

新加坡星展银行有限公司上海分行

已审财务报表

2006年12月31日

新加坡星展银行有限公司上海分行

---

目 录

|           | 页 次     |
|-----------|---------|
| 一、 审计报告   | 1 - 2   |
| 二、 已审财务报表 |         |
| 资产负债表     | 3 - 4   |
| 利润及利润分配表  | 5       |
| 现金流量表     | 6 - 8   |
| 总行账户变动表   | 9       |
| 财务报表附注    | 10 - 34 |

## 审计报告

安永华明(2007)审字第60438152\_B03号

新加坡星展银行有限公司上海分行:

我们审计了后附的新加坡星展银行有限公司上海分行(“贵分行”)财务报表,包括2006年12月31日的资产负债表,2006年度的利润及利润分配表、总行账户变动表和现金流量表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定编制财务报表是贵分行管理层的责任。这种责任包括:(1)设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报;(2)选择和运用恰当的会计政策;(3)作出合理的会计估计。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范,计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,我们考虑与财务报表编制相关的内部控制,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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

我们相信,我们获取的审计证据是充分的、适当的,为发表审计意见提供了基础。

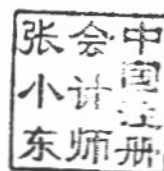
### 三、审计意见

我们认为，贵分行财务报表已经按照企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定编制，在所有重大方面公允地反映了贵分行2006年12月31日的财务状况以及2006年度的经营成果和现金流量。

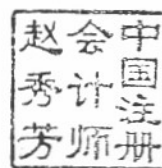
安永华明会计师事务所上海分所



中国 上海



中国注册会计师 张小东



中国注册会计师 赵秀芳

2007年3月29日

新加坡星展银行有限公司上海分行

资产负债表

2006年12月31日

人民币元

| 资产       | 附注三 | 2006年          | 2005年         |
|----------|-----|----------------|---------------|
| 流动资产：    |     |                |               |
| 现金       |     | 3,875,840      | 1,135,337     |
| 存放中央银行款项 | 1   | 219,159,366    | 106,216,828   |
| 指定生息资产   | 2   | 101,222,640    | 103,110,480   |
| 存放同业款项   | 3   | 2,061,160,650  | 1,176,478,942 |
| 拆放同业款项   | 4   | 138,604,425    | -             |
| 存放联行款项   |     | 31,595,743     | 20,980,972    |
| 贴现       |     | -              | 54,727        |
| 短期贷款     | 5.1 | 2,166,288,001  | 2,308,149,579 |
| 应收利息     | 6   | 77,446,513     | 51,580,770    |
| 其他应收款    | 7   | 10,640,701     | 13,980,585    |
| 流动资产合计   |     | 4,809,993,879  | 3,781,688,220 |
| 长期资产：    |     |                |               |
| 中长期贷款    | 5.2 | 6,134,814,029  | 4,400,369,036 |
| 非应计贷款    | 5.3 | 177,147,596    | 66,451,788    |
| 减：贷款损失准备 | 5.5 | 67,010,825     | 110,825,950   |
| 固定资产原价   | 8   | 24,464,255     | 17,340,169    |
| 减：累计折旧   | 8   | 5,982,017      | 1,948,861     |
| 长期待摊费用   | 9   | 1,563,690      | -             |
| 长期资产合计   |     | 6,264,996,728  | 4,371,386,182 |
| 资产总计     |     | 11,074,990,607 | 8,153,074,402 |

载于第10页至第34页的附注为本财务报表的组成部分

新加坡星展银行有限公司上海分行

资产负债表(续)

2006年12月31日

人民币元

| 负债及总行账户     | 附注三 | 2006年          | 2005年         |
|-------------|-----|----------------|---------------|
| 流动负债:       |     |                |               |
| 活期存款        |     | 597,988,627    | 639,748,977   |
| 短期存款        |     | 929,314,156    | 541,232,941   |
| 同业存放款项      | 10  | 179,600,100    | -             |
| 同业拆入款项      | 11  | 931,174,000    | 1,013,821,200 |
| 联行及附属机构拆入款项 |     | 7,118,654,297  | 5,450,131,694 |
| 应付利息        | 12  | 32,633,086     | 40,801,366    |
| 应交税金        | 13  | 17,186,151     | 8,870,152     |
| 其他应付款       |     | 168,024,757    | 33,225,049    |
| 流动负债合计      |     | 9,974,575,174  | 7,727,831,379 |
| 中长期存款       |     | 619,338,488    | 663,828       |
| 负债合计        |     | 10,593,913,662 | 7,728,495,207 |
| 总行账户:       |     |                |               |
| 拨入营运资金      | 14  | 350,000,000    | 350,000,000   |
| 资本类折算差额     |     | (15,955,900)   | (8,240,216)   |
| 未分配利润       |     | 147,032,845    | 82,819,411    |
| 总行账户合计      |     | 481,076,945    | 424,579,195   |
| 负债及总行账户总计   |     | 11,074,990,607 | 8,153,074,402 |

载于第10页至第34页的附注为本财务报表的组成部分

第3页至第34页的财务报表由以下人士签署:

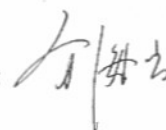
分行行长:



主管会计工作负责人:



会计主管:



新加坡星展银行有限公司上海分行

利润及利润分配表

2006年度

人民币元

|               | 附注三 | 2006年        | 2005年       |
|---------------|-----|--------------|-------------|
| 营业收入          |     |              |             |
| 贷款利息收入        |     | 444,726,873  | 235,882,363 |
| 指定生息资产收益      |     | 3,843,780    | 2,845,867   |
| 金融企业往来利息收入    |     | 98,468,970   | 32,428,083  |
| 债券利息收入        |     | 816,004      | -           |
| 其他利息收入        |     | -            | 61,355      |
| 手续费收入         |     | 29,528,224   | 27,171,805  |
| 汇兑净收益         |     | 6,663,030    | 5,175,184   |
| 衍生产品业务收入      |     | 1,149,098    | 314,765     |
| 营业收入合计        |     | 585,195,979  | 303,879,422 |
| 营业成本          |     |              |             |
| 客户存款利息支出      |     | 34,748,368   | 14,534,174  |
| 金融企业往来利息支出    |     | 347,723,217  | 162,339,833 |
| 其它利息支出        |     | 113,573      | 98,980      |
| 手续费支出         |     | 405,929      | 535,169     |
| 营业成本合计        |     | 382,991,087  | 177,508,156 |
| 营业费用          |     | 147,984,130  | 74,797,844  |
| 其中：业务及管理费     |     | 143,533,012  | 73,369,078  |
| 固定资产折旧        | 8   | 4,451,118    | 1,428,766   |
| 投资净损失         |     | 96,204       | -           |
| 营业利润          |     | 54,124,558   | 51,573,422  |
| 减：营业税金及附加     |     | 12,780,713   | 6,888,297   |
| 加：营业外收入       |     | 475,065      | 176         |
| 减：营业外支出       |     | 28,582       | 453,433     |
| 计提资产损失准备前利润总额 |     | 41,790,328   | 44,231,868  |
| 减：贷款损失准备      |     | (40,710,115) | 26,907,619  |
| 计提资产损失准备后利润总额 |     | 82,500,443   | 17,324,249  |
| 减：所得税         |     | 18,287,009   | 7,953,446   |
| 净利润           |     | 64,213,434   | 9,370,803   |
| 加：年初未分配利润     |     | 82,819,411   | 73,448,608  |
| 年末未分配利润       |     | 147,032,845  | 82,819,411  |

载于第10页至第34页的附注为本财务报表的组成部分

新加坡星展银行有限公司上海分行

现金流量表

2006年度

人民币元

|                        | 补充资料 | 2006年         | 2005年         |
|------------------------|------|---------------|---------------|
| 一、经营活动产生的现金流量：         |      |               |               |
| 收回的短期贷款净额              |      | 86,309,379    | -             |
| 吸收的客户存款净额              |      | 972,237,371   | 455,206,566   |
| 存放及拆放同业净额              |      | -             | 741,099,394   |
| 联行及附属机构往来净额            |      | 1,845,581,484 | 2,535,471,872 |
| 收取的利息                  |      | 520,561,825   | 237,462,995   |
| 收取的中间业务收入              |      | 29,528,224    | 27,171,805    |
| 收到其他与经营活动有关的现金         |      | 133,996,482   | 5,490,125     |
| 现金流入小计                 |      | 3,588,214,765 | 4,001,902,757 |
| 对外发放的短期贷款支付的净现金        |      | -             | 487,596,432   |
| 对外发放的中长期贷款及非应计贷款支付的净现金 |      | 1,965,051,326 | 2,456,116,126 |
| 支付中央银行存款准备金净额          |      | 107,960,620   | 25,452,231    |
| 支付的利息                  |      | 389,616,890   | 144,347,356   |
| 存放及拆放同业净额              |      | 84,021,875    | -             |
| 支付的手续费                 |      | 405,929       | 535,169       |
| 支付给职工以及为职工支付的现金        |      | 73,629,973    | 45,912,823    |
| 支付所得税以外的其他税费           |      | 11,536,708    | 6,641,775     |
| 支付的所得税款                |      | 16,013,867    | 6,447,462     |
| 支付其他与经营活动有关的现金         |      | 52,313,860    | 35,434,188    |
| 现金流出小计                 |      | 2,700,551,048 | 3,208,483,562 |
| 经营活动产生的现金流量净额          | (1)  | 887,663,717   | 793,419,195   |

载于第10页至第34页的附注为本财务报表的组成部分

新加坡星展银行有限公司上海分行

现金流量表(续)

2006年度

人民币元

|                     | 补充资料 | 2006年        | 2005年        |
|---------------------|------|--------------|--------------|
| 二、 投资活动产生的现金流量:     |      |              |              |
| 处置固定资产所收到的现金        |      | 431          | 17,598       |
| 现金流入小计              |      | 431          | 17,598       |
| 购置固定资产和其他长期资产所支付的现金 |      | 9,899,456    | 16,311,893   |
| 现金流出小计              |      | 9,899,456    | 16,311,893   |
| 投资活动产生的现金流量净额       |      | (9,899,025)  | (16,294,295) |
| 三、 汇率变动对现金的影响额      |      | (38,652,450) | (7,633,849)  |
| 四、 现金及现金等价物净增加额     | (2)  | 839,112,242  | 769,491,051  |

载于第10页至第34页的附注为本财务报表的组成部分

新加坡星展银行有限公司上海分行

现金流量表(续)

2006年度

人民币元

| 补充资料                    | 2006年           | 2005年           |
|-------------------------|-----------------|-----------------|
| (1) 将净利润调整为经营活动产生的现金流量: |                 |                 |
| 净利润                     | 64,213,434      | 9,370,803       |
| 加: 计提贷款损失准备             | (40,710,115)    | 26,907,619      |
| 固定资产折旧                  | 4,451,118       | 1,428,766       |
| 长期待摊费用摊销                | 14,460          | -               |
| 处置固定资产的损失               | 16,316          | 369,764         |
| 转出固定资产损失                | -               | 348,927         |
| 经营性应收项目的增加              | (2,209,914,574) | (2,957,195,948) |
| 经营性应付项目的增加              | 3,069,593,078   | 3,712,189,264   |
| 经营活动产生的现金流量净额           | 887,663,717     | 793,419,195     |
| (2) 现金及现金等价物净增加情况:      |                 |                 |
| 现金的年末余额                 | 3,875,840       | 1,135,337       |
| 减: 现金的年初余额              | 1,135,337       | 1,623,531       |
| 加: 现金等价物的年末余额           | 2,060,691,075   | 1,224,319,336   |
| 减: 现金等价物的年初余额           | 1,224,319,336   | 454,340,091     |
| 现金及现金等价物净增加额            | 839,112,242     | 769,491,051     |
| (3) 现金及现金等价物:           |                 |                 |
| 现金                      | 3,875,840       | 1,135,337       |
| 现金等价物:                  |                 |                 |
| 原期限在三个月内的存放中央银行款项       | 32,038,981      | 26,859,422      |
| 原期限在三个月内的存放及拆放同业款项      | 1,997,056,350   | 1,176,478,942   |
| 原期限在三个月内的存放联行款项         | 31,595,744      | 20,980,972      |
| 小计                      | 2,060,691,075   | 1,224,319,336   |
| 总计                      | 2,064,566,915   | 1,225,454,673   |

载于第10页至第34页的附注为本财务报表的组成部分

新加坡星展银行有限公司上海分行

总行账户变动表

2006年度

人民币元

|                | 2006年        | 2005年       |
|----------------|--------------|-------------|
| <u>拨入营运资金</u>  |              |             |
| 年初及年末余额        | 350,000,000  | 350,000,000 |
| <u>资本类折算差额</u> |              |             |
| 年初余额           | (8,240,216)  | (2,223,094) |
| 本年变动           | (7,715,684)  | (6,017,122) |
| 年末余额           | (15,955,900) | (8,240,216) |
| <u>未分配利润</u>   |              |             |
| 年初余额           | 82,819,411   | 73,448,608  |
| 本年净利润          | 64,213,434   | 9,370,803   |
| 年末余额           | 147,032,845  | 82,819,411  |
| 总行账户总计         | 481,076,945  | 424,579,195 |

载于第10页至第34页的附注为本财务报表的组成部分

# 新加坡星展银行有限公司上海分行

## 财务报表附注

2006年度

人民币元

### 一、概况

新加坡星展银行有限公司上海分行(以下简称“本分行”)于1994年12月29日经中国人民银行批准成立,并于1995年2月15日获得由中华人民共和国国家工商行政管理局颁发的企外国银字第00090号的营业执照,经营期限为1995年2月15日至2025年2月14日(共30年)。2005年9月本分行获得由上海市工商行政管理局换发的企外沪银字第01420号的营业执照。

本分行经中国人民银行于1998年9月25日批准,除经营原有的外汇业务外,自1999年4月开始经营人民币业务。本分行主要经营贷款、存款及进出口结算业务等。

本分行为在新加坡注册成立的新加坡星展银行有限公司(以下简称“总行”)之组成部份,没有独立的法人地位,因此,本分行的资产除作为满足本分行财务报表之债务外,在法律上亦可作为满足总行债务之用。

2006年4月7日,本分行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)上海银监局批准开立上海卢湾支行,并于2006年4月17日获得上海市工商行政管理局颁发的企外沪银字第01499号(市局)的营业执照,经营期限为2006年4月17日至2025年2月14日。

### 二、重要会计政策和会计估计

本财务报表所载财务信息是根据下列重要会计政策和会计估计编制,它们是根据企业会计准则和《金融企业会计制度》及其相关的补充规定拟定的。

#### 会计制度

本分行执行企业会计准则和《金融企业会计制度》。

#### 会计年度

本分行的会计年度采用公历年度,即每年自1月1日起至12月31日止。

新加坡星展银行有限公司上海分行

财务报表附注(续)

2006年度

人民币元

---

二、 重要会计政策和会计估计(续)

记账本位币

本分行的人民币及外汇业务分别以人民币和美元为记账本位币。编制本财务报表所采用的货币为人民币，除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

记账基础和计价原则

本分行的会计核算以权责发生制为基础，以历史成本为计价原则。本分行的各项资产在取得时按照实际成本计量。其后，各项资产如果发生减值，按《金融企业会计制度》规定计提相应的减值准备。

货币换算及报表编制

本分行采用人民币及美元分账制核算。

发生除美元外的其他外汇业务交易时，本分行采用交易当日的中国人民银行公布的基准汇率折合为本位币美元记账。结算日，对债权债务及现金中的除美元外的外币金额按年末中国人民银行公布的基准汇率折算成美元，由此产生的汇兑损益，计入美元报表当期损益。

期末将美元报表按资产负债表报告日的中国人民银行公布的基准汇率折算成人民币，并且与人民币业务报表合并，以编制本财务报表。

未分配利润以折算后的利润及利润分配表中该项目的数额填列。总行拨入的营运资金按实际投入当天中国人民银行公布的基准汇率换算贷记营运资金账户。所有年初数和上年实际数按上年折算后的数额列示。

折算后资产类项目总计与负债类项目及总行账户合计的差额作为资本类折算差额单独列示。

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

### 现金及现金等价物

现金等价物是指本分行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

本分行的现金及现金等价物包括现金、三个月内的存放中央银行款项、存放及拆放同业款项及存放联行款项。

### 贷款

#### (1) 短期和中长期贷款的分类依据

按贷款发放期限之长短分类为短期及中长期贷款。凡合同期限在1年以内(含1年)的各类贷款,进出口押汇亦列作短期贷款。中长期贷款是指对外发放的原始期限在一年以上的各类贷款。

#### (2) 非应计贷款和应计贷款的划分依据

非应计贷款是指贷款本金或利息逾期90天没有收回的贷款。应计贷款是指除非应计贷款以外的贷款。

### 贷款损失准备

本分行按照总行规定定期审核各项贷款的可收回性,并参照中国人民银行颁布的《银行贷款损失准备计提指引》(以下简称“《计提指引》”)的有关规定,对贷款分别提取专项贷款损失准备和一般贷款损失准备。专项贷款损失准备是指对个别贷款在考虑了抵押物可变现净值、担保的充分性、借款人的还款能力、财务状况等因素以及贷款分类结果,报总行审批后按期末贷款余额的一定百分比计提的呆账准备金。一般贷款损失准备按期末全部贷款(包括贴现、押汇和其他授信)及拆放同业款项等信贷资产余额1%计提。根据《计提指引》的相关规定,总行可以对外国分行贷款统一计提一般准备。本分行自2006年1月1日起新增贷款统一由总行计提一般准备。

## 财务报表附注(续)

2006年度

人民币元

## 二、重要会计政策和会计估计(续)

贷款损失准备(续)

提取的贷款损失准备计入当期损益，发生贷款损失冲减已计提的贷款损失准备。已冲销的贷款损失，在期后收回时，对核销的贷款损失准备予以转回。

坏账损失

本分行定期对各项应收款项(包括拆出资金，但不包括贷款的应收利息)的可收回性进行分析，并预计可能产生的坏账损失。对预计可能发生的坏账损失，计提坏账准备作为当期损益。坏账准备的计提比例，根据以往的经验、债务单位的实际财务状况和现金流量等相关信息予以合理估计。

固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年，单位价值较高的有形资产。

固定资产按取得时的成本入账。固定资产折旧采用年限平均法提列，各类固定资产的估计使用年限、预计净残值率和年折旧率如下：

| 类别           | 估计使用年限 | 预计净残值率 | 年折旧率 |
|--------------|--------|--------|------|
| 办公设备         | 5年     | 10%    | 18%  |
| 计算机设备        | 5年     | 10%    | 18%  |
| 经营租入固定资产改良支出 | 5年     | 0%     | 20%  |

固定资产按月提取折旧，当月增加的固定资产，从下月起计提折旧；当月减少的固定资产，从下月起停止计提折旧。

财务报表附注(续)

2006年度

人民币元

二、重要会计政策和会计估计(续)

固定资产(续)

固定资产在期末时按照账面价值与可收回金额孰低计量,对可收回金额低于账面价值的差额,计提固定资产减值准备。可收回金额,是指固定资产的销售净价与使用价值两者中的较高者。使用价值是指预期从资产的持续使用 and 使用寿命结束时的处置中形成的估计未来现金流量的现值。

固定资产盘盈、盘亏、报废、毁损及转让出售等资产处理净损益计入当期营业外收入或支出。

长期待摊费用

长期待摊费用在以下受益期内平均摊销:

| <u>项目</u> | <u>受益期</u> |
|-----------|------------|
| 俱乐部会员费    | 18年        |

收入确认原则

收入是在与交易相关的经济利益能够流入本分行且有关收入的金额可以可靠地计量时,按以下基准确认:

(1) 利息收入

贷款利息收入、金融企业往来利息收入等,按让渡资金使用权的时间和适用利率按权责发生制计算确认利息收入。

贷款本金或利息逾期90天后尚未收回的,其应计利息停止计入当期利息收入,纳入表外核算;已计提的贷款应收利息,在贷款本金或应收利息逾期90天后仍未收回的,冲减原已计入损益的利息收入,转作表外核算。

收到非应计贷款的还款时,应首先冲减未偿还贷款本金。待贷款本金全部收回后,再将收到的款项确认为当期的利息收入。

新加坡星展银行有限公司上海分行

财务报表附注(续)

2006年度

人民币元

二、重要会计政策和会计估计(续)

收入确认原则(续)

(2) 手续费收入

在向客户提供相关服务时确认。如向客户提供的服务或承担的风险将在一定期间内持续，有关手续费收入则应按直线法在有关期间内摊销。

衍生金融工具

衍生金融工具主要包括利率掉期合约及外汇合约等。衍生金融工具按公允价值计价，每天进行价值重估，公允价值的调整计入当期损益。衍生金融工具的名义本金在表外记录。

经营租赁

凡租出本分行仍保留与资产所有权有关的风险和报酬的租赁为经营租赁。经营租赁之租金支出按租约期限采用直线法计入当期费用。

所得税

所得税的会计处理采用应付税款法，根据有关税法规定对本年度的税前会计利润作相应调整后的应纳税所得额用以计算当期所得税费用。

政府退休福利计划

根据现行中国法律的规定，本分行必须对其雇员提供某些员工福利及退休金。根据相关法规，本分行的责任包括按雇员薪金若干百分比向有关政府管理机构缴纳退休计划供款。

关联方

在财务和经营决策中，如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，则他们之间存在关联方关系；如果两方或多方同受一方控制，则他们之间也存在关联方关系。

抵销

在本分行拥有合法权利与同一交易对手相对应的金额，且交易以净额的方式结算时，资产及负债才会被相互抵销。

新加坡星展银行有限公司上海分行

财务报表附注(续)

2006年度

人民币元

三、 财务报表主要项目注释

1. 存放中央银行款项

|       | 2006年              | 2005年              |
|-------|--------------------|--------------------|
| 存款准备金 | 187,120,385        | 79,357,406         |
| 其他    | <u>32,038,981</u>  | <u>26,859,422</u>  |
| 合计    | <u>219,159,366</u> | <u>106,216,828</u> |

根据中国人民银行有关规定,本分行必须按一定比率缴付存款准备金予中国人民银行。年末实行的外币存款准备金按上月末外币存款余额的4% (2005年: 3%) 缴存,人民币存款准备金则按上旬末人民币存款余额的9% (2005年: 7.5%) 缴存。

2. 指定生息资产

|           | 2006年              | 2005年              |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 外汇业务生息资产  | 56,222,640         | 58,110,480         |
| 人民币业务生息资产 | <u>45,000,000</u>  | <u>45,000,000</u>  |
| 合计        | <u>101,222,640</u> | <u>103,110,480</u> |

根据《中华人民共和国外资银行管理条例》(以下简称“《管理条例》”)及有关规定,外国银行分行外汇业务营运资金的30%应以六个月以上(含六个月)的外汇定期存款作为外汇生息资产,人民币业务营运资金的30%应以人民币国债或六个月以上(含六个月)的人民币定期存款作为人民币生息资产存放于境内中资商业银行。

新加坡星展银行有限公司上海分行

财务报表附注(续)

2006年度

人民币元

三、 财务报表主要项目注释(续)

3. 存放同业款项

|        | 2006年                | 2005年                |
|--------|----------------------|----------------------|
| 存放境内同业 | 2,025,551,120        | 1,124,818,535        |
| 存放境外同业 | <u>35,609,530</u>    | <u>51,660,407</u>    |
| 合计     | <u>2,061,160,650</u> | <u>1,176,478,942</u> |

4. 拆放同业款项

|        | 2006年              | 2005年    |
|--------|--------------------|----------|
| 拆放境内同业 | <u>138,604,425</u> | <u>-</u> |

5. 贷款

5.1 短期贷款

|            | 2006年                | 2005年                |
|------------|----------------------|----------------------|
| 信用贷款       | 724,412,550          | 923,800,325          |
| 担保贷款(无抵押)  | 1,076,976,998        | 1,095,009,058        |
| 抵押贷款(无担保)  | 77,953,375           | 93,807,632           |
| 既有抵押又有担保贷款 | 115,969,911          | 137,859,654          |
| 其他授信及押汇    | <u>170,975,167</u>   | <u>57,672,910</u>    |
| 合计         | <u>2,166,288,001</u> | <u>2,308,149,579</u> |

新加坡星展银行有限公司上海分行

财务报表附注(续)

2006年度

人民币元

三、 财务报表主要项目注释(续)

5. 贷款(续)

5.2 中长期贷款

|            | 2006年                |                      | 合计                   |
|------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|            | 1-5年                 | >5年                  |                      |
| 信用贷款       | 1,140,345,655        | 323,477,170          | 1,463,822,825        |
| 担保贷款(无抵押)  | 812,182,032          | 189,791,746          | 1,001,973,778        |
| 抵押贷款(无担保)  | 993,268,020          | 1,948,744,751        | 2,942,012,771        |
| 既有抵押又有担保贷款 | 421,570,317          | 305,434,338          | 727,004,655          |
| 合计         | <u>3,367,366,024</u> | <u>2,767,448,005</u> | <u>6,134,814,029</u> |

|            | 2005年                |                    | 合计                   |
|------------|----------------------|--------------------|----------------------|
|            | 1-5年                 | >5年                |                      |
| 信用贷款       | 761,434,323          | -                  | 761,434,323          |
| 担保贷款(无抵押)  | 718,972,898          | -                  | 718,972,898          |
| 抵押贷款(无担保)  | 722,389,407          | 949,567,707        | 1,671,957,114        |
| 既有抵押又有担保贷款 | 1,248,004,701        | -                  | 1,248,004,701        |
| 合计         | <u>3,450,801,329</u> | <u>949,567,707</u> | <u>4,400,369,036</u> |

5.3 非应计贷款

|            | 2006年              | 2005年             |
|------------|--------------------|-------------------|
| 担保贷款(无抵押)  | 39,043,500         | 42,775,770        |
| 抵押贷款(无担保)  | 15,795,144         | 19,640,568        |
| 既有抵押又有担保贷款 | <u>122,308,952</u> | <u>4,035,450</u>  |
| 合计         | <u>177,147,596</u> | <u>66,451,788</u> |

新加坡星展银行有限公司上海分行

财务报表附注(续)

2006年度

人民币元

三、 财务报表主要项目注释(续)

5. 贷款(续)

5.4 贷款风险分类

本分行于年末对短期贷款、中长期贷款和非应计贷款的风险分类参考中国人民银行颁布的《贷款风险分类指导原则》分析列示如下:

|    | 2006年                | 2005年                |
|----|----------------------|----------------------|
| 正常 | 8,246,310,191        | 6,538,513,796        |
| 关注 | 53,152,012           | 46,062,330           |
| 次级 | 174,881,134          | 180,037,557          |
| 可疑 | <u>3,906,289</u>     | <u>10,356,720</u>    |
| 合计 | <u>8,478,249,626</u> | <u>6,774,970,403</u> |

5.5 贷款损失准备

|        | 2006年              | 2005年              |
|--------|--------------------|--------------------|
| 年初余额   | 110,825,950        | 85,975,389         |
| 本年计提   | 621,742            | 29,900,478         |
| 本年核销   | -                  | (92,181)           |
| 本年转回   | (41,331,857)       | (2,992,859)        |
| 汇率折算差额 | <u>(3,105,010)</u> | <u>(1,964,877)</u> |
| 年末余额   | <u>67,010,825</u>  | <u>110,825,950</u> |

本分行自2006年1月1日起新增贷款统一由总行计提一般准备(该计提政策已报银监会上海银监局备案)。2006年前发放的贷款期后收回,本分行转回已计提的一般准备。本分行于2006年度由总行计提的一般准备为59,733,622元,转回收回以前年度发放贷款的一般准备为39,599,339元。

新加坡星展银行有限公司上海分行

财务报表附注(续)

2006年度

人民币元

三、 财务报表主要项目注释(续)

6. 应收利息

|            | 2006年             | 2005年             |
|------------|-------------------|-------------------|
| 应收贷款利息     | 67,154,683        | 46,884,996        |
| 应收金融企业往来利息 | <u>10,291,830</u> | <u>4,695,774</u>  |
| 合计         | <u>77,446,513</u> | <u>51,580,770</u> |

7. 其他应收款

账龄分析如下:

|      | 2006年             |            |          | 2005年             |            |          |
|------|-------------------|------------|----------|-------------------|------------|----------|
|      | 账面余额              | %          | 坏账准备     | 账面余额              | %          | 坏账准备     |
| 1年以内 | 3,354,872         | 31         | -        | 12,889,976        | 92         | -        |
| 1-2年 | 6,242,536         | 59         | -        | 196,951           | 1          | -        |
| 2-3年 | 177,080           | 2          | -        | 4,216             | -          | -        |
| 3年以上 | <u>866,213</u>    | <u>8</u>   | <u>-</u> | <u>889,442</u>    | <u>7</u>   | <u>-</u> |
| 合计   | <u>10,640,701</u> | <u>100</u> | <u>-</u> | <u>13,980,585</u> | <u>100</u> | <u>-</u> |

本分行管理层定期对其他应收款的可回收程度进行分析,认为资产负债表日无须计提坏账准备。

新加坡星展银行有限公司上海分行

财务报表附注(续)

2006年度

人民币元

三、 财务报表主要项目注释(续)

8. 固定资产

|             | 办公设备     | 计算机<br>设备 | 经营租入<br>固定资产<br>改良支出 | 合计          |
|-------------|----------|-----------|----------------------|-------------|
| 原价          |          |           |                      |             |
| 年初余额        | 334,412  | 1,271,643 | 15,734,114           | 17,340,169  |
| 购置          | 83,909   | 161,952   | 8,063,095            | 8,308,956   |
| 处置          | -        | (115,110) | -                    | (115,110)   |
| 汇率折算差额      | (10,864) | (34,586)  | (1,024,310)          | (1,069,760) |
| 年末余额        | 407,457  | 1,283,899 | 22,772,899           | 24,464,255  |
| 累计折旧        |          |           |                      |             |
| 年初余额        | 206,150  | 404,223   | 1,338,488            | 1,948,861   |
| 计提          | 46,668   | 218,149   | 4,186,301            | 4,451,118   |
| 转销          | -        | (98,363)  | -                    | (98,363)    |
| 汇率折算差额      | (7,533)  | (10,927)  | (301,139)            | (319,599)   |
| 年末余额        | 245,285  | 513,082   | 5,223,650            | 5,982,017   |
| 固定资产净值      |          |           |                      |             |
| 2006年12月31日 | 162,172  | 770,817   | 17,549,249           | 18,482,238  |
| 2005年12月31日 | 128,262  | 867,420   | 14,395,626           | 15,391,308  |
| 账面价值中包括:    |          |           |                      |             |
| 已提足折旧       |          |           |                      |             |
| 仍使用(原值)     | 228,674  | 225,038   | -                    | 453,712     |

新加坡星展银行有限公司上海分行

财务报表附注(续)

2006年度

人民币元

三、 财务报表主要项目注释(续)

9. 长期待摊费用

俱乐部会员费

|        |                  |
|--------|------------------|
| 年初余额   | -                |
| 本年增加   | 1,590,500        |
| 本年摊销   | (14,460)         |
| 汇率折算差额 | (12,350)         |
| 年末余额   | <u>1,563,690</u> |

10. 同业存放款项

2006年

2005年

|        |                    |          |
|--------|--------------------|----------|
| 境内同业存放 | <u>179,600,100</u> | <u>-</u> |
|--------|--------------------|----------|

11. 同业拆入款项

2006年

2005年

|        |                    |                      |
|--------|--------------------|----------------------|
| 境内同业拆入 | <u>931,174,000</u> | <u>1,013,821,200</u> |
|--------|--------------------|----------------------|

12. 应付利息

2006年

2005年

|             |                   |                   |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 应付存款利息      | 13,634,285        | 5,637,278         |
| 应付金融企业往来利息  | 1,666,574         | 1,801,052         |
| 应付联行及附属机构利息 | <u>17,332,227</u> | <u>33,363,036</u> |
| 合计          | <u>32,633,086</u> | <u>40,801,366</u> |

新加坡星展银行有限公司上海分行

财务报表附注(续)

2006年度

人民币元

三、 财务报表主要项目注释(续)

13. 应交税金

|               | 2006年             | 2005年            |
|---------------|-------------------|------------------|
| 企业所得税         | 8,667,459         | 6,493,887        |
| 营业税           | 3,479,698         | 2,057,913        |
| 其他(代扣缴个人所得税等) | <u>5,038,994</u>  | <u>318,352</u>   |
| 合计            | <u>17,186,151</u> | <u>8,870,152</u> |

本分行主要税项及其税率如下:

企业所得税 - 根据有关税务规定, 经营人民币业务的外资金融机构需将人民币业务和外汇业务实行分账管理、单独核算和分别计算税额。本分行经营外汇业务适用的所得税税率为18%; 经营人民币业务适用的所得税税率为33%。

营业税 - 根据有关税务规定, 本分行本年度营业税税率为5%。

代扣缴个人所得税 - 本分行支付给雇员的薪金, 由本分行按税法代扣缴个人所得税。

14. 拨入营运资金

截至2006年12月31日, 本分行的营运资金总数为人民币3.5亿元, 由总行无偿拨入, 其中外汇业务营运资金为23,896,252美元(折合人民币2.0亿元), 人民币业务营运资金为人民币1.5亿元。

|           | 2006年              | 2005年              |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 外汇业务营运资金  | 200,000,000        | 200,000,000        |
| 人民币业务营运资金 | <u>150,000,000</u> | <u>150,000,000</u> |
| 合计        | <u>350,000,000</u> | <u>350,000,000</u> |

新加坡星展银行有限公司上海分行

财务报表附注(续)

2006年度

人民币元

三、 财务报表主要项目注释(续)

14. 拨入营运资金(续)

上述营运资金已经会计师事务所验证,并出具了验资报告。

15. 表外项目

|           | 2006年                | 2005年                |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 即期信用证出口款项 | 964,374              | 1,153,285            |
| 远期信用证出口款项 | 6,656,153            | 14,545,604           |
| 出口托收款项    | 394,378              | 70,096               |
| 进口托收款项    | 87,449               | -                    |
| 开出即期信用证款项 | 146,550,583          | 12,561,684           |
| 开出远期信用证款项 | 152,878,938          | 25,505,405           |
| 保函款项      | 397,134,271          | 147,576,294          |
| 应付银行承兑汇票  | 16,184,638           | -                    |
| 银行授信承诺    | 3,825,316,758        | 3,472,753,351        |
| 利率掉期合约    | 397,943,362          | 161,418,000          |
| 外汇合约      | 347,193,426          | -                    |
| 非应计利息     | 25,312,746           | 15,663,756           |
| 即期外汇买卖    | 482,289,277          | 5,686,757            |
| 其他        | 248,642              | 145,994              |
| 合计        | <u>5,799,154,995</u> | <u>3,857,080,226</u> |
| 委托业务      |                      |                      |
| 委托存款      | 160,324,000          | 3,250,000            |
| 减: 委托贷款   | <u>160,324,000</u>   | <u>3,250,000</u>     |
| 委托存款余额    | <u>-</u>             | <u>-</u>             |

新加坡星展银行有限公司上海分行

财务报表附注(续)

2006年度

人民币元

四、 人民币及外汇业务分部资料

本分行按人民币和外汇业务分别编制的财务报表如下:

1. 资产负债表

| 资产        | 2006年         |               |                | 2005年         |               |               |
|-----------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
|           | 人民币业务         | 外汇业务          | 合计             | 人民币业务         | 外汇业务          | 合计            |
| 流动资产:     |               |               |                |               |               |               |
| 现金        | 2,455,373     | 1,420,467     | 3,875,840      | 647,411       | 487,926       | 1,135,337     |
| 存放中央银行款项  | 209,006,817   | 10,152,549    | 219,159,366    | 100,133,151   | 6,083,677     | 106,216,828   |
| 指定生息资产    | 45,000,000    | 56,222,640    | 101,222,640    | 45,000,000    | 58,110,480    | 103,110,480   |
| 存放同业款项    | 151,594,486   | 1,909,566,164 | 2,061,160,650  | -             | 1,176,478,942 | 1,176,478,942 |
| 拆放同业款项    | -             | 138,604,425   | 138,604,425    | -             | -             | -             |
| 存放联行款项    | -             | 31,595,743    | 31,595,743     | -             | 20,980,972    | 20,980,972    |
| 贴现        | -             | -             | -              | -             | 54,727        | 54,727        |
| 短期贷款      | 722,591,775   | 1,443,696,226 | 2,166,288,001  | 596,541,619   | 1,711,607,960 | 2,308,149,579 |
| 应收利息      | 25,452,683    | 51,993,830    | 77,446,513     | 7,623,066     | 43,957,704    | 51,580,770    |
| 其他应收款     | -             | 10,640,701    | 10,640,701     | 14,583        | 13,966,002    | 13,980,585    |
| 流动资产合计    | 1,156,101,134 | 3,653,892,745 | 4,809,993,879  | 749,959,830   | 3,031,728,390 | 3,781,688,220 |
| 长期资产:     |               |               |                |               |               |               |
| 中长期贷款     | 1,964,073,852 | 4,170,740,177 | 6,134,814,029  | 895,980,898   | 3,504,388,138 | 4,400,369,036 |
| 非应计贷款     | 120,042,490   | 57,105,106    | 177,147,596    | -             | 66,451,788    | 66,451,788    |
| 减: 贷款损失准备 | 7,153,307     | 59,857,518    | 67,010,825     | 15,249,225    | 95,576,725    | 110,825,950   |
| 固定资产原价    | 168,200       | 24,296,055    | 24,464,255     | 205,600       | 17,134,569    | 17,340,169    |
| 减: 累计折旧   | 117,473       | 5,864,544     | 5,982,017      | 116,710       | 1,832,151     | 1,948,861     |
| 长期待摊费用    | -             | 1,563,690     | 1,563,690      | -             | -             | -             |
| 长期资产合计    | 2,077,013,762 | 4,187,982,966 | 6,264,996,728  | 880,820,563   | 3,490,565,619 | 4,371,386,182 |
| 资产总计      | 3,233,114,896 | 7,841,875,711 | 11,074,990,607 | 1,630,780,393 | 6,522,294,009 | 8,153,074,402 |

## 新加坡星展银行有限公司上海分行

## 财务报表附注(续)

2006年度

人民币元

## 四、人民币及外汇业务分部资料(续)

本分行按人民币和外汇业务分别编制的财务报表如下(续):

## 1. 资产负债表(续)

| 负债及总行账户      | 2006年         |               |                | 2005年         |               |               |
|--------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
|              | 人民币业务         | 外汇业务          | 合计             | 人民币业务         | 外汇业务          | 合计            |
| 流动负债:        |               |               |                |               |               |               |
| 活期存款         | 408,953,633   | 189,034,994   | 597,988,627    | 434,389,573   | 205,359,404   | 639,748,977   |
| 短期存款         | 908,197,360   | 21,116,796    | 929,314,156    | 523,677,749   | 17,555,192    | 541,232,941   |
| 同业存放款项       | -             | 179,600,100   | 179,600,100    | -             | -             | -             |
| 同业拆入款项       | 775,000,000   | 156,174,000   | 931,174,000    | 465,000,000   | 548,821,200   | 1,013,821,200 |
| 联行及附属机构拆入款项  | 590,000,000   | 6,528,654,297 | 7,118,654,297  | -             | 5,450,131,694 | 5,450,131,694 |
| 应付利息         | 14,062,862    | 18,570,224    | 32,633,086     | 5,816,769     | 34,984,597    | 40,801,366    |
| 应交税金         | 9,296,941     | 7,889,210     | 17,186,151     | 4,384,032     | 4,486,120     | 8,870,152     |
| 其他应付款        | 784,310       | 167,240,447   | 168,024,757    | 1,021,565     | 32,203,484    | 33,225,049    |
| 人民币与外汇业务往来科目 | (303,847,207) | 303,847,207   | -              | 8,747,740     | (8,747,740)   | -             |
| 流动负债合计       | 2,402,447,899 | 7,572,127,275 | 9,974,575,174  | 1,443,037,428 | 6,284,793,951 | 7,727,831,379 |
| 中长期存款        | 602,442,797   | 16,895,691    | 619,338,488    | 663,828       | -             | 663,828       |
| 负债合计         | 3,004,890,696 | 7,589,022,966 | 10,593,913,662 | 1,443,701,256 | 6,284,793,951 | 7,728,495,207 |
| 总行账户:        |               |               |                |               |               |               |
| 拨入营运资金       | 150,000,000   | 200,000,000   | 350,000,000    | 150,000,000   | 200,000,000   | 350,000,000   |
| 资本类折算差额      | -             | (15,955,900)  | (15,955,900)   | -             | (8,240,216)   | (8,240,216)   |
| 未分配利润        | 78,224,200    | 68,808,645    | 147,032,845    | 37,079,137    | 45,740,274    | 82,819,411    |
| 总行账户合计       | 228,224,200   | 252,852,745   | 481,076,945    | 187,079,137   | 237,500,058   | 424,579,195   |
| 负债及总行账户总计    | 3,233,114,896 | 7,841,875,711 | 11,074,990,607 | 1,630,780,393 | 6,522,294,009 | 8,153,074,402 |

新加坡星展银行有限公司上海分行

财务报表附注(续)

2006年度

人民币元

四、 人民币及外汇业务分部资料(续)

本分行按人民币和外汇业务分别编制的财务报表如下(续):

2. 利润及利润分配表

|            | 2006年       |             |             | 2005年      |             |             |
|------------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------|
|            | 人民币业务       | 外汇业务        | 合计          | 人民币业务      | 外汇业务        | 合计          |
| 营业收入       |             |             |             |            |             |             |
| 贷款利息收入     | 144,301,718 | 300,425,155 | 444,726,873 | 48,411,012 | 187,471,351 | 235,882,363 |
| 指定生息资产收益   | 976,140     | 2,867,640   | 3,843,780   | 926,171    | 1,919,696   | 2,845,867   |
| 金融企业往来     |             |             |             |            |             |             |
| 利息收入       | 5,775,081   | 92,693,889  | 98,468,970  | 2,382,870  | 30,045,213  | 32,428,083  |
| 债券利息收入     | 816,004     | -           | 816,004     | -          | -           | -           |
| 其他利息收入     | -           | -           | -           | -          | 61,355      | 61,355      |
| 手续费收入      | 11,111,471  | 18,416,753  | 29,528,224  | 4,237,500  | 22,934,305  | 27,171,805  |
| 汇兑净收益      | -           | 6,663,030   | 6,663,030   | -          | 5,175,184   | 5,175,184   |
| 衍生产品业务收入   | -           | 1,149,098   | 1,149,098   | -          | 314,765     | 314,765     |
| 营业收入合计     | 162,980,414 | 422,215,565 | 585,195,979 | 55,957,553 | 247,921,869 | 303,879,422 |
| 营业成本       |             |             |             |            |             |             |
| 客户存款利息支出   | 29,333,644  | 5,414,724   | 34,748,368  | 13,898,447 | 635,727     | 14,534,174  |
| 金融企业往来     |             |             |             |            |             |             |
| 利息支出       | 33,179,843  | 314,543,374 | 347,723,217 | 1,754,666  | 160,585,167 | 162,339,833 |
| 其它利息支出     | 113,573     | -           | 113,573     | 120        | 98,860      | 98,980      |
| 手续费支出      | 66,957      | 338,972     | 405,929     | 26,918     | 508,251     | 535,169     |
| 营业成本合计     | 62,694,017  | 320,297,070 | 382,991,087 | 15,680,151 | 161,828,005 | 177,508,156 |
| 营业费用       | 41,534,102  | 106,450,028 | 147,984,130 | 13,935,141 | 60,862,703  | 74,797,844  |
| 其中: 业务及管理费 | 41,441,445  | 102,091,567 | 143,533,012 | 13,643,588 | 59,725,490  | 73,369,078  |
| 固定资产折旧     | 92,657      | 4,358,461   | 4,451,118   | 291,553    | 1,137,213   | 1,428,766   |
| 投资净损失      | 96,204      | -           | 96,204      | -          | -           | -           |
| 营业利润       | 58,656,091  | (4,531,533) | 54,124,558  | 26,342,261 | 25,231,161  | 51,573,422  |
| 减: 营业税金及附加 | 7,806,947   | 4,973,766   | 12,780,713  | 2,712,762  | 4,175,535   | 6,888,297   |
| 加: 营业外收入   | -           | 475,065     | 475,065     | -          | 176         | 176         |
| 减: 营业外支出   | -           | 28,582      | 28,582      | 3,843      | 449,590     | 453,433     |
| 计提资产损失准备前  |             |             |             |            |             |             |
| 利润总额       | 50,849,144  | (9,058,816) | 41,790,328  | 23,625,656 | 20,606,212  | 44,231,868  |

新加坡星展银行有限公司上海分行

财务报表附注(续)

2006年度

人民币元

四、 人民币及外汇业务分部资料(续)

本分行按人民币和外汇业务分别编制的财务报表如下(续):

2. 利润及利润分配表(续)

|            | 2006年       |              |              | 2005年      |            |            |
|------------|-------------|--------------|--------------|------------|------------|------------|
|            | 人民币业务       | 外汇业务         | 合计           | 人民币业务      | 外汇业务       | 合计         |
| 计提资产损失准备前  |             |              |              |            |            |            |
| 利润总额       | 50,849,144  | (9,058,816)  | 41,790,328   | 23,625,656 | 20,606,212 | 44,231,868 |
| 减: 贷款损失准备  | (8,095,919) | (32,614,196) | (40,710,115) | 8,370,657  | 18,536,962 | 26,907,619 |
| 计提资产损失准备后  |             |              |              |            |            |            |
| 利润总额       | 58,945,063  | 23,555,380   | 82,500,443   | 15,254,999 | 2,069,250  | 17,324,249 |
| 减: 所得税     | 17,800,000  | 487,009      | 18,287,009   | 7,180,000  | 773,446    | 7,953,446  |
| 净利润        | 41,145,063  | 23,068,371   | 64,213,434   | 8,074,999  | 1,295,804  | 9,370,803  |
| 加: 年初未分配利润 | 37,079,137  | 45,740,274   | 82,819,411   | 29,004,138 | 44,444,470 | 73,448,608 |
| 年末未分配利润    | 78,224,200  | 68,808,645   | 147,032,845  | 37,079,137 | 45,740,274 | 82,819,411 |

五、 关联方关系及其交易

在一般的商业环境下, 本分行按总行指示或按本分行所需, 向总行、联行及附属机构拆出或拆入资金, 资金往来的利息收付均根据国际货币资金市场的利率计算。

于本年度内, 本分行与关联方往来账户余额及主要关联交易如下:

新加坡星展银行有限公司上海分行

财务报表附注(续)

2006年度

人民币元

五、 关联方关系及其交易(续)

(1) 本分行与关联方的关系

| 名称               | 与本分行关系 |
|------------------|--------|
| 新加坡星展银行有限公司总行    | 总行     |
| 新加坡星展银行有限公司香港分行  | 其他联行   |
| 新加坡星展银行有限公司伦敦分行  | 其他联行   |
| 新加坡星展银行有限公司洛杉矶分行 | 其他联行   |
| 新加坡星展银行有限公司东京分行  | 其他联行   |
| 新加坡星展银行有限公司广州分行  | 其他联行   |
| 新加坡星展银行有限公司北京分行  | 其他联行   |
| 星展银行(香港)有限公司     | 附属机构   |
| 星展银行(香港)有限公司苏州分行 | 附属机构   |

(2) 往来账户余额

于资产负债表日, 本分行与关联方之间的重大往来余额如下:

|                    | 2006年      | 2005年      |
|--------------------|------------|------------|
| 存放联行款项             |            |            |
| - 新加坡星展银行有限公司总行    | 11,237,534 | 7,891,016  |
| - 新加坡星展银行有限公司香港分行  | 14,977,166 | 12,882,704 |
| - 新加坡星展银行有限公司伦敦分行  | 4,117,250  | 59,868     |
| - 新加坡星展银行有限公司洛杉矶分行 | 1,196,478  | 77,329     |
| - 新加坡星展银行有限公司东京分行  | 67,315     | 70,055     |
| 合计                 | 31,595,743 | 20,980,972 |

新加坡星展银行有限公司上海分行

财务报表附注(续)

2006年度

人民币元

五、 关联方关系及其交易(续)

(2) 往来账户余额(续)

于2006年12月31日, 本分行与关联方之间的重大往来余额如下(续):

|                    | 2006年                | 2005年                |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| 联行及附属机构拆入款项        |                      |                      |
| - 新加坡星展银行有限公司总行    | 4,977,733,902        | 3,462,900,354        |
| - 新加坡星展银行有限公司广州分行  | 39,043,500           | 16,141,800           |
| - 新加坡星展银行有限公司北京分行  | 590,000,000          | -                    |
| - 新加坡星展银行有限公司香港分行  | 551,832,073          | 1,971,089,540        |
| - 星展银行(香港)有限公司     | 959,652,193          | -                    |
| - 星展银行(香港)有限公司苏州分行 | 392,629              | -                    |
| 合计                 | <u>7,118,654,297</u> | <u>5,450,131,694</u> |
| 其他应收联行及附属机构        | 1,385,480            | 3,563,588            |
| 应付联行及附属机构利息        | 17,332,227           | 33,363,036           |
| 应付总行管理费用           | 2,728,291            | 1,792,242            |
| 衍生金融工具利率合约         | 198,971,681          | 80,709,000           |

(3) 主要关联方交易

|           | 2006年       | 2005年       |
|-----------|-------------|-------------|
| 利息收入      | 651,191     | 279,663     |
| 衍生产品业务收入  | 709,496     | (702,640)   |
| 利息支出      | 293,305,188 | 146,083,024 |
| 总行摊入的管理费用 | 3,603,820   | 1,805,574   |

本分行管理层认为上述交易均根据一般正常交易条件进行, 并以市场价格作为计价依据。

新加坡星展银行有限公司上海分行

财务报表附注(续)

2006年度

人民币元

六、 财务承诺

(a) 资本性支出承诺

根据本分行管理层意见，本分行于资产负债表日并无资本承诺。

(b) 经营租赁承诺

于资产负债表日后连续三个会计年度每年将支付的不可撤销经营租赁的最低租赁付款额及以后年度将支付的不可撤销经营租赁的最低租赁付款额分别为：

|      | 2006年             | 2005年             |
|------|-------------------|-------------------|
| 首年   | 26,427,376        | 26,883,843        |
| 次年   | 18,245,889        | 23,482,854        |
| 第三年  | 1,417,089         | 17,722,350        |
| 以后年度 | <u>53,940</u>     | <u>1,610,106</u>  |
|      | <u>46,144,294</u> | <u>69,699,153</u> |

七、 或有负债

据本分行管理层意见，于资产负债表日，本分行除附注三、15表外项目披露的或有负债外，并无其他重大或有负债。

## 八、 风险集中的情况

在正常业务操作过程中，本分行主要面对以下风险：

### 1. 信贷风险

信贷风险主要为因本分行的信贷客户未能或不愿履行其承诺而引起损失的风险。表外项目的信贷风险主要来自于备用信用证、保函和应付银行承兑汇票等。本分行严格的授信前审查制度、授权审批制度和授信后的跟踪和上报机制有效地降低和防范了信用风险。

本分行定期对客户的经营状况进行检查，对贷款质量进行分析并提取充足的贷款损失准备。

### 2. 流动性风险

流动性是指资产在不受价值损失的条件下，具有迅速变现的能力。如果未来贷款需求大幅增加，会增加对流动性的需求；当存款大幅减少、贷款到期期限误配或本分行在收回贷款时发生困难，会对本分行的流动性产生影响。利率变动较大时，也可能不会对流动性产生影响。这些因素与存款客户突发性的提取存款、出现非预期的不良贷款、外汇货币市场融资出现困难等突发事件一起构成对流动性的不利影响因素。

按照《管理条例》及有关规定，本分行的人民币及外汇业务分别保持资产流动比例不得低于25%。本分行贷款资金主要从总行、联行及附属机构筹措，以保持其流动性。同时，本分行会根据资产及负债的不同期限对流动性风险做出控制。

财务报表附注(续)

2006年度

人民币元

---

八、 风险集中的情况(续)

3. 汇率风险

汇率风险是指由于汇率变动使银行的表内和表外头寸遭受损失的风险。本分行在中华人民共和国境内成立及经营，外币交易以美元为主，而人民币兑美元汇率受中央政府的调控，整体汇率风险水平可以接受。本分行的贷款以美元及人民币为主，因此汇率风险在可控制范围内。

4. 利率风险

利率风险是指银行的财务状况在利率出现不利波动时所面临的风险。本分行根据总行缺口管理的要求，每天编制缺口管理报告，有效降低因利率变动而引起的风险。

九、 其他重大事项

根据银监会于2007年1月31日出具的有关本分行增加营运资金的批复（银监函[2007]35号），本分行获批准由总行增拨人民币业务营运资金150,000,000元人民币。增资后，本分行的营运资金为人民币500,000,000元，其中人民币业务营运资金300,000,000元人民币，外汇业务营运资金为200,000,000元人民币等值的美元。该增资事项已经安永华明会计师事务所于2007年2月26日出具的(2007)验字第60438152\_B01号验资报告验证。

2006年12月22日，经银监会批准，本分行总行和星展银行（香港）有限公司将其在中国境内的北京、深圳、广州及苏州等四家分行改制成由总行单独出资的外商独资银行（星展银行（中国）有限公司，以下简称“星展中国”），同时保留本分行为从事外汇批发业务的分行。

新加坡星展银行有限公司上海分行

财务报表附注(续)

2006年度

人民币元

---

九、 其他重大事项(续)

根据改制计划,本分行人民币业务营运资金人民币300,000,000元将转变为星展中国注册资本中的一部分,其相关人民币业务及部分外汇业务的相关资产、负债及所有累计未分配利润将转出至星展中国,同时北京分行和苏州分行的部分信贷资产将转入至本分行。

截止审计报告日,上述改制事项尚处办理过程中,有关变更手续尚待银监会验收批准。

十、 资产负债表期后事项

于2007年3月16日闭幕的第十届全国人民代表大会第五次会议通过了《中华人民共和国企业所得税法》(“新企业所得税法”),并将于2008年1月1日起施行。新企业所得税法引入了包括将内、外资企业所得税税率统一为25%等的一系列变化。由于具体的实施细则和管理办法尚未公布,目前尚不能就新企业所得税法实施将对本分行带来的未来财务影响做出合理评估。

十一、 比较数字

若干比较数字已经重新编排,以符合本年度之呈报方式。

十二、 财务报表的批准

本财务报表已经由本分行管理层于2007年3月29日决议批准。

后附资料不是本已审财务报表的组成部分

新加坡星展银行有限公司上海分行

应纳税所得额调整表

2006年度

人民币元

|                    | 2006年             |                     |
|--------------------|-------------------|---------------------|
|                    | 人民币业务             | 外汇业务                |
| 本年度财务报表利润总额        | 58,945,063        | 23,555,380          |
| 估计之调整项目            |                   |                     |
| 加： 非公益性捐赠          | -                 | 21,230              |
| 购买境外保险             | 80,634            | 206,321             |
| 逾期超过90天的贷款利息       | 4,559,049         | 5,089,939           |
| 税法规定不予税前抵扣的费用      | 2,217,090         | 5,672,910           |
| 减：                 |                   |                     |
| 按照税法规定可予多抵扣的贷款损失准备 | 12,689,361        | 46,402,604          |
| 冲回以前年度不予税前抵扣的广告费支出 | 70,037            | 312,636             |
| 超过两年的应付未付款         | 108,977           | 278,842             |
| 估计应纳税所得额           | <u>52,933,461</u> | <u>(12,448,302)</u> |

(注：本应纳税所得额调整表未经审计，需待税务机关审批并最终以当地税务机构核定额为准，仅供管理层参考之用。)

 **ERNST & YOUNG**