

目录

宗旨与价值观	封面内页	财务	
		财务报告	33
集团概览		辅助资讯	
致股东的信	02	国际网络	132
财务重点	06	财务日期	134
董事部	08	集团简介与企业资料	封底内页
策略与资本委员会成员及其他管理委员会成员	12		
营运与财务回顾			
新地平线 III	14		
2012年业务计分表	15		
企业社会责任	17		
公司治理			
资本管理	22		
风险管理	24		

本常年报告书分别以英文与中文印制。中文版本的内容是从英文版本中翻译，英文版本已经由我们的审计师签订确认。中英版本之间若有任何出入，应以英文版本为准。

宗旨

我们致力为社会中的个人与企业提供切合其需求的创新金融服务，协助他们达成理想。

价值观

客户

我们聆听并理解客户的需求。
我们通过提供卓越的产品与高素质服务，与客户建立起持久坚固的关系。

人员

我们公平对待彼此，并互相尊重。
我们为每一名同事提供支持，并投资于他们的发展，帮助大家充分发挥潜能。
我们认可并奖励优秀的员工。

团队

做为团队的一分子，我们恪尽职守、同心协力，迈向共同的目标。
我们每一个人都对自己的行为完全负责。

诚信

公平交易是我们的经营之本。
我们承诺我们的所有行为都经得起大众的考核。

谨慎承担风险

我们以谨慎态度面对风险，因为客户信赖我们所提供的安全与稳固。

效率

我们积极投资于基础设施，改进流程及技能，从而降低营业成本。
自始至终，我们力求做到准确地决策，有效地执行。

我们华侨银行经过多年的成功战略实施,已成为区域最受赞誉的金融服务集团之一。在当前瞬息万变的金融环境中,我们不但需要全力以赴、稳步保持我行的战略核心基础,更需要高瞻远瞩,为将来的增长做好准备。我们将通过以下方式为股东提高价值:

- 建立并扩展持久的客户关系;随着市场日趋复杂的金融环境以及客户不断转变的财务需求,我们必须细心聆听并切实了解他们最关心的问题,包括提供合适高效的服务,分享市场认知以及提供财务咨询。
- 持续增加对马来西亚、印尼和大中华区等我们已打下坚实基础的高增长经济体的投入。
- 为遍及本区域的私人银行与高端客户打造一体化的财富管理平台,通过跨区域网络合作增加商业客户的跨国连通度,并扩大我行资本市场的影响力并增强企业融资能力。
- 通过利用我行过去对基础设施的投资,借以充分提高整个集团的价值和效率,同时不断增强科技层面的稳定性,从而为客户提供更优质的服务。
- 进一步投入对高素质人才的培养,加强我行的优才计划,帮助他们掌握各项技能与知识,以此满足客户的未来需要。

展望未来,我们深信通过这些远见卓识的全方位策略,不但能使我们为股东带来更高回报,为客户打造更具特色的价值侧重点,并能为我行吸引更多优质人才,助力华侨银行。

华侨银行这一品牌,今天已经成为安全与实力的象征。我们是全球资本化最佳的银行之一,也是世界上少数维持AA信贷评级的银行之一。《彭博市场》杂志连续第二年评选我们为全球最强大的银行。我们现在具有强大品牌,掌握竞争优势,并充满信心迈入新的一年。

2012年的金融市场动荡而不明朗,对业界而言是极具挑战的一年。美国经济复苏的步伐,欧洲主权债务危机令人关注,新兴经济体增长放缓,这些都对全球经济带来沉重的压力,与此同时,金融机构的管制也更为严格。

尽管营运环境艰巨,我们通过业务增长和有效的风险管理,取得的收入依然创下历史新高。我们采取多项措施以加强我们的资产负债表,并且反映在强大的资本充足率、高水平的资金流动性以及稳固的资产品质方面。

业绩回顾

我们很高兴能在此宣布截至2012年之财政年度创下了新高的业绩,这主要是由于历来最高的净利息收入、收费收入、净交易收入以及保险收入贡献显著提升所致。本集团的税后净利润增长了73%,达到39亿9000万新元,相对于2011年的23亿1000万新元。若扣除脱售非核心资产所取得的收益,我们的核心净利则是上升24%,达到28亿3000万新元。按核心盈利计算,我们的产权回报率从11.1%提高至12.5%,每股盈利则从2011年的64.8%上升至79.1%。

净利息收入增长10%,达到37亿5000万新元,超越去年的34亿1000万新元记录。其主要贡献是来自强劲的资产增长,不过部分效益被长期低利率环境、缺口机会有限及因市场竞争而对抵押贷款作出的重新定价等因素导致净息差下降9个基本点所抵销。非银行客户贷款的平均结存年度同比增长15%,且遍及新加坡各行业领域及主要海外市场。

不包括资产脱售收益在内的非利息收入增长了31%达到29亿新元,超越前一年的22亿1000万新元。这主要是受惠于较高的收费与佣金,强大的交易收益以及极好的保险收入。财富管理、贷款相关与交易相关收入达到12亿新元,也创下了新高。净交易收入增至5亿1500万新元,主要来自证券与衍生工具交易,而去年则是2亿1700万新元。寿

险利润取得良好增长,上升了81%,从前一年的3亿8300万新元升至6亿9200万新元。在本年度,集团脱售资产收益是13亿2000万新元(税后收益是11亿1000万新元),主要是来自出售 Fraser and Neave, Limited (“F&N”) 和 Asia Pacific Breweries Limited (“APB”)。

我们的总核心收入为66亿5000万新元,增长率为18%,而营运开支则增加11%,从前一年的24亿3000万新元增至27亿新元。总员工成本增加14%,达到16亿5000万新元,原因是业务量增长导致基础薪金与奖励补贴上升。员工人数增长了8%以支持业务增长,其中超过一半是来自海外市场。成本与收入比例(不包括脱售资产收益),从前一年的43.2%改善至40.6%,这是因为收入增长步伐超越开支的增长。营运利润增长24%,达到39亿5000万新元。

集团的资产品质持续改善,覆盖比例也保持强劲。不良贷款率从0.9%改善至0.8%,总累计备款相当于不良资产(包括贷款以外的资产)的142%,一年前则是107%。净备款达到2亿7100万新元,比2011年的2亿2100万新元高出23%。

我们依然保持是全球资本化最佳的银行之一,截至2012年12月31日的一级资本与总资本充足率分别为16.6%与18.5%。此比率高于2011年的水平,也远超过法定的6%与10%最低标准。我们的核心一级资本率(不包括一级优先股)从前一年的11.4%升至12.8%。

我们的主要附属公司持续为集团的整体业绩作出良好的贡献。大东方控股在本年的税后净利为11亿9000万新元,包括脱售其在F&N和APB所取得的4亿2200万新元收益。若不包括脱售资产收益,则其净利也达到7亿6800万新元的新高,显著高于2011年的3亿8600万新元,这主要是受惠于承保利润的强劲增长、净投资收入上升及按市价计值的收益扩大而带来大幅度的增长。大东方控股的内在保险业务持续取得强劲增长,新业务加权保费在定期保费产品需求提高的带领下,比一年前增加了5%。集团的银行保险销售管道也在我们的各主



要市场中取得强劲的增长，这是由于我们加强集团内部紧密合作所带来的效应。在扣除脱售资产收益及无形资产摊销与非控股股权之后，大东方控股对集团税后核心净利做出的贡献是6亿2200万新元，比2011年的2亿9700万新元增长了109%，相当于集团全年核心净利的22%。

华侨银行（马来西亚）的全年净利取得4%增长，达到8亿1100万令吉（3亿2800万新元）。所有领域都取得收入增长，包括净利息收入增长2%，回教融资收入上涨34%，非利息收入增长12%。开支比前一年增加14%，净备款则减少13%。贷款年度同比增长12%，而不良贷款率从2.6%改善至2.1%。

Bank OCBC NISP 的净利增长22%，达到9150亿印尼盾（1亿2200万新元），前一年则是7530亿印尼盾（1亿800万新元）。净利息收入比2011年增长14%，主要得利于28%的广泛贷款增长，而非利息收入年度同比则增长28%。本年度支出增长14%。净备款上升17%。资产品质保持良好，不良贷款率从前一年的1.3%改善至0.9%，而覆盖率超过200%。

新加坡银行持续其强劲的增长势头，所管理的资产上升35%，从2011年的320亿美元（410亿新元）增至430亿美元（520亿新元）。其包括贷款在内的盈利资产规模增长了31%，从一年前的400亿美元（520亿新元）增至520亿美元（630亿新元）。银行在亚洲与印度大陆的主要市场都取得广泛的资产增长，在吸引欧洲和中东的新客户的庞大资产方面尤其成功。

除了今年业绩表现出色之外，我们也很荣幸在今年获得以下荣衔：

- 全球最强大银行：彭博市场
- 全球50大最安全银行之一：环球金融
- 新加坡2012年度最佳银行：银行家
- 最佳管理董事会（市场资本化价值10亿新元及以上）— 金奖：新加坡企业奖

股息

董事部十分重视要为投资者提供稳定及可预测的股息,并且在兼顾银行的资本需求之余,通过将脱售资产收入重新投资于核心银行业务以提高股东的长期回报。依据这项方针,董事部已建议派发每股17分的年终免税股息,使到2012年的全年总股息达到每股33分,高于2010年的30分,这笔股息相等于核心盈利的40%。

超越新地平线

在度过危机之后这几年,金融服务业已经历了显著的转变。随着我们做好充分准备以迈向新地平线以后的未来增长,我们将继续重视为客户提供高效的服务。我们深信我们所推展的策略,包括深化客户关系,在经济增长较高的国家扩展业务,培养人才,并从集团业务与合资项目寻求更大的策略价值,将有助于为我们的股东带来更高、更持久的回报。

保持对客户的重视

服务客户是我们业务的核心,我们致力与客户建立强大和深厚的关系。随着市场日趋复杂的金融环境,以及客户不断转变的财务需求,我们必须细心聆听并了解客户最关心的问题,并持续寻找更佳途径,让客户享受到优良服务与与众不同的待遇。

我们是第一家在星期天提供全面服务的银行。目前我们在全岛拥有20间提供星期天服务的分行,成为新加坡最大的周末银行服务网络。为庆祝星期天银行服务实行六周年,我们对这项服务进行改善,包括装修分行,并增加儿童活动的项目。我们在2011年推出并获奖的“FRANK by OCBC”计划,是一项特别为青少年及年轻成人等Y世代客户而设的服务,这项计划今年开设了第四家分行。在马来西亚,为了扩大我们与客户的接触,OCBC Al-Amin 推出该国首创的独立式每周营业七天的回教银行分行,将营业时间延长至晚上。作为新加坡领先推行手机银行服务与交易应用程序的银行之一,我们将持续改善我们的网上银行与流动银行平台,以便让客户享有更良好的服务体验。我们也致力简化提供给客户的文件,并且取得显著进展。

随着我们继续与保险附属公司大东方控股成功合作,集团在新加坡银行保险市场占据了屹立不倒的首席地位。我们推出一项独特的抵押保护优势保单,这是新加坡唯一具有可退还保费特点的抵押保险保单。另一项创新产品是CashFlo信用卡,这是新加坡第一张自动分期付款信用卡。我们也继续加强与职总(“NTUC”)的良好合作关系,与NTUC Link及新加坡最大超级市场职总平价合作社合作,重新推出极为成功并广受欢迎的Plus!信用卡,并在本年度取得了超过10万名新客户。为进一步配合我们对职总工会会员及广大社群所提供的多项金融服务与产品,我们也在樟宜商业园的FairPrice Xtra 霸级市场内开设了第二家Plus! Lite分店。公司客户方面,我们推出社区银行计划,为新加坡企业提供一套专为配合他们的增长阶段而量身定制

的服务。身为新加坡与马来西亚现金管理服务的领先经营者,我们继续在这方面为客户提供新产品与服务。在新加坡,我们推出多项创新产品,包括综合人民币交易方案,在马来西亚则推出了OCBC SME Access,这是一项结合现金管理方案的来往户头,为中小型企业提供具有吸引力的利率及24小时使用户头的便利。

推动及加强集团的规模与实力

集团业务所具备的独特实力,是华侨银行能持续取得成功,并在竞争中脱颖而出的决定性因素。我们将继续深化在马来西亚、印尼和大中华区的业务与实力,同时在其他市场寻求新的商机。

华侨银行(马来西亚)是当地按资产、贷款及存款计算拥有稳固地位的领先银行。我们是拥有最大网络的外资银行之一,并且持续在扩展我们的规模以便为客户提供更为便利的服务。在本年度,我们开设了四家分行,包括三家OCBC Al-Amin 银行Xpres分行,这是马来西亚国内首创的独立式回教银行分行,每周营业七天,每天营业至晚上10点。

随着我们扩大批发企业银行服务的实力,推动新兴业务领域的增长,并将分行网络的表现提升至更高水平,这些因素皆促使印尼方面的业务取得更佳业绩。为了满足客户日益增长的财务需求,我们也借助分行网络以扩大财富管理平台,配合这项目标,我们已经与大东方控股联合开发了一系列的银行保险产品。在本年度,我们收购了证券经纪公司PT Transasia Securities的80%股权,以增加一个扩大印尼财富管理业务的平台。

中国方面,我们已经在八个城市设有业务,拥有一个由16家分行与支行组成的网络,足以掌握中国与区域之间日益增长的商机。我们在新加坡设立一个中国业务办事处,为前来新加坡与本区域投资的中国客户提供支持,协助他们进行跨境交易、资本与资金流动以及投资银行业务。我们在大中华区(包括香港与台湾)内的企业与财富管理客户的规模已经显著有所扩大。随着人民币国际化的过程持续发展,我们也扩大银行服务方案以满足客户的需要。我们将充分利用与宁波银行和Avic Trust之间的策略伙伴关系,在开发新产品与跨境交易方面通力合作。随着我们向高速增长经济体寻求发展,大中华区已成为我们业务发展的主要重点。我们在大中华区的盈利比前一年增长了35%,并且预期大中华区客户所带来的海外盈利的比例将日益提高。

在其他亚细安国家,我们正在积极考察印支半岛内的新兴机会,并对缅甸的经济潜能感到看好。由于新加坡与缅甸之间的经济与贸易联系不断增长,我们正好能够根据客户的需求演变而为他们提供各项银行服务。

为了争取本地与海外财富、交易与资金的流动而带来的商机,我们将继续尽力发挥我们的网络和众多全面银行服务的作用。随着我们的客户规模在全球扩大,我们致力在内部互相配合,共同作为一个整体与各个市场的客户建立关系,这项措施促使我们的业务量取得显著的增长。我们也在扩充企业金融与资金市场团队的规模与实力,以提供更优良的产品种类。

对于集团内部通过合作以提升价值的重要性给予重视,这是十分具有意义的。集团各部门之间紧密合作所产生的协同作用,将继续为集团和客户带来利益。此外,我们努力不懈地精简业务过程及投资于新科技,也继续显著提升了生产力及效率。在本年度,我们完成在马来西亚新核心银行系统的部署工作,这使我们朝在新马两地共用同一银行服务平台的目标又向前迈进一步。这个系统预定在2013年第三季启用。我们也在中国与香港推出共同的风险管理平台,加强信用卡与网上银行交易的安全措施,并实施自动信用卡与扣帐卡批准系统,将批准时间缩短达85%。此外提高生产力与效率之外,这些措施也进一步提升了客户使用我们的银行服务的良好体验。

人力投资

我们了解人力是促使集团成功的关键,归根究底,银行服务就是一项以人为本的服务。我们通过共同的核心价值而团结一致,在集团各地区与业务部分之间建立互相合作的文化。我们达到高水平的员工参与评分,超越了基准要求,证明了我们致力将华侨银行打造成能让员工实现其全面潜能的首选雇主的决心。我们所关注的一个重要领域是识别及培养人才。我们扩充了人才管理计划,着重根据业务需要来培养领导人才。OCBC 校园在2013年上半年启用之后,我们的学习与培养计划将进一步获得加强。这座市区内的校园为新加坡金融机构的首创之举,它将把集团所有的学习设施齐集一处,成为员工学习和交换意见的平台。在我们持续推行的工作生活平衡计划方面,我们推出了小学离校会考休假计划与事业暂休假计划,成为第一家推出这类计划的新加坡银行。我们也将陆续在其他集团实体推行这项计划。



张松光
主席

2013年2月15日

企业社会责任

我们扩大了职员义工计划,让更多员工有机会参与社区工作。除了支持弱势儿童之外,这项计划也扩展至支持家庭、教育、环境与人道任务。员工现在能每年获得一天假期参与义务工作。随着这些变动,我们的员工在新加坡参与社区工作的比率也有所提升。今年,共有1600名员工义务参与社区活动,义务工作的总时数达到8000小时。这项参与率远超过2011年的600名员工及1300义务小时的数字。

深具信心展望未来

迈入2013年之际,我们预期全球经济将取得中低水平的增长。一方面美国经济显示轻微复苏的混合迹象,另一方面欧洲泥足深陷的问题看来无法在短期内解决。中国最近显示稳定增长迹象,可能取得8%增长的水平。东南亚方面,包括新马印三国在内,预料将由于国内市场较为活跃及经济基本面良好而在今年取得稍高的增长。利率预料将保持在低水平,主要中央银行估计将维持宽松的货币政策。法定要求将会提高,尤其是涉及资本、资金和流动性方面,而金融界将因此面对更高的管制与条规遵循成本。

虽然前景依然充满挑战,但是我们的金融实力及多元化业务让我们更具灵活性及竞争优势,能够争取更大的市场占有率和追求新商机。在我们努力不懈之余,我们也留意在有机增长与非有机增长之间保持良好的平衡,无论这些增长是来自不同地区或者来自不同业务,并且对风险维持审慎态度,同时确保我们的基础设施,特别是科技平台的稳定性,能够全面支持增长。

我们对集团目前的状态深具信心,能够在未来一年里为我们的客户、股东及员工提供更卓越的价值。

鸣谢

最后,我们谨此感谢董事部成员在本年度给予的咨询与指导,也衷心感谢所有勤奋的员工和管理层人员积极为客户提供服务,此外也更要感谢所有客户和股东所给予的忠诚信赖和支持。



钱乃骥
集团行政总裁

财务重点

集团五年财务总结

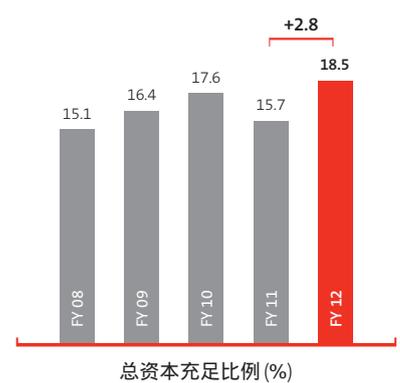
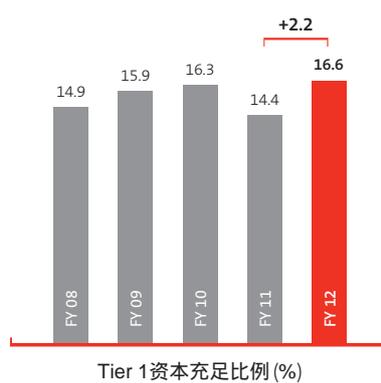
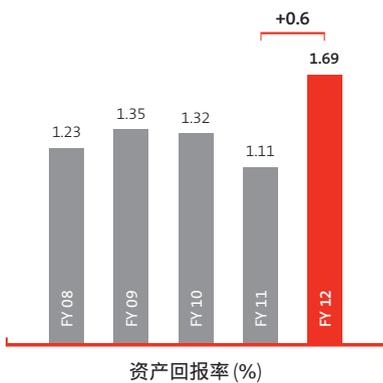
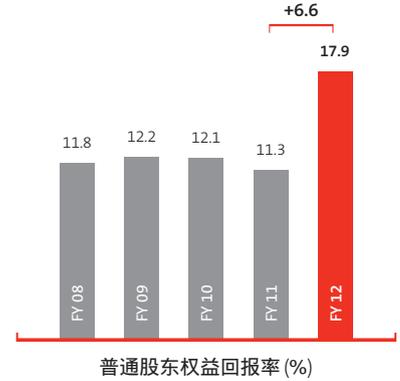
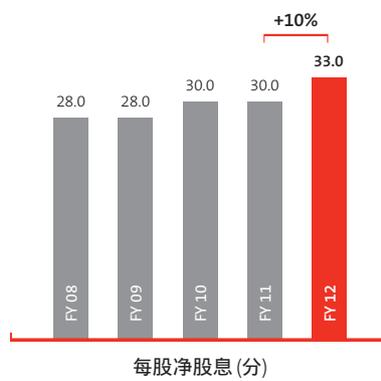
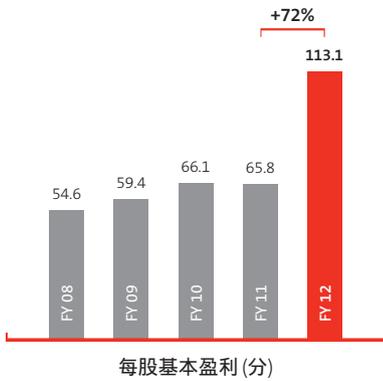
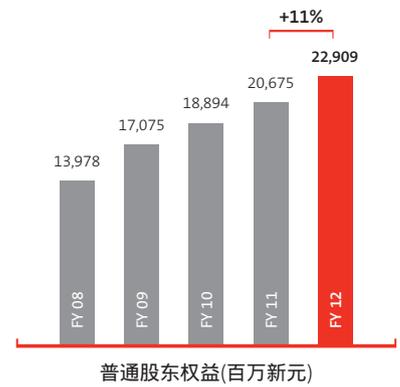
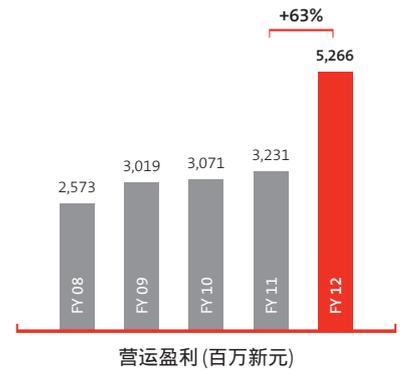
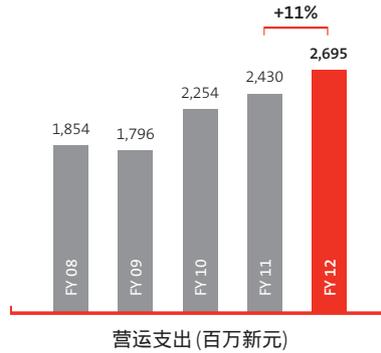
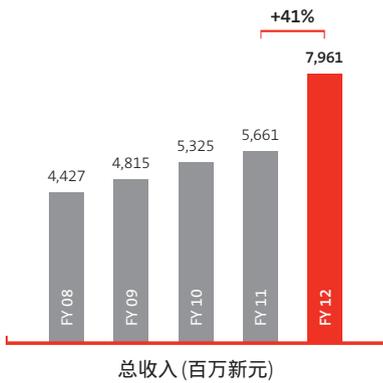
截至12月31日财政年度	2012	2011	2010	2009	2008
收入报表(百万新元)					
总收入	7,961	5,661	5,325	4,815	4,427
营运支出	2,695	2,430	2,254	1,796	1,854
营运盈利	5,266	3,231	3,071	3,019	2,573
无形资产的摊销	60	61	55	47	47
贷款备款与其他资产减损	271	221	134	429	447
税前盈利	4,962	2,955	2,880	2,543	2,085
应归属银行权益持有人的盈利	3,993	2,312	2,253	1,962	1,749
应归属银行权益持有人的现金盈利 ⁽¹⁾	4,053	2,373	2,308	2,009	1,796
资产负债表(百万新元)					
非银行客户贷款(扣除备款后净额)	142,376	133,557	104,989	80,876	79,808
非银行客户存款	165,139	154,555	123,300	100,633	94,078
总资产	295,943	277,758	229,283	194,300	181,385
不包括寿险基金投资资产在内的资产	243,672	228,670	181,797	151,223	142,508
总负债	267,242	252,368	205,638	172,521	162,825
普通股东权益	22,909	20,675	18,894	17,075	13,978
应归属银行股东总权益	25,804	22,571	20,790	18,971	15,874
每普通股之资料					
基本盈利(分)	113.1	65.8	66.1	59.4	54.6
现金盈利(分) ⁽¹⁾	114.8	67.6	67.8	60.9	56.1
净中期与年终股息(分) ⁽²⁾	33.0	30.0	30.0	28.0	28.0
资产净值(新元)					
估值前盈余	6.68	6.02	5.66	5.29	4.51
估值后盈余	7.95	7.04	7.09	6.33	5.18
比例(%)					
普通股东权益回报率	17.9	11.3	12.1	12.2	11.8
资产回报率 ⁽³⁾	1.69	1.11	1.32	1.35	1.23
盈利股息比例(倍数)	3.43	2.17	2.18	2.09	1.95
支出收入比例	33.8	42.9	42.3	37.3	41.9
资本充足比例⁽⁴⁾					
Tier 1比例	16.6	14.4	16.3	15.9	14.9
总比例	18.5	15.7	17.6	16.4	15.1

⁽¹⁾ 不包括无形资产的摊销。

⁽²⁾ 集团股息为免税股息。

⁽³⁾ 平均资产回报率的计算不包括寿险基金投资资产。

⁽⁴⁾ 2008年至2012年资本充足比例是根据发给银行的新加坡金融管理局通告637,采用巴塞尔资本协议II (Basel II) 架构计算。





张松光博士 主席

张博士在1999年7月1日首次受委为董事部成员，再于2012年4月25日重新获选为董事。他在2002年3月26日至2003年6月30日期间担任副主席，并在2003年7月1日受委为主席。张博士从事过广泛事业，拥有丰富经验，包括在新加坡航空公司任职了29年。他离开该公司之前是担任副主席兼行政总裁。他目前担任多家公司董事，包括大东方控股有限公司。张博士拥有阿德莱德大学理学士数学一级荣誉学位，澳大利亚国立大学理学硕士学位与数学博士学位以及(荣誉)理学博士学位。现年七十一岁。

陈育宠先生

陈先生在2005年10月1日首次受委为董事部成员，再于2012年4月25日重新获选为董事。他目前担任总统顾问理事会成员及职总创优企业副主席，并担任多家上市公司董事，包括新加坡电信有限公司和胜科工业集团。他也担任新加坡劳工基金董事。陈先生过去曾担任毕马威会计事务所(新加坡)管理合伙人，他在该公司任职30年后，于2005年退休。陈先生拥有新加坡大学会计学士学位。他也是英格兰和威尔士特许会计师学会会员及新加坡特许公共会计师学会会员。现年六十一岁。

康大卫先生 (DAVID CONNER)

康先生在2002年4月15日首次受委为董事部成员，再于2010年4月16日重新获选为董事。他在2002年4月15日至2012年4月14日期间担任华侨银行集团行政总裁。他在亚太区拥有丰富的银行界经验，曾在花旗银行任职超过25年，并于1999年担任日本花旗银行董事经理及市场经理。他在1996年至1999年期间担任印度花旗银行行政总裁，之前则担任新加坡花旗银行业务总管。他是新加坡理工与设计大学及圣路易市华盛顿大学受托董事会成员，以及新加坡董事学院和新加坡交响乐团理事会成员。康先生拥有圣路易市华盛顿大学文学士学位及哥伦比亚大学商业管理硕士学位。现年六十四岁。



方爱莲女士

方女士在2008年11月1日首次受委为董事部成员, 再于2012年4月25日重新获选为董事。她目前担任大东方控股有限公司主席及多家公司董事, 包括新加坡电信有限公司、美罗控股有限公司、悦榕控股有限公司和新传媒电视私人有限公司。她也在多个机构担任理事, 包括新加坡理工与设计大学受托董事。方女士过去曾担任安永会计事务所主席, 在该公司任职达34年后退休。她是英格兰和威尔士特许会计师协会会员及新加坡特许公共会计师协会会员, 也是马来西亚特许公共会计师协会会员。现年六十三岁。



赖德保先生

赖先生在2010年6月1日首次受委为董事部成员, 再于2011年4月15日获选为董事。他在华侨银行任职超过20年, 曾担任多项高级职务, 包括企业银行业务主管、资讯科技与中央营运主管及风险管理主管。在2010年4月退休之前, 他担任集团审计主管。在加入华侨银行之前, 他曾担任 Citicorp Investment Bank Singapore Ltd 董事经理, 并曾任职于花旗银行, 派驻雅加达、纽约和伦敦。他目前在 AV Jennings Ltd、维信集团有限公司、华侨银行 (马来西亚) 有限公司和华侨银行 Al-Amin 有限公司担任董事, 也是 PT Bank OCBC NISP Tbk 的董事总监。赖先生拥有新加坡大学文学士荣誉学位。现年六十八岁。



李成伟先生

李先生在1966年2月25日首次受委为董事部成员, 再于2012年4月25日重新获选为董事。他在1995年8月1日至2003年6月30日期间担任华侨银行主席, 目前继续任职于董事部执行委员会与董事部提名委员会。他目前担任淡马锡信托受托董事会主席及多家公司董事, 包括大东方控股有限公司、南益树胶集团和李氏基金会。李先生拥有加拿大多伦多大学应用科学工程理学学士学位及加拿大西安大略大学工商管理硕士学位。现年八十二岁。



李迪士博士

李博士在2003年4月4日首次受委为董事部成员，再于2011年4月15日重新获选为董事。他目前担任美国杜克大学医学院及杜克-新加坡国立大学医学研究生学院副教授。他过去曾在华侨银行及新加坡金融管理局担任高级职务。他是李氏基金会及多家南益树胶集团属下公司的董事。李博士拥有耶鲁大学医学士与博士学位以及伦敦大学帝国理工学院商业管理硕士特优学位。现年四十九岁。

科伦·麦卡锡先生 (COLM MCCARTHY)

麦卡锡先生在2008年11月1日首次受委为董事部成员，再于2012年4月25日重新获选为董事。他曾在美国银行任职达29年，2001年至2008年期间担任美国银行亚洲区总裁直到卸任。他在美国银行曾先后担任多项要职，包括新加坡行政总裁、南亚区主管与东南亚区主管，此外也担任美国银行在新加坡、马来西亚、香港和日本的附属企业的董事部成员。他目前是新加坡银行、会德丰地产（新加坡）有限公司和新加坡爱尔兰商会的董事。他拥有都柏林爱尔兰国立大学商学士及商业研究硕士学位。现年五十五岁。

梁文松教授

梁教授在2005年1月1日首次受委为董事部成员，再于2010年4月16日重新获选为董事。他目前担任新加坡南洋理工大学商学院教授，并担任k1创业及吉宝电讯与通运有限公司董事。他拥有新加坡国立大学会计荣誉学位，美国匹兹堡大学商业管理硕士学位和博士学位。现年五十五岁。



拿督黄三光

拿督黄三光在2012年2月21日首次受委为董事部成员，再于2012年4月25日获选为董事。在2011年12月31日退休之前，他是担任马来西亚国家银行 (BNM) 特别顾问。在这之前的2002年至2010年期间，他是担任 BNM副行长兼董事。黄三光目前担任 Cagamas Berhad (马来西亚国家按揭公司) 与其附属公司，以及 Malaysian Electronic Clearing Corporation Sendirian Berhad (BNM附属公司) 主席，他也是华侨银行 (马来西亚) 有限公司副主席。他在多家公司担任董事，包括华侨银行 Al-Amin 有限公司。他拥有马来亚大学经济荣誉学士学位，美国波士顿大学文学士 (发展经济) 硕士学位。他也是 Institute of Bankers Malaysia 会员。现年六十五岁。

柯伟义先生

柯先生在2012年1月9日首次受委为董事部成员，再于2012年4月25日获选为董事。他目前担任新加坡政府投资公司 (GIC) 执行委员会及投资检讨委员会顾问，他也是印度投资业务集团自然资源投资业务集团主席，同时也是 GIC Asset Management Pte Ltd 董事。他在多家公司担任董事，包括 EDBI Pte Ltd、大东方人寿保险有限公司、新加坡交易所和新加坡劳工基金，并担任 SLF Strategic Advisers Pte Ltd 与 Ministry of Health Holdings Pte Ltd 投资委员会主席，以及新加坡理工与设计大学受托董事会成员。他拥有新加坡国立大学工程学士学位 (土木工程)，是一位特许财务分析师，也是斯坦福大学商学院的校友会会员。现年五十一岁。

PRAMUKTI SURJAUDAJA 先生

Pramukti 先生在2005年6月1日首次受委为董事部成员，再于2011年4月15日重新获选为董事。他在 PT Bank OCBC NISP Tbk 任职长达23年，担任多项要职，包括董事部总裁，目前担任该银行董事总监主席。Pramukti 先生拥有三藩市州立大学理学士 (金融与银行) 学位和金门大学商业管理 (银行) 硕士学位，并曾参加日本国际大学的国际关系特别计划。现年五十岁。

郑国樺博士

郑博士在2011年8月1日首次受委为董事部成员，再于2012年4月25日获选为董事。他曾担任 GIC Special Investments Pte Ltd 总裁，该公司是新加坡政府投资公司的私人产业投资部门。在此之前他同时担任新加坡金融管理局及 GIC 副董事经理。他的事业始于青年专业人士计划下在华盛顿特区任职的世界银行。郑博士目前是 GIC Special Investments Pte Ltd、中国国际金融有限公司、腾飞私人有限公司及胜科工业集团董事。他目前也是李光耀公共政策学院管理委员会、新加坡国立大学受托委员会、The Trilateral Commission 及国际货币基金亚太部咨询团等机构成员。他拥有墨尔本 La Trobe University 一级荣誉经济学位及英格兰牛津大学纳菲尔德学院经济博士学位。他曾在哈佛商学院修读高级管理课程。现年六十五岁。



钱乃骥先生
集团行政总裁

钱先生在2012年4月15日受委为集团行政总裁。他在2007年7月加入华侨银行为高级执行副总裁，负责集团的企业与商业银行业务。他在2008年受委为环球企业银行环球总裁，兼管环球金融机构与交易银行部门。钱先生在银行界拥有35年经验，他在2006年中国建设银行收购美国银行（亚洲）后担任中国建设银行（亚洲）行政总裁兼首席执行官。在1995年至2006年期间，他担任美国银行（亚洲）行政总裁，并兼任美国银行集团亚洲个人与商业银行业务的主管。在此之前，他担任美国银行的商业与零售银行业务亚洲区信贷风险总监。钱先生目前是华侨银行（中国）及新加坡岛屿银行主席，以及 PT Bank OCBC NISP Tbk 董事总监，并在华侨银行集团属下多家公司担任董事，包括大东方控股有限公司、华侨银行（马来西亚）有限公司、华侨银行 Al-Amin 有限公司及新加坡银行。他拥有 University of California, Los Angeles (“UCLA”) 文学士（荣誉）经济学位。现年五十八岁。



金伟雄先生
首席营运官

金先生在2012年4月15日受委为首席营运官。他目前除了继续负责自2010年5月即开始掌管的环球个人银行部外，也负责银行的集团营运与技术、集团法律与条规遵循部、集团企业传播部、集团客户体验、集团品质与程序革新及集团产业服务等多个部门。金先生也是新加坡银行、华侨证券及利安资金主席。身为环球个人银行部总裁，他负责在华侨银行的主要市场，建立华侨银行的个人银行业务，并扩展财富管理业务。在华侨银行任职期间，他曾经担任各种不同的管理职务，包括财务总监、集团运营与科技总监及交易银行总裁等。金先生在区域金融、企业银行业务及现金管理方面拥有超过27年的经验。加入华侨银行之前，他曾在飞利浦电子亚太担任企业金融主管。他也曾在美国银行担任高级区域职务及在 Union Carbide Asia Pacific 担任财务主管。金先生拥有新加坡国立大学的商业管理学士学位。现年五十三岁。



陈首平先生
集团财务总监

陈先生于2011年12月受委为执行副总裁兼财务总监。财务总监的职务包括监督财务、法规与管理会计、资本管理、公司发展及投资者关系。他在2007年3月加入华侨银行并担任环球资金部的资产负债管理主管。2011年5月起升任为副财务总监。加入华侨银行之前，他曾在新加坡政府投资公司 (“GIC”) 任职13年，在该公司的最后职务是货币市场主管。他拥有南洋理工大学一等荣誉学位，也是特许财务分析师。现年四十二岁。



高体良先生
环球商业银行及金融机构

高先生在2004年4月加入华侨银行担任执行副总裁兼国际银行业务总裁，并在2012年4月受委为环球商业银行服务总裁，负责银行在商业与金融机构方面的国际业务。他目前除了继续负责自2008年8月即开始掌管的企业银行与金融机构业务外，也负责交易银行业务。高先生在银行界拥有超过26年经验，包括在新加坡花旗银行任职17年，先后担任多项高级职务，监督公司银行服务、金融机构、电子商业与交易银行服务。高先生拥有新加坡国立大学的文学士（哲学）荣誉学位。现年五十岁。



Gilbert Kohnke 先生
集团风险管理

Kohnke 先生在2005年9月受委为执行副总裁与集团风险管理总监。身为集团风险管理总监，他负责监控全方位风险，包括信贷、资讯安全、流动性、市场与营运风险管理。他同时向行政总裁及董事部风险委员会报告职务，并负责重新制订银行在巴塞尔资本协议II环境中采用的风险管理方式。他拥有超过24年的银行界经验。加入华侨银行集团之前，他曾担任 Canadian Imperial Bank of Commerce (“CIBC”) 的亚洲风险管理主管，过后担任 CIBC 驻伦敦的欧洲投资组合管理主管。他拥有 University of Western Ontario 文学士经济学位、University of Windsor, Ontario 商学士会计学位与 University of Hawaii 商业管理硕士学位。现年五十四岁。



林文坚先生
环球资金业务与投资银行

林先生在2007年1月受委为环球资金部总裁，于2011年4月升任为高级执行副总裁，负责华侨银行在新加坡、马来西亚、印尼和另外六个海外市场的金融市场业务和资产负债管理。从2012年2月起他也额外掌管银行的环球投资银行服务。林先生拥有超过26年的银行业与投资管理经验，涵盖全球资金管理、全球市场销售和交易及亚洲金融市场等领域。他曾在新加坡政府投资公司、花旗银行及淡马锡公司担任多项高级职务。加入华侨银行之前，他曾担任淡马锡控股附属公司 Asia Financial Holdings 的董事经理。他拥有新加坡国立大学的会计荣誉学位，他也是特许财务分析师。现年五十岁。



李立华先生
环球企业银行

李先生在2005年8月受委为执行副总裁，目前担任环球企业银行总裁。在此之前，他是自2002年即开始担任集团投资银行服务总裁。李先生拥有超过34年的银行界经验，曾在 Credit Suisse First Boston、Credit Suisse Singapore 和 Security Pacific National Bank 担任高级职务。李先生拥有新加坡大学的商业管理学士学位，他也是特许财务分析师。现年六十岁。



林强忠先生
集团营运与科技

林先生于2000年9月加入华侨银行，担任 finatiQ.com 的技术总监，并被调往银行，于2002年1月担任资讯科技管理总监。他于2007年12月受委为执行副总裁，并于2010年5月担任集团运营与技术总监。他负责华侨银行的交易处理与技术运营，推动生产效率的提高并降低单位成本，采用品质理念，并利用位于新加坡和马来西亚的跨境处理中心。林先生拥有超过23年的资讯科技工作经验，包括地区基础设施实施、服务管理、技术战略开发、项目管理与系统支持等。他拥有新加坡国立大学理学学士学位（电脑科学与经济学）。现年五十二岁。



陈苑香女士
集团人才资源

陈女士在2005年4月受委为执行副总裁。身为集团人才资源总监，她负责华侨银行人力资本的管理以及培训与发展。陈女士在此领域拥有超过28年的经验，曾在 DFS Venture、Mentor Graphics、苹果电脑和 National Semiconductor 等公司担任高级职务。她也曾在义安理工学院商学系担任讲师。她拥有 University of Hull, UK 的商业管理硕士学位。现年六十二岁。

策略与资本委员会成员同时也是华侨银行管理委员会成员。

其他管理委员会成员

周胜忠先生
华侨银行 (马来西亚) 董事兼行政总裁

颜国锦先生
环球投资银行 -
环球资金业与投资银行

吴静儀女士
集团审计

Renato de Guzman 先生
新加坡银行行政总裁

Anthony Johnson 先生
集团客户体验

康慧珍女士
华侨银行 (中国) 执行官

高菁菁女士
集团企业传播

Denis Malone 先生
集团营运 -
集团营运与科技

蓝宇鸣先生
OCBC NISP 副总裁

梁木清先生
集团交易

苏仁生先生
集团产业管理

陈天恩先生
个人银行 (新加坡) 与集团惠财银行服务 -
环球个人银行

丁春兰女士
集团品质与程序革新

杨万益先生
集团秘书

阮玲女士
集团法律与条规遵循

我们在2011年2月公布了2011年至2015年的五年策略新地平线III。

这项策略维持了既定的大方向,并继承了新地平线(2003-2005)及新地平线II(2006-2010)两项策略的成功基础。新地平线对我们的马来西亚业务进行了改革及整合,并通过在印尼与中国进行策略投资而扩大了区域网络。新地平线III巩固了我们在新马两地的市场地位,并强化了印尼与中国的业务。我们也在多个产品、分销平台、以及客户细分市场扩大了财富管理业务。

新地平线III将聚焦于四大关键要素,即:

业务计分规范

我们将通过记分卡,继续采用我们提高绩效的有条不紊的方法,重点关注客户、产品、风险管理、生产效率、人才和股东价值。主要关注领域包括加强在新加坡的市场地位,继续提高我们在华侨银行财富管理平台、大东方控股、利安资金管理、新加坡银行、华侨证券与 PacificMas 的客户与产品实力,在全集团延伸我们的风险管理与资本管理能力,并继续强化员工的敬业度。

客户体验

我们将继续专注于通过让客户在华侨银行体验到优秀的、个性化服务来获得持续的竞争优势。其关键因素包括充分听取客户的意见来制定和实施优秀的客户价值方案,注重质量,以及加大集团各部门在客户体验能力方面的投入。

扩大在马来西亚、印尼及大中华区的业务

在本地市场以外,我们计划持续专注于深化在马来西亚、印尼及大中华区的业务,并促进增长。我们将继续在马来西亚扩大分销实力,并致力于扩大在伊斯兰银行及伊斯兰保险等业务领域的市场占有率。印尼方面,我们将借助(华侨银行两个子公司合并而产生的) OCBC NISP 单一的经营平台,加大在该市场的投入并更有效地发展。在中国,我们将进一步整合并扩大大中华区(包括香港及台湾)的业务,并通过新加坡银行建立我们的私人银行业务。

发挥集团协同效应

我们计划通过在集团内部各个分属机构中进一步发挥协同效应的潜力,来展现我们的独特性,这些分属机构包括华侨银行(马来西亚)、OCBC Al-Amin、OCBC NISP、华侨银行(中国)、大东方控股、利安资金管理、新加坡银行、华侨证券及 PacificMas。我们将进一步增加集团间的交叉销售及客户转介,借此扩大我们与各个客户群之间的关系。我们也将通过协调对共同企业资源的开发与部署,来提升经营效率。我们也将保持在内生性增长与进行适合我们整体经营的有选择性的收购之间,保持适当的平衡。

客户

- 消费者客户增加7% , 华侨银行私人银行客户群增加24%
- 高净值人士的管理资产额 (“AUM”) 增加35% , 盈利资产基础额 (“EAB”) 增加31%
- 中小企业客户群扩大14%
- 获《The Asset》评选为新加坡与马来西亚最佳中小企业银行 (营运资本管理)
- 新加坡银行获《FinanceAsia》评选为新加坡最佳私人银行以及获《Alpha Southeast Asia》评选为新加坡与东南亚最佳财富管理银行

产品

- 推出137项新产品 , 其收入占总收入的8%
- 获《The Asset》评选为新加坡与马来西亚最佳贸易融资解决方案
- 在汤森路透 LPC 的2012年新加坡银团贷款委托安排人排行榜名列第一
- 在彭博的2012年新元债券排行榜名列前三名承销商之一
- 在《Asiamoney》的2012年固定收入调查中选为新加坡信贷与利率整体最佳银行以及印尼利率产品与销售最佳
- 在《Asiamoney》的2012年外汇调查中获选为新加坡与马来西亚整体外汇服务最佳银行
- 在《Asia Risk》的2012年企业排行榜中名列新元与令吉面值货币产品第一位
- “FRANK by OCBC” 获得《BAI-Finacle》的全球银行创意奖 , 《Asian Banking & Finance》的零售银行奖以及《Financial Insights》的创意奖
- 利安资金管理在2012年 Lipper 基金大奖 (新加坡与台湾) 中获颁三个奖项

风险管理

- 细化并扩大风险加权资产 (“RWA”) 显著优化的内部评级架构 , 并对84%的信贷组合采用了巴塞尔II支柱1的内部评级方法 (“IRB”)
- 采用扩大范围及更加细化的巴塞尔II支柱2的方法 , 改进了内部资本充足评估
- 公布了巴塞尔II支柱3要求的风险和资本管理的额外披露要求
- 推行巴塞尔III的信贷风险要求并在2013年1月推行准备就绪进行系统转换
- 不良贷款率进一步降低至0.8%
- 连续第二年获《彭博市场》评选为全球最强大银行
- 获《Global Finance》评选为全球最安全银行第14名

生产力

- 新加坡和马来西亚的生产力改善6%
- 新加坡和马来西亚的处理中心的可变动单位处理成本降低了2%
- 将更多流程转移至马来西亚 , 自2005年以来取得的累计节约总额达到6000万新元
- 开展了另外10项跨职能流程改进项目 , 取得超过3950万新元的潜在盈利改善

人力资源

- 员工敬业得分自2002年以来连续第10年改善
- 员工股份持有率维持在50%以上
- 每名员工的平均培训天数连续第七年维持在六天以上 , 超出五天的目标
- 在工作生活结合计划中推行小学离校会考休假计划与事业暂休假措施

股东价值

- 股本回报率达到12.5% , 现金股本回报率达到12.8%
- 2012年的核心每股盈利达到79.1分 , 比2011年的64.8分上升了22%
- 股息增至每股33分 , 总股息为核心盈利的40%

客户体验

- 推行新客户满意度追踪措施及网上仪表盘以改善客户体验
- 为400名雇员提供有关如何专注于客户、让银行服务更容易使用、清晰书写及设计导向思维等方面的培训,为112名雇员提供品质原则的培训
- 由于致力并持续在产品文件中使用简明英语,因此获英国简明英语运动颁予 Chrissie Maher 奖

国际业务扩展

马来西亚

- 在马来西亚蕉赖增设一家传统分行,在其他重要城市地点增设三家新的 OCBC Al-Amin 分行,使到整体网络达到31家传统分行及8家回教银行服务分行

印尼

- 在印尼的34个区域城市推行新兴业务模式
- 加强财库资本实力
- 善用集团资源以强化系统和程序
- 加强区域交叉销售和业务合作

中国

- 在浙江省绍兴市的新分行将在获得管制当局批准之后于2013年开始营业
- 加强各业务部门的实力,包括资本部、企业银行服务和消费者财务服务
- 利用集团网络促进跨境人民币服务
- 深化与当地中国公司的客户关系以建立岸外业务

越南

- 通过成功渗透高层国营企业与网络客户,保持强大的收入增长

发挥集团协同效应

- 在集团实体之间维持交叉销售动力以扩大客户关系
- 持续推行区域客户框架以服务新加坡、马来西亚、印尼和中国的华侨银行优选银行服务客户
- 建立分享基础设施如企业数据仓库等
- 推行全球职务调派计划,让各集团实体的雇员能够申请其他国家和业务部门的职位



新加坡儿童会于2012年11月举行的60周年纪念晚宴上颁发纪念品给本银行，肯定我们过去10年来给予儿童的支持。纪念品是由新加坡总理李显龙颁发给华侨银行主席张松光博士(右二)和集团行政总裁钱乃骥先生(右一)

关怀社区

我们致力在发展业务的地区通过多方面回馈当地社区。我们的社区计划主要围绕两方面，一是培养儿童和青少年，一是促进教育。

新加坡方面，我们继续助养社区伙伴新加坡儿童会（“SCS”），这项助养计划在2004年已经开始。到了2013年底，我们为儿童提供的捐款总额将达到500万新元。这项捐款大部分是用作推行各项计划以协助儿童培养情绪、学业、社交和体能等各方面技能所需的经费，其余则是用于晨曦之家的营运费用。晨曦之家位于丰山台，是一座寄宿设施，为超过70名年龄介于2岁至18岁，遭受虐待及被忽略的儿童与年轻人提供一个安全和家庭式的生活环境。儿童会在2012年9月将其最高关爱奖，即首届 Koh Eng Kheng 捐助奖颁予我们，肯定我们多年来通过提供捐款与职员义工所给予的支持。

中国方面，我们的关怀活动主要是以上海宋庆龄基金会（“SSCLF”）为主。我们是在成立华侨银行（中国）不久后，在2007年开始这项合作关系。在这项合作中，我们是在 SSCLS-OCBC 基金的名下颁发宋庆龄奖学金（“SSCLS”）以协助有需要的学生得以继续求学。截至2012年底，

我们已经协助总数448名来自中国各地的学生继续求学。这几年来，由于中国政府豁免了中小学学费，因此对奖学金的需求已经减少。此外，由于中国经济有所发展，多数家庭的孩子现在都得到较好的照顾，不再需要太多资助。有鉴于此，我们将把对社区的关注转向较受忽略的群体，即从中国其他省份前往大城市寻找就业的农民工的子女。

为协助这些农民工的子女树立信心及学习相关的生活技能，我们在2011年设立了一项华侨银行（中国）小小辩论赛。我们将提供给 SSCLF 的部分捐款转拨给这项计划，协助训练来自12所农民工子女就读的学校的特选学生，让他们参与校际辩论比赛。这些学生接受八周的培训，学习批判性思考、讲述与表达技能，然后再参加辩论比赛。在这个华侨银行（中国）小小辩论赛的最后决赛中表现最佳的两组学生，将能随同其老师前来新加坡访问，作为其奖励之一。他们在新加坡的行程包括在圣婴小学和该校学生一同上英文课和数学课，并参观华侨银行的华厦总行，了解银行的日常运作方式。行程的压轴活动是在2012年华侨银行“骑吧，新加坡！”活动中参加 Mighty Savers Kids 骑车项目。



义工们在马来西亚吡叻州的 Kampong Pos Slim 村协助完成社区会所及其他设施的建造工作后，分发主要食品给当地居民。



我们的义工协助居住在新加坡菜市区租赁组屋的年长人士清洁屋子。



华侨银行集团行政总裁钱乃骥从新加坡儿童会总赞助人陈庆炎新加坡总统手中接过首届 Koh Eng Kheng 捐助入奖。



华侨银行(中国)将电脑与其他电子设备捐给民办紫罗兰小学的学生。

2012年，共有来自16所学校的140名儿童参加了第二届华侨银行(中国)小小辩论赛，2012年11月假新加坡驻上海总领事馆举行的辩论会决赛中选出了两支优胜队伍，其学生和老师在2013年4月访问新加坡。随着第一届和第二届华侨银行(中国)小小辩论赛取得成功，我们宣布与SSCLF进行为期六年的合作，将华侨银行(中国)小小辩论赛发展为一个社区平台，为上海农民工子女提供协助。

员工捐款

在新加坡，除了集团给予捐款之外，我们的员工也协助多家慈善团体进行筹款。环球企业银行服务部门的同事通过在新加坡儿童会的“为孩子竞走”活动中销售二手物品为该会筹集了将近3000元的善款。

集团人力资源部门的同事继续支持新加坡的海峡时报学校零用钱基金(“STSPMF”)，并为该基金筹得2万3000元。这笔善款是该部门在农历新年期间，到华侨银行和大东方控股的各部门表演传统舞狮而筹得的。该部门也通过其常年食品义卖会，为圣安德烈自闭症中心的儿童筹得6万新元。

集团的环球资金业务部与投资银行部门在2011年12月举行的联合常年晚宴上进行慈善拍卖活动，筹到10万元善款并捐给 Child Aid 2012，这是由新加坡报业控股为海峡时报学校零用钱基金及商业时报新进艺术家基金筹款而举办的常年慈善活动。

在2012年10月，集团营运与科技部门在新马两地的同事结伴前往马来西亚吡叻州的 Kampong Pos Slim 村协助进行社区发展计划。这个由70人组成的团队与当地村民合作建造了一座社区会所及其他设施。义工们也分发主要食品给70个原住民家庭，并为村民准备膳食。这个项目的经费是来自该部门主办食品义卖会所筹得的善款。

我们在中国附属公司的职员义工在2012年9月22日举办了华侨银行中国日活动，他们销售手工蛋糕，二手书籍与玩具以及全新物品如皮包、茶叶和葡萄酒等，为SSCLF进行筹款，所筹得的善款全数捐给该基金会。



义工把故事书带给马来西亚巴生谷地区一家孤儿院欢乐之家的学生。

义工在新加坡的Willing Hearts 为超过2500个有需要的家庭准备伙食。



2012年华侨银行“骑吧，新加坡！”的专业绕圈赛参加者。来自澳洲的环法自由脚车赛12阶段冠军 Robbie McEwen 赢得了这项锦标。



从新加坡滨海湾花园在2012年6月正式开幕以来，已经有超过36万5000人参观了华侨银行空中走道。

职员义工计划

在2012年，我们扩大了职员义工计划，让那些对协助弱势儿童以外的活动也感兴趣的员工参与。我们在这项计划中增添了五个组别，即：家庭（包括年长人士）、教育、环境、脚车运动及人道援助。这项变动是根据员工的反应而作出的，他们希望除了为新加坡儿童会和相关活动提供义工服务之外，也能为更广大的社群作出贡献。在工作日若需要参与义务工作的员工可获得钟点假，最多为每年一天。

随着职员义工计划所作出的这项调整，我们在集团内部与其他地区的员工所参与的义工活动已有所增加。新加坡方面，在2012年共有1600名员工义务参与社区活动，总时数达到8000小时，在2011年则分别为600名员工及1300义务小时。所主办的活动数目也比2011年增加了三倍。

我们的雇员继续为新加坡儿童会提供义务服务，主办多项活动，包括在晨曦之家举办一项艺术涂鸦活动，鼓励儿童发挥创意的美术手工课，钓虾活动，参观公园的学习之旅，以及保龄球与放风筝等运动项目。

我们与东南社区发展理事会（“SECDC”）合作，为家庭与年长人士提供活动。在2012年，超过260名职员义工共花费888小时与住在菜市区和达哥打弯租赁组屋的年长人士进行互动。我们协助他们清洁和粉刷屋子，与他们一同用餐，并分发日用品给他们。由于我们多次访问同一住宅区，这些居民也开始认得我们的义工。

在2012年，我们与蔡厝港的励正中学合作，为边缘青少年提供导师计划。这项计划的目标是协助那些在职业抉择上需要引导及功课上需要激励的学生。我们的义工与这些学生积极互动，并且用三天时间贴身跟随他们，给予指导。学生通过与其导师紧密互动，进一步了解正直态度与团队精神的价值，并认识到学习的重要性。来自环球企业银行部门的义工与学生分享了他们本身尽管家庭环境艰难，但依然争取成功的个人经历。义工团队也通过一场短剧教导学生守时、尊重与正直等良好价值观的重要性。



2012年华侨银行“骑吧，新加坡！”活动吸引了将近1万1000名脚车手参加。



来自民办梅林小学的小辩论员在新加坡驻上海总领事馆举行的华侨银行(中国)小小辩论赛中发表他们的观点。



民办梅林小学的优胜者充满喜悦。



在华侨银行“骑吧，马来西亚！”活动中，现在流行的折叠式脚车也在24公里折叠脚车长途赛中首次亮相。



2013年华侨银行“骑吧，马来西亚！”活动设有儿童脚车组，让孩子也能在关闭的道路自由骑脚车。

我们继续为 Willing Hearts 提供义工服务，这是一家由百分之百义工组成的非盈利组织，它设有一个慈善厨房，每天为全新加坡超过2500个有需要的家庭提供简单但富有营养的伙食。我们的职员义工自2011年底即开始在这个慈善厨房帮忙。至今，已有880名员工在该厨房提供了4700个小时的服务，协助准备食物，并将食物派送给这些家庭。来自环球个人银行服务部门的义工也协助筹集3万3000新元的善款，以便为受益者购买较优质的食材。

马来西亚方面，共有170名员工参加了2012年举行的13项活动。这些义工活动包括在马来西亚各地的五所孤儿院设立小型图书馆，协助 Kechara 厨房购买食物及准备伙食，并协助将食物派送给巴生谷地区街头露宿者和有需要的家庭。

中国方面，我们的义工在九月间访问了民办紫罗兰小学，十月间访问了民办知见小学，并捐赠了八台电脑和一台打印机给学生。华侨银行(中国)也连续第三年获《每日经济新闻》颁予“最佳外资金融机构社会责任奖”。

支持教育

我们继续鼓励优秀的学业表现，并通过颁发无附加合约的奖学金给来自新加坡、马来西亚和中国的优秀青少年，协助他们在新马继续接受高等教育。

在过去数年中，我们已经颁发了超过600份奖学金。我们也了解艺术的重要性，因此也在2012年首次颁发两份音乐奖学金，让获奖学生在南洋艺术学院修读课程。

华侨银行空中走道与华侨银行灯光音乐汇演

我们在2012年庆祝80周年纪念。配合这项活动，我们为滨海湾地区最新的标志性公园项目滨海湾花园的两项永久性设施提供了赞助。其一是华侨银行空中走道 (OCBC Skyway)，这是一座连接两座擎天大树之间，长达128米的空中走道。走道高22米，访客可在走道上鸟瞰花园及滨海湾景色。其二是华侨银行灯光音乐汇演 (OCBC Garden Rhapsody)，这是一个灯光音响兼备的表演，每晚启动两次。从滨海湾花园在2012年6月正式开幕至12月这段期间，已经有超过36万5000人参观了华侨银行空中走道。

融入社区 – 华侨银行骑脚车活动系列

2012年是我们第四年赞助华侨银行“骑吧,新加坡!”活动,这项大型脚车活动目的是提倡健康生活方式,融入社区,并促进华侨银行集团内部员工的交流。

骑脚车这项体育活动在新加坡日益受到欢迎,因此我们这项活动也获得踊跃反应,在2012年3月2日至4日,共吸引了多达1万1000人骑车参加。超过380名华侨银行及大东方员工也参与了企业挑战赛,展现了集团员工的合作精神。

为了鼓励参加者回馈社区,我们让参加者可选择向身旁亲友筹款,以资助两家指定慈善机构。这次活动总共为托福园慈怀病院和新加坡儿童会筹得7万6000元的善款。

超过70名来自世界各地的专业脚车手参加了2012年5月2日的专业绕圈赛。这是一项由国际脚车运动管制机构国际脚车联盟(“UCI”)所指定的竞赛,吸引了众多知名脚车手参加,包括澳洲的 Robbie McEwen 和意大利的 Omar Bertazzo。由华侨银行所赞助的脚车队也参加了这项竞赛,与国际好手一较高低,队伍成员包括 Loh Sea Keong、Goh Choon Huat、Ho Jun Rong、Haidar Anauar 和 Vincent Ang。环法自由脚车赛的12阶段冠军 Robbie McEwen 赢得了这项锦标,并获得1万2500美元的奖金。

2012年1月,华侨银行所赞助的专业脚车队获得国际脚车联盟颁予欧陆脚车队执照,因此其名称也从原本华侨银行新加坡脚车队更名为华侨银行新加坡欧陆脚车队,以反映其专业资格。获得执照后,该队参加了在兰加威、泰国、菲律宾、婆罗洲、阿塞拜疆、日本、东爪哇、文莱、北海道等地举行的多项专业脚车赛,也参加了新加坡全国脚车锦标赛,并取得值得表扬的表现。

在2013年1月,华侨银行新加坡欧陆脚车队再次亮相,准备迎接二月开始的新一季赛事。这支队伍由七名新加坡人、两名马来西亚人、一名泰国人和一名荷兰人所组成。队伍在新一季赛事的目标,是让新加坡脚车手站上所参加的任何一场比赛的领奖台,这是至今尚未有任何新加坡人获得的荣耀。

随着2011年的华侨银行“骑吧,马来西亚!”活动成功举办,我们再接再厉,于2013年1月18日至20日假吉隆坡市中心举办了第二届华侨银行“骑吧,马来西亚!”活动。这次活动增设了两个新项目,一是让10至12岁儿童参加,为时30分钟的儿童挑战组,一是让现在流行的折叠式脚车爱好者参加的24公里折叠脚车长途赛。这次活动吸引了超过5300人参加八个组别的竞赛。马来西亚国家队的 Anuar Manan 在50名来自澳洲、印尼和新加坡的专业脚车手中脱颖而出,夺得锦标。华侨银行新加坡欧陆脚车队的 Loh Sea Keong、Ryan Chan、Thomas Rabou 和 Loh Ji Wen 也参加了这场竞赛。

与志趣相投的组织合作

我们是新加坡企业社会责任组织的创始会员之一,并且自2006年起成为联合国全球盟约的签署成员。

新加坡企业社会责任组织作为一家全国性组织,旨在通过持续对话、培训、合作和项目实施等活动,在新加坡推动企业社会责任。

华侨银行支持联合国全球盟约的十大原则,其内容包括人权、劳工法、环境和反腐败等。

资本管理

(本章节是华侨银行经审计财务报告的整体组成部份)

资本政策

集团资本管理政策的关键目标是,保持良好的资本状况,为业务发展和战略投资提供支持,并维持投资者、存款者、客户及市场信心。据此,华侨银行的目标是维持其信贷评级至少为“A”级,并确保其资本比例高于监管最低要求,同时也兼顾到股东要求持续回报的愿望及高标准的谨慎态度。华侨银行积极管理其资本结构,力求以不同资本工具达到高效率的组合,从而优化其整体资本成本。

资本计划与监控

华侨银行集团的资本受到严密监控及积极管理以确保有足够资本支持业务增长,在考虑到集团风险承担能力的同时,也同时追求能创造股东价值的策略业务和投资机会。华侨银行集团设有内部资本充足评估程序(“ICAAP”)。这个程序全面评估集团面对的所有实质风险,也评估集团资本相对于其风险而言是否充足。这包括一项常年资本计划对未来三年的资本需求进行预测,并对集团的资本充足率进行评估。此程序考虑到华侨银行的业务策略,营运环境、目标资本比例和组成以及利益关系人的期望。此外,集团也进行资本压力测试以了解资本计划中的关键假设对可能发生的压力情况的影响的敏感性,并评估集团在这些情况下如何能够继续维持其充足资本。

在华侨银行集团内部,我们尽可能将多余的资本集中,让银行能掌控所有多余资本,方便整个集团进行调度。虽然集团内部资本资源的转移一般须遵循当地司法管辖条例,华侨银行的内部资本流动并未面对严重阻碍。

资本措施

在截至2012年12月31日的财政年度,集团采取了下列主要资本措施:

Tier 1资本

- 华侨银行在2012年7月17日发行10亿新元非累计与非兑换M级优先股。

Tier 2资本

- 华侨银行在2012年11月28日赎回2亿2500万新元的附属票据。
- 华侨银行在2012年9月11日发行10亿美元的附属票据。
- OCBC Malaysia在2012年11月30日赎回4亿令吉的附属债券。
- OCBC Malaysia在2012年8月15日发行6亿令吉的附属债券。

其他

- NISP在2012年6月15日完成发行1.5万亿印尼盾的附加股。

股息

我们的股息政策是为股东提供可预测及可持续的股息回报,并且至少每半年支付一次。在截至2012年12月31日的财政年度,董事部建议发出每股17分的年终股息,使2012年的净股息总额达到每股33分,总额估计为11亿3300万新元,等于集团核心净利28亿2500万新元的40%(2011:股息总额为10亿2400万新元,等于集团核心净利22亿8000万新元的45%)。

股票回购与财库股

依据股票回购计划所购入的股票作为财库股。这些财库股是记录为股本的减额,并可能在以后注销、出售或者作为雇员股票计划的给付义务。我们在2012年7月开始开展第四期的5亿新元股票回购计划。在截至2012年12月31日的财政年度,银行回购了1820万股的普通股,付出款额为1亿6200万新元,同时给予1200万财库股以履行在员工股票计划下的义务。

资本充足比例

依据巴塞尔资本协议II(Basel II),华侨银行按新加坡金融管理局的要求必须将银行与集团的Tier 1资本与总资本充足比例分别维持在6%和10%。此外,我们设在新加坡以外其他司法管辖区的银行业务也必须遵循当地要求。华侨银行及其各别受管制的银行实体在整个财务报告期内皆遵循了最低资本要求。

下表显示集团截至2012年12月31日依据巴塞尔资本协议II的法定资本与资本充足比例的组成。资本充足比例是根据新加坡金融管理局于2007年12月14日发表的第637号通告要求而计算,包括Tier 1和Tier 2资本的定义,所需要的扣减(主要是对于商誉、无形资产和对联号企业与保险子公司做出的资本投资)、以及有关风险加权资产的计算方法。合格总资本中的所有资本工具的主要条款与细则列于财务报告的附注13、16和21。华侨银行用于计算风险加权资产的方法,可参见“巴塞尔协议II支柱3风险披露”章节。

百万元	2012	2011
Tier 1资本		
普通股	7,057	7,127
优先股	2,896	1,896
创新Tier 1资本工具	2,059	2,062
披露储备金	14,935	12,391
非控股股东权益	835	749
	27,782	24,225
商誉/其他	(3,877)	(4,009)
Tier 1资本的扣减	(2,314)	(1,604)
合格Tier 1资本	21,591	18,612
Tier 2资本		
附属定期票据	4,418	3,343
对投资产权证券的从新估值盈余	236	361
其他	168	140
Tier 2资本的扣减	(2,303)	(2,270)
合格总资本	24,110	20,186
信贷	106,169	104,546
市场	14,431	15,817
营运	9,047	8,144
风险加权资本	129,647	128,507
Tier 1资本充足比例	16.6%	14.4%
总资本充足比例	18.5%	15.7%

依据新加坡金融管理局第637号通告要求，在计算以上的资本充足比例时，大东方控股有限公司（“GEH”）的保险附属公司不综合在内。在这些保险附属公司的资本投资是从华侨银行的Tier 1与Tier 2资本扣除，其资产则不纳入华侨银行风险加权资产的计算中。GEH的保险附属公司必须遵循其营运所在地的司法管辖区的保险条例所规定的资本要求。截至2012年12月31日，在新加坡与马来西亚两地的GEH的保险附属公司的资本充足比例远超过新加坡120%和马来西亚130%的最低法定要求。

条例变动

2012年9月14日，新加坡金融管理局发表新的第637号通告，以在新加坡推行巴塞尔资本协议III。巴塞尔资本协议III将在2013年1月1日至2019年1月1日分期推行。

风险管理

(本章节是华侨银行经审计财务报告的整体组成部份)

2012年的发展

2012年世界经济的主要事件包括中国及其他新兴经济体的增长放缓,欧洲主权债务危机备受关注,中东政治争端升温,以及美国财政悬崖所导致的政治僵局。此外,南中国海岛屿也出现更频繁领土主权纠纷。

在这个不明朗的环境中,华侨银行集团依然保持专注,致力为客户提供服务及建立可持续的关系。在本年度,我们继续深化在新加坡、马来西亚、印尼及大中华区所有商务领域的业务,并且选择性地在核心市场以外进行扩展。

在我们的核心市场,我们关注资产价格处于长期低利率的潜在冲击,并认识到我们的营运环境及我们对待客户的方式,将会因信托责任提高及巴塞尔资本协议III (Basel III) 等法规要求加强而受到影响。这种种发展,包括需要遵守新的资金流动性条例,将会提高整体成本。在2012年,我们进一步扩大资金来源及货币组合,以配合我们的组合资金要求。我们的资产品质保持稳健,资本比例也十分良好,足以应付巴塞尔资本协议III的资本期望。

华侨银行具有一个正规的新兴风险识别与管理程序,其内容涵盖对贷款组合的脆弱性进行压力测试,这将能为我们提供更深刻的观点以制订适当的起源与风险缓释策略。我们也关注因欧美事件蔓延所可能受到的影响以及区域资金流动的波动性。展望未来,我们也注意到亚细安自由贸易区 (“AFTA”) 所带来的新区域市场商机,并且深信华侨银行已做好准备迎接这些商机。

华侨银行集团的风险管理

在华侨银行集团,我们相信稳健的风险管理对于确保风险活动的成功至关重要。我们的哲学是确保风险与回报是和我们既定的风险承担能力相称。为了实现这一目标,我们定期调整我们的风险管理方式,确保我们能充分了解所承担的风险,在较早阶段识别任何新的投资威胁,并制订及时与适当的风险应对策略。

华侨银行集团的整体风险策略的关键元素包括:

- **风险承担能力** – 董事部负责批准集团的风险承担能力,以及控制风险在风险承担能力之内。承担风险的决策必须与策略业务目标保持一致,而回报也必须能补偿所承担的风险。
- **风险框架** – 集团对所有风险类型都有一个清楚文档记录、全面及一致的风险管理框架。
- **整体性风险管理** – 以整体性方式管理风险,并且了解风险类型之间的潜在互动关系。
- **定性与定量评估** – 通过定性及适当的定量分析和严密的压力测试评估风险。定期检讨风险模型,确保模型的适用性及有效性。

董事部与高级管理层对集团的有效风险管理提供指导,重点强调周密的风险承担与积极主动风险管理。以此为基础,配合适当的风险管理人员,对风险系统的持续投资,定期检讨和强化风险管理政策和流程,并在集团内落实一个强大的内部控制环境。管理风险的职责由以下单位共同负责:面向客户和产品业务部门、专门的功能性风险管理部門、以及其他支援部門如营运与科技部門。此外,集团审计部还进行独立的审计,以确保集团的风险管理制度、控制和治理流程保持适当及有效。压力测试及情景分析等严密的投资组合管理工具可识别可能严重影响集团的事件或市场状况。集团进行资本充足评估时会将以上测试与分析的结果考虑在内。

本风险管理章节所讨论的内容包括华侨银行集团的风险管理惯例、政策和框架,但不包括大东方控股 (“GEH”) 和 PT Bank OCBC NISP Tbk (“NISP”)。集团管理层与大东方控股和NISP合作,通过知识转移和培训协助,根据集团的标准对它们的风险管理基础框架进行调整,确保其风险行为能适用于其业务。大东方控股和NISP分别在新加坡股票交易所和印尼股票交易所上市。作为上市公司,大东方控股和NISP各自对外公布其年度报告,其中就包含了其风险管理框架和惯例的资料(有关大东方控股的风险管理资料,请参阅集团财务报告的附注39)。

所有银行附属公司,包括新加坡银行,均必须推行符合集团标准的风险管理政策。审批权及额度结构必须与总部配合一致,确保达到问责制及有效的风险管理。

风险治理与组织

董事部负责建立集团的风险承担能力和风险原则。董事部风险管理委员会是监督集团风险管理的首要董事部委员会。该委员会负责检讨和批准集团的整体风险管理哲学、风险管理结构、主要风险政策及风险模型。董事部风险管理委员会也负责监督风险管理系统的建立与运作,并定期审查其效能。定期向董事部和高级管理层报告集团的各项风险敞口、风险型态、风险集中性和趋势,以协助他们进行讨论和采取适当措施。

董事部风险管理委员会由集团风险管理部门支援,该部门的职责是进行日常的独立风险控制,并管理信贷、市场、营运、流动性和其他主要风险。该部门内部有专任的风险管理职员,负责建立集团整体政策、风险度量及方法,并且监视集团的风险型态和投资组合集中性。集团的风险管理和报告系统,旨在确保能全面地捕捉到风险以便为深思熟虑的决策提供支持,并确保相关风险信息能够有效地传达给适当的高级管理层人员,以便进行处理并制订风险应对策略。为了确保风险管理工作具有客观性,风险管理职员薪酬的决定是与其他业务部门分开,并定期进行评估,以确保薪酬与市场水平保持一致。

信贷职员负责交易审批,其审批权限根据个人的相关经验及贷款组合范围而设。在集团新产品的设计与批准过程中,该部门的代表也会提供其专业意见。这能确保新产品所带来的新风险能在现有的风险系统和程序中获得发现、度量及管理。

集团设有多个风险管理委员会,协助高级管理层积极监督、了解和讨论相关风险类别的政策、型态和活动。这些委员会包括信贷风险管理委员会、市场风险管理委员会、资产负债管理委员会、以及营运风险与资讯安全委员会。承担风险单位与风险控制单位的代表都会加入这些委员会,彼此分担风险管理责任。集团审计部门会定期独立检讨贷款组合与业务流程,确保其符合集团的风险管理框架、政策、程序及方法。

巴塞尔资本协议

华侨银行集团已经推行新加坡金融管理局 (“MAS”) 通告637号对新加坡注册银行风险资本充足的规定。金融管理局通告637号采用巴塞尔委员会关于银行监管的“统一资本计量和资本标准的国际协议”,通常称为巴塞尔资本协议II。

在2012年9月,金融管理局通告637号经过修订,加入巴塞尔资本协议III之中为提高法定资本基础及加强风险覆盖的相关变动。这项修订框架从2013年1月开始生效,是以巴塞尔资本协议II框架为基础,但更为注重普通股权益及资本缓冲,并且加强对证券化、交易帐户和对方信贷风险的资本处理。作为新加坡金融管理局通告637号要求加强风险型态和资本充足性公开披露的一部分,集团自2008年开始做出更多披露。有关详情请参阅年度报告书中“华侨银行集团巴塞尔资本协议II第三支柱风险披露资料”一节。

集团采用基础内部评级法(“F-IRB”)及监管分类准则来计算主要的非零售组合的信贷风险加权资产;对于主要的零售与小型企业贷款组合,则是采用高级内部评级法(“A-IRB”)。其他信贷组合则采用标准法(“SA”),并逐步转向采用内部评级法。对于信贷风险加权资产应拨出的法定资本取决于多个因素,包括内部风险等级、产品类别、合约对方类别及到期期限。

集团已采用标准法于市场风险及营运风险。市场风险加权资产是根据市场进行估价,并根据工具组别、到期期限、信贷品质等级和其他因素给予风险加权。营运风险加权资产是按照监管指导准则,对指定业务项目的全年总收入加入特地的贝塔风险系数或比率而推算出来。我们正在筹划对市场风险改用内部模型法。

此外,集团还建立内部资本充足评估流程(“ICAAP”)。资本充足评估和规划以及压力测试结果每年一次呈交金融管理局。

实施巴塞尔资本协议框架是我们致力改善、加强并确保我们的风险管理能与我们所承担的风险相配合而作的努力之一。集团管理层时刻关注业界和监管规定的发展,包括风险调整薪酬及正在推行的更高流动性与资本要求。

信贷风险管理

信贷风险来自债务人或合约对方无法履行其义务,导致本金或收入损失的风险。由于我们主要是提供商业银行服务,集团为零售、公司与机构客户提供贷款时会面对信贷风险。交易与投资银行业务如衍生工具交易、债务债券、外汇、大宗商品、证券承销以及交易结算等,也会使集团面对发行人信贷风险。

集团只接受符合我们承接标准的信贷风险。我们致力于确保风险与能加强股东价值的潜在回报对称。

信贷风险管理监管与组织

信贷风险管理委员会是协助行政总裁及董事部风险管理委员会对集团整体信贷风险敞口进行管理,采取积极主动的风险观点及部署信贷投资组合的高级管理委员会。信贷风险管理委员会也负责审核集团的信贷风险哲学、框架和政策,并确保信贷风险管理能配合业务策略和计划。信贷风险管理委员会建议信贷批准权限,检讨实质投资组合的信贷型态,并且在必要时建议相关行动以确保信贷风险能维持在所规定的风险承受范围内。

在集团风险管理局内的各个信贷风险管理部门肩负信贷风险管理的功能性职责,包括制订和确保达到集团整体风险政策、准则与程序的要求。其他集团风险单位则负责风险组合监测、风险度量方法、风险报告、风险控制系统及补救性贷款管理。集团风险部门也定期进行信贷压力测试以评估信贷组合在面对严重信贷风险事件时的脆弱性。

风险报告将以及时、客观和透明的方式定期呈交给董事部、董事部风险管理委员会及信贷风险管理委员会。这些报告包括信贷风险的各方

面,比如投资组合品质、信贷迁移、预期损失以及按业务组合与地区划分的集中性风险敞口。这些报告让高级管理层得以识别不良信贷趋势,及时制订和推行补救行动以及确保做出按风险做出适当调整的决策。

信贷风险管理方式

我们的信贷风险管理框架包括对于批准和管理信贷风险的全面信贷政策,以及用统一方式将这些风险量化的方法与模型。尽管集团政策规定了我们的最低信贷风险管理标准,但我们成功的关键也有赖我们的信贷职员丰富经验及准确判断。内部审计部门也进行审核,对信贷风险管理方式的有效性和充足性进行独立评估。

信贷承接条件定期更新,以反映主要市场的当前经济环境。此外,我们在购入国际债务证券时也保持精挑细选。我们定期进行投资组合检讨与压力测试,以识别任何投资组合的脆弱性。华侨银行的核心企业价值之一是重视公平交易:我们只有在全面评估借贷人的信用状况和产品的适用性及适当性之后,才会发放贷款。

对消费者与小型企业的借贷

消费者与小型企业的信贷风险是按照组合进行管理。这类产品包括住房按揭贷款、信用卡、汽车贷款、商用房产贷款及商业定期贷款。贷款的承接是依据产品计划进行,此计划清楚列明目标市场、承接条件、借贷条件、最大敞口、信贷审批准则以及预防诈骗的查核过程。这些贷款组合通过管理资讯系统分析法进行严密监测。某些产品采用计分模型于信贷决策流程,确保达到客观的风险评估及统一的决策、具有成本效益的业务流程,以及对贷款组合预期表现的行为计分监测。

对公司和机构客户的借贷

对公司与机构客户的贷款是个别评估,并由资深风险职员进行审批。信贷职员对大公司或机构客户或客户群的信贷风险进行识别与评估,并将他们的财务与业务类型、工业与经济因素、抵押品或其他信贷支持考虑在内。信贷展延必须以预设的目标市场和风险接受条件作为指引。为确保信贷展延具有客观性,我们采用联名批准制,这类贷款需要同时得到业务部门人员与信贷风险部门的信贷风险职员的批准。

对私人银行客户的借贷

在收购新加坡银行之后,华侨银行向成为亚洲私人银行和财富管理方面的领先者迈出了策略性的一步。新加坡银行现在是华侨银行的属下部门,该银行对我们的财富管理客户所授予的信贷,也必须遵循全面信贷评估、保证金要求及持续风险监控等相同的严格标准。业务部门与风险部门进行联合审批,确保所授予的信贷具备客观性。贷款成数取决于抵押物的流动性、波动性及多样性。以有价证券担保的信贷敞口,必须进行每日估价及独立的价格核实。其他主要抵押物组别包括住宅房地产(多位于新加坡、香港和伦敦),以及投资级保险公司的转让寿险保单。

投资或交易活动的信贷风险

我们密切监控及积极管理由交易、衍生工具与债务债权活动所产生的合约对方信贷风险,以防止合约对方在违约时更换合约而可能导致的潜在损失。我们会在依照内部政策对每一位合约对方的信用及所提供产品的适用性及适当性进行评估后,为其设定一个信用额度。我们也根据批准额度及和风险缓释门槛对超额及违约情况进行独立监控和报告等制度,对信贷敞口进行控制。

风险管理

(本章节是华侨银行经审计财务报告的整体组成部份)

集团对资产担保证券和债务抵押债券的风险敞口较小,集团也不积极参与证券化业务。

内部信贷评级模型

内部信贷评级模型是华侨银行信贷风险管理、决策过程与法定资本计算的整体组成部分之一。这些内部信贷评级模型及参数 – 违约概率 (probability of default; “PD”)、违约损失率 (loss given default; “LGD”) 和违约风险敞口 (exposure at default; “EAD”) – 是用于设定额度、信贷审批、监测、报表、补救管理压力测试以及资本和拨备充足性的内部评估等。

我们设立了一个内部评级框架来管理评级模型的开发、验证以及这些模型的应用。模型和常年验证测试的审批,是依据组合的实质性,由信贷风险管理委员会或董事部风险管理委员会负责。所有模型推行之前都必须经过独立验证,以确保模型开发过程的各方面皆符合要求。来自风险控制与业务单位的信贷专家积极参与这些模型的开发。此外,我们也会进行常年模型检讨或更频繁的监测,并进行独立验证以确保模型发挥预期的成效,以及模型开发时采用的假设依然适用。所有评级模型也会依据法定要求进行评估,确保模型适用于法定目标。

集团的内部风险等级并非明确依据外部信贷机构的评级。不过,我们的内部风险等级在违约概率方面可能与外部评级具有相关性,这是因为用于评级债务人的因素相似。被外部评级机构判为不良的债务人通常在内部风险评级中的等级更低。

用于主要零售组合的A-IRB

为配合法定资本要求,集团对主要零售组合采用了高级内部评级法 (“A-IRB”),这些组合包括住房按揭贷款、信用卡、汽车贷款以及小型企业借贷等。以内部数据开发的内部评级模型是用于估计每一个组合的PD、LGD和EAD参数。申请与行为计分卡是多个零售PD模型所使用的主要输入数据。产品、抵押和地区特性是LGD和EAD模型所使用的主要因素。

用于主要非零售组合的F-IRB

集团的主要非零售组合采用基础内部评级法 (“F-IRB”),以达到法定资本要求。这个方法使用内部模型对每个债务人的PD进行估计,LGD和EAD参数则是由新加坡金融管理局所规定。这些PD模型是以统计为基础或者依据专家判断模型,使用定量与定性因素以评估债务人的偿还能力,并按照一个经济周期中预期的长期平均一年违约率进行调整。专家判断模型通常是用于内部违约数目较少的组合。这些模型是在信贷专家参与下开发的,这些专家对有关的特定组合具有丰富的经验。这些模型也符合参数化的法定规定。对于主要的特殊借贷组合,从内部模型推论出的风险等级划分至新加坡金融管理局通告637号规定的5个监管组别中。对这些组别规定的风险加权用于确定这些敞口的法定资本要求。

证券化敞口的IRB方法

证券化敞口的信贷风险加权资产是根据金融管理局通告637号规定,采用适用于这些敞口以评级为基础的方法。

其他组合的标准方法

其他信贷组合如私人银行及对主权债务敞口是采用标准化方法,并将逐渐过渡到以评级为基准的方法。依据这个方法,将使用基于资产级别的法定风险加权和获批准的信贷评级机构提供的外部评级(若有)来确定风险加权资产与法定资本。获批准的外部评级机构包括Standard & Poor’s、Moody’s和Fitch。

信贷风险控制

信贷风险的缓释

进行交易时主要考虑的是借贷人的信用、还款能力和还款来源。为了缓释信贷风险,集团会根据抵押品资格的政策接受抵押品作为担保。抵押品类型包括现金和有价值证券;住宅和商业房地产;船只、飞机和汽车;以及其他有形商业资产,比如存货与设备。

抵押品的价值会定期进行谨慎评估,并由独立估价师进行估价。抵押品按市场做出适当折扣以反映其品质、流动性、波动性和抵押品类型。贷款与估值比率是决定是否授予抵押借贷的重要因素。华侨银行也接受个人、公司和机构以支持方式出任担保人。

为了缓释合约对方的信贷风险,我们可以依照内部抵押品资格政策接受金融抵押品,对未偿还贷款的市价价值敞口提供部分或全部担保。抵押品的价值通常会做出折扣以防备可能发生的不利市场波动性和货币风险。抵押协议通常包括一个最低临界值,当市价价值敞口超过该约定的最低临界值时,合约某方就必须提供额外担保。我们也使用可在任何合约对方违约时进行违约轧差的主协议,比如国际掉期交易协议 (“ISDA”)。对于衍生工具合约,合约的总信贷敞口为计价市值合约剩余期内潜在信贷敞口估值。集团对这些敞口进行计算,并使用统计模型工具对可能发生的最坏情况进行预测。

某些轧差和抵押协议可能包含评级触发条款,不过我们大部分合约所规定的评级调降一级时的限额是相同的。基于集团本身的评级为投资级,因此即使我们的信贷评级调降一级,我们需要提供给合约对方的额外抵押品将增加不大。

管理信贷风险集中性

信贷风险集中性是指借贷给单一客户组别,多个从事相似业务的借方,或者可能遭受类似经济或其他因素影响的多个组别的借方。为管理这些集中性,我们对单一借方组别、合约地方、工业类型、国家和跨国界转移风险设定敞口额度。这些额度配合集团的业务策略和资源,并考虑到借方的信用品质、提供的抵押、法规要求及国家风险评级。设定额度时主要考虑的因素包括对盈利和资本的影响以及法规限制。

虽然我们正在持续不断地在本区域分散风险敞口,但是我们的信贷风险依然显著集中于新马的传统本国市场。从行业来看,我们在新加坡的房地产市场拥有显著敞口。这方面的敞口是由一组来自业务与信贷风险管理的专业队伍负责支持。我们特别关注借方与抵押品的品质、项目可行性、及新兴市场条件。有关投资组合也定期进行压力测试。

本银行也遵循银行法令第35章有关银行在新加坡的房地产敞口不可超过其可用总贷款资产35%的限制规定。

补救管理

集团强调采取主动和具有前瞻性的方式以便及早发现问题,并通过定期检测风险敞口信贷品质,因此能够在早期阶段便预知具有潜在弱点的领域。我们重视与客户长期合作关系,并在客户开始面临困难时就积极与其紧密合作。我们甚至在有关贷款尚未变为不良贷款之前,便采用专家补救管理技术,因此能够使资产品质保持良好,并提高客户忠诚度及保留率。

按新加坡金融管理局第612号通告规定,贷款被划分为“正常”或“关注”,不良贷款被划分为“次级”、“可疑”或“损失”。这些指标让我们能在及早发现问题和进行有效补救管理方面采取统一的处理方式。

华侨银行集团设有专业人员及中央部门,以管理有问题的敞口,确保及时降低不良贷款及提高贷款的收回。我们采取时间、风险基础及贴现现金流方法来提高催收与资产回收所得,这些方式包括检测一系列指标,比如违约期数、不良状态以及消费业务不良贷款行为计分触动点。银行使用一套催收资讯系统来持续调整优化其催收、效率、以及保留客户的目标。

贷款受损拨备

集团维持的贷款拨备,足以承担整个贷款组合中的信贷损失。总贷款损失拨备包含对每项不良贷款所作出的特别拨备,以及对所有贷款所作出的组合拨备,以应付尚未确定的任何损失。集团的贷款拨备政策是以新加坡金融管理局通告612号所修订的财务报告准则39 (Financial Reporting Standard 39) 作为准则。

特别拨备是在当减损贷款的未可催收现金流折现值低于贷款的帐面价值时而作出的。减损的评估是按逐个贷款进行。例外的是低于某个设定值的一类贷款(比如房屋贷款、消费者贷款、信用卡应收款项等),这类贷款按其风险特性被合为一组,并根据其减损程度及历史亏损经验而进行集体评估。

组合拨备是根据管理层的信贷经验与判断拨出以估计可能存在,但尚未被确定给任何特定金融资产的内在损失。信贷经验是基于历史损失率,并考虑地区与行业因素。新加坡金融管理局通告612号的临时条例要求拨出至少1%的组合拨备。

注销

在催收措施已实施并能合理确定损失后,注销贷款减损拨备。

贷款应计利息中止

当贷款归类为“次级”、“可疑”或“损失”时,利息收入将在收入报表中停止计算。不过停止应计利息并不排除集团对利息收入的应得权,这只是反映这类利息收入在收取方面的不确定性。

不良贷款之抵押

新加坡房地产是集团不良贷款的主要抵押品。房地产抵押的可套现价值将用于评估抵押覆盖的充足程度。交叉抵押方式只在具有适当法律文件及证明的情况下才可使用。

市场风险管理

市场风险是指由于利率、汇率、股权与商品价格等市场因素波动,或这些因素的波动性与相关性出现变化而导致收入或市场价值损失的风险。华侨银行集团在交易与客户服务业务中需要面对市场风险。

华侨银行集团的市场风险管理策略与市场风险额度是根据集团的风险承担能力和商业策略而制订,并考虑宏观经济与市场环境。市场风险额度会定期进行检讨。

市场风险管理监管与组织

市场风险管理委员会是协助董事部风险管理委员会及行政总裁进行市场风险监控工作的高级管理委员会。市场风险管理委员会以风险方法、度量系统和内部控制等为支持,负责制订市场风险管理目标、框架以及谨慎承担市场风险的管理政策。

市场风险管理委员会由市场风险管理 (“MRM”) 支持,这个部门隶属集团风险管理部门。MRM是一个独立的风险控制单位,负责将市场风险管理架构加以营运化,从而支持业务增长,并确保有足够的风险控制与监督。

市场风险管理方法

市场风险管理是一项共同分担的职责。业务部门负责根据其交易策略进行积极的风险管理,而市场风险管理 (“MRM”) 作为独立监测部门,确保实行稳当的治理措施。定期检讨风险的识别、度量、监测、控制与报表等关键风险管理活动,确保它们与集团承担市场风险的业务相称。

市场风险的识别

风险识别是通过集团在创设产品时的新产品批准程序中处理。风险经理积极持续地与业务部门交流,并识别市场风险。

市场风险的度量

风险价值

风险价值 (value-at-risk; “VaR”) 方法是一个用于集团交易活动的主要市场风险度量法。董事部风险管理委员会是根据VaR来批准总计市场风险承受能力。VaR是按个别市场风险组成(包括利率风险、外汇风险、股权风险、波动性风险及信贷息差风险),并在这些风险的组成部分及总体水平上进行度量与监管。集团是采用历史模拟方式,并应用“一天保留期(以99%信心水平)”来度量VaR。由于VaR是一项根据历史市场波动作出的统计度量,它可能无法在所有时候都准确预测出前瞻性的市场状态。因此,单一交易日中大于VaR预测的损失也有可能出现,平均大约是每100天出现一次。

其他风险度量

由于集团的主要市场风险在于利率波动,因为也采用“一个基点现值 (Present Value of a Basis Point; “PV01”)”作为每日监视的额外措施,它是用于测量整个收益曲线由于一个基本点增加所导致的利率敏感性敞口的价值变化。除了VaR和PV01之外,集团也针对特定的敞口种类采取名义数额、CS01 (信贷息差的一个基本点移动) 及衍生工具希腊字母公式,以辅助其风险度量方法。

压力测试与情境分析

集团也进行压力测试及情境分析,以便对低概率但可能出现的极端市场情况所导致的潜在损失进行更好的量化和评估。压力情境会定期检讨与调整,确保它们与集团的交易活动、风险概况及当前与预测的经济状况保持密切相关。这些分析可确定这些极端市场情况所导致的潜在损失是否处于集团风险承受限度和资本水平之内。

风险管理

(本章节是华侨银行经审计财务报告的整体组成部份)

下表总结显示截至2012年12月31日及2011年12月31日按风险类型划分的集团交易VaR型态。

按风险类型划分的VaR – 交易组合

百万新元	2012				2011			
	年底	平均	最小	最大	年底	平均	最小	最大
利率风险VaR	6.98	12.17	6.71	19.17	14.88	10.63	6.49	16.91
外汇风险VaR	3.01	5.68	2.09	13.77	2.79	8.02	2.25	26.70
股权风险VaR	1.43	2.13	1.23	3.76	2.51	2.03	0.94	4.91
信贷息差风险VaR	2.36	3.12	1.47	4.38	3.71	3.04	1.12	5.08
分散效应 ⁽¹⁾	-5.11	-7.06	NM ⁽²⁾	NM ⁽²⁾	-3.98	-9.70	NM ⁽²⁾	NM ⁽²⁾
总计VaR	8.67	16.04	7.96	23.28	19.91	14.02	6.77	26.06

⁽¹⁾ 分散效应是根据总计VaR总数和资产类别VaR的差异进行计算。

⁽²⁾ 数字不具意义,因为不同资产类别的最小和最大VaR可能发生于不同的日子。

风险监测与控制

额度

各业务部门只能在指定额度范围内承接获批准的交易业务。所有交易风险头寸由独立的支持部门根据其授权额度每日进行监管。各个业务活动层级都有其审批的额度,并且清楚说明特殊案例升级程序。所有特殊案例都必须及时向高级管理层报告,以寻求适当的纠正行动。对多重风险(VaR与风险敏感性)、损益、及其他度量设定额度,可对市场风险敞口进行更全面的分析与管理。

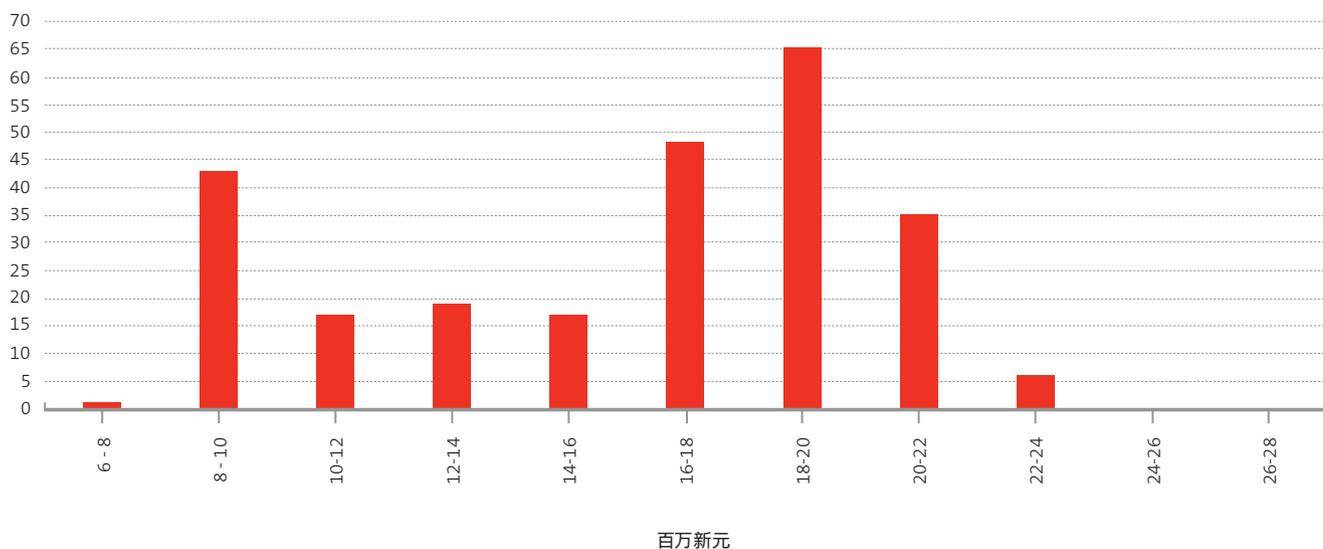
模型与估价控制

模型与估价控制也是集团风险控制程序的整体组成部分。估价与风险模型是分别用于集团对金融工具的定价与VaR计算。模型开始应用之前,集团会先通过验证每个模型相关的参数、假设和稳固性,确保所用的模型符合其目的。市场风险管理部门进行风险测量和评估所使用的市场利率来源独立,因此提高了交易损益、风险度量和额度控制的完整性。

估价储备金及其他营运控制也用于加强整体的一般与模型风险管理。为了确保VaR模型的完整性,集团会进行回溯测试,将实际的每日交易的损益以及理论损益对模型的统计假设比较,以确定是否一致。

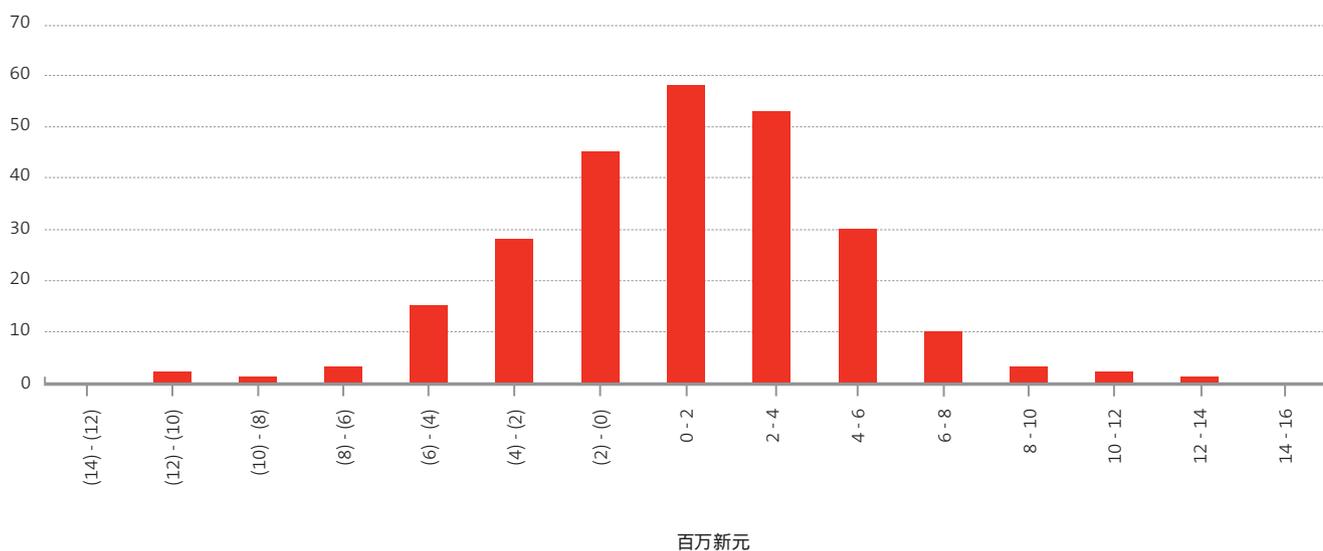
2012财政年度集团交易帐户每日总计VaR的频率分布 (1日保留期)

交易日数



2012财政年度集团交易帐户每日收入的频率分布

交易日数



风险管理

(本章节是华侨银行经审计财务报告的整体组成部份)

资产负债管理

资产负债管理是资产负债表结构和流动性需求的策略管理,包含资金流动性风险管理、结构利率管理以及结构外汇管理。

资产负债管理的监管与组织

资产与负债管理委员会 (“ALCO”) 负责监管集团的流动性与资产负债表风险。ALCO有行政总裁担任主席,成员包括来自业务部、风险与支援部门的高级管理层人员。ALCO由集团风险管理部门属下的资产负债管理单位提供支持。

资产负债管理方法

资产与负债管理框架包含流动性风险管理、结构性利率风险管理以及结构性外汇风险管理。

流动性风险

流动性风险管理的目标是确保拥有充足资本满足合约及法定金融义务,同时有能力承接新的交易。

我们的资金管理程序包括设立流动性管理政策与额度,依据流动性风险额度进行定期监管,定期进行压力测试,并建立应急注资计划。这些程序都定期检讨,以确保程序继续适用于当前的市场环境。

在一个以合约性和行为性为基础的预测现金流量的框架内,流动性的监管每天进行。另外也模拟压力市场情境下的流动性风险敞口,并将其结果应用于风险管理程序中。一些结构流动性指标如流动性与存款集中性比例也被应用于维持优化的资金及资产组合。此外也设立各项资金策略,对资金来源在期限、产品与地区各方面提供有效的分散性和稳定性。此外,我们也维持某个高于法定要求的流动资产水平,以应付资金流动性危机。这些资产包含符合法定储备金资格的证券以及有价股票和债务证券。

结构性利率风险

利率风险管理的基本目标是确保利率风险敞口维持在既定的风险承担范围内。

利率风险是指盈利和资本因利率不利变动的风险敞口所产生的风险。利率风险的主要来源是重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险。这些风险可从盈利与经济价值角度通过多种技术进行度量。其中一个方法是模拟多种利率状况可能对净利息收入和集团股本经济价值所产生的影响。其他方法包括PVO1这类的利率敏感性度量法以及重新定价差异型态分析。

管理利率风险敞口的额度与政策是根据集团的策略和风险承担能力而订立,并经过适当批准和定期检讨,确保能继续适用于外部环境。此外也建立控制系统,根据批准的风险临界值对风险型态进行监控。

结构性外汇风险

结构式外汇敞口主要来自在海外分行、附属公司、联营公司、策略性股权投资及房地产的净投资。其目标是通过识别、度量与管理结构性外汇风险敞口的潜在不利影响,从而保护集团的资本与财务稳固性。华侨银行通过衍生对冲与外汇投资对这项风险进行积极管理,以减少潜在的负面影响。

营运风险管理

营运风险是因内部程序、人员、系统与管理不足与失误,或因外部事件导致的损失风险。营运风险包括法律风险与信誉风险。

集团营运风险管理的目标是减少非预料性及灾难性损失,并管理可预料的损失。这将确保在带有风险意识及风险受控的情况下继续追求商业机会。

营运风险监控与组织

营运风险与资讯保安委员会 (“ORISC”) 是一个高级管理委员会,负责监管集团营运风险管理、资讯保安框架与技术风险措施的执行,并确保各项风险措施充足及有效,能够支持集团的业务策略。ORISC也负责监督集团的信托、信誉与法律风险。

集团风险管理部门属下的营运风险管理部门 (“ORM”) 负责建立营运风险管理框架,包括相关政策与方法,并对营运风险的监测与控制进行独立监管。营运风险管理计划是通过业务单位内的个别营运风险协调员或业务经理积极推动。

营运风险管理方法

集团的营运风险管理是通过一个框架,确保营运风险按有条理及统一的方式得到适当的识别、管理、监测、缓释和报告。这个框架的根基在于拥有一个内部控制系统来加强集团的控制文化。这个系统能为员工制订清楚角色及职责,维护他们执行控制功能的权利并不必担心受到威胁或惩罚。集团了解通过在集团核心程序中结合风险管理以便在控制营运风险时建立风险意识文化的重要性。

每个业务部门会定期对风险与控制环境进行自我评估,以识别、评估和管理其营运风险,这也包括法规与法令风险。此外也使用表现矩阵以检测早期警示讯号,并在风险变为实质损失之前采取适当的管理行动。

高级管理层也会每年向行政总裁与董事部风险管理委员会提出证据说明内部控制系统的充足性和有效性,并报告重要的控制缺陷和适当的补救措施。营运风险损失及事故将包含在为高级管理层与董事部风险管理委员会提供的报告资料及风险型态资料中。

资讯安全方面,集团通过推行适当的安全控制,使资讯资产免于被滥用或泄漏,从而保护其资讯资产的机密性、完整性与可用性。作为集团技术风险管理策略的一部分,我们不断寻求和推行新式及合适的安全技术,以缓解集团资讯技术环境可能遭受的任何威胁。

在2012年,我们正式设立一个公司安全风险管理计划,将业务持续性、诈骗与实体安全合为一体。实体安全风险管理计划的推展,将进一步加强对集团资产的保护。

为缓解无法预测的营运风险事件的冲击,集团管理层推行业务持续性管理以及危机管理计划,确保所有业务资源的供应不会中断以支援主要的业务活动。高级管理层每年针对业务持续性管理的状况向董事部风险管理委员会提供证明报告,内容包括内部开发的业务持续性管理成熟度计分卡,对金融管理局准则的遵循程度以及声誉风险声明。集团也对其关键营运活动所在地的状况和安全环境进行监视,以评估可能严重影响集团及其雇员的威胁。

集团设有诈骗风险管理 (“FRM”) 及举报计划,协助预防和侦测诈骗或违规行为,并确保能对有关事件作出快速与协调的反应,包括确定原因,补救行动和损害控制程序等。集团主动积极加强其诈骗风险管理的基础设施,通过新计划与措施以管理新的威胁。

营运风险管理架构

董事部监管及高级管理层的参与



信誉风险管理

信誉风险是指客户、交易对方、股东、投资者及监管者对集团形象具有不良观点,导致其盈利及资本面对当前或未来风险。集团设有信誉风险管理计划,对可能冲击盈利及持续获得资金来源的这类当前潜在或未来的不利影响进行管理。这项计划着重于了解和管理我们对各利益关系人的职责,并保护我们的信誉。这项计划的重点之一是为利益关系人提供有效的讯息沟通及互动。

信托风险管理

集团设有一个信托风险管理计划,对资金管理或提供其他服务时产生的信托关系的相关风险进行管理。这项计划为信托风险的定期识别、评估、缓释及监管制订相关准则。确保集团遵循适当的企业标准。

法规与法律风险

每个业务单位必须对法规与法律风险负责提供充分与有效的控制。高级管理层每年针对法规遵循状况向行政总裁与董事部风险管理委员会提供一项法规遵循证明。

财务报告

董事报告	34
董事声明	39
独立审计师报告	40
收入报表	41
综合收益报表	42
资产负债表	43
权益变动表 – 集团	44
权益变动表 – 银行	46
合并现金流量表	47
财务报告附注	48

董事报告

截至2012年12月31日之财政年度

董事部谨此向股东提呈他们的报告以及截至2012年12月31日经审计的集团合并财务报告及银行收入报表、综合收益报表、资产负债表和权益变动表。

董事

于本报告之日期在职的银行董事如下：

张松光 ,主席
陈育宠
康大卫 (David Conner)
方爱莲
赖德保
李成伟
李迪士
科伦·麦卡锡 (Colm McCarthy)
梁文松
黄三光 (于2012年2月21日受委任)
柯伟义
Pramukti Surjajudaja
郑国枰

康大卫先生、李迪士博士、Pramukti Surjajudaja先生和梁文松教授按本银行章程第95和96条款轮值引退，基于有资格，乃呈名以备被重选为董事。

张松光博士和李成伟先生依公司法令第50章第153节规定引退。银行将提出决议案，动议按该法令第153(6)节规定重新委任他们为董事直至银行下一届常年股东大会。

促使董事购得股票或债券的安排

不论是在财政年度结束时，或在财政年度期间，除了已经在本报告中所披露的之外，银行都不曾成为任何安排以让银行董事通过收购银行或其他任何法人团体的股票或公司债券，以取得收购利益的一方。

董事的股份或债券权益

据董事股权登记簿记录,于本财政年度结束时在职的董事所拥有的银行与其相关公司的股份权益如下:

	直接权益		被视为有权益	
	于 31.12.2012	于 1.1.2012/ 受委任日期	于 31.12.2012	于 1.1.2012/ 受委任日期
银行				
普通股				
张松光	378,373	178,373	10,831 ⁽¹⁾	10,831 ⁽¹⁾
陈育宠	34,917	28,917	45,130 ⁽¹⁾	45,130 ⁽¹⁾
康大卫 (David Conner)	2,402,515	1,880,311	1,180,742 ⁽²⁾	1,754,224 ⁽³⁾
方爱莲	68,671	62,671	—	—
赖德保	554,824	416,703	14,442 ⁽²⁾	36,070 ⁽²⁾
李成伟	7,531,454	7,525,454	4,401,409 ⁽¹⁾	4,401,409 ⁽¹⁾
李迪士	2,689,860	2,683,860	—	—
科伦·麦卡锡 (Colm McCarthy)	18,561	12,561	—	—
梁文松	40,332	34,332	—	—
柯伟义	—	—	473 ⁽¹⁾	473 ⁽¹⁾
Pramukti Surjandaja	18,561	12,561	—	—
郑国枰	389,506	386,991	—	—
5.1% B级非累计与非兑换优先股				
方爱莲	1,700	1,700	—	—
赖德保	2,500	2,500	—	—
柯伟义	—	—	1,000 ⁽¹⁾	1,000 ⁽¹⁾
4.2% G级非累计与非兑换优先股				
张松光	15,000	15,000	—	—
陈育宠	—	—	8,227 ⁽¹⁾	8,227 ⁽¹⁾
康大卫 (David Conner)	50,000	50,000	—	—
李成伟	800,000	800,000	600,000 ⁽¹⁾	600,000 ⁽¹⁾
李迪士	240,000	240,000	—	—
郑国枰	40,000	40,000	—	—
OCBC Capital Corporation (2008)				
5.1% 非累计与非兑换保证优先股				
张松光	10,000	10,000	—	—
李迪士	10,000	10,000	—	—
柯伟义	—	—	2,100 ⁽¹⁾	2,100 ⁽¹⁾

⁽¹⁾ 配偶所持有的普通股/优先股。

⁽²⁾ 基于华侨银行延迟股份计划的普通股。

⁽³⁾ 权益包括基于华侨银行延迟股份计划的1,258,173普通股,基于华侨银行雇员股票购买计划的8,022普通股的购得权及基于雇佣合约的488,029普通股。

所有董事皆不直接拥有或被视为拥有4.5% E级与4.0% M级非累计与非兑换优先股的权益。4.5% E级非累计与非兑换优先股已由银行于2013年1月28日全数赎回。

除了上述披露之外,各董事在本财政年度开始时、接受委任时或在本财政年度结束时均不持有银行或任何相关公司的股份或债券权益。

在本财政年度结束时至2013年1月21日这段期间,各董事在银行的上述权益并无变动。

董事报告

截至2012年12月31日之财政年度

董事的合约利益

自上一个财政年度结束后,除了已在本报告中所披露或银行及集团财务报表所披露者之外,未有任何董事由于银行或其相关公司与该董事、或他所担任董事的某公司、或他拥有显著财务利益的某公司签署合约而获得或成为有权获得利益。

银行主席兼非执行董事张松光博士(“张博士”)与银行全资拥有附属公司 OCBC Management Services Private Limited 签署一项合约。根据这项合约,张博士获委任为顾问,负责及监督银行及其附属公司的策略计划,其重点是客户服务、人才的发掘以及集团内部高级管理层的发展与继承。这项合约在2012年6月30日到期并终止。在截至2012年12月31日的财政年度中,此合约之适用期为2012年1月1日至6月30日,张博士在此财政年度中获得总额为\$547,528的付款及利息,并且也将获得\$50,000的变动花红或者任何由银行薪酬委员会及董事部决定的任何额外花红。在截至2011年12月31日的财政年度(全年)中,张博士获得总额为\$1,117,155的付款及利息,以及总额为\$1,000,000的变动花红,这包括\$100,000的花红及\$900,000的额外花红。

由于担任银行董事职务,张博士也有资格获得董事部所建议的任何董事费或认股权。张博士在截至2012年12月31日的财政年度中的总薪酬(包括上述付款及所有利益、变动花红、董事费及股票认股权)反映于常年报告书公司治理部分中的董事薪酬表中。

股票形式补贴计划

银行的股票形式补贴计划是由薪酬委员会管理,该委员会成员如下:

方爱莲,主席
张松光
李迪士
梁文松
柯伟义

张松光博士未参与任何关于授予他本人的认股权的讨论或决定。

在股票形式补贴计划中,并无认股权或附加股权授予银行控股股东或其相关人士,也无任何参加者在本财政年度获得个别计划所提供的认股权或附加股权总数的5%或以上。在本财政年度并无认股权或附加股权是以折扣价授予。获得认股权或附加股权之人士,基于此认股权或附加股权,无权参与任何其他公司发行的任何股票。

银行的股票形式补贴计划如下:

(a) 华侨银行股票认股权计划

2001年华侨银行股票认股权计划(“2001计划”)是在2001年推行,并经过股东批准后延长10年,从2011年延至2021年。本集团经理以及更高级别之执行人员(包括执行董事及非执行董事)皆有资格参与这项计划。银行将对行使认股权的执行人员发出新股或者将国库股转移给他们。

2002、2002B、2003、2004、2004A、2004B、2005、2005A、2006、2006B、2007、2007A、2007B、2007NED、2008、2008NED、2009、2009NED、2010、2010NED、2011和2011NED认股权的详情,已列明于截至2002年至2011年12月31日的财政年度的董事报告内。

在本财政年度内,依据2001计划下,共有5,019,795普通股以每普通股\$8.798授予130名集团执行人员(“2012认股权”)及银行的一名非执行董事(“2012NED认股权”)。认股权的购得价相等于授予认股权当日之前的连续五天交易日内,银行普通股在新加坡交易所的平均闭市价。

股票形式补贴计划 (续)

(a) 华侨银行股票认股权计划 (续)

2001计划中未发行的普通股,本财政年度中已行使的认股权,及截至2012年12月31日为止尚未行使和可行使的认股权详情如下:

认股权	行使期限	购得价 (\$)	已行使 认股权	转移的 财库股	于 31.12.2012	
					尚未行使	可行使
2002	09.04.2003 至 08.04.2012	5.742	2,607,717	2,568,904	-	-
2002B	24.10.2003 至 23.10.2012	4.367	110,000	110,000	-	-
2003	28.03.2004 至 26.03.2013	4.067	919,689	915,425	2,497,957	2,497,957
2004	16.03.2005 至 14.03.2014	5.142	261,787	261,787	2,052,867	2,052,867
2004A	20.08.2005 至 18.08.2014	5.492	-	-	140,800	140,800
2004B	23.11.2005 至 21.11.2014	5.667	-	-	103,200	103,200
2005	15.03.2006 至 13.03.2015	5.767	234,145	226,651	2,830,745	2,830,745
2005A	09.04.2006 至 07.04.2015	5.784	252,328	252,328	227,400	227,400
2006	15.03.2007 至 13.03.2016	6.820	131,817	130,343	2,430,892	2,430,892
2006B	24.05.2007 至 22.05.2016	6.580	216,190	205,897	292,000	292,000
2007	15.03.2008 至 13.03.2017	8.590	156,780	155,816	2,710,783	2,710,783
2007A	16.01.2008 至 14.01.2017	7.600	-	-	445,000	445,000
2007B	15.03.2008 至 13.03.2017	8.590	97,000	88,799	427,000	427,000
2007NED	15.03.2008 至 13.03.2012	8.590	200,000	200,000	-	-
2008	15.03.2009 至 13.03.2018	7.520	428,907	416,343	3,568,903	3,568,903
2008NED	15.03.2009 至 13.03.2013	7.520	-	-	200,000	200,000
2009	17.03.2010 至 15.03.2019	4.138	533,814	528,380	2,485,546	2,485,546
2009NED	17.03.2010 至 15.03.2014	4.138	-	-	162,958	162,958
2010	16.03.2011 至 14.03.2020	8.762	164,613	158,333	2,596,797	1,669,923
2010NED	16.03.2011 至 14.03.2015	8.762	-	-	233,727	154,258
2011	15.03.2012 至 13.03.2021	9.350	30,885	28,351	2,268,319	734,550
2011NED	15.03.2012 至 13.03.2016	9.350	-	-	326,302	107,679
2012	15.03.2013 至 13.03.2022	8.798	-	-	4,568,665	-
2012NED	15.03.2013 至 13.03.2017	8.798	-	-	340,924	-
			6,345,672	6,247,357	30,910,785	23,242,461

(b) 华侨银行雇员股票购买计划

2004年4月30日的特别股东大会批准了华侨银行雇员股票购买计划(“ESP计划”)。集团雇员只要年龄在21岁以上,受雇不少于六个月,都有资格参加ESP计划。ESP计划的详情已列明于截至2007年12月31日的财政年度的董事报告内。

在2009年4月17日举行的特别股东大会批准修改ESP计划,准许在任何日期可以存在两个(但不可超过两个)有效献议期。由于目前每个有效献议期是24个月,此修改将让银行能每12个月就进行一次股票献议(过去是每24个月一次)。

2012年6月,银行推出第七次ESP计划献议,从2012年7月1日开始,并在2014年6月30日到期。在这第七次献议中,共有5,994名员工参加此ESP计划以便按每普通股\$8.68的价格购得7,788,738普通股。此购得价相等于定价日当天之前的连续五天交易日内,银行普通股在新加坡交易所的平均闭市价。

(c) 华侨银行延迟股份计划

银行在2003年推出华侨银行延迟股份计划(“DSP”)。DSP是一种个别奖励与保留人才奖赏计划,适用于集团内的执行人员,并由薪酬委员会全权决定。DSP计划的详情已列明于截至2007年12月31日的财政年度的董事报告内。

在截至2012年12月31日财政年度,DSP总共授予4,508,997普通股(包括授予银行董事的380,789普通股)给有资格的执行人员。此外,依据所宣布的截至2011年12月31日财政年度的年终股息及截至2012年12月31日财政年度的中期股息,DSP也授予400,934普通股(包括授予银行董事的40,805普通股)给获得者。本财政年度有5,389,002股延迟股份发放给获得者,其中520,653股是发放给银行董事。

董事报告

截至2012年12月31日之财政年度

股票形式补贴计划 (续)

本财政年度董事在2001计划持有的认股权及在ESP计划下持有的购得权的数目的变动如下：

董事姓名	在截至31.12.2012 财政年度可用以 购得普通股的 已授予认股权/ 已认购购得权	自计划开始 至31.12.2012 已授予认股权/ 已认购购得权 的累计总数	自计划开始 至31.12.2012 已转换/行使/过期的 认股权/购得权 的累计总数	在31.12.2012 尚余的 认股权/购得权 的累计总数
2001计划				
张松光	340,924	1,978,711	200,000	1,778,711
康大卫 (David Conner)	—	4,565,000	2,232,000	2,333,000
赖德保	—	481,000	140,000	341,000
ESP计划				
康大卫 (David Conner)	—	47,593	47,593	—

在本财政年度结束时至2013年1月21日这段期间，各董事在银行的上述权益并无变动。

审计委员会

截至本报告日期，审计委员会成员包括以下人士：

陈育宠，主席
科伦·麦卡锡 (Colm McCarthy)
黄三光
郑国桦

审计委员会履行了公司法令、SGX-ST上市手册、2005年银行(公司治理)条例、2010年银行(公司治理)(修订)条例、新加坡金融管理局公司治理准则与公司治理规章所规定的职能。在履行这些职能时，审计委员会与银行外部与内部审计师会面，并审核了审计计划，内部审核程序计划，以及审计师的检查结果和审计师对内部控管系统的评估。

审计委员会也检讨以下事项：

- (a) 银行管理层的反应以及银行职员给予外部与内部审计师之协助；
- (b) 未呈递董事部之前的集团与银行之财务报告与审计师报告；及
- (c) 外部审计师的独立性与客观性。

审计委员会能充分接触并得到管理层的协助，也获得执行任务所需的资源。该委员会有绝对权力邀请任何董事及执行人员参加其会议。

审计委员会已提名KPMG LLP以在来临的常年股东大会中重新委任其为审计师。

审计师

审计师KPMG LLP已表示愿意接受重新委任。

代表董事部

张松光
董事

新加坡
2013年2月14日

陈育宠
董事

董事声明

截至2012年12月31日之财政年度

董事认为，

- (a) 列于第41至131页的财务报告的编就，足以真实与合理地显示本集团与银行于2012年12月31日的财务情况，以及截至该日期财政年度的业绩和权益变动及集团的现金流量状况；及
- (b) 同时证实在本声明书日期，董事有适当理由相信银行有能力偿还一切到期的债务。

董事部在本声明书日期授权发出此财务报告。

代表董事部

张松光
董事

新加坡
2013年2月14日

陈育宠
董事

独立审计师报告

致华侨银行有限公司成员

财务报表报告

我们审核了所附的华侨银行有限公司(“银行”)与其附属公司(“集团”)的财务报告,包括集团与银行截至2012年12月31日之财政年度的资产负债表、集团与银行的收入报表、综合收益报表和权益变动表以及集团截至该年度的现金流量表;主要会计政策摘要及其他说明附信息列于第41至131页。

管理层对财务报告的责任

管理层负责根据新加坡公司法第50章(“公司法”)及新加坡财务报告准则的规定,编制真实、公允的财务报表,并负责制定和维护内部会计控制系统。此系统应足以合理保证资产,避免遭受因非授权使用或处置而造成的亏损;并使交易得到适当授权,进行必要记录,以用于编制真实和公允的损益帐目和资产负债表以及承担资产责任。

审计师的责任

我们的责任是按我们的审计结果对这些财务报告发表意见。我们是按新加坡审计准则进行审计。这些准则要求我们遵守道德要求,并规划及展开审计工作,以取得合理的保证此财务报告并无实质错误。

审计工作包括进行某些程序以取得有关财务报告中数额及披露内容的审计证据。所选择的程序决定于审计师的判断,包括评估财务报告出现无论是欺骗或失误的实质错误的风险。在进行风险评估时,为设计适合公司状况的审计程序,审计师会依据与实体在编制真实与公允的财务报告时的相关内部控制作出考虑,以制定适合有关情况的审计程序,但并不对实体内部控制的有效性发表意见。审计工作也包括对管理层所用的会计政策的合适性和所做的会计估计的合理性,并且对财务报告的整体展现方式作出评估。

我们相信我们所得到的审计证据能为我们的审计意见奠定充分且合适的依据。

意见

我们认为,集团综合财务报告与银行财务报告已根据法令规定与新加坡会计准则而编制,包括针对新加坡金融管理局发出之612号银行通告‘信贷文件、分级与准备金处理’有关贷款损失准备金处理内容而对FRS 39金融工具:确认和计量的要求作出的修订,足以真实与合理地显示集团与银行于2012年12月31日的财务状况以及截至该日期财政年的业绩和权益变动以及集团的现金流量状况。

其他法律及监管规定报告

我们认为,银行与其新加坡注册并由我们担任审计师之附属公司,已遵照公司法令之规定适当保存其必须保存之帐簿与其他记录。

KPMG LLP
公共会计师与
特许公共会计师

新加坡
2013年2月14日

收入报表

截至2012年12月31日之财政年度

	附注	集团		银行	
		2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
利息收入		5,967,535	5,319,991	3,441,391	3,069,746
利息支出		(2,219,791)	(1,909,569)	(1,190,176)	(1,053,601)
净利息收入	3	3,747,744	3,410,422	2,251,215	2,016,145
保费收入		6,254,417	6,106,288	—	—
投资收入		4,245,724	1,675,469	—	—
赔偿、退保和年金净值		(5,376,383)	(4,530,694)	—	—
寿险基金合约负债变动		(3,065,964)	(1,697,463)	—	—
佣金和其他		(1,366,075)	(1,171,072)	—	—
寿险盈利	4	691,719	382,528	—	—
普通保险保费收入		145,836	125,079	—	—
收费和佣金(净值)	5	1,198,250	1,137,127	683,837	646,520
股息	6	88,233	88,048	469,325	339,183
租金收入		72,327	76,009	31,425	31,001
其他收入	7	2,017,263	441,465	1,133,410	271,404
非利息收入		4,213,628	2,250,256	2,317,997	1,288,108
总收入		7,961,372	5,660,678	4,569,212	3,304,253
员工成本		(1,649,620)	(1,448,181)	(673,439)	(576,689)
其他营运支出		(1,045,122)	(981,731)	(712,369)	(665,420)
总营运支出	8	(2,694,742)	(2,429,912)	(1,385,808)	(1,242,109)
扣除备款与摊销前的营运盈利		5,266,630	3,230,766	3,183,404	2,062,144
无形资产摊销	37	(59,903)	(61,337)	—	—
贷款备款与其他资产减损	9	(271,432)	(221,406)	(180,841)	(126,632)
扣除备款与摊销后的营运盈利		4,935,295	2,948,023	3,002,563	1,935,512
联号企业与合资企业的业绩分享		26,566	7,166	—	—
税前盈利		4,961,861	2,955,189	3,002,563	1,935,512
所得税支出	10	(698,912)	(476,586)	(306,543)	(200,865)
本年度盈利		4,262,949	2,478,603	2,696,020	1,734,647
应归属:					
银行权益持有人		3,992,811	2,312,216		
非控股股东权益		270,138	166,387		
		4,262,949	2,478,603		
每股收益(分)	11				
基本		113.1	65.8		
稀释		112.9	65.6		

财务报告附注以及资本管理与风险管理章节是本财务报告的整体组成部份。

综合收益报表

截至2012年12月31日之财政年度

	附注	集团		银行	
		2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
本年度盈利		4,262,949	2,478,603	2,696,020	1,734,647
其他综合收益:					
投资金融资产					
本年度收益/(亏损)		1,011,932	(156,837)	565,563	(21,013)
(收益)/亏损在收入报表中重新分类					
- 出售		(1,350,925)	(120,054)	(810,843)	(77,461)
- 减损		18,197	(7,840)	(287)	(10,047)
税务净变动	20	71,808	25,878	56,542	13,066
设定受益计划之精算亏损		(8,241)	-	-	-
海外营运的外汇折算差异		(288,083)	(2,506)	(32,159)	7,617
联号企业与合资企业的其他综合收益		(174)	5,512	-	-
扣除税务后的其他综合收益总额		(545,486)	(255,847)	(221,184)	(87,838)
扣除税务后的本年度综合收益总额		3,717,463	2,222,756	2,474,836	1,646,809
综合收益总额应归属:					
银行权益持有人		3,488,284	2,073,533		
非控股股东权益		229,179	149,223		
		3,717,463	2,222,756		

财务报告附注以及资本管理与风险管理章节是本财务报告的整体组成部份。

资产负债表

于2012年12月31日

	附注	集团		银行	
		2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
权益					
应归属银行权益持有人					
股本	13	9,953,321	9,022,918	9,953,321	9,022,918
资本储备金	14	375,520	279,402	95,985	90,289
投资金融资产储备金		895,345	1,124,668	321,369	510,394
收益储备金	15	14,580,211	12,143,711	9,213,566	7,721,619
		25,804,397	22,570,699	19,584,241	17,345,220
非控股股东权益	16	2,896,604	2,819,322	—	—
权益总额		28,701,001	25,390,021	19,584,241	17,345,220
负债					
非银行客户存款	17	165,139,476	154,554,839	115,325,281	109,826,711
银行同业存款和结存	17	25,655,587	21,653,245	21,538,856	18,880,685
附属公司应付款		—	—	8,257,934	5,912,981
联号企业应付款		161,362	178,050	148,642	164,361
交易投资组合负债		1,083,334	1,655,040	1,083,334	1,655,040
衍生工具应付款	18	5,000,572	6,112,768	4,619,730	5,782,256
其他负债	19	4,323,093	4,023,408	1,542,720	1,458,675
当前所得税		897,296	800,161	366,712	304,098
递延所得税	20	1,170,303	1,123,125	65,179	120,854
发行债务	21	11,424,427	13,063,178	11,918,895	13,797,463
		214,855,450	203,163,814	164,867,283	157,903,124
寿险基金负债	22	52,387,007	49,203,775	—	—
负债总额		267,242,457	252,367,589	164,867,283	157,903,124
权益与负债总额		295,943,458	277,757,610	184,451,524	175,248,344
资产					
现金及中央银行存款	23	16,396,833	12,896,605	9,381,653	6,985,599
新加坡政府国库券与证券	24	13,141,224	13,250,113	11,961,420	12,592,280
其他政府国库券与证券	24	9,156,753	7,396,804	6,098,387	3,987,623
银行同业的存放和贷款	25	29,810,928	28,614,577	21,017,680	20,654,266
贷款与应收票据	26-29	142,376,478	133,556,851	104,156,600	97,786,527
债务与产权证券	30	14,931,990	15,081,434	9,348,412	9,721,440
抵押资产	44	2,056,155	1,838,981	1,946,335	1,328,905
持有可出售资产	45	5,256	6,195	—	—
衍生工具应收款	18	5,154,754	5,898,815	4,693,349	5,462,372
其他资产	31	3,844,627	3,191,439	1,147,341	1,186,728
递延所得税	20	43,438	43,416	26,257	4,321
联号企业与合资企业	33	354,892	360,435	191,250	215,073
附属公司	34	—	—	11,576,708	12,461,828
房地产业、设施与设备	35	1,702,585	1,663,870	473,930	425,289
投资房地产业	36	878,240	922,335	565,026	568,917
商誉与无形资产	37	3,817,902	3,947,394	1,867,176	1,867,176
		243,672,055	228,669,264	184,451,524	175,248,344
寿险基金投资资产	22	52,271,403	49,088,346	—	—
资产总额		295,943,458	277,757,610	184,451,524	175,248,344

财务报告附注以及资本管理与风险管理章节是本财务报告的整体组成部份。

权益变动表 – 集团

截至2012年12月31日之财政年度

‘000	应归属银行权益持有人				总额	非控股 股东权益	权益总额
	股本	资本 储备金	投资金融 资产储备金	收益 储备金			
2012年1月1日结存	9,022,918	279,402	1,124,668	12,143,711	22,570,699	2,819,322	25,390,021
本财政年度综合收益总额							
本年度盈利	-	-	-	3,992,811	3,992,811	270,138	4,262,949
其他综合收益							
投资金融资产							
本年度收益	-	-	963,847	-	963,847	48,085	1,011,932
(收益)/亏损在收入报表中重新分类							
- 出售	-	-	(1,286,053)	-	(1,286,053)	(64,872)	(1,350,925)
- 减损	-	-	18,169	-	18,169	28	18,197
税务净变动	-	-	68,996	-	68,996	2,812	71,808
设定受益计划之精算亏损	-	-	-	(7,011)	(7,011)	(1,230)	(8,241)
海外营运的外汇折算差异	-	-	-	(262,717)	(262,717)	(25,366)	(288,083)
联号企业与合资企业的其他综合收益	-	-	5,718	(5,476)	242	(416)	(174)
扣除税务后的其他综合收益总额	-	-	(229,323)	(275,204)	(504,527)	(40,959)	(545,486)
本年度综合收益总额	-	-	(229,323)	3,717,607	3,488,284	229,179	3,717,463
直接计入权益的权益持有者交易							
权益持有者出资与分配							
转移	5,003	86,045	-	(91,048)	-	-	-
收购附属公司	-	-	-	-	-	2,669	2,669
非控股股东权益分配与股息	-	-	-	-	-	(206,112)	(206,112)
来自未授予股票股息的DSP储备金	-	-	-	3,579	3,579	-	3,579
普通股与优先股股息	-	-	-	(1,175,493)	(1,175,493)	-	(1,175,493)
发行优先股	1,000,000	-	-	-	1,000,000	-	1,000,000
优先股发行开支	(175)	-	-	-	(175)	-	(175)
股票形式员工成本资本化	-	10,699	-	-	10,699	-	10,699
财库股回购	(162,178)	-	-	-	(162,178)	-	(162,178)
发行给非执行董事的股票	507	-	-	-	507	-	507
DSP信托购入的股票	-	(3,644)	-	-	(3,644)	-	(3,644)
DSP计划授予的股票	-	39,292	-	-	39,292	-	39,292
转移/售出的财库股	87,246	(36,274)	-	-	50,972	-	50,972
权益持有者总出资与总分配	930,403	96,118	-	(1,262,962)	(236,441)	(203,443)	(439,884)
未导致失去控制权的附属公司股权变动							
非控股股东权益变动	-	-	-	(18,145)	(18,145)	51,546	33,401
附属公司拥有权总变动	-	-	-	(18,145)	(18,145)	51,546	33,401
2012年12月31日结存	9,953,321	375,520	895,345	14,580,211	25,804,397	2,896,604	28,701,001
包括:							
联号企业与合资企业储备金分享	-	-	5,702	45,297	50,999	(4,822)	46,177

‘股本’、‘资本储备金’和‘收益储备金’中各成分的变动分析,分别在附注12至15中说明。

‘000	应归属银行权益持有人					非控股 股东权益	权益总额
	股本	资本 储备金	投资金融 资产储备金	收益 储备金	总额		
2011年1月1日结存	8,210,550	612,826	1,374,198	10,592,671	20,790,245	2,854,919	23,645,164
本财政年度综合收益总额							
本年度盈利	-	-	-	2,312,216	2,312,216	166,387	2,478,603
其他综合收益							
投资金融资产							
本年度亏损	-	-	(149,234)	-	(149,234)	(7,603)	(156,837)
(收益)/亏损在收入报表中重新分类							
- 出售	-	-	(115,792)	-	(115,792)	(4,262)	(120,054)
- 减损	-	-	(8,089)	-	(8,089)	249	(7,840)
税务净变动	-	-	23,771	-	23,771	2,107	25,878
海外营运的外汇折算差异	-	-	-	5,811	5,811	(8,317)	(2,506)
联号企业与合资企业的其他综合收益	-	-	(186)	5,036	4,850	662	5,512
扣除税务后的其他综合收益总额	-	-	(249,530)	10,847	(238,683)	(17,164)	(255,847)
本年度综合收益总额	-	-	(249,530)	2,323,063	2,073,533	149,223	2,222,756
直接计入权益的权益持有者交易							
权益持有者出资与分配							
转移	12,464	(345,010)	-	332,546	-	-	-
非控股股东权益分配与股息	-	-	-	-	-	(187,570)	(187,570)
来自未授予股票股息的DSP储备金	-	-	-	3,749	3,749	-	3,749
以现金支付的普通股与优先股股息	-	-	-	(275,030)	(275,030)	-	(275,030)
股票形式员工成本资本化	-	9,881	-	-	9,881	-	9,881
财库股回购	(92,131)	-	-	-	(92,131)	-	(92,131)
代替普通股息而发行的股票	824,296	-	-	(824,296)	-	-	-
发行给非执行董事的股票	462	-	-	-	462	-	462
DSP信托购入的股票	-	(3,772)	-	-	(3,772)	-	(3,772)
DSP计划授予的股票	-	29,180	-	-	29,180	-	29,180
转移/售出的财库股	67,277	(23,703)	-	-	43,574	-	43,574
权益持有者总出资与总分配	812,368	(333,424)	-	(763,031)	(284,087)	(187,570)	(471,657)
未导致失去控制权的附属公司股权变动							
非控股股东权益变动	-	-	-	(8,992)	(8,992)	2,750	(6,242)
附属公司拥有权总变动	-	-	-	(8,992)	(8,992)	2,750	(6,242)
2011年12月31日结存	9,022,918	279,402	1,124,668	12,143,711	22,570,699	2,819,322	25,390,021
包括:							
联号企业与合资企业储备金分享	-	-	(16)	31,534	31,518	(3,993)	27,525

‘股本’、‘资本储备金’和‘收益储备金’中各成分的变动分析,分别在附注12至15中说明。

权益变动表 – 银行

截至2012年12月31日之财政年度

\$'000	股本	资本 储备金	投资金融 资产储备金	收益 储备金	权益总额
2012年1月1日结存	9,022,918	90,289	510,394	7,721,619	17,345,220
本年度综合收益总额 ⁽¹⁾	–	–	(189,025)	2,663,861	2,474,836
转移	5,003	(5,003)	–	–	–
来自未授予股票股息的DSP储备金	–	–	–	3,579	3,579
普通股与优先股股息	–	–	–	(1,175,493)	(1,175,493)
发行优先股	1,000,000	–	–	–	1,000,000
优先股发行开支	(175)	–	–	–	(175)
股票形式员工成本资本化	–	10,699	–	–	10,699
财库股回购	(162,178)	–	–	–	(162,178)
发行给非执行董事的股票	507	–	–	–	507
转移/售出的财库股	87,246	–	–	–	87,246
2012年12月31日结存	9,953,321	95,985	321,369	9,213,566	19,584,241
2011年1月1日结存	8,210,550	432,498	605,849	6,605,466	15,854,363
本年度综合收益总额 ⁽¹⁾	–	–	(95,455)	1,742,264	1,646,809
转移	12,464	(352,090)	–	339,626	–
来自附属公司合并	–	–	–	129,840	129,840
来自未授予股票股息的DSP储备金	–	–	–	3,749	3,749
以现金支付的普通股与优先股股息	–	–	–	(275,030)	(275,030)
股票形式员工成本资本化	–	9,881	–	–	9,881
财库股回购	(92,131)	–	–	–	(92,131)
代替普通股息而发行的股票	824,296	–	–	(824,296)	–
发行给非执行董事的股票	462	–	–	–	462
转移/售出的财库股	67,277	–	–	–	67,277
2011年12月31日结存	9,022,918	90,289	510,394	7,721,619	17,345,220

⁽¹⁾ 详细分项列于综合收益报表。

‘股本’、‘资本储备金’和‘收益储备金’中各成分的变动分析，分别在附注12至15中说明。

合并现金流量表

截至2012年12月31日之财政年度

\$'000	2012	2011
营运活动的现金流量		
税前盈利	4,961,861	2,955,189
非现金项目的调整:		
贷款备款与其他资产减损	271,432	221,406
无形资产的摊销	59,903	61,337
对冲交易与交易证券的公允价值变动	(90,314)	69,498
房地产业、设施与设备及投资房地产业的折旧	184,197	166,437
出售政府、债务与产权证券净收益	(1,350,927)	(120,054)
出售房地产业、设施与设备及投资房地产业的净收益	(81,678)	(42,722)
出售/清盘附属公司与联号企业的净收益	-	(977)
股票形式员工成本	10,119	10,223
联号企业与合资企业的业绩分享	(26,566)	(7,166)
寿险基金相关项目		
扣除所得税前的盈余	999,920	531,744
转自寿险基金的盈余	(691,719)	(382,528)
营运资产及负债变动前之营运盈利	4,246,228	3,462,387
营运资产及负债变动:		
非银行客户存款	10,573,665	31,293,835
银行同业存款和结存	4,002,342	5,144,768
衍生工具应付款与其他负债	(959,673)	2,157,244
交易投资组合负债	(571,706)	(79,213)
政府证券与国库券	(1,586,576)	(3,115,640)
交易证券	34,164	(272,069)
银行同业的存放和贷款	(1,811,345)	(10,659,563)
贷款与应收票据	(9,030,225)	(28,789,318)
衍生工具应收款与其他资产	611,649	(1,377,593)
寿险基金的投资资产与负债净变动	(89,638)	58,894
来自/(用于)营运活动之现金	5,418,885	(2,176,268)
支付的所得税	(639,797)	(409,296)
来自/(用于)营运活动的净现金	4,779,088	(2,585,564)
投资活动的现金流量		
联号企业的股息	7,740	6,226
联号企业与合资企业的减额/(增额)	29,750	(106,787)
收购附属公司/业务的净现金流出	(11,878)	(103,657)
购入债务与产权证券	(5,694,795)	(6,371,047)
购入房地产业、设施与设备以及投资房地产业	(303,234)	(250,890)
出售联号企业的收入	-	1,776
出售债务与产权证券的收入	6,706,526	4,798,321
出售附属公司股权的收入	-	82,006
出售房地产业、设施与设备以及投资房地产业的收入	127,484	48,606
来自/(用于)投资活动的净现金	861,593	(1,895,446)
金融活动的现金流量		
非控股股东权益变动	33,401	(6,242)
赎回所发行的附属债券	(385,356)	(2,466,829)
发行附属债券	1,471,903	399,025
发行其他债务的(减额)/增额	(2,572,383)	8,468,543
支付银行权益持有人的股息	(1,173,089)	(275,030)
支付非控股股东的分配与股息	(206,112)	(187,570)
发行优先股的净收入	999,825	-
银行的雇员股票计划中转移/售出财库股的收入	50,972	43,574
财库股回购	(162,178)	(92,131)
(用于)/来自金融活动的净现金	(1,943,017)	5,883,340
净货币折算调整	(197,436)	1,384
现金与现金等值之净变动	3,500,228	1,403,714
截至1月1日之现金与现金等值	12,896,605	11,492,891
截至12月31日之现金与现金等值	16,396,833	12,896,605

财务报告附注以及资本管理与风险管理章节是本财务报告的整体组成部份。

附注是本财务报告的整体组成部份。

华侨银行有限公司董事部在2013年2月14日授权发出此财务报告。

1. 概论

华侨银行有限公司(“银行”)是在新加坡注册和设立,并在新加坡交易所上市。银行注册办事处是珠烈街65号#09-00,华厦,新加坡邮区049513。

本综合财务报告是银行与其附属公司(总称集团)以及集团在联号和合资企业的利益。本行主要业务是银行、寿险、普通保险、资产管理、投资控股、期货及股票交易。

2. 主要会计政策摘要

2.1 编制基准

本财务报告是遵照新加坡公司法令(“法令”)的要求根据新加坡财务报告准则(“FRS”)编制,包括针对FRS 39金融工具:确认和计量在贷款损失准备金处理的要求,依据新加坡金融管理局发出之612号银行通告‘信贷文件、分级与准备金’加以修订。

本财务报告是以新元呈现,除非另有说明,否则皆简约为千元单位。除了以下所披露的会计政策之外,本财务报告是根据实际成本为计价原则。

为符合FRS而准备的财务报告需要管理层在对所呈报的资产、负债、收入与支出遵循会计政策时运用其判断,并做出估计与假设。尽管这些估计是根据管理层对当前事件与行动的最佳了解而计算,实际结果有可能与这些估计有所差异。关于所使用并且对财务报告具有显著重要性的关键会计估计与假设以及涉及高度判断或复杂性的领域,皆在附注 2.23披露。

2012年1月1日开始采用以下的修订财务报告准则与解释:

- FRS 12 (经修订) 递延所得税:相关资产的收回
- FRS 107 (经修订) 披露:金融资产的转移

上述各准则(包括其后续修订)和解释的初始应用预料不会对集团的财务报告产生任何实质影响。

2.2 综合之基准

2.2.1 附属公司

附属公司是指本银行直接或间接有权控制其财务与营运政策的实体,一般上本集团拥有超过50%投票权。在评估银行是否控制另一个实体时,考虑的是现在可行使或现在可转换的潜在投票权的存在与效应。

收购附属公司的计算是根据会计采购法。收购成本是根据交换日所付出的资产、发出的权益工具或所负担或承担的债务的公允价值计量。收购的相关成本是在发生时记录为开销。在商业组合中所收购的可识别资产与所承担的负债和或有负债是其在收购日的公允价值计量。

附属公司是在控制权转移给集团的日期起至控制权终止的日期这段期间进行综合。在准备综合财务报告时,集团内的交易、结存与交易之未实现收益将冲销。未实现损失也将消除,除非有关交易有证据显示所转移的资产会出现减损。附属公司的财务报告必要时已做出调整,确保会计政策与集团保持一致。

非控股股东利益是指附属公司营运业绩净额或资产净额中不归属银行权益持有人的部分。它将在集团收入报表与资产负债表中分别披露。

2.2.2 特别用途实体

特别用途实体(“SPE”)是专为某个狭窄和定义清楚的目标而设立的实体,这些实体若其实质关系显示集团对该SPE拥有控制权(即使集团只拥有SPE的少数股权或完全不拥有股权),则将这些实体加以综合。

2.2.3 联号企业与合资企业

联号企业是指本银行虽不拥有控制权,但能施行重大影响力的实体,一般上本集团拥有20%至50%投票权。合资企业是指集团与其合资伙伴联合控制的实体。有关各方签署合约进行某项经济活动,其中没有任何一方对实体拥有单独控制权。

对联号企业与合资企业的投资是采用权益会计法在综合财务报告中记录,在适用时包括在收购时识别的商誉。某些集团拥有20%至50%总股权的实体并不采用权益会计法,因为大东方控股有限公司的寿险基金中的投资并不包括取决联号企业定义的范围。

权益会计法涉及对联号企业与合资企业的投资在最初以成本记录,然后根据收购后集团在联号企业与合资企业净资产中的股权作出调整,直到其显著影响和联合控制结束为止。若集团的损失分担部分相等或超过其在联号企业与合资企业的利益,包括任何其他未担保的应收帐款,集团将不确认进一步的损失,除非它曾面对义务或者代替该实体支付款项。

在采用权益会计法时,集团与联号企业和合资企业之间交易的未实现收益依照集团在这些实体所拥有权益的程度予以消除。未实现损失也予以冲销,除非有关交易有证据显示所转移的资产会出现减损。若有必要则对联号企业和合资企业的财务报告进行调整,确保会计政策与集团保持一致。

联号企业和合资企业的业绩是取自有关实体经过审核的财务报告或未经审核的管理帐目,其理帐日期不可超过集团财务报告日期的前三个月。

2.2.4 人寿保险公司

集团的某些附属公司从事长期人寿保险业务,其组织包含一个或多个长期寿险基金与股东基金。所有收到的保费、投资回报、赔偿与开支,以及对保户负债的变动,都在有关的寿险基金中计算。若有任何盈余(此盈余是由受委精算师考虑上述各项之后确定),则根据某个预定方程式分配给股东和保户,或者保留在寿险基金中。分配给股东的数额是列于合并收入报表中的“寿险盈利”项目中。

2.2.5 银行对附属公司与联号企业采用的会计方式

在附属公司与联号企业中的投资是在银行的资产负债表中按成本减去收购日期后的任何价值减损列出。

2.3 货币折算

2.3.1 外汇交易

外汇交易是按交易日期当时之汇率折算为银行及其附属公司的个别功能货币。以外汇表示的货币项目是按资产负债表日期当时之汇率折算为个别实体的功能货币。结算与折算所产生的外汇差异是在收入报表中确认。

2. 主要会计政策摘要 (续)

2.3 货币折算 (续)

2.3.1 外汇交易 (续)

按公允价值计量并以外汇表示的非货币项目是按确认公允价值日期的汇率折算。非货币项目 (比如归类为可投资金融资产的产权投资) 的外汇差异是纳入其他综合收益,并展示在权益里的投资金融资产储备金中。

2.3.2 海外业务

海外业务的资产与负债是按资产负债表日期当时之汇率折算为新元。海外业务的收入与开支是按该年度平均汇率折算为新元,此汇率接近交易日期的汇率。来自在2005年1月1日或之后收购的国外业务商誉与公允价值调整是被当成该国外业务的资产与负债,并按闭市汇率折算。

来自国外业务的外汇折算差异是纳入其他综合收益,并展示在权益里的货币折算储备金中。当国外业务部分或全部出售后,货币折算储备金中的相关数额将纳入出售业务的收益或损失中。

2.4 现金与现金等价

在合并现金流量表中,现金与现金等价包含手头现金、中央银行结存与存款。

2.5 金融工具

2.5.1 确认

集团最初在发生日期当天确认贷款,存款及发行的债务。所有金融资产的例常买卖及其资产交付是在条例规定或市场惯例所订的时间内者,则是在结算日确认。

2.5.2 撤销确认

当集团对金融资产的现金流动合约权利已经失效,或者集团将金融资产转移给他方而不保留控制权或转移资产所有实质风险与回报,此金融资产将撤销确认。当集团在金融负债的合约中的义务失效或已经执行或取消,此金融负债将撤销确认。

2.5.3 抵销

当拥有抵销有关数额的法定行使权,并且有意愿以净值结算或同时变现资产及结算负债的情况下,金融资产与负债则予以抵销,并按净值列入资产负债表。只有在会计准则准许下,收入与支出才以净值呈现。

2.5.4 出售和购回合同 (包括证券借出与借入)

购回合同是被视为抵押借款。在购回合同下出售之证券被视为抵押资产,并在资产负债表中继续被当作是资产。所借的数额是被记认为负债。逆向购回合同是被视为抵押贷款,所购买的证券的数额是包括在中央银行存放,银行同业与非银行客户的贷款。在购回合同和逆向购回合同下所接受与缴付的差额,分别以利息支出及利息收入摊销。

证券借出与借入交易一般上都有担保,抵押形式采用证券或现金。证券的转让不在资产负债表中反映。预付或已收的现金抵押分别作为资产或负债记录。

2.6 非衍生金融资产

非衍生金融资产是根据所获得资产的目的进行分类。管理层在初始确认决定其金融资产的类别,并在每个报告日期评估此分类。

2.6.1 贷款与应收帐款

贷款与应收帐款是非衍生金融资产,具有固定或可计算的给付,并且不是在活跃市场中报价。它最初是按收购价确认,过后采用有效利率法以摊销成本计量,并减去减损备款。

2.6.2 投资金融资产

投资金融资产的目的是在不固定的时期中持有,并且可按流动性需要或利率、汇率或权益价格改变时出售。

在资产负债表日期,集团按重新估价未结算合约而在综合收益中对未实现收益与损失作出确认。在结算后,投资金融资产在资产负债表中是以公允价值 (包含交易成本) 记录,其累计评估价值变动被纳入其他综合收益,并展示在权益里的投资金融资产储备金中。当资产出售、收回或以其他方式脱售后,或当资产评估后成为减损后,则在收入报表中确认。

上市投资的公允价值是根据市场的买价计算。对于非上市证券,公允价值的确定方法,包括向经纪和市场制造者取得报价、折扣现金流量及其他市场参与者常用的估值技术。

2.6.3 公允价值计入损益的金融资产

公允价值计入损益的金融资产是由集团的贸易商业单位买入,目的是在近期内出售。

在资产负债表日期,重新估价未结算合约的未实现盈利与损失是在收入报表中作出确认。在结算后,这些资产在资产负债表日期是以公允价值记录,过后公允价值的变化是在收入报表中确认。

公允价值是用报价市场买价计算。所有实现与未实现收益与损失是包含在收入报表的净交易收入中。持有交易资产时所赚取的利息包含在利息收入中。

2.6.4 持有至到期资产

持有至到期资产属于非衍生金融资产,具有固定与可计算的给付及固定期限,集团管理层有意图和能力持有此资产直到到期日。这些资产采用有效利率法以摊销成本记录,并减去任何减损备款。

2.7 衍生金融工具

所有衍生金融工具是按公允价值于资产负债表中确认,在其价格有利时归类为衍生工具应收款,在其价格不利时归类为衍生工具应付款。

集团参与衍生交易的目的是在于进行交易,所实现或未实现的收益与损失是纳入收入报表。集团也参与对冲衍生交易以管理来自借贷与接受存款的银行核心业务而需面对的利率、外汇与信贷风险。集团是在有关交易符合对冲会计的特定条件采用公允价值或现金流量对冲会计。

对于符合条件的公允价值对冲项目,衍生工具与涉及对冲风险的避险项目的公允价值的变化是在收入报表中确认。如果对冲关系终止,避险项目的公允价值调整将继续作为资产或负债的帐面价值的一部分报告,并在资产或负债的剩余期限中作为收益调整在收入报表中摊销。对于与利率相关的公允价值投资组合对冲,如果无法对摊销采用重新计算的有效利率,其调整将采用直线法进行。

2. 主要会计政策摘要 (续)

2.7 衍生金融工具 (续)

“对冲无效性”是指对冲衍生工具的公允价值的变化与避险项目的公允价值的变化之间的差异数额。此无效性的数额,只要不是大到足以取消对冲会计中整个对冲项目的条件,则纳入收入报表中。

对于符合条件的现金流量对冲项目,衍生工具的公允价值变化的有效部分是纳入权益的对冲储备金中。无效部分的收益或损失立即在收入报表中确认。对冲储备金中累计的数额保留在权益中,直到预期的交易被纳入收入报表中。当预期的交易不再可能发生时,对冲储备金中累计的数额将立即转移至收入报表中。

对于海外业务中与现金流量对冲项目作同样处理的净投资对冲项目,与对冲工具有效部分相关的收益或损失是纳入权益中,无效部分相关的收益或损失则是纳入收入报表中。权益中累计的收益与损失在脱售海外业务时将转移至收入报表中。

2.8 房地产业、设施与设备

房地产业、设施与设备是按成本记录,并扣除累计折旧与减损。房地产业、设施与设备中的项目的成本是包括购买价,加上将该资产运送至相关地点,并使它达到管理层要求的适合使用状态所涉及的直接成本。

有关房地产业、设施与设备的后续开支,若其未来经济利益可能超过开支前此资产的标准表现,而利益将流入集团且能可靠计量,此开支将加入帐面价值中。其他后续开支将在开支产生的财政年度的收入报表中确认。

房地产业、设施与设备的剩余价值、可用期与折旧方法于资产负债表日检讨,并在适当时调整,以确保能反映出来自这些资产的预期经济利益。

房地产业、设施与设备是依其估计可用年限,以直线法折旧如下:

家具和设备	-	5至10年
办公室设备	-	5至10年
电脑	-	3至10年
装修	-	3至5年
车辆	-	5年

永久及租借权期超过100年的租借权地契土地都不折旧。建筑物和其他租借权土地将依50年或租借权期(以较短者为准)加以折旧。

房地产业、设施与设备的项目在出售或预期将无未来经济利益之后将撤销确认。任何因此资产撤销确认而产生的收益或损失将纳入资产撤销确认年度的收入报表中。

2.9 投资房地产业

投资房地产业的持有是以求获得租金收入或资本增值或两者兼有的房地产业。除了在集团的寿险基金中持有的投资房地产业外,其他投资房地产业是以成本记录,并扣除累计折旧及减损。永久及租借权期超过100年的租借权地契土地都不折旧。建筑物和其他租借权土地将依50年或租借权期(以较短者为准)加以折旧。

在集团的寿险基金中持有的投资房地产业是在资产负债表日期按公允价值记录,并且共组成一个资产类别,这是寿险业务资产负债管理的整体投资策略的一部分。投资房地产业的公允价值是根据独立估价师在报告日期进行的客观估价为准。重新估值所导致的帐面价值变动是在寿险基金的收入报表中确认。

2.10 商誉与无形资产

2.10.1 商誉

收购附属公司的商誉是指收购附属公司的成本中超出集团在被收购者的可识别净资产和负债的净公允价值所拥有的利益以外的超额。商誉是按成本减去累计减损加以记录。商誉至少每年测试其减损一次,或者在有迹象显示商誉可能减损时进行。

出售附属公司或联号企业的收益或亏损包括与所出售的实体相关的商誉帐面价值。

2.10.2 无形资产

无形资产是来自收购中可各别识别的无形项目,它是按成本减去累计摊销与减损记录。使用期有限的无形资产是在其估计有效使用期内摊销。无形资产的有效使用期至少在每个财政年度结束时进行检讨。

2.11 持有可出售的非流动资产

非流动资产若是预料通过销售而非持续使用来收回,则归类为持有可出售。在即将归类之前,有关资产将根据集团的会计政策加以计量。之后资产一般上将以帐面数额与市场价值在扣除成本后较低者计量。

2.12 资产减损

金融资产

集团在每个资产负债表日期评估是否有客观证据显示某个金融资产或某组金融资产出现减损。

2.12.1 贷款与应收帐款/以摊销成本记录的金融资产

贷款是按逐个贷款对其减损进行评估,唯低于某个设定价值的一致性贷款除外,这类贷款是根据其风险特性合为一组集体评估,并考虑到这类贷款的历史亏损经验。

特别备款是当减损贷款未来可收回现金流量的现有价值低于贷款的帐面价值而作出。未减损贷款的组合备款将根据投资组合与国家风险,还有业界惯例而作出。

当贷款不再被视为减损或者贷款损失确定是低于之前作出的特别备款的数额时,特别备款将在收入报表中收回。贷款的注销是在采取了收回措施而损失可合理确定之后作出。

2.12.2 其他非衍生金融资产

其他非衍生金融资产的减损是以资产帐面价值和估计和收回数额之间的差异计算。对于被归类为投资金融的资产,当资产的公允价值显著或长期低于其成本,其累计损失(用收购成本和当前公允价值之间的差异作为计量,并减去过去曾在收入报表中确认的该金融资产的减损),将从权益的投资金融资产储备金中扣除,然后纳入收入报表。

被纳入收入报表中的产权证券投资减损将不可以在收入报表中收回,直到此资产被脱售。至于债务证券投资,则可在收入报表中收回曾确认的减损。

2. 主要会计政策摘要 (续)

2.12 资产减损 (续)

其他资产

2.12.3 商誉

为了进行减损测试,商誉是被分配至将从集团业务组合的协作获得预期效益的现金产生单位 (“CGU”)。集团的CGU是与主要分部报告中列明的业务分部互相对应。

当CGU的帐面价值,包括商誉,超出CGU的可收回数额时,将在收入报表中确认减损。CGU的可收回数额是其公允价值减出售成本以及使用价值两者中的较高者。商誉减损在后续的财务期内不会被回调。

2.12.4 附属公司与联号企业的投资

房地产业、设施与设备

投资房地产业

无形资产

附属公司与联号企业、房地产业、设施与设备、投资房地产业以及无形资产等方面的投资,是在资产负债表日期或有迹象显示这些资产的帐面价值可能减损时进行检讨。如果此迹象存在,资产的帐面价值将减记至其可收回数额(即公允价值减出售成本以及使用价值两者中的较高者)。

减损将在收入报表中确认,而只有当自上次减损被确认之后用于确定资产的可收回数额的估计出现变化时,才能被回调。资产的帐面数额可增加至其修订的可收回数额,条件是此数额不可超过在过去年度没有对资产确认减损情况下所将确定的帐面价值(扣除摊销或折旧)。

2.13 保险应收账款

保险应收账款是在到期时确认。此款项在初始确认时是按已收到或应收的公允价值加以计量。初始确认之后,保险应收账款是采用有效利率法以摊销成本加以计量。若有任何事件或情况显示保险应收账款的账面价值可能无法收回,则将检讨此账面价值的减损,并在收入报表中确认有关减损。如果金融资产的终止确认条件已经符合,保险应收账款就应终止确认。

2.14 金融负债

金融负债最初是以公允价值加上交易成本记录。过后则采用有效利率法按摊销成本计量,只有当负债是在收益或亏损中按公允价值持有时为例外。在以下情况,金融负债将在收入报表中按公允价值持有:

- 金融负债取得或产生的目的是未来的近期内出售或者回购;
- 此指定措施将能消除或显著降低计量或确认的不一致性,否则这种不一致性将在计量金融负债或确认其收益或亏损时产生;
- 金融负债含有内嵌衍生工具,必须分开记录。

2.15 准备金与其他负债

准备金的确认是由于过去事项而导致存在法定或推定义务,于可能情况下需要付出资源以解除这项义务,并且能对有关数额做出可靠估计。当准备金预料可获得偿付时,比如保险合同,只有当偿付款项确定会被接收时,此偿付款项才会被确认为个别资产。

包含延迟利益在内的保险代理员的退休利益准备金是按个别寿险销售代表合约的条款与细则计算。延迟利益/退休利益是在资产负债表中累计,并包含应计利息。

保单利益是在投保人行使选择权在利益到期后将存活利益存于寿险附属公司时确认。保单利益含有利息,其利率是由寿险附属公司不时加以调整。保单利益的利息是在发生时在收入报表中确认。

2.16 保险合同

保险合同是指集团(主要是大东方控股有限公司 (“GEH”) 的保险附属公司) 为另一方(保户) 承担显著保险风险的合约,集团在这些合约中同意当某些可能发生的特定未来事件(保险事件) 对保户造成严重影响时将保户做出赔偿。一般准则是,集团通过比较已付利益和保险时间一旦发生时的应付利益来决定是否含有显著保险风险。保险合同也可以转移金融风险。

合约一旦归类为保险合同,即使保险风险在这段时间已经显著降低,将在剩余有效期内保持作为保险合同,除非所有权利和义务已经解除或过期。

以符合FRS 104的要求,集团采用最高保单利益以代表保险风险,并采用现金退保价值以代表保险合同退保时的可实现价值。集团对显著保险风险的定义是保险风险相对于存款部分的比例在合约有效的任何时间内不低于105%。根据这个定义,集团内保险附属公司所发出的所有保单合约于资产负债表日期时皆为保险合同。

集团内的某些附属公司,主要是大东方控股有限公司及其附属公司 (“GEH集团”),根据各别司法管辖区中的现行当地保险条例发出保险合同。各类保险合约的负债归类为以下主要部分:

- 寿险基金合约负债,包括
 - 参与型基金合约负债;
 - 非参与型基金合约负债;及
 - 投资联结基金合约负债。
- 普通保险基金合约负债
- 再保合约

集团对其保险合同不采用递延取得成本的政策。

寿险基金合约负债

保险合同是根据各别合约的条款与细则加以确认和计量,并且遵守各别保险条例所订立的准则。保费、索偿和利益给付、收购与管理开支、以及未来保单利益给付的估值或保费储备金(视其情况而定),是在各别保险基金中的收入报表中确认。

寿险负债是在合约签订及收取保费之后确认。这些负债是采用总保费估值法进行计量。负债额是确定为保单以适当折扣率进行折扣之后产生的未来保证代价的当前价值(对于参与型保单则是未来总代价的适当水平)的总额。负债是依据最佳估计假设,并充分考虑到显著的近期经验。在对非参与型寿险保单、参与型寿险保单的保证利益负债以及非单位投资联结保单的负债进行估值时,会适当计提准备金,以防偏离预期经验而出现的风险。

参与型保险合约的负债是以保证利益负债和上述得出的合约水平总利益负债中较高者为准。

在寿险保单的部分或全数保费是累积存于某个基金的情况下,如果累积数额高于使用总保费估值法计算所得数额,这个向保户宣布的累积数额将显示为负债。

2. 主要会计政策摘要 (续)

2.16 保险合同 (续)

对于承保突发情况而非死亡或存活事件的短期寿险保单,其负债包括未赚保费和未过期风险的准备金,加上未决索赔的准备金,包括对已发生但集团还未接获报告的赔偿的估计数额。

每个报告日期对负债做出的调整是记录在个别收入报表中。自然终止合约发生不良偏离情况而产生的边际盈利是按整段合约期限分配纳入收入报表中,亏损则是在自然终止情况发生的第一年全数纳入收入报表中。

当合约过期、撤销或取消时,负债就被解除。

集团发出多种短期与长期保险合同,将投保人的风险转移给集团,为投保人在发生死亡、残疾、疾病、意外、包括存活情况下而出现的后续问题提供保护。这些合约可将保险与投资风险两者从投保人转移给集团,也可只转移投资风险。

非参与型保单合约同时将保险与投资风险两者从投保人转移给集团。对于医疗保险保单合约之外的非参与型保单合约,在承保事件发生时对投保人的给付预先确定,所转移的风险为绝对性。对于医疗保险保单合约,其给付是决定于承保事件发生时实际支出的医疗费用。

只将保险风险从投保人转移给集团的合约通常称为投资联结保单。集团内的保险附属公司将在合约价格中加入用于承担开支与承包风险的费用。投保人所选择的各种投资基金所推算的净投资回报是直接归于投保人。

集团内附属公司发出的保险合同大部分含有各别参与附加项。这类合约是归类为参与型保单。除了在发生死亡或残疾等与人命相关的承保事件时支付的保证利益外,合约也让投保人有权获得某些可能随相关基金的投资表现变动的利益。集团并不将保证部分与各别参与附加项分开确认。

保险合同负债的估值是根据以下条例确定:

- (a) 新加坡保险法令(142章),用于新加坡受管制保险基金的2004年保险(估值与资本)条例(“新加坡金融管理局条例”);及
- (b) 用于马来西亚受管制保险基金的1996年马来西亚保险法令与条例以及用于保险公司的风险型资本框架。

集团内各保险附属公司依据保险条例与会计准则需要使用其保险合同相关的未来现金流量的当前估计来进行负债充足测试。这个过程称为总保费估值或红利储备金估值,视保险附属公司营运所在的司法管辖区而定。

负债充足测试是同时用于保证利益与各别参与附加项,其假设是根据最佳估计,所采用的基础是由保险附属公司营运所在的各别司法管辖区的保险条例所规定。集团对其精算储备金进行负债充足测试,以确保储备金的帐面数额足以应付估计的未来现金流量。进行负债充足测试时,集团对所有合约现金流量作出折扣并将此数额与负债的帐面价值比较。任何不足将在收入报表中支销。

集团发出的投资联结合约是一种为人类在一段长时间内死亡或存活的事件提供保险的合约,它具有内嵌衍生工具,将合约的死亡利益给付联结至保险附属公司所设立的投资联结基金内的一组投资项目。由于此内嵌衍生工具符合保险合约的定义,因此不必从主保险合约中分离出来计算。这类合约的负债估值根据内在资产的公允价值的变化进行调整,其调整次数是遵照保险合约的条款与细则所述进行。

2. 主要会计政策摘要 (续)

2.16 保险合同 (续)

下表提供用于寿险合约负债估值的主要内在假设。

	新加坡	马来西亚
估值法 ⁽¹⁾	<p>总保费估值</p> <p>对于参与型基金,根据能达到以下项目的较高储备额的方法:</p> <p>(i) 总资产支撑保单利益;</p> <p>(ii) 保证与非保证现金流量按反映策略资产分配的适当回报率做出折扣;及</p> <p>(iii) 保证现金流量并采用以下(i)项规定的利率做出折扣。</p>	<p>总保费估值</p> <p>对于参与型基金,根据能达到以下项目的较高储备额的方法:</p> <p>(i) 保证与非保证现金流量按反映策略资产分配的适当回报率做出折扣;及</p> <p>(ii) 对于保证现金流量,采用马来西亚政府证券零息票据回报率的加权平均(如下所述)。</p>
利率 ⁽¹⁾⁽²⁾	<p>(i) 第15年及之前的现金流量采用新加坡政府证券(“SGS”)零息票据回报率,15年至20年之间的现金流量采用15年新加坡政府证券零息票据回报率与长期无风险折扣率(“LTRFDR”)的插值,第20年及之后的现金流量采用LTRFDR。</p> <p>(ii) 对于公允价值对冲组合,第30年及之前的现金流量采用新加坡政府证券零息票据回报率,第30年及之后的现金流量采用30年利率,无法提供利率的年份采用插值。</p> <p>数据来源:新加坡金融管理局网站与彭博社</p>	<p>马来西亚证券回报率根据以下情况确定:</p> <p>(i) 期限少于15年的现金流量采用期限相等的马来西亚政府证券零息票据回报率。</p> <p>(ii) 期限为15年或以上的现金流量采用15年至期满的马来西亚政府证券零息票据回报率。</p> <p>数据来源:马来西亚债券定价机构</p>
死亡、残疾、重病、支出、过期与退保 ⁽¹⁾	<p>最佳估计加上最坏偏差情况准备金(“PADs”)。</p> <p>数据来源:内部经验研究</p>	<p>对于参与型基金,根据能达到以下项目的较高储备额的方法:</p> <p>(i) 总利益的最佳估计(即保证与非保证现金流量);及</p> <p>(ii) 限于担保现金流量的最佳估计加上不利偏差风险准备(“PRADs”)。</p> <p>对于非参与型基金和投资联结基金的非单位储备金: 最佳估计加上PRADs。</p> <p>数据来源:内部经验研究</p>

⁽¹⁾ 关于关键会计估计与判断,请参见附注2.23。

⁽²⁾ 这些利率是参考有关寿险业务的保单负债估值的最新新加坡金融管理局条例。

2. 主要会计政策摘要 (续)

2.16 保险合同 (续)

普通保险基金合约负债

集团发出短期房地产业与损伤合约为投保人提供保护,以火灾或盗窃保险合约和/或业务中断合约的形式,使他免于遭受房地产业发生火灾或盗窃事故的风险;也以公共责任保险合约的形式,使他免于因第三者受到身体伤害或房地产业损失而需加以赔偿的责任风险。集团也发出短期医疗和个人意外的普通保险合同。

普通保险合同负债包括未决索赔和未赚保费的负债。

未决索赔准备金是根据已经产生但在资产负债表日期尚未结算的所有索赔(无论是否已经报告)的估计最终成本,加上相关的索赔处理成本并减去可补救部分的预期数额和其他应收数额。某些类型的索赔在通知与结算时可能会有所延误,因此这些索赔的最终成本在资产负债表日期时并不能准确知道。负债是在报告日期计算,计算时使用一系列标准精算预测技术,以经验数据和当前假设为基础,可能包括为不良偏离情况而设的余裕。负债不根据金钱的时间价值做出折扣。平衡或灾难储备金将不予以拨出准备金。当合约到期、撤销或取消时,负债就被解除。

未赚保费准备金代表已经收到但其风险在报告日期尚未到期的保费。这项准备金是在合约签订及收取保费之后确认。这项保证金是按整个合约期限平均释放,并确认为保费收入。

在资产负债表日期的普通保险合同负债的估值,是根据对索偿的最终清偿成本加上最坏偏差准备金的最佳估计。在新加坡和马来西亚,根据当地保险条例的要求,最坏偏差准备金是设定在充足水平的75%。在新加坡,所用的估值方法包括支付索偿发展法、发生索偿发展法、支付Bornhuetter-Ferguson估值法及发生Bornhuetter-Ferguson估值法。在马来西亚,所用的估值法包括联结比例法、Bornhuetter-Ferguson估值法及损失比例法。

再保合约

集团在正常业务过程中会转让所有业务的保险风险。再保资产是代表再保公司应付的结存。数额根据再保险公司政策和相关再保险合同规定,依据未决索赔条款或已解决索赔进行估计。

再保资产在每个报告日期检讨其减损,如果在财政年度中有迹象显示出现减损,就会增加检讨的频率。再保资产在初始确认之后,若发生某些事件而导致出现客观证据,显示集团可能无法收到合约规定的部分或全部欠款,即表示出现减损。减损的亏损是记录在收入报表中。再保的收益或亏损会在合约日期就马上纳入收入报表,并且不予摊销。已转让的再保安排不会解除集团对保户应尽的义务。

在适用情况下,集团也在其寿险与非寿险合约的一般商业过程中承担再保风险。所承担的再保的保费和赔偿是以同样方式确认为收入或支出,如同将这些再保视为直接业务,并考虑受再保的业务的产品分类。再保负债代表应支付再保公司的结存。应支付的款项是按相关再保合约一致的方式进行估计。承担和转让的再保两者的保费和赔偿皆以总数方式展示。当合约权利解除或到期,或当合约转移至其他方时,再保资产或负债将停止确认。

2.17 未过期风险准备金

未过期风险准备金(“URR”)是指普通保单中承保保费扣除应付中介人佣金后应归属资产负债表日期之后的未赚取部分。未赚取保费的变化是纳入收入报表,以便让收入在面对风险的时期内确认。对于未过期保险合约的预期索偿也进一步拨出准备金,数额可能超出这些合约的未赚取保费及到期保费。

URR是采用1/24th方法计算,减以有关总直接业务、佣金和代理相关开支的相应百分点,但不超过集团个别营业所在的司法管辖区的管制当局的指定限制。

2.18 股本与股息

具有任意股息的普通股票,非投票与非兑换以及非投票可赎回与可兑换优先股是在资产负债表中归类为权益。

在确认为权益的股本被购回(财库股)时,所支付包括直接归属成本在内的代价是作为权益的减额呈现。财库股后来在重新发行、出售或取消后,将作为权益变动确认。

普通股中期股息与优先股股息是记录在董事部宣布支付的该年度内。年终股息是记录在股东于常年股东大会上批准股息的年度内。

2.19 收入与支出之确认

2.19.1 利息收入与支出

利息收入与支出将在收入报表中使用有效利率法作出计量。有效利率是对金融工具预期期限(或适当情况下用较短期限)的未来现金付款或收款作出折扣至净帐面价值的利率。计算有效利率时,将考虑到有效利率、与有效利率结合的显著收费与交易成本、以及溢价或折扣。

对于减损金融资产,利息收入是根据金融资产原本的有效利率对其帐面数额进行确认。

2.19.2 寿险盈利

人寿保险业务的盈利是由如下分类的保险基金中得出:

- (a) 参与型基金

参与型基金给予股东的盈利是从盈余或盈余资本中分配,并以每年的精算估值为依据(此估值也用于确定参与型基金中与所有投保人利益相关的负债)。估值的参数列于各保险附属公司营业所在的司法管辖区的保险条例中。集团的各保险附属公司的公司章程条款与各别保险条例共同使用,使在任何年度对参与型基金投保人与股东分别给予相等于参与型基金总分配额90%与10%的分配额。常年公布将从参与型基金中分配出的投保人红利与相应股东盈利的数额,将依据各附属公司的保险条例和公司章程,并在各别保险附属公司的受委精算师的建议下,由各保险附属公司的董事部批准。
- (b) 非参与型基金

收入包含保费、投资与利息收入;包括依据适当保险条例规定的某些资产的公允价值变动。开支包括再保成本,收购成本,利益支付与管理开支。非参与型基金的盈利与亏损是取决于其收入、开支,以及根据保险附属公司营运所在的个别司法管辖区的保险条例的要求对非参与型基金负债进行的每年精算估值。此外,从新加坡与马来西亚非参与型基金转入的盈利包括根据个别保险条例计量的资产价值的公允价值变动。

2. 主要会计政策摘要 (续)

2.19 收入与支出之确认 (续)

2.19.2 寿险盈利 (续)

(c) 投资联结基金

收入包括买卖差价、死亡及其他保险项目的收费、资产管理、保单管理与停保摊销。开支包括再保成本,收购成本,利益给付与管理开支。盈利的计算是将收入扣除开支及对基金的非联结单位部分根据保险条例的要求对负债进行每年精算估值的准备金。

保户的重复性保费是在其个别付款到日期时确认为收入。单期保费是在保单生效当天确认。投资联结业务的保费是在收到付款时确认为收入。

2.19.3 普通保险保费收入

普通保险业务的保费是在保险开始受保时作为收入确认。属于报告日后的保费将通过未过期风险准备金(附注 2.17)的转移进行调整。佣金是在发生时确认为支出,通常是保费得到确认,表示已经承接了风险的时候。

来自普通保险合约的放弃保费及相应的佣金收入是在收到放弃之公司的接受确认或根据合约条款而在收入报表中确认。属于资产负债表日期后的放弃保费将通过未过期风险准备金的变动进行调整。

2.19.4 收费和佣金

集团通过对客户提供一系列服务赚取收费与佣金。收费与佣金通常是在交易完成之后确认。对于在一段时间内提供的服务或须承担信贷风险的服务,其收费与佣金是在相关时期内摊销。开支是从收入报表的总收费与佣金收入中扣除。

2.19.5 股息

投资证券、附属公司与联号企业之股息在确定拥有接收款项权利时确认。交易证券之股息在接收时获得确认。

2.19.6 租金

集团拥有建筑物出租区的租金收入是根据有关合约内容按权责应计制确认。

2.19.7 员工利益

集团提供给员工的报酬配套包括基本薪金、津贴、按条例规定之缴付比如新加坡中央公积金、设定受益计划、佣金、现金花红、股票形式补贴计划。它们是在产生时在收入报表中确认。员工应得假期是根据雇佣合约的条款估计并在资产负债表日期累计记录。

对于设定受益计划,在资产负债表所确认的负债是设定受益义务在资产负债表日期的当前价值,减去计划资产的公允价值,并按未确认的精算收益或亏损及过去服务成本加以调整。精算收益与亏损是在发生期内在其他综合收益中确认。

股票形式补贴计划包括银行的股票认股权计划、雇员股票购买计划("ESP计划")及延迟股份计划("DSP")。授予的权益工具是按该权益工具在授予日期的公允价值作为开支在收入报表中确认。有关开支是整个授予期间确认,并在权益中作出相应确认。

在每个资产负债表日期,集团将修订预期会授予的权益工具的估计数目,此改变对原来估计的影响(若有)则在收入报表中确认,并在剩余授予期对权益进行相应调整。

集团对雇员在储蓄型ESP计划中的每月付款给予应计利息。对于DSP,则是设立了一个信托以管理有关股票。DSP信托是在集团的财务报告中综合。

认股权与购得权行使后所收到的收入在扣除任何可直接归属的交易成本之后,被纳入股本中。

2.19.8 租赁付款

营运租赁的付款(扣除任何来自出租人的优惠后)以直线方式在租赁期列入收入报表。当租赁在到期之前终止,任何以违约金方式所需支付给出租人的款项在终止发生的时期确认为开支。

在金融租赁下支付的最低租赁付款是分摊至金融开支与尚余负债减额。开支是分配至租约期的各时期,以便对负债余额订立一个稳定的定期率。

2.20 所得税支出

所得税支出是在收入报表中确认,除非是关系到直接在权益中确认的项目,这种情况则在权益或其他综合收益中确认。

当前所得税是预期对本年度缴税收入所应支付的所得税,采用的是报告日期已经颁布或大致颁布的税率,以及对前一年应付所得税的任何调整。

递延所得税采用资产负债表方法确认,为财务报表用途提供资产与负债帐面数额的临时差异以及为所得税用途提供有关数额。递延所得税不对以下临时差异进行确认:商誉的初始确认;并非商业组合也不影响会计或缴税盈利的交易中的资产与负债的初始确认;关于在附属公司、联号企业与合资企业投资的差异中在可预见未来不太可能扭转的部分。递延所得税是针对临时差异在扭转时预料将采用的税率计算,此税率是根据报告日期时已经颁布或大致颁布的法令。

递延所得税资产将确认未来缴税盈利可能存在并可动用临时差异抵销的部分。递延所得税资产在每个报告日期检讨,并减少相关所得税利益不再可能实现的部分。

2.21 受托人业务

集团担任受托人及其他受托身份从而代表某些个人、信托、退休利益计划和其他机构持有或发放资产。这些资产及其所得收入并非集团的资产,因此不列入本财务报告中。

2.22 分部报告

集团的业务分部代表主要的客户与产品组别,包括:环球个人银行/私人银行业务、环球企业银行/投资银行业务、环球资金与市场业务、保险及其他。为了计算分部业绩,资产负债表项目都采用内部转移价格,收入与开支是根据内部管理报告政策归属各分部。业务分部之间的交易皆记录于分部业绩内,就如进行第三方交易的情况一样,综合时再加以冲销。

地区分部是指在某个特定经济环境中参与提供产品与服务,并面对与其他经济环境不同的风险。地区资料是根据登记交易的国家划分,并在集团内部交易与结存冲销之后呈现。

2.23 关键会计估计与判断

在准备此财务报告时会作出某些估计。在决定资产与负债的适当估值方法时,往往需要管理层作出判断。集团的关键会计估计简述如下。

2. 主要会计政策摘要 (续)

2.23 关键会计估计与判断 (续)

2.23.1 保险业务的负债

来自寿险和普通保险合同索偿的最终负债的估计,是集团关键的会计估计之一。在估计集团最终需要因索偿而支付的负债时,需要考虑多个不确定来源。

对于寿险合约,将对未来死亡、残障、过期、自愿停保、投资回报与行政开支进行估计。集团是依赖代表历史死亡率情况的标准工业、再保与国家死亡率表进行估计,并针对在推算死亡率与发病率估计时面对的个别风险作出适当调整。这些估计数字提供了一个基础,以此估算应支付保户的未来利益,确保提供足够的储备金,而储备金则与当前和未来保费比较并受监控。对于保障长寿与残障风险的合约,将根据最新的过去经验和未来趋势进行估计。传染病和生活方式的转变可导致预期未来风险出现显著变化。

在每个资产负债表日期,这些估计将重新评估其充足性,任何改变将反映在保险基金合约负债调整上。

对于普通保险合约,必须同时对已在资产负债表日期报告的预期最终索偿成本以及对已发生但尚未在资产负债表日期报告的预期最终索偿成本(“IBNR”)做出估计。

要准确订出最终索偿成本需要一段颇长时间,而某些类型保单的在资产负债表中的负债正是以IBNR占大部分。未决索偿的最终成本的计算是使用一系列标准精算索偿预测技术,比如Chain Ladder和Bornhuetter-Ferguson估值法。

这些技术的主要内在假设是公司过去的发展经验可用于预测未来的索偿发展,从而也就能用来预测最终索偿成本。因此这些方法根据过去多年所观察到的发展和预期的赔付率,对已付及发生的损失、每件索偿的平均成本以及索偿数目进行推算。历史索偿发展主要是按事故年份进行分析,但是也能够按主要业务领域和索偿类型做进一步分析。大宗索偿通常是独立处理,可以是以损失估算师的估计数字为保守数字,或者另外预测以反映其未来发展。多数情况下,对索偿膨胀率和赔付率的未来比率都不会有明确的假设。额外定性判断也被采用以评估过去趋势可能无法在未来运用的程度(比如用于反映一次性事件,外部或市场因素的转变,经济状况,还有内部因素如组合比例、保单特点和索偿处理过程),以便在考虑所有不确定性之后,得出最能代表可能发生的结果的估计最终索偿成本。

2.23.2 商誉与无形资产的减损

集团每年根据获得分配商誉与无形资产的CGU的可收回数额来检讨其商誉与无形资产的帐面价值。CGU的可收回数额是根据个别CGU持续营运时预期将能产生的估计未来现金流量的现有价值来加以确定。对于计算CGU的可收回数额时所须采用的未来现金流量、增长率及折扣率,管理层将以判断方式作出估计。

2.23.3 公允价值估计

公允价值是根据报价市场的价格或估值技术(称为可观察的市场数据)进行计算。不在活跃市场中交易的金融工具的公允价值(比如非挂牌衍生工具)是用估值技术确定。若不可观察的市场数据会对估值模型所取得的价值造成显著影响,这类金融工具将最初以其交易价格确认,这是公允价值的最佳指标。交易价格与模型价值的差异通常称为“第一日损益”,将不在收入报表中即刻确认。

延后的第一日损益的确认时间将个别确定。它是按整个交易期进行摊销,直到此工具的公允价值能用市场的可观察资料进行确定时,或在交易被终止确认时才解除。

2.23.4 所得税

集团在多个司法管辖区都必须承担所得税。在估计所得税准备金时,需要作出重大判断以确定资金备款及某些开支的扣税性。有许多交易与计算在普通业务过程中无法明确确定其最终税务。集团根据是否需要支付额外税务的估计来预期税务审计,并作出负债确认。当这些项目的最终税务结果与最初记录的数额有差异时,这些差异将影响进行确定的时期的所得税与递延所得税准备金。

2.23.5 贷款减损

集团评估贷款减损的方法是通过计算未来可收回现金流量的现有价值以及内在抵押品的公允价值,此价值是根据对逐项贷款的信贷评估进行确定。低于某个设定价值的一致性贷款是根据其风险特性合为一组集体评估,并考虑到这类贷款的历史亏损经验。对未减损贷款拨出的组合备款是根据管理层的信贷经验及判断,并考虑了地理与工业因素。集团按照新加坡金融管理局之612号通告的规定,维持最低1%的组合备款。管理层采用的假设与判断可能影响这些备款。

2.23.6 投资金融资产的减损

集团是根据FRS 39确定投资的减损。这项确定需要作出重大判断。集团需评估多项因素,包括有关时期以及投资的公允价值低于成本的程度;以及接受投资者的财务好坏及短期商业展望,包括工业与领域表现、技术转变以及营运与金融现金流量等因素。

2.23.7 保险合约的分类

会将显著保险风险从保户转移给集团的合约是归类为保险合约。集团对所转移的保险风险的程度作出判断。评估保险风险的程度时,将考虑集团除了在投保事件发生时需要支付的款项之外,是否也需要支付其显著的额外利益。这些额外款项包括索偿负债与评估成本,但不包括失去对合约持有人收取未来服务费的能力。有关评估涵盖合约中可能需要支付此额外利益的整个预期时间。某些合约让保户有权在较后日期购买保险风险保障,这类保险风险不被视为是显著的。

3. 净利息收入

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
利息收入				
非银行客户贷款 ⁽¹⁾	4,173,179	3,675,623	2,324,664	2,022,344
银行同业的存放和贷款 ⁽¹⁾	961,844	849,715	599,692	501,243
其他赚取利息的资产	832,512	794,653	517,035	546,159
	5,967,535	5,319,991	3,441,391	3,069,746
利息支出				
非银行客户存款 ⁽¹⁾	(1,715,251)	(1,443,436)	(642,750)	(563,128)
银行同业存款和结存 ⁽¹⁾	(188,696)	(186,713)	(211,603)	(190,950)
其他借贷	(315,844)	(279,420)	(335,823)	(299,523)
	(2,219,791)	(1,909,569)	(1,190,176)	(1,053,601)
按金融工具分类分析				
收入 – 非公允价值计入损益的资产	5,788,795	5,131,372	3,297,928	2,910,895
收入 – 公允价值计入损益的资产	178,740	188,619	143,463	158,851
支出 – 非公允价值计入损益的负债	(2,193,167)	(1,862,086)	(1,163,552)	(1,006,118)
支出 – 公允价值计入损益的负债	(26,624)	(47,483)	(26,624)	(47,483)
净利息收入	3,747,744	3,410,422	2,251,215	2,016,145

⁽¹⁾ 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

利息收入包含减损资产利息，集团与银行分别为820万元（2011：670万元）与630万元（2011：250万元）。

4. 寿险盈利

	集团	
	2012 百万元	2011 百万元
收入		
常年	4,960.0	4,553.2
单期	1,408.2	1,657.9
总保费	6,368.2	6,211.1
再保	(113.7)	(104.8)
保费收入(净额)	6,254.5	6,106.3
投资收入(亏损)	4,245.6	1,675.5
总收入	10,500.1	7,781.8
支出		
赔偿、停保和年金总额	(5,437.4)	(4,580.3)
向再保公司收回赔偿、停保和年金	61.0	49.6
赔偿、停保和年金净额	(5,376.4)	(4,530.7)
寿险基金合约负债的变动(附注 22)	(3,065.9)	(1,697.4)
佣金与代理支出	(706.7)	(664.4)
折旧 – 房地产业、设施与设备(附注 35)	(46.7)	(45.1)
其他支出 ⁽¹⁾	(344.3)	(309.3)
总支出	(9,540.0)	(7,246.9)
营运盈余	960.1	534.9
联号企业与合资企业的业绩分享	39.8	(3.2)
所得税支出	(308.2)	(149.2)
寿险盈利	691.7	382.5

⁽¹⁾ 其他支出包含董事薪酬440万元（2011：310万元）。

寿险盈利在收入报表中是以扣税后净值呈现，因为税务负债是由个别寿险基金所承担。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

5. 收费和佣金 (净额)

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
收费和佣金收入	1,255,225	1,200,407	712,540	677,390
收费和佣金支出	(56,975)	(63,280)	(28,703)	(30,870)
收费和佣金 (净额)	1,198,250	1,137,127	683,837	646,520
按主要来源分析:				
经纪费	60,031	68,621	385	539
信用卡	50,938	48,181	51,997	45,991
基金管理	85,826	100,789	(280)	(533)
担保费	17,651	21,256	12,815	15,860
投资银行服务	90,988	95,167	70,241	74,437
贷款相关项目	251,159	215,995	214,929	179,850
服务费	78,411	93,956	54,059	77,175
贸易相关与汇款项目	212,615	208,141	161,219	156,883
财富管理	322,022	252,352	111,207	92,307
其他	28,609	32,669	7,265	4,011
	1,198,250	1,137,127	683,837	646,520

6. 股息

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
附属公司	-	-	429,802	303,351
联号企业	-	-	7,740	6,226
交易证券	4,319	14,308	4,053	4,313
投资证券	83,914	73,740	27,730	25,293
	88,233	88,048	469,325	339,183

7. 其他收入

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
外汇 ⁽¹⁾	249,356	372,236	107,032	236,268
对冲业务 ⁽²⁾				
对冲工具	49,769	(130,442)	55,817	(126,837)
对冲项目	(51,762)	133,246	(57,484)	130,053
公允价值对冲	(1,993)	2,804	(1,667)	3,216
利率与其他衍生工具 ⁽³⁾	37,848	(199,059)	48,473	(170,110)
交易与公允价值计入损益的证券	226,736	41,123	129,605	68,702
其他	2,741	-	2,741	-
交易收入净额	514,688	217,104	286,184	138,076
出售归类为投资金融资产的证券	1,350,925	120,054	810,843	77,461
出售归类为贷款和应收账款的证券	2	-	2	-
出售/清盘附属公司和联号企业	-	977	-	625
出售设施与设备	482	17	(120)	(276)
出售房地产业	81,196	42,705	15,035	40,952
电脑相关服务收入	34,745	30,480	-	-
房地产业相关收入	8,941	9,976	478	425
其他	26,284	20,152	20,988	14,141
	2,017,263	441,465	1,133,410	271,404

(1) “外汇”包括来自现货与远期合同以及外汇资产与负债折算的收益与亏损。

(2) “对冲业务”来自集团使用衍生工具来对冲利率与外汇风险,这是“对冲业务”中原有的内在风险。

(3) “利率与其他衍生工具”包括主要来自利率、权益选择权和其他衍生工具的收益与亏损。

8. 员工成本与其他营运支出

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
8.1 员工成本				
工资及其他成本	1,486,003	1,308,260	609,650	522,838
股票形式支出	9,612	9,761	6,046	6,374
特定缴付计划的缴付额	124,488	100,010	49,733	36,386
	1,620,103	1,418,031	665,429	565,598
董事薪酬:				
银行董事薪酬 ⁽¹⁾	4,532	8,785	4,502	8,762
附属公司董事薪酬	17,411	14,685	—	—
银行董事费 ⁽¹⁾	5,535	4,220	3,508	2,329
附属公司董事费	2,039	2,460	—	—
	29,517	30,150	8,010	11,091
员工成本总额	1,649,620	1,448,181	673,439	576,689
8.2 其他营运支出				
房地产业、设施与设备: ⁽²⁾				
折旧	184,197	166,437	95,924	90,962
维修与租用	86,872	75,179	35,518	28,785
租金支出	69,659	67,416	63,924	70,382
其他	149,932	141,941	57,583	56,865
	490,660	450,973	252,949	246,994
审计师薪酬				
支付银行审计师	1,864	1,707	1,150	1,155
支付银行审计师的联号公司	1,079	906	280	261
支付其他审计师	1,248	1,548	28	159
	4,191	4,161	1,458	1,575
其他费用				
支付银行审计师	1,807	474	1,178	442
支付银行审计师的联号公司	291	334	182	199
	2,098	808	1,360	641
中心处理费用	—	—	183,576	162,459
普通保险赔偿	75,223	57,669	—	—
其他	472,950	468,120	273,026	253,751
	548,173	525,789	456,602	416,210
其他营运支出总额	1,045,122	981,731	712,369	665,420
8.3 员工成本与其他营运支出	2,694,742	2,429,912	1,385,808	1,242,109

(1) 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

(2) 集团与银行在租赁投资房地产业的直接经营开支分别为1340万元 (2011: 1480万元) 与400万元 (2011: 400万元)。集团与银行在空置投资房地产业的直接经营开支分别为400万元 (2011: 120万元) 与340万元 (2011: 90万元)。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

9. 贷款备款与其他资产减损

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
贷款的特别备款 (附注 28)	115,222	79,038	92,745	60,709
贷款的组合备款 (附注 29)	147,598	127,364	87,778	72,528
投资证券的减损支销/(备款收回)	5,505	(36)	—	(8,993)
债务抵押债券 (CDOs) 的备款收回	(152)	(1,054)	(287)	(1,054)
其他资产的减损支销 (附注 32)	3,259	16,094	605	3,442
净备款与减损	271,432	221,406	180,841	126,632

10. 所得税支出

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
当前所得税支出	756,608	526,190	344,788	237,888
递延所得税(减免)/支出 (附注 20)	(18,756)	(7,203)	(12,221)	3,266
	737,852	518,987	332,567	241,154
过去年度的准备金超出额和所得税退款	(38,940)	(42,401)	(26,024)	(40,289)
支销收入报表	698,912	476,586	306,543	200,865

营运盈利的所得税与新加坡基本税率计算得到的数额之间的差异如下：

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
扣除备款与摊销后的营运盈利	4,935,295	2,948,023	3,002,563	1,935,512
按17%税率计算的表面所得税	839,000	501,164	510,436	329,037
其他国家不同税率的效应	111,697	102,686	23,251	19,908
附属公司与海外分行亏损不能用于抵销其他实体的估税收入	3,695	2,181	1,105	296
无须估税的收入	(172,480)	(40,035)	(206,758)	(64,558)
优惠税率的收入	(60,137)	(57,042)	(54,783)	(54,173)
新加坡寿险盈利的效应	(62,305)	(15,815)	—	—
无形资产摊销	10,183	10,427	—	—
不可扣税的备款/(无须估税的备款收回)	18,663	(9,152)	9,718	3
其他	49,536	24,573	49,598	10,641
	737,852	518,987	332,567	241,154
递延所得税(减免)/支出包括:				
加速所得税折旧	13,371	6,398	6,332	6,246
资产备款收回	(26,099)	(19,462)	(13,949)	(590)
债务与产权证券	(1,571)	2,916	—	—
业务组合的房地产业公允价值	(2,499)	(1,676)	(2,230)	(1,692)
使用的所得税损失	6,232	2,070	—	—
其他	(8,190)	2,551	(2,374)	(698)
	(18,756)	(7,203)	(12,221)	3,266

11. 每股收益

	集团	
	2012	2011
\$'000		
应归属银行普通权益持有人之盈利	3,992,811	2,312,216
本期宣布的优先股息	(108,207)	(90,125)
扣除优先股息后应归属银行普通权益持有人之盈利	3,884,604	2,222,091
发行之普通股之加权平均数 ('000)		
对于每股基本收益	3,435,065	3,377,218
假设股票认股权与购得权被行使所应作出的调整	6,809	9,015
对于每股稀释收益	3,441,874	3,386,233
每股收益 (分)		
基本	113.1	65.8
稀释	112.9	65.6

每普通股基本收益的计算法,是将应归属银行普通权益持有人之盈利扣除优先股息后,除以本财政年度发出之普通股之加权平均数。

为了计算每普通股稀释收益,发出之普通股之加权平均数已经调整,按剩余期限对潜在普通股进行加权,考虑了股票认股权与购得权导致的稀释效果。

12. 未分配盈利

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
应归属银行权益持有人之盈利	3,992,811	2,312,216	2,696,020	1,734,647
加:于1月1日的未分配盈利	11,354,893	9,814,663	6,741,859	5,763,210
可供分配之总额	15,347,704	12,126,879	9,437,879	7,497,857
如下分配:				
普通股息:				
2010免税年终股息15分	-	(500,890)	-	(500,890)
2011免税中期股息15分	-	(508,311)	-	(508,311)
2011免税年终股息15分	(516,097)	-	(516,097)	-
2012免税中期股息16分	(549,524)	-	(549,524)	-
优先股息:				
B级5.1%免税 (2011: 5.1%免税)	(51,140)	(51,000)	(51,140)	(51,000)
E级4.5%免税 (2011: 4.5%免税)	(24,966)	(22,500)	(24,966)	(22,500)
G级4.2%免税 (2011: 4.2%免税)	(16,670)	(16,625)	(16,670)	(16,625)
M级4.0%免税	(17,096)	-	(17,096)	-
(转往)/转自:				
资本储备金 (附注 14)	(91,048)	332,546	-	339,626
货币折算储备金 (附注 15.2)	-	17	-	-
一般储备金 (附注 15.1)	4,717	3,702	4,717	3,702
投资金融资产储备金	-	67	-	-
与非控股股东权益的交易	(18,145)	(8,992)	-	-
设定受益计划之精算亏损	(7,011)	-	-	-
联号企业非控股股东权益的分享	35	-	-	-
	(1,286,945)	(771,986)	(1,170,776)	(755,998)
于12月31日 (附注 15)	14,060,759	11,354,893	8,267,103	6,741,859

即将召开的股东常年大会将建议针对截至2012年12月31日财政年度发出每普通股17分的免税年终股息,总额为5亿8330万元。此股息派发额将纳入2013年的财政报告中。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

13. 股本

13.1 股本

集团和银行	2012 股票 ('000)	2011 股票 ('000)	2012 \$'000	2011 \$'000
普通股				
于1月1日	3,441,044	3,341,046	7,261,730	6,424,508
优先股发行开支	-	-	(175)	-
代替普通股息而发行的股票	-	99,950	-	824,296
发给非执行董事的股票	56	48	507	462
对已行使的认股权和购得权而转自股票形式储备金 (附注 14)	-	-	5,003	12,464
于12月31日	3,441,100	3,441,044	7,267,065	7,261,730
财库股				
于1月1日	(3,967)	(3,270)	(134,643)	(109,789)
股票回购	(18,242)	(10,078)	(162,178)	(92,131)
股票认股权计划	6,248	2,723	54,649	25,283
股票购买计划	1,716	4,071	14,839	38,093
转往DSP信托的财库股	4,086	2,587	36,274	23,703
转移/出售财库股的损失	-	-	(18,516)	(19,802)
于12月31日	(10,159)	(3,967)	(209,575)	(134,643)
优先股				
于1月1日:				
B级	10,000	10,000	1,000,000	1,000,000
E级	5,000	5,000	500,000	500,000
G级	395,831	395,831	395,831	395,831
			1,895,831	1,895,831
本年度发行的M级股	1,000,000	-	1,000,000	-
于12月31日			2,895,831	1,895,831
已发行股本, 于12月31日			9,953,321	9,022,918

普通股持有人 (财库股除外) 有权收到不时宣布的股息, 并在银行大会上拥有每股一票的投票权。所有股票 (财库股除外) 在银行资产余额方面排列相等。

银行非累计与非兑换优先股的详情在下表列明。优先股息获得董事批准之后在6月20日及12月20日每半年一次支付。只有当股息到期且过了连续12个月或以上而还未全数支付时, 优先股持有人才有资格参加常年股东大会及投票。

发行的普通股以及B级、E级、G级和M级非累计与非兑换优先股符合作为集团的Tier 1资本。4.5%E级非累计与非兑换优先股已由银行于2013年1月28日全数赎回。

所有已经发行股票均已全数缴足。

优先股	发行日	年股息	每股清偿价值	银行在以下日期的赎回选择权
B级	2008年7月29日	5.1%	SGD100	2013年7月29日 ; 2013年7月29日之后的股息支付日
E级	2003年1月28日	4.5%	SGD100	2013年1月28日 ; 2013年1月28日之后的股息支付日
G级	2003年7月14日	4.2%	SGD1	2013年7月14日 ; 2013年7月14日之后的股息支付日
	2003年8月6日			
M级	2012年7月17日	4.0%	SGD1	2018年1月17日 ; 2022年7月17日 ; 2022年7月17日之后的股息支付日

于2012年12月31日及2011年12月31日, 集团的联号企业在银行股本中不持有任何股票。

13. 股本 (续)

13.2 股票认股权计划

在2012年3月,银行依据2001年华侨银行股票认股权计划授予可认购银行普通股的5,019,795 (2011: 2,824,281) 认股权,包括340,924 (2011: 326,302) 认股权是授予银行董事。授予的认股权采用二项式估值模型确定的公允价值是700万元 (2011: 410万元)。用于此估值模型的重要输入数据如下:

	2012	2011
购得价 (\$)	8.80	9.35
从授予日至接受日的平均股价 (\$)	8.89	9.40
根据接受日之前250天历史价格波动性计算的预期波动性 (%)	20.53	18.26
根据接受日的SGS债券回报的无风险比率 (%)	0.56 和 1.61	1.11 和 2.45
预期股息回报 (%)	3.38	3.09
行使倍数 (倍)	1.57	1.57
认股权有效期 (年)	5 和 10	5 和 10

认股权数目和平均购得价的变动如下:

	2012		2011	
	认股权数目	平均价	认股权数目	平均价
于1月1日	32,836,463	\$6.610	33,106,004	\$6.344
已授予	5,019,795	\$8.798	2,824,281	\$9.350
已行使	(6,345,672)	\$5.789	(2,824,850)	\$6.090
没收/过期	(599,801)	\$7.281	(268,972)	\$8.165
于12月31日	30,910,785	\$7.121	32,836,463	\$6.610
于12月31日的可行使认股权	23,242,461	\$6.527	26,851,822	\$6.276
所行使的认股权的平均股价		\$9.009		\$9.311

于2012年12月31日时剩余股票认股权的加权平均剩余合约到期期限是4.9年 (2011: 4.6年)。银行董事所持有的剩余认股权累计总数是4,452,711 (2011: 4,451,787)。

13.3 雇员股票购买计划

2012年6月,银行向集团雇员展开第七次ESP计划献议,计划从2012年7月1日开始,并在2014年6月30日到期。依据这项献议,银行授予可购入银行普通股的7,788,738 (2011: 6,721,866) 购得权,无购得权 (2011: 3,908) 授予银行董事。授予的购得权采用二项式估值模型确定的公允价值是700万元 (2011: 500万元)。用于此估值模型的重要输入数据如下:

	2012	2011
购得价 (\$)	8.68	9.21
估价日的闭市股价 (\$)	8.70	9.03
根据接受日之前250天历史价格波动性计算的预期波动性 (%)	20.59	16.70
根据2年掉期利率的无风险比率 (%)	0.15	0.68
预期股息回报 (%)	2.76	2.57

ESP计划的购得权数目的变动如下:

	2012		2011	
	购得权数目	平均价	购得权数目	平均价
于1月1日	10,524,336	\$9.021	9,158,682	\$7.826
在到期时行使及转换	(1,714,720)	\$8.800	(4,072,737)	\$6.356
没收	(4,306,191)	\$8.863	(1,283,475)	\$7.306
认购	7,788,738	\$8.680	6,721,866	\$9.210
于12月31日	12,292,163	\$8.892	10,524,336	\$9.021
所行使/转换的购得权的平均股价		\$9.185		\$9.523

于2012年12月31日,剩余股票购得权的加权平均剩余合约到期期限是1.1年 (2011: 1.1年)。一位银行董事所持有的剩余购得权累计总数为零 (2011: 8,022)。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

13. 股本 (续)

13.4 延迟股份计划

在截至2012年12月31日的财政年度,共有4,508,997 (2011: 3,288,428) 普通股依据DSP计划授予有资格的执行人员 (包括380,789 (2011: 391,349) 普通股授予一位银行董事)。股票在授予日期的公允价值是4020万元 (2011: 3010万元)。

在本年度,共有5,389,002 (2011: 4,293,824) 股延迟股票发给雇员,其中520,653 (2011: 237,619) 股是发给银行董事。于2012年12月31日,银行董事被视为拥有利益的延迟普通股数目是1,195,184 (2011: 1,294,243) 股。

14. 资本储备金

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
于1月1日	279,402	612,826	90,289	432,498
股票形式员工成本资本化	10,699	9,881	10,699	9,881
DSP信托购入的股票	(39,918)	(27,475)	-	-
DSP计划授予的股票	39,292	29,180	-	-
转自/(转往)未分配盈利 (附注 12)	91,048	(332,546)	-	(339,626)
转往资本储备金 (附注 13.1)	(5,003)	(12,464)	(5,003)	(12,464)
于12月31日	375,520	279,402	95,985	90,289

资本储备金包括集团的银行与股票经纪实体按个别法律与条例要求而必须拨出法定储备金。对于在新加坡营运的银行实体,拨出法定储备金的要求是列于银行法令 (第19章) 第22(1) 节。这一节从2007年3月31日起废止,不再需要将盈利转入法定储备金。银行 (储备金) (过渡条款) 2007条例规定,新加坡的银行可派发或动用其法定储备金,条件是此数额每年不可超过2007年3月30日时的储备金的20%上限。截至2011年12月31日,集团在新加坡营运的银行实体并无剩余的法定储备金。

其他资本储备金包括银行的雇员股票计划的储备金和DSP信托所持有的延迟股票。

15. 收益储备金

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
未分配盈利 (附注 12)	14,060,759	11,354,893	8,267,103	6,741,859
一般储备金	1,327,161	1,328,299	1,112,861	1,113,999
货币折算储备金	(807,709)	(539,481)	(166,398)	(134,239)
于12月31日	14,580,211	12,143,711	9,213,566	7,721,619

15.1 一般储备金

	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
于1月1日	1,328,299	1,328,252	1,113,999	984,112
来自附属公司合并	-	-	-	129,840
来自未授予股票股息的DSP储备金	3,579	3,749	3,579	3,749
转往未分配盈利 (附注 12)	(4,717)	(3,702)	(4,717)	(3,702)
于12月31日	1,327,161	1,328,299	1,112,861	1,113,999

一般储备金并未指定作为任何特定用途,并且包括来自共同控制交易的合并储备金以及DSP计划的未授予股票股息。

15. 收益储备金 (续)

15.2 货币折算储备金

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
于1月1日	(539,481)	(550,244)	(134,239)	(141,856)
本年度调整额	(407,162)	24,069	(40,223)	6,860
对冲的有效部分	138,934	(13,289)	8,064	757
转往未分配盈利 (附注 12)	-	(17)	-	-
于12月31日	(807,709)	(539,481)	(166,398)	(134,239)

货币折算储备金包括来自海外业务的净资产以及海外业务对冲的有效部分的折算。

16. 非控股股东权益

	集团	
	2012 \$'000	2011 \$'000
附属公司的非控股股东权益	836,766	755,570
附属公司发出的优先股		
OCBC Bank (Malaysia) Berhad	159,838	163,752
OCBC Capital Corporation	400,000	400,000
OCBC Capital Corporation (2008)	1,500,000	1,500,000
非控股股东权益总额	2,896,604	2,819,322

银行全资附属公司OCBC Bank (Malaysia) Berhad (“OCBC Malaysia”) 在2005年8月12日发出4亿马来西亚令吉的非累计与非兑换优先股。OCBC Malaysia有权在2015年8月12日和之后的每个股息支付日选择把优先股全部赎回。股息 (需视OCBC Malaysia董事部是否宣布派发) 将每半年一次在3月20日及9月20日支付。在10周年当天或之前,股息按净股息计算是固定在4.51%年利率。过后银行若未行使赎回选择权,则按浮动利率支付,相等于六个月吉隆坡银行同业拆放利率加1.90%,并扣除当时的马来西亚公司税率。

银行全资附属公司OCBC Capital Corporation (“OCC”) 在2005年2月2日发出4亿元的非累计与非兑换保证优先股。此收入是借出给银行,以换取银行发出的票据 [附注21.1(g)],此票据在附属基础上对所有关于该优先股的支付义务作出保证。OCC有权在2015年3月20日及之后每个股息支付日选择把优先股全部赎回。股息 (需视OCC董事部是否宣布派发) 将每半年一次在3月20日及9月20日支付,年利率是3.93%,直到2015年3月20日。过后银行若未行使赎回选择权,则每季一次在每年的3月20日、6月20日、9月20日及12月20日按浮动利率支付,此利率相等于三个月新加坡掉期买价加1.85%。优先股符合作为集团的Tier 1资本。

银行全资附属公司OCBC Capital Corporation (2008) (“OCC2008”) 在2008年8月27日发出15亿元的非累计与非兑换保证优先股。此收入是借出给银行,以换取银行发出的票据 [附注21.1(h)],此票据在附属基础上对所有关于优先股的支付义务作出保证。OCC2008有权在2018年9月20日及之后每个股息支付日选择把优先股全部赎回。股息 (需视OCC2008董事部是否宣布派发) 将每半年一次在3月20日及9月20日支付,年利率是5.10%,直到2018年9月20日。过后银行若未行使赎回选择权,则每季一次在每年的3月20日、6月20日、9月20日及12月20日按浮动利率支付,此利率相等于三个月新加坡掉期买价加2.50%。优先股符合作为集团的Tier 1资本。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

17. 非银行客户及银行同业之存款和结存

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
非银行客户存款				
来往户头	52,904,324	43,117,837	34,101,143	27,975,456
储蓄存款	30,613,913	28,535,633	26,657,367	24,643,983
定期存款	62,437,532	65,916,607	41,596,059	45,936,240
结构存款	4,825,419	5,067,520	753,796	2,116,591
发出之存款证	10,764,497	7,512,795	10,670,120	7,435,934
其他存款	3,593,791	4,404,447	1,546,796	1,718,507
	165,139,476	154,554,839	115,325,281	109,826,711
银行同业存款和结存	25,655,587	21,653,245	21,538,856	18,880,685
	190,795,063	176,208,084	136,864,137	128,707,396

17.1 非银行客户存款

按货币分析

新元	82,095,000	80,236,413	79,849,325	78,484,291
美元	31,455,033	21,968,570	19,836,978	13,223,720
马来西亚令吉	20,739,316	19,127,970	—	—
印尼盾	5,834,913	5,157,478	1	1
日圆	1,427,082	1,780,801	690,662	1,642,249
港元	3,217,545	2,663,164	2,565,920	2,165,904
英镑	3,372,211	4,095,178	2,762,784	3,460,549
澳元	8,036,384	7,498,790	6,627,545	6,055,977
欧元	1,332,197	1,638,117	487,202	559,927
其他	7,629,795	10,388,358	2,504,864	4,234,093
	165,139,476	154,554,839	115,325,281	109,826,711

17.2 银行同业存款和结存

按货币分析

新元	932,801	1,086,459	891,820	1,083,275
美元	12,648,972	11,933,941	11,555,256	10,667,568
马来西亚令吉	543,598	443,729	—	—
印尼盾	298,421	89,258	—	—
日圆	746,817	—	571,851	—
港元	3,463,687	2,356,520	3,456,266	2,355,028
英镑	532,197	1,075,070	428,865	1,075,064
澳元	3,433,504	1,902,276	3,380,545	1,840,545
欧元	635,068	1,143,998	632,505	1,138,674
其他	2,420,522	1,621,994	621,748	720,531
	25,655,587	21,653,245	21,538,856	18,880,685

18. 衍生金融工具

下表中显示的衍生金融工具可供交易及对冲用。这些衍生金融工具于其资产负债表日期时所代表之毛正公允价值 (衍生工具应收款) 与毛负公允价值 (衍生工具应付款) 的合同以及基础本金数额, 分析如下。

集团 (\$'000)	本金名义 数额	2012 衍生工具 应收款	衍生工具 应付款	本金名义 数额	2011 衍生工具 应收款	衍生工具 应付款
外汇衍生工具 (“FED”)						
远期	45,763,528	270,015	335,886	55,616,318	477,309	275,939
掉期	164,352,547	1,423,511	1,055,415	166,025,852	1,728,084	2,043,638
OTC期权 – 已购	11,141,481	137,726	7,555	12,516,333	110,028	2,791
OTC期权 – 已售	10,362,940	5,597	146,075	12,385,570	1,551	122,472
	231,620,496	1,836,849	1,544,931	246,544,073	2,316,972	2,444,840
利率衍生工具 (“IRD”)						
掉期	292,976,242	3,058,479	3,197,069	264,945,085	3,272,682	3,342,073
OTC期权 – 已购	1,644,674	8,967	–	1,438,617	20,509	–
OTC期权 – 已售	7,560,785	–	40,225	6,993,040	–	42,035
交易所交易期权 – 已购	36,655	146	–	–	–	–
交易所交易期权 – 已售	36,655	–	43	–	–	–
交易所交易期货 – 已购	2,142,953	57	–	3,096,729	–	–
交易所交易期货 – 已售	4,051,058	–	687	7,396,281	2	56
	308,449,022	3,067,649	3,238,024	283,869,752	3,293,193	3,384,164
产权衍生工具						
掉期	183,307	3,204	5,837	71,403	1,348	7,107
OTC期权 – 已购	796,401	50,178	6,921	711,180	72,384	1,653
OTC期权 – 已售	714,331	7,412	17,435	589,206	1,662	60,156
交易所交易期权 – 已购	–	–	–	1,507	16	–
交易所交易期货 – 已购	82,927	223	310	12,578	–	59
交易所交易期货 – 已售	23,041	117	6	22,730	123	112
其他	45,011	1,867	–	27,946	1,313	1,194
	1,845,018	63,001	30,509	1,436,550	76,846	70,281
信贷衍生工具						
掉期 – 保障买家	9,471,841	55,594	134,974	5,857,925	160,117	44,055
掉期 – 保障卖家	8,825,163	125,315	48,668	5,818,064	35,638	156,132
	18,297,004	180,909	183,642	11,675,989	195,755	200,187
其他衍生工具						
贵金属 – 已购	64,536	746	482	87,528	656	1,454
贵金属 – 已售	68,000	3,194	2	91,717	4,874	341
OTC期权 – 已购	87,141	1,484	169	698,090	8,307	–
OTC期权 – 已售	108,135	–	1,892	768,836	–	9,289
其他	194,653	922	921	329,051	2,212	2,212
	522,465	6,346	3,466	1,975,222	16,049	13,296
总额	560,734,005	5,154,754	5,000,572	545,501,586	5,898,815	6,112,768
包括指定用于对冲的项目:						
公允价值对冲 – FED ⁽¹⁾	1,819,211	89,673	14,816	–	–	–
公允价值对冲 – IRD	4,713,400	81,714	84,507	4,188,354	95,659	69,785
投资对冲 – FED ⁽¹⁾	4,305,244	4,170	5,892	944,606	1,956	12,268
	10,837,855	175,557	105,215	5,132,960	97,615	82,053

⁽¹⁾ 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

18. 衍生金融工具 (续)

银行 (\$'000)	本金名义 数额	2012 衍生工具 应收款	衍生工具 应付款	本金名义 数额	2011 衍生工具 应收款	衍生工具 应付款
外汇衍生工具 (“FED”)						
远期	32,563,466	182,594	243,852	42,673,585	368,602	196,780
掉期	139,435,895	1,254,259	953,905	153,333,529	1,599,855	1,966,943
OTC期权 – 已购	7,839,724	91,888	4,988	6,002,185	70,950	314
OTC期权 – 已售	7,093,459	3,029	101,956	6,047,459	4	90,943
	186,932,544	1,531,770	1,304,701	208,056,758	2,039,411	2,254,980
利率衍生工具 (“IRD”)						
掉期	262,370,562	2,974,155	3,109,184	252,626,122	3,181,866	3,265,082
OTC期权 – 已购	1,578,234	7,802	–	1,254,396	18,053	–
OTC期权 – 已售	6,070,818	–	35,545	6,102,731	–	41,607
交易所交易期权 – 已购	36,655	146	–	–	–	–
交易所交易期权 – 已售	36,655	–	43	–	–	–
交易所交易期货 – 已购	2,139,712	54	–	3,096,729	–	–
交易所交易期货 – 已售	4,051,058	–	687	7,396,281	2	56
	276,283,694	2,982,157	3,145,459	270,476,259	3,199,921	3,306,745
产权衍生工具						
掉期	80,811	264	2,898	42,208	1,138	6,897
OTC期权 – 已购	114,482	15,118	220	198,238	14,656	568
OTC期权 – 已售	148,569	1,117	3,363	111,167	577	2,770
交易所交易期权 – 已购	–	–	–	1,507	16	–
交易所交易期货 – 已购	82,927	223	310	12,578	–	59
交易所交易期货 – 已售	21,532	117	–	18,223	123	72
其他	44,433	1,661	–	10,396	190	1
	492,754	18,500	6,791	394,317	16,700	10,367
信贷衍生工具						
掉期 – 保障买家	8,734,288	48,974	116,205	5,715,665	155,723	44,055
掉期 – 保障卖家	8,291,104	106,424	44,537	5,774,056	35,638	153,883
	17,025,392	155,398	160,742	11,489,721	191,361	197,938
其他衍生工具						
贵金属 – 已购	34,845	749	102	86,526	656	1,408
贵金属 – 已售	41,958	2,838	4	90,715	4,829	341
OTC期权 – 已购	121,841	1,663	169	698,090	8,307	–
OTC期权 – 已售	107,573	–	1,490	768,938	–	9,290
其他	175,523	274	272	310,374	1,187	1,187
	481,740	5,524	2,037	1,954,643	14,979	12,226
总额	481,216,124	4,693,349	4,619,730	492,371,698	5,462,372	5,782,256
包括指定用于对冲的项目:						
公允价值对冲 – FED ⁽¹⁾	1,819,211	89,673	14,816	535,759	–	10,381
公允价值对冲 – IRD	4,120,886	78,808	76,853	3,736,078	89,124	67,626
投资对冲 – FED ⁽¹⁾	560,081	52	796	278,689	1,863	1,724
	6,500,178	168,533	92,465	4,550,526	90,987	79,731

⁽¹⁾ 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

18. 衍生金融工具 (续)

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
衍生工具应收款:				
按对方类型分析				
银行	3,163,444	4,136,075	2,936,461	3,969,927
其他金融机构	1,265,592	906,935	1,185,303	897,500
公司	602,709	610,382	493,476	507,700
个人	52,256	177,054	8,096	19,598
其他	70,753	68,369	70,013	67,647
	5,154,754	5,898,815	4,693,349	5,462,372
按地区分析				
新加坡	2,176,972	2,658,728	2,163,142	2,668,930
马来西亚	182,101	251,686	35,558	34,932
印尼 ⁽¹⁾	24,605	22,046	6,243	8,274
大中华区	371,671	334,200	208,962	255,500
其他亚太地区 ⁽¹⁾	250,271	163,701	215,965	134,501
世界其余国家	2,149,134	2,468,454	2,063,479	2,360,235
	5,154,754	5,898,815	4,693,349	5,462,372

⁽¹⁾ 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

地区分析是根据信贷风险所处地区。

19. 其他负债

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
应付票据	525,451	407,123	382,817	262,953
应付利息	501,265	451,806	291,829	254,798
杂项债权人	2,261,839	2,027,199	420,182	512,841
其他	1,034,538	1,137,280	447,892	428,083
	4,323,093	4,023,408	1,542,720	1,458,675

于2012年12月31日，“其他”包含集团的再保负债2430万元 (2011: 2410万元)。

20. 递延所得税

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
于1月1日	1,079,709	1,048,012	116,533	124,823
货币折算与其他	(306)	(4,706)	478	(14)
收入报表(减免)/支出净额 (附注 10)	(18,756)	(7,203)	(12,221)	3,266
过去准备金(超额)/不足	(11,274)	55,291	(9,326)	1,524
纳入其他综合收益的公允价值变动的递延所得税	(71,808)	(25,878)	(56,542)	(13,066)
寿险基金所得税的净变动	149,300	14,193	-	-
于12月31日	1,126,865	1,079,709	38,922	116,533

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

20. 递延所得税 (续)

当具有法律上可执行权利以抵销当前所得税资产与当前所得税负债以及当递延所得税是涉及同一个财政机构时,则递延所得税资产和负债可互相抵销。

递延所得税资产和负债必须在一年后收回及结算,而以下数额是经过适当抵销后显示在资产负债表中:

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
递延所得税负债				
加速税务折旧	74,950	63,706	38,788	32,457
债务与产权证券	315,997	374,233	27,688	84,136
业务组合的房地产业公允价值	67,024	69,523	61,698	63,928
保单负债准备金	735,448	607,227	-	-
未汇出收入与其他	74,873	87,294	485	2,039
	1,268,292	1,201,983	128,659	182,560
用于抵销递延所得税资产的数额	(97,989)	(78,858)	(63,480)	(61,706)
	1,170,303	1,123,125	65,179	120,854
递延所得税资产				
资产备款	(93,697)	(78,581)	(73,497)	(50,144)
税务损失	(697)	(8,324)	-	-
其他	(47,033)	(35,369)	(16,240)	(15,883)
	(141,427)	(122,274)	(89,737)	(66,027)
用于抵销递延所得税负债的数额	97,989	78,858	63,480	61,706
	(43,438)	(43,416)	(26,257)	(4,321)
递延所得税负债净额	1,126,865	1,079,709	38,922	116,533

只限于通过未来可征税盈利所取得的相关税务利益在有可能实现的限度内,为税务损失结转才被确认的递延所得税资产。截至2012年12月31日时未确认任何递延所得税的未使用税务损失,集团与银行的数额分别为2430万元(2011: 1590万元)和零(2011: 零)。

21. 发行债务

	集团	
	2012 \$'000	2011 \$'000
附属债务(无抵押)[附注 21.1]	5,126,972	4,079,820
浮动利率票据(无抵押)[附注 21.2]	3,021,787	659,261
商业本票(无抵押)[附注 21.3]	2,832,523	8,292,837
结构票据(无抵押)[附注 21.4]	443,145	31,260
	11,424,427	13,063,178

21. 发行债务 (续)

21.1 附属债务 (无抵押)

	附注	发行日	到期日	2012 \$'000	集团 2011 \$'000
由银行发行:					
2亿2500万新元3.78%票据	(a)	2007年11月28日	2017年11月28日	—	230,254
10亿令吉4.60%债券	(b)	2008年3月27日	2018年3月27日	399,583	409,295
6亿令吉4.60%债券	(b)	2008年6月6日	2018年6月6日	242,019	253,894
7亿1193万新元5.60%票据	(c)	2009年3月27日	2019年3月27日	725,458	733,507
5亿美元4.25%票据	(d)	2009年11月18日	2019年11月18日	634,463	679,813
5亿美元3.75%票据	(e)	2010年11月15日	2022年11月15日	641,394	664,465
10亿美元3.15%票据	(f)	2012年9月11日	2023年3月11日	1,218,077	—
4亿新元3.93%票据	(g)	2005年2月2日	2055年3月20日	400,000	400,000
15亿新元5.10%票据	(h)	2008年8月27日	2058年9月20日	1,500,000	1,500,000
				5,760,994	4,871,228
发给附属公司的/附属公司持有的附属债务				(1,900,000)	(2,019,800)
由银行发行的附属债务净额				3,860,994	2,851,428
由OCBC Bank (Malaysia) Berhad (“OCBC Malaysia”) 发行:					
2亿令吉5.40%回教债券	(i)	2006年11月24日	2021年11月24日	79,919	81,876
4亿令吉4.55%债券	(j)	2007年11月30日	2017年11月30日	—	165,800
4亿令吉6.75%创新Tier 1资本证券	(k)	2009年4月17日	不适用	159,838	163,752
5亿令吉4.20%债券	(l)	2010年11月4日	2020年11月4日	202,504	208,649
6亿令吉4.00%债券	(m)	2012年8月15日	2022年8月15日	239,141	—
				681,402	620,077
由PT Bank OCBC NISP Tbk (“OCBC NISP”) 发行:					
6000亿印尼盾11.10%附属债券II	(n)	2008年3月12日	2018年3月11日	75,570	85,008
8800亿印尼盾11.35%附属债券III	(o)	2010年6月30日	2017年6月30日	110,305	124,207
				185,875	209,215
由大东方人寿保险有限公司 (“GEL”) 发行:					
4亿新元4.60%票据	(p)	2011年1月19日	2026年1月19日	399,200	399,100
银行持有的附属债务				(499)	—
GEL发出的净附属债务				398,701	399,100
附属债务总额				5,126,972	4,079,820

(a) 此附属票据已在2012年11月28日全数赎回及注销。

(b) 银行有权在发行日五周年时及之后的每个利息支付日选择全部赎回此附属债券。利息是每半年支付一次,首五年的年利率是4.60%,过后若未行使赎回选择权则按5.60%的年利率支付。10亿令吉附属债券的利息支付日是在每年的3月27日和9月27日,6亿令吉附属债券的利息支付日是在每年的6月6日和12月6日。银行参与利率掉期以管理6亿令吉附属债券的风险,而对冲风险的累计公允价值变化是包含帐面价值中。此附属债券符合作为集团的Tier 2资本。

(c) 银行有权在2014年3月27日选择全部赎回此附属票据。利息是每半年一次在3月27日及9月27日支付,年利率是5.60%,直到2014年3月27日,过后若未行使赎回选择权则按7.35%的年利率支付。银行参与利率掉期以管理附属票据的风险,而对冲风险的累计公允价值变化是包含帐面价值中。此附属票据符合作为集团的Tier 2资本。

21. 发行债务 (续)

21.1 附属债务 (无抵押) (续)

- (d) 银行有权在2014年11月18日选择全部赎回此附属票据。利息是每半年一次在5月18日及11月18日支付,年利率是4.25%,直到2014年11月18日,过后若未行使赎回选择权则按固定年利率支付,相等于相关5年美国国库基准利率加上2.997%。银行参与利率掉期以管理附属票据的风险,而对冲风险的累计公允价值变化是包含帐面价值中。此附属票据符合作为集团的Tier 2资本。
- (e) 银行有权在2017年11月15日选择全部赎回此附属票据。利息是每半年一次在5月15日及11月15日支付,年利率是3.75%,直到2017年11月15日,过后若未行使赎回选择权则每季按浮动利率在2月15日、5月15日、8月15日及11月15日支付,此利率相等于三个月美元伦敦银行同业拆放利率加1.848%。银行参与利率掉期以管理附属票据的风险,而对冲风险的累计公允价值变化是包含帐面价值中。此附属票据符合作为集团的Tier 2资本。
- (f) 银行有权在2018年3月11日选择全部赎回此附属票据。利息是每半年一次在3月11日及9月11日支付,年利率是3.15%,直到2018年3月11日,过后若未行使赎回选择权则按固定年利率支付,此利率相等于现行5年美元掉期利率加2.279%。此附属票据符合作为集团的Tier 2资本。
- (g) 此附属票据是由银行发给其全资拥有附属公司OCBC Capital Corporation,以换取发行4亿新元的非累计与非兑换保证优先股(附注16)所得的收入。银行有权在2015年3月20日及之后的每个利息支付日选择赎回此附属票据。利息(若须支付)是每半年一次在3月20日及9月20日支付,年利率是3.93%,直到2015年3月20日。过后若未行使赎回选择权则每季按浮动年利率在3月20日、6月20日、9月20日及12月20日支付,此利率相等于三个月新加坡掉期买价加1.85%。
- (h) 此附属票据是由银行发给其全资拥有附属公司OCBC Capital Corporation (2008),以换取15亿新元的非累计与非兑换保证优先股(附注16)所得的收入。银行有权在2018年9月20日及之后的每个利息支付日选择赎回此附属票据。利息(若须支付)是每半年一次在3月20日及9月20日支付,年利率是5.10%,直到2018年9月20日。过后若未行使赎回选择权则每季按浮动利率在3月20日、6月20日、9月20日及12月20日支付,此利率相等于三个月新加坡掉期买价加2.50%。
- (i) OCBC Malaysia有权在2016年11月24日及之后的每个盈利支付日选择全部赎回此回教附属债券。此回教附属债券遵循Mudharabah(盈利共享)原则发行,其预测稳定年利率为5.40%,每半年一次在5月24日及11月24日支付,直到2016年11月24日。过后若未行使赎回选择权则按6.40%的年利率支付。此外,附属债券必须通过连续5次相等的常年给付全部赎回,第一次赎回是在2017年11月24日进行。此附属债券符合作为集团的Tier 2资本。
- (j) 此附属债券已在2012年11月30日全数赎回及注销。
- (k) OCBC Malaysia有权在2019年4月17日及之后的每个利息支付日选择全部赎回此创新Tier 1 (“IT1”) 资本证券。利息是每半年一次在4月17日及10月17日支付,年利率是6.75%,直到2019年4月17日,过后若未行使赎回选择权则按浮动年利率支付,此利率相等于六个月吉隆坡银行同业拆放利率加3.32%。此外,此IT1资本证券必须在2039年4月17日以发行非累计与非兑换优先股所得收入全数赎回。此IT1资本证券符合作为集团的Tier 1资本。
- (l) OCBC Malaysia有权在2015年11月4日及之后的每个利息支付日选择全部赎回此附属债券。利息是每半年一次在5月4日及11月4日支付,年利率是4.20%。此外,此附属债券必须通过连续5次相等的常年给付全部赎回,第一次赎回是在2016年11月4日进行。OCBC Malaysia参与利率掉期以管理此附属债券的风险,而对冲风险的累计公允价值变化是包含帐面价值中。此附属债券符合作为集团的Tier 2资本。
- (m) OCBC Malaysia有权在2017年8月15日及之后的每个利息支付日选择全部赎回此附属债券。利息是每半年一次在2月15日及8月15日支付,年利率是4.00%。OCBC Malaysia参与利率掉期以管理此附属债券的部分风险,而对冲风险的累计公允价值变化是包含帐面价值中。此附属债券符合作为集团的Tier 2资本。
- (n) OCBC NISP有权在2013年3月12日选择全部赎回此附属债券。利息是每季一次在3月11日、6月11日、9月11日及12月11日支付,年利率是11.10%,直到2013年3月12日,过后若未行使赎回选择权则按年利率19.10%支付。
- (o) 利息是每季一次在3月30日、6月30日、9月30日及12月30日支付,年利率是11.35%,此附属债券符合作为集团的Tier 2资本。
- (p) GEL有权在2021年1月19日选择全部赎回此附属票据。利息是每半年一次在1月19日及7月19日支付,年利率是4.60%,直到2021年1月19日,过后若未行使赎回选择权则按固定年利率支付,此利率相等于5年新加坡掉期买价加1.35%。

21. 发行债务 (续)

21.2 浮动利率票据 (无抵押)

	附注	发行日	到期日	集团和银行	
				2012 \$'000	2011 \$'000
由银行发行:					
5亿澳元浮动利率票据	(a)	2011年7月14日	2014年7月14日	635,230	659,261
10亿港元2.2%固定利率票据	(b)	2012年1月19日	2017年1月19日	160,381	—
6亿澳元浮动利率票据	(c)	2012年3月5日	2015年3月5日	763,846	—
10亿美元1.625%固定利率债券	(d)	2012年3月13日	2015年3月13日	1,221,467	—
1.25亿美元浮动利率票据	(e)	2012年5月23日	2013年5月23日	152,731	—
其他固定与浮动利率票据		2012年8月13日 – 2012年12月10日	2015年8月13日 – 2019年12月18日	88,132	—
				3,021,787	659,261

- (a) 利息是每季一次在每年的1月14日、4月14日、7月14日及10月14日按浮动年利率支付,此利率相等于三个月银行票据掉期参考利率加0.83%。
- (b) 利息是每季一次在每年的1月19日、4月19日、7月19日及10月19日按2.20%的年利率支付。
- (c) 利息是每季一次在每年的3月5日、6月5日、9月5日及12月5日按浮动年利率支付,此利率相等于三个月银行票据掉期参考利率加1.25%。
- (d) 利息是每半年一次在每年的3月13日及9月13日按1.625%的年利率支付。
- (e) 利息是每季一次在每年的2月23日、5月23日、8月23日及11月23日按浮动年利率支付,此利率相等于三个月美元伦敦银行同业拆放利率。

21.3 商业本票 (无抵押)

	附注	集团	
		2012 \$'000	2011 \$'000
由银行发行	(a)	2,692,969	8,235,714
由一家附属公司发行	(b)	139,554	57,123
		2,832,523	8,292,837

- (a) 银行根据其ECP计划及USCP计划发出此商业本票。于2012年12月31日的剩余票据是在2012年4月26日 (2011: 2011年4月20日) 至2012年12月27日 (2011: 2011年12月23日) 之间发行,并在2013年1月2日 (2011: 2012年1月3日) 至2013年6月27日 (2011: 2012年11月16日) 之间到期。回报率是0.15%至3.50% (2011: 0.21%至4.77%)。
- (b) 集团的租赁附属公司根据2018年到期的5亿马来西亚令吉7年CP/MTN计划 (2011: 2012年到期的2亿马来西亚令吉7年CP/MTN计划) 发出此商业本票。于2012年12月31日的剩余票据是在2012年5月23日 (2011: 2011年6月14日) 至2012年12月21日 (2011: 2011年12月9日) 之间发行,并在2013年1月3日 (2011: 2012年1月5日) 至2013年3月1日 (2011: 2012年3月23日) 之间到期。利率是介于3.33%至3.65% (2011: 3.42%至3.90%)。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

21. 发行债务 (续)

21.4 结构票据 (无抵押)

	发行日	到期日	集团和银行	
			2012 \$'000	2011 \$'000
由银行发行:				
信贷联结票据	2008年11月17日至2012年12月21日	2013年12月20日至2019年1月15日	287,348	8,000
产权联结票据	2012年8月8日至2012年12月31日	2013年1月4日至2013年8月8日	41,540	8,219
固定利率票据	2012年2月17日至2012年12月27日	2017年2月17日至2037年12月28日	114,257	15,041
			443,145	31,260

银行依据其结构性票据与全球中期票据计划发行此结构性票据,并按摊销成本记录,唯截至2012年12月31日的信贷连结票据所含的2亿1130万元是以公允价值计入损益。

22. 寿险基金负债和投资资产

	集团	
	2012 百万元	2011 百万元
寿险基金负债		
寿险基金的变动		
于1月1日	44,420.8	43,267.9
货币折算	(498.4)	(335.9)
投资金融资产储备金变动	69.6	(208.6)
寿险基金合约负债的变动 (附注 4)	3,065.9	1,697.4
于12月31日	47,057.9	44,420.8
保单利益	2,512.5	2,262.0
其他	2,816.6	2,521.0
	52,387.0	49,203.8
寿险基金投资资产		
银行同业与金融机构的存款	2,857.1	5,950.3
贷款	3,316.1	3,409.4
证券	43,663.8	37,470.1
投资房地产业	1,531.6	1,406.7
其他 ⁽¹⁾	902.8	851.8
	52,271.4	49,088.3
在寿险基金中签署以下合约:		
营运租赁承担	4.6	4.4
经批准及合约下的资本承担	81.1	89.7
衍生金融工具 (本金名义数额)	8,248.4	7,142.6
衍生工具应收款	488.6	435.4
衍生工具应付款	41.8	60.9
不能取消营业租赁下的最低租期应收租金	75.0	78.7

⁽¹⁾ “其他”主要包括应收利息、收到存款、预付款、投资债务人和杂项债务人。

23. 现金及中央银行存款

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
现金	664,261	745,966	515,718	597,336
中央银行结存	5,557,298	4,451,328	3,382,850	2,342,603
货币市场存放额与反向购回	10,175,274	7,699,311	5,483,085	4,045,660
	16,396,833	12,896,605	9,381,653	6,985,599

中央银行结存包括了集团与银行的法定储备存款，分别为47亿360万元 (2011: 44亿1440万元) 和25亿4820万元 (2011: 23亿3660万元)。

24. 政府国库券与证券

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
新加坡政府国库券与证券				
交易,按公允价值	1,387,525	2,333,350	1,387,525	2,333,350
投资,按公允价值	11,492,379	10,631,867	10,692,392	10,258,930
最初确认时的公允价值	379,817	284,896	-	-
证券总额	13,259,721	13,250,113	12,079,917	12,592,280
抵押资产 (附注 44)	(118,497)	-	(118,497)	-
	13,141,224	13,250,113	11,961,420	12,592,280
其他政府国库券与证券				
交易,按公允价值	1,785,956	1,574,626	1,740,293	1,330,129
投资,按公允价值	7,390,484	6,029,475	4,377,781	2,717,047
证券总额	9,176,440	7,604,101	6,118,074	4,047,176
抵押资产 (附注 44)	(19,687)	(207,297)	(19,687)	(59,553)
	9,156,753	7,396,804	6,098,387	3,987,623
按地区分析的证券总额				
新加坡	13,259,721	13,250,113	12,079,917	12,592,280
马来西亚	2,238,012	2,374,067	92,561	-
印尼 ⁽¹⁾	1,040,060	1,202,719	182,635	300,814
大中华区	1,418,577	2,282,848	1,418,576	2,011,906
其他亚太区 ⁽¹⁾	3,883,811	1,693,846	3,876,061	1,687,795
世界其余国家	595,980	50,621	548,241	46,661
	22,436,161	20,854,214	18,197,991	16,639,456

⁽¹⁾ 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

25. 银行同业的存放和贷款

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
按公允价值:				
购入的存款证 (交易)	207,747	231,789	207,747	231,789
购入的存款证 (投资)	10,062,287	4,483,876	9,209,132	3,811,245
福费廷贷款 (交易)	-	484	-	484
	10,270,034	4,716,149	9,416,879	4,043,518
按摊销成本:				
银行同业的存放和贷款	17,879,608	17,392,038	11,191,660	12,682,638
购入市场票据	1,873,608	4,862,982	1,873,608	4,759,605
反向购回	484,982	1,889,453	-	-
	20,238,198	24,144,473	13,065,268	17,442,243
银行同业结存	30,508,232	28,860,622	22,482,147	21,485,761
抵押资产 (附注 44)	(1,464,467)	(831,495)	(1,464,467)	(831,495)
寿险基金的银行结存	767,163	585,450	-	-
	29,810,928	28,614,577	21,017,680	20,654,266

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

25. 银行同业的存放和贷款 (续)

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
银行同业结存分析:				
按货币				
新元	391,763	260,894	317,212	66,857
美元	14,891,213	11,698,780	12,691,586	11,196,286
马来西亚令吉	1,385,740	1,118,778	109	151
印尼盾	67,971	62,184	1	101
日圆	442,471	490,164	363,518	405,235
港元	1,271,101	688,384	1,268,729	683,736
英镑	1,013,516	715,858	1,009,478	689,897
澳元	2,134,185	1,712,067	2,004,248	1,555,755
欧元	1,171,912	756,012	1,165,627	751,811
其他	7,738,360	11,357,501	3,661,639	6,135,932
	30,508,232	28,860,622	22,482,147	21,485,761
按地区				
新加坡	1,305,918	1,365,382	1,234,655	1,198,078
马来西亚	2,967,583	2,093,138	669,244	357,350
印尼 ⁽¹⁾	382,339	684,479	315,001	666,614
大中华区	17,666,708	18,714,267	12,664,937	13,779,204
其他亚太区 ⁽¹⁾	4,814,495	3,319,350	4,736,746	3,193,397
世界其余国家	3,371,189	2,684,006	2,861,564	2,291,118
	30,508,232	28,860,622	22,482,147	21,485,761

⁽¹⁾ 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

地区分析是根据信贷风险所处地区。

26. 贷款与应收票据

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
总贷款	144,030,440	135,132,036	105,301,591	98,822,338
特别备款 (附注 28)	(303,498)	(302,383)	(133,926)	(106,340)
组合备款 (附注 29)	(1,350,464)	(1,219,577)	(1,011,065)	(929,471)
净贷款	142,376,478	133,610,076	104,156,600	97,786,527
抵押资产 (附注 44)	-	(53,225)	-	-
	142,376,478	133,556,851	104,156,600	97,786,527
应收票据	9,874,156	11,312,408	8,337,025	9,182,377
贷款	132,502,322	122,297,668	95,819,575	88,604,150
净贷款	142,376,478	133,610,076	104,156,600	97,786,527
26.1 按货币分析				
新元	70,141,316	61,198,143	68,376,147	59,834,591
美元	31,680,402	35,716,290	23,532,756	27,932,634
马来西亚令吉	18,403,794	16,723,707	166	114
印尼盾	4,989,282	4,464,640	-	-
日圆	1,919,733	2,877,286	599,359	1,197,351
港元	5,110,505	5,592,007	4,377,786	4,375,942
英镑	2,300,292	1,169,916	1,461,780	760,163
澳元	3,698,219	3,496,733	3,529,736	3,407,014
欧元	1,133,721	777,402	797,400	549,602
其他	4,653,176	3,115,912	2,626,461	764,927
	144,030,440	135,132,036	105,301,591	98,822,338

26. 贷款与应收票据 (续)

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
26.2 按产品归类分析				
透支	6,945,516	6,686,300	1,175,550	1,300,696
短期与循环贷款	21,110,339	20,172,859	10,956,105	10,760,554
银团与定期贷款	57,140,246	53,777,005	47,075,382	44,062,514
房屋与商用产业贷款	40,190,539	34,390,670	31,879,500	27,392,669
汽车、信用卡与股票保证金贷款	2,794,648	2,711,093	2,036,468	2,027,198
其他	15,849,152	17,394,109	12,178,586	13,278,707
	144,030,440	135,132,036	105,301,591	98,822,338
26.3 按工业分析				
农业及矿业	4,862,736	4,041,522	3,097,650	2,494,209
制造业	8,196,914	8,424,119	3,337,780	3,457,550
建筑业	22,387,826	20,365,431	17,841,981	16,109,518
房屋	37,809,235	32,075,535	29,337,663	25,462,979
一般商业	17,502,298	20,347,142	13,011,458	16,208,458
交通、仓库及通讯	9,105,774	9,208,265	7,529,643	7,891,091
金融机构、投资及控股公司 ⁽¹⁾	22,456,318	18,792,209	17,517,562	14,488,483
专业人士及其他个人	14,272,201	13,952,117	8,075,516	7,260,515
其他 ⁽¹⁾	7,437,138	7,925,696	5,552,338	5,449,535
	144,030,440	135,132,036	105,301,591	98,822,338

⁽¹⁾ 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

26.4 按利率敏感性分析

固定				
新加坡	6,129,952	6,839,067	6,030,387	6,726,555
马来西亚	1,926,261	1,366,498	—	—
印尼 ⁽¹⁾	1,733,716	1,241,644	—	—
大中华区	1,460,677	2,224,825	1,460,671	2,200,890
其他亚太区 ⁽¹⁾	56,858	307,539	56,858	307,539
世界其余国家	573	682	573	682
	11,308,037	11,980,255	7,548,489	9,235,666
浮动				
新加坡	91,078,172	81,963,244	81,835,401	73,296,770
马来西亚	21,416,456	20,319,264	3,898,853	3,764,880
印尼 ⁽¹⁾	4,980,906	4,722,566	—	—
大中华区	9,130,289	9,849,327	5,904,265	6,232,804
其他亚太区 ⁽¹⁾	4,360,967	4,527,804	4,358,970	4,522,642
世界其余国家	1,755,613	1,769,576	1,755,613	1,769,576
	132,722,403	123,151,781	97,753,102	89,586,672
总额	144,030,440	135,132,036	105,301,591	98,822,338

⁽¹⁾ 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

利率敏感性分析是根据交易登记的地区。

26.5 按地区分析

新加坡	75,215,488	68,259,948	72,887,754	66,647,296
马来西亚	23,157,061	21,063,792	3,417,694	2,926,056
印尼 ⁽¹⁾	10,678,702	9,383,017	5,553,187	3,036,634
大中华区	17,378,849	19,952,336	13,369,404	15,064,753
其他亚太区 ⁽¹⁾	8,253,418	7,873,178	5,486,114	7,013,250
世界其余国家	9,346,922	8,599,765	4,587,438	4,134,349
	144,030,440	135,132,036	105,301,591	98,822,338

⁽¹⁾ 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

地区分析是根据信贷风险所处地区。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

27. 不良贷款 (“NPLs”)、债务证券与或有负债

不良贷款、债务证券与或有负债指的是根据新加坡金融管理局第612通告所分级之次级帐、可疑帐及损失帐。

百万元	次级帐	可疑帐	损失帐	总贷款、证券 与或有负债	特别备款	净贷款、证券 与或有负债
集团						
2012						
分级贷款	698	298	149	1,145	(300)	845
分级债务证券	—	3	1	4	(3)	1
分级或有负债	19	1	3	23	(2)	21
总分级资产	717	302	153	1,172	(305)	867
2011						
分级贷款	796	240	136	1,172	(295)	877
分级债务证券	101	9	1	111	(10)	101
分级或有负债	95	56	3	154	(8)	146
总分级资产	992	305	140	1,437	(313)	1,124
银行						
2012						
分级贷款	461	158	49	668	(134)	534
分级债务证券	—	#	#	#	(#)	—
分级或有负债	1	—	—	1	—	1
总分级资产	462	158	49	669	(134)	535
2011						
分级贷款	406	168	35	609	(102)	507
分级债务证券	100	7	#	107	(7)	100
分级或有负债	94	54	—	148	(4)	144
总分级资产	600	229	35	864	(113)	751

(1) “#”表示款项低于50万元。

	集团		银行	
	2012 百万元	2011 百万元	2012 百万元	2011 百万元
27.1 按超越期限分析				
超过180天	328	512	50	191
90天以上至180天	81	85	40	45
30至90天	160	204	116	160
少于30天	10	25	7	7
未超越期限	593	611	456	461
	1,172	1,437	669	864
27.2 按抵押类型分析				
房地产业	563	620	317	348
定期存款	3	4	1	1
证券和股票	#	89	#	#
车辆	4	2	3	2
有抵押 – 其他	104	252	67	193
无抵押 – 企业与其他担保	147	236	147	235
无抵押 – 无担保	351	234	134	85
	1,172	1,437	669	864

(1) “#”表示款项低于50万元。

27. 不良贷款 (“NPLs”)、债务证券与或有负债 (续)

	集团		银行	
	2012 百万元	2011 百万元	2012 百万元	2011 百万元
27.3 按工业分析				
农业及矿业	6	6	#	#
制造业	383	378	215	245
建筑业	204	317	151	178
房屋	192	188	79	75
一般商业	105	136	29	51
交通、仓库及通讯	77	128	63	116
金融机构、投资及控股公司 ⁽¹⁾	92	140	85	131
专业人士及其他个人	87	114	43	64
其他 ⁽¹⁾	26	30	4	4
	1,172	1,437	669	864

⁽¹⁾ 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

⁽²⁾ “#”表示款项低于50万元。

27.4 按地区分析

百万元	2012				2011			
	新加坡	马来西亚	世界其余 国家	总额	新加坡	马来西亚	世界其余 国家	总额
集团								
次级帐	91	251	375	717	205	462	325	992
可疑帐	119	134	49	302	151	72	82	305
损失帐	48	47	58	153	34	46	60	140
	258	432	482	1,172	390	580	467	1,437
特别备款	(105)	(127)	(73)	(305)	(71)	(164)	(78)	(313)
	153	305	409	867	319	416	389	1,124
银行								
次级帐	91	10	361	462	205	91	304	600
可疑帐	119	-	39	158	151	12	66	229
损失帐	48	-	1	49	34	-	1	35
	258	10	401	669	390	103	371	864
特别备款	(105)	(3)	(26)	(134)	(71)	(14)	(28)	(113)
	153	7	375	535	319	89	343	751

不良贷款 (“NPLs”) 债务证券与或有负债按地区分析时,是根据信贷风险所处地区。

27.5 重组/重议贷款

下表是重组的不良贷款于报告日期按贷款分级和相关特别备款分析。集团与银行的重组贷款在不良贷款总额中所占比例,分别是16.7% (2011: 14.4%) 和27.8% (2011: 21.8%)。

	2012		2011	
	数额 百万元	备款 百万元	数额 百万元	备款 百万元
集团				
次级帐	173	10	186	11
可疑帐	22	33	19	16
损失帐	#	#	2	2
	195	43	207	29
银行				
次级帐	168	8	174	9
可疑帐	18	28	15	12
损失帐	#	#	#	#
	186	36	189	21

⁽¹⁾ “#”表示款项低于50万元。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

28. 特别备款

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
于1月1日	302,383	328,130	106,340	83,661
货币折算	(12,426)	2,869	(3,548)	339
注销坏帐	(93,471)	(101,341)	(55,350)	(35,793)
收回过去提供的准备金数额	(42,605)	(49,479)	(27,590)	(32,028)
贷款备款	157,827	128,517	120,335	92,737
净备款支销纳入收入报表 (附注 9)	115,222	79,038	92,745	60,709
减损贷款的利息确认	(8,210)	(6,729)	(6,261)	(2,542)
转自/(转往)其他账户	-	416	-	(34)
于12月31日 (附注 26)	303,498	302,383	133,926	106,340

按工业分析

	累计特别备款		特别备款支销/(收回) 纳入收入报表	
	2012 百万元	2011 百万元	2012 百万元	2011 百万元
集团				
农业及矿业	2	1	#	(#)
制造业	87	90	26	30
建筑业	23	25	1	(9)
房屋	36	39	4	5
一般商业	44	47	9	9
交通、仓库及通讯	26	15	17	7
金融机构、投资及控股公司	9	11	(3)	4
专业人士及其他个人	57	51	56	30
其他	19	23	5	3
	303	302	115	79
银行				
农业及矿业	#	#	(#)	(1)
制造业	57	43	24	30
建筑业	6	4	3	1
房屋	#	#	#	(3)
一般商业	7	7	6	2
交通、仓库及通讯	20	10	17	6
金融机构、投资及控股公司	5	11	(3)	4
专业人士及其他个人	36	29	43	21
其他	3	2	3	1
	134	106	93	61

(1) “#”表示款项低于50万元。

29. 组合备款

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
于1月1日	1,219,577	1,094,529	929,471	856,047
货币折算	(16,711)	(1,901)	(6,184)	896
备款支销纳入收入报表 (附注 9)	147,598	127,364	87,778	72,528
转往其他账户	-	(415)	-	-
于12月31日 (附注 26)	1,350,464	1,219,577	1,011,065	929,471

30. 债务与产权证券

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
交易证券				
上市债务证券	1,119,217	1,420,376	887,544	1,038,387
非上市债务证券	804,105	483,736	632,331	280,515
上市产权证券	156,944	94,703	155,176	83,784
上市投资基金	9,815	757	9,815	404
非上市投资基金	22,587	43,190	22,587	43,190
	2,112,668	2,042,762	1,707,453	1,446,280
投资证券				
上市债务证券	6,505,733	6,764,556	4,782,004	5,026,798
非上市债务证券	3,700,210	3,027,200	2,178,439	1,887,297
上市产权证券	2,138,506	2,694,921	555,006	984,399
非上市产权证券	161,374	234,187	21,560	49,414
上市投资基金	192,577	183,072	20,044	15,646
非上市投资基金	19,186	77,099	9,392	14,324
	12,717,586	12,981,035	7,566,445	7,977,878
归类为贷款和应收帐款的证券				
非上市债务,按摊销成本	555,240	811,686	418,198	741,963
减损备款(附注 32)	-	(7,085)	-	(6,824)
净帐面价值	555,240	804,601	418,198	735,139
总债务与产权证券				
债务证券 - 总额	12,684,505	12,507,554	8,898,516	8,974,960
减损备款(附注 32)	-	(7,085)	-	(6,824)
债务证券 - 净额	12,684,505	12,500,469	8,898,516	8,968,136
产权证券	2,456,824	3,023,811	731,742	1,117,597
投资基金	244,165	304,118	61,838	73,564
证券总额	15,385,494	15,828,398	9,692,096	10,159,297
抵押资产(附注 44)	(453,504)	(746,964)	(343,684)	(437,857)
	14,931,990	15,081,434	9,348,412	9,721,440
债务证券分析:				
按信贷评级				
投资级(AAA至BBB)	7,276,041	7,790,806	5,875,389	5,964,527
非投资级(BB至C)	235,782	239,208	200,950	214,466
无评级	5,172,682	4,470,455	2,822,177	2,789,143
	12,684,505	12,500,469	8,898,516	8,968,136
按信贷品质				
正常帐	12,671,322	12,399,580	8,885,964	8,867,450
关注帐	12,552	-	12,552	-
次级帐	-	100,644	-	100,644
可疑帐	631	7,330	-	6,866
损失帐	-	-	-	-
减损备款(附注 32)	-	(7,085)	-	(6,824)
	12,684,505	12,500,469	8,898,516	8,968,136

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

30. 债务与产权证券 (续)

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
债务与产权证券 – 集中风险:				
按工业				
农业及矿业	408,254	443,888	345,867	361,460
制造业	585,160	1,389,955	182,031	590,919
建筑业	1,520,989	1,444,350	881,715	1,031,834
一般商业	361,637	231,727	252,660	124,453
交通、仓库及通讯	921,623	670,912	574,366	485,725
金融机构、投资及控股公司	9,212,423	9,885,261	6,437,240	6,871,704
其他	2,375,408	1,762,305	1,018,217	693,202
	15,385,494	15,828,398	9,692,096	10,159,297
按发行者				
公共部门	1,545,949	1,284,896	1,265,405	1,044,093
银行	5,933,112	6,624,941	4,257,900	4,592,837
企业	7,212,368	7,664,369	4,131,557	4,484,598
其他	694,065	254,192	37,234	37,769
	15,385,494	15,828,398	9,692,096	10,159,297
按地区				
新加坡	3,689,248	4,351,971	2,458,037	2,821,259
马来西亚	1,994,262	1,866,345	446,604	453,951
印尼 ⁽¹⁾	395,504	259,151	187,132	83,303
大中华区	3,623,488	2,930,528	1,908,758	1,366,101
其他亚太区 ⁽¹⁾	3,365,215	3,081,820	2,925,217	2,780,453
世界其余国家 ⁽¹⁾	2,317,777	3,338,583	1,766,348	2,654,230
	15,385,494	15,828,398	9,692,096	10,159,297

⁽¹⁾ 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

地区分析是根据注册国家划分。

集团与银行的债务证券分别占总证券的82% (2011: 79%) 和92% (2011: 88%)。

31. 其他资产

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
应收利息	737,162	705,015	466,891	475,878
杂项债务人 (净值)	2,068,349	1,527,042	20,229	180,820
保证金与预付款	299,003	316,523	175,190	184,626
其他	740,113	642,859	485,031	345,404
	3,844,627	3,191,439	1,147,341	1,186,728

于2012年12月31日,集团的“其他”包含总额1亿1100万元 (2011: 1亿1310万元) 的再保资产。

32. 证券与其他资产的减损备款

集团 (\$'000)	政府与 债务证券	房地产业、 设施与设备	投资 房地产业	其他资产	总额
于2011年1月1日	7,019	67,196	7,076	13,476	94,767
货币折算	66	(255)	(107)	(14)	(310)
注销数额	—	(31)	(53)	(1,034)	(1,118)
(收回)/减损支销纳入收入报表 (附注 9)	—	(699)	(243)	17,036	16,094
收购业务	—	—	—	6,157	6,157
转自/(转往)其他帐户	—	217	(217)	(45)	(45)
于2011年12月31日/2012年1月1日	7,085	66,428	6,456	35,576	115,545
货币折算	(417)	(304)	(72)	(1,846)	(2,639)
注销数额	(6,450)	—	(914)	(18,783)	(26,147)
(收回)/减损支销纳入收入报表 (附注 9)	(218)	—	(552)	4,029	3,259
(转往)/转自其他帐户	—	—	(977)	3,605	2,628
于2012年12月31日	—	66,124	3,941	22,581	92,646
	(附注30)	(附注35)	(附注36)		

银行 (\$'000)	联号企业与 附属公司	政府与 债务证券	房地产业、 设施与设备	投资 房地产业	其他资产	总额
于2011年1月1日	13,578	6,753	948	4,836	1,637	27,752
货币折算	—	71	—	(68)	125	128
注销数额	(8,291)	—	—	(53)	—	(8,344)
减损支销纳入收入报表 (附注 9)	—	—	—	—	3,442	3,442
(转往)/转自其他帐户	—	—	(2)	2	(9)	(9)
于2011年12月31日/2012年1月1日	5,287	6,824	946	4,717	5,195	22,969
货币折算	—	(414)	—	(38)	(388)	(840)
注销数额	—	(6,450)	—	(914)	—	(7,364)
减损支销纳入收入报表 (附注 9)	—	40	—	111	454	605
转往其他帐户	—	—	—	(607)	—	(607)
于2012年12月31日	5,287	—	946	3,269	5,261	14,763
	(附注33-34)	(附注30)	(附注35)	(附注36)		

33. 联号企业与合资企业

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
非上市产权证券,按成本	308,677	332,500	193,449	217,272
减损备款 (附注 32)	—	—	(2,199)	(2,199)
净帐面价值	308,677	332,500	191,250	215,073
分享收购后储备金	46,177	27,525	—	—
联号企业应收款 (无担保)	38	410	—	—
	354,892	360,435	191,250	215,073

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

33. 联号企业与合资企业 (续)

33.1 联号企业

未按集团所持股权比例调整的联号企业财务资料总结如下:

\$'000	2012	2011
于12月31日:		
资产	1,126,771	1,037,417
负债	(229,496)	(209,223)
或有负债	1,323	1,176
截至本财政年度:		
总收入	387,452	242,538
盈利/(亏损)	140,379	58,938

集团主要联号企业详情如下:

联号企业名称	注册国家	有效股权百分比	
		2012	2011
非上市			
Network For Electronic Transfers (Singapore) Pte Ltd ⁽¹⁾	新加坡	33	33

⁽¹⁾ 由PricewaterhouseCoopers负责审计。

33.2 合资企业

集团持有中新大东方人寿保险有限公司 (“GEL China”) 50%的股权。GEL China按集团50%股权的财务资料如下:

百万元	2012	2011
于12月31日:		
当前资产分享	151.1	141.1
非当前资产分享	45.3	41.2
当前负债分担	(38.0)	(32.1)
非当前负债分担	(90.9)	(76.3)
截至本财政年度:		
收入分享	39.0	32.6
支出分担	(42.3)	(41.1)

34. 附属公司

	2012 \$'000	银行 2011 \$'000
附属公司投资额,按成本		
上市证券	1,895,642	1,895,642
非上市证券	3,872,896	3,794,156
减损备款 (附注 32)	(3,088)	(3,088)
净帐面价值	5,765,450	5,686,710
无担保贷款与应收款项	4,744,058	5,706,918
担保贷款与应收款项	1,067,200	1,068,200
附属公司应收款项	5,811,258	6,775,118
附属公司投资额及应收款项	11,576,708	12,461,828

于2012年12月31日,集团在上市附属公司大东方控股有限公司与PT Bank OCBC NISP Tbk所持股权的公允价值分别是64亿6100万元 (2011: 51亿9030万元) 与12亿4630万元 (2011: 9亿1860万元)。

34. 附属公司 (续)

34.1 主要附属公司列表

集团主要附属公司详情如下:

附属公司名称	注册国家	有效股权百分比 ⁽³⁾	
		2012	2011
银行业			
Singapore Island Bank Limited	新加坡	100	100
新加坡银行有限公司	新加坡	100	100
OCBC Al-Amin Bank Berhad	马来西亚	100	100
OCBC Bank (Malaysia) Berhad	马来西亚	100	100
华侨银行 (中国)	中华人民共和国	100	100
PT Bank OCBC NISP Tbk ⁽¹⁾ (附注 34.2)	印尼	85	85
保险业			
Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad ⁽²⁾	马来西亚	87	87
Overseas Assurance Corporation (Malaysia) Berhad ⁽²⁾	马来西亚	87	87
大东方人寿保险有限公司 ⁽²⁾	新加坡	87	87
华侨保险有限公司 ⁽²⁾	新加坡	87	87
资产管理与投资控股			
利安资金管理公司 ⁽²⁾	新加坡	91	91
大东方控股有限公司 ⁽²⁾	新加坡	87	87
股票经纪			
华侨证券私人有限公司	新加坡	100	100

除非另外注明,以上所列主要附属公司均由KPMG LLP Singapore及其联号公司负责审计。

⁽¹⁾ 由PricewaterhouseCoopers负责审计。

⁽²⁾ 由Ernst & Young负责审计。

⁽³⁾ 四舍五入至百分点整数。

34.2 收购非控股股东权益

在本财政年度,银行附属公司OCBC Overseas Investments Pte. Ltd.根据PT Bank OCBC NISP Tbk (“OCBC NISP”)的发出附加股计划,认购总数1,283,463,881股新股,发行价是每股1,000印尼盾。认购附加股的累计总额达到1亿7600万元,集团在OCBC NISP所持股权也因此从85.06%增至85.08%。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

35. 房地产业、设施与设备

集团 (\$'000)	2012				2011			
	房地产业 相关	电脑相关	其他	总额	房地产业 相关	电脑相关	其他	总额
成本								
于1月1日	1,457,560	1,121,832	435,781	3,015,173	1,462,406	976,754	397,347	2,836,507
货币折算	(16,438)	(18,249)	(9,675)	(44,362)	(5,025)	(5,224)	(1,585)	(11,834)
收购附属公司/业务	—	521	300	821	4,913	150	311	5,374
增添	20,053	204,969	60,877	285,899	16,192	173,514	47,840	237,546
出售及其他转移	(6,425)	(36,684)	(7,012)	(50,121)	(23,772)	(23,362)	(9,583)	(56,717)
转自投资房地产业 (附注 36)	14,807	—	—	14,807	2,846	—	1,451	4,297
于12月31日	1,469,557	1,272,389	480,271	3,222,217	1,457,560	1,121,832	435,781	3,015,173
累计折旧								
于1月1日	(310,696)	(692,867)	(281,312)	(1,284,875)	(294,960)	(590,339)	(259,275)	(1,144,574)
货币折算	4,444	11,344	6,696	22,484	927	3,403	1,184	5,514
收购附属公司	—	(144)	(121)	(265)	—	—	—	—
出售及其他转移	231	18,499	9,103	27,833	11,250	21,858	19,515	52,623
折旧费用	(14,112)	(111,968)	(41,305)	(167,385)	(14,249)	(101,912)	(36,251)	(152,412)
折旧费用从寿险盈利中支销 (附注 4)	(13,636)	(27,051)	(6,057)	(46,744)	(13,683)	(25,877)	(5,553)	(45,113)
(转自)/转往投资房地产业 (附注 36)	(4,556)	—	—	(4,556)	19	—	(932)	(913)
于12月31日	(338,325)	(802,187)	(312,996)	(1,453,508)	(310,696)	(692,867)	(281,312)	(1,284,875)
累计减损损失 (附注 32)								
于1月1日	(65,829)	(63)	(536)	(66,428)	(65,856)	(63)	(1,277)	(67,196)
货币折算	304	—	—	304	244	—	11	255
出售	—	—	—	—	—	—	31	31
收回至收入报表	—	—	—	—	—	—	699	699
转自投资房地产业 (附注 36)	—	—	—	—	(217)	—	—	(217)
于12月31日	(65,525)	(63)	(536)	(66,124)	(65,829)	(63)	(536)	(66,428)
净帐面价值, 于12月31日	1,065,707	470,139	166,739	1,702,585	1,081,035	428,902	153,933	1,663,870
永久地契房地产	310,289				309,890			
租借权地契房地产	755,418				771,145			
净帐面价值	1,065,707				1,081,035			
市场价值	2,368,792				2,236,041			

35. 房地产业、设施与设备 (续)

银行 (\$'000)	2012				2011			
	房地产业 相关	电脑相关	其他	总额	房地产业 相关	电脑相关	其他	总额
成本								
于1月1日	245,797	506,747	116,142	868,686	258,836	407,672	111,238	777,746
货币折算	(12)	(123)	(457)	(592)	(19)	2	29	12
增添	-	107,191	22,804	129,995	-	107,201	11,360	118,561
出售及其他转移	-	(5,673)	(1,472)	(7,145)	-	(8,128)	(6,485)	(14,613)
转自/(转往)投资房地产业 (附注 36)	10,405	-	-	10,405	(13,020)	-	-	(13,020)
于12月31日	256,190	608,142	137,017	1,001,349	245,797	506,747	116,142	868,686
累计折旧								
于1月1日	(60,458)	(304,818)	(77,175)	(442,451)	(59,074)	(244,798)	(72,299)	(376,171)
货币折算	6	104	284	394	9	(6)	(21)	(18)
出售	-	5,311	1,321	6,632	-	8,121	5,990	14,111
折旧费用	(4,837)	(70,836)	(13,111)	(88,784)	(4,726)	(68,135)	(10,845)	(83,706)
(转自)/转往投资房地产业 (附注 36)	(2,264)	-	-	(2,264)	3,333	-	-	3,333
于12月31日	(67,553)	(370,239)	(88,681)	(526,473)	(60,458)	(304,818)	(77,175)	(442,451)
累计减损损失 (附注 32)								
于1月1日	(946)	-	-	(946)	(948)	-	-	(948)
转往投资房地产业 (附注 36)	-	-	-	-	2	-	-	2
于12月31日	(946)	-	-	(946)	(946)	-	-	(946)
净帐面价值 ,于12月31日	187,691	237,903	48,336	473,930	184,393	201,929	38,967	425,289
永久地契房地产	36,422				37,092			
租借权地契房地产	151,269				147,301			
净帐面价值	187,691				184,393			
市场价值	403,429				354,618			

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

36. 投资房地产业

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
成本				
于1月1日	1,119,631	910,346	665,780	639,841
货币折算	(13,829)	2,236	(1,127)	83
增添	17,335	13,344	16,180	13,016
收购附属公司/业务	—	203,329	—	—
出售	(18,850)	(965)	(2,801)	(180)
(转往)/转自:				
房地产业、设施与设备 (附注 35)	(14,807)	(4,297)	(10,405)	13,020
持有可出售资产	(10,560)	(4,362)	(3,857)	—
于12月31日	1,078,920	1,119,631	663,770	665,780
累计折旧				
于1月1日	(190,840)	(170,377)	(92,146)	(81,518)
货币折算	1,400	(158)	332	(73)
收购附属公司	—	(8,026)	—	—
出售	2,516	782	427	34
折旧费用	(16,812)	(14,025)	(7,140)	(7,256)
转往/(转自):				
房地产业、设施与设备 (附注 35)	4,556	913	2,264	(3,333)
持有可出售资产	2,441	51	788	—
于12月31日	(196,739)	(190,840)	(95,475)	(92,146)
累计减损损失 (附注 32)				
于1月1日	(6,456)	(7,076)	(4,717)	(4,836)
货币折算	72	107	38	68
出售	914	53	914	53
收回/(减损支销)至收入报表	552	243	(111)	—
转往/(转自):				
房地产业、设施与设备 (附注 35)	—	217	—	(2)
持有可出售资产	977	—	607	—
于12月31日	(3,941)	(6,456)	(3,269)	(4,717)
净帐面价值				
永久地契房地产	339,193	348,796	188,021	174,897
租借权地契房地产	539,047	573,539	377,005	394,020
于12月31日	878,240	922,335	565,026	568,917
市场价值	2,881,727	2,800,977	1,476,676	1,406,036

37. 商誉与无形资产

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
商誉				
于1月1日	3,237,995	3,226,578	1,867,176	1,867,176
收购附属公司/业务	1,009	7,568	—	—
货币折算	(63,807)	3,849	—	—
于12月31日	3,175,197	3,237,995	1,867,176	1,867,176
无形资产				
于1月1日	709,399	769,903		
支销收入报表的摊销:				
– 客户关系 ⁽¹⁾	(13,267)	(14,701)		
– 寿险业务 ⁽²⁾	(46,636)	(46,636)		
货币折算	(6,791)	833		
于12月31日	642,705	709,399		
商誉与无形资产总额	3,817,902	3,947,394	1,867,176	1,867,176
分析如下:				
收购附属公司/业务的商誉	3,175,197	3,237,995	1,867,176	1,867,176
无形资产,按成本	1,063,485	1,071,915	—	—
无形资产的累计摊销	(420,780)	(362,516)	—	—
	3,817,902	3,947,394	1,867,176	1,867,176

⁽¹⁾ 因收购新加坡银行有限公司而产生的客户关系的估计有用期是确认为10年。于2012年12月31日,尚有8年(2011: 9年)的有用期。

⁽²⁾ 集团的有效寿险业务的价值是在20年有用期中摊销。于2012年12月31日,无形资产尚有12年(2011: 13年)的有用期。

商誉的减损测试

为进行减损测试,商誉是分配至集团的现金产生单位(“CGU”),主要是对于以下业务分部:

现金产生单位	确定可收回 价值的基础	帐面价值	
		2012 \$'000	2011 \$'000
归属银行业务CGU的商誉			
环球个人银行业务		844,497	844,497
环球企业银行业务		570,000	570,000
环球资金业务		524,000	524,000
	使用中价值	1,938,497	1,938,497
大东方控股有限公司(“GEH”)	鉴定价值	427,460	427,460
新加坡银行有限公司	使用中价值	531,113	565,346
利安资金管理公司	使用中价值	29,437	29,437
PT Bank OCBC NISP Tbk	使用中价值	233,377	262,713
其他	使用中价值	15,313	14,542
		3,175,197	3,237,995

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

37. 商誉与无形资产 (续)

“使用中价值”的计算采用一个折扣现金流量模型，此模型使用基于管理层批准的5年期金融预算与预计所得到的现金流量预测。用于现金流量预测的折扣率是来自资本的税前加权平均成本加上一个在各别CGU评估日的合理风险溢价。在2012年，所用的折扣率介于10.2%至10.4% (2011: 10.2%至12.4%)。第五年之后的现金流量是使用估计终端增长率进行外推 (加权平均增长率将现金流量外推至预测期之外)。终端增长率是介于2.0%至5.0% (2011: 2.0%至5.0%)。每个CGU所用的终端增长率不会超出管理层所预期的CGU营运所在的各别行业与国家的长期平均增长。

集团的保险CGU在计算“使用中价值”时是采用鉴定价值方法。这种方法通常用于确定某个保险业务的经济价值，它包含两个部分：有效业务的内嵌价值与现有结构价值 (未来销售的价值)。寿险业务的内嵌价值是有效业务的预期可分配盈利 (现金流量) 的现有价值。现金流量代表一种确定性方式，对未来营运经验采取最佳估计假设，并按风险调整折扣率作出折扣，此风险调整折扣率在新加坡与马来西亚分别为8.0% (2011: 8.0%) 和9.5% (2011: 9.5%)。此假设考虑到CGU的寿险业务的最近经验以及预期的未来展望。假设的投资回报是基于长期策略资产组合及它们的预期未来回报。现有结构价值是指来自新业务的预测可分配盈利的价值，这是根据截至9月30日的九个月所售出的新业务计算，并对未来销售价值加上一个新业务倍数。假设的回报，在扣除投资开支之后，对新加坡参与型基金、非参与型基金和联结基金分别是5.12%，4.0%和6.0% (2011: 5.25%，4.0%和7.0%)；对马来西亚参与型基金、非参与型基金和联结基金分别是6.0%，5.0%和7.0% (2011: 6.0%，5.0%和7.0%)。

38. 分部资料

38.1 商业分部

百万元	环球个人 银行/私人 银行业务	环球企业 银行/投资 银行业务	环球 资金与 市场业务	保险	其他	集团
截至2012年12月31日之年度						
总收入	1,949	2,658	842	1,537	975	7,961
扣除备款与摊销前的营运盈利	697	1,813	619	1,346	791	5,266
无形资产摊销	(13)	-	-	(47)	-	(60)
贷款与其他资产的备款与减损	(95)	(68)	(2)	(#)	(106)	(271)
扣除备款与摊销后的营运盈利	589	1,745	617	1,299	685	4,935
其他资料:						
资本支出	26	4	#	52	221	303
折旧	34	10	2	3	135	184
于2012年12月31日						
分部资产	66,779	93,494	66,600	60,617	19,030	306,520
未分配资产						90
冲销						(10,667)
资产总额						295,943
分部负债	73,848	88,563	43,268	53,226	16,937	275,842
未分配负债						2,067
冲销						(10,667)
负债总额						267,242
其他资料:						
非银行贷款总额	55,384	86,188	1,440	398	620	144,030
不良资产 (包括债务证券)	267	887	-	3	15	1,172

(1) “#”表示款项低于50万元。

38. 分部资料 (续)

38.1 商业分部 (续)

百万元	环球个人 银行/私人 银行业务	环球企业 银行/投资 银行业务	环球 资金与 市场业务	保险	其他	集团
截至2011年12月31日之年度						
总收入	1,698	2,336	693	672	262	5,661
扣除备款与摊销前的营运盈利	574	1,554	484	488	130	3,230
无形资产摊销	(14)	-	-	(47)	-	(61)
贷款与其他资产的(备款与减损)/收回	(71)	(165)	(5)	(4)	24	(221)
扣除备款与摊销后的营运盈利	489	1,389	479	437	154	2,948
其他资料:						
资本支出	23	2	#	42	184	251
折旧	31	9	1	3	122	166
于2011年12月31日						
分部资产	57,331	94,630	60,684	56,579	17,203	286,427
未分配资产						71
冲销						(8,740)
资产总额						277,758
分部负债	65,592	87,064	37,935	50,227	18,367	259,185
未分配负债						1,923
冲销						(8,740)
负债总额						252,368
其他资料:						
非银行贷款总额	48,810	83,952	1,287	373	710	135,132
不良资产 (包括债务证券)	292	1,121	-	3	21	1,437

⁽¹⁾ “#”表示款项低于50万元。

华侨银行集团之业务是根据以下客户分部及商业活动加以呈现：环球个人银行/私人银行业务，环球企业银行/投资银行业务，环球资金与市场业务，以及保险业务。此呈现方式是在2012年修订，其中环球个人银行/私人银行业务分部包含个人银行业务、私人银行业务和零售经纪服务，环球企业银行/投资银行业务分部包含企业银行业务、企业融资和资本市场方案。环球资金与市场业务分部反映集团资产与负债敞口及交易活动的管理，为客户提供各种产品与服务所获得的收入是在各业务分部中反映。比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

环球个人银行/私人银行业务

环球个人银行/私人银行业务为个人客户提供全面产品与服务。环球个人银行业务所提供的产品与服务包括存款产品(支票户头、储蓄与定期存款)、消费者贷款(房屋贷款与其他个人贷款等)、信用卡、财富管理产品(单位信托、银行保险产品与结构存款)与经纪服务。私人银行业务是为高净值个人的特别银行服务需求而提供的财富管理服务，包括投资咨询与投资组合管理服务，遗产与信托规划以及资产架构规划等。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

38. 分部资料 (续)

38.1 商业分部 (续)

环球企业银行/投资银行业务

环球企业银行/投资银行业务的服务对象是机构客户,包括大公司、公共机构以及中小企业。所提供的产品与服务包括长期贷款(项目贷款等),短期信贷(透支与贸易融资等),存款户头以及收费服务(现金管理与托管服务等)。投资银行业务包括一系列全面融资方案、财团贷款和咨询服务、首次公开售股、后续筹款、收购与合并的公司金融服务、以及特制化与结构式产权联结融资。

环球资金与市场业务

环球资金与市场业务负责管理集团资产与负债利率敞口,从事外汇业务、货币市场营运、固定收入与衍生工具交易,此外也提供结构式资金产品及金融解决方案,以满足客户在投资与对冲方面的需要。为其他业务分部(比如环球个人银行/私人银行业务以及环球企业银行/投资银行业务)的客户提供各种资金产品与服务所获得的收入,是在各业务分部中反映。

保险

集团的保险业务包括其基金管理业务,是由银行附属公司GEH进行,该公司是为主要在新加坡与马来西亚两地的客户提供人寿保险与普通保险产品。

其他

“其他”分部包括房地产控股、投资控股及不归属于上述业务分部的项目。

这项业务分部资料是根据内部管理报告而制订,内部管理报告是供高级管理层在进行决策和业绩管理时使用的材料。所采用的管理报告方法如下:

- (a) 收入与开支是根据内部管理报告政策归属各分部;
- (b) 为了计算分部业绩,所有资产负债表项目都采用内部转移价格;及
- (c) 业务分部之间的交易皆记录于分部业绩内,就如进行第三方交易的情况一样,综合时再加以冲销。

当组织结构与管理报告政策出现重大变动时,过去的分部资料将重整以利比较。业务分部之间并无重大的收入或开支项目。

38.2 地区分部

百万元	总收入	税前盈利	资本支出	资产总额	负债总额
2012					
新加坡	5,472	3,521	212	181,385	169,409
马来西亚	1,307	815	66	58,030	49,047
印尼	466	159	15	10,162	8,558
大中华区	487	320	9	28,083	21,473
其他亚太区	150	94	1	10,426	8,520
世界其余国家	79	53	#	7,857	10,235
	7,961	4,962	303	295,943	267,242
2011					
新加坡 ⁽¹⁾	3,444	1,748	179	173,522	166,407
马来西亚 ⁽¹⁾	1,220	773	42	53,327	44,498
印尼 ⁽¹⁾	417	125	20	8,832	7,527
大中华区	387	195	9	28,878	20,403
其他亚太区 ⁽¹⁾	140	92	1	8,984	6,705
世界其余国家	53	22	#	4,215	6,828
	5,661	2,955	251	277,758	252,368

⁽¹⁾ 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

⁽²⁾ “#”表示款项低于50万元。

集团的营运活动分布于六大地区。除了新加坡与马来西亚之外,没有其他国家在综合总收入以及总资产方面作出超过10%的贡献。地区资料是根据登记交易的国家划分。如果是根据对方所在或资产所在的国家划分,也不会出现显著差异。地区资料是在考虑了集团内部交易与结存冲销之后才记认。

39. 财务风险管理

39.1 概述

集团风险管理措施的目标是通过具备强大风险分析的整合性主动风险管理方式来驱动业务,同时保护集团免于因所冒风险超出其承担能力而蒙受亏损。集团的原则是必须对所有风险充分了解、计量、监督、控制及管理。此外,风险管理过程必须与集团的业务策略紧密配合,确保集团能够尽量提高其资本在作出风险调整之后的盈利。

集团的风险管理目标、政策及过程在风险管理章节中详细说明。

39.2 信贷风险

最大信贷风险敞口

下表呈现集团在资产负债表内和表外金融工具在不考虑任何所持抵押或其他信贷增强项目的情况下所面对的最大信贷风险敞口。对于表内项目,信贷风险敞口等于其帐面数额。对于或有负债,最大信贷风险敞口是指在需要履行所发出工具的义务时集团必须支付的最高数额。对于信贷承担,最大信贷风险敞口是指授予客户的未动用信贷设施的整笔数额。

百万元	2012	总额 2011	2012	平均 2011
资产负债表内各资产的信贷风险敞口:				
贷款与应收票据	142,376	133,557	136,117	118,695
银行同业的存放和贷款	29,811	28,615	32,577	25,786
政府国库券与证券	22,298	20,647	21,458	18,029
债务证券	12,231	11,754	11,393	11,231
联号企业应收款	#	#	#	1
抵押资产	2,056	1,839	1,879	1,191
衍生工具应收款	5,155	5,899	5,622	5,665
其他资产,包括应收利息及杂项债务人	2,806	2,232	2,738	2,656
	216,733	204,543	211,784	183,254
资产负债表外各项目的信贷风险敞口:				
或有负债	9,100	10,345	9,178	9,410
信贷承担	66,294	63,577	65,124	58,408
	75,394	73,922	74,302	67,818
最大信贷风险敞口总额	292,127	278,465	286,086	251,072

(1) “#”表示款项低于50万元。

抵押品

集团获得的抵押品主要类别如下:

- 个人房屋贷款是以住用产业为抵押;
- 商用房地产业贷款是以融资产业的控制权为抵押;
- 衍生工具是以现金与证券为抵押;
- 汽车贷款是以融资车辆的控制权为抵押;
- 股票保证金融资是以包括在新加坡、马来西亚和香港的上市证券为抵押;及
- 其他贷款是以产业地、库存、贸易应收款或存款的控制权为抵押。

截至2012年12月31日的贷款与应收票据中有75%是获得抵押品与信贷增强项目。对于剩余资产负债表内的金融资产,所持抵押品与信贷增强项目的金融效应预期将不显著。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

39. 财务风险管理 (续)

39.2 信贷风险 (续)

总贷款和预付款 – 信贷品质

除了根据新加坡金融管理局发出之第612银行通告进行的信贷分级之外,依据FRS 107,贷款和预付款必须分类为“未过期也未减损”,“过期但未减损”及“减损”。过期贷款是指已经过期一天或以上的贷款。减损贷款是指已经提供特别备款的不良贷款。

百万元	银行贷款		非银行贷款	
	2012	2011	2012	2011
未过期也未减损	30,508	28,861	142,763	133,645
未减损	—	—	487	593
减损	—	—	431	544
过期贷款	—	—	918	1,137
减损但未过期	—	—	349	350
总贷款	30,508	28,861	144,030	135,132
特别备款	—	—	(303)	(302)
组合备款	—	—	(1,351)	(1,220)
净贷款	30,508	28,861	142,376	133,610

未过期也未减损的贷款

根据集团的内部信贷品质系统分析的未过期也未减损的贷款和预付款如下:

百万元	银行贷款		非银行贷款	
	2012	2011	2012	2011
级别				
满意及关注帐	30,508	28,861	142,526	133,487
次级帐但未减损	—	—	237	158
未过期也未减损	30,508	28,861	142,763	133,645

过期贷款

过期贷款按工业与地区分析如下:

百万元	银行贷款		非银行贷款	
	2012	2011	2012	2011
按工业				
农业及矿业	—	—	28	9
制造业	—	—	159	249
建筑业	—	—	56	62
一般商业	—	—	84	113
交通、仓库及通讯	—	—	34	28
金融机构、投资及控股公司	—	—	82	3
专业人士及其他个人 (包括房屋)	—	—	438	628
其他	—	—	37	45
	—	—	918	1,137
按地区				
新加坡	—	—	128	401
马来西亚	—	—	501	523
世界其余国家	—	—	289	213
	—	—	918	1,137

39. 财务风险管理 (续)

39.2 信贷风险 (续)

过期但未减损的贷款

某些贷款与预付款已过期但并未减损,因为这些贷款的抵押品价值超过拖欠的本金及利息。这些贷款的备款可以按整个组合拨出。集团的过期但未减损的非银行贷款如下:

百万元	2012	2011
过期		
少于30天	144	128
30至90天	303	382
超过90天	40	83
过期但未减损	487	593

减损贷款与备款

在报告日期个别确定为减损的非银行贷款如下:

百万元	2012	2011
商业分部		
环球个人银行业务	176	172
环球企业银行业务	574	698
其他	15	11
个别减损贷款	765	881

不良贷款的详情列于附注 27。贷款的特别与组合备款的变动分别列于附注 28与 29。

获得的抵押品与其他信贷增强项目

在本年度,集团通过取得作为担保的抵押品的控制权或者提出要求其他信贷增强项目而获得而且在报告日期持有的资产如下:

百万元	2012	2011
房地产业	-	1
其他	-	#
资产的帐面数额	-	1

(1) “#”表示款项低于50万元。

获得的房地产业按程序进行出售,收入用于减少或偿还拖欠的债务。集团通常不会使用所获得的房地产业来作为其商业用途。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

39. 财务风险管理 (续)

39.2 信贷风险 (续)

国家风险

集团的国家风险架构包含国家的评估和评级, 以及对于任何国家根据其风险评级而可授予的最高跨国界转移风险顶限。此风险包含所有跨国界交易, 包括岸内非当地货币的交易。顶限被划分为不同的期满时段, 并依有关国家的风险和政治经济展望而有所不同。跨国界转移风险超过资产的1%的国家如下:

百万元	银行	政府与 官方机构	金融机构 与客户贷款	总风险敞口	占资产%
风险敞口 ⁽¹⁾					
2012年12月31日					
中华人民共和国	11,448	163	2,469	14,080	5.8
香港 (特区)	5,535	—	4,632	10,167	4.2
马来西亚	3,127	15	4,698	7,840	3.2
印尼	1,436	229	5,279	6,944	2.8
英属维尔京群岛	—	—	5,130	5,130	2.1
英国	3,289	70	1,276	4,635	1.9
美国	963	477	1,343	2,783	1.1
澳洲	1,942	—	715	2,657	1.1
2011年12月31日					
中华人民共和国	13,034	289	2,323	15,646	6.8
马来西亚	2,902	17	4,295	7,214	3.2
香港 (特区)	2,646	—	4,660	7,306	3.2
印尼	1,646	285	4,237	6,168	2.7
英国	3,435	—	711	4,146	1.8
英属维尔京群岛	—	—	4,133	4,133	1.8
美国	1,159	—	2,528	3,687	1.6
澳洲	2,514	—	665	3,179	1.4

⁽¹⁾ 资产 (不包括寿险基金的投资资产) 为2436亿7200万元 (2011: 2286亿6900万元)。

39.3 市场风险与资产负债管理

有关集团的市场风险管理的披露以及其交易组合的面对风险价值 (VaR) 的摘要列于风险管理章节。

集团的资产负债管理架构包括三部分:

- 结构性利率风险管理;
- 结构性外汇风险管理;及
- 流动性管理。

资产负债管理的目标、政策及程序列于风险管理章节。

39. 财务风险管理 (续)

39.3 市场风险与资产负债管理 (续)

利率风险

下表总结了集团的金融工具的帐面数额,并以合约重新定价日或到期日中较早者划分。

百万元	1星期 之内	1星期 至1个月	1至3 个月	3至12 个月	1至3年	超过3年	非利息 敏感	总额
2012								
现金及中央银行存款	4,296	3,014	1,869	1,730	-	683	4,805	16,397
银行同业的存放和贷款	7,754	4,690	8,117	9,286	50	#	611	30,508
贷款与应收票据 ⁽¹⁾	27,109	29,862	63,623	15,333	3,756	3,113	(420)	142,376
证券 ⁽²⁾	533	2,715	6,031	6,956	7,916	10,537	3,134	37,822
其他资产 ⁽³⁾	1	3	17	205	423	45	8,305	8,999
金融资产	39,693	40,284	79,657	33,510	12,145	14,378	16,435	236,102
非银行客户存款	41,325	25,185	48,850	22,569	1,199	894	25,117	165,139
银行同业存款和结存	12,831	6,442	3,826	282	56	-	2,219	25,656
交易投资组合负债	-	-	-	306	150	596	31	1,083
其他负债 ⁽³⁾	15	7	62	65	12	-	9,324	9,485
发行债务	832	618	2,970	687	2,674	3,602	41	11,424
金融负债	55,003	32,252	55,708	23,909	4,091	5,092	36,732	212,787
资产负债表内敏感差额	(15,310)	8,032	23,949	9,601	8,054	9,286		
资产负债表外敏感差额	294	(34)	(2,308)	1,013	1,921	(886)		
净利息敏感差额	(15,016)	7,998	21,641	10,614	9,975	8,400		
2011								
现金及中央银行存款	3,555	2,953	871	1,189	-	579	3,750	12,897
银行同业的存放和贷款	3,794	4,541	8,968	10,595	285	1	677	28,861
贷款与应收票据 ⁽¹⁾	12,222	41,104	52,845	21,534	4,091	2,223	(409)	133,610
证券 ⁽²⁾	640	3,078	8,551	4,074	6,745	9,980	3,615	36,683
其他资产 ⁽³⁾	1	9	5	178	8	16	8,874	9,091
金融资产	20,212	51,685	71,240	37,570	11,129	12,799	16,507	221,142
非银行客户存款	34,669	27,368	45,090	23,574	2,145	412	21,297	154,555
银行同业存款和结存	8,097	6,411	3,470	601	81	-	2,993	21,653
交易投资组合负债	-	-	384	171	695	336	69	1,655
其他负债 ⁽³⁾	12	5	84	65	-	12	10,136	10,314
发行债务	472	2,615	5,111	930	1,595	2,322	18	13,063
金融负债	43,250	36,399	54,139	25,341	4,516	3,082	34,513	201,240
资产负债表内敏感差额	(23,038)	15,286	17,101	12,229	6,613	9,717		
资产负债表外敏感差额	(94)	(1,144)	(7,025)	4,110	4,332	(179)		
净利息敏感差额	(23,132)	14,142	10,076	16,339	10,945	9,538		

(1) 包含贷款的组合备款。

(2) 证券包含政府交易与投资组合、债务与产权证券(包括抵押资产)。

(3) 其他资产/负债包括衍生工具应收款/应付款以及联号企业与合资企业应收款/应付款。

(4) “#”表示款项低于50万元。

集团所面对的显著市场风险在于其银行业务中的资产与负债因重新定价不配对而导致的利率风险。这些风险是通过对其持有期限与净利息收入变动的监控来进行。对所有利率敏感位置,表达其敏感性的方法之一(无论是以市价结算或采用摊销成本会计),是对利率基本点变化的公允价值的冲击。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

39. 财务风险管理 (续)

39.3 市场风险与资产负债管理 (续)

利率风险 (续)

银行的利率风险是采用多种风险矩阵进行监控,并按照与各种结构风险型态的变化相称的频率进行。对银行帐户的净利息收入的冲击,是通过各种利率情景与假设进行模拟。针对集团主要货币(即新元、美元及马来西亚令吉)敞口,若收益曲线平行上升100 bp,净利息收入估计将增加3亿8600万元(2011: 2亿9800万元)。若下降100 bp,其相对冲击是净利息收入估计将减少1亿4800万元(2011: 1亿4600万元)。以报告的净利息收入计算百分比,对于显著货币的最大敞口应该是-3.7%(2011: -4.4%)。

对净利息收入的1%利率冲击是根据简化状况,使用集团在报告日期的利率风险形态。它不考虑环球资金业务或商业单位为减轻利率风险冲击而采取的措施。实际上,环球资金积极寻求更改利率风险形态,以减少损失及扩大净收入。预测数字是假设所有到期项目的利率都以同等幅度移动,并不反应某些利率改变而另一些利率维持不变时可能对净利息收入造成的冲击。预测数字也假设资产负债表状况维持不变及所有状况将持续至到期为止。

货币风险

集团按主要货币分类的外汇风险位置显示如下。“其他”项主要包括印尼盾、人民币、澳元、欧元、日圆、英镑和港元。

百万元	新元	美元	令吉	其他	总额
2012					
现金及中央银行存款	5,176	1,048	4,224	5,949	16,397
银行同业的存放和贷款	392	14,891	1,386	13,839	30,508
贷款与应收票据	69,250	31,555	18,041	23,530	142,376
证券 ⁽¹⁾	17,300	4,990	3,480	12,052	37,822
其他资产 ⁽²⁾	5,447	1,910	710	932	8,999
金融资产	97,565	54,394	27,841	56,302	236,102
非银行客户存款	82,095	31,455	20,739	30,850	165,139
银行同业存款和结存	933	12,649	543	11,531	25,656
交易投资组合负债	1,052	9	-	22	1,083
其他负债 ⁽²⁾	5,145	1,854	875	1,611	9,485
发行债务	1,168	6,536	1,463	2,257	11,424
金融负债	90,393	52,503	23,620	46,271	212,787
金融资产风险净敞口⁽³⁾	7,172	1,891	4,221	10,031	
2011					
现金及中央银行存款	4,887	723	3,328	3,959	12,897
银行同业的存放和贷款	261	11,699	1,119	15,782	28,861
贷款与应收票据	60,277	35,660	16,365	21,308	133,610
证券 ⁽¹⁾	18,287	3,908	3,509	10,979	36,683
其他资产 ⁽²⁾	5,185	1,904	827	1,175	9,091
金融资产	88,897	53,894	25,148	53,203	221,142
非银行客户存款	80,236	21,969	19,128	33,222	154,555
银行同业存款和结存	1,086	11,934	444	8,189	21,653
交易投资组合负债	1,586	16	-	53	1,655
其他负债 ⁽²⁾	5,938	2,037	952	1,387	10,314
发行债务	1,285	6,873	1,340	3,565	13,063
金融负债	90,131	42,829	21,864	46,416	201,240
金融(负债)/资产风险净敞口⁽³⁾	(1,234)	11,065	3,284	6,787	

⁽¹⁾ 证券包含政府交易与投资组合、债务与产权证券(包括抵押资产)。

⁽²⁾ 其他资产/负债包括衍生工具应收款/应付款以及联号企业与合资企业应收款/应付款。

⁽³⁾ 未将抵销衍生工具敞口考虑在内的净敞口。

39. 财务风险管理 (续)

39.3 市场风险与资产负债管理 (续)

结构性外汇风险

结构性外汇风险主要来自集团在海外分行、附属公司及联号企业、策略性产权投资及房地产业资产所作的净投资。集团主要采用外汇远期与掉期以对冲其风险敞口。下表显示集团在报告日期的结构性外汇风险敞口。

百万元	结构性 外汇敞口	2012 对冲 金融工具	结构性外汇 敞口净额	结构性 外汇敞口	2011 对冲 金融工具	结构性外汇 敞口净额
美元	1,911	1,812	99	2,025	1,886	139
马来西亚令吉	1,959	1,180	779	1,919	468	1,451
其他	3,974	1,184	2,790	3,600	185	3,415
总额	7,844	4,176	3,668	7,544	2,539	5,005

现金流动风险

下表根据截至资产负债表日期时的合约到期日期的剩余时间,对集团金融资产与负债的帐面价值按到期时段进行分析。

百万元	1星期 之内	1星期 至1个月	1至3 个月	3至12 个月	1至3年	超过3年	总额
2012							
现金及中央银行存款	5,081	3,014	1,869	1,730	-	4,703	16,397
银行同业的存放和贷款	6,214	5,301	8,156	10,518	319	-	30,508
贷款与应收票据	10,428	12,533	13,384	16,008	25,425	64,598	142,376
证券 ⁽¹⁾	364	1,811	3,927	6,706	9,187	15,827	37,822
其他资产 ⁽²⁾	1,599	1,189	1,764	3,449	659	339	8,999
金融资产	23,686	23,848	29,100	38,411	35,590	85,467	236,102
非银行客户存款	92,637	25,233	21,575	23,174	1,386	1,134	165,139
银行同业存款和结存	14,612	6,708	3,973	307	56	-	25,656
交易投资组合负债	-	-	31	306	150	596	1,083
其他负债 ⁽²⁾	2,291	1,559	2,026	2,792	442	375	9,485
发行债务	833	645	1,478	717	4,073	3,678	11,424
金融负债	110,373	34,145	29,083	27,296	6,107	5,783	212,787
净现金流动差额 - 金融资产减金融负债	(86,687)	(10,297)	17	11,115	29,483	79,684	
2011							
现金及中央银行存款	3,309	2,953	1,147	1,073	-	4,415	12,897
银行同业的存放和贷款	4,380	4,362	8,591	11,020	429	79	28,861
贷款与应收票据	10,250	10,527	13,209	17,735	22,817	59,072	133,610
证券 ⁽¹⁾	285	2,134	6,615	4,721	8,642	14,286	36,683
其他资产 ⁽²⁾	1,068	1,514	1,962	3,490	685	372	9,091
金融资产	19,292	21,490	31,524	38,039	32,573	78,224	221,142
非银行客户存款	82,061	26,086	19,304	24,408	2,036	660	154,555
银行同业存款和结存	10,415	6,559	3,939	661	79	-	21,653
交易投资组合负债	-	-	453	170	695	337	1,655
其他负债 ⁽²⁾	1,723	1,833	2,140	3,523	537	558	10,314
发行债务	468	2,620	4,453	779	730	4,013	13,063
金融负债	94,667	37,098	30,289	29,541	4,077	5,568	201,240
净现金流动差额 - 金融资产减金融负债	(75,375)	(15,608)	1,235	8,498	28,496	72,656	

(1) 证券包含政府交易与投资组合、债务与产权证券(包括抵押资产)。

(2) 其他资产/负债包括衍生工具应收款/应付款以及联号企业与合资企业应收款/应付款。

(3) 表内不含非金融负债,此负债包括当前和非当前负债。当前负债包括当前所得税负债8亿9700万元(2011: 8亿元),非当前负债包括递延所得税负债11亿7000万元(2011: 11亿2300万元)。

(4) 表内不含非金融资产,此资产包括非当前资产。非当前资产包括递延所得税资产4300万元(2011: 4300万元),房地产业、设施与设备17亿300万元(2011: 16亿6400万元),投资房地产8亿7800万元(2011: 9亿2200万元)以及商誉和无形资产38亿1800万元(2011: 39亿4700万元)。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

39. 财务风险管理 (续)

39.3 市场风险与资产负债管理 (续)

金融负债合约期限

下表按剩余合约期限显示集团的金融负债的无折扣现金流出。总贷款承担的现金流出的资料列于附注 43。这些负债的预期现金流量可能与表中所显示的情况有显著差异。举个例子,非银行客户存款包括了需求存款,比如往来与储蓄户头的存款(附注 17),这类存款预料会保持稳定;另外未确认的贷款承担预料不会马上被全数提取。

百万元	1星期 之内	1星期 至1个月	1至3 个月	3至12 个月	1至3年	超过3年	总额
2012							
非银行客户存款 ⁽¹⁾	92,661	25,354	21,732	23,535	1,478	1,262	166,022
银行同业存款与结存 ⁽¹⁾	14,619	6,721	3,979	311	56	-	25,686
交易投资组合负债	-	-	31	306	150	596	1,083
其他负债 ⁽²⁾	1,875	628	261	442	423	99	3,728
发行债务	833	661	1,548	914	4,421	4,187	12,564
净结算衍生工具							
交易	376	119	283	778	1,485	740	3,781
对冲	3	6	3	17	39	25	93
总结算衍生工具							
交易 - 流出	23,375	38,597	48,532	43,091	5,809	4,310	163,714
交易 - 流入	(23,395)	(38,736)	(48,568)	(43,218)	(5,750)	(4,333)	(164,000)
对冲 - 流出	588	1,352	578	11	852	940	4,321
对冲 - 流入	(587)	(1,354)	(582)	(31)	(891)	(1,032)	(4,477)
	110,348	33,348	27,797	26,156	8,072	6,794	212,515
2011							
非银行客户存款 ⁽¹⁾	82,130	26,155	19,422	24,778	2,082	682	155,249
银行同业存款与结存 ⁽¹⁾	10,418	6,572	3,948	665	80	-	21,683
交易投资组合负债	-	-	453	170	695	337	1,655
其他负债 ⁽²⁾	1,272	701	265	638	356	305	3,537
发行债务	469	2,640	4,492	947	1,116	4,913	14,577
净结算衍生工具							
交易	388	156	376	947	1,375	835	4,077
对冲	#	2	4	17	35	20	78
总结算衍生工具							
交易 - 流出	23,286	41,939	63,585	59,732	6,400	2,719	197,661
交易 - 流入	(23,271)	(41,675)	(63,670)	(59,768)	(6,464)	(2,703)	(197,551)
对冲 - 流出	-	-	890	-	-	-	890
对冲 - 流入	-	-	(880)	-	-	-	(880)
	94,692	36,490	28,885	28,126	5,675	7,108	200,976

(1) 银行与非银行存款的利息现金流量是按利息支付日期包括在个别的存款列中。

(2) 其他负债包括联号企业与合资企业应付款。

(3) “#”表示款项低于50万元。

39.4 其他风险领域

集团的营运管理、信托及信誉等风险是在风险管理章节披露。

39. 财务风险管理 (续)

39.5 保险相关风险管理

这项附注列出GEH集团的风险管理资料。

治理架构

风险管理是GEH集团核心业务的整体组成部分之一,它必须时常保持在GEH董事部设定的风险承担能力范围内营运,并确保回报能符合所承担的风险。

GEH集团的风险管理部门负责领导GEH集团企业风险管理架构的发展和实行。

风险与投资委员会(“RIC”)的设立是为了监管风险管理措施。在GEH集团层级,风险管理与监管活动细节是由下述各管理委员会负责,其成员包括行政总裁及主要高级管理执行人员。这些委员会包括集团管理层团队(“GMT”)、集团资产负债委员会(“集团ALC”)及集团咨询科技领导委员会(“集团ITSC”)。

GMT负责GEH集团所有事务的领导、指导和督导工作。GMT也负责确保集团治理与督导架构(如集团标准与准则)获得遵循与统一实行。GMT由各个高级管理层团队(“SMT”)及产品开发委员会(“PDC”)提供支援。

集团ALC负责协助GMT管理资产负债表,尤其是检讨与制订与资产负债表管理相关的技术架构政策和方法。集团ALC也负责确保集团治理与督导架构(如集团标准与准则)获得遵循与统一实行。集团ALC是由各个资产负债委员会(“ALC”)提供支援。

法定架构

保险公司需要根据情况遵守保险法令与条例,包括投资限制的准则。投资政策的制订、设立与批准是由保险附属公司的各别董事部(“董事部”)所负责。董事部对投资行使监管权,以保护投保人与股东的利益。

资本管理

GEH资本管理政策的目标是创造股东价值、为股东提供可持续的回报,维持强大的资本状态,并拥有良好的缓冲能力以履行保户义务和法定要求,同时进行策略投资以促进业务增长。

GEH集团本年度的资本结构相关政策与程序并无显著变动。

法定资本

GEH集团的保险附属公司必须遵循其营运所在的司法管辖区的保险条例所规定的资本比例。GEH集团的保险附属公司在新加坡与马来西亚的资本充足比例,远高于由新加坡金融管理局与马来西亚国家银行所分别管理的风险型资本架构的120%与130%最低资本要求。

GEH集团对资本管理的处理方式,需要持有充足资本以满足法定条例,包括个别管制当局所要求的额外数额。这涉及对资产、负债和风险进行协调管理,包括定期评估与监管可用及所需资本(按各管理当局的要求),并在经济环境与风险特性改变时采取适当行动以影响GEH集团的资本位置。

GEH集团所使用的资本的主要来源是股本和发行债务。新加坡保险附属公司综合后在2012年12月31日的可用资本是86亿元(2011: 81亿元),马来西亚保险附属公司综合后在2012年12月31日的可用资本是7亿元(2011: 7亿元)。

股息

GEH的股息政策目标是为股东提供可预测及可持续的股息回报,并且每半年支付一次。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

39. 财务风险管理 (续)

39.5 保险相关风险管理 (续)

金融风险管理

GEH集团的主要业务是提供有关保险保障的财务咨询服务,保障范围包括死亡、发病(健康、残疾、重病与个人意外事故)、房地产业与受伤等。

GEH集团的承保策略是确保这些风险按其类型和保障利益水平都得到充分分散。达到这个目标主要是透过风险分散于各工业领域和地理区域,利用健康检查以确保定价考虑到现有健康状况及家庭病史,定期检讨实际索偿经验和产品定价以及详细的索偿处理程序。预设承保额度,以实行适当的风险选择条件。例如,GEH集团有权不更新个别保单,可设定免赔额,并且有权不对欺诈性索偿给予付款。

GEH集团业务包括但不限于以下所述的内在风险。

保险风险

GEH集团在承保保单时就开始面对保险风险。错估保险产品订价及之后订立技术条款时所用的假设,可能造成实际经验与预期经验出现差异,因此产生潜在的额度不足的问题。影响保险风险的假设来源包括保单过期及保单赔偿如死亡、残疾与开支等。这些风险不会因GEH集团所承保风险的所在地、所承保风险的类型或其工业类型而出现显著变化。

GEH集团使用再保服务以管理死亡与疾病风险。GEH集团的再保管理策略与政策每年由RIC和集团ALC检讨。再保结构是根据风险类型而制订。死亡风险的保留限制是设定在最高新加坡为每个生命70万元,马来西亚为35万令吉。重病的保留限制是设定在最高新加坡为每个生命40万元,马来西亚为25万令吉。集团也获取灾难再保以限制灾难损失。集团在集体保险业务中所面对的风险不显著,因此并未有保险风险明显集中的情况。

在选用再保公司为GEH集团的风险提供再保时,我们只考虑信贷评级至少符合S&P A-级的再保公司。不同产品的风险将转移给不同的再保公司或一组再保公司,从而限制任何单一再保公司带来的风险。

集团ALC检讨死亡、疾病、保险过期与停保、及开支等的实际经验,以确保为管理风险所制订的政策、准则和限制保持充分及适当的水平。

寿险合约的保险风险

GEH集团寿险基金中大部分是属于参与型。在投资环境波动剧烈和/或索偿经验超出寻常的情况下,保险公司有权修改支付投保人的红利与股息。

对于非参与型基金,风险在于即使投资市场表现不良或是索偿经验高于预期,还是必须对保证保单利益做出赔偿。对于投资联结基金,GEH集团面对的风险只限于承保部分,因为所有投资风险是由投保人承担。

压力测试("ST")每年至少一次由受委精算师进行。ST的目的是测试寿险基金在按规定的法定估值基础的各种情况下的偿还能力,测试时假设各种主要参数如新业务量、投资环境、开支模式、死亡率/发病率模式及过期率等出现剧烈转变。

39. 财务风险管理 (续)

39.5 保险相关风险管理 (续)

保险风险 (续)

表39.5(A): 扣除再保后的寿险风险集中性

保险负债 (百万元)	2012	2011
(a) 按业务类型		
终生	23,527	21,271
储蓄	14,900	15,244
定期	383	348
意外与健康	1,088	963
年金	648	644
其他	938	820
总额	41,484	39,290
(b) 按国家		
新加坡	25,779	24,524
马来西亚	15,400	14,450
其他	305	316
总额	41,484	39,290

以下的敏感性分析显示主要参数变化对保单负债价值的冲击,以及进而对收入报表和股东权益产生的影响。以下的敏感性分析是根据如下列出的参数:

(a) 情况 1 – 死亡与重病	+ 25%对于所有未来年度
(b) 情况 2 – 死亡与重病	- 25%对于所有未来年度
(c) 情况 3 – 健康与残疾	+ 25%对于所有未来年度
(d) 情况 4 – 健康与残疾	- 25%对于所有未来年度
(e) 情况 5 – 过期与停保率	+ 25%对于所有未来年度
(f) 情况 6 – 过期与停保率	- 25%对于所有未来年度
(g) 情况 7 – 开支	+ 30%对于所有未来年度

表39.5(B1): 新加坡分部的税后盈利/ (亏损) 及股东权益敏感性

对1年税后盈利/ (亏损) 及股东权益敏感性的冲击

百万元	情况 1	情况 2	情况 3	情况 4	情况 5	情况 6	情况 7
2012							
冲击总额	(74.8)	19.9	71.8	(82.8)	53.9	(67.8)	(27.4)
再保部分	-	-	-	-	-	-	-
冲击净额	(74.8)	19.9	71.8	(82.8)	53.9	(67.8)	(27.4)
2011							
冲击总额	(58.1)	17.2	70.3	(78.4)	53.7	(67.6)	(26.1)
再保部分	-	-	-	-	-	-	-
冲击净额	(58.1)	17.2	70.3	(78.4)	53.7	(67.6)	(26.1)

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

39. 财务风险管理 (续)

39.5 保险相关风险管理 (续)

保险风险 (续)

表39.5(B2): 马来西亚分部的税后盈利/ (亏损) 及股东权益敏感性

对1年税后盈利/ (亏损) 及股东权益敏感性的冲击

百万元	情况 1	情况 2	情况 3	情况 4	情况 5	情况 6	情况 7
2012							
冲击总额	(63.6)	55.7	(14.1)	11.6	1.3	(1.2)	(7.5)
再保部分	-	-	-	-	-	-	-
冲击净额	(63.6)	55.7	(14.1)	11.6	1.3	(1.2)	(7.5)
2011							
冲击总额	(53.6)	54.2	(13.2)	10.7	(0.8)	1.8	(6.1)
再保部分	-	-	-	-	-	-	-
冲击净额	(53.6)	54.2	(13.2)	10.7	(0.8)	1.8	(6.1)

上表显示精算估值假设中的某一项出现合理的可能变动而其他项保持不变时,将对GEH集团的税后盈利与亏损造成的敏感性影响。

新加坡和马来西亚再保部分的敏感性分析的效应并不具重大影响。

在推算上述敏感性资料时所使用的方法与所做的主要假设与去年相同。

非寿险合约的保险风险

非寿险保单的风险通常覆盖12个月期限。非寿险合约的内在风险反映于保险合同负债中,此负债包括保费负债与索偿负债两方面。保费负债包含未期满风险的储备金,索偿负债包含损失储备金,包括为已通知的尚欠赔偿和未报告但已发生的尚欠赔偿而拨出的准备金。

39. 财务风险管理 (续)

39.5 保险相关风险管理 (续)

保险风险 (续)

表39.5(C1): 非寿险保险的风险集中性

非寿险保险合同 (百万元)	2012			2011		
	总保费 负债	再保保费 负债	净保费 负债	总保费 负债	再保保费 负债	净保费 负债
(a) 按业务类型						
火险	21	(13)	8	23	(13)	10
车险	39	(3)	36	33	(5)	28
海事与航空险	1	(#)	1	2	(1)	1
工人赔偿	8	(3)	5	6	(2)	4
个人意外与健康	23	(2)	21	23	(1)	22
其他	28	(18)	10	25	(16)	9
总额	120	(39)	81	112	(38)	74
(b) 按国家						
新加坡	56	(20)	36	53	(21)	32
马来西亚	64	(19)	45	59	(17)	42
总额	120	(39)	81	112	(38)	74
非寿险保险合同 (百万元)	2012			2011		
	总索偿 负债	再保索偿 负债	净索偿 负债	总索偿 负债	再保索偿 负债	净索偿 负债
(a) 按业务类型						
火险	23	(17)	6	30	(23)	7
车险	87	(15)	72	87	(13)	74
海事与航空险	5	(3)	2	7	(5)	2
工人赔偿	14	(5)	9	10	(3)	7
个人意外与健康	12	(2)	10	11	(1)	10
其他	38	(21)	17	38	(22)	16
总额	179	(63)	116	183	(67)	116
(b) 按国家						
新加坡	62	(29)	33	58	(30)	28
马来西亚	117	(34)	83	125	(37)	88
总额	179	(63)	116	183	(67)	116

(1) “#”表示款项低于50万元。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

39. 财务风险管理 (续)

39.5 保险相关风险管理 (续)

保险风险 (续)

表39.5(C2): 累积索偿估计与至今累积给付

下表显示连续多个事故发生年在资产负债表日期的累积索偿估计 (包括已通知的索偿和IBNR) 以及至今累积给付。

(i) 2012年非寿险合约毛负债

百万元	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	总额
(a) 累积索偿估计									
事故发生年	59	49	61	57	75	77	127	118	
一年后	65	52	65	58	80	96	104	-	
二年后	63	50	59	58	106	93	-	-	
三年后	62	49	60	84	102	-	-	-	
四年后	61	49	87	82	-	-	-	-	
五年后	60	89	85	-	-	-	-	-	
六年后	92	87	-	-	-	-	-	-	
七年后	92	-	-	-	-	-	-	-	
当前累积索偿估计	92	87	85	82	102	93	104	118	
(b) 累积给付									
事故发生年	21	20	22	23	32	31	40	37	
一年后	50	38	43	45	57	66	73	-	
二年后	53	42	49	50	86	76	-	-	
三年后	54	44	51	73	89	-	-	-	
四年后	56	45	77	75	-	-	-	-	
五年后	56	83	80	-	-	-	-	-	
六年后	88	84	-	-	-	-	-	-	
七年后	88	-	-	-	-	-	-	-	
累积给付	88	84	80	75	89	76	73	37	
(c) 非寿险毛索偿负债总额	4	3	5	7	13	17	31	81	161
过去年份储备金									17
未分配盈余									1
普通保险基金合约负债毛额									179

39. 财务风险管理 (续)

39.5 保险相关风险管理 (续)

保险风险 (续)

(ii) 2012年扣除再保负债后的非寿险合约净负债

百万元	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	总额
(a) 累积索偿估计									
事故发生年	26	29	32	36	43	52	84	87	
一年后	27	29	33	37	47	68	67	-	
二年后	26	28	32	37	68	66	-	-	
三年后	26	28	32	57	65	-	-	-	
四年后	25	27	55	53	-	-	-	-	
五年后	25	61	53	-	-	-	-	-	
六年后	51	59	-	-	-	-	-	-	
七年后	51	-	-	-	-	-	-	-	
当前累积索偿估计	51	59	53	53	65	66	67	87	
(b) 累积给付									
事故发生年	11	12	13	17	22	24	28	30	
一年后	20	22	25	29	36	50	50	-	
二年后	22	24	28	32	54	55	-	-	
三年后	23	25	28	48	57	-	-	-	
四年后	24	25	50	49	-	-	-	-	
五年后	24	57	50	-	-	-	-	-	
六年后	49	57	-	-	-	-	-	-	
七年后	49	-	-	-	-	-	-	-	
累积给付	49	57	50	49	57	55	50	30	
(c) 非寿险净索偿负债总额	2	2	3	4	8	11	17	57	104
过去年份储备金									11
未分配盈余									1
普通保险基金合约负债净额									116

关键假设

非寿险合约负债是根据以往的索偿经验、对事件的现有知识、相关保单的条款与细则以及对状况的解释来进行确定。特别相关的是类似事件的以往经验,历史索偿发展趋势,法规变动,司法裁决,经济环境及索偿处理程序。非寿险合约负债的估计因此对各项因素与不确定性具有敏感性。实际的未来保费与索偿负债不会完全按照预测情况发展,与初始估计可能会有差异。

非寿险合约的保险风险是通过强调将风险分散至大量保险合同组合及地理区域而加以缓释。通过仔细选择和实行承保策略有助改善风险的变化性,这些策略是为了确保这些风险按其类型和保障利益水平都得到分散,其主要方法是将风险分散于各工业领域和地理区域。此外也采取多项其他政策和程序,包括对所有新合约和现有合约实施严格索偿检讨政策,定期详细检讨索偿处理程序,对可能属于诈骗的索偿进行频繁调查等,来减少GEH集团的风险敞口。GEH集团也进一步执行积极管理与及时追查索偿的政策,从而减少因无法预测的未来发展而对集团造成负面影响的风险。

GEH集团也对某些合约实施最高索偿额来控制其风险,并且使用再保安排以控制灾难事故的风险,比如飓风、地震和水灾所造成的损失。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

39. 财务风险管理 (续)

39.5 保险相关风险管理 (续)

保险风险 (续)

以下的敏感性分析显示主要假设变动对负债总额与净额、税前盈利和权益造成的影响。

百万元	假设变动	影响			
		负债总额	负债净额	税前盈利	权益
2012					
防备不良偏离边际效益	+20%	3	2	(2)	(2)
赔付率	+20%	107	82	(82)	(63)
索偿处理支出	+20%	#	2	(2)	(2)
2011					
防备不良偏离边际效益	+20%	2	2	(2)	(1)
赔付率	+20%	115	83	(83)	(63)
索偿处理支出	+20%	#	2	(2)	(2)

(1) “#”表示款项低于50万元。

在推算上述敏感性资料时所使用的方法与所做的主要假设与去年相同。

市场与信贷风险

当资产与负债的市场价值没有跟随金融市场的变化而一致移动,就会出现市场风险。利率、汇率、产权价格及替代投资价格的变化会对保险业务的当前与未来盈利及股东权益造成影响。

GEH集团所面对的市场风险在于股东基金投资以及保险基金的资产与负债不配对。对于由其资产管理附属公司利安资金管理公司所管理的基金,投资风险由投资者承担,GEH集团在市场估价损失或减记时不承担任何负债。

GEH集团ALC和附属公司ALC通过设定投资政策与资产分配、批准投资组合结构及风险管理方法、批准对冲与替代风险转移策略对市场风险进行积极管理。各个层级皆设有投资限制的监视,以确保所有投资活动配合GEH集团的风险管理原则与哲学。遵循现有的金融风险限制是风险治理与金融报告架构的整体组成部分。由于利率与汇率变化、产权价格波动、以及信贷与现金流动风险等因素所导致的市场风险管理叙述如下。

39. 财务风险管理 (续)

39.5 保险相关风险管理 (续)

市场与信贷风险 (续)

(a) 利率风险 (包括资产负债不配对)

GEH集团在以下情况中面对利率风险:(i) 在股东基金与保险基金中投资固定收入工具,及(ii) 保险基金中的保单负债。由于股东基金在投资固定收入工具时面对风险但不面对保单负债的风险,所以当利率上升时就会出现经济损失。由于保单负债时间漫长,而且保险基金的现金流量不确定,所以所持有的资产不可能与保单负债完全配对。这导致产生净利率风险或资产负债不配对风险,这些风险是由GEH集团ALC与附属公司ALC监管。由于保单负债的时间一般上长于固定收入资产的时间,所以当利率下降时,保险基金将出现经济损失。根据新加坡金融管理局所管理的新加坡条例,对于时间短于20年的负债现金流量是按SGS零息票据回报率做出折扣,对于时间超过20年的负债现金流量,新加坡基金是按长期无风险折扣率(“LTRFDR”)作出折扣。因此新加坡的非参与型基金在LTRFDR下降时可能出现负盈利影响。

在2009年,GEH集团展开一项行动,力求使大东方非参与型基金的长期负债的资产与负债达到组合配对情况。这些长期负债是按相等期限的SGS零息票据回报率(而非上述的LTRFDR)作出折扣。不在这次配对行动范围内的长期负债依旧遵循LTRFDR要求。

根据马来西亚国家银行(“BNM”)所管理的马来西亚条例,期限少于15年的负债现金流量是采用期限相等的MGS零息票据回报率作出折扣,至于期限15年或以上的负债现金流量则是采用15年期满的MGS零息票据回报率作出折扣,因此当MGS的零息票据回报率下降时,马来西亚的非参与型基金可能面对负盈利的影响。

(b) 外汇风险

固定收入的投资组合通常采用货币远期与掉期进行对冲。在基金层次用于固定收益组合投资项目的敞口的内部限制是15%至35%。来自国外产权投资的货币风险并不作出对冲。

GEH集团在国外附属公司的净投资也面对外汇变动风险。集团这方面的主要项目是在于其马来西亚附属公司。按照BNM的规定,马来西亚的保险与股东基金主要是以马来西亚令吉持有。下表显示GEH集团的金融资产与负债按主要货币划分的外汇位置。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

39. 财务风险管理 (续)

39.5 保险相关风险管理 (续)

市场与信贷风险 (续)

(b) 外汇风险 (续)

百万元	新元	令吉	美元	其他	总额
2012					
投资证券					
产权证券	1,711	3,968	870	2,997	9,546
债务证券	10,433	13,951	5,231	199	29,814
其他投资	435	168	717	236	1,556
公允价值计入损益的证券					
产权证券	250	839	148	914	2,151
债务证券	27	338	277	182	824
其他投资	609	71	162	197	1,039
衍生工具资产与内嵌衍生工具的金融工具	1,318	784	116	168	2,386
贷款	646	438	—	—	1,084
保险应收账款	941	1,619	3	19	2,582
其他债务人与基金间结存	1,366	512	4	21	1,903
现金与现金等值	2,812	809	464	128	4,213
金融资产	20,548	23,497	7,992	5,061	57,098
其他债权人与基金间结存	1,759	664	5	34	2,462
保险应付账款	842	1,935	2	12	2,791
衍生工具应付款	25	—	13	4	42
代理员退休金准备金	—	245	—	—	245
发行债务	399	—	—	—	399
普通保险基金合约负债	62	117	—	—	179
寿险基金合约负债	25,415	15,400	396	273	41,484
金融负债	28,502	18,361	416	323	47,602
2011					
投资证券					
产权证券	2,641	3,906	1,169	2,346	10,062
债务证券	7,874	11,900	3,810	439	24,023
其他投资 ⁽¹⁾	332	106	737	233	1,408
公允价值计入损益的证券					
产权证券	231	695	180	798	1,904
债务证券	27	229	280	184	720
其他投资	637	50	74	182	943
衍生工具资产与内嵌衍生工具的金融工具	1,153	6	165	207	1,531
贷款	958	245	—	—	1,203
保险应收账款	939	1,598	2	19	2,558
其他债务人与基金间结存	1,033	457	3	24	1,517
现金与现金等值	4,610	2,153	361	125	7,249
金融资产	20,435	21,345	6,781	4,557	53,118
其他债权人与基金间结存	1,678	649	2	36	2,365
保险应付账款	842	1,660	2	13	2,517
衍生工具应付款	7	8	33	14	62
代理员退休金准备金	—	231	—	#	231
合资企业应付款	—	—	—	#	#
发行债务	399	—	—	—	399
普通保险基金合约负债	58	125	—	—	183
寿险基金合约负债	24,320	14,450	237	283	39,290
金融负债	27,304	17,123	274	346	45,047

⁽¹⁾ 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

⁽²⁾ “#”表示款项低于50万元。

GEH集团并无显著集中的外汇风险。

39. 财务风险管理 (续)

39.5 保险相关风险管理 (续)

市场与信贷风险 (续)

(c) 产权价格风险

资产与负债中都存在产权价格风险。资产风险是来自直接产权投资,GEH集团通过在股东基金与保险基金所作的投资,承担所有或大部分回报波动性及投资表现风险。产权价格风险也存在于投资联结产品,其保险营运的收入与内在产权基金的价值联结,因为这对所赚取的费用会造成冲击。限制的设定是针对单一证券持股占产权持股的百分比进行。

(d) 信贷息差风险

GEH集团在债券的投资面对信贷息差风险。信贷息差是指两种信贷品质不同的投资的报价回报率之间的差异。不同品质评级的债券之间的息差扩大时,表示市场正在加入较低评级债券的违约风险提高的因素。信贷息差扩大将导致GEH集团的债券组合价值下降。

(e) 替代投资风险

GEH集团由于直接在新加坡和马来西亚投资房地产,以及在其他国家投资房地产、私人产权、基础设施及对冲基金,因此面对替代投资风险。集团设有一个监管程序以管理外汇、国家与基金经理集中风险。这个程序以及替代投资的收购与出售,都经由RIC和GEH集团ALC检讨与批准。

(f) 商品期货风险

GEH集团并未面对任何直接或显著的商品期货风险。

(g) 现金流量与流动性风险

当一家公司在需要时无法应付其与金融工具相关的义务时,就出现现金流量与流动性风险。这通常是当组合中的投资无法流动时发生。对资金的需求通常可由持续的业务营运、收到的保费、出售资产或借贷来提供。负面宣传、经济衰退、从事相同或接近业务的其他公司面对问题的报道、未预料的保单索偿或其他来自保户的预期外现金需求等情况,都可能对现金流动性造成预期外的需求。

预期中流动性需求的管理是通过结合财库、投资与资产负债管理方式进行,并定期监控。实际与预测的现金流入和流出活动获得监控,并且在所有时候都有合理数量的资产处于流动工具中。来自有效保险合同负债的预测现金流量包含更新保费、佣金、索偿、到期与退保。更新保费、佣金、索偿和到期等一般上都是稳定及可预测的。退保较为不确定,尽管过去数年来也相当稳定。

预期外流动性需求的管理是通过结合产品设计、分散限制、投资策略与系统性监控进行。保险合同中所包含的退保罚金能保护GEH集团免受未预料退保趋势的损失,同时降低退保对利率变动的敏感性。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

39. 财务风险管理 (续)

39.5 保险相关风险管理 (续)

市场与信贷风险 (续)

(g) 现金流量与流动性风险 (续)

下表显示金融资产的预期收回或结算与GEH集团金融负债的期满概况,并按合约无折扣现金流量基础进行呈现,唯保险合同负债是按确认负债的净现金流出量进行呈现。

百万元	少于1年	1至5年	超过5年	无到期日	总额
2012					
投资证券					
产权证券	-	-	-	9,546	9,546
债务证券	2,694	9,438	27,061	-	39,193
其他投资	-	-	-	1,556	1,556
公允价值计入损益的证券					
产权证券	-	-	-	2,151	2,151
债务证券	128	239	755	-	1,122
其他投资	-	-	-	1,039	1,039
内嵌衍生工具的金融工具	434	1,282	592	12	2,320
贷款	163	986	76	-	1,225
保险应收账款	264	1	-	2,317	2,582
其他债务人与基金间结存	1,794	27	38	44	1,903
现金与现金等值	4,213	-	-	-	4,213
金融资产	9,690	11,973	28,522	16,665	66,850
其他债权人与基金间结存	2,251	175	36	-	2,462
保险应付账款	2,365	408	2	16	2,791
代理员退休金准备金	64	47	134	-	245
发行债务	18	74	464	-	556
普通保险基金合约负债	159	4	-	16	179
寿险基金合约负债	5,674	5,722	30,088	-	41,484
金融负债	10,531	6,430	30,724	32	47,717
2011					
投资证券					
产权证券	-	-	-	10,062	10,062
债务证券	3,851	9,192	21,736	-	34,779
其他投资	-	-	-	1,408	1,408
公允价值计入损益的证券					
产权证券	-	-	-	1,904	1,904
债务证券	74	276	698	-	1,048
其他投资	-	-	-	943	943
内嵌衍生工具的金融工具	239	1,114	329	5	1,687
贷款	367	844	101	-	1,312
保险应收账款	255	1	-	2,302	2,558
其他债务人与基金间结存	1,367	120	13	17	1,517
现金与现金等值	7,249	-	-	-	7,249
金融资产	13,402	11,547	22,877	16,641	64,467
其他债权人与基金间结存	2,074	276	15	-	2,365
保险应付账款 ⁽¹⁾	2,052	459	2	4	2,517
代理员退休金准备金	60	44	127	-	231
合资企业应付款	#	-	-	-	#
发行债务	18	74	483	-	575
普通保险基金合约负债	153	15	#	15	183
寿险基金合约负债	6,686	6,652	25,952	-	39,290
金融负债	11,043	7,520	26,579	19	45,161

⁽¹⁾ 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

⁽²⁾ “#”表示款项低于50万元。

39. 财务风险管理 (续)

39.5 保险相关风险管理 (续)

市场与信贷风险 (续)

(g) 现金流量与流动性风险 (续)

下表显示当前/非当前资产与负债的分类:

百万元	当前*	非当前	单位联结	总额
2012				
现金与现金等值	3,767	—	446	4,213
其他债务人与基金间结存	1,222	610	71	1,903
保险应收账款	313	2,269	—	2,582
贷款	141	943	—	1,084
投资,包括衍生工具	7,060	36,136	4,120	47,316
持有可出售资产	3	—	—	3
联号企业与合资企业	—	323	—	323
商誉	—	34	—	34
房地产业、设施与设备	—	711	—	711
投资房地产业	—	1,532	—	1,532
资产	12,506	42,558	4,637	59,701
保险应付账款	2,363	410	18	2,791
其他债权人与基金间结存	2,065	236	161	2,462
未过期风险准备金	120	—	—	120
衍生工具应付款	4	34	4	42
所得税	480	—	8	488
代理员退休金准备金	64	181	—	245
递延所得税	—	1,057	13	1,070
发行债务	—	399	—	399
普通保险基金	159	27	—	186
寿险基金	1,168	41,375	4,515	47,058
负债	6,423	43,719	4,719	54,861
2011				
现金与现金等值	6,756	—	493	7,249
其他债务人与基金间结存	935	541	41	1,517
保险应收账款	306	2,252	—	2,558
贷款	353	850	—	1,203
投资,包括衍生工具	6,764	30,244	3,583	40,591
持有可出售资产	4	—	—	4
联号企业与合资企业	—	320	—	320
商誉	—	26	—	26
房地产业、设施与设备	—	722	—	722
投资房地产业	—	1,412	—	1,412
资产	15,118	36,367	4,117	55,602
保险应付账款	2,042	460	15	2,517
其他债权人与基金间结存	2,129	172	64	2,365
未过期风险准备金	112	—	—	112
衍生工具应付款	24	34	4	62
所得税	412	—	6	418
代理员退休金准备金	60	171	—	231
合资企业应付款	#	—	—	#
递延所得税	—	937	9	946
发行债务	—	399	—	399
普通保险基金	153	36	—	189
寿险基金	2,606	37,733	4,082	44,421
负债	7,538	39,942	4,180	51,660

(1) “*”表示预期在资产负债表日期后的12个月内收回或结算。

(2) “#”表示款项低于50万元。

39. 财务风险管理 (续)

39.5 保险相关风险管理 (续)

市场与信贷风险 (续)

(h) 信贷风险

信贷风险是指金融工具的一方由于无法履行其义务而导致另一方蒙受财务损失。GEH集团主要在以下情况中面对信贷风险: (i) 投资于现金与债券, (ii) 企业借贷活动及 (iii) 衍生工具交易与再保合约中面对签约对方的信贷风险。对于所有三种情况, 都可能因借贷者或签约对方的信贷违约而出现财务损失。对于债券的投资, 则可能因信贷息差扩大或信贷评级下降而出现财务损失。

评估与监控信贷风险的任务是由附属公司的ALC负责。整个GEH集团的信贷风险是由GEH集团ALC负责。GEH集团对发行者或签约对方以及投资评级都设有限制。这些限制都获得密切监控, 以管理信贷与集中的风险。这些限制定期进行检讨。再保公司的信贷价值每年评估, 方法是通过发表的信贷评级与其他公开的财务资料对其财务实力进行检讨。

再保是投保给一些拥有良好信贷评级的签约对方, 并且遵循政策中每年设定的签约对方额度, 以避免集中性风险。对于因保费或缴付款未支付而产生的客户结存, 只有在保单文件或信托契约注明的宽限期内持续, 并在期满后对保单进行给付或终止。GEH集团发出单位联结投资保单。对于单位联结业务, 单位联结基金中持有的资产的投资风险是由保护承担, 因为保单利益是与基金资产的价值相关。因此GEH集团在单位联结金融资产并不面对实质信贷风险。

GEH集团投资组合中的贷款通常都有抵押品担保, 其贷款与价值的最高比率大部分为70%。所需抵押品的数额及种类决定于对方信贷风险的评估。关于抵押品种类的可接受性及估价参数有订立准则。GEH管理层监控抵押品的市场价值, 必要时会要求额外抵押品, 适当情况下则进行减损估价。由GEH集团作为贷方所持有, 并且有权在无法偿还贷款时出售或收回的抵押品的公允价值如下:

百万元	2012		2011	
	贷款的 帐面价值	抵押品的 公允价值	贷款的 帐面价值	抵押品的 公允价值
抵押品种类				
保单贷款 – 保单现金价值	2,268	4,444	2,251	4,352
担保贷款				
房地产	1,081	2,625	1,201	3,161
其他	2	1	1	1
	3,351	7,070	3,453	7,514

于2012年12月31日及2011年12月31日, 在证券借贷协议下并无贷出的投资与收到的抵押品。于资产负债表日期, 被用作抵押品供货币对冲用途的投资为零 (2011: 零)。有关交易是依据标准证券借贷业务一般与惯常采用的条款与细则进行。

39. 财务风险管理 (续)

39.5 保险相关风险管理 (续)

市场与信贷风险 (续)

(h) 信贷风险 (续)

下表显示GEH集团的资产负债表组成部分面对信贷风险的最大敞口。最大敞口是以总额显示,不包括使用总冲抵协议或附带协议以及使用信贷衍生工具所产生的缓和效应。对于衍生工具,资产负债表上显示的公允价值代表当前风险敞口,而非由于在未来价值变动而可能产生的最大风险敞口。下表也根据GEH集团的发行者或签约对方信贷评级将资产归类,提供GEH集团信贷风险敞口的相关资料。

百万元	未过期也未减损			单位联结/ 不面对 信贷风险	过期 *	总额
	投资级 ^②	非投资级 ^②	无评级			
2012	(AAA-BBB)	(BB-C)				
投资证券						
产权证券	-	-	-	9,546	-	9,546
债务证券	26,158	192	3,464	-	-	29,814
其他投资	-	-	-	1,556	-	1,556
公允价值计入损益的证券						
产权证券	-	-	-	2,151	-	2,151
债务证券	-	-	2	822	-	824
其他投资	-	-	-	1,039	-	1,039
衍生工具资产与内嵌衍生工具的金融工具	1,174	2	1,100	110	-	2,386
贷款	-	-	1,084	-	-	1,084
保险应收账款	1	-	2,547	-	34	2,582
其他债务人与基金间结存	-	-	1,831	71	1	1,903
现金与现金等值	3,585	-	182	446	-	4,213
金融资产	30,918	194	10,210	15,741	35	57,098
2011						
投资证券						
产权证券	-	-	-	10,062	-	10,062
债务证券 ⁽¹⁾	21,754	204	2,065	-	-	24,023
其他投资	-	-	-	1,408	-	1,408
公允价值计入损益的证券						
产权证券	-	-	-	1,904	-	1,904
债务证券	-	-	2	718	-	720
其他投资	-	-	-	943	-	943
衍生工具资产与内嵌衍生工具的金融工具	656	14	802	59	-	1,531
贷款	-	-	1,203	-	-	1,203
保险应收账款	1	-	2,531	-	26	2,558
其他债务人与基金间结存	-	-	1,474	40	3	1,517
现金与现金等值	6,587	-	169	493	-	7,249
金融资产	28,998	218	8,246	15,627	29	53,118

(1) 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

(2) “②” 根据外部评级机构 (包括S&P、Moody's、RAM和MARC) 所给予的公开评级。

(3) “*” 过期金融资产的时间分析将在下表提供。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

39. 财务风险管理 (续)

39.5 保险相关风险管理 (续)

市场与信贷风险 (续)

(h) 信贷风险 (续)

过期金融资产的时间分析:

百万元	过期但未减损			小计	过期 及减损 [@]	总额
	少于6个月	6至12个月	超过12个月			
2012						
保险应收账款	27	6	1	34	8	42
其他债务人与基金间结存	1	—	#	1	#	1
总额	28	6	1	35	8	43
2011						
保险应收账款	23	3	#	26	13	39
其他债务人与基金间结存	3	#	#	3	—	3
总额	26	3	#	29	13	42

⁽¹⁾ “@” 对于被分类为“过期及减损”的资产, 合约给付必须是在期后90天以上。这些应收账款没有任何抵押品或信贷增强措施的担保。

⁽²⁾ “#” 表示款项低于50万元。

(i) 集中风险

管理市场与信贷风险的一个重要成份是密切管理某个特定发行者、签约对方、工业领域、国家和货币的集中情况。内部规定与管制条例都设有这方面限制, 用于监控集中的风险。这些限制是由个别管理委员会定期检讨。GEH集团面对的风险是在个别当地管制机构所设定的集中限制内。

GEH集团积极管理其产品组合以确保不会出现信贷风险显著集中的情况。

39. 财务风险管理 (续)

39.5 保险相关风险管理 (续)

市场与信贷风险 (续)

(j) 金融风险敏感性分析

以下是对关键变数可能出现的合理变动进行分析,假设所有其他变数保持不变。变数的相关性会对确定金融资产的最终公允价值和/或摊销成本具有显著影响,但是为了展示变数改变的影响,这些变数必须单独改变。这些变数呈非直线变动。对税后盈利的影响是代表金融资产的公允价值的改变(其公允价值是记录在收入报表中)及保险合同负债估价改变所导致的效应。对权益的影响是代表对税后净盈利的影响以及股东基金中持有的金融资产公允价值改变的效应。

市场风险敏感性分析

百万元	对税后盈利的影响		对权益的影响	
	2012	2011	2012	2011
变数的改变幅度:				
(a) 利率				
+100 基本点	(156.9)	(77.7)	(255.6)	(121.2)
-100 基本点	(2.7)	(45.0)	73.4	(13.0)
(b) LTRFDR				
+10 基本点	16.9	16.0	16.9	16.0
-10 基本点	(17.5)	(16.7)	(17.5)	(16.7)
(c) 外汇				
外汇资产的市场价值 +5%	13.3	12.3	51.2	45.3
外汇资产的市场价值 -5%	(13.3)	(12.3)	(51.2)	(45.3)
(d) 产权				
市场指数 +20%				
STI	14.6	1.3	34.9	93.1
KLCI	0.4	0.4	16.9	13.8
市场指数 -20%				
STI	(14.6)	(1.3)	(34.9)	(93.1)
KLCI	(0.4)	(0.4)	(16.9)	(13.8)
(e) 信贷				
息差 +100 基本点	(263.1)	(197.2)	(312.7)	(227.2)
息差 -100 基本点	263.1	197.2	312.7	227.2
(f) 替代投资 ⁽¹⁾				
所有替代投资的市场价值 +10%	15.9	17.8	22.5	21.8
所有替代投资的市场价值 -10%	(15.9)	(17.8)	(22.5)	(21.8)

⁽¹⁾ 替代投资包含房地产、私人产权、基础设施与对冲基金的投资。

敏感信息的产生和重要变数的方式与上年度相比并没有变化。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

40. 金融资产与负债的分类

百万元	持作交易 用途	指定为 公允价值 计入损益	集团		保险合同	总额
			贷款与 应收账款/ 摊销成本	投资金融 资产		
2012						
现金及中央银行存款	-	-	16,397	-	-	16,397
新加坡政府国库券与证券	1,314	380	-	11,447	-	13,141
其他政府国库券与证券	1,786	-	-	7,371	-	9,157
银行同业的存放和贷款	208	-	21,005	8,598	-	29,811
债务与产权证券	2,030	-	555	12,347	-	14,932
贷款与应收票据	-	-	142,376	-	-	142,376
抵押资产	155	-	-	1,901	-	2,056
其他资产 ⁽¹⁾	5,155	-	3,733	-	111	8,999
金融资产	10,648	380	184,066	41,664	111	236,869
非金融资产						6,803
						243,672
LAF 金融资产 ⁽²⁾	2,134	4,014	6,828	37,515	-	50,491
LAF 非金融资产 ⁽²⁾						1,780
资产总额						295,943
非银行客户存款	-	-	165,139	-	-	165,139
银行同业存款和结存	-	-	25,656	-	-	25,656
交易投资组合负债	1,083	-	-	-	-	1,083
其他负债 ⁽¹⁾	5,001	-	4,161	-	323	9,485
发行债务	-	211	11,213	-	-	11,424
金融负债	6,084	211	206,169	-	323	212,787
非金融负债						2,068
						214,855
LAF 金融负债 ⁽²⁾	-	-	5,156	-	41,484	46,640
LAF 非金融负债 ⁽²⁾						5,747
负债总额						267,242

⁽¹⁾ 其他资产/负债包括衍生工具应收款/应付款以及联号企业与合资企业应收款/应付款的款项。

⁽²⁾ “LAF”是指寿险基金。

40. 金融资产与负债的分类 (续)

百万元	持作交易 用途	指定为 公允价值 计入损益	集团		保险合同	总额
			贷款与 应收账款/ 摊销成本	投资金融 资产		
2011						
现金及中央银行存款	-	-	12,897	-	-	12,897
新加坡政府国库券与证券	2,333	285	-	10,632	-	13,250
其他政府国库券与证券	1,427	-	-	5,970	-	7,397
银行同业的存放和贷款	232	-	24,730	3,653	-	28,615
债务与产权证券	1,795	-	805	12,481	-	15,081
贷款与应收票据	-	-	133,557	-	-	133,557
抵押资产	395	-	53	1,391	-	1,839
其他资产 ⁽¹⁾	5,899	-	3,079	-	113	9,091
金融资产	12,081	285	175,121	34,127	113	221,727
非金融资产						6,943
						228,670
LAF 金融资产 ⁽²⁾	1,300	3,545	9,973	32,625	-	47,443
LAF 非金融资产 ⁽²⁾						1,645
资产总额						277,758
非银行客户存款	-	-	154,555	-	-	154,555
银行同业存款和结存	-	-	21,653	-	-	21,653
交易投资组合负债	1,655	-	-	-	-	1,655
其他负债 ⁽¹⁾	6,113	-	3,885	-	316	10,314
发行债务	-	-	13,063	-	-	13,063
金融负债	7,768	-	193,156	-	316	201,240
非金融负债						1,924
						203,164
LAF 金融负债 ⁽²⁾⁽³⁾	-	-	4,677	-	39,290	43,967
LAF 非金融负债 ⁽²⁾⁽³⁾						5,237
负债总额						252,368

⁽¹⁾ 其他资产/负债包括衍生工具应收款/应付款以及联号企业与合资企业应收款/应付款的款项。

⁽²⁾ “LAF”是指寿险基金。

⁽³⁾ 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

40. 金融资产与负债的分类 (续)

百万元	持作交易 用途	指定为 公允价值 计入损益	银行 贷款与 应收账款/ 摊销成本	投资金融 资产	总额
2012					
现金及中央银行存款	-	-	9,382	-	9,382
新加坡政府国库券与证券	1,314	-	-	10,647	11,961
其他政府国库券与证券	1,740	-	-	4,358	6,098
银行同业的存放和贷款	208	-	13,065	7,745	21,018
债务与产权证券	1,707	-	418	7,223	9,348
贷款与应收票据	-	-	104,157	-	104,157
附属公司的存放和预付款	-	-	5,811	-	5,811
抵押资产	73	-	-	1,873	1,946
其他资产 ⁽¹⁾	4,693	-	1,147	-	5,840
金融资产	9,735	-	133,980	31,846	175,561
非金融资产					8,891
资产总额					184,452
非银行客户存款	-	-	115,325	-	115,325
银行同业存款和结存	-	-	21,539	-	21,539
附属公司存款和结存	-	-	8,258	-	8,258
交易投资组合负债	1,083	-	-	-	1,083
其他负债 ⁽¹⁾	4,620	-	1,691	-	6,311
发行债务	-	211	11,708	-	11,919
金融负债	5,703	211	158,521	-	164,435
非金融负债					432
负债总额					164,867
2011					
现金及中央银行存款	-	-	6,986	-	6,986
新加坡政府国库券与证券	2,333	-	-	10,259	12,592
其他政府国库券与证券	1,330	-	-	2,658	3,988
银行同业的存放和贷款	232	-	17,441	2,981	20,654
债务与产权证券	1,446	-	735	7,540	9,721
贷款与应收票据	-	-	97,787	-	97,787
附属公司的存放和预付款	-	-	6,775	-	6,775
抵押资产	-	-	-	1,329	1,329
其他资产 ⁽¹⁾	5,462	-	1,187	-	6,649
金融资产	10,803	-	130,911	24,767	166,481
非金融资产					8,767
资产总额					175,248
非银行客户存款	-	-	109,827	-	109,827
银行同业存款和结存	-	-	18,881	-	18,881
附属公司存款和结存	-	-	5,913	-	5,913
交易投资组合负债	1,655	-	-	-	1,655
其他负债 ⁽¹⁾	5,782	-	1,623	-	7,405
发行债务	-	-	13,797	-	13,797
金融负债	7,437	-	150,041	-	157,478
非金融负债					425
负债总额					157,903

⁽¹⁾ 其他资产/负债包括衍生工具应收款/应付款以及联号企业与合资企业应收款/应付款的款项。

41. 金融工具的公允价值

41.1 公允价值

金融工具包含金融资产、金融负债和资产负债表外的金融工具。金融工具的公允价值,是指能够和有见识且意愿的人士按市场情况交易时,该工具在交换或结算时所能取得的价格。财务报表上未按公允价值列账的金融资产与负债,集团已确认其公允价值与报告日的账面金额并无重大不同。集团金融工具的帐面数额与公允价值说明如下。

金融资产

现金及中央银行存款、银行同业的存放、利息以及其他短期应收项目的公允价值,由于时段较短或经常重新定价,所以预料将与其帐面价值接近。

集团持有的证券包括政府证券及债务与产权证券,大致上是以公允价值记录于资产负债表。

非银行客户贷款是以摊销成本记录于资产负债表,并且扣除特别与组合备款。集团将非银行贷款的公允价值视为接近其帐面数额,因为这些贷款大致上都会经常重新定价。

金融负债

某些金融负债(主要包括没有注明到期日的客户存款、银行同业间的借贷和购回合同的借贷)的公允价值,由于时段较短,所以预料将与其帐面数额接近。对于非银行客户贷款定期存款,根据合约条件得出或者根据某些假设推算的现金流量,在资产负债表日期估计其公允价值时会按市场利率作出折扣。

集团附属定期票据的公允价值是根据市场报价及独立经纪的买价来确定。对于其他通常属于短期的发行债务,其公允价值是接近帐面数额。

41.2 公允价值层级

集团采用各种计量方法来确定其金融资产与负债的公允价值。以下是不同等级的公允价值计量方法:

- 等级1 – 相同资产或负债在活跃市场的公开报价(未调整);
- 等级2 – 等级1所用的公开报价之外的其他可观察市场数据,可以是直接(比如价格)或间接(比如推算来自可观察市场数据)的形式;及
- 等级3 – 不是根据可观察市场数据的估价数据。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

41. 金融工具的公允价值 (续)

41.2 公允价值层级 (续)

下表总结列出集团按公允价值层级计量方法所得的公允价值而记录的金融资产与负债：

百万元	2012				2011			
	等级 1	等级 2	等级 3	总额	等级 1	等级 2	等级 3	总额
集团								
按公允价值计量的资产								
银行同业的存放和贷款	-	8,806	-	8,806	-	3,885	#	3,885
债务与产权证券 ⁽¹⁾	9,866	4,196	315	14,377	10,885	3,084	307	14,276
衍生工具应收款	24	5,033	98	5,155	17	5,806	76	5,899
政府国库券与证券	21,448	850	-	22,298	20,647	-	-	20,647
寿险基金投资资产 ⁽¹⁾	28,337	15,326	-	43,663	24,734	12,736	-	37,470
其他金融资产	248	1,808	-	2,056	207	1,579	-	1,786
总额	59,923	36,019	413	96,355	56,490	27,090	383	83,963
按公允价值计量的负债								
衍生工具应付款	28	4,905	68	5,001	19	6,026	68	6,113
交易投资组合负债	1,083	-	-	1,083	1,655	-	-	1,655
其他金融负债	-	211	-	211	-	-	-	-
总额	1,111	5,116	68	6,295	1,674	6,026	68	7,768
银行								
按公允价值计量的资产								
银行同业的存放和贷款	-	7,953	-	7,953	-	3,213	#	3,213
债务与产权证券 ⁽¹⁾	6,170	2,717	43	8,930	7,181	1,731	74	8,986
衍生工具应收款	3	4,644	46	4,693	1	5,419	42	5,462
政府国库券与证券	17,210	849	-	18,059	16,580	-	-	16,580
其他金融资产	138	1,808	-	1,946	60	1,269	-	1,329
总额	23,521	17,971	89	41,581	23,822	11,632	116	35,570
按公允价值计量的负债								
衍生工具应付款	6	4,580	34	4,620	2	5,749	31	5,782
交易投资组合负债	1,083	-	-	1,083	1,655	-	-	1,655
其他金融负债	-	211	-	211	-	-	-	-
总额	1,089	4,791	34	5,914	1,657	5,749	31	7,437

⁽¹⁾ 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

⁽²⁾ “#”表示款项低于50万元。

41. 金融工具的公允价值 (续)

41.2 公允价值层级 (续)

集团的等级3金融资产与负债的变动如下:

集团 百万元	2012			总额	2011			总额
	投资 证券	持有以 交易资产	衍生工具 应收款		投资 证券	持有以 交易资产	衍生工具 应收款	
按公允价值计量的资产								
于1月1日	242	65	76	383	387	91	102	580
购买	45	-	27	72	25	-	200	225
结算/出售	(45)	(#)	(7)	(52)	(112)	(1)	(1)	(114)
转往/(转出)等级3	-	# ⁽¹⁾	-	#	(103) ⁽²⁾	-	-	(103)
收益/(亏损)纳入:								
- 收入报表	(12)	49	3	40	23	(25)	(225)	(227)
- 其他综合收益	(29)	(#)	(1)	(30)	22	#	#	22
于12月31日	201	114	98	413	242	65	76	383
本年度结束时持有资产包含在								
损益中的总收益/(亏损)	(17)	49	19	51	10	(25)	8	(7)

损益所含的收益/(亏损) 展示在收入报表中如下:

百万元	2012			总额	2011			总额
	净利息 收入	交易收入	其他收入		净利息 收入	交易收入	其他收入	
本年度结束时包含在								
损益中的总收益/(亏损)	1	50	(11)	40	1	(250)	22	(227)
本年度结束时持有资产包含在								
损益中的总收益/(亏损)	-	68	(17)	51	-	(17)	10	(7)

(1) 关于缺乏市场可观察资料而转往等级3。

(2) 关于债务证券转换为上市产权证券而转往等级1以及债务证券因具备市场可观察资料而转往等级2。

(3) “#”表示款项低于50万元。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

41. 金融工具的公允价值 (续)

41.2 公允价值层级 (续)

银行 百万元	2012				2011			
	投资 证券	持有以 交易资产	衍生工具 应收款	总额	投资 证券	持有以 交易资产	衍生工具 应收款	总额
按公允价值计量的资产								
于1月1日	74	#	42	116	153	1	105	259
购买	4	-	9	13	14	-	177	191
结算/出售	(31)	(#)	-	(31)	(100)	(1)	-	(101)
转出等级3	-	-	-	-	(6) ⁽¹⁾	-	-	(6)
收益/(亏损)纳入：								
- 收入报表	5	(#)	(5)	(#)	20	(#)	(240)	(220)
- 其他综合收益	(9)	(#)	-	(9)	(7)	#	-	(7)
于12月31日	43	-	46	89	74	#	42	116
本年度结束时持有资产包含在								
损益中的总收益/(亏损)	#	(#)	9	9	10	(#)	(3)	7

损益所含的收益/(亏损) 展示在收入报表中如下:

百万元	2012				2011			
	净利息 收入	交易收入	其他收入	总额	净利息 收入	交易收入	其他收入	总额
本年度结束时包含在								
损益中的总收益/(亏损)	#	(7)	7	(#)	1	(240)	19	(220)
本年度结束时持有资产包含在								
损益中的总收益/(亏损)	-	9	#	9	-	(3)	10	7

⁽¹⁾ 关于债务证券转换为上市产权证券而转往等级1。

⁽²⁾ “#” 表示款项低于50万元。

41. 金融工具的公允价值 (续)

41.2 公允价值层级 (续)

百万元	集团				银行			
	2012		2011		2012		2011	
	衍生工具 应付款	总额	衍生工具 应付款	总额	衍生工具 应付款	总额	衍生工具 应付款	总额
按公允价值计量的负债								
于1月1日	68	68	92	92	31	31	77	77
发行	21	21	223	223	12	12	199	199
结算/出售	(12)	(12)	(8)	(8)	-	-	-	-
亏损/(收益)纳入：								
- 收入报表	(8)	(8)	(239)	(239)	(9)	(9)	(245)	(245)
- 其他综合收益	(1)	(1)	(#)	(#)	-	-	(#)	(#)
于12月31日	68	68	68	68	34	34	31	31
本年度结束时持有负债								
包含在损益中的总亏损	(7)	(7)	(24)	(24)	(6)	(6)	(14)	(14)

损益所含的收益/(亏损) 展示在收入报表中如下:

百万元	集团				银行			
	2012		2011		2012		2011	
	交易收入	总额	交易收入	总额	交易收入	总额	交易收入	总额
本年度结束时包含在								
损益中的总收益	8	8	239	239	9	9	245	245
本年度结束时持有负债								
包含在损益中的总亏损	(7)	(7)	(24)	(24)	(6)	(6)	(14)	(14)

(1) “#” 表示款项低于50万元。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

42. 或有负债

集团进行的业务包括承兑、担保、信用证,以及其他相似交易。承兑是由集团在收到提取之汇票时缴付。担保是由集团发行,以担保客户在第三者前所承诺的表现。信用证是由集团承担缴付呈上规定文件的第三者。由于集团只是在客户违约的情况下才需要履行这些义务,因此对这些工具的现金需求预料将大幅度低于其名义合约数额。

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
担保与备用信用证:				
期限在1年或以下	3,484,131	3,941,393	2,955,362	3,378,077
期限在1年以上	2,719,085	2,930,989	2,369,053	2,550,905
	6,203,216	6,872,382	5,324,415	5,928,982
承兑与背书	915,270	1,306,778	188,433	317,521
信用证与其他短期贸易相关之交易	1,981,694	1,909,785	1,466,867	1,330,637
其他	—	256,272	—	—
	9,100,180	10,345,217	6,979,715	7,577,140

42.1 按工业分析

农业及矿业	285,983	226,636	42,474	29,432
制造业	1,756,473	1,325,228	1,415,868	944,678
建筑业	1,648,358	1,621,289	1,300,388	1,209,827
一般商业	2,944,882	3,373,159	2,112,801	2,105,000
交通、仓库及通讯	594,564	587,446	582,844	562,405
金融机构、投资及控股公司	460,575	1,537,763	523,985	1,522,267
专业人士及其他个人	321,770	344,865	74,311	75,536
其他	1,087,575	1,328,831	927,044	1,127,995
	9,100,180	10,345,217	6,979,715	7,577,140

42.2 按地区分析

新加坡	5,650,283	6,093,754	5,836,483	6,231,479
马来西亚	1,107,766	1,404,322	248,115	365,409
印尼 ⁽¹⁾	868,412	802,062	—	—
大中华区	1,153,510	1,723,377	551,454	624,661
其他亚太区 ⁽¹⁾	240,054	175,710	263,508	209,599
世界其余国家	80,155	145,992	80,155	145,992
	9,100,180	10,345,217	6,979,715	7,577,140

⁽¹⁾ 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

按地区分析的或有负债是根据记录交易的国家划分。

43. 承担

承担主要包括为客户提供信贷措施的合约。这类承担可以是固定期限或没有固定期限，但集团有权在提前通知的情况下加以取消。

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
43.1 信贷承担				
未使用的信贷措施:				
期限在1年或以下	52,530,534	46,856,993	30,804,258	29,684,812
期限在1年以上	13,763,878	16,718,428	11,306,082	13,901,960
	66,294,412	63,575,421	42,110,340	43,586,772
未使用的票据发行与自动展期承销措施	—	2,047	—	—
	66,294,412	63,577,468	42,110,340	43,586,772
43.2 其他承担				
营运租赁(不可取消)承担:				
1年内	49,841	47,566	17,640	18,236
1年后但5年内	55,867	75,974	16,188	26,375
超过5年	27	1,325	—	720
	105,735	124,865	33,828	45,331
经批准及合约下的资本承担	140,413	101,001	83,236	63,814
远期存款与资产购置	499,498	1,088,891	440,058	1,084,186
	745,646	1,314,757	557,122	1,193,331
43.3 总承担	67,040,058	64,892,225	42,667,462	44,780,103
43.4 信贷承担按工业分析				
农业及矿业	1,342,297	1,109,307	724,808	620,126
制造业	5,531,068	5,477,230	2,700,456	2,848,397
建筑业	4,848,792	5,228,580	3,734,292	4,050,765
一般商业	10,501,410	8,702,481	8,527,585	7,004,059
交通、仓库及通讯	3,171,384	2,596,716	2,866,893	2,185,642
金融机构、投资及控股公司 ⁽¹⁾	13,685,566	13,028,988	8,410,817	8,864,768
专业人士及其他个人	21,033,097	21,643,749	11,721,431	14,862,655
其他 ⁽¹⁾	6,180,798	5,790,417	3,424,058	3,150,360
	66,294,412	63,577,468	42,110,340	43,586,772
43.5 信贷承担按地区分析				
新加坡	50,312,328	48,678,969	36,002,730	38,091,141
马来西亚	6,337,313	6,291,633	139,053	167,950
印尼 ⁽¹⁾	2,661,544	2,359,548	—	—
大中华区	4,884,744	4,598,806	3,863,263	3,672,129
其他亚太区 ⁽¹⁾	1,466,409	1,041,084	1,473,220	1,048,124
世界其余国家	632,074	607,428	632,074	607,428
	66,294,412	63,577,468	42,110,340	43,586,772

⁽¹⁾ 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

按地区分析的信贷承担是根据记录交易的国家划分。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

44. 抵押资产

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
政府国库券与证券 (附注 24)				
- 新加坡	118,497	-	118,497	-
- 其他	19,687	207,297	19,687	59,553
银行同业的存放和贷款 (附注 25)	1,464,467	831,495	1,464,467	831,495
贷款与应收票据 (附注 26)	-	53,225	-	-
债务证券 (附注 30)	453,504	746,964	343,684	437,857
	2,056,155	1,838,981	1,946,335	1,328,905
抵押资产的购回合同结存	1,858,816	1,736,590	1,751,402	1,238,373

集团被允许在无拖欠情况下,将抵押品出售或重新抵押的金融资产的公允价值是15亿1580万元(2011: 11亿9390万元),其中已被出售或重新抵押的数额为零(2011: 零)。集团有义务交还相等资产。

有关交易是依据标准证券借贷业务一般与惯常采用的条款与细则进行。

45. 持有可出售资产

持有可出售资产包括集团依据销售习惯条款,要处置的房产。该项交易预计不会对本年财务年度的集团净盈利和净资产产生显著影响。

46. 最低租约租金收入

根据不可取消的运作租约项目,未来的最低租约租金收入按租约失效的剩余期限分析如下:

	集团		银行	
	2012 \$'000	2011 \$'000	2012 \$'000	2011 \$'000
1年内	44,079	46,648	18,222	20,996
1年后但5年内	49,218	56,115	8,289	16,128
超过5年	80	3,896	-	-
	93,377	106,659	26,511	37,124

47. 相关人士交易

与相关人士的贷款与存款交易是以一般商业方式进行,且对待方式与集团其他客户的贷款与存款交易并无不同。所授予的信贷设施也经过同样的信贷评估、批准、监视与报告过程。所有与相关人士的交易都是按商业条例进行。

47.1 在资产负债表日期的相关人士结存及在本财政年度的交易如下:

集团 (百万元)	联号企业	董事	关键管理层	寿险基金
(a) 贷款、存放与其他应收帐款				
于2012年1月1日	#	1	16	-
净(减少)/增加	(#)	6	(1)	119
于2012年12月31日	#	7	15	119
(b) 存款、借款与其他应付帐款				
于2012年1月1日	178	104	34	1,206
净(减少)/增加	(17)	(2)	6	2
于2012年12月31日	161	102	40	1,208
(c) 资产负债表外信贷设施⁽¹⁾				
于2012年1月1日	-	312	9	#
净增加/(减少)	-	-	14	(#)
于2012年12月31日	-	312	23	#
(d) 收入报表交易				
截至2012年12月31日之年度:				
利息收入	-	#	#	#
利息支出	1	1	#	13
租金收入	#	2	-	#
收费和佣金与其他收入	#	1	1	89
租金与其他支出	3	#	#	#
截至2011年12月31日之年度:				
利息收入	-	#	#	#
利息支出	1	1	#	5
租金收入	#	3	-	#
收费和佣金与其他收入	#	1	#	73
租金与其他支出	3	#	#	3

⁽¹⁾ 资产负债表外信贷设施是指交易相关与贸易相关的或有负债与承担。

⁽²⁾ “#”表示款项低于50万元。

财务报告附注

截至2012年12月31日之财政年度

47. 相关人士交易 (续)

银行 (百万元)	附属公司	联号企业	董事	关键管理层	寿险基金
(a) 贷款、存放与其他应收帐款					
于2012年1月1日	6,775	—	#	10	—
净(减少)/增加	(963)	—	2	2	119
于2012年12月31日	5,812	—	2	12	119
(b) 存款、借款与其他应付帐款					
于2012年1月1日	7,933	164	85	33	524
净增加/(减少)	2,225	(15)	(5)	5	(114)
于2012年12月31日	10,158	149	80	38	410
(c) 资产负债表外信贷设施 ⁽¹⁾					
于2012年1月1日	1,150	—	312	1	#
净(减少)/增加	(507)	—	—	13	—
于2012年12月31日	643	—	312	14	#
(d) 收入报表交易					
截至2012年12月31日之年度:					
利息收入	95	—	#	#	#
利息支出	160	1	#	#	1
租金收入	7	—	—	—	—
收费和佣金与其他收入	23	—	#	#	89
租金与其他支出	235	3	#	#	#
截至2011年12月31日之年度:					
利息收入	77	—	#	#	#
利息支出	134	1	#	#	1
租金收入	6	—	—	—	—
收费和佣金与其他收入	17	—	#	#	72
租金与其他支出	222	3	#	#	#

⁽¹⁾ 资产负债表外信贷设施是指交易相关与贸易相关的或有负债与承担。

⁽²⁾ “#”表示款项低于50万元。

47.2 关键管理层人士薪酬

	银行	
	2012 百万元	2011 百万元
关键管理层人士薪酬如下:		
短期雇员利益	36	35
股票形式利益	12	14
	48	49

包括在上表中基于2012年业绩表现而支付银行关键管理层人员的表现相关款项,仍须获得薪酬委员会批准。

48. 尚未采用的新会计准则及解释

截至资产负债表日期,针对现有会计准则而作出的某些新准则、修订及解释已有公布。下列是集团必须遵循的新/修订准则与解释,并从2013年1月1日起的报告期开始生效:

FRS 1 (经修订)	财务报表的列报 :其他综合收益
FRS 19 (经修订)	雇员福利
FRS 107 (经修订)	披露 :金融资产与金融负债的抵销
FRS 113	公允价值计量
FRSs 2012的改进	

FRS 113取代其他个别FRS所含的公允价值计量指引,成为公允价值计量指引的唯一来源。此准则为公允价值立下定义,建立公允价值的计量架构,并制定公允价值计量的披露要求。FRS 113对公允价值的定义是在计量日期当天,市场参与者之间进行规范交易时出售某项资产所将获得的价格或转移某项负债所将支付的价格(即脱售价格)。

上述各准则(包括其后续修订)和解释的初始应用预料不会对集团的财务报告产生任何实质影响。

东南亚



东南亚

新加坡

华侨银行有限公司
总部
 65 Chulia Street
 #09-00 OCBC Centre
 Singapore 049513
 电话: (65) 6318 7222
 传真: (65) 6533 7955
 www.ocbc.com

华侨银行在新加坡设有57家分行

新加坡银行有限公司
总部
 63 Market Street #22-00
 Bank of Singapore Centre
 Singapore 048942
 电话: (65) 6559 8000
 传真: (65) 6559 8180
 www.bankofsingapore.com

大东方控股有限公司
大东方人寿保险有限公司
华侨保险有限公司
总部
 1 Pickering Street, #13-01
 Great Eastern Centre
 Singapore 048659
 电话: (65) 6248 2000
 传真: (65) 6532 2214
 www.greateasternlife.com

利安资金管理公司
 65 Chulia Street #18-01
 OCBC Centre
 Singapore 049513
 电话: (65) 6417 6800
 传真: (65) 6417 6801
 www.lionglobalinvestors.com

大中华区



大洋洲



美国



欧洲



中东



汶莱

华侨银行有限公司
汶莱分行
 Unit 2, Level 5
 Dar Takaful IBB Utama,
 Jalan Pemancha
 Bandar Seri Begawan BS 8711
 Negara Brunei Darussalam
 电话: (673) 2230 826
 传真: (673) 2230 283

大东方人寿保险公
司
 Unit 18, Block B
 Bangunan Habza
 Spg 150, Kpg. Kiarong
 Bandar Seri Begawan BE 1318
 Negara Brunei Darussalam
 电话: (673) 2233 118
 传真: (673) 2238 118
 www.greateasternlife.com

利安资金管理公司
汶莱分行
 Unit 2 Level 5 Dar Takaful IBB Utama
 Jalan Pemancha
 Bandar Seri Begawan BS 8711
 Negara Brunei Darussalam
 电话: (673) 2230 826 / 2230 836
 传真: (673) 2230 283

印尼

PT Bank OCBC NISP Tbk
总部
 OCBC NISP Tower
 Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. 25
 Jakarta 12940
 Indonesia
 电话: (62) 21 2553 3888
 传真: (62) 21 5794 4000
 www.ocbcnisp.com

PT Bank OCBC NISP Tbk 在印尼设有大约350家分行及超过670台提款机。

PT Great Eastern Life Indonesia
总部
 Menara Karya, 5th Floor
 Jl. H.R. Rasuna Said Blok X-5 Kav.1-2
 Jakarta 12950
 Indonesia
 电话: (62) 21 2554 3888
 传真: (62) 21 5794 4717
 www.greateasternlife.com

PT Great Eastern Life Indonesia 在雅加达设有一个回教业务单位,并在印尼设有12个销售办事处。

PT OCBC Sekuritas Indonesia
 The East 36th Floor
 Jl. Dr. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. E. 3.2 No. 1
 Jakarta 12950
 Indonesia
 电话: (62) 21 5795 8038
 传真: (62) 21 5795 8039

马来西亚

OCBC Bank (Malaysia) Berhad
总部
 Menara OCBC
 18 Jalan Tun Perak
 50050 Kuala Lumpur
 Malaysia
 电话: (603) 2034 5034
 传真: (603) 2698 4363
 www.ocbc.com.my

华侨银行服务中心:
 马来西亚国内
 电话: 1300 88 5000 (个人)
 电话: 1300 88 7000 (公司)

马来西亚国外
 电话: (603) 8317 5000 (个人)
 电话: (603) 8317 5200 (公司)

OCBC Bank (Malaysia) Berhad 在马来西亚设有31家分行。

OCBC Al-Amin Bank Berhad
总部
 25th floor, Wisma Lee Rubber
 1 Jalan Melaka
 50100 Kuala Lumpur
 Malaysia
 电话: (603) 2034 5034
 传真: (603) 2698 4363

一般询问:
 马来西亚国内
 电话: 1300 88 0310 (个人)
 电话: 1300 88 0255 (公司)

马来西亚国外
 电话: (603) 8314 9310 (个人)
 电话: (603) 8314 9090 (公司)

OCBC Al-Almin Bank Berhad 在马来西亚设有8家分行。

华侨银行有限公司
纳闽分行
 Licensed Labuan Bank (940026C)
 Level 8 (C), Main Office Tower
 Financial Park Labuan
 Jalan Merdeka
 87000 Labuan
 Federal Territory Malaysia
 电话: (60-87) 423 381/82
 传真: (60-87) 423 390

Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad
总部
 Menara Great Eastern
 303 Jalan Ampang
 50450 Kuala Lumpur
 Malaysia
 电话: (603) 4259 8888
 传真: (603) 4259 8000
 www.greateasternlife.com

Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad 在马来西亚设有21家分办事处。

Overseas Assurance Corporation (Malaysia) Berhad
总部
 Level 18, Menara Great Eastern
 303 Jalan Ampang
 50450 Kuala Lumpur
 Malaysia
 电话: (603) 4259 7888
 传真: (603) 4813 2737
 www.oac.com.my

Overseas Assurance Corporation (Malaysia) Berhad 在马来西亚设有14家分行及6家服务办事处。

Great Eastern Takaful Sdn Bhd
Level 3, Menara Great Eastern
303 Jalan Ampang
50450 Kuala Lumpur
Malaysia
电话: (603) 4259 8338
传真: (603) 4259 8808
www.i-great.com

Pacific Mutual Fund Berhad
1001 Level 10 Uptown 1
No. 1 Jalan SS21/58
Damansara Uptown
47400 Petaling Jaya
Selangor Darul Ehsan
Malaysia
电话: (603) 7725 9877
传真: (603) 7725 9860
www.pacificmutual.com.my/

**Malaysia Nominees (Asing)
Sendirian Berhad
Malaysia Nominees (Tempatan)
Sendirian Berhad**
13th Floor, Menara OCBC
18 Jalan Tun Perak
50050 Kuala Lumpur
Malaysia
电话: (603) 2034 5929
传真: (603) 2698 4420 /
(603) 2694 3691

OCBC Advisers (Malaysia) Sdn Bhd
13th Floor, Menara OCBC
18 Jalan Tun Perak
50050 Kuala Lumpur
Malaysia
电话: (603) 2034 5649
传真: (603) 2691 6616

OCBC Capital (Malaysia) Sdn Bhd
13th Floor, Menara OCBC
18 Jalan Tun Perak
50050 Kuala Lumpur
Malaysia
电话: (603) 2034 5649
传真: (603) 2691 6616

菲律宾

**新加坡银行有限公司
菲律宾代表办事处**
22/F Tower One and Exchange Plaza
Ayala Triangle, Ayala Avenue
1226 Makati City, Philippines
电话: (632) 479 8988
传真: (632) 848 5223

泰国

**华侨银行有限公司
曼谷分行**
Unit 2501-2, 25th Floor
Q House Lumpini
1 South Sathorn Road
Tungmahamek, Sathorn
Bangkok 10120
Thailand
电话: (66) 2 287 9888
传真: (66) 2 287 9898

越南

**华侨银行有限公司
胡志明市分行**
Unit 708-709, Level 7
Saigon Tower
29 Le Duan Street
District 1, Ho Chi Minh City
Vietnam
电话: (84) 8 3823 2627
传真: (84) 8 3823 2611

**Great Eastern Life (Vietnam) Co Ltd
总部**
HD Tower, Level 8
25 Bis Nguyen Thi Minh Khai Street
District 1, Ho Chi Minh City
Vietnam
电话: (84) 8 6288 6338
传真: (84) 8 6288 6339
www.greateasternlife.com

Great Eastern Life (Vietnam) Co Ltd 在越南
河内设有1家分办事处及在胡志明市设有1家
销售办事处。

大中华区

中国

**华侨银行(中国)
总部**
中国上海市浦东银城中路68号
时代金融中心第20层及21层
邮编: 200120
电话: (86) 21 5820 0200
传真: (86) 21 6876 6793
www.ocbc.com.cn

含总部在内, 华侨银行(中国)在中国8个城市
设有16个据点, 包括上海、北京、厦门、广州、
成都、重庆、天津及青岛。

**大东方人寿保险有限公司
北京代表办事处**
No. 26 North Yue Tan Street
Heng Hua International Business Centre
710A, Beijing Xi Cheng District
Beijing 100045
People's Republic of China
电话: (86) 10 5856 5501
传真: (86) 10 5856 5502

**中新大东方人寿保险有限公司
总公司**
中国重庆市渝北区
北部新区星光大道92号街
土星商务中心B1栋22-27层
邮编: 401121
电话: (86) 23 6381 6666
传真: (86) 23 6388 5566
www.lifeisgreat.com.cn

中新大东方人寿保险在中国设有4家分行,
分别位于重庆、四川、陕西及武汉。

**利安资金管理公司
上海代表处**
中国上海卢湾区淮海中路333号
瑞安广场12楼1206室
邮编: 200021
电话: (86) 21 5116 0529
传真: (86) 21 5116 0555

**宁波银行
总部**
中国浙江宁波市宁南路700号
邮编: 315100
电话: (86) 574 8705 0028
传真: (86) 574 8705 0027
www.nbcb.cn

宁波银行是华侨银行在中国的战略合作伙伴。
宁波银行除了设在宁波的总部外, 也在上海、
杭州、南京、深圳、苏州、温州、北京及无锡
等城市设有共8家分行, 并在中国各地另设有
173家分支行。

香港特别行政区

**华侨银行有限公司
香港分行
香港皇后大道中九号九楼**
电话: (852) 2840 6200
传真: (852) 2845 3439

**新加坡银行有限公司
香港分行
中环港景街1号
国际金融中心1期35楼**
电话: (852) 2846 3980
传真: (852) 2295 3332

**华侨证券(香港)有限公司
香港中环皇后大道中七十四号
皇后中心一一〇三室**
电话: (852) 2810 7886
传真: (852) 2810 9139

**OCBC Nominees (Hong Kong)
香港皇后大道中九号九楼**
电话: (852) 2840 6200
传真: (852) 2845 3439

台湾

**华侨银行有限公司
台北分行**
台北市中山区105
敦化北路205号2楼203室
电话: (886) 2 2718 8819
传真: (886) 2 2718 0138

日本

**华侨银行有限公司
东京分行**
Sanno Park Tower
5th Floor
11-1 Nagata-cho 2 chome
Chiyoda-ku Tokyo 100-6105
Japan
电话: (81) 3 5510 7660
传真: (81) 3 5510 7661

韩国

**华侨银行有限公司
首尔分行**
Seoul Finance Centre
9th Floor, 84 Taepyung-ro, 1-ka
Chung-ku, Seoul 100-768
Republic of Korea
电话: (82) 2 754 4355
传真: (82) 2 754 2343

BOS Securities Korea Co.
13F, Gangnam Finance Center,
737, Yeoksam-Dong
Gangnam-Gu, Seoul 135-080
Republic of Korea
电话: (82) 2 2186 8000
传真: (82) 2 2186 8080

大洋洲

澳洲

**华侨银行有限公司
悉尼分行**
Level 2
75 Castlereagh Street
Sydney NSW 2000
Australia
电话: (61) 2 9235 2022
传真: (61) 2 9221 5703

**OCBC Nominees (Australia)
Level 2
75 Castlereagh Street
Sydney NSW 2000
Australia
电话: (61) 2 9235 2022
传真: (61) 2 9221 4360**

美国

**华侨银行有限公司
洛杉矶分行**
801 South Figueroa Street
Suite 970
Los Angeles CA 90017
United States of America
电话: (1) 213 624 1189
传真: (1) 213 624 1386

**华侨银行有限公司
纽约分行**
1700 Broadway 18/F
New York NY 10019
United States of America
电话: (1) 212 586 6222
传真: (1) 212 586 0636

欧洲

英国

**华侨银行有限公司
伦敦分行**
The Rex Building
62 Queen Street
London EC4R 1EB
United Kingdom
电话: (44) 20 7653 0900
传真: (44) 20 7489 1132

新加坡银行是华侨银行有限公司在伦敦的
私人银行业务所采用的商标。

中东

杜拜

**新加坡银行有限公司
杜拜代表办事处**
602 Level 6 Building 4
Emaar Square, Sheikh Zayed Road
P.O. Box 4296, Dubai, U.A.E.
电话: (971) 4427 7100
传真: (971) 4425 7801

宣布2012年全年业绩	2013年2月15日
常年股东大会	2013年4月25日
宣布2013年第一季业绩	2013年4月30日
支付2012年普通股年终股息 (须获常年股东大会批准)	2013年5月
支付优先股半年股息 (须获董事部批准)	2013年6月20日
宣布2013年第二季业绩	2013年8月
支付2013年中期股息 (须获董事部批准)	2013年8月/9月
宣布2013年第三季业绩	2013年11月
支付优先股半年股息 (须获董事部批准)	2013年12月20日

集团简介

华侨银行是新加坡成立时间最早的本土银行，在1932年由三大华资银行合并而成，当中最早的成立于1912年。以资产规模来说，华侨银行目前是东南亚第二大的金融服务集团，也是世界上最高度评价的银行之一，拥有穆迪Aa1级评级。在2011和2012年，华侨银行被《彭博市场》杂志评为全球最强银行。

华侨银行及其子公司向客户提供全方位专业金融和财富管理服务，包括个人业务、公司业务、投资业务、私人银行业务、交易银行业务、资金业务、保险、资产管理和股票经纪业务。

华侨银行的主要市场包括新加坡、马来西亚、印尼和大中国。华侨银行在15个国家和地区拥有超过470个分行和代表处。这其中包括华侨银行在印度尼西亚的子公司 OCBC NISP 大约350家分行和办事处。

华侨银行的附属公司 - 大东方控股 (Great Eastern Holdings)，从资产规模和市场占有率方面都是新加坡和马来西亚最大的保险集团。其旗下的资产管理公司利安资金 (Lion Global Investors) 是东南亚最大的资产管理公司之一。私人银行服务则由子公司新加坡银行 (Bank of Singapore) 提供。新加坡银行在2011年屡获行业的肯定，并被《国际私人银行家》杂志评选为“亚太区2011年度杰出私人银行”。

更多的信息请登陆华侨银行的官方网站: www.ocbc.com。

企业资料

董事部

张松光博士
主席

陈育宠先生
康大卫先生 (David Conner)
方爱莲女士
赖德保先生
李成伟先生
李迪士博士
科伦·麦卡锡先生 (Colm McCarthy)
梁文松教授
拿督黄三光
柯伟义先生
Pramukti Surjoudaja先生
郑国桦博士

提名委员会

方爱莲女士
主席

张松光博士
李成伟先生
梁文松教授
拿督黄三光

执行委员会

张松光博士
主席

陈育宠先生
康大卫先生 (David Conner)
科伦·麦卡锡先生 (Colm McCarthy)
郑国桦博士
李成伟先生，列席

审计委员会

陈育宠先生
主席

科伦·麦卡锡先生 (Colm McCarthy)
拿督黄三光
郑国桦博士

薪酬委员会

方爱莲女士
主席

张松光博士
李迪士博士
梁文松教授
柯伟义先生

风险管理委员会

赖德保先生
主席

张松光博士
康大卫先生 (David Conner)
科伦·麦卡锡先生 (Colm McCarthy)
柯伟义先生
Pramukti Surjoudaja先生

秘书

杨万益先生

注册办事处

65 Chulia Street
#09-00 OCBC Centre
Singapore 049513
电话: (65) 6318 7222 (总线)
传真: (65) 6533 7955
电邮: ContactUs@ocbc.com
网站: www.ocbc.com

股票注册办事处

M & C Services Private Limited
112 Robinson Road #05-01
Singapore 068902
电话: (65) 6228 0505

审计师

KPMG LLP
16 Raffles Quay #22-00
Hong Leong Building
Singapore 048581
电话: (65) 6213 3388

负责审核工作的合伙人

李诗莹女士
(受委年度: 2011)



华侨银行有限公司
(于新加坡注册)

公司注册号码: 193200032W