



星展银行（中国）有限公司 2010年度报告



星展银行，带动亚洲思维

星展银行  DBS

我们的企业价值观

- 热情专注
- 珍视关系
- 至诚重礼
- 团队精神
- 自信进取

星展30个国家的1万5千名同仁，每一位都怀抱热忱，坚守承诺，相信“我行”。



目录

02	欢庆新亚洲
03	亚洲伙伴亚洲情
04	亚洲联系网
05	洞悉亚洲
06	亚洲创新思维
07	亚洲服务精神
08	星展集团优先策略
10	2010年度报告
11	公司基本情况介绍
12	财务摘要
13	独立审计师报告 公司治理情况
15	风险管理
18	重大事项
19	星展中国的业务网络一览及联系方式 (截至本年报发稿日)



亚洲伙伴亚洲情

星展集团全面及长远地放眼亚洲；我们与客户、员工及所处的社区建立坚稳的伙伴关系。我们维持并珍惜这种只有生于亚洲、长于亚洲的银行方能建立的关系。无论晴雨，我们都是客户的坚强后盾，我们以此为荣。

祖孙共享美好时光，
孕育无价天伦乐



亚洲联系网

星展集团拥有的明显优势，让我们在大中华地区、南亚及东南亚这亚洲三大关键增长轴心的业务能够与日俱增。作为一家根基稳扎的亚洲银行，我们在本区域的联系网使我们能通畅无阻地提供跨区域服务，让客户能简便地完成银行交易。

星展通过亚洲200多间分行网络，
以亚洲方式提供银行服务



洞悉亚洲

作为一家土生土长的亚洲银行，星展集团了解亚洲并认同亚洲的多元性。我们熟悉亚洲错综复杂的经商环境，也因此处于绝佳位置，能不断累积和掌控亚洲不同市场、发展趋势、语言及文化知识，为正充分利用亚洲及全球商机的客户，提供更好的咨询与指引。



重视亚洲历史，
塑造亚洲未来。



亚洲创新思维

亚洲,是全球许多现代化发明的发源地。富有创新思维是亚洲人与生俱来的能力。作为一家亚洲银行,星展集团的全体同仁都体现了同样的企业家精神。推动亚洲前进的价值观,也一样地推动着我们。我们持续地运用科技开发各种产品与服务,与时俱进,进一步满足客户不同的金融需求。

上海世博会新加坡馆的星展财富喷泉,以现代频闪灯科技,将我们星展集团的标志投射在水面上。

亚洲服务精神

作为一家亚洲银行，我们深信“谦恭地服务，自信地引领”是亚洲服务精神的核心。星展集团员工尊重客户需求，并一心一意为他们寻找解决方案，为他们提供更好的服务。星展银行，作为亚洲最安全及新加坡最杰出的银行*，无论何时，客户都可放心，这是一家即可靠，又可信赖的银行。

2009年及2010年获全球金融（GlobalFinance）颁发“亚洲最安全银行”奖。

2010年获欧万利（Euromoney）、亚洲金融（FinanceAsia）及全球金融（GlobalFinance）颁发“新加坡最杰出银行”奖。



星展银行员工换上富有亚洲元素的全新分行制服



星展集团优先策略

身为一家土生土长的亚洲银行，星展集团占绝佳优势，能充分掌控整个区域的种种商机。在迈向成为亚洲领先银行的道路上，我们以集团的企业价值观和9大优先策略作为指引，以亚洲方式提供银行业服务。

1 巩固新加坡市场的领导地位

我们的总部在新加坡，因此，当我们在扩展亚洲业务时，也必须在本土市场保持强劲。我们将充分发挥星展银行/储蓄银行的业务品牌效应，以获得持续增长。我们专注于拓展客户的资产，尤其是消费及中小型企业银行业务；我们将强化收费业务的领先地位，同时通过加强在各个客户领域交叉销售的业务，以巩固我们的领导地位。

2 为香港业务注入新能量

在我们的第二大市场 - 香港，我们正在领先市场的基础上进一步扎根。这包括强化管理层团队，改善客户划分体系，以便为中等资本企业、中小型企业及富裕客户提供更专责上乘的服务。我们迅速行动，抢占岸外人民币的市场份额，并推出了好几个首开市场先河的创新产品。

3 重新整合区域业务版图

除新加坡和香港外，星展集团的核心市场包括中国、印尼、印度及台湾。我们在这些市场取得良好进展。我们将继续强化品牌，专注于大企业、中等资本企业、中小型企业及富裕客户的业务。



4 建立领袖群伦的 中小型企业业务

全球经济活动的中心正逐步向亚洲转移，它为亚洲中小型企业的增长注入推动力。在星展集团，我们专注于为这个领域提供优质服务。我们的区域中小型企业发展蓝图即将完成，并将于今年内正式推出。

5 强化我们的 财富管理

亚洲创造财富的步伐领先全球。星展集团立志成为本区域首屈一指的财富经理。作为一家安全可信赖的银行，我们专长于提供以亚洲为中心的产品方案，全面地满足各种财富需求。

6 建立跨区域的环全球交易服务和 财资与市场服务

为了给予客户更好的服务，星展集团不断地投资在改进区域的服务设施。我们正强化环球交易服务和财资与市场服务，扩大产品系列，为全亚洲的企业及富裕客户服务。

7 重视以客为尊的 星展银行服务体验

星展集团致力于成为一家广受认可、不间断提供亚洲方式服务的银行。要成为一家以客为尊的机构，我们推出了一套独特的星展亚洲方式服务价值观，以指引我们的行动；我们也在制定更多以客为尊的服务程序及措施。

8 专注管理程序、 人才及文化

随着星展集团的业务遍布亚洲许多市场，我们必须拥有一套划一的准则、政策及程序来管理不同的区域市场。我们已制定了一个区域管理架构来规范我们管理业务的方式。在人员发展方面，我们专注培养人才，为员工创造机会，让他们在机构里进步成长。

9 强化科技与 基础设施平台

随着星展集团在全亚洲的业务蒸蒸日上，我们意识到：必需建立一个稳固的科技与基础设施平台，为实现商业大志提供坚强后盾。我们正在制定一个由业务驱动的科技指南，在整个集团推出规范化的软件，并优化客户服务的便捷度。



星展銀行(中國)有限公司 2010年度報告

公司基本情况介绍

星展银行（中国）有限公司（“星展中国”或“我行”）是在中国设立独资法人银行的首家新加坡银行和首批外资银行之一。2007年5月24日，星展中国经中国银行业监督管理委员会（“银监会”）批准正式成立，注册资本为人民币40亿元，注册地在上海。星展中国的股东为总部位于新加坡的星展银行有限公司（“星展银行”）。星展银行成立于1968年，是亚洲最大的金融服务集团之一，业务遍布16个市场，所取得的AA-和Aa1级信贷评级在亚太地区最高。

截至本年报发稿日，星展中国在中国大陆地区，除了设在上海的总部外，还在上海、北京、深圳、广州、苏州、天津、南宁、东莞和杭州共拥有9家分行和10家支行。在分支机构有序发展的同时，星展中国在改善监管指标、扩大客户基础、加强内部控制环境建设等方面也有令人满意的进步。

星展中国将在财务稳健、审慎经营和善于创新的基础上，秉承对中国市场的长期承诺，更深入地参与中国市场，为广大企业和个人客户提供专业化和人性化的服务以及金融支持，实现与中国市场的共同成长。

财务摘要

我行 2010 与 2009 年度的主要财务数据如下：

人民币万元	2010年	2009年
营业收入	116,030	108,293
税前利润	34,688	14,346
计提呆账损失准备前利润	31,783	44,120
净利润	26,271	11,296
资产总额	6,245,925	3,701,746
所有者权益	474,238	452,592
不良贷款余额	26,711	46,049
不良贷款率	0.8%	1.6%
贷款组合减值准备	21,277	31,904
贷款单项减值准备	22,923	29,226
贷款拨备覆盖率	165%	133%
各项贷款及垫款余额	3,231,656	2,877,121
客户存款余额	4,129,603	2,058,431
贷款对存款比率	78%	140%
资本充足率	15.1%	17.6%
流动性比率	116.5%	72.5%
成本收入比	71%	60%
非利息收入比	9.3%	8.5%

我行2010年1月1日到2010年12月31日，营业收入人民币11.6亿元（2009：人民币10.8亿元），实现税前利润人民币34,688万元（2009：人民币14,346万元），计提呆账损失准备前利润人民币31,783万元（2009：人民币44,120万元），净利润人民币26,271万元（2009：人民币11,296万元）。于2010年12月31日，资产总额人民币625亿元（2009：人民币370亿元），所有者权益人民币47亿元（2009：人民币45亿元）。

我行按中国人民银行制定的贷款五级分类标准进行贷款分类并提取相应的贷款准备金。我行首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估，其后对单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行组合评估。由于2010年我行加大了对信贷的监控力度与频度，积极处理不良贷款的催收与核销工作，截至2010年12月31日，本行不良贷款较去年底有大幅下降，为人民币26,711万元（2009年12月31日：人民币46,049万元），不良贷款率为0.8%（2009年12月31日：1.6%）。贷款组合减值准备为人民币21,277万元，贷款单项减值准备为人民币22,923万元。贷款拨备覆盖率为165%（2009年12月31日：133%）（拨备覆盖率=贷款减值准备金余额/不良贷款余额）。

我行在设立之后资产规模平稳增长，积极吸收存款，同时在贷款方面严格筛选客户。截至2010年底，我行各项贷款及垫款人民币323亿元（2009年底：人民币288亿元），较2009年底增加12%，客户存款413亿元（2009年底：人民币206亿元），较2009年底增加100%，贷款对存款比率由2009年底的140%下降62个百分点，至78%。

我行资本充足，截至2010年12月31日资本充足率约为15.1%（2009年12月31日：17.6%），其中核心资本充足率约为15.1%（2009年12月31日：17.6%）。流动性比率约为116.5%（2009年12月31日：72.5%）。

2010年1月，我行正式迁入以星展银行命名的新办公大厦。上述投入为我行业务在未来的持续发展奠定了重要的基础。于2010年，我行对核心业务系统进行升级以提升我行的业务能力。同时对会计系统数据中心的迁移在积极进行中，并在2011年年初完成迁移工作及投入运用。但前期的投入，也使得2010年收入成本比较上年上升至75%（2009：60%）。2010年度非利息收入比为9.2%（2009：8.5%）。2010年度资本回报率为6.4%，资产回报率为0.6%（以上比率不包括美金资本金带来的汇兑损失）。

三. 独立审计师报告

我行经董事会批准，聘请普华永道中天会计师事务所为2010年度外部审计师。

普华永道中天会计师事务所对我行财务报告经过审计后，出具了标准无保留意见的审计报告。

四. 公司治理情况

(一) 董事会构成及其工作情况

截至2010年12月31日，星展中国董事会构成如下：

John Ross 先生 - 董事长

张在荣先生 - 执行董事、行长/行政总裁

陆雄文教授 - 独立董事

郑维志先生 - 独立董事

王开源女士 - 非执行董事

苏国裕先生 - 非执行董事

刘淑英女士 - 非执行董事

经银监会批准，庞华毅先生于2011年1月7日就任星展中国董事，苏国裕于2011年1月6日起不再担任星展中国董事。

董事会负责指导并管理公司的业务和事务。董事会强调维护良好、坚实并且合理的公司治理框架。星展中国努力遵守中国法律法规要求的治理标准，以及由中国银行业监督管理委员会发布的相关公司治理的指导性要求。

董事会对星展中国的营运及财务状况负有最终责任。为完成其对股东、存款人、贷款人、员工及其他相关方，包括中国境内的银行业监管机构的责任，董事会保证以稳健、专业且有竞争力的方式管理星展中国的业务和营运，包括遵守所有适用于星展中国的法律和法规。

董事会下设关联交易控制委员会、审计委员会和风险管理委员会，分别管理关联交易、审计和风险等领域。

2010年度，董事会、审计委员会和关联交易控制委员会分别召开了4次会议，会议内容涵盖公司的财务、业务、信贷、战略等各个方面；风险管理委员会自2010年4月29日成立后，召开了2次会议，主要讨论公司的风险管理等事项。董事会和各专门委员会积极监督管理层跟进并执行董事会的意见和安排。2010年度，星展中国董事会积极并尽责履行有关职责。

(二) 监事及其工作情况

监事向星展中国的股东星展银行负责，履行对董事会和高级管理人员实施监督的职责。根据星展中国的章程，监事具有下列职权：

- 检查财务；

- 对董事、高级管理人员违反纪律、法规或银行章程的行为进行监督并纠正；
- 防止董事会、高级管理人员的行为损害银行、股东及其他利益相关者特别是存款人的合法权益；
- 提议召开临时董事会会议；
- 列席董事会会议；
- 依照《公司法》及相关法律法规的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；
- 法律法规及银行章程规定的应由监事行使的其他职权和股东授予其行使的其他职权。

星展中国的监事为林淑慧女士。林淑慧女士为星展集团控股有限公司和星展银行有限公司的财务总监，对履行监事职责非常重视。林淑慧女士对星展中国的经营情况十分了解，与星展中国股东的董事会和管理层定期讨论星展中国的重大事宜。2010年度，林淑慧女士列席了我行的董事会等会议，并对我行以传阅方式通过的董事会决议认真审核，及时提出意见和建议。

(三) 独立董事工作情况

独立董事对星展中国及其股东负有诚信、勤勉的义务。独立董事应按照相关法律法规及公司章程的要求，独立履行职责，维护银行整体利益。2010年度，星展中国的独立董事陆雄文教授和郑维志先生(2010年3月31日起由非执行董事转任独立董事)，积极参加董事会会议等各种会议的讨论和决策，并作出有建设性的指导和建议。陆雄文教授担任关联交易控制委员会主席，并担任审计委员会成员。陆雄文教授在关联交易管理、重大风险管理、内部审计、外部审计等事宜方面提出独立、公正、有益的意见。郑维志先生作为审计委员会主席和关联交易控制委员会委员，积极献言献策，对有关会议内容均认真准备，并利用其在国际市场的经验提出有建设性的意见和建议。2010年度，独立董事勤勉、尽责地履行了职责。

(四) 股东大会召开情况

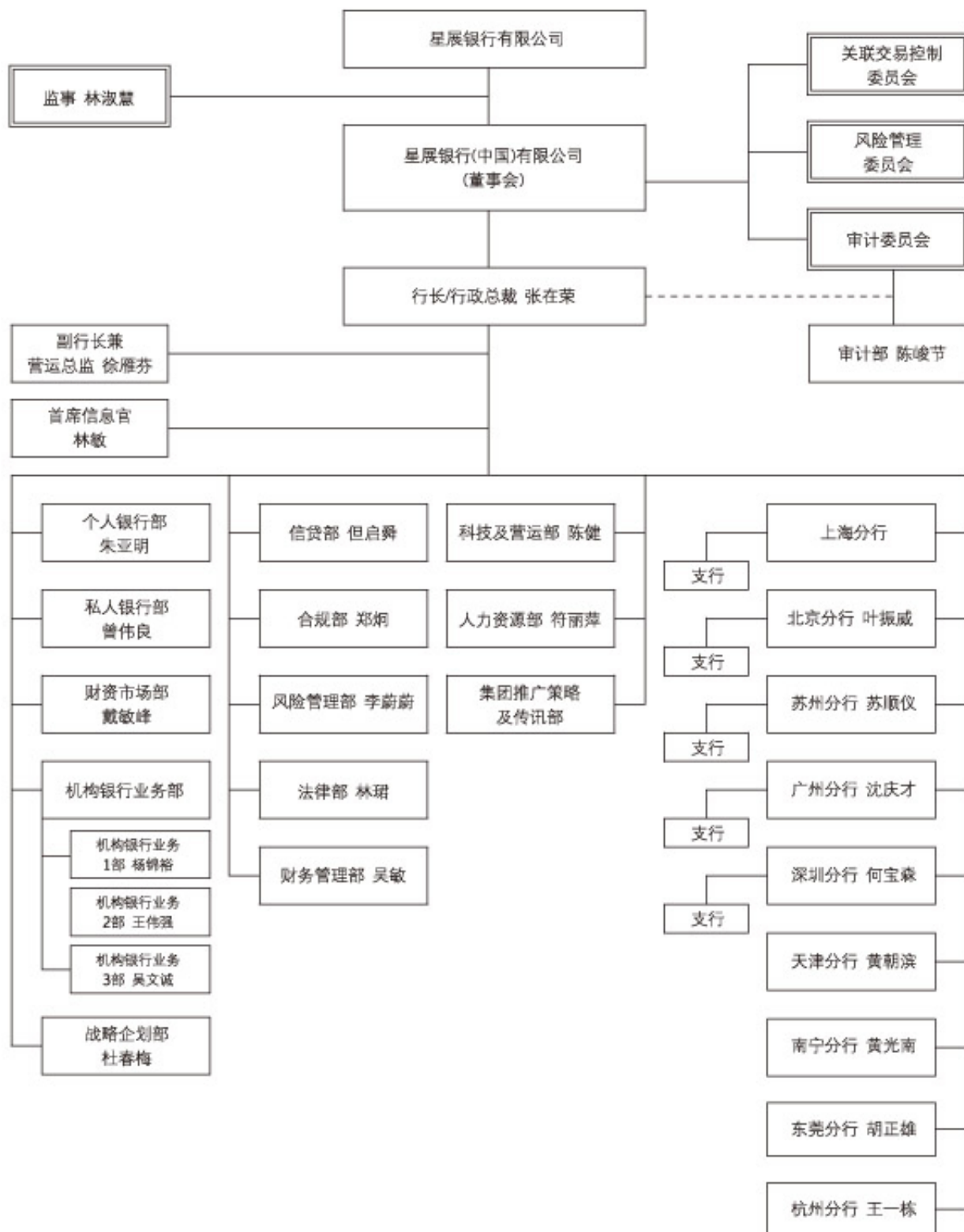
2010年4月21日，星展中国的股东星展银行以通讯表决的方式，召开星展中国的股东大会。会议的议程均获通过。

(五) 高级管理人员成员构成及其基本情况

根据星展中国章程的规定，高级管理人员是指行长/行政总裁、副行长及董事会确定的其他管理人员。星展中国行长/行政总裁为张在荣先生，副行长为徐雁芬女士。徐雁芬女士还兼任首席营运官。星展中国行长、副行长、分(支)行行长、副行长及其他董事会决定的各业务、营运等方面的主管均符合中国银行业监督管理委员会规定的相关任职资格等要求，熟悉银行业务及内部控制系统，具有丰富的专业知识和管理经验。

(六) 银行部门及分支机构设置情况

截至本年报发稿日的星展银行(中国)有限公司组织结构图



五. 风险管理

根据我行的风险管理框架，董事会通过董事会风险管理委员会监督在全行建立风险管理政策及程序，并制定风险偏好限额指导风险管理。

管理层向董事会负责，确保风险管理的有效性并遵循风险偏好限额。高级管理委员会获授权专责特定风险范畴，以实施风险监督。相应监督委员会为星展中国市场风险委员会，星展中国信用风险委员会，星展中国操作风险委员会以及星展中国资产负债委员会。

在日常业务基础上，各业务部门须承担主要风险管理责任。独立的监控职能部门与各业务部门一起，及时向高级管理层提供主要风险敞口的评估及相应的管理层措施。这些部门也推荐符合风险框架的风险偏好和风险控制限额，以求核准。

合规部严格遵守监管要求，全面协调合规风险的识别和管理，根据合规风险管理计划履行职责，定期向高级管理层提交合规风险评估报告。合规部向业务经营活动和高级管理层提供合规咨询、意见和建议，支持业务合规开拓。

审计部作为独立部门，负责对执行风险与控制职能的所有业务与支持部门进行独立基于风险的审计评价和监督，直接向审计委员会和行长/行政总裁报告。年度审计计划按照风险评估方式拟定，审查本行所有的业务活动与营运实体、其内在风险和内部控制。

(一) 信用风险

1、信用风险业务活动及管理

信用风险是指因债务人无法和/或不愿履行其偿还债务合约所引起的潜在收益不稳定。借贷活动是构成信用风险的主因，而销售和交易活动、衍生产品活动以及从事付款和证券结算也同样会面临信用风险。信用风险包括了当前风险和潜在风险。资产负债表上的金融产品或资产负债表外的直接信贷替代项目的名义价值或本金金额以及衍生产品投资工具的公允价值属于当前信贷风险。我也评估其他交易项目的潜在信用风险。

我行建立起一个高效的基于风险的信贷批准和监控程序，将信贷分为两种基本的授信风险类型，即信用风险额度及结算风险额度。根据授信风险等级将各个类型中的申请加以区分，并在各种类型中将具有相同授信风险等级的申请额度相加，根据客户集团的总授信额度、期限及相应的风险评级确定所需的审批权限。我行采取多层级的信贷审批程序，个别的企业信贷风险由经验丰富的信贷审批员进行分析与核准，如信贷额超过信贷审批员所能审批的权限，则依序提升至信贷部主管或董事会核准。

在评估借贷者还款的可能性和设定合适的信贷额度时需考虑多种因素。每位借贷者将依照违约信用风险评级程序评级。大公司借贷者是在评估所有相关因素，包括借贷者的财务状况和展望、业务和经济环境、市场定位、获取资本能力以及管理实力后评级的。对于较小型企业借贷者，则主要是通过有效定量方法，按照借贷者的财务状况和实力划定违约信用风险等级。除部分少于一千万人民币的机器贷款、房地产抵押贷款外，所有的等级每年至少审查一次，若情况需要审查次数则会更加频繁。授信风险评级制度更进一步强化违约信用风险评级程序。

这个制度考虑到个别授信如信贷结构、担保品、第三方担保人以及转让风险的考虑事项。这些信贷评级工具用来评估贷款组合的信贷素质，以便能迅速鉴定恶化的风险，并采取适当的补救措施。

在可能情况下，我行都会要求担保品作为第二还款来源。担保品可以包括存款、房地产、应收账款、库货及机器设备等。我行对接受不同类别的担保品制定了相关政策，以设定不同类别的最低操作要求来判定相关担保品类别作为抵消信贷风险的有效性及其覆盖比例。担保品也会定期评估其市场价值以确保其对信贷风险的覆盖比例能维持在审批要求的水平上。

监督与制衡机制贯穿整个信贷流程，信贷控制机制是为了确保贷后风险获得评估及管理，并遵守银行整体的信贷政策和指导方针。这些机制确保合理的启动核准极限，适当批准超额和例外政策以及监督是否遵照由管理层和/或监管人所制定的信贷标准和/或信贷协议。

每个信贷风险和/或信贷关系都要定期进行信贷审查。定期审查的目的是在贷后持续地对借款人的财务表现、履约能力及还款能力进行监控，以确保信用风险控制在银行可接受的范围内。审查频率依照借款人风险评级的高低设为月度、半年度、年度。并且，当发生特定的触发因素/事件时，例如发生重大收购兼并、重大诉讼、借款人发出的财务警告、国家或行业风险出现严重恶化等，必须进行全面的特别审查。

本行贷前及贷后监控也有制衡机制，可以确保相关贷款的前提条件（包括审批条件，担保完善等法律手续）得到满足后才容许激活贷款额度。

我行同时实行统一授信管理，建立健全的客户信用风险监控体系，防止对单一客户、关联企业客户和集团客户授信风险的高度集中，确保对关联方的授信遵循商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

信贷风险压力测试在信贷风险管理中越来越重要。我行会采用信贷风险压力测试方式来评估投资组合在面对“潜在但可能发生异常损失”的不良信贷风险事件的脆弱性。

2、信用风险管理能力，组织结构和职责划分

星展中国的严格信贷风险管理程序是把风险管理融入营运管理程序之中，但却保持风险评估的独立与完整性。我行于总行及各地分支机构，从董事会到个人的各级员工都负有风险管理责任。

董事会通过风险管理委员会对信用风险及其管理进行适当监督。我行在2009年2月新增以信贷部主管为首的中国信贷风险委员会每月和高级管理层讨论各个层面的信用风险以及包括信贷风险评估及遵守极限、政策、例外事项和其他程序的风险管理；评估星展中国的风险回报；辨认、衡量及监督星展中国的信贷风险组合，这包括特别贷款及资产审查情况，影响风险组合的特定信贷集中和信贷趋向以及根据部门，营运单位的区分，提出信贷限额和信贷政策的建议。董事会成员则透过每季度举行的董事会审计委员会了解信贷组合的资产质量情况。所有新的信贷产品在推出前都必须通过新产品/服务审核程序（NPA），以确保在信贷风险，系统操作，会计制度，国家政策合规等领域上都能符合要求，才会推出市场。

我行各部门权责分明，实行严格的审贷分离信贷原则。业务部门充分分析各类信贷风险来源，平衡业务增长与信贷风险的承受水平，提交合理的信贷授信申请。信贷部审查授信申请所有相关信贷风险，确保符合行内信贷政策以及监管当局相关信贷指引后作出审批。

信贷监控部坚守风险管理政策及营运程序，紧密的贷前检查和贷后跟踪保证了法律文件的完备及贷款的执行满足了贷款的规定和监管的要求。

特殊资产管理以独立于业务部干扰下处理回收问题贷款并定期反馈问题贷款的处理经验和教训，以增进信贷审批对特殊情况的认知与经验。

(二) 市场风险

市场风险是指因为市场价格波动导致我行持有的金融工具未来现金流的公允价值波动的风险。交易类和非交易类的投资组合的市场风险分别进行管理。

1、交易市场风险

交易市场风险是指由汇率和利率收益的波动对交易头寸所带来的冲击，也包括该等风险因素的相关性和波动性的变化后产生的影响。

我行不仅控制在为投资者和其他客户设计产品结构组合和打包过程中产生的交易市场风险，亦对通过市场价格变动而受益的过程中产生的交易市场风险进行监控。

我行的市场风险管理框架涵盖对市场风险种类的识别，市场风险度量方法和管理标准，包含限额设定，独立的模型验证，监控及评估。

星展中国董事会风险管理委员会和市场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，包括市场风险框架、限额管理、推行的政策、程序、方法和系统。

风险价值和压力测试是测量交易市场风险中市场风险偏好的主要方法。管理层还设定了较细致的风险控制限额及损失限额，如基于风险敏感度的限额，辅助度量和控制交易敞口。

我行的交易风险价值(Value-at-Risk)测量方法使用历史模拟法来预测我行的交易市场风险。该方法同样被用来计量压力风险价值与尾部损失均值矩阵。我行每天计算风险价值(以新加坡币计算)，并与从政策将风险价值(置信区间99%，一年观察期，1天持有期)与交易账户损益进行事后检验，以监察其预测能力。

风险价值虽然可作为重要参考，可是没有一种风险测量方法可以反映所有的市场风险状况。因此，我行进行定期压力测试，以弥补风险价值方法的不足。

2、非交易市场风险

非交易市场风险来自汇率和利率的波动。在进行(a)调整我行银行业务的管理资金，以及在(b)银行业务期间，会产生非交易市场风险；尤其是从资产与负债的利率错配，从汇率波动对我行以外币为单位的收益、资本账户的影响，都会产生非交易市场风险。

为了有效管理收益，资产与负债，我行将资金投资在银行同业市场上。此外衍生产品也可以抵御非交易市场风险。由管理盈余资金产生的市场风险是通过风险敏感度的方式来测量的。

董事会风险管理委员会和高级管理委员会监督非交易市场风险，并将核心限额分配给相应的风险承担单位。

(1) 货币风险

非交易外汇敞口是指外币项下的收入所产生的外汇风险。这类外汇风险由外汇未平仓净额报告加以监控。此限额由星展中国市场风险管理委员会设立。

(2) 利率风险

我行将非交易利率风险的来源分成两部分(a)银行同业市场上的资金调配，以及(b)资产负债的利率错配。非交易利率风险的主要监控方法是敏感度分析，限额由星展中国市场风险管理委员会设立。

来源于资产负债利率错配的风险由多个层面组成，包括：不同利率基准所引起的基本风险、利率的重新定价风险、收益曲线走势及隐含性选择权。这类风险由星展中国资产负债及市场风险委员会建立的限额进行控制。为了监控此类风险，我行采用敏感度分析方法。

(3) 流动性风险

流动性风险是无法为到期合同或债务找到适度成本的资金所引发的风险。资金偿付义务来源于支付存款提取、于到期日偿还借入资金以及提供信贷及营运资金。我行力求在正常和不利情况下均可预测、监控和管理流动性需求。

监控流动性的主要方法是到期错配分析，反映在不同情景下对未来现金流的预期情况。我行模拟市场的正常与不利情景，监控主要货币在连续时间内的现金流。

流动性管理主要由星展中国资产负债委员会负责，并依据董事会风险管理委员会批准的风险管理框架执行。

我行监督资金流动性的基本工具是最高累计现金流出量和各流动性指标。最高累计现金流出量报告能在正常和压力情景情况下，提供未来各个时段的现金流信息，并能识别潜在累计现金流缺口。由于除美元以外的外币在资产负债表中单独占比较小，因此我行对外币的流动性风险实行合并管理，对最高累计现金流出量分别按人民币和外币监测。同时，星展（中国）资产负债委员会亦设定了不同阶段的各项流动性指标内部触发限额，作为日常流动性管理的依据。

按照银监局《商业银行流动性风险管理指引》的要求，我行在最高累计现金流出量报告原有的银行危机和市场危机两种压力情景之下，增加了流动性风险合并压力测试情景，以监测银行在自身危机和市场危机同时发生的情况下抵御流动性风险的能力。另外，我行基于过去一年的客户存款余额变化情况（包括客户定期存款、储蓄账户和活期账户）在正常市场情境下进行回溯分析，分别提高了正常和压力情境下客户存款现金流出百分比，使最高累计现金流出量报告能更充分地反映客户行为。

同时，为了应对压力情景下出现的现金流出和缓冲流动性风险，我行建立了流动资产组合子账户，并设立单独敏感度利率限额，还在最高累计现金流出量报告中制定了不同债券种类的价差，从而反映不同情景下的市场价格对流动性风险缓释工具的影响。

另外，我行司库及流动资金管理部门基于2009年流动性应急计划，于2010年9月重新修订了相关内容，修订内容主要包括：在压力测试情景中增补合并危机情景、强调在流动性压力测试情景下银行的生存周期为30天、对银行的流动性资产的定义作出阐述并建立流动性资产组合以抵御流动性风险传递以及规定了流动性应急计划的演练要求。在应急计划的附件中，贵行还明确规定了各个部门在启动应急计划后的相关运作，为应急计划的执行提供了指引。

(4) 操作风险

操作风险是指因内部操作流程不足或失误、人为错误、系统故障、或外部事件而导致损失的风险，包括法律风险，但不包括策略或声誉风险。我行已备有经董事会风险管理委员会批核的操作风险管理框架，以确保有组织、有系统并一致地正确识别、监控、管理及报告操作风险。

为有效管理和控制操作风险，该框架包含不同工具和机制，包括内控自我评估、风险事件管理和报告、关键风险指标监控流程风险匹配、风险分析和汇报及新产品审批程序等。风险事件（包括任何可能影响本集团声誉的重大事件）必须根据既定标准予以上报。设有预警界值的关键风险指标有助于进行前瞻性的风险监控。流程风险匹配框架是针对主要产品/服务端对端交易流程的风险识别及控制而设立。

框架的主要组成部分是一套核心操作风险标准，作为确保有效监控及良好运营环境的底线指引。各项新产品或服务投产前必须通过风险审查及签订程序，当中包括各相关部门独立于提审/风险承担部门对该产品或服务进行风险识别及评估。现有产品或服务的更改及外包业务安排也须通过类似的审查程序。主要操作风险缓释计划内容包括业务持续运作管理及环球保险计划。行长行政总裁每年向董事会阐明持续业务运作管理的有效情况包括任何剩余风险。

我行操作风险委员会对操作风险管理提供全面广泛的监督与指导，负责监督与审阅操作风险管理基础框架、政策、程序、方法的有效性，审查主要操作风险事件，对重要操作风险事件提供指导，并监督责任部门对事项的解决。该委员会定期审阅操作风险状况，并根据董事会风险管理委员会授权审批各类不同操作风险相关政策，以及后续所做的任何修订。

六. 重大事项

(一) 重大诉讼/仲裁事项

我行的法律诉讼均为日常贷款业务活动产生的诉讼。截至2010年12月31日，我行已对不良贷款拨备了适量的准备金，我行预计该等不良贷款诉讼不会对我行的财务、经营造成重大不利影响。

(二) 重大资产收购、出售及吸收合并事项

2010年12月15日，星展银行有限公司、星展银行（中国）有限公司、苏格兰皇家银行以及苏格兰皇家银行（中国）有限公司签订协议，正式启动将苏格兰皇家银行（中国）有限公司在上海，北京和深圳三地的零售及中小企业银行的客户群、业务、和相关员工转移至星展银行（中国）有限公司。

(三) 重大关联交易事项

我行执行银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（2004年5月1日起执行）。在2010年度，我行无重大关联交易事项，也无关联交易对本行财务状况及经营成果造成任何负面影响。

(四) 重大托管、承包事项

在2010年度，我行未发生重大托管、承包等事项，也未发生其他公司托管、承包我行重大资产的事项。

(五) 重大担保事项

担保业务属于我行日常经营活动中常规的表外业务之一。2010年度，我行除经营范围内的担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

(六) 我行及我行董事、监事及高级管理人员受处罚情况

2010年度，我行及我行董事、监事及高级管理人员无受主管机关重大处罚的情况发生。

星展中国的业务网络一览及联系方式

(截至本年报发稿日)

星展银行(中国)有限公司

上海市浦东陆家嘴环路1318号
星展银行大厦1301, 1801单元
邮编: 200120
电话: +86-21-3896 8888
传真: +86-21-3896 8989

北京分行

北京市西城区金融大街7号英蓝金融中心5层
邮编: 100033
电话: +86-010-5752 9000
传真: +86-010-5836 9373

个人银行业务

北京市西城区金融大街7号英蓝金融中心105-106室
邮编: 100040
电话: +86-010-5839 7527
传真: +86-010-5836 9390

北京金地中心支行

北京市建国路91号金地中心写字楼A-101
邮编: 100022
电话: +86-010-8571 3303
传真: +86-010-8571 3297

北京三里屯支行

北京市朝阳区工人体育场北路8号院三里屯SOHO中心1#办公
商业楼1层1102-1和2层1102-2单元
邮编: 100027
电话: +86-010-5752 9200
传真: +86-010-5935 9855

上海分行

上海市浦东陆家嘴环路1318号星展银行大厦18楼
邮编: 200120
电话: +86-21-3896 8888
传真: +86-21-3896 8989

个人银行业务

上海市浦东陆家嘴环路1318号星展银行大厦1楼
邮编: 200120
电话: +86-21-3896 8470
传真: +86-21-3896 8472

上海卢湾支行

上海市淮海中路398号世纪巴士大厦1-2楼
邮编: 200020
电话: +86-21-5383 8989
传真: +86-21-5383 8080

上海南京西路支行

上海市静安区南京西路1558号
邮编: 200040
电话: +86-21-6279 3888
传真: +86-21-6279 3683

上海四川北路支行

上海市虹口区四川北路1377, 1381号
邮编: 200081
电话: +86-21-6309 7711
传真: +86-21-6309 7275

上海徐家汇支行

上海市漕溪北路569号
邮编: 200030
电话: +86-21-6173 0988
传真: +86-21-6173 0990

上海古北支行

上海市长宁区水城南路55号六月汇一层101单元及二层201单元
邮编: 201103
电话: +86-21-3852 5500
传真: +86-21-3372 9231

广州分行

广东省广州市天河区230, 232号万菱国际中心18楼全层, 17楼
05、06、07、08单元
邮编: 510620
电话: +86-20-3818 0888
传真: +86-20-3899 2477

个人银行业务

广东省广州市天河区体育东路118号财富广场西塔103-1铺
邮编: 510620
电话: +86-020-3893 2398
传真: +86-020-3884 8060

广州淘金路支行

广东省广州市越秀区淘金路48-52号丽晶大厦101及201单元
邮编: 510095
电话: +86-020-8349 7999
传真: +86-020-8349 7941

南宁分行

广西壮族自治区南宁市金湖路58号五象大酒店一层正门左侧区域
邮编: 530028
电话: +86-771-5588 288
传真: +86-771-5501 586

个人银行业务

广西壮族自治区南宁市金湖路58号五象大酒店一层正门左侧区域
邮编: 530028
电话: +86-771-5588 288
传真: +86-771-5501 586

深圳分行

广东省深圳市深南东路5001号华润大厦18、29楼
邮编: 518001
电话: +86-755-2223 1000
传真: +86-755-8269 0890

个人银行业务

广东省深圳市宝安南路1881号华润中心万象城229号铺
邮编: 518001
电话: +86-755-8269 1043
传真: +86-755-8269 1055

深圳国商大厦支行

广东省深圳市罗湖区嘉宾路国商大厦东座一层
104A1,104A2,105A1号
邮编: 518001
电话: +86-755-2238 6170
传真: +86-755-2238 6166

苏州分行

江苏省苏州市苏州工业园区苏华路2号国际大厦7楼 1a, 1b, 2,
3, 5, 6, 16, 18, 19单元
邮编: 215021
电话: +86-512-6288 8090
传真: +86-512-6288 8070

苏州干将东路支行

江苏省苏州市干将东路888-2号一层, 二层
邮编: 215005
电话: +86-0512-6581 2828
传真: +86-0512-6581 3600

天津分行

天津市和平区南京路189号津汇广场首层二座8层
邮编: 300051
电话: +86-022-5819 3288
传真: +86-022-8319 5287

个人银行业务

天津市和平区南京路189号津汇广场首层01-03A, 二座8层
邮编: 300051
电话: +86-022-5819 3271
传真: +86-022-8319 5286

东莞分行

广东省东莞市南城区鸿福路南峰中心8层802, 803单元
邮编: 523070
电话: +86-769-2339 2000
传真: +86-769-2339 2005

个人银行业务

广东省东莞市南城区鸿福路南峰中心1层03单元
邮编: 523070
电话: +86-769-2339 2000
传真: +86-769-2339 2005

杭州分行

浙江省杭州市教工路18号世贸丽晶城欧美中心1号楼A区
1802-1803
邮编: 310012
电话: +86-571-8113 3188
传真: +86-571-8791 0920

个人银行业务

浙江省杭州市教工路18号世贸丽晶城欧美中心1号楼D区101,
103, 105室
邮编: 310012
电话: +86-571-8113 3189
传真: +86-571-8791 0972

中国
香港
印度
印度尼西亚
日本
韩国
马来西亚
缅甸
新加坡
台湾
泰国
菲律宾
阿联酋
英国
美国
越南

珊顿大道6号
星展大厦第1塔楼
新加坡邮区 068809
电话: (65) 6878 8888
网址: www.dbs.com

公司注册编号: 199901152M

星展银行(中国)有限公司
上海市浦东陆家嘴环路1318号
星展银行大厦1301, 1801单元
邮编: 200120
电话: +86-21-3896 8888
传真: +86-21-3896 8989