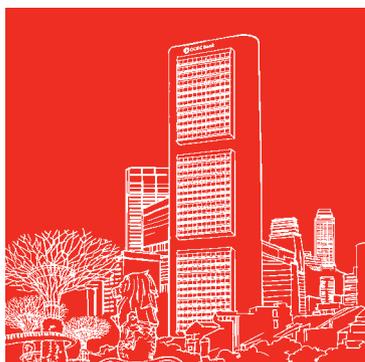


# 深化业务

华侨银行2013年度报告



# 目录

<b>宗旨与价值观</b>	封面内页	<b>治理</b>	
<b>集团概览</b>		资本管理	21
致股东的信	02	风险管理	23
财务重点	08	<b>财务</b>	
董事部	10	财务报告	33
策略与资本委员会成员 及其他管理委员会成员	14	<b>辅助资讯</b>	
<b>营运总览</b>		国际网络	135
公司策略	16	财务日期	137
企业社会责任	17	<b>集团简介与企业资料</b>	封底内页

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

做为团队的一份子，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。

## 深化亚洲业务

新加坡

马来西亚

印尼

大中华区

我们采取明确策略，着重于深化在新加坡以及在马来西亚、印尼和大中华区等各大市场的业务，这一策略为我们提供了卓越的增长机会。我们拥有一个稳固的营运平台，并处于优良的立足点，能充分挖掘在亚洲内部以及在亚洲与全世界之间快速增长的财富、贸易和资金流所带来的良机。人民币逐渐迈向国际化带来新的金融中介管道以及产品与服务，促进新的商机。与此同时，我们的主要海外市场的人口特征所出现的变化，包括社会的进步及中产阶级的扩大，将加快财富创造的速度。

---

我们拥有全面的银行、财富管理与保险业务，这带给我们独特的竞争优势，以提供一个综合服务平台，满足客户的财务需求。

在零售与商业银行服务方面，我们将加强区域网络的紧密联系，以支持客户的日益增长的跨国界活动。我们将强化创新与数码化的力量，为我们以往的投资争取更高的价值。我们将通过在选定市场建立融资与风险管理的实力，借此扩大我们区域投资银行覆盖面。我们是唯一在马来西亚拥有全面回教银行业务的新加坡银行，对在该国争取更大的市场占有率深具信心。在大中华区，我们发挥集团的广泛网络，促进跨国界的贸易与投资流动，并协助中国企业前来东南亚寻求商业机会。

---

我们领先业界的区域财富管理部门将继续开发主要市场中日益增长的财富所带来的机会。我们将通过提供同业最佳的开放产品架构平台及专用研究，提升新加坡银行作为“亚洲的全球私人银行”的地位。我们也将扩大区域惠财银行服务的特色，并进一步针对增长中的新兴富裕客户群开拓业务。我们通过近期在印尼所作出的投资，强化了我们的区域股票经纪业务的实力。保险方面，我们预期马来西亚的回教保险将拥有巨大增长潜能，并通过Bank OCBC NISP的广泛网络，提升印尼的保险业务渗透率，同时在新加坡银行保险市场维持领先的占有率。

我们承诺全力为客户提供卓越机会，推动可持续的增长，并为股东创造长期的价值。

## 致股东的信



我们的业绩再次展现出我们在具有挑战性的市场环境中取得稳定盈利的能力。我们在主要市场拥有强大、广泛及忠诚的客户群，且这些客户具有良好的增长潜能。我们按照规划执行清晰明确的策略，并凭着愿景、能力及资源去追求内生增长，满怀信心地寻求战略机会。

核心净利
<b>27.7亿新元</b>
2013
<b>28.3亿新元</b>
2012

尊敬的股东

过去12个月里，全球经济气氛逐渐改善。美国经济显露正面的增长势头，基础更为稳健。欧元区已经逐渐脱离衰退状况，虽然要取得可持续的增长尚需一段时日。日本开始克服多年来的通货紧缩状态，中国也开始重新作出平衡，从投资导向的增长模型转向以个人消费为主。在我们的本土市场新加坡，2013年的经济增长率达到3.7%，比前一年高出了1.3%。马来西亚与印尼的经济相对较为艰巨，其根源在于大宗商品价格降低、货币疲弱及全球贸易不振。2013年也是金融市场波动的一年，这主要是因为美国联邦储备局缩减量化宽松的时间不明朗，令市场担忧资金将从新兴经济体撤出。

尽管如此，我们依然取得良好表现，维持强大的资产负债表。虽然市场相关的业绩因金融市场波动而受到影响，我们的业务涨势依然强健。我们的策略继续着重深化新加坡、马来西亚、印尼和大中华区的业务。与此同时，我们也意识到未来

营运环境可能面临的主要趋势，尤其是关于财富创造与社会进展，数码化，巴塞尔资本协议III的采用，以及区域与全球经济日益紧密的联系等。贸易、资金、人才与投资的加速跨国界流动，给我们带来既有机会也有陷阱。

### 业绩回顾

在2013年全年，本集团取得的税后净利达27亿7000万新元。若扣除前一年脱售集团在星狮集团与亚太酿酒厂所持股权所取得的非核心收益，核心净利与前一年相比降低了2%。我们客户相关的业务保持动力，使得净利息收入与收费与佣金均创下新纪录。我们在马来西亚与印尼的银行附属公司也报告了创记录的税后净利。保险附属公司大东方控股取得强劲的基础业务增长，但是交易收入的降低，及大东方控股非参与型基金的未实现盯市亏损，抵消了强劲的客户业务。

净利息收入再创新高，比前一年的37亿5000万新元高出了4%，达到38亿8000万新元。这主要是受惠于强劲的贷款与存款增长，而其增长弥补并超

过了净息差下降的影响。客户贷款在贸易融资带领之下取得了18%的增长，达到1700亿新元，高于前一年的1440亿新元，得利于在所有客户细分市场与区域中广泛的客户贷款增长。由于低利率环境持续，加上市场竞争所造成的房屋贷款重新定价，导致净息差下降了13个百分点，不过其影响有部分因企业与商业息差改善与存款资金成本下降而获得缓解。

扣除脱售资产收益在内的非利息收入下降了5%，从前一年的29亿新元减少至27亿4000万新元。收费与佣金收入创下新高，达到13亿6000万新元，比2012年的12亿新元增加了13%。这优秀的业绩来源于所有收费组别的增长，包括财富管理、贷款相关、资金管理以及信用卡收费收入。客户相关的资金交易收入增长了26%，达到4亿100万新元，但整体交易净收入则下降了49%，达到2亿6200万新元。寿险盈利从前一年的6亿9200万新元降低了13%，达到5亿9900万新元，这主要是由于大东方控股非参与型基金的未实现盯市亏损所致。这未实现盯市亏损显著抵消了大东方控股承保业务的优势，这项优势若以新业务保费及新业务内含价值（分别增长了27%和22%）计量应更为适当。

我们的营运开支管理妥善，从前一年的27亿新元增至27亿8000万新元，略微增加了3%。员工成本增加了4%，达到17亿2000万新元，主要原因来自于我们主要市场因扩展业务而增聘人手，以及常年薪金增长和因业务量增加导致较高的奖励补贴。

我们对风险管理保持谨慎及严守纪律的作风。资产品质保持稳固，不良贷款率从2012年的0.8%改善至0.7%。覆盖比例也维持在良好水平，总累计拨备相当于总不良资产（包括贷款以外的资产）的134%以及无担保不良资产的310%。贷款与其他资产的拨备总额达到2亿6600万新元，比前一年降低了2%。

有效的资金管理、流动性与资本管理仍旧是我们的关注焦点。我们的客户存款增长了19%，达到1960亿新元，贷款对存款比例在2013年底为85.7%。我们通过诸如商业本票和中期票据等项目，参与多元

化的批发资金市场以辅助存款。我们致力于维持可持续的资金来源与稳固的资本基础以支持我们的营运，追求商业机会并确保遵循法定资金要求。金融管理局巴塞尔资本协议III资金充足比例要求在2013年1月1日生效，并将在2013年1月1日至2019年1月1日期间分阶段实施。截至2013年12月31日为止，根据金融管理局的2013年过渡性巴塞尔资本协议III条例，本集团的普通股权一级资本充足比例为14.5%，一级资本充足比例与总资本充足比例分别为14.5%和16.3%。这些比例远高于2013年所分别规定的4.5%、6%和10%的条例要求。

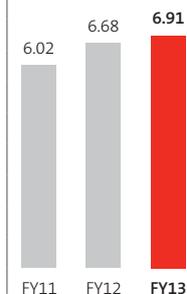
我们的主要附属公司为本集团强健的客户相关业务增长作出了正面的贡献。大东方控股的内在保险业务继续取得强劲增长，新业务保费增长了27%，新业务内含价值与前一年相比增长了22%。新加坡与马来西亚的销售管道都有良好表现。大东方控股与华侨银行集团的紧密合作关系继续促进银行保险的增长。大东方控股为本集团的全年核心税后净利，不包括脱售资产收益，贡献了5亿4200万新元，比前一年的6亿2200万新元降低了13%，这是因为承保业绩的强劲增长受到非参与型基金的未实现盯市亏损所抵消。这未实现盯市亏损是由于本年度金融市场环境较为不利，尤其是长期利率出现波动，因此对资产与负债的估价带来负面影响。

华侨银行（马来西亚）的业绩创下多项纪录，全年税后净利达到9亿4600万令吉（3亿7400万新元），比2012年的8亿1100万令吉（3亿2800万新元）增长了17%，其推动力来自各个业务的收入增长，尤其是回教融资收入所取得的52%的增长，净利息收入2%的增加及非利息收入2%的增长。相对于8%的总收入增长，营运开支比前一年上升了3%，拨备则减少了29%。贷款年度同比增长强劲，达到17%，而不良贷款率则为2.3%。

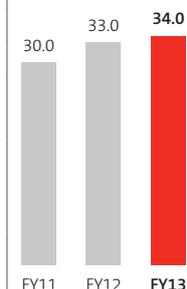
Bank OCBC NISP 的税后净利增长也创下新高，达到11430亿印尼盾（1亿3700万新元），比前一年的9150亿印尼盾（1亿2200万新元）上升了25%。总收入年度同比上升了18%，得利于净利息收入增长了22%及非利息收入增长了5%。营运开支增长了14%，拨备则上升了5%。总客户贷款显著上升，

### 每股净资产价值

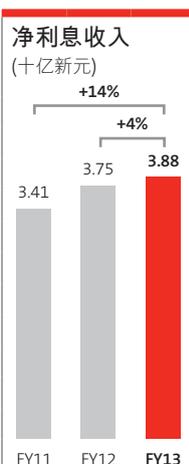
(扣除估价盈余之前 - 新元)



### 每股净股息 (分)



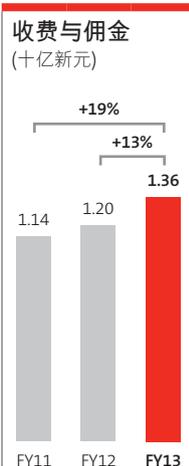
## 致股东的信



年度同比增加了21%，不良贷款率从前一年的0.9%改善至0.7%。

新加坡银行持续吸引稳健的净新资金流入，所管理的资产达到460亿美元 (580亿新元)，比2012年的430亿美元 (520亿新元)上升了8%。新加坡银行的盈利资产，包括所有带有担保的贷款，上升至570亿美元 (710亿新元)，比前一年的520亿美元 (630亿新元) 增长了9%，其动力来自主要市场广泛的资产增长。

我们核心市场之一的大中华区，包括中国、香港和台湾，为本集团的税前盈利贡献了6%。其客户贷款取得56%的增长，从一年前的170亿新元增至2013年12月31日的270亿新元，不良贷款率为0.4%，低于本集团整体0.7%的不良贷款率。



### 股息

董事部已建议派发每股17分的年终免税股息，2013年的全年总股息达至每股34分，高于前一年的33分。这笔股息占核心盈利的42%，符合我们所订下的相当于核心盈利40%至50%的派息范围目标。

股东可选择以股代息计划领取年终股息。以股代息的股票的价格，将定为2014年4月28日 (股息除权日) 至2014年4月30日 (注册截止日) 之间的每日交易量加权均价，再给予10%的折扣。

### 创造价值

我们在明确规定的核心市场扩展业务时，一直都保持谨慎及严守纪律。多年以来，我们在进军新市场时，都会先建立我们的据点与业务，了解当地文化和商业守则，为所作的投资扎稳根基，再逐步将有关业务融入我们的集团网络。当非内生的机会出现时，我们会精挑细选，并且只对那些符合我们的策略与企业文化，并能创造长期股东价值的项目提出收购。

在2014年1月6日，我们宣布华侨银行与香港上市的永亨银行有限公司 (“永亨”) 的主要股东签署独家协议。依据此独家协议的条款，该主要股东同意让华侨银行拥有独家权利以寻求并落实能让

华侨银行全面收购永亨银行所有股权的条款 (“可能要约”)。华侨银行与该主要股东的商谈目前正在进行中。任何可能要约皆须获得相关的法定与其他批准。在现阶段，尚未能确定双方是否对可能要约的条款表示同意，或者是否将对可能要约或任何类似交易达成协议。我们将在适当时候或必要时再作出进一步的宣布。

### 建立强大的联系

亚洲已是现今全球经济增长的关键因素。华侨银行通过其长期策略，稳健深化在东南亚与开发大中华区的业务，从而建立了一个多元化及统一的网络。我们的立足点协助我们满足客户的金融需求，并且能协助他们参与亚洲区内以及亚洲与全球各地之间的财富、贸易与投资流通活动。

### 客户为先

我们珍惜客户给予我们的信任与信心，通过提供符合他们需要的全面与创新金融服务，全力协助他们实现理想。

我们是唯一拥有最广泛网络在星期天提供全面银行服务的新加坡银行。我们持续提升客户体验，在乌节路的罗敏申百货公司内开设了一家分行，为客户提供每周七天、舒适便利的银行服务。我们增加了马来西亚 OCBC Al-Amin Xpres 的分行数目，也将我们的惠财服务中心的区域网络从45家扩大至58家。我们的“FRANK by OCBC”计划是专为年轻就业族群而设的银行服务，这项广受欢迎的服务的客户群在本年度增加了一倍。我们也在新加坡推出惠财私人客户分部，专为投资金额在100万新元以上的富裕客户提供更优良的服务方案。对于私人银行客户，我们更进一步为他们制订更广泛的同业最佳产品与方案。我们与合作伙伴大东方保险紧密配合，连续13年保持新加坡银行保险市场领导者的地位。

数码化将继续为业界带来革新，我们在这方面力求走在业界最前端。我们推出网上个人财务管理工具 OCBC Money Insights，这在新加坡银行界属于首创之举。客户可通过网络银行或移动银行使用这个工具，轻易监管其开销，设定预算与目标，并将他们的储蓄帐户、往来帐户与信用卡

帐户齐集于一处。2013年7月，我们推出华侨银行蓝筹股投资计划，这项服务在新加坡亦属首创。客户每个月能预先设一个固定数额，用于投资新加坡的20只蓝筹股，最低投资额为每个月100新元。

企业客户方面，我们继续专注寻求机会，为他们提供最佳的金融产品与服务，以便在他们的各个业务发展阶段中给予支持。我们继续成为新加坡中小企业的的首选银行。投资金融服务方面，我们选择性地扩大资本市场与企业金融团队，以便为企业、商业与区域机构客户提供更优良的服务。我们的市场占有率正在提升，在业界排名榜上也稳健上升。我们的“工作场所银行服务”计划的人员继续积极主动与新马客户联系，为他们的员工提供更便利的银行设施。

#### 深耕马来西亚、印尼与大中华区

我们继续致力改善在核心海外市场的客户体验，扩大分销网络及强化我们的实力。

在马来西亚，按资产、贷款、存款与分行数目计算，我们是当地规模最大的外资银行之一。在本年度，我们新设立两家 OCBC Al-Amin Xpres 分行，把我们在该国的网络扩大至41个据点，包括31家传统分行及10家回教银行分行。通过 OCBC Al-Amin，我们成为唯一经营独立式回教银行的新加坡银行，而大东方控股也是该国资产规模最大及保险代理人员最多的保险公司。对于回教银行与回教保险产品与服务方面，我们觉得其发展空间的范围及规模展望良好，能让我们加强在马来西亚市场的渗透率。

Bank OCBC NISP 是印尼按资产计算名列第七大的私人持股银行，所拥有的分行与办事处达339家。该银行在2013年获《亚洲银行与财金杂志》选为印尼年度最佳国内零售银行。在这一年里，该银行推行多项措施以改善生产力和客户参与度。为了把更良好的服务带给富裕客户，我们开设了三家新的惠财服务中心，使我们在印尼的这类中心的数目增至14家。Bank OCBC NISP 与大东方控股在银行保险方面也取得强劲增长，展现了集团内部协同效应的成功例子。

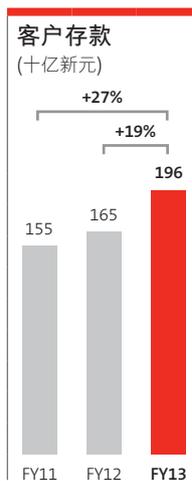
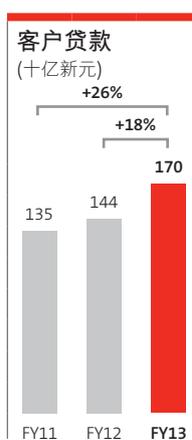
设在上海浦东，耗资10亿人民币建成的华侨银行中国公司总部在2013年9月开幕，华侨银行因而成为第一家在上海拥有本身总部大楼的新加坡银行。我们也在浙江绍兴开设了一家新分行，目前我们在中国的业务已扩展至9个城市，营业网络也扩大至16个分行与支行。我们在中国的渗透率与业务并行扩展。我们为企业客户提供广泛的人民币与外币产品，包括贷款、存款、贸易融资、现金管理及资金交易方案。我们也通过华侨银行的广大网络，协助他们进行跨国界的贸易活动和海外扩展计划。此外，2013年也是我们的中国业务办公室首个全年营运的完整年度，该办公室是在2012年9月创立。该办公室是以新加坡为基地，专门为有意前来东南亚拓展业务的中国企业提供他们对海外金融需求的服务。在本年度，该业务取得强劲增长，贷款额增长四倍，收入年度同比增长76%。个人金融业务方面，华侨银行中国把焦点转向为华侨银行惠财银行的富裕客户提供服务。我们在得到中国证监会批准国内分销当地单位信托后，更进一步扩大了财富管理产品。

我们也继续发展与宁波银行之间的良好合作关系。我们与宁波银行合作的项目，如产品与业务开发、岸外融资、贸易融资与私人银行业务都取得显著增长。随着宁波银行的客户逐渐转向海外投资与经商，华侨银行能更有效地为它们提供岸外金融的服务，因此我们预期这将增强我们与宁波银行的协同效应。

在我们的核心海外市场之外，我们也对亚细安内部的新兴商机保持密切关注，包括在缅甸的机会。与此同时，我们也通过各地分行，为澳洲、美国、欧洲、日本和韩国的客户提供服务。

#### 促进集团协同效应

我们的银行、财富管理与保险等核心业务皆彼此紧密相联，我们将继续注重强化集团内的协同效应。我们在这方面作出的努力之一，是在2013年8月提升了新加坡的核心银行系统，并与马来西亚的系统相一致，创造一个共同的核心银行业务平台。随着此系统的提升，我们现在能在两国供应统一的作业程序与产品，让我们能够以更快、更好、也更具备成本效益的方式为两国客户服务，满足他们的金



融需要。我们也在加紧努力，将集体的专业实力推广至整个集团，从而加强我们的财富管理产品与服务的范围。我们也进一步投资于整个企业范围的数据管理系统，收集全集团的客户与型态分析，并加强整个集团的系统灵活性及整合技术实力。

### 人力

我们重视工作团队的多元性，并力求为员工打造一个活力充沛的工作环境。我们立志能让每名员工在集团内拥有同等机会去追求其事业发展。在2013年4月，我们耗资6000万新元设立位于新加坡中央商业区的华侨银行校园。这座10层楼的区域学习与发展中心将为集团上下所有员工提供延续教育与发展机会。在本年度，我们推出“我的学习入门网”，这是个一站式的个人化入门网，让员工能够管理个人与团队学习活动。我们也提供虚拟课程，让不同地区的员工共同参与。我们每名员工的平均日培训时间，也连续八年超越我们所定下的每年5天的目标。

我们的员工股票拥有计划的参加率继续创下新高，因此我们有显著比例的员工拥有华侨银行股权，银行的表现和他们个人息息相关。我们也推行新的工作生活平衡计划，此外也继续支持员工参与义工慈善活动。

我们致力让华侨银行成为集团属下2万5000名员工的首选雇主，也很高兴已经在这方面取得成功。根据 Aon Hewitt 所做的调查，我们的员工参与度都持续保持在高水平，并且处于高表现/最佳雇主的范围内，而且也超出了全球金融业的常态参与计分。

### 关怀社区

华侨银行尽心竭力为社区提供服务，因为回馈社会是我们坚定不移的信念。

在2013年10月，我们与助养的慈善机构新加坡儿童会共同设立了华侨- 今日报儿童基金，通过辅导与治疗计划，协助来自破裂家庭的儿童重建生活。这个基金的目标是每年筹集150万新元。华侨

银行将配合公众的捐款提供捐助，公众每捐出两新元善款，华侨银行将同时捐出一新元，最高总数可达50万新元。中国方面，我们扩大了与上海宋庆龄基金会的合作，共同协助农民工子女掌握生活技能与价值观。

我们成为新加坡体育中心的最大赞助商，这是一个独具一格的综合性世界级体育、康乐与优质生活中心，预计将在2014年落成。我们的赞助活动为期15年，经费超过5000万新元，将用于资助在新加坡体育中心举行的促进社会凝聚力和社区参与性的活动项目。

我们在本年度中也不断通过捐款与职员义务计划，积极支持多家机构，协助他们实现目标。我们专注于五大主题，即：家庭、环境、教育、脚车活动及人道援助。仅仅在新加坡，华侨银行职员付出的义工时间已经比前一年增加了28%，达到1万327小时，义工人数也增加了6%，达到1655人。

### 展望未来

在迈入2014年之际，美国、欧洲与日本等先进经济体的增长预料将逐渐取得动力，亚洲的经济也将因此而受惠。我们的主要海外市场在2014年的经济增长率，按目前的预测，中国将增长大约7.5%，马来西亚则是接近5%。印尼在个人消费的推动之下，预料将能取得5%以上的增长。根据最新的预测，新加坡今年的经济增长预料将介于2%至4%，而紧缩的劳动力市场、上升的商业成本及房地产市场趋软等国内问题，将继续成为2014年的关键因素。我们将密切关注美国联储局未来的缩减量化宽松行动以及利率上升比预测中提早发生所带来的影响。这些因素将增加金融市场的波动性，拖慢全球经济复苏的步伐。此外，亚洲某些地区的政治纷争以及中国东海与南中国海的领土紧张局势，也是不容忽视的问题。

由于主要市场的宏观经济环境与增长展望都相当正面，因此我们的整体前景保持乐观。我们将谨慎追求增长，尽量充分利用资源，在遵循巴塞尔资本协议III的法定要求时保持充裕的空间，并继

续作出投资以建立我们的网络与实力。基于我们的强大财务实力以及在所定市场拥有良好的客户业务，我们优良的立足点能够让我们继续为股东提供长期的价值。

### 鸣谢

董事部在此热烈欢迎两位新的独立董事：陈业裕先生和王裕饶先生。陈先生曾经是长期任职于华侨银行高级管理层的成员，他在2013年9月2日加入董事部。王先生在银行界拥有将近40年的经验，他在2014年1月2日受委任为董事。我们重视他们令人崇敬的事业以及丰富的相关知识，并期待他们在董事部的积极参与。

在本年度，董事部的两位成员 Colm McCarthy 先生与梁文松教授在分别服务了4年和9年之后，卸下了董事职务。自2005年10月1日担任董事的陈育宠先生与自2008年11月1日担任董事的方爱莲女士，也表示在2014年的年度股东大会上将不寻求连任。我们在此代表董事部祝他们事事顺利，并感谢他们为集团所作出的重要贡献。

我们在此感谢董事部成员及所有华侨银行管理层人员及员工，同时也感谢客户与股东给予华侨银行坚定的与忠诚的支持。



张松光  
主席



钱乃骥  
行政总裁

2014年3月17日

## 财务重点

### 集团五年财务总结

截至12月31日财政年度	2013	2012	2011	2010	2009
<b>收入报表 (百万新元)</b>					
总收入	6,621	7,961	5,661	5,325	4,815
营运支出	2,784	2,695	2,430	2,254	1,796
营运盈利	3,837	5,266	3,231	3,071	3,019
无形资产的摊销	58	60	61	55	47
贷款备款与其他资产减损	266	271	221	134	429
税前盈利	3,567	4,962	2,955	2,880	2,543
应归属银行权益持有人的盈利	2,768	3,993	2,312	2,253	1,962
应归属银行权益持有人的现金盈利 <sup>(1)</sup>	2,826	4,053	2,373	2,308	2,009
<b>资产负债表 (百万新元)</b>					
非银行客户贷款 (扣除备款后净额)	167,854	142,376	133,557	104,989	80,876
非银行客户存款	195,974	165,139	154,555	123,300	100,633
总资产	338,448	295,943	277,758	229,283	194,300
不包括寿险基金投资资产在内的资产	285,043	243,672	228,670	181,797	151,223
总负债	310,369	267,242	252,368	205,638	172,521
普通股股东权益	23,720	22,909	20,675	18,894	17,075
应归属银行股东总权益	25,115	25,804	22,571	20,790	18,971
<b>每普通股之资料</b>					
基本盈利 (分)	78.0	113.1	65.8	66.1	59.4
现金盈利 (分) <sup>(1)</sup>	79.8	114.8	67.6	67.8	60.9
净中期与年终股息 (分) <sup>(2)</sup>	34.0	33.0	30.0	30.0	28.0
资产净值 (新元)					
估值前盈余	6.91	6.68	6.02	5.66	5.29
估值后盈余	8.33	7.95	7.04	7.09	6.33
<b>比例 (%)</b>					
普通股股东权益回报率	11.6	17.9	11.3	12.1	12.2
资产回报率 <sup>(3)</sup>	1.05	1.69	1.11	1.32	1.35
盈利股息比例 (倍数)	2.30	3.43	2.17	2.18	2.09
支出收入比例	42.0	33.8	42.9	42.3	37.3
资本充足比例 <sup>(4)</sup>					
普通股Tier 1比例	14.5	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Tier 1比例	14.5	16.6	14.4	16.3	15.9
总比例	16.3	18.5	15.7	17.6	16.4

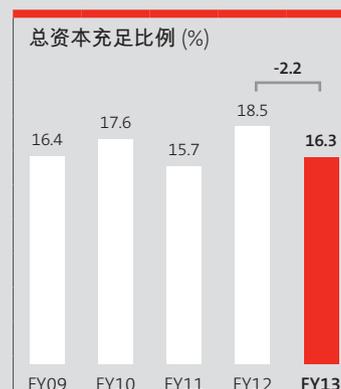
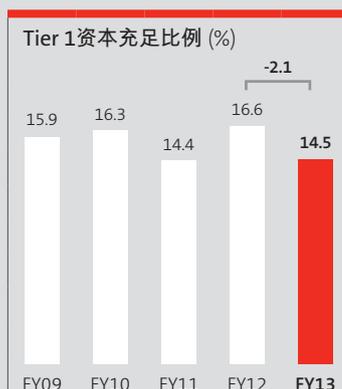
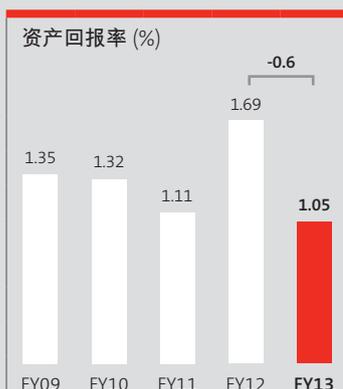
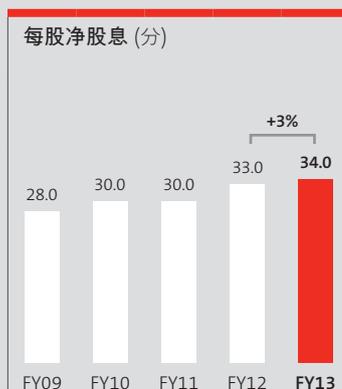
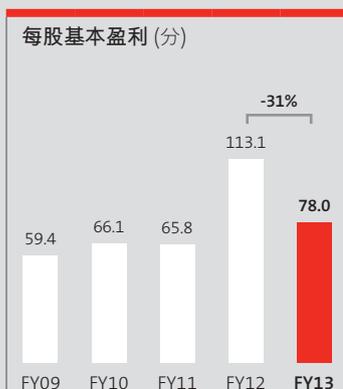
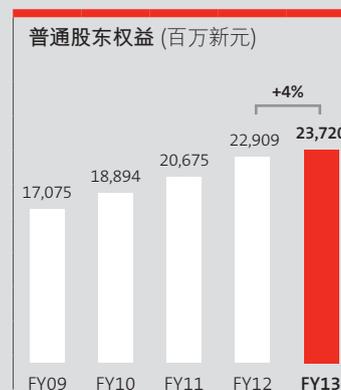
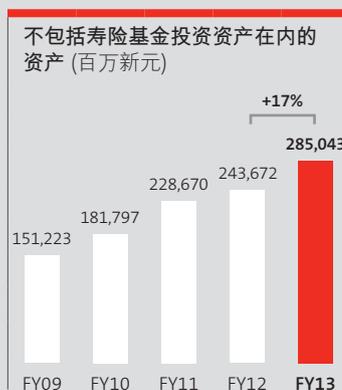
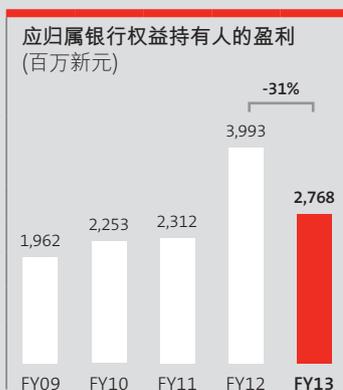
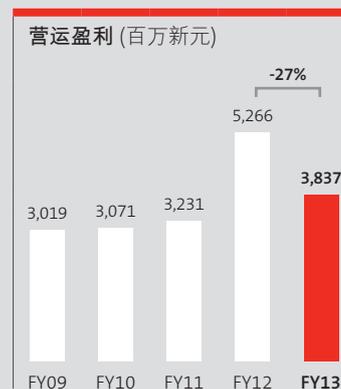
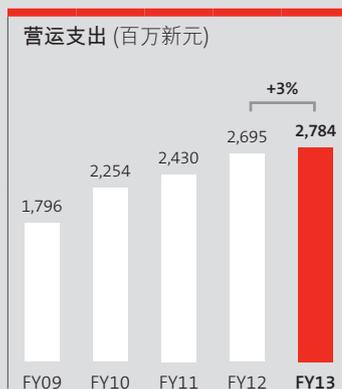
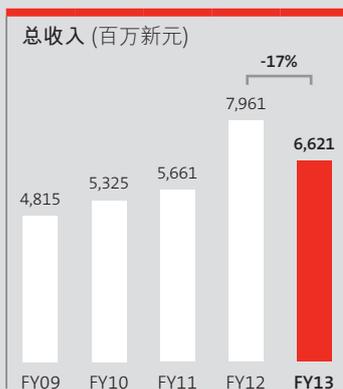
<sup>(1)</sup> 不包括无形资产的摊销。

<sup>(2)</sup> 集团股息为免税股息。

<sup>(3)</sup> 平均资产回报率的计算不包括寿险基金投资资产。

<sup>(4)</sup> 集团的资本充足比例是根据新加坡金融管理局的2013年过渡性巴塞尔资本协议III (Basel III) 条例计算, 此条例在2013年1月1日生效。2009年至2012年资本充足比例是根据当时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。

<sup>(5)</sup> “n.a.” 代表“不适用”。



## 董事部



### 1. 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2013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。现年七十二岁。

### 2. 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资深新加坡特许会计师。现年六十二岁。

### 3. 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2013年4月25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。他目前是李光前商学院咨询理事会成员、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，并担任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学士学位及哥伦比亚大学商业管理硕士学位。现年六十五岁。



#### 4. 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会。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。她是资深英格兰和威尔士特许会计师学会会员及资深新加坡特许会计师，也是马来西亚特许公共会计师学会会员。现年六十四岁。



#### 5. 赖德保先生

赖先生在2010年6月1日受委为董事部成员，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、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。现年六十九岁。



#### 6. 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2013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。现年八十三岁。

## 董事部



### 7. 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2013年4月25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。现年五十岁。



### 8. 拿督黄三光 首席独立董事

拿督黄三光在2012年2月21日受委为董事部成员，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。拿督黄三光目前担任 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。现年六十六岁。



### 9. 柯伟义先生

柯先生在2012年1月9日受委为董事部成员，再于2012年4月25日获选为董事。他曾担任新加坡政府投资公司 (GIC) 的印度与自然资源业务集团主席及 GIC Asset Management Pte Ltd 董事。他目前在多家公司担任董事，包括新加坡交易所、新加坡银行有限公司、大东方人寿保险有限公司、华侨保险有限公司和 SLF Strategic Advisers Pte Ltd。他也是 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及GIC投资董事会成员。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。现年五十三岁。



### 10. 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2013年4月25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。现年五十一岁。



### 11. 陈业裕先生

陈先生在2013年9月2日受委为董事部成员。他担任银行家长达37年，拥有丰富经验。他曾在花旗银行任职20年并担任多项职务，包括澳大利亚花旗银行的高级风险经理及海外派驻职务。他在1990年8月加入华侨银行集团，先后担任多项高级职位，包括华侨银行澳大利亚业务的行政总裁以及集团商业银行业务主管，他在2001年12月受委为次总裁，并在2007年12月退休。陈先生目前担任联合工程有限公司主席，并在多家公司担任董事，包括中渔集团有限公司、丰树物流信托管理公司及陈唱国际有限公司。他也是丰树印度中国基金有限公司投资委员会的主席。陈先生拥有西澳大学文学士学位。现年六十八岁。



### 13. 钱乃骥先生 行政总裁

钱先生在2012年4月15日受委为行政总裁，再于2014年2月13日受委为董事部成员。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36年经验，加入华侨银行之前，他在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。钱先生目前是华侨银行(中国)主席以及 PT Bank OCBC NISP Tbk 董事总监。他也在华侨银行集团旗下多家主要公司担任董事，包括大东方控股有限公司、新加坡银行有限公司、华侨银行(马来西亚)有限公司及华侨银行 Al-Amin 有限公司。他自2013年6月起出任新加坡银行公会主席，此外也担任丰树商业信托管理公司董事。他拥有 University of California, Los Angeles (“UCLA”) 文学士(荣誉)经济学位。现年五十九岁。



### 12. 郑国樺博士

郑博士在2011年8月1日受委为董事部成员，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(GIC)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。郑博士目前是腾飞私人有限公司主席，并担任多家公司董事，包括中国国际金融有限公司、胜科工业集团及拉惹勒南基金。他目前也是新加坡国立大学受托委员会与 The Trilateral Commission 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。现年六十六岁。

### 14. 王裕饶先生

王先生在2014年1月2日受委为董事部成员。他拥有超过39年的企业银行经验。他曾担任大华银行有限公司董事经理及新加坡企业银行主管，直到2013年6月退休为止。在此之前，他曾担任华联银行有限公司执行副总裁和企业银行主管以及 First National Bank of Chicago (Singapore) 信贷与市场营销主管。他目前在多家公司担任董事，包括丰树工业信托管理公司。王先生拥有美国纽约大学商业管理硕士学位及新加坡大学商业管理(荣誉)学位。现年六十六岁。

## 策略与资本委员会成员



### 1. 钱乃骥先生 行政总裁

钱先生在2012年4月15日受委为行政总裁，并在2014年2月13日受委为董事部成员。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36年经验，加入华侨银行之前，他在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。钱先生目前是华侨银行(中国)主席以及PT Bank OCBC NISP Tbk 董事总监。他也在华侨银行集团属下多家主要公司担任董事，包括大东方控股有限公司、新加坡银行有限公司、华侨银行(马来西亚)有限公司及华侨银行 Al-Amin 有限公司。他自2013年6月起出任新加坡银行公会主席，此外也担任 Mapletree Commercial Trust Ltd 董事。他拥有 University of California, Los Angeles (“UCLA”) 文学士(荣誉)经济学位。现年五十九岁。

### 2. 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、集团企业传播部、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28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。现年五十四岁。

### 3. 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、资金财务控制、企业资金、融资与金融控制、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。现年四十三岁。

### 4. 高体良先生 环球商业银行

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，目前担任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，也负责监督交易银行业务。高先生在银行界拥有超过27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。现年五十一岁。



**5. 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以及金融危机后的巴塞尔协议III环境。他拥有超过25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。现年五十五岁。

**6. 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27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。现年五十一岁。

**7. 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年即开始担任环球投资银行服务总裁。李先生拥有超过35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荣誉学位，他也是特许财务分析师。现年六十一岁。

**8. 林强忠先生**  
集团营运与科技与集团客户体验

林先生于2000年9月加入华侨银行，担任 finatiQ.com 的技术总监，并被调往华侨银行，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月担任集团营运与技术总监。林先生负责华侨银行的区域处理中心与技术营运，推动生产效率的提高并降低单位成本。他自2013年6月起负责监督银行的集团客户体验部门，领导品质计划以加强服务文化，并简化银行服务过程，为客户提供更优良的服务。林先生拥有超过24年的资讯科技与银行营运管理经验。他拥有新加坡国立大学理学学士学位(电脑科学与经济学)。现年五十三岁。

**9. 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29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。现年六十三岁。

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

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  
环球交易银行—  
环球商业银行

苏仁生先生  
集团产业管理

陈天恩先生  
个人银行(新加坡)  
—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

## 公司策略

深化核心市场的业务, 成为一个在北亚及东南亚  
拥有广阔足迹的领先金融服务集团

### 新加坡

在本国占有

**强大**  
的市场地位

### 马来西亚

拥有庞大回教与传统  
银行网络的

**顶尖外资**  
银行之一

### 印尼

成为该国

**八大**  
私人领域的国家  
银行之一

### 大中华区

奠定大中华区的

**稳固业务**

### 聚焦于核心市场



#### 零售与商业 银行服务

卓越服务与区域平台。在整个业务网络与各地区建立现金、贸易、资金与投资银行实力。



#### 财富管理业务

“亚洲的全球私人银行”。惠财平台。在新加坡银行、利安资金管理、华侨证券与华侨银行的环球个人金融服务施行单一银行模型。



#### 保险业务

通过大东方深化核心市场的保险与银行保险业务, 包括马来西亚的回教保险业务。

### 把握来自于环球市场和消费者趋势的机会

日益增长的亚洲  
私人财富

不断扩大的跨国  
界贸易、资金、  
财富及投资流

中国成为亚洲与  
区域增长的主要  
驱动力

人民币国际化并  
在全球贸易与融  
资中的使用度迅  
速增长

消费者增加对  
科技的应用

## 企业社会责任

回馈社会是华侨银行企业文化的重要环节之一，而且这与我们身为一家银行而为社区作出的贡献是相辅相成的 - 我们的宗旨在于为个人与商家提供合适的产品与服务，协助他们实现理想。回馈社会的作风也传达了一个讯息，华侨银行并非只是一个单纯的商业机构，而是同时具备了社会的关怀。

新加坡方面，我们所助养的慈善事业伙伴是新加坡儿童会（“儿童会”）。本银行自2004年起为儿童会提供常年捐款。到了2013年底，我们为儿童会提供的捐款总额达到500万新元。

在2013年10月，我们设立了华侨银行 - 今日报儿童基金（“基金”），加强我们对儿童会的援助，通过辅导与治疗计划，协助来自破裂家庭的儿童重建生活。

这些儿童通常来自单亲家庭或者父母不在、坐牢或离婚的家庭，或者在家中缺乏父母关爱和教导。他们缺乏自尊（觉得自己没人要、没有被爱以及不被接受），而且可能面对学习障碍、纪律问题，并在往后的生活中产生抑郁情绪。这个基金为这些儿童提供辅导、治疗、教导、技能培训及性格塑造等计划，协助他们认识自我价值，让他们的生活具有目标和意义。

这个基金的目标是每年筹集150万新元。华侨银行将配合公众的捐款提供捐助，公众每捐出两新元善款，华侨银行将同时捐出一新元。

中国方面，我们通过上海宋庆龄基金会推广儿童与教育慈善事业。这项合作关系在2007年开始，宗旨是为需要经济援助的学生提供奖学金。截至2013年底，已有将近350名学生获得我们的捐助，奖学金总额达到69万人民币。

随着中国经济日益增长，对奖学金的需要也逐渐下降，我们决定与该基金会扩大合作关系，着重协助农民工子女掌握生活技能与价值。自2013年起，我们将捐款用于培训儿童参加两年一度的华侨银行（中国）小小辩论赛。这项活动是我们在2011年发起，目的是协助儿童学习创意思考、判断思考、问题解决与沟通技能，并且让他们掌握课外知识。

### 员工捐款

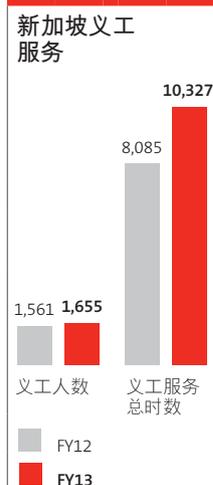
除了集团给予捐款之外，我们的员工也主办活动协助多家慈善团体筹款。

新加坡方面，新加坡银行与华侨银行产业服务部门的同事通过常年晚宴拍卖以及在儿童会的“为孩子竞走”活动中销售点心与汽球，为该会筹得超过2万1000新元的善款。

慈善厨房Willing Hearts也获得超过13万4800新元的善款。来自环球个人银行服务部门与华侨证券的同事通过主办音乐会及其他活动，捐出将近9万100新元的善款。捐款用于购买日常必需品与食品，分派给Willing Hearts的3000名受益人。我们的集团金融部门通过洗车、食品义卖、美术作品拍卖以及售卖限量版精美摄影作品集等多项活动，筹集了4万5000新元，这笔款项将用于在2014年为Willing Hearts购买一辆货车。

集团人力资源部门与集团品质与程序革新部门的同事为亚洲妇女福利协会（“AWWA”）筹集了将近6000新元。该协会的宗旨是推行各项计划以协助弱势家庭、年长人士及具有特别需求的儿童。

华侨银行（中国）家庭日在2013年9月14日举行，116位员工通过慈善义拍义卖活动，筹到总数1万7560人民币的善款，其中1万4500人民币是由34名农民工子女所筹得。他们在上海宋庆龄基金会由学校老师指导之下完成34幅义拍画作。全部款项皆捐献给该基金会。



## 企业社会责任



### 1. 新加坡家居粉刷计划

兴奋万分的义工们，包括我们的主席张松光博士（左一）在内，都已经全副武装，准备协助住在新加坡市区内租赁组屋的乐龄居民粉刷他们的住家。

### 2. 华侨银行 - 今日报儿童基金

华侨银行行政总裁钱乃骥、新加坡儿童会会长许俊辉、新传媒副集团总裁章能容以及总编辑Walter Fernandez共同欣赏儿童会的儿童们的画作。这些画作将为2013年10月设立的华侨银行 - 今日报儿童基金筹集所需善款。



### 3. Betong义工计划

来自新加坡与马来西亚集团营运与科技部门的义工在马来西亚Betong协助为三座宿舍建造地基。



### 职员义工计划

在2012年，我们扩大了职员义工计划，并订立五大主题，即：家庭（包括儿童、青少年、年长人士）、社区、教育、环境及人道援助。进行这项改革之后，我们在新加坡、马来西亚和中国的员工参与义工活动的规模皆有所扩大。在新加坡，职员义工人数增长了6%，达到1655人。义工时数也增长了28%，达到1万327小时。

我们继续为儿童会提供义工服务，主办多项有意义的活动，包括烘焙与汽球造型学习班，参观消防局，并教导儿童有关活动管理的技能。

我们为 Willing Hearts 提供的义工服务，显然受到员工们的欢迎。这家机构设有一个慈善厨房，每天为全新加坡超过3000个有需要的家庭提供伙食。我们的义工中几乎有40%在本年度曾至少一次到这个厨房帮忙。有些义工更为积极，他们特别安排在平常工作日及节日期间厨房面临义工短缺时，主动协助准备及派送伙食。

许多时候，职员义工也积极提供长期义工服务，与受益者建立更密切关系，让他们感受到社会的关怀。来自环球企业银行部门的义工定期造访

AWWA的社区安老院，为住客主办各种活动如傀儡戏、宾果益智游戏、卡拉OK歌唱及水饺制作学习班。来自华侨银行康乐俱乐部的义工则每月一次为这些住客庆祝生日。

在9月间，来自新加坡、马来西亚和香港的集团人力资源部门的111名义工拜访 AWWA 的社区安老院，为70名住客安排了全天的精彩活动，让他们度过欢乐的一天。这些义工与住客共同参加多项充满趣味的活动，包括太极拳和珠串艺术，甚至一起欢庆中秋佳节。AWWA属下具有特别需要的儿童也没有被遗忘。在12月间，集团人力资源部门的义工邀请这些儿童到华侨银行区域培训及发展中心参加了一项理财课程。

2013年11月，新加坡与马来西亚集团营运与科技部门的98名同事前往位于吉隆坡东北80公里的Betong，在Ace灯塔学院展开一项为期三天的社区发展计划，这是一所专为弱势儿童提供免费基础教育的寄宿学校。团队人员为三座宿舍建造地基，在河边兴建一座保护墙以防止土壤侵蚀，种植果树，并且为儿童提供二手课本。义工们也分发书包、文具及水壶给孩子们。



#### 4. 红树林植树活动

来自新加坡华侨银行与OCBC NISP的义工齐心协力, 在印尼雅加达岸外的卡亚岛沿岸种植了一万棵红树林小树苗。

#### 5. 原住民村庄的劳动

来自马来西亚华侨银行审计部门的义工在霹雳州的原住民村庄协助粉刷一座社区会堂兼教育中心。

#### 6. 华侨银行(中国)小小辩论赛

2012年华侨银行(中国)小小辩论赛殿军民办航头小学的参加同学获颁奖品, 包括电脑、打印机和其他数码教学设备。

#### 7. 华侨银行新加坡专业脚车队

Loh Sea Keong 在五赛段环马脚车大赛中为新加坡专业脚车队赢得了第一件全场黄色领骑衫。

我们的义工参与了多项环保计划。在6月间, 来自新加坡华侨银行与OCBC NISP的51名义工齐心协力, 在雅加达海岸以北千岛群岛中的卡亚岛种植了1万棵红树林小树苗。在季风季节, 这些红树林能有效预防土壤受到侵蚀。这项计划让我们能够中和将近9公吨的碳。除了植树之外, 我们的义工协助当地一家图书馆进行粉刷工作及整理图书。

7月间, 12名华侨银行义工协助滨海湾花园的研究团队对园内的蝴蝶品种进行观察与记录, 协助研究人员了解昆虫对该花园的生态造成的影响。

9月间, 配合新加坡银行公会的40周年庆, 包括行政总裁在内的100多名义工联合其他1000位银行家, 在新加坡滨海湾邮轮中心种植树木, 促进新加坡的绿化环境。

在马来西亚, 超过240名同事参与了10项义工计划。这些计划包括在霹雳州的原住民村庄协助粉刷一座社区会堂兼教育中心, 还有在国际饥饿救援组织的“马上停止饥饿”计划下为吉隆坡和檳城的有需要家庭包装和分发食物。

中国方面, 我们的义工带领40名来自民办紫罗兰小学和民办宏翔小学的学生, 参观了浦东区新近开张的华侨银行大厦, 并在参观之后招待儿童观赏了一场电影。

义工们也在11月间造访了北干山小学和民办航头小学, 并捐赠了电脑、打印机和其他数码教学设备给学校。

#### 教育

我们继续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, 追求更高的教育水平。

我们颁发了超过230份奖学金, 包括四份在南洋艺术学院修读音乐课程的奖学金。

#### 新加坡体育中心

在11月, 我们成为了新加坡体育中心的最大赞助商, 这是新加坡最新的卓越体育、康乐与优质生活中心。我们将在为期15年间提供超过5000万新元的赞助经费。

## 企业社会责任

这是我们回馈社区以及促进社区凝聚力所作出的多项措施之一。我们的赞助经费主要用于主办适合社区民众参与的活动，尤其是不具商业可行性的体育项目。这些项目包括各类基层活动，比如让社区民众尝试新体育项目的学习计划和诊所，以及让邻里儿童参加的简单游戏。

我们也因此获得国家体育场的体育大堂、游泳中心、北翼与南翼俱乐部休息室以及新加坡室内体育馆贵宾休息室的命名权。

在2014年落成之后，这个独具一格的世界级综合体育设施将有助于促进新加坡体育事业，并成为广大民众参与体育活动的便利场所，这正是华侨银行家喻户晓的作风。

### 融入社区华侨银行骑脚车队活动系列

通过赞助新加坡与马来西亚的脚踏车赛“骑吧，新加坡！”和“骑吧，马来西亚！”以及赞助新加坡第一个也是唯一的洲际脚车队华侨银行新加坡专业脚车队，华侨银行现在已经成为新马两地骑脚车活动的代名词。

2013年是我们第五年赞助“骑吧，新加坡！”活动。这项大型骑脚车活动鼓励各年龄层人士参与积极的生活方式，促进其身心健康，并协助华侨银行加强与社区之间的联系。

这项活动在2013年4月26日至28日在关闭的道路上举行，总共吸引了超过1万1000人骑车参加，其中包括1054名华侨银行员工。对许多参加者而言，能在东海岸公园大道上开怀骑车，更是令人感到心旷神怡。

“骑吧，新加坡！”活动也同时发挥其慈善精神，协助为弱势人士筹募善款。参加者可向他们的朋友募款，捐助四家指定的慈善机构之一。活动总共筹集了16万5000新元的善款，捐助对象包括新加坡儿童会、托福园慈怀病院、体育关怀基金以及SingHealth器官移植基金。

第二届“骑吧，马来西亚！”活动是在2013年1月18日至20日于吉隆坡双子塔举行，参加者超过5300人。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，一是让折叠式脚车爱好者参加的24公里折叠脚车社区骑车组。

华侨银行新加坡专业脚车队继续注重于培养有才华的年轻脚车手参加国际比赛，并提高新加坡脚车运动的形象。2013年是该脚车队进入专业领域的第二年，在亚洲所参与的比赛超过20场，并赢得多个荣誉奖项。该队在2012年新登场时只拥有一件登山王领骑衫，在2013年就在五赛段环马脚车大赛中首次赢得了全场黄色领骑衫，除此之外也在国际自行车联盟亚洲巡回赛中赢得三个赛段优胜，九个赛段颁奖台优胜以及四件领骑衫。

新加坡脚车手在国际自行车联盟亚洲巡回赛中赢得12个赛段首20名及4个赛段首10名的荣誉。他们也在新加坡全国脚车锦标赛中表现优异，赢得4个奖项。在2013年于缅甸举行的东南亚运动会中，该队共有5位选手代表各自的国家参赛，其中Ho Jun Rong、Goh Choon Huat和Low Ji Wen代表新加坡，Loh Sea Keong代表马来西亚，Phuchong Saiudomsin代表泰国。

当Loh Sea Keong与捷安特喜马诺车队签约而成为第一位参加国际自行车联盟职业赛的东南亚人时，他也为该脚车队写下了光荣的一页。他参加国际自行车联盟职业赛，显示该脚车队培养有才华的年轻脚车手并协助他们实现梦想的方向是正确的。

除了赛事之外，该脚车队的经理在国际自行车联盟的瑞士总部完成了体育督导课程。这项证书是领导国际自行车联盟职业脚车队或专业洲际脚车队的必要资格，但一般洲际脚车队并不需要。但是获得这项证书，显示了华侨银行新加坡专业脚车队力求争取成为亚洲顶尖脚车队的远大理想。这也使到华侨银行新加坡专业脚车队所拥有的证书增至三个，即脚车队领队的教练资格及脚车队经理的脚车队代理人以及体育督导。

## 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。

### 资本监控与计划

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于母公司(即华侨银行)，以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2013年12月31日的财政年度，集团推行的资本措施主要是资本赎回。华侨银行现有的额外Tier 1与Tier 2资本工具是根据巴塞尔资本协议II(Basel II)的资本充足性框架而发出。这些资本工具不包括当新加坡金融管理局(“MAS”)认为华侨银行无法营运时可用于注销或转换为普通股的准备金。由于这类资本工具在MAS的巴塞尔资本协议III(Basel III)过渡条例中必须逐渐取消，因此这些赎回措施将逐步改善集团剩余资本工具的效率，即是有更高比例的资本可被视为法定资本。

### Tier 1 资本

- 华侨银行在2013年7月29日赎回10亿新元的B级优先股。
- 华侨银行在2013年1月28日赎回5亿新元的E级优先股。

### Tier 2 资本

- 华侨银行在2013年6月6日赎回6亿令吉的附属债券。
- 华侨银行在2013年3月27日赎回10亿令吉的附属债券。

### 其他

- OCBC NISP在2013年11月25日完成发行3万5000亿印尼盾的附加股。
- OCBC NISP在2013年3月12日赎回6000亿印尼盾的附属债券。

### 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2013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2013年的全年净股息总额达到每股34分，总额估计为11亿6700万新元，等于集团核心净利27亿6800万新元的42%(2012:股息总额为11亿3400万新元，等于集团核心净利28亿2500万新元的40%)。

### 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。在截至2013年12月31日的财政年度，银行按其第四期的5亿新元股票回购计划，回购了1450万股的普通股，付出款额为1亿5000万新元，同时给予1630万财库股以履行在员工股票计划下的义务。

### 资本充足比例

在2012年9月14日，新加坡金融管理局(“MAS”)修订了第637号通告，以在新加坡推行巴塞尔资本协议III的资本充足比例框架。巴塞尔资本协议III的资本标准在2013年1月1日生效，并将在2013年至2019年期间每一年的1月1日分期推行。在2013年，新加坡注册银行的普通股权Tier 1资本(“CET1”)、Tier 1资本及总资本充足比例必须分别符合4.5%、6.0%和10.0%的最低要求。CET1与Tier 1资本充足比例的最低要求将每年增加1个百分点，直到在2015年分别达到6.5%和8.0%。总资本充足比例(“CAR”)则保持在10.0%。

## 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)

### 资本充足比例 (续)

为确保银行能在压力期之外具备足够的资本缓冲, 因此也将推行高于最低资本充足比例要求2.5%的资本留存缓冲。配合CET1资本, 这项要求将在2016年1月1日由0.625%开始, 并在每年1月1日逐年增加0.625%, 直至2019年1月1日达到2.5%。包含资本留存缓冲在内, 新加坡注册银行的CET1 CAR、Tier 1 CAR和总资本充足比例在2019年1月1日将必须分别达到9.0%、10.5% 和12.5%。

此外, 如果在集团拥有信贷敞口的国家的管制机构实施抗循环资本缓冲要求, 华侨银行也必须加以遵守。抗循环资本缓冲要求一般是设在风险加权资产的0%至2.5%之间, 这不是一个持续性的要求, 但是管制机构可能使用这一方式来限制其经济体内的超额信贷增长。

下表显示集团依据2013年新加坡金融管理局的过渡性巴塞尔资本协议III条例, 在截至2013年12月31日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的第637号通告要求而计算, 其中包括CET1、Tier 1和Tier 2资本的定义, 所需要的法定调整(包括对于商誉、无形资产、递延所得税资产和未综合主要持股公司的资本投资)、以及有关风险加权资产的计算方法。根据新加坡金融管理局的第637号通告要求, 华侨银行的保险附属公司在计算资本充足比例时将不加以综合, 即在那些保险附属公司作出的资本投资将从华侨银行的资本中扣减, 其资产将不纳入华侨银行风险加权资产的计算之中。

法定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“支柱3披露”章节。

百万元	巴塞尔协议III 2013	巴塞尔协议II 2012
<b>Tier 1资本</b>		
普通股	8,052	7,057
披露储备金/其他	15,838	15,770
法定调整	(2,006)	
<b>普通股Tier 1资本</b>	<b>21,884</b>	
额外Tier 1资本	3,458	4,955
法定调整	(3,458)	(6,191)
<b>Tier 1资本</b>	<b>21,884</b>	21,591
Tier 2资本	4,191	4,586
对投资产权证券的从新估值盈余	-	236
法定调整	(1,536)	(2,303)
<b>合格总资本</b>	<b>24,539</b>	24,110
信贷	124,648	106,169
市场	15,891	14,431
营运	9,786	9,047
<b>风险加权资本</b>	<b>150,325</b>	129,647
<b>资本充足比例</b>		
普通股Tier 1资本	14.5%	不适用
Tier 1资本	14.5%	16.6%
总资本	16.3%	18.5%

集团截至2013年12月31日的CET1资本充足比例在完全实施之后为10.9%。计算这个比例时, 针对CET1而作出的所需法定调整以及将非控股股权作为CET1资本的确认, 是根据将在2018年1月1日生效的新加坡金融管理局巴塞尔协议III条例。

华侨银行的银行与保险附属公司必须遵循其营运所在地的司法管辖区所规定的资本充足要求。截至2013年12月31日, 这些附属公司的资本充足比例皆超过其个别当地条例的最低要求。

# 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)

## 2013年的发展

2013年是亚洲新兴经济体的管制机构加强力度，对前所未见的全球资产价格流动性进行管控的一年，这包括了新加坡推行的新房地产借贷限制措施。尽管美国与欧元区经济体出现复苏，改善了区域出口国家的展望，但是资金的流动因受到美国可能提早缩减量化宽松政策的忧虑影响，因此在2013年大部分时间都保持剧烈波动。轮换资金流动显示出区域经济体在延缓其结构性经济重组时所面对的风险。同时，作为近年来亚洲内部贸易的主要驱动力的中国，开始重新定位及重组，从一个以出口投资导向的经济体转向一个更具持续性的消费模型，这可能导致其增长率下降，并导致亚洲的机会有所改观。

新加坡的金融领域保持强劲，这一点获得了国际货币基金组织在其2013年金融领域评估计划(“FSAP”)回顾中给予确认。华侨银行已经达到现行的巴塞尔资本协议III(Basel III)的要求，并且已做好充分准备以应付变动中的经济景观及更高的管制条例。为了确保达到更有效及稳健的流动性管理形态，我们对资金来源进行了积极的管理及优化，以支持我们在主要地区的资金流动性要求。华侨银行的资产品质保持稳固，因为我们的承接规则强调接受在新加坡、马来西亚、印尼与大中华区等核心市场的优良公司，这些公司必须具备良好的风险评级，并且符合我们所订立的风险承担限制。我们的不良贷款比率及信贷损失为国内金融业最低之一，未来也将保持如此。

展望未来，我们相信本区域的政府正在采取谨慎措施以管控美国缩减量化宽松所导致的冲击。我们也密切关注中国进行经济转型的计划与能力以及美国量化宽松缩减速度的不明朗性。随着我们扩大区域足迹，我们认识到必须确保必须推行符合个别市场的营运与信息安全控制措施。我们已经强化危机反应与事故管理能力，并在新加坡银行公会(“ABS”)常委会的网络安全意识计划中扮演领导角色。这一角色让我们能够与同业及主要政府机构积极合作以应对及缓解网络威胁。

华侨银行保持一贯的谨慎借贷作风，以客户为中心，并对新的风险采取缓解策略。我们所具备良好的资产品质及资本比例，让我们身处稳固的地位，随着全球经济复苏及中国继续扩大人民币在国际贸易的使用，我们将能充分把握各种新的商机。

## 华侨银行集团的风险管理

华侨银行集团相信稳健的风险管理对于风险活动的成功与否至关重要。我们的哲学是确保风险

与回报是和我们的风险承担能力相称。为了实现这一目标，我们积极在较早阶段识别任何新的投资威胁及信贷集中情况，以便制订及时的风险应对策略。

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，并将所有风险控制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，对风险基础设施的持续投资，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门、以及其他支援部门如营运与科技部门。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及设定风险额度时会以上测试与分析的结果考虑在内。

本风险管理章节将讨论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”)。大东方控股和NISP是上市公司，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)。集团管理层与大东方控股和NISP合作，通过知识分享和培训，根据集团的风险标准对它们的风险管理惯例进行调整。

所有其他银行附属公司，均必须推行符合集团标准的风险管理政策，包括在必要时采取更为严格的当地条例。审批权及额度结构必须与集团配合一致，确保达到适当的责任归属及问责制。

## 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)

### 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(“BRMC”)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。BRMC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,以协助他们进行回顾和采取措施。

BRMC由集团风险管理部门(“GRM”)支援,该部门由集团风险管理总监领导,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。专任的GRM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,旨在确保能全面地识别及评估风险以便为风险决策提供支持。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,以确保薪酬具有市场竞争力。

高级管理层通过多个风险管理委员会对风险进行积极管理,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、营运风险与资讯安全委员会、以及风险资本委员会。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。

信贷职员的个人审批权限是根据内部风险评级,并按其相关经验及资历而定。在集团新产品的设计与批准过程中,GRM职员也会提供其专业意见,确保现有的系统和程序能够充分支持新产品所带来的新风险。

### 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号已经修订,以便按巴塞尔资本协议III进一步提高法定资本基础及加强风险覆盖。作为加强风险型态和资本充足性公开披露的一部分,我们在2013年开始在投资者关系网站上公布年中信息。(有关截至2013年12月31日的资料,请参阅“第三支柱披露资料”一节。)

信贷风险方面,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。

市场与营运风险方面,集团已采用标准法。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。

集团每年根据内部资本充足评估流程(“ICAAP”)进行评估,确保集团能在考量各种压力情境下的实质风险之后依然能维持良好的资本水平。ICAAP流程结合董事部所批准的风险承担能力声明,能够提供高水平的保证,确保集团在任何时候均能保持财务稳固及获得谨慎管理。

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。

### 信贷风险管理监管与组织

信贷风险管理委员会(“CRMC”)是协助行政总裁及BRMC对集团整体信贷风险,包括重整信贷投资组合进行积极管理的高级管理单位,这个单位负责审核集团的信贷风险哲学、框架和政策,并确保所承担的信贷风险能配合业务策略和计划。此外,CRMC负责建议信贷批准权限,检讨实质投资组合的风险型态,并且将任何需要关注的风险集中情况向上层汇报。

各个信贷风险管理部门(“CRM”)按照预设的风险承担能力、客户目标、额度来对信贷风险进行管理,并根据风险政策中所设的标准监督其遵循情况。专任的风险职能单位负责风险组合监测、风险度量方法、风险报告及补救性贷款管理。

风险报告将以及时、客观和透明的方式定期呈交给董事部、BRMC及CRMC。这些报告包括投资组合品质、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等的详细型态。这些报告让高级管理层得以及早识别不良信贷趋势，及时制订和推行补救行动以及确保资本资源能获得充分运用。

### 信贷风险管理方式

华侨银行的信贷风险管理框架涵盖整个信贷周期，并具备一个全面信贷风险程序，同时利用模型以便以同意的方式对风险进行有效的量化和

管理。集团力求确保所承担的信贷风险能符合我们的承接标准，其风险也必须具有相称的足够回报，借此加强股东价值。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。此外，我们的风险管理的成功关键也有赖于我们经验丰富的信贷职员所作出的准确判断。

### 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，其信贷计划包括住房按揭贷款、信用卡、汽车贷款、商用房产贷款及商业定期贷款。贷款的承接必须符合清楚列明的目标市场、借贷条件及最大贷款数额。此外也设有预防诈骗的信贷审批来源分析与文件查核过程。这些贷款组合通过管理资讯系统分析法每月进行严密监测。某些产品也采用计分模型于信贷决策流程，确保达到客观、统一的决策及具有效益的业务流程。行为计分方式也被用于及早识别潜在的问题信贷，从而对收款工作的启动进行积极管理。

### 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，并将管理品质、财务与业务竞争型态以及工业与经济威胁考虑在内。抵押品或其他信贷支持也经过评估以缓解和降低风险。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及风险分担制，这类贷款需要同时得到业务部门与信贷风险部门的批准。

### 对私人银行客户的借贷

新加坡银行对我们的财富管理客户所授予的信贷，也必须接受全面信贷评估，并遵循贷款比例

和保证金要求。由业务部门与风险部门进行联合审批可确保具备客观性。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控制。

### 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及时报告等制度，对信贷敞口进行控制。

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、决策过程与资本评估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的因素。

模型风险是按照一个内部模型风险管理架构进行管理，内含一个内部评级框架，用于管理评级模型的开发与验证以及这些模型的应用。实质模型和常年验证结果的审批是有 BRMC 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内部标准。来自风险承担单位与风险控制单位的信贷专家积极参与这些模型的开发。此外，这些模型也会进行常年检讨 (必要时可更频密检讨) 及独立验证，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。所有评级模型会依据法定要求进行评估，确保模型遵循有关法规。

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

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

## 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)

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”)。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违约情况较少的组合，并由相关的内部信贷专家提供意见。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。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)被将用来确定法定资本。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和还款能力。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。抵押品包括实体与金融资产。

抵押品的价值会定期进行谨慎评估，并由独立合格估价师进行估价。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主要因素。华侨银行也接受个人、公司和机构以支持方式出任担保人。

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。为了管理合约对方的信贷风险，可以对未偿还贷款的市价计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，当市价计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”)。

某些轧差和抵押协议可能包含评级触发条款，大部分是应用于评级调降一级时。基于集团本身的评级为投资级，因此当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

信贷风险集中性可能发生的情况包括借贷给单一客户组别，多个从事相似业务的借方，或者面对类似经济或市场因素影响的多个组别的借方。为管理这类集中性，我们对单一借方组别、产品、工业类型和跨国界转移风险设定额度。这些额度配合集团的业务策略、承担能力和专业能力。设定这些额度时也考虑到对盈利和资本的影响。

随着集团在大中华区和印尼扩大其业务，所面对的国家风险敞口也在持续地分散。身为本国的主要经营商，我们在新加坡的房地产市场拥有显著敞口。这项风险是由一组来自专业房地产队伍负责管理，其重点在于客户的挑选、抵押品的品质、项目可行性及房地产周期趋势。我们也定期进行压力测试，以识别房地产投资组合的潜在脆弱性。

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

集团不断致力于及早发现有问题的信贷，并在这类信贷开始恶化之前进行积极管理和/或促使它恢复良好状况。由于我们重视长期的客户关系，因此偏向在客户开始面临困难时就积极与其紧密合作。尽管我们对补救管理执行严格的规定，但是我们也认识到提升客户忠诚度及保留率所带来的机会。

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”。

华侨银行集团设有专业人员以管理有问题的敞口。我们采取时间、风险基础及贴现现金流方法来制订催收与资产回收策略。集团采用资讯与分析性数据，包括消费业务贷款的违约期数和不良状态，对贷款的催收工作进行精细的调整，从而优化其效率，并识别保留客户的机会。

### 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来可催收现金流折现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，并根据其减损严重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

对于能合理确定的损失，即已经充分实施催收措施或收回的可能性降低时，则将贷款从减损拨备中注销。

### 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。交叉抵押方式只在风险敞口具有适当法律文件支持的情况下才可使用。

### 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。

我们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 (“MRMC”) 是协助 BRMC 及行政总裁进行市场风险监控工作的高级管理委员会。MRMC 以风险方法、度量系统和内部控制等作为支持，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。

MRMC 由市场风险管理 (“MRM”) 支持，这个部门隶属 GRM。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批准的交易策略和投资规定进行积极的风险管理，而 MRM 作为独立监测部门，确保实行稳当的治理。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，确保取得有效的风险管理。

### 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。风险经理持续与业务部门交流，从而识别市场风险。

### 市场风险的度量

#### 风险价值

风险价值 (“VaR”) 方法是一个用于集团交易活动的主要市场风险度量法。BRMC 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

## 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)

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(“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之内。

下表总结显示截至2013年12月31日及2012年12月31日按风险类型划分的集团交易VaR形态。

### 按风险类型划分的VaR – 交易组合

百万新元	2013				2012			
	年底	平均	最小	最大	年底	平均	最小	最大
利率风险VaR	7.85	8.33	6.31	12.97	6.98	12.17	6.71	19.17
外汇风险VaR	7.50	5.05	2.98	8.98	3.01	5.68	2.09	13.77
股权风险VaR	1.01	1.26	0.75	1.91	1.43	2.13	1.23	3.76
信贷息差风险VaR	1.59	3.01	1.59	4.90	2.36	3.12	1.47	4.38
分散效应 <sup>(1)</sup>	-0.40	-7.79	NM <sup>(2)</sup>	NM <sup>(2)</sup>	-5.11	-7.06	NM <sup>(2)</sup>	NM <sup>(2)</sup>
总计VaR	17.56	9.84	7.14	17.56	8.67	16.04	7.96	23.28

<sup>(1)</sup> 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。

<sup>(2)</sup> 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

各业务部门只能承接与获批准的产品有关的交易业务。所有交易风险头寸由独立的支持部门根据或批准及分配的额度每日进行监管。其审批的额度应反映所存在及可预期的交易机会，并且清楚说明特殊案例升级程序。所有特殊案例，包括任何临时性违规的情况在内，都必须及时向高级管理层报告以便加以解决。多重风险额度(VaR与风险敏感性)、损益、及其他度量方式，可对市场风险敞口进行更全面的分析与管理。

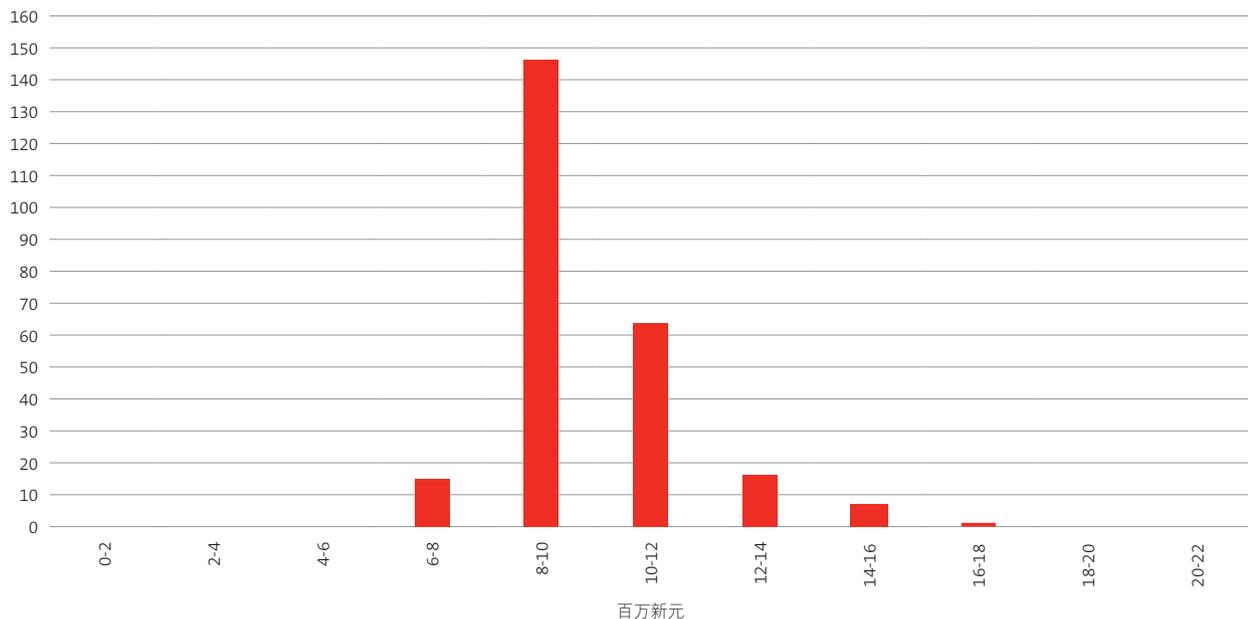
#### 模型估价

模型估价也是集团风险控制程序的整体组成部分。风险模型用于对金融工具的定价与计算VaR。集团通过内部验证与评估，确保所用的模型符合其目的。进行风险测量和评估所使用的市场利率来源独立，因此进一步提高了交易损益、风险和额度控制度量的完整性。

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。

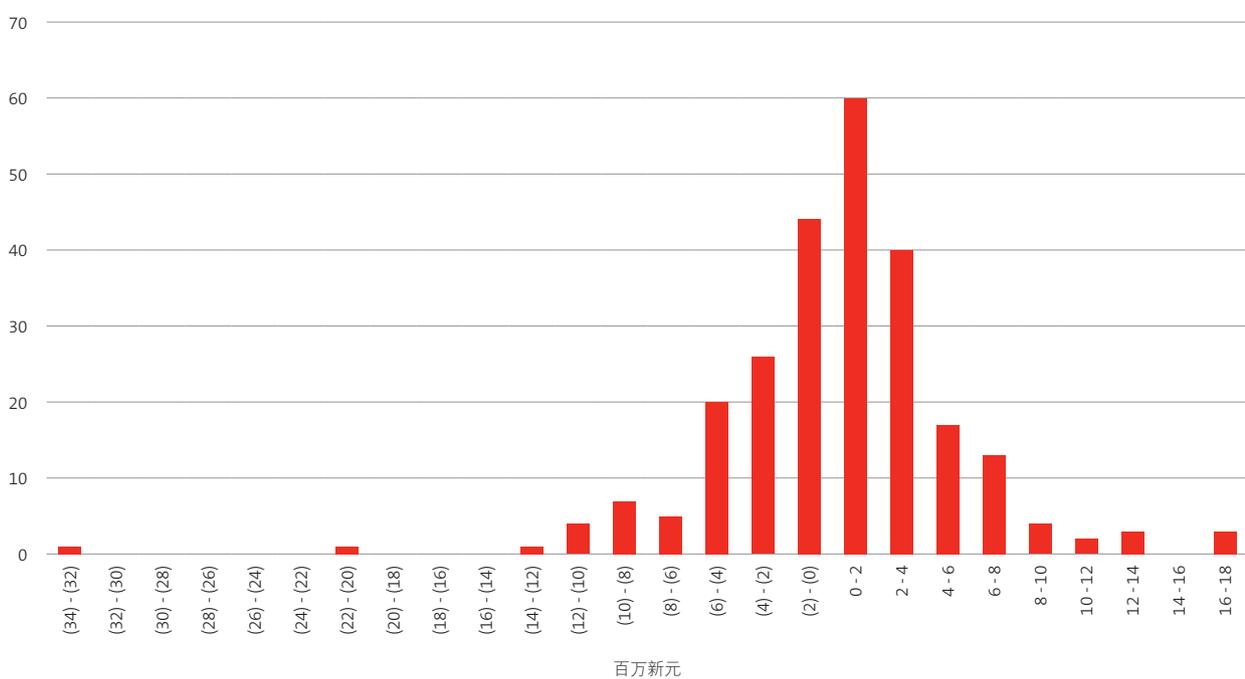
### 2013财政年度集团交易帐目每日总计VaR的频率分布 (1日保留期)

交易日数



### 2013财政年度集团交易帐目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,包含资金流动性的来源与分散、结构利率以及结构外汇管理。

### 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由行政总裁担任主席,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由集团财务部门属下的公司资金部提供支持。GRM内部的资产负债管理单位负责流动性与资产负债表风险/额度的监督。

### 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。

在一个以契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,以应付紧急的资金流动性危机。这些流动性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PV01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。临界值与政策都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、策略性及房地产资产的净投资。其目标是通过识别、度量与管理部署资本的结构式外汇风险的潜在不利影响,从而保护集团的资本。华侨银行通过对外汇投资进行衍生对冲与配对资金供应,对这项风险进行积极管理以减少影响。

### 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。营运风险管理也覆盖信托风险,这包括法律风险与信誉风险。

集团营运风险管理的目标是管理可预料及不可预料的损失,包括因灾难性事件造成的损失。这两个目标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。ORISC负责确保各项风险措施获得设立、充足及有效,能够支持集团的业务策略。

GRM属下的营运风险管理部门(“ORM”)负责建立营运风险管理框架,包括支持相关政策与方法,并对各业务、产品与程序负责人内在的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与附属公司内的个别营运风险协调员或业务经理积极推动。自我评估声明须经过以风险为基础的独立检讨。

### 营运风险管理方法

华侨银行采用一个框架，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。

每个业务部门会定期对本身风险与控制环境的稳固性进行自我评估，包括必须符合所有法规与法令要求。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。

高级管理层会每年向行政总裁、审计委员会与 BRMC 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相应的补救措施。营运风险损失及事故数据趋势也经过分析并定期报告。

2012年以来所设立的集团公司安全职能部门，将实体与人员安全、业务持续性管理以及诈骗风险管理合为一体，并推行新的功能与计划，进一步加强对集团的灵活性，保护其资产免于遭受不可预料的事件所影响。

### 实体与人员安全

集团认识到随着区域足迹的扩展，其人员和资产可能面对更多的外部威胁。集团的实体安全政策与标准为集团在这方面的安全提供一个基础的保护准则。

### 业务持续性管理

这项计划的目标是在危机期间，减少主要业务活动与服务的中断情况。有关的商业复原策略与计划将每年进行一次检讨与测试。高级管理层每年将向 BRMC 提供证明，这项证明包括计划成熟性的度量，对金融管理局准则所遵循的程度以及对可接受的剩余风险的声明。

### 诈骗风险管理

集团的诈骗风险管理及举报计划，协助预防和侦测诈骗或不当行为。欺诈事故的报告，包括根本原因分析、损害程度、支持的补救措施以及重大事故的复原步骤，将定期呈报给 ORISC 和 BRMC。集团审计部门独立检讨所有欺诈及举报案例，并定期向审计委员会报告。

### 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。我们设有信誉风险管理计划，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代理服务时导致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 BRMC 提供一项法规遵循证明。

### 资讯安全与科技风险管理方法

集团通过推行适当的安全控制措施，保护资讯资产的滥用或泄露，从而使其资讯资产的机密性、完整性与可用性受到保护。

### 强化科技风险管理计划

时刻寻求和实施新的及适当的安全技术，是华侨银行管理科技风险的整体措施之一。在2013年，我们强化科技风险管理计划的措施包括推行定义清楚的风险承担能力声明，并对涉及法规遵循、可用性 & 资讯安全的风险进行持续监管。

### 网络安全

随着网络威胁兴起之后，华侨银行便一直积极参与银行界的网络安全计划。我们在新加坡银行公会 (“ABS”) 常委会的网络安全意识计划中担任主席职务，在与同业及主要政府机构积极合作制订会的网络安全意识计划方面，扮演了领导角色。常委会的主要目标是掌握科技风险管理策略与措施的影响力，并提出有关对抗网络威胁的建议。



## 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2013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2013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

于本报告之日期在任的银行董事如下:

张松光, 主席

陈育宏

康大卫 (David Conner)

方爱莲

赖德保

李成伟

李迪士

黄三光

柯伟义

Pramukti Surjajudaja

陈业裕 (于2013年9月2日受委任)

郑国枰

钱乃骥 (于2014年2月13日受委任)

王裕饶 (于2014年1月2日受委任)

方爱莲女士和郑国枰博士按本银行章程第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。

陈育宏先生按本银行章程第95和96条款轮值引退, 并已表示将在来临的常年股东大会引退, 不再寻求重新委任。

陈业裕先生、王裕饶先生和钱乃骥先生按本银行章程第101条款受委为董事, 并按有关条款引退, 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 31.12.2013	于 1.1.2013/ 受委任日期	于 31.12.2013	于 1.1.2013/ 受委任日期
<b>银行</b>				
<b>普通股</b>				
张松光	584,373	378,373	10,831 <sup>(1)</sup>	10,831 <sup>(1)</sup>
陈育宠	40,917	34,917	45,130 <sup>(1)</sup>	45,130 <sup>(1)</sup>
康大卫 (David Conner)	2,853,064	2,402,515	801,899 <sup>(2)</sup>	1,180,742 <sup>(2)</sup>
方爱莲	74,671	68,671	—	—
赖德保	599,266	554,824	—	14,442 <sup>(2)</sup>
李成伟	7,537,454	7,531,454	4,401,409 <sup>(1)</sup>	4,401,409 <sup>(1)</sup>
李迪士	2,695,860	2,689,860	—	—
梁文松 <sup>(3)</sup>	46,332	40,332	—	—
黄三光	5,163	—	—	—
柯伟义	5,868	—	473 <sup>(1)</sup>	473 <sup>(1)</sup>
Pramukti Surjaudaja	24,561	18,561	—	—
陈业裕	830,912	830,912	—	—
郑国枰	395,506	389,506	—	—
<b>5.1% B级非累计与非兑换优先股<sup>(4)</sup></b>				
方爱莲	—	1,700	—	—
赖德保	—	2,500	—	—
柯伟义	—	—	—	1,000 <sup>(1)</sup>
<b>4.2% G级非累计与非兑换优先股</b>				
张松光	15,000	15,000	—	—
陈育宠	—	—	8,227 <sup>(1)</sup>	8,227 <sup>(1)</sup>
康大卫 (David Conner)	50,000	50,000	—	—
李成伟	800,000	800,000	600,000 <sup>(1)</sup>	600,000 <sup>(1)</sup>
李迪士	240,000	240,000	—	—
郑国枰	40,000	40,000	—	—
<b>OCBC Capital Corporation</b>				
<b>3.93% 非累计与非兑换保证优先股</b>				
陈业裕	—	—	2,500 <sup>(1)</sup>	2,500 <sup>(1)</sup>
<b>OCBC Capital Corporation (2008)</b>				
<b>5.1% 非累计与非兑换保证优先股</b>				
张松光	10,000	10,000	—	—
李迪士	10,000	10,000	—	—
柯伟义	—	—	2,100 <sup>(1)</sup>	2,100 <sup>(1)</sup>

<sup>(1)</sup> 配偶所持有的普通股/优先股。

<sup>(2)</sup> 基于华侨银行延迟股份计划的普通股。

<sup>(3)</sup> 梁文松教授于2013年12月31日辞去董事部职务。

<sup>(4)</sup> 所有的5.1% B级非累计与非兑换优先股已于2013年7月29日全数赎回。

## 董事报告

截至2013年12月31日之财政年度

### 董事的股份或债券权益 (续)

所有在本财政年度结束时在职的董事皆不直接拥有或被视为拥有银行的4.0% M级非累计与非兑换优先股的权益。

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及在2014年1月21日在职的董事，于本财政年度结束时至2014年1月21日这段期间在银行的上述权益并无变动。梁文松教授于2013年12月31日辞去银行董事职务。在2014年1月2日受委任为银行董事的王裕饶先生，在2014年1月21日时拥有以下银行权益：

	直接权益 于 21.1.2014	被视为有权益 于 21.1.2014
<b>普通股</b>	<b>20,000</b>	<b>4,008<sup>(1)</sup></b>

<sup>(1)</sup> 由配偶所持有。

### 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。

### 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  
陈育宏  
李迪士  
黄三光  
郑国桦

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库股转移给他们。

2003、2004、2004A、2004B、2005、2005A、2006、2006B、2007、2007A、2007B、2008、2008NED、2009、2009NED、2010、2010NED、2011、2011NED、2012和 2012NED认股权的详情，已列明于截至2003年至2012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9,546,759普通股以每普通股\$10.302授予136名集团执行人员（“2013认股权”）及银行的一名非执行董事（“2013NED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个交易日内，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2013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 31.12.2013	
					尚未行使	可行使
2003	28.03.2004 至 26.03.2013	4.067	2,327,811	2,292,771	—	—
2004	16.03.2005 至 14.03.2014	5.142	721,275	720,613	1,331,592	1,331,592
2004A	20.08.2005 至 18.08.2014	5.492	40,000	40,000	100,800	100,800
2004B	23.11.2005 至 21.11.2014	5.667	103,200	103,200	—	—
2005	15.03.2006 至 13.03.2015	5.767	977,954	975,329	1,849,191	1,849,191
2005A	09.04.2006 至 07.04.2015	5.784	104,600	104,600	122,800	122,800
2006	15.03.2007 至 13.03.2016	6.820	878,850	875,220	1,552,042	1,552,042
2006B	24.05.2007 至 22.05.2016	6.580	83,000	83,000	209,000	209,000
2007	15.03.2008 至 13.03.2017	8.590	222,642	222,642	2,488,141	2,488,141
2007A	16.01.2008 至 14.01.2017	7.600	—	—	445,000	445,000
2007B	15.03.2008 至 13.03.2017	8.590	200,000	191,999	227,000	227,000
2008	15.03.2009 至 13.03.2018	7.520	837,548	817,494	2,731,355	2,731,355
2008NED	15.03.2009 至 13.03.2013	7.520	200,000	200,000	—	—
2009	17.03.2010 至 15.03.2019	4.138	423,057	417,806	2,057,748	2,057,748
2009NED	17.03.2010 至 15.03.2014	4.138	—	—	162,958	162,958
2010	16.03.2011 至 14.03.2020	8.762	474,288	462,196	2,106,959	2,106,959
2010NED	16.03.2011 至 14.03.2015	8.762	—	—	233,727	233,727
2011	15.03.2012 至 13.03.2021	9.350	190,817	180,953	2,057,283	1,292,396
2011NED	15.03.2012 至 13.03.2016	9.350	—	—	326,302	215,358
2012	15.03.2013 至 13.03.2022	8.798	212,009	208,712	4,293,123	1,287,356
2012NED	15.03.2013 至 13.03.2017	8.798	—	—	340,924	112,504
2013	15.03.2014 至 13.03.2023	10.302	—	—	8,992,204	—
2013NED	15.03.2014 至 13.03.2018	10.302	—	—	452,025	—
			<u>7,997,051</u>	<u>7,896,535</u>	<u>32,080,174</u>	<u>18,525,927</u>

### (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)。

2013年6月, 银行推出第八次ESP计划献议, 从2013年7月1日开始, 并在2015年6月30日到期。在这第八次献议中, 共有6,068名员工参加此ESP计划以便按每普通股\$9.92的价格购得7,432,261普通股。此购得价相等于定价日当天之前的连续五个交易日内, 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2013年12月31日财政年度, DSP总共授予3,663,801普通股 (包括授予一位银行董事的41,990普通股) 给有资格的执行人员。此外, 依据所宣布的截至2012年12月31日财政年度的年终股息及截至2013年12月31日财政年度的中期股息, DSP也授予322,669普通股 (包括授予一位银行董事的25,438普通股) 给获得者。本财政年度有5,079,377延迟股份发放给获得者, 其中460,713股是发放给银行董事。

## 董事报告

截至2013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计划持有的认股权的数目的变动如下:

董事姓名	在截至31.12.2013 财政年度可用以 购得普通股的 已授予认股权	自计划开始 至31.12.2013 已授予认股权 的累计总数	自计划开始 至31.12.2013 已行使/过期的 认股权的累计总数	在31.12.2013 尚余的 认股权 的累计总数
张松光	452,025	2,430,736	400,000	2,030,736
康大卫 (David Conner)	—	4,565,000	3,564,000	1,001,000
赖德保	—	555,000	288,000	267,000
陈业裕	—	806,000	480,000	326,000

在本财政年度结束时至2014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, 审计委员会成员如下:

方爱莲, 主席  
陈业裕  
郑国梓

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

方爱莲  
董事

新加坡  
2014年2月13日

## 董事声明

截至2013年12月31日之财政年度

董事认为,

- (a) 列于第41至134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2013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

方爱莲  
董事

新加坡  
2014年2月13日

## 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2013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134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令第50章 (“公司法令”) 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2013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  
特许会计师

新加坡  
2014年2月13日

# 收入报表

截至2013年12月31日之财政年度

	附注	集团		银行	
		2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
利息收入		6,174,076	5,967,535	3,532,538	3,441,391
利息支出		(2,291,244)	(2,219,791)	(1,136,513)	(1,190,176)
<b>净利息收入</b>	3	<b>3,882,832</b>	3,747,744	<b>2,396,025</b>	2,251,215
保费收入		7,600,064	6,254,417	—	—
投资收入		2,394,725	4,245,724	—	—
索赔、退保和年金净值		(6,134,629)	(5,376,383)	—	—
寿险基金合约负债变动		(1,843,762)	(3,065,964)	—	—
佣金和其他		(1,417,682)	(1,366,075)	—	—
寿险盈利	4	598,716	691,719	—	—
普通保险保费收入		157,344	145,836	—	—
收费和佣金(净值)	5	1,355,457	1,198,250	754,487	683,837
股息	6	75,062	88,233	1,235,886	469,325
租金收入		67,457	72,327	30,941	31,425
其他收入	7	484,543	2,017,263	151,968	1,133,410
<b>非利息收入</b>		<b>2,738,579</b>	4,213,628	<b>2,173,282</b>	2,317,997
<b>总收入</b>		<b>6,621,411</b>	7,961,372	<b>4,569,307</b>	4,569,212
员工成本		(1,715,123)	(1,649,620)	(679,412)	(673,439)
其他营运支出		(1,068,780)	(1,045,122)	(731,262)	(712,369)
<b>总营运支出</b>	8	<b>(2,783,903)</b>	(2,694,742)	<b>(1,410,674)</b>	(1,385,808)
<b>扣除备款与摊销前的营运盈利</b>		<b>3,837,508</b>	5,266,630	<b>3,158,633</b>	3,183,404
无形资产摊销	37	(58,099)	(59,903)	—	—
贷款备款与其他资产减损	9	(266,058)	(271,432)	(158,101)	(180,841)
<b>扣除备款与摊销后的营运盈利</b>		<b>3,513,351</b>	4,935,295	<b>3,000,532</b>	3,002,563
联号企业与合资企业的业绩分享		53,940	26,566	—	—
<b>税前盈利</b>		<b>3,567,291</b>	4,961,861	<b>3,000,532</b>	3,002,563
所得税支出	10	(597,785)	(698,912)	(289,366)	(306,543)
<b>本年度盈利</b>		<b>2,969,506</b>	4,262,949	<b>2,711,166</b>	2,696,020
应归属:					
银行权益持有人		2,767,566	3,992,811		
非控股股东权益		201,940	270,138		
		<b>2,969,506</b>	4,262,949		
<b>每股收益(分)</b>	11				
基本		78.0	113.1		
稀释		77.9	112.9		

## 综合收益报表

截至2013年12月31日之财政年度

	附注	集团		银行	
		2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
本年度盈利		2,969,506	4,262,949	2,711,166	2,696,020
其他综合收益:					
投资金融资产					
本年度(亏损)/收益		(336,665)	1,011,932	(121,676)	565,563
(收益)/亏损在收入报表中重新分类					
- 出售		(131,465)	(1,350,925)	(71,854)	(810,843)
- 减损		3,527	18,197	(265)	(287)
税务净变动	20	52,002	71,808	9,946	56,542
设定受益计划重估 <sup>(1)</sup>		(39)	(8,241)	-	-
海外营运的外汇折算差异		(342,983)	(288,083)	(27,062)	(32,159)
联号企业与合资企业的其他综合收益		3,522	(174)	-	-
扣除税务后的其他综合收益总额		(752,101)	(545,486)	(210,911)	(221,184)
扣除税务后的本年度综合收益总额		2,217,405	3,717,463	2,500,255	2,474,836
综合收益总额应归属:					
银行权益持有人		2,068,855	3,488,284		
非控股股东权益		148,550	229,179		
		2,217,405	3,717,463		

<sup>(1)</sup> 不会重新分类以纳入收入报表的项目。

# 资产负债表

于2013年12月31日

	附注	集团		银行	
		2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
<b>权益</b>					
<b>应归属银行权益持有人</b>					
股本	13	9,448,282	9,953,321	9,448,282	9,953,321
资本储备金	14	418,368	375,520	94,040	95,985
投资金融资产储备金		493,473	895,345	137,520	321,369
收益储备金	15	14,755,420	14,580,211	9,645,619	9,213,566
		<b>25,115,543</b>	<b>25,804,397</b>	<b>19,325,461</b>	<b>19,584,241</b>
<b>非控股股东权益</b>	16	<b>2,963,937</b>	<b>2,896,604</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>权益总额</b>		<b>28,079,480</b>	<b>28,701,001</b>	<b>19,325,461</b>	<b>19,584,241</b>
<b>负债</b>					
非银行客户存款	17	195,973,762	165,139,476	142,854,677	115,325,281
银行同业存款和结存	17	21,548,850	25,655,587	20,260,227	21,538,856
附属公司应付款		-	-	6,956,568	8,257,934
联号企业应付款		167,662	161,362	154,553	148,642
交易投资组合负债		897,874	1,083,334	897,874	1,083,334
衍生工具应付款	18	5,508,684	5,000,572	4,495,148	4,619,730
其他负债	19	4,250,580	4,323,093	1,415,854	1,542,720
当前所得税		1,025,000	897,296	367,225	366,712
递延所得税	20	1,111,986	1,170,303	59,510	65,179
发行债务	21	26,701,876	11,424,427	26,914,088	11,918,895
		<b>257,186,274</b>	<b>214,855,450</b>	<b>204,375,724</b>	<b>164,867,283</b>
寿险基金负债	22	53,182,631	52,387,007	-	-
<b>负债总额</b>		<b>310,368,905</b>	<b>267,242,457</b>	<b>204,375,724</b>	<b>164,867,283</b>
<b>权益与负债总额</b>		<b>338,448,385</b>	<b>295,943,458</b>	<b>223,701,185</b>	<b>184,451,524</b>
<b>资产</b>					
现金及中央银行存款	23	19,340,810	16,396,833	12,712,980	9,381,653
新加坡政府国库券与证券	24	11,718,724	13,141,224	10,771,479	11,961,420
其他政府国库券与证券	24	8,892,113	9,156,753	4,543,308	6,098,387
银行同业的存放和贷款	25	39,572,500	29,810,928	30,820,827	21,017,680
贷款与应收票据	26-29	167,854,086	142,376,478	125,080,132	104,156,600
债务与产权证券	30	19,602,314	14,931,990	12,891,217	9,348,412
抵押资产	45	2,109,722	2,056,155	1,919,834	1,946,335
持有可出售资产	46	1,707	5,256	477	-
衍生工具应收款	18	5,194,163	5,154,754	4,195,425	4,693,349
其他资产	31	3,900,403	3,844,627	1,311,211	1,147,341
递延所得税	20	106,794	43,438	41,707	26,257
联号企业与合资企业	33	379,768	354,892	170,154	191,250
附属公司	34	-	-	16,295,363	11,576,708
房地产业、设施与设备	35	1,898,096	1,702,585	517,810	473,930
投资房地产业	36	731,350	878,240	562,085	565,026
商誉与无形资产	37	3,740,978	3,817,902	1,867,176	1,867,176
		<b>285,043,528</b>	<b>243,672,055</b>	<b>223,701,185</b>	<b>184,451,524</b>
寿险基金投资资产	22	53,404,857	52,271,403	-	-
<b>资产总额</b>		<b>338,448,385</b>	<b>295,943,458</b>	<b>223,701,185</b>	<b>184,451,524</b>

## 权益变动表 – 集团

截至2013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			
2013年1月1日结存	9,953,321	375,520	895,345	14,580,211	25,804,397	2,896,604	28,701,001
<b>本财政年度综合收益总额</b>							
本年度盈利	—	—	—	2,767,566	2,767,566	201,940	2,969,506
<b>其他综合收益</b>							
投资金融资产							
本年度亏损	—	—	(327,510)	—	(327,510)	(9,155)	(336,665)
(收益)/亏损在收入报表中重新分类							
- 出售	—	—	(126,168)	—	(126,168)	(5,297)	(131,465)
- 减损	—	—	3,425	—	3,425	102	3,527
税务净变动	—	—	49,356	—	49,356	2,646	52,002
设定受益计划重估	—	—	—	(215)	(215)	176	(39)
海外营运的外汇折算差异	—	—	—	(300,671)	(300,671)	(42,312)	(342,983)
联号企业与合资企业的其他综合收益	—	—	(975)	4,047	3,072	450	3,522
<b>扣除税务后的其他综合收益总额</b>	—	—	(401,872)	(296,839)	(698,711)	(53,390)	(752,101)
<b>本年度综合收益总额</b>	—	—	(401,872)	2,470,727	2,068,855	148,550	2,217,405
<b>直接计入权益的权益持有者交易</b>							
<b>权益持有者出资与分配</b>							
转移	15,334	27,809	—	(43,143)	—	—	—
非控股股东权益分配与股息	—	—	—	—	—	(138,409)	(138,409)
来自未授予股票股息的DSP储备金	—	—	—	3,530	3,530	—	3,530
普通股与优先股股息	—	—	—	(1,255,531)	(1,255,531)	—	(1,255,531)
优先股赎回	(499,950)	—	—	(1,000,050)	(1,500,000)	—	(1,500,000)
股票形式员工成本资本化	—	13,389	—	—	13,389	—	13,389
财库股回购	(150,382)	—	—	—	(150,382)	—	(150,382)
发行给非执行董事的股票	850	—	—	—	850	—	850
DSP信托购入的股票	—	(3,473)	—	—	(3,473)	—	(3,473)
DSP计划授予的股票	—	40,077	—	—	40,077	—	40,077
转移/售出的财库股	129,109	(34,954)	—	—	94,155	—	94,155
<b>权益持有者总出资与总分配</b>	<b>(505,039)</b>	<b>42,848</b>	<b>—</b>	<b>(2,295,194)</b>	<b>(2,757,385)</b>	<b>(138,409)</b>	<b>(2,895,794)</b>
<b>未导致失去控制权的附属公司股权变动</b>							
非控股股东权益变动	—	—	—	(324)	(324)	57,192	56,868
<b>附属公司拥有权总变动</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(324)</b>	<b>(324)</b>	<b>57,192</b>	<b>56,868</b>
<b>2013年12月31日结存</b>	<b>9,448,282</b>	<b>418,368</b>	<b>493,473</b>	<b>14,755,420</b>	<b>25,115,543</b>	<b>2,963,937</b>	<b>28,079,480</b>
包括:							
联号企业与合资企业储备金分享	—	—	4,727	92,768	97,495	(5,388)	92,107

‘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				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
<b>本财政年度综合收益总额</b>							
本年度盈利	-	-	-	3,992,811	3,992,811	270,138	4,262,949
<b>其他综合收益</b>							
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
设定受益计划重估	-	-	-	(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)
<b>扣除税务后的其他综合收益总额</b>	-	-	(229,323)	(275,204)	(504,527)	(40,959)	(545,486)
<b>本年度综合收益总额</b>	-	-	(229,323)	3,717,607	3,488,284	229,179	3,717,463
<b>直接计入权益的权益持有者交易</b>							
<b>权益持有者出资与分配</b>							
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
<b>权益持有者总出资与总分配</b>	<b>930,403</b>	<b>96,118</b>	<b>-</b>	<b>(1,262,962)</b>	<b>(236,441)</b>	<b>(203,443)</b>	<b>(439,884)</b>
<b>未导致失去控制权的附属公司股权变动</b>							
非控股股东权益变动	-	-	-	(18,145)	(18,145)	51,546	33,401
<b>附属公司拥有权总变动</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(18,145)</b>	<b>(18,145)</b>	<b>51,546</b>	<b>33,401</b>
<b>2012年12月31日结存</b>	<b>9,953,321</b>	<b>375,520</b>	<b>895,345</b>	<b>14,580,211</b>	<b>25,804,397</b>	<b>2,896,604</b>	<b>28,701,001</b>
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。

## 权益变动表 – 银行

截至2013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
2013年1月1日结存	9,953,321	95,985	321,369	9,213,566	19,584,241
本年度综合收益总额 <sup>(1)</sup>	–	–	(183,849)	2,684,104	2,500,255
转移	15,334	(15,334)	–	–	–
来自未授予股票股息的DSP储备金	–	–	–	3,530	3,530
普通股与优先股股息	–	–	–	(1,255,531)	(1,255,531)
优先股赎回	(499,950)	–	–	(1,000,050)	(1,500,000)
股票形式员工成本资本化	–	13,389	–	–	13,389
财库股回购	(150,382)	–	–	–	(150,382)
发行给非执行董事的股票	850	–	–	–	850
转移/售出的财库股	129,109	–	–	–	129,109
<b>2013年12月31日结存</b>	<b>9,448,282</b>	<b>94,040</b>	<b>137,520</b>	<b>9,645,619</b>	<b>19,325,461</b>
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 <sup>(1)</sup>	–	–	(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
<b>2012年12月31日结存</b>	<b>9,953,321</b>	<b>95,985</b>	<b>321,369</b>	<b>9,213,566</b>	<b>19,584,241</b>

<sup>(1)</sup> 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2013年12月31日之财政年度

\$'000	2013	2012
<b>营运活动的现金流量</b>		
税前盈利	3,567,291	4,961,861
非现金项目的调整:		
贷款备款与其他资产减损	266,058	271,432
无形资产的摊销	58,099	59,903
对冲交易与交易证券的公允价值变动	71,105	(90,314)
房地产业、设施与设备及投资房地产业的折旧	206,542	184,197
出售政府、债务与产权证券净收益	(132,334)	(1,350,927)
出售房地产业、设施与设备及投资房地产业的净收益	(26,442)	(81,678)
附属公司清盘的净亏损	2,731	-
股票形式员工成本	13,604	10,119
联号企业与合资企业的业绩分享	(53,940)	(26,566)
寿险基金相关项目		
扣除所得税前的盈余	827,265	999,920
转自寿险基金的盈余	(598,716)	(691,719)
营运资产及负债变动前之营运盈利	4,201,263	4,246,228
营运资产及负债变动:		
非银行客户存款	30,840,586	10,573,665
银行同业存款和结存	(4,106,737)	4,002,342
衍生工具应付款与其他负债	568,162	(959,673)
交易投资组合负债	(185,460)	(571,706)
政府证券与国库券	1,078,335	(1,586,576)
交易证券	(1,521,891)	34,164
银行同业的存放和贷款	(9,091,266)	(1,811,345)
贷款与应收票据	(25,767,784)	(9,030,225)
衍生工具应收款与其他资产	149,882	611,649
寿险基金的投资资产与负债净变动	(504,538)	(89,638)
(用于)/来自营运活动之现金	(4,339,448)	5,418,885
支付的所得税	(530,800)	(639,797)
<b>(用于)/来自营运活动的净现金</b>	<b>(4,870,248)</b>	<b>4,779,088</b>
<b>投资活动的现金流量</b>		
联号企业的股息	11,531	7,740
联号企业与合资企业的减额	16,600	29,750
收购附属公司的净现金流出	-	(11,878)
购入债务与产权证券	(11,357,318)	(5,694,795)
购入房地产业、设施与设备以及投资房地产业	(335,764)	(303,234)
出售债务与产权证券的收入	7,344,119	6,706,526
出售房地产业、设施与设备以及投资房地产业的收入	36,072	127,484
<b>(用于)/来自投资活动的净现金</b>	<b>(4,284,760)</b>	<b>861,593</b>
<b>金融活动的现金流量</b>		
非控股股东权益变动	56,868	33,401
发行其他债务的增额/(减额)	15,992,463	(2,572,383)
支付非控股股东的分配与股息	(138,409)	(206,112)
支付银行权益持有人的股息	(1,255,531)	(1,173,089)
发行附属债券	-	1,471,903
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	94,155	50,972
优先股赎回	(1,500,000)	-
已发行附属债券的赎回	(720,691)	(385,356)
财库股回购	(150,382)	(162,178)
<b>来自/(用于)金融活动的净现金</b>	<b>12,378,473</b>	<b>(1,943,017)</b>
<b>净货币折算调整</b>	<b>(279,488)</b>	<b>(197,436)</b>
<b>现金与现金等值之净变动</b>	<b>2,943,977</b>	<b>3,500,228</b>
截至1月1日之现金与现金等值	16,396,833	12,896,605
<b>截至12月31日之现金与现金等值</b>	<b>19,340,810</b>	<b>16,396,833</b>

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。

# 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

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2014年2月13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#06-00, 华夏, 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。

2013年1月1日开始采用以下的新/修订财务报告准则与解释:

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
2012年FRSs的改进	

FRS 113将作为单一源头的公允价值计量准则,并取代个别FRS内所含的公允价值计量准则。它提供公允价值的定义,建立一个计量公允价值的框架,并制定公允价值计量的披露要求。FRS 113将公允价值定义为市场参与者之间以有序交易方式在计量日期出售某个资产所将获得或转让某个负债所将支付的价格(即脱手价格)。

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。

### 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。

业务合并是根据会计收购法计算。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以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。未实现损失也将冲销,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在取决联号企业定义的范围之内。

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于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冲销。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. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.2 综合之基准 (续)

#### 2.2.4 人寿保险公司

集团某些从事人寿保险业务的附属公司, 被组织成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、索赔与开支, 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。以外汇计值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。

按公允价值计量并以外汇计值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 国外业务

国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。国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 现金与现金等值

在合并现金流量表中, 现金与现金等值包含现金、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在条例规定或市场惯例所订的时间内完成者在结算日确认。

#### 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 出售和回购合同 (包括证券借出与借入)

回购合同是被视为抵押借款。在回购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。逆向回购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。在回购合同和逆向回购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、现金流量贴现法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。

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 2. 主要会计政策摘要 (续)

#### 2.6 非衍生金融资产 (续)

##### 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，衍生工具与涉及对冲风险的对冲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，对冲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。

“对冲无效性”是指对冲衍生工具的公允价值的变化与对冲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。

对于国外业务中与现金流量对冲作同样处理的净投资对冲，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国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有效使用年限，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出售成本后较低者计量。

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 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。

#### 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无法收回时检讨此帐面价值的减损。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；或
- 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 (受保事件) 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以及如果受保事件没有发生时所应付的利益款项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。

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 2. 主要会计政策摘要 (续)

#### 2.16 保险合同 (续)

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。各类保险合同的负债归类为以下主要部分:

- (a) 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。
- (b) 普通保险基金合约负债
- (c) 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、索赔和利益给付、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。

参与型保险合同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。

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索赔的估计数额。

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利偏差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受保事件提供保护。这些合约可将保险与投资风险两者从投保人转移给集团, 也可只转移保险风险。

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保险公司风险型资本框架。

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 <sup>(1)</sup>	<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金的方法:</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了策略性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金的方法:</p> <p>(i) 保证与非保证现金流量按反映了策略性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 (如下所述)。</p>
利率 <sup>(1)</sup>	<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 <sup>(1)</sup>	<p>最佳估计加上不利偏差情况准备金 (“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金的方法:</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金 (“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:</p> <p>最佳估计加上PRADs。</p> <p>数据来源: 内部经验研究</p>

<sup>(1)</sup> 关于关键会计估计与判断, 请参见附注2.23。

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 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约。

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。平衡或灾难准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,是根据对索赔的最终清偿成本加上不利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,不利偏差准备金的充足水平是设定在75%。在新加坡,所用的估值方法包括支付索赔发展法、发生索赔发展法、支付Bornhuetter-Ferguson估值法及发生Bornhuetter-Ferguson估值法。在马来西亚,所用的估值法包括支付索赔发展法、发生索赔发展法、支付Bornhuetter-Ferguson估值法及及损失比例法。

##### 再保合约

集团在正常营运时为所有业务转让保险风险。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,集团也在正常营运中承担其寿险与非寿险合约的再保风险。所承担的再保的保费和索赔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,并考虑将再保业务的产品分类。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索赔皆以总数方式展示。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。未赚取保费的准备金的变化是纳入收入报表,以便让收入在面临风险的时期内确认。对于未过期保险合约的预期索赔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1/24<sup>th</sup>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于董事部宣布支付的该年度内。年终股息是记录于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。

## 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)

##### (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。

##### (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、保单管理与退保支销。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储备金 (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。

从普通保险合同转让出去的保费及相应的佣金收入是在收到转让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所转让的保费将通过未过期风险储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发生制确认。

#### 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。设定受益计划的重估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 Plan”) 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综合中。

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余额。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不属于集团，因此不列入本财务报告中。

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 2. 主要会计政策摘要 (续)

#### 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。

##### 2.23.1 保险业务的负债

来自寿险和普通保险合同索赔的最终负债的估计, 是集团关键的会计估计之一。在估计集团最终需要因索赔而支付的负债时, 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、自愿退保、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赔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赔成本 (“IBNR”) 做出估计。

要准确订出最终索赔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。未决索赔的最终成本的计算是使用一系列标准精算索赔预测技术, 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赔发展, 从而也就能用来预测最终索赔成本。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、每件索赔的平均成本以及索赔数目进行推算。历史索赔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赔类型做进一步分析。大宗索赔通常是独立处理, 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, 对索赔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、保单特点和索赔处理程序), 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赔成本。

##### 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的可收回数额时所需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输入数据进行确定时, 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; 以及投资对象的财务状况及短期商业展望, 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合约持有人转移给集团的合约是归类为保险合同。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赔负债与评估成本, 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	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
<b>利息收入</b>				
非银行客户贷款	4,491,476	4,173,179	2,483,749	2,324,664
银行同业的存放和贷款	772,339	961,844	489,505	599,692
其他生息资产	910,261	832,512	559,284	517,035
	<b>6,174,076</b>	<b>5,967,535</b>	<b>3,532,538</b>	<b>3,441,391</b>
<b>利息支出</b>				
非银行客户存款	(1,770,360)	(1,715,251)	(604,975)	(642,750)
银行同业存款和结存	(177,935)	(188,696)	(192,715)	(211,603)
其他借贷	(342,949)	(315,844)	(338,823)	(335,823)
	<b>(2,291,244)</b>	<b>(2,219,791)</b>	<b>(1,136,513)</b>	<b>(1,190,176)</b>
<b>按金融工具分类分析</b>				
收入 – 非公允价值计入损益的资产	5,959,799	5,788,795	3,351,542	3,297,928
收入 – 公允价值计入损益的资产	214,277	178,740	180,996	143,463
支出 – 非公允价值计入损益的负债	(2,272,648)	(2,193,167)	(1,117,917)	(1,163,552)
支出 – 公允价值计入损益的负债	(18,596)	(26,624)	(18,596)	(26,624)
<b>净利息收入</b>	<b>3,882,832</b>	<b>3,747,744</b>	<b>2,396,025</b>	<b>2,251,215</b>

利息收入包含减损资产利息，集团与银行分别为520万元 (2012: 820万元) 与420万元 (2012: 630万元)。

### 4. 寿险盈利

	集团	
	2013 百万元	2012 百万元
<b>收入</b>		
常年	5,531.6	4,960.0
单期	2,193.4	1,408.2
总保费	7,725.0	6,368.2
再保	(125.0)	(113.7)
保费收入 (净额)	7,600.0	6,254.5
投资收入 (净额)	2,394.8	4,245.6
<b>总收入</b>	<b>9,994.8</b>	<b>10,500.1</b>
<b>支出</b>		
索赔、停保和年金总额	(6,213.0)	(5,437.4)
向再保公司收回索赔、停保和年金	78.4	61.0
索赔、停保和年金净额	(6,134.6)	(5,376.4)
寿险基金合约负债的变动 (附注 22)	(1,843.8)	(3,065.9)
佣金与代理支出	(775.0)	(706.7)
折旧 – 房地产业、设施与设备 (附注 35)	(55.3)	(46.7)
其他支出 <sup>(1)</sup>	(353.2)	(344.3)
<b>总支出</b>	<b>(9,161.9)</b>	<b>(9,540.0)</b>
<b>营运盈余</b>	<b>832.9</b>	<b>960.1</b>
联号企业与合资企业的业绩分享	(5.7)	39.8
所得税支出	(228.5)	(308.2)
<b>寿险盈利</b>	<b>598.7</b>	<b>691.7</b>

<sup>(1)</sup> 其他支出包含董事薪酬450万元 (2012: 440万元)。

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2013年12月31日之财政年度

### 5. 收费和佣金 (净额)

	集团		银行	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
收费和佣金收入	1,392,798	1,255,225	762,853	712,540
收费和佣金支出	(37,341)	(56,975)	(8,366)	(28,703)
收费和佣金 (净额)	1,355,457	1,198,250	754,487	683,837
<b>按主要来源分析:</b>				
经纪费	68,409	60,031	289	385
信用卡	65,112	50,938	61,991	51,997
基金管理	99,524	85,826	(1,555)	(280)
担保费	17,846	17,651	10,875	12,815
投资银行服务	92,008	90,988	67,170	70,241
贷款相关项目	284,378	251,159	241,201	214,929
服务费	78,618	78,411	58,943	54,059
贸易相关与汇款项目	212,753	212,615	150,492	161,219
财富管理	412,329	322,022	157,196	111,207
其他	24,480	28,609	7,885	7,265
	1,355,457	1,198,250	754,487	683,837

### 6. 股息

	集团		银行	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
附属公司	—	—	1,204,975	429,802
联号企业	—	—	11,531	7,740
交易证券	6,145	4,319	6,066	4,053
投资证券	68,917	83,914	13,314	27,730
	75,062	88,233	1,235,886	469,325

### 7. 其他收入

	集团		银行	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
外汇 <sup>(1)(2)</sup>	357,300	258,186	142,611	105,172
对冲业务 <sup>(3)</sup>				
对冲工具	69,872	49,769	70,206	55,817
对冲项目	(69,746)	(51,762)	(70,006)	(57,484)
公允价值对冲	126	(1,993)	200	(1,667)
利率与其他衍生工具 <sup>(1)(4)</sup>	(41,112)	29,018	(16,246)	50,333
交易与公允价值计入损益的证券	(51,291)	226,736	(79,010)	129,605
其他	(3,167)	2,741	(3,167)	2,741
交易收入净额	261,856	514,688	44,388	286,184
出售归类为投资金融资产的证券	132,152	1,350,925	72,542	810,843
出售归类为贷款和应收账款的证券	182	2	182	2
清盘附属公司	(2,731)	—	1,923	—
出售设施与设备	(1,546)	482	(853)	(120)
出售房地产业	27,988	81,196	9,532	15,035
电脑相关服务收入	33,777	34,745	—	—
房地产业相关收入	7,521	8,941	438	478
其他	25,344	26,284	23,816	20,988
	484,543	2,017,263	151,968	1,133,410

(1) 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

(2) “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。

(3) “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“对冲项目”中原有的内在风险。

(4) “利率与其他衍生工具”包括主要来自利率衍生工具、权益期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	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
<b>8.1 员工成本</b>				
工资及其他成本	1,545,566	1,486,003	614,590	609,650
股票形式支出	12,754	9,612	7,579	6,046
特定缴付计划的缴付额	126,525	124,488	49,124	49,733
	<b>1,684,845</b>	<b>1,620,103</b>	<b>671,293</b>	<b>665,429</b>
董事薪酬:				
银行董事薪酬	3,191	4,532	3,179	4,502
附属公司董事薪酬	17,681	17,411	—	—
银行董事费	7,489	5,535	4,940	3,508
附属公司董事费	1,917	2,039	—	—
	<b>30,278</b>	<b>29,517</b>	<b>8,119</b>	<b>8,010</b>
员工成本总额	<b>1,715,123</b>	<b>1,649,620</b>	<b>679,412</b>	<b>673,439</b>
<b>8.2 其他营运支出</b>				
房地产业、设施与设备: <sup>(1)</sup>				
折旧	206,542	184,197	108,658	95,924
维修与租用	84,181	86,872	34,512	35,518
租金支出	73,424	69,659	66,210	63,924
其他	166,217	149,932	68,907	57,583
	<b>530,364</b>	<b>490,660</b>	<b>278,287</b>	<b>252,949</b>
审计师薪酬				
支付银行审计师	2,058	1,864	1,385	1,150
支付银行审计师的联号公司	1,104	1,079	270	280
支付其他审计师	1,336	1,248	42	28
	<b>4,498</b>	<b>4,191</b>	<b>1,697</b>	<b>1,458</b>
其他费用				
支付银行审计师	1,183	1,807	522	1,178
支付银行审计师的联号公司	420	291	77	182
	<b>1,603</b>	<b>2,098</b>	<b>599</b>	<b>1,360</b>
中心处理费用	—	—	175,555	183,576
普通保险索赔	61,839	75,223	—	—
其他	470,476	472,950	275,124	273,026
	<b>532,315</b>	<b>548,173</b>	<b>450,679</b>	<b>456,602</b>
其他营运支出总额	<b>1,068,780</b>	<b>1,045,122</b>	<b>731,262</b>	<b>712,369</b>
<b>8.3 员工成本与其他营运支出</b>	<b>2,783,903</b>	<b>2,694,742</b>	<b>1,410,674</b>	<b>1,385,808</b>

<sup>(1)</sup> 集团与银行在租赁投资房地产业务的直接经营开支分别为1260万元 (2012: 1340万元) 与370万元 (2012: 400万元)。集团与银行在空置投资房地产业务的直接经营开支分别为150万元 (2012: 400万元) 与100万元 (2012: 340万元)。

## 财务报告附注

截至2013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	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
贷款的特别备款 (附注 28)	81,378	115,222	61,674	92,745
贷款的组合备款 (附注 29)	183,314	147,598	96,967	87,778
投资证券的减损支销/(备款收回)	3,681	5,353	(265)	(287)
其他资产的(备款收回)/减损支销 (附注 32)	(2,315)	3,259	(275)	605
净备款与减损	266,058	271,432	158,101	180,841

### 10. 所得税支出

	集团		银行	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
当前所得税支出	636,781	756,608	307,754	344,788
递延所得税减免 (附注 20)	(15,599)	(18,756)	(3,445)	(12,221)
	621,182	737,852	304,309	332,567
过去年度的准备金超出额和所得税退款	(23,397)	(38,940)	(14,943)	(26,024)
支销收入报表	597,785	698,912	289,366	306,543

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	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
扣除备款与摊销后的营运盈利	3,513,351	4,935,295	3,000,532	3,002,563
按17%税率计算的表面所得税	597,270	839,000	510,090	510,436
其他国家不同税率的效应	105,220	111,697	18,998	23,251
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	3,799	3,695	566	1,105
无须估税的收入	(15,487)	(172,480)	(192,709)	(206,758)
优惠税率的收入	(65,508)	(60,137)	(57,284)	(54,783)
新加坡寿险盈利的效应	(36,850)	(62,305)	-	-
无形资产摊销	9,877	10,183	-	-
(无须估税的备款收回)/不可扣税的备款	(1,756)	18,663	(161)	9,718
其他	24,617	49,536	24,809	49,598
	621,182	737,852	304,309	332,567
递延所得税减免包括:				
加速所得税折旧	6,232	13,371	6,940	6,332
资产备款收回	(19,613)	(26,099)	(5,948)	(13,949)
债务与产权证券	7,704	(1,571)	-	-
业务组合的房地产业公允价值	(2,729)	(2,499)	(2,440)	(2,230)
所得税损失(结转)/使用	(2,055)	6,232	(2,436)	-
其他	(5,138)	(8,190)	439	(2,374)
	(15,599)	(18,756)	(3,445)	(12,221)

## 11. 每股收益

	集团	
	2013	2012
<b>\$'000</b>		
应归属银行普通权益持有人之盈利	2,767,566	3,992,811
本期宣布的优先股息	(89,169)	(108,207)
扣除优先股息后应归属银行普通权益持有人之盈利	2,678,397	3,884,604
<b>发行之普通股之加权平均数 ('000)</b>		
对于每股基本收益	3,433,022	3,435,065
假设股票认股权与购得权被行使所应作出的调整	7,257	6,809
对于每股稀释收益	3,440,279	3,441,874
<b>每股收益 (分)</b>		
基本	78.0	113.1
稀释	77.9	112.9

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	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
应归属银行权益持有人之盈利	2,767,566	3,992,811	2,711,166	2,696,020
加：于1月1日的未分配盈利	14,060,759	11,354,893	8,267,103	6,741,859
可供分配之总额	16,828,325	15,347,704	10,978,269	9,437,879
如下分配：				
普通股息：				
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)
2012免税年终股息17分	(584,235)	—	(584,235)	—
2013免税中期股息17分	(583,792)	—	(583,792)	—
优先股息：				
B级5.1%免税 (2012: 5.1%免税)	(30,879)	(51,140)	(30,879)	(51,140)
E级4.5%免税 (2012: 4.5%免税)	—	(24,966)	—	(24,966)
G级4.2%免税 (2012: 4.2%免税)	(16,625)	(16,670)	(16,625)	(16,670)
M级4.0%免税 (2012: 4.0%免税)	(40,000)	(17,096)	(40,000)	(17,096)
(转往)/转自：				
资本储备金 (附注 14)	(43,143)	(91,048)	—	—
一般储备金 (附注 15.1)	3,833	4,717	3,833	4,717
设定受益计划重估	(215)	(7,011)	—	—
优先股赎回	(1,000,050)	—	(1,000,050)	—
联号企业非控股股东权益的分享	—	35	—	—
与非控股股东权益的交易	(324)	(18,145)	—	—
	(2,295,430)	(1,286,945)	(2,251,748)	(1,170,776)
于12月31日 (附注 15)	14,532,895	14,060,759	8,726,521	8,267,103

即将召开的股东常年大会将建议针对截至2013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5亿8360万元。此股息派发额将纳入2014年的财政报告中。

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 13. 股本

#### 13.1 股本

集团和银行	2013 股票 ('000)	2012 股票 ('000)	2013 \$'000	2012 \$'000
<b>普通股</b>				
于1月1日	3,441,100	3,441,044	7,267,065	7,261,730
优先股发行开支	—	—	—	(175)
优先股赎回	—	—	1,000,050	—
发给非执行董事的股票	77	56	850	507
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)	—	—	15,334	5,003
于12月31日	3,441,177	3,441,100	8,283,299	7,267,065
<b>财库股</b>				
于1月1日	(10,159)	(3,967)	(209,575)	(134,643)
股票回购	(14,459)	(18,242)	(150,382)	(162,178)
股票认股权计划 <sup>(1)</sup>	7,896	6,248	46,737	35,872
股票购买计划 <sup>(1)</sup>	5,180	1,716	47,418	15,100
转往DSP信托的财库股	3,174	4,086	34,954	36,274
于12月31日	(8,368)	(10,159)	(230,848)	(209,575)
<b>优先股</b>				
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
M级	1,000,000	—	1,000,000	—
			2,895,831	1,895,831
本年度赎回的B级股	(10,000)	—	(1,000,000)	—
本年度赎回的E级股	(5,000)	—	(500,000)	—
本年度发行的M级股	—	1,000,000	—	1,000,000
于12月31日			1,395,831	2,895,831
<b>已发行股本, 于12月31日</b>			<b>9,448,282</b>	<b>9,953,321</b>

<sup>(1)</sup> 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

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。

发行的普通股符合作为集团的普通股Tier 1资本, G级和M级非累计与非兑换优先股符合作为集团的额外Tier 1资本。

4.5%E级与5.1%B级非累计与非兑换优先股已由银行分别于2013年1月28日及2013年7月29日全数赎回。这两级的优先股是动用可派发盈利加以赎回,并根据新加坡公司法第70(2)及76G节规定,把动用盈利(附注 12)赎回的相等数额纳入普通股本之中。由于在2006年1月30日生效的公司(修正)法令取消面值概念之前, E级优先股是以0.01元的面值及每股100元的清偿价值在2003年1月28日发行,因此按新加坡公司法第62B(3)节规定动用盈利赎回的数额相当于其总面值,即5万元。

所有已经发行股票均已全数缴足。

### 13. 股本 (续)

#### 13.1 股本 (续)

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
G级	2003年7月14日 2003年8月6日	4.2%	SGD1	2013年7月14日: 2013年7月14日之后的股息支付日
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2013年12月31日及2012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。

#### 13.2 股票认股权计划

在2013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9,546,759 (2012: 5,019,795) 认股权, 包括452,025 (2012: 340,924) 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950万元 (2012: 700万元)。用于此估值模型的重要输入数据如下:

	2013	2012
购得价 (\$)	10.30	8.80
从授予日至接受日的平均股价 (\$)	10.51	8.89
根据接受日之前250天历史价格波动性计算的预期波动性 (%)	13.77	20.53
根据接受日的SGS债券回报的无风险比率 (%)	0.47 和 1.37	0.56 和 1.61
预期股息回报 (%)	3.14	3.38
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:

	2013		2012	
	认股权数目	平均价	认股权数目	平均价
于1月1日	30,910,785	\$7.121	32,836,463	\$6.610
已授予	9,546,759	\$10.302	5,019,795	\$8.798
已行使	(7,997,051)	\$5.971	(6,345,672)	\$5.789
没收/过期	(380,319)	\$7.028	(599,801)	\$7.281
于12月31日	32,080,174	\$8.355	30,910,785	\$7.121
于12月31日的可行使认股权	18,525,927	\$7.238	23,242,461	\$6.527
所行使的认股权的平均股价		\$10.363		\$9.009

于2013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5.9年 (2012: 4.9年)。银行董事所持有的剩余认股权累计总数是3,624,736 (2012: 4,452,711)。

#### 13.3 雇员股票购买计划

2013年6月, 银行向集团雇员展开第八次ESP计划献议, 计划从2013年7月1日开始, 并在2015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7,432,261 (2012: 7,788,738) 购得权, 无购得权 (2012: 无) 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610万元 (2012: 700万元)。用于此估值模型的重要输入数据如下:

	2013	2012
购得价 (\$)	9.92	8.68
估价日的闭市股价 (\$)	10.13	8.70
根据接受日之前250天历史价格波动性计算的预期波动性 (%)	13.79	20.59
根据2年掉期利率的无风险比率 (%)	0.26	0.15
预期股息回报 (%)	2.61	2.76

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 13. 股本 (续)

#### 13.3 雇员股票购买计划 (续)

ESP计划的购得权数目的变动如下:

	2013		2012	
	购得权数目	平均价	购得权数目	平均价
于1月1日	12,292,163	\$8.892	10,524,336	\$9.021
在到期时行使及转换	(5,179,058)	\$9.155	(1,714,720)	\$8.800
没收	(1,440,583)	\$9.171	(4,306,191)	\$8.863
认购	7,432,261	\$9.920	7,788,738	\$8.680
于12月31日	13,104,783	\$9.340	12,292,163	\$8.892
所行使/转换的购得权的平均股价		\$10.308		\$9.185

于2013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1.0年 (2012: 1.1年)。银行董事所持有的购得权为零(2012: 零)。

#### 13.4 延迟股份计划

在截至2013年12月31日的财政年度, 共有3,663,801 (2012: 4,508,997) 普通股依据DSP计划授予有资格的执行人员 (包括41,990 (2012: 380,789) 普通股授予一位银行董事)。股票在授予日期的公允价值是4040万元 (2012: 4020万元)。

在本年度, 共有5,079,377 (2012: 5,389,002) 延迟股票发给雇员, 其中460,713 (2012: 520,653) 股是发给银行董事。于2013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801,899 (2012: 1,195,184) 股。

### 14. 资本储备金

	集团		银行	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
于1月1日	375,520	279,402	95,985	90,289
股票形式员工成本资本化	13,389	10,699	13,389	10,699
DSP信托购入的股票	(38,427)	(39,918)	-	-
DSP计划授予的股票	40,077	39,292	-	-
转自未分配盈利 (附注 12)	43,143	91,048	-	-
转往股本 (附注 13.1)	(15,334)	(5,003)	(15,334)	(5,003)
于12月31日	418,368	375,520	94,040	95,985

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。

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	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
未分配盈利 (附注 12)	14,532,895	14,060,759	8,726,521	8,267,103
一般储备金	1,326,858	1,327,161	1,112,558	1,112,861
货币折算储备金	(1,104,333)	(807,709)	(193,460)	(166,398)
于12月31日	14,755,420	14,580,211	9,645,619	9,213,566
<b>15.1 一般储备金</b>				
于1月1日	1,327,161	1,328,299	1,112,861	1,113,999
来自未授予股票股息的DSP储备金	3,530	3,579	3,530	3,579
转往未分配盈利 (附注 12)	(3,833)	(4,717)	(3,833)	(4,717)
于12月31日	1,326,858	1,327,161	1,112,558	1,112,861

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	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
于1月1日	(807,709)	(539,481)	(166,398)	(134,239)
本年度调整额	(216,252)	(407,162)	(17,195)	(40,223)
对冲的有效部分	(80,372)	138,934	(9,867)	8,064
于12月31日	(1,104,333)	(807,709)	(193,460)	(166,398)

货币折算储备金包括来自海外业务的净资产的折算以及海外业务对冲的有效部分。

## 16. 非控股股东权益

	集团	
	2013 \$'000	2012 \$'000
附属公司的非控股股东权益	909,745	836,766
附属公司发出的优先股		
OCBC Bank (Malaysia) Berhad	154,192	159,838
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	2,963,937	2,896,604

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(f)], 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, 按3.93%的年利率支付, 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额外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(g)], 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, 按5.10%的年利率支付, 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额外Tier 1资本。

## 财务报告附注

截至2013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	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
<b>非银行客户存款</b>				
来往户头	59,108,932	52,904,324	38,068,903	34,101,143
储蓄存款	32,208,657	30,613,913	28,870,262	26,657,367
定期存款	75,930,889	62,437,532	53,544,758	41,596,059
结构存款	5,633,831	4,825,419	909,034	753,796
发出之存款证	20,456,523	10,764,497	20,447,916	10,670,120
其他存款	2,634,930	3,593,791	1,013,804	1,546,796
	<b>195,973,762</b>	<b>165,139,476</b>	<b>142,854,677</b>	<b>115,325,281</b>
<b>银行同业存款和结存</b>	<b>21,548,850</b>	<b>25,655,587</b>	<b>20,260,227</b>	<b>21,538,856</b>
	<b>217,522,612</b>	<b>190,795,063</b>	<b>163,114,904</b>	<b>136,864,137</b>
<b>17.1 非银行客户存款</b>				
<b>按货币分析</b>				
新元	92,021,744	82,095,000	89,621,993	79,849,325
美元	45,846,579	31,455,033	33,946,264	19,836,978
马来西亚令吉	22,882,193	20,739,316	—	—
印尼盾	4,986,680	5,834,913	1	1
日圆	1,412,668	1,427,082	706,624	690,662
港元	3,363,680	3,217,545	2,679,815	2,565,920
英镑	6,552,644	3,372,211	5,932,383	2,762,784
澳元	8,518,843	8,036,384	6,259,285	6,627,545
欧元	1,969,835	1,332,197	1,239,923	487,202
其他	8,418,896	7,629,795	2,468,389	2,504,864
	<b>195,973,762</b>	<b>165,139,476</b>	<b>142,854,677</b>	<b>115,325,281</b>
<b>17.2 银行同业存款和结存</b>				
<b>按货币分析</b>				
新元	693,444	932,801	689,527	891,820
美元	12,119,671	12,648,972	11,536,974	11,555,256
马来西亚令吉	298,946	543,598	—	—
印尼盾	123,662	298,421	—	—
日圆	36,199	746,817	36,199	571,851
港元	1,254,216	3,463,687	1,245,283	3,456,266
英镑	635,866	532,197	635,742	428,865
澳元	2,705,325	3,433,504	2,703,378	3,380,545
欧元	857,232	635,068	845,939	632,505
其他	2,824,289	2,420,522	2,567,185	621,748
	<b>21,548,850</b>	<b>25,655,587</b>	<b>20,260,227</b>	<b>21,538,856</b>

## 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总正公允价值 (衍生工具应收款) 与总负公允价值 (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)	2013			2012		
	本金名义 数额	衍生工具 应收款	衍生工具 应付款	本金名义 数额	衍生工具 应收款	衍生工具 应付款
<b>外汇衍生工具("FED")</b>						
远期	53,716,800	689,544	408,911	45,763,528	270,015	335,886
掉期	174,290,736	1,672,001	2,140,483	164,352,547	1,423,511	1,055,415
OTC期权 – 已购	14,819,210	218,134	10,800	11,141,481	137,726	7,555
OTC期权 – 已售	12,207,352	10,213	235,731	10,362,940	5,597	146,075
	<b>255,034,098</b>	<b>2,589,892</b>	<b>2,795,925</b>	<b>231,620,496</b>	<b>1,836,849</b>	<b>1,544,931</b>
<b>利率衍生工具("IRD")</b>						
掉期	235,198,507	2,340,910	2,463,199	292,976,242	3,058,479	3,197,069
OTC期权 – 已购	894,344	3,569	43	1,644,674	8,967	–
OTC期权 – 已售	3,551,778	–	17,073	7,560,785	–	40,225
交易所交易期权 – 已购	75,888	1,307	–	36,655	146	–
交易所交易期权 – 已售	151,776	–	572	36,655	–	43
交易所交易期货 – 已购	1,298,693	59	227	2,142,953	57	–
交易所交易期货 – 已售	3,870,737	693	1,281	4,051,058	–	687
	<b>245,041,723</b>	<b>2,346,538</b>	<b>2,482,395</b>	<b>308,449,022</b>	<b>3,067,649</b>	<b>3,238,024</b>
<b>产权衍生工具</b>						
掉期	520,580	5,209	7,737	183,307	3,204	5,837
OTC期权 – 已购	913,906	28,253	8,811	796,401	50,178	6,921
OTC期权 – 已售	742,397	9,012	10,854	714,331	7,412	17,435
交易所交易期货 – 已购	19,138	4	12	82,927	223	310
交易所交易期货 – 已售	39,474	–	208	23,041	117	6
其他	21,372	424	1	45,011	1,867	–
	<b>2,256,867</b>	<b>42,902</b>	<b>27,623</b>	<b>1,845,018</b>	<b>63,001</b>	<b>30,509</b>
<b>信贷衍生工具</b>						
掉期 – 保障买家	11,020,123	39,760	148,649	9,471,841	55,594	134,974
掉期 – 保障卖家	9,450,569	147,547	35,122	8,825,163	125,315	48,668
	<b>20,470,692</b>	<b>187,307</b>	<b>183,771</b>	<b>18,297,004</b>	<b>180,909</b>	<b>183,642</b>
<b>其他衍生工具</b>						
贵金属 – 已购	183,440	512	14,770	64,536	746	482
贵金属 – 已售	318,046	20,691	373	68,000	3,194	2
OTC期权 – 已购	15,521	312	–	87,141	1,484	169
OTC期权 – 已售	28,866	–	1,747	108,135	–	1,892
商品掉期	209,304	2,038	2,080	194,653	922	921
债券远期	420,173	3,971	–	–	–	–
	<b>1,175,350</b>	<b>27,524</b>	<b>18,970</b>	<b>522,465</b>	<b>6,346</b>	<b>3,466</b>
<b>总额</b>	<b>523,978,730</b>	<b>5,194,163</b>	<b>5,508,684</b>	<b>560,734,005</b>	<b>5,154,754</b>	<b>5,000,572</b>
<b>包括指定用于对冲的项目:</b>						
公允价值对冲 – FED	728,073	915	110,040	1,819,211	89,673	14,816
公允价值对冲 – IRD	4,744,392	55,293	33,880	4,713,400	81,714	84,507
投资对冲 – FED	4,334,806	34,695	28,660	4,305,244	4,170	5,892
	<b>9,807,271</b>	<b>90,903</b>	<b>172,580</b>	<b>10,837,855</b>	<b>175,557</b>	<b>105,215</b>

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 18. 衍生金融工具 (续)

银行 (\$'000)	2013			2012		
	本金名义 数额	衍生工具 应收款	衍生工具 应付款	本金名义 数额	衍生工具 应收款	衍生工具 应付款
<b>外汇衍生工具("FED")</b>						
远期	30,656,259	445,755	176,839	32,563,466	182,594	243,852
掉期	150,941,323	1,300,711	1,728,107	139,435,895	1,254,259	953,905
OTC期权 – 已购	10,969,791	130,743	8,305	7,839,724	91,888	4,988
OTC期权 – 已售	8,364,103	7,711	153,435	7,093,459	3,029	101,956
	<b>200,931,476</b>	<b>1,884,920</b>	<b>2,066,686</b>	<b>186,932,544</b>	<b>1,531,770</b>	<b>1,304,701</b>
<b>利率衍生工具("IRD")</b>						
掉期	204,513,423	2,098,058	2,221,880	262,370,562	2,974,155	3,109,184
OTC期权 – 已购	878,636	3,430	43	1,578,234	7,802	–
OTC期权 – 已售	2,726,432	–	14,079	6,070,818	–	35,545
交易所交易期权 – 已购	75,888	1,307	–	36,655	146	–
交易所交易期权 – 已售	151,776	–	572	36,655	–	43
交易所交易期货 – 已购	1,298,693	59	227	2,139,712	54	–
交易所交易期货 – 已售	3,838,181	41	1,281	4,051,058	–	687
	<b>213,483,029</b>	<b>2,102,895</b>	<b>2,238,082</b>	<b>276,283,694</b>	<b>2,982,157</b>	<b>3,145,459</b>
<b>产权衍生工具</b>						
掉期	241,644	3,174	4,922	80,811	264	2,898
OTC期权 – 已购	152,375	10,488	–	114,482	15,118	220
OTC期权 – 已售	55,290	925	1,312	148,569	1,117	3,363
交易所交易期货 – 已购	19,138	4	12	82,927	223	310
交易所交易期货 – 已售	39,119	–	204	21,532	117	–
其他	21,272	389	1	44,433	1,661	–
	<b>528,838</b>	<b>14,980</b>	<b>6,451</b>	<b>492,754</b>	<b>18,500</b>	<b>6,791</b>
<b>信贷衍生工具</b>						
掉期 – 保障买家	10,419,693	36,931	142,534	8,734,288	48,974	116,205
掉期 – 保障卖家	9,048,109	141,436	32,972	8,291,104	106,424	44,537
	<b>19,467,802</b>	<b>178,367</b>	<b>175,506</b>	<b>17,025,392</b>	<b>155,398</b>	<b>160,742</b>
<b>其他衍生工具</b>						
贵金属 – 已购	47,329	11	5,117	34,845	749	102
贵金属 – 已售	54,084	10,973	1	41,958	2,838	4
OTC期权 – 已购	29,242	1,611	–	121,841	1,663	169
OTC期权 – 已售	33,420	–	1,637	107,573	–	1,490
商品掉期	181,961	1,668	1,668	175,523	274	272
	<b>346,036</b>	<b>14,263</b>	<b>8,423</b>	<b>481,740</b>	<b>5,524</b>	<b>2,037</b>
<b>总额</b>	<b>434,757,181</b>	<b>4,195,425</b>	<b>4,495,148</b>	<b>481,216,124</b>	<b>4,693,349</b>	<b>4,619,730</b>
<b>包括指定用于对冲的项目:</b>						
公允价值对冲 – FED	728,073	915	110,040	1,819,211	89,673	14,816
公允价值对冲 – IRD	4,168,816	54,243	27,924	4,120,886	78,808	76,853
投资对冲 – FED	263,059	1,002	947	560,081	52	796
	<b>5,159,948</b>	<b>56,160</b>	<b>138,911</b>	<b>6,500,178</b>	<b>168,533</b>	<b>92,465</b>

## 18. 衍生金融工具 (续)

	集团		银行	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
衍生工具应收款:				
按对方类型分析				
银行	3,383,878	3,163,444	2,830,004	2,936,461
其他金融机构	939,931	1,265,592	697,664	1,185,303
公司	650,422	602,709	571,507	493,476
个人	132,848	52,256	26,842	8,096
其他	87,084	70,753	69,408	70,013
	<b>5,194,163</b>	<b>5,154,754</b>	<b>4,195,425</b>	<b>4,693,349</b>
按地区分析				
新加坡	1,604,087	2,176,972	1,635,711	2,163,142
马来西亚	318,164	182,101	12,373	35,558
印尼	111,089	24,605	13,357	6,243
大中华区	783,236	371,671	441,990	208,962
其他亚太地区	406,186	250,271	268,988	215,965
世界其余国家	1,971,401	2,149,134	1,823,006	2,063,479
	<b>5,194,163</b>	<b>5,154,754</b>	<b>4,195,425</b>	<b>4,693,349</b>

地区分析是根据信贷风险所处地区。

## 19. 其他负债

	集团		银行	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
应付票据	328,460	525,451	234,550	382,817
应付利息	519,269	501,265	274,875	291,829
杂项债权人	2,422,958	2,261,839	450,478	420,182
其他	979,893	1,034,538	455,951	447,892
	<b>4,250,580</b>	<b>4,323,093</b>	<b>1,415,854</b>	<b>1,542,720</b>

于2013年12月31日,“其他”包含集团的再保负债4470万元(2012: 2430万元)。

## 20. 递延所得税

	集团		银行	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
于1月1日	1,126,865	1,079,709	38,922	116,533
货币折算与其他	(663)	(306)	930	478
收入报表减免净额(附注10)	(15,599)	(18,756)	(3,445)	(12,221)
过去准备金超额	(15,736)	(11,274)	(8,658)	(9,326)
纳入其他综合收益的公允价值变动的递延所得税	(52,002)	(71,808)	(9,946)	(56,542)
寿险基金所得税的净变动	(37,673)	149,300	-	-
于12月31日	<b>1,005,192</b>	<b>1,126,865</b>	<b>17,803</b>	<b>38,922</b>

## 财务报告附注

截至2013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	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
<b>递延所得税负债</b>				
加速税务折旧	82,266	74,950	45,722	38,788
债务与产权证券	213,343	315,997	18,211	27,688
业务组合的房地产业公允价值	64,295	67,024	59,258	61,698
保单负债准备金	764,643	735,448	—	—
其他	70,900	74,873	609	485
	<b>1,195,447</b>	<b>1,268,292</b>	<b>123,800</b>	<b>128,659</b>
用于抵销递延所得税资产的数额	<b>(83,461)</b>	<b>(97,989)</b>	<b>(64,290)</b>	<b>(63,480)</b>
	<b>1,111,986</b>	<b>1,170,303</b>	<b>59,510</b>	<b>65,179</b>
<b>递延所得税资产</b>				
资产备款	(107,958)	(93,697)	(85,356)	(73,497)
税务损失	(8,210)	(697)	(3,562)	—
其他	(74,087)	(47,033)	(17,079)	(16,240)
	<b>(190,255)</b>	<b>(141,427)</b>	<b>(105,997)</b>	<b>(89,737)</b>
用于抵销递延所得税负债的数额	<b>83,461</b>	<b>97,989</b>	<b>64,290</b>	<b>63,480</b>
	<b>(106,794)</b>	<b>(43,438)</b>	<b>(41,707)</b>	<b>(26,257)</b>
<b>递延所得税负债净额</b>	<b>1,005,192</b>	<b>1,126,865</b>	<b>17,803</b>	<b>38,922</b>

只有当未来可征税盈利有可能取得相关的税务利益时，递延所得税资产才会因税务损失结转而被确认。截至2013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4070万元 (2012: 2430万元) 和500万元 (2012: 零)。

### 21. 发行债务

	集团	
	2013 \$'000	2012 \$'000
附属债务 (无抵押) [附注 21.1]	4,411,958	5,126,972
固定与浮动利率票据 (无抵押) [附注 21.2]	4,340,107	3,021,787
商业本票 (无抵押) [附注 21.3]	17,089,337	2,832,523
结构性票据 (无抵押) [附注 21.4]	860,474	443,145
	<b>26,701,876</b>	<b>11,424,427</b>

## 21. 发行债务 (续)

### 21.1 附属债务 (无抵押)

	附注	发行日	到期日	集团	
				2013 \$'000	2012 \$'000
<b>由银行发行:</b>					
10亿令吉4.60%债券	(a)	2008年3月27日	2018年3月27日	—	399,583
6亿令吉4.60%债券	(a)	2008年6月6日	2018年6月6日	—	242,019
7亿1193万新元5.60%票据	(b)	2009年3月27日	2019年3月27日	<b>714,977</b>	725,458
5亿美元4.25%票据	(c)	2009年11月18日	2019年11月18日	<b>644,687</b>	634,463
5亿美元3.75%票据	(d)	2010年11月15日	2022年11月15日	<b>647,259</b>	641,394
10亿美元3.15%票据	(e)	2012年9月11日	2023年3月11日	<b>1,261,709</b>	1,218,077
4亿新元3.93%票据	(f)	2005年2月2日	2055年3月20日	<b>400,000</b>	400,000
15亿新元5.10%票据	(g)	2008年8月27日	2058年9月20日	<b>1,500,000</b>	1,500,000
				<b>5,168,632</b>	5,760,994
发行给附属公司的附属债务				<b>(1,900,000)</b>	(1,900,000)
由银行发行的附属债务净额				<b>3,268,632</b>	3,860,994
<b>由OCBC Bank (Malaysia) Berhad (“OCBC Malaysia”) 发行:</b>					
2亿令吉5.40%回教债券	(h)	2006年11月24日	2021年11月24日	<b>77,096</b>	79,919
4亿令吉6.75%创新Tier 1资本证券	(i)	2009年4月17日	不适用	<b>154,192</b>	159,838
5亿令吉4.20%债券	(j)	2010年11月4日	2020年11月4日	<b>193,656</b>	202,504
6亿令吉4.00%债券	(k)	2012年8月15日	2022年8月15日	<b>227,951</b>	239,141
				<b>652,895</b>	681,402
<b>由PT Bank OCBC NISP Tbk (“OCBC NISP”) 发行:</b>					
6000亿印尼盾11.10%附属债券II	(l)	2008年3月12日	2018年3月11日	—	75,570
8800亿印尼盾11.35%附属债券III	(m)	2010年6月30日	2017年6月30日	<b>91,131</b>	110,305
				<b>91,131</b>	185,875
<b>由大东方人寿保险有限公司 (“GEL”) 发行:</b>					
4亿新元4.60%票据	(n)	2011年1月19日	2026年1月19日	<b>399,300</b>	399,200
银行持有的附属债务				—	(499)
GEL发行的净附属债务				<b>399,300</b>	398,701
<b>附属债务总额</b>				<b>4,411,958</b>	5,126,972

- (a) 10亿令吉的附属债券和6亿令吉的附属债券已在2013年3月27日及2013年6月6日由银行全数赎回。
- (b) 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日按5.60%的年利率支付，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。
- (c) 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日按4.25%的年利率支付，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。

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 21. 发行债务 (续)

#### 21.1 附属债务 (无抵押) (续)

- (d) 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日按3.75%的年利率支付, 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。
- (e) 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日按3.15%的年利率支付, 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。
- (f) 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日按3.93%的年利率支付, 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%。
- (g) 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日按5.10%的年利率支付, 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%。
- (h) 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。
- (i) 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日按6.75%的年利率支付, 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额外Tier 1资本。
- (j) 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日按4.20%的年利率支付。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。
- (k) 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日按4.00%的年利率支付。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。
- (l) 此附属债券已在2013年3月12日由OCBC NISP全数赎回。

## 21. 发行债务 (续)

### 21.1 附属债务 (无抵押) (续)

(m) 利息是每季一次在3月30日、6月30日、9月30日及12月30日按11.35%的年利率支付, 此附属债券符合作为集团的Tier 2资本。

(n) 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日按4.60%的年利率支付, 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%。

### 21.2 固定与浮动利率票据 (无抵押)

	附注	发行日	到期日	集团	
				2013 \$'000	2012 \$'000
<b>由银行发行:</b>					
5亿澳元浮动利率票据	(a)	2011年7月14日	2014年7月14日	564,870	635,230
10亿港元2.20%固定利率票据	(b)	2012年1月19日	2017年1月19日	163,687	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	677,755	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	1,265,382	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
5.6亿美元浮动利率票据	(f)	2012年8月13日 – 2013年12月16日	2014年1月25日 – 2016年12月16日	708,205	48,874
2亿人民币3.50%固定利率票据	(g)	2012年12月18日	2019年12月18日	—	39,258
5亿人民币3.50%固定利率票据	(h)	2013年2月5日	2020年2月5日	104,418	—
4亿澳元浮动利率票据	(i)	2013年8月22日	2016年8月22日	451,670	—
				<b>3,935,987</b>	<b>3,021,787</b>
<b>由附属公司发行:</b>					
9730亿印尼盾6.40%固定利率票据	(j)	2013年2月19日	2014年3月1日	101,128	—
5290亿印尼盾6.90%固定利率票据	(j)	2013年2月19日	2015年2月19日	54,891	—
14980亿印尼盾7.40%固定利率票据	(j)	2013年2月19日	2016年2月19日	155,346	—
9000亿印尼盾7.00%固定利率票据	(j)	2013年4月18日	2016年4月18日	92,755	—
				<b>404,120</b>	<b>—</b>
<b>固定与浮动利率票据总额</b>				<b>4,340,107</b>	<b>3,021,787</b>

(a) 利息是每季一次支付, 此利率相等于三个月银行票据掉期参考利率加0.83%。

(b) 利息是每季一次按2.20%的年利率支付。

(c) 利息是每季一次支付, 此利率相等于三个月银行票据掉期参考利率加1.25%。

(d) 利息是每半年一次按1.625%的年利率支付。

(e) 此票据已在2013年5月23日由银行全数赎回。

(f) 利息是每季一次支付, 此利率相等于三个月美元伦敦银行同业拆放利率加上最高为0.60%的利差。

(g) 此票据已在2013年2月5日由银行购入并注销。

(h) 利息是每半年一次按3.50%的年利率支付。

(i) 利息是每季一次支付, 此利率相等于三个月银行票据掉期参考利率加0.68%。

(j) 利息是每季一次支付。

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 21. 发行债务 (续)

#### 21.3 商业本票 (无抵押)

	附注	集团	
		2013 \$'000	2012 \$'000
由银行发行	(a)	16,948,995	2,692,969
由一家附属公司发行	(b)	140,342	139,554
		<b>17,089,337</b>	<b>2,832,523</b>

(a) 银行根据其ECP计划及USCP计划发出此商业本票,并在2012年将各计划的规模分别更新为100亿美元。于2013年12月31日的剩余票据是在2013年7月24日(2012: 2012年4月26日)至2013年12月23日(2012: 2012年12月27日)之间发行,并在2014年1月2日(2012: 2013年1月2日)至2014年6月10日(2012: 2013年6月27日)之间到期,回报率是0.13%至2.64%(2012: 0.15%至3.50%)。

(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计划发出此商业本票。于2013年12月31日的剩余票据是在2013年8月22日(2012: 2012年5月23日)至2013年12月30日(2012: 2012年12月21日)之间发行,并在2014年1月6日(2012: 2013年1月3日)至2014年3月3日(2012: 2013年3月1日)之间到期,利率是介于3.33%至3.49%(2012: 3.33%至3.65%)。

#### 21.4 结构性票据 (无抵押)

	发行日	到期日	集团和银行	
			2013 \$'000	2012 \$'000
<b>由银行发行:</b>				
信贷联结票据	2011年12月16日至2013年12月24日	2014年6月20日至2025年9月8日	612,374	287,348
固定利率票据	2012年7月25日至2013年12月3日	2017年7月25日至2038年12月3日	164,400	114,257
外汇联结票据	2013年3月4日至2013年3月28日	2014年2月28日至2015年3月23日	40,746	—
利率联结票据	2013年6月25日	2016年6月27日	10,000	—
产权联结票据	2013年11月19日至2013年12月31日	2014年1月2日至2014年3月26日	23,847	41,540
商品联结票据	2013年10月15日至2013年12月5日	2014年4月23日至2014年6月12日	9,107	—
			<b>860,474</b>	<b>443,145</b>

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2013年12月31日的信贷联结票据所含的4亿4220万元(2012: 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	
	2013 百万元	2012 百万元
<b>寿险基金负债</b>		
寿险基金的变动		
于1月1日	47,057.9	44,420.8
货币折算	(795.2)	(498.4)
投资金融资产储备金变动	(529.2)	69.6
寿险基金合约负债的变动 (附注 4)	1,843.8	3,065.9
于12月31日	47,577.3	47,057.9
保单利益	2,789.7	2,512.5
其他	2,815.6	2,816.6
	<b>53,182.6</b>	<b>52,387.0</b>
<b>寿险基金投资资产</b>		
银行同业与金融机构的存款	2,711.4	2,857.1
贷款	4,072.5	3,316.1
证券	44,334.2	43,663.8
投资房地产业	1,561.0	1,531.6
其他 <sup>(4)</sup>	725.8	902.8
	<b>53,404.9</b>	<b>52,271.4</b>
在寿险基金中签署以下合约:		
营运租赁承担	3.6	4.6
经批准及合约下的资本承担	72.8	81.1
衍生金融工具 (本金名义数额)	8,014.3	8,248.4
衍生工具应收款	241.3	488.6
衍生工具应付款	184.3	41.8
不能取消营运租赁下的最低租金应收款	63.9	75.0

<sup>(4)</sup> “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	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
现金	610,092	664,261	439,943	515,718
中央银行结存	7,474,030	5,557,298	4,942,460	3,382,850
货币市场存放额与逆向回购	11,256,688	10,175,274	7,330,577	5,483,085
	<b>19,340,810</b>	<b>16,396,833</b>	<b>12,712,980</b>	<b>9,381,653</b>

中央银行结存包括了集团与银行的法定储备存款，分别为52亿5820万元 (2012: 47亿360万元) 和27亿6200万元 (2012: 25亿4820万元)。

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 24. 政府国库券与证券

	集团		银行	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
<b>新加坡政府国库券与证券</b>				
交易, 按公允价值	1,553,350	1,387,525	1,553,350	1,387,525
投资, 按公允价值	9,856,461	11,492,379	9,448,816	10,692,392
最初确认时的公允价值	539,600	379,817	—	—
证券总额	11,949,411	13,259,721	11,002,166	12,079,917
抵押资产 (附注 45)	(230,687)	(118,497)	(230,687)	(118,497)
	11,718,724	13,141,224	10,771,479	11,961,420
<b>其他政府国库券与证券</b>				
交易, 按公允价值	1,222,524	1,785,956	1,051,512	1,740,293
投资, 按公允价值	7,688,891	7,390,484	3,511,098	4,377,781
证券总额	8,911,415	9,176,440	4,562,610	6,118,074
抵押资产 (附注 45)	(19,302)	(19,687)	(19,302)	(19,687)
	8,892,113	9,156,753	4,543,308	6,098,387
<b>按地区分析的证券总额</b>				
新加坡	11,949,411	13,259,721	11,002,166	12,079,917
马来西亚	2,791,507	2,238,012	128,471	92,561
印尼	1,629,965	1,040,060	125,312	182,635
大中华区	1,128,441	1,418,577	1,008,622	1,418,576
其他亚太区	2,856,996	3,883,811	2,848,745	3,876,061
世界其余国家	504,506	595,980	451,460	548,241
	20,860,826	22,436,161	15,564,776	18,197,991

### 25. 银行同业的存放和贷款

	集团		银行	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
<b>按公允价值:</b>				
购入的存款证 (交易)	509,277	207,747	509,277	207,747
购入的存款证 (投资)	8,158,678	10,062,287	7,475,044	9,209,132
	8,667,955	10,270,034	7,984,321	9,416,879
<b>按摊销成本:</b>				
银行同业的存放和贷款	23,722,854	17,879,608	17,771,805	11,191,660
购入市场票据	5,859,093	1,873,608	5,857,816	1,873,608
逆向回购	1,683,522	484,982	—	—
	31,265,469	20,238,198	23,629,621	13,065,268
<b>银行同业结存</b>	39,933,424	30,508,232	31,613,942	22,482,147
抵押资产 (附注 45)	(793,115)	(1,464,467)	(793,115)	(1,464,467)
寿险基金的银行结存 – 按摊销成本	432,191	767,163	—	—
	39,572,500	29,810,928	30,820,827	21,017,680

## 25. 银行同业的存放和贷款 (续)

	集团		银行	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
<b>银行同业结存分析:</b>				
<b>按货币</b>				
新元	714,616	391,763	470,549	317,212
美元	24,047,733	14,891,213	22,502,188	12,691,586
马来西亚令吉	818,515	1,385,740	41	109
印尼盾	194,054	67,971	1	1
日圆	219,008	442,471	122,640	363,518
港元	1,076,768	1,271,101	1,064,895	1,268,729
英镑	455,101	1,013,516	451,911	1,009,478
澳元	1,238,813	2,134,185	1,200,525	2,004,248
欧元	46,822	1,171,912	34,551	1,165,627
其他	11,121,994	7,738,360	5,766,641	3,661,639
	<b>39,933,424</b>	<b>30,508,232</b>	<b>31,613,942</b>	<b>22,482,147</b>
<b>按地区</b>				
新加坡	1,539,302	1,305,918	1,371,164	1,234,655
马来西亚	2,599,140	2,967,583	1,422,157	669,244
印尼	742,431	382,339	570,400	315,001
大中华区	24,574,523	17,666,708	18,754,281	12,664,937
其他亚太区	2,052,475	4,814,495	1,980,558	4,736,746
世界其余国家	8,425,553	3,371,189	7,515,382	2,861,564
	<b>39,933,424</b>	<b>30,508,232</b>	<b>31,613,942</b>	<b>22,482,147</b>

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	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
总贷款	169,619,654	144,030,440	126,283,828	105,301,591
特别备款 (附注 28)	(230,021)	(303,498)	(96,097)	(133,926)
组合备款 (附注 29)	(1,511,044)	(1,350,464)	(1,107,599)	(1,011,065)
<b>净贷款</b>	<b>167,878,589</b>	<b>142,376,478</b>	<b>125,080,132</b>	<b>104,156,600</b>
抵押资产 (附注 45)	(24,503)	—	—	—
	<b>167,854,086</b>	<b>142,376,478</b>	<b>125,080,132</b>	<b>104,156,600</b>
应收票据	19,353,551	9,874,156	17,418,292	8,337,025
贷款	148,525,038	132,502,322	107,661,840	95,819,575
<b>净贷款</b>	<b>167,878,589</b>	<b>142,376,478</b>	<b>125,080,132</b>	<b>104,156,600</b>
<b>26.1 按货币分析</b>				
新元	73,907,342	70,141,316	72,584,860	68,376,147
美元	45,702,407	31,680,402	35,233,143	23,532,756
马来西亚令吉	20,493,525	18,403,794	141	166
印尼盾	4,724,927	4,989,282	—	—
日圆	1,627,561	1,919,733	443,624	599,359
港元	5,797,600	5,110,505	5,059,754	4,377,786
英镑	3,660,574	2,300,292	2,366,782	1,461,780
澳元	3,487,662	3,698,219	3,315,822	3,529,736
欧元	1,963,576	1,133,721	1,374,421	797,400
其他	8,254,480	4,653,176	5,905,281	2,626,461
	<b>169,619,654</b>	<b>144,030,440</b>	<b>126,283,828</b>	<b>105,301,591</b>

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 26. 贷款与应收票据 (续)

	集团		银行	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
<b>26.2 按产品归类分析</b>				
透支	8,333,991	6,945,516	1,093,682	1,175,550
短期与循环贷款	24,671,414	21,110,339	12,933,700	10,956,105
银团与定期贷款	63,560,241	57,140,246	52,948,584	47,075,382
房屋与商用产业贷款	44,435,903	40,190,539	34,945,715	31,879,500
汽车、信用卡与股票保证金贷款	2,600,986	2,794,648	2,354,502	2,036,468
其他	26,017,119	15,849,152	22,007,645	12,178,586
	<b>169,619,654</b>	<b>144,030,440</b>	<b>126,283,828</b>	<b>105,301,591</b>
<b>26.3 按工业分析</b>				
农业及矿业	6,279,020	4,862,736	4,343,331	3,097,650
制造业	10,068,399	8,196,914	4,433,766	3,337,780
建筑业	24,904,541	22,387,826	20,632,234	17,841,981
房屋	42,075,099	37,809,235	32,478,874	29,337,663
一般商业	27,893,390	17,502,298	22,491,430	13,011,458
交通、仓库及通讯	10,989,203	9,105,774	9,351,698	7,529,643
金融机构、投资及控股公司	22,469,723	22,456,318	16,746,331	17,517,562
专业人士及其他个人	16,208,342	14,272,201	9,012,125	8,075,516
其他	8,731,937	7,437,138	6,794,039	5,552,338
	<b>169,619,654</b>	<b>144,030,440</b>	<b>126,283,828</b>	<b>105,301,591</b>
<b>26.4 按利率敏感性分析</b>				
<b>固定</b>				
新加坡	5,329,171	6,129,952	5,232,923	6,030,387
马来西亚	2,058,338	1,926,261	—	—
印尼	1,516,844	1,733,716	—	—
大中华区	3,750,800	1,460,677	3,717,858	1,460,671
其他亚太区	62,060	56,858	62,060	56,858
世界其余国家	608	573	608	573
	<b>12,717,821</b>	<b>11,308,037</b>	<b>9,013,449</b>	<b>7,548,489</b>
<b>浮动</b>				
新加坡	111,292,961	91,078,172	100,725,683	81,835,401
马来西亚	23,460,481	21,416,456	3,497,644	3,898,853
印尼	5,173,244	4,980,906	—	—
大中华区	9,843,513	9,130,289	5,917,287	5,904,265
其他亚太区	4,257,989	4,360,967	4,256,121	4,358,970
世界其余国家	2,873,645	1,755,613	2,873,644	1,755,613
	<b>156,901,833</b>	<b>132,722,403</b>	<b>117,270,379</b>	<b>97,753,102</b>
<b>总额</b>	<b>169,619,654</b>	<b>144,030,440</b>	<b>126,283,828</b>	<b>105,301,591</b>

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	83,920,117	75,215,488	80,888,795	72,887,754
马来西亚	25,256,630	23,157,061	3,437,746	3,417,694
印尼	11,890,203	10,678,702	4,720,439	5,553,187
大中华区	27,182,689	17,378,849	22,234,486	13,369,404
其他亚太区	8,357,507	8,253,418	7,639,030	5,486,114
世界其余国家	13,012,508	9,346,922	7,363,332	4,587,438
	<b>169,619,654</b>	<b>144,030,440</b>	<b>126,283,828</b>	<b>105,301,591</b>

地区分析是根据信贷风险所处地区。

## 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
<b>集团</b>						
<b>2013</b>						
分级贷款	787	308	144	1,239	(228)	1,011
分级债务证券	—	3	1	4	(3)	1
分级或有负债	57	1	3	61	(3)	58
<b>总分级资产</b>	<b>844</b>	<b>312</b>	<b>148</b>	<b>1,304</b>	<b>(234)</b>	<b>1,070</b>
<b>2012</b>						
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
<b>总分级资产</b>	<b>717</b>	<b>302</b>	<b>153</b>	<b>1,172</b>	<b>(305)</b>	<b>867</b>
<b>银行</b>						
<b>2013</b>						
分级贷款	469	124	67	660	(96)	564
分级债务证券	—	—	—	—	—	—
分级或有负债	30	—	—	30	—	30
<b>总分级资产</b>	<b>499</b>	<b>124</b>	<b>67</b>	<b>690</b>	<b>(96)</b>	<b>594</b>
<b>2012</b>						
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
<b>总分级资产</b>	<b>462</b>	<b>158</b>	<b>49</b>	<b>669</b>	<b>(134)</b>	<b>535</b>

<sup>(1)</sup> “#” 表示款项低于50万元。

	集团		银行	
	2013 百万元	2012 百万元	2013 百万元	2012 百万元
<b>27.1 按超越期限分析</b>				
超过180天	284	328	106	50
90天以上至180天	155	81	59	40
30至90天	193	160	80	116
少于30天	11	10	8	7
未超越期限	661	593	437	456
	<b>1,304</b>	<b>1,172</b>	<b>690</b>	<b>669</b>
<b>27.2 按抵押类型分析</b>				
房地产业	582	563	282	317
定期存款	9	3	1	1
证券和股票	1	#	#	#
车辆	3	4	3	3
有抵押 – 其他	147	104	92	67
无抵押 – 企业与其他担保	170	147	159	147
无抵押 – 无担保	392	351	153	134
	<b>1,304</b>	<b>1,172</b>	<b>690</b>	<b>669</b>

<sup>(1)</sup> “#” 表示款项低于50万元。

## 财务报告附注

截至2013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 (续)

	集团		银行	
	2013 百万元	2012 百万元	2013 百万元	2012 百万元
<b>27.3 按工业分析</b>				
农业及矿业	10	6	#	#
制造业	465	383	192	215
建筑业	164	204	108	151
房屋	217	192	115	79
一般商业	126	105	58	29
交通、仓库及通讯	100	77	69	63
金融机构、投资及控股公司	49	92	41	85
专业人士及其他个人	91	87	44	43
其他	82	26	63	4
	<b>1,304</b>	<b>1,172</b>	<b>690</b>	<b>669</b>

<sup>(1)</sup> “#”表示款项低于50万元。

### 27.4 按地区分析

百万元	2013				2012			
	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
<b>集团</b>								
次级帐	77	331	436	844	91	251	375	717
可疑帐	79	175	58	312	119	134	49	302
损失帐	67	42	39	148	48	47	58	153
	<b>223</b>	<b>548</b>	<b>533</b>	<b>1,304</b>	<b>258</b>	<b>432</b>	<b>482</b>	<b>1,172</b>
特别备款	(50)	(104)	(80)	(234)	(105)	(127)	(73)	(305)
	<b>173</b>	<b>444</b>	<b>453</b>	<b>1,070</b>	<b>153</b>	<b>305</b>	<b>409</b>	<b>867</b>
<b>银行</b>								
次级帐	77	13	409	499	91	10	361	462
可疑帐	79	2	43	124	119	-	39	158
损失帐	67	-	#	67	48	-	1	49
	<b>223</b>	<b>15</b>	<b>452</b>	<b>690</b>	<b>258</b>	<b>10</b>	<b>401</b>	<b>669</b>
特别备款	(50)	(#)	(46)	(96)	(105)	(3)	(26)	(134)
	<b>173</b>	<b>15</b>	<b>406</b>	<b>594</b>	<b>153</b>	<b>7</b>	<b>375</b>	<b>535</b>

<sup>(1)</sup> “#”表示款项低于50万元。

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8.9% (2012: 16.7%) 和15.5% (2012: 27.8%)。

	2013		2012	
	数额 百万元	备款 百万元	数额 百万元	备款 百万元
<b>集团</b>				
次级帐	95	2	173	10
可疑帐	20	18	22	33
损失帐	1	1	#	#
	<b>116</b>	<b>21</b>	<b>195</b>	<b>43</b>
<b>银行</b>				
次级帐	93	2	168	8
可疑帐	13	11	18	28
损失帐	#	#	#	#
	<b>106</b>	<b>13</b>	<b>186</b>	<b>36</b>

<sup>(1)</sup> “#”表示款项低于50万元。

## 28. 特别备款

	集团		银行	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
于1月1日	303,498	302,383	133,926	106,340
货币折算	(17,788)	(12,426)	(454)	(3,548)
注销坏帐	(131,831)	(93,471)	(94,855)	(55,350)
收回过去提供的准备金数额	(54,954)	(42,605)	(27,975)	(27,590)
贷款备款	136,332	157,827	89,649	120,335
净备款支销纳入收入报表 (附注 9)	81,378	115,222	61,674	92,745
减损贷款的利息确认	(5,236)	(8,210)	(4,194)	(6,261)
于12月31日 (附注 26)	230,021	303,498	96,097	133,926

### 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	
	2013 百万元	2012 百万元	2013 百万元	2012 百万元
<b>集团</b>				
农业及矿业	2	2	#	#
制造业	67	87	34	26
建筑业	8	23	(17)	1
房屋	29	36	(2)	4
一般商业	33	44	18	9
交通、仓库及通讯	6	26	(13)	17
金融机构、投资及控股公司	7	9	1	(3)
专业人士及其他个人	60	57	54	56
其他	18	19	6	5
	230	303	81	115
<b>银行</b>				
农业及矿业	#	#	#	(#)
制造业	45	57	31	24
建筑业	1	6	(1)	3
房屋	#	#	(2)	#
一般商业	6	7	5	6
交通、仓库及通讯	1	20	(15)	17
金融机构、投资及控股公司	4	5	1	(3)
专业人士及其他个人	37	36	40	43
其他	2	3	3	3
	96	134	62	93

<sup>(4)</sup> “#” 表示款项低于50万元。

## 29. 组合备款

	集团		银行	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
于1月1日	1,350,464	1,219,577	1,011,065	929,471
货币折算	(22,734)	(16,711)	(433)	(6,184)
备款支销纳入收入报表 (附注 9)	183,314	147,598	96,967	87,778
于12月31日 (附注 26)	1,511,044	1,350,464	1,107,599	1,011,065

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 30. 债务与产权证券

	集团		银行	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
<b>交易证券</b>				
上市债务证券	1,334,564	1,119,217	1,159,563	887,544
非上市债务证券	2,009,198	804,105	1,982,692	632,331
上市产权证券	213,287	156,944	208,400	155,176
上市投资基金	11,900	9,815	11,900	9,815
非上市投资基金	45,692	22,587	45,692	22,587
	<b>3,614,641</b>	<b>2,112,668</b>	<b>3,408,247</b>	<b>1,707,453</b>
<b>投资证券</b>				
上市债务证券	8,071,764	6,505,733	5,754,497	4,782,004
非上市债务证券	5,324,044	3,700,210	3,638,758	2,178,439
上市产权证券	2,638,155	2,138,506	619,583	555,006
非上市产权证券	136,703	161,374	86,433	21,560
上市投资基金	224,104	192,577	20,555	20,044
非上市投资基金	326,360	19,186	10,791	9,392
	<b>16,721,130</b>	<b>12,717,586</b>	<b>10,130,617</b>	<b>7,566,445</b>
<b>归类为贷款和应收帐款的证券</b>				
非上市债务, 按摊销成本	308,658	555,240	229,083	418,198
<b>总债务与产权证券</b>				
债务证券	17,048,228	12,684,505	12,764,593	8,898,516
产权证券	2,988,145	2,456,824	914,416	731,742
投资基金	608,056	244,165	88,938	61,838
证券总额	20,644,429	15,385,494	13,767,947	9,692,096
抵押资产 (附注 45)	(1,042,115)	(453,504)	(876,730)	(343,684)
	<b>19,602,314</b>	<b>14,931,990</b>	<b>12,891,217</b>	<b>9,348,412</b>
<b>债务证券分析:</b>				
<b>按信贷评级</b>				
投资级 (AAA 至 BBB)	9,061,775	7,276,041	7,227,947	5,875,389
非投资级 (BB 至 C)	328,409	235,782	284,247	200,950
无评级	7,658,044	5,172,682	5,252,399	2,822,177
	<b>17,048,228</b>	<b>12,684,505</b>	<b>12,764,593</b>	<b>8,898,516</b>
<b>按信贷品质</b>				
正常帐	17,047,466	12,671,322	12,764,593	8,885,964
关注帐	-	12,552	-	12,552
次级帐	-	-	-	-
可疑帐	762	631	-	-
损失帐	-	-	-	-
	<b>17,048,228</b>	<b>12,684,505</b>	<b>12,764,593</b>	<b>8,898,516</b>

### 30. 债务与产权证券 (续)

	集团		银行	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
<b>债务与产权证券 – 集中风险:</b>				
<b>按工业</b>				
农业及矿业	735,736	408,254	636,282	345,867
制造业	1,211,822	585,160	579,492	182,031
建筑业	1,930,602	1,520,989	1,332,623	881,715
一般商业	1,137,622	361,637	988,265	252,660
交通、仓库及通讯	1,334,396	921,623	856,940	574,366
金融机构、投资及控股公司	10,572,710	9,212,423	7,457,000	6,437,240
其他	3,721,541	2,375,408	1,917,345	1,018,217
	<b>20,644,429</b>	<b>15,385,494</b>	<b>13,767,947</b>	<b>9,692,096</b>
<b>按发行者</b>				
公共部门	2,673,176	1,545,949	2,223,673	1,265,405
银行	6,958,113	5,933,112	4,980,357	4,257,900
企业	10,244,926	7,212,368	6,526,976	4,131,557
其他	768,214	694,065	36,941	37,234
	<b>20,644,429</b>	<b>15,385,494</b>	<b>13,767,947</b>	<b>9,692,096</b>
<b>按地区</b>				
新加坡	4,059,752	3,689,248	2,719,766	2,458,037
马来西亚	1,907,837	1,994,262	293,172	446,604
印尼	632,936	395,504	462,814	187,132
大中华区	6,887,271	3,623,488	4,637,374	1,908,758
其他亚太区	3,919,717	3,365,215	3,187,068	2,925,217
世界其余国家	3,236,916	2,317,777	2,467,753	1,766,348
	<b>20,644,429</b>	<b>15,385,494</b>	<b>13,767,947</b>	<b>9,692,096</b>

地区分析是根据注册国家划分。

### 31. 其他资产

	集团		银行	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
应收利息	799,483	737,162	510,807	466,891
杂项债务人 (净值)	1,966,797	2,068,349	47,342	20,229
保证金与预付款	247,796	299,003	153,046	175,190
其他	886,327	740,113	600,016	485,031
	<b>3,900,403</b>	<b>3,844,627</b>	<b>1,311,211</b>	<b>1,147,341</b>

于2013年12月31日, 集团的“其他”包含总额1亿2680万元 (2012: 1亿1100万元) 的再保资产。

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 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/2013年1月1日	—	<b>66,124</b>	<b>3,941</b>	<b>22,581</b>	<b>92,646</b>
货币折算	—	(480)	(12)	(362)	(854)
注销数额	—	(20)	(2)	(6,497)	(6,519)
收回纳入收入报表 (附注 9)	—	(268)	(974)	(1,073)	(2,315)
转往其他帐户	—	—	(235)	(239)	(474)
于2013年12月31日	—	<b>65,356</b>	<b>2,718</b>	<b>14,410</b>	<b>82,484</b>
		(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/2013年1月1日	<b>5,287</b>	—	<b>946</b>	<b>3,269</b>	<b>5,261</b>	<b>14,763</b>
货币折算	—	—	—	—	108	108
注销数额	—	—	—	(2)	(5,216)	(5,218)
(收回)/减损支销纳入收入报表 (附注 9)	—	—	—	(507)	232	(275)
转往其他帐户	—	—	—	(235)	—	(235)
于2013年12月31日	<b>5,287</b>	—	<b>946</b>	<b>2,525</b>	<b>385</b>	<b>9,143</b>
	(附注 33-34)		(附注 35)	(附注 36)		

### 33. 联号企业与合资企业

	集团		银行	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
非上市产权证券, 按成本	<b>287,581</b>	308,677	<b>172,353</b>	193,449
减损备款 (附注 32)	—	—	<b>(2,199)</b>	(2,199)
净帐面价值	<b>287,581</b>	308,677	<b>170,154</b>	191,250
分享收购后储备金	<b>92,107</b>	46,177	—	—
联号企业应收款 (无担保)	<b>80</b>	38	—	—
	<b>379,768</b>	354,892	<b>170,154</b>	191,250

### 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	2013	2012
<b>于12月31日:</b>		
资产	1,479,979	1,126,771
负债	(281,791)	(229,496)
或有负债	1,216	1,323
<b>截至本财政年度:</b>		
总收入	475,491	387,452
盈利/(亏损)	182,463	140,379

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	
		2013	2012
<b>非上市</b>			
AVIC Trust Co., Ltd <sup>(1)</sup>	中华人民共和国	20	20
Network For Electronic Transfers (Singapore) Pte Ltd <sup>(2)</sup>	新加坡	33	33

<sup>(1)</sup> 由Grant Thornton负责审计。

<sup>(2)</sup> 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	2013	2012
<b>于12月31日:</b>		
当前资产分享	188.3	151.1
非当前资产分享	72.4	45.3
当前负债分担	(97.1)	(38.0)
非当前负债分担	(100.6)	(90.9)
<b>截至本财政年度:</b>		
收入分享	36.7	39.0
支出分担	(44.6)	(42.3)

### 34. 附属公司

	银行	
	2013 \$'000	2012 \$'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	5,024,684	3,872,896
减损备款 (附注 32)	(3,088)	(3,088)
净帐面价值	6,917,238	5,765,450
无担保贷款与应收款项	8,713,125	4,744,058
担保贷款与应收款项	665,000	1,067,200
附属公司应收款项	9,378,125	5,811,258
附属公司投资额及应收款项	16,295,363	11,576,708

在本财政年度, 银行通过认购两家附属公司发行的优先股, 增加对非上市附属公司的投资。从发行优先股所取得的收入, 则转用于认购PT Bank OCBC NISP Tbk发行的附加股及用于重组与注资用途。

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 34. 附属公司 (续)

于2013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72亿4490万元 (2012: 64亿6100万元) 与9亿4410万元 (2012: 12亿4630万元)。

#### 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 <sup>(3)</sup>	
		2013	2012
<b>银行业</b>			
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 <sup>(1)</sup> (附注 34.2)	印尼	85	85
<b>保险业</b>			
Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad <sup>(2)</sup>	马来西亚	87	87
Overseas Assurance Corporation (Malaysia) Berhad <sup>(2)</sup>	马来西亚	87	87
大东方人寿保险有限公司 <sup>(2)</sup>	新加坡	87	87
华侨保险有限公司 <sup>(2)</sup>	新加坡	87	87
<b>资产管理与投资控股</b>			
利安资金管理公司 <sup>(2)</sup>	新加坡	91	91
大东方控股有限公司 <sup>(2)</sup>	新加坡	87	87
<b>股票经纪</b>			
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。

<sup>(1)</sup> 由PricewaterhouseCoopers负责审计。

<sup>(2)</sup> 由Ernst & Young负责审计。

<sup>(3)</sup> 四舍五入至百分点整数。

#### 34.2 收购附属公司权益

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”)的附加股发行计划, 认购总数为2,487,449,999的新股, 发行价是每股1,200印尼盾。认购附加股的累计总额达到3亿2600万元, 集团在OCBC NISP所持股权维持不变。

### 35. 房地产业、设施与设备

集团 (\$'000)	2013				2012			
	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
<b>成本</b>								
于1月1日	1,469,557	1,272,389	480,271	3,222,217	1,457,560	1,121,832	435,781	3,015,173
货币折算	(19,566)	(23,336)	(8,264)	(51,166)	(16,438)	(18,249)	(9,675)	(44,362)
收购附属公司	—	—	—	—	—	521	300	821
增添	42,430	198,040	78,927	319,397	20,053	204,969	60,877	285,899
出售及其他转移	(16,774)	(22,220)	(14,196)	(53,190)	(6,425)	(36,684)	(7,012)	(50,121)
转自/(转往)投资								
房地产业 (附注 36)	169,770	—	(12)	169,758	14,807	—	—	14,807
于12月31日	1,645,417	1,424,873	536,726	3,607,016	1,469,557	1,272,389	480,271	3,222,217
<b>累计折旧</b>								
于1月1日	(338,325)	(802,187)	(312,996)	(1,453,508)	(310,696)	(692,867)	(281,312)	(1,284,875)
货币折算	6,072	15,971	6,403	28,446	4,444	11,344	6,696	22,484
收购附属公司	—	—	—	—	—	(144)	(121)	(265)
出售及其他转移	9,320	22,142	15,197	46,659	231	18,499	9,103	27,833
折旧费用	(15,491)	(127,628)	(48,728)	(191,847)	(14,112)	(111,968)	(41,305)	(167,385)
折旧费用从寿险								
盈利中支销 (附注 4)	(19,713)	(29,047)	(6,536)	(55,296)	(13,636)	(27,051)	(6,057)	(46,744)
(转自)/转往投资								
房地产业 (附注 36)	(18,021)	—	3	(18,018)	(4,556)	—	—	(4,556)
于12月31日	(376,158)	(920,749)	(346,657)	(1,643,564)	(338,325)	(802,187)	(312,996)	(1,453,508)
<b>累计减损损失 (附注 32)</b>								
于1月1日	(65,525)	(63)	(536)	(66,124)	(65,829)	(63)	(536)	(66,428)
货币折算	479	—	1	480	304	—	—	304
出售	—	—	20	20	—	—	—	—
收回/(减损支销)至收入报表	288	—	(20)	268	—	—	—	—
于12月31日	(64,758)	(63)	(535)	(65,356)	(65,525)	(63)	(536)	(66,124)
<b>净帐面价值, 于12月31日</b>	<b>1,204,501</b>	<b>504,061</b>	<b>189,534</b>	<b>1,898,096</b>	<b>1,065,707</b>	<b>470,139</b>	<b>166,739</b>	<b>1,702,585</b>
永久地契房地产	332,361				310,289			
租借权地契房地产	872,140				755,418			
<b>净帐面价值</b>	<b>1,204,501</b>				<b>1,065,707</b>			
<b>市场价值</b>	<b>2,726,796</b>				<b>2,368,792</b>			

上述市场价值属于根据直接市场比较方式而得到的等级2公允价值。此估值是源自于类似建筑物市场数据的每平方米价格, 必要时进行较不显著的估值调整。

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 35. 房地产业、设施与设备 (续)

银行 (\$'000)	2013				2012			
	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
<b>成本</b>								
于1月1日	256,190	608,142	137,017	1,001,349	245,797	506,747	116,142	868,686
货币折算	(15)	(37)	(43)	(95)	(12)	(123)	(457)	(592)
增添	1,368	120,119	20,484	141,971	–	107,191	22,804	129,995
出售及其他转移	–	(14,298)	(2,703)	(17,001)	–	(5,673)	(1,472)	(7,145)
转自投资房地产业 (附注 36)	10,437	–	–	10,437	10,405	–	–	10,405
于12月31日	267,980	713,926	154,755	1,136,661	256,190	608,142	137,017	1,001,349
<b>累计折旧</b>								
于1月1日	(67,553)	(370,239)	(88,681)	(526,473)	(60,458)	(304,818)	(77,175)	(442,451)
货币折算	9	38	5	52	6	104	284	394
出售	–	12,067	1,603	13,670	–	5,311	1,321	6,632
折旧费用	(5,067)	(81,590)	(15,087)	(101,744)	(4,837)	(70,836)	(13,111)	(88,784)
转自投资房地产业 (附注 36)	(3,410)	–	–	(3,410)	(2,264)	–	–	(2,264)
于12月31日	(76,021)	(439,724)	(102,160)	(617,905)	(67,553)	(370,239)	(88,681)	(526,473)
<b>累计减损损失 (附注 32)</b>								
于1月1日/于12月31日	(946)	–	–	(946)	(946)	–	–	(946)
<b>净帐面价值, 于12月31日</b>	<b>191,013</b>	<b>274,202</b>	<b>52,595</b>	<b>517,810</b>	<b>187,691</b>	<b>237,903</b>	<b>48,336</b>	<b>473,930</b>
永久地契房地产	44,536				36,422			
租借权地契房地产	146,477				151,269			
<b>净帐面价值</b>	<b>191,013</b>				<b>187,691</b>			
<b>市场价值</b>	<b>508,507</b>				<b>403,429</b>			

上述市场价值属于根据直接市场比较方式而得到的等级2公允价值。此估值是源自于类似建筑物市场数据的每平方米价格, 必要时进行较不显著的估值调整。

### 36. 投资房地产业

	集团		银行	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
<b>成本</b>				
于1月1日	1,078,920	1,119,631	663,770	665,780
货币折算	11,657	(13,829)	576	(1,127)
增添	16,367	17,335	16,112	16,180
出售	(9,686)	(18,850)	(4,852)	(2,801)
转往:				
房地产业、设施与设备 (附注 35)	(169,758)	(14,807)	(10,437)	(10,405)
持有可出售资产	(7,766)	(10,560)	(3,708)	(3,857)
于12月31日	919,734	1,078,920	661,461	663,770
<b>累计折旧</b>				
于1月1日	(196,739)	(190,840)	(95,475)	(92,146)
货币折算	(818)	1,400	(193)	332
出售	5,989	2,516	1,159	427
折旧费用	(14,695)	(16,812)	(6,914)	(7,140)
转往:				
房地产业、设施与设备 (附注 35)	18,018	4,556	3,410	2,264
持有可出售资产	2,579	2,441	1,162	788
于12月31日	(185,666)	(196,739)	(96,851)	(95,475)
<b>累计减损损失 (附注 32)</b>				
于1月1日	(3,941)	(6,456)	(3,269)	(4,717)
货币折算	12	72	-	38
出售	2	914	2	914
收回/(减损支销)至收入报表	974	552	507	(111)
转往持有可出售资产	235	977	235	607
于12月31日	(2,718)	(3,941)	(2,525)	(3,269)
<b>净帐面价值</b>				
永久地契房地产	339,302	339,193	191,720	188,021
租借权地契房地产	392,048	539,047	370,365	377,005
于12月31日	731,350	878,240	562,085	565,026
<b>市场价值</b>	2,847,862	2,881,727	1,579,345	1,476,676

上述市场价值属于根据直接市场比较方式而得到的等级2公允价值。此估值是源自于类似建筑物市场数据的每平方米价格，必要时进行较不显著的估值调整。

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 37. 商誉与无形资产

	集团		银行	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
<b>商誉</b>				
于1月1日	3,175,197	3,237,995	1,867,176	1,867,176
收购附属公司	—	1,009	—	—
货币折算	(22,093)	(63,807)	—	—
于12月31日	3,153,104	3,175,197	1,867,176	1,867,176
<b>无形资产</b>				
于1月1日	642,705	709,399		
支销收入报表的摊销:				
— 客户关系 <sup>(1)</sup>	(11,463)	(13,267)		
— 寿险业务 <sup>(2)</sup>	(46,636)	(46,636)		
货币折算	3,268	(6,791)		
于12月31日	587,874	642,705		
<b>商誉与无形资产总额</b>	<b>3,740,978</b>	<b>3,817,902</b>	<b>1,867,176</b>	<b>1,867,176</b>
<b>分析如下:</b>				
收购附属公司/业务的商誉	3,153,104	3,175,197	1,867,176	1,867,176
无形资产, 按成本	1,068,083	1,063,485	—	—
无形资产的累计摊销	(480,209)	(420,780)	—	—
	3,740,978	3,817,902	1,867,176	1,867,176

<sup>(1)</sup> 因收购新加坡银行有限公司而产生的客户关系的估计使用年期是确认为10年。于2013年12月31日, 尚有7年(2012: 8年)的使用年期。

<sup>(2)</sup> 集团的有效寿险业务的价值是在20年使用年期中摊销。于2013年12月31日, 无形资产尚有11年(2012: 12年)的使用年期。

#### 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	
		2013 \$'000	2012 \$'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	549,786	531,113
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	193,039	233,377
其他	使用中价值	14,885	15,313
		3,153,104	3,175,197

### 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2013年，所用的折扣率介于10.1%至11.5% (2012: 10.2%至10.4%)。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% (2012: 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7.5% (2012: 8.0%) 和9.0% (2012: 9.5%)。此假设考虑到CGU的寿险业务的近期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5.25%，4.0%和6.0% (2012: 5.12%，4.0%和6.0%)；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% (2012: 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
<b>截至2013年12月31日之年度</b>						
总收入	2,188	2,810	641	988	(6)	6,621
扣除备款与摊销前的营运盈利	835	1,940	434	808	(180)	3,837
无形资产摊销	(11)	—	—	(47)	—	(58)
贷款与其他资产的备款与减损	(86)	(114)	(6)	(1)	(59)	(266)
<b>扣除备款与摊销后的营运盈利</b>	<b>738</b>	<b>1,826</b>	<b>428</b>	<b>760</b>	<b>(239)</b>	<b>3,513</b>
<b>其他资料:</b>						
资本支出	25	9	3	70	229	336
折旧	37	12	2	3	153	207
<b>于2013年12月31日</b>						
分部资产	72,625	118,020	78,812	61,823	17,620	348,900
未分配资产						199
冲销						(10,651)
<b>资产总额</b>						<b>338,448</b>
分部负债	77,297	101,319	52,351	54,112	33,804	318,883
未分配负债						2,137
冲销						(10,651)
<b>负债总额</b>						<b>310,369</b>
<b>其他资料:</b>						
非银行贷款总额	62,196	105,455	1,252	49	668	169,620
不良资产 (包括债务证券)	292	1,002	—	4	6	1,304

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 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
<b>截至2012年12月31日之年度</b>						
总收入	1,949	2,655	845	1,537	975	7,961
扣除备款与摊销前的营运盈利	697	1,811	621	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)
<b>扣除备款与摊销后的营运盈利</b>	<b>589</b>	<b>1,743</b>	<b>619</b>	<b>1,299</b>	<b>685</b>	<b>4,935</b>
<b>其他资料:</b>						
资本支出	26	4	#	52	221	303
折旧	34	10	2	3	135	184
<b>于2012年12月31日</b>						
分部资产	66,779	92,223	67,871	60,617	19,030	306,520
未分配资产						90
冲销						(10,667)
<b>资产总额</b>						<b>295,943</b>
分部负债	73,837	84,507	48,148	53,226	16,124	275,842
未分配负债						2,067
冲销						(10,667)
<b>负债总额</b>						<b>267,242</b>
<b>其他资料:</b>						
非银行贷款总额	55,384	86,133	1,495	398	620	144,030
不良资产 (包括债务证券)	267	887	-	3	15	1,172

<sup>(1)</sup> “#”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。

#### 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。

#### 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, 以及特制化与结构性产权联结融资。

### 38. 分部资料 (续)

#### 38.1 商业分部 (续)

##### 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, 此外也提供结构性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, 是由银行附属公司大东方控股有限公司进行, 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
<b>2013</b>					
新加坡	4,079	2,091	230	210,541	199,797
马来西亚	1,401	916	50	60,773	50,827
印尼	503	182	21	10,219	8,358
大中华区	385	208	33	33,022	22,255
其他亚太区	155	87	2	10,138	8,362
世界其余国家	98	83	#	13,755	20,770
	<b>6,621</b>	<b>3,567</b>	<b>336</b>	<b>338,448</b>	<b>310,369</b>
<b>2012</b>					
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
	<b>7,961</b>	<b>4,962</b>	<b>303</b>	<b>295,943</b>	<b>267,242</b>

(4) “#”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。

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 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健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	总额		平均	
	2013	2012	2013	2012
<b>资产负债表内各资产的信贷风险敞口:</b>				
贷款与应收票据	167,854	142,376	155,224	136,117
银行同业的存放和贷款	39,573	29,811	33,737	32,577
政府国库券与证券	20,611	22,298	21,506	21,458
债务证券	16,006	12,231	14,942	11,393
联号企业应收款	#	#	#	#
抵押资产	2,110	2,056	2,113	1,879
衍生工具应收款	5,194	5,155	4,989	5,622
其他资产,包括应收利息及杂项债务人	2,766	2,806	3,002	2,738
	<b>254,114</b>	<b>216,733</b>	<b>235,513</b>	<b>211,784</b>
<b>资产负债表外各项目的信贷风险敞口:</b>				
或有负债	12,197	9,100	10,290	9,178
信贷承担	76,199	66,294	72,390	65,124
	<b>88,396</b>	<b>75,394</b>	<b>82,680</b>	<b>74,302</b>
<b>最大信贷风险敞口总额</b>	<b>342,510</b>	<b>292,127</b>	<b>318,193</b>	<b>286,086</b>

<sup>(1)</sup> “#”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2013年12月31日的贷款与应收票据中有77% (2012: 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。

### 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	
	2013	2012	2013	2012
未过期也未减损	39,933	30,508	168,297	142,763
未减损	—	—	625	487
减损	#	—	433	431
过期贷款	#	—	1,058	918
减损但未过期	—	—	265	349
<b>总贷款</b>	<b>39,933</b>	<b>30,508</b>	<b>169,620</b>	<b>144,030</b>
特别备款	—	—	(230)	(303)
组合备款	—	—	(1,511)	(1,351)
<b>净贷款</b>	<b>39,933</b>	<b>30,508</b>	<b>167,879</b>	<b>142,376</b>

<sup>(1)</sup> “#”表示款项低于50万元。

##### 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	
	2013	2012	2013	2012
<b>级别</b>				
满意及关注帐	39,933	30,508	167,938	142,526
次级帐但未减损	—	—	359	237
<b>未过期也未减损</b>	<b>39,933</b>	<b>30,508</b>	<b>168,297</b>	<b>142,763</b>

##### 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	
	2013	2012	2013	2012
<b>按工业</b>				
农业及矿业	—	—	19	28
制造业	—	—	221	159
建筑业	—	—	45	56
一般商业	—	—	159	84
交通、仓库及通讯	—	—	53	34
金融机构、投资及控股公司	—	—	59	82
专业人士及其他个人 (包括房屋)	—	—	458	438
其他	#	—	44	37
	#	—	1,058	918
<b>按地区</b>				
新加坡	—	—	173	128
马来西亚	—	—	591	501
世界其余国家	#	—	294	289
	#	—	1,058	918

<sup>(1)</sup> “#”表示款项低于50万元。

## 财务报告附注

截至2013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)

##### 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	2013	2012
<b>过期</b>		
少于30天	186	144
30至90天	326	303
超过90天	113	40
<b>过期但未减损</b>	<b>625</b>	<b>487</b>

##### 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	2013	2012
<b>商业分部</b>		
环球个人银行业务	170	176
环球企业银行业务	506	574
其他	6	15
<b>个别减损贷款</b>	<b>682</b>	<b>765</b>

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为零 (2012: 零)。

收回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收回的房地产业来作为其商业用途。

### 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限额。此风险包含所有跨国界交易, 包括岸内非当地货币的交易。限额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%
<b>风险敞口<sup>(1)</sup></b>					
<b>2013年12月31日</b>					
中华人民共和国	25,281	20	3,995	29,296	10.3
香港 (特区)	5,651	—	7,805	13,456	4.7
印尼	2,142	333	6,785	9,260	3.2
马来西亚	3,479	196	5,124	8,799	3.1
英属维尔京群岛	—	—	4,990	4,990	1.8
英国	3,064	45	1,486	4,595	1.6
美国	2,032	497	1,116	3,645	1.3
澳洲	1,900	—	926	2,826	1.0
<b>2012年12月31日</b>					
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

<sup>(1)</sup> 资产 (不包括寿险基金的投资资产) 为2850亿4400万元 (2012: 2436亿7200万元)。

#### 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、政策及过程列于风险管理章节。

## 财务报告附注

截至2013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

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
<b>2013</b>								
现金及中央银行存款	8,219	883	795	2,277	-	672	6,495	19,341
银行同业的存放和贷款	5,465	7,275	13,603	12,402	262	-	926	39,933
贷款与应收票据 <sup>(1)</sup>	25,145	38,819	80,881	18,400	3,236	2,059	(661)	167,879
证券 <sup>(2)</sup>	381	3,312	7,634	9,378	7,356	9,364	4,080	41,505
其他资产 <sup>(3)</sup>	567	4	8	160	467	45	7,844	9,095
<b>金融资产</b>	<b>39,777</b>	<b>50,293</b>	<b>102,921</b>	<b>42,617</b>	<b>11,321</b>	<b>12,140</b>	<b>18,684</b>	<b>277,753</b>
非银行客户存款	35,371	37,599	60,488	31,531	3,728	1,101	26,156	195,974
银行同业存款和结存	6,278	6,701	5,405	1,040	99	-	2,026	21,549
交易投资组合负债	-	-	25	49	282	521	21	898
其他负债 <sup>(3)</sup>	15	9	56	75	13	-	9,759	9,927
发行债务	2,489	3,643	8,300	6,084	2,397	3,772	17	26,702
<b>金融负债</b>	<b>44,153</b>	<b>47,952</b>	<b>74,274</b>	<b>38,779</b>	<b>6,519</b>	<b>5,394</b>	<b>37,979</b>	<b>255,050</b>
资产负债表内敏感差额	(4,376)	2,341	28,647	3,838	4,802	6,746		
资产负债表外敏感差额	240	666	(1,106)	(1,221)	2,281	(860)		
<b>净利息敏感差额</b>	<b>(4,136)</b>	<b>3,007</b>	<b>27,541</b>	<b>2,617</b>	<b>7,083</b>	<b>5,886</b>		
<b>2012</b>								
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 <sup>(1)</sup>	27,109	29,862	63,623	15,333	3,756	3,113	(420)	142,376
证券 <sup>(2)</sup>	533	2,715	6,031	6,956	7,916	10,537	3,134	37,822
其他资产 <sup>(3)</sup>	1	3	17	205	423	45	8,305	8,999
<b>金融资产</b>	<b>39,693</b>	<b>40,284</b>	<b>79,657</b>	<b>33,510</b>	<b>12,145</b>	<b>14,378</b>	<b>16,435</b>	<b>236,102</b>
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 <sup>(3)</sup>	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
<b>金融负债</b>	<b>55,003</b>	<b>32,252</b>	<b>55,708</b>	<b>23,909</b>	<b>4,091</b>	<b>5,092</b>	<b>36,732</b>	<b>212,787</b>
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)		
<b>净利息敏感差额</b>	<b>(15,016)</b>	<b>7,998</b>	<b>21,641</b>	<b>10,614</b>	<b>9,975</b>	<b>8,400</b>		

<sup>(1)</sup> 包含贷款的组合备款。

<sup>(2)</sup> 证券包含交易与投资组合内的政府、债务与产权证券 (包括抵押资产)。

<sup>(3)</sup> 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。

<sup>(4)</sup> “#”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。

## 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4亿800万元 (2012: 3亿8600万元)。若下降100 bp, 其相对冲击是净利息收入估计将减少1亿5300万元 (2012: 1亿4800万元)。以报告的净利息收入计算百分比, 对于三大主要货币的最大敞口估计是-3.9% (2012: -3.7%)。

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
<b>2013</b>					
现金及中央银行存款	6,197	2,800	4,182	6,162	19,341
银行同业的存放和贷款	715	24,048	818	14,352	39,933
贷款与应收票据	72,933	45,590	20,128	29,228	167,879
证券 <sup>(1)</sup>	16,131	6,702	3,828	14,844	41,505
其他资产 <sup>(2)</sup>	4,587	2,214	841	1,453	9,095
<b>金融资产</b>	<b>100,563</b>	<b>81,354</b>	<b>29,797</b>	<b>66,039</b>	<b>277,753</b>
非银行客户存款	92,022	45,846	22,882	35,224	195,974
银行同业存款和结存	694	12,120	299	8,436	21,549
交易投资组合负债	877	6	-	15	898
其他负债 <sup>(2)</sup>	4,924	2,398	936	1,669	9,927
发行债务	1,287	14,027	793	10,595	26,702
<b>金融负债</b>	<b>99,804</b>	<b>74,397</b>	<b>24,910</b>	<b>55,939</b>	<b>255,050</b>
<b>金融资产风险净敞口<sup>(3)</sup></b>	<b>759</b>	<b>6,957</b>	<b>4,887</b>	<b>10,100</b>	
<b>2012</b>					
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 <sup>(1)</sup>	17,300	4,990	3,480	12,052	37,822
其他资产 <sup>(2)</sup>	5,447	1,910	710	932	8,999
<b>金融资产</b>	<b>97,565</b>	<b>54,394</b>	<b>27,841</b>	<b>56,302</b>	<b>236,102</b>
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 <sup>(2)</sup>	5,145	1,854	875	1,611	9,485
发行债务	1,168	6,536	1,463	2,257	11,424
<b>金融负债</b>	<b>90,393</b>	<b>52,503</b>	<b>23,620</b>	<b>46,271</b>	<b>212,787</b>
<b>金融资产风险净敞口<sup>(3)</sup></b>	<b>7,172</b>	<b>1,891</b>	<b>4,221</b>	<b>10,031</b>	

<sup>(1)</sup> 证券包含交易与投资组合内的政府、债务与产权证券 (包括抵押资产)。

<sup>(2)</sup> 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。

<sup>(3)</sup> 未将抵销衍生工具敞口考虑在内的净敞口。

## 财务报告附注

截至2013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)

##### 结构性外汇风险

结构性外汇风险主要来自集团在国外分行、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。集团采用外汇远期、掉期与借贷以对冲其风险敞口。下表显示集团在报告日期的结构性外汇风险敞口。

百万元	2013			2012		
	结构性外汇敞口	对冲金融工具	结构性外汇敞口净额	结构性外汇敞口	对冲金融工具	结构性外汇敞口净额
美元	2,165	1,796	369	1,911	1,812	99
马来西亚令吉	2,057	952	1,105	1,959	1,180	779
其他	4,350	357	3,993	3,974	1,184	2,790
总额	8,572	3,105	5,467	7,844	4,176	3,668

##### 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
<b>2013</b>							
现金及中央银行存款	10,132	883	795	2,277	-	5,254	19,341
银行同业的存放和贷款	6,164	6,880	12,958	12,942	989	-	39,933
贷款与应收票据	12,900	13,849	14,241	25,576	27,663	73,650	167,879
证券 <sup>(1)</sup>	253	2,530	4,877	8,918	9,200	15,727	41,505
其他资产 <sup>(2)</sup>	1,745	1,205	1,580	3,274	679	612	9,095
<b>金融资产</b>	<b>31,194</b>	<b>25,347</b>	<b>34,451</b>	<b>52,987</b>	<b>38,531</b>	<b>95,243</b>	<b>277,753</b>
非银行客户存款	103,238	30,149	25,735	31,476	3,921	1,455	195,974
银行同业存款和结存	8,508	6,497	5,405	1,040	99	-	21,549
交易投资组合负债	-	-	46	49	282	521	898
其他负债 <sup>(2)</sup>	2,415	1,539	1,969	3,115	316	573	9,927
发行债务	2,491	3,659	6,605	6,649	3,526	3,772	26,702
<b>金融负债</b>	<b>116,652</b>	<b>41,844</b>	<b>39,760</b>	<b>42,329</b>	<b>8,144</b>	<b>6,321</b>	<b>255,050</b>
<b>净现金流动差额 - 金融资产减金融负债</b>	<b>(85,458)</b>	<b>(16,497)</b>	<b>(5,309)</b>	<b>10,658</b>	<b>30,387</b>	<b>88,922</b>	
<b>2012</b>							
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 <sup>(1)</sup>	364	1,811	3,927	6,706	9,187	15,827	37,822
其他资产 <sup>(2)</sup>	1,599	1,189	1,764	3,449	659	339	8,999
<b>金融资产</b>	<b>23,686</b>	<b>23,848</b>	<b>29,100</b>	<b>38,411</b>	<b>35,590</b>	<b>85,467</b>	<b>236,102</b>
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 <sup>(2)</sup>	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
<b>金融负债</b>	<b>110,373</b>	<b>34,145</b>	<b>29,083</b>	<b>27,296</b>	<b>6,107</b>	<b>5,783</b>	<b>212,787</b>
<b>净现金流动差额 - 金融资产减金融负债</b>	<b>(86,687)</b>	<b>(10,297)</b>	<b>17</b>	<b>11,115</b>	<b>29,483</b>	<b>79,684</b>	

<sup>(1)</sup> 证券包含交易与投资组合内的政府、债务与产权证券 (包括抵押资产)。

<sup>(2)</sup> 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。

<sup>(3)</sup> 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10亿2500万元 (2012: 8亿9700万元)，非当前负债包括递延所得税负债11亿1200万元 (2012: 11亿7000万元)。

<sup>(4)</sup> 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1亿700万元 (2012: 4300万元)，房地产业、设施与设备18亿9800万元 (2012: 17亿3000万元)，投资房地产7亿3100万元 (2012: 8亿7800万元) 以及商誉和无形资产37亿4100万元 (2012: 38亿1800万元)。

## 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 44。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
<b>2013</b>							
非银行客户存款 <sup>(1)</sup>	103,253	30,225	25,819	31,840	4,063	1,605	196,805
银行同业存款与结存 <sup>(1)</sup>	8,511	6,505	5,415	1,041	99	—	21,571
交易投资组合负债	—	—	46	49	282	521	898
其他负债 <sup>(2)</sup>	1,875	354	525	835	130	62	3,781
发行债务	2,492	3,679	6,667	6,826	3,846	4,298	27,808
净结算衍生工具							
交易	532	102	284	621	768	1,244	3,551
对冲	#	3	10	13	22	(2)	46
总结算衍生工具							
交易—流出	21,485	33,728	44,761	55,275	7,445	5,089	167,783
交易—流入	(21,482)	(33,646)	(44,780)	(55,185)	(7,417)	(5,278)	(167,788)
对冲—流出	159	1,225	867	8	684	164	3,107
对冲—流入	(158)	(1,217)	(862)	(19)	(578)	(164)	(2,998)
	<b>116,667</b>	<b>40,958</b>	<b>38,752</b>	<b>41,304</b>	<b>9,344</b>	<b>7,539</b>	<b>254,564</b>
<b>2012</b>							
非银行客户存款 <sup>(1)</sup>	92,661	25,354	21,732	23,535	1,478	1,262	166,022
银行同业存款与结存 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	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)
	<b>110,348</b>	<b>33,348</b>	<b>27,797</b>	<b>26,156</b>	<b>8,072</b>	<b>6,794</b>	<b>212,515</b>

<sup>(1)</sup> 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。

<sup>(2)</sup> 其他负债包括联号企业与合资企业应付款。

<sup>(3)</sup> “#”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。

## 财务报告附注

截至2013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

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。

风险管理委员会(“RMC”)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GEH集团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，尤其是检讨及制订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。各个附属公司的资产负债委员会(“ALC”)为集团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，维持强健的资本状态，并拥有充足的缓冲能力以履行对保户的义务和法定要求，同时进行策略性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(“MAS”)与马来西亚国家银行(“BNM”)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是需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2013年12月31日的可用资本是92亿元(2012: 86亿元)，马来西亚保险附属公司综合后在2013年12月31日的可用资本是7亿元(2012: 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。

## 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

以下章节说明GEH集团的保险敞口与主要金融风险，以及管理这些风险的目标、政策与过程。

GEH集团所面对的这些保险敞口与主要金融风险或其管理和计量这些风险的方式并无任何变动。

#### 保险风险

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，定期检讨实际索赔经验和产品定价以及详细的索赔处理程序。预设定承保额度，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赔给予付款。

GEH集团业务包括但不限于以下所述的内在风险。

#### 寿险合约的保险风险

GEH集团在承接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索赔如死亡、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集团使用再保来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RMC和集团ALC检讨。再保结构是根据风险类型而制订。在新加坡和马来西亚，每位投保人的死亡风险留存额度分别设定为70万元和82万5000令吉；而每位投保人的重病留存额度则分别是40万元和59万5000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，集团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。

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/或索赔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赔经验高于预期，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”）每年至少进行一次。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。

## 财务报告附注

截至2013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(A): 扣除再保后的寿险风险集中性

保险负债 (百万元)	2013	2012
<b>(a) 按业务类型</b>		
终生	25,638	23,527
储蓄	14,760	14,900
定期	391	383
意外与健康	1,187	1,088
年金	573	648
其他	1,025	938
<b>总额</b>	<b>43,574</b>	<b>41,484</b>
<b>(b) 按国家</b>		
新加坡	26,128	25,779
马来西亚	17,139	15,400
其他	307	305
<b>总额</b>	<b>43,574</b>	<b>41,484</b>

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 – 过期与退保率	+ 25%对于所有未来年度
(f) 情况6 – 过期与退保率	- 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
<b>2013</b>							
冲击总额	(45.2)	(7.8)	63.7	(104.0)	41.1	(51.9)	(28.0)
再保部分	-	-	-	-	-	-	-
<b>冲击净额</b>	<b>(45.2)</b>	<b>(7.8)</b>	<b>63.7</b>	<b>(104.0)</b>	<b>41.1</b>	<b>(51.9)</b>	<b>(28.0)</b>
<b>2012</b>							
冲击总额	(74.8)	19.9	71.8	(82.8)	53.9	(67.8)	(27.4)
再保部分	-	-	-	-	-	-	-
<b>冲击净额</b>	<b>(74.8)</b>	<b>19.9</b>	<b>71.8</b>	<b>(82.8)</b>	<b>53.9</b>	<b>(67.8)</b>	<b>(27.4)</b>

### 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
<b>2013</b>							
冲击总额	(50.5)	46.0	(13.3)	10.8	(4.7)	6.6	(7.7)
再保部分	—	—	—	—	—	—	—
冲击净额	(50.5)	46.0	(13.3)	10.8	(4.7)	6.6	(7.7)
<b>2012</b>							
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)

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赔负债两方面。保费负债包含未期满风险的储备金, 索赔负债包含损失储备金, 包括为已通知的尚欠索赔和未报告但已发生的尚欠索赔而拨出的准备金。

## 财务报告附注

截至2013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(C1): 非寿险保险的风险集中性

非寿险保险合同 百万元	2013			2012		
	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
<b>(a) 按业务类型</b>						
火险	23	(14)	9	21	(13)	8
车险	36	(1)	35	39	(3)	36
海事与航空险	1	(1)	#	1	(#)	1
工人赔偿	9	(3)	6	8	(3)	5
个人意外与健康	22	(2)	20	23	(2)	21
其他	31	(21)	10	28	(18)	10
总额	122	(42)	80	120	(39)	81
<b>(b) 按国家</b>						
新加坡	59	(23)	36	56	(20)	36
马来西亚	63	(19)	44	64	(19)	45
总额	122	(42)	80	120	(39)	81
非寿险保险合同 百万元	2013			2012		
	总索赔 负债	再保索赔 负债	净索赔 负债	总索赔 负债	再保索赔 负债	净索赔 负债
<b>(a) 按业务类型</b>						
火险	34	(27)	7	23	(17)	6
车险	85	(10)	75	87	(15)	72
海事与航空险	3	(1)	2	5	(3)	2
工人赔偿	21	(7)	14	14	(5)	9
个人意外与健康	13	(2)	11	12	(2)	10
其他	52	(32)	20	38	(21)	17
总额	208	(79)	129	179	(63)	116
<b>(b) 按国家</b>						
新加坡	73	(29)	44	62	(29)	33
马来西亚	135	(50)	85	117	(34)	83
总额	208	(79)	129	179	(63)	116

(a) “#”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)

保险风险 (续)

表39.5(C2): 累积索赔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赔估计(包括已通知的索赔和IBNR)以及至今累积给付。

##### (i) 2013年非寿险合约总负债

百万元	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	总额
<b>(a) 累积索赔估计</b>									
事故发生年	48	60	56	73	75	124	115	154	
一年后	50	63	57	79	94	102	109	-	
二年后	49	58	57	104	91	106	-	-	
三年后	48	58	81	100	87	-	-	-	
四年后	47	84	79	97	-	-	-	-	
五年后	86	83	77	-	-	-	-	-	
六年后	84	82	-	-	-	-	-	-	
七年后	84	-	-	-	-	-	-	-	
<b>当前累积索赔估计</b>	<b>84</b>	<b>82</b>	<b>77</b>	<b>97</b>	<b>87</b>	<b>106</b>	<b>109</b>	<b>154</b>	
<b>(b) 累积给付</b>									
事故发生年	19	22	23	31	30	39	36	43	
一年后	37	43	44	56	65	72	71	-	
二年后	41	48	49	83	74	83	-	-	
三年后	43	50	71	87	77	-	-	-	
四年后	43	75	73	90	-	-	-	-	
五年后	81	78	73	-	-	-	-	-	
六年后	81	79	-	-	-	-	-	-	
七年后	82	-	-	-	-	-	-	-	
<b>累积给付</b>	<b>82</b>	<b>79</b>	<b>73</b>	<b>90</b>	<b>77</b>	<b>83</b>	<b>71</b>	<b>43</b>	
<b>(c) 非寿险索赔负债总额</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>7</b>	<b>10</b>	<b>23</b>	<b>38</b>	<b>111</b>	<b>198</b>
过去年份储备金									6
未分配盈余									4
<b>普通保险基金合约负债总额</b>									<b>208</b>

## 财务报告附注

截至2013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)

(ii) 2013年扣除负债再保后的非寿险合约净负债

百万元	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	总额
<b>(a) 累积索赔估计</b>									
事故发生年	28	31	36	42	51	81	85	104	
一年后	28	32	36	46	66	65	77	-	
二年后	27	31	36	66	64	68	-	-	
三年后	27	31	55	64	63	-	-	-	
四年后	27	54	52	62	-	-	-	-	
五年后	59	52	51	-	-	-	-	-	
六年后	57	50	-	-	-	-	-	-	
七年后	56	-	-	-	-	-	-	-	
<b>当前累积索赔估计</b>	<b>56</b>	<b>50</b>	<b>51</b>	<b>62</b>	<b>63</b>	<b>68</b>	<b>77</b>	<b>104</b>	
<b>(b) 累积给付</b>									
事故发生年	12	13	16	21	24	28	30	34	
一年后	21	24	29	35	49	49	55	-	
二年后	23	27	31	53	54	55	-	-	
三年后	24	28	47	56	56	-	-	-	
四年后	25	48	48	57	-	-	-	-	
五年后	55	49	48	-	-	-	-	-	
六年后	55	49	-	-	-	-	-	-	
七年后	55	-	-	-	-	-	-	-	
<b>累积给付</b>	<b>55</b>	<b>49</b>	<b>48</b>	<b>57</b>	<b>56</b>	<b>55</b>	<b>55</b>	<b>34</b>	
<b>(c) 非寿险索赔负债净额</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>7</b>	<b>13</b>	<b>22</b>	<b>70</b>	<b>122</b>
过去年份储备金									4
未分配盈余									4
<b>普通保险基金合约负债净额</b>									<b>130</b>

#### 关键假设

非寿险合约负债是根据以往的索赔经验、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，历史索赔发展趋势，法规变动，司法裁决，经济环境及索赔处理程序。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赔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赔检讨政策，定期详细检讨索赔处理程序，对可能属于诈骗的索赔进行频繁调查等，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赔的政策，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赔额来控制其风险，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。

### 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
<b>2013</b>					
防备不利偏差边际效益	+20%	2	2	(2)	(1)
赔付率	+20%	45	32	(32)	(25)
索赔处理支出	+20%	#	3	(3)	(2)
<b>2012</b>					
防备不利偏差边际效益	+20%	2	1	(1)	(1)
赔付率	+20%	39	30	(30)	(23)
索赔处理支出	+20%	1	2	(2)	(2)

<sup>(1)</sup> “#”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。不过损失比例法已经改进以更好地反映非寿险业务的性质。比较数据已经根据新方法重订。

##### 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。

## 财务报告附注

截至2013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)

##### (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照旧遵循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一般不作出对冲。

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。

### 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
<b>2013</b>					
投资证券					
产权证券	2,170	4,466	844	3,547	11,027
债务证券	9,682	12,622	5,750	189	28,243
其他投资	542	139	1,610	284	2,575
公允价值计入损益的证券					
产权证券	101	1,320	200	459	2,080
债务证券	13	294	261	175	743
其他投资	1,316	27	191	180	1,714
衍生工具资产与内嵌衍生工具的金融工具	777	1,012	89	89	1,967
贷款	643	1,205	15	#	1,863
保险应收账款	925	1,655	2	22	2,604
其他债务人与基金间结存	1,225	656	4	23	1,908
现金与现金等值	2,503	735	341	148	3,727
<b>金融资产</b>	<b>19,897</b>	<b>24,131</b>	<b>9,307</b>	<b>5,116</b>	<b>58,451</b>
其他债权人与基金间结存	1,512	784	8	26	2,330
保险应付账款	792	2,279	2	15	3,088
衍生工具应付款	59	—	120	9	188
代理员退休金准备金	—	259	—	—	259
发行债务	399	—	—	—	399
普通保险基金合约负债	73	135	—	—	208
寿险基金合约负债	25,612	17,139	550	273	43,574
<b>金融负债</b>	<b>28,447</b>	<b>20,596</b>	<b>680</b>	<b>323</b>	<b>50,046</b>
<b>2012</b>					
投资证券					
产权证券	1,711	3,968	870	2,997	9,546
债务证券 <sup>(1)</sup>	10,433	13,430	5,231	199	29,293
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 <sup>(2)</sup>	646	959	—	—	1,605
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
<b>金融资产</b>	<b>20,548</b>	<b>23,497</b>	<b>7,992</b>	<b>5,061</b>	<b>57,098</b>
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
<b>金融负债</b>	<b>28,502</b>	<b>18,361</b>	<b>416</b>	<b>323</b>	<b>47,602</b>

<sup>(1)</sup> 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

<sup>(2)</sup> “#”表示款项低于50万元。

GEH集团并无显著集中的外汇风险。

## 财务报告附注

截至2013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)

##### (c) 产权价格风险

资产与负债中都存在产权价格风险。资产风险是来自对产权的直接投资，因为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影响。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，表示市场正在把较低评级债券的违约风险提高的因素反映出来。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RMC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履行其与金融工具相关的义务时，就会产生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、未预料的保单索赔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、索赔、到期与退保。更新保费、佣金、索赔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。

### 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
<b>2013</b>					
投资证券					
产权证券	—	—	—	11,027	11,027
债务证券	2,180	8,377	29,376	—	39,933
其他投资	—	—	—	2,575	2,575
公允价值计入损益的证券					
产权证券	—	—	—	2,080	2,080
债务证券	139	304	524	—	967
其他投资	—	—	—	1,714	1,714
内嵌衍生工具的金融工具	157	916	1,172	#	2,245
贷款	407	1,066	713	—	2,186
保险应收账款	337	5	—	2,262	2,604
其他债务人与基金间结存	1,840	30	11	27	1,908
现金与现金等值	3,727	—	—	—	3,727
<b>金融资产</b>	<b>8,787</b>	<b>10,698</b>	<b>31,796</b>	<b>19,685</b>	<b>70,966</b>
其他债权人与基金间结存	2,084	183	63	—	2,330
保险应付账款	2,719	353	2	14	3,088
代理员退休金准备金	70	50	139	—	259
发行债务	18	74	446	—	538
普通保险基金合约负债	192	(5)	(#)	21	208
寿险基金合约负债	6,948	4,580	32,046	—	43,574
<b>金融负债</b>	<b>12,031</b>	<b>5,235</b>	<b>32,696</b>	<b>35</b>	<b>49,997</b>
<b>2012</b>					
投资证券					
产权证券	—	—	—	9,546	9,546
债务证券 <sup>(1)</sup>	2,671	9,232	26,617	—	38,520
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 <sup>(1)</sup>	186	1,192	520	—	1,898
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
<b>金融资产</b>	<b>9,690</b>	<b>11,973</b>	<b>28,522</b>	<b>16,665</b>	<b>66,850</b>
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
<b>金融负债</b>	<b>10,531</b>	<b>6,430</b>	<b>30,724</b>	<b>32</b>	<b>47,717</b>

<sup>(1)</sup> 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

<sup>(2)</sup> “#”表示款项低于50万元。

## 财务报告附注

截至2013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
<b>2013</b>				
现金与现金等值	3,458	—	269	3,727
其他债务人与基金间结存	1,800	33	75	1,908
保险应收账款	350	2,254	—	2,604
贷款	306	1,557	—	1,863
投资, 包括衍生工具	7,046	36,749	4,554	48,349
联号企业与合资企业	—	153	—	153
商誉	—	34	—	34
房地产业、设施与设备	—	712	—	712
投资房地产业	—	1,561	—	1,561
<b>资产</b>	<b>12,960</b>	<b>43,053</b>	<b>4,898</b>	<b>60,911</b>
保险应付账款	2,698	370	20	3,088
其他债权人与基金间结存	1,961	193	176	2,330
未过期风险准备金	122	—	—	122
衍生工具应付款	64	119	5	188
所得税	586	—	14	600
代理员退休金准备金	70	189	—	259
递延所得税	—	992	19	1,011
发行债务	—	399	—	399
普通保险基金	192	17	—	209
寿险基金	2,161	40,626	4,790	47,577
<b>负债</b>	<b>7,854</b>	<b>42,905</b>	<b>5,024</b>	<b>55,783</b>
<b>2012</b>				
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 <sup>(2)</sup>	141	1,464	—	1,605
投资, 包括衍生工具 <sup>(2)</sup>	7,060	35,615	4,120	46,795
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
<b>资产</b>	<b>12,506</b>	<b>42,558</b>	<b>4,637</b>	<b>59,701</b>
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
<b>负债</b>	<b>6,423</b>	<b>43,719</b>	<b>4,719</b>	<b>54,861</b>

<sup>(1)</sup> \* 表示预期在资产负债表日期后的12个月内收回或结算。

<sup>(2)</sup> 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

### 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同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方面的信贷风险, 只有在保单文件或信托契约注明的宽限期内持续到期满为止, 既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有赖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	2013		2012	
	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
<b>抵押品种类</b>				
保单贷款 – 保单现金价值	<b>2,249</b>	<b>4,453</b>	2,268	4,444
担保贷款				
房地产	<b>1,228</b>	<b>2,911</b>	1,081	2,625
其他 <sup>(1)</sup>	<b>635</b>	<b>25</b>	523	1
	<b>4,112</b>	<b>7,389</b>	3,872	7,070

<sup>(1)</sup> 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

于2013年12月31日及2012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 (2012: 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。

## 财务报告附注

截至2013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)

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 <sup>①</sup>	非投资级 <sup>①</sup>	无评级			
<b>2013</b>	(AAA-BBB)	(BB-C)				
投资证券						
产权证券	-	-	-	11,027	-	11,027
债务证券	24,748	199	3,296	-	-	28,243
其他投资	-	-	-	2,575	-	2,575
公允价值计入损益的证券						
产权证券	-	-	-	2,080	-	2,080
债务证券	-	-	3	740	-	743
其他投资	-	-	-	1,714	-	1,714
衍生工具资产与内嵌衍生工具的金融工具	1,215	-	732	20	-	1,967
贷款	630	-	1,233	-	-	1,863
保险应收账款	#	-	2,584	-	20	2,604
其他债务人与基金间结存	-	-	1,832	75	1	1,908
现金与现金等值	3,299	-	159	269	-	3,727
<b>金融资产</b>	<b>29,892</b>	<b>199</b>	<b>9,839</b>	<b>18,500</b>	<b>21</b>	<b>58,451</b>
<b>2012</b>						
投资证券						
产权证券	-	-	-	9,546	-	9,546
债务证券 <sup>(2)</sup>	25,637	192	3,464	-	-	29,293
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 <sup>(3)</sup>	521	-	1,084	-	-	1,605
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
<b>金融资产</b>	<b>30,918</b>	<b>194</b>	<b>10,210</b>	<b>15,741</b>	<b>35</b>	<b>57,098</b>

<sup>(1)</sup> “@” 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。

<sup>(2)</sup> “\*” 过期金融资产的时间分析将在下表提供。

<sup>(3)</sup> 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

<sup>(4)</sup> “#” 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 (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 <sup>(1)</sup>	总额
	少于6个月	6至12个月	超过12个月				
<b>2013</b>							
保险应收账款	14	5	1	20	13	33	
其他债务人与基金间结存	1	—	#	1	—	1	
<b>总额</b>	<b>15</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>21</b>	<b>13</b>	<b>34</b>	
<b>2012</b>							
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	
<b>总额</b>	<b>28</b>	<b>6</b>	<b>1</b>	<b>35</b>	<b>8</b>	<b>43</b>	

<sup>(1)</sup> “@” 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。

<sup>(2)</sup> “#” 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。

## 财务报告附注

截至2013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)

##### (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。这些变数呈非线性变动。

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	
	2013	2012	2013	2012
<b>变数的改变幅度:</b>				
(a) 利率				
+100 基本点	<b>(86.6)</b>	(117.3)	<b>(160.7)</b>	(214.2)
-100 基本点	<b>35.4</b>	49.0	<b>118.5</b>	157.8
(b) LTRFDR				
+10 基本点	<b>12.9</b>	16.9	<b>12.9</b>	16.9
-10 基本点	<b>(13.5)</b>	(17.5)	<b>(13.5)</b>	(17.5)
(c) 外汇				
外汇资产的市场价值 +5%	<b>13.7</b>	13.3	<b>78.5</b>	51.2
外汇资产的市场价值 -5%	<b>(13.7)</b>	(13.3)	<b>(78.5)</b>	(51.2)
(d) 产权				
市场指数 +20%				
STI	<b>13.8</b>	14.6	<b>54.9</b>	34.9
KLCI	<b>0.8</b>	0.4	<b>23.9</b>	16.9
市场指数 -20%				
STI	<b>(13.8)</b>	(14.6)	<b>(54.9)</b>	(34.9)
KLCI	<b>(0.8)</b>	(0.4)	<b>(23.9)</b>	(16.9)
(e) 信贷				
息差 +100 基本点	<b>(197.1)</b>	(204.3)	<b>(241.7)</b>	(249.2)
息差 -100 基本点	<b>230.3</b>	241.0	<b>278.6</b>	290.0
(f) 替代投资 <sup>(1)</sup>				
所有替代投资的市场价值 +10%	<b>14.6</b>	15.9	<b>35.5</b>	22.5
所有替代投资的市场价值 -10%	<b>(14.6)</b>	(15.9)	<b>(35.5)</b>	(22.5)

<sup>(1)</sup> 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。

敏感信息和重要变数的产生方式与往年相比有所增强, 以便能更准确地对利率与信贷息差变动所致的资产价值变动作出估计。比较数据已经根据新的计算方法重订。

#### 40. 金融资产与金融负债的分类

百万元	集团					总额
	持作交易用途	指定为公允价值计入损益	贷款与应收账款/摊销成本	投资金融资产	保险合同	
<b>2013</b>						
现金及中央银行存款	—	—	19,341	—	—	19,341
新加坡政府国库券与证券	1,406	540	—	9,773	—	11,719
其他政府国库券与证券	1,222	—	—	7,670	—	8,892
银行同业的存放和贷款	509	—	31,698	7,366	—	39,573
债务与产权证券	3,490	—	309	15,803	—	19,602
贷款与应收票据	—	—	167,854	—	—	167,854
抵押资产	271	—	25	1,814	—	2,110
其他资产 <sup>(1)</sup>	5,194	—	3,773	—	127	9,094
<b>金融资产</b>	<b>12,092</b>	<b>540</b>	<b>223,000</b>	<b>42,426</b>	<b>127</b>	<b>278,185</b>
非金融资产						6,859
						285,044
LAF金融资产 <sup>(2)</sup>	1,885	4,536	7,427	37,913	—	51,761
LAF非金融资产 <sup>(2)</sup>						1,643
<b>资产总额</b>						<b>338,448</b>
非银行客户存款	—	—	195,974	—	—	195,974
银行同业存款和结存	—	—	21,549	—	—	21,549
交易投资组合负债	898	—	—	—	—	898
其他负债 <sup>(1)</sup>	5,509	—	4,047	—	371	9,927
发行债务	—	442	26,260	—	—	26,702
<b>金融负债</b>	<b>6,407</b>	<b>442</b>	<b>247,830</b>	<b>—</b>	<b>371</b>	<b>255,050</b>
非金融负债						2,137
						257,187
LAF金融负债 <sup>(2)</sup>	184	—	5,388	—	43,574	49,146
LAF非金融负债 <sup>(2)</sup>						4,036
<b>负债总额</b>						<b>310,369</b>

<sup>(1)</sup> 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。

<sup>(2)</sup> “LAF”是指寿险基金。

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 40. 金融资产与金融负债的分类 (续)

百万元	集团					总额
	持作交易用途	指定为公允价值计入损益	贷款与应收账款/摊销成本	投资金融资产	保险合同	
<b>2012</b>						
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 <sup>(1)</sup>	5,155	-	3,733	-	111	8,999
<b>金融资产</b>	<b>10,648</b>	<b>380</b>	<b>184,066</b>	<b>41,664</b>	<b>111</b>	<b>236,869</b>
非金融资产						6,803
						243,672
LAF金融资产 <sup>(2)</sup>	2,134	4,014	6,828	37,515	-	50,491
LAF非金融资产 <sup>(2)</sup>						1,780
<b>资产总额</b>						<b>295,943</b>
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 <sup>(1)</sup>	5,001	-	4,161	-	323	9,485
发行债务	-	211	11,213	-	-	11,424
<b>金融负债</b>	<b>6,084</b>	<b>211</b>	<b>206,169</b>	<b>-</b>	<b>323</b>	<b>212,787</b>
非金融负债						2,068
						214,855
LAF金融负债 <sup>(2)</sup>	-	-	5,156	-	41,484	46,640
LAF非金融负债 <sup>(2)</sup>						5,747
<b>负债总额</b>						<b>267,242</b>

<sup>(1)</sup> 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。

<sup>(2)</sup> “LAF”是指寿险基金。

#### 40. 金融资产与金融负债的分类 (续)

百万元	银行				总额
	持作交易用途	指定为公允价值计入损益	贷款与应收账款/摊销成本	投资金融资产	
<b>2013</b>					
现金及中央银行存款	—	—	12,713	—	12,713
新加坡政府国库券与证券	1,406	—	—	9,365	10,771
其他政府国库券与证券	1,052	—	—	3,491	4,543
银行同业的存放和贷款	509	—	23,630	6,682	30,821
债务与产权证券	3,408	—	229	9,254	12,891
贷款与应收票据	—	—	125,080	—	125,080
附属公司的存放和预付款	—	—	9,378	—	9,378
抵押资产	148	—	—	1,772	1,920
其他资产 <sup>(1)</sup>	4,195	—	1,311	—	5,506
<b>金融资产</b>	<b>10,718</b>	<b>—</b>	<b>172,341</b>	<b>30,564</b>	<b>213,623</b>
非金融资产					10,078
<b>资产总额</b>					<b>223,701</b>
非银行客户存款	—	—	142,855	—	142,855
银行同业存款和结存	—	—	20,260	—	20,260
附属公司存款和结存	—	—	6,957	—	6,957
交易投资组合负债	898	—	—	—	898
其他负债 <sup>(1)</sup>	4,495	—	1,570	—	6,065
发行债务	—	442	26,472	—	26,914
<b>金融负债</b>	<b>5,393</b>	<b>442</b>	<b>198,114</b>	<b>—</b>	<b>203,949</b>
非金融负债					427
<b>负债总额</b>					<b>204,376</b>
<b>2012</b>					
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 <sup>(1)</sup>	4,693	—	1,147	—	5,840
<b>金融资产</b>	<b>9,735</b>	<b>—</b>	<b>133,980</b>	<b>31,846</b>	<b>175,561</b>
非金融资产					8,891
<b>资产总额</b>					<b>184,452</b>
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 <sup>(1)</sup>	4,620	—	1,691	—	6,311
发行债务	—	211	11,708	—	11,919
<b>金融负债</b>	<b>5,703</b>	<b>211</b>	<b>158,521</b>	<b>—</b>	<b>164,435</b>
非金融负债					432
<b>负债总额</b>					<b>164,867</b>

<sup>(1)</sup> 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。

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 41. 金融工具的公允价值

#### 41.1 估价控制框架

集团设有一个针对公允价值计量的控制框架, 包括正式化的检讨程序及由不涉及进行有关交易的业务单位所进行的独立公允价值查证。

集团风险管理部门中的市场风险管理 (“MRM”) 职能将负责市场数据查证、初始模型查证及持续的性能监控。

集团财务部门中的资金财务控制 – 估价控制职能将负责制定整体估价控制框架。这包括, 但不限于, 检讨与建议适当的估价储备金, 方法与调整, 独立价格测试, 以及鉴别估价差位。

估价政策每年由MRM负责检讨。框架的任何实质变动, 都必须得到行政总裁的批准及董事部风险管理委员会的同意。集团审计部将负责确保个别部门遵循这一政策。

#### 41.2 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有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回购合同的借贷) 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。

#### 41.3 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。使用市场参数作为输入数据的估价技术包括, 但不限于, 收益曲线、波动性与汇率; 及
- 等级3 – 不是根据可观察市场数据的估价输入数据。

## 41. 金融工具的公允价值 (续)

### 41.3 公允价值层级 (续)

下表总结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资产与负债:

百万元	2013				2012			
	等级 1	等级 2	等级 3	总额	等级 1	等级 2	等级 3	总额
<b>重复性公允价值计量</b>								
<b>集团</b>								
<b>按公允价值计量的金融资产</b>								
银行同业的存放和贷款 <sup>(1)</sup>	—	8,668	—	8,668	—	10,270	—	10,270
债务与产权证券 <sup>(1)</sup>	14,101	6,187	48	20,336	9,976	4,540	315	14,831
衍生工具应收款	158	4,980	56	5,194	24	5,033	98	5,155
政府国库券与证券 <sup>(1)</sup>	19,765	1,096	—	20,861	21,586	850	—	22,436
寿险基金投资资产	29,824	14,510	—	44,334	28,337	15,326	—	43,663
<b>总额</b>	<b>63,848</b>	<b>35,441</b>	<b>104</b>	<b>99,393</b>	<b>59,923</b>	<b>36,019</b>	<b>413</b>	<b>96,355</b>
<b>按公允价值计量的非金融资产</b>								
寿险基金投资房地产	—	1,561	—	1,561	—	1,532	—	1,532
<b>总额</b>	<b>—</b>	<b>1,561</b>	<b>—</b>	<b>1,561</b>	<b>—</b>	<b>1,532</b>	<b>—</b>	<b>1,532</b>
<b>按公允价值计量的非金融负债</b>								
衍生工具应付款	152	5,311	46	5,509	28	4,905	68	5,001
交易投资组合负债	898	—	—	898	1,083	—	—	1,083
其他金融负债	—	442	—	442	—	211	—	211
寿险基金金融负债	—	184	—	184	—	—	—	—
<b>总额</b>	<b>1,050</b>	<b>5,937</b>	<b>46</b>	<b>7,033</b>	<b>1,111</b>	<b>5,116</b>	<b>68</b>	<b>6,295</b>
<b>银行</b>								
<b>按公允价值计量的金融资产</b>								
银行同业的存放和贷款 <sup>(1)</sup>	—	7,984	—	7,984	—	9,417	—	9,417
债务与产权证券 <sup>(1)</sup>	9,179	4,336	24	13,539	6,170	3,061	43	9,274
衍生工具应收款	3	4,158	34	4,195	3	4,644	46	4,693
政府国库券与证券 <sup>(1)</sup>	14,618	946	—	15,564	17,348	849	—	18,197
<b>总额</b>	<b>23,800</b>	<b>17,424</b>	<b>58</b>	<b>41,282</b>	<b>23,521</b>	<b>17,971</b>	<b>89</b>	<b>41,581</b>
<b>按公允价值计量的金融负债</b>								
衍生工具应付款	4	4,462	29	4,495	6	4,580	34	4,620
交易投资组合负债	898	—	—	898	1,083	—	—	1,083
其他金融负债	—	442	—	442	—	211	—	211
<b>总额</b>	<b>902</b>	<b>4,904</b>	<b>29</b>	<b>5,835</b>	<b>1,089</b>	<b>4,791</b>	<b>34</b>	<b>5,914</b>

<sup>(1)</sup> 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2013年12月31日之财政年度

### 41. 金融工具的公允价值 (续)

#### 41.3 公允价值层级 (续)

##### 等级3工具的估价技术与不可观察输入数据

集团		2013年12月31日的 公允价值	分类	估价技术	不可观察的输入数据
<b>资产</b>					
企业债务证券	34	投资金融资产	现金流量贴现法	信贷息差	
产权证券 (非上市)	14	投资金融资产	净资产价值	净资产价值	
衍生工具应收款	56	持作交易用途	期权定价模型	标准差	
<b>总额</b>	<b>104</b>				
<b>负债</b>					
衍生工具应付款	46	持作交易用途	期权定价模型	标准差	
<b>总额</b>	<b>46</b>				

管理层认为不可观察输入数据可能出现的合理变动并不会造成显著的财务影响。

#### 集团的等级3金融资产与负债的变动

集团	2013				2012			
	投资 证券	持作 交易资产	衍生工具 应收款	总额	投资 证券	持作 交易资产	衍生工具 应收款	总额
<b>按公允价值计量的资产</b>								
于1月1日	201	114	98	413	242	65	76	383
购买	3	-	14	17	45	-	27	72
结算/出售	(107)	(114)	(26)	(247)	(45)	(#)	(7)	(52)
(转出)/转往等级3	(44) <sup>(1)</sup>	-	(5) <sup>(1)</sup>	(49)	-	# <sup>(2)</sup>	-	#
收益/(亏损)纳入:								
- 收入报表	#	#	(24)	(24)	(12)	49	3	40
- 其他综合收益	(5)	#	(1)	(6)	(29)	(#)	(1)	(30)
于12月31日	<b>48</b>	<b>#</b>	<b>56</b>	<b>104</b>	<b>201</b>	<b>114</b>	<b>98</b>	<b>413</b>
本年度结束时持有								
资产包含在损益中的								
未实现收益/(亏损)	#	#	#	#	(17)	49	19	51

损益所含的收益/(亏损) 展示在收入报表中如下:

百万	2013				2012			
	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)	#	(23)	(1)	(24)	1	50	(11)	40
本年度结束时持有资产包含在								
损益中的未实现收益/(亏损)	-	#	#	#	-	68	(17)	51

<sup>(1)</sup> 基于具有市场可观察输入数据而转往等级2。

<sup>(2)</sup> 基于缺乏市场可观察输入数据而转往等级3。

<sup>(3)</sup> “#”表示款项低于50万元。

#### 41. 金融工具的公允价值 (续)

##### 41.3 公允价值层级 (续)

##### 集团的等级3金融资产与负债的变动 (续)

银行 百万元	2013				2012			
	投资 证券	持作 交易资产	衍生工具 应收款	总额	投资 证券	持作 交易资产	衍生工具 应收款	总额
<b>按公允价值计量的资产</b>								
于1月1日	43	—	46	89	74	#	42	116
购买	3	—	14	17	4	—	9	13
结算/出售	(21)	—	—	(21)	(31)	(#)	—	(31)
转出等级3	—	—	(5) <sup>(1)</sup>	(5)	—	—	—	—
收益/(亏损)纳入:								
— 收入报表	1	—	(21)	(20)	5	(#)	(5)	(#)
— 其他综合收益	(2)	—	—	(2)	(9)	(#)	—	(9)
于12月31日	24	—	34	58	43	—	46	89
本年度结束时持有资产								
包含在损益中的								
未实现收益/(亏损)	#	—	(1)	(1)	#	(#)	9	9

损益所含的收益/(亏损) 展示在收入报表中如下:

百万元	2013				2012			
	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)	#	(21)	1	(20)	#	(7)	7	(#)
本年度结束时持有资产包含在								
损益中的未实现收益/(亏损)	—	(1)	#	(1)	—	9	#	9

<sup>(1)</sup> 基于具有市场可观察输入数据而转往等级2。

<sup>(2)</sup> “#”表示款项低于50万元。

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 41. 金融工具的公允价值 (续)

#### 41.3 公允价值层级 (续)

集团的等级3金融资产与负债的变动 (续)

百万元	集团				银行			
	2013		2012		2013		2012	
	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
<b>按公允价值计量的负债</b>								
于1月1日	<b>68</b>	<b>68</b>	68	68	<b>34</b>	<b>34</b>	31	31
发行	<b>11</b>	<b>11</b>	21	21	<b>11</b>	<b>11</b>	12	12
结算/出售	<b>(23)</b>	<b>(23)</b>	(12)	(12)	<b>(#)</b>	<b>(#)</b>	-	-
转出等级3	<b>(5)<sup>(1)</sup></b>	<b>(5)</b>	-	-	<b>(5)<sup>(1)</sup></b>	<b>(5)</b>	-	-
亏损/(收益)纳入:								
- 收入报表	<b>(4)</b>	<b>(4)</b>	(8)	(8)	<b>(11)</b>	<b>(11)</b>	(9)	(9)
- 其他综合收益	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	(1)	(1)	-	-	-	-
于12月31日	<b>46</b>	<b>46</b>	68	68	<b>29</b>	<b>29</b>	34	34
本年度结束时持有负债包含在 损益中的未实现亏损	<b>(13)</b>	<b>(13)</b>	(7)	(7)	<b>(11)</b>	<b>(11)</b>	(6)	(6)

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			
	2013		2012		2013		2012	
	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	<b>4</b>	<b>4</b>	8	8	<b>11</b>	<b>11</b>	9	9
本年度结束时持有负债包含在 损益中的未实现亏损	<b>(13)</b>	<b>(13)</b>	(7)	(7)	<b>(11)</b>	<b>(11)</b>	(6)	(6)

<sup>(1)</sup> 基于具有市场可观察输入数据而转往等级2。

<sup>(2)</sup> “#”表示款项低于50万元。

## 42. 抵销金融资产与金融负债

集团与交易对方签署主净额结算协议。有利合约所涉及的信贷风险将因主净额结算协议而降低。当违约情况发生时，与合约对方之间的所有数额都将按净额结算。这些协议不可用于资产负债表的净额展现，因为这个抵销的权利只在发生违约或其他信贷事件等未来事件时才可加以执行。

下表列出的资料是未在集团资产负债表以净额展示的有关金融资产与金融负债，但是受到可执行的主净额结算协议或其他涵盖类似金融工具的类似协议所约束。这项披露内容可用于评估净额结算协议的潜在效应并对信贷风险的缓释方式提供额外信息。

金融资产/负债的类型 集团 (百万元)	资产负债表的 帐面数额 (A)	不在抵销披 露范围内的 金融工具 (B) <sup>(1)</sup>	在范围内 金融工具的 确认总额 (A - B = C + D + E) <sup>(2)</sup>	未在资产负债表抵销的相关数额		在范围内的净额 (E)
				金融工具 (C) <sup>(3)</sup>	收到/抵押的 现金抵押 (D)	
<b>2013</b>						
<b>金融资产</b>						
衍生工具应收款	5,194	1,262	3,932	2,948	40	944
反向回购协议	2,183 <sup>(4)</sup>	1,684	499	494	-	5
证券借入	51 <sup>(5)</sup>	-	51	40	-	11
<b>总额</b>	<b>7,428</b>	<b>2,946</b>	<b>4,482</b>	<b>3,482</b>	<b>40</b>	<b>960</b>
<b>金融负债</b>						
衍生工具应付款	5,509	1,005	4,504	2,948	746	810
回购协议	1,897 <sup>(6)</sup>	164	1,733	1,731	-	2
证券借出	14 <sup>(7)</sup>	-	14	1	-	13
<b>总额</b>	<b>7,420</b>	<b>1,169</b>	<b>6,251</b>	<b>4,680</b>	<b>746</b>	<b>825</b>
<b>2012</b>						
<b>金融资产</b>						
衍生工具应收款	5,155	740	4,415	3,347	95	973
反向回购协议	1,825 <sup>(4)</sup>	485	1,340	1,333	-	7
证券借入	97 <sup>(5)</sup>	-	97	87	-	10
<b>总额</b>	<b>7,077</b>	<b>1,225</b>	<b>5,852</b>	<b>4,767</b>	<b>95</b>	<b>990</b>
<b>金融负债</b>						
衍生工具应付款	5,001	745	4,256	3,345	595	316
回购协议	1,859 <sup>(6)</sup>	107	1,752	1,751	-	1
证券借出	41 <sup>(7)</sup>	-	41	20	-	21
<b>总额</b>	<b>6,901</b>	<b>852</b>	<b>6,049</b>	<b>5,116</b>	<b>595</b>	<b>338</b>

<sup>(1)</sup> 代表未受主净额结算协议约束的金融工具。

<sup>(2)</sup> 代表受到主净额结算协议约束的金融工具。

<sup>(3)</sup> 代表不符合抵销条件的金融工具。

<sup>(4)</sup> 以上显示的逆向回购协议是记录于资产负债表内不同项目行列的交易的总计，这些项目包括中央银行存款、银行同业与非银行客户贷款。这些交易是按公允价值或摊销成本计量。

<sup>(5)</sup> 记录于证券借入中的现金抵押品是展示于资产负债表的其他资产中，并按摊销成本计量。

<sup>(6)</sup> 以上显示的回购协议是记录于资产负债表内不同项目行列的交易的总计，这些项目包括银行同业与非银行客户存款，并按摊销成本计量。

<sup>(7)</sup> 记录于证券借出中的现金抵押品是展示于银行同业与非银行客户存款中，并按摊销成本计量。

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 42. 抵销金融资产与金融负债 (续)

金融资产/负债的类型 银行(百万元)	资产负债表的 帐面数额 (A)	不在抵销披 露范围内的 金融工具 (B) <sup>(1)</sup>	在范围内 金融工具的 确认总额 (A - B = C + D + E) <sup>(2)</sup>	未在资产负债表抵销的相关数额		
				金融工具 (C) <sup>(3)</sup>	收到/抵押的 现金抵押 (D)	在范围内的净额 (E)
<b>2013</b>						
<b>金融资产</b>						
衍生工具应收款	4,195	481	3,714	2,814	40	860
反向回购协议	499 <sup>(4)</sup>	-	499	494	-	5
证券借入	41 <sup>(5)</sup>	-	41	39	-	2
<b>总额</b>	<b>4,735</b>	<b>481</b>	<b>4,254</b>	<b>3,347</b>	<b>40</b>	<b>867</b>
<b>金融负债</b>						
衍生工具应付款	4,495	233	4,262	2,814	704	744
回购协议	1,733 <sup>(6)</sup>	-	1,733	1,731	-	2
<b>总额</b>	<b>6,228</b>	<b>233</b>	<b>5,995</b>	<b>4,545</b>	<b>704</b>	<b>746</b>
<b>2012</b>						
<b>金融资产</b>						
衍生工具应收款	4,693	298	4,395	3,355	95	945
反向回购协议	952 <sup>(4)</sup>	-	952	945	-	7
证券借入	66 <sup>(5)</sup>	-	66	63	-	3
<b>总额</b>	<b>5,711</b>	<b>298</b>	<b>5,413</b>	<b>4,363</b>	<b>95</b>	<b>955</b>
<b>金融负债</b>						
衍生工具应付款	4,620	371	4,249	3,352	617	280
回购协议	1,752 <sup>(6)</sup>	-	1,752	1,751	-	1
<b>总额</b>	<b>6,372</b>	<b>371</b>	<b>6,001</b>	<b>5,103</b>	<b>617</b>	<b>281</b>

<sup>(1)</sup> 代表未受主净额结算协议约束的金融工具。

<sup>(2)</sup> 代表受到主净额结算协议约束的金融工具。

<sup>(3)</sup> 代表不符合抵销条件的金融工具。

<sup>(4)</sup> 以上显示的逆向回购协议是记录于资产负债表内不同项目行列的交易的总计, 这些项目包括中央银行存款、银行同业与非银行客户贷款。这些交易是按公允价值或摊销成本计量。

<sup>(5)</sup> 记录于证券借入中的现金抵押品是展示于资产负债表的其他资产中, 并按摊销成本计量。

<sup>(6)</sup> 以上显示的回购协议是记录于资产负债表内不同项目行列的交易的总计, 这些项目包括银行同业与非银行客户存款, 并按摊销成本计量。

### 43. 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	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
担保与备用信用证:				
期限在1年或以下	4,759,496	3,484,131	4,117,189	2,955,362
期限在1年以上	2,856,314	2,719,085	2,264,338	2,369,053
	<b>7,615,810</b>	6,203,216	<b>6,381,527</b>	5,324,415
承兑与背书	1,329,853	915,270	694,046	188,433
信用证与其他短期贸易相关之交易	3,251,621	1,981,694	2,032,148	1,466,867
	<b>12,197,284</b>	9,100,180	<b>9,107,721</b>	6,979,715
<b>43.1 按工业分析</b>				
农业及矿业	333,829	285,983	74,814	42,474
制造业	2,036,046	1,756,473	1,341,502	1,415,868
建筑业	1,796,114	1,648,358	1,298,702	1,300,388
一般商业	4,780,148	2,944,882	3,643,956	2,112,801
交通、仓库及通讯	795,199	594,564	768,337	582,844
金融机构、投资及控股公司	1,033,645	460,575	1,049,630	523,985
专业人士及其他个人	262,901	321,770	64,607	74,311
其他	1,159,402	1,087,575	866,173	927,044
	<b>12,197,284</b>	9,100,180	<b>9,107,721</b>	6,979,715
<b>43.2 按地区分析</b>				
新加坡	7,302,367	5,650,283	7,453,610	5,836,483
马来西亚	1,246,295	1,107,766	131,039	248,115
印尼	887,196	868,412	—	—
大中华区	2,320,320	1,153,510	1,063,880	551,454
其他亚太区	287,600	240,054	305,686	263,508
世界其余国家	153,506	80,155	153,506	80,155
	<b>12,197,284</b>	9,100,180	<b>9,107,721</b>	6,979,715

按地区分析的或有负债是根据记录交易的国家划分。

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 44. 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	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
<b>44.1 信贷承担</b>				
未使用的信贷措施:				
期限在1年或以下	59,946,342	52,530,534	35,368,311	30,804,258
期限在1年以上	16,252,722	13,763,878	13,361,541	11,306,082
	<b>76,199,064</b>	<b>66,294,412</b>	<b>48,729,852</b>	<b>42,110,340</b>
<b>44.2 其他承担</b>				
营运租赁(不可取消)承担:				
1年内	44,609	49,841	14,921	17,640
1年后但5年内	54,397	55,867	13,717	16,188
超过5年	—	27	—	—
	<b>99,006</b>	<b>105,735</b>	<b>28,638</b>	<b>33,828</b>
经批准及合约下的资本承担	270,446	140,413	216,612	83,236
远期存款与资产购置	474,679	499,498	522,843	440,058
	<b>844,131</b>	<b>745,646</b>	<b>768,093</b>	<b>557,122</b>
<b>44.3 总承担</b>	<b>77,043,195</b>	<b>67,040,058</b>	<b>49,497,945</b>	<b>42,667,462</b>
<b>44.4 信贷承担按工业分析</b>				
农业及矿业	1,341,487	1,342,297	710,074	724,808
制造业	6,000,523	5,531,068	2,920,106	2,700,456
建筑业	6,708,709	4,848,792	5,274,889	3,734,292
一般商业	12,228,506	10,501,410	10,051,478	8,527,585
交通、仓库及通讯	3,256,549	3,171,384	2,680,292	2,866,893
金融机构、投资及控股公司	15,883,631	13,685,566	10,102,734	8,410,817
专业人士及其他个人	24,102,195	21,033,097	13,314,321	11,721,431
其他	6,677,464	6,180,798	3,675,958	3,424,058
	<b>76,199,064</b>	<b>66,294,412</b>	<b>48,729,852</b>	<b>42,110,340</b>
<b>44.5 信贷承担按地区分析</b>				
新加坡	57,246,041	50,312,328	41,189,465	36,002,730
马来西亚	7,129,925	6,337,313	332,744	139,053
印尼	2,943,373	2,661,544	—	—
大中华区	6,256,444	4,884,744	4,577,642	3,863,263
其他亚太区	1,700,415	1,466,409	1,707,135	1,473,220
世界其余国家	922,866	632,074	922,866	632,074
	<b>76,199,064</b>	<b>66,294,412</b>	<b>48,729,852</b>	<b>42,110,340</b>

按地区分析的信贷承担是根据记录交易的国家划分。

#### 45. 抵押资产

	集团		银行	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
政府国库券与证券 (附注 24)				
- 新加坡	230,687	118,497	230,687	118,497
- 其他	19,302	19,687	19,302	19,687
银行同业的存放和贷款 (附注 25)	793,115	1,464,467	793,115	1,464,467
贷款与应收票据 (附注 26)	24,503	—	—	—
债务证券 (附注 30)	1,042,115	453,504	876,730	343,684
	<b>2,109,722</b>	2,056,155	<b>1,919,834</b>	1,946,335
抵押资产的回购协议结存	<b>1,896,941</b>	1,858,816	<b>1,732,537</b>	1,751,402

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4亿9440万元 (2012: 15亿1580万元), 其中已被出售或重新抵押的数额为1亿7410万元(2012: 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。

#### 46. 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。

#### 47. 最低租约租金应收款

根据不可取消的营运租赁, 未来的最低租约租金应收款按租约失效的剩余期限分析如下:

	集团		银行	
	2013 \$'000	2012 \$'000	2013 \$'000	2012 \$'000
1年内	46,249	44,079	20,941	18,222
1年后但5年内	58,280	49,218	24,597	8,289
超过5年	258	80	—	—
	<b>104,787</b>	93,377	<b>45,538</b>	26,511

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 48. 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、监控与报告过程。所有与相关人士的交易都是按商业条例进行。

48.1 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2013年1月1日	#	7	15	119
净增加/(减少)	#	4	3	(76)
于2013年12月31日	#	<b>11</b>	<b>18</b>	<b>43</b>
(b) 存款、借款与其他应付帐款				
于2013年1月1日	161	102	40	1,208
净增加	7	53	#	64
于2013年12月31日	<b>168</b>	<b>155</b>	<b>40</b>	<b>1,272</b>
(c) 资产负债表外信贷设施 <sup>(1)</sup>				
于2013年1月1日	—	312	23	#
净增加	—	18	11	#
于2013年12月31日	—	<b>330</b>	<b>34</b>	#
(d) 收入报表交易				
截至2013年12月31日之年度：				
利息收入	—	#	#	#
利息支出	1	1	#	28
租金收入	#	2	—	1
收费和佣金与其他收入	#	1	2	121
租金与其他支出	4	1	1	#
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	#	#	#

<sup>(1)</sup> 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。

<sup>(2)</sup> “#”表示款项低于50万元。

#### 48. 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2013年1月1日	5,812	—	2	12	119
净增加/(减少)	3,566	—	9	1	(76)
于2013年12月31日	<b>9,378</b>	<b>—</b>	<b>11</b>	<b>13</b>	<b>43</b>
(b) 存款、借款与其他应付帐款					
于2013年1月1日	10,158	149	80	38	410
净(减少)/增加	(1,301)	6	57	(#)	(71)
于2013年12月31日	<b>8,857</b>	<b>155</b>	<b>137</b>	<b>38</b>	<b>339</b>
(c) 资产负债表外信贷设施 <sup>(1)</sup>					
于2013年1月1日	643	—	312	14	#
净增加	701	—	13	10	#
于2013年12月31日	<b>1,344</b>	<b>—</b>	<b>325</b>	<b>24</b>	<b>#</b>
(d) 收入报表交易					
截至2013年12月31日之年度:					
利息收入	86	—	#	#	#
利息支出	143	1	#	#	1
租金收入	8	—	—	—	—
收费和佣金与其他收入	31	—	#	#	121
租金与其他支出	230	4	#	#	#
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	#	#	#

<sup>(1)</sup> 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。

<sup>(2)</sup> “#”表示款项低于50万元。

#### 48.2 关键管理层人士薪酬

	银行	
	2013 百万元	2012 百万元
关键管理层人士薪酬如下:		
短期雇员利益	35	36
股票形式利益	11	12
	<b>46</b>	<b>48</b>

包括在上表中基于2013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。

## 财务报告附注

截至2013年12月31日之财政年度

### 49. 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2014年1月1日起的报告期开始生效：

FRS 27 (经修订)	独立财务报表
FRS 28 (经修订)	联号企业与合资企业的投资
FRS 32 (修改)	金融资产与金融负债的抵销
FRS 36 (修改)	非金融资产的可收回数额的披露
FRS 39 (修改)	衍生工具的债务变更与对冲会计的持续
FRS 110	综合财务报表
FRS 111	联合安排
FRS 112	在其他实体所持利益的披露
FRS 27, 110, 112 (修改)	投资实体

FRS 110推出一个新控制模型以确定投资对象的财务业绩是否应加以综合，其着重点在于集团对这个投资对象是否拥有影响权，因介入这个投资对象后对其变动回报是否拥有敞口或权利，以及是否有能力动用其权力以影响这些回报。FRS 110要求集团按事实基础对所控制的投资对象的财务加以综合，这将导致必须重新评估这些投资对象的控制结论，并可能改变适用于这些财务报告的综合基础 (见附注2.2.1和2.2.2)。

FRS 112将所有关于实体在附属公司、联合安排、联号企业和未综合结构性实体中所拥有的利益的披露要求全部集中于一个准则中。它要求披露有关这些利益的性质、风险和财务效应的信息。

根据集团的初步分析，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。

### 50. 期终之后发生之事项

- (a) 在2014年1月6日，华侨银行宣布与永亨银行有限公司 (“永亨银行”) 的主要股东签署独家协议，寻求落实由华侨银行可能全面收购永亨银行所有股权的条款。永亨银行的主要股东可在2014年3月3日之前寻求落实华侨银行可能全面收购献议的条款。
- (b) 在2014年1月14日，华侨银行宣布签署协议，认购宁波银行股份有限公司 (“宁波银行”) 多达207,545,680新普通股，认购价为每一新股8.85人民币。这笔总额大约为18亿人民币或相当于3亿8300万新元的款项将利用内部资源支付。华侨银行在宁波银行所持有的总股权预料将由15.3%增至扩大资本的20.0%。

在符合某些条件之后，这项股票认购计划预料将在2014年第三季完成。

# 国际网络

## 东南亚

### 新加坡

**华侨银行有限公司 总部**  
65 Chulia Street  
#06-00 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56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

**华侨证券私人有限公司**  
18 Church Street  
#01-00 OCBC Centre South  
Singapore 049479  
电话: (65) 6535 2882  
传真: (65) 6538 9115  
www.iocbc.com

**华侨银行委托私人有限公司**  
65 Chulia Street  
#11-00 OCBC Centre  
Singapore 049513  
电话: (65) 6530 1235  
传真: (65) 6533 3770

**华侨信托有限公司**  
65 Chulia Street  
#11-00 OCBC Centre  
Singapore 049513  
电话: (65) 6530 1675  
传真: (65) 6538 6916

**华侨产业服务私人有限公司**  
18 Cross Street  
#11-01/03  
China Square Central  
Singapore 048423  
电话: (65) 6533 0818  
传真: (65) 6536 1464

### 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**  
Units 17 & 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339家分行。*

**PT Great Eastern Life Indonesia 总部**  
Menara Karya 5<sup>th</sup> 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 拥有18个销售办事处和代理办事处。*

**PT OCBC Sekuritas Indonesia**  
The East 36<sup>th</sup> 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)  
传真: 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**  
25<sup>th</sup> 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-Amin Bank Berhad 在马来西亚设有10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家分行办事处。*

**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 Berhad (916257-H) (formerly known as 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

*Great Eastern Takaful Berhad 设有4家代理办事处。*

**Pacific Mutual Fund Bhd**  
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**  
13<sup>th</sup> 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**  
13<sup>th</sup> 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**  
13<sup>th</sup> Floor Menara OCBC  
18 Jalan Tun Perak  
50050 Kuala Lumpur  
Malaysia  
电话: (603) 2034 5649  
传真: (603) 2691 6616

### 缅甸

**华侨银行有限公司 仰光代表办事处**  
Sakura Tower  
Unit 1202 12<sup>th</sup> Floor  
339 Bogyoke Aung San Road  
Kyauktada Township  
Yangon  
Union of Myanmar  
电话: (951) 255 409  
传真: (951) 255 410

**The Great Eastern Life Assurance Co Ltd 缅甸代表办事处联合业务中心**  
Unit 03-09 (Level 3)  
Nat Mauk Road  
Bo Cho Quarter  
Bahan Township  
Yangon  
Union of Myanmar  
www.greateasternlife.com

### 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 25<sup>th</sup> 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

## 国际网络

### 东南亚

#### 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.greasternlife.com

*Great Eastern Life (Vietnam)  
Co Ltd 在越南河内设有1家分行  
办事处及在胡志明市设有1家销  
售办事处。*

#### 东亚

#### 日本

**华侨银行有限公司  
东京分行**  
Sanno Park Tower  
5<sup>th</sup> 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**  
9<sup>th</sup> Floor Seoul Finance Center  
136 Sejong-Daero  
Jung-gu 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

### 大中华区

#### 中国

**华侨银行(中国)有限公司  
总部**  
华侨银行大厦  
中国上海浦东新区  
源深路1155号  
邮编: 200135  
中华人民共和国  
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  
9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、青岛及绍兴。*

**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**  
27<sup>th</sup> Floor Building Saturn B1  
No. 92 Xingguang Road  
New North Zone  
Chongqing 401121  
People's Republic of China  
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  
中华人民共和国  
电话: (86) 21 5116 0529  
传真: (86) 21 5116 0555

**中航信托股份有限公司  
总部**  
红谷滩新区赣江北大道1号  
“中航广场”24-25层  
江西省南昌市330038  
中华人民共和国  
电话: (86) 791 8677 6133  
传真: (86) 791 8677 2268  
www.avictc.com

*中航信托除了在南昌的总部外,  
也在11个城市设有16个信托  
业务团队, 包括北京、成都、  
重庆、广州、昆明、青岛、上海、  
沈阳、深圳、西安和郑州, 以及  
在7个城市设有7个财富管理中心,  
包括北京、重庆、南京、上海、  
沈阳、深圳和苏州。*

**宁波银行  
总部**  
宁南南路700号  
浙江省宁波市315100  
中华人民共和国  
电话: (86) 574 8705 0028  
传真: (86) 574 8705 0027  
www.nbcb.com.cn

*宁波银行是华侨银行在中国的策  
略伙伴。宁波银行除了在宁波的  
总部外, 也在上海、杭州、南京、  
深圳、苏州、温州、北京、无锡及  
金华等城市设有共9家分行, 并在  
中国各地另设有217家分支行(截  
至2014年1月底为止)。*

#### 香港特别行政区

**新加坡银行有限公司  
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

**OCBC Nominees (Hong Kong) Ltd**  
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  
中华人民共和国  
电话: (886) 2 2718 8819  
传真: (886) 2 2718 0138

### 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

### 大洋洲

#### 澳大利亚

**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

### 欧洲

#### 英国

**华侨银行有限公司  
伦敦分行**  
The Rex Building 3<sup>rd</sup> Floor  
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。*

**BOS Trust Company (Jersey) Ltd**  
3<sup>rd</sup> Floor Forum House  
Grenville Street St. Helier  
Jersey JE2 4UF  
Channel Islands  
电话: (44) 15 3488 0888  
传真: (44) 15 3463 4122

### 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  
Skeikh Zayed Road  
PO. Box 4296  
Dubai U.A.E  
电话: (971) 4427 7100  
传真: (971) 4425 7801

## 财务日期

2014年2月14日  
宣布2013年全年业绩

2014年4月24日  
常年股东大会

2014年4月30日  
宣布2014年第一季业绩

2014年6月  
支付2013年普通股年终股息  
(须获常年股东大会批准)

2014年6月20日  
支付优先股半年股息  
(须获董事部批准)

2014年8月  
宣布2014年第二季业绩

2014年9月 / 10月  
支付2014年中期股息  
(须获董事部批准)

2014年10月  
宣布2014年第三季业绩

2014年12月22日  
支付优先股半年股息  
(须获董事部批准)

笔记

笔记

笔记

## 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17个国家和地区拥有超过450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超过330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。新加坡银行屡获行业的肯定，并被《国际私人银行家》杂志评选为“亚太区2013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](http://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  
拿督黄三光  
柯伟义先生  
Pramukti Surjaudaja先生  
陈业裕先生  
郑国枰博士  
钱乃骥先生  
王裕饶先生

### 提名委员会

拿督黄三光  
主席

张松光博士  
陈育宠先生  
李迪士博士  
拿督黄三光  
李成伟先生

### 执行委员会

张松光博士  
主席

康大卫先生 (David Conner)  
李成伟先生  
拿督黄三光  
柯伟义先生  
陈业裕先生  
王裕饶先生

### 审计委员会

方爱莲女士  
主席  
陈业裕先生  
郑国枰博士

### 薪酬委员会

方爱莲女士  
主席  
张松光博士  
陈育宠先生  
李迪士博士  
拿督黄三光  
郑国枰博士

### 风险管理委员会

赖德保先生  
主席

康大卫先生 (David Conner)  
拿督黄三光  
柯伟义先生  
Pramukti Surjaudaja先生  
王裕饶先生

### 秘书

杨万益先生

### 注册办事处

65 Chulia Street  
#06-00 OCBC Centre  
Singapore 049513  
电话: (65) 6318 7222 (总线)  
传真: (65) 6533 7955  
电邮: [ContactUs@ocbc.com](mailto:ContactUs@ocbc.com)  
网站: [www.ocbc.com](http://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