690)
营业外净收入/(支出)	1,610	1,869	474	(76)	237	36	31	-	-	59	-	4,240
税前利润/(损失)	42,258	423,919	238,879	47,848	(6,233)	56,223	68,151	27,978	85,355	68,920	-	1,053,298
发放贷款和垫款, 净额	333	27,535,966	4,258,047	2,870,369	2,814,623	1,610,970	1,029,367	290,841	761,258	2,878,478	-	44,050,252
资产总计	36,692,655	81,218,220	11,659,487	7,815,191	3,116,609	3,165,565	1,512,339	1,474,913	1,001,329	3,660,559	(24,215,436)	127,101,431
吸收存款	(342,887)	(33,989,351)	(9,447,642)	(6,755,611)	(2,060,097)	(2,694,991)	(1,003,964)	(1,613,521)	(885,123)	(2,200,339)	-	(60,993,526)
负债总计	(32,501,498)	(78,154,746)	(10,462,623)	(6,835,021)	(2,700,445)	(2,796,844)	(1,141,205)	(1,651,925)	(886,333)	(3,073,415)	24,215,436	(115,988,619)
信用减值损失	9,669	154,948	41,716	(8,635)	8,640	(16)	(1,976)	(13,144)	(64,741)	(1,715)	-	124,746
折旧及摊销	728	38,938	6,430	1,578	1,734	234	7	555	508	1,811	-	52,523
资本支出	-	24,605	1,403	177	-	-	-	229	-	364	-	26,778

49 分部报告(续)

地理信息

2019年度及2018年度本行的对外交易收入绝大部分来自于中国大陆。于2019年12月31日及2018年12月31日，本行的全部非流动性资产均位于中国大陆。

50 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 DBS 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股份计划被授予给由星展集团薪酬管理发展委员会认定的本行高管；
- 参与股权激励计划的成员被授予星展集团控股有限公司的股权，或由星展集团薪酬管理发展委员会酌情决定的等值现金；
- 股权激励计划中的股权主要包含基本激励以及留用奖励(占主体股权的比例为 20%或 15%)，对于未行权的股权的股利不累计计算在员工名下；
- 对于股份计划的员工，主体股权的归属在授予日后的两至四年内触发，如 33%的基本激励将会在授予日后的两年内归属，另外 33%的基本激励将会在授予日后的第三年归属，剩余的 34%的基本激励以及留用奖励将会在授予日后的第四年归属；
- 对于有销售激励计划的员工，主要奖励将在授权后 1 - 3 年发放，即 33%的奖金将在 1 年后发放，另外 33%的奖金将在第二年发放，剩下的 34%的奖金将在 3 年后发放。
- 公司为优秀员工和关键员工提供的股票激励计划，不额外提供留用奖励。
- 奖励将在雇佣终止后立即失效，除非健康状况不佳，受伤，残疾，裁员，退休或死亡。
- 授予日股权的市场价格将被用于估计股权激励计划中股权的公允价值；
- 行权和未行权的股权均可能会回拨/退回。回拨/退回的触发条件在集团年度报告的公司治理部分披露。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

50 股份支付(续)

星展集团控股有限公司员工持股计划(“员工持股计划”)

- 员工持股计划于 2019 年在包括中国以内的整个集团的特定市场中实施，适用于所有副总裁以下级别且雇期不少于 3 个月的永久雇员；
- 该股权激励计划是基于储蓄的股份所有权计划，通过从工资或指定的银行账户中扣除每月供款的方式，使符合条件的员工获取星展银行控股有限公司的股权；
- 员工将其最高 10%的月薪（下限为 50 新元，上限为 1000 新元）出资认购该股权激励计划，集团将在每个计划年度将 25%的出资金额用以匹配星展银行控股有限公司的股权；
- 归属日为每个计划年度的最后一个出资月后的第 24 个月；
- 匹配的股权将在雇佣终止后立即失效，除非健康状况不佳，受伤，残疾，裁员，退休或死亡。

股份数目	2019 年度			2018 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	551,786	158,404	-	768,353	189,862	不适用
本年授予	251,066	-	12,762	129,113	48,375	不适用
本年(转出)/ 转入	(85,127)	1,418	(26)	(131,031)	(1,403)	不适用
本年行权	(199,561)	(56,862)	-	(200,735)	(57,841)	不适用
本年失效	(17,685)	(14,084)	(314)	(13,914)	(20,589)	不适用
年末余额	500,479	88,876	12,422	551,786	158,404	不适用
本年度加权平均股 票行权价格	新加坡元 21.42	新加坡元 -	新加坡元 21.42	新加坡元 26.24	新加坡元 26.46	不适用

星展银行(中国)有限公司

2019 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 重大关联方关系及关联交易

(a) 存在控制关系的关联方

企业名称	注册地址	主营业务	与本行关系	注册资本	法定代表人
星展银行 有限公司	新加坡	银行及其他 金融服务	母公司	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。

(b) 存在控制关系的关联方的注册资本及其变化

企业名称	2018 年 12 月 31 日	本年增减	2019 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

(c) 存在控制关系的关联方所持股份或权益及其变化

企业名称	2018 年 12 月 31 日		本年增减		2019 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

2019 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 重大关联方关系及关联交易(续)

(d) 不存在控制关系的关联方的性质

(1) 关联法人

关联方名称	与本公司的关系
星展银行(香港)有限公司	由同一母公司控制
星展银行(台湾)有限公司	由同一母公司控制
星展唯高达香港有限公司	由同一母公司控制
星展环亚投资咨询(北京)有限公司	由同一母公司控制
星展银行(印度)有限公司	由同一母公司控制

(2) 关联自然人

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。

(e) 关联交易

(1) 定价政策

本行关联方交易主要是联行资金拆借和衍生交易。本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。服务费定价基于实际成本或者实际成本加成，本行服务费定价主要为实际成本加成7%。

星展银行(中国)有限公司

2019 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 重大关联方关系及关联交易(续)

(e) 关联交易(续)

(2) 重大关联交易

(i)利息收入

	2019 年度	2018 年度
星展银行有限公司	119,836,248	141,977,462
星展银行(香港)有限公司	-	37,943
	<u>119,836,248</u>	<u>142,015,405</u>

(ii)利息支出

	2019 年度	2018 年度
星展银行有限公司	416,368,752	497,371,374
星展银行(香港)有限公司	41,275,365	41,298,896
	<u>457,644,117</u>	<u>538,670,270</u>

(iii)汇兑和衍生业务收益/(损失)

	2019 年度	2018 年度
星展银行有限公司	30,499,485	573,250,787
星展银行(香港)有限公司	92,374	484,680
	<u>30,591,859</u>	<u>573,735,467</u>

(iv)公允价值变动收益/(损失)

	2019 年度	2018 年度
星展银行有限公司	903,160,490	(1,392,709,652)
	<u>903,160,490</u>	<u>(1,392,709,652)</u>

(v)服务费收入

	2019 年度	2018 年度
星展银行有限公司	21,399,053	21,522,156
星展银行(香港)有限公司	1,649,103	1,450,927
	<u>23,048,156</u>	<u>22,973,083</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 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 重大关联方关系及关联交易(续)

(e) 关联交易(续)

(2) 重大关联交易(续)

(vi)服务费支出

	2019 年度	2018 年度
星展银行有限公司	97,095,047	89,492,655
星展银行(香港)有限公司	4,686,613	(1,090,408)
	<u>101,781,660</u>	<u>88,402,247</u>

本行服务费支出主要为关联方提供的信息技术支持服务产生。

(3) 关联方余额

(i)存放及拆放(附注 10, 附注 11)

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
星展银行有限公司	4,931,838,686	4,187,767,016
星展银行(香港)有限公司	139,237,016	99,137,358
应计利息	268,024	2,760,908
	<u>5,071,343,726</u>	<u>4,289,665,282</u>

(ii)其他应收款(附注 21)

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
星展银行有限公司	38,697,851	35,547,445
星展银行(香港)有限公司	357,664	2,877,281
星展银行(台湾)有限公司	193,232	136,917
星展银行(印度)有限公司	525,210	-
	<u>39,773,957</u>	<u>38,561,643</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 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 重大关联方关系及关联交易(续)

(e) 关联交易(续)

(3) 关联方余额(续)

(iii)存入及拆入(附注 22, 附注 23)

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
星展银行有限公司	12,301,519,460	13,528,631,755
星展银行(香港)有限公司	21,990,807	71,348,142
星展银行(台湾)有限公司	1,012,723	2,909,008
星展银行(印度)有限公司	1,175,609	-
应计利息	52,996,556	137,656,423
	<u>12,378,695,155</u>	<u>13,740,545,328</u>

(iv)吸收存款

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
星展环亚投资咨询(北京)有限公司	5,231,445	8,303,999
	<u>5,231,445</u>	<u>8,303,999</u>

(v)应付债券

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
星展银行(香港)有限公司	960,000,000	960,000,000
	<u>960,000,000</u>	<u>960,000,000</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 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 重大关联方关系及关联交易(续)

(e) 关联交易(续)

(3) 关联方余额(续)

(vi)其他应付款(附注 30)

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
星展银行有限公司	65,017,214	892,208,243
星展银行(香港)有限公司	2,826,071	1,438,024
	<u>67,843,285</u>	<u>893,646,267</u>

(vii)衍生金融工具交易

	<u>2019 年 12 月 31 日</u>	
	名义金额	公允价值
星展银行有限公司	<u>109,433,059,348</u>	<u>(742,679,488)</u>
	<u>109,433,059,348</u>	<u>(742,679,488)</u>
	<u>2018 年 12 月 31 日</u>	
	名义金额	公允价值
星展银行有限公司	68,816,610,346	(1,612,279,439)
星展银行(香港)有限公司	34,337,750	(89,755)
	<u>68,850,948,096</u>	<u>(1,612,369,194)</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 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 重大关联方关系及关联交易(续)

(e) 关联交易(续)

(3) 关联方余额(续)

(viii)备用信用证

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
星展银行有限公司	3,593,624,536	5,227,181,612
星展银行(香港)有限公司	265,099,400	182,283,019
	<u>3,858,723,936</u>	<u>5,409,464,631</u>

(ix)开出保函

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
星展银行有限公司	15,445,834	13,435,591
	<u>15,445,834</u>	<u>13,435,591</u>

(x)开出信用证

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
星展银行有限公司	108,479,384	192,329,793
星展银行(香港)有限公司	-	10,175,805
	<u>108,479,384</u>	<u>202,505,598</u>

(f) 与关键管理人员的交易

关键管理人员的薪酬组成如下：

	2019 年度	2018 年度
工资及其他福利费用	93,017,442	96,819,844
股权激励计划	12,431,046	10,572,351
	<u>105,448,488</u>	<u>107,392,195</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

52 金融风险管理

(1) 金融风险管理概述

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，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程序，制定风险限额来指引所承担的风险。

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。为了协助董事管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；和
5. 中国产品监督委员会(CPOC)

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担当讨论和执行本行风险管理的常设机构：

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集中度；和
- 推荐用于全行压力测试的情景和相关的宏观经济参数预测。

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。

CPOC 成立于 2019 年，旨在加强对星展中国的新产品相关风险的监管。委员会在考虑了任何本地特有风险以及业务部门/新产品建议部门和/或其他任何签署部门的要求后，对业务部门/新产品建议部门提供全面指导和决策新产品提案是否需经新产品批准流程(NPA)。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

52 金融风险管理(续)

(1) 金融风险管理概述(续)

CRO 与业务部门密切合作，并负责：

- 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业务部门合作；
- 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董事会设立的风险偏好。

(2) 信用风险

信用风险是星展中国面临的最重大的可衡量风险，信用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。

信用风险管理

本行的信用风险管理方法框架包括以下方面：

(a) 信贷政策

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政策、标准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。

操作性政策和标准的建立是为了在集团和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

信用风险通过对本行客户的全面了解来进行—客户开展的业务、于何种经济环境下运营。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

52 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(b) 风险管理方法(续)

(i) 贷款及信用承诺和表外敞口

本行采用集团内部的 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的质量。本行的评级系统和《贷款风险分类指引》要求将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(ii) 交易类产品及债券

因交易类产品和债券而产生的潜在交易对手信用风险同贷款敞口一样被统一纳入授信额度进行管理。由交易类产品和债券而产生的潜在发行主体违约风险通常由债券发行人违约限额来衡量。

(iii) 拆出资金

本行对单个金融机构的信用风险进行定期审阅和管理。对于与本行有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

52 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(b) 风险管理方法(续)

(iv) 结算前信用风险

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，通过市价价值和潜在未来的敞口进行衡量。

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。当对某个特定交易对手的风险敞口与因与其的交易性质导致的潜在违约可能性有直接正相关关系时会产生错向风险(wrong-wayrisk)。星展集团有相关政策以指导错向风险交易且其风险衡量矩阵考虑了与该等交易有关的更高风险因素。

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。

(v) 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，是对社会组成部分越来越重要的话题，也是影响全行投资和贷款决策的话题。我行认识到我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。我行制定了《负责任的信贷标准》(Responsible Financing Standard)，该标准记录了我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，则在将信贷申请提交给信贷审批机构之前，必须先向相关行业专家和 IBG 可持续发展办公室寻求进一步指导。

此外，我行已于 2009 年建立了《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，我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支持绿色行业的支持。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

52 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(c) 流程、系统和报告

本行持续投入系统建设以支持本行对公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，并形成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集团一致的信贷政策和标准。该等职能部门确保对已批准额度的激活和具有对额度超限以及政策例外的适当审批，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。

(d) 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、存货及机器设备和其他实物和金融类抵押物。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作为信用风险缓释的合格担保品。包括了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。本行通常会定期审阅担保品种类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

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

52 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(d) 获取的担保品(续)

获取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，星展集团可能被要求接受次高评级或流动政府债券和货币。反向回购交易仅针对具有良好信贷条件的大型机构。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。

(e) 其他风险缓释因素

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。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

52 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(f) 信用减值损失

预期信用减值损失

除分类或指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和权益工具外，其他所有金融资产均需计提减值准备并确认预期信用减值损失。此外，表外金融工具包括财务担保和未使用贷款承诺也存在预期信用减值损失。

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，各阶段均与预期信用减值损失的要求相关联，各项要求反映了所评估的信用风险状况。

- **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，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。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。

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。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

52 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(f) 信用减值损失(续)

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。

- **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。第三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调整后的条款偿还未来的本金和利息，则可以将其从第 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。

下文详述了根据新金融工具准则对减值要求的应用。

预期信用损失的计量

预期信用损失是信用损失的无偏估计，它是通过评估一系列可能的结果，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。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

52 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(f) 信用减值损失(续)

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。

预期信用损失模型-时点和前瞻性调整

本行对现有信用评级模型和程序实施特定组合调整，以满足新金融工具准则的要求。

就非零售贷款组合而言，本行采用信贷周期指数(CCLs)评估重大行业和地区的预期违约频率。预期违约频率是基于市场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。

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。

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；
- 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：于 2019 年 12 月 31 日，预期信用损失主题性调整考虑了中美贸易紧张局势以及香港的社会政治局势带来的不确定性；以及
- 作为后模型调整框架(详述如下)的一部分进行调整。

52 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(f) 信用减值损失(续)

基于监管要求的后模型调整

根据银保监会签发的相关指引，进一步调整按照该模型计算的预期信用损失额。经过该等调整后，于 2019 年 12 月 31 日，本行贷款和垫款的预期信用损失准备占贷款和垫款总额的 2.41%，为不良贷款的 360%。

治理框架

预期信用损失的计量遵循如下所述的健全的治理框架。

- 集团预期信用损失审核委员会(审核委员会)是预期信用损失相关事务的主管委员会，由高级管理层和整个集团职能部门的代表组成。预期信用损失模型和方法的重大变更以及主题性调整的应用均需经过审核委员会的监督和批准。
- 审核委员会由集团预期信用损失运营委员会(运营委员会)所支持，该委员会由跨职能代表和主题专家组成。运营委员会负责在整个集团内实施预期信用损失实施。运营委员会还向审核委员会建议对预期信用损失模型、方法和主题性调整的更改；提供对系统设计，基础架构和开发的监督；并建立与预期信用损失有关的原则和重要政策。集团信用风险模型委员会负责监督本集团使用的预期信用损失模型和信用风险模型。
- 主要的海外子公司建立了区域预期信用损失委员会，以治理和管控特定地点的预期信用损失报告。
- 预期信用损失模型由风险管理部进行独立验证，并由内部和外部审计进行独立审查。验证和鉴证过程涵盖了对基本预期信用损失方法论的审查，包括其逻辑和概念上的合理性。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

52 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(g) 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

	2019年12月31日	2018年12月31日
存放同业款项	4,279,045,017	6,780,363,046
拆出资金	29,962,479,261	25,827,256,895
金融投资：交易性金融资产	6,943,305,682	14,887,478,610
衍生金融资产	8,826,063,195	12,784,311,778
金融投资：其他债权投资	8,981,002,616	6,888,684,172
买入返售金融资产	807,761,935	-
发放贷款和垫款	46,689,733,719	44,050,252,052
金融投资：债权投资	2,738,922,846	157,077,499
其他金融资产	1,655,247,239	1,636,837,277
小计	<u>110,883,561,510</u>	<u>113,012,261,329</u>
开出信用证	3,277,739,447	2,534,986,131
备用信用证	3,858,514,477	5,504,221,048
开出保函	2,244,457,679	1,385,666,535
不可撤销的贷款承诺	2,838,532,011	2,419,522,753
开出银行承兑汇票	2,751,198,621	3,503,421,149
信用证保兑	157,001,178	40,407,159
小计	<u>15,127,443,413</u>	<u>15,388,224,775</u>
总计	<u>126,011,004,923</u>	<u>128,400,486,104</u>

上表为 2019 年 12 月 31 日本行信贷风险敞口，并未考虑所持有的任何抵押品或附加的其他信贷增强措施。对于资产负债表内资产，上述风险敞口以资产负债表中报告的账面净值为基础。

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(2018 年 12 月 31 日：39%)。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

52 金融风险(续)

(2) 信用风险(续)

(h) 发放贷款和垫款及应收同业款项

	2019 年 12 月 31 日	
	发放贷款和垫款	应收同业款项
未逾期未减值	46,596,307,044	29,620,265,720
逾期未减值	643,901,269	-
已减值	318,756,106	-
应计利息	278,731,567	359,351,262
合计	<u>47,837,695,986</u>	<u>29,979,616,982</u>
减: 预期信用减值准备	<u>(1,147,962,267)</u>	<u>(17,137,721)</u>
净额	<u>46,689,733,719</u>	<u>29,962,479,261</u>

(i) 未逾期未减值贷款

未逾期未减值贷款的信贷质量可以参考本行贷款五级分类标准划分的情况来评估。

2019 年 12 月 31 日	企业贷款	零售贷款	合计
正常	41,308,292,692	5,133,326,675	46,441,619,367
关注	139,018,775	15,668,902	154,687,677
	<u>41,447,311,467</u>	<u>5,148,995,577</u>	<u>46,596,307,044</u>

(ii) 逾期未减值贷款

在初始发放贷款时, 本行要求由独立资产评估机构对相应的抵质押物进行价值评估。当有迹象表明贷款发生减值时, 本行会审阅抵押物的最新公允价值。

逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下:

	30 天以内	30 至 60 天	60 至 90 天	90 天以上	合计
2019 年 12 月 31 日					
企业贷款	325,277,513	-	-	-	325,277,513
零售贷款	<u>293,581,033</u>	<u>17,051,494</u>	<u>7,991,229</u>	-	<u>318,623,756</u>
合计	<u>618,858,546</u>	<u>17,051,494</u>	<u>7,991,229</u>	-	<u>643,901,269</u>
2018 年 12 月 31 日					
企业贷款	6,712,551	4,293,773	47,111,393	-	58,117,717
零售贷款	<u>370,295,845</u>	<u>52,031,399</u>	<u>10,047,314</u>	-	<u>432,374,558</u>
合计	<u>377,008,396</u>	<u>56,325,172</u>	<u>57,158,707</u>	-	<u>490,492,275</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

52 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(h) 发放贷款和垫款及应收同业款项 (续)

(iii) 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：

2019 年 12 月 31 日

	账面总额	信用减值准备	账面净值	持有抵押品的 公允价值
企业贷款	187,654,917	163,644,448	24,010,469	22,713,000
零售贷款	131,101,189	27,128,459	103,972,730	391,310,000
合计	318,756,106	190,772,907	127,983,199	414,023,000

2018 年 12 月 31 日

	账面总额	信用减值准备	账面净值	账面净值
企业贷款	375,790,497	188,119,214	187,671,283	80,957,250
零售贷款	79,646,560	28,481,458	51,165,102	328,400,000
合计	455,437,057	216,600,672	238,836,385	409,357,250

(iv) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。于 2019 年 12 月 31 日本行重组贷款为零，于 2018 年 12 月 31 日本行重组贷款为零。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

52 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

(i) 证券投资

下表列示了中央银行认可的评级机构对本行持有证券投资的发行人评级情况：

	金融投资： 交易性金融资产	金融投资： 其他债权投资	金融投资： 债权投资
2019 年 12 月 31 日			
人民币债券			
AAA	1,756,398,158	799,429,549	121,930,000
AA+	20,012,782	-	-
未评级：			
同业及其他金融机构债			
券	2,598,244,494	5,041,258,123	-
国债	418,904,901	2,948,977,489	2,596,656,064
可转让大额存单	1,629,883,053	-	-
公司债券	20,129,537	-	-
海外债券			
公司债券	407,537,834	-	-
应计利息	92,194,923	191,337,455	21,085,178
减：预期信用减值准备	-	-	(748,396)
	<u>6,943,305,682</u>	<u>8,981,002,616</u>	<u>2,738,922,846</u>
	金融投资： 交易性金融资产	金融投资： 其他债权投资	金融投资： 债权投资
2018 年 12 月 31 日			
AAA	5,672,826,286	219,276,633	158,850,000
AA+	149,971,730	-	-
未评级：			
同业及其他金融机构债			
券	7,928,610,275	2,966,677,998	-
国债	771,723,285	3,515,487,714	-
地方政府债券	161,899,915	39,899,849	-
应计利息	202,447,119	147,341,978	135,262
减：预期信用减值准备	-	-	(1,907,763)
	<u>14,887,478,610</u>	<u>6,888,684,172</u>	<u>157,077,499</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

52 金融风险管理(续)

(3) 市场风险

市场风险是指因为利率、汇率、股价、信用基差、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)为客户设计产品；(3)捕捉市场机会
- 银行账簿：源于(1)管理零售银行及商业银行资产负债利率风险所产生的头寸；(2)为获取收益和/或长期资本收益而持有的债券投资；(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。

(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高层评审平台，审查和指导市场风险承担水平的各个方面，包括限额管理、推行的政策、程序、方法和系统，并向星展(中国)风险执行委员会汇报。

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。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

52 金融风险管理(续)

(3) 市场风险(续)

(a) 市场风险管理(续)

市场风险管理政策(续)

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)进行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收入影响。

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。

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。作为例外，因贷款和各类应收款所产生的信用基差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状况不匹配而引起的。它包括不同基准利率引起的基差风险、利率重定价风险和收益率曲线风险。行为假设在管理无明确到期日存款的利率风险时才适用。本行每周对银行账簿的利率风险进行监控。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

52 金融风险管理(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，并向首席风险官汇报。

(b) 2019 年本行市场风险状况

交易账簿

下表是本行交易账簿市场风险的年底、平均、最高和最低的尾部风险价值数值(基于 97.5%的置信水平):

下表数值由新加坡元计算并按照 2019 年末银行总账汇率折算成人民币，以便报表使用者阅读。

人民币百万	2019 年	2019 年		
	12 月 31 日	平均	最高	最低
合计	11.93	14.57	28.41	7.32
人民币百万	2018 年	2018 年		平均
	12 月 31 日	平均	12 月 31 日	
合计	18.23	14.06	19.88	8.38

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

52 金融风险管理(续)

(3) 市场风险(续)

(b) 2019 年本行市场风险状况(续)

2019 年交易账簿主要市场风险来源于人民币利率、美元对人民币汇率、信用基差和美元对人民币外汇期权。

对于截至 2019 年 12 月 31 日交易账簿人民币利率风险敞口, 倘若人民币利率调高 100 个基点, 交易账簿损益的变动预估是减少人民币 1.48 亿元。

对于截至 2019 年 12 月 31 日交易账簿外汇风险敞口, 倘若美元即期汇率上涨 3%(即期价格的相对变动), 美元期权波动率上升 3%(波动率价格的绝对变动), 交易账簿损益的变动预估是增加人民币 0.72 亿元。

银行账簿

2019 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进行评估, 以确定利率变动对银行未来收益的影响。根据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 1.76 亿元或减少人民币 2.07 亿元。

(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。

银行账簿中的外汇风险主要来自未转换的美元资本所产生的结构性外汇头寸。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

52 金融风险管理(续)

(4) 流动性风险(续)

(a) 流动性风险管理(续)

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(包括大额可转换存单和金融债的发行额度)以及一系列能提高流动性的管理层行为等。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。

流动性风险计量方法

管理流动性的主要方法是在董事会风险管理委员会预先设定的流动性风险容忍度范围内，定期对正常市场情景和压力情景下的现金流到期错配进行分析，评估流动性风险敞口抵补能力的充沛程度，以应对未来现金流缺口。为确保流动性管理符合银行风险偏好，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。如果出现流动性风险敞口超出风险抵补能力的情况，本行将采取弥补措施并报告相关风险管理委员会对其进行评估。

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，情景包括一般市场和特殊压力情景。压力测试用以评估在负债流出、资产展期增加及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，本行还针对流动性风险进行了额外的压力测试。

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，如存款集中度、批发性融资比率和资金互换内部阈值。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

52 金融风险管理(续)

(4) 流动性风险(续)

(a) 流动性风险管理(续)

流动性风险管理流程、系统和报告

完善的内部控制流程和信息系统为银行识别、计量和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，并向首席风险官汇报。

(b) 2019 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 年内各个期间的净现金流到期错配情况。该报告显示在未来 1 年内本行净累计现金流到期错配均为正值，流动性充足。

下表数值由美元计算并按照 2019 年末银行总账汇率折算成人民币，以便报表使用者阅读。

人民币百万	小于 7 天	1 周至 1 月	1 月至三月	3 月至 6 月	6 月至 1 年
2019 年 12 月 31					
日净现金流错配 ⁽ⁱ⁾	28,150	3,558	(1,573)	637	(4,658)
累计现金流错配	28,150	31,708	30,135	30,772	26,114
2018 年 12 月 31					
日净现金流错配 ⁽ⁱⁱ⁾	26,482	3,049	(3,288)	1,966	1,190
累计现金流错配	26,482	29,531	26,243	28,209	29,399

(i)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。

(ii)由于用于计算资产负债产品到期现金流错配的客户行为假设会进行年度更新，所以 2018 年和 2019 年底的到期现金流错配数值无法直接进行比较。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

52 金融风险(续)

(4) 流动性风险(续)

(c) 非衍生金融资产和金融负债现金流

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融资产产生的应收现金流和非衍生金融负债产生的应付现金流。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

2019 年 12 月 31 日	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
金融资产						
现金及存放中央银行款项	11,215,441,422	-	-	-	-	11,215,441,422
存放同业款项	2,840,211,349	792,286,806	658,378,611	-	-	4,290,876,766
拆出资金	10,649,171,648	2,762,062,718	16,927,088,241	32,276,859	-	30,370,599,466
金融投资: 交易性金融资产	127,194,493	54,873,906	1,764,265,303	5,117,379,638	784,224,300	7,847,937,640
发放贷款和垫款	4,542,395,475	10,578,434,171	14,075,868,626	19,416,440,690	6,414,601,935	55,027,740,897
金融投资: 其他债权投资	50,860,000	89,260,000	305,669,400	8,851,991,400	279,914,000	9,577,694,800
金融投资: 债权投资	16,881,108	48,130,688	134,878,708	426,804,000	2,653,969,000	3,280,663,504
买入返售金融资产	299,413,563	511,782,304	-	-	-	811,195,867
其他资产	1,231,828,491	-	397,731,394	13,518,906	-	1,643,078,791
金融资产合计	30,973,397,549	14,836,830,593	34,263,880,283	33,858,411,493	10,132,709,235	124,065,229,153
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	6,848,667,405	-	226,590,749	286,005,875	-	7,361,264,029
拆入资金	11,624,672,352	145,662,496	5,253,006,761	-	-	17,023,341,609
吸收存款	39,634,435,676	9,230,269,288	11,793,774,968	1,522,526,447	421,228,715	62,602,235,094
应付债券	500,000,000	600,000,000	3,092,500,000	3,136,500,000	-	7,329,000,000
卖出回购金融资产	2,981,113,878	-	-	-	-	2,981,113,878
其他负债	755,918,477	-	-	3,887,351,160	-	4,643,269,637
金融负债合计	62,344,807,788	9,975,931,784	20,365,872,478	8,832,383,482	421,228,715	101,940,224,247
金融资产						
现金及存放中央银行款项	11,215,441,422	-	-	-	-	11,215,441,422
存放同业款项	2,840,211,349	792,286,806	658,378,611	-	-	4,290,876,766
拆出资金	10,649,171,648	2,762,062,718	16,927,088,241	32,276,859	-	30,370,599,466
金融投资: 交易性金融资产	127,194,493	54,873,906	1,764,265,303	5,117,379,638	784,224,300	7,847,937,640
发放贷款和垫款	4,542,395,475	10,578,434,171	14,075,868,626	19,416,440,690	6,414,601,935	55,027,740,897
金融投资: 其他债权投资	50,860,000	89,260,000	305,669,400	8,851,991,400	279,914,000	9,577,694,800
金融投资: 债权投资	16,881,108	48,130,688	134,878,708	426,804,000	2,653,969,000	3,280,663,504
买入返售金融资产	299,413,563	511,782,304	-	-	-	811,195,867
其他资产	1,231,828,491	-	397,731,394	13,518,906	-	1,643,078,791
金融资产合计	30,973,397,549	14,836,830,593	34,263,880,283	33,858,411,493	10,132,709,235	124,065,229,153
流动性净额	(31,371,410,239)	4,860,898,809	13,898,007,805	25,026,028,011	9,711,480,520	22,125,004,906

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

52 金融风险(续)

(4) 流动性风险(续)

(c) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融资产产生的应收现金流和非衍生金融负债产生的应付现金流。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

2018 年 12 月 31 日	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
金融资产						
现金及存放中央银行款项	13,456,127,182	-	-	-	-	13,456,127,182
存放同业款项	3,164,543,207	1,109,937,500	2,551,651,847	-	-	6,826,132,554
拆出资金	9,024,753,575	3,454,443,864	10,378,155,049	3,027,636,083	-	25,884,988,571
金融投资: 交易性金融资产	361,440,836	1,491,253,195	5,531,193,064	7,631,717,767	570,844,600	15,586,449,462
发放贷款和垫款	5,627,419,897	9,900,150,204	11,558,447,648	17,096,662,370	7,956,492,183	52,139,172,302
金融投资: 其他债权投资	98,641,000	9,812,000	1,438,134,220	5,081,782,800	870,980,000	7,499,350,020
金融投资: 债权投资	698,853	1,330,075	6,166,967	160,888,430	-	169,084,325
其他资产	1,414,656,790	-	181,297,109	40,883,378	-	1,636,837,277
金融资产合计	33,148,281,340	15,966,926,838	31,645,045,904	33,039,570,828	9,398,316,783	123,198,141,693
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	2,295,840,304	-	51,659,204	-	-	2,347,499,508
拆入资金	10,344,206,578	2,093,879,463	8,302,460,958	-	-	20,740,546,999
吸收存款	39,472,951,418	8,944,520,688	10,962,897,071	1,813,675,616	39,810,592	61,233,855,385
应付债券	1,350,000,000	850,000,000	622,500,000	5,274,812,743	-	8,097,312,743
卖出回购金融资产	3,628,870,318	-	-	-	-	3,628,870,318
其他负债	2,686,280,175	-	-	5,765,336,688	-	8,451,616,863
金融负债合计	59,778,148,793	11,888,400,151	19,939,517,233	12,853,825,047	39,810,592	104,499,701,816
金融资产						
现金及存放中央银行款项	13,456,127,182	-	-	-	-	13,456,127,182
存放同业款项	3,164,543,207	1,109,937,500	2,551,651,847	-	-	6,826,132,554
拆出资金	9,024,753,575	3,454,443,864	10,378,155,049	3,027,636,083	-	25,884,988,571
金融投资: 交易性金融资产	361,440,836	1,491,253,195	5,531,193,064	7,631,717,767	570,844,600	15,586,449,462
发放贷款和垫款	5,627,419,897	9,900,150,204	11,558,447,648	17,096,662,370	7,956,492,183	52,139,172,302
金融投资: 其他债权投资	98,641,000	9,812,000	1,438,134,220	5,081,782,800	870,980,000	7,499,350,020
金融投资: 债权投资	698,853	1,330,075	6,166,967	160,888,430	-	169,084,325
其他资产	1,414,656,790	-	181,297,109	40,883,378	-	1,636,837,277
金融资产合计	33,148,281,340	15,966,926,838	31,645,045,904	33,039,570,828	9,398,316,783	123,198,141,693
流动性净额	(26,629,867,453)	4,078,526,687	11,705,528,671	20,185,745,781	9,358,506,191	18,698,439,877

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

52	金融风险(续)								
(4)	流动性风险(续)								
(d)	衍生金融工具现金流分析								
(1)	以净额交割的衍生金融工具								

本行年末持有的以净额交割的衍生金融工具包括利率掉期合约等利率衍生工具。

下表列示了本行年末持有的以净额交割的利率类衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
2019 年 12 月 31 日						
利率类衍生产品	<u>(23,709,643)</u>	<u>(48,249,192)</u>	<u>(23,540,011)</u>	<u>(21,867,363)</u>	<u>(2,381,116)</u>	<u>(119,747,325)</u>
2018 年 12 月 31 日						
利率类衍生产品	<u>(22,407,893)</u>	<u>40,440,852</u>	<u>(30,750,525)</u>	<u>(36,281,868)</u>	<u>4,727,382</u>	<u>(44,272,052)</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

52	金融风险 ^{管理} (续)									
(4)	流动性 ^{风险} (续)									
(d)	衍生金融工具 ^{现金流} 分析(续)									
(2)	以 ^{全额交割} 的衍生金融工具									

本行年末持有的以^{全额交割}的衍生金融工具主要包括^{外汇}衍生工具: 远期^{外汇}, 外汇^{货币}掉期, 交叉^{货币}互换。

下表列示了本行年末持有的以^{全额交割}的衍生金融工具^{合同}规定的到期分布情况。表内数字均为^{合同}规定的未^{贴现}现金流。

		1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
2019 年 12 月 31 日							
	外汇 ^{衍生} 工具						
	-流出	110,768,815,848	193,938,473,990	229,749,012,402	25,952,222,035	2,990,955,569	563,399,479,844
	-流入	<u>110,968,420,424</u>	<u>193,907,573,608</u>	<u>229,670,409,003</u>	<u>25,879,026,907</u>	<u>2,990,955,569</u>	<u>563,416,385,511</u>
2018 年 12 月 31 日							
	外汇 ^{衍生} 工具						
	-流出	125,965,511,393	122,816,221,035	253,215,171,548	15,184,741,067	-	517,181,645,043
	-流入	<u>125,974,516,863</u>	<u>123,182,272,096</u>	<u>253,823,053,965</u>	<u>15,170,878,675</u>	<u>-</u>	<u>518,150,721,599</u>

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

52 金融风险管理(续)

(4) 流动性风险(续)

(e) 表外项目现金流

	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
2019 年 12 月 31 日				
开出信用证	3,223,656,187	54,083,260	-	3,277,739,447
开出保函	1,336,352,945	321,665,530	586,439,204	2,244,457,679
不可撤销授信承诺	681,946,399	2,156,585,612	-	2,838,532,011
银行承兑汇票	2,751,198,621	-	-	2,751,198,621
备用信用证	1,387,558,928	2,470,955,549	-	3,858,514,477
信用证保兑	157,001,178	-	-	157,001,178
合计	<u>9,537,714,258</u>	<u>5,003,289,951</u>	<u>586,439,204</u>	<u>15,127,443,413</u>

	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
2018 年 12 月 31 日				
开出信用证	2,534,986,131	-	-	2,534,986,131
开出保函	672,983,911	173,067,280	539,615,343	1,385,666,534
不可撤销授信承诺	-	2,419,628,773	-	2,419,628,773
银行承兑汇票	3,503,421,149	-	-	3,503,421,149
备用信用证	3,126,221,866	2,377,999,183	-	5,504,221,049
信用证保兑	40,407,159	-	-	40,407,159
经营租赁承诺	124,853,760	104,249,701	-	229,103,461
合计	<u>10,002,873,976</u>	<u>5,074,944,937</u>	<u>539,615,343</u>	<u>15,617,434,256</u>

52 金融风险管理(续)

(5) 公允价值层次

本行以估值技术的输入值是 observable 或 non-observable 为基础来确定估值技术的层次。observable 输入值反映了从独立来源获得的市场数据；non-observable 输入值反映了本行的市场假设。这两种输入值产生了以下公允价值层次：

- 第一层次-相同资产或负债在活跃市场中的报价(未经调整)。
- 第二层次-直接(价格)或间接(从价格推导)地使用除第一层次中的资产或负债的市场报价之外的 observable 输入值。这一层次包括大部分场外交易的衍生工具和银行间市场交易的人民币债券。类似 LIBOR 收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是 Bloomberg 和中国债券信息网。
- 第三层次-资产或负债使用了任何非基于 observable 市场数据的输入值。这一层次包括结构性金融工具。

这种层次要求当数据可获得时使用 observable 市场数据。当数据可获得时本行考虑相关及 observable 的市场价格进行估值。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

52 金融风险管理(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

2019 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				
-金融投资：交易性金融资产	-	6,923,292,900	20,012,782	6,943,305,682
-衍生金融资产	-	8,826,063,195	-	8,826,063,195
金融投资：其他债权投资	-	8,981,002,616	-	8,981,002,616
资产合计	-	24,730,358,711	20,012,782	24,750,371,493
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	-	(8,927,182,171)	-	(8,927,182,171)
-卖出回购金融资产	-	(2,150,993,063)	-	(2,150,993,063)
负债合计	-	(11,078,175,234)	-	(11,078,175,234)

2018 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				
-金融投资：交易性金融资产	-	14,715,160,166	172,318,444	14,887,478,610
-衍生金融资产	-	12,776,940,636	7,371,142	12,784,311,778
金融投资：其他债权投资	-	6,888,684,172	-	6,888,684,172
资产合计	-	34,380,784,974	179,689,586	34,560,474,560
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	-	(11,946,258,518)	(2,396,182)	(11,948,654,700)
-卖出回购金融资产	-	(3,627,249,015)	-	(3,627,249,015)
负债合计	-	(15,573,507,533)	(2,396,182)	(15,575,903,715)

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

52 金融风险管理(续)

(5) 公允价值层次(续)

(b) 第三层级金融工具的变动

	衍生金融资产	金融投资: 交易性 金融资产	衍生金融负债	合计
2018 年 12 月 31 日	7,371,142	172,318,444	(2,396,182)	177,293,404
公允价值变动	-	(69,405,662)	-	(69,405,662)
转换	-	-	-	-
买入	-	-	-	-
卖出	(7,371,142)	(82,900,000)	2,396,182	(87,874,960)
2019 年 12 月 31 日	-	20,012,782	-	20,012,782
	衍生金融资产	金融投资: 交易性 金融资产	衍生金融负债	合计
2017 年 12 月 31 日	-	-	-	-
转换	-	-	-	-
买入	7,371,142	172,318,444	(2,396,182)	177,293,404
卖出	-	-	-	-
2018 年 12 月 31 日	7,371,142	172,318,444	(2,396,182)	177,293,404

截止 2019 年 12 月 31 日，使用重要不可观察输入值(第三层级)估值技术计量的金融工具包括公司债券。

不可观察输入值之间的相互关系有限，原因是由于单个不可观察输入值金融工具通常被归类为第三级。公司债券的主要估值技术是现金流量折现，而公司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是否对估值具有重大意义时，本行根据适用于公允价值调整的方法进行了敏感性分析。这些调整反映了本行估计能够适当反映所用输入值的不确定性的价值，以恰当反映所用输入值的不确定性(例如，基于对不可观察输入值的压力测试方法)。所使用的方法可以是统计方法，也可以基于其他相关认可的技术。

因重大不可观察输入值可能的合理变动而产生的公允价值变动被评估为不重大。

52 金融风险管理(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

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、存放和拆放同业款项、存放中央银行款项、同业存放款项、拆入资金、应收利息、应付利息、其他资产和其他负债

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者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

人民币贷款随市场利率变动，亦受到中国人民银行利率政策调整影响。2019年8月20日，按照贷款市场报价利率（LPR）新机制形成的首个报价正式推出，新发放贷款主要参考贷款市场报价利率进行定价。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。

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。2019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。

星展银行(中国)有限公司

2019 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

52 金融风险管理(续)

(6) 资本管理

本行的资本管理目标为：确保本行在符合银保监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》监管要求的前提下，保持适应业务状况、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。董事会根据上述资本管理目标确定目标资本水平。在考虑我们的战略计划和风险偏好的同时，追求这一目标，同时为股东带来回报，并确保有足够的资本资源用于业务增长和不利情况。

下表提供了监管资本分析和银行比率。

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	12.4%	12.5%
一级资本充足率	12.4%	12.5%
资本充足率	15.4%	15.5%
核心一级资本	11,848,341,113	11,088,892,678
核心一级资本监管扣除项	-	-
核心一级资本净额	<u>11,848,341,113</u>	<u>11,088,892,678</u>
其他一级资本	-	-
一级资本净额	<u>11,848,341,113</u>	<u>11,088,892,678</u>
二级资本净额	<u>2,829,206,300</u>	<u>2,668,511,500</u>
资本净额	<u>14,677,547,413</u>	<u>13,757,404,178</u>
风险加权资产	<u>95,409,466,200</u>	<u>88,891,332,500</u>