



## 多元化增值 全区域增长

2015年度报告

## › 目录

宗旨与价值观

封面内页

### 集团概览

主席与集团行政总裁致函	02
财务重点	08
怀念李成伟	10
董事部	12
管理委员会	16

### 营运总览

华侨银行的业务发展策略	20
华侨银行大中华区策略	21
企业社会责任	22
欢庆SG50	29

### 治理

资本管理	31
风险管理	33

### 财务

财务报告	43
------	----

### 辅助资讯

国际网络	157
财务日期	159
集团简介与企业资料	

封底内页

## 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。

华侨银行不断取得稳定的优质盈利，  
并为我们的股东，顾客以及员工提供  
可持续的价值。我们持续取得成功的动力  
主要来自华侨银行业务的多元化  
和规模，及其重点推动本区域  
主要市场的策略。

华侨银行的成就，反映了我们深化本行在新加坡、马来西亚、  
印尼和大中华区等主要市场足迹的策略取得成功执行，并辅以来自我们在  
亚洲其它地方以及国际存在的网点支持。我们通过纪律严明的有机增长和  
严谨的收购行动，建立了坚固和全面的银行业务、财富管理和保险业务，  
并且具有强大的财务实力、多元化的资金基础、深厚的人才团队、  
以及市场领先的产品与服务。

以下数字充分显示本银行业务的实力。在核心业务的强大增长带动之下，  
集团的核心盈利在2011年至2015年期间取得14%的复合年增长率。我们  
深化区域业务的努力也反映在我们的盈利来源进一步多元化，新马以外的  
海外业务贡献在集团税前盈利中所占的比例增长将近一倍，从2011年的  
15%提高到2015年的28%。我们的财富管理收入在这5年内  
也每年大幅增加了16%。

我们目前是东南亚以资产计第二大金融服务集团及最强大银行，  
并连续五年获得《彭博市场》杂志选为世界五大最强大银行之一。  
我们的国际业务遍及18个国家和地区，拥有超过630家分行  
与办事处以及超过29,000名优秀员工。

展望未来，华侨银行为了未来数年的增长机会和挑战做好了准备，  
我们有信心为我们的股东带来稳定和可持续的回报。

# 主席与集团行政总裁致函

**我们很高兴在此宣布，尽管营运环境持续艰巨，我们的盈利在本年度依然再次创下新高。我们建立了多元化的业务，并且具备广泛的客户基础和谨慎的风险承担措施来支持我们的营运，这让我们能取得稳定的优质盈利，并为股东带来良好的长期回报。**

## 尊敬的股东：

过去这一年对银行来说是极具挑战性的一年。全球与亚洲经济与金融环境形势严峻，经济增长低迷，金融波动性提高，资产价格降低。油价和大宗商品价格急剧滑落，导致通货紧缩的情况，而新兴经济体的增长放缓也加重了全球金融系统所承受的压力。美国的增长势头保持在适中水平，欧元区的经济取得某些程度的稳定，但是日本则继续受到通货紧缩的困扰。中国一方面对其经济的再平衡过程取得进展，另一方面则导致经济出现快于预期的放缓。市场也关注中国更为灵活的外汇政策所会带来的资金流出和前景不明朗情况。与此同时，管制法规的要求也更为严格，银行在资本、流动性和合规方面都必须面对更高的要求。在这个大环境下，华侨银行由于谨守一贯谨慎的金融与风险纪律，因此在业绩表现与核心业务方面依然取得可持续的增长。

我们的策略焦点明确，纪律严明，对此策略我们深具信心。我们拥有稳健的资产负债表，广泛的资金基础，优秀的人才团队和忠诚的客户群。我们继续通过目标明确的有机增长，并配合精心挑选的收购行动来扩展地理足迹和业务模式。我们在2014年于香港所收购的华侨永亨银行，进一步深化了我们在大中华区历史悠久的业务规模，而在2010年收购后成立的新加坡银行，也显著提升了我们的财富管理业务。

华侨银行继续成为全球少数拥有AA评级的银行之一。我们在2015年获《彭博市场》选为东南亚最强大银行和全球第三强大银行。

## 卓越业绩

在2015年全年里，华侨银行的税后核心净利润创下新高，达到39亿新元。若不包括2014年的一次性收益在内，集团的盈利比前一年增长了13%，其动力主要来自净利息收入增加、手续费和佣金提高，以及交易与投资收入取得改善。我们的业绩也包含在2014年第3季成为本集团附属公司的华侨永亨银行的全年收入贡献。2015年的核心权益回报率为12.3%，前一年则是13.2%。此回报率同比下降的主要原因是2014年9月发行附加股，导致股权的基数扩大。另一方面，每股核心盈利则从91.9分增至2015年的95.2分。

净利息收入在资产增长为主的驱动下增加10%，达到51亿9000万新元的新高。客户贷款的平均余额（包括华侨永亨银行的全年业绩在内）比前一年增加了11%。净息差在2015年保持在1.67%的稳定水平，这是由于客户贷款的利率虽然有所提高，尤其是在新加坡，但被货币市场缺口活动较低的回报率抵消。

不包括一次性收益在内的核心非利息收入比前一年增长10%，达到35亿3000万新元。手续费与佣金增长10%，达到16亿4000万新元的新高，这主要是由于财富管理、股票经纪和基金管理收费增加。以客户流动的资金相关收入为主的净贸易收入增长52%，达到5亿5200万新元。出售投资证券的净收益增长53%，达到2亿400万新元。来自寿险的盈利达到6亿3000万新元，比前一年减少了18%，这主要是由于大东方控股的债券组合投资的盯市亏损所致。来自联号企业和合资企业

的业绩贡献达到3亿5300万新元，高于前一年的1亿1200万新元，这主要是由于宁波银行作为集团拥有20%股权的联号公司贡献其全年综合盈利的结果。

集团在2014年的盈利包括一笔3亿9100万新元的一次性收益，这是来自集团增持宁波银行股权所致，该银行从2014年9月30日开始成为集团属下持有20%股权的联号企业。依据会计标准，集团原本持有可出售的15.3%股权投资被视为已经脱售，其相关公允价值储备金则在收入报表中反映为一次性收益。

在加入华侨永亨银行的全年开支之后，营运开支增长12%，达到36亿6000万新元。若不包括华侨永亨银行，营运开支比一年前提高了5%，主要是由于配合业务量增长而增加的员工成本所致。集团在2015年的成本收入比率为42.0%，而前一年则是41.0%。贷款与其他资产的净备款增加37%，达到4亿8800万新元，前一年则是3亿5700万新元。这包括贷款的净个别备款2亿3200万新元，普通备款1亿7700万新元，其他资产与投资的备款7900万新元。不良贷款比率从一年前的0.6%增至2015年的0.9%。不良贷款的绝对数额从前一年的12亿8000万新元增至2015年的19亿7000万新元，这主要是来自于几家从事目前不景气的石油与天然气服务业的大型公司，他们的帐户被加以归类所致。我们的无担保不良资产也继续维持在417%的良好覆盖率，总备款覆盖率为120%。

我们的资金来源与资本状况保持强劲。截至2015年12月31日，集团的总客户贷款为2110亿新元，而客户存款则是2460亿新元。集团的贷款与存款比例为84.5%，与前一年保持相当。往来与储蓄存款对非银行存款总额的比率（“CASA比率”）为48.9%，高于前一年的



(左) 钱乃骥

集团行政总裁

(右) 黄三光

主席

44.6%。在2015年第4季，集团的平均新元与所有货币流动性覆盖率(不包括华侨永亨银行)分别为253%和124%，显著高于法规所分别要求的100%和60%。华侨永亨银行的流动性覆盖率将在适当时候并入整体集团部位之中。截至2015年12月31日，根据金融管理局的过渡性巴塞尔资本协议III条例，集团的普通股权一级资本充足比例为14.8%，一级资本充足比例与总资本充足比例分别为14.8%和16.8%。这些比例均远高于有关条例在2015年所分别规定的6.5%、8%和10%的最低要求。集团的杠杆比率8%，优于巴塞尔委员会所订下的3%最低要求。杠杆比率是一项能显示集团是否有资本实力来辅助风险型资本的指标，相当于一级资本与总风险敞口(包括资产负债表内敞口、衍生工具敞口、证券融资交易敞口与资产负债表外项目)的比率。

大东方控股的总加权新保单销售额年比增长8%和新业务内含价值增长3%，反映其内在保险业务持续增长。集团与大东方控股之间的紧密合作，促使华侨银行连续15年在新加坡银行保险领域保持领先地位。在2015年，大东方控股取得税后净利7亿8500万新元，比前一年减少11%，这主要是由于其债券投资组合的盯市亏损所致。其税后净利为集团作出6亿3900万新元的贡献，相当于集团在2015年盈利的16%。

华侨银行(马来西亚)在2015年的税后净利取得6%的增长，达到8亿8300万令吉(3亿1100万新元)，主要归功于回教融资收入取得10%增长以及非利息收入(以手续费和净交易收入为主)取得26%增长。客户贷款比前一年增长9%，截至2015年12月31日的不良贷款比率为2.1%。

Bank OCBC NISP在2015年的税后净利创下新高，达到15010亿印尼盾(1亿5300万新元)，比前一年的13320亿印尼盾(1亿4300万新元)增长13%。其增长动力主要来自基础广泛的收入增长，其中净利息收入和非利息收入分别提高了18%和15%。总客户贷款比前一年增长26%，不良贷款比率年比保持在稳定的1.3%。客户存款增加20%，CASA比率从前一年的34.7%改善为41.4%。

2015年是华侨永亨银行首次全年盈利并入集团的业绩中，其所贡献的税后净利为17亿3000万港元(3亿700万新元)，相当于集团税后净利的8%。截至2015年12月31日的客户贷款是1540亿港元(280亿新元)，客户存款是1880亿港元(340亿新元)。截至2015年12月31日的不良贷款比率为0.6%。加入华侨永亨银行的业绩之后，大中华区对集团税后净利的贡献按其所记录地区计算，从2014年的12%增至20%。截至2015年12月31日的大中华区客户贷款按信贷风险所在

地区计算为560亿新元，其贷款组合的资产品质保持良好，大中华区的总不良贷款比率为0.4%。

截至2015年12月31日新加坡银行所管理的资产从前一年的510亿美元(670亿新元)增加至550亿美元(770亿新元)，增长7%。其盈利资产，包括具有担保的贷款，从2014年的650亿美元(860亿新元)增加至680亿美元(960亿新元)，增长5%。包含新加坡银行在内，集团在2015年的财富管理收入，包括来自保险、私人银行服务、资产管理、股票经纪与其他财富管理产品，达到23亿5000万新元的新高，比前一年的22亿2000万新元高出6%。按财富管理收入在集团总收入中所占比例计算，财富管理收入在较高的总收入中贡献了27%，比2014年的28%稍微降低。

## 股息

董事部已建议派发每股18分的年终免税股息，2015年的全年总股息达至每股36分，与前一年的全年股息相同。

以股代息计划也适用于这项年终股息，股东可选择以股票代替现金领取这项股息。有关股票的发行价将按2016年4月26日(股息除权日)至2016年4月28日(注册截止日)之间的每日交易量加权平均价(含首尾两日)，再给予10%的折扣。

# 主席与集团行政总裁致函

## 通过多元化提高价值，在全区域促进增长

华侨银行是新加坡历史最悠久的银行，创办至今已超过80年，如今拥有多元化且紧密结合的业务，实力强大且管理完善，信誉卓越，华侨银行为此深感自豪。



华侨银行是东南亚按资产计算规模第二大的金融服务集团，本行在新加坡拥有强大实力，为我们在马来西亚、印尼、大中华区以及国际网络的重要营运提供了稳固的基础。

华侨银行(马来西亚)是马来西亚最大规模的外资银行，也是唯一在该国拥有回教银行附属公司的新加坡银行。印尼方面，Bank OCBC NISP是该国八家最大私立银行之一。我们自1925年以来就一直在大中华区设有业务，并在2014年通过收购华侨永亨银行进一步扩展。

我们也拥有全面的财富管理业务。大东方控股是新马两地历史最悠久和最完善的保险集团，拥有超过400万名保户，利安资金管理公司则是东南亚最大的私人资产管理公司之一。我们旗下提供私人银行服务的新加坡银行所管理的资产自2010年被收购以来，已经增加超过一倍，达到550亿美元。

在2011年至2015年期间，我们对核心业务所采取的策略定位以及所取得的持续增长，已经为银行盈利带来了14%的复合年增长率。在这五年期间，我们致力打造强大的区域业务，促使我们在新马之外的海外盈利贡献增加将近一倍，从原本在2011年占集团总税后盈利的15%增至2015年的28%。在这段期间，财富管理业务收入也取得每年16%的增长。我们拥有超过29,000名勤奋的员工，分别在18个国家和地区竭诚为客户提供建议。我们在东南亚拥有超过500间分行和办事处，在大中华区拥有120间，此外在亚洲和全球其他地区也拥有广大的业务。

我们的业务发展总是以客户为先。多年以来，我们为客户提供更优良的产品、符合他们需要的特制银行方案以及便于使用的广大网络，不断与他们建立更坚固的关系。

在2015年，华侨银行成为新加坡第一家在其现金存款机和混合式提款机接受所有面值的新加坡纸钞(新发行的SG50纪念钞除外)的银行。我们推出新的家居贷款配套，其利率与我们的36个月定期存款利率挂钩，并且推出华侨银行Voyage信用卡，为客户提供更灵活的航空里数兑换机制，不对航空公司或地点设有任何限制。我们也持续是新加坡婴儿津贴计划下的儿童发展帐户的最大管理机构。

华侨银行连续15年在新加坡银行保险领域保持市场领先地位。为庆祝新加坡的金禧国庆，华侨银行与大东方控股推出了一项广受欢迎的SG50五年单期储蓄保单，同时对期满时的保费提供保证并给予固定的常年给付。对于高净值客户，新加坡银行为他们推出多项有关

私人产权、房地产业和信贷市场的创新投资方案。我们积极支持我们的企业客户，满足他们在经商与投资服务方面的需要，并在中小企业领域保持领先地位。我们在《欧洲货币》2015年卓越大奖中荣获新加坡最佳银行奖，并在《亚洲银行与金融》2015年零售银行大奖中连续第五年获颁年度亚细安中小企业银行奖。新加坡银行也连续六年获得Alpha Southeast Asia选为东南亚最佳私人财富管理银行。

马来西亚方面，我们在2015年开设了四间新分行，包括在东马的首两间回教银行分行，使得我们的分行网络达到45间—其中32间提供传统银行服务，13间提供回教银行服务。随着“华侨银行360帐户”在新加坡取得成功，我们再接再厉为马来西亚客户提供这项服务。这个帐户为那些每月进行数交易的客户提供具有吸引力的利率，交易可包括支付员工薪金、或使用华侨银行信用卡及通过我们的网上平台支付账单等。

配合我们对社区的持续支持，我们推出华侨银行Earn & Learn计划，这是一项提供给大专学生且具有更多功能的学生贷款。对于我们的企业银行客户，我们试验推出新一代的Velocity@ocbc网上企业现金管理平台，提供更多功能。华侨银行(马来西亚)获《全球银行与金融评论》选为2015年马来西亚最佳中小企业银行奖，回教银行附属公司OCBC Al-Amin则由于马来西亚信贷担保机构合作进行马来西亚唯一的中小企业批发保证计划而获得最高中小企业支持者奖项。

印尼方面，我们的银行附属公司Bank OCBC NISP通过其339间分行和办事处以及759台自动提款机，为

印尼全国客户提供服务。在本年度，该银行继续开发其数码银行业务，加强其网上、手机与电话银行服务，从而加强与客户的接触和互动。网上银行交易的总价值年比增加34%，手机银行交易的总价值则增加87%。Bank OCBC NISP在其分行网络推出“我们的分行我们的商店”(Our Branch Our Store)计划，借此深化与客户的互动，加强产品与服务的协同效用，并推动分行生产力。该银行通过与大东方控股的紧密合作加强银行保险业务，并与华侨银行的资本市场团队合作完成多项财团贷款交易。Bank OCBC NISP的强大公司监管文化为该银行赢得了肯定，获得印尼公司董事学院颁发董事部最佳公司责任奖以及具有良好公司监管的十大公共上市公司之一。

在本年度，我们正式在印尼推出证券附属公司OCBC Sekuritas Indonesia。该公司是印尼股票交易所成员，持有股票经纪与承保执照，能够为印尼的个人与商业客户提供证券交易服务及在岸债务与产权融资方案。

2015年是我们收购华侨永亨银行之后的第一个完整年度。华侨永亨银行的整合过程进行顺利，进度符合预期。华侨永亨银行利用华侨银行集团的实力和产品专长，带来良好的协同价值。举个例子，在商业银行服务方面，我们为公司与商业银行客户推出新的资金服务。在个人银行服务方面，我们推出新的财富管理产品与服务，并将现有的分行升级为财富管理中心。此外，我们也留意到该银行转介给新加坡银行的私人银行客户出现强大的增长。在2015年的全年里，华侨永亨银行为集团的税后净利作出的贡献为3亿700万新元，相当于集团总盈利的8%。

我们的中国附属公司华侨银行(中国)在苏州开设的第17间分行正式开幕，并在中国(上海)自由贸易试验区扩展其跨境投资与资本融资活动。该银行由于提供优质融资方案，获《全球金融》中国之星大奖选为外资银行组别的2015年最佳贸易金融银行。集团目前正在将旗下的两家中国附属公司华侨银行(中国)和永亨银行(中国)进行整合，预定在2016年内合并为一家银行附属公司。我们也继续与宁波银行紧密合作，寻求离岸融资、贸易金融、财富与基金管理等方面双边合作机会。



通过我们的全面集团网络，我们预见中国的一带一路计划、中国公司进行海外扩充、人民币国际化及财富管理服务需求增长等，将带来更多的跨境活动商机。

在2015年4月，我们启用设在仰光的缅甸分行。我们是在缅甸获得外资银行执照的首三家外资公司之一，也是第一家获得执照的新加坡公司。我们在1923年至1963年这40年期间曾在缅甸经营一家分行，1994年设立代表办事处，新分行的开设标志着我们的业务再度在这个国家中扎根。我们通过Velocity@ocbc这个商业网上银行平台为公司客户提供网上银行设施，成为最先提供网上银行设施的外资银行之一。我们也与10家当地

银行签署谅解备忘录(“MOUs”)，合作进行培训与建立实力，以支持缅甸在贸易与外国直接投资方面预期将出现的增长。

### 数码银行与科技

我们相信数码化的出现将能够把银行与金融服务以崭新的方式提供给我们的客户。我们已经建立一个赢得嘉奖的数码平台，并继续在数码银行空间中保持领先地位。数码科技让我们能够将日常的银行服务变得更简单、更便利，尤其是在流动银行服务方面。我们在2015年推出OCBC OneTouch，这是一项能让客户通过智能手机指纹识别查询其华侨银行账户结存的服务。我们也是新加坡第一家银行让客户能使用其Facebook帐号、手机号码或电邮地址，通过微支付程序OCBC Pay Anyone立即转帐给在新加坡的其他银行账户。OCBC Open Account则是第一个在智能手机上提供开设存款账户的程序。我们也推出新加坡第一个个人财务管理工具OCBC Money Insights，提供网上与流动银行服务。我们的数码计划所取得的成效获得市场肯定，在《亚洲银行与金融》2015年零售银行大奖中获选为年度流动银行计划奖，此外也在IDC Financial Insights 2015年创新大奖中获选为亚洲数码银行服务领先奖。

我们也加强对技术的应用以便更有效地管理银行，对流程进行自动化和提高生产力，从而提高竞争优势。我们为前台员工提供数码器材，显著提升了他们协助客户作出正确决定的能力，并让客户获得更好的服务体验。举个例子，我们将平板电脑应用于银行保险服务，使得客户收到保险报价的时间缩短了66%。

# 主席与集团行政总裁致函

我们关注各种可能影响传统银行作业方式的新兴商业模式，包括由金融技术公司所推广的“FinTech”技术。我们持续寻求创新技术伙伴关系与投资机会，以辅助我们的数码策略，并对不断演化的市场发展紧密跟随。这些计划的其中一项是增设一个新的FinTech与创新单位，称为“The Open Vault at OCBC”。这个单位将与创新的FinTech起步公司合作，发展新科技、新商业模式和方案的概念、试验和推广，目标是将相关的金融产品与服务提供给市场，并加强银行作业流程。另一方面，我们也注意并警惕各种不断增加的网络犯罪所带来的威胁。华侨银行作出显著投资以改善我们的系统的防范能力和安全，从而保护客户资料的机密性、完整性和可用性。

## 对公司监管的承诺

董事部决心承诺对银行实行有效的公司监管，这是华侨银行取得强大业绩的主要基础，也是我们长期成功的关键因素。公司监管可提供良好的治理和问责，加强内部与外部关系，让我们与所有利益相关者之间建立信任，并促进股东的长期利益。华侨银行继续维持高标准的公司监管并因此在证券投资者协会第16届投资者的选择大奖中，分别获颁最透明企业奖（金融组）和新加坡公司监管奖（大型公司组）两个组别的第二名。

我们严格的公司监管标准也在业务营运方面加以实施。这包括华侨银行承诺在业务所在市场支持其长期可持续发展。华侨银行的政策之一是不为那些无法充分管理环境、社会与监管（“ESG”）风险的借贷者提供信贷。这类信贷必须成交给最高管理层，确保银行对借贷者所采取的ESG有效缓释措施感到满意。为了进一步提升这种负责任的融资态度，我们将继续加强

现有架构和政策，确保我们与客户对ESG风险进行深入讨论，对他们的风险管理策略与计划给予正面影响和支持，从而促进可持续的发展。

## 为社区带来正面影响

华侨银行致力推行企业社会责任，在我们业务所在的社区支持各项理想。在2015年，共有超过6,500名员工付出超过33,000小时参与各种社区工作。单在新加坡，我们就主办了超过100项活动协助各个社群，包括儿童、老人、需要经济援助的家庭、特别需要的学生以及边缘少年、滨海湾花园的园艺活动、与新加坡智障人士福利促进会（“MINDS”）共同进行的筹款活动等。我们继续与新加坡儿童会等慈善机构保持紧密合作，并和新加坡育能小学合作开发一个提供基本理财技能的线上理财程序，这个程序将让数以千计介于7岁至12岁的儿童获益。此外，我们的新加坡同事也与Bank OCBC NISP在印尼合作进行环境项目。我们在马来西亚为来自孤儿院、庇护所、自闭症中心和医院的儿童主办多项活动。在中国，我们支持上海宋庆龄基金会，共同协助当地儿童，尤其是外来务工人员的子女，照顾他们在教育方面的需要。



为了纪念新加坡50周年国庆，我们举办了一系列的庆祝活动。我们赞助了在

新加坡体育城举行的SG50嘉年华，设答谢宴招待那些使用本行服务超过50年的客户。我们为新加坡的8,000名员工准备了一个SG50特别礼包，而海外同事则主办各项活动共同欢度这一庆典。

为了对新加坡建国总理李光耀先生对国家的贡献表达敬意，华侨银行推出一套三本的《李光耀谈治国、管理、人生：李光耀语录选》，书中收集了李先生最令人怀念的语录。这套书籍是由华侨银行赞助，由《海峡时报》出版。我们也将此书捐给新加坡和主要海外市场。

## 为员工创造机会

华侨银行致力为工作团队提供平等的机会，并积极培养员工的多方面才能，让他们掌握各种技能、知识和经验。我们相信被重视和给予栽培的员工能在本银行建立长远且具有满足感的事业，他们也将更为投入地服务我们的客户和社区。因此，我们肯定每位员工的价值和贡献，并将多元性视为本集团的重要内在精神。华侨银行管理委员会的女同事在各核心市场负起领导职责，就是一个明证。为了确保组织的各个层级都具备可持续继承职责的人才和领导人，我们因此对培训与人才开发作出重大投资。

此外，我们也继续为员工推行亲家庭的措施。以新加坡为例，我们更早为员工提供更长的陪产假，而这项福利按立法规定预期将在2017年才实施。在马来西亚，我们推出托儿津贴，而某些员工的子女若有特别需要，我们也设有措施协助他们支付康复设备和特别教育服务的费用。



我们对员工的关注，使员工保持高水平的参与感。集团的参与度计分在过去连续4年都稳步提高，使我们保持在Aon Hewitt的全球金融业常态之上，并处于最高表现/最佳雇主组别中。我们也连续第二年在Randstad大奖中获颁2015年最具有吸引力雇主(银行与金融服务业)奖，并获GradSingapore选为银行与金融服务业三大最受欢迎大学毕业生雇主之一。

## 展望未来

未来的营运环境预料将持续艰困。经济合作与发展组织 (“OECD”) 表示，全球经济增长正在放慢。虽然先进经济体预料将出现适度的复苏，但是大宗商品出口价格滑落以及贸易与投资的前景疲弱，将使新兴经济体的增长受到压制。全球经济复苏的前景日益不明朗，而金融市场自2016年开年以来即不断波动。人们对中国经济增长前景的忧虑、美国联储局货币政策正常化的步伐、新兴市场以及石油与大宗商品领域可能出现的金融困境，可能对金融流动性与银行业务造成负面影响。主要经济体的内在经济增长趋势不尽相同，加上各国在2016年的金融与货币政策可出现分歧，可能促使资金的流动出现剧烈和大幅度的转移。欧元区与日本推行负利率措施，低利率期限继续延后，使得银行必须采取不同的营运反应

才能达到有效的调解。中国对其经济增长的再平衡，经济治理政策的改革以及对资金流动和汇率的管理能否奏效，对全球的金融稳定性至关重要。与此同时，各国与各类工业拥有大量通过举债建造的冗余产能必须要时间才能有秩序地解除。这些因素都将增加金融市场的不明朗和风险，并且影响真正的经济活动所需的融资。在这个朝向新型营运环境作出调整的过程中，可能出现的影响就是全球经济放缓以及金融杠杆受到压制。

在这个背景之下，我们的强大资产负债表、充足的资金与良好的流动性，都将使华侨银行站稳脚步，协助我们渡过各种经济挑战和金融风浪。我们一方面对亚洲经济增长与全球经济复苏的长期展望具有信心，另一方面将继续采取谨慎态度，专注发展我们的长期策略重点，并在目前具有挑战性的营运环境中建立更强大的韧性。

## 悼念李成伟先生

在1995年至2003年期间担任华侨银行主席及行政总裁的李成伟先生，于2015年8月7日逝世，享年85岁。李先生辞世前是华侨银行董事，他担任这一职务将近50年。

李先生是一位银行家，也是一位具有绅士之风的慈善家。他的一生为人谦逊、正直、并拥有坚决的社会责任感。

黄三光

主席

2016年2月17日

在他领导期间，他将华侨银建成一个多元化的金融服务集团，今天的规模按资产计算名列东南亚第二大，而且也是全球最强大和最安全的银行之一。他始终如一坚定不移地为新加坡整体社会发展作出贡献，他所发起的多项相关计划便是一个明证。这些计划包括改善民众的识字率，提供教育机会以及为新加坡低收入阶层提供援助的社会事业。华侨银行也将继续坚持推行这些计划。李先生也特别照顾所有华侨银行员工的福利与生活，确保他们在艰难时刻都获得照顾。

我们都将深切怀念李先生，他在华侨银行所建立的价值观也将延续下去。

## 鸣谢

我们谨此对所有客户的惠顾和忠诚表示感谢，我们深感荣幸能够为你们服务。

我们要感谢董事部成员所持续提供的深刻洞见和指导。我们也要感谢所有管理层人员与员工，在你们的辛勤投入下，我们才可能持续取得成功。董事部也在此热烈欢迎韩贵凤女士，她在2016年2月加入董事部并且担任独立董事。韩女士是一位知名和经验丰富的律师，我们期待她为董事部作出宝贵的贡献。

对于所有股东，谢谢大家对我们所保持的信心。我们将继续努力，为你们提供优良回报和长期价值。

钱乃骥

集团行政总裁

# 财务重点

## 集团五年财务总结

截至12月31日财政年度	2015	2014	2013	2012	2011
<b>收入报表(百万新元)</b>					
总收入	<b>8,722</b>	8,340	6,621	7,961	5,661
营运支出	<b>3,664</b>	3,258	2,784	2,695	2,430
营运盈利	<b>5,058</b>	5,082	3,837	5,266	3,231
无形资产的摊销	<b>98</b>	74	58	60	61
贷款备款与其他资产减损	<b>488</b>	357	266	271	221
税前盈利	<b>4,825</b>	4,763	3,567	4,962	2,955
应归属银行权益持有人的盈利	<b>3,903</b>	3,842	2,768	3,993	2,312
应归属银行权益持有人的现金盈利 <sup>(1)</sup>	<b>4,001</b>	3,916	2,826	4,053	2,373
<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)	<b>208,218</b>	207,535	167,854	142,376	133,557
非银行客户存款	<b>246,277</b>	245,519	195,974	165,139	154,555
总资产	<b>390,190</b>	401,226	338,448	295,943	277,758
不包括寿险基金投资资产在内的资产	<b>333,207</b>	343,940	285,043	243,672	228,670
总负债	<b>353,079</b>	367,041	310,369	267,242	252,368
普通股东权益	<b>33,053</b>	29,701	23,720	22,909	20,675
应归属银行股东总权益	<b>34,553</b>	31,097	25,115	25,804	22,571
<b>每普通股之资料</b>					
基本盈利(分) <sup>(2)</sup>	<b>95.3</b>	102.5	75.9	110.0	64.0
现金盈利(分) <sup>(1)(2)</sup>	<b>97.6</b>	104.5	77.6	111.7	65.8
净中期与年终股息(分) <sup>(3)</sup>	<b>36.0</b>	36.0	34.0	33.0	30.0
资产净值(新元) <sup>(2)</sup>					
估值前盈余	<b>8.03</b>	7.46	6.99	6.79	6.20
估值后盈余	<b>9.59</b>	9.53	8.25	7.92	7.11
<b>比例(%)</b>					
普通股东权益回报率	<b>12.3</b>	14.8	11.6	17.9	11.3
资产回报率 <sup>(4)</sup>	<b>1.14</b>	1.23	1.05	1.69	1.11
盈利股息比例(倍数)	<b>2.62</b>	2.81	2.29	3.42	2.17
支出收入比例	<b>42.0</b>	39.1	42.0	33.8	42.9
资本充足比例 <sup>(5)</sup>					
普通股权Tier 1比例	<b>14.8</b>	13.8	14.5	na	na
Tier 1比例	<b>14.8</b>	13.8	14.5	16.6	14.4
总比例	<b>16.8</b>	15.9	16.3	18.5	15.7

(1) 不包括无形资产的摊销。

(2) 2014年之前财政年度的每普通股之资料已依据2014年9月26日完成的八股配一股附加股发行作出调整。

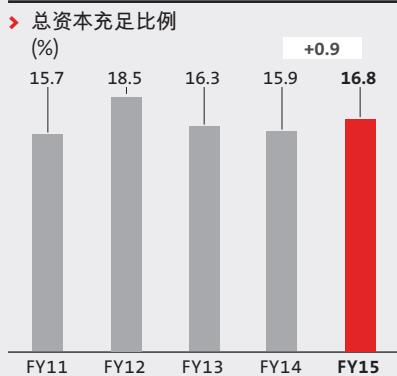
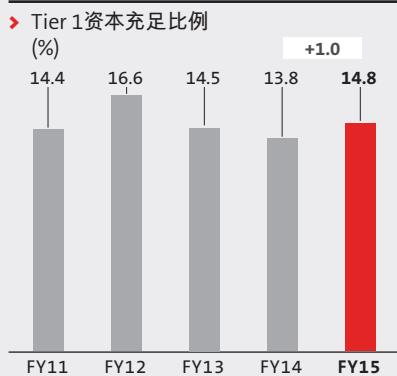
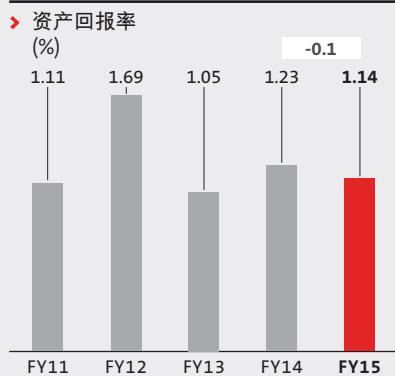
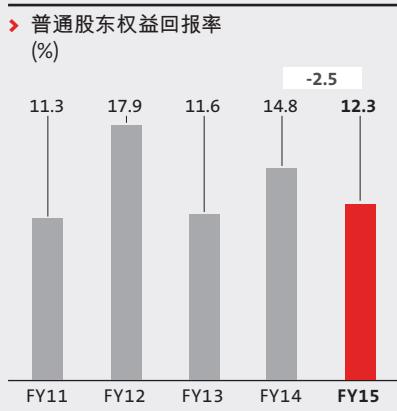
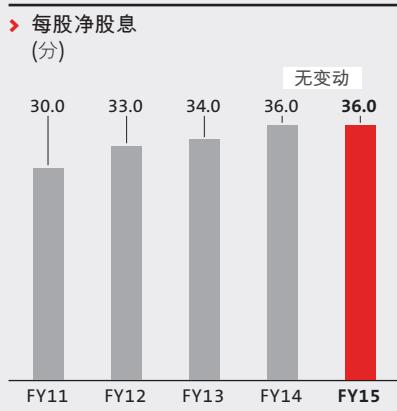
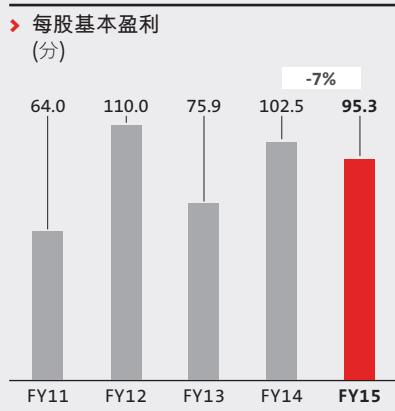
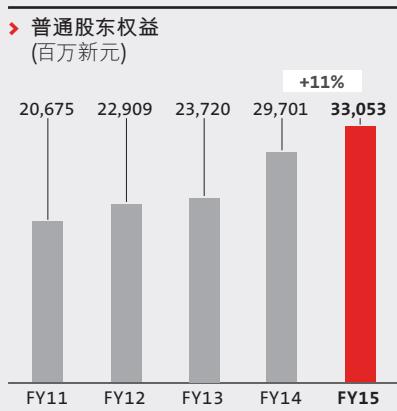
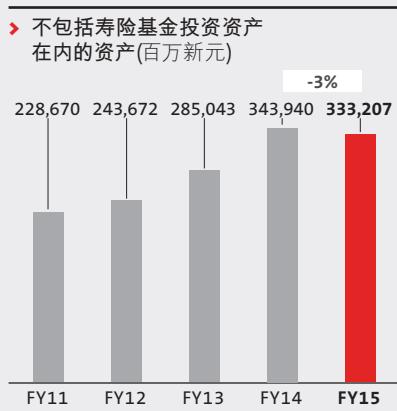
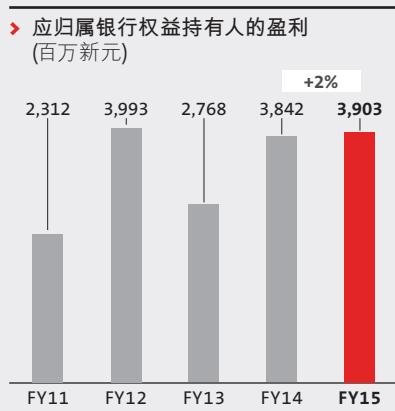
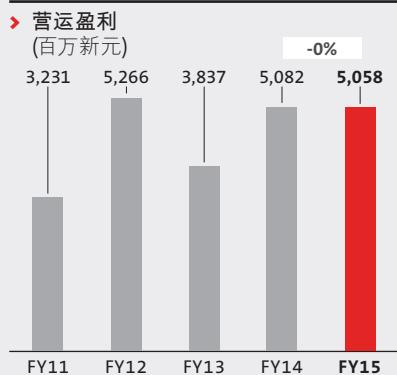
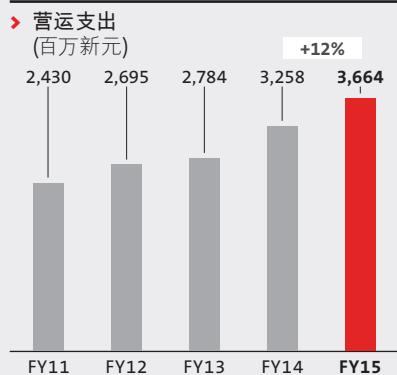
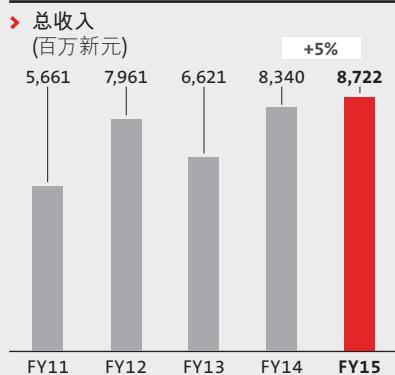
(3) 集团股息为免税股息。

(4) 平均资产回报率的计算不包括寿险基金投资资产。

(5) 2013年至2015年资本充足比例是依据新加坡金融管理局的过渡性巴塞尔资本协议III (Basel III) 条例计算。

2011年至2012年资本充足比例是依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。

(6) "na"代表"不适用"。



# 怀念李成伟

(1930 – 2015)

## 东南亚银行业的传奇人物

主席及行政总裁  
1995年8月1日至2003年6月30日  
华侨银行董事  
1966年2月25日至2015年8月7日

“  
华侨银行这一名称,本身就代表着正直、可靠、以及雄厚金融实力。过去数十年来,华侨银行积极建立良好的商誉,这是我们珍贵的资产。我们能达到今日的成就,完全是有赖于所有员工的勤奋献身以及股东的鼎力支持。

为了回报我们的客户,员工和股东所作的贡献,我们自当继续努力,确保我们在这瞬息万变的时代里能继续力争上游,更进一步。我深信我们必能成功。  
”

— 李成伟先生  
摘录自1999年年报中写给股东的信  
李先生当时担任华侨银行主席及行政总裁



七十年代,李先生(最左)出席董事会议。



2003年,李先生(左二)主持第66届年度股东大会。



1995年至2003年期间,李成伟先生担任华侨银行主席及行政总裁,于2015年8月7日逝世,享年85岁。李先生辞世前是华侨银行董事,他担任这一职务将近50年。同时他也是淡马锡信托受托董事会主席,并担任李氏基金会及多家南益树胶集团附属公司的董事。

李先生是一位目光敏锐且具有理想的商人。他倡导用长期的方式去经营,并在华侨银行的发展过程中担任重要的角色。担任董事多年来,在他的指导之下,华侨银行在金融服务业建立起了一个完善、高质量且具有竞争力的平台,并不断地精益求精。1995年,由于前任行政总裁及主席陈庆炎博士在短时间通知下被要求加入内阁并担任副总理,必须有人尽快接手掌管本行以确保能持续运作,李先生在经过考虑后肩负起行政总裁及主席的职责。在2001年担任行政总裁及主席期间,他带领集团成功收购Keppel Capital Holdings及其所有附属公司。在之后的几年里,他是华侨银行对Bank NISP与宁波银行作出策略性投资,并收购永亨银行与ING亚洲私人银行的关键人物。毋庸置疑,华侨银行今天能成为东南亚第二大金融服务集团以及世界最强大银行之一,李先生实属功不可没。



李成伟先生(最右)与李光耀先生(最左)与他们的夫人共同出席2006年Woodrow Wilson颁奖礼。李成伟先生被授予Woodrow Wilson企业市民奖,李光耀先生则被授予Woodrow Wilson公共服务奖。



2006年,李先生在Woodrow Wilson颁奖礼上发表获奖致辞。



2001年,李先生(右)获前新加坡总统纳丹先生颁予的杰出服务勋章。

然而,李先生不只是银行界一位具有远见的领袖人物。2006年,他获得美国Woodrow Wilson国际学者中心给予的国际Woodrow Wilson企业市民奖。这项荣誉只颁发给那些以身作则推行某些商业措施,展现出在关注盈利之余亦深切关心其他公众利益的人士。像李先生这样的企业领袖,孜孜不倦地为他人服务,他们深信民营企业也应该在社区及全世界扮演良好公民的角色。李先生曾担任总统顾问理事会的成员与新加坡政府投资公司的董事部成员,积极为新加坡本国尽职,并且出任新加坡国际基金会首任主席。

在李先生领导华侨银行的日子里,他始终如一坚定不移地为新加坡的整体社会发展作出贡献。他发起多项计划,让华侨银行协助改善民众的识字率,提供教育机会以及促进艺术的发展。他深信社会中较为幸运的一些人都应该尽其所能回馈社会。他会这么说,“我们取之社会,就应该用之社会。”

李先生往往会亲自特别照顾华侨银行员工的福利与事业发展,坚持确保每当发生金融危机时员工不会因此被裁退,这正是李先生一贯的为人。李先生过去对员工的默默关怀,使他赢得了大家的爱戴,这在他逝世后吊唁人群络绎不绝的场面可以看得出来。在三天的告别仪式上,共有超过2,000名现任与前任董事和员工前来吊唁,他们也在华厦,淡滨尼中心和海外吊唁地点写下他们的慰问语,表达他们的感谢与关爱之情。

李先生是一位银行家,也是一位具有绅士之风的慈善家。他作风低调,一生为人谦逊、正直、并拥有强烈的社会责任感。我们都将深切怀念李先生,他的价值观以及高瞻远瞩的处世态度将在华侨银行传承下去,成为我们学习的榜样。

# 董事部

**黄三光先生****主席****独立董事**

黄先生在2012年2月21日首次受委为董事部成员，再于2015年4月28日重新获选为董事。自2014年9月1日起，他受委为华侨银行董事主席。他在2011年12月31日卸下马来西亚中央银行(BNM)特别顾问职务。在2002年至2010年期间，他曾出任BNM副行长兼董事。现年六十八岁。

**当前董事职位(及职衔)**

华侨银行(马来西亚)有限公司, 主席 • 华侨银行 Al-Amin 有限公司, 主席 • OCBC Management Services Pte Ltd, 董事 • 华侨永亨银行有限公司, 董事 • 马来西亚国家抵押贷款公司, 主席 • Cagamas Holdings Berhad, 主席 • Cagamas MBS Berhad, 主席 • Cagamas SRP Berhad, 主席 • Xeraya Capital Labuan Ltd, 主席 • Xeraya Capital Sdn Bhd, 主席 • Target Value Fund, 董事 • Financial Services Talent Council, 理事会成员

**学历与专业资格**

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  
亚洲特许银行家协会会员

**所服务的华侨银行董事部委员会**

主席, 执行委员会  
成员, 提名委员会  
成员, 薪酬委员会  
成员, 风险管理委员会

**担任董事年资**

4年1个月

**张松光博士****非执行董事与非独立董事**

张博士在1999年7月1日首次受委为董事部成员，再于2015年4月28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日至2014年8月31日期间担任主席。张博士拥有丰富管理经验，包括掌管华侨银行11年，并在新加坡航空有限公司任职了29年，最后的职位是副主席兼行政总裁。现年七十四岁。

**当前董事职位(及职衔)**

大东方控股有限公司\*, 董事 • 华侨永亨银行有限公司, 董事 • NCSS Volunteer Resource Committee, 成员 • 新加坡智障人士福利促进会, 赞助人  
\*上市公司

**学历与专业资格**

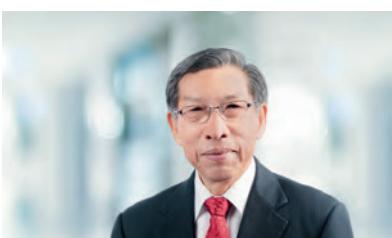
阿德莱德大学理学士(数学一级荣誉)  
学位及该校授予的名誉博士学位  
澳大利亚国立大学理学硕士学位与  
数学博士学位以及(荣誉)理学博士学位

**所服务的华侨银行董事部委员会**

无

**担任董事年资**

16年9个月

**赖德保先生****独立董事**

赖先生在2010年6月1日首次受委为董事部成员，再于2015年4月28日重新获选为董事。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。现年七十一岁。

**当前董事职位(及职衔)**

AV Jennings Ltd\*, 董事 • 华侨银行Al-Amin有限公司, 董事 • 华侨银行(马来西亚)有限公司, 董事 • PT Bank OCBC NISP Tbk\*, 董事总监  
\*上市公司

**学历与专业资格**

新加坡大学文学士荣誉学位

**所服务的华侨银行董事部委员会**

主席, 风险管理委员会  
成员, 审计委员会  
成员, 提名委员会

**担任董事年资**

5年10个月



### 李迪士博士

#### 非执行董事与非独立董事

李博士在2003年4月4日首次受委为董事部成员，再于2015年4月28日重新获选为董事。他目前担任杜克 - 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。现年五十二岁。

#### 当前董事职位(及职衔)

李氏基金会, 新加坡, 董事 • Selat (Pte) Ltd, 董事 • Singapore Investments (Pte) Ltd, 董事 • 杜克 - 新加坡国立大学医学研究生学院, 职员

#### 过去三年担任的董事职位(及职衔)

无

#### 学历与专业资格

伦敦帝国理工学院商业管理硕士特优学位  
耶鲁大学医学士与博士学位  
爱丁堡皇家医学研究院院士

#### 所服务的华侨银行董事部委员会

成员, 执行委员会  
成员, 提名委员会

#### 担任董事年资

13年



### 韩贵凤女士

#### 独立董事

韩女士在2016年2月15日受委为董事部成员。她目前是Allen & Gledhill LLP合伙人兼财务服务部联合主管。她是一名律师, 提供企业与企业法规和遵循咨询, 尤其是对上市公司。她执业的主要领域包括银行业和证券业。现年六十四岁。

#### 当前董事职位(及职衔)

Allen & Gledhill LLP, 合伙人 • Eastern Development Pte Ltd, 董事 • Eastern Development Holdings Pte Ltd, 董事 • 新航工程有限公司\*, 董事 • 新加坡电信有限公司\*, 董事 • Trailblazer Foundation Ltd, 董事 • 凯利板顾问委员会, 成员 • 新加坡旅游局, 董事部成员  
\*上市公司

#### 过去三年担任的董事职位(及职衔)

无

#### 学历与专业资格

新加坡大学法学士学位(二等一级荣誉)  
新加坡律师公会会员  
国际律师协会会员

#### 所服务的华侨银行董事部委员会

无

#### 担任董事年资

2个月



### 柯伟义先生

#### 独立董事

柯先生在2012年1月9日首次受委为董事部成员，再于2015年4月28日重新获选为董事。他曾担任新加坡政府投资有限公司(GIC)的印度与天然资源业务集团主席及GIC执行委员会顾问。在2007年至2011年期间，他曾出任GIC资产管理有限公司的董事经理与总裁。现年五十五岁。

#### 当前董事职位(及职衔)

Avanda LLP Singapore, 合伙人/管理成员 • Avanda Investment Management Pte Ltd, 董事 • 新加坡银行有限公司, 董事 • Cypress Holdings Pte Ltd, 董事 • EDBI Pte Ltd, 董事 • Grand Alpine Enterprise Ltd, 董事 • 大东方人寿保险有限公司, 董事 • 华侨保险有限公司, 董事 • 新加坡卫生部控股公司 | 投资委员会, 主席 | 评估委员会, 成员 • Wah Hin & Company (Pte) Ltd投资委员会, 顾问

#### 过去三年担任的董事职位(及职衔)

新加坡政府投资有限公司投资董事会, 主席 • 新加坡交易所有限公司, 董事 • 新加坡劳工基金, 董事 • SLF Strategic Advisers Pte Ltd, 董事 • 新加坡科技设计大学信托委员会, 成员

#### 学历与专业资格

新加坡国立大学土木工程学士学位  
特许财务分析师  
斯坦福大学商学院的校友会会员

#### 所服务的华侨银行董事部委员会

成员, 执行委员会  
成员, 薪酬委员会  
成员, 风险管理委员会

#### 担任董事年资

4年3个月

## 董事部



**Pramukti Surjaudaja先生**

**非执行董事与非独立董事**

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，目前是该银行董事总监主席。现年五十三岁。

**当前董事职位(及职衔)**

PT Bank OCBC NISP Tbk\*, 董事总监主席 • Indonesian Overseas Alumni执行委员会, 主席 • PT Bio Laborindo Makmur Sejahtera, 董事总监 • SBR Capital Ltd, 董事 • Insead, Southeast Asia, 理事会成员 • Parahyangan Catholic University 咨询委员会, 成员 • Karya Salemba Empat Foundation信托委员会, 成员

\*上市公司

**学历与专业资格**

三藩市州立大学理学士(金融与银行)学位  
三藩市金门大学商业管理(银行)硕士学位  
日本国际大学的国际关系特别计划参与者

**所服务的华侨银行董事部委员会**

成员, 风险管理委员会

**担任董事年资**

10年10个月

**过去三年担任的董事职位(及职衔)**

President University信托委员会, 成员



**陈业裕先生**

**独立董事**

陈先生在2013年9月2日受委为董事部成员，再于2014年4月24日获选为董事。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。现年七十岁。

**当前董事职位(及职衔)**

Banking Computer Services Pte Ltd, 主席 • 丰树印度中国基金有限公司投资委员会, 主席 • 联合工程有限公司\*, 主席 • BCS Information Systems Pte Ltd, 董事 • 中渔集团有限公司\*, 董事 • 丰树物流信托管理有限公司, 董事 • 华侨银行(马来西亚)有限公司, 董事

\*上市公司

**学历与专业资格**

西澳大利亚大学文学士学位

**所服务的华侨银行董事部委员会**

主席, 审计委员会  
主席, 提名委员会  
成员, 执行委员会  
成员, 薪酬委员会

**担任董事年资**

2年7个月

**过去三年担任的董事职位(及职衔)**

陈唱国际有限公司, 董事 • 乳癌基金会执行委员会, 成员



**郑国枰博士**

**独立董事**

郑博士在2011年8月1日首次受委为董事部成员，再于2014年4月24日重新获选为董事。他曾担任GIC特殊投资有限公司总裁，该公司是新加坡政府投资有限公司(GIC)的私人产业投资部门。在这之前，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。现年六十八岁。

**当前董事职位(及职衔)**

新加坡管理大学亚洲私人证券学院咨询委员会, 主席 • 富乐医疗集团咨询委员会, 主席 • 拉惹勒南基金, 董事 • 胜科工业有限公司\*, 董事 • 泰康人寿股份有限公司, 董事 • 中国国际金融有限公司, 高级顾问 • Jasper Ridge Partners, 高级顾问 • CM Capital (Palo Alto, California), 董事部成员与顾问委员会成员 • 新加坡国立大学 | 信托委员会, 成员 | 东亚学院新加坡管理委员会, 成员 • 三极委员会, 成员

\*上市公司

**学历与专业资格**

墨尔本拉筹伯大学一级荣誉经济学位  
英格兰牛津大学纳菲尔德学院经济博士学位  
哈佛商学院修读高级管理课程

**所服务的华侨银行董事部委员会**

成员, 审计委员会  
成员, 薪酬委员会

**担任董事年资**

4年8个月

**过去三年担任的董事职位(及职衔)**

腾飞私人有限公司, 主席 • GIC特殊投资有限公司, 董事 • 国际国币基金会亚太部门咨询团, 成员 • 李光耀公共政策学院管理委员会, 成员 • Apax Partners, 顾问

**钱乃骥先生****集团行政总裁****执行董事与非独立董事**

钱先生在2014年2月13日受委为董事部成员，再于2014年4月24日获选为董事。自2012年4月15日起，他出任集团行政总裁。他在2007年7月加入华侨银行为高级执行副总裁，负责集团的企业与商业银行业务，并于2008年受委为环球企业银行环球总裁，兼管金融机构与交易银行部门。钱先生在银行界拥有38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)行政总裁兼首席执行官，并兼任美国银行集团亚洲个人与商业银行业务的主管。现年六十一岁。

**当前董事职位(及职衔)**

华侨银行(中国)有限公司, 主席 • PT Bank OCBC NISP Tbk\*, 董事总监 • Asean Finance Corporation Ltd, 董事 • 新加坡银行有限公司, 董事 • 吴庆瑞博士奖学金基金会, 董事 • 大东方控股有限公司\*, 董事 • 丰树产业私人有限公司, 董事 • 华侨银行 Al-Amin 有限公司, 董事 • 华侨银行(马来西亚)有限公司, 董事 • OCBC Overseas Investments Pte Ltd, 董事 • 华侨永亨银行有限公司, 董事 • 新加坡银行公会, 理事会成员 • 新加坡工商联合总会金融与投资委员会, 理事会成员 • 亚洲金融领袖计划咨询委员会, 成员 • 国防社区联系咨询委员会(ACCORD) (雇员与商业), 成员 • Asian Pacific Bankers Club, 成员 • 金融第三方委员会, 成员 • 马来西亚新加坡商业理事会, 成员 • MAS金融中心咨询团, 成员 • MAS金融业发展基金咨询委员会, 成员 • 银行和金融研究所f-Next理事会, 成员  
\*上市公司

**学历与专业资格**

洛杉矶加利福尼亚大学文学士(荣誉)经济学位

**所服务的华侨银行董事部委员会**

成员, 执行委员会  
成员, 风险管理委员会

**担任董事年资**

2年2个月

**过去三年担任的董事职位(及职衔)**

丰树商业信托管理有限公司, 董事 • SIB Capital Ltd (股东自动清盘中), 董事 • 华侨保险有限公司, 董事 • ABS Benchmarks Administration Co Pte Ltd 监管委员会, 成员

**王裕饶先生****独立董事**

王先生在2014年1月2日受委为董事部成员，再于2014年4月24日获选为董事。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该公司的新加坡企业银行主管，直到2013年6月退休为止。在这之前，他在华联银行有限公司担任执行副总裁和企业银行主管以及 First National Bank of Chicago (Singapore) 信贷与市场营销的主管。现年六十八岁。

**当前董事职位(及职衔)**

星狮地产有限公司\*, 董事 • 大东方控股有限公司\*, 董事 • 丰树工业信托管理有限公司, 董事 • OCBC Management Services Pte Ltd, 董事 • PACC岸外服务控股有限公司\*, 董事 • WJY Holdings Pte Ltd, 董事 • WTT Investments Pte Ltd, 董事  
\*上市公司

**学历与专业资格**

新加坡大学商业管理(荣誉)学位  
美国纽约大学商业管理硕士学位

**所服务的华侨银行董事部委员会**

主席, 薪酬委员会  
成员, 执行委员会  
成员, 提名委员会  
成员, 风险管理委员会

**担任董事年资**

2年3个月

# 管理委员会



## 策略与资本委员会成员

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

坐者左起:

李立华先生 环球企业银行 | 金伟雄先生 首席营运官 | 钱乃骥先生 集团行政总裁  
陈首平先生 财务总监 | 何保华先生 集团人才资源

站立者左起:

高体良先生 环球商业银行 | 林文坚先生 环球资金业务与投资银行  
朱年辉先生 集团风险管理 | 林强忠先生 集团营运与科技与集团客户体验



## 其他管理委员会成员

坐者左起:

苏仁生先生 集团产业管理 | 阮玲女士 集团法律与条规遵循 | 吴静儀女士 集团审计  
康慧珍女士 华侨银行(中国)首席执行官 | 王荣敏先生 华侨银行(马来西亚)行政总裁 | Bahren Shaari先生 新加坡银行行政总裁  
蓝宇鸣先生 华侨永亨银行行政总裁

站立者左起:

陈天恩先生 个人银行(新加坡) | 高菁菁女士 集团企业传播 | 杨万益先生 集团秘书  
梁木清先生 环球交易银行 | 颜国锦先生 环球投资银行 | 丁春兰女士 集团品质与程序革新  
Parwati Surjaudaja女士 Bank OCBC NISP董事部总裁兼行政总裁

## 策略与资本委员会成员

### 钱乃骥先生

#### 集团行政总裁

钱先生在2014年2月13日受委为董事部成员，再于2014年4月24日获选为董事。他在2012年4月15日受委为行政总裁。他在2007年7月加入华侨银行为高级执行副总裁，负责集团的企业与商业银行业务。他在2008年受委为环球企业银行环球总裁，兼管金融机构与交易银行部门。钱先生在银行界拥有38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)行政总裁兼首席执行官，并兼任美国银行集团亚洲个人与商业银行业务的主管。他拥有University of California, Los Angeles文学士(荣誉)经济学位。现年六十一岁。

### 金伟雄先生

#### 首席营运官

金先生在2012年4月15日受委为首席营运官。他目前除了继续负责自2010年5月即开始掌管的环球个人银行部外，也负责银行的集团营运与技术、集团企业传播部、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30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。现年五十六岁。

### 陈首平先生

#### 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、公司计划和发展及投资者关系。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及新加坡特许会计师。现年四十五岁。

**朱年辉先生****集团风险管理**

朱年辉先生在2014年8月1日受委为集团风险管理总监。身为集团风险管理总监，他负责监控全方位风险，包括信贷、技术与资讯安全、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管理委员会报告职务。朱先生加入华侨银行之前是任职于Deutsche Bank AG，其当时职务为亚太区董事经理与风险管理总监。他在Deutsche Bank AG任职长达20年，期间担任多项高级职务，包括亚太区市场风险管理主管并特别负责贸易信贷产品，以及亚洲新产品审批部门主管。他拥有University of Akron经济学硕士学位。现年五十三岁。

**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、金融机构和交易银行业务方面的国际业务。高先生目前担任新加坡赛马博彩管理局及标新局成长企业基金的董事部成员，并担任新加坡金融管理局属下新加坡资本市场委员会以及贸工部属下亲商小组成员，此外也是新加坡工商联合总会主导的中小企业委员会成员，并担任其中的筹集资金小组委员会主席。高先生在银行界拥有超过29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。现年五十三岁。

**林文坚先生****环球资金业务与投资银行**

林先生在2007年1月受委为环球资金部总裁，于2011年4月升任为高级执行副总裁，负责华侨银行在新加坡、马来西亚、印尼、香港、中国和另外七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，他额外掌管银行的环球投资银行服务，包括资本市场、企业融资和中层资本业务。林先生拥有超过29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、全球投资银行业务及亚洲金融市场等领域。他目前是新加坡银行、华侨证券和中航信托的董事部成员，也是大东方集团资产与负债委员会的成员。加入华侨银行之前，他曾在新加坡政府投资公司、花旗银行及淡马锡控股担任多项高级职务。自2014年9月，他也受委为新加坡金融管理局的新加坡外汇市场委员会联合主席。他拥有新加坡国立大学的会计荣誉学位，也是特许财务分析师、新加坡特许会计师及IBF荣誉会员。现年五十三岁。

**李立华先生****环球企业银行**

李先生在2005年8月受委为执行副总裁，目前担任环球企业银行总裁。在此之前，他是自2002年即开始担任环球投资银行服务总裁。李先生拥有超过37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荣誉学位，他也是特许财务分析师。现年六十三岁。

**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，并于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26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士学位(电脑科学与经济学)。现年五十五岁。

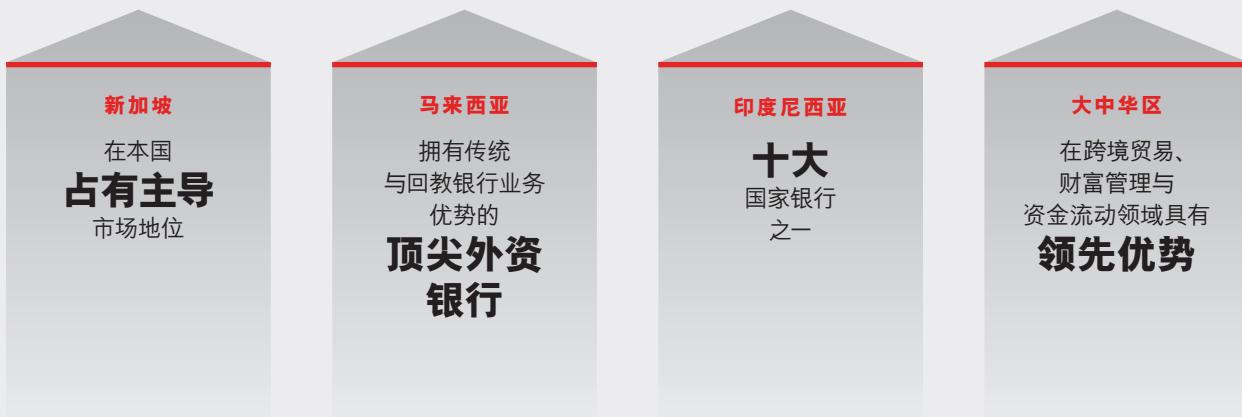
**何保华先生****集团人才资源**

何先生在2013年1月加入华侨银行，担任高级副总裁及资产负债管理部总经理。他在2015年1月出任集团人才资源副总监，并于2015年7月接任该部门总监一职。他在银行界拥有超过29年经验，曾在KBC银行、渣打银行和Volvo Group Treasury Asia Limited担任高级职务。何先生拥有新加坡国立大学的工商管理学士学位及澳大利亚Macquarie University应用金融硕士学位。他目前也担任ACI金融市场协会副会长。现年五十三岁。

# 华侨银行的业务发展策略

## 深化核心市场的业务

一个在北亚及东南亚  
拥有广阔足迹的领先亚洲金融服务集团



## 核心业务

### 零售与商业银行业务

在整个业务网络及各主要地区为客户、商业伙伴与金融机构/非金融机构提供卓越服务与区域平台，具备现金管理、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”。区域惠财服务平台。集私人银行、惠财银行、银行保险、证券与资产管理于一体的综合业务模型。

### 保险业务

深化在新加坡和马来西亚市场的渗透率，开拓印尼市场，革新大中华区业务模型。

## 核心实力

### 严谨的风险管理

### 多样化的资金基础

### 在科技与人员方面的投入

## 捕捉亚洲趋势潮流，促进区域发展

亚洲财富增长

增长的亚洲区内贸易与跨境资金流

中国的主导地位 - 资本账户，人民币国际化，“一带一路”战略

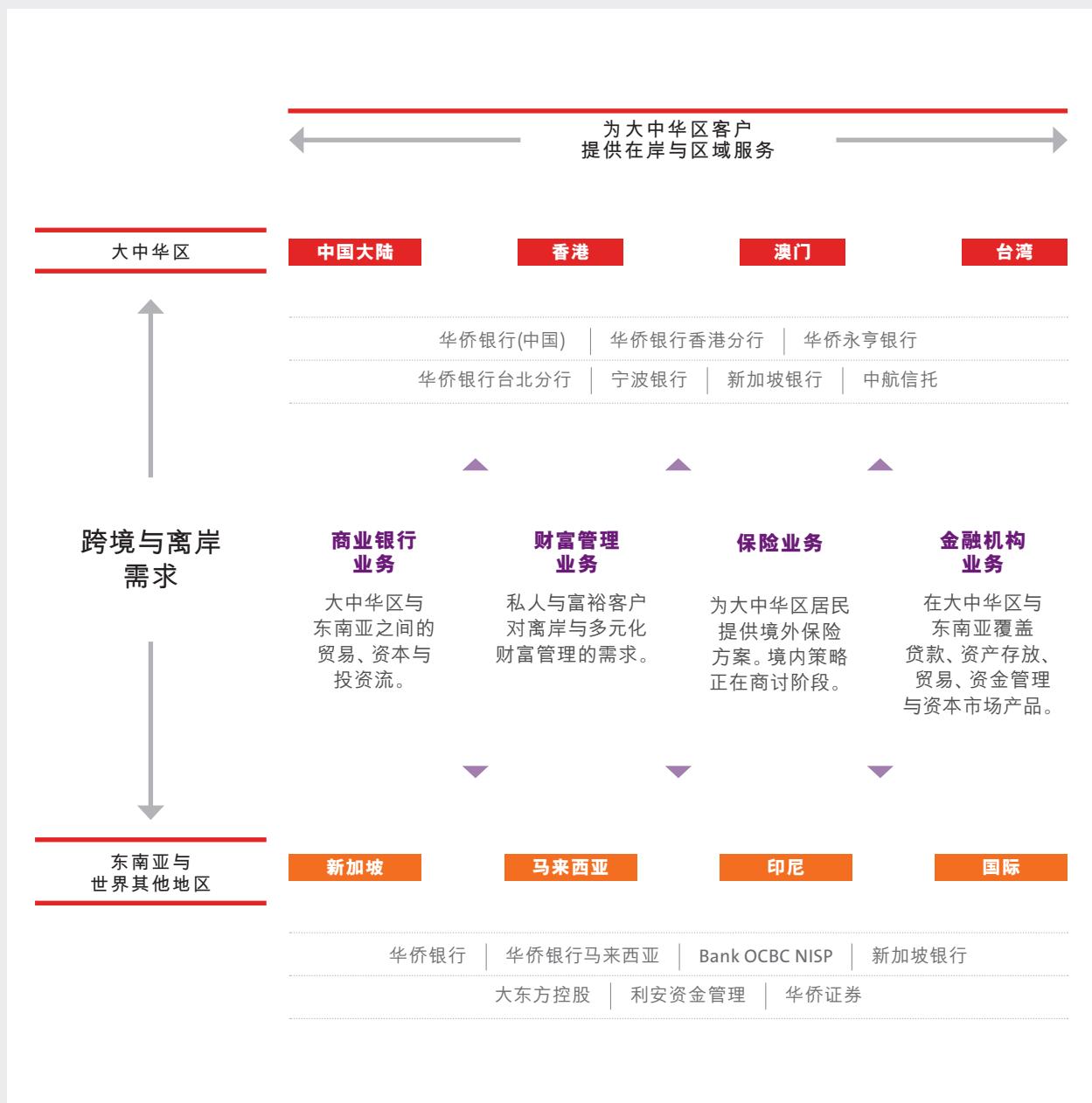
亚洲城市化进程，与中小企业的持续增长

经济联盟和新政策银行的形成

数字化变革，网络威胁和新兴科技

# 华侨银行大中华区策略

充分利用华侨银行广泛的服务网络及整合的业务平台，  
开展在商业银行与财富管理方面的在岸离岸业务经营能力，  
发挥其竞争优势。



# 企业社会责任

回馈社会是华侨银行企业文化不可分割的一部分。我们知道华侨银行的成功离不开社区的大力支持，因此我们应该不遗余力地回馈社会，尤其是在[新加坡、马来西亚、印尼和大中华区](#)等各个核心市场。

本行的企业社会责任主要是围绕儿童、青少年与教育等方面开展。我们推行职员义工计划，鼓励员工对社会的各个方面作出回馈。

除了协助家庭和社区之外，我们也极力支持教育、环境和人道主义活动。

## ▶ 新加坡

超过 \_\_\_\_\_

**2,100** 名员工

付出超过 \_\_\_\_\_

**11,500** 小时

举办超过 \_\_\_\_\_

**100** 项

活动以支持社区中的各个群体，包括儿童、老人、需要经济援助的家庭、有特殊财务需要的学生以及边缘青少年。华侨银行社区日是一项在新加坡体育城举办的年度企业社会责任活动，活动旨在帮助一些没有机会尝试某类体育活动的青少年。我们的职员义工在滨海湾花园施展他们的栽种手艺，教导儿童掌握理财技能，也与Bank OCBC NISP紧密合作，支持印尼的环境发展项目。

## ▶ 马来西亚

超过 \_\_\_\_\_

**1,100** 名华侨银行  
(马来西亚)员工

付出将近 \_\_\_\_\_

**4,700** 小时

参与儿童义务工作，为来自孤儿院、庇护所、自闭症中心和医院的儿童举办多项活动。来自本行马来西亚各家分行的职员也大力支持社区，为他们主办慈善义走，在学校植树以及对学校眼科诊所提供援助。

## ▶ 印尼

超过 \_\_\_\_\_

**1,600** Bank OCBC NISP  
员工

付出超过 \_\_\_\_\_

**4,500** 小时

举办超过 \_\_\_\_\_

**180** 项

活动以协助当地社区。我们的支持主要着重于教育、鼓励企业家精神、环境保护和社会慈善事业等主题。

在2015年



**每4名**华侨银行  
员工中**就有1名**

参与了义工活动

## ▶ 中国

华侨银行(中国)与上海宋庆龄基金会合作，为教育与儿童事业作出贡献，尤其是上海外来务工人员子女，帮助他们更好地融入城市生活。此外，分行的义工前往探访有特殊需要的儿童以及敬老院中的老人。

将近 \_\_\_\_\_

**280** 名华侨银行  
(中国)员工

付出将近 \_\_\_\_\_

**900** 小时  
参与义工活动

## ▶ 香港

超过 \_\_\_\_\_

**1,500** 名华侨永亨银行  
员工

付出超过 \_\_\_\_\_

**11,800** 小时

参与多项慈善活动，包括协助残疾人士、低收入族群、单亲家庭、学生和老人。



## 捐款

### ► 华侨银行-今日报儿童基金

在新加坡，我们自2004年开始捐款给**新加坡儿童会**，该机构保护和照顾来自不健全家庭受虐待或被忽略的儿童。我们给予**华侨银行-今日报儿童基金**支持，为儿童承担心理辅导、治疗与性格培养方面的开支，协助儿童重新建立自信，继续追求有意义的生活。



在2015年  
该基金协助筹得

# 820,362.10新元

包括

公众捐出的	华侨银行按这笔公众捐款的50%而捐出款项	以及我们为达到所承诺的50万元年度捐款总数而补足的
320,362.10新元	160,181.05新元	339,818.95新元

在本年度，基金为

## 808 名儿童 提供协助

使基金自2013年设立以来所帮助的儿童总数达到

## 2,128名

### ► 上海宋庆龄基金会

在中国，我们自2007年便开始与**上海宋庆龄基金会**合作，协助**支持儿童与教育事业**。

我们的合作之初是为有需要的学生提供奖学金，2013年开始与基金会合作协助农民工子女掌握生活技能，让他们更好地融入城市生活。我们的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”，这项活动是为了让孩子加强创意与判断思考、问题解决与沟通能力。在没有正式比赛的年度，我们让学生接受沟通与语言技能培训，让他们在辩论赛以外的其他语言类表达才艺上展现他们的语言能力。

华侨银行(中国)获《全球银行及金融评论》(Global Banking and Finance Review)选为“2015年中国最佳企业社会责任银行”。

我的狮城梦  
——在2015年3月28日，“华侨银行(中国)小小辩论赛2014”的优胜者到访新加坡，经历一次在课堂以外的独特学习之旅。



### ► 管理层与员工捐款

除了公司的捐款之外，本行各地区的管理层与员工也捐出超过**33万新元**的义款以支持由员工主办的**企业社会责任活动**。这笔义款用于支付活动的杂费开销，包括受益人的交通、午餐和礼品等。

自2012年6月，华侨银行行政总裁钱乃骥先生便开始捐出他在华侨银行以外的公司担任董事所获得的董事费，

以支持我们的义工活动。在2015年，他捐出36,378.43新元，这笔义款存入专用的“华侨银行(职员企业社会责任活动)”户头，其中29,503.42元用于资助员工所主办的25个义工计划。

华侨银行(马来西亚)的高级管理层与员工共捐出337,000令吉(99,118新元)支持38项义工计划。

# 企业社会责任



## 为新加坡作贡献

▶ 李光耀书发布会



华侨银行赞助出版一套三本的《李光耀谈治国、管理、人生：李光耀语录选》，让更多人能向这位新加坡建国之父学习其经验和观点。



我们捐出

**1,000**  
套

给新加坡  
所有公共图书馆和  
学校

和

**500**  
套

给我们业务  
所在市场的特选  
学校



本书在2015年10月8日正式发布，主持发布仪式的包括华侨银行主席黄三光(右二)、集团行政总裁钱乃骥先生(右三)、新加坡报业控股英文、马来文与淡米尔文媒体集团总编辑Patrick Daniel先生(右一)和海峡时报总编辑Warren Fernandez先生(右四)。



## 员工的义工精神

▶ 新加坡

在新加坡，我们的员工用更多时间继续服务多个义务福利组织，为它们的慈善目标提供持续性的协助。我们让每个业务单位都各自负责协助某个特定的福利组织，从而确保我们所有的福利组织伙伴都能获得同等的支持。

共有

**2,128** 名员工



付出 —

**11,531**



小时

协助15个福利组织的受益人，这些组织包括亚洲妇女福利协会、爱心食品、竹脚妇幼医院、圣安德烈自闭症中心、新加坡智障人士福利促进会、德教太和观及励正中学。



每位义工平均付出



这些活动包括为亚洲妇女福利协会  
社区安老院的住宿者准备膳食，教导  
学生如何与老人沟通及照顾他们，  
与新加坡智障人士福利促进会的  
受益人一同制作该会贩卖店销售的  
物品，为新开张的德教太和观儿童  
治疗中心(麦波申)绘制壁画以美化  
环境。

通过万能储蓄宝手机程序促进理财知识



现在，数码化与科技日益普及，华侨银行的两位手机开发员及一位体验设计师指导育能小学的四名学生成功合作开发了一个线上理财程序，这个名为**万能储蓄宝**的程序将让数以千计介于7岁至12岁的儿童获益。这个项目正好配合新加坡发展成为一个智慧国家的愿景，让新加坡利用资讯通讯科技来改善人们的生活，加强彼此联系，并加强社会凝聚力。

在这个为期7个月的合作计划中，我们的义工和学生紧密合作，为这个游戏进行设计和编码，其功能包括教导使用者合理安排开支、分清需要和想要的差别、如何节省和投资以及给予的重要性。这个游戏加入了华侨银行万能储蓄宝®的理财观念，确保儿童能拥有更全面的理财基础。这项计划协助学生将课堂学习的内容结合入编码技能的实际应用中。

探访达哥打湾的居民



在2015年8月1日，**华侨银行、新加坡银行和大东方控股的250名义工**前往探访即将迁离达哥打湾的居民，这个住宅区将进行重新建设。

义工们赠送相片给这些居民，让他们留在达哥打湾居住的美好时光，并为这里的350个家庭准备了12,000份健康米食餐包，这些餐包含米、豆、菜干以及23种重要的维生素和矿物质，含有丰富的营养价值。

**华侨银行行政总裁钱乃骥先生、大东方新加坡总裁邱甲祥博士及蒙巴登单选区议员林谋泉先生出席了这项活动。**

# 企业社会责任



## 员工的义工精神

在新加坡体育城举办的华侨银行社区日

**华侨银行社区日**于2015年11月7日在新加坡体育城举行，共有将近**60名来自新加坡儿童会、励正中学和育能小学的儿童和青少年**参加了这项活动。我们通过这项活动，让参加者有机会尝试各种不同的体育项目，这些项目是他们平时较难接触的。他们所参加的活动包括划龙舟、快速羽毛球、沙滩排球和骑脚车。新加坡国家沙滩排球队的队员也在场事先给予儿童指导，再让他们进行友谊竞赛。



与Bank OCBC NISP合作回馈社会



2015年6月6日，来自**华侨银行、新加坡银行**和**Bank OCBC NISP**的义工造访了印尼的Ciaseupan村，协助建造了一个公共卫生设施，六个鲶鱼养殖池，并修葺了当地的一个幼儿园。义工们的努力，改善了村里的卫生情况，确保这里超过1,000名村民能过上自给自足的生活。这是我们第三次与Bank OCBC NISP合作，协助改善印尼的环境。

我们的义工在2014年为Sabira岛居民建造了一座滤水系统，并因此成为第一家获颁2015年印尼绿色奖(水资源保护组)的金融机构。

### ▶ 中国

在中国，共有**279名员工**每人平均付出**3.2小时**参与**10项义工**活动。

他们总共付出了882小时为社区提供帮助，包括为成都的年长者烹煮热食，还有在天津、厦门和绍兴等地的儿童关爱活动。我们的义工还赠送礼物和学校用品给儿童，教导他们理财知识，并以华侨银行创办人李光前先生的人生故事为例，鼓励他们传承回馈社会的价值观。

在2015年10月17日举行了一年一度的华侨银行日，超过200名员工和家人出席，并捐出超过100件冬衣给住在四川省乡村地区的儿童。这项活动也通过拍卖画作及销售华侨银行现场相片，为上海宋庆龄基金会筹集善款，并筹得总数人民币8,510元(1,879新元)的款项。

### ▶ 香港

华侨永亨银行的员工继续积极参与香港的社区活动。本年度，共有**1,526名员工**付出**11,804小时**，主办了**19项义工**活动，平均每位义工为参与社区工作而付出的时数为**7.7小时**。

华侨永亨银行赞助了2015年11月28日举行的阅读嘉年华活动，这项活动是由香港教育专业人员协会主办，康乐及文化事务署与香港公共图书馆协办，其目标是鼓励中小学生培养一生的阅读习惯，并吸引了总共64,000人参加。45位职员义工参与了活动，协助组织和管理礼品兑换任务，并且维持嘉年华的现场秩序。

2015年5月9日，50名义工参与了乐施米义卖大行动，负责摊位的售米工作，这些米的售价是每包20港元。所筹得的义款将拨为在中国乡村由于父母在城市工作而被留在家中的儿童的教育与生活费用。



## ▶ 马来西亚



在马来西亚，共有**1,128名员工**付出**4,686小时**参与社区工作，他们组织了**38项活动**为社区中的各个群体提供协助。每名员工在义工活动中所付出的平均时间为**4.2小时**。

他们以本行在新加坡的成功措施为榜样，鼓励每个业务单位和分行在本年度主办至少一项义工活动，这项措施促使参与活动的义工总数增加至前一年的四倍。

华侨银行(马来西亚)是华侨银行吉隆坡无车日计划的冠名赞助商，活动目的是保护环境，鼓励健康生活。在指定的日子里，吉隆坡市内的指定路段会对车辆关闭，只是允许人们使用脚车、滑板、直排轮或跑步。我们的员工会主办各项活动鼓励公众参与。

华侨银行古晋分行的30名员工在2015年11月15日参与洗车活动，总共清洁了25辆汽车，并为古晋希望之家筹得3,730令吉(1,097新元)。古晋希望之家是一个非政府组织，其宗旨是协助古晋的弱势群体，包括残疾儿童和成人、被遗弃的老人以及单身母亲。这笔义款用于购买他们所需的食物。

在2015年，新马两地的集团营运与技术部的职员义工协助为霹雳州朱毛镇的培正国民型小学建造了一间具备互动式数码白板的智慧多媒体室，他们也为一间课室和学校其他部分进行粉刷，重新粉刷羽球场的格线，修理100张桌子和栽种了40棵树木。该部门也承诺为该校的20名弱势学生提供援助，让他们在一年内可获得每天一顿膳食以及基本的学校用品。

## ▶ 印尼

在印尼，共有**1,657名员工**付出**4,535小时**，为当地社区主办**186项活动**。我们在印尼的义工计划主要是着重于教育、鼓励企业家精神、环境保护和社会慈善事业等主题。每位义工平均付出**2.7小时**参与社区工作。

我们的义工为中小学生开办理财知识讲座，让他们在课堂以外也学习到有用的知识。除了通过游戏教导他们良好的理财理念之外，义工们也在我们的分行向他们示范如何存款，注意储蓄的变动，以及利用自动提款机。

我们的义工也与Yayasan Karya Salemba Empat (“KSE”)合作，教导大学生创业的基础知识。这项计划结束之后，学生将他们的商业计划提交给商界领袖，优胜者可获得资助，并在我们的职员义工指导下实行其计划。



# 企业社会责任



## 提倡健康生活

华侨银行投资于多项大型计划与项目，鼓励社区之间增加互动和联系。我们在本年度所选的项目主要是围绕骑脚车运动及地标性的新加坡体育城。



### 公众参加者

**2014  
11,441**

**2015  
6,050**

### 华侨银行参加者

**2014  
1,318**

**2015  
1,244**

### ► 华侨银行“骑车乐”



2015年8月29日至30日这两天里，将近**7,300名**脚车骑手参加了这项新加坡唯一的大型骑脚车运动，在封闭的公路上骑脚车愉快奔驰。这是我们第7年举办华侨银行“骑车乐”这项大型脚车活动，活动的目的是鼓励各年龄层的人士参与安全骑脚车及保持积极的生活方式。

2015年华侨银行“骑车乐”欢迎各种水平的骑手参加，并为他们准备了不同程度的项目，比如让成人参加的海峡时报骑车组(23公里)与体育骑车组(42公里)以及让儿童与家庭参加的万能储蓄宝®

儿童骑车组。本年度的焦点是华侨银行“骑车乐”赛道东南亚与俱乐部锦标赛，并且成为本地与区域脚车好手汇聚的赛事。

参加商业时报Cycle of Hope慈善计划企业骑车组的公司的登记费中超过百分之五十将捐出给我们所指定的四个慈善机构：新加坡儿童会、体育关怀基金、器官移植基金及商业时报绿苗艺术家基金。我们通过多个筹款活动为这四个机构所筹得的善款总额将近47,000元。

除了筹款之外，一些参加者也义务协助指导20名弱势儿童掌握骑脚车的技术。

### ► 华侨银行“骑车乐”吉隆坡

吉隆坡的第四届华侨银行骑脚车活动于2015年11月8日在独立广场举行，共有超过**2,000名**骑手参加了这项活动，让骑术优秀的骑手参加的42公里组别是这项活动的焦点。

骑手们途经吉隆坡多个地标，包括国家回教堂、吉隆坡老火车站及世界闻名的双峰塔。



# 欢庆SG50

**新加坡在2015年举国欢度金禧国庆，全年举办了多项活动。华侨银行也同全国民众一样，以我们认为最具意义的方式，与我们的客户、员工和社群为这一重大里程碑同欢共庆。我们主办了特别客户活动，帮助弱势群体，为员工提供更多福利，这一切都具备一个共同目标，就是表达我们诚挚的感谢之心。**

➤ 感谢客户的支持



在2015年10月8日举行的“与华侨银行同行50年”晚宴上，华侨银行集团行政总裁钱乃骥先生颁发纪念品给使用华侨银行服务超过50年的唐慰玉先生。

本行主席黄三光先生与集团行政总裁钱乃骥先生在2015年10月8日在华夏设答谢宴招待大约100位零售与企业客户和他们的宾客。这场宴会的主题是“**与华侨银行同行50年**”，受邀客户使用本行服务均在50年或以上，本行借此机会对他们坚定不移的支持表示感谢。

出席宴会的嘉宾均获赠一套三本的《李光耀谈治国、管理、人生：李光耀语录选》，这套书由华侨银行赞助出版，并在晚宴当天发布。嘉宾们还在晚宴上观赏了本行制作的影片特辑，本行的三位客户在片中分享了他们多年来使用本行服务的体验。

我们一方面与老客户共同庆祝持续久远的珍贵关系，另一方面也推出新的特别产品

以吸引新客户并加强与现有客户的关系。我们和保险附属公司大东方控股合作，在2015年7月推出一项SG50五年单期保单，这项保险为客户提供每年2%的保证给付，这是市场中保证回报最高的保单。

我们在2015年8月为正在计划购屋和已经拥有房屋的人士主办了一场SG50家居之路比赛，并为参加者准备了一份价值10,000新元的家居装修配套大奖。

我们与主要合作伙伴之一的职工总会平价合作社合作庆祝SG50，为职工提供更具价值的服务。持有NTUC Plus! Visa借记卡或信用卡的人士将可在存款余额方面享有优惠利率，同时还可获得额外的NTUC FairPrice购物回赠。

➤ 帮助弱势群体

在欢庆国家成就的同时，我们并未忽略对社会中的弱势群体表达关怀之心。在2015年，**我们扩大企业社会责任的范围**，将具有特殊需要的人士也纳入我们所关怀的对象。

2015年12月8日，银行的80位职员义工与来自新加坡智障人士福利促进会的受益人共同用拼豆制作钥匙圈，并将销售所得捐给该促进会社会企业计划的特殊需要人士。这项计划的宗旨是为这些人士提供其他工作机会。

我们还继续支持青少年与老人相关的活动，并且组织活动以促进这两个群体的互动。2015年3月4日，我们的义工指导来自励正中学的学生与亚洲妇女福利协会安老院的年长者进行沟通和互动，让他们通过各种手工上艺活动和户外健身活动进行愉快交流。



我们的职员义工在2015年12月8日访问新加坡智障人士福利促进会，与该会的受益人共同用拼豆制作钥匙圈。完成的钥匙圈交由该会的工艺品贩卖部出售，销售所得将用于协助该会的社会企业计划的特殊需要人士。

# 欢庆 SG50

## ➤ 感谢员工的努力



在2015年9月12日的华侨银行家庭日活动中，超过6,000名华侨银行员工及他们的家人在傍晚齐聚新加坡环球影城，度过了愉快欢乐的时光。

## ➤ 与公众同欢共庆



2015年7月3日至5日在新加坡体育城举行的首届华侨银行水上嘉年华上，公众有机会免费尝试踩踏水上脚踏车的乐趣。

为了表达我们**回馈广大社区**公众的承诺，我们支持举办了多项特别活动，与公众共同欢庆SG50。

这些活动的重头戏是在国庆日周末于新加坡体育城举办的SG50嘉年华。这项由华侨银行赞助的嘉年华设立了多项适合全家人共同参与的活动，包括室外电影观赏以及让儿童自行设计扑满的活动。喜欢户外活动的人士则可参加皮艇、独木舟及其他活动。嘉年华的高潮是在华侨银行

广场的巨大屏幕前共同观赏现场转播的国庆阅兵庆典。

我们还赞助了2015年7月3日至5日在新加坡体育城举行的首届华侨银行水上嘉年华。嘉年华为参加者提供了多项可自由体验的活动，以达到推广水上运动的目标。

我们在华厦的银行大堂设立了一个华侨银行艺术空间，表达我们对新加坡年轻艺术家的支持。我们在这个艺术空间举办各项展览和鸡尾酒活动，让公众参与并欣赏艺术家们的精心创作。

我们为新加坡的**8,000名员工**准备了一个SG50特别礼包，感谢他们对华侨银行和新加坡的贡献。

我们事先收集员工的意见，请他们提议一些对他们和家人有意义的礼品。在综合考虑了大家的意见之后，我们设计了一个价值500万新元的礼包，包含金融福利以及让员工能和家人共享的招待活动。所有员工均获得一张独家的华侨银行SG50 NETS FlashPay卡，卡中已预存100新元。此外，初级执行人员和工会员工可额外获得100股的华侨银行股票。我们还给员工免费赠送了滨海湾花园门票和新加坡环球影城的优惠门票，让他们能在2015年9月12日华侨银行家庭日与家人共同欢度美好的一天。

来自  
我们海外市场的  
超过

**10,000**  
名员工



也参与**庆祝SG50**，获赠礼品卡及出席多项特别员工活动。

# 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分)

## 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之际，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产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，我们尽可能将过剩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

集团在截至2015年12月31日的财政年度，完成了以下重要的资本措施：

### Tier 1 资本

- 华侨银行在2015年8月25日发行5亿新元的额外Tier 1资本证券。

- 华侨银行在2015年12月20日赎回3亿9600万新元的G级优先股。
- 银行全资附属公司OCBC Capital Corporation在2015年3月20日赎回4亿新元的优先股。

### Tier 2 资本

- OCBC Bank (Malaysia) Berhad在2015年11月4日赎回5亿令吉的附属票据。

## 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2015年12月31日的财政年度，董事部建议发出每股18分的年终股息，使2015年的全年净股息总额达到每股36分，总额估计为14亿7000万新元，等于集团核心净利39亿300万新元的38%  
(2014:股息总额为13亿4700万新元，等于集团核心净利34亿5100万新元的39%)。

## 股票回购与库存股

依据股票回购计划所购入的股票作为库存股。这些库存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2015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1180万股的普通股，付出款额为1亿1700万新元，同时给予1470万库存股以履行在雇员股票计划下的义务。

## 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2015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6.5%、8.0%和10.0%的最低要求。

为确保银行能在压力期之外具备足够的缓冲资本，因此推行了高于最低资本充足比例要求2.5%的防护缓冲资本(“CCB”)。CCB将以CET1资本的形式维持，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CCB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反周期缓冲资本要求，华侨银行也必须加以遵守。反周期缓冲资本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2015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2015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。华侨银行现有的部分额外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，并将依据MAS的巴塞尔资本协议III(Basel III)过渡条例逐渐取消。根据MAS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，即在这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。

## 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分)

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“Basel III支柱3风险披露”章节。

集团截至2015年12月31日的CET1资本充足比例在完全实施之后为11.8%。计算这个比例时，针对CET1资本而作出的所需法定调整以及将非控股股东股权作为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2015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。

百万新元	巴塞尔协议 III 2015	巴塞尔协议 III 2014
<b>Tier 1资本</b>		
普通股	13,560	12,356
披露储备金/其他	19,655	17,512
法定调整	(4,577)	(3,889)
<b>普通股权Tier 1资本</b>	<b>28,638</b>	25,979
额外Tier 1资本	3,128	3,438
法定调整	(3,128)	(3,438)
<b>Tier 1资本</b>	<b>28,638</b>	25,979
<b>Tier 2资本</b>		
法定调整	6,151	5,963
<b>合格总资本</b>	<b>32,455</b>	29,927
信贷	160,856	155,127
市场	19,531	20,954
营运	12,732	12,027
<b>风险加权资产</b>	<b>193,119</b>	188,108
<b>资本充足比例</b>		
普通股权Tier 1资本	14.8%	13.8%
Tier 1资本	14.8%	13.8%
<b>总资产</b>	<b>16.8%</b>	15.9%

### 依据MAS第637号通告‘新加坡注册银行的风险型资本充足要求’的XIA部分所要求的披露内容

(本章节并非华侨银行经审计财务报告的整体组成部分)

巴塞尔委员会制订了一个指标型测量方法以识别全球系统重要性银行(G-SIB)，并为这些归类为G-SIB的银行订制更高的损失吸纳能力要求。虽然华侨银行并非G-SIB，但依据MAS第637号通告的要求必须披露有关指标，这些指标可在银行的投资者关系网站查阅。[\(http://www.ocbc.com/group/investors/Cap\\_and\\_Reg\\_Disclosures.html\)](http://www.ocbc.com/group/investors/Cap_and_Reg_Disclosures.html)

# 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分)

## 2015年的发展

2015年对各大银行来说是十分具有挑战性的一年。金融市场由于多个因素而出现剧烈波动，包括全球经济增长放缓、油价大跌以及中国经济改革的过渡性冲击。这些发展导致区域制造与贸易活动减少，并加重市场情绪。银行也必须面对管制机构在资本、流动性和遵循方面所提出的更高要求。尽管面对这些挑战，集团的资产品质和资金部位依然保持健康，我们也因采取积极的风险管理而将不良贷款维持在预期范围之内。

尽管经济环境艰巨，我们继续作出长期投资以支持我们在区域发展的决心。集团的风险基础设施和系统在本年度进一步得到加强。我们 also 通过自动化加强了全球风险报告与风险管理能力，能够对波动状况作出更及时的反应。我们将更多海外分行纳入全集团资金流动性部位的自动化每日报告之中。

网络威胁事件不断增加，考验了我们对非传统的网络安全风险的预防能力。我们的资讯科技安全系统能承受这类威胁，并展现良好的适应能力和安全性。不过，我们将保持警惕，并通过严密检测及与政府机构和其他工业团体合作，持续跟进网络安全的发展。

本行身为新加坡银行公会 (“ABS”) 的外包风险工作小组主席，协助建立外包服务供应商的控制目标与程序的业界准则。我们也协助制订负责融资的ABS准则。在未来12至18个月里，我们将加强现有框架，并在政策中正式纳入环境、社会与治理 (“ESG”) 风险措施，包括在必要时开发相关

新措施。为了改善机构整体的负责融资行为，我们将对员工进行培训，让他们与客户进行更深入的ESG 风险讨论，以促进长期的可持续发展性。

在2015年，我们继续深化市场业务并促进区域间业务阵容以支持我们的策略优先重点。我们正式启用缅甸分行，并与10家当地银行签署谅解备忘录 (“MOU”)，协助缅甸金融业的发展与成长。将华侨永亨银行的业务整合入华侨银行集团的进展良好，并已经开始见到对扩大后的客户群进行交叉销售所取得的初期成果。

展望2016年，我们预期营运环境将继续带来挑战。美国利率进一步上升可能促使更多资金从亚洲流出，这将对已经处于高杠杆状态的经济与商业带来更大的压力。中国需求疲弱将导致本区域内的贸易放慢。与此同时，网络攻击与地缘政治威胁也在增长。这些挑战将对我们的营运带来负面影响。然而，我们所采取的积极管理行动以及纪律严明与谨慎的风险管理措施，应可能确保我们继续维持可接受的资产品质水平，并降低营运意外情况。我们拥有强大的资产负债表，充足的资金和良好的流动性，这将确保集团具有充分定位以顺利渡过前方的挑战。

## 华侨银行集团的风险管理

我们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，我们致力在较早阶段识别新的组合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。承担风险的决定必须与策略业务目标保持一致，而回报也必须能与所承担的风险相称。
- **风险框架** – 集团对所有风险类型都具有一个有效、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。所使用的风险模型将定期检讨及独立验证，确保模型的适用性。

在集团内培养一个强大的风险文化与坚固的内部控制环境，对严格的风险管理至关重要。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、专门并独立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，以确保我们的风险管理系统与控制和治理流程遵守法规要求、内部条例与标准并保持有效。我们采用严格的压力测试及情境分析，以识别可能严重影响我们的组合的事件或市场状况。在制订商业策略，进行资本充足评估及设定风险额度时会将以上的测试与分析结果考虑在内。

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。本银行附属公司所实行的风险管理政策一般上亦需要遵守集团标准，或者在需要时采取更为严格的当地条例。附属公司的审批权与额度结构与集团保持一致。

# 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分)

以确保达到适当的责任归属及问责性。华侨永亨银行正在逐渐采用集团的风险管理措施。

大东方控股(“GEH”)和PT Bank OCBC NISP Tbk (“Bank OCBC 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)。大东方控股和Bank OCBC NISP与华侨银行合作，根据集团的风险标准对它们的风险管理政策与惯例进行调整。

## 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。该委员会负责制订集团的整体风险管理哲学并批准风险管理框架、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。定期向高级管理层、BRMC和董事部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。这是一个独立风险控制部门，负责管理信贷、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和流程、风险度量及方法，并且监测集团的风险型态和组合集中性。我们的风险管理报告系统，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、资产负债委员会、以及营运风险与资讯安全委员会。承担风险单位与风险控制单位的代表都会加入这些委员会，彼此分担风险管理责任。

信贷职员的审批权限是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管理新产品所带来的新风险。

## 巴塞尔资本协议

我们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，包括按巴塞尔资本协议III的强化法定资本基础品质及扩大的风险覆盖。作为加强风险型态和资本充足性公开披露的一部分，我们也在投资者关系网站上公布年中信息。(有关截至2015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，我们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，包括属于华侨永亨银行、Bank OCBC NISP 及新加坡银行的部分则采用标准法，并将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。

市场风险方面，我们已采用标准法。

市场风险资产的风险加权是根据工具组别、到期期限、信贷品质等级和其他因素制订，并根据新加坡金融管理局通告637号的规定应用于相应的名义数额中。营运风险方面，我们是采用标准法，唯有Bank OCBC NISP 和华侨永亨银行除外，它们是采用基本指标法。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定的风险系数或比率而推算出来。

我们每年至少一次进行一项内部资本充足评估流程(“ICAAP”)以评估我们是否能在考量基本情况与严重压力情景下的商业计划和实质风险之后依然能维持良好的资本水平。在必要时将提出补救措施，确保集团保持谨慎管理。

实施巴塞尔资本协议框架是我们致力于改善和加强我们的风险管理而做出的努力之一。我们密切关注业界和监管规定的发展，包括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，我们为消费者、公司与机构客户提供借贷时会面对信贷风险。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，也会使集团面对合约对方与发行人信贷风险。对于衍生工具合约，合约的总信贷敞口是计价市值加上合约剩余期内包含特定置信区间的最高信贷敞口的总和。

## 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，包括重整信贷组合进行积极管理的高级管理单位。这个单位负责监管集团的信贷风险管理、框架和政策的执行，并审核实质组合的信贷型态，确保所承担的信贷风险能配合业务策略和风险承担能力。此外，CRMC 负责建议信贷批准权限，并且将任何需要关注的风险集中情况向上层汇报。

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，并建立风险标准。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。这些报告让董事部、BRMC 与高级管理层得以早警觉不良信贷趋势，以便能及时采取补救行动。

### 信贷风险管理方法

我们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一致的方式对风险进行有效的量化和管理。

我们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回报，借此加强股东价值。我们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所提供的产品的适用性及适当性，并了解借贷者对其业务或业界相关的ESG 风险的管理方式之后，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，他们的委任也受到定期的检核。

### 对消费者与小型企业的信贷

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、无担保贷款、汽车贷款、商用房产贷款及商业定期贷款。根据这些计划承接的贷款必须符合清楚列明的目标市场、借贷条件及最大贷款预付额。此外也设有系统和程序以检测诈骗。这些组合通过管理资讯系统分析法每月进行严密监测。大部分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。

### 对公司和机构客户的信贷

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。信贷职员对公司或机构客户的信贷风险进行识别与评估，包括任何客户群的相互依赖性，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用于缓解和降低风险。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，我们采用联名审批制及风险分担制，这类贷款需要同时得到业务部门与信贷风险部门的批准。华侨永亨银行是由一个信贷委员会负责批准贷款，并将采用联名审批制。

### 对私人银行客户的信贷

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，可接受抵押品的可用性，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组合在压力状态下的流动性、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。

### 投资与交易活动的信贷风险

我们积极管理来自交易、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。我们会根据对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，为每一位合约对方设定一个信用额度。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。

我们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我们信贷风险管理、贷款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”) – 是用于设定额度与监控额度使用、信贷审批、报表、补救管理、压力测试以及资本充足性和拨备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框架进行管理，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由 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

# 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分)

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功效，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内部与法定要求进行评估是否遵循，并且需要受到集团审计的独立检讨以及管制机构的批准。

我们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也可能会偏低。

## 用于主要零售组合的A-IRB

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

## 用于主要非零售组合的F-IRB

我们的主要非零售组合，包括产生收入的房地产业(“IPRE”)特别借贷，是采用F-IRB法。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。对于其他的特殊借贷组合，包括项目融资、目标融资与大宗商品融资，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

华侨永亨银行、Bank OCBC NISP与新加坡银行的信贷组合及对主权的债务敞口是采用标准化方法。这些组合将逐渐过渡到以内部评级为基准的方法。华侨永亨银行和新加坡银行正在实行这些计划的过程中。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 and Poor's、Moody's和Fitch评级。

### 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。为了管理信贷风险，集团会根据抵押品资格的政策接受抵押品与信贷保护作为信贷风险缓释工具。抵押品包括实体与金融资产，这些是华侨银行集团信贷风险缓释工具的主要部分。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内在品质、流动性和波动性。贷款与估值比率是决定

是否授予抵押借贷的主要因素。我们也接受个人、公司和机构以支持方式出任担保人。

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已做出适当折扣的金融抵押。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。国际掉期交易协议(“ISDA”)之类主协议可在任何合约对方违约时进行违约轧差的主协议。某些轧差与抵押协议可能包含评级触发条款。基于我们本身的评级为投资级，因此当我们的信贷评级下调一级，我们需要提供给合约对方的额外抵押品将增加不大。我们也使用中央结算对方(“CCP”)以减少场外交易市场(“OTC”)衍生工具的合约对方风险。

### 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、组合和国家设定额度。这些额度配合我们的业务策略、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。

随着我们在大中华区和印尼拥有更大规模的业务，我们持续分散所面对的国家风险敞口。身为本国的主要经营者，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

我们不断评估我们的组合以便及早检测有问题的信贷。由于我们重视长期的客户合作关系，我们了解某些客户可能回面对暂时的财务压力，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并视为首要任务以减少信贷损失，但是我们也认识到这种情况下能对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612号通告规定，贷款被划分为“正常”或“关注”，不良贷款则被划分为“次级”、“可疑”或“损失”。

当借贷人在遵守原有的偿还时间面对困难，而银行给予让步或重组付款条件时，则对重组资产划分等级。这类重组资产将被划入适当的不良贷款等级，只有当贷款人展现出他在重组条件下具有持续能力履行所有未来的偿还义务时，才可被恢复为良好贷款的地位。

我们设有专业人员以管理有问题的敞口。我们采取时间、风险基础的特定事件触动机制来制订催收与资产回收策略。我们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，不断对贷款的催收工作进行仔细调整和优先排序。

### 贷款受损拨备

我们维持的贷款拨备，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。

信贷损失的特别拨备是个别评估或对一个组合整体评估。个别信贷敞口的特别拨备数额是根据对未来可催收现金流折现现值与贷款的帐面价值之间的差异进行确认后而加以确定。对于统一的无担保零售贷款如信用卡应收款项等，则是视为一个组合以整体评估其特别拨备，并将这类贷款的历史亏损经验考虑在内。

组合拨备是根据我们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。

我们对贷款拨备的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 (“FRS 39”) 作为准则。我们正在计划实施财务报告准则109 (“FRS 109”), 这项准则将在2018年1月1日取代FRS 39。

### 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我们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

新加坡房地产是我们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、股权与大宗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。华侨银行集团在进行交易、客户服务与资产负债表管理活动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”) 是协助行政总裁及BRMC管理市场风险的高级管理单位。MRMC 以风险方法、度量系统和内部控制等为支持，负责制订市场风险管理目标、框架以及谨慎承担市场风险的管理政策。

MRMC由市场风险管理 (“MRM”) 部门支持，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框架加以营运化，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积极管理风险，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。

# 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分)

## 市场风险的识别

风险识别是通过我们在创设产品时的内部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")方法作为一个用于集团交易活动的主要市场风险度量法，是总计市场风险承受能力的组成之一。VaR是按个别市场风险组成(包括利率风险、外汇风险、股权风险及信贷息差风险)。并在这些风险的组成部分及综合水平上进行度量与监管。集团是采用历史模拟方式，并应用“一天保留期(以99%信心水平)”来度量Var。由于VaR是一项根据历史市场波动作出的统计度量，它可能无法在所有时候都准确预测出前瞻性市场状态。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。

### 风险度量

由于集团的主要市场风险在于利率波动，因此也采用“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，我们也针对特定的敞口种类采取名义数额、信贷息差的一个基本点移动("CS01")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

我们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。压力情景会定期检讨与调整，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的相关性。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2015年12月31日及2014年12月31日按风险类型划分的集团交易VaR型态。

## 按风险类型划分的VaR – 交易组合

百万新元	年度结束时	2015			2014		
		平均	最小	最大	年度结束时	平均	最小
利率VaR	<b>2.94</b>	<b>3.12</b>	<b>1.52</b>	<b>6.04</b>	2.96	7.83	2.36
外汇VaR	<b>3.45</b>	<b>6.25</b>	<b>2.77</b>	<b>12.21</b>	8.02	6.96	2.59
股权VaR	<b>0.64</b>	<b>1.16</b>	<b>0.30</b>	<b>2.65</b>	0.52	0.96	0.34
信贷息差VaR	<b>2.26</b>	<b>3.00</b>	<b>2.19</b>	<b>7.10</b>	5.11	3.00	1.55
分散效应 <sup>(1)</sup>	<b>-4.67</b>	<b>-6.33</b>	<b>NM<sup>(2)</sup></b>	<b>NM<sup>(2)</sup></b>	-6.33	-6.16	NM <sup>(2)</sup>
总计VaR	<b>4.62</b>	<b>7.20</b>	<b>3.41</b>	<b>14.26</b>	10.28	12.60	6.05
							27.62

<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。

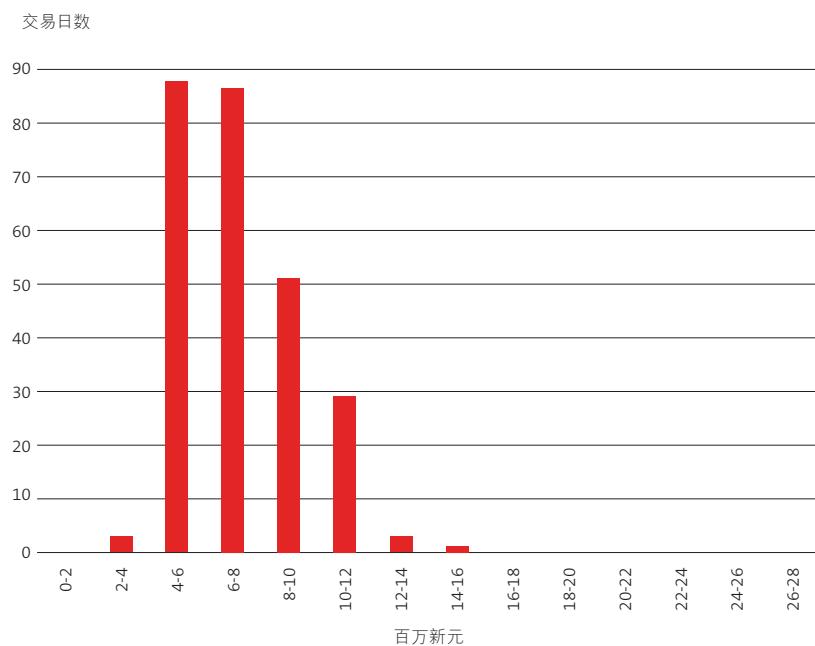
### 模型验证

模型验证也是我们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。我们通过内部验证与评估，确保所用的模型符合其目的。进行风险测量和估价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。

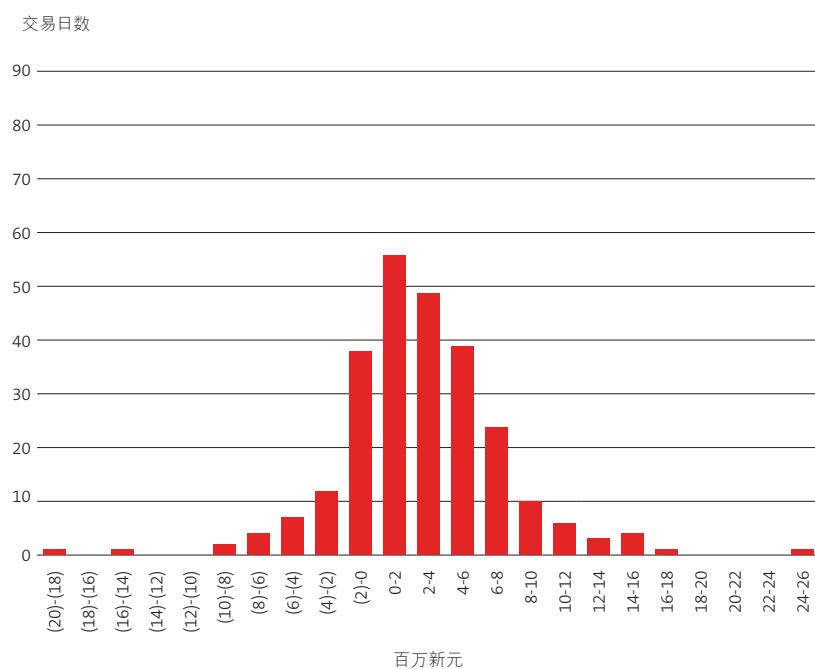
### 回溯测试

为了确保VaR模型的完整性，我们会进行回溯测试，将实际的每日交易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。

### ➤ 2015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)



### ➤ 2015财政年度集团交易帐目每日收入的频率分布



# 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分)

## **资产负债管理**

资产负债管理是集团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、以及利率与结构外汇管理。

### **资产负债管理监管与组织**

资产负债委员会 (“ALCO”) 是负责管理集团的资产负债表与流动性风险的高级管理层单位。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部门 (“ALM”) 负责监督集团在基础与压力情景下的银行帐目利率、结构外汇及流动性风险型态。

### **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、利率风险不配对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金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, 并调整应急注资计划。这些程序都定期检讨, 以确保程序继续适用于当前的市场环境。

在一个以合约性和行为性为基础的预测现金流动量的框架内, 流动性的监管每天进行。另外也模拟压力市场情景下的流动性风险敞口, 并将其结果应用于风险管理程序中。一些指标如流动性与存款集中性比例也被应用于建立优化的资金及资产组合的水平。

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。

我们在2015年1月开始对集团全体的流动性覆盖比率 (“LCR”) 进行每日法规报告, 唯华侨永亨银行、OCBC Yangon与Bank OCBC NISP除外, 它们将在不久之后加入这项报告之中。这项每日报告的能力显著改善了我们管理流动性风险的能力。

### **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, 并与风险承担参数保持一致。

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、附属公司和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性外汇风险的潜在不利影响, 从而保护集团的资本。我们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。

### **其他风险**

银行帐目中的非结构外汇敞口已经大部分转移至贸易帐目中以进行外汇风险管理。为了遵循LCR而在银行帐目中所持有的优质流动性资产 (“HQLA”) 使银行面对信贷价差风险。HQLA的违约风险低, 但是其价值可能对信贷价差的变化较为敏感。这项风险是对比所批准的CS01额度进行每日监管, 并进行历史与预期压力测试。银行帐目中的其他风险主要是来自我们对股权证券作出投资而产生的非策略股权的价格风险。这些非策略股权在我们除GEH以外的整体证券组合中所占的比例并不显著。

### **系统与基础设施升级**

我们利用在2014年流动性基础设施所完成的重大升级, 从2015年1月开始遵守新加坡金融管理局通告649号的每日LCR要求。这项升级工程在2015年持续进行, 建立足够的容量, 让我们进一步将流动性管理程序自动化, 并建立净稳定资金比率 (NSFR) 及其他风险报告能力。

### **营运风险管理**

营运风险是因内部程序、人员、系统与管理的不足与失误, 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、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。

#### **营运风险监管与组织**

营运风险与资讯保安委员会 ("ORISC") 是负责监管营运风险管理、资讯保安与技术风险措施的执行的高级管理层单位。ORISC 负责确保所设立的各项风险计划充足及有效，能够支持我们的业务策略。

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，包括辅助政策与技术，并对各业务、产品与程序负责人在内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伙伴或业务经理积极推动。营运风险伙伴或经理必须获得业界认可的认证计划所审核，以提高其管理营运风险的能力水平。

#### **营运风险管理方法**

我们采用的框架可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我们的控制文化。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评估，包括必须符合所有法规与法律要求。自我评估声明必须接受风险基础的独立检核。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。为加强对交易活动以及数据损失防范的控制，我们设立了控制保证职能部门，对这些领域进行端对端的监视。

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。

为了缓释重大风险事件所导致的营运损失，我们设立了一个保险计划，范围涵盖犯罪、民事诉讼、诈骗、房地产业损坏和公共责任以及董事与职员责任。

#### **外包风险管理**

我们认识到外包安排所可能导致的风险，并设立一个外包计划，以严密、系统化和统一的方式管理承包商风险。在2015年，本行身为新加坡银行公会("ABS")的外包风险工作小组主席，与ABS和小组成员紧密合作，拟定基线控制标准("外包服务供应商的控制目标与程序准则")，协助银行管理外包风险。

#### **实体与人员安全风险管理**

我们认识到随着区域足迹的扩展，我们的人员和资产可能面对更多的外部威胁。为应对这些不断变化的威胁方式，我们也设立了一个实体与人员安全计划。

#### **业务持续性风险管理**

我们的业务持续性管理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。我们的商业复原策略与计划将每年进行检讨与测试。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。我们也在本年度加强了对外部灾难和

危机的反应能力，比如中东呼吸综合症 (MERS-CoV) 的爆发以及恐怖主义活动等。

#### **诈骗风险管理**

我们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。欺诈骗事故的报告，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，并将其检讨结果向审计委员会报告。我们在本年度增加了一项新的举报管道，即通过互联网管道为员工和外部人士提供一个中立平台，以举报违反道德或不法行为等事件。

#### **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**

我们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。确保我们遵循适当的企业标准。

#### **法规与法律风险管理**

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。

## 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分)

### 科技与资讯安全风险管理

我们通过推行适当的安全控制措施及备用系统，保护资讯资产的滥用或泄露，从而保护和确保我们的资讯资产的机密性、完整性与可用性。在2015年，我们进一步加强营运风险措施，将技术与资讯安全风险加入ORM框架成为其组成之一。这项全面措施保证技术与资讯安全风险能以系统化与统一的方式获得适当的识别、管理、监测、缓释及报告。高级管理层每年向行政总裁与BRMC确证科技控制的充分性及有效性，包括任何重要的控制缺失及补救计划。

### 网络安全风险管理

在2015年，我们将网络安全营运中心 (“CSOC”) 与技术指挥中心加以整合，改善我们对资讯技术和网络安全系统的监管。随着非传统的网络威胁兴起，我们继续积极参与银行界的各项网络安全计划。我们在新加坡银行公会常委会 (“ABSSC”) 中担任网络安全主席职务，在与同业及主要政府机构积极合作制订网络安全管理计划，以及分享与新类型网络攻击有关的情报和应对措施方面，扮演了领导角色。ABSSC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。我们协助加强新加坡各银行所使用的“ABS渗透测试准则”，包括建立注册道德安全测试员理事会 (“CREST SG”) 以提高渗透测试供应商的能力。

---

► 财务报告

董事声明	44
独立审计师报告	51
收入报表	52
综合收益报表	53
资产负债表	54
权益变动表 – 集团	55
权益变动表 – 银行	57
合并现金流量表	58
财务报告附注	59

## 董事声明

截至2015年12月31日之财政年度

董事部谨此向股东提呈此声明以及截至2015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。

董事认为，

- (a) 列于第52至156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2015年12月31日的财务情况，以及截至该日期财政年度的金融业绩和权益变动及集团的现金流量状况，并且遵循公司法令第50章（“法令”）及新加坡财务报告准则，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；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。

### 董事

于本声明之日期在职的银行董事如下：

黄三光，主席  
钱乃骥，行政总裁  
张松光  
赖德保  
李迪士  
柯伟义  
Pramukti Surjaudaja  
陈业裕  
郑国枰  
王裕饶  
韩贵凤（于2016年2月15日受委任）

张松光和赖德保将按2015年4月28日召开的银行常年股东大会上依据当时仍生效的公司法令第153(6)节的规定所通过的个别决议案引退。在来临的银行常年股东大会上将提出决议案，动议重新委任赖德保为董事。张松光已通知银行他在来临的银行常年股东大会上将不再寻求重新委任为董事。

Pramukti Surjaudaja、陈业裕、郑国枰将在来临的银行常年股东大会上按本银行章程第95条款轮值引退，基于有资格，乃呈名以备被重选为董事。

韩贵凤将在来临的银行常年股东大会上按本银行章程第101条款轮值引退，基于有资格，乃呈名以备被重选为董事。

### 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，除了已经在本声明中所披露的之外，银行都不曾成为任何其目标或其中一个目标为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关联公司的股份权益如下:

	直接权益		被视为有权益 <sup>(1)</sup>	
	于 31.12.2015	于 1.1.2015	于 31.12.2015	于 1.1.2015
<b>银行</b>				
<b>普通股</b>				
黄三光	<b>19,793</b>	13,033	—	—
钱乃骥	<b>472,303</b>	315,460	—	—
张松光	<b>1,337,466</b>	1,013,990	<b>13,152</b>	12,646
赖德保	<b>1,035,820</b>	790,694	—	—
李迪士	<b>3,286,468</b>	3,154,358	—	—
柯伟义	<b>20,650</b>	13,856	<b>576</b>	553
Pramukti Surjaudaja	<b>43,344</b>	35,680	—	—
陈业裕	<b>1,239,780</b>	1,112,490	—	—
郑国枰	<b>485,361</b>	460,735	—	—
王裕饶	<b>39,639</b>	22,500	<b>4,689</b>	4,509
<b>普通股相关的认股权 / 购得权 / 奖励股</b>				
钱乃骥	<b>3,959,340<sup>(3)</sup></b>	3,078,279 <sup>(2)</sup>	—	—
张松光	<b>1,339,720<sup>(4)</sup></b>	1,802,173 <sup>(4)</sup>	—	—
赖德保	—	200,518 <sup>(4)</sup>	—	—
陈业裕	<b>113,113<sup>(4)</sup></b>	211,829 <sup>(4)</sup>	—	—
<b>4.2% G级非累计与非兑换优先股</b>				
张松光	<b>Nil<sup>(5)</sup></b>	15,000	—	—
李迪士	<b>Nil<sup>(5)</sup></b>	240,000	—	—
郑国枰	<b>Nil<sup>(5)</sup></b>	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	—	—	<b>Nil<sup>(6)</sup></b>	2,500
<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	<b>10,000</b>	10,000	—	—
李迪士	<b>10,000</b>	10,000	—	—
柯伟义	—	—	<b>2,100</b>	2,100

(1) 配偶所持有的普通股/优先股。

(2) 包含: (i)基于2001年华侨银行股票认股权计划所授予的2,545,137认股权; (ii)基于华侨银行雇员股票购买计划所授予可用以购得普通股的7,592购得权; (iii)基于华侨银行延迟股份计划所授予的525,550未可行权普通股。

(3) 包含: (i)基于2001年华侨银行股票认股权计划所授予的3,290,004认股权; (ii)基于华侨银行雇员股票购买计划所授予可用以购得普通股的7,377购得权; (iii)基于华侨银行延迟股份计划所授予的661,959未可行权普通股。

(4) 包含: 基于2001年华侨银行股票认股权计划所授予的认股权。

(5) 所有4.2% G级非累计与非兑换优先股已在2015年12月20日全部赎回及注销。

(6) 所有OCBC Capital Corporation的3.93%非累计与非兑换保证优先股已在2015年3月20日全部赎回及注销。

## 董事声明

截至2015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, 所有在本财政年度结束时在职的董事在本财政年度开始时或在本财政年度结束时均不持有银行或任何关联公司的股份或债券权益。

于本财政年度结束时至2016年1月21日, 上述权益并无变动。

### 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:

王裕饶, 主席

黄三光

柯伟义

陈业裕

郑国樞

在股票形式补贴计划中, 并无认股权或购得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购得权总数的5%或以上。在本财政年度并无认股权或购得权是以折扣价授予。获得认股权或购得权之人士, 基于此认股权或购得权, 无权参与任何其他公司发行的任何股票。SGX上市手册条文 852(1)(c) 有关授予认股权给母公司及其附属公司董事和雇员的披露要求, 并不适用于银行的股票形式补贴计划。

银行的股票形式补贴计划如下:

#### (a) 2001年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及集团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参加者发出新股或者将库存股转移给他们。

2005、2005A、2006、2006B、2007、2007A、2007B、2008、2009、2010、2010NED、2011、2011NED、2012、2012NED、2013、2013NED、2014和2014GK认股权的详情, 已列明于截至2005年至2014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7,030,679 普通股以每普通股S\$10.378授予157名集团执行人员("2015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。此外, 基于银行两位高级执行人员在2015年终止其雇佣合约, 因此授予他们认股权让他们得以分别按每普通股S\$10.254的价格购得31,779普通股及每普通股S\$9.030的价格购得29,848普通股(分别为"2015CT"和"2015JL")。上述认股权的购得价相等于其个别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) 2001年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2015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	转移的库存股	于 31.12.2015	
					尚未行使	可行使
2005	15.03.2006 至 13.03.2015	5.608	1,194,542	1,193,877	—	—
2005A	09.04.2006 至 07.04.2015	5.625	35,373	31,870	—	—
2006	15.03.2007 至 13.03.2016	6.632	279,913	279,913	1,081,126	1,081,126
2006B	24.05.2007 至 22.05.2016	6.399	52,037	52,037	57,987	57,987
2007	15.03.2008 至 13.03.2017	8.354	773,569	773,569	1,563,681	1,563,681
2007A	16.01.2008 至 14.01.2017	7.391	—	—	457,593	457,593
2007B	15.03.2008 至 13.03.2017	8.354	19,470	19,470	134,769	134,769
2008	15.03.2009 至 13.03.2018	7.313	641,980	640,557	1,417,725	1,417,725
2009	17.03.2010 至 15.03.2019	4.024	226,432	225,649	1,238,633	1,238,633
2010	16.03.2011 至 14.03.2020	8.521	184,324	182,666	1,792,986	1,792,986
2010NED	16.03.2011 至 14.03.2015	8.521	240,341	240,341	—	—
2011	15.03.2012 至 13.03.2021	9.093	144,376	144,376	1,818,518	1,818,518
2011NED	15.03.2012 至 13.03.2016	9.093	—	—	335,536	335,536
2012	15.03.2013 至 13.03.2022	8.556	212,412	212,412	3,309,924	3,309,924
2012NED	15.03.2013 至 13.03.2017	8.556	—	—	350,572	350,572
2013	15.03.2014 至 13.03.2023	10.018	94,992	81,410	7,783,596	5,094,749
2013NED	15.03.2014 至 13.03.2018	10.018	—	—	464,817	306,778
2014	15.03.2015 至 13.03.2024	9.169	98,290	98,290	5,804,539	1,861,683
2014GK	12.09.2015 至 10.09.2024	9.732	—	—	135,753	44,798
2015	16.03.2016 至 15.03.2025	10.378	—	—	6,997,097	—
2015CT	30.06.2016 至 29.06.2025	10.254	—	—	31,779	—
2015JL	16.11.2016 至 15.11.2025	9.030	—	—	29,848	—
		4,198,051	4,176,437	34,806,479	20,867,058	

# 董事声明

截至2015年12月31日之财政年度

## 股票形式补贴计划 (续)

### (b) 华侨银行雇员股票购买计划

华侨银行雇员股票购买计划 (“ESP计划”) 是在2004年推行，并经过股东批准后延长10年，从2014年延至2024年。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。

在2009年4月17日举行的特别股东大会批准修改ESP计划，准许在任何期间可以存在两个(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)。

2015年6月，银行推出第十次ESP计划献议，从2015年7月1日开始，并在2017年6月30日到期。在这第十次献议中，共有6,692名雇员参加此ESP计划以便按每普通股S\$10.24的价格购得8,472,121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。ESP计划的第一至第九次献议的资料，分别列于截止2004年至2014年12月31日财政年度的董事报告之中。在本财政年度，共有5,742,812普通股依据ESP计划发给参加者。在本财政年度结束时，(i) 按第八次献议(已于2015年6月30日到期)授予以每普通股S\$9.65获取503普通股的购得权尚未转移给员工，(ii) 按第九次献议(将于2016年6月30日到期)授予以每普通股S\$9.32获取6,581,548普通股的购得权以及(iii) 按第十次献议(将于2017年6月30日到期)授予以每普通股S\$10.24获取7,639,405普通股的购得权尚未授予。ESP计划的进一步详情可参阅财务报告附注中的附注13.3。

依据2001计划授予银行董事的认股权及依据ESP计划授予银行董事的购得权详情如下：

董事姓名	在截至31.12.2015 财政年度已授予认股权/ 购得权	自计划开始 至31.12.2015 已授予认股权/购得权 的累计总数	自计划开始 至31.12.2015 已行使的认股权/ 已转换的购得权 的累计总数	在31.12.2015 尚余的 认股权/购得权 的累计总数 <sup>(1)</sup>
<b>2001计划</b>				
钱乃骥	744,867	3,540,004	250,000	3,290,004
张松光	—	2,480,331	1,140,611	1,339,720
赖德保	—	560,518	560,518	—
陈业裕	—	811,829	698,716	113,113
<b>ESP计划</b>				
钱乃骥	3,515	31,982	20,491 <sup>(2)</sup>	7,377

<sup>(1)</sup> 这部分详情已经在“董事的股份或债券权益”一节中披露。

<sup>(2)</sup> 不包括第五次献议期满时未被转换的4,114购得权，原因是当时的平均市场价格低于购得价。此情况符合ESP计划的条款与细则。

在本财政年度结束时至2016年1月21日这段期间，各董事的上述权益并无变动。

## 股票形式补贴计划 (续)

### (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。

在截至2015年12月31日财政年度，DSP总共授予5,517,597普通股(包括授予一位银行董事的246,063普通股)给有资格的执行人员。此外，现有的授予数量依据所宣布的截至2014年12月31日财政年度的年终股息及截至2015年12月31日财政年度的中期股息，促使DSP必须授予额外477,643普通股(包括对一位本财政年度结束时在任的银行董事授予额外25,404普通股)。本财政年度有4,196,495延迟股份发放给获得者，其中135,058延迟股是发放给一位本财政年度结束时在任的银行董事。

除了上述披露之外，在本财政年度结束时依据银行或其附属公司所授予的认股权中并无尚未发出的银行或附属公司股票。

## 审计委员会

本财政年度期间及截至本声明日期，审计委员会成员如下：

陈业裕，主席

赖德保

郑国枰

审计委员会履行了法令、SGX上市手册、2005年银行(公司治理)条例、新加坡金融管理局公司治理准则与2012年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。

审计委员会对外部审计师的独立性与客观性感到满意，并已向董事部提名在来临的银行常年股东大会中重新委任KPMG LLP为审计师。

## 董事声明

截至2015年12月31日之财政年度

### 审计师

审计师KPMG LLP已表示愿意接受重新委任。

代表董事部

黄三光  
董事

新加坡  
2016年2月16日

钱乃骥  
董事

# 独立审计师报告

致华侨银行有限公司成员

## 财务报表报告

我们审核了所附的华侨银行有限公司(“银行”)与其附属公司(“集团”)的财务报告,包括集团与银行截至2015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52至156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(“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财务报告以及承担资产责任。

## 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2015年12月31日的财务状况以及截至该日期财政年的金融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  
2016年2月16日

# 收入报表

截至2015年12月31日之财政年度

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
利息收入	8,486,454	7,606,871	4,361,730	4,119,993
利息支出	(3,297,032)	(2,870,745)	(1,481,774)	(1,305,881)
<b>净利息收入</b>	<b>3 5,189,422</b>	4,736,126	<b>2,879,956</b>	2,814,112
保费收入	7,946,252	7,808,057	—	—
投资收入	2,254,059	2,410,787	—	—
索赔、退保和年金净值	(4,880,046)	(5,308,981)	—	—
寿险基金合约负债变动	(3,348,865)	(2,779,322)	—	—
佣金和其他	(1,341,657)	(1,362,734)	—	—
寿险盈利	629,743	767,807	—	—
普通保险保费收入	150,979	162,263	—	—
收费和佣金(净值)	1,642,883	1,494,702	824,191	808,531
股息	93,115	105,574	469,201	609,200
租金收入	100,325	76,458	64,782	37,350
其他收入	915,361	997,169	331,333	104,199
<b>非利息收入</b>	<b>3,532,406</b>	3,603,973	<b>1,689,507</b>	1,559,280
<b>总收入</b>	<b>8,721,828</b>	8,340,099	<b>4,569,463</b>	4,373,392
员工成本	(2,254,258)	(2,002,474)	(802,613)	(748,268)
其他营运支出	(1,409,738)	(1,255,080)	(827,710)	(811,573)
<b>总营运支出</b>	<b>8 (3,663,996)</b>	(3,257,554)	<b>(1,630,323)</b>	(1,559,841)
<b>扣除备款与摊销前的营运盈利</b>	<b>5,057,832</b>	5,082,545	<b>2,939,140</b>	2,813,551
无形资产摊销	(97,613)	(74,205)	—	—
贷款备款与其他资产减损	(488,058)	(357,082)	(289,250)	(136,656)
<b>扣除备款与摊销后的营运盈利</b>	<b>4,472,161</b>	4,651,258	<b>2,649,890</b>	2,676,895
联号企业与合资企业的业绩分享	352,422	111,947	—	—
<b>税前盈利</b>	<b>4,824,583</b>	4,763,205	<b>2,649,890</b>	2,676,895
所得税支出	(716,782)	(687,499)	(333,881)	(355,794)
<b>本年度盈利</b>	<b>4,107,801</b>	4,075,706	<b>2,316,009</b>	2,321,101
<b>应归属:</b>				
银行权益持有人	3,903,107	3,841,954		
非控股股东权益	204,694	233,752		
<b>每股收益(分)</b>	<b>4,107,801</b>	4,075,706		
基本	95.3	102.5		
稀释	95.2	102.4		

财务报告附注以及资本管理与风险管理章节是本财务报告的整体组成部份。

# 综合收益报表

截至2015年12月31日之财政年度

	附注	集团		银行	
		2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
<b>本年度盈利</b>		<b>4,107,801</b>	4,075,706	<b>2,316,009</b>	2,321,101
<b>其他综合收益:</b>					
可供出售金融资产					
本年度(亏损)/收益		(73,709)	428,128	(122,544)	88,799
(收益)/亏损在收入报表中重新分类					
- 出售		(203,974)	(500,540)	(59,073)	(55,822)
- 减损		71,408	922	43,557	(265)
税务净变动		18,989	(54,272)	8,213	(2,657)
设定受益计划重估 <sup>(1)</sup>		6,007	(64)	—	—
海外业务的外汇折算差异		(155,831)	162,462	18,514	13,288
联号企业与合资企业的其他综合收益		76,152	70,413	—	—
<b>扣除税务后的其他综合收益总额</b>		<b>(260,958)</b>	107,049	<b>(111,333)</b>	43,343
<b>扣除税务后的本年度综合收益总额</b>		<b>3,846,843</b>	4,182,755	<b>2,204,676</b>	2,364,444
<b>综合收益总额应归属:</b>					
银行权益持有人		3,683,686	3,913,782		
非控股股东权益		163,157	268,973		
		<b>3,846,843</b>	4,182,755		

<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2015年12月31日

	附注	集团		银行	
		2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
<b>权益</b>					
应归属银行权益持有人					
股本	13.1	<b>14,560,367</b>	13,752,110	<b>14,560,367</b>	13,752,110
其他权益工具	13.5	<b>499,143</b>	—	<b>499,143</b>	—
资本储备金	14	<b>526,910</b>	517,563	<b>94,749</b>	92,107
可供出售金融资产储备金		<b>234,357</b>	366,017	<b>37,728</b>	167,575
收益储备金	15	<b>18,732,172</b>	16,461,106	<b>11,545,456</b>	10,713,883
		<b>34,552,949</b>	31,096,796	<b>26,737,443</b>	24,725,675
<b>非控股股东权益</b>	16	<b>2,557,862</b>	3,088,643	—	—
<b>权益总额</b>		<b>37,110,811</b>	34,185,439	<b>26,737,443</b>	24,725,675
<b>负债</b>					
非银行客户存款	17	<b>246,277,331</b>	245,519,098	<b>154,167,752</b>	154,465,869
银行同业存款和结存	17	<b>12,046,711</b>	20,502,731	<b>10,165,734</b>	18,512,056
附属公司应付款		—	—	<b>9,963,183</b>	5,153,973
联号企业应付款		<b>334,208</b>	294,436	<b>144,249</b>	149,372
交易投资组合负债		<b>644,685</b>	706,723	<b>644,685</b>	706,723
衍生工具应付款	18	<b>6,068,545</b>	6,632,027	<b>4,739,556</b>	5,641,621
其他负债	19	<b>4,906,519</b>	5,027,598	<b>1,506,438</b>	1,534,436
当前所得税		<b>1,000,423</b>	898,303	<b>403,433</b>	387,111
递延所得税	20	<b>1,327,355</b>	1,376,315	<b>51,762</b>	61,767
发行债务	21	<b>23,479,029</b>	28,859,406	<b>23,436,919</b>	28,631,983
		<b>296,084,806</b>	309,816,637	<b>205,223,711</b>	215,244,911
<b>寿险基金负债</b>	22	<b>56,994,024</b>	57,223,946	—	—
<b>负债总额</b>		<b>353,078,830</b>	367,040,583	<b>205,223,711</b>	215,244,911
<b>权益与负债总额</b>		<b>390,189,641</b>	401,226,022	<b>231,961,154</b>	239,970,586
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	23	<b>21,179,896</b>	25,313,854	<b>15,645,717</b>	18,791,398
新加坡政府国库券与证券	24	<b>8,635,493</b>	10,100,218	<b>8,339,191</b>	9,423,876
其他政府国库券与证券	24	<b>12,366,061</b>	12,148,522	<b>6,793,843</b>	4,944,270
银行同业的存放和贷款	25	<b>35,790,761</b>	41,220,140	<b>28,952,455</b>	28,266,366
贷款与应收票据	26-29	<b>208,218,258</b>	207,534,631	<b>128,630,174</b>	129,823,147
债务与产权证券	30	<b>22,786,463</b>	23,466,271	<b>11,354,838</b>	13,184,166
抵押资产	46	<b>1,451,885</b>	1,536,302	<b>1,007,700</b>	1,181,120
持有待售资产	47	<b>5,605</b>	1,885	<b>2,420</b>	—
衍生工具应收款	18	<b>6,247,638</b>	5,919,479	<b>4,915,455</b>	4,931,454
其他资产	31	<b>4,341,383</b>	4,771,382	<b>1,486,848</b>	1,614,991
递延所得税	20	<b>135,371</b>	118,009	<b>40,657</b>	39,617
联号企业与合资企业	33	<b>2,248,367</b>	2,096,474	<b>596,306</b>	610,275
附属公司	34	—	—	<b>21,231,315</b>	24,198,318
房地产业、设施与设备	35	<b>3,466,926</b>	3,408,836	<b>536,126</b>	520,407
投资房地产业	36	<b>1,137,861</b>	1,147,084	<b>560,933</b>	574,005
商誉与无形资产	37	<b>5,195,231</b>	5,156,590	<b>1,867,176</b>	1,867,176
		<b>333,207,199</b>	343,939,677	<b>231,961,154</b>	239,970,586
<b>寿险基金投资资产</b>	22	<b>56,982,442</b>	57,286,345	—	—
<b>资产总额</b>		<b>390,189,641</b>	401,226,022	<b>231,961,154</b>	239,970,586

财务报告附注以及资本管理与风险管理章节是本财务报告的整体组成部份。

# 权益变动表 – 集团

截至2015年12月31日之财政年度

\$'000	应归属银行权益持有人						
	股本与 其他权益	资本 储备金	可供出售 金融资产 储备金	收益 储备金	总额	非控股 股东权益	权益总额
2015年1月1日结存	13,752,110	517,563	366,017	16,461,106	31,096,796	3,088,643	34,185,439
本财政年度综合收益总额							
本年度盈利	–	–	–	3,903,107	3,903,107	204,694	4,107,801
其他综合收益							
可供出售金融资产							
本年度亏损	–	–	(71,972)	–	(71,972)	(1,737)	(73,709)
(收益)/亏损在收入报表中重新分类							
- 出售	–	–	(187,000)	–	(187,000)	(16,974)	(203,974)
- 减损	–	–	67,835	–	67,835	3,573	71,408
税务净变动	–	–	16,377	–	16,377	2,612	18,989
设定受益计划重估	–	–	–	5,220	5,220	787	6,007
海外业务的外汇折算差异	–	–	–	(126,289)	(126,289)	(29,542)	(155,831)
联号企业与合资企业的其他综合收益	–	–	43,100	33,308	76,408	(256)	76,152
扣除税务后的其他综合收益总额	–	–	(131,660)	(87,761)	(219,421)	(41,537)	(260,958)
本年度综合收益总额	–	–	(131,660)	3,815,346	3,683,686	163,157	3,846,843
直接计入权益的权益持有者交易							
权益持有者出资与分配							
转移	9,126	15,562	–	(24,688)	–	–	–
非控股股东权益股息	–	–	–	–	–	(124,053)	(124,053)
来自未授予股票股息的DSP储备金	–	–	–	4,417	4,417	–	4,417
普通股与优先股股息	–	–	–	(332,753)	(332,753)	–	(332,753)
发行的永久资本证券	499,143	–	–	–	499,143	–	499,143
赎回银行所发行的优先股	(391,873)	–	–	(3,958)	(395,831)	–	(395,831)
赎回附属公司所发行的优先股	–	–	–	–	–	(543,814)	(543,814)
股票形式员工成本资本化	–	11,768	–	–	11,768	–	11,768
普通股回购并持作库存股	(117,496)	–	–	–	(117,496)	–	(117,496)
代替普通股股息而发行的股票	1,170,656	–	–	(1,170,656)	–	–	–
发行给非执行董事的股票	737	–	–	–	737	–	737
转移至DSP信托的股票	–	(4,417)	–	–	(4,417)	–	(4,417)
DSP计划授予的股票	–	38,543	–	–	38,543	–	38,543
转移/售出的库存股	137,107	(52,109)	–	–	84,998	–	84,998
权益持有者总出资与总分配	1,307,400	9,347	–	(1,527,638)	(210,891)	(667,867)	(878,758)
未导致失去控制权的附属公司拥有权变动							
非控股股东权益变动	–	–	–	(16,642)	(16,642)	(26,071)	(42,713)
附属公司拥有权总变动	–	–	–	(16,642)	(16,642)	(26,071)	(42,713)
2015年12月31日结存	15,059,510	526,910	234,357	18,732,172	34,552,949	2,557,862	37,110,811
包括:							
联号企业与合资企业储备金分享	–	–	71,939	569,538	641,477	(277)	641,200

‘股本与其他权益’、‘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。

财务报告附注以及资本管理与风险管理章节是本财务报告的整体组成部份。

# 权益变动表 – 集团

截至2015年12月31日之财政年度

\$'000	应归属银行权益持有人						
	股本与 其他权益	资本 储备金	可供出售 金融资产 储备金	收益 储备金	总额	非控股 股东权益	权益总额
2014年1月1日结存	9,448,282	418,368	493,473	14,755,420	25,115,543	2,963,937	28,079,480
<b>本财政年度综合收益总额</b>							
本年度盈利	–	–	–	3,841,954	3,841,954	233,752	4,075,706
<b>其他综合收益</b>							
可供出售金融资产							
本年度收益	–	–	392,249	–	392,249	35,879	428,128
(收益)/亏损在收入报表中重新分类							
- 出售	–	–	(495,591)	–	(495,591)	(4,949)	(500,540)
- 减损	–	–	770	–	770	152	922
税务净变动	–	–	(48,995)	–	(48,995)	(5,277)	(54,272)
设定受益计划重估	–	–	–	(69)	(69)	5	(64)
海外业务的外汇折算差异	–	–	–	153,263	153,263	9,199	162,462
联号企业与合资企业的其他综合收益	–	–	24,111	46,090	70,201	212	70,413
扣除税务后的其他综合收益总额	–	–	(127,456)	199,284	71,828	35,221	107,049
本年度综合收益总额	–	–	(127,456)	4,041,238	3,913,782	268,973	4,182,755
<b>直接计入权益的权益持有者交易</b>							
权益持有者出资与分配							
转移	13,429	100,738	–	(114,167)	–	–	–
收购/创立附属公司	–	–	–	–	–	2,109,242	2,109,242
非控股股东权益股息	–	–	–	–	–	(132,757)	(132,757)
来自未授予股票股息的DSP储备金	–	–	–	3,824	3,824	–	3,824
普通股与优先股股息	–	–	–	(255,352)	(255,352)	–	(255,352)
股票形式员工成本资本化	–	11,496	–	–	11,496	–	11,496
普通股回购并持作库存股	(161,634)	–	–	–	(161,634)	–	(161,634)
代替普通股股息而发行的股票	1,014,597	–	–	(1,014,597)	–	–	–
依据附加股发行计划而发行的股票	3,307,112	–	–	–	3,307,112	–	3,307,112
发行给非执行董事的股票	735	–	–	–	735	–	735
转移至DSP信托的股票	–	(3,674)	–	–	(3,674)	–	(3,674)
DSP计划授予的股票	–	32,709	–	–	32,709	–	32,709
转移/售出的库存股	129,589	(42,074)	–	–	87,515	–	87,515
<b>权益持有者总出资与总分配</b>	<b>4,303,828</b>	<b>99,195</b>	<b>–</b>	<b>(1,380,292)</b>	<b>3,022,731</b>	<b>1,976,485</b>	<b>4,999,216</b>
<b>未导致失去控制权的附属公司拥有权变动</b>							
非控股股东权益变动	–	–	–	(955,260)	(955,260)	(2,120,752)	(3,076,012)
附属公司拥有权总变动	–	–	–	(955,260)	(955,260)	(2,120,752)	(3,076,012)
2014年12月31日结存	13,752,110	517,563	366,017	16,461,106	31,096,796	3,088,643	34,185,439
包括:							
联号企业与合资企业储备金分享	–	–	28,839	257,284	286,123	(2,809)	283,314

‘股本与其他权益’、‘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2015年12月31日之财政年度

\$'000	股本与 其他权益	资本 储备金	可供出售 金融资产 储备金	收益 储备金	权益总额
<b>2015年1月1日结存</b>	<b>13,752,110</b>	<b>92,107</b>	<b>167,575</b>	<b>10,713,883</b>	<b>24,725,675</b>
本年度综合收益总额 <sup>(1)</sup>	–	–	(129,847)	2,334,523	2,204,676
转移	9,126	(9,126)	–	–	–
来自未授予股票股息的DSP储备金	–	–	–	4,417	4,417
普通股与优先股股息	–	–	–	(332,753)	(332,753)
发行的永久资本证券	499,143	–	–	–	499,143
赎回银行所发行的优先股	(391,873)	–	–	(3,958)	(395,831)
股票形式员工成本资本化	–	11,768	–	–	11,768
普通股回购并持作库存股	(117,496)	–	–	–	(117,496)
代替普通股股息而发行的股票	1,170,656	–	–	(1,170,656)	–
发行给非执行董事的股票	737	–	–	–	737
转移/售出的库存股	137,107	–	–	–	137,107
<b>2015年12月31日结存</b>	<b>15,059,510</b>	<b>94,749</b>	<b>37,728</b>	<b>11,545,456</b>	<b>26,737,443</b>
<b>2014年1月1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>
本年度综合收益总额 <sup>(1)</sup>	–	–	30,055	2,334,389	2,364,444
转移	13,429	(13,429)	–	–	–
来自未授予股票股息的DSP储备金	–	–	–	3,824	3,824
普通股与优先股股息	–	–	–	(255,352)	(255,352)
股票形式员工成本资本化	–	11,496	–	–	11,496
普通股回购并持作库存股	(161,634)	–	–	–	(161,634)
代替普通股股息而发行的股票	1,014,597	–	–	(1,014,597)	–
依据附加股发行计划而发行的股票	3,307,112	–	–	–	3,307,112
发行给非执行董事的股票	735	–	–	–	735
转移/售出的库存股	129,589	–	–	–	129,589
<b>2014年12月31日结存</b>	<b>13,752,110</b>	<b>92,107</b>	<b>167,575</b>	<b>10,713,883</b>	<b>24,725,675</b>

<sup>(1)</sup> 详细分项列于综合收益报表。

‘股本与其他权益’、‘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2015年12月31日之财政年度

\$'000	2015	2014
<b>营运活动的现金流量</b>		
税前盈利	4,824,583	4,763,205
非现金项目的调整:		
贷款备款与其他资产减损	488,058	357,082
无形资产的摊销	97,613	74,205
对冲交易与交易及公允价值计入损益证券的公允价值变动	(12,165)	(20,935)
房地产业、设施与设备及投资房地产业的折旧	293,350	247,990
出售政府、债务与产权证券净收益	(203,983)	(524,825)
出售房地产业、设施与设备及投资房地产业净收益	(64,723)	(6,960)
出售附属公司、联号企业与合资企业权益净收益	(2,766)	(31,092)
股票形式成本	11,214	11,300
联号企业与合资企业的业绩分享	(352,422)	(111,947)
寿险基金相关项目		
扣除所得税前的盈余	789,672	968,290
转自寿险基金的盈余	(606,343)	(767,807)
营运资产及负债变动前之营运盈利	5,262,088	4,958,506
营运资产及负债变动:		
非银行客户存款	798,005	17,223,312
银行同业存款和结存	(8,456,020)	(1,213,395)
衍生工具应付款与其他负债	(505,585)	1,642,971
交易投资组合负债	(62,038)	(191,151)
存放中央银行的受限制款项 <sup>(1)</sup>	710,843	(731,602)
政府证券与国库券	1,375,314	105,127
交易及公允价值计入损益证券	579,378	(859,268)
银行同业的存放和贷款	5,306,862	3,729,375
贷款与应收票据	(1,056,998)	(16,712,586)
衍生工具应收款与其他资产	(10,071)	(1,855,753)
寿险基金的投资资产与负债净变动	(60,697)	47,188
来自营运活动之现金	3,881,081	6,142,724
支付的所得税	(660,492)	(714,839)
<b>来自营运活动的净现金</b>	<b>3,220,589</b>	<b>5,427,885</b>
<b>投资活动的现金流量</b>		
联号企业的股息	71,747	10,781
联号企业与合资企业的增额	(25,530)	(416,084)
收购/创立附属公司的净现金流出	-	(549,065)
购入债券与产权证券	(12,536,528)	(11,375,093)
购入房地产业、设施与设备及投资房地产业	(341,445)	(332,099)
出售债券与产权证券的收入	12,806,016	11,216,404
出售联号公司与合资企业的收入	478	64,650
出售房地产业、设施与设备及投资房地产业的收入	85,022	18,096
<b>来自/(用于)投资活动的净现金</b>	<b>59,760</b>	<b>(1,362,410)</b>
<b>金融活动的现金流量</b>		
非控股股东权益变动	(42,713)	(3,076,012)
支付非控股股东的股息	(124,053)	(132,757)
支付银行权益持有人的股息	(332,753)	(255,352)
发行其他债务的(减额)/增额	(5,337,008)	194,399
发行附属债券	-	2,488,245
发行永久资本证券的净收入	499,143	-
发行附加股的净收入	-	3,307,112
银行的雇员股票计划中转移/售出库存股的收入	84,998	87,515
赎回银行所发行的优先股	(395,831)	-
赎回附属公司所发行的优先股	(543,814)	-
赎回已发行附属债券	(163,768)	(1,358,358)
普通股回购并持作库存股	(117,496)	(161,634)
<b>(用于)/来自金融活动的净现金</b>	<b>(6,473,295)</b>	<b>1,093,158</b>
<b>净货币折算调整</b>	<b>(230,169)</b>	<b>82,809</b>
<b>现金与现金等值之净变动<sup>(1)</sup></b>	<b>(3,423,115)</b>	<b>5,241,442</b>
截至1月1日之现金与现金等值 <sup>(1)</sup>	19,324,013	14,082,571
<b>截至12月31日之现金与现金等值<sup>(1)</sup>(附注 23)</b>	<b>15,900,898</b>	<b>19,324,013</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2015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2016年2月16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63号#10-00, 华厦东楼, 新加坡邮区049514。

本综合财务报告是关于银行与其附属公司(总称集团)以及集团在联号和合资企业的权益。集团主要业务是银行、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。

2015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 19 (经修订)

设定受益计划:

员工缴付额

2014年FRSs的改进

上述各准则(包括其后续修订)和解释的初始应用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

附属公司是本集团控制的实体, 本集团可通过参与此实体而拥有其可变动回报的敞口和享有权, 并有能力通过对此实体动用权力和影响其回报。

附属公司是在控制权转移给集团的日期起开始综合, 并在控制权终止的日期停止综合。当有事实与情况显示集团的权力、对可变动回报的享有权或集团动用权力影响其回报的能力有所变化时, 集团就会重新评估对此投资对象的控制权。

在准备合并财务报告时, 集团属下公司之间的交易与结存, 以及上述交易所得的未实现收入与支出将冲销。未实现损失也将冲销, 除非有证据显示有关交易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。

非控股股东权益(“NCI”)是指, 直接或非直接, 不归属银行股东的附属公司权益。这些权益是与归属银行权益持有人的权益分开呈现。对于少数单位持有人在大东方控股(“GEH”)综合投资基金的保险附属公司中所持权益而产生的NCI, 则是作为负债确认。这些权益符合作为金融负债的条件, 因为其持有人有权将此金融工具交还发行人以换取现金。这些负债的变动是在收入报表中被确认为支出。

企业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。集团在企业合并中所付出的收购相关成本, 是在发生时记录为开销。在企业合并中所收购的可识别资产与所承担的负债和或有负债最初是以其在收购日的公允价值计量。集团在确认任何NCI时, 是按个别收购交易, 选择采用其NCI公允价值或者NCI在收购对象可识别净资产的股权比例进行度量。

所转移的收购代价、在收购对象内的任何NCI数额及过去在收购对象所持的任何股权在收购日的公允价值, 相对于所收购的可识别净资产的公允价值之间的超额部分, 则被视为商誉进行确认。

#### 2.2.2 结构实体

结构实体是指投票权或类似权利并非决定其控制权的主要因素, 并且通常是专为某个狭窄和定义明确的目标而设立的实体。

作为披露之用途, 集团如果是在设立这个实体时扮演关键角色或其名称出现在结构实体的整体结构上, 集团将被视为赞助这个结构实体。

#### 2.2.3 联号企业与合资企业

集团对联号企业与合资企业的投资, 是采用“FRS 28在联号公司与合资企业的投资”及“FRS 111合营安排”之会计准则计量。

联号企业是指本银行对其财务与营运政策不拥有控制权或联合控制权, 但能施行重大影响力的实体。当集团持有另一个实体的20%以上投票权, 即被视为具有显著影响力。

合资企业是指集团连同一名或以上订约方投资订立共同控制及权利之安排以进行经济活动的实体。

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.2 综合之基准 (续)

#### 2.2.3 联号企业与合资企业 (续)

对联号企业与合资企业的投资是采用权益会计法在合并财务报告中记录。在权益会计法中，投资在最初以成本确认，其后则会就收购后集团所占联号企业资产净值之变动予以调整，直到其显著影响或联合控制结束为止。集团对联号企业与合资企业的投资在适用时包括在收购时识别的商誉。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权益，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的权益予以冲销。未实现损失也予以冲销，除非有证据显示有关交易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季度。

#### 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 外币交易

外币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。以外币计值的货币性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币计值的非货币性项目是按确认公允价值日期的汇率折算。非货币性项目(比如归类为可供出售金融资产的产权投资)的外汇差异是纳入其他综合收益，并展示在权益里的可供出售金融资产储备金中。

#### 2.3.2 海外业务

海外业务的资产与负债是按资产负债表日期当时之汇率折算为新元。海外业务的收入与开支是按该年度平均汇率折算为新元。

此汇率接近交易日期的汇率。来自在2005年1月1日或之后收购的海外业务商誉与公允价值调整是被当成该海外业务的资产与负债，并按闭市汇率折算。

来自海外业务的外汇折算差异是纳入其他综合收益，并呈现在权益里的货币折算储备金中。当海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、结存、存放以及中央银行的逆向回购交易，这类交易一般都是短期金融工具或在索取时必须偿还。

### 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 出售和回购协议(包括证券借出与借入)

回购协议是被视为抵押借款。在回购协议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。逆向回购协议是被视为抵押贷款，所购买的证券的数额是包括在存放中央银行款项，银行同业与非银行客户的贷款。在回购协议和逆向回购协议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. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.6 非衍生金融资产 (续)

#### 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 可供出售金融资产

可供出售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，可供出售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，并呈现在权益里的可供出售金融资产储备金中。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、现金流量折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。如果某些金融资产是按公允价值进行管理，或包含某些若不按公允价值则必须另外计算的内嵌衍生工具，或者按公允价值则可消除或显著减少可能产生的不配对情况，集团也会将这类金融资产列为按公允价值记帐的选项中。

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

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

#### 2.6.4 持至到期日资产

持至到期日资产属于非衍生金融资产，具有固定或可计算的给付及固定期限，集团管理层有明确意图和能力持有此资产直至到期日。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所需面对的利率、外汇与信贷的风险敞口。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呈报作为资产或负债的帐面价值的一部分，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，如果无法采用重新计算的有效利率进行摊销，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。

与现金流量对冲类似处理的海外业务净投资对冲，其对冲工具有效部分相关的收益或损失是纳入权益中，无效部分相关的收益或损失则是纳入收入报表中。权益中累计的收益与损失在脱售海外业务时将转移至收入报表中。

## 2.8 房地产业、设施与设备

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

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

房地产业、设施与设备的剩余价值、有效使用年限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。

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.8 房地产业、设施与设备 (续)

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

永久及租赁权期超过100年的租赁权地契土地都不折旧。建筑物和其他租赁权土地将依50年或租赁权期(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。永久及租赁权期超过100年的租赁权地契土地都不折旧。建筑物和其他租赁权土地将依50年或租赁权期(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所转移的收购代价，在收购对象内的任何非控股股东权益数额及过去在收购对象所持的任何股权在收购日的公允价值，相对于所收购的可识别净资产的公允价值之间的超额部分。

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个别识别的无形项目，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 持有待售的非流动资产

非流动资产若是预料通过销售而非持续使用来收回，则归类为持有待售。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。

### 2.12 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同类型贷款除外，这类贷款是根据其风险特性以组合方式集体评估，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贷款组合与国家风险，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回收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可收回数额之间的差异计算。对于被归类为可供出售的产权证券投资，当其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资产的减损)，将从权益的可供出售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回调，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，商誉会被分配至预料从集团企业合并的协作中获得效益的创现单位 (“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. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.12 资产减损 (续)

#### 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：

- (a) 金融负债取得或产生的目的是在未来的近期内出售或者回购；
- (b) 公允价值选项可消除或显著减少可能产生的不配对情况；或
- (c) 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，比如保险合约，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时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 保险合约

保险合约是指集团(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对保户做出赔偿。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。保险合约也可以转移金融风险。

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

以符合FRS 104的要求，集团采用最高保单利益以代表保险风险，并采用现金退保价值以代表保险合约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不低于保险合约设立时的存款部分的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约。

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约。各类保险合约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

集团对其保险合约不采用递延收购成本的政策。

#### 寿险基金合约负债

保险合约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。负债额是确定为未来保证利益及适当水平的未保证利益(如适用)的现在价值，减去出自以适当折现率折现的保单的未来总额的总和。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。

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.16 保险合约 (续)

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

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

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。源自自然终止合约的不利偏差差额的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约，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约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。

保险合约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约相关的未来现金流量的当前估计来进行负债充足测试。这个过程称为总保费估值或红利储备金估值，视保险附属公司营运所在的司法管辖区而定。

负债充足测试是同时用于保证利益与各别参与附加项，其假设是根据最佳估计，所采用的基础是由保险附属公司营运所在的各别司法管辖区的保险条例所规定。集团对其精算储备金进行负债充足测试，以确保储备金的帐面数额足以应付估计的未来现金流量。进行负债充足测试时，集团对所有合约现金流量作出折现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，因此不必从主体保险合约中分开出来计算。这类合约的负债估值根据相关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 保险合约 (续)

下表提供用于寿险合约负债估值的主要相关假设。

	新加坡	马来西亚
估值法 <sup>(1)</sup>	总保费估值  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: <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) 总资产支撑保单利益;</li> <li>(ii) 保证与非保证现金流量按适当回报率做出折现以反映策略性资产的分配; 及</li> <li>(iii) 保证现金流量并采用以下 (i) 项规定的利率做出折现。</li> </ul>	总保费估值  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: <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) 保证与非保证现金流量按适当回报率做出折现以反映策略性资产的分配; 及</li> <li>(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做出折现(如下所述)。</li> </ul>
利率 <sup>(1)</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>(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现率 ("LTFDR") 的插值, 第20年及之后的现金流量采用 LTFDR。</li> <li>(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。</li> </ul>	马来西亚政府证券回报率根据以下情况确定: <ul style="list-style-type: none"> <li>(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。</li> <li>(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。</li> </ul>
数据来源: 新加坡金融管理局网站与彭博社		数据来源: 马来西亚债券定价机构
死亡、残疾、重病、支出、过期与退保 <sup>(1)</sup>	参与型基金: <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) 总保费估值法 (ii) 的最佳估计;</li> <li>(ii) 总保费估值法 (iii) 的最佳估计加上不利偏差情况准备金 ("PAD")。</li> </ul> 非参与型基金和投资联结基金的非单位储备金:  最佳估计加上不利偏差情况准备金 ("PAD")。	参与型基金: <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) 总保费估值法 (i) 的最佳估计;</li> <li>(ii) 总保费估值法 (ii) 的最佳估计加上不利偏差风险准备金 ("PRAD") (ii)。</li> </ul> 非参与型基金和投资联结基金的非单位储备金:  最佳估计加上不利偏差风险准备金 ("PRAD")。
数据来源: 内部经验研究		数据来源: 内部经验研究

<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2015年12月31日之财政年度

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.16 保险合约 (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。

普通保险合约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)以估计最终成本, 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款项。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现。平衡或灾难储备金将不予以拨出准备金。当合约到期、撤销或取消时, 负债就被解除。

未赚保费准备金代表已经收到但其风险在报告日期尚未到期的保费。这项准备金是在合约签订及收取保费之后确认。这项准备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约负债的估值, 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以同样方式确认为收入或支出, 如同视为直接业务, 并将再保业务的产品分类考虑在内。再保负债代表应支付再保公司的结存。应支付的款项是与相关再保合约按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呈现。当合约权利解除或到期, 或当合约转移至其另一方时, 再保资产或负债将停止确认。

### 2.17 未过期风险储备金

未过期风险储备金 (“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, 以便让收入在面对风险的时期内确认。对于未过期保险合约的预期索赔, 可能超出合约的未赚取保费及到期保费的数额, 也进一步拨出准备金。

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, 但不超过保险实体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

具有酌情权股息的普通股票, 非投票与非兑换以及非投票可赎回与可转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(库存股)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。库存股后来在重新发行、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现至净帐面价值的利率。计算有效利率时, 将考虑到有效利率中不可或缺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)。估值的参数列于集团的保险附属公司营业所在的司法管辖区的保险条例中。集团的保险附属公司依据各别公司章程条款与各别保险条例, 在任何年度对参与型基金投保人与股东分别给予大约相等于参与型基金总分配额的90%与10%。依据各附属公司的保险条例和公司章程的要求, 每年公布的保户红利与相应股东盈利的数额将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、利息与投资收入；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、利益给付与管理开支。非参与型基金的盈利与亏损是取决于该非参与型基金的收入与开支，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、保单管理与停保支销。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期日时确认为收入。单期保费是在保单生效日予以确认。投资联结业务、万能寿险及某些回教非参与型产品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保障开始生效时作为收入确认。属于报告日后的保费将通过未过期风险储备金(附注 2.17)进行调整。佣金通常是在保费得到确认，即风险已被承接的时候，确认为支出。

从普通保险合约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。只有当收费与佣金收入和其开支有直接关联的情况下，两者才能从财务报表中抵销。

#### 2.19.5 股息

可供出售证券、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依租约期限按直线法在收入报表中确认。

#### 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进行确认。

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。有关开支是在整个授予期间确认，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，并在剩余授予权期对权益进行相应调整。

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

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

#### 2.19.8 租赁付款

经营租赁的付款(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金额。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，以及对之前年份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，乃按资产负债表内资产及负责之帐面值与该等资产及负债之课税值两者之间的暂时差异计算。递延所得税不对以下临时差异进行确认：商誉的初始确认；并非企业合并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。

递延所得税资产的确认是依据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的资产。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2015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、保险及华侨永亨银行。高级管理层定期检核所有营运分布的业绩，决定资源的分配及评估其表现，这些分部均具备独立的财务资讯。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。地区分部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约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因素。

对于寿险合约，将对未来死亡、残障、过期、自愿停保、投资回报与行政开支进行估计。集团是根据汇集了历史经验的再保行业标准和全国标准死亡率与发病率表，为其死亡率和发病率估计所涉及的相应风险作出适当调整。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，确保提供足够的备款，而备款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新趋势进行估计。传染病和生活方式的转变可导致预期未来风险敞口出现显著变化。

在每一年，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。

这些技术的主要相关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。大额索赔通常是独立处理，可以是以亏损调整估计的面值留存，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，得出最能代表可能产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的可收回数额时所须采用的未来现金流量、增长率及折现率，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（依据可观察的市场数据）进行计算。不在活跃市场中交易的金融工具的公允价值（比如场外衍生工具）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，这些差异将影响该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相关抵押品的公允价值。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同类型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 可供出售金融资产的减损

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，包括投资的公允价值低于成本的持续期及程度；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约。集团对所转移的保险风险的程度作出判断。评估保险风险的程度时，将考虑集团对投保事件是否需要支付显著的额外利益。这些额外利益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计期限。某些合约让合约持有人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	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
<b>利息收入</b>				
非银行客户贷款	<b>6,501,108</b>	5,492,754	<b>3,196,503</b>	2,820,292
银行同业的存放和贷款	<b>845,089</b>	1,026,242	<b>581,554</b>	674,773
其他生息资产	<b>1,140,257</b>	1,087,875	<b>583,673</b>	624,928
	<b>8,486,454</b>	7,606,871	<b>4,361,730</b>	4,119,993
<b>利息支出</b>				
非银行客户存款	(2,731,265)	(2,313,413)	(923,840)	(739,558)
银行同业存款和结存	(133,415)	(152,632)	(171,569)	(168,532)
其他借贷	(432,352)	(404,700)	(386,365)	(397,791)
	<b>(3,297,032)</b>	(2,870,745)	<b>(1,481,774)</b>	(1,305,881)
<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	<b>8,169,955</b>	7,326,794	<b>4,142,253</b>	3,892,954
收入 – 公允价值计入损益的资产	<b>316,499</b>	280,077	<b>219,477</b>	227,039
支出 – 非公允价值计入损益的负债	(3,279,763)	(2,850,112)	(1,464,560)	(1,285,253)
支出 – 公允价值计入损益的负债	(17,269)	(20,633)	(17,214)	(20,628)
<b>净利息收入</b>	<b>5,189,422</b>	4,736,126	<b>2,879,956</b>	2,814,112

利息收入包含减损资产利息，集团与银行分别为670万元(2014: 420万元)与440万元(2014: 220万元)。

### 4. 寿险盈利

	集团	
	2015 百万元	2014 百万元
<b>收入</b>		
常年	<b>5,998.0</b>	5,896.9
单期	<b>2,495.5</b>	2,050.6
总保费	<b>8,493.5</b>	7,947.5
再保	(547.3)	(139.4)
保费收入(净额)	<b>7,946.2</b>	7,808.1
投资收入(净额)	<b>2,254.0</b>	2,410.7
<b>总收入</b>	<b>10,200.2</b>	10,218.8
<b>支出</b>		
索赔、停保和年金总额	(4,963.4)	(5,394.7)
向再保公司收回索赔、停保和年金	<b>83.4</b>	85.7
索赔、停保和年金净额	<b>(4,880.0)</b>	(5,309.0)
寿险基金合约负债的变动(附注 22)	(3,348.9)	(2,779.3)
佣金与代理支出	(739.7)	(754.1)
折旧 – 房地产业、设施与设备(附注 35)	(47.7)	(47.5)
其他支出 <sup>(1)</sup>	(373.0)	(358.3)
<b>总支出</b>	<b>(9,389.3)</b>	(9,248.2)
<b>营运盈余</b>		
联号企业与合资企业的业绩分享	<b>810.9</b>	970.6
所得税支出	(0.2)	(2.3)
<b>寿险盈利</b>	<b>(181.0)</b>	(200.5)
	<b>629.7</b>	767.8

<sup>(1)</sup> 其他支出包含董事薪酬220万元(2014: 370万元)。

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2015年12月31日之财政年度

## 5. 收费和佣金(净额)

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
收费和佣金收入	1,668,679	1,527,283	830,943	821,104
收费和佣金支出	(25,796)	(32,581)	(6,752)	(12,573)
收费和佣金(净额)	1,642,883	1,494,702	824,191	808,531

按主要来源分析:

经纪费	87,635	64,020	185	188
信用卡	138,305	99,565	106,848	82,630
基金管理	131,755	108,082	(1,487)	(1,820)
担保费	21,103	21,422	13,106	13,820
投资银行服务	85,888	85,672	62,942	65,659
贷款相关项目	310,708	300,006	240,675	245,344
服务费	82,813	74,790	64,991	59,767
贸易相关与汇款项目	223,686	236,769	158,560	169,217
财富管理	506,025	466,777	174,504	167,162
其他	54,965	37,599	3,867	6,564
	1,642,883	1,494,702	824,191	808,531

## 6. 股息

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
附属公司	—	—	400,944	581,208
联号企业	—	—	49,110	5,994
交易与公允价值计入损益的证券	17,387	5,230	2,406	4,903
可供出售证券	75,728	100,344	16,741	17,095
	93,115	105,574	469,201	609,200

## 7. 其他收入

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
外汇 <sup>(1)</sup>	505,279	110,622	223,303	(205,316)
对冲业务 <sup>(2)</sup>				
对冲工具	(48,903)	(141,871)	(53,839)	(140,812)
对冲项目	49,695	139,448	54,313	138,445
公允价值对冲	792	(2,423)	474	(2,367)
利率与其他衍生工具 <sup>(3)</sup>	55,986	145,543	27,295	133,750
交易与公允价值计入损益的证券	(9,480)	105,680	(23,813)	73,215
其他	(991)	4,376	(1,114)	4,251
交易收入净额	551,586	363,798	226,145	3,533
出售归类为可供出售的证券 <sup>(4)</sup>	203,974	524,821	59,073	71,759
出售归类为贷款和应收账款的证券	9	4	9	4
出售附属公司、联号企业和合资企业的股权	2,766	31,092	(11,551)	—
出售设施与设备	(1,546)	(2,098)	(1,116)	(1,546)
出售房地产业	66,269	9,058	38,842	4,712
电脑相关服务收入	42,336	38,849	—	—
房地产业相关收入	12,397	8,245	316	362
其他	37,570	23,400	19,615	25,375
	915,361	997,169	331,333	104,199

(1) “外汇”包括来自现货与远期合同以及外汇资产与负债折算的收益与亏损。

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

(3) “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。

(4) 包含宁波银行股份有限公司在2014年9月成为集团的联号企业之后对该银行初始投资的权益进行重新计量而取得的3亿9120万元的一次性收益。

## 8. 员工成本与其他营运支出

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
<b>8.1 员工成本</b>				
工资及其他成本 <sup>(1)</sup>	<b>2,010,812</b>	1,785,947	<b>705,255</b>	659,894
股票形式支出 <sup>(4)</sup>	<b>38,650</b>	32,679	<b>22,351</b>	19,593
设定缴付计划的缴付额	<b>161,816</b>	146,572	<b>61,015</b>	55,044
	<b>2,211,278</b>	1,965,198	<b>788,621</b>	734,531
董事薪酬:				
银行董事薪酬	<b>9,860</b>	9,011	<b>9,482</b>	8,983
附属公司董事薪酬	<b>21,671</b>	17,191	—	—
银行董事费 <sup>(2)</sup>	<b>6,325</b>	6,844	<b>4,510</b>	4,754
附属公司董事费	<b>5,124</b>	4,230	—	—
	<b>42,980</b>	37,276	<b>13,992</b>	13,737
<b>员工成本总额</b>	<b>2,254,258</b>	2,002,474	<b>802,613</b>	748,268
<b>8.2 其他营运支出</b>				
房地产业、设施与设备: <sup>(3)</sup>				
折旧	<b>293,350</b>	247,990	<b>121,388</b>	120,987
维修与租用	<b>112,262</b>	94,520	<b>38,349</b>	35,053
租金支出	<b>97,296</b>	81,862	<b>68,524</b>	65,497
其他	<b>234,296</b>	195,063	<b>93,096</b>	82,999
	<b>737,204</b>	619,435	<b>321,357</b>	304,536
审计师薪酬				
支付银行审计师	<b>2,605</b>	2,250	<b>1,808</b>	1,541
支付银行审计师的联号公司	<b>2,608</b>	1,888	<b>318</b>	255
支付其他审计师	<b>1,428</b>	1,412	<b>102</b>	50
	<b>6,641</b>	5,550	<b>2,228</b>	1,846
其他费用				
支付银行审计师 <sup>(4)</sup>	<b>1,493</b>	2,244	<b>866</b>	1,839
支付银行审计师的联号公司	<b>1,179</b>	511	<b>47</b>	199
	<b>2,672</b>	2,755	<b>913</b>	2,038
中心处理费用				
普通保险索赔	<b>—</b>	—	<b>191,002</b>	210,918
其他 <sup>(5)</sup>	<b>79,189</b>	77,124	—	—
	<b>584,032</b>	550,216	<b>312,210</b>	292,235
	<b>663,221</b>	627,340	<b>503,212</b>	503,153
<b>其他营运支出总额</b>	<b>1,409,738</b>	1,255,080	<b>827,710</b>	811,573
<b>8.3 员工成本与其他营运支出</b>	<b>3,663,996</b>	3,257,554	<b>1,630,323</b>	1,559,841

(1) 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

(2) 包含发出给董事的总值70万元(2014: 70万元)的薪酬股票。

(3) 集团与银行在租赁投资房地产业的直接经营开支分别为2010万元(2014: 1690万元)与450万元(2014: 610万元)。集团与银行在空置投资房地产业的直接经营开支分别为130万元(2014: 130万元)与100万元(2014: 90万元)。

(4) 支付银行审计师的其他费用主要是涉及银行的票据发行、税务遵循与顾问服务、各类认证以及审计证明。

(5) “其他”一项包括印刷、文具、通讯、广告与促销支出、法律与专业费用以及在综合投资基金中的第三方权益变动。

# 财务报告附注

截至2015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	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
贷款的特别备款(附注 28)	<b>231,922</b>	196,054	<b>109,340</b>	65,149
贷款的组合备款(附注 29)	<b>176,630</b>	163,002	<b>103,665</b>	80,710
归类为可供出售证券的减损支销/(备款收回)	<b>71,408</b>	9,242	<b>43,557</b>	(265)
归类为贷款和应收账款的证券的备款收回(附注 32)	—	(9,214)	—	(9,214)
联号企业、附属公司与其他资产的减损支销/(备款收回)(附注 32)	<b>8,098</b>	(2,002)	<b>32,688</b>	276
净备款与减损	<b>488,058</b>	357,082	<b>289,250</b>	136,656

## 10. 所得税支出

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
当前所得税支出	<b>761,837</b>	692,370	<b>354,298</b>	357,146
递延所得税(减免)/支出(附注 20)	<b>(10,040)</b>	25,053	<b>(10,146)</b>	6,369
	<b>751,797</b>	717,423	<b>344,152</b>	363,515
过去年度的准备金超出额和所得税退款	<b>(35,015)</b>	(29,924)	<b>(10,271)</b>	(7,721)
支销收入报表	<b>716,782</b>	687,499	<b>333,881</b>	355,794

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	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
扣除备款与摊销后的营运盈利	<b>4,472,161</b>	4,651,258	<b>2,649,890</b>	2,676,895
按17%税率计算的表面所得税	<b>760,267</b>	790,714	<b>450,481</b>	455,072
税率变化的效应	<b>(722)</b>	—	<b>384</b>	—
其他国家不同税率的效应	<b>83,958</b>	106,849	<b>5,847</b>	25,425
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	<b>5,291</b>	5,062	<b>1,074</b>	878
无须估税的收入	<b>(63,722)</b>	(126,139)	<b>(127,822)</b>	(123,073)
优惠税率的收入	<b>(72,076)</b>	(65,690)	<b>(57,325)</b>	(50,180)
新加坡寿险基金的效应	<b>(46,123)</b>	(66,265)	—	—
不可扣税的无形资产摊销	<b>16,594</b>	12,615	—	—
(无须估税的备款收回)/不可扣税的备款	<b>(561)</b>	785	<b>4,824</b>	—
其他	<b>68,891</b>	59,492	<b>66,689</b>	55,393
	<b>751,797</b>	717,423	<b>344,152</b>	363,515
递延所得税支出/(减免)包括:				
加速所得税折旧	<b>1,485</b>	(1,720)	<b>4,582</b>	726
资产(备款收回)/备款	<b>(7,917)</b>	3,825	<b>(2,591)</b>	484
债务与产权证券	<b>(175)</b>	206	—	—
企业合并的房地产业公允价值	<b>(4,025)</b>	(1,894)	<b>(3,357)</b>	(1,673)
所得税损失(结转)/使用	<b>(774)</b>	3,596	<b>(1,158)</b>	3,094
其他	<b>1,366</b>	21,040	<b>(7,622)</b>	3,738
	<b>(10,040)</b>	25,053	<b>(10,146)</b>	6,369

## 11. 每股收益

	集团	
	2015	2014
<b>\$'000</b>		
应归属银行普通权益持有人之盈利	<b>3,903,107</b>	3,841,954
本期宣布的优先股息	<b>(56,625)</b>	(56,625)
<b>扣除优先股息后应归属银行普通权益持有人之盈利</b>	<b>3,846,482</b>	3,785,329
<b>发行之普通股之加权平均数 ('000)</b>		
对于每股基本收益	<b>4,035,313</b>	3,691,630
假设股票认股权与购得权被行使所应作出的调整	<b>3,485</b>	4,158
对于每股稀释收益	<b>4,038,798</b>	3,695,788
<b>每股收益(分)</b>		
基本	<b>95.3</b>	102.5
稀释	<b>95.2</b>	102.4

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	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
应归属银行权益持有人之盈利	<b>3,903,107</b>	3,841,954	<b>2,316,009</b>	2,321,101
加: 于1月1日的未分配盈利	<b>16,037,596</b>	14,532,895	<b>9,780,004</b>	8,726,521
<b>可供分配之总额</b>	<b>19,940,703</b>	18,374,849	<b>12,096,013</b>	11,047,622
如下分配:				
普通股息:				
2013免税年终股息17分	—	(584,368)	—	(584,368)
2014免税中期股息18分	—	(628,956)	—	(628,956)
2014免税年终股息18分	<b>(717,586)</b>	—	<b>(717,586)</b>	—
2015免税中期股息18分	<b>(729,198)</b>	—	<b>(729,198)</b>	—
优先股息:				
G级4.2%免税(2014: 4.2%免税)	<b>(16,625)</b>	(16,625)	<b>(16,625)</b>	(16,625)
M级4.0%免税(2014: 4.0%免税)	<b>(40,000)</b>	(40,000)	<b>(40,000)</b>	(40,000)
(转往)/转自:				
资本储备金(附注 14)	<b>(24,688)</b>	(114,167)	—	—
货币折算储备金(附注 15.2)	—	(173)	—	—
可供出售金融资产储备金	—	34	—	—
一般储备金(附注 15.1)	<b>3,906</b>	2,331	<b>3,906</b>	2,331
设定受益计划重估	<b>5,220</b>	(69)	—	—
优先股赎回	<b>(3,958)</b>	—	<b>(3,958)</b>	—
与非控股股东权益的交易	<b>(16,642)</b>	(955,260)	—	—
	<b>(1,539,571)</b>	(2,337,253)	<b>(1,503,461)</b>	(1,267,618)
于12月31日(附注 15)	<b>18,401,132</b>	16,037,596	<b>10,592,552</b>	9,780,004

即将召开的股东常年大会将建议针对截至2015年12月31日财政年度发出每普通股18分的免税年终股息，总额为7亿4080万元。此股息派发额将纳入2016年的财政报告中。

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 13. 股本与其他权益

### 13.1 股本

集团和银行	2015 股票 ('000)	2014 股票 ('000)	2015 \$'000	2014 \$'000
<b>普通股</b>				
于1月1日	<b>3,992,929</b>	3,441,177	<b>12,619,172</b>	8,283,299
优先股赎回	—	—	<b>3,958</b>	—
代替普通股股息而发行的股票	<b>128,564</b>	114,901	<b>1,170,656</b>	1,014,597
依据附加股发行计划而发行的股票	—	436,775	—	3,307,112
发给非执行董事的股票	<b>68</b>	76	<b>737</b>	735
对已行使的认股权和购得权而转自股票形式	—	—	<b>9,126</b>	13,429
储备金(附注 14)	—	—	<b>9,126</b>	13,429
于12月31日	<b>4,121,561</b>	3,992,929	<b>13,803,649</b>	12,619,172
<b>库存股</b>				
于1月1日	(9,043)	(8,368)	(262,893)	(230,848)
股票回购	(11,750)	(16,387)	(117,496)	(161,634)
股票认股权计划	<b>4,176</b>	5,083	<b>29,692</b>	32,549
股票购买计划	<b>5,743</b>	6,278	<b>55,305</b>	54,966
转往DSP信托的库存股	<b>4,788</b>	4,351	<b>52,110</b>	42,074
于12月31日	<b>(6,086)</b>	(9,043)	<b>(243,282)</b>	(262,893)
<b>优先股</b>				
于1月1日:				
G级	<b>395,831</b>	395,831	<b>395,831</b>	395,831
M级	<b>1,000,000</b>	1,000,000	<b>1,000,000</b>	1,000,000
本年度赎回的G级股	<b>(395,831)</b>	—	<b>(395,831)</b>	—
于12月31日			<b>1,000,000</b>	1,395,831
<b>已发行股本, 于12月31日</b>			<b>14,560,367</b>	13,752,110

普通股持有人(库存股除外)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(库存股除外)在银行资产余额方面排列相等。

2014年8月18日, 银行宣布发行可弃权包销附加股(“附加股发行”), 从银行股本发出新普通股, 每持有八普通股可获得一附加股, 附加股的发行价为每股\$7.65。2014年9月26日, 银行根据所收到的有效接受同意书, 分配及发出436,775,254附加股。

在2015年12月31日尚余的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, 优先股持有人才有权参加常年股东大会及投票。

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
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

4.2%G级非累计与非兑换优先股已由银行于2015年12月20日全数赎回。此优先股是动用可派发盈利加以赎回, 并根据新加坡公司法令第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G级优先股是以每股0.01元的面值与1元的清算值发行, 按新加坡公司法令第62B(3)节动用盈利赎回的数额相当于其面值395万8309元。

## 13. 股本与其他权益 (续)

### 13.1 股本 (续)

发行的普通股符合作为集团的普通股权Tier 1资本, 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。

所有已经发行股票均已全数缴足。

于2015年12月31日及2014年12月31日, 集团的联号企业不持有银行股本中任何股票。

### 13.2 股票认股权计划

在本年度, 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7,092,306 (2014: 7,045,439)认股权, 其中7,092,306 (2014: 7,031,453)认股权被接受。这包括744,867 (2014: 647,892)认股权是授予一位银行董事。授予的认股权采用二项式估值模型确定的公允价值是720万元(2014: 720万元)。用于此估值模型的重要输入数据如下:

	2015	2014
购得价 (\$)	<b>9.03 – 10.38</b>	9.43 – 9.73
从授予日至接受日的平均股价 (\$)	<b>9.18 – 10.55</b>	9.51 – 9.76
根据接受日之前250天历史价格波动性计算的预期波动性 (%)	<b>13.10 – 17.13</b>	10.30 – 13.93
根据接受日的SGS债券回报的无风险比率 (%)	<b>2.01 – 2.63</b>	2.42 – 2.48
预期股息回报 (%)	<b>3.41 – 3.92</b>	3.57 – 3.69
行使倍数 (倍)	<b>1.57</b>	1.57
认股权有效期 (年)	<b>10</b>	10

认股权数目和平均购得价的变动如下:

	2015		2014	
	认股权数目	平均价	认股权数目	平均价
于1月1日	<b>32,090,197</b>	<b>\$8.565</b>	32,080,174	\$8.355 <sup>(1)</sup>
依据附加股发行之调整	–	–	962,145	–
已授予及被接受	<b>7,092,306</b>	<b>\$10.372</b>	7,031,453	\$9.434 <sup>(1)</sup>
已行使	<b>(4,198,051)</b>	<b>\$7.127</b>	(5,152,989)	\$6.452
没收/过期	<b>(177,973)</b>	<b>\$8.127</b>	(2,830,586)	\$9.280
于12月31日	<b>34,806,479</b>	<b>\$9.109</b>	32,090,197	\$8.565
于12月31日的可行使认股权	<b>20,867,058</b>	<b>\$8.543</b>	18,909,226	\$7.933
所行使的认股权的平均股价		<b>\$9.981</b>		\$9.792

<sup>(1)</sup> 平均价格的计算并未根据附加股发行的效应作出调整。

于2015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6.3年 (2014: 6.0年)。银行董事所持有的剩余认股权累计总数是4,742,837 (2014: 4,759,657)。

### 13.3 雇员股票购买计划

2015年6月, 银行向集团雇员展开第十次ESP计划献议, 计划从2015年7月1日开始, 并在2017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8,472,121 (2014: 8,255,709)购得权, 并授予3,515购得权 (2014: 3,757)给一位银行董事。授予的购得权采用二项式估值模型确定的公允价值是620万元 (2014: 490万元)。用于此估值模型的重要输入数据如下:

	2015	2014
购得价 (\$)	<b>10.24</b>	9.58
估价日的闭市股价 (\$)	<b>10.13</b>	9.60
根据接受日之前250天历史价格波动性计算的预期波动性 (%)	<b>13.57</b>	11.70
根据2年掉期利率的无风险比率 (%)	<b>0.93</b>	0.42
预期股息回报 (%)	<b>2.84</b>	2.83

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 13. 股本与其他权益 (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:

	2015	2014		
	购得权数目	平均价	购得权数目	平均价
于1月1日	<b>13,681,668</b>	<b>\$9.457</b>	13,104,783	\$9.340 <sup>(1)</sup>
依据附加股发行之调整	—	—	393,869	—
在到期时行使及转换	<b>(5,742,812)</b>	<b>\$9.631</b>	(6,277,663)	\$8.756
没收	<b>(2,189,521)</b>	<b>\$9.711</b>	(1,795,030)	\$9.588
认购	<b>8,472,121</b>	<b>\$10.240</b>	8,255,709	\$9.580 <sup>(1)</sup>
于12月31日	<b>14,221,456</b>	<b>\$9.814</b>	13,681,668	\$9.457
所行使/转换的购得权的平均股价		<b>\$10.258</b>		\$9.629

<sup>(1)</sup> 平均价格的计算并未根据附加股发行的效应作出调整。

于2015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(2014: 1.1年)。一位银行董事所持有的购得权为7,377(2014: 7,592)。

### 13.4 延迟股份计划

在截至2015年12月31日的财政年度, 共有5,517,597(2014: 4,346,059)普通股依据DSP计划授予有资格的执行人员, 包括246,063(2014: 238,347)普通股授予一位银行董事。股票在授予日期的公允价值是5700万元(2014: 4180万元)。

在本年度, 共有4,196,495(2014: 3,669,828)延迟股票发给雇员, 其中135,058(2014: 83,111)股是发给一位在本财政年度结束时在任的银行董事。于2015年12月31日, 一位银行董事被视为拥有利益的延迟普通股数目是661,959(2014: 525,550)股。

股票认股权计划、雇员股票购买计划和延迟股份计划的性质、一般条款与细则在常年报告书中的董事声明与公司治理章节中提供。

股票形式补贴计划的会计处理在附注2.19.7中列明。

### 13. 股本与其他权益 (续)

#### 13.5 其他权益工具

	集团和银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000
5亿新元3.80%非累计与非兑换永久资本证券(“资本证券”)	499,143	—

银行在2015年8月25日发行的资本证券属于非累计与非兑换永久资本证券。根据新加坡金融管理局(“MAS”)有关新加坡注册银行的风险型资本充足要求之通告(“第637通告”),由于银行受此第637通告所管制,故此证券符合作为额外Tier 1资本。

在获得MAS批准的情况下,银行可选择在2020年8月25日(“首个重设日期”)当天或之后选择赎回资本证券。其条款包括一项无法经营而吸收亏损的规定。按这项规定,银行在以下情况必须注销证券: (1) MAS以书面通知银行表达其意见,认为有必要注销,否则银行将无法经营; 或(2) MAS决定由公共领域注入资金或相等支持, MAS认为若非如此银行将无法经营。银行将在咨询MAS后或在MAS指示下,确定为了让无法经营情况停止持续而应注销的数额。除了在2020年可首次赎回资本证券外,也可在符合资格的税务事件或符合资格事件发生时赎回。

从发行日期至首个重设日期,资本证券具备3.80%的固定年派发率。之后将每隔5年重设至一个固定派发率,相等于当时的现行5年新元掉期利率加1.51%。非累计的派发额只能从可派发储备中每半年支付一次,支付日期为2月和8月,除非银行决定取消有关派发。此资本证券具有无担保和附属义务,其级别只高于银行股东。

### 14. 资本储备金

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
于1月1日	<b>517,563</b>	418,368	<b>92,107</b>	94,040
股票形式员工成本资本化	<b>11,768</b>	11,496	<b>11,768</b>	11,496
转移至DSP信托的股票	(56,526)	(45,748)	—	—
DSP计划授予的股票	<b>38,543</b>	32,709	—	—
转自未分配盈利(附注 12)	<b>24,688</b>	114,167	—	—
转往股本(附注 13.1)	(9,126)	(13,429)	(9,126)	(13,429)
于12月31日	<b>526,910</b>	517,563	<b>94,749</b>	92,107

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的法定储备金。

其他资本储备金包括银行的雇员股票计划的储备金和DSP信托所持有的延迟股票。

### 15. 收益储备金

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
未分配盈利(附注 12)	<b>18,401,132</b>	16,037,596	<b>10,592,552</b>	9,780,004
一般储备金	<b>1,328,862</b>	1,328,351	<b>1,114,562</b>	1,114,051
货币折算储备金	(997,822)	(904,841)	(161,658)	(180,172)
于12月31日	<b>18,732,172</b>	16,461,106	<b>11,545,456</b>	10,713,883

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 15. 收益储备金(续)

### 15.1 一般储备金

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
于1月1日	<b>1,328,351</b>	1,326,858	<b>1,114,051</b>	1,112,558
来自未授予股票股息的DSP储备金	4,417	3,824	4,417	3,824
转往未分配盈利(附注12)	(3,906)	(2,331)	(3,906)	(2,331)
于12月31日	<b>1,328,862</b>	1,328,351	<b>1,114,562</b>	1,114,051

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。

### 15.2 货币折算储备金

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
于1月1日	<b>(904,841)</b>	(1,104,333)	<b>(180,172)</b>	(193,460)
本年度变动	167,339	461,458	40,662	12,610
对冲的有效部分	(260,320)	(262,139)	(22,148)	678
转往未分配盈利(附注12)	—	173	—	—
于12月31日	<b>(997,822)</b>	(904,841)	<b>(161,658)</b>	(180,172)

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。

请参阅附注39.3“货币风险—结构性外汇风险”中的结构性外汇风险管理。

## 16. 非控股股东权益

	集团	
	2015 \$'000	2014 \$'000
附注		
附属公司的非控股股东权益	<b>1,057,862</b>	1,037,361
附属公司发行的优先股		
OCBC Bank (Malaysia) Berhad	(a)	—
OCBC Capital Corporation	(b)	—
OCBC Capital Corporation (2008)	(c)	151,282
非控股股东权益总额	<b>1,500,000</b>	400,000
	<b>2,557,862</b>	1,500,000
	<b>2,557,862</b>	3,088,643

(a) 此优先股已由银行全资附属公司OCBC Bank (Malaysia) Berhad在2015年9月20日全部赎回。

(b) 此优先股已由银行全资附属公司OCBC Capital Corporation在2015年3月20日全部赎回。

(c) 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(f)]。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。

## 17. 非银行客户及银行同业之存款和结存

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
<b>非银行客户存款</b>				
来往户头	<b>77,297,408</b>	69,571,814	<b>44,182,005</b>	42,391,941
储蓄存款	<b>43,099,363</b>	39,912,507	<b>34,624,496</b>	32,093,695
定期存款	<b>101,133,221</b>	102,116,761	<b>55,223,444</b>	54,686,510
结构存款	<b>5,241,936</b>	6,987,725	<b>1,764,872</b>	1,516,831
发出之存款证	<b>13,655,489</b>	21,304,981	<b>13,772,689</b>	20,421,918
其他存款	<b>5,849,914</b>	5,625,310	<b>4,600,246</b>	3,354,974
	<b>246,277,331</b>	245,519,098	<b>154,167,752</b>	154,465,869
<b>银行同业存款和结存</b>	<b>12,046,711</b>	20,502,731	<b>10,165,734</b>	18,512,056
	<b>258,324,042</b>	266,021,829	<b>164,333,486</b>	172,977,925

### 17.1 非银行客户存款

#### 按货币分析

新元	<b>88,904,684</b>	91,520,145	<b>86,012,531</b>	88,584,930
美元	<b>72,583,100</b>	62,333,322	<b>48,238,934</b>	44,524,759
马来西亚令吉	<b>22,616,241</b>	25,583,257	—	—
印尼盾	<b>5,692,421</b>	5,234,698	—	—
日圆	<b>1,270,133</b>	1,529,883	<b>734,218</b>	750,208
港元	<b>23,692,105</b>	22,119,444	<b>3,856,329</b>	3,191,766
英镑	<b>6,858,168</b>	8,098,617	<b>5,620,814</b>	7,087,457
澳元	<b>8,007,273</b>	9,291,499	<b>5,078,686</b>	5,818,077
欧元	<b>2,011,252</b>	1,730,700	<b>924,231</b>	679,880
中国人民币	<b>10,500,802</b>	13,689,017	<b>2,412,033</b>	2,282,252
其他	<b>4,141,152</b>	4,388,516	<b>1,289,976</b>	1,546,540
	<b>246,277,331</b>	245,519,098	<b>154,167,752</b>	154,465,869

### 17.2 银行同业存款和结存

#### 按货币分析

新元	<b>551,515</b>	927,111	<b>549,089</b>	927,036
美元	<b>5,950,862</b>	11,110,786	<b>5,401,654</b>	10,386,505
马来西亚令吉	<b>483,589</b>	211,036	—	—
印尼盾	<b>154,039</b>	249,333	—	—
日圆	<b>19,019</b>	192	<b>16</b>	24
港元	<b>1,469,394</b>	1,748,322	<b>1,402,216</b>	1,404,238
英镑	<b>165,275</b>	805,827	<b>164,693</b>	805,722
澳元	<b>1,643,675</b>	1,481,270	<b>1,642,657</b>	1,480,344
欧元	<b>109,320</b>	1,693,477	<b>108,931</b>	1,686,635
中国人民币	<b>806,798</b>	1,480,634	<b>203,718</b>	1,035,384
其他	<b>693,225</b>	794,743	<b>692,760</b>	786,168
	<b>12,046,711</b>	20,502,731	<b>10,165,734</b>	18,512,056

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 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)的合同以及名义合约金额, 分析如下。

集团 (\$'000)	2015			2014		
	名义合约 数额	衍生工具 应收款	衍生工具 应付款	名义合约 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	52,000,434	499,078	434,467	48,139,317	487,141	495,203
掉期	214,100,822	3,095,730	2,989,726	214,304,733	2,577,078	3,234,834
OTC期权 – 已购	20,592,137	384,528	33,932	21,373,701	444,944	9,098
OTC期权 – 已售	18,760,657	9,353	348,075	17,700,785	10,169	354,990
	<b>305,454,050</b>	<b>3,988,689</b>	<b>3,806,200</b>	<b>301,518,536</b>	<b>3,519,332</b>	<b>4,094,125</b>
<b>利率衍生工具 (“IRD”)</b>						
掉期	300,103,519	1,947,619	1,961,409	270,258,891	1,946,128	2,083,052
OTC期权 – 已购	210,236	637	–	716,612	1,373	2
OTC期权 – 已售	1,680,402	–	9,460	1,862,896	–	11,138
交易所交易期权 – 已购	319,650	1,932	–	184,978	315	–
交易所交易期权 – 已售	319,650	–	1,687	–	–	–
交易所交易期货 – 已购	53,860	3	22	404,077	5	3
交易所交易期货 – 已售	2,344,975	350	60	3,107,400	–	1,047
	<b>305,032,292</b>	<b>1,950,541</b>	<b>1,972,638</b>	<b>276,534,854</b>	<b>1,947,821</b>	<b>2,095,242</b>
<b>产权衍生工具</b>						
远期	13,731	1,208	–	7,272	1,207	–
掉期	486,337	23,425	23,821	1,285,095	95,919	95,517
OTC期权 – 已购	1,474,060	82,396	3,504	1,266,619	59,171	7,573
OTC期权 – 已售	1,163,251	4,888	68,894	1,023,253	7,570	51,328
交易所交易期权 – 已购	16,588	234	–	–	–	–
交易所交易期权 – 已售	13,676	–	204	–	–	–
交易所交易期货 – 已购	8,512	19	#	6,617	52	1
交易所交易期货 – 已售	111,510	148	231	85,298	76	193
其他	25,347	67	5,479	17,372	700	–
	<b>3,313,012</b>	<b>112,385</b>	<b>102,133</b>	<b>3,691,526</b>	<b>164,695</b>	<b>154,612</b>
<b>信贷衍生工具</b>						
掉期 – 保障买家	10,541,377	55,206	106,865	11,083,976	73,513	146,618
掉期 – 保障卖家	10,120,161	109,800	50,180	9,918,359	151,976	80,066
	<b>20,661,538</b>	<b>165,006</b>	<b>157,045</b>	<b>21,002,335</b>	<b>225,489</b>	<b>226,684</b>
<b>其他衍生工具</b>						
贵金属 – 已购	428,679	40	10,610	605,186	4,824	13,101
贵金属 – 已售	439,780	10,930	35	615,721	13,340	4,657
OTC期权 – 已购	109,392	2,122	103	4,673	234	–
OTC期权 – 已售	109,392	103	2,122	13,631	–	314
期货 – 已售	2,234	8	–	–	–	–
商品掉期	27,198	17,814	17,659	84,565	43,295	43,292
债券远期	–	–	–	28,365	449	–
	<b>1,116,675</b>	<b>31,017</b>	<b>30,529</b>	<b>1,352,141</b>	<b>62,142</b>	<b>61,364</b>
<b>总额</b>	<b>635,577,567</b>	<b>6,247,638</b>	<b>6,068,545</b>	<b>604,099,392</b>	<b>5,919,479</b>	<b>6,632,027</b>
<b>包括指定用于对冲的项目:</b>						
公允价值对冲 – FED	706,124	1,046	74,948	1,709,670	646	258,698
公允价值对冲 – IRD	6,858,934	104,892	47,245	7,398,889	85,071	56,002
投资对冲 – FED	3,488,231	14,307	23,956	2,325,542	3,571	5,696
	<b>11,053,289</b>	<b>120,245</b>	<b>146,149</b>	<b>11,434,101</b>	<b>89,288</b>	<b>320,396</b>

(1) “#”表示款项低于500元。

## 18. 衍生金融工具 (续)

银行 (S'000)	2015			2014		
	名义合约 数额	衍生工具 应收款	衍生工具 应付款	名义合约 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	22,736,454	269,529	202,509	26,168,374	280,123	180,684
掉期	186,563,096	2,369,110	2,241,345	196,238,622	2,225,523	2,968,634
OTC期权 – 已购	11,473,474	286,059	31,915	13,751,534	335,300	7,580
OTC期权 – 已售	10,090,804	7,624	280,770	10,411,028	8,655	258,702
	<b>230,863,828</b>	<b>2,932,322</b>	<b>2,756,539</b>	<b>246,569,558</b>	<b>2,849,601</b>	<b>3,415,600</b>
<b>利率衍生工具 ("IRD")</b>						
掉期	262,788,965	1,777,127	1,790,272	228,377,569	1,744,859	1,888,335
OTC期权 – 已购	169,379	394	–	687,279	1,136	2
OTC期权 – 已售	1,318,728	–	7,696	1,399,839	–	9,192
交易所交易期权 – 已购	319,650	1,932	–	184,978	315	–
交易所交易期权 – 已售	319,650	–	1,687	–	–	–
交易所交易期货 – 已购	53,860	3	22	396,381	5	3
交易所交易期货 – 已售	2,309,637	323	60	3,099,835	–	1,032
	<b>267,279,869</b>	<b>1,779,779</b>	<b>1,799,737</b>	<b>234,145,881</b>	<b>1,746,315</b>	<b>1,898,564</b>
<b>产权衍生工具</b>						
掉期	404,886	11,132	11,132	798,109	61,449	61,067
OTC期权 – 已购	336,964	3,668	–	198,332	7,372	–
OTC期权 – 已售	268,244	9,947	1,772	60,501	1,029	625
交易所交易期权 – 已购	16,588	234	–	–	–	–
交易所交易期权 – 已售	13,676	–	204	–	–	–
交易所交易期货 – 已购	8,512	19	#	6,189	50	1
交易所交易期货 – 已售	108,404	141	231	85,298	76	193
其他	7,949	67	27	17,372	700	–
	<b>1,165,223</b>	<b>25,208</b>	<b>13,366</b>	<b>1,165,801</b>	<b>70,676</b>	<b>61,886</b>
<b>信贷衍生工具</b>						
掉期 – 保障买家	10,359,991	51,369	105,912	10,697,847	71,636	144,412
掉期 – 保障卖家	9,948,490	109,118	46,343	9,535,956	149,758	78,188
	<b>20,308,481</b>	<b>160,487</b>	<b>152,255</b>	<b>20,233,803</b>	<b>221,394</b>	<b>222,600</b>
<b>其他衍生工具</b>						
贵金属 – 已购	–	–	–	21,083	146	346
贵金属 – 已售	–	–	–	23,708	824	112
OTC期权 – 已购	–	–	–	13,494	135	–
OTC期权 – 已售	–	–	–	13,204	–	150
商品掉期	24,758	17,659	17,659	75,153	42,363	42,363
	<b>24,758</b>	<b>17,659</b>	<b>17,659</b>	<b>146,642</b>	<b>43,468</b>	<b>42,971</b>
<b>总额</b>	<b>519,642,159</b>	<b>4,915,455</b>	<b>4,739,556</b>	<b>502,261,685</b>	<b>4,931,454</b>	<b>5,641,621</b>
<b>包括指定用于对冲的项目:</b>						
公允价值对冲 – FED	706,124	1,046	74,948	1,709,670	646	258,698
公允价值对冲 – IRD	6,404,223	102,158	43,849	6,797,690	85,040	49,965
投资对冲 – FED	1,226,047	5,965	11,369	222,255	618	1,074
	<b>8,336,394</b>	<b>109,169</b>	<b>130,166</b>	<b>8,729,615</b>	<b>86,304</b>	<b>309,737</b>

(1) “#”表示款项低于500元。

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 18. 衍生金融工具 (续)

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
衍生工具应收款:				
按对方类型分析				
银行	3,735,395	3,713,735	2,902,714	3,180,861
其他金融机构	1,405,657	1,109,282	1,203,486	947,722
公司	901,135	754,179	709,938	637,814
个人	167,903	257,229	61,769	80,006
其他	37,548	85,054	37,548	85,051
	<b>6,247,638</b>	<b>5,919,479</b>	<b>4,915,455</b>	<b>4,931,454</b>
按地区分析				
新加坡	1,039,659	1,231,380	1,035,808	1,219,150
马来西亚	708,804	484,543	51,419	34,684
印尼	82,227	98,067	18,852	45,255
大中华区	1,046,468	699,270	784,426	543,470
其他亚太地区	376,918	488,615	314,976	435,535
世界其余国家	2,993,562	2,917,604	2,709,974	2,653,360
	<b>6,247,638</b>	<b>5,919,479</b>	<b>4,915,455</b>	<b>4,931,454</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	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
应付票据	253,658	310,350	179,589	218,004
应付利息	879,597	867,861	411,874	388,934
杂项债权人	2,584,728	2,746,770	450,258	456,137
其他	1,188,536	1,102,617	464,717	471,361
	<b>4,906,519</b>	<b>5,027,598</b>	<b>1,506,438</b>	<b>1,534,436</b>

于2015年12月31日，“其他”包含集团的再保负债与综合投资基金第三方权益分别为3420万元(2014: 3760万元)与6540万元(2014: 零)。

## 20. 递延所得税

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
于1月1日	1,258,306	1,005,192	22,150	17,803
货币折算与其他	(2,836)	(4,090)	(582)	(905)
收入报表(减免)/开支净额(附注10)	(10,040)	25,053	(10,146)	6,369
过去准备金不足/(超额)	10,680	(5,576)	7,896	(3,774)
收购附属公司	—	94,947	—	—
纳入其他综合收益的公允价值变动的递延所得税	(18,989)	54,272	(8,213)	2,657
寿险基金所得税的净变动	(45,137)	88,508	—	—
于12月31日	<b>1,191,984</b>	<b>1,258,306</b>	<b>11,105</b>	<b>22,150</b>

## 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	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
<b>递延所得税负债</b>				
加速税务折旧	83,314	83,197	51,026	46,447
债务与产权证券	189,553	267,025	8,952	19,967
合并企业的房地产业公允价值	128,458	127,866	54,228	57,585
保单负债准备金	847,081	840,363	—	—
其他	182,161	159,789	509	575
	1,430,567	1,478,240	114,715	124,574
用于抵销递延所得税资产的数额	(103,212)	(101,925)	(62,953)	(62,807)
	1,327,355	1,376,315	51,762	61,767
<b>递延所得税资产</b>				
资产备款	(159,065)	(149,063)	(87,891)	(84,831)
税务损失	(3,337)	(3,151)	(1,461)	(267)
其他	(76,181)	(67,720)	(14,258)	(17,326)
	(238,583)	(219,934)	(103,610)	(102,424)
用于抵销递延所得税负债的数额	103,212	101,925	62,953	62,807
	(135,371)	(118,009)	(40,657)	(39,617)
<b>递延所得税负债净额</b>	<b>1,191,984</b>	<b>1,258,306</b>	<b>11,105</b>	<b>22,150</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2015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5010万元(2014: 4210万元)和840万元(2014: 610万元)。

## 21. 发行债务

	集团	
	2015 \$'000	2014 \$'000
附属债务(无抵押)[附注 21.1]	6,479,866	6,359,467
固定与浮动利率票据(无抵押)[附注 21.2]	4,856,615	5,903,000
商业本票(无抵押)[附注 21.3]	10,879,247	15,597,769
结构性票据(无抵押)[附注 21.4]	1,263,301	999,170
	23,479,029	28,859,406

# 财务报告附注

截至2015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)

	附注	发行日	到期日	集团	
				2015 \$'000	2014 \$'000
<b>由银行发行:</b>					
5亿美元3.75%票据	(a)	2010年11月15日	2022年11月15日	<b>715,697</b>	672,737
10亿美元3.15%票据	(b)	2012年9月11日	2023年3月11日	<b>1,411,763</b>	1,318,835
10亿美元4.00%票据	(c)	2014年4月15日	2024年10月15日	<b>1,423,960</b>	1,323,141
10亿美元4.25%票据	(d)	2014年6月19日	2024年6月19日	<b>1,463,029</b>	1,357,014
4亿新元3.93%票据	(e)	2005年2月2日	2055年3月20日	—	400,000
15亿新元5.10%票据	(f)	2008年8月27日	2058年9月20日	<b>1,500,000</b>	1,500,000
				<b>6,514,449</b>	6,571,727
				<b>(1,500,000)</b>	(1,900,000)
				<b>5,014,449</b>	4,671,727
<b>发行给附属公司的附属债务</b>					
<b>由银行发行的附属债务净额</b>					
<b>由OCBC Bank (Malaysia) Berhad ("OCBC Malaysia") 发行:</b>					
2亿令吉5.40%回教债券	(g)	2006年11月24日	2021年11月24日	<b>65,894</b>	75,641
4亿令吉6.75%创新Tier 1资本证券	(h)	2009年4月17日	不适用	<b>131,788</b>	151,282
5亿令吉4.20%债券	(i)	2010年11月4日	2020年11月4日	—	189,015
6亿令吉4.00%债券	(j)	2012年8月15日	2022年8月15日	<b>196,265</b>	224,195
				<b>393,947</b>	640,133
<b>由华侨永亨银行 ("OCBC Wing Hang") 发行:</b>					
4亿美元6.00%利率递增永久票据	(k)	2007年4月19日	不适用	<b>581,514</b>	555,226
<b>由PT Bank OCBC NISP Tbk ("OCBC NISP") 发行:</b>					
8800亿印尼盾11.35%附属债券III	(l)	2010年6月30日	2017年6月30日	<b>90,456</b>	92,981
<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	(m)	2011年1月19日	2026年1月19日	<b>399,500</b>	399,400
<b>附属债务总额</b>				<b>6,479,866</b>	6,359,467

- (a) 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。
- (b) 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。
- (c) 银行有权在2019年10月15日选择全部赎回此附属票据。若新加坡金融管理局确定银行将无法继续经营, 此附属票据将可全数或部分注销。利息是每半年一次在4月15日及10月15日按4.00%的年利率支付, 直到2019年10月15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2.203%。银行参与利率掉期以管理附属票据的风险, 而对冲风险的累计公允价值变化是包含帐面价值中。此附属票据符合作为集团的Tier 2资本。

## 21. 发行债务 (续)

### 21.1 附属债务 (无抵押) (续)

- (d) 若新加坡金融管理局确定银行将无法继续经营，此附属票据将可全数或部分注销。利息是每半年一次在6月19日及12月19日按4.25%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。
- (e) 此附属票据已在2015年3月20日由银行全数赎回。
- (f) 此附属票据是由银行发给其全资附属公司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%。
- (g) 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，第一次赎回应是在2017年11月24日进行。此附属债券符合作为集团的Tier 2资本。
- (h) 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。
- (i) 此附属债券已在2015年11月4日由OCBC Malaysia全数赎回。
- (j) 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。
- (k) 华侨永亨银行有权在2017年4月20日及之后的每个利息支付日选择全部赎回此永久票据。利息是每半年一次在4月20日及10月20日按6.00%的年利率支付，直到2017年4月19日，过后若未行使赎回选择权则按浮动利率支付，此年利率相等于三个月伦敦银行同业拆放利率加1.85%。
- (l) 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。
- (m) 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%。

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 21. 发行债务(续)

### 21.2 固定与浮动利率票据(无抵押)

	附注	发行日	到期日	集团	
				2015 \$'000	2014 \$'000
<b>由银行发行:</b>					
6亿澳元浮动利率票据	(a)	2012年3月5日	2015年3月5日	—	650,109
4亿澳元浮动利率票据	(b)	2013年8月22日 – 2013年9月5日	2016年8月22日	<b>412,846</b>	433,363
5亿澳元浮动利率票据	(c)	2014年3月24日 – 2014年4月17日	2017年3月24日	<b>516,159</b>	541,799
3亿澳元浮动利率票据	(d)	2015年3月6日	2019年6月6日	<b>309,521</b>	–
5亿澳元浮动利率票据	(e)	2015年11月12日 – 2015年12月2日	2018年11月12日	<b>516,008</b>	–
5亿元人民币3.50%固定利率票据	(f)	2013年2月5日	2020年2月5日	<b>107,334</b>	106,338
2亿元人民币2.70%固定利率票据	(f)	2014年6月5日	2017年6月5日	<b>42,930</b>	42,529
2.50亿英镑浮动利率票据	(g)	2014年5月15日	2017年5月15日	<b>524,103</b>	514,138
2.35亿英镑浮动利率票据	(h)	2014年7月10日	2015年7月10日	—	483,265
10亿港元2.20%固定利率票据	(i)	2012年1月19日	2017年1月19日	<b>182,981</b>	170,702
13.5亿港元1.67%固定利率票据	(i)	2014年9月24日	2017年9月15日	<b>247,860</b>	230,661
10亿美元1.625%固定利率债券	(j)	2012年3月13日	2015年3月13日	—	1,321,580
9亿美元浮动利率票据	(k)	2013年8月22日 – 2015年6月29日	2016年1月9日 – 2017年5月2日	<b>1,272,112</b>	726,601
1.65亿美元浮动利率票据	(l)	2012年8月13日 – 2014年6月10日	2015年2月25日 – 2015年8月13日	—	218,010
1亿美元1.52%固定利率票据	(m)	2014年12月11日	2017年12月11日	<b>141,342</b>	131,722
				<b>4,273,196</b>	5,570,817
<b>由PT Bank OCBC NISP Tbk ("OCBC NISP")发行:</b>					
5290亿印尼盾6.90%固定利率债券	(n)	2013年2月19日	2015年2月19日	—	56,058
14980亿印尼盾7.40%固定利率债券	(i)	2013年2月19日	2016年2月19日	<b>154,264</b>	158,538
9000亿印尼盾7.00%固定利率债券	(i)	2013年4月18日	2016年4月18日	<b>92,582</b>	94,895
10950亿印尼盾9.00%固定利率债券	(i)	2015年2月10日	2016年2月20日	<b>112,739</b>	–
6700亿印尼盾9.40%固定利率债券	(i)	2015年2月10日	2017年2月10日	<b>68,894</b>	–
12350亿印尼盾9.80%固定利率债券	(i)	2015年2月10日	2018年2月10日	<b>126,935</b>	–
				<b>555,414</b>	309,491
<b>由Pac Lease Berhad发行:</b>					
6000万令吉4.30%固定利率票据	(f)	2014年7月18日	2016年1月18日	<b>19,768</b>	22,692
1000万令吉4.50%固定利率票据	(f)	2015年10月7日	2017年4月7日	<b>3,295</b>	–
1500万令吉4.60%固定利率票据	(f)	2015年10月7日	2017年4月7日	<b>4,942</b>	–
				<b>28,005</b>	22,692
<b>固定与浮动利率票据总额</b>				<b>4,856,615</b>	5,903,000

- (a) 此票据已于2015年3月5日由银行全数赎回。
- (b) 利息是每季一次支付, 利率按三个月银行票据掉期参考利率加0.68%。
- (c) 利息是每季一次支付, 利率按三个月银行票据掉期参考利率加0.65%。
- (d) 利息是每季一次支付, 利率按三个月银行票据掉期参考利率加0.81%。
- (e) 利息是每季一次支付, 利率按三个月银行票据掉期参考利率加0.86%。
- (f) 利息是每半年一次支付。
- (g) 利息是每季一次支付, 利率按三个月英镑伦敦银行同业拆放利率加0.40%。

## 21. 发行债务 (续)

### 21.2 固定与浮动利率票据 (无抵押) (续)

(h) 此票据已于2015年7月10日由银行全数赎回。

(i) 利息是每季一次支付。

(j) 此票据已于2015年3月13日由银行全数赎回。

(k) 利息是每季一次支付, 利率按三个月美元伦敦银行同业拆放利率加上最高为0.42%的利差。

(l) 此票据已于2015年2月25日、6月10日和8月13日由银行全数赎回。

(m) 利息是每年一次支付。

(n) 此票据已于2015年2月19日由OCBC NISP全数赎回。

### 21.3 商业本票 (无抵押)

	附注	集团	
		2015 \$'000	2014 \$'000
由银行发行	(a)	11,385,973	15,490,270
由一家附属公司持有的商业本票		(578,976)	—
由Pac Lease Berhad发行	(b)	10,806,997	15,490,270
		72,250	107,499
		10,879,247	15,597,769

(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2015年12月31日的剩余票据是在2015年7月9日(2014: 2014年8月13日)至2015年12月29日(2014: 2014年12月19日)之间发行, 并在2016年1月5日(2014: 2015年1月12日)至2016年5月27日(2014: 2015年9月1日)之间到期, 回报率是0.28%至0.70%(2014: 0.19%至0.62%)。

(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2015年12月31日的剩余票据是在2015年12月4日(2014: 2014年8月21日)至2015年12月29日(2014: 2014年12月24日)之间发行, 并在2016年1月4日(2014: 2015年1月8日)至2016年2月22日(2014: 2015年4月9日)之间到期, 利率是介于4.05%至4.30%(2014: 3.72%至3.88%)。

### 21.4 结构性票据 (无抵押)

	发行日	到期日	集团	
			2015 \$'000	2014 \$'000
由银行发行:				
信贷联结票据	2012年2月17日—2015年12月28日	2016年12月15日—2025年9月8日	1,054,444	754,069
固定利率票据	2012年7月25日—2013年12月3日	2017年7月25日—2038年12月3日	189,322	174,298
利率联结票据	2013年6月25日	2016年6月27日	10,000	10,000
外汇联结票据	2015年2月13日	2016年2月2日	1,712	39,418
产权联结票据	2015年9月29日—2015年12月28日	2016年1月6日—2016年6月2日	7,823	21,385
			1,263,301	999,170

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2015年12月31日的信贷联结票据所含的9亿1200万元(2014: 6亿5020万元)是以公允价值计入损益。

依据FRS 39金融工具: 确认和计量, 若内嵌衍生工具的相关经济特性与风险与主体合约的内在经济特性与风险并非紧密相关, 而这类内嵌衍生工具亦符合作为衍生工具的定义, 则集团会将这类内嵌衍生工具分离出来, 将它们与主体合约分开纳入帐目中。这类分离出来的内嵌衍生工具是以公允价值计入损益, 并且被包含在财务报告附注18的集团衍生工具中。这项会计处理符合集团衍生工具的会计政策(附注2.7)。

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 22. 寿险基金负债和投资资产

	集团	
	2015 百万元	2014 百万元
<b>寿险基金负债</b>		
寿险基金的变动		
于1月1日	50,678.3	47,577.3
货币折算	(2,779.6)	(412.6)
投资金融资产储备金变动	(769.5)	734.3
寿险基金合约负债的变动 (附注 4)	3,348.9	2,779.3
于12月31日	<b>50,478.1</b>	50,678.3
保单利益	3,082.5	3,139.2
其他	3,433.4	3,406.4
	<b>56,994.0</b>	57,223.9
<b>寿险基金投资资产</b>		
银行同业与金融机构的存款	2,010.7	2,058.0
贷款	3,925.9	4,114.7
证券	48,087.0	48,562.2
投资房地产业	1,568.1	1,632.0
其他 <sup>(1)</sup>	1,390.7	919.4
	<b>56,982.4</b>	57,286.3
以下资产负债表项目中所含的寿险基金结存:		
负债		
当前所得税	301.5	255.3
递延所得税	1,013.1	1,058.3
资产		
现金及存放中央银行款项	#	#
银行同业的存放和贷款	728.5	627.0
房地产业、设施与设备	597.7	624.2
在寿险基金中签署以下合约:		
经营租赁承诺	2.2	3.2
经批准及合约下的资本承诺	217.7	67.3
衍生金融工具(名义合约金额)	10,405.2	10,133.7
衍生工具应收款	36.6	113.1
衍生工具应付款	516.5	335.8
不能取消经营租赁下的最低租金应收款	146.4	96.7

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

(2) “#”表示款项低于50万元。

## 23. 现金及存放中央银行款项

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
现金	849,584	742,423	533,128	439,390
存放中央银行的不受限制款项 <sup>(1)</sup>	401,200	1,005,973	341,839	883,050
货币市场存放额与中央银行逆向回购	14,650,114	17,575,617	12,062,467	14,725,439
现金与现金等值 <sup>(1)</sup>	15,900,898	19,324,013	12,937,434	16,047,879
存放中央银行的受限制款项—法定储备存款 <sup>(1)</sup>	5,278,998	5,989,841	2,708,283	2,743,519
	<b>21,179,896</b>	25,313,854	<b>15,645,717</b>	18,791,398

(1) 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

## 24. 政府国库券与证券

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
<b>新加坡政府国库券与证券</b>				
交易, 按公允价值	<b>330,420</b>	1,332,763	<b>330,420</b>	1,332,763
可供出售, 按公允价值	<b>8,327,204</b>	8,425,964	<b>8,045,905</b>	8,279,186
指定以公允价值列账	<b>15,003</b>	529,564	—	—
证券总额	<b>8,672,627</b>	10,288,291	<b>8,376,325</b>	9,611,949
抵押资产 (附注 46)	(37,134)	(188,073)	(37,134)	(188,073)
	<b>8,635,493</b>	10,100,218	<b>8,339,191</b>	9,423,876
<b>其他政府国库券与证券</b>				
交易, 按公允价值	<b>1,720,174</b>	1,404,808	<b>1,400,965</b>	965,294
可供出售, 按公允价值	<b>10,691,703</b>	10,752,118	<b>5,451,956</b>	3,999,192
指定以公允价值列账	<b>14,685</b>	11,812	—	—
证券总额	<b>12,426,562</b>	12,168,738	<b>6,852,921</b>	4,964,486
抵押资产 (附注 46)	(60,501)	(20,216)	(59,078)	(20,216)
	<b>12,366,061</b>	12,148,522	<b>6,793,843</b>	4,944,270
<b>按地区分析的证券总额</b>				
新加坡	<b>8,672,627</b>	10,288,291	<b>8,376,325</b>	9,611,949
马来西亚	<b>2,843,592</b>	3,582,254	<b>14,232</b>	13,529
印尼	<b>1,075,397</b>	1,845,390	<b>12,963</b>	146,289
大中华区	<b>2,664,365</b>	2,437,616	<b>1,617,008</b>	866,393
其他亚太区	<b>4,260,307</b>	3,088,198	<b>4,175,134</b>	3,062,667
世界其余国家	<b>1,582,901</b>	1,215,280	<b>1,033,584</b>	875,608
	<b>21,099,189</b>	22,457,029	<b>15,229,246</b>	14,576,435

## 25. 银行同业的存放和贷款

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
<b>按公允价值:</b>				
购入的存款证(交易)	<b>1,741,661</b>	719,510	<b>1,741,661</b>	719,510
购入的存款证(可供出售)	<b>11,850,863</b>	7,288,057	<b>10,260,171</b>	5,467,998
	<b>13,592,524</b>	8,007,567	<b>12,001,832</b>	6,187,508
<b>按摊销成本:</b>				
银行同业的存放和贷款	<b>17,660,822</b>	26,157,675	<b>13,154,657</b>	16,796,241
购入市场票据	<b>3,000,110</b>	5,406,960	<b>3,000,110</b>	5,406,960
逆向回购	<b>1,045,540</b>	1,145,262	<b>1,032,610</b>	—
	<b>21,706,472</b>	32,709,897	<b>17,187,377</b>	22,203,201
<b>银行同业结存</b>				
抵押资产(附注 46)	<b>35,298,996</b>	40,717,464	<b>29,189,209</b>	28,390,709
寿险基金的银行结存 – 按摊销成本	(236,754)	(124,343)	(236,754)	(124,343)
	<b>35,790,761</b>	41,220,140	<b>28,952,455</b>	28,266,366

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 25. 银行同业的存放和贷款 (续)

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
<b>银行同业结存分析:</b>				
<b>按货币</b>				
新元	1,161,835	672,156	792,161	268,005
美元	22,616,328	23,647,744	20,272,900	19,214,249
马来西亚令吉	604,878	392,052	31	14
印尼盾	158,493	163,247	2	1
日圆	1,696,939	385,769	1,522,437	299,356
港元	2,365,802	2,099,304	2,002,063	1,877,973
英镑	1,084,993	1,343,995	1,027,560	1,155,131
澳元	452,476	857,766	245,443	517,074
欧元	924,316	68,488	913,197	54,405
中国人民币	3,862,840	10,303,580	2,374,000	4,640,526
其他	370,096	783,363	39,415	363,975
	<b>35,298,996</b>	<b>40,717,464</b>	<b>29,189,209</b>	<b>28,390,709</b>
<b>按地区</b>				
新加坡	740,137	442,959	288,475	215,428
马来西亚	2,648,706	4,453,299	1,947,689	2,334,018
印尼	935,576	658,651	714,659	456,009
大中华区	21,174,085	22,978,734	17,931,093	16,677,069
其他亚太区	3,296,384	1,543,841	3,088,189	1,197,274
世界其余国家	6,504,108	10,639,980	5,219,104	7,510,911
	<b>35,298,996</b>	<b>40,717,464</b>	<b>29,189,209</b>	<b>28,390,709</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	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
<b>总贷款</b>				
特别备款(附注 28)	210,664,820	209,822,043	130,045,784	131,110,266
组合备款(附注 29)	(359,993)	(331,853)	(110,069)	(94,640)
	<b>(2,059,533)</b>	<b>(1,896,773)</b>	<b>(1,305,541)</b>	<b>(1,192,479)</b>
<b>净贷款</b>				
抵押资产(附注 46)	208,245,294	207,593,417	128,630,174	129,823,147
	<b>(27,036)</b>	<b>(58,786)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
	<b>208,218,258</b>	<b>207,534,631</b>	<b>128,630,174</b>	<b>129,823,147</b>
<b>应收票据</b>				
贷款	8,564,895	16,208,627	6,639,542	13,286,663
	<b>199,680,399</b>	<b>191,384,790</b>	<b>121,990,632</b>	<b>116,536,484</b>
	<b>208,245,294</b>	<b>207,593,417</b>	<b>128,630,174</b>	<b>129,823,147</b>
<b>26.1 按货币分析</b>				
新元	80,496,238	76,613,196	78,522,864	74,891,172
美元	49,407,871	55,697,699	33,179,431	38,126,857
马来西亚令吉	21,273,104	23,039,838	118	121
印尼盾	6,510,831	5,281,718	—	—
日圆	1,921,057	1,431,873	499,604	308,800
港元	29,457,515	25,769,850	7,293,710	6,659,649
英镑	3,749,517	3,810,250	2,654,543	2,454,832
澳元	4,300,696	3,544,028	3,848,798	3,384,206
欧元	3,345,755	1,794,588	1,361,907	953,844
中国人民币	7,508,674	10,229,372	1,787,592	3,377,128
其他	2,693,562	2,609,631	897,217	953,657
	<b>210,664,820</b>	<b>209,822,043</b>	<b>130,045,784</b>	<b>131,110,266</b>

## 26. 贷款与应收票据 (续)

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
<b>26.2 按产品归类分析</b>				
透支	<b>7,517,630</b>	7,430,373	<b>942,995</b>	1,023,613
短期与循环贷款	<b>39,261,112</b>	33,646,594	<b>18,510,054</b>	14,990,226
银团与定期贷款	<b>70,789,251</b>	70,272,577	<b>58,404,842</b>	56,930,277
房屋与商用产业贷款	<b>65,774,940</b>	62,949,163	<b>37,234,450</b>	36,500,883
汽车、信用卡与股票保证金贷款	<b>5,394,136</b>	4,903,180	<b>2,462,483</b>	2,349,153
其他	<b>21,927,751</b>	30,620,156	<b>12,490,960</b>	19,316,114
	<b>210,664,820</b>	209,822,043	<b>130,045,784</b>	131,110,266
<b>26.3 按工业分析</b>				
农业及矿业	<b>7,393,647</b>	8,750,274	<b>4,934,548</b>	6,492,017
制造业	<b>13,222,265</b>	12,746,008	<b>5,520,017</b>	4,842,107
建筑业	<b>34,406,902</b>	32,174,645	<b>25,326,922</b>	23,225,053
房屋	<b>56,057,862</b>	54,207,379	<b>34,668,043</b>	34,003,325
一般商业	<b>26,127,588</b>	30,217,928	<b>16,762,466</b>	20,314,229
交通、仓库及通讯	<b>12,359,732</b>	12,364,706	<b>8,783,677</b>	8,775,287
金融机构、投资及控股公司	<b>27,463,052</b>	25,360,091	<b>17,819,857</b>	16,048,582
专业人士及其他个人	<b>23,464,291</b>	22,511,228	<b>9,375,963</b>	9,097,100
其他	<b>10,169,481</b>	11,489,784	<b>6,854,291</b>	8,312,566
	<b>210,664,820</b>	209,822,043	<b>130,045,784</b>	131,110,266
<b>26.4 按利率敏感性分析</b>				
<b>固定</b>				
新加坡	<b>6,896,899</b>	4,660,094	<b>6,862,199</b>	4,625,896
马来西亚	<b>3,107,916</b>	3,464,018	<b>—</b>	—
印尼	<b>1,370,755</b>	1,270,024	<b>—</b>	—
大中华区	<b>8,220,509</b>	9,901,260	<b>2,887,754</b>	3,945,581
其他亚太区	<b>299,090</b>	29,821	<b>299,090</b>	29,821
世界其余国家	<b>75</b>	102	<b>75</b>	102
	<b>19,895,244</b>	19,325,319	<b>10,049,118</b>	8,601,400
<b>浮动</b>				
新加坡	<b>116,705,207</b>	119,916,248	<b>100,577,632</b>	104,563,046
马来西亚	<b>24,718,669</b>	25,221,574	<b>4,581,102</b>	4,177,365
印尼	<b>7,543,987</b>	6,034,006	<b>—</b>	—
大中华区	<b>33,991,577</b>	32,344,385	<b>7,027,802</b>	6,801,566
其他亚太区	<b>4,654,068</b>	4,121,948	<b>4,654,062</b>	4,108,326
世界其余国家	<b>3,156,068</b>	2,858,563	<b>3,156,068</b>	2,858,563
	<b>190,769,576</b>	190,496,724	<b>119,996,666</b>	122,508,866
<b>总额</b>	<b>210,664,820</b>	209,822,043	<b>130,045,784</b>	131,110,266
利率敏感性分析是根据交易登记的地区。				
<b>26.5 按地区分析</b>				
新加坡	<b>87,539,868</b>	86,700,315	<b>81,960,020</b>	82,702,863
马来西亚	<b>28,598,521</b>	28,909,244	<b>4,572,655</b>	4,084,311
印尼	<b>17,216,167</b>	13,982,073	<b>6,562,504</b>	6,024,286
大中华区	<b>56,416,108</b>	55,584,599	<b>21,479,942</b>	22,959,850
其他亚太区	<b>10,644,169</b>	9,217,635	<b>8,366,107</b>	8,419,661
世界其余国家	<b>10,249,987</b>	15,428,177	<b>7,104,556</b>	6,919,295
	<b>210,664,820</b>	209,822,043	<b>130,045,784</b>	131,110,266

地区分析是根据信贷风险所处地区。

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 27. 不良贷款 (“NPLs”)、债务证券与或有负债

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

百万元	次级帐	可疑帐	损失帐	总贷款、证券与或有负债	特别备款	净贷款、证券与或有负债
<b>集团</b>						
<b>2015</b>						
分级贷款	1,430	290	249	1,969	(340)	1,629
分级债务证券	—	39	1	40	(12)	28
分级或有负债	26	2	2	30	(2)	28
<b>总分级资产</b>	<b>1,456</b>	<b>331</b>	<b>252</b>	<b>2,039</b>	<b>(354)</b>	<b>1,685</b>
<b>2014</b>						
分级贷款	764	272	243	1,279	(310)	969
分级债务证券	—	4	1	5	(4)	1
分级或有负债	24	7	2	33	(3)	30
<b>总分级资产</b>	<b>788</b>	<b>283</b>	<b>246</b>	<b>1,317</b>	<b>(317)</b>	<b>1,000</b>
<b>银行</b>						
<b>2015</b>						
分级贷款	958	148	95	1,201	(110)	1,091
分级债务证券	—	—	—	—	—	—
分级或有负债	10	—	—	10	—	10
<b>总分级资产</b>	<b>968</b>	<b>148</b>	<b>95</b>	<b>1,211</b>	<b>(110)</b>	<b>1,101</b>
<b>2014</b>						
分级贷款	362	129	86	577	(92)	485
分级债务证券	—	—	—	—	—	—
分级或有负债	9	—	—	9	—	9
<b>总分级资产</b>	<b>371</b>	<b>129</b>	<b>86</b>	<b>586</b>	<b>(92)</b>	<b>494</b>
<b>集团</b>						
	2015 百万元	2014 百万元				
<b>27.1 按超越期限分析</b>						
超过180天	590	476	253	118		
90天以上至180天	378	146	219	73		
30至90天	284	122	145	43		
少于30天	206	22	204	16		
未超越期限	581	551	390	336		
	<b>2,039</b>	<b>1,317</b>	<b>1,211</b>	<b>586</b>		
<b>27.2 按抵押类型分析</b>						
房地产业	689	689	240	270		
定期存款	5	3	1	2		
证券和股票	44	1	9	1		
车辆	4	5	3	2		
有抵押 – 其他	713	204	571	144		
无抵押 – 企业与其他担保	283	111	262	80		
无抵押 – 无担保	301	304	125	87		
	<b>2,039</b>	<b>1,317</b>	<b>1,211</b>	<b>586</b>		

## 27. 不良贷款 (“NPLs”)、债务证券与或有负债 (续)

	集团		银行	
	2015 百万元	2014 百万元	2015 百万元	2014 百万元
<b>27.3 按工业分析</b>				
农业及矿业	343	8	276	#
制造业	480	323	201	51
建筑业	107	176	33	97
房屋	278	274	143	142
一般商业	198	161	65	54
交通、仓库及通讯	274	174	241	124
金融机构、投资及控股公司	203	29	171	17
专业人士及其他个人	129	103	69	49
其他	27	69	12	52
	<b>2,039</b>	<b>1,317</b>	<b>1,211</b>	<b>586</b>

(1) “#”表示款项低于50万元。

## 27.4 按地区分析

百万元	新加坡	马来西亚	印尼	大中华区	世界其余国家	总额
<b>集团</b>						
<b>2015</b>						
次级帐	337	628	316	74	101	1,456
可疑帐	113	77	10	112	19	331
损失帐	95	27	74	55	1	252
	<b>545</b>	<b>732</b>	<b>400</b>	<b>241</b>	<b>121</b>	<b>2,039</b>
特别备款	(83)	(144)	(58)	(52)	(17)	(354)
	<b>462</b>	<b>588</b>	<b>342</b>	<b>189</b>	<b>104</b>	<b>1,685</b>
<b>2014</b>						
次级帐	72	378	26	101	211	788
可疑帐	116	117	7	27	16	283
损失帐	86	37	65	57	1	246
	<b>274</b>	<b>532</b>	<b>98</b>	<b>185</b>	<b>228</b>	<b>1,317</b>
特别备款	(68)	(135)	(40)	(45)	(29)	(317)
	<b>206</b>	<b>397</b>	<b>58</b>	<b>140</b>	<b>199</b>	<b>1,000</b>
<b>银行</b>						
<b>2015</b>						
次级帐	337	231	276	24	100	968
可疑帐	113	—	—	21	14	148
损失帐	95	—	—	—	—	95
	<b>545</b>	<b>231</b>	<b>276</b>	<b>45</b>	<b>114</b>	<b>1,211</b>
特别备款	(83)	—	(4)	(11)	(12)	(110)
	<b>462</b>	<b>231</b>	<b>272</b>	<b>34</b>	<b>102</b>	<b>1,101</b>
<b>2014</b>						
次级帐	72	10	—	78	211	371
可疑帐	116	#	—	#	13	129
损失帐	86	—	—	—	—	86
	<b>274</b>	<b>10</b>	<b>—</b>	<b>78</b>	<b>224</b>	<b>586</b>
特别备款	(68)	(#)	—	(#)	(24)	(92)
	<b>206</b>	<b>10</b>	<b>—</b>	<b>78</b>	<b>200</b>	<b>494</b>

(1) “#”表示款项低于50万元。

# 财务报告附注

截至2015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)

### 27.4 按地区分析 (续)

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20.8% (2014: 9.7%) 和24.0% (2014: 16.1%)。

	2015		2014	
	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	365	13	81	2
可疑帐	39	34	39	24
损失帐	5	4	4	3
	<b>409</b>	<b>51</b>	<b>124</b>	<b>29</b>
<b>银行</b>				
次级帐	259	1	76	2
可疑帐	29	25	17	15
损失帐	—	—	#	#
	<b>288</b>	<b>26</b>	<b>93</b>	<b>17</b>

(1) “#” 表示款项低于50万元。

## 28. 特别备款

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
于1月1日	<b>331,853</b>	230,021	<b>94,640</b>	96,097
货币折算	(16,660)	1,955	984	2,448
注销坏帐	(176,887)	(120,636)	(86,959)	(66,886)
收回过去提供的准备金数额	(53,446)	(50,874)	(34,204)	(34,885)
贷款备款	<b>285,368</b>	246,928	<b>143,544</b>	100,034
净备款支销纳入收入报表 (附注 9)	<b>231,922</b>	196,054	<b>109,340</b>	65,149
收购附属公司	—	28,787	—	—
减损贷款的利息确认	(6,736)	(4,207)	(4,437)	(2,168)
转往组合备款(附注 29)	—	(121)	—	—
转往其他资产	(3,499)	—	(3,499)	—
于12月31日 (附注 26)	<b>359,993</b>	331,853	<b>110,069</b>	94,640

## 28. 特别备款 (续)

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	
	2015 百万元	2014 百万元	2015 百万元	2014 百万元
<b>集团</b>				
农业及矿业	9	2	8	1
制造业	94	85	52	54
建筑业	31	29	6	2
房屋	28	32	5	5
一般商业	81	51	82	25
交通、仓库及通讯	11	44	1	36
金融机构、投资及控股公司	2	4	(1)	#
专业人士及其他个人	87	68	86	61
其他	17	17	(7)	12
	360	332	232	196
<b>银行</b>				
农业及矿业	8	#	8	#
制造业	13	23	16	3
建筑业	2	2	1	2
房屋	#	2	—	#
一般商业	24	8	37	3
交通、仓库及通讯	2	13	(10)	11
金融机构、投资及控股公司	—	3	(3)	(#)
专业人士及其他个人	58	43	61	44
其他	3	1	(1)	2
	110	95	109	65

(1) “#”表示款项低于50万元。

## 29. 组合备款

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
于1月1日	1,896,773	1,511,044	1,192,479	1,107,599
货币折算	(13,870)	16,291	9,397	4,170
备款支销纳入收入报表(附注 9)	176,630	163,002	103,665	80,710
收购附属公司	—	206,315	—	—
转自特别备款(附注 28)	—	121	—	—
于12月31日(附注 26)	2,059,533	1,896,773	1,305,541	1,192,479

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 30. 债务与产权证券

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
<b>交易证券</b>				
上市债务证券	<b>1,445,885</b>	1,896,836	<b>967,903</b>	1,717,271
非上市债务证券	<b>2,065,676</b>	2,330,970	<b>1,641,027</b>	2,137,080
上市产权证券	<b>205,514</b>	212,410	<b>168,366</b>	207,913
上市投资基金	<b>8,384</b>	9,031	<b>8,352</b>	9,031
非上市投资基金	—	130	—	—
	<b>3,725,459</b>	4,449,377	<b>2,785,648</b>	4,071,295
<b>指定以公允价值列账</b>				
上市债务证券	<b>1,090,751</b>	1,081,744	—	—
非上市债务证券	<b>97,801</b>	114,945	—	—
上市产权证券	<b>134,891</b>	—	—	—
上市投资基金	<b>8,070</b>	—	—	—
	<b>1,331,513</b>	1,196,689	—	—
<b>可供出售证券</b>				
上市债务证券	<b>11,101,068</b>	10,399,969	<b>5,875,169</b>	6,311,757
非上市债务证券	<b>5,182,193</b>	5,584,705	<b>2,958,892</b>	3,016,108
上市产权证券	<b>1,395,227</b>	1,819,560	<b>141,455</b>	238,677
非上市产权证券	<b>278,517</b>	260,848	<b>113,259</b>	161,979
上市投资基金	<b>333,039</b>	183,901	<b>11,607</b>	22,294
非上市投资基金	<b>382,327</b>	529,971	<b>31,267</b>	63,546
	<b>18,672,371</b>	18,778,954	<b>9,131,649</b>	9,814,361
<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	<b>147,580</b>	186,135	<b>112,275</b>	146,998
<b>总债务与产权证券</b>				
债务证券	<b>21,130,954</b>	21,595,304	<b>11,555,266</b>	13,329,214
产权证券	<b>2,014,149</b>	2,292,818	<b>423,080</b>	608,569
投资基金	<b>731,820</b>	723,033	<b>51,226</b>	94,871
证券总额	<b>23,876,923</b>	24,611,155	<b>12,029,572</b>	14,032,654
抵押资产(附注 46)	<b>(1,090,460)</b>	(1,144,884)	<b>(674,734)</b>	(848,488)
	<b>22,786,463</b>	23,466,271	<b>11,354,838</b>	13,184,166
<b>债务证券分析:</b>				
<b>按信贷评级</b>				
投资级(AAA 至 BBB)	<b>13,851,880</b>	11,665,023	<b>7,468,469</b>	6,310,451
非投资级(BB 至 C)	<b>339,393</b>	396,968	<b>260,360</b>	258,930
无评级	<b>6,939,681</b>	9,533,313	<b>3,826,437</b>	6,759,833
	<b>21,130,954</b>	21,595,304	<b>11,555,266</b>	13,329,214
<b>按信贷品质</b>				
正常帐	<b>21,034,715</b>	21,579,226	<b>11,493,025</b>	13,329,214
关注帐	<b>68,031</b>	15,326	<b>62,241</b>	—
次级帐	—	—	—	—
可疑帐	<b>28,208</b>	752	—	—
损失帐	—	—	—	—
	<b>21,130,954</b>	21,595,304	<b>11,555,266</b>	13,329,214

### 30. 债务与产权证券 (续)

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
<b>债务与产权证券 – 集中风险:</b>				
<b>按工业</b>				
农业及矿业	1,438,766	1,261,546	813,735	883,963
制造业	2,151,553	1,638,156	1,266,944	977,306
建筑业	2,639,232	2,829,677	1,372,696	1,448,938
一般商业	865,491	1,348,201	629,364	1,175,001
交通、仓库及通讯	1,734,327	1,583,889	747,610	697,855
金融机构、投资及控股公司	11,761,420	11,365,166	6,225,654	6,627,836
其他	3,286,134	4,584,520	973,569	2,221,755
	<b>23,876,923</b>	<b>24,611,155</b>	<b>12,029,572</b>	<b>14,032,654</b>
<b>按发行人</b>				
公共部门	2,069,683	3,148,847	1,792,179	2,784,559
银行	7,464,443	7,410,544	3,947,116	4,554,796
企业	13,647,477	13,449,447	6,245,064	6,645,093
其他	695,320	602,317	45,213	48,206
	<b>23,876,923</b>	<b>24,611,155</b>	<b>12,029,572</b>	<b>14,032,654</b>
<b>按地区</b>				
新加坡	4,138,501	4,122,634	2,123,932	2,408,486
马来西亚	1,941,172	1,863,559	299,659	302,698
印尼	1,164,894	957,936	915,581	678,591
大中华区	8,976,704	9,533,423	4,130,953	5,771,485
其他亚太区	4,650,389	5,007,866	2,791,464	3,067,255
世界其余国家	3,005,263	3,125,737	1,767,983	1,804,139
	<b>23,876,923</b>	<b>24,611,155</b>	<b>12,029,572</b>	<b>14,032,654</b>

地区分析是根据注册国家划分。

### 31. 其他资产

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
应收利息	958,391	1,021,397	599,301	605,439
杂项债务人(净值)	1,864,553	2,227,673	37,412	48,839
保证金与预付款	940,342	1,028,242	621,263	764,837
其他	578,097	494,070	228,872	195,876
	<b>4,341,383</b>	<b>4,771,382</b>	<b>1,486,848</b>	<b>1,614,991</b>

于2015年12月31日，集团的“其他”包含总额1亿6890万元(2014: 1亿4270万元)的再保资产。

# 财务报告附注

截至2015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2014年1月1日	—	65,356	2,718	14,410	82,484
货币折算	(373)	(245)	(6)	(180)	(804)
取回数额	9,587	—	—	877	10,464
(收回)/减损支销纳入收入报表(附注 9)	(9,214)	—	120	(2,122)	(11,216)
转自其他帐户	—	—	—	15	15
于2014年12月31日/2015年1月1日	—	65,111	2,832	13,000	80,943
货币折算	—	(1,640)	(55)	(854)	(2,549)
注销数额	—	—	—	(4,387)	(4,387)
减损支销纳入收入报表(附注 9)	—	—	110	7,988	8,098
转往其他帐户	—	(126)	(362)	(188)	(676)
于2015年12月31日	—	63,345	2,525	15,559	81,429
		(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2014年1月1日	5,287	—	946	2,525	385	9,143
货币折算	—	(373)	—	—	11	(362)
取回/(注销)数额	—	9,587	—	—	(281)	9,306
(收回)/减损支销纳入收入报表(附注 9)	—	(9,214)	—	—	276	(8,938)
于2014年12月31日/2015年1月1日	5,287	—	946	2,525	391	9,149
货币折算	—	—	—	—	19	19
注销数额	—	—	—	—	(615)	(615)
减损支销/(收回)纳入收入报表(附注 9)	28,500	—	—	(126)	4,314	32,688
(转往)/转自收入报表(附注 9)	—	—	(126)	126	69	69
于2015年12月31日	33,787	—	820	2,525	4,178	41,310
	(附注 33-34)	(附注 35)	(附注 36)			

### 33. 联号企业与合资企业

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
上市产权证券, 按成本	<b>1,357,689</b>	1,357,689	<b>433,197</b>	433,197
非上市产权证券, 按成本	<b>224,946</b>	286,965	<b>165,308</b>	179,277
减损备款(附注 32)	—	—	(2,199)	(2,199)
净帐面价值	<b>1,582,635</b>	1,644,654	<b>596,306</b>	610,275
分享收购后储备金	<b>641,200</b>	283,314	—	—
无担保贷款与应收帐款	<b>22,405</b>	158,552	—	—
担保贷款与应收帐款	<b>2,127</b>	9,954	—	—
应收联号企业款项	<b>24,532</b>	168,506	—	—
联号企业投资额及应收联号企业款项	<b>2,248,367</b>	2,096,474	<b>596,306</b>	610,275

集团对所有联号企业的投资均采用权益会计法。

于2015年12月31日, 集团的主要联号企业如下:

联号企业名称	注册国家/ 主要营业地点	与集团关系之性质	有效股权百分比 <sup>(3)</sup>	
			2015	2014
<b>上市</b>				
宁波银行股份有限公司 <sup>(1)</sup>	中华人民共和国	这是一家商业银行, 让集团能够在离岸融资、贸易金融和私人银行等领域扩展其双边业务。	<b>20</b>	20
<b>非上市</b>				
AVIC Trust Co., Ltd <sup>(2)</sup>	中华人民共和国	提供专业金融与资产管理服务, 让集团能够增强在大中华区的业务阵容。	<b>20</b>	20
Network for Electronic Transfers (Singapore) Pte Ltd <sup>(1)</sup>	新加坡	提供电子付款服务, 让集团能够让其广泛的客户群使用转帐服务。	<b>33</b>	33

(1) 由Ernst & Young负责审计。

(2) 由Grant Thornton负责审计。

(3) 四舍五入至百分点整数。

在2014年9月30日, 集团付出3亿6160万元的现金款项完成认购宁波银行股份有限公司(“宁波银行”)的207,545,680新普通股, 将其在宁波银行的股权从15.34%增至20.00%。集团因此建立对宁波银行的显著影响力。相应之下, 其15.34%的初始投资则被视为已经脱售, 其相关公允价值储备金3亿9120万元则纳入收入报表之中。

于2015年12月31日, 在宁波银行(深圳股票交易所上市公司)所作投资的公允价值(公允价值层级的等级1)是26亿3630万元(2014: 21亿7880万元), 集团权益的帐面数额为17亿5070万元(2014: 14亿5720万元)。

由于宁波银行是一家在深圳股票交易所上市的银行, 该实体将资金转移至集团的能力必须遵循当地的上市与法定条规。

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 33. 联号企业与合资企业 (续)

集团实质联号企业的财务资料如下:

百万元	宁波银行		AVIC Trust Co., Ltd	
	2015	2014	2015	2014
<b>收益报表特选资料</b>				
收入	4,260	3,154	440	350
来自持续营运业务的损益	1,439	1,162	236	187
其他综合收益	218	213	—	—
<b>综合收益总额</b>	<b>1,657</b>	<b>1,375</b>	<b>236</b>	<b>187</b>
<b>资产负债表特选资料</b>				
当前资产	84,720	76,271	324	161
非当前资产	71,014	42,733	1,542	996
当前负债	(129,815)	(100,903)	(733)	(144)
非当前负债	(16,094)	(10,814)	—	(#)
<b>净资产</b>	<b>9,825</b>	<b>7,287</b>	<b>1,133</b>	<b>1,013</b>
非控股股东权益	(21)	(16)	—	—
优先股发行	(1,051)	—	—	—
<b>应归属普通股股东的净资产</b>	<b>8,753</b>	<b>7,271</b>	<b>1,133</b>	<b>1,013</b>
集团财务报告中联号企业总普通股股东权益与帐面数额之对账				
集团年度初在投资对象所占净资产	1,457	—	203	161
集团应占部分:				
– 来自持续营运业务的盈利	287	44	47	37
– 其他综合收益	71	55	5	5
– 综合收益总额	358	99	52	42
股息	(64)	—	(27)	—
收购时在联号企业所持权益的帐面数额	—	1,358	—	—
<b>年度末在投资对象所持权益的帐面数额</b>	<b>1,751</b>	<b>1,457</b>	<b>228</b>	<b>203</b>
<b>本年度收取股息</b>	<b>64</b>	<b>32<sup>(1)</sup></b>	<b>—<sup>(2)</sup></b>	<b>—</b>

(1) 来自宁波银行的股息是在该公司在2014年9月成为集团的联号企业之前收到。

(2) 在本年度已经宣布但尚未收到的AVIC Trust Co., Ltd股息。

(3) “#”表示款项低于50万元。

除了以上披露的联号企业权益之外，集团也在一些个别非实质联号企业中持有股权，并对这些企业采用权益会计法。

百万元	2015	2014
<b>于12月31日:</b>		
个别非实质联号企业的累计账面数额	245	268
<b>截至本财政年度:</b>		
集团在以下项目的应占部分的累计数额:		
来自持续营运业务的损益	18	30
其他综合收益	#	11
<b>综合收益总额</b>	<b>18</b>	<b>41</b>

(1) “#”表示款项低于50万元。

**33. 联号企业与合资企业 (续)**

集团对其所有联号企业的或有负债的应占部分如下:

百万元	2015	2014
于12月31日:		
与其他联号企业投资者共同引起的或有负债的应占部分	<b>4,445</b>	3,472

**34. 附属公司**

	银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000
附属公司投资额, 按成本		
上市证券(附注 34.3)	<b>1,938,356</b>	1,895,642
非上市证券	<b>12,642,300</b>	12,036,446
减损备款(附注 32)	<b>(31,588)</b>	(3,088)
净帐面价值	<b>14,549,068</b>	13,929,000
无担保贷款与应收款项	<b>6,076,247</b>	9,624,623
担保贷款与应收款项	<b>606,000</b>	644,695
应收附属公司款项	<b>6,682,247</b>	10,269,318
附属公司投资额及应收附属公司款项	<b>21,231,315</b>	24,198,318

在本财政年度, 银行主要通过认购附属公司发行的普通股和优先股及永久资本证券, 增加对非上市附属公司的投资。所取得的收入则转用于重组与注资用途。

于2015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(公允价值层级的等级1)分别是83亿3370万元(2014: 98亿710万元)与12亿640万元(2014: 13亿4500万元)。

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 34. 附属公司(续)

### 34.1 主要附属公司列表

集团主要附属公司详情如下:

附属公司名称	注册国家/主要营业地点	集团所持的拥有权与投票权的比例(%) <sup>(3)</sup>		非控股股东所持的拥有权与投票权的比例(%) <sup>(3)</sup>	
		2015	2014	2015	2014
<b>银行业</b>					
Banco OCBC Weng Hang, S.A.	澳门行政特区	<b>100</b>	100	—	—
新加坡银行有限公司	新加坡	<b>100</b>	100	—	—
OCBC Al-Amin Bank Berhad	马来西亚	<b>100</b>	100	—	—
OCBC Bank (Malaysia) Berhad	马来西亚	<b>100</b>	100	—	—
华侨银行(中国)有限公司	中华人民共和国	<b>100</b>	100	—	—
华侨永亨银行有限公司	香港行政特区	<b>100</b>	100	—	—
PT Bank OCBC NISP Tbk <sup>(1)</sup>	印尼	<b>85</b>	85	<b>15</b>	15
Wing Hang Bank (China) Limited	中华人民共和国	<b>100</b>	100	—	—
<b>保险业</b>					
Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad <sup>(2)</sup>	马来西亚	<b>88</b>	87	<b>12</b>	13
Overseas Assurance Corporation (Malaysia) Berhad <sup>(2)</sup>	马来西亚	<b>88</b>	87	<b>12</b>	13
大东方人寿保险有限公司 <sup>(2)</sup>	新加坡	<b>88</b>	87	<b>12</b>	13
华侨保险有限公司 <sup>(2)</sup>	新加坡	<b>88</b>	87	<b>12</b>	13
<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	<b>91</b>	91	<b>9</b>	9
大东方控股有限公司 <sup>(2)</sup>	新加坡	<b>88</b>	87	<b>12</b>	13
<b>股票经纪</b>					
华侨证券私人有限公司	新加坡	<b>100</b>	100	—	—

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

(1) 由PricewaterhouseCoopers负责审计。

(2) 由Ernst & Young负责审计。

(3) 四舍五入至百分点整数。

集团的附属公司在取得或运用其资产以及支付其负债的能力并未显著受到限制，除非这些资产与负债是涉及附属公司营运所在的个别当地法定、管制、监管与银行条规。这些条规要求集团的附属公司维持某个最低水平的管制资本、流动资产及敞口限额。此外，大东方控股有限公司与其他保险附属公司也必须遵循其个别当地保险法律与条规。集团的银行附属公司则必须遵循当地管制机构所推行的审慎管制要求。

## 34. 附属公司 (续)

### 34.2 在附属公司的非控股股东权益

拥有实质非控股股东权益 (“NCI”) 的主要附属公司在集团属下公司之间的交易进行帐目抵销之前的财务资料总结如下。

百万元	PT Bank OCBC NISP Tbk		大东方控股有限公司	
	2015	2014	2015	2014
应归属NCI的净资产	250	234	781	761
应归属NCI的总综合收益	16	26	78	135
本财政年度支付NCI的股息	—	—	33	33
<b>财务资料总结</b>				
总资产	12,113	10,608	65,821	65,677
总负债	(10,437)	(9,040)	(59,524)	(59,745)
<b>净资产总额</b>	<b>1,676</b>	<b>1,568</b>	<b>6,297</b>	<b>5,932</b>
收入	555	496	1,146	1,203
盈利	152	141	793	888
其他综合收益	(43)	34	(168)	177
<b>总综合收益</b>	<b>109</b>	<b>175</b>	<b>625</b>	<b>1,065</b>
(用于)/来自营运活动的现金流量	(132)	123	1,263	1,106
来自/(用于)投资活动的现金流量	551	(103)	1,939	(927)
来自/(用于)金融活动的现金流量	254	(103)	(301)	(219)
货币折算储备金调整的效应	—	—	(2,664)	(433)
<b>现金与现金等值的净变动</b>	<b>673</b>	<b>(279)</b>	<b>237</b>	<b>(473)</b>

### 34.3 收购非控股股东权益

在本年度，银行以每股21元的价格，购得银行在新加坡交易所上市的附属公司大东方控股 (“GEH”) 2,032,651股的股权，总现金价格为4270万元。因此，集团在GEH所持有的股权从87.2%增至87.6%。集团在其非控股股东权益减记2610万元，并在收益储备金相应减记1660万元。

### 34.4 收购附属公司权益

在2014年，集团以62亿980万元的总价格收购永亨银行有限公司(现名“华侨永亨银行有限公司”)的全部发行股本。

集团因这次增股收购行动增记9亿9320万元的商誉以及总额达9亿5460万元(负额)的未分配盈利调整。来自这项商业收购的净现金流出为5亿4990万元。

此收购行动详情请参阅截至2014年12月31日的财务报告。

2015年并无进行收购行动。

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 35. 房地产业、设施与设备

集团 (\$'000)	2015			2014			总额	
	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	
<b>成本</b>								
于1月1日	3,185,204	1,584,053	596,383	5,365,640	1,645,417	1,424,873	536,726	3,607,016
货币折算	76,769	(37,489)	(14,678)	24,602	88,293	(3,685)	2,110	86,718
收购附属公司	—	—	—	—	1,428,862	—	26,201	1,455,063
增添	13,881	253,613	46,971	314,465	48,924	189,680	57,436	296,040
出售及其他转移	(1,816)	(41,306)	(18,140)	(61,262)	(74,251)	(26,815)	(22,865)	(123,931)
(转往)/转自投资 房地产业(附注 36)	(14,952)	—	—	(14,952)	47,959	—	(3,225)	44,734
于12月31日	3,259,086	1,758,871	610,536	5,628,493	3,185,204	1,584,053	596,383	5,365,640
<b>累计折旧</b>								
于1月1日	(432,909)	(1,066,626)	(392,158)	(1,891,693)	(376,158)	(920,749)	(346,657)	(1,643,564)
货币折算	5,164	27,835	13,038	46,037	(2,443)	2,477	(624)	(590)
出售及其他转移	225	39,908	16,876	57,009	54	23,876	13,089	37,019
折旧费用	(64,214)	(145,822)	(57,108)	(267,144)	(34,810)	(144,772)	(51,136)	(230,718)
折旧费用从寿险 盈利中支销(附注 4)	(12,537)	(28,239)	(6,891)	(47,667)	(13,260)	(27,458)	(6,830)	(47,548)
转往/(转自)投资 房地产业(附注 36)	5,236	—	—	5,236	(6,292)	—	—	(6,292)
于12月31日	(499,035)	(1,172,944)	(426,243)	(2,098,222)	(432,909)	(1,066,626)	(392,158)	(1,643,564)
<b>累计减损损失(附注 32)</b>								
于1月1日	(64,513)	(63)	(535)	(65,111)	(64,758)	(63)	(535)	(65,356)
货币折算	1,640	—	—	1,640	245	—	—	245
转往投资 房地产业(附注 36)	126	—	—	126	—	—	—	—
于12月31日	(62,747)	(63)	(535)	(63,345)	(64,513)	(63)	(535)	(65,111)
<b>净帐面价值, 于12月31日</b>	<b>2,697,304</b>	<b>585,864</b>	<b>183,758</b>	<b>3,466,926</b>	<b>2,687,782</b>	<b>517,364</b>	<b>203,690</b>	<b>3,408,836</b>
永久地契房地产	486,117				506,598			
租赁权地契房地产	2,211,187				2,181,184			
<b>净帐面价值</b>	<b>2,697,304</b>				<b>2,687,782</b>			
<b>公允价值层级</b>								
等级2 <sup>(1)</sup>	281,675				278,567			
等级3 <sup>(1)</sup>	4,351,842				4,200,488			
<b>市场价值</b>	<b>4,633,517</b>				<b>4,479,055</b>			

<sup>(1)</sup> 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

**35. 房地产业、设施与设备 (续)**

银行 (\$'000)	2015				2014			
	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	<b>273,500</b>	<b>793,020</b>	<b>162,010</b>	<b>1,228,530</b>	267,980	713,926	154,755	1,136,661
货币折算	(9)	97	230	318	17	17	41	75
增添	233	122,028	13,497	135,758	243	94,538	15,383	110,164
出售及其他转移	—	(12,738)	(3,600)	(16,338)	—	(15,461)	(8,169)	(23,630)
(转往)/转自投资房地产业的净转移(附注 36)	(10,761)	—	—	(10,761)	5,260	—	—	5,260
于12月31日	<b>262,963</b>	<b>902,407</b>	<b>172,137</b>	<b>1,337,507</b>	273,500	793,020	162,010	1,228,530
<b>累计折旧</b>								
于1月1日	(79,101)	(517,408)	(110,668)	(707,177)	(76,021)	(439,724)	(102,160)	(617,905)
货币折算	7	(65)	(243)	(301)	(11)	(10)	(57)	(78)
出售及其他转移	—	12,583	2,631	15,214	—	15,379	6,606	21,985
折旧费用	(5,187)	(91,688)	(14,867)	(111,742)	(5,046)	(93,053)	(15,057)	(113,156)
转自投资房地产业的净转移(附注 36)	3,445	—	—	3,445	1,977	—	—	1,977
于12月31日	<b>(80,836)</b>	<b>(596,578)</b>	<b>(123,147)</b>	<b>(800,561)</b>	<b>(79,101)</b>	<b>(517,408)</b>	<b>(110,668)</b>	<b>(707,177)</b>
<b>累计减损损失(附注 32)</b>								
于1月1日	(946)	—	—	(946)	(946)	—	—	(946)
转往投资房地产业的净转移(附注 36)	126	—	—	126	—	—	—	—
于12月31日	<b>(820)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(820)</b>	<b>(946)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(946)</b>
<b>净帐面价值, 于12月31日</b>	<b>181,307</b>	<b>305,829</b>	<b>48,990</b>	<b>536,126</b>	<b>193,453</b>	<b>275,612</b>	<b>51,342</b>	<b>520,407</b>
永久地契房地产	<b>46,509</b>				53,942			
租赁权地契房地产	<b>134,798</b>				139,511			
<b>净帐面价值</b>	<b>181,307</b>				<b>193,453</b>			
<b>公允价值层级</b>								
等级2	<b>208,794</b>				190,937			
等级3	<b>340,480</b>				372,219			
<b>市场价值</b>	<b>549,274</b>				<b>563,156</b>			

属于公允价值层级等级2房地产的市值是根据直接市场比较法进行估值。这项估值是从可相比建筑物的市场资料的每平方米价格推导得出，并作出某些数额不大的估值调整(若需要)。

属于公允价值层级等级3房地产的市值是结合使用直接市场比较法和投资法而得出。这项估值中采用的主要不可观察输入数据是资本化率和租金回报。

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 36. 投资房地产业

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
<b>成本</b>				
于1月1日	<b>1,345,725</b>	919,734	<b>682,656</b>	661,461
货币折算	(478)	1,736	<b>1,217</b>	733
收购附属公司	—	439,971	—	—
增添	<b>26,980</b>	36,060	<b>2,713</b>	27,705
出售	(21,387)	(653)	(17,583)	—
转自/(转往)以下的净转移:				
房地产业、设施与设备(附注 35)	14,952	(44,734)	<b>10,761</b>	(5,260)
持有待售资产	(9,564)	(6,389)	(3,581)	(1,983)
于12月31日	<b>1,356,228</b>	1,345,725	<b>676,183</b>	682,656
<b>累计折旧</b>				
于1月1日	(195,809)	(185,666)	(106,126)	(96,851)
货币折算	1,077	(353)	(458)	(270)
出售	6,861	(519)	5,789	—
折旧费用	(26,206)	(17,272)	(9,646)	(7,831)
转自/(转往)以下的净转移:				
房地产业、设施与设备(附注 35)	(5,236)	6,292	(3,445)	(1,977)
持有待售资产	3,471	1,709	1,161	803
于12月31日	<b>(215,842)</b>	(195,809)	<b>(112,725)</b>	(106,126)
<b>累计减损损失(附注 32)</b>				
于1月1日	(2,832)	(2,718)	(2,525)	(2,525)
货币折算	55	6	—	—
出售	—	—	—	—
(减损支销)/收回至收入报表	(110)	(120)	126	—
转自房地产业、设施与设备(附注 35)	(126)	—	(126)	—
转往持有待售资产	488	—	—	—
于12月31日	<b>(2,525)</b>	(2,832)	<b>(2,525)</b>	(2,525)
<b>净帐面价值</b>				
永久地契房地产业	<b>740,031</b>	758,475	<b>206,461</b>	206,828
租赁权地契房地产业	<b>397,830</b>	388,609	<b>354,472</b>	367,177
于12月31日	<b>1,137,861</b>	1,147,084	<b>560,933</b>	574,005
<b>公允价值层级</b>				
等级2	<b>1,025,498</b>	1,115,395	<b>330,164</b>	364,338
等级3	<b>2,377,469</b>	2,449,255	<b>1,209,743</b>	1,239,768
市场价值	<b>3,402,967</b>	3,564,650	<b>1,539,907</b>	1,604,106

有关的估值方法请参阅附注35。

### 37. 商誉与无形资产

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
<b>商誉</b>				
于1月1日	<b>4,236,706</b>	3,153,104	<b>1,867,176</b>	1,867,176
收购附属公司	—	993,205	—	—
注销数额	(3,145)	—	—	—
货币折算	<b>107,860</b>	90,397	—	—
于12月31日	<b>4,341,421</b>	4,236,706	<b>1,867,176</b>	1,867,176
<b>无形资产</b>				
于1月1日	<b>919,884</b>	587,874		
收购附属公司	—	379,575		
支销收入报表的摊销:				
– 核心存款关系 <sup>(1)</sup>	(42,099)	(17,771)		
– 客户关系 <sup>(2)</sup>	(8,878)	(9,798)		
– 寿险业务 <sup>(3)</sup>	(46,636)	(46,636)		
货币折算	<b>31,539</b>	26,640		
于12月31日	<b>853,810</b>	919,884		
<b>商誉与无形资产总额</b>	<b>5,195,231</b>	5,156,590	<b>1,867,176</b>	1,867,176
<b>分析如下:</b>				
收购附属公司/业务的商誉	<b>4,341,421</b>	4,236,706	<b>1,867,176</b>	1,867,176
无形资产, 按成本	<b>1,515,868</b>	1,477,534	—	—
无形资产的累计摊销	(662,058)	(557,650)	—	—
	<b>5,195,231</b>	5,156,590	<b>1,867,176</b>	1,867,176

(1) 因收购华侨永亨银行而产生的核心存款关系的估计使用年期是确认为10年。于2015年12月日, 尚有8.5年(2014: 9.5年)的使用年期。

(2) 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2015年12月31日, 尚有5年(2014: 6年)的使用年期。

(3) 集团的有效寿险业务的价值是在20年使用年期中摊销。于2015年12月31日, 无形资产尚有9年(2014: 10年)的使用年期。

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 37. 商誉与无形资产 (续)

### 商誉的减损测试

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

创现单位	确定可收回价值的基础	帐面价值	
		2015 \$'000	2014 \$'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
大东方控股有限公司	使用中价值	1,938,497	1,938,497
新加坡银行有限公司	鉴定价值	427,460	427,460
利安资金管理公司	使用中价值	614,432	574,331
华侨永亨银行有限公司	使用中价值	29,437	29,437
PT Bank OCBC NISP Tbk	使用中价值	1,130,036	1,055,565
其他	使用中价值	191,205	196,706
		10,354	14,710
		4,341,421	4,236,706

“使用中价值”的计算采用一个折现现金流量模型, 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现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。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)。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。相关CGU所采用的折现率与终端增长率罗列如下。

	银行业务CGU		新加坡银行有限公司		华侨永亨银行有限公司		PT Bank OCBC NISP Tbk	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
折现率	11.3%	10.4%	11.3%	10.4%	11.3%	10.4%	12.4%	11.9%
终端增长率	2.0%	2.0%	2.0%	2.5%	4.0%	5.0%	5.0%	5.0%

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, 并按风险调整利率作出折现, 此风险调整利率在新加坡与马来西亚分别为7.25% (2014: 7.5%) 和9.0% (2014: 9.0%)。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% (2014: 5.25%, 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% (2014: 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	华侨永亨	其他	集团
<b>截至2015年12月31日之年度</b>							
总收入	2,658	3,132	882	1,146	866	38	8,722
扣除备款与摊销前的营运盈利	1,097	2,137	619	928	427	(150)	5,058
无形资产摊销	(9)	—	—	(47)	(42)	—	(98)
贷款与其他资产的备款与减损	(108)	(235)	(1)	(28)	(25)	(91)	(488)
<b>扣除备款与摊销后的营运盈利</b>	<b>980</b>	<b>1,902</b>	<b>618</b>	<b>853</b>	<b>360</b>	<b>(241)</b>	<b>4,472</b>
<b>其他资料:</b>							
资本支出	45	6	#	48	22	220	341
折旧	38	10	2	3	58	182	293
<b>于2015年12月31日</b>							
分部资产	83,185	115,267	81,450	66,652	42,663	15,645	404,862
未分配资产							775
冲销							(15,447)
<b>资产总额</b>	<b>95,474</b>	<b>107,547</b>	<b>43,569</b>	<b>57,992</b>	<b>35,047</b>	<b>26,569</b>	<b>390,190</b>
分部负债	95,474	107,547	43,569	57,992	35,047	26,569	366,198
未分配负债							2,328
冲销							(15,447)
<b>负债总额</b>	<b>366</b>	<b>1,504</b>	<b>—</b>	<b>6</b>	<b>157</b>	<b>6</b>	<b>353,079</b>
<b>其他资料:</b>							
非银行贷款总额	71,846	107,868	2,146	53	28,145	607	210,665
不良资产(包括债务证券)	366	1,504	—	6	157	6	2,039

(1) “#”表示款项低于50万元。

# 财务报告附注

截至2015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	华侨永亨	其他	集团
<b>截至2014年12月31日之年度</b>							
总收入	2,302	3,064	1,039	1,203	344	388	8,340
扣除备款与摊销前的营运盈利	843	2,122	785	993	152	187	5,082
无形资产摊销	(10)	—	—	(46)	(18)	—	(74)
贷款与其他资产的备款与减损	(83)	(176)	(11)	(1)	(40)	(46)	(357)
<b>扣除备款与摊销后的营运盈利</b>	<b>750</b>	<b>1,946</b>	<b>774</b>	<b>946</b>	<b>94</b>	<b>141</b>	<b>4,651</b>
<b>其他资料:</b>							
资本支出	46	5	2	61	4	214	332
折旧	36	12	2	3	22	173	248
<b>于2014年12月31日</b>							
分部资产	78,411	121,429	84,886	66,658	41,731	17,117	410,232
未分配资产							423
冲销							(9,429)
<b>资产总额</b>							<b>401,226</b>
分部负债	85,364	114,650	47,883	58,134	35,973	32,191	374,195
未分配负债							2,275
冲销							(9,429)
<b>负债总额</b>							<b>367,041</b>
<b>其他资料:</b>							
非银行贷款总额	70,225	110,398	1,600	34	26,826	739	209,822
不良资产(包括债务证券)	342	867	—	5	94	9	1,317

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, 保险业务以及华侨永亨。

#### 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专门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, 包括大型企业、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、收购与合并公司的金融服务, 以及特制化与结构式产权联结融资。

## 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。

#### 华侨永亨

华侨永亨提供全面的企业银行与相关金融服务，包括消费者融资、股票经纪与保险。

#### 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>2015</b>					
新加坡	5,106	2,665	218	214,358	207,597
马来西亚	1,395	807	60	59,952	50,061
印尼	564	200	27	12,604	10,382
大中华区	1,362	968	31	71,512	54,853
其他亚太区	148	84	4	10,665	6,960
世界其余国家	147	101	1	21,099	23,226
	8,722	4,825	341	390,190	353,079
<b>2014</b>					
新加坡	5,159	2,970	233	221,378	212,009
马来西亚	1,421	833	42	65,456	54,466
印尼	499	185	36	11,146	8,950
大中华区	954	524	20	74,696	57,911
其他亚太区	152	106	1	9,668	7,142
世界其余国家	155	145	#	18,882	26,563
	8,340	4,763	332	401,226	367,041

<sup>(1)</sup> “#”表示款项低于50万元。

集团的营运活动分布于六大地区。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2015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账面数额。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。对于信贷承诺，最大信贷风险敞口是指授予客户的未动用的整笔数额。

百万元	总额		平均	
	2015	2014	2015	2014
<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	208,218	207,535	207,975	187,216
银行同业的存放和贷款	35,791	41,220	43,708	40,144
政府国库券与证券	21,001	22,249	21,442	22,167
债务证券	20,040	20,450	21,171	18,481
联号企业应收款	25	169	131	50
抵押资产	1,452	1,536	1,611	1,608
衍生工具应收款	6,248	5,919	6,410	4,682
其他资产, 包括应收利息及杂项债务人	2,823	3,249	3,370	2,993
	295,598	302,327	305,818	277,341
<b>资产负债表外各项目的信贷风险敞口:</b>				
或有负债	9,610	12,072	10,516	12,049
信贷承诺 <sup>(1)</sup>	113,114	102,166	107,553	87,607
	122,724	114,238	118,069	99,656
<b>最大信贷风险敞口总额</b>	<b>418,322</b>	<b>416,565</b>	<b>423,887</b>	<b>376,997</b>

<sup>(1)</sup> 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

#### 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、是以证券及产业地、库存、贸易应收款或存款的控制权为抵押。

截至2015年12月31日的贷款与应收票据中有75% (2014: 76%) 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)

#### 总贷款和垫款 – 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，贷款和垫款必须分类为“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	
	2015	2014	2015	2014
未过期也未减损	<b>35,299</b>	40,717	<b>208,324</b>	208,220
未减损	—	—	<b>1,212</b>	710
减损	—	—	<b>887</b>	586
过期贷款	—	—	<b>2,099</b>	1,296
减损但未过期	—	—	<b>242</b>	306
总贷款	<b>35,299</b>	40,717	<b>210,665</b>	209,822
特别备款	—	—	(360)	(332)
组合备款	—	—	(2,060)	(1,897)
净贷款	<b>35,299</b>	40,717	<b>208,245</b>	207,593

#### 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垫款如下:

百万元	银行贷款		非银行贷款	
	2015	2014	2015	2014
级别				
满意及关注帐	<b>35,299</b>	40,717	<b>207,995</b>	207,973
次级帐但未减损	—	—	<b>329</b>	247
未过期也未减损	<b>35,299</b>	40,717	<b>208,324</b>	208,220

#### 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	
	2015	2014	2015	2014
按工业				
农业及矿业	—	—	<b>64</b>	20
制造业	—	—	<b>410</b>	253
建筑业	—	—	<b>119</b>	78
一般商业	—	—	<b>254</b>	119
交通、仓库及通讯	—	—	<b>287</b>	88
金融机构、投资及控股公司	—	—	<b>202</b>	30
专业人士及其他个人(包括房屋)	—	—	<b>687</b>	661
其他	—	—	<b>76</b>	47
	—	—	<b>2,099</b>	1,296
按地区				
新加坡	—	—	<b>481</b>	199
马来西亚	—	—	<b>629</b>	630
印尼	—	—	<b>534</b>	119
大中华区	—	—	<b>380</b>	287
世界其余国家	—	—	<b>75</b>	61
	—	—	<b>2,099</b>	1,296

# 财务报告附注

截至2015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

某些贷款与垫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。这些贷款的备款可能已按整个组合拨出。集团的过期但未减损的非银行贷款如下：

百万元	2015	2014
<b>过期</b>		
少于30天	378	242
30至90天	432	332
超过90天	402	136
<b>过期但未减损</b>	<b>1,212</b>	<b>710</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	2015	2014
<b>商业分部</b>		
环球个人银行业务	212	195
环球企业银行业务	737	576
华侨永亨	157	94
其他	8	11
<b>个别减损贷款</b>	<b>1,114</b>	<b>876</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在报告日期持有的资产数额为2000万元(2014: 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顶限。此风险包含所有跨国界交易，包括岸内非当地货币的交易。顶限被划分为不同的期满时段，并依有关国家的风险和政治经济展望而有所不同。跨国界转移风险超过资产的1%的国家如下：

百万元	银行	政府与 官方机构	金融机构 与客户贷款	总风险敞口	占资产%
<b>风险敞口<sup>(1)</sup></b>					
<b>2015年12月31日</b>					
香港(特区)	15,037	139	13,710	28,886	8.7
中华人民共和国	10,005	142	8,262	18,409	5.5
马来西亚	4,040	186	8,220	12,446	3.7
印尼	2,971	366	8,915	12,252	3.7
英属维尔京群岛	—	—	6,116	6,116	1.8
英国	3,169	21	2,243	5,433	1.6
美国	2,146	1,254	1,634	5,034	1.5
澳大利亚	2,731	22	1,498	4,251	1.3
日本	1,739	1,373	868	3,980	1.2
<b>2014年12月31日</b>					
中华人民共和国	22,499	134	7,064	29,697	8.6
香港(特区)	9,219	64	13,611	22,894	6.7
马来西亚	5,410	74	6,730	12,214	3.6
印尼	2,410	304	8,386	11,100	3.2
英属维尔京群岛	—	—	6,187	6,187	1.8
英国	3,268	21	2,204	5,493	1.6
美国	1,711	746	1,740	4,197	1.2
澳大利亚	2,827	#	1,334	4,161	1.2

(1) 资产(不包括寿险基金的投资资产)为3332亿700万元(2014: 3439亿4000万元)。

(2) “#”表示款项低于50万元。

### 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：

- 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2015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>2015</b>								
现金及存放中央银行款项	12,694	460	568	679	1,096	804	4,879	21,180
银行同业的存放和贷款	5,078	7,412	10,596	10,866	6	277	1,064	35,299
贷款与应收票据 <sup>(1)</sup>	43,139	47,102	82,656	26,565	7,275	2,182	(674)	208,245
证券 <sup>(2)</sup>	748	2,476	9,316	6,122	12,747	9,803	3,764	44,976
衍生工具应收款	—	—	—	—	—	—	6,248	6,248
其他资产	458	3	#	123	100	11	3,646	4,341
应收联号企业款项	2	—	—	22	—	—	1	25
<b>金融资产</b>	<b>62,119</b>	<b>57,453</b>	<b>103,136</b>	<b>44,377</b>	<b>21,224</b>	<b>13,077</b>	<b>18,928</b>	<b>320,314</b>
非银行客户存款	41,248	51,195	79,587	31,735	3,818	1,008	37,686	246,277
银行同业存款和结存	3,076	2,732	2,734	1,134	—	—	2,371	12,047
交易投资组合负债	—	—	—	71	318	225	31	645
衍生工具应付款	—	—	—	—	—	—	6,069	6,069
其他负债 <sup>(3)</sup>	49	27	140	98	—	—	4,927	5,241
发行债务	565	916	6,177	6,411	5,088	4,314	8	23,479
<b>金融负债</b>	<b>44,938</b>	<b>54,870</b>	<b>88,638</b>	<b>39,449</b>	<b>9,224</b>	<b>5,547</b>	<b>51,092</b>	<b>293,758</b>
资产负债表内敏感差额	17,181	2,583	14,498	4,928	12,000	7,530		
资产负债表外敏感差额	(286)	2,228	4,229	(4,274)	(1,073)	(824)		
<b>净利息敏感差额</b>	<b>16,895</b>	<b>4,811</b>	<b>18,727</b>	<b>654</b>	<b>10,927</b>	<b>6,706</b>		
<b>2014</b>								
现金及存放中央银行款项	13,534	2,373	1,090	2,151	—	723	5,443	25,314
银行同业的存放和贷款	4,842	6,921	14,304	12,905	22	—	1,723	40,717
贷款与应收票据 <sup>(1)</sup>	46,731	49,908	83,654	21,381	4,522	2,315	(918)	207,593
证券 <sup>(2)</sup>	965	3,454	10,636	8,601	8,444	11,952	3,016	47,068
衍生工具应收款	—	—	—	—	—	—	5,919	5,919
其他资产	570	130	#	2	4	57	4,008	4,771
应收联号企业款项	10	—	76	83	—	—	#	169
<b>金融资产</b>	<b>66,652</b>	<b>62,786</b>	<b>109,760</b>	<b>45,123</b>	<b>12,992</b>	<b>15,047</b>	<b>19,191</b>	<b>331,551</b>
非银行客户存款	41,862	47,320	81,617	36,877	4,764	1,355	31,724	245,519
银行同业存款和结存	4,684	6,498	5,509	656	—	—	3,156	20,503
交易投资组合负债	—	—	12	25	178	432	60	707
衍生工具应付款	—	—	—	—	—	—	6,632	6,632
其他负债 <sup>(3)</sup>	60	78	41	104	—	—	5,039	5,322
发行债务	—	1,233	9,351	8,950	4,049	5,255	21	28,859
<b>金融负债</b>	<b>46,606</b>	<b>55,129</b>	<b>96,530</b>	<b>46,612</b>	<b>8,991</b>	<b>7,042</b>	<b>46,632</b>	<b>307,542</b>
资产负债表内敏感差额	20,046	7,657	13,230	(1,489)	4,001	8,005		
资产负债表外敏感差额	245	548	3,666	(2,598)	(790)	(1,071)		
<b>净利息敏感差额</b>	<b>20,291</b>	<b>8,205</b>	<b>16,896</b>	<b>(4,087)</b>	<b>3,211</b>	<b>6,934</b>		

(1) 包含贷款的组合备款。

(2) 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)。

(3) 其他负债包括应付联号企业款项。

(4) “#”表示款项低于50万元。

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)

### 39.3 市场风险与资产负债管理 (续)

#### 利率风险 (续)

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

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。针对集团在新元、美元、港元及马来西亚令吉等主要货币的风险敞口，若收益曲线平行上升100 bp，净利息收入估计将增加5亿6100万元(2014: 5亿4200万元)，或大约等于所报告的净利息收入的+10.8% (2014: +11.4%)。若下降100 bp，其相对冲击是净利息收入估计将减少4亿6300万元(2014: 2亿8100万元)，或大约等于所报告的净利息收入的-8.9% (2014: -5.9%)。

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。

# 财务报告附注

截至2015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)

#### 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、日圆和英镑。

百万元	新元	美元	令吉	港元	其他	总额
<b>2015</b>						
现金及存放中央银行款项	4,673	7,106	2,328	178	6,895	21,180
银行同业的存放和贷款	1,162	22,616	605	2,366	8,550	35,299
贷款与应收票据	79,355	49,229	20,848	29,224	29,589	208,245
证券 <sup>(1)</sup>	13,688	11,508	4,065	1,867	13,848	44,976
衍生工具应收款	1,630	3,131	123	522	842	6,248
其他资产	1,845	1,047	621	256	572	4,341
应收联号企业款项	—	—	—	2	23	25
<b>金融资产</b>	<b>102,353</b>	<b>94,637</b>	<b>28,590</b>	<b>34,415</b>	<b>60,319</b>	<b>320,314</b>
非银行客户存款	88,905	72,583	22,616	23,692	38,481	246,277
银行同业存款和结存	552	5,951	484	1,469	3,591	12,047
交易投资组合负债	614	7	—	24	—	645
衍生工具应付款	1,989	2,698	171	476	735	6,069
其他负债 <sup>(2)</sup>	2,012	1,126	651	504	948	5,241
发行债务	473	15,501	494	500	6,511	23,479
<b>金融负债</b>	<b>94,545</b>	<b>97,866</b>	<b>24,416</b>	<b>26,665</b>	<b>50,266</b>	<b>293,758</b>
<b>金融资产/(负债)风险净敞口<sup>(3)</sup></b>	<b>7,808</b>	<b>(3,229)</b>	<b>4,174</b>	<b>7,750</b>	<b>10,053</b>	
<b>2014</b>						
现金及存放中央银行款项	7,278	7,468	3,083	331	7,154	25,314
银行同业的存放和贷款	672	23,648	392	2,099	13,906	40,717
贷款与应收票据	75,583	55,582	22,609	25,492	28,327	207,593
证券 <sup>(1)</sup>	15,035	9,902	4,562	2,454	15,115	47,068
衍生工具应收款	2,355	2,385	214	276	689	5,919
其他资产	2,092	1,054	673	243	709	4,771
应收联号企业款项	—	46	—	10	113	169
<b>金融资产</b>	<b>103,015</b>	<b>100,085</b>	<b>31,533</b>	<b>30,905</b>	<b>66,013</b>	<b>331,551</b>
非银行客户存款	91,520	62,333	25,583	22,120	43,963	245,519
银行同业存款和结存	927	11,111	211	1,748	6,506	20,503
交易投资组合负债	647	41	—	15	4	707
衍生工具应付款	3,393	2,071	364	251	553	6,632
其他负债 <sup>(2)</sup>	2,042	1,257	644	540	839	5,322
发行债务	479	18,677	770	749	8,184	28,859
<b>金融负债</b>	<b>99,008</b>	<b>95,490</b>	<b>27,572</b>	<b>25,423</b>	<b>60,049</b>	<b>307,542</b>
<b>金融资产风险净敞口<sup>(3)</sup></b>	<b>4,007</b>	<b>4,595</b>	<b>3,961</b>	<b>5,482</b>	<b>5,964</b>	

(1) 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)。

(2) 其他负债包括应付联号企业款项。

(3) 未将抵销衍生工具敞口考虑在内的净敞口。

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)

#### 39.3 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、战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	2015			2014		
	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
港元	6,196	3,942	2,254	7,193	3,682	3,511
美元	3,035	2,113	922	2,440	1,876	564
马来西亚令吉	2,103	941	1,162	2,232	1,051	1,181
其他	5,928	613	5,315	4,858	112	4,746
<b>总额</b>	<b>17,262</b>	<b>7,609</b>	<b>9,653</b>	<b>16,723</b>	<b>6,721</b>	<b>10,002</b>

##### 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的期限，对集团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	无特定期限	总额
<b>2015</b>								
现金及存放中央银行款项	13,097	463	566	679	1,096	—	5,279	21,180
银行同业的存放和贷款	6,623	6,657	10,407	11,154	355	103	—	35,299
贷款与应收票据	13,645	22,044	16,961	25,157	36,345	94,093	—	208,245
证券 <sup>(1)</sup>	581	1,391	6,302	6,190	14,917	12,849	2,746	44,976
衍生工具应收款	6,129	10	3	—	16	90	—	6,248
其他资产 <sup>(2)</sup>	1,123	726	261	1,107	591	51	618	4,477
联号企业与合资企业	—	#	—	22	2	—	2,224	2,248
房地产业、设施与设备及 投资房地产业 <sup>(3)</sup>	—	#	5	1	—	—	4,007	4,013
商誉与无形资产	—	—	—	—	—	—	5,195	5,195
<b>总额</b>	<b>41,198</b>	<b>31,291</b>	<b>34,505</b>	<b>44,310</b>	<b>53,322</b>	<b>107,186</b>	<b>20,069</b>	<b>331,881</b>
寿险基金资产总额								58,309
<b>资产总额</b>								<b>390,190</b>
非银行客户存款	135,137	38,909	35,310	31,935	2,530	2,456	—	246,277
银行同业存款和结存	7,103	2,084	2,672	188	—	—	—	12,047
交易投资组合负债	—	—	—	71	318	225	31	645
衍生工具应付款	5,922	18	7	1	81	40	—	6,069
其他负债 <sup>(4)</sup>	1,782	840	876	1,666	185	115	789	6,253
发行债务	572	936	4,422	6,825	6,100	4,624	—	23,479
<b>总额</b>	<b>150,516</b>	<b>42,787</b>	<b>43,287</b>	<b>40,686</b>	<b>9,214</b>	<b>7,460</b>	<b>820</b>	<b>294,770</b>
寿险基金负债总额								58,309
<b>负债总额</b>								<b>353,079</b>
<b>净现金流动差额</b>	<b>(109,318)</b>	<b>(11,496)</b>	<b>(8,782)</b>	<b>3,624</b>	<b>44,108</b>	<b>99,726</b>		

(1) 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)。

(2) 其他资产包含递延所得税资产。

(3) 房地产业、设施与设备及投资房地产业包含持有待售资产。

(4) 其他负债包括应付联号企业款项、当前所得税与递延所得税负债。

(5) “#”表示款项低于50万元。

# 财务报告附注

截至2015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)

#### 现金流动风险 (续)

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	无特定期限	总额
<b>2014</b>								
现金及存放中央银行款项	13,710	2,373	1,090	2,151	—	—	5,990	25,314
银行同业的存放和贷款	6,638	6,228	12,572	14,680	549	50	—	40,717
贷款与应收票据	13,631	18,886	21,842	25,574	32,387	95,273	—	207,593
证券 <sup>(1)</sup>	710	2,726	7,053	9,126	9,758	14,679	3,016	47,068
衍生工具应收款	5,830	3	1	#	17	68	—	5,919
其他资产 <sup>(2)</sup>	1,386	705	356	1,302	537	53	550	4,889
联号企业与合资企业	—	—	76	82	10	—	1,928	2,096
房地产业、设施与设备及 投资房地产业 <sup>(3)</sup>	—	—	2	—	—	—	3,933	3,935
商誉与无形资产	—	—	—	—	—	—	5,157	5,157
<b>总额</b>	<b>41,905</b>	<b>30,921</b>	<b>42,992</b>	<b>52,915</b>	<b>43,258</b>	<b>110,123</b>	<b>20,574</b>	<b>342,688</b>
寿险基金资产总额							58,538	
<b>资产总额</b>							<b>401,226</b>	
非银行客户存款	121,806	37,630	43,344	37,717	2,691	2,331	—	245,519
银行同业存款和结存	7,818	6,476	5,527	682	—	—	—	20,503
交易投资组合负债	—	—	12	25	178	432	60	707
衍生工具应付款	6,312	6	163	51	54	46	—	6,632
其他负债 <sup>(4)</sup>	2,023	1,129	609	1,627	70	71	754	6,283
发行债务	4	1,250	8,376	8,950	5,024	5,255	—	28,859
<b>总额</b>	<b>137,963</b>	<b>46,491</b>	<b>58,031</b>	<b>49,052</b>	<b>8,017</b>	<b>8,135</b>	<b>814</b>	<b>308,503</b>
寿险基金负债总额							58,538	
<b>负债总额</b>							<b>367,041</b>	
<b>净现金流动差额</b>	<b>(96,058)</b>	<b>(15,570)</b>	<b>(15,039)</b>	<b>3,863</b>	<b>35,241</b>	<b>101,988</b>		

(1) 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)。

(2) 其他资产包含递延所得税资产。

(3) 房地产业、设施与设备及投资房地产业包含持有待售资产。

(4) 其他负债包括应付联号企业款项、当前所得税与递延所得税负债。

(5) “#”表示款项低于50万元。

比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

由于合约期限未必反映其资产与负债的实际现金流量的时间，因此流动性风险分析的现金流量是依据合约与行为基础。

## 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分析集团的金融负债的未折现应付现金流。总贷款承诺的应付现金流的资料列于附注 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诺预料不会马上被全数取用。

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>2015</b>							
非银行客户存款 <sup>(1)</sup>	135,167	39,123	35,405	32,531	2,692	2,543	247,461
银行同业存款与结存 <sup>(1)</sup>	7,105	2,087	2,679	188	—	—	12,059
交易投资组合负债	—	—	31	71	318	225	645
其他负债 <sup>(2)</sup>	1,680	573	647	714	141	124	3,879
发行债务	572	949	4,468	7,129	6,574	5,278	24,970
净结算衍生工具							
交易	695	74	214	532	712	1,016	3,243
对冲	(#)	8	6	19	24	6	63
总结算衍生工具							
交易－流出	27,028	40,392	46,126	46,472	11,767	10,510	182,295
交易－流入	(27,041)	(40,334)	(46,012)	(46,473)	(11,924)	(10,594)	(182,378)
对冲－流出	66	1,442	566	8	787	—	2,869
对冲－流入	(66)	(1,440)	(563)	(7)	(711)	—	(2,787)
	<b>145,206</b>	<b>42,874</b>	<b>43,567</b>	<b>41,184</b>	<b>10,380</b>	<b>9,108</b>	<b>292,319</b>
<b>2014</b>							
非银行客户存款 <sup>(1)</sup>	121,840	37,782	43,594	38,241	2,855	2,408	246,720
银行同业存款与结存 <sup>(1)</sup>	7,820	6,488	5,541	685	—	—	20,534
交易投资组合负债	—	—	72	25	178	432	707
其他负债 <sup>(2)</sup>	1,929	634	490	905	135	125	4,218
发行债务	5	1,263	8,501	9,196	5,607	6,051	30,623
净结算衍生工具							
交易	761	105	237	662	791	687	3,243
对冲	(#)	4	5	24	31	2	66
总结算衍生工具							
交易－流出	14,794	35,692	54,484	53,029	9,448	6,336	173,783
交易－流入	(14,784)	(35,529)	(54,046)	(52,902)	(9,528)	(6,425)	(173,214)
对冲－流出	—	1,277	708	539	750	—	3,274
对冲－流入	—	(1,274)	(549)	(491)	(701)	—	(3,015)
	<b>132,365</b>	<b>46,442</b>	<b>59,037</b>	<b>49,913</b>	<b>9,566</b>	<b>9,616</b>	<b>306,939</b>

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

(2) 其他负债包括应付联号企业与合资企业款项。

(3) “#”表示款项低于50万元。

#### 39.4 其他风险领域

集团的营运管理、信托及信誉等风险是在风险管理章节披露。

# 财务报告附注

截至2015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。

GEH董事部负责对风险管理措施进行监管。GEH董事部可将此职责交托给风险管理委员会 (“RMC”) 执行。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由各个附属公司的高级管理层团队 (“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最低资本要求。

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

GEH集团所使用的资本的主要来源是股本和发行债务。新加坡保险附属公司综合后在2015年12月31日的可用资本是99亿元 (2014: 96亿元)，马来西亚保险附属公司综合后在2015年12月31日的可用资本是75亿元 (2014: 85亿元)。

#### **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集团的保险风险与主要金融风险, 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风险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。承保额度也预先设定, 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, 因此产生对未来的索偿与支出造成潜在额度不足的问题。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。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2015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)	寿险	
	2015	2014
<b>(a) 按业务类型</b>		
终生	27,631	27,633
储蓄	16,466	15,860
定期	408	424
意外与健康	1,392	1,332
年金	543	571
其他	1,074	1,154
<b>总额</b>	<b>47,514</b>	<b>46,974</b>
<b>(b) 按国家</b>		
新加坡	30,682	28,814
马来西亚	16,385	17,733
其他	447	427
<b>总额</b>	<b>47,514</b>	<b>46,974</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 – 过期与停保率 | + 25%对于所有未来年度 |
| (f) 情况6 – 过期与停保率 | - 25%对于所有未来年度 |
| (g) 情况7 – 开支     | + 30%对于所有未来年度 |

表39.5(B1): 新加坡分部的税后盈利/(亏损)及股东权益敏感性

#### 对1年税后盈利/(亏损)及股东权益敏感性的冲击

百万元	情况 1	情况 2	情况 3	情况 4	情况 5	情况 6	情况 7
<b>2015</b>							
冲击总额	(49.8)	(24.9)	68.5	(122.3)	51.0	(63.7)	(28.1)
再保部分	—	—	—	—	—	—	—
<b>冲击净额</b>	<b>(49.8)</b>	<b>(24.9)</b>	<b>68.5</b>	<b>(122.3)</b>	<b>51.0</b>	<b>(63.7)</b>	<b>(28.1)</b>
<b>2014</b>							
冲击总额	(55.4)	(8.5)	72.2	(117.9)	47.4	(61.1)	(27.2)
再保部分	—	—	—	—	—	—	—
<b>冲击净额</b>	<b>(55.4)</b>	<b>(8.5)</b>	<b>72.2</b>	<b>(117.9)</b>	<b>47.4</b>	<b>(61.1)</b>	<b>(27.2)</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>2015</b>							
冲击总额	(58.6)	50.9	(13.7)	10.4	(5.4)	6.5	(11.1)
再保部分	—	—	—	—	—	—	—
冲击净额	(58.6)	50.9	(13.7)	10.4	(5.4)	6.5	(11.1)
<b>2014</b>							
冲击总额	(57.1)	53.2	(14.5)	11.2	(4.2)	5.9	(9.4)
再保部分	—	—	—	—	—	—	—
冲击净额	(57.1)	53.2	(14.5)	11.2	(4.2)	5.9	(9.4)

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约负债中, 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。

表39.5(C1): 非寿险保险的风险集中性

非寿险保险合约 百万元	2015			2014		
	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	26	(16)	10	22	(14)	8
车险	30	(2)	28	35	(1)	34
海事与航空险	9	(7)	2	2	(2)	#
工人赔偿	12	(4)	8	11	(3)	8
个人意外与健康	19	(2)	17	19	(2)	17
其他	30	(19)	11	34	(23)	11
总额	126	(50)	76	123	(45)	78
<b>(b) 按国家</b>						
新加坡	60	(26)	34	60	(25)	35
马来西亚	66	(24)	42	63	(20)	43
总额	126	(50)	76	123	(45)	78

<sup>(1)</sup> “#” 表示款项低于50万元。

# 财务报告附注

截至2015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 (续)

非寿险保险合约 百万元	2015			2014		
	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	37	(30)	7	34	(25)	9
车险	72	(5)	67	76	(6)	70
海事与航空险	7	(5)	2	12	(9)	3
工人赔偿	25	(9)	16	22	(8)	14
个人意外与健康	16	(2)	14	13	(2)	11
其他	70	(55)	15	63	(46)	17
<b>总额</b>	<b>227</b>	<b>(106)</b>	<b>121</b>	<b>220</b>	<b>(96)</b>	<b>124</b>
<b>(b) 按国家</b>						
新加坡	94	(45)	49	83	(39)	44
马来西亚	133	(61)	72	137	(57)	80
<b>总额</b>	<b>227</b>	<b>(106)</b>	<b>121</b>	<b>220</b>	<b>(96)</b>	<b>124</b>

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) 2015年非寿险合约总负债

百万元	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	总额
<b>(a) 累积索赔估计</b>									
事故发生年	51	66	69	112	93	138	127	166	
一年后	52	71	85	113	100	131	118	—	
两年后	52	92	84	96	97	117	—	—	
三年后	73	91	79	92	95	—	—	—	
四年后	72	87	76	86	—	—	—	—	
五年后	69	84	74	—	—	—	—	—	
六年后	68	83	—	—	—	—	—	—	
七年后	67	—	—	—	—	—	—	—	
<b>当前累积索赔估计</b>	<b>67</b>	<b>83</b>	<b>74</b>	<b>86</b>	<b>95</b>	<b>117</b>	<b>118</b>	<b>166</b>	
<b>(b) 累积给付</b>									
事故发生年	21	28	27	35	37	38	39	51	
一年后	40	51	58	64	64	79	87	—	
两年后	45	74	67	75	75	91	—	—	
三年后	64	78	69	78	81	—	—	—	
四年后	65	80	71	80	—	—	—	—	
五年后	66	81	71	—	—	—	—	—	
六年后	66	81	—	—	—	—	—	—	
七年后	66	—	—	—	—	—	—	—	
<b>累积给付</b>	<b>66</b>	<b>81</b>	<b>71</b>	<b>80</b>	<b>81</b>	<b>91</b>	<b>87</b>	<b>51</b>	
<b>(c) 非寿险索赔负债总额</b>									
过去年份储备金	1	2	3	6	14	26	31	115	198
未分配盈余									29
<b>普通保险基金合约负债总额</b>									(#)
									227

(1) “#”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)

##### (ii) 2015年扣除负债再保后的非寿险合约负债

百万元	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	总额
<b>(a) 累积索赔估计</b>									
事故发生年	32	38	46	72	64	93	81	83	
一年后	33	41	60	78	70	74	77	—	
两年后	33	59	59	61	66	72	—	—	
三年后	49	58	56	59	65	—	—	—	
四年后	48	55	54	55	—	—	—	—	
五年后	45	52	53	—	—	—	—	—	
六年后	44	52	—	—	—	—	—	—	
七年后	43	—	—	—	—	—	—	—	
<b>当前累积索赔估计</b>	<b>43</b>	<b>52</b>	<b>53</b>	<b>55</b>	<b>65</b>	<b>72</b>	<b>77</b>	<b>83</b>	
<b>(b) 累积给付</b>									
事故发生年	15	19	21	25	32	30	32	30	
一年后	26	32	44	44	49	55	59	—	
两年后	28	47	48	49	56	61	—	—	
三年后	42	49	50	51	58	—	—	—	
四年后	42	50	51	52	—	—	—	—	
五年后	43	51	51	—	—	—	—	—	
六年后	43	51	—	—	—	—	—	—	
七年后	43	—	—	—	—	—	—	—	
<b>累积给付</b>	<b>43</b>	<b>51</b>	<b>51</b>	<b>52</b>	<b>58</b>	<b>61</b>	<b>59</b>	<b>30</b>	
<b>(c) 非寿险索赔负债净额</b>	<b>#</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>11</b>	<b>18</b>	<b>53</b>	<b>95</b>
过去年份储备金									27
未分配盈余									(1)
<b>普通保险基金合约负债净额</b>									<b>121</b>

(1) “#”表示款项低于50万元。

#### 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约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。

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 39. 财务风险管理 (续)

### 39.5 保险相关风险管理 (续)

#### 保险风险 (续)

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

百万元		假设变动	影响			
			负债总额	负债净额	税前盈利	权益
<b>2015</b>						
防备不利偏差边际效益		+20%	3	2	(2)	(1)
赔付率 <sup>(1)</sup>		+20%	45	32	(32)	(25)
索赔处理支出		+20%	1	1	(1)	(1)
<b>2014</b>						
防备不利偏差边际效益		+20%	3	2	(2)	(2)
赔付率 <sup>(1)</sup>		+20%	41	30	(30)	(24)
索赔处理支出		+20%	1	1	(1)	(#)

<sup>(1)</sup> 最佳估计储备与当前意外年度偿付。

<sup>(2)</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。

#### 市场与信贷风险

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

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

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

## 39. 财务风险管理 (续)

### 39.5 保险相关风险管理 (续)

#### 市场与信贷风险 (续)

##### (a) 利率风险 (包括资产负债不配对)

GEH集团在以下情况中面对利率风险: (i) 在股东基金与保险基金中投资固定收益工具, 及 (ii) 保险基金中的保单负债。由于股东基金在投资固定收益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益资产的时间, 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, 对于期限短于20年的负债现金流量是按SGS零息票据回报率做出折现, 对于期限超过20年的负债现金流量, 新加坡基金是按长期无风险折现率 (“LTFDR”) 作出折现。因此新加坡的非参与型基金在LTFDR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LTFDR)作出折现。不在这次配对行动范围内的长期负债照旧遵循LTFDR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现, 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现, 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

固定收益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外汇敞口的内部限制是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。GEH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集团的金融与保险相关资产与负债按主要货币划分的外汇位置。

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 39. 财务风险管理 (续)

### 39.5 保险相关风险管理 (续)

#### 市场与信贷风险 (续)

##### (b) 外汇风险 (续)

百万元	新元	令吉	美元	其他	不面对外汇风险	总额
<b>2015</b>						
可供出售证券						
产权证券	2,933	3,642	891	3,594	—	11,060
债务证券	12,127	11,804	8,205	212	—	32,348
其他投资	1,591	143	1,609	234	—	3,577
公允价值计入损益的证券						
产权证券	111	1,183	228	550	—	2,072
债务证券	18	324	199	292	—	833
其他投资	1,304	25	237	247	—	1,813
持作交易用途的金融工具						
产权证券	—	6	—	—	—	6
债务证券	338	919	91	1	—	1,349
衍生工具金融资产						
贷款	30	—	7	1	—	38
保险应收账款	662	1,130	17	—	—	1,809
其他债务人与基金间结存	991	1,560	3	22	—	2,576
现金与现金等值	506	297	240	21	1,287	2,351
金融与保险相关资产	2,267	789	237	198	—	3,491
	<b>22,878</b>	<b>21,822</b>	<b>11,964</b>	<b>5,372</b>	<b>1,287</b>	<b>63,323</b>
其他债权人与基金间结存	666	312	197	68	1,287	2,530
保险应付账款	863	2,512	4	13	—	3,392
衍生工具金融应付款	108	2	402	9	—	521
代理人退休金准备金	—	251	—	—	—	251
发行债务	400	—	—	—	—	400
普通保险基金合约负债	94	133	—	—	—	227
寿险基金合约负债	29,686	16,385	1,036	407	—	47,514
金融与保险相关负债	<b>31,817</b>	<b>19,595</b>	<b>1,639</b>	<b>497</b>	<b>1,287</b>	<b>54,835</b>

**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	不面对外汇风险	总额
<b>2014</b>						
可供出售证券						
产权证券	2,759	4,282	1,022	3,684	—	11,747
债务证券	10,768	13,273	7,382	239	—	31,662
其他投资	729	160	1,931	553	—	3,373
公允价值计入损益的证券						
产权证券	91	1,074	235	492	—	1,892
债务证券	9	347	213	291	—	860
其他投资	1,392	24	223	239	—	1,878
持作交易用途的金融工具						
产权证券 <sup>(1)</sup>	—	15	2	—	—	17
债务证券 <sup>(1)</sup>	543	1,011	95	—	—	1,649
衍生工具金融资产 <sup>(1)</sup>	108	—	5	#	—	113
贷款	592	1,243	16	#	—	1,851
保险应收账款	961	1,688	4	23	—	2,676
其他债权人与基金间结存 <sup>(1)</sup>	349	229	132	38	1,455	2,203
现金与现金等值	1,797	1,066	255	136	—	3,254
<b>金融与保险相关资产</b>	<b>20,098</b>	<b>24,412</b>	<b>11,515</b>	<b>5,695</b>	<b>1,455</b>	<b>63,175</b>
其他债权人与基金间结存 <sup>(1)</sup>	597	320	113	113	1,455	2,598
保险应付账款	806	2,617	2	15	—	3,440
衍生工具金融应付款	47	—	292	2	—	341
代理人退休金准备金	—	270	—	—	—	270
应付控股公司的贷款	41	—	—	—	—	41
发行债务	399	—	—	—	—	399
普通保险基金合约负债	83	137	—	—	—	220
寿险基金合约负债	27,997	17,733	856	388	—	46,974
<b>金融与保险相关负债</b>	<b>29,970</b>	<b>21,077</b>	<b>1,263</b>	<b>518</b>	<b>1,455</b>	<b>54,283</b>

(1) 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

(2) “#”表示款项低于50万元。

GEH集团并无显著集中的外汇风险。

# 财务报告附注

截至2015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相关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兑现时发生。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、从事相同或类似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。来自有效保险合约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。保险合约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)

下表显示金融与保险相关资产的预期收回或结算与GEH集团金融与保险合约负债的期满概况，并按合约无折现现金流量基础进行呈现，唯保险合约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	无特定期限	总额
<b>2015</b>					
可供出售证券					
产权证券	—	—	—	11,060	11,060
债务证券	1,951	11,747	33,180	—	46,878
其他投资	—	—	—	3,577	3,577
公允价值计入损益的证券					
产权证券	—	—	—	2,072	2,072
债务证券	144	351	658	—	1,153
其他投资	—	—	—	1,813	1,813
持作交易用途的金融工具					
产权证券	—	5	1	—	6
债务证券	156	1,179	330	—	1,665
贷款	292	1,512	231	—	2,035
保险应收账款	343	(4)	1	2,236	2,576
其他债务人与基金间结存	2,287	7	24	33	2,351
现金与现金等值	3,491	—	—	—	3,491
<b>金融与保险相关资产</b>	<b>8,664</b>	<b>14,797</b>	<b>34,425</b>	<b>20,791</b>	<b>78,677</b>
其他债权人与基金间结存	2,457	7	1	65	2,530
保险应付账款	2,934	443	5	10	3,392
代理人退休金准备金	70	54	127	—	251
发行债务	18	74	409	—	501
普通保险基金合约负债	196	(3)	2	32	227
寿险基金合约负债	6,485	5,361	35,668	—	47,514
<b>金融与保险相关负债</b>	<b>12,160</b>	<b>5,936</b>	<b>36,212</b>	<b>107</b>	<b>54,415</b>

# 财务报告附注

截至2015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)

百万元	少于1年	1至5年	超过5年	无定期限	总额
<b>2014</b>					
可供出售证券					
产权证券	—	—	—	11,747	11,747
债务证券 <sup>(1)</sup>	2,109	9,796	31,910	—	43,815
其他投资	—	—	—	3,373	3,373
公允价值计入损益的证券					
产权证券	—	—	—	1,892	1,892
债务证券	113	380	600	—	1,093
其他投资	—	—	—	1,878	1,878
持作交易用途的金融工具					
产权证券 <sup>(1)</sup>	—	15	—	—	15
债务证券 <sup>(1)</sup>	188	917	952	—	2,057
贷款	283	1,479	397	—	2,159
保险应收账款 <sup>(1)</sup>	322	2	1	2,351	2,676
其他债务人与基金间结存 <sup>(1)</sup>	2,112	27	18	46	2,203
现金与现金等值	3,254	—	—	—	3,254
<b>金融与保险相关资产</b>	<b>8,381</b>	<b>12,616</b>	<b>33,878</b>	<b>21,287</b>	<b>76,162</b>
其他债权人与基金间结存 <sup>(1)</sup>					
保险应付账款	2,571	15	12	—	2,598
代理人退休金准备金	3,008	417	3	12	3,440
应支付控股公司的贷款	73	55	142	—	270
发行债务	42	—	—	—	42
普通保险基金合约负债	18	74	428	—	520
寿险基金合约负债	185	5	#	30	220
<b>金融与保险相关负债</b>	<b>6,796</b>	<b>4,777</b>	<b>35,401</b>	<b>—</b>	<b>46,974</b>
	<b>12,693</b>	<b>5,343</b>	<b>35,986</b>	<b>42</b>	<b>54,064</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。

**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>2015</b>				
现金与现金等值	3,155	—	336	3,491
其他债务人与基金间结存	2,412	84	90	2,586
保险应收账款	343	2,233	—	2,576
贷款	135	1,674	—	1,809
投资, 包括衍生金融资产	6,524	41,999	4,573	53,096
联号企业	—	53	—	53
商誉	—	32	—	32
房地产业、设施与设备	—	610	—	610
投资房地产业	—	1,568	—	1,568
<b>资产</b>	<b>12,569</b>	<b>48,253</b>	<b>4,999</b>	<b>65,821</b>
保险应付账款	2,937	448	7	3,392
其他债权人与基金间结存	2,380	75	107	2,562
未过期风险储备金	127	—	—	127
衍生工具金融应付款	126	390	5	521
所得税	491	—	6	497
代理人退休金准备金	70	181	—	251
递延所得税	—	1,061	7	1,068
发行债务	—	400	—	400
普通保险基金	196	32	—	228
寿险基金	1,518	43,971	4,989	50,478
<b>负债</b>	<b>7,845</b>	<b>46,558</b>	<b>5,121</b>	<b>59,524</b>
<b>2014</b>				
现金与现金等值	2,797	—	457	3,254
其他债务人与基金间结存 <sup>(1)</sup>	2,159	66	89	2,314
保险应收账款 <sup>(1)</sup>	386	2,290	—	2,676
贷款	215	1,636	—	1,851
投资, 包括衍生金融资产	6,783	41,760	4,648	53,191
联号企业与合资企业	—	89	—	89
商誉	—	33	—	33
房地产业、设施与设备	—	637	—	637
投资房地产业	—	1,632	—	1,632
<b>资产</b>	<b>12,340</b>	<b>48,143</b>	<b>5,194</b>	<b>65,677</b>
保险应付账款	3,012	420	8	3,440
其他债权人与基金间结存 <sup>(1)</sup>	2,455	29	149	2,633
未过期风险储备金	123	—	—	123
衍生工具金融应付款	102	231	8	341
所得税	444	—	18	462
代理人退休金准备金	73	197	—	270
递延所得税	—	1,131	5	1,136
应付控股公司的贷款	41	—	—	41
发行债务	—	399	—	399
普通保险基金	185	36	—	221
寿险基金	1,709	43,864	5,105	50,678
<b>负债</b>	<b>8,144</b>	<b>46,307</b>	<b>5,293</b>	<b>59,744</b>

(1) 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

(2) \*表示预期在资产负债表日期后的12个月内收回或结算。

# 财务报告附注

截至2015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

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

评估与监控信贷风险的任务是由各附属公司的ALC负责。整个GEH集团的信贷风险是由GEH集团ALC管理。GEH集团对发行者或签约对方以及投资评级都设有限制。这些限制都获得积极监控, 以管理信贷与集中的风险。这些限制定期进行检讨。再保公司的信誉因素每年评估, 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。

再保是投保给一些具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户承担, 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, 其最高贷款估值比率大部分为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	抵押品种类	2015		2014	
		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
保单贷款	保单现金价值	2,162	4,456	2,289	4,595
有抵押贷款	房地产	1,172	2,674	1,227	2,690
有抵押贷款	其他	547	26	624	31
衍生工具	现金	1	1	9	11
		3,882	7,157	4,149	7,327

为管理衍生工具合约的合约对方信贷风险, 可能要求取得金融抵押品以便覆盖未平仓交易中的部分或全部风险敞口(以市价结算)。在无拖欠的情况下, 可供GEH集团出售或再抵押的金融资产的公允价值是80万元(2014: 1100万元), 其中被出售或再抵押的数额为零(2014: 零)。衍生工具合约所取得的抵押品种类是现金。GEH有责任归还相等的资产。

于2015年12月31日, 在证券借贷协议下贷出的投资与收到的抵押品为零(2014: 零)。

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(2014: 零)。

有关交易是依据标准证券借贷业务一般与惯常采用的条款与细则进行。

## 39. 财务风险管理 (续)

### 39.5 保险相关风险管理 (续)

#### 市场与信贷风险 (续)

##### (h) 信贷风险 (续)

下表显示GEH集团的资产负债表组成部分面对信贷风险的最大敞口。最大敞口是以总额显示，不包括使用净额结算总协议或抵押品协议以及使用信贷衍生工具所产生的缓释效应。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，而并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> (AAA–BBB)	非投资级 <sup>(2)</sup> (BB–C)	无评级			
<b>2015</b>						
可供出售证券						
产权证券	—	—	—	11,060	—	11,060
债务证券	27,855	200	4,293	—	—	32,348
其他投资	—	—	—	3,577	—	3,577
公允价值计入损益的证券						
产权证券	61	10	64	1,937	—	2,072
债务证券	2	13	7	811	—	833
其他投资	8	—	—	1,805	—	1,813
持作交易用途的金融工具						
产权证券	—	—	—	6	—	6
债务证券	907	—	428	14	—	1,349
衍生工具金融资产	34	—	1	3	—	38
贷款	528	—	1,264	—	17	1,809
保险应收账款	95	—	2,453	—	28	2,576
其他债务人与基金间结存	—	—	2,262	89	#	2,351
现金与现金等值	3,030	20	104	337	—	3,491
	<b>32,520</b>	<b>243</b>	<b>10,876</b>	<b>19,639</b>	<b>45</b>	<b>63,323</b>
<b>2014</b>						
可供出售证券						
产权证券	—	—	—	11,747	—	11,747
债务证券	27,589	203	3,870	—	—	31,662
其他投资	—	—	—	3,373	—	3,373
公允价值计入损益的证券						
产权证券	—	—	—	1,892	—	1,892
债务证券	—	—	3	857	—	860
其他投资	—	—	—	1,878	—	1,878
持作交易用途的金融工具						
产权证券 <sup>(3)</sup>	—	—	—	17	—	17
债务证券 <sup>(4)</sup>	1,001	—	634	14	—	1,649
衍生工具金融资产	107	—	1	5	—	113
贷款	606	—	1,245	—	—	1,851
保险应收账款	146	—	2,497	—	33	2,676
其他债务人与基金间结存	—	—	2,113	89	1	2,203
现金与现金等值	2,656	21	120	457	—	3,254
	<b>32,105</b>	<b>224</b>	<b>10,483</b>	<b>20,329</b>	<b>34</b>	<b>63,175</b>

(1) 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

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

(3) “\*\*” 过期金融资产的账龄分析将在下表提供。

(4) “#” 表示款项低于50万元。

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 39. 财务风险管理 (续)

### 39.5 保险相关风险管理 (续)

#### 市场与信贷风险 (续)

##### (h) 信贷风险 (续)

过期金融资产的账龄分析:

百万元	过期但未减损				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	小计		
<b>2015</b>						
贷款	17	—	—	17	—	17
保险应收账款	21	5	2	28	7	35
其他债务人与基金间结存	#	—	—	#	—	#
<b>总额</b>	<b>38</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>45</b>	<b>7</b>	<b>52</b>
<b>2014</b>						
保险应收账款	25	5	3	33	13	46
其他债务人与基金间结存	1	—	#	1	—	1
<b>总额</b>	<b>26</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>34</b>	<b>13</b>	<b>47</b>

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

(2) “#”表示款项低于50万元。

##### (i) 集中风险

管理市场与信贷风险的一个重要因素是积极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。

##### (j) 科技风险

科技风险是指任何会局部或完全影响集团达到其目标的不充分或失效的科技控制、过程或人为行动。

GEH集团采取以风险为基础的方式管理有关数据损失/泄漏、系统保安弱点、获得与开发劣质的系统、系统故障与可用性、外部承包商的服务提供能力、存取特权的滥用以及技术陈旧等方面的风险。有关科技风险的主要指标将定期向GEH集团董事部报告。GEH集团内部审计部门会对其充分性与有效性进行独立评估。

## 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)

##### (k) 金融风险管理敏感性分析

以下是对关键变数可能出现的合理变动进行分析, 假设所有其他变数保持不变。变数的相关性会对确定金融资产的最终公允价值和/或摊销成本具有显著影响, 但是为了展示变数改变的影响, 这些变数必须单独改变。这些变数呈非直线变动。

对税后盈利的影响是代表金融资产的公允价值的改变(其公允价值是记录在收入报表中)及保险合约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	
	2015	2014	2015	2014
<b>变数的改变幅度:</b>				
(a) 利率				
+100 基本点	(34.4)	(70.8)	(134.9)	(166.1)
-100 基本点	(9.1)	7.9	98.9	110.1
(b) LTRFDR				
+10 基本点	15.2	14.3	15.2	14.3
-10 基本点	(16.1)	(15.0)	(16.1)	(15.0)
(c) 外币				
外币资产的市场价值 +5%	4.8	16.5	57.4	84.2
外币资产的市场价值 -5%	(4.8)	(16.5)	(57.4)	(84.2)
(d) 产权				
市场指数 +20%				
STI	17.6	20.3	96.9	82.1
KLCI	0.3	0.8	10.7	19.3
市场指数 -20%				
STI	(17.6)	(20.3)	(96.9)	(82.1)
KLCI	(0.3)	(0.8)	(10.7)	(19.3)
(e) 信贷				
息差 +100 基本点	(214.4)	(229.0)	(280.6)	(294.8)
息差 -100 基本点	251.1	271.1	322.1	342.1
(f) 替代投资 <sup>(1)</sup>				
所有替代投资的市场价值 +10%	20.1	18.2	41.0	43.5
所有替代投资的市场价值 -10%	(20.1)	(18.2)	(41.0)	(43.5)

<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并无改变。

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 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	可供出售金融 资产	保险合约	
<b>2015</b>						
现金及存放中央银行款项	—	—	21,180	—	—	21,180
新加坡政府国库券与证券	330	15	—	8,290	—	8,635
其他政府国库券与证券	1,720	15	—	10,631	—	12,366
银行同业的存放和贷款	1,742	—	22,435	11,614	—	35,791
债务与产权证券	3,367	1,331	148	17,940	—	22,786
贷款与应收票据	—	—	208,218	—	—	208,218
抵押资产	358	—	27	1,067	—	1,452
衍生工具应收款	6,248	—	—	—	—	6,248
其他资产	—	—	4,172	—	169	4,341
应收联号企业款项	—	—	25	—	—	25
<b>金融资产</b>	<b>13,765</b>	<b>1,361</b>	<b>256,205</b>	<b>49,542</b>	<b>169</b>	<b>321,042</b>
<b>非金融资产</b>						<b>12,165</b>
LAF投资金融资产 <sup>(1)</sup>	37	5,870	7,281	42,181	—	55,369
LAF投资非金融资产 <sup>(1)</sup>						<b>1,614</b>
<b>资产总额</b>						<b>390,190</b>
非银行客户存款	—	—	246,277	—	—	246,277
银行同业存款和结存	—	—	12,047	—	—	12,047
交易投资组合负债	645	—	—	—	—	645
衍生工具应付款	6,069	—	—	—	—	6,069
其他负债 <sup>(2)</sup>	—	—	4,853	—	388	5,241
发行债务	—	912	22,567	—	—	23,479
<b>金融负债</b>	<b>6,714</b>	<b>912</b>	<b>285,744</b>	<b>—</b>	<b>388</b>	<b>293,758</b>
<b>非金融负债</b>						<b>2,327</b>
LAF金融负债 <sup>(1)</sup>	516	—	5,973	—	47,514	296,085
LAF非金融负债 <sup>(1)</sup>						<b>54,003</b>
<b>负债总额</b>						<b>2,991</b>
						<b>353,079</b>

(1) “LAF”是指寿险基金。

(2) 其他负债包括应付联号企业款项。

## 40. 金融资产与金融负债的分类 (续)

百万元	持作交易 用途	指定为 公允价值 计入损益	集团			总额
			贷款与 应收账款/ 摊销成本	可供出售金融 资产	保险合约	
<b>2014</b>						
现金及存放中央银行款项	—	—	25,314	—	—	25,314
新加坡政府国库券与证券	1,273	530	—	8,297	—	10,100
其他政府国库券与证券	1,405	12	—	10,732	—	12,149
银行同业的存放和贷款	720	—	33,336	7,164	—	41,220
债务与产权证券	4,339	1,197	186	17,744	—	23,466
贷款与应收票据	—	—	207,535	—	—	207,535
抵押资产	169	—	59	1,308	—	1,536
衍生工具应收款	5,919	—	—	—	—	5,919
其他资产	—	—	4,628	—	143	4,771
应收联号企业款项	—	—	169	—	—	169
<b>金融资产</b>	<b>13,825</b>	<b>1,739</b>	<b>271,227</b>	<b>45,245</b>	<b>143</b>	<b>332,179</b>
<b>非金融资产</b>						<b>11,761</b>
						<b>343,940</b>
LAF投资金融资产 <sup>(1)</sup>	1,727	4,630	7,041	42,205	—	55,603
LAF投资非金融资产 <sup>(1)</sup>						<b>1,683</b>
<b>资产总额</b>						<b>401,226</b>
非银行客户存款	—	—	245,519	—	—	245,519
银行同业存款和结存	—	—	20,503	—	—	20,503
交易投资组合负债	707	—	—	—	—	707
衍生工具应付款	6,632	—	—	—	—	6,632
其他负债 <sup>(2)</sup>	—	—	4,940	—	382	5,322
发行债务	—	650	28,209	—	—	28,859
<b>金融负债</b>	<b>7,339</b>	<b>650</b>	<b>299,171</b>	<b>—</b>	<b>382</b>	<b>307,542</b>
<b>非金融负债</b>						<b>2,275</b>
						<b>309,817</b>
LAF金融负债 <sup>(1)</sup>	336	—	6,181	—	46,974	53,491
LAF非金融负债 <sup>(1)</sup>						<b>3,733</b>
<b>负债总额</b>						<b>367,041</b>

(1) “LAF”是指寿险基金。

(2) 其他负债包括应付联号企业款项。

# 财务报告附注

截至2015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	持作交易 用途	指定为 公允价值 计入损益	银行		总额
			贷款与 应收账款/ 摊销成本	可供出售金融 资产	
<b>2015</b>					
现金及存放中央银行款项	—	—	15,646	—	15,646
新加坡政府国库券与证券	330	—	—	8,009	8,339
其他政府国库券与证券	1,401	—	—	5,393	6,794
银行同业的存放和贷款	1,742	—	17,187	10,023	28,952
债务与产权证券	2,786	—	112	8,457	11,355
贷款与应收票据	—	—	128,630	—	128,630
附属公司的存放和贷款	—	—	6,682	—	6,682
抵押资产	—	—	—	1,008	1,008
衍生工具应收款	4,915	—	—	—	4,915
其他资产	—	—	1,487	—	1,487
<b>金融资产</b>	<b>11,174</b>	<b>—</b>	<b>169,744</b>	<b>32,890</b>	<b>213,808</b>
<b>非金融资产</b>					<b>18,153</b>
<b>资产总额</b>					<b>231,961</b>
非银行客户存款	—	—	154,168	—	154,168
银行同业存款和结存	—	—	10,166	—	10,166
附属公司存款和结存	—	—	9,963	—	9,963
交易投资组合负债	645	—	—	—	645
衍生工具应付款	4,740	—	—	—	4,740
其他负债 <sup>(1)</sup>	—	—	1,651	—	1,651
发行债务	—	912	22,525	—	23,437
<b>金融负债</b>	<b>5,385</b>	<b>912</b>	<b>198,473</b>	<b>—</b>	<b>204,770</b>
<b>非金融负债</b>					<b>454</b>
<b>负债总额</b>					<b>205,224</b>
<b>2014</b>					
现金及存放中央银行款项	—	—	18,791	—	18,791
新加坡政府国库券与证券	1,273	—	—	8,151	9,424
其他政府国库券与证券	965	—	—	3,979	4,944
银行同业的存放和贷款	720	—	22,202	5,344	28,266
债务与产权证券	4,071	—	147	8,966	13,184
贷款与应收票据	—	—	129,823	—	129,823
附属公司的存放和贷款	—	—	10,269	—	10,269
抵押资产	60	—	—	1,121	1,181
衍生工具应收款	4,931	—	—	—	4,931
其他资产	—	—	1,615	—	1,615
<b>金融资产</b>	<b>12,020</b>	<b>—</b>	<b>182,847</b>	<b>27,561</b>	<b>222,428</b>
<b>非金融资产</b>					<b>17,543</b>
<b>资产总额</b>					<b>239,971</b>
非银行客户存款	—	—	154,466	—	154,466
银行同业存款和结存	—	—	18,512	—	18,512
附属公司存款和结存	—	—	5,154	—	5,154
交易投资组合负债	707	—	—	—	707
衍生工具应付款	5,642	—	—	—	5,642
其他负债 <sup>(1)</sup>	—	—	1,684	—	1,684
发行债务	—	650	27,982	—	28,632
<b>金融负债</b>	<b>6,349</b>	<b>650</b>	<b>207,798</b>	<b>—</b>	<b>214,797</b>
<b>非金融负债</b>					<b>448</b>
<b>负债总额</b>					<b>215,245</b>

<sup>(1)</sup> 其他负债包括应付联号企业款项。

## 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在市场参与者之间进行有条理的交易时, 出售某项资产可获得的价格或转移某项负债所须支付的价格。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

现金及存放中央银行款项、银行同业的存放、利息以及其他短期应收项目的公允价值, 由于期限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协议的借贷)的公允价值, 由于期限较短, 所以预料将与其帐面数额接近。对于非银行客户定期存款, 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现。

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(比如推算自可观察的市场数据)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。

# 财务报告附注

截至2015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)

下表总结列出集团按公允价值层级计量方法所得的公允价值而记录的资产与负债:

百万元	2015				2014			
	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	13	13,580	—	13,593	68	7,940	—	8,008
债务与产权证券	20,818	2,728	183	23,729	20,310	4,008	107	24,425
衍生工具应收款	60	6,142	46	6,248	40	5,747	132	5,919
政府国库券与证券	19,720	1,379	—	21,099	21,483	974	—	22,457
寿险基金投资资产	33,721	14,366	—	48,087	33,053	15,509	—	48,562
<b>总额</b>	<b>74,332</b>	<b>38,195</b>	<b>229</b>	<b>112,756</b>	<b>74,954</b>	<b>34,178</b>	<b>239</b>	<b>109,371</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 <sup>(1)</sup>	—	—	1,568	1,568	—	—	1,632	1,632
<b>总额</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1,568</b>	<b>1,568</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1,632</b>	<b>1,632</b>
<b>按公允价值计量的金融负债</b>								
衍生工具应付款	79	5,943	47	6,069	114	6,390	128	6,632
交易投资组合负债	645	—	—	645	707	—	—	707
发行债务	—	912	—	912	—	650	—	650
寿险基金金融负债	—	516	—	516	—	336	—	336
<b>总额</b>	<b>724</b>	<b>7,371</b>	<b>47</b>	<b>8,142</b>	<b>821</b>	<b>7,376</b>	<b>128</b>	<b>8,325</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	—	12,002	—	12,002	—	6,188	—	6,188
债务与产权证券	9,714	2,170	33	11,917	10,699	3,164	23	13,886
衍生工具应收款	2	4,866	47	4,915	2	4,802	127	4,931
政府国库券与证券	14,312	917	—	15,229	13,740	836	—	14,576
<b>总额</b>	<b>24,028</b>	<b>19,955</b>	<b>80</b>	<b>44,063</b>	<b>24,441</b>	<b>14,990</b>	<b>150</b>	<b>39,581</b>
<b>按公允价值计量的金融负债</b>								
衍生工具应付款	4	4,696	40	4,740	5	5,515	122	5,642
交易投资组合负债	645	—	—	645	707	—	—	707
发行债务	—	912	—	912	—	650	—	650
<b>总额</b>	<b>649</b>	<b>5,608</b>	<b>40</b>	<b>6,297</b>	<b>712</b>	<b>6,165</b>	<b>122</b>	<b>6,999</b>

<sup>(1)</sup> 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

在本财政年度，集团由于市场活动增加导致价格成为可观察而将金融资产从等级2转移至等级1，并由于市场活动减少而将金融资产从等级1转移至等级2。

## 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	2015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>				
债务证券	28	可供出售金融资产	现金流量折现法	信贷息差
产权证券(非上市)	155	可供出售金融资产	净资产价值/倍数	净资产价值/盈利与比率
衍生工具应收款	46	持作交易用途	期权定价模型/CDS模型	标准差/信贷息差
<b>总额</b>	<b>229</b>			
<b>负债</b>				
衍生工具应付款	47	持作交易用途	期权定价模型/CDS模型	标准差/信贷息差
<b>总额</b>	<b>47</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	2015				2014			
	可供出售 证券	持作 交易资产	衍生工具 应收款	总额	可供出售 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	107	#	132	239	48	#	56	104
购买	40	-	11	51	11	-	3	14
结算/出售	(3)	-	-	(3)	(14)	-	(7)	(21)
收购附属公司	-	-	-	-	26	-	-	26
转往/(转出)等级3	10 <sup>(1)</sup>	-	-	10	41 <sup>(2)</sup>	-	(#) <sup>(3)</sup>	41
收益/(亏损)纳入:								
- 收入报表	#	(#)	(96)	(96)	(4)	#	80	76
- 其他综合收益	29	#	(1)	28	(1)	#	#	(1)
于12月31日	183	#	46	229	107	#	132	239
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	17	#	#	106	106

(1) 从摊销成本转往等级3。

(2) 基于缺乏市场可观察输入数据而转往等级3。

(3) 基于具有市场可观察输入数据而转往等级2。

(4) “#”表示款项低于50万元。

# 财务报告附注

截至2015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)

集团

展示在收入报表中损益所含的收益/(亏损)如下:

百万元	2015				2014			
	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)	2	(95)	(3)	(96)	(2)	75	3	76
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	#	17	—	106	#	106

(1) “#”表示款项低于50万元。

银行 百万元	2015				2014			
	可供出售证券	持作交易资产	衍生工具应收款	总额	可供出售证券	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	23	—	127	150	24	—	34	58
购买	18	—	6	24	10	—	2	12
结算/出售	(3)	—	—	(3)	(14)	—	(6)	(20)
收益/(亏损)纳入:								
– 收入报表	1	—	(86)	(85)	4	—	97	101
– 其他综合收益	(6)	—	—	(6)	(1)	—	—	(1)
于12月31日	33	—	47	80	23	—	127	150
本年度结束时持有资产包含在损益中的未实现收益/(亏损)	#	—	22	22	1	—	114	115

展示在收入报表中损益所含的收益/(亏损)如下:

百万元	2015				2014			
	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)	—	(86)	1	(85)	#	97	4	101
本年度结束时持有资产包含在损益中的未实现收益/(亏损)	—	22	#	22	—	114	1	115

(1) “#”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)

百万元	集团				银行			
	2015		2014		2015		2014	
	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>128</b>	<b>128</b>	46	46	<b>122</b>	<b>122</b>	29	29
发行	<b>21</b>	<b>21</b>	3	3	<b>17</b>	<b>17</b>	2	2
结算/出售	<b>(4)</b>	<b>(4)</b>	(2)	(2)	(#)	(#)	(#)	(#)
转出等级3	—	—	(#) <sup>(1)</sup>	(#)	—	—	—	—
亏损/(收益)纳入:								
– 收入报表	<b>(97)</b>	<b>(97)</b>	81	81	<b>(99)</b>	<b>(99)</b>	91	91
– 其他综合收益	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	(#)	(#)	—	—	—	—
于12月31日	<b>47</b>	<b>47</b>	128	128	<b>40</b>	<b>40</b>	122	122
本年度结束时持有负债包含在损益中的未实现亏损	<b>(16)</b>	<b>(16)</b>	(106)	(106)	<b>(12)</b>	<b>(12)</b>	(109)	(109)

展示在收入报表中损益所含的收益/(亏损)如下:

百万元	集团				银行			
	2015		2014		2015		2014	
	交易收入	总额	交易收入	总额	交易收入	总额	交易收入	总额
<b>本年度结束时包含在损益中的总(亏损)/收益</b>								
	<b>97</b>	<b>97</b>	(81)	(81)	<b>99</b>	<b>99</b>	(91)	(91)
本年度结束时持有负债包含在损益中的未实现亏损	<b>(16)</b>	<b>(16)</b>	(106)	(106)	<b>(12)</b>	<b>(12)</b>	(109)	(109)

(1) 基于具有市场可观察输入数据而转往等级2。

(2) “#”表示款项低于50万元。

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 42. 对销金融资产与金融负债

集团与交易对方签署净额结算总协议。有利合约所涉及的信贷风险将因净额结算总协议而降低，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，但是受到可执行的净额结算总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>	在范围内的 金融工具 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>2015</b>						
<b>金融资产</b>						
衍生工具应收款	6,248	1,669	4,579	2,293	378	1,908
逆向回购协议	3,097 <sup>(4)</sup>	441	2,656	2,647	—	9
证券借入	9 <sup>(5)</sup>	—	9	8	—	1
<b>总额</b>	<b>9,354</b>	<b>2,110</b>	<b>7,244</b>	<b>4,948</b>	<b>378</b>	<b>1,918</b>
<b>金融负债</b>						
衍生工具应付款	6,069	1,209	4,860	2,293	918	1,649
回购协议	1,507 <sup>(6)</sup>	362	1,145	1,143	—	2
证券借出	11 <sup>(7)</sup>	11	—	—	—	—
<b>总额</b>	<b>7,587</b>	<b>1,582</b>	<b>6,005</b>	<b>3,436</b>	<b>918</b>	<b>1,651</b>
<b>2014</b>						
<b>金融资产</b>						
衍生工具应收款	5,919	1,840	4,079	2,913	86	1,080
逆向回购协议	2,760 <sup>(4)</sup>	995	1,765	1,755	—	10
证券借入	79 <sup>(5)</sup>	—	79	79	—	—
<b>总额</b>	<b>8,758</b>	<b>2,835</b>	<b>5,923</b>	<b>4,747</b>	<b>86</b>	<b>1,090</b>
<b>金融负债</b>						
衍生工具应付款	6,632	1,603	5,029	2,913	1,524	592
回购协议	1,346 <sup>(6)</sup>	178	1,168	1,167	—	1
证券借出	11 <sup>(7)</sup>	10	1	1	—	—
<b>总额</b>	<b>7,989</b>	<b>1,791</b>	<b>6,198</b>	<b>4,081</b>	<b>1,524</b>	<b>593</b>

(1) 代表未受净额结算总协议约束的金融工具。

(2) 代表受到净额结算总协议约束的金融工具。

(3) 代表不符合抵销条件的金融工具。

(4) 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，这些项目包括存放中央银行款项、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。

(5) 记录于证券借入中的现金抵押品是展示于资产负债表的银行同业存放与贷款以及其他资产中，并按摊销成本计量。

(6) 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。

(7) 记录于证券借出中的现金抵押品是展示于其他负债中，并按摊销成本计量。

## 42. 对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>	在范围内的 金融工具 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>2015</b>						
<b>金融资产</b>						
衍生工具应收款	4,915	1,156	3,759	2,110	133	1,516
逆向回购协议	3,062 <sup>(4)</sup>	441	2,621	2,613	—	8
证券借入	6 <sup>(5)</sup>	—	6	6	—	#
<b>总额</b>	<b>7,983</b>	<b>1,597</b>	<b>6,386</b>	<b>4,729</b>	<b>133</b>	<b>1,524</b>
<b>金融负债</b>						
衍生工具应付款	4,740	775	3,965	2,110	752	1,103
回购协议	1,107 <sup>(6)</sup>	—	1,107	1,104	—	3
<b>总额</b>	<b>5,847</b>	<b>775</b>	<b>5,072</b>	<b>3,214</b>	<b>752</b>	<b>1,106</b>
<b>2014</b>						
<b>金融资产</b>						
衍生工具应收款	4,931	1,045	3,886	2,847	67	972
逆向回购协议	1,503 <sup>(4)</sup>	—	1,503	1,493	—	10
证券借入	75 <sup>(5)</sup>	—	75	75	—	—
<b>总额</b>	<b>6,509</b>	<b>1,045</b>	<b>5,464</b>	<b>4,415</b>	<b>67</b>	<b>982</b>
<b>金融负债</b>						
衍生工具应付款	5,642	848	4,794	2,847	1,474	473
回购协议	1,063 <sup>(6)</sup>	—	1,063	1,062	—	1
<b>总额</b>	<b>6,705</b>	<b>848</b>	<b>5,857</b>	<b>3,909</b>	<b>1,474</b>	<b>474</b>

(1) 代表未受净额结算总协议约束的金融工具。

(2) 代表受到净额结算总协议约束的金融工具。

(3) 代表不符合抵销条件的金融工具。

(4) 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, 这些项目包括存放中央银行款项、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。

(5) 记录于证券借入中的现金抵押品是展示于资产负债表的银行同业存放与贷款中, 并按摊销成本计量。

(6) 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。

(7) “#” 表示款项低于50万元。

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 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	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
担保与备用信用证：				
期限在1年或以下	4,333,914	4,047,484	3,411,056	2,921,717
期限在1年以上	1,986,173	3,051,154	1,556,992	2,554,088
	<b>6,320,087</b>	7,098,638	<b>4,968,048</b>	5,475,805
承兑与背书	970,730	1,077,659	347,172	507,905
信用证与其他短期贸易相关之交易	2,318,864	3,896,121	1,389,943	2,510,698
	<b>9,609,681</b>	12,072,418	<b>6,705,163</b>	8,494,408
<b>43.1 按工业分析</b>				
农业及矿业	238,790	468,226	273,413	322,114
制造业	2,044,785	2,187,762	1,120,817	1,368,884
建筑业	1,566,119	1,798,177	1,047,932	1,154,358
一般商业	2,914,953	3,975,664	2,170,122	3,077,020
交通、仓库及通讯	531,410	574,800	402,770	497,412
金融机构、投资及控股公司	776,500	966,968	761,474	771,824
专业人士及其他个人	277,197	242,100	56,006	58,497
其他	1,259,927	1,858,721	872,629	1,244,299
	<b>9,609,681</b>	12,072,418	<b>6,705,163</b>	8,494,408
<b>43.2 按地区分析</b>				
新加坡	5,306,132	6,935,788	5,505,727	7,028,612
马来西亚	1,136,800	1,250,958	14,321	55,372
印尼	936,178	924,567	—	—
大中华区	1,768,323	2,543,509	710,398	992,828
其他亚太区	319,163	339,997	331,632	339,997
世界其余国家	143,085	77,599	143,085	77,599
	<b>9,609,681</b>	12,072,418	<b>6,705,163</b>	8,494,408

按地区分析的或有负债是根据记录交易的国家划分。

## 44. 承诺

承诺主要包括为客户提供信贷合约。这类承诺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	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
<b>44.1 信贷承诺<sup>(1)</sup></b>				
未使用的信贷：				
期限在1年或以下	<b>93,856,263</b>	82,422,923	<b>45,548,712</b>	43,171,636
期限在1年以上	<b>19,258,022</b>	19,743,099	<b>16,073,106</b>	16,462,323
	<b>113,114,285</b>	102,166,022	<b>61,621,818</b>	59,633,959
<b>44.2 其他承诺</b>				
经营租赁(不可取消)承诺：				
1年内	<b>65,034</b>	71,505	<b>20,747</b>	15,940
1年后但5年内	<b>85,802</b>	82,181	<b>26,582</b>	24,499
超过5年	<b>1,796</b>	3,247	—	161
已批准及签约的资本承诺	<b>152,632</b>	156,933	<b>47,329</b>	40,600
远期存款与资产购置	<b>292,970</b>	444,193	<b>111,391</b>	135,631
	<b>2,012,343</b>	1,347,292	<b>2,212,101</b>	1,284,268
	<b>2,457,945</b>	1,948,418	<b>2,370,821</b>	1,460,499
<b>44.3 总承诺</b>	<b>115,572,230</b>	104,114,440	<b>63,992,639</b>	61,094,458
<b>44.4 信贷承诺按工业分析<sup>(1)</sup></b>				
农业及矿业	<b>2,221,509</b>	1,708,198	<b>1,504,256</b>	1,056,368
制造业	<b>8,094,900</b>	7,053,591	<b>3,362,722</b>	3,252,315
建筑业	<b>9,884,446</b>	9,931,798	<b>7,558,946</b>	7,801,498
一般商业	<b>22,119,174</b>	20,755,502	<b>17,250,058</b>	15,294,008
交通、仓库及通讯	<b>3,742,116</b>	3,309,526	<b>3,172,830</b>	2,707,314
金融机构、投资及控股公司	<b>24,128,941</b>	21,483,676	<b>11,581,364</b>	12,147,648
专业人士及其他个人	<b>35,770,954</b>	30,601,873	<b>14,076,406</b>	14,238,377
其他	<b>7,152,245</b>	7,321,858	<b>3,115,236</b>	3,136,431
	<b>113,114,285</b>	102,166,022	<b>61,621,818</b>	59,633,959
<b>44.5 信贷承诺按地区分析<sup>(1)</sup></b>				
新加坡	<b>84,227,371</b>	73,287,467	<b>52,607,646</b>	50,491,410
马来西亚	<b>7,800,925</b>	7,687,632	<b>341,701</b>	233,345
印尼	<b>3,678,224</b>	2,985,947	—	—
大中华区	<b>13,840,682</b>	15,349,672	<b>5,098,628</b>	6,047,149
其他亚太区	<b>1,521,303</b>	1,498,208	<b>1,528,063</b>	1,504,959
世界其余国家	<b>2,045,780</b>	1,357,096	<b>2,045,780</b>	1,357,096
	<b>113,114,285</b>	102,166,022	<b>61,621,818</b>	59,633,959

(1) 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

按地区分析的信贷承诺是根据记录交易的国家划分。

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 45. 未综合结构实体

未综合结构实体是指不受集团所控制的结构实体。集团在这些结构实体进行的交易是作为投资机会以及为客户交易提供便利。集团的最大损失风险敞口，主要局限于其资产负债表的帐面数额，以及对这些结构实体提供的贷款和资本承诺。

关于业务分部在未综合结构实体所持权益，在集团的财务报告中确认的资产与负债的帐面数额总结如下：

集团 (百万元)	环球投资 银行业务	保险业务	其他	总额
<b>2015</b>				
可供出售资产	67	114	#	181
其他资产	—	5	—	5
<b>总资产</b>	<b>67</b>	<b>119</b>	#	<b>186</b>
其他负债	—	#	#	#
<b>总负债</b>	<b>—</b>	#	#	#
<b>其他承诺</b>				
已批准及签约的贷款和资本承诺 <sup>(1)</sup>	52	—	—	52
<b>所赞助结构实体赚取的收入<sup>(2)</sup></b>	<b>5</b>	<b>38</b>	<b>4</b>	<b>47</b>
<b>结构实体的资产</b>	<b>628</b>	<b>3,537</b>	<b>419</b>	<b>4,584</b>
<b>2014</b>				
可供出售资产	46	22	#	68
其他资产	—	3	—	3
<b>总资产</b>	<b>46</b>	<b>25</b>	#	<b>71</b>
其他负债	—	2	#	2
<b>总负债</b>	<b>—</b>	2	#	2
<b>其他承诺</b>				
已批准及签约的贷款和资本承诺 <sup>(1)</sup>	58	—	—	58
<b>所赞助结构实体赚取的收入<sup>(2)</sup></b>	<b>—</b>	<b>24</b>	<b>2</b>	<b>26</b>
<b>结构实体的资产</b>	<b>505</b>	<b>2,881</b>	<b>156</b>	<b>3,542</b>

(1) 这个项目也包含在附注44的集团已批准及签约的资本承诺一项中。

(2) 这项赚取的收入主要包括管理费、利息收入或集团在未综合投资基金中所持权益而产生的公允价值收益或损失。

(3) “#”表示款项低于50万元。

在2015和2014年度转移至所赞助实体的资产数额并不显著。

## 46. 抵押资产

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
政府国库券与证券(附注 24)				
– 新加坡	37,134	188,073	37,134	188,073
– 其他	60,501	20,216	59,078	20,216
银行同业的存放和贷款(附注 25)	236,754	124,343	236,754	124,343
贷款与应收票据(附注 26)	27,036	58,786	–	–
债务证券(附注 30)	1,090,460	1,144,884	674,734	848,488
	<b>1,451,885</b>	<b>1,536,302</b>	<b>1,007,700</b>	<b>1,181,120</b>
抵押资产的回购协议结存	<b>1,302,103</b>	1,346,119	<b>901,673</b>	1,062,684

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12亿140万元(2014: 9亿7290万元), 其中已被出售或重新抵押的数额为3亿7000万元(2014: 1亿3180万元)。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。

## 47. 持有待售资产

持有待售资产包括集团将依据销售惯常采用的条款待出售的房产。该项交易预计不会对本财政年度的集团净盈利和净资产产生显著影响。

## 48. 最低租约租金应收款

根据不可取消的经营租赁, 未来的最低租约租金应收款按租约到期的剩余期限分析如下:

	集团		银行	
	2015 \$'000	2014 \$'000	2015 \$'000	2014 \$'000
1年内	55,878	65,963	20,059	21,966
1年后但5年内	40,419	68,033	8,418	19,267
超过5年	6,045	2,163	–	–
	<b>102,342</b>	136,159	<b>28,477</b>	41,233

集团将其零售、商用与酒店空间以各类条款出租给第三方, 这些条款包括可变动租金、租金递增条款以及租约更新权。

# 财务报告附注

截至2015年12月31日之财政年度

## 49. 关联人士交易

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。

**49.1 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	主要管理层	寿险基金
(a) 贷款、存放与其他应收帐款				
于2015年1月1日	169	14	20	65
净变动	(144)	1	3	(64)
于2015年12月31日	25	15	23	1
(b) 存款、借款与其他应付帐款				
于2015年1月1日	294	184	31	1,264
净变动	40	(31)	4	(165)
于2015年12月31日	334	153	35	1,099
(c) 资产负债表外信贷 <sup>(1)</sup>				
于2015年1月1日 <sup>(2)</sup>	—	316	20	#
净变动	—	5	(14)	1
于2015年12月31日	—	321	6	1
(d) 收入报表交易				
截至2015年12月31日之年度:				
利息收入	5	#	#	#
利息支出	2	1	#	32
租金收入	—	2	—	1
收费和佣金与其他收入	#	1	#	140
租金与其他支出	5	1	#	7
截至2014年12月31日之年度:				
利息收入	2	#	#	1
利息支出	2	2	#	44
租金收入	#	2	—	1
收费和佣金与其他收入	#	1	1	132
租金与其他支出	5	#	#	1

(1) 资产负债表外信贷是指交易相关与贸易相关的或有负债与承诺。

(2) 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

(3) “#”表示款项低于50万元。

## 49. 关联人士交易 (续)

银行 (百万元)	附属公司	联号企业	董事	主要管理层	寿险基金
(a) 贷款、存放与其他应收帐款					
于2015年1月1日	10,269	—	13	15	65
净变动	(3,587)	—	1	8	(64)
于2015年12月31日	<b>6,682</b>	—	<b>14</b>	<b>23</b>	<b>1</b>
(b) 存款、借款与其他应付帐款					
于2015年1月1日	7,054	149	152	26	218
净变动	4,409	(5)	(17)	7	129
于2015年12月31日	<b>11,463</b>	<b>144</b>	<b>135</b>	<b>33</b>	<b>347</b>
(c) 资产负债表外信贷 <sup>(1)</sup>					
于2015年1月1日 <sup>(2)</sup>	1,218	—	313	10	#
净变动	491	—	(2)	(4)	1
于2015年12月31日	<b>1,709</b>	—	<b>311</b>	<b>6</b>	<b>1</b>
(d) 收入报表交易					
截至2015年12月31日之年度:					
利息收入	104	#	#	#	#
利息支出	158	1	1	#	#
租金收入	26	—	—	—	—
收费和佣金与其他收入	33	—	#	#	98
租金与其他支出	266	5	#	—	#
截至2014年12月31日之年度:					
利息收入	181	—	#	#	1
利息支出	139	1	1	#	#
租金收入	12	—	—	—	—
收费和佣金与其他收入	34	—	#	#	97
租金与其他支出	268	5	#	#	#

(1) 资产负债表外信贷是指交易相关与贸易相关的或有负债与承诺。

(2) 比较数据已经重列以符合本年度之呈报。

(3) “#”表示款项低于50万元。

### 49.2 主要管理层人士薪酬

	银行	
	2015 百万元	2014 百万元
主要管理层人士薪酬如下:		
短期雇员利益	<b>40</b>	36
股票形式利益	<b>15</b>	12
	<b>55</b>	48

包括在上表中基于2015年业绩表现而支付银行主要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2015年12月31日之财政年度

## 50. 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。集团尚未采用以下的新/修订准则与解释，因为这些已经发出但尚未开始生效：

FRS	标题	在以下财政年度期初或之后开始生效
FRS 1 (经修订)	披露措施	2016年1月1日
FRS 16与FRS 38 (经修订)	可接受的折旧与摊销方法澄清	2016年1月1日
FRS 27 (经修订)	分开财务报表的方法	2016年1月1日
FRS 110、FRS 112与FRS 28 (经修订)	投资实体：综合例外情况的应用	2016年1月1日
FRS 111 (经修订)	收购合营业务权益的会计	2016年1月1日
多项	FRSs的改进 (2014年11月)	2016年1月1日
FRS 115	与客户签订合约的收入	2018年1月1日
FRS 109	财务报表	2018年1月1日
FRS 110与FRS 28 (经修订)	投资者与其联号企业或合资企业之间的销售或贡献	待确定

根据集团的初步分析，除了FRS 109之外，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。集团目前尚在评估FRS 109对其财务报表的影响。

# 国际网络

## 东南亚

### 新加坡

**华侨银行有限公司**  
总部  
63 Chulia Street  
#10-00 OCBC Centre East  
Singapore 049514  
电话: (65) 6318 7222  
传真: (65) 6534 3986  
www.ocbc.com

华侨银行在新加坡设有53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.bankofsgapore.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

**大东方理财顾问有限公司**  
总部  
1 Pickering Street  
#13-01 Great Eastern Centre  
Singapore 048659  
电话: (65) 6248 2121  
传真: (65) 6327 3073  
www.greateasternfa.com.sg

**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) 6338 8688  
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**  
63 Market Street #14-00  
Bank of Singapore Centre  
Singapore 048942  
电话: (65) 6818 6478  
传真: (65) 6818 6487

**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

**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 3 Level 2  
Dar Takaful IBB Utama  
Jalan Pernamcha  
Bandar Seri Begawan  
BS 8711  
Negara Brunei Darussalam  
电话: (673) 2230 826/836  
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 Selatan 12950  
Indonesia  
电话: (62) 21 2554 3888  
传真: (62) 21 5794 4719  
www.greateasternlife.com

**PT OCBC Sekuritas Indonesia**  
总部  
Indonesia Stock Exchange  
Building Tower 2  
29<sup>th</sup> Floor  
Suite 2901  
Jl Jend. Sudirman Kav. 52-53  
Jakarta 12190  
Indonesia  
电话: (62) 21 2970 9300  
传真: (62) 21 2970 9393

**PT OCBC Sekuritas Indonesia Surabaya Branch**  
Graha Bukopin Surabaya  
10<sup>th</sup> Floor Unit 10.02 - 10.03  
Jl Panglima Sudirman  
No 10 - 18  
Surabaya 60271  
Indonesia  
电话: (62) 31 9900 1721  
传真: (62) 31 9900 1722

### 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: (603) 8317 5000 (个人)  
电话: 1300 88 7000 (公司)

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

**OCBC Bank (Malaysia) Berhad**  
在马来西亚设有32家分行。

**OCBC Al-Amin Bank Berhad**  
总部  
25<sup>th</sup> floor, Wisma Lee Rubber  
Jl 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: (603) 8314 9310 (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13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

**Pac Lease Berhad**  
Level 12 & 13, Menara Haw Par  
Jalan Sultan Ismail  
50250 Kuala Lumpur  
Malaysia  
电话: (603) 2035 1000  
传真: (603) 2032 3300

**OCBC Properties (Malaysia) Sdn Bhd**  
27<sup>th</sup> Floor, Wisma Lee Rubber  
1 Jalan Melaka  
50100 Kuala Lumpur  
Malaysia  
电话: (603) 2054 3844  
传真: (603) 2031 7378

**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)**

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

**Great Eastern Takaful Berhad**  
设有3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 5696  
传真: (603) 2691 6616

### 缅甸

**华侨银行有限公司**  
仰光分行  
Union Financial Center (UFC)  
Unit 02-10  
Corner of Mahabandoola  
Road & Thein Phyu Road  
45<sup>th</sup> Street,  
Botataung Township  
Yangon  
Republic of Union  
of Myanmar  
电话: (951) 861 0388  
传真: (951) 861 0394

**The Great Eastern Life Assurance Co Ltd**  
缅甸代表办事处  
联合业务中心  
Level 3, Unit No 03-09  
Union Business Centre  
Nat Mauk Road  
Bo Cho Quarter  
Bahan Township  
Yangon, Myanmar  
电话/传真: (951) 860 3384  
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 25th Floor  
Q House Lumpini  
1 South Sathorn Road  
Tungmahamek Sathorn  
Bangkok 10120  
Thailand  
电话: (66) 2 287 9888  
传真: (66) 2 287 9898

# 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.greateasternlife.com](http://www.greateasternlife.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  
Taepyung-ro 1-ka  
25<sup>th</sup> Floor  
Seoul Finance Center  
136 Sejong-daero  
Jung-gu  
Seoul 04520  
Republic of Korea  
电话: (82) 2 2021 3900  
传真: (82) 2 2021 3908

**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](http://www.ocbc.com.cn)

含总部在内, 华侨银行(中国)在中国10个城市设有17个网点,  
包括上海、北京、厦门、广州、  
成都、重庆、天津、青岛、绍兴  
及苏州。

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

**永亨银行(中国)有限公司**  
总部  
深圳市深南东路5002号  
信兴广场地王商业中心8楼  
邮编: 518008  
中华人民共和国  
电话: (86-755) 2583 8008  
传真: (866-755) 2583 6031  
[www.whbcn.com](http://www.whbcn.com)

永亨银行(中国)在中国7个城市  
设有15个网点, 包括深圳、惠州、  
广州、佛山、珠海、上海及北京。

### 澳门特别行政区

华侨永亨银行有限公司  
总部  
澳门新马路241号  
电话: (853) 2833 5678  
传真: (853) 2857 6527  
[www.ocbcwhmac.com](http://www.ocbcwhmac.com)

华侨永亨银行在澳门设有  
13家分行。

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.nncb.com.cn](http://www.nncb.com.cn)

宁波银行是华侨银行在中国的策

略伙伴。截至2015年12月底为止,

该银行拥有283家分行、支行和办

事处, 分布于宁波、苏州、上海、

杭州、南京、深圳、温州、北京、

无锡、金华、绍兴与台州。

中航信托股份有限公司  
总部  
江西省南昌市红谷滩新区  
赣江北大道1号  
中航广场24-25层  
邮编: 330038  
中华人民共和国  
电话: (86) 791 8666 7992  
传真: (86) 791 8677 2268  
[www.avictc.com](http://www.avictc.com)

中航信托已在南昌、北京、重庆、  
南京、上海、沈阳、深圳、广州、  
昆明、杭州、成都等13个城市  
设立了23个信托业务团队和  
13个区域财富中心。

### 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

### 香港特别行政区

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

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

**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

**华侨永亨银行有限公司**  
总部  
香港皇后大道中161号  
电话: (852) 2852 5111  
传真: (852) 2541 0036  
[www.ocbcwhhk.com](http://www.ocbcwhhk.com)

华侨永亨银行在香港设有42家分

行, 为香港、九龙和新界提供服务。

**华侨永亨信用财务有限公司**  
总部  
香港湾仔庄士敦道181号  
大有大厦14楼  
电话: (852) 2251 0312  
传真: (852) 2191 5144  
[www.ocbcwhcr.com](http://www.ocbcwhcr.com)

华侨永亨信用财务在香港设有24家分

处, 为香港、九龙和新界提供服务。

## 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**  
Second Floor, Forum 4,  
Grenville Street  
St. Helier  
Jersey, Channel Islands  
JE2 4UF  
电话: (44) 1534 880888

## 中东

**阿拉伯联合酋长国**  
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  
P.O. Box 4296  
Dubai  
U.A.E  
电话: (971) 4427 7100  
传真: (971) 4425 7801

# 财务日期

## 2月

2016年2月17日 ➤ 宣布2015年全年业绩

## 4月

2016年4月22日 ➤ 常年股东大会

2016年4月 ➤ 宣布2016年第一季业绩

## 6月

2016年6月 ➤ 支付2015年普通股年终股息  
(须获常年股东大会批准)

2016年6月20日 ➤ 支付优先股半年股息  
(须获董事部批准)

## 7月

2016年7月 ➤ 宣布2016年第二季业绩

## 10月

2016年10月 ➤ 支付2016年普通股中期股息  
(须获董事部批准)

➤ 宣布2016年第三季业绩

## 12月

2016年12月20日 ➤ 支付优先股半年股息  
(须获董事部批准)

本页特意留白

## 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，当中最早成立于1912年。以资产规模来说，华侨银行目前是东南亚第二大的金融服务集团，也是世界上最高度评价的银行之一，拥有穆迪Aa1级评级。以广泛认可的金融实力和稳定性，华侨银行连续五年在由《彭博市场》杂志于2011年推出的世界最强银行排名中名列前五甲，也是亚细安最强银行。

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、资产管理及股票经纪业务。

华侨银行的主要市场包括新加坡、马来西亚、印尼和大中华。华侨银行在18个国家和地区拥有超过630个分行和代表处。其中包括华侨银行在印度尼西亚的子公司Bank OCBC NISP超过330家分行和办事处，以及华侨永亨银行在香港、中国大陆和澳门的超过90个分行和办事处。

华侨银行的私人银行服务由其全资附属公司新加坡银行(Bank of Singapore)提供。新加坡银行通过独特的开放式产品平台，向客户呈现资产类别中顶尖的产品组合。

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。

更多信息请登录华侨银行官方网站: [www.ocbc.com](http://www.ocbc.com).

## 企业资料

### 董事部

黄三光先生  
主席

张松光博士  
赖德保先生  
李迪士博士  
韩贵凤女士  
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

陈业裕先生  
主席

黄三光先生  
赖德保先生  
李迪士博士  
王裕饶先生

### 执行委员会

黄三光先生  
主席

李迪士博士  
柯伟义先生  
陈业裕先生  
钱乃骥先生  
王裕饶先生

### 审计委员会

陈业裕先生  
主席

赖德保先生  
郑国枰博士

### 薪酬委员会

王裕饶先生  
主席

黄三光先生  
柯伟义先生  
陈业裕先生  
郑国枰博士

### 风险管理委员会

赖德保先生  
主席

黄三光先生  
柯伟义先生  
Pramukti Surjaudaja先生  
钱乃骥先生  
王裕饶先生

### 秘书

杨万益先生

### 注册办事处

63 Chulia Street  
#10-00 OCBC Centre East  
Singapore 049514  
电话: (65) 6318 7222 (总线)  
传真: (65) 6534 3986  
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