

# 全力追求 可持续增长

未来永续, 传承久远

2022年度报告



#### 目录

1	关键重点
2	主席与集团行政总裁致辞
6	全力追求可持续增长
8	财务重点
9	创造投资者价值
10	为社会创造积极影响
12	透过体育运动联系社群
14	在社区内应对气候变化
16	董事部
18	管理委员会
20	黄碧娟专访 – 集团行政总裁
24	吴静儀专访 – 集团财务总监
26	林强忠专访-集团首席运营官
28	Noel - 集团风险管理总监
30	资本管理
32	风险管理
44	财务报告
191	董事部附加资料
194	管理委员会附加资料
198	国际网络
200	财务日期
封底内页	集团简介与企业资料

本年度报告采用红树林作为封面,红树林在吸收二氧化碳方面具有丰沛的能力。红树林及其周围的沼泽和土壤能容纳和储存的碳是热带森林的四倍。在2022年正值华侨银行成立九十周年之际,我们在社区实行了两个红树林计划:一个是在新加坡的华侨银行红树林公园捐献了9000棵树,另一个是在马来西亚的Tebuk Mendeleng红树林项目亦捐献了9000棵树。这些树在其生命期内,将能吸收超过3000万公斤二氧化碳。红树林还能为自然界提供基础设施,促进生物多样性,并防止侵蚀和风暴潮。华侨银行一直在扩展自然界的碳储存方案,以协助遏制气候变化。

## 关键重点



净利达到 **57亿5000万元**的新高



新资金净额250亿元流入 新加坡银行和华侨银行财富 管理业务



#### 提升香港枢纽

实力以支持亚细安大中华区 贸易与投资流动



取得超过100亿元的可持续 新融资承诺, 使总承诺达到 440亿元, 符合在2025年达到 500亿元的进度



银行营运排放实现碳中和



取得超过50万人时的 生产力改善



在为期七年的数码 核心路线图第一阶段 (2019至2022年)投资 超过2.5亿元,加速 数码变革



新加坡华侨银行 红树林公园开幕, 这是 为对抗气候变化而捐献 18,000棵红树林的一部分



提供超过65,000义工小时 以协助社区中的弱势群体



## 主席与集团 行政总裁致辞

"这是华侨银行业绩强劲的一年。尽管面临经济挑战,我们依然取得了有史以来最佳的净利。我们妥善执行革新策略重点以推动增长,并且加速实现可持续性方面的努力。我们为客户、员工、社群和股东等利益相关者提供支持,让大家获益。我们有自信华侨银行在未来许多年里将继续不断壮大。"

#### 尊敬的股东:

华侨银行在2022年庆祝创办九十周年。 尽管全球面临重重困难,我们依然取 得了有史以来最佳的净利。我们在执行 业务发展策略方面继续取得良好进展, 对可持续发展议程的承诺也显著迈进。 我们的组织实力进一步加强。我们加大 了科技和人员方面的投资,并取得良好 成果,也同时全力协助我们所服务的社 区。华侨银行始终致力于为所有利益相 关者提供卓越和可持续价值。

随着世界大部分地区适应了新冠疫情, 2022年初展露了良好迹象。发达国家逐步重新开放, 为全球经济复苏提供了动力。然而, 2022年2月爆发了俄乌危机, 导致大宗商品与能源价格骤升, 扰乱了供应链, 并加剧了金融市场的波动。通货膨比许多中央银行最初的预期更高、更持久。货币政策经由一连串快速加息而收紧。在大中华区, 这一年内继续实施与疫情相关的限制措施, 促使经济活动放缓。这些情况的结合压制了2022年的全球增长。

尽管存在这种种困阻,华侨银行在2022年依然取得了创新高的营运业绩。因此,我们

欣然提高2022年的股息至68分, 这比前 一年增长了28%。

#### 财务业绩创新高

我们取得创纪录的集团净利,提高权益回报率,提升效率倍数,增加股东回报,并同时保持了稳健的资本状况。来自各个业务类型和地区的多元化收入使我们能够实现均衡增长。我们的业绩反映了我们过去数年来为增长业务、优化资产负债表及谨慎管理贷款组合而奠定的基础。

华侨银行集团的净利增长18%,达到57亿5000万元。权益回报率达到11.1%,比2021年超出1.5百分点,而每股盈利则增长20分,达到1.27元。总收入增长10%,达到117亿元,主要获益于资产增长及净息差改善,使净利息收入首次超过70亿元。我们的资产负债表处于良好状态,因此也在不断上升的利率环境中受惠,净息差扩大37基点,达到1.91%,是10多年以来的最高水平。我们在营运支出的增长低于收入增长,因为我们在成本方面维持严格纪律,并稳健地进行持续投资以推动业务增长、提高生产力和促进营运效率。由于2022年的信贷环

#### 强大财务表现

117亿元

**10%** 

总收入创新高

57.5亿元

**18%** 

净利创新高

2950亿元

3500亿元

客户存款

客户贷款

境相对改善,准备金总额为5亿8400万元, 比前一年减少33%。

按固定货币计算,贷款增长4.5%, 达 到2950亿元, 而存款则增长2%, 达到 3500亿元。由于对贷款帐户进行主动 监测和压力测试, 我们的组合品质保 持坚韧,不良贷款率下降至1.2%。我们 的不良资产覆盖率达到114%。

我们维持强劲资金来源, 流动性和资本 状态, 普通股权一级资本充足率为15.2%。 这让我们得以继续灵活地追求增长机会, 并为各种不确定性提供缓冲。我们是全球 评级最高的银行之一, 用有穆迪的Aa1信用 评级以及惠誉和标准普尔的AA-信用评级。

#### 股息

董事部建议派发年终股息每股40分, 使我们在2022年的全年股息达到68分, 比前一年的53分上升28%。除非出现不可 预料的情况,我们的目标是提供50%的派 息率。2022年全年派息率达到53%, 超过 前一年的49%。股息增加显示我们拥有强 大的资本状态,而且对华侨银行创造长期 盈利增长的能力具备信心。

#### 创造股东价值

1.27元 **18%** 

**每股盈利** 

11.1%

▲ 1.5百分点

权益回报率

1.25%

▲ 0.12百分点

资产回报率

68分

**A** 28%

更高每股股息

#### 可持续性旅程取得重大进展

董事部和管理层坚定承诺进行有效领导与 公司治理, 这是各利益相关者对我们保持 信任的基石, 而我们在治理和负责任业务 实务方面继续维持高标准继续得到表彰。 我们对良好的环境、社会和治理(ESG)因素 采取稳健和全面的措施,并将此整合入我 们经营业务和管理风险的方法之中。我们 在可持续性方面作出的努力, 使我们纳入 亚洲尽责治理研究院的首届"尽责治理领 导25"榜单,及FTSE4Good指数。这方面详 情列于我们在网站上发布的可持续发展报 告中。

#### 推动向低碳经济过渡

我们成立一个董事部可持续性委员会, 加强对可持续性议程这一重要策略支柱 的关注。我们在2022年的银行营运排放 实现了碳中和。我们是亚细安地区内仅 有的四家银行之一,成为联合国发起并 由业界领导的净零银行业联盟的签署银 行,并承诺在2050年之前使我们的借贷 和投资业务达到净零水平。我们已开始制 订一个系统性计划以实现这个目标,并预 订在2023年上半年公布部门获资排放目 标。作为我们减碳任务的一部分,集团将

#### 可持续性议程讲展

440亿元 ▲30%

可持续融资承诺

>30亿元 ▲>50%

中小型企业可持续融资承诺

#### 2050年之前达到净零

四家宣布承诺的亚细安银行之一

#### 碳中和

银行营运排放达到此目标

全面投入超过2500万元,用于在新加坡、 马来西亚和大中华地区部署能源节约技 术。我们在新加坡和马来西亚赞助了两个 大型红树林复原计划,以此纪念我们创办 九十周年。在新加坡, 我们将捐助300万元 给华侨银行红树林公园,以协助栽种9000 棵红树林。在邻国的马来西亚, 我们也在 雪兰莪州的Tebuk Mendeleng红树林计划 协助栽种另外9000棵红树林。

#### 成就

#### 全球最佳银行之一(新加坡)

福布斯颁予

#### 亚太地区最强银行之一

亚洲银行家颁予

#### 市值超过10亿元的最佳管理 董事部(铜奖)

新加坡企业奖颁予

#### 最透明公司奖, 亚军

新加坡证券投资者协会颁予

获纳入

FTSE4Good指数

#### 协助客户减碳

我们在2022年的可持续发展融资承诺总额达到了440亿元,充分迈向我们提出在2025年达到500亿元的目标。我们为绿色大厦以及产生清洁能源的项目,例如风力与太阳能发电场,提供融资。这包括将近70项被列为大型可持续发展融资的交易,而华侨银行便在新加坡首次发行保健社会债券和企业绿色零售票据中提供咨询和参与计划。我们的中小型企业可持续融资承诺增长超过50%,达到超过30亿元。我们的中小型企业可持续金融框架在2020年首次在新加坡推出,并已扩展至马来西亚、印尼及香港。

华侨银行推出'Eco-Care'汽车、房屋、装修和太阳能电池板贷款计划,以优惠利率等方式,鼓励个人客户采取环保生活型态。我们也推出Lion-OCBC Securities Singapore Low Carbon ETF, 这是新加坡第一只着重于低碳足迹的首50家新加坡公司的交易所交易基金。

#### 妥善执行策略重点

我们对华侨银行的未来充满信心,因为我们拥有多项优势,包括来自于我们的多元化区域业务、稳健的财务状况和敬业的员工。我们独特且高度关联的业务为我们带来良好的商业动力。我们拥有稳健的资产负债表、充裕的资本基础和高水平的流动性,并由一个全面风险管理框架提供支持。透过使用先进技术,我们的创新数码方案发挥先进技术的力量,加强我们的竞争地位,提供具有意义的观点,并为客户带来便利。

#### 支持区域商业活动

我们的主要策略重点之一是支持区域通道沿线上日益增长的亚细安-大中华区贸易与投资流动。我们着重加强批发银行业务的实力,以便更好地为企业和政府相关实体服务,而其中一部份已在上述的可持续性一节中说明。我们正在加强



环球个人银行总裁郭斯强先生、集团行政总裁黄碧娟女士和个人银行与宏富理财业务部新加坡董事总经理黄木凯先生出席2022年 11月25日举行的威士马广场分行开幕礼,这是华侨银行在新加坡最大的综合性生活时尚分行。

新加坡-亚细安-大中华区之间的在岸离岸连接性,以期成为前来亚细安扩展业务的中国和香港特区企业以及前往大中华区开拓业务时的网络客户的首选银行。我们也扩展了大中华区业务办事处的覆盖范围,除了新加坡、马来西亚和泰国之外,也将印尼纳入其中。我们加强了在香港的产品及交易银行实力,以深化我们作为区域中心的地位。我们是新加坡首家利用高安全性数码护照验证,协助新加坡注册中小型企业的海外企业主开设其第一个商业银行账户的银行。我们在新加坡和马来西亚的银团贷款分别名列前二名和前三名,在新元债券发行方面则保持在前三名。

#### 扩展新经济和高增长行业

我们正在传统银行业务管道之外,建立 新合作伙伴关系与生态系统的整合,以 便在整个价值链中扮演更广泛和更稳固 的角色。我们在数码贸易金融、移动性 能、环境以及食品和农业等领域组成新 的合作伙伴关系,并为我们打造从这些 新兴行业释放长期价值的基础。

#### 争取亚洲的财富流动

我们已为整体财富管理业务的客户建立一个更深入和更广泛的价值方案。我们在本区域拓展私人银行业务以服务超高净值和高净值客户,例如在马来西亚成立

BOS Wealth Management Malaysia, 以 及诱讨华侨永亨银行在中国提供在岸私 人银行服务。我们的私人银行业务在 2022年的新增资金净额流入达到了五年 来的最高水平。为了服务华侨银行的宏富 理财私人客户和宏富理财客户, 我们运用 现有的强大网络, 在我们的主要市场加强 区域优势。我们也扩大了在集团财富平台 (GWP)上的产品与服务组合。GWP最初为 新加坡银行推出, 并在2022年GWP也被 推出到华侨银行在新加坡和马来西亚的 宏富理财私人客户和宏富理财客户, 使我 们能够在单一平台上提供具有统一投资 观点的优质产品和谘询服务。客户现在也 已经可以诱讨单一帐户申请, 在新加坡和 香港同时开设宏富理财账户, 获得顺畅的 区域开户体验。此外,华侨永亨银行也推 出"北向通"业务,为客户提供新的投资 管道及广泛的资产配置选择。我们与旗 下的保险附属公司大东方控股之间的合 作非常成功, 使我们的新加坡银行保险 销售额数年来均持续维持在前两名之列, 而这强大的合作模式也扩展到马来西亚 及印尼。

#### 推动集团整体的协作

我们的主要核心调整内部合作模式,以单一关系在各个市场为在全球扩充业务的客户提供服务。我们营造一个"集团一体"的整合方式,从而在我们高度关联的

业务之间流畅配合并推动集团整体的合作。我们在2022年扩充了组织架构,加强和扩大集团客户经验办事处的职责范围,并成立全球批发银行可持续性办事处。这些措施配合集团在前一年所作出的变动,包括实施更紧密的集团整体指标报告架构,委任一名集团首席运营官,及成立集团数据办事处。

#### 培养高绩效劳动力

致力于吸引、培养和保留人才,这是实现我们长期目标的关键。我们正加强人才的增长和培养,提高劳动力的技能以及提升全体员工的经验。我们作出显著投资,协助员工充分发挥潜能,为未来作好准备。对于我们的继任规划并持续致力培养华侨银行下一代领导人的一部分,我们在2022年进行了多个关键管理层任命。这些任命包括集团财务总监、集团风险管理总监、环球企业及投资银行业务主管、环球个人银行总裁、集团人才资源总监以及华侨银行马来西亚行政总裁。

#### 新董事部主席

黄三光先生在2023年1月31日卸任董事部主席与董事职务,并由李国庆先生在2023年2月1日接任。李先生在2022年2月18日首次受委任加入董事部。他在新加坡和东南亚其他地区拥有超过30年的个人银行与保险业经验。他在1999年加入本集团,在他任职至2017年的18年内,他先后在华侨银行和大东方担任主要行政与领导职务。李先生在本集团建立其卓越事业之前,曾在渣打银行担任高级行政职位。

黄先生在担任主席的九年期间,领导董事部制订集团的策略愿景,创造一个强大的大中华区平台,并强化公司架构和营运模式,以支持我们核心市场的增长。他在2019年引入一套新的企业价值观,

并在新冠疫情期间带领华侨银行从危机中变得更为强大。我们谨代表董事部向 黄先生所给予的宝贵领导及睿智意见 表达衷心谢意,也希望借此机会祝愿他 一切顺利。

#### 展望未来

由于近期前景依然不明朗,全球经济 预料在未来一年将继续面对重重挑战。 主要经济体出现经济衰退的担忧正在 加剧, 这些经济体预料将因通货膨胀上 升、利率上扬、消费支出下降和工业生产 减低而导致增长放缓。由于发达经济体 的中央银行延长其紧缩货币政策以控制 诵胀, 引起经济增长和通货膨胀结果可 能发生分歧的状况的担忧。地缘政治的 紧张局势如果进一步升级,可能进而破 坏全球市场的稳定, 使商业环境变得更 为复杂。由于不能排除因为地缘政治或 气候因素可能导致供应链出现震荡的情 况,我们还需要面对不确定性。然而,这 也可能激发供应链多元化与财富流动, 以及推动可持续性的努力,并为亚细安 经济体带来机遇。

令人鼓舞的是尽管面临这些挑战,我们在亚洲的主要市场的坚韧性还存有审慎乐观的态度,而这些市场预期多数会在2023年取得超越全球平均的国内生产总值增长。新加坡的劳工情况仍然稳健,而旅客回流将使航空业、旅游相关行业和酒店业继续受益。马来西亚和印尼在国内和旅游业需求支撑下,预料在今年也将继续稳步复苏。中国和香港特区方面,疫情限制措施正常化及政府的支持措施,可提供有利环境,使经济得以从低基数回升,并协助刺激区域活动。

华侨银行拥有令人高度信赖的品牌、强 大的业务以及妥善的区域网络。我们稳 健的资产负债表、谨慎的风险管理及人 才设备,让我们处于有利地位以支持客户 及追逐增长机会。我们深具信心迈入这 新的一年,全力追求可持续增长并为我们 的利益相关者提供持久的价值。

#### 鸣谢

我们谨此衷心感谢董事部成员提供的宝贵观点、愿景和卓越意见。我们欢迎集团行政总裁黄碧娟女士加入董事部,并向三位董事道别:陈业裕先生和王裕饶先生各别在董事部服务了九年,高铭胜先生则在董事部服务超过三年。我们感谢他们对集团作出宝贵的贡献,并祝愿他们一切顺利。

对于管理团队及全体员工,我们要感谢你们所作的贡献、勤奋的工作以及团队精神,促使2022年成为一个卓越的年度。

最后,我们也由衷感谢所有客户、股东 及我们服务的社群对华侨银行的持续 支持。

李国庆先生

主席

**黄碧娟女士** 集团行政总裁

2023年2月

## 全力追求可持续增长

华侨银行的地域网络遍及北亚及东南亚,拥有多元化业务,处于有利地位,能在可持续发展的 亚洲中成为一家领先的金融服务合作伙伴。在我们更新的三年策略带动下, 我们的目标是全力 追求可持续增长,继续为我们的利益相关者创造长期价值。

#### 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

永恒价值

诚信

#### 我们如何创造可持续价值

再次推行为期三年的业务发展策略,推动增长并增强核心实力

着重四大增长重点以争取区域	贸易、投资和财富流动	2022年重要成就	
推动增长	透过我们的新加坡-香港枢纽与数码优势 以争取日益扩大的 <b>亚洲财富</b> 业务	<ul><li>新资金净额250亿元流入新加坡银行和 华侨银行财富管理业务</li></ul>	<ul> <li>为可投资资产至少100万元的离岸客户提供服务 的客户顾问人数增加超过60%</li> </ul>
	支持日益增长的亚细安与大中华区的 <b>贸易及投资流动</b>	<ul><li>扩展大中华区业务办事处至新加坡、 马来西亚和泰国以外,将印尼纳入 覆盖范围,以更好地支援大中华区 企业在亚细安进行投资</li></ul>	<ul><li>提升香港枢纽实力以支持亚细安大中华区贸易 与投资流动</li></ul>
	<b>开发新</b> 经济与高增长行业的价值	<ul> <li>透过六个生态系统伙伴关系,推行嵌入 式融资倡议,促使新加坡、马来西亚和 印尼的中小企业能够更有效地获得融资 需求</li> </ul>	• 与亚洲领先的食品方案与通关服务供应商SATS 共同推行全球华侨银行可持续性创新挑战,试行 废物管理与减少方案
	推动并迈向 <b>可持续</b> 低碳世界	• 加入净零银行业联盟,并为华侨银行的银行营运排放实现碳中和	• 在2022年12月已获得440亿元可持续融资承诺, 符合在2025年达到500亿元目标的进度

加速变革、数码化及员工资产的投	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	2022年重要成就	
增强实力	营造" <b>集团一体</b> "的综合客户体验方式	• 集团内部合作增加, 使跨境收入提高29%	• 设立全球批发银行可持续性办事处, 加速全集团 对业务进行脱碳的努力
	投资及全力推进 <b>变革与数码化</b>	• 透过精简集团的近150个流程,取得超过50 万小时的生产力改善	• 投资2.5亿元加速数码变革, 完成为期七年的 数码核心路线图第一阶段
	强化 <b>员工资产</b> 与文化	• 与八所信誉良好高等院校合作, 推出14项 新的可持续性认证课程	• 透过华侨银行智慧未来计划,继续协助员工的 再培训及转型需求。在2022年共开办221项课程, 其中66项为新课程
	善用我们的 <b>资本与风险管理优势</b>	• 获得优异的投资级信用评级, 穆迪评级为 Aa1, 惠誉和标普评级为AA-	• 增强银行的气候情景分析方法, 以更好地了解与气候变化相关的风险和机遇

#### 我们创造价值的 对象

股东





员工



社区





全力追求可持续增长 | 7

## 财务重点

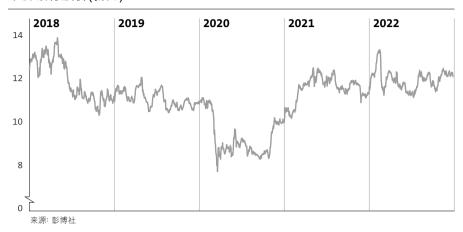
#### 集团五年总结

<u> </u>					
	2022	2021	2020	2019	2018
选定的收入报表项目(百万新元)					
总收入	11,675	10,596	10,139	10,871	9,701
营运支出	5,026	4,764	4,439	4,644	4,214
扣除准备金与摊销前的营运盈利	6,649	5,832	5,700	6,227	5,487
无形资产摊销	104	103	104	103	102
贷款与其他资产减损准备金	584	873	2,043	890	288
税前盈利	6,939	5,680	4,165	5,800	5,552
应归属银行权益持有人净盈利	5,748	4,858	3,586	4,869	4,492
应归属银行权益持有人现金净盈利印	5,852	4,961	3,690	4,972	4,594
外 <b>心 协次 文 在 体 主 在 D / 王 </b>					
选定的资产负债表项目 (百万新元)	204 442	206 204	262 520	262240	255 502
客户净贷款	291,467	286,281	263,538	262,348	255,502
非银行客户存款	350,081	342,395	314,907	302,851	295,412
总资产	559,956	542,187	521,395	491,691	467,543
总资产(不包括寿险基金投资证券与其他资产)	461,961	442,091	424,327	404,353	390,676
总负债	505,288	487,849	470,219	443,088	424,151
普通股东权益	51,387	51,463	48,422	45,662	40,637
应归属银行权益持有人总权益	53,087	52,663	49,622	47,162	42,137
每普通股(新元)					
基本盈利	1.27	1.07	0.80	1.12	1.06
股息(分)	68.0	53.0	31.8	53.0	43.0
资产净值	11.43	11.46	10.82	10.38	9.56
H./DL(c)					
比例 (%)		0.6	7.6	44.0	44.5
权益回报率	11.1	9.6	7.6	11.2	11.5
资产回报率(2)	1.25	1.13	0.85	1.23	1.17
盈利股息比例 (倍数)	1.86	2.02	2.50	2.08	2.46
支出收入比例	43.0	45.0	43.8	42.7	43.4
资本充足率(3)					
普通股权一级资本	15.2	15.5	15.2	14.9	14.0
一级资本	15.9	16.0	15.8	15.6	14.8
总资本	17.7	17.6	17.9	16.8	16.4

<sup>(1)</sup> 不包括无形资产摊销。 (2) 资产回报率的计算不包括寿险基金投资证券与其他资产。 (3) 集团的资本充足率是依据新加坡金融管理局全面实施的巴塞尔资本协议III条例计算。

## 创造投资者价值

#### 五年股价表现 华侨银行股价(新元)



	2018	2019	2020	2021	2022
股价(新元)⑴					
最高价	13.96	12.14	11.20	12.57	13.41
最低价	10.40	10.51	7.81	10.06	11.22
平均价	12.05	11.16	9.38	11.62	12.04
闭市价	11.26	10.98	10.06	11.40	12.18
市值(十亿新元)					
(按闭市价)(1)	47.9	48.3	45.0	51.2	54.7
比例 <sup>(2)</sup>					
本益比	11.37	9.96	11.72	10.86	9.48
本益比(按核心盈利)	11.37	9.79	11.72	10.86	9.48
股价净值比(倍数)	1.26	1.08	0.87	1.01	1.05
净股息收益率(%)	3.57	4.75	3.39	4.56	5.65

- ① 股价与市值资料来自彭博社。
- (2) 股价比与股息收益率是按平均股价计算。

#### 积极与投资社群互动

与投资者、分析师和评级机构 进行了将近**600次互动** 

获得超过**20名**研究分析师 给予分析

为媒体和投资社群举办 **季度业绩简报会** 

2022年4月召开常年股东大会, 所有决议**获得通过** 

强大的**投资级**信贷评级







标准普尔 穆迪

惠誉

#### 2022年投资者关系活动表

以下是2022年与投资社区互动的主要活动。此外,我们也在全年举办及参与各项群体和一对一的投资者会议。

第一季	第二季	第三季	第四季
第一李 2021年第四季度及全年业绩简报会和网络直播 瑞信亚洲投资会议 新加坡交易所-高盛虚拟企业日	第二季 2022年常年股东大会 2022年第一季度业绩简报会 发布业绩后的投资者会议 在澳洲举行非交易固定投资者会议 澳新银行债务研讨会 美国银行亚太区、房地产权益和	第三季  2022年第二季度及上半年业绩 简报会和网络直播 发布业绩后的投资者会议 在英国举行非交易股权投资者会议 杰富瑞亚洲论坛 麦格理亚细安研讨会	第四季  2022年第三季度及首九个月业绩简报会 发布业绩后的投资者会议 美国银行亚洲信贷研讨会 摩根士丹利常年亚太峰会
	层国银行业人区、房地产权益和信贷研讨会 花旗银行常年泛亚区域投资人研讨会 摩根士丹利虚拟亚细安研讨会 瑞银OneASEAN 会议研讨会		



华侨银行义工

我们透过#OCBCCares华侨银行关怀计划,提供针对性的财务与义工支援,支持我们核心市场内的弱势社区。

#### 捐款类别:



**53%** 社区

(支助弱势长者、低收入家庭、儿童 和青少年、特殊需要人士) 238,974人获益

13,068名义工

**65,155**小时的贡献

#### 奖项

#### 新加坡

**2022年善行奖冠军**,由全国志愿服务与慈善中心颁予,表彰在善行方面采取的模范行动,并成为促使合作伙伴和利益相关者参与善行的推动力

**卓越企业义工奖**,由太和观慈善机构颁予,表彰在新冠疫情期间的 义工贡献

#### 马来西亚

企业社会责任卓越奖(银奖), 2022年人力资源线上卓越奖

#### 香港

连续第二十年获香港社会服务联会颁发"商界展关怀"标志,表扬良好企业公民意识以及对建立包容性社会的贡献

截至2022年底, 共帮助**1,096,266**名弱势群体 – 提早达到在2023年帮助100万人的目标(从2017年开始计算)

尽管在部分市场中亲身参与服务的机会受到限制, 但义工服务时间依然增加**10%** 

社区项目**增加两倍**,包括义工教导技能和专业知识,带来更大和持久的影响

提供**2,654**小时技能类的义工服务,比1,800小时的目标增加**47%** 

#### 减轻弱势长者的焦虑和抑郁

为新加坡、马来西亚、香港和中国的超过3,300名 因在疫情期间隔离和日常活动受干扰而感到孤独 的长者组织面对面的线下活动





#### 技能类义工服务带来持久影响

- 设立超级市场模拟计划,向有特殊需要的学生教导金钱管理技能
- 教导长者如何立遗嘱和持久授权书
- 协助一家食物慈善合作伙伴利用数据追踪食品需求, 并储备充足的供应



#### 支持特殊需要者包容性行动

- 在澳门协助体障人士掌握肌肉运动功能,让他们为养老院 长者制作毛巾花束和小熊
- 在新加坡为有特殊需求的成年人组织私人电影观赏会,让他们能在放映时间内自由活动而不影响其他观众



#### 建立坚韧性以抵御意外生活事故

- 在新加坡、马来西亚和印尼为超过2,800人举办财务讲习班,协助他们缓解财务压力和焦虑
- 在中国的67名义工筹款协助成绩优秀但因家庭环境原因 而无法完成学业的中学生



2022年新加坡华侨银行骑车乐

支持骑脚车和游泳等主要体育活动是联系社群的方式之一。这类活动除了能消除社会和文化障碍,并提供学习生活技能的机会,还可以促进精神健康。

#### 华侨银行骑车乐

#### 新加坡

自2009年我们开始主办"华侨银行骑车乐"以来,这项活动已成为新加坡骑脚车活动的一大品牌。这项活动也能帮助家庭和朋友之间联络感情,并且传达了可持续性的观念,鼓励社群骑脚车上下班,为低碳世界做出贡献。

这项活动由于疫情关系而停办了两年,2022年新加坡华侨银行骑车 乐再次回归现场骑车,汇聚了2,000名骑手共同参与市区骑车活动。 另外还有6,100名骑手参加了虚拟骑车活动,他们分为五组,骑车距 离从5公里到200公里,参加者人数比2020年增加了近30%。

#### 华侨银行吉隆坡无车早晨

自2020年因疫情而停办之后,我们重新成为其主要赞助商。这项活动 是在每个星期天将一条七公里长的道路关闭两小时,供任何人步行、 跑步,踩滑板或骑脚车。



骑手总数 **6123** 

年纪最大的参与者 82岁

年纪最小的参与者 **两岁** 

骑车总路程 **328,000公里** 

#### 澳门

澳门方面,我们在2022年11月至12月举办了第二届慈善线上骑车活动,鼓励社群多骑脚车,减少碳足迹。共有178人参加了100公里和50公里的赛程,36名儿童参加了2-5公里的青年组赛程。所有参加者的总里程达16,432公里。活动所得的6,500元注册费捐予社会福利服务机构澳门明爱。

骑手总数 **214**  年纪最小的参与者 5岁

年纪最大的参与者 74岁

骑车总路程 **16,432公里** 



在澳门举行的线上骑车活动有助提高减少碳足迹的公众意识。

#### 华侨银行水上运动

我们与新加坡游泳协会合作,首次主办华侨银行水上活动,让参与者尝试各种水上运动,如水舞、改良水球和高台跳水。共有将近120名银行雇员、家庭成员、义工和来自新加坡智障人士福利促进会与新加坡儿童协会的受助者参加了活动。这项活动除了能建立亲水的信心,也是向社区中的弱势群体教导生活技能,而他们可能因其家庭环境而缺少机会学习。

这项活动获得参加者的积极回应, 因此我们计划在来年扩大规模, 让社区中的更多其他群体参与。



华侨银行水上活动在新加坡华侨银行水上运动中心举行。



受助者在华侨银行义工的鼓励下准备尝试各种不同的水上活动。



减少碳排放一直是我们应对气候变化的重点。我们与政府机构、倡议者和社群等多个利益相关者合作以实现可持续发展方面的成果。

#### 扩大碳储存容量

我们展开两个新的碳储存计划,一个是在新加坡乌敏岛的华侨红树林公园栽种9,000棵树,另一个是在马来西亚Tebuk Mendeleng栽种9,000棵树。红树林生态系统所能储存的碳相当于陆地生态系统的四倍。这18,000棵树在其生命期内可吸收超过3,000万公斤的二氧化碳。

增加这两个新计划之后,我们的碳封存能力已经透过在各个市场的植林吸收二氧化碳的计划而扩大到超过1亿1100万公斤。

#### 碳封存能力扩大,能吸收超过 1亿1100万公斤的二氧化碳

- 华侨科尼岛栖息地计划, 2017-2021年
- 华侨银行树木园, 自2019年
- 华侨银行红树林公园, 自2022年
- Tebuk Mendeleng计划, 自2022年



华侨银行集团行政总裁黄碧娟女士、(左起)花园城市基金主席陈伟兴教授、公园局局长余文辉先生以及国家发展部长李智陞先生种植红树林树木,标志华侨银行红树林公园计划开动。



濒危马蹄蟹的珍贵之处在于有助科学和研究。

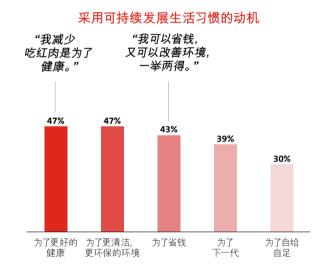
#### 保护生态系统

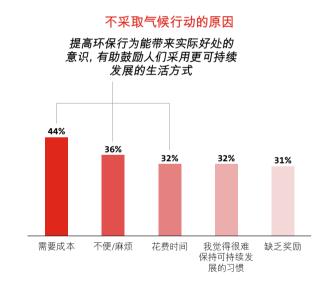
我们与香港海洋公园保育基金合作, 扭转了幼龄马蹄蟹减少的趋势, 马蹄蟹的珍贵之处在于其具有医疗作用, 有助生物医学研究及应用。我们的义工用了超过90天时间里, 学习照顾这些濒危物种, 然后再释放回到大自然。

#### 透过华侨银行气候指数促进公众意识和绿色行为

我们与Eco-Business合作,进行第二版的华侨银行气候指数,这项指数用于衡量新加坡人在环境可持续性的意识和行动的程度。指数所根据的调查包涵盖三个支柱(意识、行动和倡导),并涉及四个主题:交通、食物、家居和商品。

#### 新加坡人采用可持续发展的习惯,主要是出于个人的实际利益,而非对环境的关怀。





#### #OCBCCares华侨银行关怀计划环保基金支持基层项目

#OCBCCares华侨银行关怀计划环保基金为四个新基层项目提供支持,这些项目包括减少自动贩售机的塑胶瓶使用以及动员社区采用有助环境的行为。这些项目总共获资超过62,000元,是从Sustainability Exchange计划下所提交的提案中选出。这是Eco-Business的非营利部门EB Impact所筹办的一个青年专业人士辅导计划,旨在鼓励年轻人为现实世界的问题制定解决方案。#OCBCCares华侨银行关怀计划环保基金自2017年推出至今,已为18个项目提供了资金,资助总额达到323,150元。

## 董事部



李国庆先生 主席 非执行与独立董事



**莊泉娘女士** 非执行与独立董事



**蔡锦洲先生** 非执行与独立董事



**邱清和博士** 非执行与独立董事



**李迪士博士** 非执行与非独立董事



**韩贵凤女士** 非执行与独立董事



Pramukti Surjaudaja先生 非执行与非独立董事



**陈燕燕女士** 非执行与独立董事



**黄碧娟女士** 集团行政总裁 执行与非独立董事

华侨银行董事部致力干维护 最高标准的公司治理。这确保 华侨银行在管理时符合银行整 体的最佳利益, 同时亦兼顾股 东、客户及其他利益相关者的 利益。董事部设有多个董事部 委员会, 具备明确界定的职责 范围, 协助董事部更有效地履 行其职务。

#### 董事部委员会

#### 执行委员会

李迪士博士, 主席 李国庆先生 邱清和博士

#### 提名委员会

邱清和博士,主席 李国庆先生 韩贵凤女士 Pramukti Surjaudaja先生 陈燕燕女士

#### 薪酬委员会

韩贵凤女士, 主席 李国庆先生 邱清和博士 Pramukti Surjaudaja先生

#### 审计委员会

蔡锦洲先生,主席 莊泉娘女十 陈燕燕女士 观察员: 李国庆先生

#### 风险管理委员会

李国庆先生,主席 蔡锦洲先生 陈燕燕女士 黄碧娟女士

#### 道德与行为委员会

韩贵凤女士, 主席 李国庆先生 莊泉娘女士

#### 董事部可持续性委员会

莊泉娘女士, 主席 李国庆先生 黄碧娟女士

## 管理委员会



**黄碧娟女士** 集团行政总裁



**吴静儀女士** 集团财务总监



Noel Gerald DCruz先生 集团风险管理总监



**林强忠先生** 集团首席运营官



**赖进贵先生** 环球资金业务



**陈德隆先生** 环球企业及投资银行业务



**郭斯强先生** 环球个人银行



**陈永明先生** 大中华区



**陈初生先生** 华侨银行(马来西亚)行政总裁



Parwati Surjaudaja女士 Bank OCBC NISP 董事部总裁兼行政总裁



**欧阳丽玲女士** 华侨永亨银行行政总裁



王克先生 华侨永亨银行(中国)首席执行官



高体良先生 环球商业银行部



蓝淑燕女士 环球企业银行业务



巫毅盛先生 新加坡银行首席执行官



颜国锦先生 环球投资银行服务



刘之华先生 环球交易银行业务



李斐雯女士 集团人才资源



Praveen Raina先生 集团营运与科技部



阮玲女士 集团法律与条规遵循



高菁菁女士 集团品牌与传播部



林添福先生 集团审计



吴婉鸿女士 策略规划处



"我们在2022年庆祝了创办九十周年纪念,这是华侨银行的一个重要里程碑。我深信在我们的价值观和强力管理指导之下,我们将继续迈向许多个的九十年。"

你在2022年推出全力追求可持续增长的业务发展策略。这项策略中有的哪些领域取得最大进展?

正如策略名称所示,此策略旨在促进 华侨银行的可持续性,以及在我们经 营业务的方式实现卓越表现。这里的 重点是"长期"。华侨银行经历过各种 危机和充满挑战的时代,而我们总是 安然渡过并变得更坚强。

充分发挥华侨银行集团作为一个整体的集体力量非常重要。**我们在"集团一体"的全面区域业务的基础上扩展**,预期各个产品和业务部门能充分合作,在促进收入方面扮演更大角色。

我们已对香港业务作出一些结构性改变。 自华侨银行在2014年收购永亨银行以 来,香港分行和更名后的华侨永亨银行仍 然分别保持为独立实体。在2021年12月, 我们将香港分行和华侨永亨银行整合为 一个平台,迈入了一个重要的里程碑。这 让我们能更有效地运用人才、资本、流动 性及其他资源。我们透过整合后的香港 团队的力量,也能更好地把握商机和支持 广泛的客户。

## 黄碧娟专访

集团行政总裁

基于香港的重要性,这项变化对我们而言具有基础意义。新加坡是亚细安的枢纽,香港则是大中华区的门户,两者互相配合,我们已更成功地捕捉到日益增长的亚细安与大中华区的贸易及投资流动。

这类资本流动通常是源自包括中国国有企业(SOEs)和公司在内的各个企业所采取的"中国加一"(China Plus One)策略。这些企业希望在亚细安建立一个额外的制造业基地,以补充其中国业务并提高坚韧性,尤其是在全球供应链中断的情况下。透过运用各业务部门的专业能力和我们在不同市场的业务实力,我们能为它们提供所需的广泛产品和服务,包括贷款、资金、外汇和现金管理等。为进一步协助捕捉这类流动,我们在去年扩充了大中华区业务办事处网路,在我们现有的泰国、马来西亚和新加坡办事处之外,也增加了印尼办事处。

在捕捉日益增长的亚洲财富流动方面, 我们也发挥了双重财富中心和数码建议 的优势,并取得良好表现。尽管财富管理 在2022年总体上面临挑战,但我们还是 吸引到新资金净额流入。

我们继续改善集团财富平台(这是华侨银行与新加坡银行合作的平台),在单一平台上为我们的高净值及超高净值客户提供卓越的咨询服务和统一的投资观点。在2022年2月,华侨永亨银行(中国)和澳门华侨永亨银行联合推出跨境理财通"北向通"业务,提供更多元化的投资机会和更丰富的资产配置选择。

我们在数码化方面的投资也取得了良好表现。在新加坡,98%的中小型企业账户以及几乎所有个人账户均以数码方式开设。96%的个人金融交易是在网上进行,而90%的商业金融交易是以数码方式进行。我们的新经济领域和高增长行业领域也取得进展。例如我们在新加坡、马来西亚和印尼的五个平台推出嵌入式融资倡议,让中小型企业能够更有效地获得融资。

2022年是华侨银行在可持续性领域意义 重大的一年。我会在本文稍后内容中进 一步讨论。

#### 你对**2023**年在哪方面最感乐观? 哪方面较感担忧?

新冠疫情有望在2023年走入历史。 中国超乎预期的快速开放措施和政策, 加速了疫情的解除,除非出现特殊状况。 大中华区和亚细安之间的贸易和投资流 动将因此复苏,我们预期财富流动也同 样会增加。

我们过去一直在认真和持续地建立 基础,现在我们处于更有利地位,能 捕捉这些机会。

在财富管理方面,我们将继续强化 新加坡、香港、杜拜和伦敦的枢纽能 力,并扩大新加坡银行的专属家族办 公室咨询部门的规模。我们也将在亚 洲主要市场扩展离岸华侨银行宏富 理财私人客户和华侨银行宏富理财 业务。

#### 成就

集团净利增长**18%**,达到57亿5000万元的新高

新资金净额**250亿元** 流入新加坡银行和华侨银行 财富管理业务

成为**净零银行业联盟** 的签署银行

银行业务的营运排放在2022年实现了**碳中和** 

获《亚洲银行家》 **选为亚太区十大最强银行** 



合作伙伴关系有助于对可持续性建立更好的了解。我们与新加坡国立大学共同展开一项研究,探讨如何才能最好地推动新加坡人采用电动车。(左起)黄碧娟女士、永续发展与环境部长傅海燕女士和 新加坡国立大学人文与社会科学学院经济学系副教授Alberto Salvo在2022年8月在华厦为这项合作伙伴关系主持开幕。

当然,2023年也将面临挑战。我们在2022年经历的波动将延续至2023年。 今年上半年可能将继续波动,但是我们相信到了下半年就会有所缓和。波动性可能会对财富管理业务带来阻力,但我们由银行、财富管理和保险这三大支柱所组成的多元化业务,无论何时都能提供稳定性。

我们重新调整后的资产负债表,使我们能够获益于联储局在2022年的一系列加息行动,这体现在净利息收入和净息差增加方面。我们在2023年必须再次做好充分准备,但这次将是着重于降息。

## 银行在环境可持续性方面已经取得长足进展。接下来有何计划?

2022年对我们来说意义重大。我们透过空间优化和采用创新冷却技术等主要减碳措施,使我们的营运排放实现了碳中和,同时支持本区域的碳抵消计划。我们在2022年进行了两个红树林复原计划,一个是新加坡华侨银行红树林公园,另一个是在马来西亚Tebuk Mendeleng的计划,扩大我们在碳封存方面的贡献。

此外,我们成为第二家加入联合国发起并由业界领导的净零银行业联盟的新加坡银行。这反映了我们不仅是在营运方面,也在借贷和投资业务方面,都致力于实现净零。我们的下一个步骤将是公布部门获资排放目标,这项工作将在2023年上半年进行。

在制订这些目标的同时,我们也尽力 支持客户向净零过渡。这反映在我们 的可持续融资承诺不断扩大,目前已经 达到440亿新元。按照这个速度,我们 原本订在2025年实现的500亿新元目标 有可能提前实现。

有鉴于气候议题的紧迫性,我们正 在不断寻找支持这一运动的新途径。 去年,我们推行了华侨银行可持续性 创新挑战。我们这项挑战的首届合作 伙伴是我们的企业客户SATS,我们合 作对废物管理和减少方案这一挑战进 行了全球性搜寻。我们将与来自主要行 业并志同道合的客户一起继续参与这 项挑战,并且寻求其他合作机会。 我将可持续性这方面的尽责治理领导力归纳为4C:

- 承诺 (Commit): 我们将致力于对政策和 流程做出改变,并投资于人力培养。
- **合作 (Collaborate)**:在我们与其他组织和社群的互动中,必须促进加强合作。
- 催化 (Catalyse): 我们必须发挥催化作用, 促进和鼓励向减碳过渡。
- **勇气(Courage)**: 许多时候需要有人推到 第一张骨牌,一切就会蔓延展开。我们 过去也曾如此。我们是东南亚首家宣布 将停止为新燃煤电厂提供资金,并宣布 可持续融资目标的银行。新加坡银行是 亚洲首家将ESG因素纳入投资融资评估 的银行。我们将继续扮演这领导角色。

#### 您的领导团队的管理理念和愿景是 什么?

对我来说,领导和实践华侨银行的OCBC的企业价值观:永恒价值、诚信、前瞻、尊重和责任,这是极为重要的。我们称之为LIFRR,是我们企业文化的重要组成部分。这是我们一切工作的基础。这不仅对领导团队是如此,对集团内的每一个人亦是如此。

以未来为导向尤其重要,自两年前担任行政总裁以来,这正是完成许多工作的动力来源。在竞争日益激烈的环境中,我们迫切需要以一个"集团一体"的方式进行协作。我们在2021年将这个方式在整个区域间制度化,加强了报告结构,并在2022年继续巩固发展。此外,我们也增设了集团

数据办事处和全球批发银行业务可持续性办事处等新团队,作为组织更新工作的一部分。

随着部份高级领导退休,也有新成员加入我们高级领导团队。这些新领导有些来自我们内部人才,有些则是从外部聘用。因此,我们的高级领导团队将涵盖多方面

的经验与观点,足以执行业务发展策略及 推动可持续增长。

我们在2022年庆祝了创办九十周年纪念, 这是华侨银行的一个重要里程碑。我深 信在我们的价值观和强力管理指导之下, 我们将继续迈向许多个的九十年。

#### 迈向许多个的九十年

为庆祝创办九十周年纪念,我们在2022年进行了两个红树林复原计划,一个是新加坡华侨银行红树林公园,另一个是在马来西亚Tebuk Mendeleng的计划,总数1万8000棵的红树林预料将在2026年生根成长。这些树在其生命期内,将能吸收超过3000万公斤二氧化碳,并且还能保护海岸线,防止侵蚀和风暴潮。这项对社区的捐赠,是配合我们"施赠九十年"的主题,也显示我们将LIFRR价值观付诸实践。



马来西亚华侨银行的义工在马来西亚Tebuk Mendeleng种植红树林。



"我将加强资本管理,并 优化资本资源的运用。 这能让我们实现长期 股东价值,同时为我们 提供充分空间推动业务 增长,并寻求可能出现 的潜在外部增长机会。"

#### 自2022年11月出任集团财务 总监以来,您对集团财务部 的愿景是什么?

我的首要关注是整体评估集团财务部的状况,并制订我们在新业务发展策略"全力追求可持续增长"中可扮演的有效策略角色。这包含三个优先重点。

首先,我要检视集团财务部能如何强化我们的实力,特别是业务分析能力方面,从而更好地为银行整体同事提供业务观点和谘询服务。这是推动更有效的资源分配(包括人员、技术和资本)的重要促成因素,并支持我们业务发展策略所有八大支柱加以推动增长。

第二,我将加强资本管理,并优化 资本资源的运用。这能让我们实现 长期股东价值,同时为我们提供充 分空间推动业务增长,并寻求可能 出现的潜在外部增长机会。

最后但同样重要的是曾强人力资产。这当然包括培养人才。然而,要

## 吴静儀专访

集团财务总监

真正支援业务发展策略的"集团一体"方针,首先需要寻找方法优化我们的集体人才体现"集团一体财务部",来加强部门内部的协作。我们借此可以更好地提升专业知识和促进创新,从而成为集团在实现业务发展策略的促成因素。

#### 华侨银行在2022年盈利再创新高。 这势头如何能够保持下去?

我们能够有效地应对2022年的挑战,部分原因是我们拥有多元化业务,包括银行、财富管理和保险。尤其是我们良好的资产负债表状况,让我们能够在利率迅速上升时获益。在资产增长和净息差扩大的支持支撑下,净利息收入强劲增长并推动了集团业绩。信贷环境改善及良好的资产品质降低了坏账准备金并提高了集团利润。这些都足以弥补投资相关收入因市场环境波动和不明朗而放缓的情况。整体而言,尽管客户投资活动较为低迷,我们依然能吸引和增加新资金流入我们的财富管理业务。这是一个非常正面的现象。

我们的多元化地域也持续是我们的有利因素。这是我们在具有挑战和不确定的环境中追求增长的关键促成因素之一。虽然我们的总部设在新加坡,我们的收入有显著部分是来自我们的主要海外市场,例如大中华区、马来西亚和印尼。

在近期内,随着我们继续重塑资产负债表,我们也在思考如何在利率下降的情况下保持良好表现。我们关注

的另一重点是如何确保我们的资产组合质量维持坚韧,以避免发生高度减损支出的情况。尤其考虑到某些市场的通货膨胀压力和衰退的可能性,这事项更需要关注。

然而,我们不仅在思考眼前的下一步行动,我们也在制订中长期计划。与此同时,重要的是进行有效的资源分配并从我们的投资中取得收益,而集团财务部在提供观点和谘询方面则扮演着重要角色。

#### 我们的净零承诺对我们的业务 会产生什么影响?

可持续性往往被视为一种取得平衡行为,进行某些正确行为可能需要牺牲短期利益。但归根结底,我们相信一个机构应该选择从事正确行为,并任然能获得持续的良好回报。

投资者现在已经将可持续性视为一种必须拥有的因素,而不是能拥有也不错的因素,并且更加关注那些拥有负责任商业行为的公司。除了投资者,评级机构也在密切关注。他们在进行银行评级时,也加大对我们的可持续性践所做的尽职调查。我们与评级机构和投资界保持定期沟通,并提供我们所作的努力和进展的最新消息。我们因此也获纳入"尽责治理领导25"榜单以及FTSE4Good指数。我们的净零承诺以及在其他可持续性领域作出的努力对于我们在未来维持有利地位至关重要。

#### 成就

净利达到

#### 57亿5000万元

的新高

权益回报率从2021年的 9.6%提高至**11.1%** 

每股盈利为**1.27元**, 比2021年增长18%

总股息提高到**68分**, 派息率为53%

具备雄厚资本,普通股权 一级资本充足率达到 **15.2%** 



"我们一向重视企业与学术界之间在见解和资讯方面的交流,希望能进行更多这类合作,领先发展有益于为我们客户和社区的新创意。"

## 银行在数码化和变革方面取得哪些成就?

我们继续致力进行数码化和变革,以便 在营运和业务方面取得卓越表现。

我们在2019年开始为期七年的数码核心路线图,其第一阶段在2022年已完成。在这期间(2019-2022),我们投资了超过2.5亿新元,更新我们在各个市场的主要通路系统,让我们可以更快速地推出数码功能,并利用人工智能与机器学习来提升我们的个人化能力。

新数码功能推出市场的时间已大幅缩短,因此新科技版本推出的速度也提高了一倍。例如,外国中小型企业业主能够使用数码护照认证方式在我们银行开设账户,不再需要采用繁琐的纸质档案。透过部署个人化功能,销售也大幅增加。

我们继续发掘数码资产领域的商机,以惠及客户、雇员和整体社群。为配合银行的九十周年庆祝活动及提高员工对这类资产的认知,我们创造了银行的首个非同质化代币(NFT),赠送给员工以纪念这个特殊的日子。这个NFT是在我们的内部区块链平台上制作的。

在追求卓越营运方面,我们在2022年下半年对150项流程进行精简化。这些改进不仅加速了我们对客户需求的反应,也优化了内部的工作流程,为我们的同事带来更良好的工作体验。

## 林强忠专访

集团首席运营官

建立我们的数据与数据分析能力依然是 关键点。在2022年,超过7,000名员工完成了"掌握数据,继续领先"的培训课程, 我们将进一步使用数据来作出决策以 及解锁更多的见解。

#### 营运减碳方面进展如何?

我很高兴我们在2022年实现了碳中和。 为了能够每年都达标,而非仅在2022年 实现,我们遵循的原则是先尽量减少 我们的全球碳足迹,然后才透过购买 碳信用额度来抵消剩余和不可避免的 排放。

我们在去年5月宣布将投资超过2500万新元于新加坡、马来西亚和大中华区的减碳工作。这些投资将用于部署节能技术以减少二氧化碳排放,以及采用太阳能系统来增加电力运作所用的能源组合中的可再生能源。

这些投资将能在2025年之前减少大约 10,000吨的碳排放,相当于公路上减少了将近一万辆汽车。

我们的减碳路线图中的其他措施包括将公司的车队改为电动车,并在我们管理的主要商业大厦设置电动车充电设施。在2022年3月,华厦中心安装了10个充电站,成为新加坡中央商业区最大的电动车充电中心。

我们不会就此停下, 而是将继续寻求减少全球碳足迹的新途径, 这是对我们本身和我们所在社区而言, 一项正确的行为。

#### 进入2023年,您的首要任务和目标 是什么?

我们已展开数码核心路线图第二阶段的工作,在2023至2025年期间再投资3亿新元。这些投资将用于改进多个领域,例如更便利的付款和贷款系统,以缩短轮候时间。

为加强变革过程,我们不断持续建立员工能力。在2018至2023年这段期间,我们的科技员工人数已经增加了一倍,计划到了2025年会在增加1500名科技人才。

战略伙伴关系是集团继续致力发展以便为客户和雇员带来更大价值的另一领域。我们去年与新加坡南洋理工大学签署了一项为期五年的合作伙伴协议,共同开发有关数据隐私和网络安全等方面的创新技术方案。

我们一向重视企业与学术界之间在见解和资讯方面的交流,希望能进行更多这类合作,领先发展有益于为我们客户和社区的新创意。

#### 成就

#### SG标志金奖

新加坡设计业总商会颁予

#### 新加坡年度雇员体验奖 银行业

《亚洲商业评论》颁予我们的 HR-in-your-Pocket应用程式

#### **最佳数码机器人谘询服务** 《亚洲银行家》颁予

#### **最佳流动银行计划** 《数码银行家》颁予



新加坡副总理兼经济政策统筹部长以及国立研究基金会主席王瑞杰先生(中间站立者)见证新加坡南洋理工大学与本银行签署研究合作协议。



## Noel专访

集团风险管理总监

"我们具备坚韧性,且处于有利地位,能够应对具挑战性的风险环境,同时抓住新机遇,全力追求可持续增长。"

#### 银行如何渡过2022年的风险与信贷组 合挑战? 2023展望如何?

2022年并不乏挑战,许多经济体取消了新冠疫情限制,但也出现各种阻力与事件风险,抵消了其影响。随着经济活动恢复而出现压抑已久的需求,因俄乌战争造成供应瓶颈和劳动力短缺等,都导致通货膨胀急剧上升。中央银行因此进行了多次加息,大幅度提高了借贷成本。其他挑战包括中国持续的疫情封控措施和房地产低迷状态,加上与美国在地缘政治和经济方面的紧张局势不断升级。

在此情况下,我们做出了良好的风险管理, 信贷组合的品质也依然保持坚韧。我们透 过主题和组合审查及压力测试,积极评估 信贷组合在面对新阻力和事件风险时的脆 弱性。我们采取适当和及时的行动,对识 别出的潜在脆弱借款人和组合进行管理。 我们通过仔细挑选客户,及收紧对有风险 行业的授信条件,审慎开展业务。我们也 增加债券组合的对冲,以管理主要金融市 场的急剧调整。

在2023年,多重危机所带来的阻力预料将持续下去。宏观经济环境依然不明朗,金融市场依旧波动。尽管如此,随着全球企业试图实现供应链多元化而在亚细安和大中华区的外国直接投资,将带来增长商机。中国已取消其疫情的清零政策,并正在重启经济。通货膨胀看来已经见顶,虽然预计将持续维持在高于疫情之前的水平。我们将继续密切关注我们的组合和不断演变的经营环境,并利用我们在区域足迹与核心客户关系方面的优势,谨慎地把

握增长机会。我们凭藉强大的资本、资金来源及流动性状态,并在强大的企业文化所支持下,正处于有利地位以力求可持续增长。

## 面对不明朗和波动的市场,银行如何保护本身与客户的投资?

为保障我们投资组合的价值,我们缩短利率期限并增加利率对冲头寸。我们优先投资于在面对衰退风险时仍具坚韧性的行业,并更谨慎的挑选处于经济周期末段的企业。我们也实施控制措施以限制资本下滑的影响,并进行宏观对冲以防范组合的尾部风险。

对于我们的客户, 我们一向提倡以防御性 定位和投资组合多元化, 将波动性较低和 收益稳定的投资项目包括在内。我们也追 踪客户投资的价格变动及不利消息, 以便 为客户提供相关和及时的讯息, 以让他们 能作出更知情的投资决策。

在来临的一年,我们将继续保持灵活性,并提倡对各种投资组合采取谨慎态度。

## 对于日益高涨要求加强金融系统防御 气候风险的呼声,银行如何应对?

对于这项挑战, 我们是采取双管齐下的应 对方式。

首先,我们履行负责任和可持续的融资承诺,尽量降低我们造成气候风险的程度。在2022年,我们扩大对燃煤发电和动力煤的开采禁令,不再为收入或产能中超过50%来自这类活动的企业提供融资。

我们于2022年10月加入了净零银行业联盟,以加强华侨银行对实现净零经济的承诺。我们也利用在可持续融资方面的优势,支持客户进行净零过渡工作。

其次,我们充分处理气候变化对业务与营运坚韧性的潜在影响。气候风险具有横向特性,会扩大信贷,市场、流动性、营运和

信誉风险。为提高我们的坚韧性,我们将气候风险管理纳入到银行整体的相关治理结构中。

我们增强气候情景分析能力,以便更好地理解气候变化对组合坚韧性的影响。我们也积极参与业界能力增进计划,包括一项应用'自然相关财务披露特别工作组'的框架来处理自然和生物多样性损失的的试点研究。

#### 银行所高度关注的非金融风险有哪些?

我们采取一个透过提升日常风险管理实务以加强营运坚韧性的策略,尤其针对因严峻宏观经济环境、数码化转型步伐不断加快及不断提高的监管要求等情况而有必要高度关注的热点。我们也持续强化与员工的交流,特别是自2021年以来业界出现大离职潮所带来的影响。

防范和侦测诈骗也是我们所关注的优先事项。我们将诈骗风险管理实力整合并集中于集团金融犯罪法规遵循部,实现协同效应与加强警惕以对抗诈骗、欺诈及金融犯罪。我们加强集团整体的风险缓释和控制措施,特别是在侦测、预防及交易监测等方面。

为了强调资讯安全和数码风险的重要性, 我们将此风险提升成为一个主要风险类型,由一个专责风险管理职能进行管理, 并由一个新成立的集团风险委员会监督。 其他改进措施包括加强网络安全控制,并 推出网络智能计划以提高员工的网络警觉 性和能力。

由于发生各种数据外泄事件,监管机构提高管理第三方服务供应商的法规要求和审查,我们因此推出多项措施,包括扩大第三方风险管理计划,把生态系统合作伙伴纳入在内,并将防止数据外泄等关键议题的宣导和意识,扩大至服务提供商。

有关银行如何管理气候、诈骗、资讯安全与数码和第三 方风险,以及人才管理等方面详情、请参阅第32页的 "风险管理"章节和/或我们的2022年可持续发展报告。

### 资本管理

#### 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,为业务发展和策略投资提供支持,并维持投资者、存款者、客户及市场信心。据此,集团的目标是维持其信贷评级至少为"A"级,并确保其资本比率高于监管最低要求,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。集团积极管理其资本结构,力求以最佳资本工具组合保持低资本成本。

#### 资本监控与计划

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。集团设有内部资本充足程度评估程序(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多年的资本需求进行预测,并对集团的资本充足率进行评估。此程序考虑到集团的业务策略、营运环境、监管变动、目标资本比

率和组合以及利益关系人的期望。此外,集团也进行资本压力测试以了解资本计划中的关键假设对可能发生的压力场景的影响的敏感度,并评估集团在这些场景下如何能够继续维持其充足资本。

在集团内,过剩的资本将尽可能集中于母公司(即华侨银行),以便有效地在集团内进行调度。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,银行的内部资本流动并未面对严重阻碍。

#### 股息

集团的目标是提供相等于核心净利的50%的配息率,唯在不可预见情况时除外。股息每半年支付一次。在截至2022年12月31日的财政年度,董事部建议发出每股40分的年终股息,使2022年的全年股息总额达到每股68分,相当于30亿6000万新元。

#### 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2022年12月31日的财政年度,银行按其股票回购计划,回购了2090万股的普通股,付出款额为2亿5000万新元,同时给予2420万库存股以履行在雇员股票计划下的义务。

#### 资本充足率

自2019年1月1日,MAS已根据第637号通告全面过渡至巴塞尔资本协议III的资本充足率要求。在此框架下,新加坡注册银行的普通股权Tier 1资本(CET1)、Tier 1资本及总资本充足率(CAR)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积累足够的缓冲资本,因而推行了高于最低资本充足率要求2.5个百分点的防护缓冲资本(CCB)。包含CCB在内,新加坡注册银行的CET1 CAR、Tier 1 CAR和总资本充足率必须分别达到9.0%、10.5%和12.5%。

此外, 如果在集团拥有信贷敞口的国家的监管机构实施逆周期缓冲资本要求, 集团也必须加以遵守。 逆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,但是监管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。

下表显示集团截至2022年12月31日的法定资本组合与资本充足率。资本充足率是依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,针对资本所需的法定调整(包括对于商誉、无形资产、递延所得税资产和银行在其持有主 要股份的未合并金融机构的投资), 以及有关风险加权资产的计算方法。根据MAS的第637号通告要求, 银行的保险附属公司在计算 资本充足率时将不加以合并,即在这些保险附属公司作出的资本投资将从集团的资本中扣减,其资产将不纳入集团风险加权资产的 计算之中。

法定资本工具的主要条款与细则列于财务报告的附注13、14和21。集团用于计算风险加权资产的方法,可参见"支柱3风险披露"章节。

普通股 <b>18,</b>		2021 18,040
		18,040
	54	
披露储备金/其他 <b>26,</b>		25,782
法定调整 <b>(9,</b>	.23)	(8,977)
普通股权Tier 1资本 35,	.79	34,845
额外Tier 1资本 <b>1,</b>	30	1,231
法定调整	_	_
Tier 1资本 36,	09	36,076
Tier 2资本 <b>4,</b>	28	3,497
法定调整	_	_
合格总资本 40,	37	39,573
·		
信贷 202,	13	197,164
市场 8,	87	11,681
营运 <b>20,</b>	48	16,021
风险加权资产 231,		224,866
资本充足率		
普通股权Tier 1资本 <b>15</b>	2%	15.5%
	9%	16.0%
	7%	17.6%

本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。于2022年12月31日,这些附属公司的资本 充足率皆超过其个别当地条例的最低要求。

### 风险管理

集团的业务活动含有内在风险,管理风险是我们的业务可持续性的核心。我们的总体目标是以一个能长期为客户、员工、股东及社群提供可持续价值的方式管理业务及其相关风险。

我们的风险管理框架包含强大的治理、稳健的政策和方法、以及专业人员,并获得适合其用途的科技、基础设施和数据的支持。这个框架是以一个强调问责、所有权、诚信及高道德标准的强大企业文化做为其基础。我们所从事的业务与我们的企业策略和风险承担能力保持一致,得以充分理解和适当定价以取得足够的回报。

尽管风险的分类因其相互关联性而显得较为复杂,我们通常将风险划分为五个主要风险类型,如下表中所述。

各主要风险种类均由一个适当的风险框架进行管理,透过政策和程序落实,并由健全的风险管理流程支持,且定期评估其持续有效性。我们的政策和程序遵循各项监管标准,例如MAS通告637号对新加坡注册银行风险资本充足的规定(MAS通告637号),此规定符合巴塞尔银行监管委员会颁布的巴塞尔框架。我们继续投资于风险基础设施与数码科技,以达到监管要求,改善集团的治理和风险管理能力,并支持我们的业务发展策略。

我们采取纪律严明的风险管理方法, 分别从颗粒度和总和级别以识别、评估、度量、控制、监测和汇报风险概况。 我们定期审查风险驱动因素的相关性 及其对集团业务的潜在影响,并在必要时制订适当的风险缓释行动。风险驱动 因素可能源于经济、业务和实际环境、 地缘政治变动、监管与社会变化、网络 威胁、数据丢失、诈骗和人为失误,以 及环境、社会和治理(ESG)问题的发展。 这些驱动因素会影响一项或多项主要 风险种类,从而影响盈利和资产品质, 也会影响我们的信誉、客户经营权及经 商能力。

主要风险	定义
信贷风险	信贷风险是指债务人或交易对方无法履行其金融或合约义务,或者债务人或交易对方的信贷型态出现不良改变,而导致本金和/或收入损失的风险。
市场风险	市场风险是指由于利率、汇率、信贷息差、股权与大宗商品价格等因素的波动,或者这些因素的波动性变化或相关性而导致收入和/或市场价值损失的风险。这类风险也包括银行账户利率风险,即收入和/或资本因利率环境的不利变化而遭受的风险。
流动性风险	流动性风险是指无法透过在筹措资金与资产清盘时,在不承担难以接受的成本或损失的情况下履行到期的金融与现金流出义务的风险。
资讯安全与数码 风险	资讯风险是指危及资讯(包括实体或数码形式)的保密、诚信和/或提供性的风险。 数码风险包括网络和科技风险。网络风险是指威胁者进行恶意行为而导致的风险。科技风险是指因使用资讯和通讯科技而导致重要金融服务中断、故障或不合常规的风险。
营运风险	营运风险是指因内部程序与系统的不足与失误、管理不当、人为失误或外部事件所导致的损失风险。这类风险的范围较为广泛,包括诈骗风险、洗钱与恐怖主义融资及制裁风险、第三方风险、实体与人员安全风险、行为风险、业务延续性风险、未授权交易风险、法规风险、法律风险、信托风险与信誉风险。

M

有关各主要风险种类的风险管理方法的详情,请参阅个别相关章节。

对于ESG问题, 我们采取综合与以风险为 本的方法处理其多方面影响。这需要确 保ESG风险驱动因素对集团的信贷、市 场、流动性、营运及信誉等风险的影响 得到充分处理,并且也确保我们能实现 我们的可持续性承诺, 为所有利益相关 者创造正面影响。我们优先将显著风险 问题, 例如借贷活动中与ESG相关的信 贷及信誉风险,并在我们的负责任融资 框架中加以处理。鉴于气候风险具有重 大且广泛的影响,我们加强气候风险管 理框架。这包括将ESG和气候风险管理 纳入相关风险委员会的职责中,深化我 们的气候情景分析和压力测试能力,并 测量在我们的企业贷款组合中的碳密集 型领域的融资排放量。我们也已设立了 一个专责的集团ESG风险与可持续性职 能,以推动集团整体持续加强ESG管理框 架、流程和能力。

有关ESG风险管理工作的详情,请参阅我们的2022年可持续发展报告。

我们的银行业附属公司与集团风险管理 部门磋商,采取集团的风险管理框架与 政策, 以遵守集团风险标准和/或当地监 管规定,且以较严格者为准。为确保适 当的所有权及问责性而设的审批权与额 度结构, 也与集团保持一致。

大东方控股(GEH)和Bank OCBC NISP是 上市公司, 其年度报告包含其风险管理 框架和实务的资料。它们的风险管理框 架、政策与实务,与集团的风险标准保持 适当对齐。有关大东方控股的风险管理 详情,请参阅集团财务报告的附注38。

#### 风险治理与组织

图1显示集团整体的风险治理与监督结构。 董事部对有效的风险管理负有最高责任, 并制订企业策略及批准风险承担能力范 围, 高级管理层则依据这个范围执行其 策略.

董事部风险管理委员会(BRMC)是一个专 责的董事部委员会, 负责监督风险管理事 务。委员会确保集团的整体风险管理哲学 与原则和集团策略保持一致,并在所批准 的风险承担能力范围之内。委员会负责监 督信贷, 市场, 流动性, 资讯安全与数码, 营运、行为、洗钱与恐怖主义融资、法律、 法规、策略、ESG和信托风险,以及任何其 他可能由董事会委派或委员会认为有必要 的风险种类。它也确保必要的整体风险管 理组织的落实与有效性。

BRMC根据所批准的风险承担能力,提供 定量和定性指引给主要业务单位和风险职 能,在他们承担风险时作为指导。高级管 理层、负责主要风险种类的职能风险委员 会及BRMC定期审查风险驱动因素、各项 主要业务与风险种类的风险型态,风险管 理框架和主要风险政策以及遵循事务。有 关BRMC的详情,请参阅公司治理章节。

主要风险种类均已设有专门的集团风险委 员会,协助BRMC进行风险监管。这些委员 会在适当情况下由当地风险委员会给予支 持。这些当地风险委员会负责监管其风险 头寸, 批准当地的风险政策, 并确保其风 险承担活动保持在集团所设的额度之内。

集团风险管理部门(GRM)是集团的一个 独立风险管理职能,由集团风险管理总 监领导, 他也是集团资讯安全总监。集团 风险管理总监是集团管理执行委员会与 职能风险委员会的成员。GRM的日常职 责涉及提供独立的风险控制,并管理信 贷、市场、流动性、资讯安全与数码、营 运及ESG风险。它为高级管理层、风险委 员会、BRMC和董事部提供有关重大风 险驱动因素和潜在脆弱性的定期风险报 告和最新进展以及提出缓释行动建议。 风险管理人员与业务部门和其他辅助部 门紧密合作,确保风险得到妥善理解和 适当管理。

GRM负责监督新产品审批流程,确保其 风险得到适当和全面识别, 并在推出之 前获得充分处理。GRM也监督数据管理 框架,以便能以全面、准确和及时的资讯 支持管理决策。随着集团整体提高对人 工智能与数据分析(AIDA)的使用, 在我 们配合不断演进的工业实务提升数码实 力时, GRM率先将公平, 道德, 问责制和 透明度(FEAT)原则纳入我们的数据和模 型治理中。

#### 图1: 风险治理与监督结构

### 董事部治理 董事部 董事部风险管理委员会 其他董事部 (BRMC) 委员会 高级管理层 集团行政总裁(CEO) 集团风险管理总监(CRO)(1) 业务与支援 向BRMC与CEO报告 主管 高级管理层委员会 风险委员会 其他管理 委员会 信贷风险 市场风险 管理委员会 管理委员会 资产负债 营运风险 管理委员会 管理委员会 资讯安全与数码风险 管理委员会 风险与控制监管 集团风险管理 由集团风险管理总监领导 职能风险部门 附属公司职能风险部门 独立保证 集团审计部

<sup>(1)</sup> 集团风险管理总监 (CRO)同时也是集团资讯安全总监 (CISO)

#### 三大防线

所有员工都有责任识别和管理风险:他们的问责制度是嵌入我们的企业文化和健全内部控制环境中。这项职责是透过三大防线的架构 加以落实, 此架构明确界定各自的角色、职责和风险所有权的问责性。

#### 三大防线

第一防线	第二防线	第三防线
日常风险管理	风险与控制监管	独立保证
业务与辅助单位:         • 拥有对其业务活动所产生的风险并须进行日常管理。         • 执行业务活动时,必须与集团的策略和风险承担能力保持一致。         • 在获批准的政策和额度内运作与遵循适当法律与条规。	<ul> <li>风险与控制职能:</li> <li>对第一防线的风险承担活动进行独立和客观评估。</li> <li>制订相关的风险管理框架、政策、流程和系统。</li> <li>对集团的风险型态、组合集中性及重大风险课题提供独立识别、评估、</li> </ul>	集团审计部门:  • 独立向集团行政总裁、审计委员会与董事部保证风险管理与内部控制系统的充足性和有效性。  • 对管理层履行其监督与监管责任时的整体风险认识程度和控制意识进行评估。

#### 风险承担能力

我们的目标是以谨慎和可持续的方式管 理风险, 让集团能够长期经营。就这方面, 董事部负责制订集团的风险承担能力,以 界定我们在经营业务时愿意代股东承担的 风险程度与性质,同时维持对客户、债务持 有人、员工、监管机构及其他利益相关者 的承诺。业务计划在制订时考虑了前瞻性 营运环境和潜在负面风险, 并根据我们的 风险承担能力做出评估, 而风险承担能力

是取决于我们在考虑资本、资金来源和其 他资源后所能抵御风险的能力。我们透过 政策、流程及额度来落实我们的风险承担 能力。

高级业务与风险经理会参与定期论坛, 审 查宏观经济与金融发展,并讨论营运环境、 事件风险以及可能对我们的盈利或偿付能 力造成重大影响的潜在'阴霾'。这些风险 将透过压力测试及特定分部和临时性特定

事件的组合审查而加以量化,其所得结果 用于评估替代情景对我们的盈利和资本的 潜在影响以及主要组合的脆弱性。

包含各风险种类的压力测试结果在内的内 部资本充足性评估流程(ICAAP)每年进行, 其目标是评估我们是否能够在前瞻性营运 环境和应对严峻压力情景下都能维持良好 的资本水平。我们采取适当的风险缓释措 施来管理负面风险。



# 信贷风险管理

信贷风险来自我们对零售、企业和机构客户的借贷活动,此外也包括来自承销、交易和投资银行业务所产生的交易对方和发行人的信贷风险。

#### 信贷风险管理方法

我们的信贷风险管理框架覆盖完整的信贷风险管理周期。它透过覆盖企业层面的信贷风险识别、评估、度量与监测、以及控制与缓释的政策与流程加以落实。

我们的信贷风险管理方法会根据相关组合或客户分部的特点与性质而有所差异,并对主要客户分部已设有特定政策与程序。有关详情请参阅表1。

#### 表1: 主要客户分部的信贷风险管理方法

#### 个人与小型企业

- 按组合管理信贷风险。
- 透过具有预设招揽策略、产品结构和组合与交易额度、以及客户选择、借贷和抵押条件的信贷方案来授予信贷。
- 采用应用模型进行有效、客观和一致的信贷决定。
- 采用破产与信贷机构查证,以及信贷 来源识别与独立文件认证等的系统和 程序以进行信贷筛查和侦测诈骗用 途。
- 采用全面风险管理资讯系统(MIS)、行为模型和压力测试以监测和及早识别潜在的偏弱信贷。

#### 公司与机构客户

- 个别评估信贷,由资深信贷职员进行 健全的独立评估。
- 采用预设的目标市场和风险接受准则 作为授予信贷的指引。
- 信贷是在全面进行定性和定量评估之 后而作出决定,包括充分了解客户以及 客户群的相互依赖性。
- 由业务与信贷风险部门联合审批信贷,以确保达到客观性及共同风险所有权。
- 在借贷者和组合层面进行定期审查和 前瞻性压力测试,以监测信贷品质和 及早识别潜在的偏弱信贷。

#### 私人银行客户

- 个别评估信贷,由资深信贷职员进行 健全的独立评估。
- 采用预设的风险接受准则,可接受抵押品的可用性及规定的贷款成数和按金要求作为授予信贷的指引。
- 由业务与信贷风险部门联合审批信贷,以确保达到客观性及共同风险所有权。
- 采取透过及时与严格执行追收按金、 补足条款、停损和强制出售等的快速 补救行动。

#### 交易对方信贷风险管理

交易对方信贷风险通常来自于我们的衍生产品与债务证券的交易和/或银行业务,这是指交易对方在金融合约期内可能无法履行其义务的风险。对交易对方的信贷敞口,其度量是将交易按当前市价计值加上一个因市场价格变化所引起的潜在未来风险敞口的适当附加值。交易对方信贷风险也涵盖结算风险,即结算过程中出现的损失风险,这是由于在结算日银行已履行合同或协议的义务后,交易对方却未能履行其义务所致。

我们设有一个专责的风险管理职能,从多个层面(个人交易对方层面、国家和行业组合层面及产品层面)以当前和前瞻性方式,根据设定的政策与程序来管理交易对方信贷风险。每个交易对方须面对健全的信贷评估,包括所提供产品的适用性及适当性。在适当时也采用信贷风险缓释工具以管理

交易对方信贷风险。有关详情请参阅信贷风险缓释章节。

我们透过每日额度过额监测、过额呈报、交易前过额审批和即时风险报告,对信贷敞口进行独立管理。此外,我们设有一个政策与流程以管理错向风险。此风险是当交易对方的信贷敞口和同一交易对方的信贷敞口和同一交易对方的信贷品质产生负相关时即可能发生。

#### ESG风险管理

管理ESG风险是我们信贷风险管理流程中不可或缺的部分。我们设有一个负责任融资框架,列明我们对与借贷活动相关的ESG风险进行管理时的方法和承诺。此框架是透过纳入ESG考虑因素(包括赤道原则的要求及MAS的银行环境风险管理准则)的支持性政策和流程,并在信贷风险评估和批准流程范围内加以落实。具有高ESG风险的交易,均须接受到进一步的尽

职调查和审批要求,包括将含有显著信誉 风险的交易升级至信誉风险审查小组。我 们定期审查此框架以反映ESG风险管理实 务中不断演变的性质。

有关负责任融资的详情,请参阅我们的2022年可持续 发展报告。

信贷组合管理

信贷组合管理着重于管理信贷组合的'集体或总体'风险,而不是个别借方的信贷风险。我们开发并实行了一组功能,能更好地了解,度量与监测组合层级的信贷风险。

这些功能包括:

• 组合细分: 这是对性质相似的信贷敞口并为一组的过程。它使用了代表共同业务驱动因素(比如位置、行业和产品类型)以及共同风险驱动因素(比如面对房地产泡沫之类的重大负面风险)的属性。

- 组合模拟: 这包括使用内部评级模型以量化借方的敞口风险、违约风险和潜在损失。有关内部评级模型的详情,请参阅表2。我们也使用压力测试模型以模拟在压力情景下信贷损失与信贷风险加权资产(CRWA)的潜在增幅。
- 组合报告: 这包括向各利益相关者提供 内部和外部组合风险资讯的报告。这些 报告有助于更好地理解信贷组合品质趋

势在面对不断变化的营运环境和负面 风险时将如何演变。包含按业务分部 和地区划分的详细信贷敞口、信贷转 移、预期损失和风险集中性等内容的定 期风险报告,将提供给信贷风险管理 委员会、集团行政总裁、BRMC及董事 部,以供及时作出更好的知情决策。

根据从组合模拟与报告所获得的观点,我们将适当的分配风险和金融资源(比

如资金和资本)以支持增长机会。我们也将运用这些观点来设定信贷集中性的额度,以管理营运环境中不利变化所带来的潜在负面风险。这类信贷集中性的额度在设定时亦将直接风险驱动因素(比如经济领域、行业和地理位置)及信贷风险缓释所产生的间接风险驱动因素(比如抵押品种类或单一交易对方的信贷保障)考虑在内。

#### 表2: 内部评级模型

内部信贷评级模型及其参数,包括违约概率(PD)、违约损失率(LGD)和违约风险敞口(EAD),是用于设定额度、信贷审批、组合监测与报告、补救管理、压力测试以及对资本充足性和组合准备金的内部评估等方面。

我们的模型风险管理框架是用于管理评级模型的开发、验证、应用和维系。模型的开发都获得风险承担与风险控制单位的信贷专家积极参与。它们在推行之前

贷组合如项目融资、目标融资与大宗商品

融资。

都经过独立验证,之后也每年进行,以确保能持续符合性能标准,此标准将法定要求和业界最佳实务均纳入考虑。此外,集团审计部会每年审查评级流程的健全性和独立验证流程的有效性。BRMC负责批准重大评级模型的采用和持续使用。此外,在用于法定资本评估的模型必须得到监管机构的批准。

虽然我们的内部风险等级并非明确映射 到外部信贷评级,不过在PD范围方面可 能与外部信贷评级具有相关性,这是因为用于对债务人进行评级的因素相似。因此,被外部信贷评级机构判为不佳的债务人通常在内部风险评级中的等级也可能偏低。

下表说明对于计算CRWA所使用的高级内部评级法(A-IRB)与基础内部评级法(F-IRB)信贷风险模型在估计其关键参数时所使用的方法。

#### 内部评级法(IRB)模型的主要组成部分 IRB模型与组合 LGD与EAD A-IRB方法覆盖主要零售组合, 比如住房 • 主要因素是产品、抵押品和地区特 • 根据债务人的贷款申请与贷款使用 按揭贷款、信用卡、汽车贷款、小型企业 行为计分进行估计。 与按金借贷等。 • LGD模型经过校准以反映经济衰退 • PD模型经讨校准以反映一个经济周期 的预计长期平均一年期违约率。 情况下的经济损失。 • EAD模型经过校准以反映违约加权 平均和经济衰退情况。 F-IRB(非监管分类)方法覆盖主要批发 • PD模型是基于统计或专家判断模型 • 根据MAS通告637号规定的准则进行 组合如主权、银行、非银行金融机构、 所使用的定量与定性因素来评估借方 估计。 企业房地产(含产生收入的房地产)与 还款能力,并经过校准以反映一个经济 一般企业。 周期的预计长期平均一年期违约率。 • 根据内部信贷专家意见的专家判断模 型,通常适用于违约率较低的组合。 • 根据MAS通告637号规定的准则进行 F-IRB(监管分类)方法覆盖其他的特殊借 • 债务人是根据法定贷款分类, 划分至

MAS通告637号规定的5个监管分类组

别中。

估计。

#### 信贷风险的缓释

我们使用多种信贷风险缓释工具(比如要求抵押品、购买信贷保障和设立净额结算安排)以降低信贷风险敞口。然而,风险缓释并不能取代对债务人还款能力的适当评估,这依然是主要的还款来源。

我们的信贷政策中列明合格的信贷风险缓释品的主要考虑因素。这些准则包括法律确定性与执行性、相关性、流动性、适销性、信贷保障供应者的交易对方风险,以及针对特定抵押品的最低营运要求。合格的实物与金融抵押品包括现金、房地产、有价证券、备用信用证与信贷保险。

我们对抵押品按市场价值作出适当扣减以反映其内在性质、品质、流动性和波动性,并定期独立评估抵押品的价值。我们监测抵押品的持有数量,以确保资产类别与市场的分散。我们接受个人、公司和机构主要以支持方式所提供的担保。对于通过PD取代方式被接受为信贷缓释品的担保,则设有必需符合的条件与准则。

净额结算、抵押品安排、提前终止选择权与中央结算机制是用于管理交易对方信贷风险的常用风险缓释工具。在获批准的净额结算司法管辖区的净额结算协议,可让我们在违约事件发生时,用我们应付给交易对方的数额抵消同一交易对方应付给我们的数额,从而减少信贷风险敞

口。抵押协议通常是由国际掉期与衍生品 协会(ISDA)协议以及信贷担保附约(CSA) 或全球回购总协议(GMRA)等市场标准文 件所覆盖。这类协议在当市价计值敞口 超过该约定的最低临界值时,要求提供 额外抵押品。我们对合格抵押品的价值 施加某个扣减以覆盖潜在的不利市场波 动性,双方约定的临界值在适当情况下 必须遵守监管按金的要求。ISDA协议也可 能包含评级触发条款, 当发生评级下调时 得以终止交易或要求提供额外抵押品。 基于我们当前的评级为投资级,如果我们 的信贷评级调降一级时, 我们所需要提 供的额外抵押品将增加不大。在可行情况 下,我们也透过获批准的中央结算对方对 场外交易市场(OTC)衍生产品交易进行结 算: 交易对方的信贷风险因此会被一个获 高度监管与信贷评级较高的中央结算对 方所取代。

#### 补救管理

我们设有流程以便及早识别脆弱借方。我们信贷组合的品质在各个风险论坛中获得积极监测和讨论。补救退化趋势的行动计划也是在这类论坛中制定和审查。

新加坡和马来西亚的纾困计划已经大致结束,而随着客户恢复其定期还款,组合表现也多数恢复正常。在香港和印尼等其他市场,我们将继续监测和接触借方,以确保他们能在纾困计划结束之后顺利过渡。

我们的信贷敞口分类为"正常"、"关注"与"不良资产"(NPA)。NPAs则按MAS通告612号对信贷文件、分级和准备金的规定(MAS通告612号),进一步划分为"次级"、"可疑"或"损失"。信贷敞口的分类是取决于我们评估借方是否能够用正常收入来源以履行其金融义务以及其长期信用度。我们是按MAS通告612号,将零售借方在授信额度层面归类到相应的MAS贷款等级。NPA若出现稳定的信贷改善趋势,并得到借方偿还能力、现金流量和财务状况的评估支持,就可升级为履行贷款状态。

当借方无法履行原有的还款义务而我们给予非商业性优待时,此信贷敞口将划为重组资产。重组的信贷敞口将根据我们评估借方的财务状况和在现有重组条款下的偿还能力而被进一步划入适当的NPA等级。根据MAS通告612号,此信贷敞口必须能够在一段合理时期内完全遵守重组条款,才可恢复为履行贷款状态。

我们设有专门的补救管理单位以管理批发组合NPAs的重组、应对和收回。其目标是尽可能让NPAs复原,若必须采取退出策略,则尽量提高收回额。对于零售组合,我们制订以风险和时间为基础的适当催收策略,以提高收回额,同时尽量减少对我们客户的非金融影响。我们采用个人贷款的违约期数和不良状况标签等数据,不断对个人贷款的催收工作进行分析、仔细调整和优先排序。

#### 信贷损失准备金

我们维持充足的准备金,可承担贷款组合中所固有的信贷损失。我们根据新加坡财务报告准则(国际)9: 金融工具(SFRS(I) 9)与MAS通告612号,并采用前瞻性预期信贷损失(ECL)模型,为信贷减损与非信贷减损敞口所发生的预期信贷损失储备准备金。

我们以前瞻性为基础, 根据以下的三阶段信贷风险评估ECL准备金。

#### 信贷风险的阶段与预期信贷损失(ECL)

#### 非信贷减损

#### 第一阶段

履约中的敞口自初始确认以来, 其信贷风险并未显著增加

#### 12个月ECL

▲ 有关減损准备金的详情,请参阅集团财务报告附注2.12。

# 第二阶段

履约中的敞口自初始确认以来, 其信贷风险显著增加

#### 整个存续期ECL

## 信贷减损

#### 第三阶段

停止履约的敞口

#### 整个存续期ECL

# 市场风险管理

市场风险主要来自我们的交易、客户服务与资产负债表管理活动。

#### 市场风险管理方法

我们的市场风险管理框架包含风险的识别、评估、度量、监测与控制。设有集团层级的市场风险政策与流程,为管理市场风险提供共同准则与标准。我们定期审查市场风险管理策略与额度(根据我们的风险承担能力制订,并符合我们的商业策略),并将当前的宏观经济与市场环境考虑在内。

#### 市场风险识别

我们的内部新产品审批流程确保能适当识别和量化市场风险,使我们能够管理和缓释这类风险。

#### 市场风险的度量 风险价值

风险价值(VaR)作为一个用于对来自我们交易活动的市场风险敞口加以量化的关键矩阵。VaR是按个别市场风险组成,包括利率风险、外汇风险、股权风险和信贷息差风险以及在综合水平上进行度量与监测。我们的VaR模型是采取历史模拟方式,并依据99%信心水平和一天保留期作出校准。99%的信心临界水平,表示在统计上单

一交易日中大于VaR的损失,平均大约是每100天有可能出现一次。表3是集团截至2022年12月31日和2021年12月31日按风险类型划分的集团交易VaR型态。

#### 其他风险度量

由于我们的主要市场风险来自利率变动,因此也采用一个基点现值(PV01)作为每日监测的重要度量,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,我们也针对特定敞口类型使用其他风险矩阵,包括名义头寸、信贷息差的一个基本点移动(CS01)的损益、及其他风险变数。

#### 表3: 按风险类型划分的VaR - 交易组合

		2022				2021		
 百万新元	年度结束时	平均	最小	最大	年度结束时	平均	最小	最大
利率VaR	4.89	5.25	1.43	7.96	4.11	4.38	2.15	12.30
外汇VaR	3.62	1.71	0.40	6.76	0.63	1.74	0.59	5.75
股权VaR	0.97	1.99	0.61	4.91	1.21	2.05	0.55	6.36
信贷息差VaR	5.76	3.62	1.91	6.78	2.01	2.67	1.42	7.02
分散效应 (1)	(6.92)	(5.82)	NM (2)	NM <sup>(2)</sup>	(4.93)	(5.53)	NM (2)	NM (2)
总计VaR	8.32	6.76	2.84	11.07	3.03	5.32	2.49	18.14

① 分散效应是根据总计VaR和资产类别VaR总和的差异进行计算。

<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。

#### 压力测试与情境分析

我们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将导致的潜在损失进行量化和评估。我们定期审查与调整压力情境,确保它们与我们的交易活动和风险概况以及当前与预测的经济状况保持相关性。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我们的风险承受度之内。除了定期压力测试情境之外,我们也使用不定期特定事件压力情境,以评估特定市场环境对银行的市场风险敞口可能造成的影响。

#### 风险监测与控制 额度

各交易部门只能承接获批准产品的授权 交易业务。所有交易风险头寸根据获批准 及分配的额度进行每日监测。交易活动按 获批准的授权进行,并用动态对冲以保持 在额度范围内。对冲的有效性是透过独 立额度监测加以执行,以确保遵守市场风 险额度。获批准的额度应反映所存在及 可预期的交易机会,并有明确规定特殊案 例升级程序。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汇报以便加以解决。我们也使用多重风险额度(VaR与风险敏感性)、损益停损及其他度量方式以便更全面地管理市场风险敞口。

#### 模型验证

模型验证是我们风险控制程序中不可或缺的部分。金融模型用于对金融工具的定价与VaR的计算。我们通过定期独立验证与审查,确保所用的模型符合其预期用途。为提高所产生的交易损益和风险度量的完整性,我们采用取自独立来源的市场价格以进行风险测量和估价。

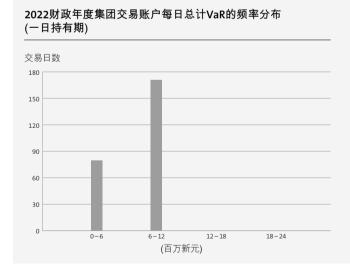
#### 回溯测试

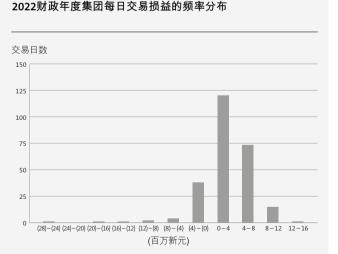
为确保我们的VaR模型始终保持其完整性,我们会定期对VaR的估计进行回溯测试,比对实际的每日交易损益与假设损益,以确定模型不会低估我们的市场风险敞口。以下图表显示集团交易账户每日总计VaR与损益的频率分布。

#### 银行同业拆息利率(IBOR)的过渡

伦敦银行同业拆息率(LIBOR)是国际金融市场所使用的一项主要基准,正在逐渐停用并由无风险利率(RFR)代替。在2021年3月5日,英国金融行为监管局(FCA)确认了LIBOR的两阶段终止方法。所有英镑、欧元、瑞士法郎、日元LIBOR以及1周和2个月的美元LIBOR自2021年12月31日已停止使用。所有其余的美元LIBOR将在2023年6月30日之后停止使用。

LIBOR预期停止使用将直接影响新加坡 美元掉期利率(SOR)的可行性,后者是依赖美元LIBOR进行计算。广泛用于零售贷款的关键基准新加坡银行同业拆息率(SIBOR)也与LIBOR一样,由于缺乏相关交易而面对专家判断。新加坡隔夜平均利率(SORA)已被指定为SOR和SIBOR的替代基准。MAS已经设立一个由业界领导的SOR与SIBOR过渡SORA指导委员会(SC-STS),监督这项过渡任务的协调与实施。





为了确保从LIBOR改用RFR以及从SOR和 SIBOR改用SORA的过程能顺利过渡,我们 成立了一个过渡指导委员会,负责协调各 个业务、控制与辅助职能之间的工作,并 已制订了清楚的时间进度和项目成果,并 与业界的过渡路线图和法规时间进度保 持一致。

我们实施了必要的系统升级和修改,以确保基础设施和流程能准备妥善。我们也已评估了永久停止使用基准的相关条文在贷款文件、衍生合约、债务发行和其他相关合约中的充分性。对于SOR合约的过渡,所有参照SOR的零售贷款已经过渡至SORA、固定利率或其他基准,最后一项过渡工作已依循业界在2022年10月18日完成。至于参照SOR的企业贷款和衍生产品,过渡工作正在进行,预料将配合业界准则在2023年上半年完成。适当调整将按业界建议进行,以反映SOR和SORA之间的差异。对于SIBOR,过渡工作将配合业界制订的路线图,在2024年完成。从SOR和SIBOR过渡至SORA预料将不会产生显著影响。

我们将继续与客户沟通,协助他们了解SOR和USD LIBOR停止使用对其现有合约的影响,并采取合理步骤纠正其余下的SOR/USD LIBOR贷款。

# 资产负债管理

资产负债管理是对我们的资产负债表结构和流动性需求的策略管理,包含流动性的来源与分散、以及利率与结构性外汇管理。

#### 资产负债管理方法

我们的资产负债管理框架着重于管理来自资产负债表的敞口。我们根据所批准的风险额度,监测日常营运与压力情景下的流动性风险、银行账户利率风险(IRRBB)与结构性外汇风险型态。这些是根据我们框架,政策与流程中所建立的标准,这些标准会接受定期审查,以确保它们在当前市场实务和法定准则的背景下仍然具有相关性。

#### 流动性风险

流动性风险管理的目标是确保我们拥有充足资金以满足规定的合约及法定金融义务,同时有能力承接新的交易。

流动性是依据一个同时以合约性和行为性为基础来预测现金流量的框架进行每日监管。一些指标如流动性与存款集中性比例也被应用于建立最佳的资金及资产组合。我们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。我们对压力市场情景下的流动性敞口进行模拟,并将其结果应用于调整流动性风险管理策略、政策与头寸,以及制订应急资金计划。我们也维持某个高于法定要求的流动资产水平,以加强我们在危机发生时应付资金流动性需求的能力。这些流动性资产包括中央银行储备金及有价证券。

#### 银行账户利率风险

IRRBB管理的基本目标是确保利率风险敞口与我们的风险承担能力保持一致,并维持在既定的风险承受范围内。IRRBB的主要来源包括重新定价风险、收益率曲线风险,基准风险和期权性风险。

我们使用多种技术从盈利与经济价值角度对IRRBB进行每月度量。其中一个度量是评估多种利率状况可能对净利息收入和银行账户的股本经济价值(EVE)所产生的影响。其他度量包括利率敏感性度量法,比如PV01与重新定价差异型态分析。我们也使用行为模型以评估相对于贷款预付款、定期存款提前解约及无到期日存款型态的利率风险。这些度量有助于对适当IRRBB管理、对冲策略、政策和头寸进行校准。

#### 结构性外汇风险

结构性外汇敞口主要来自我们在海外分行、附属公司以及其他策略性及房地产资产的净投资。我们通过对冲工具,包括使用衍生产品和对等资金资助外汇投资,从而对结构性外汇风险进行管理。

#### 其他风险

银行账户中的非结构性外汇敞口已经大部分转移至交易账户中以进行外汇风险管理。此外,为遵循流动性覆盖比率(LCR)而在银行账户中所持有的优质流动性资产(HQLA)使我们面对信贷价差风险。尽管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。这项风险是根据所批准的CS01额度进行每日监测,并须受到历史性与预测性压力测试。银行账户中的其他风险是来自我们对上市与非上市公司作出股权投资而产生的非策略股权的价格风险。非策略股权投资在我们(除GEH所持有的证券)的整体证券组合中所占的比例并不显著。

# 资讯安全与数码风险管理

资讯安全与数码风险是一种包含资讯、网路和科技风险领域的业务风险。有效管理资讯安全与数码风险在减低对我们客户的任何影响以及对集团的财务、营运、信誉、法律和/或监管方面所受的影响至关重要。

#### 资讯安全与数码风险管理方法

我们采取集团整体的方式以管理资讯安全与数码风险,务求集团具备坚韧的抗御能力。我们的风险管理方法的主要组成部分如下:

#### 框架和政策

一个由健全政策支援的框架,建立治理和监督结构,并界定三大防线的角色和职责。此框架也设定风险管理流程,以便对资讯安全和数码风险(包括通讯策略)进行监测、评估和应对。我们定期更新我们的框架和政策,与适用的法规要求(例如2021年MAS科技风险管理准则)以及业界领先实务(例如ISO/IEC资讯安全、网路安全和隐私保护)进行对齐。

#### 多层控制

我们设有预防、侦测和应对能力,以维持和加强对资讯安全与数码风险的现有防卫。一个24小时全年无休的网络安全行动中心和一个科技指挥中心监测我们的联网和系统是否面对网络威胁及重要金融服务的中断情况。对现有措施定期进行审查和测试,并在必要时增加新的能力,以应对不断变化的威胁。我们已实施各项控制措施,防止资料丢失并确保我们资讯资产的保密性、完整性和可用性。

#### 风险意识、培训与测试方案

我们的强制性网络与资讯安全意识电子学习、定期风险意识广播和社会工程测试方案,旨在提高员工的知识及警惕性,从而对网路威胁与资讯安全隐患作出强力防卫。除了网络安全认证通道之外,我们也为所有员工推出密集型集团整体网络智能课程,提高他们的警惕性和相关能力。我们透过安全咨询教导客户,并让特选外包服务供应商熟悉集团的控制要求,从而提升他们的网路风险意识。

#### 事件反应和危机管理

我们设有健全的事件反应和危机管理流程,在危机发生时尽量降低主要金融服务中断的情况。我们定期进行模拟演习,以改善网络安全事件反应团队处理网络安全

事件的反应能力。我们也定期进行危机管理演习,根据可能发生的资讯安全与数码风险相关情景,从而加强高级管理层的准备状态。此外,为了更好地管理任何银行下游可能造成的影响,我们已制定一个流程,以便在相关第三方遭受网路攻击或数据丢失事件时,能及时进行分类并做出反应。

#### 网络与联网安全保险

我们采用网络与联网安全保险以覆盖特定 网络攻击状况和科技中断情景所造成的 损害,例如网络敲诈,以及因安全漏洞或 系统故障所导致的业务中断损失。

另外,我们继续积极与新加坡、马来西亚及香港的监管机构保持联系,并分享资讯安全与数码风险相关的新进展。我们也与ABS的网络安全常务委员会与金融服务资讯分享与分析中心保持这方面合作。

# 营运风险管理

营运风险是所有银行产品、活动、程序与系统中固有的风险。有效管理营运风险是 我们强化企业文化的风险管理方案中的基本元素。

#### 营运风险管理方法

我们透过一个与法规要求及行业标准一致的健全集团整体框架,对可预料及不可预

料的损失进行管理,包括因灾难性事件造成的损失。此框架由全面政策及程序支援,以识别、评估、度量、监测和控制集团业务活动及营运所产生的营运风险。这些政策及程序清楚界定三大防线的角色,以确保在履行监控要求时具有清晰的问责性及职责。全面保险计划也是我们的风险缓释策略的一部分。

董事部和高级管理层对营运风险管理进行严谨监督,并为推行强大企业文化定下基调。我们定期经由风险委员会(例如营运风险管理委员会)向高级管理层、BRMC和董事部汇报营运风险型态,包括主要风险指标、营运风险事件、重大问题及趋势。董事部也经由集团行政总裁接获我们内部控制与风险管理系统的充足性和有效性的常年保证报告。此报告重点说明任何重要控制缺陷和相应补救措施。

我们设立了多个论坛和工作小组,例如营运风险合作伙伴论坛和新兴营运风险论坛,旨在促进与内部和外部利益相关者之间的持续交流,协助提高对营运风险的意识和了解。我们提供定向与专门培训,包括由银行与金融学院(IBF)和国际条规遵循培训学院(ICA)认可的认证课程,以提高员工的能力。

除上述风险管理方法外,我们也设立额外风险管理措施,以处理以下主要特定课题风险:

# 主要风险 额外风险管理措施 ● 为员工和客户提供举报管道和提高意识方案,以建立诈骗风险意识并报告可疑事件。 ● 健全的反诈骗措施,使用交易监测以侦测可疑账户活动并向客户发出警讯,并且具备防止此类交易完成的能力。 ● 全面治理和反诈骗反应模式,透过动态反应委员会(DRC)和反诈骗常务委员会(AFSC)加快事件处理。 ● 持续加强监视系统,应对诈骗/欺诈类型和监管环境的变化。 ● 集团审计部独立审查所有诈骗和举报事件。 洗钱、恐怖主义融资及制裁风险 ● 运用现有监测与筛选平台的风险评估方法,以评估客户、产品和地区风险。 ● 运用人工智能与数据分析的风险监视能力,以动态方式监测和侦查新兴金融犯罪趋势与类型。

主要风险	额外风险管理措施
第三方风险	<ul><li>来自银行内部各职能的委派职能专家,在整个第三方风险管理流程中对其各自专业领域提供指导。</li><li>积极参与ABS外包谘询委员会,并持续跟进和评估业界发展。</li><li>与服务提供商定期保持联系,以提高他们对营运风险的意识。</li></ul>
实体与人员安全风险	<ul> <li>积极监测可能对华侨银行的营业地点、人员和资产带来威胁的外部事件。</li> <li>咨询与反应程序,协助银行及员工做好应对风险事件的充分准备,这包括公务出差的雇员所面对的风险。</li> <li>定期实体安全与国家风险评估,以识别潜在实体安全风险、相关威胁和脆弱性。</li> </ul>
行为风险	<ul> <li>促进良好文化和行为、有效风险治理和员工问责制的新计划,包括同侪认同方案、雇员脉搏测量、行为准则常年评估及集团纪律框架的强化措施。</li> <li>积极监测文化及行为相关事宜,例如客户投诉趋势、员工流失率、监管违规及举报调查。</li> <li>具备清楚且可度量行为指标的员工行为触发(ECT)方案。</li> </ul>
业务延续性风险	<ul><li>健全的复原策略与业务复原计划,并每年进行审查和测试。</li><li>每年针对业务延续性方案、关键举措以及与MAS准则的遵循程度向高级管理层、BRMC和董事部提供证明。</li></ul>
未授权交易风险	• 由独立控制保证职能进行交易监视和调查,并处理潜在的控制问题,以免发生异常或未经授权交易。
法规风险	<ul> <li>一个提供中央平台的法规遵循矩阵,将适用的遵循法律、规则和标准对应至华侨银行集团的相关单位。</li> <li>风险评估方法,用于识别具有较高法规遵循风险的业务活动。进行法规遵循测试与审查,以确定现有流程和程序是否能有效的管理风险。</li> <li>在业务单位委派部门法规遵循专员,就其职能范围内的风险缓释和法规遵循提供见解和观点。</li> </ul>
法律风险	<ul><li>提供法律谘询服务,平衡风险与可持续增长的商业机会。</li><li>管理诉讼或纠纷解决流程以及商标申请工作。</li><li>根据适用的数据隐私条例对数据保护和法规遵循提供咨询。</li></ul>
信托风险	• 以与信托或类似信托的业务活动有关的标准(例如公平交易、内幕交易和中国墙与行为准则),指导组织整体的决策和行为。
信誉风险	<ul><li>由高级管理层领导的专责委员会(例如公平交易委员会及信誉风险审查小组)进行监督,并着重于公平交易及负责任融资等领域,以管理我们对利益相关者的责任及保护我们的声誉。</li><li>向员工提供针对如何负责任和适当使用社群媒体的准则。</li></ul>

有关银行如何管理诈骗、洗钱与恐怖主义融资风险的详情,请参阅我们的2022年可持续发展报告。

# 财务报告

		事声明	_
45	<b>==</b> 1	<b>=</b> = = 0	

- 51 独立审计师报告
- 58 收入报表
- 59 综合收益报表
- 60 资产负债表
- **61** 权益变动表 集团
- 63 权益变动表 银行
- 64 合并现金流量表
- 65 财务报告附注

# 董事声明

截至2022年12月31日之财政年度

谨此向股东提呈此声明以及截至2022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58至190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2022年12月31日的财务状况,以及集团与银行截至该日期财政年度的财务业绩和权益变动及集团截至该日期财政年度的现金流量状况,并且遵循1967年公司法令(法令)及新加坡财务报告准则(国际);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:

李国庆, 主席 (于2022年2月18日受委任) 莊泉娘 (于2022年2月18日受委任) 蔡锦洲

邱清和 李迪士

韩贵凤

Pramukti Surjaudaja

陈燕燕

黄碧娟 (于2023年2月7日受委任)

蔡锦洲、李迪士和陈燕燕将在来临的银行常年股东大会上按章程第98条款轮值引退,基于有资格,乃呈名以备被重洗为董事。

黄碧娟将在来临的银行常年股东大会上按章程第104条款引退,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,银行都不曾成为其目标或其中一个目标为安排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	被视为有权益印		
	于2022年12月31日	于2022年1月1日/ 受委任日期	于2022年12月31日	于2022年1月1日/ 受委任日期	
 银行	J 2022   12/J31	ZZEFM	) 2022   12/J31A	ZZETWI	
普通股					
黄三光 <sup>(2)</sup>	67,202	61,202	-	_	
李国庆	257,431	167,910	-	_	
莊泉娘	-	_	-	_	
蔡锦洲	26,663	20,663	-	_	
邱清和	12,151	7,236	-	_	
高铭胜(3)	13,644	7,644	-	_	
李迪士	11,656,000	11,650,000	-	_	
韩贵凤	37,240	31,240	-	_	
Pramukti Surjaudaja	91,050	85,050	-	_	
陈燕燕	12,000	6,000	-	_	
王裕饶⑷	89,627	83,627	4,892	4,892	
依据2001年华侨银行股票认股权计划以获得普通股	的认股权				
李国庆	310,824	400,345	-	_	

<sup>(1)</sup> 配偶所持有的普通股。

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、在受委任日期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。从本财政年度结束时至2023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,干本声明之日期该委员会成员如下:

韩贵凤,主席

邱清和

李国庆

Pramukti Surjaudaja

在股票形式补贴计划中,并无认股权、购得权或奖励授予银行控股股东或其相关人士,也无任何参与者在本财政年度获得个别计划所提供的认股权、购得权或奖励总数的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、购得权或奖励之人士,基于此认股权、购得权或奖励,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。

<sup>(2)</sup> 黄三光先生在2023年1月31日卸任董事部职位。

<sup>(3)</sup> 高铭胜先生在2023年2月3日卸任董事部职位。

<sup>(4)</sup> 王裕饶先生在2023年1月1日卸任董事部职位。

# 股票形式补贴计划(续)

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,并在银行于2011年4月15日举行的特别股东大会上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 参与者发出新股或者将库存股转移给他们。

此2001计划在2021年8月2日结束。在2001计划期满之后,银行将不再依此计划进一步授予认股权。然而,2001计划期满结束并不影响 在2001计划期满之前已授予或接受的认股权,无论该认股权是否已经行使(无论是全部或部分)。

2012、2013、2014、2015、2015CT、2016、2016A、2017、2017SL、2017DM和2018认股权的详情, 已列明于截至2012年至2018年12月31日 之财政年度的董事报告/董事声明内。

在本财政年度,并无股票认股权依据2001计划而授予。

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2022年12月31日尚未行使和可行使的认股权详情如下:

					于2022年1	2月31日
认股权	行使期限	购得价(\$)	已行使认股权	转移的库存股	尚未行使	可行使
2012	15.03.2013至13.03.2022	8.556	973,074	973,074	_	_
2013	15.03.2014至13.03.2023	10.018	751,080	751,080	1,683,699	1,683,699
2014	15.03.2015至13.03.2024	9.169	557,401	557,401	1,435,084	1,435,084
2015	16.03.2016至15.03.2025	10.378	1,288,283	1,288,283	2,684,276	2,684,276
2015CT	30.06.2016至29.06.2025	10.254	_	_	31,779	31,779
2016	16.03.2017至15.03.2026	8.814	739,332	739,332	2,858,870	2,858,870
2016A	16.03.2017至15.03.2026	8.814	_	_	85,202	85,202
2017	23.03.2018至22.03.2027	9.598	2,233,233	2,227,330	3,855,136	3,855,136
2017SL	04.08.2018至03.08.2027	11.378	_	_	18,943	18,943
2017DM	29.12.2018至28.12.2027	12.316	_	_	5,673	5,673
2018	22.03.2019至21.03.2028	13.340	_	_	5,718,697	5,718,697
			6,542,403	6,536,500	18,377,359	18,377,359

# 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,并在银行于2014年4月24日举行的特别股东大会上经过股东批准后延长10年,从2014年5月19日延至2024年5月18日(含首尾两日)。ESP计划的进一步延长及修改,拟在银行即将举行的常年股东大会上提交股东批准。若获股东批准,ESP计划将再延长10年,从2024年5月19日延至2034年5月18日(含首尾两日)。

集团雇员只要年龄在21岁以上,已受雇不少于六个月,都有资格参与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)。

银行在2022年7月推出第十七次ESP计划献议,从2022年9月1日开始,并将在2024年8月31日到期。在这第十七次献议中,共有6,872名雇员参与此ESP计划以便按每普通股\$12.07的价格购得8,738,996普通股。此购得价相等于银行普通股在新加坡交易所定价日当天之前的连续五个交易日的平均闭市价。ESP计划的第一至第十六次献议的资料分别列于截至2004年至2021年12月31日之财政年度的董事报告/董事声明之中。在本财政年度,共有9,581,017普通股依据ESP计划发给参与者。在本财政年度结束时,(i)按第十六次献议(将于2023年8月31日到期)授予以每普通股\$11.58获取6,677,912普通股的购得权尚未授予。(ii)按第十七次献议(将于2024年8月31日到期)授予以每普通股\$12.07获取8,229,792普通股的购得权尚未授予。关于ESP计划的进一步详情可参阅财务报告附注中的附注13.3。

#### (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计划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。随着2021年4月29日召开的银行常年股东大会采纳2021华侨银行延迟股份计划,此原有的DSP计划也在2021年4月29日结束。然而,DSP计划结束并不影响已授予的延迟股,无论该股份是否已经发放 (无论是全部或部分)。

由于银行过渡至新的DSP 2021计划,因此在截至2022年12月31日财政年度并未按DSP计划授予普通股。现有的授予数量依据所宣布的截至2021年12月31日财政年度的年终股息及截至2022年12月31日财政年度的中期股息作出调整,促使DSP计划必须授予额外254,170普通股(包括对于2023年2月7日受委为银行董事的黄碧娟女士有待授予的额外4,652普通股)。本财政年度有9,734,401延迟股发放给受赠者,其中97,671延迟股是发放给黄碧娟女士。

# 股票形式补贴计划(续)

(d) 2021华侨银行延迟股份计划

2021华侨银行延迟股份计划(DSP 2021计划)在2021年4月29日召开的银行常年股东大会获得采纳,以取代不可发出新普通股的DSP计划。透过允许发出新普通股的DSP 2021计划,银行在供给普通股的方法会更具灵活性,除了从现有的普通股(包括库存股)进行转移外,也可经由发出新普通股加以实现。除此之外,DSP 2021计划与DSP计划具有相同的目标,就是透过授予延迟股份作为过去一年已取得的可变动奖励的一部分,将集团执行人员的利益与银行的可持续业务表现挂钩。

DSP 2021计划在截至2022年12月31日财政年度结束时,已经授予总数9,232,761普通股(包括对于2023年2月7日受委为银行董事的 黄碧娟女士授予的170,557普通股)给予合格执行人员,DSP 2021计划自启用直到截至2022年12月31日财政年度结束时,已经授予总数16,996,021普通股(包括对黄碧娟女士授予的312,299普通股)。在截至2022年12月31日的财政年度,DSP 2021计划并未发放任何普通股。在截至2022年12月31日财政年度结束时,已授予的总数为16,913,030的普通股(包括授予黄碧娟女士的332,389普通股)尚未在DSP 2021计划下发放。现有已授予的普通股依据所宣布的截至2021年12月31日财政年度的年终股息及截至2022年12月31日财政年度的中期股息作出调整,促使DSP 2021计划必须授予额外790,461普通股(包括对黄碧娟女士有待授予的额外15,114普通股)。

对于依据2001计划授予的认股权及依据DSP和DSP 2021计划授予的股份奖励, 详情如下:

姓名	在截至2022年12月31日 财政年度已授予 认股权/奖励	自计划开始 至2022年12月31日 已授予认股权/奖励的 累计总数	自计划开始 至2022年12月31日 已行使的认股权/ 已发放的奖励的 累计总数	在2022年12月31日 尚余的认股权/ 奖励的 累计总数
2001计划				
李国庆	-	724,065	413,241	310,824 (1)
DSP计划				
黄碧娟	_	179,789 (2)	97,671	102,324
DSP 2021计划				
黄碧娟	170,557 <sup>(2)</sup>	312,299 (2)	_	332,389

<sup>(1)</sup> 详情已在以上"董事的股份或债券权益"一节中披露。

从本财政年度结束至2023年1月21日期间,上述权益并无变动。

除了上述披露之外,于截至2022年12月31日财政年度在职或于本报告日期在职的任何银行董事,均未依据2001计划获得认股权,依据ESP计划获得购得权和依据DSP 2021计划获授股份奖励。

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。

<sup>(2)</sup> 不包括银行宣布股息后对DSP/DSP 2021计划的股份奖励作出后续调整而产生的额外普通股。

# 审计委员会

于本声明之日期, 审计委员会成员如下:

蔡锦洲, 主席 莊泉娘 (于2022年2月18日受委任) 陈燕燕

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2018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审核了审计计划与结果,包括他们对内部会计控管系统的检查和评估以及内部审计计划。审计委员会也审核了外部审计师的独立性、客观性和表现。

审计委员会也检讨了包含下列在内之事项:

- (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) 行政总裁与财务总监对财务报告的完整性以及银行风险管理与内部控管系统的充分性和它有效性所作的保证: 及
- (c) 呈递董事部前的集团与银行之财务报告与审计师报告,包括关键审计事项。

审计委员会能充分的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与其会议。

审计委员会已向董事部建议在来临的银行常年股东大会中提名PricewaterhouseCoopers LLP重新受委任为银行的审计师。

# 审计师

PricewaterhouseCoopers LLP已表示愿意在来临的银行常年股东大会中接受重新委任为银行的审计师。

代表董事部

**李国庆** 董事 **黄碧娟** 董事

新加坡 2023年2月23日

# 独立审计师报告

致华侨银行有限公司成员

#### 财务报表审计报告

#### 我们的意见

我们认为, 所附的华侨银行有限公司("银行")与其附属公司("集团")的合并财务报告以及银行的资产负债表、收入报表、综合收益报表与权益变动表, 已根据1967年公司法令("法令")及新加坡财务报告准则(国际)("SFRS(I)s")而编制, 公允反映了于2022年12月31日集团的合并财务状况与银行的财务状况以及截至该日期财政年度的集团的合并财务业绩、合并权益变动与合并现金流量及银行的财务业绩与权益变动。

#### 我们已审计的内容

集团与银行的以下财务报告:

- 截至2022年12月31日之财政年度集团与银行的收入报表;
- 截至该日之财政年度集团与银行的综合收益报表;
- 干2022年12月31日集团与银行的资产负债表;
- 截至该日之财政年度集团的权益变动表;
- 截至该日之财政年度银行的权益变动表;
- 截至该日之财政年度集团的合并现金流量表;及
- 包含主要会计政策摘要的财务报告附注。

#### 意见之基础

我们是根据新加坡审计准则("SSAs")进行审计工作。我们依据该准则所负的责任在本报告的审计师对财务报告审计的责任一节中进一步说明。

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。

#### 独立性

根据新加坡会计与企业管理局的公共会计师与会计实体的专业行为与道德守则("ACRA守则")以及在新加坡从事财务报告审计的相关道德条例,我们是独立于集团之外,并已根据这些条例和ACRA守则履行了我们的其他道德责任。

#### 我们的审计方针

我们在设计审计工作的过程中,确定了实质性并评估了所附财务报告中存在重大错误陈述的风险。我们特别考虑了管理层作出主观判断的部分,例如有关涉及作出假设和考虑固有不确定性的未来事件的重大会计估计。正如我们所有的审计工作,我们也处理管理层越过内部控制措施的风险,包括考虑是否存在偏见证据显示因欺诈所致的重大错误陈述风险。

#### 关键审计事项

关键审计事项是指根据我们的专业判断,在我们对截至2022年12月31日之财政年度的审计中最为重要的事项。这些事项是在我们对财务报告进行整体审计时加以应对,并由此形成我们的意见,而我们并不对这些事项提供单独意见。

#### 客户贷款的减损

(参阅财务报告附注2.25、26、28和30)

集团截至2022年12月31日的非減损贷款与减损贷款的 准备金分别为22亿500万新元和13亿800万新元。此准 备金是集团根据(SFRS(I) 9)金融工具("SFRS(I) 9")的预期 信贷损失("ECL")框架所确定。

#### 非信贷减损客户贷款ECL

对于非信贷减损客户贷款ECL,集团采用的模型是依赖内部与外部数据及多项估计。我们认为这部分属于关键审计事项,是由于它具有内在的估计不确定性,涉及与下列相关的重大判断与假设:

- 确定信贷风险显著增加("SICR")是否已经发生;
- 估计前瞻性的宏观经济情景;及
- 识别和确定ECL模型在建立之后的调整。

此外,现有重大事件(比如经济与地缘政治发展)增加了这些估计的不确定性以及估计ECL时运用判断的程度。

#### 信贷减损客户贷款ECL

在2022年12月31日,集团的信贷减损客户贷款ECL中有56%(7亿3200万新元)涉及环球批发银行业务("GWB")的贷款组合。

我们关注这个部分,是因为管理层在确定对信贷减损客户贷款提拔ECL准备金的必要性及估计其数额时,必须应用高度主观的判断和假设。在根据MAS之612通告对借贷者进行信贷分级时也需要运用重大判断。

#### 我们的审计如何处理此关键审计事项

非信贷减损客户贷款FCI

我们评估了非信贷减损客户贷款ECL的关键控制措施的设计及其操作有效性。这些控制措施包括:

- 审查与批准ECL模型中使用的前瞻性资讯;
- 在ECL模型中使用可靠和准确的关键数据元素;
- 审查与批准ECL结果,包括所使用的模型后调整;
- 独立验证ECL模型及审查管理层的模型验证结果; 及
- ECL系统的一般性资讯科技控制措施,以及从源系统流向ECL系统的数据的完整性与准确性的资讯科技应用控制措施。

我们确定可以依赖这些控制措施进行审计。

我们针对一组集团ECL模型的样本,检验了模型方法并评估了管理层在模型中所做的关键判断和假设及所用的参数。我们也审查了集团的模型验证职能所进行的独立模型验证的结果,这是我们评估ECL模型的工作之一。

我们也对确定SICR时所用条件的合理性以及将敞口按定量和定性条件划分入第一阶段和第二阶段的准确性与及时性作出评估。

在我们的工作过程中,我们对模型建立后作出调整的理由及计算基础提出质询。

整体而言,我们评估集团在估计非信贷减损客户贷款ECL所用的方法和关键假设是合理的。

#### 信贷减损客户贷款ECL

我们评估了客户贷款的信贷分级、信贷监测和管理层确定ECL准备金的关键控制措施的设计有效性,并测试其操作有效性。这些控制措施包括:

- 信贷风险管理委员会对信贷风险的监管和审查;
- 信贷组合的审查和监测;
- 抵押品监测与估值;
- 监测贷款契约和违约情况;及
- 根据MAS之612通告对客户贷款进行分级。

我们确定可以依赖这些控制措施进行审计。

#### 客户贷款的减损(续)

信贷减损客户贷款ECL(续)

对于GWB的信贷减损贷款组合,重大的管理层判断与 估计包括:

- 识别信贷减损敞口;
- 评估借贷者未来的表现和可收回的现金流量;及
- 确定抵押品价值和变现时间。

目前的重大事件(比如经济与地缘政治发展)增加了估计 ECL准备金的复杂性。这些事件的结果和相应影响并不 确定。

#### 我们的审计如何处理此关键审计事项

信贷减损客户贷款FCI(续)

我们选择一组GWB贷款组合中的信贷敞口样本,进行信贷文件审查,根据 MAS之612通告的要求评估信贷分级的适当性。在过程中, 我们也考虑了管理 层在识别信贷减损敞口时对当前重大事件影响的评估。

在具有客观减损证据时, 我们评估ECL准备金是否及时确认, 并评估此减损的 数额。我们的工作包括:

- 考虑借贷者的背景事实及其最新状况;
- 检验并质疑管理层对借贷者的预期未来现金流量所使用的关键假设, 包括可收回款项的数额与时间;
- 比较抵押品的可变现价值和外部推算证据,包括独立估值报告(若可获 得);及
- 测试减损的计算。

我们针对一组非信贷减损客户贷款(尚未被管理层分类为信贷减损)的样本, 根据我们对该客户、业务环境和其他若可获得的外部证据,对其分类是否适 当质疑管理层的关键假设。

根据所进行的流程, 我们的评估是信贷减损客户贷款的ECL准备金是处于可 接受的估计范围内。

#### 关键审计事项

#### 以公允价值计量的金融工具的估值 - 等级2和3 (参阅财务报告附注2.25和41.3)

截至2022年12月31日,集团所拥有以公允价值计量 的620亿新元金融资产和170亿新元金融负债是属于 等级2。此数额分别等于以公允价值计量的金融资产 的35%和金融负债的96%。

我们认为等级2金融工具的估值属于关键审计事项, 是由于它们对集团具有财务重要性,并且需要对适当 模型、假设与输入数据的应用作出判断。

集团所拥有以公允价值计量的70亿新元金融资产和 2亿8300万新元金融负债是属于等级3。此数额分别等 于以公允价值计量的金融资产的4%和金融负债的2%。

#### 我们的审计如何处理此关键审计事项

我们评估了集团金融工具的估值过程的设计,并测试其关键控制措施的操作 有效性,包括对下列的控制措施:

- 管理层对估值模型的测试与批准;
- 数据导入与其他输入估值模型的数据的完整性和准确性;
- 跟进抵押品争议,并考虑交易对手的估值,从而识别集团可能作出不适当 估值的指标;及
- 市场风险管理委员会的治理机制与对估值过程的监测,包括对估值的 调整。

我们确定可以依赖这些控制措施进行审计。

我们联同我们的估值专家, 对集团的等级2金融工具的估值与我们本身的抽 样估值作了比对。这涉及向市场数据供应商或外部来源寻求输入数据,使用 我们本身的估值模型,并在金融工具层面上调查重大差异的根本原因。

#### 以公允价值计量的金融工具的估值 - 等级2和3(续)

我们关注等级3金融资产与金融负债的估值,是因为管理层在对这些金融工具估值时需作出重大判断与假设(使用估值模型),而这些金融工具复杂且不具流动性,由于缺少流动市场,能支持集团进行估值的外部证据也有限。

#### 我们的审计如何处理此关键审计事项

我们针对一组等级3金融工具的样本,在我们的估值专家协助下,评估了所用方法与所作关键假设的合理性。

对于所有等级2和等级3金融工具, 我们也做了以下工作:

- 对抵押品争议的流程,并考虑交易对手的估值,从而识别集团可能作出不适当估值的迹象;及
- 评估集团的财务报告按照相关会计准则的披露的充足性。

整体而言,以公允价值计量的等级2和等级3金融工具的估值,是处于可接受的结果范围内。

#### 关键审计事项

#### 商誉减损

(参阅财务报告附注2.25和36)

集团的业务并购产生显著的商誉数额。截至2022年12月31日,集团资产负债表中商誉的帐面数额达到44亿4000万新元。

在对商誉的帐面数额进行减损评估时,管理层必须作出重大判断以估计创现单位("CGUs")的可收回数额。

对于银行业务CGU,需涉及对折扣现金流量的估计, 在评估时使用的重大假设包括:

- 预测未来现金流量;
- 确定风险调整折现率的输入数据;及
- 永续增长率。

对于保险业务CGU,集团是采用鉴定价值方法,其中包含有效业务的内含价值及新业务预测可派发盈利的估计价值。此评估所采用的关键假设包括:

- 根据长期策略资产组合与预期未来回报所得到的投资回报率;及
- 风险调整折现率。

基于这方面所涉及判断的复杂程度, 我们因此认为这是属于关键审计事项。

#### 我们的审计如何处理此关键审计事项

我们评估了管理层所识别的集团CGU的适当性,以及在估计可收回数额而使用的方法。我们也评估了所使用的关键假设,并对关键假设进行敏感性分析,以确定这些关键假设若出现任何可能改变是否会导致减损。

#### 银行业务CGU

我们联同我们的估值专家对以下做出评估:

- 透过比较过去的预测与实际结果以评估管理层的现金流量预测;
- 在推算折现率与增长率时所用的方法与外部数据来源;及
- 对比集团的历史表现与可获得的外部行业与经济指标以评估增长率的假设。

#### 保险业务CGU

我们联同我们的精算师对以下做出评估:

- 估计鉴定价值的方法; 及
- 包括在推算鉴定价值时所用的投资回报率和风险调整折现率在内的 关键假设。

根据我们所进行的审计流程,我们认为管理层所作的关键假设与估计是 合理的。

#### 寿险合约负债的估值

(参阅财务报告附注2.25、22和38.4)

集团的保险业务由大东方控股有限公司其附属公司 ("GEH")经营。

管理层对寿险合约负债的估值采用复杂的精算法和 模型。估值过程涉及对不确定未来事件的假设作出 重大判断,包括死亡、疾病、开支、失效、退保和利率。

除了历史经验之外,应用这些假设时也涉及管理层的 判断。所使用的这些假设若出现变化,可能对寿险合 约负债的估值以及集团合并损益表的相关变动产生 重大影响。

#### 我们的审计如何处理此关键审计事项

我们针对此事项进行了以下审计流程:

- 我们加以了解精算估值过程,包括模型改变与假设设定;
- 我们对有关所用数据的准确性和完整性的控制措施测试其设计与操作 有效性;
- 我们加以了解所用的估值法,从过去估值的方法识别出变化,并评估所 识别的重大变化的合理性与其影响。我们应用业界知识与经验执行这些 程序,这些方法与其变化是否与得自市场经验并获认可的精算惯例与预 期保持一致;
- 我们对模型输入数据进行抽样独立审查,以评估有关方法和关键假设是 否获得适当应用;及
- 我们透过比对GEH的历史经验与若有适用的市场可观察数据,对管理层 所用的关键假设的合理性进行评估,包括:死亡、疾病、开支、失效、退保 和利率。

根据我们所进行的工作和所取得的证据,我们认为管理层所采用的方法和关 键假设是合理的。

#### 其他资讯

其他资讯是由管理层所负责。其他资讯包括董事声明(但不包括财务报告与我们的审计师报告)与年度报告的其他章节("其他章节"),我们在此审计师报告日期之前已经取得董事声明,其他章节预计在此日期之后提供给我们。

我们对财务报告的意见并不包括其他资讯,我们并不也将不对此表达任何形式的鉴证。

配合我们对财务报告的审计,我们的责任是阅读以上列出的其他资讯,并在此过程中考虑这些其他资讯是否与财务报告或我们在审计时获得的知识出现实质出入,或者表明存在重大误报。

如果根据我们对在此审计师报告日期之前所取得其他资讯而进行的工作,我们得到结论认为其他资讯中具有重大误报,我们必须对此据实报告。我们在这方面并无需要报告的事项。

在我们阅读其他章节时, 如果我们得到结论认为其中具有实质误报, 我们必须将此事项通知董事, 并根据SSAs采取适当行动。

#### 管理层与董事们对财务报告的责任

管理层负责根据公司法令及SFRS(I)s的规定,编制真实、合理的财务报表,并负责制定和维护内部会计控制系统。此系统应足以合理鉴证资产免受因非授权使用或处置而造成的损失;并使交易得到适当授权,进行必要记录,以用于编制真实和合理的财务报告以及维护资产问责制。

在编制财务报表时,管理层负责评估集团持续经营的能力、并在适用情况下披露与持续经营有关的事项,并采用持续经营会计基础,除非管理层有意将集团清盘或停止营运,或处于没有可行替代方案的情况。

董事们的责任包括整体监督集团的财务报告程序。

#### 审计师对财务报告审计的责任

我们的目标是对此财务报告整体是否不存在舞弊或错误导致的重大错报取得合理保证,并出具包含我们意见在内的审计师报告。合理的保证是一项高层次的鉴证,但并不担保根据SSAs进行的审计工作一定会检测到所有存在的重大误报。误报可源于舞弊或错误,当这些误报在单独或汇总的情况下,可合理预期它们会影响使用者以此财务报告为基础而作出的经济决策,即被视为具有重大性。

作为依据SSAs进行的审计工作的一部分,我们在整个审计过程中运用了专业判断和保持专业的怀疑精神。我们也进行以下工作:

- 识别和评估财务报告的重大误报的风险, 无论是出于舞弊或错误, 并针对这些风险设计和执行审计程序, 并取得充分和适当的, 能为 我们的意见提供基础的审计证据。出于舞弊而造成的重大误报要比出于错误而造成的重大误报更为难以检测, 这是因为舞弊可能涉 及串谋、伪造、蓄意疏忽、错误陈述或内部控制措施的越权。
- 获取对审计相关的内部控制措施的了解,以设计适合公司状况的审计程序,但并非是为了对集团内部控制措施的有效性发表意见。
- 评估所采用的会计政策的适当性,以及会计估计和管理层所作出的相关披露的合理性。
- 推定管理层所采用的持续经营会计基础的适当性,并根据所取得的审计证据,推定是否存在与某些事件或状况有关而可能对集团的持 续经营能力造成显著疑虑的重大不确定性。如果我们推定存在重大不确定性,我们必须在审计师报告中对财务报告中的相关披露提出 关注,或者在这些披露不充分的情况下,对我们的意见作出修改。我们的推论是基于截至我们的审计师报告日期为止所取得的审计证据 而做出的。然而,未来事件或状况可能导致集团不再具备持续经营能力而停止营运。
- 评估财务报告的整体展现方式的结构和内容,包括所披露事项,以及财务报告是否达到以合理的方式来展现交易和事件。
- 取得集团内部实体或业务活动的充分与适当的审计证据, 以便对合并财务报告表达意见。我们对集团审计的方向、监督和执行负责。 我们对我们的审计意见全权负责。

我们与董事们沟通各项相关事宜如规划审计范围和时间以及重大审计发现,包括我们在审计过程中发现的内部控制措施的任何重大缺陷。

我们也向董事们提供一份确认我们遵守有关独立性的相关道德条例的声明,并与董事们沟通任何被视为可能影响我们的独立性的关系或其 他事件,并在合适情况下说明相关防范措施。

从我们与董事们的沟通中,我们确定了本年度财务报告的审计中最为重要的事项,并列为关键审计事项。我们在我们的审计师报告中说明这 些事项,除非法律或条例禁止公开透露这些事项,或在极罕见情况下,因为说明这些事项所将引起的不良后果在合理预期时大于公众利益, 我们决定不应在报告中说明此事项。

#### 其他法律及监管规定

我们认为,银行以及其在新加坡注册并由我们担任审计师的附属公司,已遵照公司法令的规定适当保存其必须保存的会计与其他记录。

完成此独立审计师报告的审计工作的项目合伙人是连伟超。

#### PricewaterhouseCoopers LLP

公共会计师与特许会计师 新加坡, 2023年2月23日

# 收入报表 截至2022年12月31日之财政年度

		集团			银行		
		2022	2021	2022	2021		
7.1.4.1U. 7	附注	百万元	百万元	百万元	百万元		
利息收入		11,590	7,425	7,421	3,919		
利息支出		(3,902)	(1,570)	(2,869)	(708)		
净利息收入	3	7,688	5,855	4,552	3,211		
≠7△ 졌죠(()		074	4.427				
寿险盈利(1)	4	971	1,137	_	_		
普通保险保费收入	-	218	197	-	-		
收费和佣金(净值)	5	1,851	2,245	879	969		
股息	6	125	113	1,481	1,049		
净交易收入	7	834	763	336	249		
其他收入	8	(12)	286	2	143		
非利息收入		3,987	4,741	2,698	2,410		
总收入		11 675	10.506	7.250	F ( ) 1		
<b>心收入</b>		11,675	10,596	7,250	5,621		
员工成本		(3,233)	(3,028)	(1,154)	(1,093)		
其他营运支出		(1,793)	(1,736)	(1,238)	(1,131)		
总营运支出	9	(5,026)	(4,764)	(2,392)	(2,224)		
		(-)	( , - ,	( ) /	( , , ,		
扣除准备金与摊销前的营运盈利		6,649	5,832	4,858	3,397		
				·			
无形资产摊销	36	(104)	(103)	_	_		
贷款与其他资产准备金	10	(584)	(873)	(210)	(442)		
		•		•	<u> </u>		
扣除准备金与摊销后的营运盈利		5,961	4,856	4,648	2,955		
扣除税务后的联号企业业绩分享		978	824	-	_		
扣除所得税前盈利		6,939	5,680	4,648	2,955		
所得税支出	11	(1,057)	(648)	(503)	(229)		
本年度盈利		5,882	5,032	4,145	2,726		
应归属:							
银行权益持有人		5,748	4,858				
非控股股东权益		134	174				
		5,882	5,032				
每股收益(元)	12						
基本	12	1.27	1.07				
稀释		1.27	1.07				
የነዞ ነተ		1.27	1.07				

包括集团的保费与投资收入122亿4500万元(2021: 195亿600万元)及保险索赔、佣金与其他支出112亿4600万元(2021: 182亿8500万元)。请参阅附注4。

# 综合收益报表 截至2022年12月31日之财政年度

	集团	集团		银行		
	2022	2021	2022	2021		
	百万元	百万元	百万元	百万元		
本年度盈利	5,882	5,032	4,145	2,726		
其他综合收益:						
可能在随后重新分类以纳入收入报表的项目:						
金融资产,按FVOCI <sup>(1)</sup>						
本年度公允价值亏损	(2,164)	(694)	(807)	(326)		
(收益)/亏损在收入报表中重新分类						
- 出售	264	(131)	149	(34)		
- 减损	(#)	3	2	4		
税务净变动	247	98	28	11		
现金流量套期	(2)	(#)	(22)	(7)		
海外业务的外币折算差异	(873)	110	(109)	(34)		
联号企业的其他综合收益	(656)	339	-	_		
不会在随后重新分类以纳入收入报表的项目:						
海外业务的外币折算差异	(54)	(1)	-	-		
权益工具,按FVOCI <sup>(1)</sup> ,公允价值净变动	(207)	134	(12)	44		
设定受益计划重估	2	(1)	-	-		
本身信贷	1	1	1	1		
扣除税务后的其他综合收益总额	(3,442)	(142)	(770)	(341)		
扣除税务后的本年度综合收益总额	2,440	4,890	3,375	2,385		
			'			
综合收益总额应归属:						
银行权益持有人	2,490	4,735				
非控股股东权益	(50)	155				
	2,440	4,890				

<sup>(1)</sup> 按公允价值计入其他综合收益。 (2) #表示款项低于50万元。

# 资产负债表 <sub>于2022年12月31日</sub>

	集团			银行		
	7/155	2022	2021	2022	2021	
선 <del>수</del>	附注	百万元	百万元	百万元	百万元	
权益						
应归属银行权益持有人	4.2	10010	10010	10010	10010	
股本	13	18,048	18,040	18,048	18,040	
其他权益工具	14	1,696	1,198	1,696	1,198	
资本储备金	15	792	782	560	559	
公允价值储备金		(1,006)	848	(674)	(25)	
收益储备金	16	33,557	31,795	17,286	15,825	
		53,087	52,663	36,916	35,597	
非控股股东权益		1,581	1,675	_		
权益总额		54,668	54,338	36,916	35,597	
负债						
非银行客户存款	17	350,081	342,395	223,310	221,213	
银行同业存款和结存	17	10,046	8,239	7,691	6,708	
附属公司应付款		_	-	36,522	28,250	
联号企业应付款		236	431	197	230	
交易投资组合负债		212	393	212	393	
衍生工具应付款	18	16,048	9,070	14,300	7,656	
其他负债	19	8,525	7,163	2,844	1,906	
应付当前所得税		995	905	566	458	
递延所得税负债	20	2,261	2,832	125	154	
发行债务	21	21,938	20,115	21,294	19,657	
		410,342	391,543	307,061	286,625	
寿险基金负债	22	94,946	96,306	_		
负债总额		505,288	487,849	307,061	286,625	
		,	,	,		
权益与负债总额		559,956	542,187	343,977	322,222	
No.						
资产						
现金及存放中央银行款项	23	34,966	27,919	27,812	22,863	
新加坡政府国库券与证券	24	17,096	11,112	15,889	10,106	
其他政府国库券与证券	24	22,271	26,159	8,165	9,710	
银行同业的存放和贷款	25	30,244	25,462	18,680	17,516	
客户贷款	26	291,467	286,281	201,110	189,401	
债务与股本证券	29	28,010	34,015	16,621	20,031	
持有待售资产		1	11	_	1	
衍生工具应收款	18	15,605	9,267	13,742	7,812	
其他资产	31	6,635	6,334	2,538	2,339	
递延所得税资产	20	437	280	104	88	
联号企业	32	6,340	6,170	2,228	2,262	
附属公司	33	-	-	33,923	37,018	
房地产、设施与设备	34	3,483	3,506	818	735	
投资房地产	35	763	801	480	473	
商誉与其他无形资产	36	4,643	4,774	1,867	1,867	
		461,961	442,091	343,977	322,222	
寿险基金投资证券与其他资产	22	97,995	100,096	_	, _	
资产总额		559,956	542,187	343,977	322,222	

# 权益变动表 - 集团

	应归属银行权益持有人						
	股本与	资本	公允价值	收益	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	非控股	I_ \
百万元	其他权益	储备金印	储备金	储备金	总额	股东权益	权益总额
2022年1月1日结存	19,238	782	848	31,795	52,663	1,675	54,338
本财政年度综合收益总额							
本年度盈利		_		5,748	5,748	134	5,882
其他综合收益							
可能在随后重新分类以纳入收入报表的项目:							
金融资产, 按FVOCI							
本年度公允价值亏损	-	-	(2,027)	-	(2,027)	(137)	(2,164)
(收益)/亏损在收入报表中重新分类							
- 出售	_	-	254	-	254	10	264
- 减损	-	-	#	-	#	(#)	(#)
税务净变动	-	-	224	-	224	23	247
现金流量套期	_	-	-	(2)	(2)	-	(2)
海外业务的外币折算差异	_	_	-	(873)	(873)	_	(873)
联号企业的其他综合收益	_	_	(87)	(569)	(656)	_	(656)
不会在随后重新分类以纳入收入报表的项目:							
海外业务的外币折算差异	_	_	-	_	_	(54)	(54)
权益工具, 按FVOCI, 公允价值净变动	_	_	(218)	37	(181)	(26)	(207)
设定受益计划重估	_	_	-	2	2	#	2
本身信贷	_	_	-	1	1	-	1
扣除税务后的其他综合收益总额		_	(1,854)	(1,404)	(3,258)	(184)	(3,442)
本年度综合收益总额	_	_	(1,854)	4,344	2,490	(50)	2,440
直接计入权益的权益持有者交易							
权益持有者出资与派发							
转移	7	12	-	(19)	_	_	-
普通股回购并持作库存股	(250)	_	-	_	(250)	_	(250)
股息与派发	_	_	-	(2,576)	(2,576)	(44)	(2,620)
来自未授予股票股息的DSP储备金	_	_	-	13	13	_	13
发行永久资本证券	498	_	-	-	498	-	498
股票形式支付员工成本	_	8	-	-	8	-	8
发行给非执行董事的股票	1	_	_	_	1	_	1
转移至DSP信托的股票	_	(13)	_	_	(13)	_	(13)
DSP计划授予的股票	_	103	_	_	103	_	103
转移/售出的库存股	250	(100)	-	_	150	_	150
权益持有者总出资与总派发	506	10	-	(2,582)	(2,066)	(44)	(2,110)
2022年12月31日结存	19,744	792	(1,006)	33,557	53,087	1,581	54,668
结存中包括:							
联号企业储备金分享	_	-	86	3,380	3,466	-	3,466

包括2022年1月1日的4亿4400万元及2022年12月31日的4亿5500万元监管损失准备金。
 #表示款项低于50万元。

"股本"、"其他权益工具"、"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13至16中说明。

应归属银行权益持有人

		15.7.7.1 lb	机11亿皿付作	3人				
百万元	股本与 其他权益	资本 储备金 <sup>⑴</sup>	公允价值 储备金	收益 储备金	总额	非控股 股东权益	权益总额	
2021年1月1日结存	19,031	1,229	1,358	28,004	49,622	1,554	51,176	
本财政年度综合收益总额								
本年度盈利	_	_	_	4,858	4,858	174	5,032	
其他综合收益								
可能在随后重新分类以纳入收入报表的项目:								
金融资产, 按FVOCI								
本年度公允价值亏损	_	_	(664)	_	(664)	(30)	(694)	
(收益)/亏损在收入报表中重新分类								
- 出售	_	_	(122)	_	(122)	(9)	(131)	
- 减损	_	_	3	_	3	(#)	3	
税务净变动	_	_	91	_	91	7	98	
现金流量套期	_	_	_	(#)	(#)	_	(#)	
海外业务的外币折算差异	_	_	_	110	110	_	110	
联号企业的其他综合收益	_	-	127	212	339	_	339	
不会在随后重新分类以纳入收入报表的项目:								
海外业务的外币折算差异	_	-	-	-	-	(1)	(1)	
权益工具, 按FVOCI, 公允价值净变动	_	_	55	65	120	14	134	
设定受益计划重估	_	-	-	(1)	(1)	(#)	(1)	
本身信贷	_	-	-	1	1	_	1	
扣除税务后的其他综合收益总额	_	_	(510)	387	(123)	(19)	(142)	
本年度综合收益总额	_	_	(510)	5,245	4,735	155	4,890	
直接计入权益的权益持有者交易								
权益持有者出资与派发								
转移	13	(436)	_	423	_	_	_	
普通股回购并持作库存股	(406)	_	_	_	(406)	_	(406)	
股息与派发	_	_	_	(1,886)	(1,886)	(34)	(1,920)	
代替普通股股息而发行的股票	376	_	_	_	376	_	376	
来自未授予股票股息的DSP储备金	-	_	_	10	10	_	10	
股票形式支付员工成本	-	9	_	_	9	_	9	
发行给非执行董事的股票	1	_	-	_	1	_	1	
按股票认股权计划而发行的股票	1	_	-	_	1	_	1	
转移至DSP信托的股票	83	(93)	-	_	(10)	_	(10)	
DSP计划授予的股票	-	73	-	_	73	_	73	
转移/售出的库存股	139	_	_	_	139	_	139	
权益持有者总出资与总派发	207	(447)	_	(1,453)	(1,693)	(34)	(1,727)	
未导致失去控制权的附属公司权益变动	_	_	_	(1)	(1)	(#)	(1)	
附属公司权益总变动	_	_	_	(1)	(1)	(#)	(1)	
2021年12月31日结存	19,238	782	848	31,795	52,663	1,675	54,338	
结存中包括:								
联号企业储备金分享		_	174	3,115	3,289	_	3,289	

包括2021年1月1日的8亿7400万元及2021年12月31日的4亿4400万元监管损失准备金。
 #表示款项低于50万元。

<sup>&</sup>quot;股本"、"其他权益工具"、"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13至16中说明。

# 权益变动表 - 银行

百万元	股本与 其他权益	资本 储备金 <sup>⑴</sup>	公允价值 储备金	收益 储备金	权益总额
2022年1月1日结存	19,238	559	(25)	15,825	35,597
本年度盈利	-	-	-	4,145	4,145
其他综合收益	_		(649)	(121)	(770)
本年度综合收益总额 ②	-	-	(649)	4,024	3,375
转移	7	(7)	_	_	_
普通股回购并持作库存股	(250)	( <i>i</i> )		_	(250)
股息与派发	(230)	_	_	(2,576)	(2,576)
来自未授予股票股息的DSP储备金	_	_	_	13	13
发行永久资本证券	498	_	_	_	498
股票形式支付员工成本	_	8	_	_	8
发行给非执行董事的股票	1	_	_	-	1
转移/售出的库存股	250	_	_	-	250
2022年12月31日结存	19,744	560	(674)	17,286	36,916
2021年1月1日结存	19,031	994	300	14,560	34,885
本年度盈利	_	_	_	2,726	2,726
其他综合收益			(325)	(16)	(341)
本年度综合收益总额 <sup>②</sup>	_	-	(325)	2,710	2,385
转移	13	(444)		431	
普通股回购并持作库存股 普通股回购并持作库存股	(406)	(444)	_	431	(406)
股息与派发	(406)	_	_	(1,886)	(1,886)
代替普通股股息而发行的股票	376			(1,880)	376
来自未授予股票股息的DSP储备金	- -	_	_	10	10
股票形式支付员工成本	_	9	_	_	9
发行给非执行董事的股票	1	_	_	_	1
按股票认股权计划而发行的股票	1	_	_	_	1
转移至DSP信托的股票	83	_	_	_	83
转移/售出的库存股	139	_	-	_	139
2021年12月31日结存	19,238	559	(25)	15,825	35,597

<sup>(1)</sup> 包括2022年1月1日的4亿4400万元(2021年1月1日:8亿7400万元)及2022年12月31日的4亿4400万元(2021年12月31日:4亿4400万元)监管损失准备金。

<sup>(2)</sup> 详细分项列于综合收益报表。

<sup>&</sup>quot;股本"、"其他权益工具"、"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13至16中说明。

# 合并现金流量表 截至2022年12月31日之财政年度

百万元	2022	2021
营运活动的现金流量		
扣除所得税前盈利	6,939	5,680
非现金项目的调整:		
贷款与其他资产准备金	584	873
无形资产的摊销	104	103
套期交易、公允价值计入损益证券与发行债务的变动	130	104
房地产与设备的折旧及租赁负债的利息支出	429	416
出售政府、债务与股本证券净亏损/(收益)	206	(92)
出售房地产与设备净收益	(99)	(107)
股票形式成本	80	73
扣除税务后的联号企业业绩分享	(978)	(824)
寿险基金相关项目		
税前盈余	999	1,221
转自寿险基金的盈余	(971)	(1,137)
营运资产及负债变动前之营运盈利	7,423	6,310
营运资产及负债变动:		
非银行客户存款	7,518	27,510
银行同业存款和结存	1,807	(1,347)
衍生工具应付款与其他负债	7,798	(6,908)
交易投资组合负债	(181)	55
存放中央银行的受限制款项	229	(764)
政府证券与国库券	(2,913)	1,614
公允价值计入损益证券	1,931	(7,059)
银行同业的存放和贷款	(4,782)	7,354
客户贷款	(5,795)	(23,685)
衍生工具应收款与其他资产	(5,443)	4,087
寿险基金的其他资产与负债净变动	2,507	8,029
来自营运活动的现金	10,099	15,196
支付的所得税印	(1,167)	(913)
来自营运活动的净现金	8,932	14,283
投资活动的现金流量		
联号企业的股息	145	138
投资于联号企业	_	(514)
购入债务与股本证券	(11,622)	(12,475)
购入寿险基金投资证券	(37,237)	(41,636)
购入房地产与设备	(479)	(443)
出售债务与股本证券的收入	13,582	12,642
出售寿险基金投资证券的收入	33,970	34,345
出售房地产与设备的收入	128	152
用于投资活动的净现金	(1,513)	(7,791)
融资活动的现金流量		
非控股股东权益变动	_	(1)
普通股回购并持作库存股	(250)	(406)
已支付的股息与派发	(2,620)	(1,544)
已发行其他债务的净发行/(赎回) (附注21.6)	1,897	(3,840)
已发行永久资本证券的净收入	498	`
租赁负债的还款	(89)	(91)
发行附属债券的收入(附注21.6)	1,042	-
银行的雇员股票计划中转移/售出库存股的收入	150	140
赎回已发行附属债券(附注21.6)		(400)
来自/(用于)融资活动的净现金	628	(6,142)
现金与现金等值物之净变动	8,047	350
净外币折算调整	(773)	282
截至1月1日之现金与现金等值物	22,710	22,078
截至12月31日之现金与现金等值物(附注23)	29,984	22,710
	- ,	, -

在2022年,集团支付所得税11亿6700万元(2021年:9亿1300万元),其中在新加坡支付5亿7600万元(2021年:2亿8000万元),在其他司法管辖区支付5亿9100万元(2021年:6亿3300万元)。

# 财务报告附注

截至2022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2023年2月23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,并在新加坡证券交易所有限公司上市。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。

本合并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1967年新加坡公司法令(法令)的要求根据新加坡财务报告准则(国际)(SFRS(I))而编制。

本财务报告是以新元呈现,除非另有说明,否则皆简约为百万元单位。#表示款项低于50万元。除了以下所披露的会计政策之外,本财务报告是根据历史成本为计价原则。

为符合SFRS(I)而准备的财务报告需要管理层在对所呈报的资产、负债、收入与支出的金额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,实际结果最终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2.25披露。

以下的新/经修订财务报告准则与解释从2022年1月1日开始生效:

SFRS(I)	标题
多项	SFRS(I)s 2018-2020周期之年度改善
SFRS(I) 3 (经修订)	概念框架的引用
SFRS(I) 1-16 (经修订)	房地产、设施与设备 - 达到预定使用
	状态前之价款
SFRS(I) 1-37 (经修订)	亏损性合约 — 履行合约之成本

上述准则(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 合并之基准

#### 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而影响其回报。

附属公司是在控制权转移给集团的日期起开始合并,并在控制权终止的日期停止合并。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(NCI)是指,直接或间接,不归属银行股权持有人的附属公司权益。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有限公司(GEH)的保险附属公司合并投资基金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、发出的股权工具或所负担或承担的负债的公允价值计量。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在收购对象在收购日的可识别净资产的确认数额的股权比例进行度量。

所转移的收购代价总和的公允价值、在收购对象内的任何NCI确认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,则在收购日被视为商誉进行确认。若超额部分是负数,则会作为廉价承购收益在收入报表中立即确认。

由控制集团的股东所控制的实体因其股权转移而引起的业务整合,将被视为收购是发生在所呈现的最早对比年度初始时而进行整合。如果是在这之后则应设定在建立共同控制权的日期,对比数据将依据这个用意加以重新分类。所收购的资产与负债将根据之前在集团控股股东的合并财务报告所确认的帐面数额加以确认。所收购的实体的权益组成部分将加入集团内的相同组成部分之中,任何收益/亏损将直接在权益中确认。

#### 2.2.2 结构化实体

结构化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化实体的整体结构上,集团将被视为这个结构化实体的赞助者。

#### 2.2 合并之基准(续)

#### 2.2.3 联号企业与合资企业

联号企业是指集团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%或以上的投票权,即被视为具有显著影响力。

合资企业是指集团对该实体的净资产拥有共同控制及权利以进 行经济活动的安排。

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。如果对联号企业的投资是由某个属于风险投资组织的实体,或某个共同基金、单位信托和类似实体所持有或间接持有,包括投资联结保险基金,集团可选择根据SFRS(I)9金融工具,采用按公允价值计入损益的方式计量此投资。集团在对联号企业进行初始确认时,将对每家联号企业个别决定是否采取这项选择。

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,除非它有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,将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在集团财务报告日期的三个月之前。

当集团在联号企业或合资企业分别停止拥有显著影响力或联合控制权时,对这些企业作出的投资将终止确认。过去在其他综合收益(OCI)中对这些投资对象的确认数额,将转移至收入报表。在这些实体中的任何保留权益将按其公允价值重新度量。在显著影响力或联合控制权停止当天的保留权益的账面数额,与其相应公允价值之间的差异,将在收入报表中确认。

#### 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。此数额在集团 合并收入报表中是以"寿险盈利"项目呈现。

#### 2.2.5 银行在附属公司、联号企业与合资企业的投资

这些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减值列出。

#### 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报告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(例如分类为按公允价值计入其他 综合收益(FVOCI)的权益公具)的外汇差异是纳入OCI,并展示在权 益里的公允价值储备金中。

#### 2.3.2 海外业务

海外业务的资产与负债,包括因收购的海外业务而产生的商誉与公允价值调整,是按报告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。

来自海外业务的折算差异是纳入OCI,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收入报表的出售业务中。

#### 2.4 现金与现金等值物

在和并现金流量表中,现金与现金等值物包含现金、货币市场存放、 以及中央银行的逆向回购和其他结存。这类交易一般都是短期金融 公具或按需还款。

#### 2.5 金融工具

#### 2.5.1 确认

集团是在交易日初始确认衍生金融工具(远期、期货、掉期和期权), 在结算日初始确认非衍生金融工具(贷款和垫款,存款及发行的 债务,以及金融资产的例常买卖)。例常买卖是指在条例规定或市 场惯例所订的时间内完成结算者。

#### 2.5.2 终止确认

当集团对金融资产的现金流动合同权利已经失效,或者集团将金融资产转移给他方并不保留其资产的控制权或已转移资产的所有实质风险与回报时,此金融资产将终止确认。当集团在金融负债的合同中的义务失效或已经执行或取消,此金融负债将终止确认。

#### 主要会计政策摘要(续) 2.

#### 2.5 金融工具(续)

#### 2.5.3 修订

金融工具的原有条款可能因重议或其他原因而修订, 导致其合同现 金流量有所变动。若因修订或重议而导致的变动程度显著,现有的 金融工具将取消确认,并重新确认一项新工具(其新条款包括新的 有效利率)。在所有其他情况下,现有工具的修订合同现金流量是按 原有的有效利率折现,从而达致新的账面价值,并将所产生的修订 收益或亏损在损益中确认。

#### 利率基准改革(IBOR改革)

如果确定某个按摊余成本计量的金融资产或金融负债的合约现金 流量的基础因IBOR改革而有所改变,集团将更新该金融资产或金融 负债的有效利率,以反映改革所要求作出的改变。如果符合以下条 件,则确定合约现金流量的基础必须按IBOR改革的要求作出改变:

- 受到改革的直接影响而必须作出改变; 及
- 确定合约现金流量的新基础在经济上相等干之前基础,即作出 改变之前所用的基础。

如果除了按利率基准改革的要求对确定合约现金流量的基础作出改 变之外, 金融资产或金融负债的条款也有改变, 则集团将先更新该金 融资产或金融负债的有效利率,以反映改革所要求作出的改变。然 后,集团再采取上述所定的会计政策修改,以纳入此额外改变。

#### 2.5.4

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。

#### 出售和回购协议(包括证券借出与借入) 2.5.5

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 包括存放在中央银行款项,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,以证券或现金作为抵押。证 券的转让不在资产负债表中反映。已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

#### 金融资产的分类与计量

非衍生金融资产是先用公允价值确认, 随后再按摊余成本、公允 价值计入其他综合收益(FVOCI)或公允价值计入损益(FVTPL)计量。 对于随后不是按公允价值计入损益计量的金融工具,其直接 归属交易成本也纳入初始成本中。

#### (a) 业务模式评估

集团针对以组合方式持有资产的业务模式目标进行评估, 因为这最 能反映业务管理与提供给管理层资讯的方式。这些资讯包括:

- 该组合的既定政策与目标及这些政策的实际操作。尤其是管理 层的策略是否着重于赚取合同利息收入,维持某个特定的利率 型态,将金融资产的期限与为这些资产提供资金的负债的期限 相配对,或通讨出售资产取得现金流量;
- 组合的表现如何评估及报告给集团管理层;
- 影响业务模式(及在该业务模式中所持的金融资产)业绩的风险 及如何管理这些风险的策略;
- 业务管理者获得报酬的方式(比如报酬是根据所管理资产的 公允价值还是所收取的合同现金流量);及
- 过去的销售频率、数量和时间,此类销售的原因及其对预期的 销售活动。然而,有关销售活动的资讯不会单一考虑,而是作为 整体评估的一部分,以评估集团如何实现管理金融资产的既定 目标及如何实现现金流量。

持有以讲行交易且其业绩按公允价值评估或管理的金融资产是以 FVTPI 计量, 因为它们既不在以收取合同现金流量为目标而持有资产 的业务模式中持有, 也不在通过既收取合同现金流量又加以出售来 实现其特定目标的业务模式中持有。

#### (b) 评估合同现金流量是否仅为本金及利息的支付

就本评估而言,"本金"是定义为金融资产在初始确认时的公允价 值。"利息"是定义为货币的时间价值及干特定时期内未偿付本金 额相关的信贷风险与其他基本借贷风险和成本(比如流动性风险和 管理成本)的对价,以及利润率。

#### 按摊余成本计量的债务工具 261

债务金融资产若符合下列两个条件且未被指定为FVTPL,则将按摊 余成本计量:

- 持有此资产的业务模式旨在持有资产至到期,以收取合同现金
- 其合同条款所产生的现金流量仅为本金及未偿付本金额之利息 的支付。

分类为摊余成本的债务工具须遵守按SFRS(I)9采用预期信贷损失 模型而进行的减损评估。持有金融资产时赚取的利息是计入利息 收入。

#### 按FVOCI计量的债务工具 2.6.2

债务金融工具若符合以下两个条件且不被指定为FVTPL,则按 FVOCI计量:

- 在通过既收取合同现金流量又出售金融资产而实现其目标 的业务模式中持有;及
- 其合同条款所产生的现金流量仅为本金及未偿付本金额之 利息的支付。

#### 2.6 非衍生金融资产(续)

#### 2.6.2 按FVOCI计量的债务工具(续)

分类为FVOCI的债务工具须遵守按SFRS(I) 9采用预期信贷损失模型而进行的减损评估。持有金融资产时赚取的利息是计入利息收入。

在报告日期,集团将重估这些资产后的未实现公允价值收益和亏损在OCI中确认,并将其累计收益和亏损展示于权益中的公允价值储备金,唯减损收益和亏损、利息收入和外汇收益和亏损除外,这些项目是在收入报表中确认。在到期日或出售时,以往在其他综合收益中确认的累计收益或亏损会从公允价值储备金重新分类至收入报表。

#### 2.6.3 按FVTPL计量的债务工具

不符合按摊余成本或按FVOCI计量要求的债务工具是按FVTPL计量。在报告日期,集团将已实现和未实现的收益和亏损之收入报表中确认为交易收入。持有资产时赚取的利息是计入利息收入。

#### 2.6.4 指定为FVTPL

在初始确认时,集团能够不可撤销地指定某项金融资产为FVTPL,即时该资产可能符合按摊余成本或按FVOCI计量的要求,条件是如果这样做会消除或显著减少可能产生的会计不匹配。在指定其分类后,金融资产在每个报告日期按公允价值计量,直至到期或终止确认为止。已实现和未实现的公允价值变动是在收入报表中确认。

#### 2.6.5 权益工具

持作交易用途的权益工具是分类为FVTPL。不持作交易用途的权益工具可能在初始确认时根据每项投资的个别情况以不可撤销方式,选择分类为FVOCI。

在报告日期,分类为FVTPL的权益工具在重估时的已实现和未实现公允价值收益或亏损是在收入报表中确认。分类为FVOCI的权益工具在重估时的已实现和未实现公允价值收益或亏损是在OCI中确认,并且不会重新分类至收入报表。

持有分类为FVTPL的权益工具而赚取的股息是在收入报表中确认为股息收入。分类为FVOCI的权益工具所赚取的股息是在收入报表中确认为股息收入,除非此股息明确代表投资成本的收回部分。

#### 2.6.6 重新分类

金融资产在初始确认后不会重新分类,除非在持有期间集团更改其管理金融资产的业务模式。

#### 2.7 衍生金融工具

所有衍生金融工具均在资产负债表中,按应收或应付情况分别作为资产或负债,以公允价值初始确认和后续计量。其结果的收益或损失立即纳入损益中,除非是在现金流量或净投资套期会计中符合纳入其他综合收益的条件。

公允价值反映该工具的退出价格,包括在适当情况下考虑对集团和交易对手的信贷风险做出的调整。若主合同是金融资产,内嵌衍生工具将不与主合同分开。然而,若主合同是金融负债或者非金融项目,内嵌衍生工具则与主合同分开,并被视为一个独立的金融衍生工具。

集团参与套期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。集团是在有关交易符合套期 会计的特定条件下采用公允价值、现金流量或净投资套期会计。

在应用任何套期会计之前,集团会确定被套期项目与套期工具之间是否存在经济关系,做法是考虑这些项目的定性特性或定量分析。在定性评估中,集团考虑被套期项目与套期工具的主要条款是否紧密对齐,并评估被套期项目与套期工具的公允价值对相同风险是否以抵消的方式反应。若经济套期关系符合套期会计条件,集团将把套期工具的合同数额与其被套期项目的程度对齐,从而建立套期比率。

在公允价值套期关系中,集团主要使用利率掉期、利率期货和跨货币掉期以套期其固定利率工具的公允价值的敞口以及外币风险的敞口。对于符合条件的公允价值套期,衍生工具与涉及套期风险的套期项目的公允价值的变化是在收入报表中确认。如果套期关系终止,被套期项目的公允价值调整将继续呈报作为资产或负债的帐面数额的一部分,并在资产或负债的剩余期限中作为收益率调整在收入报表中摊销。

在现金流量套期关系中,集团主要使用利率掉期以套期因利率改变而导致的可变动利率资产或负债的现金流量变化性。对于符合条件的现金流量套期,衍生工具的公允价值变化的有效部分是在权益的现金流量套期储备金中确认。无效部分的收益或损失立即在收入报表中确认。现金流量套期储备金中累计的数额保留在权益中,直到所套期的现金流量在收入报表中确认。当所套期的现金流量不再可能发生时,套期储备金中的累计收益或损失将立即转移至收入报表。

"套期无效性"是指套期工具的公允价值的变化与某个完全配对的基准套期工具的公允价值的变化之间的差异数额。此套期无效性的数额是立即纳入损益中。集团公允价值套期与现金流量套期的无效性来源,包括套期工具与所套期风险的不完善经济关系或关键项目的不配对情况,以及套期工具内的现有信贷风险的效应。

集团净投资套期的套期风险主要是来自其功能货币与银行不同的附属公司与海外业务的净投资所产生的外币敞口。此风险是来自附属公司功能货币与集团功能货币之间即期汇率的波动。集团使用混合的衍生金融工具与负债以管理其净投资套期的外币敞口。与现金流量套期作类似处理的海外业务净投资套期,其套期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立即纳入收入报表中。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。集团净投资套期的无效性主要是源于采用以替代货币为面值的套期工具,而这种替代货币与集团面对敞口的实际货币之间并非完全相关。

#### 2.7 衍生金融工具(续)

#### 受IBOR改革(按附注2.5.3之定义)影响的套期的特定政策

为了评估套期项目和套期工具之间是否具有经济关系,集团假设进行IBOR改革之后,基准利率不会改变。当被套期项目或套期工具的利率基准现金流量的时间与数额不再因IBOR改革而产生不明朗性,或者当套期关系终止之后,集团将停止应用该评估套期项目和套期工具之间经济关系的特定政策。

确定套期项目或套期工具的合约现金流量的基础因IBOR改革而产生变化时,集团将修订该套期关系的套期文件,以反映IBOR改革要求作出的变化。为此目的,套期的指定只有在进行以下一项或多项改变时才加以修改:

- 指定一项替代基准利率作为套期风险;
- 更新套期项目的说明,包括套期的现金流量或公允价值的指定部分的说明;
- 更新套期工具的说明;或
- 更新实体如何评估套期有效性的说明。

在报告期内需要对套期风险、套期项目或套期工具进行IBOR改革所要求的改变时,集团会在报告期末修订正式套期文件。正式套期文件中的这些修订并不构成套期关系的终止或新套期关系的指定。

如果在上述IBOR改革所要求的改变之外进行额外的改变,集团首先将考虑这些额外改变是否会导致套期会计关系终止。如果额外改变不会导致套期会计关系终止,则集团会根据上述IBOR改革所要求的改变修订正式的套期文件。

#### 2.8 房地产、设施与设备

房地产、设施与设备是按成本记录,并扣除累计折旧与减损。房地产、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、设施与设备的后续开支,若其未来经济效益可能超过开支产生前此资产的标准表现,而此效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、设施与设备的剩余价值、有效使用年限与折旧方法于报告日期检讨,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效益。

房地产、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 – 8年或剩余租赁期,以较短者为准

车辆 - 5年

永久产权及租赁权期超过100年的土地都不折旧。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、设施与设备的项目在出售或预期将无法产生未来经济效益之后将撤销确认。任何因为资产终止确认而产生的收益或损失将纳入资产终止确认年度的收入报表中。

#### 2.9 投资房地产

投资房地产是以求获得租金收入或资本增值或两者兼有的房地产。除了在集团的寿险基金中持有的投资房地产外,其他投资房地产是按成本记录,并扣除累计折旧及减损。永久产权及租赁权期超过100年的土地都不折旧。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是在报告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整体投资策略的一部分。投资房地产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数额变动是在寿险基金的收入报表中确认。

#### 2.10 商誉与其他无形资产

#### 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的总和, 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

商誉以外的无形资产是来自收购中可单独识别的无形项目,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。估计有效使用期是介于6至20年之间。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,则分类为持有待售。在分类之前,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

#### (I) 金融资产

金融工具的减损准备金是根据SFRS(I) 9的要求,采用前瞻性预期信贷损失(ECL)模型进行评估。

#### 2.12.1 范围

根据SFRS(I) 9, ECL模型适用于以摊余成本计量或FVOCI计量的债务 金融资产以及资产负债表外贷款承诺与金融担保。

#### 2.12.2 预期信贷损失减损模型

根据SFRS(I) 9, 信贷损失准备金是根据三阶段预期信贷损失减损模型于各报告日期计量:

- 第一阶段 在初始确认时及后续报告日期,若信贷风险未显著增加,预期信贷损失将是指未来12个月内可能发生的违约事件所造成的损失。
- 第二阶段 自初始确认后,若信贷风险显著增加,预期信贷损 失将是指资产预期使用期内可能发生的违约事件所造成的损 失。
- 第三阶段 当金融资产出现客观减损证据且被视为信贷减损时,信贷损失准备金将是指整个存续期间的预期信贷损失。

#### 2.12.3 计量

ECL是信用损失的概率加权估计,是根据现金短缺部分计量,说明如下.

- (a) 在报告日期未发生信贷减损(第一阶段和第二阶段)的金融资产: 所有现金短缺部分的现值(即根据合同应付实体的现金流量减去集团预期收到的现金流量);
- (b) 在报告日期已发生信贷减损(第三阶段)的金融资产: 总账面数额减去集团预期收到的现金流量的现值;
- (c) 未提取贷款承诺: 若承诺提取后应付集团的合同现金流量减去 集团预期收到的现金流量; 及
- (d) 金融担保合同: 偿还持有人的预期付款减去集团预期收回的任何金额。

测量ECL所使用的关键输入值包括以下:

- 违约概率 (PD) 是指在某个时期(比如一年或敞口的预期存续期) 内发生违约的可能性的估计(的百分比)。
- 违约损失率 (LGD) 是指违约导致的损失的估计 (的百分比)。
   这是根据到期的合同现金流量与集团预期将收到的现金流量(包括取自任何抵押品)之间的差异。
- 违约风险敞口(EAD) 是指在某个未来违约日期的的敞口估计 (的数额),并考虑到报告日期之后的预期敞口变动,包括本金 和利息的偿付以及承诺设施的动用。

对于第一阶段敞口, ECL的计算法是用12个月PD乘以LGD和EAD。对于第二阶段和第三阶段敞口, ECL的计算法是用整个存续期间PD乘以LGD和EAD。

集体评估的客户贷款,是根据共同的信贷风险特性加以集合,比如贷款类型,行业,借贷者的地理位置,抵押品类型及其他相关因素。

在估计第一阶段和第二阶段信贷损失准备金时所用的所有关键输入值 (PD、LGD和EAD) 是根据三个与有关组合中的信贷损失最为密切相关的宏观经济情景 (或宏观经济变量的变动) 建立模型。

这三个宏观经济情景包括一个最有可能的"基础"结果及两个是可能性较低的"上行"和"下行"情景。这些情景采用概率加权, 内在的关键宏观经济假设是基于独立的外部和内部观点。这些假设需定期进行管理层评审, 以反映当前经济形势。

在预期信贷损失的计算中所使用的每个宏观情景包括对整个存续期间模型所使用的所有相关宏观经济变量的预测,并且一般上在3至5年后恢复至长期平均值。宏观经济变量是按国家级别或不同组合的更细级别上进行预测,视其在模型中的使用情况而定。所采用的基本宏观经济变量包括国内生产总值、失业率、私宅价格指数和利率。

在测量预期信贷损失时所使用的违约定义与用于信贷风险管理用途的违约定义保持一致。该违约定义已统一应用于集团预期信贷损失计算中的PD、LGD和EAD。

集团在考虑金融资产是否违约时,是通过同时评估定量和定性条件,包括过期日数及金融契约的条款。当借贷者或债券发行者在集团不诉诸变卖证券(若持有)之类行动则不太可能向集团支付其信贷义务时,或当金融资产过期超过90天时,即视为发生违约。

若可确立其信贷改善趋势,并得到借贷者还款能力、现金流量和财务状况的评估支持,则可将该金融资产视为不再违约。

估计ECL时所考虑的最大期限,是集团面对信贷风险的最大合同期限。

当已经充分实施催收措施或收回的可能性渺茫时,金融资产将从 其相关减损准备金中核销。

#### 2.12.4 各阶段之间的变动

第一阶段和第二阶段之间的变动是根据该工具在报告日期的信贷 风险是否自初始确认后出现显著增加。

集团在评估信贷风险是否出现显著增加的情况时,考虑了定性和定量两种参数,这包括:

- (a) 集团同时根据整个存续期间PD相对于初始确认的相对值和 绝对值变化,为信贷风险的显著增加情况订立阈值。
- (b) 集团进行定性评估,以确定信贷风险是否显著增加。
- (c) 集团使用逾期天数作为信贷风险显著增加的进一步指标。

#### 主要会计政策摘要(续) 2.

#### 2.12 资产减损(续)

#### 金融资产(续) (I)

#### 2.12.4 各阶段之间的变动(续)

第二阶段和第三阶段之间的变动是根据金融资产在报告日期是否 有信贷减损。SFRS(I) 9是根据客观减损证据确定金融资产是否具 有信贷减损。

自初始确认以来的信贷风险显著增加以及信贷减损的评估,是在每 个报告期独立进行。资产可在减损模型的各阶段之间双向移动。某 项金融资产转移至第二阶段后, 若在后续的报告期中其信贷风险不 再被视为与初始确认时有显著增加,则将回调至第一阶段。对于未 导致终止确认的金融资产条款修订, 若不再符合其信贷减损指标, 而其从第三阶段转移的证据仅与后续期间相关(例如付清瓶欠数额 和及时付款等事件), 这类金融资产将从第三阶段转移出。

对于导致终止确认的修订后金融资产, 新的金融资产将在第一阶段 确认,除非其在修订时被评估为信贷减损。

#### 2.12.5 监管要求

根据MAS之612通告的要求,集团需要维持最低监管损失准备金 (MRIA), 此准备金相等干某些特选信贷风险敞口的总帐面数额扣 除抵押品后的1%。当所选的非信贷减损敞口根据SFRS(I) 9计算的 会计损失准备金低于MRLA时,集团将把这笔不足款项由收益储备 金拨入一个不可分配的监管损失准备金的储备帐户(RLAR)中。当累 积会计损失准备金与RLAR超过MRLA时,集团可将RLAR中超出的数 额转移至收益储备金中。

#### (Ⅱ) 其他资产

#### 2.12.6 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。

商誉减损在后续的财务期内不会被回调。

## 2.12.7 附属公司与联号企业的投资 房地产、设施与设备 投资房地产 无形资产

附属公司与联号企业、房地产、设施与设备、投资房地产以及无形资 产方面的投资,是在报告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数额的减损。如果此迹象存在,资产的帐 面数额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 效利率法以摊余成本加以计量。损失准备金是按相等于整个存续时 期的预期信贷损失加以计量,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。 集团的保险应收帐款包括未偿还保费、保单贷款和再保应收帐款。 保单贷款是给予保户的贷款和预付款,并以基础保单作为抵押。

#### 2.14 金融负债

非衍生金融负债最初是以公允价值减去交易成本加以确认, 过后则 采用有效利率法按摊余成本计量, 唯当指定为FVTPL时除外。

对于指定为公允价值的金融负债,公允价值变动产生的收益或损失 是在收入报表中的净交易收入项目中确认, 唯归属集团本身信贷风 险的公允价值变动是直接展示在其他综合收益中。此信贷风险在其 他综合收益中记录,并不会在随后纳入损益中,在实现时转入未分 配盈利。在以下情况, 金融负债是按公允价值计入损益:

- (a) 取得或产生金融负债的用意是在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, 否则此衍生工具将需分开记录。

#### 2.15 准备金与其他负债

#### 2.15.1 准备金

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 确定会被收到时, 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代理员 合约的条款与细则计算。在报告日期累计的延迟利益/退休利益包含 应计利息。

#### 2.15.2 保单利益

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。保单利益附有利息,其利率由寿险附属公司不时加 以调整。保单利益的应付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 (承保公司),主要是GEH的保险附属公司,为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)对保户造成不利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。

合约一旦分类为保险合约,即使保险风险在合约剩余有效期间已经显著降低,将在这段期间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。

为符合SFRS(I) 4保险合同的要求,集团采用最大保单利益以代表保险风险,并采用现金退保价值或折现期满价值以代表保险合约的可实现价值。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报告日期时皆为保险合约。

集团内的某些附属公司,主要是GEH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披露分类为以下主要部分:

- (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) 非寿险基金合约负债
- (c) 再保合约

## 寿险基金合约负债

保险合约是根据个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),是在各别保险附属公司的收入报表中确认。

保险合约负债的估值是根据保险条例确定:

- (a) 1966年新加坡保险法令,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。

寿险负债合约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与支出(如适用)的现在价值的总和,减去出自以适当折现率折现的保单的未来总额。负债是依据最佳估计假设,并充分考虑到显著的近期经验。在对非参与型寿险保单、参与型寿险保单

的保证利益负债以及非单位投资联结保单的负债进行估值时,会适当计提准备金,以防不利偏离预期经验而出现的风险。

参与型保险合约的负债是以保证利益负债和上述得出的各别合约总 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。

### 风险转移

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。

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是预先确定的,所转移的风险也为绝对性。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保风险 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链接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。

## 2.16 保险合约(续)

## 寿险基金合约负债(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	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: (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:	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: (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,即总利益储备金;及
	(ii) 保证现金流量采用以下所规定的利率做出折现:及 (iii) 总资产扣除所有负债(参与型基金的保险合约	(ii) 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)。
	负债除外)。	对于资产分享参与型产品,总利益储备金将根据保单资产的价值进一步做出调整。
<b>折现率</b> <sup>①</sup>	对于新元/美元面值的保单: (i) 采用新加坡政府证券/美国国债回报率, 其现金流量最高分别为20年和30年;	根据以下情况确定的马来西亚政府证券回报率: (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;及
	(ii) 超过60年的现金流量采用3.8%的最终远期 利率:	(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。
	(iii) 两者之间采用外推利率; 及	
	(iv) 依据MAS之133通告,对匹配调整与不流动性 溢价作出了调整(若有)。	
死亡、残疾、重病、支出、 失效与退保 <sup>(1)</sup>	参与型基金: - 总保费估值法(i)的最佳估计;及 - 总保费估值法(ii)的最佳估计加上不利偏差情况准备金(PAD)。	参与型基金: - 总保费估值法(i)的最佳估计:及 - 总保费估值法(ii)的最佳估计加上不利偏差风险准备金(PRAD)。
	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)。	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)。

① 关于关键会计估计与判断,请参阅附注2.25。

## 2.16 保险合约(续)

寿险基金合约负债(续)

### 寿险合约负债的后续计量

在每个报告日期对负债的调整是记录于收入报表中。源自释放不利偏差保证金所得的盈利是在合约的整个有效期内于收入报表中确认,亏损则是在第一年于收入报表中全数确认。

### 寿险合约负债的解除确认

当合约过期、撤销或取消时,负债就被解除。

### 利益与索赔

保险合约利益反映了期内发生的所有期满、退保,撤销和索赔的成本,以及预期宣布派发股息所产生的保户股息。意外与健康索赔包括期间发生的所有损失(无论报告与否)、相关的处理成本、收回额的减少以及对过去年份未决索赔的任何调整。

索赔处理成本包括涉及谈判和结算索赔的内部与外部成本,并计入 营运支出中。

## 含有酌情参与附加项的保险合约与投资合约(DPF)

集团内附属公司发出的保险合约大部分含有酌情参与附加项。这类合约分类为参与型保单。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酌情参与附加项分开确认。

参与型基金给予股东的盈利是从盈余或盈余资本中分配,并根据每年的精算估值参数的结果加以确定,此参数列于保险附属公司营业所在的个别司法管辖区的保险条例中。每年的精算估值参数的结果也用于确定参与型基金中与所有投保人利益相关的负债。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%。任何盈余若未获分配,则被确认为未分配盈余,未分配盈余则成为寿险合约负债的一部分。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。

### 负债充足测试

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酌情参与附加项,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,集团对所有合同现金流量作出折现并将此数额与负债的帐面数额比较。任何不足将在收入报表中支销。

### 非寿险基金合约负债

集团透过广泛的普通保险产品(包括但不限于火灾、汽车、海事与航空、工人赔偿、个人意外、健康及其他房地产与伤害产品),满足个人和企业拥有者的需要。

非寿险合约负债包括索赔负债和保费负债。

### 索赔负债

索赔负债是根据已经产生但在报告日期尚未结算的所有索赔 (无论是否已经呈报)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可收回数额。某些类型的索赔在通知与结算时可能会有所延误,因此这些索赔的最终成本在报告日期时并不能准确知道。负债是在报告日期使用一系列标准精算索赔预测技术,以经验数据和当前假设为基础,其中可能包括不利偏差准备金。当合约到期、撤销或取消时,负债就被解除。

在报告日期的非寿险索赔负债的估值,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。不利偏差准备金的充足水平在新加坡、马来西亚和印尼是设定在75%。所用的估值法包括已付及已发生索赔发展法(也称为连结比例法)、已付及已发生Bornhuetter-Ferguson估值法及预期损失比例法。在新加坡和马来西亚,索赔负债不根据金钱的时间价值做出折现。但是在印尼方面,索赔负债则根据金钱的时间价值做出折现。

### 保费负债

保费负债是所有业务领域的未盈保险费准备金 (UPR) 的总额以及未到期风险准备金 (URR) 加上按监管要求为出现不利偏离情况而需提供的风险保证金的最佳估计值, 以两者中的较高者为准。

在确定报告日期的未赚保费储备金时,是采用最能准确反映实际未赚保费的方法。在新加坡,对所有商业类别均采用1/365<sup>th</sup>方法,在马来西亚和印尼,海事货运是采用25%方法,所有其他商业类别则采用1/365<sup>th</sup>方法。

若具有不利偏差准备金的未到期保险合约的预期未来现金流量超出 合约的未赚取保费,则会进一步拨出准备金。

### 再保合约

集团在正常营运时为所有业务转让保险风险。再保资产是代表对于所转让保险负债可收到的数额。此数额的估计方式与再保公司政策相关的再保保险合约负债、未决索赔准备金或已解决索赔保持一致,并且遵照相关的再保合约。来自转移有效账面与总体亏损性合约的再保资产是在总负债应计的同一期内确认。

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款项,即表示出现减损。减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。

#### 主要会计政策摘要(续) 2.

#### 2.16 保险合约(续)

非寿险基金合约负债(续)

### 再保合约(续)

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 代表在再保合约下到期的结存。应支付的款项是与相关再保合约按 一致的方式进行估计。转让和承担的再保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 产或负债将终止确认。

#### 2.17 股本与股息

普通股、非累计与非兑换优先股与永久资本证券是在资产负债表中 分类为权益。

直接归属干发行新资本证券的增量成本在权益中显示为从收益中 扣除。

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。

#### 租赁 2.18

## 2.18.1 身为承租人

当合约订立时,集团会评估这份合约是否包含租赁。如果合约提供 了在使用期间有权主导某个可识别资产的使用方式以换取付款额, 此合约即包含租赁。只有当合约的细则与条款更改时,才需要重新 作出评估。

### 使用权资产

集团是在相关资产可供使用的日期确认使用权 (ROU) 资产与租赁负 债。ROU资产是按成本计量,包括租赁负债的初始计量,并按启用日 期当天或之前已作出的任何租赁付款以及获得的租赁优惠而进行调 整。对于若未获得租赁就不会发生的任何初始直接成本,则加入 ROU资产的帐面价值中。

这些ROU资产依其估计有效使用年限或租赁条款结束期(以较早者 为准)以直线法折旧。

ROU资产在"房地产、设施与设备"一节中展示。

## 租赁负债

租赁负债的初始计量是以租赁付款额按租赁的隐性利率(若可容易 确定此隐性利率)折现后的当前价值计量。如果无法容易确定此利 率,集团将使用其增量借贷利率。

租赁负债随后将采用有效利率法以摊余成本计量。当租赁范围或付 款额的原有条款经过修订时,就必须重新计量租赁负债。

## 短期租赁和低价值资产

集团选择不确认租赁期为12个月或以下的短期租赁以及低价值租赁 的ROU资产与租赁负债, 唯转租安排除外。与这些租赁有关的租赁付 款在租赁期内以直线法作为支出纳入损益中。

### 2.18.2 身为出租人

集团所拥有建筑物的出租区的租金收入是按租赁期以直线法在收 入报表中确认。所授予的租赁优惠是作为整体租金收入的一部分按 整个和赁期确认。

#### 2.19 收入与支出之确认

## 2.19.1 利息收入与支出

利息收入或支出是采用有效利率法确认。

有效利率是对金融工具预期期限的未来现金付款或收款作出折现至 总账面价值或金融负债的摊余成本计量的利率。

在计算利息收入和支出时,有效利率是应用于资产的总账面数额(当 资产不是信贷减损时)或负债的摊余成本计量。但是,对于在初始确 认后已成为信贷减损的金融资产, 利息收入的计算方法是将有效利 率应用于金融资产的摊余成本计量。如果资产不再是信贷减损,利 息收入将恢复为应用总账面数额计算。

## 2.19.2 保险业务的保费与佣金

保单的第一年保费是从保单的初始日期确认, 之后的续保保费则是 在到期时确认。单期保费是在保单生效日予干确认。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。佣金是在发生时作为支出确认。

## 非寿险业务

非寿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 告日期后的保费将通过保费负债变动进行调整。佣金在已发生时确 认为支出。这通常是在保费得到确认,即风险已被承接的时候。

从非寿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。属于报告日期后 所转让的保费将通过未到期风险储备金的变动进行调整。

## 2.19.3 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。收费与佣金是在集 团为客户提供服务并且满意完成其义务之后加以确认。交易类的收费 与佣金通常是在交易完成之后确认。对于在一段期间内提供的服务或 须承担信贷风险的服务, 其收费与佣金是在相关期间内摊销。

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。

### 2.19.4 股息

权益证券、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。

## 2.19.5 员工利益

集团提供给员工的报酬配套包括基本薪金、津贴、设定缴付计划如 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。员工应得假期是依据雇佣合约 的条款估计并在报告日期进行确认。

## 2.19 收入与支出之确认(续)

## 2.19.5 员工利益(续)

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报告日期的当前价值,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OCI中确认。

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

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

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

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

### 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。

递延所得税采用是按资产及负债之帐面值与课税值两者之间的临时差异计算。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逆转的部分。递延所得税是针对临时差异在逆转时预料将采用的税率计算,此税率是依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。

未确认的递延所得税资产在每个报告日期重新评估,并依据未来缴税盈利可能存在并可动用的部分进行确认。

在确定当前所得税与递延所得税的数额时,集团会考虑不确定的税务状况的影响以及是否可能必需支付额外税金和利息。集团相信其累积的税务负债根据对多个因素(包括对税务法的解释及过去经验)的评估,是足以应付所有未完成税务年度的需要。此评估是根据某些估计和假设,并可能涉及多项对未来事件的判断。新资料出现可

能导致集团改变对现有税务负债充足性的判断: 此税务负债的改变将影响该确定的年度的税务支出。

## 2.21 受托人业务

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

### 2.22 每股盈利

集团对其普通股呈现其每股基本与稀释盈利数据。每股基本盈利的计算法,是将可归属银行普通股股东的盈利或亏损除以本年度流通普通股的加权平均数目,并按本身持有的股票作出调整。每股稀释盈利的确定,是根据所有稀释性潜在普通股(包括授予员工的认股权)效应,将可归属普通股股东的盈利或亏损及流通普通股的加权平均数目,并按本身持有的股票作出调整。

### 2.23 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、环球批发银行业务、环球资金与市场业务及保险。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,合并时再加以冲销。

地区分部是指在某个特定经济环境中提供产品与服务,而这些各别经济环境面对不同的风险。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。

### 2.24 政府补助

对于涉及资产的政府补助,若能合理保证将能收到且集团能符合补助的相关条件,则从资产的帐面数额中扣除即将到位的补助以作为初始确认。此补助将在可折旧资产的整个使用年限中作为较低的折旧支出在损益中确认。

为弥补集团支出而给予的补助,是在有关支出中扣除该补助,从而在损益中确认。

与资产或所承担的支出无关联的补助在损益中确认为其他收入。

## 2.25 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。

## 2.25.1 金融资产的减损

在决定集团的金融敞口的信贷风险自初始确认后是否已显著增加,集团考虑定量和定性信息,比如集团的历史信贷评估经验和可获得的前瞻性资讯。预期信贷损失 (ECL) 估计是基于概率加权前瞻性经济情景。ECL计量所用的参数(违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 和违约风险敞口 (EAD) 包含了前瞻性资讯。对前瞻性经济情景的确定以及将前瞻性资讯纳入ECL计量中,需要管理层根据当前经济环境的评估而做出判断。

#### 主要会计政策摘要(续) 2.

#### 2.25 关键会计估计与判断(续)

### 2.25.1 金融资产的减损(续)

## 非信贷减损客户贷款的准备金

截至2022年12月31日, FCI模型中所用的前瞻性情景已从截至2021年 12月31日的版本作出更新,并反映了最新的宏观经济观点。此外也进 行了模型后调整,以处理未纳入基线ECL事件。这些模型后调整是根 据集团的ECL框架进行检讨和批准,并包括:

- 讲行模型后调整以更准确反映某些行业和分部由于旅行限制或 地缘政治事件而持续外干疲弱的情况。
- 如附注2.12.3所示, 第一阶段和第二阶段的ECL是根据中央基线 预测而建立模型,其上限和下限代表预测范围。然而,这个具有 上限/下限的中央预测可能未将可预期但难以确定影响和时间 的重大新兴风险和宏观经济事件考虑在内。这类事件可能引发 经济衰退,但在现有预测中并未充分掌握。因此,集团在计算 FCI 时增加了一个额外情景。由于这类事件本质上属于全球性、 因此其模型是采取由上而下的模型后调整。

## ECL的敏感度

如果所有敞口从第一阶段(12个月ECL)移至第二阶段(整个存续期 ECL), ECL估计将增加13亿1000万元 (2021: 12亿8600万元)。

本集团的金融资产准备金在附注30中披露。

## 信贷减损客户贷款的准备金

对于信贷减损敞口,管理层应用判断和估计的情况包括识别减损敞 口,估计相关的可收回现金流量以及在适用情况确定抵押品价值和 变现的时间。有关这些事项的判断和假设已更新以反映截至2022年 12月31日的相关资讯。

本集团的信贷减损客户贷款准备金在附注28中披露。

### 2.25.2 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(能够充分使用相关可 观察输入值并减少不可观察输入值)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值进行确定 时,或在交易被终止确认时才解除。

## 2.25.3 保险业务的负债

来自寿险和非寿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、发病、残障、失效、自愿停保、投资回 报、行政开支与折现率进行估计。集团是依据代表了历史经验的标 准业界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 涉及的相应风险和组合经验作出适当调整。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,确保提供足够的准备金, 而准备金则与当前和未来保费比较并受监控。对于保障长寿与残障 风险的合约,将根据最新的过去经验和新趋势进行估计。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合约负 债调整 上。

对干非寿险合约,必须同时对已在报告日期呈报的预期最终索赔成 本以及对已发生但尚未在报告日期呈报的预期最终索赔成本(IBNR) 做出估计。

一般而言, 索赔负债是根据集团过去的索赔经验、对事件的现有认 知、相关政策的条款与细则以及相关情况的解释来确定。估计是参 考类似个案的过去经验、历史索赔发展趋势、立法变动、司法裁决 及经济状况。可以确定的是实际索赔负债不会准确地按预期发展, 并可能与集团的预测有所不同。

因此,索赔负债的估计会因为各项因素及不确定性而有所变动。技 术条款的制定本质就是一个不确定的过程,由于这种不确定性,索 赔负债的最终结算可能与初始估计有所不同。

## 2.25.4 商誉与其他无形资产的减损

集团每年根据获得分配商誉与其他无形资产的CGU的可收回数额来 检讨其商誉与其他无形资产的帐面价值。银行业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。保险业CGU的可收回数额是根据个别CGU鉴定 价值法加以确定。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。

基于当前的宏观经济环境,管理层对估计未来现金流量所应用的假 设重新作出评估,包括计算可收回数额的增长率与折现率,并确定 在本年度无需确认减损。

### 2.25.5 所得税

集团在多个司法管辖区都必须承担所得税。在估计所得税负债时, 需要作出重大判断以确定资本津贴及某些开支的扣税性。有许多交 易与计算在普通业务过程中无法明确确定其最终税务。集团根据是 否需要支付额外税务的估计来预期税务问题,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 影响该期的所得税与递延所得税结存。

### 2.25.6 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分类为保险合 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,将考虑集团在投保事件发生时,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	<del>-</del>
	2022	2021	2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元
利息收入				
非银行客户贷款	8,852	5,786	5,555	3,103
银行同业的存放和贷款	1,314	448	1,153	318
其他生息资产	1,424	1,191	713	498
	11,590	7,425	7,421	3,919
利息支出				
非银行客户存款	(3,223)	(1,300)	(1,866)	(468)
银行同业存款和结存	(195)	(68)	(541)	(66)
其他借贷	(484)	(202)	(462)	(174)
	(3,902)	(1,570)	(2,869)	(708)
按金融工具分类分析				
收入 – 摊余成本资产	9,976	5,963	6,620	3,249
收入-FVOCI资产	1,322	1,173	576	455
收入 – 强制按FVTPL计量的资产	292	289	225	215
支出 – 非公允价值计入损益的负债	(3,892)	(1,565)	(2,859)	(703)
支出 – 强制按FVTPL计量的负债	(10)	(5)	(10)	(5)
净利息收入	7,688	5,855	4,552	3,211

利息收入包含集团与银行的减损资产利息,分别为2800万元(2021:3100万元)与1300万元(2021:1500万元)。

在截至2022年12月31日与2021年12月31日的财政年度中,集团与银行在租赁负债的利息支出并不显著。

## 4. 寿险盈利

	集团	
	2022	2021
	百万元	百万元
收入		
常年	8,332	8,209
单期	9,840	10,380
总保费	18,172	18,589
再保	(695)	(602)
保费收入(净额)	17,477	17,987
投资收入(净额)(1)	(5,232)	1,519
总收入	12,245	19,506
±.0.		
支出		
索赔、停保和年金总额	(10,933)	(11,215)
向再保公司收回索赔、停保和年金	535	443
索赔、停保和年金净额	(10,398)	(10,772)
寿险基金合约负债的净变动	832	(4,196)
佣金与代理支出	(1,292)	(1,401)
折旧 – 房地产、设施与设备(附注34)	(78)	(71)
其他支出	(310)	(1,845)
总支出	(11,246)	(18,285)
营运盈余	999	1,221
所得税支出	(28)	(84)
寿险盈利	971	1,137

<sup>(1)</sup> 包括源自按公允价值计入损益的金融工具55亿8000万元的净亏损(2021:10亿5000万元的净收益)。

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。

# 5. 收费和佣金(净额)

	集团		银	行
	2022	2021	2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元
收费和佣金总收入				
经纪费	103	141	2	2
信用卡	337	287	295	246
基金管理	119	133	_	_
担保费	14	14	6	7
投资银行服务	100	106	87	89
贷款相关项目	180	179	118	116
服务费	87	79	64	60
贸易相关与汇款项目	298	286	208	199
财富管理(1)	919	1,310	302	406
其他	50	46	10	6
	2,207	2,581	1,092	1,131
收费和佣金支出	(356)	(336)	(213)	(162)
收费和佣金(净额)	1,851	2,245	879	969

<sup>(1)</sup> 包括信托与保管费。

## 6. 股息

	集团		银	行
	2022	2021	2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元
附属公司	_	_	1,261	861
联号企业	_	_	138	130
FVTPL证券	95	75	82	57
FVOCI证券	30	38	#	1
	125	113	1,481	1,049

## 7. 净交易收入

	集团		银	行
	2022	2021	2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元
外汇 <sup>(1)</sup>	761	389	308	52
套期活动(2)				
套期工具	65	(145)	(52)	(232)
套期项目	(61)	145	56	231
公允价值套期无效性的净收益/(亏损)	4	(#)	4	(1)
利率与其他衍生金融工具的净收益(3)	259	341	127	202
非衍生金融工具的净(亏损)/收益(4)	(191)	45	(104)	8
其他	1	(12)	1	(12)
	834	763	336	249

- (1) "外汇"包括来自即期与远期合同以及外汇计价资产与负债折算的收益与亏损。 (2) "套期活动"来自集团使用衍生工具来对利率与外汇风险进行套期,这是"套期项目"中内在的相关风险。 (3) "利率与其他衍生工具"包括来自利率衍生工具、权益期权和其他衍生工具的收益与亏损。
- (4) "非衍生金融工具"包括来自公允价值金融工具的交易收益与亏损,这些金融工具是在初始确认时已经指定或者强制按FVTPL计量。

#### 其他收入 8.

	集团		银	行
	2022	2021	2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元
出售投资证券	(206)	92	(149)	34
出售设施与设备	(1)	(1)	(1)	(1)
出售房地产	100	108	25	29
租金与房地产相关收入	78	66	55	33
其他	17	21	72	48
	(12)	286	2	143

#### 员工成本与其他营运支出 9.

		集团		银行	
		2022	2021	2022	2021
		百万元	百万元	百万元	百万元
9.1	员工成本 <sup>(1)</sup>				
	工资及其他成本	2,909	2,723	1,031	974
	股票形式支出	79	72	28	26
	设定缴付计划的缴付额	236	223	88	85
		3,224	3,018	1,147	1,085
	董事薪酬:				
	银行董事薪酬	2	4	2	4
	银行董事费⑵	7	6	5	4
		9	10	7	8
	员工成本总额	3,233	3,028	1,154	1,093
9.2	其他营运支出				
3.2	房地产与设备:(3)				
	折旧	426	412	201	190
	维修与租金(4)	163	152	104	97
	其他(5)	330	304	201	
	<u> </u>	919	868	506	178 465
	审计师薪酬:	313	000	300	+03
	支付银行审计师	7	6	3	3
	支付银行审计师的联号公司	4	4	1	#
	支付其他审计师	#	#	#	#
	N. N. C. T. P. P.	11	10	4	3
	其他费用:				
	支付银行审计师(6)	3	2	2	#
	支付银行审计师的联号公司	1	1	#	1
	213213111111111111111111111111111111111	4	3	2	1
	中心处理费用	-	-	326	287
	普通保险索赔	119	98	-	_
	其他⑺	740	757	400	375
		859	855	726	662
	其他营运支出总额	1,793	1,736	1,238	1,131
			,	,	,
9.3	员工成本与其他营运支出	5,026	4,764	2,392	2,224

政府基于新冠疫情为雇主提供薪金支援而发出的补助, 被确认为员工成本的减额。

包含发出给董事的总值100万元(2021:100万元)的薪酬股票。 (2)

集团与银行在有产生租金收入的投资房地产的直接经营开支分别为1800万元与500万元(2021:1800万元与600万元)。集团与银行在不产生租金收入的投资房地产的直接经营开支分别为 (3) 200万元与#万元(2021:300万元与200万元)。

包括集团与银行分别为1100万元与500万元(2021:1100万元与500万元)的短期租赁以及集团与银行分别为400万元与100万元(2021:500万元与100万元)的低价值资产的开支。

<sup>(5)</sup> 来自政府的房地产税回扣,被确认为房地产与设备的减额。

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。 "其他"支出包括印刷、文具、通讯、广告与促销支出以及法律与专业费用。

## 10. 贷款与其他资产准备金

	集团		银行	
	2022	2021	2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元
准备金/(收回):				
减损贷款(附注28)	136	852	40	354
减损的其他资产	80	3	1	3
非减损贷款	369	15	169	81
非减损的其他资产	(1)	3	#	4
贷款与其他资产准备金	584	873	210	442

# 11. 所得税支出

	集团		银行	
	2022	2021	2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元
当前所得税支出	1,144	883	533	386
递延所得税减免(附注20)	(52)	(173)	(24)	(106)
	1,092	710	509	280
过去年度的准备金超额	(35)	(62)	(6)	(51)
支销收入报表	1,057	648	503	229

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	
	2022	2021	2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元_
扣除准备金与摊销后的营运盈利	5,961	4,856	4,648	2,955
按17%税率计算的表面所得税	1,013	826	790	502
以下情况的效应:				
其他国家的不同税率	190	103	43	22
无须缴税的收入	(12)	(35)	(219)	(176)
优惠税率的收入	(135)	(94)	(126)	(80)
新加坡寿险基金	(51)	(89)	-	_
不可扣税的支出与亏损	17	(19)	#	(8)
其他	70	18	21	20
	1,092	710	509	280
递延所得税减免包括:				
加速所得税折旧	3	7	(2)	7
企业合并所收购的应计折旧资产	(10)	(11)	(1)	(2)
所得税损失	(29)	1	(7)	_
金融资产的未实现亏损	(9)	(18)	(4)	(7)
资产准备金	(53)	(146)	(24)	(101)
其他临时差异	46	(6)	14	(3)
	(52)	(173)	(24)	(106)

## 12. 每股收益

	集团	1
	2022	2021
	百万元	百万元
应归属银行权益持有人之盈利	5,748	4,858
本期宣布的永久资本证券派发	(56)	(46)
扣除其他产权派发后应归属银行普通权益持有人之盈利	5,692	4,812
发行之普通股之加权平均数(百万)		
对于每股基本收益	4,494	4,489
假设股票认股权与购得权被行使所应作出的调整	3	5
对于每股稀释收益	4,497	4,494
每股收益(元)		
基本	1.27	1.07
稀释	1.27	1.07

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和永久资本证券派发后, 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。

#### 股本 **13**.

#### 股本 13.1

	2022	2021
集团和银行	股票(百万)	股票(百万)
普通股		
于1月1日	4,515	4,476
代替普通股股息而发行的股票	-	32
发行给非执行董事的股票	#	#
延迟股份计划	-	7
股票认股权计划	-	#
于12月31日	4,515	4,515
库存股		
于1月1日	(23)	(2)
股票回购	(21)	(34)
股票认股权计划	6	7
股票购买计划	10	6
转往DSP信托的库存股	8	-
于12月31日	(20)	(23)
	2022	2021
集团和银行	百万元	百万元
已发行股本,于12月31日	18,048	18,040

<sup>(1) #</sup>表示低于50万股。

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。

发行的普通股不含面额且符合作为集团的普通股权Tier 1资本。

所有已经发行股票均已全数缴足。

于2022年12月31日及2021年12月31日,集团的附属公司和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

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2001年华侨银行股票认股权计划(2001计划)。从2018财政年度的 薪酬开始,集团已经停止按2001计划授予认股权。在之前年度授予的认股权将继续可待行使,直到认股权失效或由持有者行使为止。授予集 团执行人员的认股权的行使期限可达10年,授予非执行董事的认股权的行使期限可达5年。

在截至2022年12月31日及2021年12月31日的财政年度,并未依据2001计划授予认股权。

## 13. 股本(续)

## 13.2 股票认股权计划(续)

认股权的股票数目和平均购得价的变动如下:

	2022		2021	
	认股权的 股票数目 ('000)	平均价	认股权的 股票数目 ('000)	平均价
于1月1日	25,111	\$10.450	32,914	\$10.239
已行使	(6,542)	\$9.520	(7,364)	\$9.367
没收/失效	(192)	\$12.585	(439)	\$12.753
于12月31日	18,377	\$10.760	25,111	\$10.450
于12月31日的可行使认股权	18,377	\$10.760	25,111	\$10.450
所行使的认股权的平均股价		\$12.245		\$11.841

于2022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3.5年(2021: 4.2年)。一位银行董事所持有的未行使认股权的股票数目为310,824(2021: 零)。

## 13.3 雇员股票购买计划

集团中参与公司的所有雇员,包括执行董事,都可参与华侨银行雇员股票购买计划(ESP计划)。

ESP计划是一项储蓄类型的拥股计划,旨在协助雇员透过每月从薪金和/或公积金扣除的付款方式拥有银行的普通股。雇员可选择在一年之后将所付款项转换为普通股,或者在任何时候提出款项。为鼓励雇员参加ESP计划,银行为雇员所储蓄的款项按优惠利率支付利息。计划的献议期为24个月。

2022年7月,银行向集团雇员展开第十七次ESP计划献议,计划从2022年9月1日开始,并在2024年8月31日到期。依据这项献议,银行授予可购入8,738,996 (2021: 8,469,427)银行普通股的购得权。在截至2022年12月31日和2021年12月31日的财政年度,未有购得权授予银行董事以获取银行普通股。授予的购得权采用二项式估值模型确定的公允价值是790万元 (2021: 1080万元)。用于此估值模型的重要输入值如下:

	2022	2021
购得价(\$)	12.07	11.58
股价(\$)	12.24	12.42
根据接受日之前250天历史价格波动性计算的预期波动性(%)	16.51	17.11
根据2年掉期利率的无风险利率(%)	2.45	0.35
预期股息回报(%)	4.05	4.00

#### 股本(续) 13.

#### 13.3 雇员股票购买计划(续)

FSP计划的购得权数目的变动如下:

	2022		2021	
	购得权数目	平均价	购得权数目	亚构体
	(000)	十均加	('000)	平均价_
于1月1日	17,850	\$10.147	18,090	\$9.761
行使及在到期时转换	(9,581)	\$9.036	(6,467)	\$10.982
没收	(2,100)	\$11.129	(2,242)	\$10.039
认购	8,739	\$12.070	8,469	\$11.580
于12月31日	14,908	\$11.851	17,850	\$10.147
所行使/转换的购得权的平均股价		\$11.986		\$12.041

于2022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1.2年(2021: 1.0年)。在2022年12月31日和2021年12月31日,银行董事 未持有购得权。

#### 延迟股份计划 13.4

华侨银行延迟股份计划(DSP计划)的目标是提高执行人员薪酬中以表现为导向与保留人才的因素,并在集团内培养一个所有权文化。它也将 执行人员的利益与银行的持续业务表现挂钩。集团内助理经理或同等级别及以上的执行人员以及薪酬委员会所选的任何集团执行董事皆有 资格参与DSP计划。

依据DSP计划所订准则,股份奖励的半数(50%)将在两年后授予,其余50%则在三年期末授予。在授予日期之前,执行人员将不获得股票的投 票权。

银行在2021年4月29日采纳华侨银行2021年延迟股份计划(DSP2021),以取代在同日终止的DSP计划。DSP计划的终止不影响已授予的奖励, 无论此奖励是否已发放(无论是全部或部分)。透过允许发出新普通股的DSP 2021计划,银行在供给普通股的方法会更具灵活性,除了从现有 的普通股(包括库存股)进行转移外,也可经由发出新普通股加以实现。

在本年度, 共有9,734,401 (2021: 7,188,161)延迟股票依据DSP计划发给雇员, 未有延迟股票发给2022年12月31日和2021年12月31日在职的 银行董事。在2022年12月31日和2021年12月31日,未有银行董事被视为拥有延迟股票的利益。

在截至2022年12月31日的财政年度, 共有9,232,761 (2021: 7,763,260) 普通股依据DSP 2021计划授予有资格的执行人员并被接受。在截至 2022年12月31日和2021年12月31日的财政年度,未有银行董事获授于普通股并被接受。股票在授予日期的公允价值是1亿810万元(2021: 9420万元)。

股票形式补贴计划的会计处理在附注2.19.5中列明。

## 14. 其他权益工具

		集团和	印银行
		2022	2021
	附注	百万元	百万元
10亿新元4.0%非累计与非兑换永久资本证券(4.0%资本证券)	(a)	998	998
2亿新元3.0%非累计与非兑换永久资本证券(3.0%资本证券)	(b)	200	200
5亿新元3.9%非累计与非兑换永久资本证券(3.9%资本证券)	(c)	498	_
		1,696	1,198

(a) 银行在2018年8月24日发行的4.0%资本证券属于非累计与非兑换永久资本证券,根据MAS要求,此证券符合作为银行的额外Tier 1资本。

在获得MAS批准的情况下,银行可选择在以下情况选择赎回此4.0%资本证券: (i)在2023年8月24日(首个重设日期)当天或之后的任何派发支付日: (ii)发生税务事件时;或(iii)若此4.0%资本证券不再符合作为资本的条件。此4.0%资本证券在获得MAS批准的情况下,其条款可能改变以便能继续作为银行的额外Tier 1资本。若MAS确定银行已无法继续经营,此4.0%资本证券将可全数或部分核销。

此4.0%资本证券从发行日期至首个重设日期,按4.0%的固定年利率,每半年一次在2月和8月期后支付派发给持有人。若此4.0%资本证券未在首个重设日期赎回,派发率将在首个重设日期及之后每隔五年的当天重设为相等于当时的现行五年新元掉期利率与1.811%初始息差的总和的固定年利率。银行可按此条款与细则的规定,全权决定取消派发。银行在某些情况下也无义务支付派发给持有人。任何未支付的派发,根据此4.0%资本证券的条款与细则,将为非累计且不计复利。此证券无具备担保和附属义务,其级别只高于银行普通股。

(b) 银行在2020年9月30日发行的3.0%资本证券属于非累计与非兑换永久资本证券,根据MAS要求,此证券符合作为银行的额外Tier 1资本。

在获得MAS批准的情况下,银行可选择在2030年9月30日(首个重设日期)当天或之后,以及首个重设日期之后每隔十年的当天选择赎回此3.0%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核销证券:(1)MAS以书面通知银行表达其意见,认为有必要核销,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核销的数额。除了在2030年可首次赎回此3.0%资本证券外,也可在符合规定的税务事件或符合规定事件出现变动的情况发生时赎回。

从发行日期至首个重设日期,此3.0%资本证券具备3.0%的固定年派发率。之后将每隔10年重设至一个固定派发率,相等于当时的现行10年新元掉期利率加2.19%。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3月和9月,除非银行决定取消有关派发。此证券无具备担保和附属义务,其级别只高于银行普通股。

#### 其他权益工具(续) 14.

(c) 银行在2022年6月8日发行的3.9%资本证券属于非累计与非兑换永久资本证券,根据MAS要求,此证券符合作为银行的额外Tier 1资本。

在获得MAS批准的情况下,银行可选择在2027年6月8日(首个重设日期)当天或首个重设日期之后的任何派发支付日,选择赎回此3.9% 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核销证券:(1)MAS以书面通知银行表达其意 见,认为有必要核销,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核销的数额。除了在2027年可首次赎回此3.9%资本证券外,也, 可在符合规定的税务事件或符合规定事件出现变动的情况发生时赎回。

从发行日期至首个重设日期,此3.9%资本证券具备3.9%的固定年派发率。之后将每隔五年重设至一个固定派发率,相等于当时的现行 五年SORA-OIS利率加1.416%。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6月和12月,除非银行决定取消有关 派发。此证券无具备担保和附属义务,其级别只高于银行普通股。

## 15. 资本储备金

	集团		银	行
	2022	2021	2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元
于1月1日	782	1,229	559	994
股票形式支付员工成本	8	9	8	9
转移至DSP信托的股票	(113)	(93)	_	_
DSP授予的股票	103	73	_	_
转自/(转往)未分配盈利(附注16.1)	19	(423)	_	(431)
转往股本	(7)	(13)	(7)	(13)
于12月31日	792	782	560	559

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监管损失准备金和法定储备金。资本储备金也包括银行的 雇员股票计划的储备金和DSP信托所持有的延迟股票。

#### 收益储备金 16.

		集团		银行	
		2022	2021	2022	2021
	附注	百万元	百万元	百万元	百万元
未分配盈利	16.1	33,984	30,785	16,119	14,535
一般储备金	16.2	1,355	1,349	1,406	1,400
现金流量套期储备金	16.3	(3)	(1)	(28)	(7)
货币折算储备金	16.4	(1,778)	(336)	(210)	(101)
本身信贷储备金		(1)	(2)	(1)	(2)
于12月31日		33,557	31,795	17,286	15,825

# **16.** 收益储备金(续)

## 16.1 未分配盈利

	集团		银行	
	2022	2021	2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元
应归属银行权益持有人之盈利	5,748	4,858	4,145	2,726
加:				
于1月1日的未分配盈利	30,785	27,321	14,535	13,235
可供分配之总额	36,533	32,179	18,680	15,961
如下分配:				
普通股息:				
支付前财政年度免税年终股息28分(2021: 免税股息15.9分)	(1,260)	(712)	(1,260)	(712)
支付本财政年度免税中期股息28分(2021: 免税股息25分)	(1,260)	(1,128)	(1,260)	(1,128)
其他权益工具的派发:				
4.0%永久资本证券	(40)	(40)	(40)	(40)
3.0%永久资本证券	(6)	(6)	(6)	(6)
3.9%永久资本证券	(10)	-	(10)	_
(转往)/转自:				
资本储备金(附注15)	(19)	423	_	431
公允价值储备金	37	64	8	23
一般储备金(附注16.2)	7	6	7	6
其他	2	(1)	(#)	_
	(2,549)	(1,394)	(2,561)	(1,426)
于12月31日	33,984	30,785	16,119	14,535

即将召开的股东常年大会将建议针对截至2022年12月31日财政年度发出每普通股40分的免税年终股息,总额为17亿9800万元。此股息派发额将纳入2023年的财政报告中。

## 16. 收益储备金(续)

## 16.2 一般储备金

	集团		银行	
	2022	2021	2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元
于1月1日	1,349	1,345	1,400	1,396
来自未授予股票股息的DSP储备金	13	10	13	10
转往未分配盈利(附注16.1)	(7)	(6)	(7)	(6)
于12月31日	1,355	1,349	1,406	1,400

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。

## 16.3 现金流量套期储备金

现金流量套期储备金包含尚待纳入已进行现金流量套期的现金流量套期所用的套期工具的公允价值的累计净变动的有效部分。现金流量套 期主要包括使用利率合约对某些浮动利率负债的现金流量变化性进行套期。

## 16.4 货币折算储备金

	集团		银行	
	2022	2021	2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元
于1月1日	(336)	(658)	(101)	(67)
本年度变动	(1,471)	389	(111)	(33)
货币净投资套期的收益/(亏损)	29	(67)	2	(1)
于12月31日	(1,778)	(336)	(210)	(101)

货币折算储备金包括来自海外业务的净资产的折算以及对海外业务进行套期的有效部分。

请参阅附注38.3"货币风险-结构性外汇风险"中对于结构性外汇风险的管理。

## 17. 非银行客户及银行同业之存款和结存

	集团		银	银行	
	2022	2021	2022	2021	
	百万元	百万元	百万元	百万元	
非银行客户存款					
来往户头	112,245	138,077	65,250	72,297	
储蓄存款	69,036	78,566	57,364	64,711	
定期存款	128,443	86,046	65,764	49,008	
结构存款	4,972	5,292	1,693	2,605	
发出之存款证	23,979	25,566	23,445	25,060	
其他存款	11,406	8,848	9,794	7,532	
	350,081	342,395	223,310	221,213	
银行同业存款和结存	10,046	8,239	7,691	6,708	
	360,127	350,634	231,001	227,921	

## 18. 衍生金融工具

下表中显示的衍生金融工具可供作交易及套期用途。这些衍生金融工具于其报告日期时所代表之总正公允价值(衍生工具应收款)与总负公允价值(衍生工具应付款)的合约或名义金额,分析如下。

		2022			2021		
		衍生工具	衍生工具		衍生工具	衍生工具	
集团 (百万元)	名义金额	应收款	应付款	名义金额	应收款	应付款	
外汇衍生工具(FED)							
远期	45,985	473	512	46,848	344	339	
掉期	437,131	5,734	6,076	433,075	3,359	3,071	
OTC期权	66,376	495	476	72,241	241	240	
交易所交易期货	-	-	_	27	#	_	
	549,492	6,702	7,064	552,191	3,944	3,650	
利率衍生工具(IRD)							
掉期	506,660	8,110	8,069	450,397	4,231	4,342	
OTC期权	12,276	62	72	4,243	24	28	
交易所交易期权	67	1	_	_	_	_	
交易所交易期货	12,499	10	1	8,625	1	2	
	531,502	8,183	8,142	463,265	4,256	4,372	
权益衍生工具		·					
掉期	3,688	369	508	5,685	443	470	
OTC期权	5,339	231	200	10,945	543	498	
交易所交易期货	216	1	1	286	#	#	
其他	103	#	7	_	_	_	
	9,346	601	716	16,916	986	968	
信贷衍生工具	•			•			
掉期 – 保障买家	3,993	6	37	1,552	3	20	
掉期 – 保障卖家	3,310	30	6	1,171	19	3	
	7,303	36	43	2,723	22	23	
其他衍生工具	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,			, -			
贵金属	741	9	9	800	7	8	
OTC期权	8,544	74	74	8,399	50	47	
商品掉期	3	#	#	20	2	2	
130031773	9,288	83	83	9,219	 59	57	
	-,			-,			
总额	1,106,931	15,605	16,048	1,044,314	9,267	9,070	
	_,,				-,	2,2	
包括指定用于套期的项目:							
公允价值/现金流量套期 – FED	2,735	80	73	2,415	32	77	
公允价值/现金流量套期 – IRD	15,596	203	277	10,215	90	87	
净投资套期 – FED	1,430		238	3,642	49	180	
., 5.5.24/13	19,761	283	588	16,272	171	344	
	15,701	203	700	10,272	1/1	744	

对于公允价值套期,于2022年12月31日有关指定为套期项目的资产与负债的账面数额分别为95亿6300万元和86亿100万元(2021:65亿5000万元和61亿6900万元)。这些套期项目主要是持有的固定利率债务证券(金融资产)和发行的债务证券(金融负债)。

对于现金流量套期,于2022年12月31日有关指定为套期项目的资产与负债的账面数额为零(2021:23亿7900万元和21亿8600万元)。这些套期项目主要是债券、变动利率贷款(金融资产)和存款(金融负债)。

# **18.** 衍生金融工具(续)

		2022			2021	
银行 (百万元)	名义金额	衍生工具 应收款	衍生工具 应付款	名义金额	衍生工具 应收款	衍生工具 应付款
外汇衍生工具(FED)						
远期	30,624	294	361	27,759	176	163
掉期	362,328	4,482	4,813	377,160	2,772	2,583
OTC期权	63,795	472	463	50,077	163	162
交易所交易期货	_	_	_	27	#	_
	456,747	5,248	5,637	455,023	3,111	2,908
利率衍生工具(IRD)						
掉期	375,121	7,754	7,795	330,104	3,878	3,954
OTC期权	11,431	63	72	3,597	25	28
交易所交易期权	67	1	-	_	_	_
交易所交易期货	11,807	9	#	8,247	#	1
	398,426	7,827	7,867	341,948	3,903	3,983
权益衍生工具						
掉期	3,581	366	501	5,233	406	434
OTC期权	4,708	192	170	8,250	345	282
交易所交易期货	176	#	1	265	#	#
其他	103	#	7	_	_	_
	8,568	558	679	13,748	751	716
信贷衍生工具						
掉期-保障买家	3,779	5	37	1,440	#	20
掉期-保障卖家	3,106	30	5	1,060	19	_
	6,885	35	42	2,500	19	20
其他衍生工具						
贵金属	79	1	2	121	1	2
OTC期权	8,372	73	73	6,686	27	27
	8,451	74	75	6,807	28	29
总额	879,077	13,742	14,300	820,026	7,812	7,656
包括指定用于套期的项目:						
公允价值/现金流量套期-FED	3,254	64	257	4,873	68	229
公允价值套期-IRD	9,874	107	251	5,529	78	45
净投资套期 – FED	174	_	29	770	2	19
	13,302	171	537	11,172	148	293

## 19. 其他负债

	集团		银行	
	2022	2021	2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元
应付票据	473	490	400	337
应付利息	1,121	328	726	193
租赁负债	216	228	70	49
贵金属负债	1,281	1,363	21	23
杂项债权人	3,606	3,138	862	659
其他	1,828	1,616	765	645
	8,525	7,163	2,844	1,906

于2022年12月31日, "其他"包含集团的再保负债为1亿1600万元 (2021:1亿800万元)。

## 20. 递延所得税

	集团		银行	
	2022	2021	2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元
于1月1日	2,552	1,685	66	182
货币折算及其他	14	2	6	1
收入报表减免净额(附注11)	(52)	(173)	(24)	(106)
过去准备金(超额)/不足	(1)	2	_	1
权益减免净额	(294)	(87)	(27)	(12)
寿险基金所得税的净变动	(395)	1,123	-	_
于12月31日	1,824	2,552	21	66

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**(续) 20.

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	Ī
	2022	2021	2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元
递延所得税负债				
加速税务折旧	123	114	71	73
投资的未实现收益	26	216	-	#
合并企业所收购的应计折旧资产	110	121	34	36
保单负债准备金	1,898	2,244	-	-
监管损失准备金的储备帐户	63	62	63	62
其他	199	197	4	2
	2,419	2,954	172	173
用于抵销递延所得税资产的数额	(158)	(122)	(47)	(19)
	2,261	2,832	125	154
递延所得税资产				
资产减损准备金	(281)	(254)	(85)	(64)
税务损失	(34)	(8)	(13)	(6)
金融资产的未实现亏损	(179)	(16)	(38)	(8)
其他	(101)	(124)	(15)	(29)
	(595)	(402)	(151)	(107)
用于抵销递延所得税负债的数额	158	122	47	19
	(437)	(280)	(104)	(88)
递延所得税负债净额	1,824	2,552	21	66

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2022年12月31日时未确认任何 递延所得税的未使用税务损失结转,集团的数额为6300万元(2021:6800万元),银行的数额为600万元(2021:零)。这些税务损失无到期日, 唯其中一笔6100万元 (2021: 5700万元) 的数额,将在2023年至2030年 (2021: 2022年至2029年) 期间到期。

## 21. 发行债务

		集团		f	银行	
		2022	2021	2022	2021	
	附注	百万元	百万元	百万元	百万元	
无抵押						
附属债务	21.1	3,484	2,730	3,484	2,730	
固定与浮动利率票据	21.2	3,202	2,771	2,558	2,313	
商业本票	21.3	10,759	8,668	10,759	8,668	
结构性票据	21.4	2,713	2,425	2,713	2,425	
		20,158	16,594	19,514	16,136	
有抵押						
备兑债券	21.5	1,780	3,521	1,780	3,521	
发行债务总额		21,938	20,115	21,294	19,657	

## 21.1 附属债务

					集团
				2022	2021
	附注	发行日	到期日	百万元	百万元
由银行发行:					
10亿美元4.25%票据	(a)	2014年6月19日	2024年6月19日	1,298	1,402
10亿美元1.832%票据	(b)	2020年9月10日	2030年9月10日	1,220	1,328
7.5亿美元4.602%票据	(c)	2022年6月15日	2032年6月15日	966	_
附属债务总额				3,484	2,730

- (a) 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核销。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。银行应用利率掉期以管理附属票据的风险,而其套期风险的累计公允价值变化是包含于帐面价值中。此附属票据符合作为集团的Tier 2资本。
- (b) 银行有权在2025年9月10日选择全数赎回此附属票据。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核销。利息是每半年一次在3月10日及9月10日按1.832%的年利率支付,直到2025年9月10日,过后若未行使赎回选择权则按固定年利率支付,此利率相等于当时的现行五年美元国债利率加1.58%。银行应用利率掉期以管理附属票据的风险,而其套期风险的累计公允价值变化是包含于帐面价值中。此附属票据符合作为集团的Tier 2资本。
- (c) 银行有权在2027年6月15日选择全数赎回此附属票据。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核销。利息是每半年一次在6月15日及12月15日按4.602%的年利率支付,直到2027年6月15日,过后若未行使赎回选择权则按固定年利率支付,此利率相等于当时的现行五年美元国债利率加1.575%。银行应用利率掉期以管理附属票据的风险,而其套期风险的累计公允价值变化是包含于帐面价值中。此附属票据符合作为集团的Tier 2资本。

# **21.** 发行债务(续)

## 21.2 固定与浮动利率票据

				集团	
				2022	2021
	附注	发行日	到期日	百万元	百万元
由银行发行:					
2.5亿澳元固定利率票据	(a)	2022年1月20日	2023年1月20日	228	_
7亿澳元浮动利率票据	(b)	2019年5月23日 - 2020年1月15日	2022年5月23日	-	686
5亿澳元浮动利率票据	(b)	2019年12月5日	2022年12月5日	-	490
2亿澳元浮动利率票据	(c)	2020年9月4日	2023年9月4日	182	196
4.6亿澳元浮动利率票据	(c)	2021年3月18日 - 2021年3月25日	2024年3月18日	419	451
5亿澳元浮动利率票据	(c)	2021年8月12日	2024年8月12日	455	490
7亿澳元浮动利率票据	(c)	2022年4月14日	2025年4月14日	637	_
5亿澳元浮动利率票据	(c)	2022年8月11日	2025年8月11日	455	_
2亿澳元浮动利率票据	(c)	2022年8月19日 - 2022年8月30日	2023年11月20日	182	_
				2,558	2,313
由Pac Lease Berhad发行:					
5000万令吉3.45%固定利率票据	(b)	2020年3月6日	2022年3月7日	-	16
5000万令吉3.00%固定利率票据	(b)	2020年12月22日	2022年6月22日	-	16
5000万令吉3.20%固定利率票据	(d)	2021年7月30日	2023年8月2日	15	16
3000万令吉3.28%固定利率票据	(d)	2021年8月13日	2024年2月14日	9	10
8000万令吉3.48%固定利率票据	(d)	2021年12月17日	2024年6月18日	25	26
5000万令吉4.05%固定利率票据	(d)	2022年6月28日	2024年1月10日	15	_
				64	84
由华侨永亨银行(中国)有限公司发行:					
7.3亿人民币3.50%固定利率债券	(e)	2021年5月24日	2024年5月24日	142	157
10.2亿人民币3.32%固定利率债券	(e)	2021年11月22日	2024年11月22日	198	217
7.5亿人民币2.99%固定利率债券	(e)	2022年5月30日	2025年5月30日	144	-
5亿人民币3.24%固定利率债券	(e)	2022年11月17日	2025年11月17日	96	_
				580	374
固定与浮动利率票据总额				3,202	2,771

- (a) 利息是每季一次支付, 年利率是0.705%。
- (b) 票据与债券已于其个别到期日全数赎回。
- (c) 利息是每季一次支付,年利率按三个月银行票据掉期参考利率加0.26%至0.82%。
- (d) 利息是每半年一次支付。
- (e) 利息是每年一次支付。

## 21. 发行债务(续)

## 21.3 商业本票

	集	团
	2022	2021
	百万元	百万元
由银行发行	10,759	8,668

银行依据其100亿美元的ECP计划及250亿美元的USCP计划发出此商业本票。于2022年12月31日 (2021: 2021年12月31日) 的剩余票据是在 2022年2月9日 (2021: 2021年4月14日) 至2022年12月12日 (2021: 2021年11月10日) 之间发行, 并在2023年1月3日 (2021: 2022年1月3日) 至 2023年5月22日 (2021: 2022年9月23日) 之间到期。此商业本票为零息本票, 或者与每月或每季市场利率挂钩的浮动票息利率本票。

## 21.4 结构性票据

			集	团
			2022	2021
	发行日	到期日	百万元	百万元
由银行发行:				
信贷联结票据	2012年10月1日 - 2022年12月30日	2023年1月17日 - 2027年12月9日	912	986
固定利率票据	2012年10月9日 - 2012年12月27日	2037年10月9日 - 2037年12月28日	107	108
债券联结票据	2016年10月12日 - 2022年12月27日	2022年12月20日 - 2027年5月24日	130	109
指数联结票据	不适用	不适用	-	2
基金联结票据	2018年9月27日 - 2022年11月11日	2023年3月30日 - 2029年3月20日	71	49
参与型票据	2019年6月14日 - 2022年12月29日	2023年1月17日 - 2028年7月7日	1,491	1,171
权益联结票据	2022年9月6日 - 2022年12月19日	2023年3月16日 - 2023年12月22日	2	_
			2,713	2,425

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,并按摊余成本计量,唯截至2022年12月31日的信贷联结票据所含的9亿900万元(2021:9亿8300万元)及债券联结票据所含的1亿3100万元(2021:1亿900万元)是以公允价值计量计入损益。

依据SFRS(I) 9. 若内嵌衍生工具的相关经济特性与风险与主合同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,集团会将这类内嵌衍生工具分隔出来,将它们与主合同分开纳入帐目中。这类分隔出来的内嵌衍生工具是以公允价值计入损益,并且包含在财务报告的集团衍生工具中。

# **21. 发行债务**(续)

## 21.5 备兑债券

			集	团
			2022	2021
	发行日	到期日	百万元	百万元
由银行发行:				
10亿欧元0.25%固定利率备兑债券	2017年3月21日 - 2017年10月5日	2022年3月21日 - 2022年10月5日	-	1,531
5亿欧元0.375%固定利率备兑债券	2018年3月1日	2023年3月1日	712	767
5亿欧元0.625%固定利率备兑债券	2018年4月18日	2025年4月18日	663	767
2.5亿英镑浮动利率备兑债券	2018年3月14日	2023年3月14日	405	456
			1,780	3,521

银行依据其100亿美元全球备兑债券计划发行此备兑债券。备兑债券担保人, Red Sail Pte. Ltd., 为利息和本金的支付作出担保。此担保是 以从华侨银行转移给Red Sail Pte. Ltd.(附注46.2)的新加坡房屋贷款组合作为抵押。欧元与英镑备兑债券的利息分别是每年与每季在期后 支付。

#### 21.6 负债变动与来自融资活动的现金流量之对账

		固定与 浮动利率		结构性		
集团 (百万元)	附属债务	票据	商业本票	票据	备兑债券	总额
于2021年1月1日	3,145	3,551	12,057	1,869	3,733	24,355
现金流量	(400)	(754)	(3,643)	557	-	(4,240)
非现金变动						
货币折算	59	(26)	242	(3)	61	333
其他	(74)	(#)	12	2	(273)	(333)
于2021年12月31日/2022年1月1日	2,730	2,771	8,668	2,425	3,521	20,115
现金流量	1,042	635	2,341	377	(1,456)	2,939
非现金变动						
货币折算	(52)	(204)	(290)	(73)	(118)	(737)
其他	(236)	(#)	40	(16)	(167)	(379)
于2022年12月31日	3,484	3,202	10,759	2,713	1,780	21,938

## 22. 寿险基金负债和资产

	集团	
	2022	2021
	百万元	百万元
寿险基金负债		
寿险基金的变动		
于1月1日	87,246	83,469
货币折算	(1,429)	(427)
寿险基金合约负债的净变动	(832)	4,204
于12月31日	84,985	87,246
保单利益	5,794	5,487
其他	4,167	3,573
	94,946	96,306
寿险基金投资证券与其他资产		
银行同业与金融机构的存款	8,709	5,973
贷款	479	591
证券	80,765	86,806
投资房地产	1,881	1,884
其他印	6,161	4,842
	97,995	100,096
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	133	188
递延所得税	1,906	2,467
其他负债	65	76
7.1.2.10.		
资产		
现金及存放中央银行款项	#	#
银行同业的存放和贷款	2,136	2,228
房地产、设施与设备及无形资产	654	681
N. C. C. WILL J. W. H. W. C. L. W. L. W. C. L. W. L		001
在寿险基金中签署以下合约:		
经批准及合约下的资本承诺	162	149
衍生金融工具(名义金额)	34,316	36,740
衍生工具应收款	723	356
衍生工具应付款	275	109
最低应收租约还款	72	75

<sup>(1)</sup> 其他主要包括应收利息、收到存款、预付款、投资债务人和杂项债务人。

## 23. 现金及存放中央银行款项

	集团		银行	
	2022	2021	2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元
现金	778	633	422	330
存放中央银行的不受限制款项	852	1,810	840	1,780
货币市场存放额与中央银行逆向回购	28,354	20,267	23,028	16,988
现金与现金等值物	29,984	22,710	24,290	19,098
存放中央银行的受限制款项-法定储备存款	4,983	5,211	3,523	3,767
现金及存放中央银行款项总额	34,967	27,921	27,813	22,865
非减损存放中央银行款项准备金	(1)	(2)	(1)	(2)
现金及存放中央银行款项净额	34,966	27,919	27,812	22,863

## 24. 政府国库券与证券

	集团		银行	
	2022	2021	2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元
新加坡政府国库券与证券	17,096	11,112	15,889	10,106
其他政府国库券与证券	22,271	26,159	8,165	9,710
政府国库券与证券总额	39,367	37,271	24,054	19,816

# 25. 银行同业的存放和贷款

	集团		银名	行
	2022	2021	2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元
持有的存款证	13,202	7,867	7,402	5,877
银行同业的存放和贷款	12,551	14,440	9,062	10,845
购入市场票据	1,223	732	1,223	732
逆向回购	1,137	201	997	67
银行同业结存	28,113	23,240	18,684	17,521
寿险基金的银行结存	2,136	2,228	-	_
银行同业的存放和贷款	30,249	25,468	18,684	17,521
非减损银行同业的存放和贷款准备金	(5)	(6)	(4)	(5)
银行同业的存放和贷款净额	30,244	25,462	18,680	17,516

## 26. 客户贷款

	集团		银行	
	2022	2021	2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元
总贷款	294,980	289,716	203,092	191,370
准备金				
减损贷款(附注28)	(1,308)	(1,535)	(583)	(722)
非减损贷款(附注30)	(2,205)	(1,900)	(1,399)	(1,247)
净贷款	291,467	286,281	201,110	189,401
26.1 按产品归类分析				
透支	5,200	5,028	364	390
短期与循环贷款	63,162	66,748	34,345	32,703
银团与定期贷款	127,867	119,632	103,346	94,273
房屋与商用产业贷款	69,152	68,849	46,079	44,661
汽车、信用卡与股票保证金贷款	4,551	4,614	3,159	3,174
应收票据	4,849	7,351	3,437	5,923
其他	20,199	17,494	12,362	10,246
	294,980	289,716	203,092	191,370
26.2 中午业八年				
<b>26.2 按行业分析</b> 农业及矿业	8,193	8,094	5,835	5,330
制造业	15,052	15,642	7,548	8,383
建筑业	89,299	81,375	73,765	66,198
房屋贷款	62,015	61,733	44,065	42,812
一般商业	29,209	30,159	22,162	23,032
交通、仓库及通讯	13,017	13,423	10,993	10,913
金融机构、投资及控股公司	24,387	25,365	7,144	6,854
专业人士及其他个人	34,752	36,854	16,381	14,635
其他	19,056	17,071	15,199	13,213
,	294,980	289,716	203,092	191,370

### 不良资产 27.

不良资产 (NPAs) 包含不良贷款、债务证券与或有负债,按新加坡金融管理局第612通告(2021:新加坡金融管理局第612和612A通告)而分类为 次级帐、可疑帐及损失帐。

百万元	次级帐	可疑帐	损失帐	总额
集团				
2022				
分级贷款	1,543	1,282	558	3,383
分级债务证券	-	-	-	-
分级或有负债	39	60	4	103
总分级资产	1,582	1,342	562	3,486
减损资产准备金	(218)	(863)	(229)	(1,310)
净分级资产	1,364	479	333	2,176
2021 (人) (内) (中) (中)	2.254	4 224	522	4.245
分级贷款	2,351	1,331	533	4,215
分级债务证券	4	_	2	6
分级或有负债	43	74	#	117
总分级资产	2,398	1,405	535	4,338
减损资产准备金	(531)	(831)	(175)	(1,537)
净分级资产	1,867	574	360	2,801
银行				
2022				
分级贷款	337	749	83	1,169
分级债务证券	_	_	_	_
分级或有负债	12	51	_	63
—————————————————————————————————————	349	800	83	1,232
减损资产准备金	(38)	(540)	(5)	(583)
净分级资产	311	260	78	649
2021				
分级贷款	494	917	99	1,510
分级债务证券	-	-	-	-
分级或有负债	11	50	_	61
总分级资产	505	967	99	1,571
减损资产准备金	(73)	(642)	(7)	(722)
净分级资产	432	325	92	849

# 27. 不良资产(续)

	集团		银行	
	2022	2021	2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元
27.1 按逾期期限分析				
超过180天	968	927	364	386
90天以上至180天	396	145	106	48
30至90天	296	179	52	55
少于30天	383	1,018	20	189
未逾期	1,443	2,069	690	893
	3,486	4,338	1,232	1,571
		,		
27.2 按抵押类型分析				
房地产	1,628	2,031	171	269
定期存款	16	16	11	#
证券和股票	4	50	2	34
车辆	13	17	#	#
有抵押 – 其他	598	421	410	345
无抵押 – 企业与其他担保	286	497	280	484
无抵押 – 无担保	941	1,306	358	439
	3,486	4,338	1,232	1,571
27.3 按行业分析				
农业及矿业	56	96	36	41
制造业	614	852	72	91
建筑业	615	368	55	75
房屋贷款	579	1,002	137	253
一般商业	434	637	86	148
交通、仓库及通讯	403	501	377	448
金融机构、投资及控股公司	138	93	-	-
专业人士及其他个人	128	179	31	43
其他	519	610	438	472
	3,486	4,338	1,232	1,571

### 不良资产(续) 27.

#### 27.4 重组/重议贷款

下表显示重组不良贷款按贷款分级和相关准备金的分析。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26.0%(2021: 31.0%)和 22.4% (2021: 24.8%)。

	20	2022		21
	数额	准备金	数额	准备金
	百万元	百万元	百万元	百万元
集团				
次级帐	389	150	816	295
可疑帐	350	211	407	238
损失帐	140	98	85	37
	879	459	1,308	570
银行				
次级帐	121	49	156	29
可疑帐	140	119	218	200
损失帐	1	#	1	#
	262	168	375	229

## 28. 减损客户贷款准备金

	集团		银	行
	2022	2021	2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元
于1月1日	1,535	1,812	722	1,393
货币折算	(63)	44	(30)	26
净核销 <sup>(1)</sup>	(282)	(1,153)	(144)	(1,042)
净准备金(附注10)	136	852	40	354
减损贷款的利息确认	(28)	(31)	(13)	(15)
转移	10	11	8	6
于12月31日(附注26)	1,308	1,535	583	722

包含主要是集团与银行分别为4亿600万元与2亿100万元(2021:12亿6700万元与11亿700万元)的坏账核销以及集团与银行分别为9100万元与5800万元(2021:8500万元与6600万元)的坏账

# 28. 减损客户贷款准备金(续)

按行业分析

	累计减损负	累计减损贷款准备金		è支销/(收回)至 服表
	2022	2021	2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元
集团				
农业及矿业	33	67	(17)	(7)
制造业	277	283	59	138
建筑业	104	136	56	116
房屋贷款	95	155	(32)	110
一般商业	156	226	(9)	198
交通、仓库及通讯	228	283	10	(4)
金融机构、投资及控股公司	104	31	73	1
专业人士及其他个人	48	70	(13)	40
其他	263	284	9	260
	1,308	1,535	136	852
银行				
农业及矿业	30	32	(18)	(21)
制造业	18	35	(18)	24
建筑业	9	44	32	35
房屋贷款	1	5	(5)	1
一般商业	57	82	(2)	87
交通、仓库及通讯	214	252	15	(13)
金融机构、投资及控股公司	-	-	-	(#)
专业人士及其他个人	21	33	(4)	4
其他	233	239	40	237
	583	722	40	354

## 29. 债务与股本证券

	集团		银行	
	2022	2021	2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元
债务证券	22,956	28,045	13,635	16,763
股本证券	1,696	2,568	548	1,065
投资基金	3,358	3,402	2,438	2,203
证券总额	28,010	34,015	16,621	20,031
非减损债务证券准备金	(#)	(#)	(#)	(#)
	28,010	34,015	16,621	20,031
债务证券分析:				
29.1 按信贷评级				
投资级(AAA至BBB)	15,640	18,983	10,306	12,718
非投资级(BB至C)	28	66	28	66
无评级	7,288	8,996	3,301	3,979
	22,956	28,045	13,635	16,763
<b>29.2 按信贷品质</b> 正常帐	22,954	28,038	13,635	16,763
关注帐	2	1	_	_
次级帐	-	4	_	_
可疑帐	-	_	_	_
损失帐	_	2	_	_
	22,956	28,045	13,635	16,763
债务与股本证券分析: 29.3 按行业				
农业及矿业	309	538	219	284
制造业	1,413	2,073	1,170	1,627
建筑业	1,966	2,234	1,256	1,421
一般商业	658	733	327	395
交通、仓库及通讯	1,665	2,421	1,047	1,447
金融机构、投资及控股公司	18,873	21,484	10,811	12,231
其他	3,126	4,532	1,791	2,626

28,010

34,015

16,621

20,031

#### 金融资产准备金 30.

下表显示预期信用损失(ECL)的期初与期末结存的对账。

百万元	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总额
集团				
于2021年1月1日	967	940	1,815	3,722
转移至第一阶段	563	(546)	(17)	-
转移至第二阶段(1)	(617)	665	(48)	_
转移至第三阶段	(3)	(206)	209	_
重新计量(2)	(554)	592	687	725
新增源生或购入的金融资产(1)	933	_	_	933
终止确认的金融资产	(387)	(436)	_	(823)
模型变动 <sup>(3)</sup>	(10)	18	_	8
核销	_	_	(1,153)	(1,153)
外汇和其他变动	2	2	44	48
于2021年12月31日/于2022年1月1日	894	1,029	1,537	3,460
转移至第一阶段	584	(561)	(23)	_
转移至第二阶段	(520)	582	(62)	_
转移至第三阶段	(1)	(113)	114	-
重新计量⑵	(408)	538	89	219
新增源生或购入的金融资产	1,079	-	_	1,079
终止确认的金融资产	(510)	(340)	_	(850)
模型变动 <sup>(3)</sup>	(1)	4	_	3
核销	-	-	(282)	(282)
外汇和其他变动	(10)	(20)	(63)	(93)
于2022年12月31日	1,107	1,119	1,310	3,536
银行				
于2021年1月1日	717	460	1,393	2,570
转移至第一阶段	371	(358)	(13)	_
转移至第二阶段(1)	(389)	402	(13)	_
转移至第三阶段	(2)	(104)	106	_
重新计量(2)	(400)	429	265	294
新增源生或购入的金融资产(1)	620	-	-	620
终止确认的金融资产	(218)	(279)	-	(497)
模型变动 <sup>⑶</sup>	3	2	-	5
核销	_	-	(1,042)	(1,042)
外汇和其他变动	3	3	26	32
于2021年12月31日/于2022年1月1日	705	555	722	1,982
转移至第一阶段	378	(363)	(15)	-
转移至第二阶段	(279)	307	(28)	-
转移至第三阶段	(1)	(22)	23	-
重新计量⑵	(284)	267	55	38
新增源生或购入的金融资产	640	-	_	640
终止确认的金融资产	(267)	(208)	-	(475)
模型变动 <sup>(3)</sup>	-	-	-	-
核销	-	-	(144)	(144)
外汇和其他变动	(5)	(10)	(30)	(45)
于2022年12月31日	887	526	583	1,996

比较数据已经重新分类以符合本年度的呈报方式。 重新计量包括模型输入值或假设的变动,比如前瞻性宏观经济变量的变化、部分还款、额外动用现有设施、在第1、2和3阶段之间转移后发生的计量变化,以及资金的时间价值的松解影响。 模型的变动,包括用于估计预期信贷损失的影响的定量模型的显著变化。 (2)

<sup>(3)</sup> 

# **30.** 金融资产准备金(续)

按金融资产的主要级别分析 以按摊余成本计量的客户贷款 (1)

百万元	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总额
集团				
于2021年1月1日	954	936	1,812	3,702
转移至第一阶段	562	(545)	(17)	_
转移至第二阶段(2)	(613)	661	(48)	_
转移至第三阶段	(3)	(204)	207	_
重新计量(3)	(553)	579	690	716
新增源生或购入的金融资产(2)	913	_	_	913
终止确认的金融资产	(373)	(429)	_	(802)
模型变动⑷	(8)	18	#	10
核销	——————————————————————————————————————	_	(1,153)	(1,153)
外汇和其他变动	2	3	44	49
于2021年12月31日/于2022年1月1日	881	1,019	1,535	3,435
转移至第一阶段	582	(559)	(23)	J,433 _
转移至第二阶段	(519)	581	(62)	_
转移至第三阶段	(1)	(113)	114	_
重新计量 <sup>(3)</sup>	(407)	537	89	219
新增源生或购入的金融资产	1,063	-	-	1,063
<u> </u>	(495)	(337)		
模型变动(4)		(557)	_	(832) 3
核销	(1)	4	(202)	
	_ (1.0)	(20)	(282)	(282)
外汇和其他变动 于2022年12月31日	(10)	(20)	(63)	(93)
] 2022 + 12/131	1,093	1,112	1,308	3,513
银行				
于2021年1月1日	713	459	1,393	2,565
转移至第一阶段	370	(357)	(13)	_,-,
转移至第二阶段(2)	(385)	398	(13)	_
转移至第三阶段	(2)	(104)	106	_
重新计量③	(400)	426	265	291
新增源生或购入的金融资产(2)	603	-	_	603
终止确认的金融资产	(208)	(277)	_	(485)
模型变动(4)	3	2	_	5
核销	_	_	(1,042)	(1,042)
外汇和其他变动	2	4	(1,042)	32
于2021年12月31日/于2022年1月1日	696	551	722	1,969
转移至第一阶段	377	(362)	(15)	1,909
转移至第二阶段		• •		_
	(278)	306	(28)	_
转移至第三阶段 重新计量 <sup>(3)</sup>	(1)	(22)	23	-
	(281)	264	55	38
新增源生或购入的金融资产	625	- (= = = 1	_	625
终止确认的金融资产	(256)	(206)	_	(462)
模型变动⑷	_	-	-	-
核销	-	-	(144)	(144)
外汇和其他变动	(4)	(10)	(30)	(44)
于2022年12月31日	878	521	583	1,982

包括或有负债和其他信贷承诺的ECL。

已间来有关极利率。但最大海阳的15年。 比较数据日经重新分类以符合本年度的呈报方式。 重新计量包括模型输入值或假设的变动,比如前瞻性宏观经济变量的变化、部分还款、额外动用现有设施、在第1、2和3阶段之间转移后发生的计量变化,以及资金的时间价值的松解影响。

模型的变动, 包括用于估计预期信贷损失的影响的定量模型的显著变化。

# **30.** 金融资产准备金(续)

下表列出金融资产的信贷品质的资料。

百万元	
照常所 34,143 46 - 34,189 27,232 56 - 27,288 損失准备金 (中) (1) - (1) (中) (2) - (2) (2) (2) (2) (2) (2) (2) (3) (3) (4) (4) (5) (7) (2) (4) (4) (7) (7) (7) (7) (7) (7) (7) (7) (7) (7	
日本学校	
(井) (1) - (1) (井) (2) - (2)   (2	
帐面数额 34,143 45 - 34,188 27,232 54 - 27,286 政府国库券与证券 - 機余成本(附注39) で	
帐面数额 34,143 45 - 34,188 27,232 54 - 27,286 政府国庫券与证券 - 操余成本(附注39)	
<th td="" おおから="" できた="" できた<=""></th>	
政府国库券与证券 - FVOCI <sup>(1)</sup> (附注 39)         34,826 188 - 35,014 32,909 83 - 32,992           损失准备金         (#) (#) (#) - (#) (#) (#) - (#)         (#) (#) - (#)         (#) (#) - (#)         (#) (#) - (#)         (#) (#) - (#)         (#) (#) - (#)         (#) (#) - (#)         (#) (#) - (#)         (#) (#) - (#)         (#) (#) - (#)         (#) (#) - (#)         (#) (#) (#) - (#)         (#) (#) (#) (#) (#)         (#) (#) (#) (#) (#)         (#) (#) (#) (#) (#)         (#) (#) (#) (#) (#) (#)         (#) (#) (#) (#) (#) (#)         (#) (#) (#) (#) (#) (#)         (#) (#) (#) (#) (#) (#) (#) (#)         (#) (#) (#) (#) (#) (#) (#) (#)         (#) (#) (#) (#) (#) (#) (#) (#) (#) (#)         (#) (#) (#) (#) (#) (#) (#) (#) (#) (#)	
正常帐     34,826     188     - 35,014     32,909     83     - 32,992       损失准备金     (#)	
供	
根行同业的存放和贷款 - 摊余成本(附注39) 正常帐 16,927 120 - 17,047 17,454 139 - 17,593  大注帐 8 - 8  16,927 120 - 17,047 17,454 147 - 17,601  损失准备金 (5) (#) - (5) (6) (#) - (6)  帐面数额 16,922 120 - 17,042 17,448 147 - 17,595  银行同业的存放和贷款 - FVOCI <sup>(1)</sup> (附注39) 正常帐 11,722 603 - 12,325 5,573 1,536 - 7,109  损失准备金 (2) (#) - (2) (2) (#) - (2)  客户贷款 - 摊余成本(附注39) 正常帐 255,421 33,948 - 289,369 252,523 26,685 - 279,208  关注帐 - 2,205 - 2,205 - 6,244 - 6,244  次级帐 - 1,543 1,543 2,351 2,351  可疑帐 - 1,543 1,543 2,351 2,351  可疑帐 - 1,282 1,282 - 1,331 1,331  损失帐 1,282 1,282 1,331 1,331  损失帐 558 558 533 533	
正常帐       16,927       120       - 17,047       17,454       139       - 17,593         关注帐       8       - 8       8       8         損失准备金       (5)       (#)       - (5)       (6)       (#)       - 17,091         概面数额       16,922       120       - 17,042       17,448       147       - 17,595         银行同业的存放和贷款 - FVOCI (1) (附注 39)       工作帐       11,722       603       - 12,325       5,573       1,536       - 7,109         损失准备金       (2)       (#)       - (2)       (2)       (#)       - (2)         客户贷款 - 摊余成本(附注39)       工作帐       255,421       33,948       - 289,369       252,523       26,685       - 279,208         关注帐       - 2,205       - 2,205       - 6,244       - 6,244         次级帐       - 2,205       - 2,205       - 6,244       - 6,244         次级帐       - 1,543       1,543       - 2,251       2,351       2,351         可疑帐       - 2,205       - 1,282       1,282       - 2,235       - 2,351       2,351         可疑帐       - 2,205       - 5,38       5,58       2,351       2,351         可疑帐       - 2,205       - 5,58       5,58 <t< td=""></t<>	
大注帐       -       -       -       -       -       8       -       8         损失准备金       (5) (#) -       -       17,047       17,454       147       -       17,601         概面数额       16,922       120 -       17,042       17,448       147       -       17,595         银行同业的存放和贷款-FVOCI <sup>(1)</sup> (附注39)       11,722       603 -       12,325       5,573       1,536       -       7,109         损失准备金       (2) (#) -       (2) (#) -       (2) (2) (#) -       (2)         客户贷款-摊余成本(附注39)       255,421       33,948       -       289,369       252,523       26,685       -       279,208         关注帐       -       2,205       -       6,244       -       6,244         次级帐       -       -       1,543       -       -       2,351       2,351         可疑帐       -       -       -       1,282       1,282       -       -       1,331       1,331         损失帐       -       -       -       558       558       -       -       533       533         损失帐       -       -       -       558       558       -       -       533       533	
16,927   120   - 17,047   17,454   147   - 17,601   1554   155   165   17,454   147   - 17,601   1554   155   155   1555   15,573   1556   15,575   15,5	
損失准备金(5)(#)-(5)(6)(#)-(6)帐面数额16,922120-17,04217,448147-17,595银行同业的存放和贷款-FVOCI <sup>(1)</sup> (附注 39)正常帐11,722603-12,3255,5731,536-7,109损失准备金(2)(#)-(2)(2)(#)-(2)客户贷款-摊余成本(附注39)255,42133,948-289,369252,52326,685-279,208关注帐-2,205-6,244-6,244次级帐-1,5431,5432,3512,351可疑帐-1,2821,2821,3311,331损失帐-55855853353335,42136,1533,383294,957252,52332,9294,215289,667	
<ul> <li>帐面数额</li> <li>16,922</li> <li>120</li> <li>17,042</li> <li>17,448</li> <li>147</li> <li>17,595</li> <li>银行同业的存放和贷款-FVOCI<sup>(1)</sup>(附注 39)</li> <li>正常帐</li> <li>11,722</li> <li>603</li> <li>12,325</li> <li>5,573</li> <li>1,536</li> <li>7,109</li> <li>损失准备金</li> <li>(2)</li> <li>(#)</li> <li>(2)</li> <li>(2)</li> <li>(3)</li> <li>(4)</li> <li>(4)</li> <li>(5)</li> <li>(5)</li> <li>(7)</li> <li>(9)</li> <li>(1)</li> <li>(1)</li> <li>(1)</li> <li>(2)</li> <li>(3)</li> <li>(4)</li> <li>(5)</li> <li>(5)</li> <li>(7)</li> <li>(9)</li> <li>(1)</li> <li>(1)</li> <li>(2)</li> <li>(4)</li> <li>(4)</li> <li>(4)</li> <li>(5)</li> <li>(5)</li> <li>(7)</li> <li>(9)</li> <li>(1)</li> <li>(1)</li> <li>(1)</li> <li>(2)</li> <li>(4)</li> <li>(2)</li> <li>(4)</li> <li>(2)</li> <li>(4)</li> <li>(4)</li> <li>(5)</li> <li>(5)</li> <li>(7)</li> <li>(9)</li> <li>(1)</li> <li>(1)</li> <li>(1)</li> <li>(2)</li> <li>(4)</li> <li>(2)</li> <li>(4)</li> <li>(2)</li> <li>(4)</li> <li>(4)</li> <li>(5)</li> <li>(7)</li> <li>(8)</li> <li>(9)</li> <li>(9)</li> <li>(1)</li> <li>(1)</li> <li>(2)</li> <li>(4)</li> <li>(2)</li> <li>(4)</li> <li>(2)</li> <li>(4)</li> <li>(2)</li> <li>(4)</li> <li>(4)</li> <li>(5)</li> <li>(5)</li> <li>(7)</li> <li>(8)</li> <li>(1)</li> <li>(2)</li> <li>(2)</li> <li>(4)</li> <li>(4)</li> <li>(5)</li> <li>(5)</li> <li>(7)</li> <li>(8)</li> <li>(9)</li> <li>(1)</li> <li>(2)</li> <li>(2)</li> <li>(2)</li> <li>(4)</li> <li>(2)</li> <li>(2)</li> <li>(2)</li> <li>(4)</li> <li>(2)</li> <li>(2)</li> <li>(3)</li> <li>(4)</li> <li>(5)</li> <li>(5)</li> <li>(7)</li></ul>	
根行同业的存放和贷款-FVOCI <sup>①</sup> (附注 39) 正常帐	
正常帐11,722603-12,3255,5731,536-7,109损失准备金(2)(#)-(2)(2)(#)-(2)客户贷款-摊余成本(附注39)255,42133,948-289,369252,52326,685-279,208关注帐-2,205-2,205-6,244-6,244次级帐1,5431,5432,3512,351可疑帐1,2821,2821,3311,331损失帐558558533533255,42136,1533,383294,957252,52332,9294,215289,667	
损失准备金(2)(#)-(2)(2)(#)-(2)客户贷款-摊余成本(附注39)正常帐255,42133,948-289,369252,52326,685-279,208关注帐-2,205-2,205-6,244-6,244次级帐1,5431,5432,3512,351可疑帐1,2821,2821,3311,331损失帐558558533533255,42136,1533,383294,957252,52332,9294,215289,667	
客户贷款-摊余成本(附注39)       正常帐     255,421     33,948     - 289,369     252,523     26,685     - 279,208       关注帐     - 2,205     - 2,205     - 6,244     - 6,244       次级帐     - 1,543     1,543     2,351     2,351       可疑帐     - 1,282     1,282     1,331     1,331       损失帐     - 558     558     533     533       255,421     36,153     3,383     294,957     252,523     32,929     4,215     289,667	
正常帐255,42133,948- 289,369252,52326,685- 279,208关注帐- 2,205- 2,205- 6,244- 6,244次级帐- 1,5431,543 2,3512,351可疑帐 1,2821,282 1,3311,331损失帐 558558 533533255,42136,1533,383294,957252,52332,9294,215289,667	
关注帐-2,205-2,205-6,244-6,244次级帐1,5431,5432,3512,351可疑帐1,2821,2821,3311,331损失帐558558533533255,42136,1533,383294,957252,52332,9294,215289,667	
次级帐1,5431,5432,3512,351可疑帐1,2821,2821,3311,331损失帐558558533533255,42136,1533,383294,957252,52332,9294,215289,667	
可疑帐1,2821,2821,3311,331损失帐558558533533255,42136,1533,383294,957252,52332,9294,215289,667	
损失帐558558533533255,42136,1533,383294,957252,52332,9294,215289,667	
<b>255,421 36,153 3,383 294,957</b> 252,523 32,929 4,215 289,667	
损失准备金 <b>(896) (803) (1,252) (2,951)</b> (776) (779) (1,482) (3,037)	
帐面数额254,52535,3502,131292,006251,74732,1502,733286,630	
客户贷款 – FVOCI <sup>①</sup> (附注 39)	
正常帐 2	
损失准备金 <b>– – – (#)</b> – – (#)	
债务证券-摊余成本(附注39)	
正常帐 <b>307 307</b> 331 331	
损失准备金 <b>(#) (#)</b> (#) (#)	
帐面数额     307     -     -     307     331     -     -     331	
债务证券 – FVOCI <sup>①</sup> (附注 39)	
正常帐 <b>19,020 908 - 19,928</b> 22,478 1,124 - 23,602	
关注帐   -   -   -   -   -   -   -   -   -   -   -   -	
次级帐 — — — — — — — 4 4	
可疑帐 — — — — — — 2 2	
<b>19,020 908 - 19,928</b> 22,478 1,124 6 23,608	
损失准备金 <b>(7) (6) (2) (15)</b> (6) (7) (2) (15)	

对于贷款承诺与金融保证合约, 表中数额分别代表承诺或保证的数额。

贷款承诺与或有负债								
正常帐	129,666	14,205	-	143,871	118,370	12,922	-	131,292
关注帐	_	388	-	388	-	654	-	654
次级帐	_	-	605	605	-	-	641	641
可疑帐	_	-	530	530	-	-	487	487
损失帐	_	-	184	184	-	_	188	188
	129,666	14,593	1,319	145,578	118,370	13,576	1,316	133,262
或有负债与信贷承诺的准备金(附注39)	(197)	(309)	(56)	(562)	(105)	(240)	(53)	(398)

<sup>(1)</sup> 根据SFRS(I) 9. 对于按FVOCI计量的金融资产,任何减损是在损益中确认,同时在权益中记入公允价值储备金(不调整金融资产的帐面价值)。

# **30.** 金融资产准备金(续)

		202	22					
百万元	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总额	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总额
银行								
现金及存放中央银行款项(附注23)								
正常帐	27,345	46	-	27,391	22,478	57	-	22,535
损失准备金	(#)	(1)	_	(1)	(#)	(2)	_	(2)
帐面数额	27,345	45	_	27,390	22,478	55	_	22,533
政府国库券与证券 – 摊余成本(附注39)								
正常帐/帐面数额	705	251	-	956	334	13	-	347
政府国库券与证券 – FVOCI <sup>①</sup> (附注39)								
正常帐	20,259	187	-	20,446	16,585	83	_	16,668
损失准备金	(#)	(#)	_	(#)	(#)	(#)	_	(#)
银行同业的存放和贷款 – 摊余成本(附注39)								
正常帐⑵	11,171	111	_	11,282	11,506	138	_	11,644
损失准备金	(4)	(#)	-	(4)	(5)	(#)	-	(5)
帐面数额	11,167	111	-	11,278	11,501	138	_	11,639
银行同业的存放和贷款 – FVOCI <sup>①</sup> (附注39)								
正常帐	6,020	526	-	6,546	3,845	1,274	_	5,119
损失准备金	(2)	(#)	_	(2)	(#)	(#)	_	(#)
客户贷款 – 摊余成本(附注39)								
正常帐	178,340	22,384	_	200,724	167,580	20,139	_	187,719
关注帐	_	1,176	_	1,176	_	2,094	_	2,094
次级帐	-	-	337	337	_	_	494	494
可疑帐	-	_	749	749	_	-	917	917
损失帐	-	-	83	83	-	_	99	99
	178,340	23,560	1,169	203,069	167,580	22,233	1,510	191,323
损失准备金	(753)	(365)	(540)	(1,658)	(638)	(392)	(679)	(1,709)
帐面数额	177,587	23,195	629	201,411	166,942	21,841	831	189,614
债务证券-摊余成本(附注39)								
正常帐	307	-	-	307	331	-	-	331
损失准备金	(#)	-	-	(#)	(#)	_	_	(#)
帐面数额	307	_	_	307	331	_	_	331
债务证券 – FVOCI <sup>①</sup> (附注39)								
正常帐	10,868	566	-	11,434	12,495	568	-	13,063
损失准备金	(3)	(4)	_	(7)	(2)	(3)	_	(5)

对于贷款承诺与金融保证合约, 表中数额分别代表承诺或保证的数额。

贷款承诺与或有负债								
正常帐	97,201	9,149	-	106,350	86,416	9,510	-	95,926
关注帐	-	1,421	-	1,421	-	480	-	480
次级帐	-	-	562	562	-	-	581	581
可疑帐	-	-	488	488	-	-	441	441
损失帐	-	_	161	161	-	-	177	177
	97,201	10,570	1,211	108,982	86,416	9,990	1,199	97,605
或有负债与信贷承诺的准备金(附注39)	(125)	(156)	(43)	(324)	(59)	(158)	(43)	(260)

<sup>(1)</sup> 根据SFRS(I) 9,对于按FVOCI计量的金融资产,任何减损是在损益中确认,同时在权益中记入公允价值储备金(不调整金融资产的帐面价值)。 (2) 比较数据已经重新分类以符合本年度的呈报方式。

# 31. 其他资产

	集	团	银行	
	2022 2021		2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元
应收利息	1,514	889	1,070	481
杂项债务人(净值)	1,000	922	22	87
保证金与预付款	1,424	1,911	967	1,391
其他	2,697	2,612	479	380
	6,635	6,334	2,538	2,339

于2022年12月31日,集团的"其他"包含总额4亿6300万元(2021:4亿6700万元)的再保资产。

# 32. 联号企业

	集	团	银行		
	2022	2021	2022	2021	
	百万元	百万元	百万元	百万元	
报价股本证券, 按成本	2,601	2,601	2,157	2,157	
非报价股本证券, 按成本	144	145	65	65	
	2,745	2,746	2,222	2,222	
收购后应占权益份额	3,466	3,289	_	_	
非报价股本证券,按公允价值	122	95	_	_	
净帐面数额	6,333	6,130	2,222	2,222	
应收联号企业款项(无抵押)	7	40	6	40	
非减损应收联号企业款项的准备金	(#)	(#)	(#)	(#)	
	7	40	6	40	
联号企业投资额及应收联号企业款项	6,340	6,170	2,228	2,262	

# 32. 联号企业(续)

### 32.1 主要联号企业列表

集团的主要联号企业如下:

	注册国家/		有效股权	百分比(3)
联号企业名称	主要营业地点	与集团关系之性质	2022	2021
报价				
宁波银行股份有限公司(1)	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	20	20
非报价				
永赢基金管理有限公司(1)	中华人民共和国	这是一家私人拥有的资产管理公司,在大中华区 生产和分销共同基金。	29	29
Network for Electronic Transfers (Singapore) Pte Ltd (2)	新加坡	这是一家电子付款服务公司,使集团能够让其 广泛的客户群使用转帐服务。	33	33

截至2022年12月31日的财政年度由PricewaterhouseCoopers负责审计 (2021年12月31日: Ernst & Young)。

于2022年12月31日,在宁波银行所持股权的公允价值(公允价值层级的等级1)是82亿8000万元(2021:107亿4000万元),集团权益的帐面数 额为58亿9000万元(2021:57亿元)。

宁波银行在深圳股票交易所上市, 其资金转移至集团的能力必须遵循当地的上市与法定条规。

<sup>(2)</sup> 由KPMG LLP负责审计。 (3) 四舍五入至百分点整数。

# 32. 联号企业(续)

## 32.2 实质联号企业财务资料

集团实质联号企业的财务资料如下:

宁波银行			
百万元	2022	2021	
收入报表特选资料			
收入	11,827	11,007	
应归属银行权益持有人的净盈利	4,734	4,087	
资产负债表特选资料			
总资产	451,307	427,123	
应归属股东的权益	32,459	31,785	
应归属普通股股东的权益	29,426	28,519	
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	5,704	4,199	
集团应占份额:			
- 本年度股东权益	320	1,119	
股息	(134)	(128)	
认购股票	-	514	
年度末在投资对象所持权益的帐面数额	5,890	5,704	
本年度收取股息	134	128	

# 32. 联号企业(续)

### 32.2 实质联号企业财务资料(续)

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	2022	2021
于12月31日:		
个别非实质联号企业的累计账面数额	321	331

截至本财政年度:		
集团在以下项目的应占份额的累计数额:		
来自持续营运业务的净盈利	63	40
其他综合收益	(61)	3
综合收益总额	2	43
本年度收取股息	11	9

集团对其所有联号企业的或有负债的应占份额如下:

百万元	2022	2021
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份额	16,748	13,029

## 33. 附属公司

	银行	
	2022	2021
	百万元	百万元
附属公司投资额, 按成本		
报价证券	1,970	1,970
非报价证券	13,142	13,149
减损准备金	(33)	(31)
净帐面数额	15,079	15,088
应收附属公司款项		
到期期限一年或以下	8,951	8,842
到期期限超过一年	9,893	13,088
	18,844	21,930
其中:		
无抵押	18,268	21,354
有抵押	576	576
	18,844	21,930
附属公司投资额及应收附属公司款项	33,923	37,018

于2022年12月31日,集团在报价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77亿元(2021:83亿8000万元)与12亿5000万元(2021:12亿3000万元)。

# 33. 附属公司(续)

### 33.1 主要附属公司列表

集团主要附属公司详情如下:

	注册国家/	集团所持的排 投票权的比		非控股股东所持的拥有权与 投票权的比例(%)		
附属公司名称	主要营业地点	2022 (1)	2021 (1)	2022 (1)	2021 (1)	
银行业						
Banco OCBC Weng Hang, S.A.	澳门行政特区	100	100	-	_	
新加坡银行有限公司	新加坡	100	100	_	-	
OCBC Al-Amin Bank Berhad	马来西亚	100	100	-	_	
OCBC Bank (Malaysia) Berhad	马来西亚	100	100	_	_	
华侨永亨银行(中国)有限公司	中华人民共和国	100	100	-	_	
华侨永亨银行有限公司	香港行政特区	100	100	-	_	
PT Bank OCBC NISP Tbk	印尼	85	85	15	15	
保险业						
大东方保险有限公司	新加坡	88	88	12	12	
Great Eastern General Insurance (Malaysia) Berhad	马来西亚	88	88	12	12	
Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad	马来西亚	88	88	12	12	
大东方人寿保险有限公司	新加坡	88	88	12	12	
资产管理与投资控股						
	⊅Γ +n +rh		00			
利安资金管理公司	新加坡	92	92	8	8	
大东方控股有限公司	新加坡	88	88	12	12	
股票经纪						
华侨证券私人有限公司	新加坡	100	100	-	_	

<sup>(1)</sup> 四舍五入至百分点整数。

以上所列主要附属公司均由PricewaterhouseCoopers LLP Singapore及其联号公司负责审计。

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。

#### 附属公司(续) 33.

#### 在附属公司的非控股股东权益 33.2

拥有实质非控股股东的主要附属公司在集团属下公司之间的交易进行帐目冲销之前的财务资料总结如下。

	PT Bank OCBC	大东方控股有限公司		
百万元	2022	2021	2022	2021
应归属非控股股东的净资产	418	440	1,237	1,215
应归属非控股股东的总综合收益	(14)	38	59	115
本年度支付非控股股东的股息	7	-	37	34
财务资料总结				
总资产	20,097	19,883	107,918	110,390
总负债	(17,294)	(16,935)	(98,387)	(100,254)
	2,803	2,948	9,531	10,136
收入	978	909	12,595	19,964
盈利	259	253	787	1,133
其他综合收益	(84)	(12)	(1,076)	(160)
总综合收益	175	241	(289)	973
(用于)/来自营运活动的现金流量	(1,001)	2,347	3,709	4,274
(用于)/来自投资活动的现金流量	1,239	(2,043)	(2,888)	(4,081)
(用于)/来自融资活动的现金流量	(44)	(83)	(331)	(725)
货币折算储备金调整的效应	28	7	_	_
现金与现金等值物的净变动	222	228	490	(532)

## 33.3 合并结构实体

银行设立一项100亿美元的全球备兑债券计划(计划)。依据这项计划,银行可随时发行备兑债券(备兑债券)。此备兑债券所支付的利息与本金 获得备兑债券担保人, Red Sail Pte. Ltd. (CBG) 的担保。在这项计划下所发行的备兑债券,将主要以从银行转移给CBG的新加坡房屋贷款组合 作为担保。作为计划结构整体的部分,银行也为CBG提供资金与套期措施。

#### 房地产、设施与设备 34.

		2022				2021		
集团 (百万元)	房地产相关	电脑相关 <sup>①</sup>	其他	总额	房地产相关	电脑相关印	其他	总额
成本								
于1月1日	3,739	3,039	670	7,448	3,764	2,739	656	7,159
货币折算	(53)	(48)	(10)	(111)	32	(1)	1	32
增加/修改	100	399	52	551	89	335	52	476
出售/终止及其他转移	(87)	(97)	(24)	(208)	(115)	(34)	(39)	(188)
转自/(转往)下列项目的净额:								
持有待售资产	-	-	(#)	(#)	(10)	-	(#)	(10)
投资房地产(附注35)	16	-	(1)	15	(21)	-	(#)	(21)
于12月31日	3,715	3,293	687	7,695	3,739	3,039	670	7,448
累计折旧								
于1月1日	(1,155)	(2,211)	(513)	(3,879)		(1,993)	(505)	(3,529)
货币折算	22	43	8	73	(11)	2	(#)	(9)
出售/终止及其他转移	72	92	32	196	45	32	36	113
本年计提折旧	(141)	(229)	(36)	(406)		(213)	(36)	(390)
本年计提折旧从寿险盈利中支销(附注4)	(24)	(45)	(9)	(78)	(24)	(39)	(8)	(71)
(转自)/转往下列项目的净额:								
持有待售资产	-	_	#	#	2	-	#	2
投资房地产(附注35)	(8)		_	(8)	5		_	5
于12月31日	(1,234)	(2,350)	(518)	(4,102)	(1,155)	(2,211)	(513)	(3,879)
累计减损损失								
于1月1日	(62)	(#)	(1)	(63)	(62)	(#)	(1)	(63)
货币折算	2	-	#	2	#	(")	#	#
减损支销至收入报表	(49)	_	-	(49)	-	_	_	_
于12月31日	(109)	(#)	(1)	(110)	(62)	(#)	(1)	(63)
	, ,				(- /			(/
净帐面数额, 于12月31日 <sup>(2)</sup>	2,372	943	168	3,483	2,522	828	156	3,506
永久地契房地产	350				409			
租赁权地契房地产	1,820				1,885			
净帐面数额	2,170				2,294			

包含电脑软件为7亿300万元 (2021: 6亿1800万元)。成本与累计折旧分别为23亿1200万元 (2021: 20亿7900万元) 和16亿900万元 (2021: 14亿6100万元)。 包含ROU资产, 其中房地产相关资产为2亿200万元 (2021: 2亿2800万元),电脑相关资产为1300万元 (2021: 100万元),其他资产为200万元 (2021: 200万元)。

# 34. 房地产、设施与设备(续)

		2022			2021					
银行 (百万元)	房地产相关	电脑相关印	其他	总额	房地产相关	电脑相关印	其他	总额		
成本										
于1月1日	422	1,607	197	2,226	425	1,447	188	2,060		
货币折算	(2)	(#)	(1)	(3)	#	(#)	(#)	(#)		
增加	44	220	29	293	21	174	30	225		
出售/终止及其他转移	(35)	(10)	(11)	(56)	(19)	(14)	(21)	(54)		
转往投资房地产的净额(附注35)	(22)	_	_	(22)	(5)	_	_	(5)		
于12月31日	407	1,817	214	2,438	422	1,607	197	2,226		
累计折旧					, ,		, ,	, ,		
于1月1日	(165)	(1,183)	(142)	(1,490)	(148)	(1,062)	(151)	(1,361)		
货币折算	1	#	1	2	#	#	#	#		
出售/终止及其他转移	35	10	10	55	18	12	21	51		
本年计提折旧	(37)	(143)	(13)	(193)	(37)	(133)	(12)	(182)		
转往投资房地产的净额(附注35)	6	_		6	2	_	_	2		
于12月31日	(160)	(1,316)	(144)	(1,620)	(165)	(1,183)	(142)	(1,490)		
累计减损损失										
于1月1日	(1)	_	_	(1)	(1)	_	_	(1)		
收回至收入报表	1	_	_	1	_	_	_	_		
于12月31日	-	-	_	-	(1)	_	_	(1)		
净帐面数额,于12月31日 <sup>(2)</sup>	247	501	70	818	256	424	55	735		
永久地契房地产	31				42					
租赁权地契房地产	155				167					
净帐面数额	186				209					

<sup>(1)</sup> 包含电脑软件为4亿2900万元(2021: 3亿6800万元)。成本与累计折旧分别为14亿3700万元(2021: 12亿6100万元)和10亿800万元(2021: 8亿9300万元)。 (2) 包含ROU资产,其中房地产相关资产为6000万元(2021: 4700万元)。电脑相关资产为1000万元(2021: 100万元),其他资产为100万元(2021: #万元)。

## 35. 投资房地产

	集团		银行		
百万元	2022	2021	2022	2021	
成本					
于1月1日	1,053	1,049	602	602	
货币折算	(7)	4	-	-	
增加	1	7	_	7	
出售与其他转移	(13)	(23)	(2)	(9)	
(转往)/转自下列项目的净额:					
房地产、设施与设备(附注34)	(15)	21	22	5	
持有待售资产	(1)	(5)	_	(3)	
于12月31日	1,018	1,053	622	602	
累计折旧					
于1月1日	(251)	(235)	(128)	(123)	
货币折算	2	(1)	(120)	(123)	
出售与其他转移	5	10	(#)	4	
本年计提折旧	(20)	(22)	(8)	(8)	
转往/(转自)下列项目的净额:	(20)	(22)	(8)	(0)	
房地产、设施与设备(附注34)	8	(5)	(6)	(2)	
持有待售资产	1	2	(6)	1	
于12月31日	(255)	(251)	(142)	(128)	
J 12/1J1H	(233)	(231)	(172)	(120)	
累计减损损失					
于1月1日	(1)	(1)	(1)	(1)	
收回至收入报表	1	#	1	#	
于12月31日	-	(1)	-	(1)	
净帐面数额					
永久地契房地产	540	525	167	159	
租赁权地契房地产	223	276	313	314	
于12月31日	763	801	480	473	
公允价值层级					
等级2	906	875	310	242	
等级3	1,862	1,933	1,099	1,103	
市场价值	2,768	2,808	1,409	1,345	
d. W M I ITT	2,700	2,000	1,705	1,5-75	

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值是资本化率和租金回报。

# 36. 商誉与其他无形资产

	集团		银行		
百万元	2022	2021	2022	2021	
商誉					
于1月1日	4,467	4,431	1,867	1,867	
货币折算	(27)	36	-	-	
于12月31日	4,440	4,467	1,867	1,867	
无形资产					
于1月1日	307	406			
支销收入报表的摊销:					
- 核心存款关系 <sup>(1)</sup>	(42)	(41)			
- 客户关系 <sup>(2)</sup>	(15)	(15)			
- 分销平台	(#)	(#)			
- 寿险业务 <sup>(3)</sup>	(47)	(47)			
货币折算	#	4			
于12月31日	203	307			
商誉与其他无形资产总额	4,643	4,774	1,867	1,867	
问言可关他心形见,心顿	4,043	4,774	1,007	1,007	
分析如下:					
收购附属公司/业务的商誉	4,440	4,467	1,867	1,867	
无形资产, 按成本	1,568	1,571	-	_	
无形资产的累计摊销	(1,365)	(1,264)	-	_	
	4,643	4,774	1,867	1,867	

<sup>(1)</sup> 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2022年12月31日,尚有1.5年(2021: 2.5年)的使用年期。 (2) 因收购新加坡银行有限公司与Barclays WIM而产生的客户关系的估计使用年期是确认为10年。于2022年12月31日,尚有最长达4年(2021: 5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2022年12月31日,无形资产尚有2年(2021: 3年)的使用年期。

## 36. 商誉与其他无形资产(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:

百万元		帐面	数额
创现单位	确定可收回价值的基础	2022	2021
归属银行业务CGU的商誉			
环球个人银行业务		844	844
环球批发银行业务		570	570
环球资金业务		524	524
	使用中价值	1,938	1,938
大东方控股有限公司	鉴定价值	427	427
新加坡银行有限公司	使用中价值	809	814
利安资金管理公司	使用中价值	30	30
华侨永亨银行有限公司	使用中价值	1,066	1,073
PT Bank OCBC NISP Tbk	使用中价值	160	175
其他	使用中价值	10	10
		4,440	4,467

"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。现金流量预测是按一个税前折现率作出折扣,包括在各别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	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	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	
折现率	7.1%	8.6%	8.3%	9.5%	8.7%	9.6%	14.7%	16.5%	
终端增长率	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.6%	2.6%	4.0%	4.0%	

集团的保险CGU在计算"使用中价值"时是采用鉴定价方法。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6.00%(2021:6.00%)和7.75%(2021:7.75%)。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。

关键假设出现合理的可能变化,将不会导致账面数额显著超出可收回数额。

# 37. 分部资料

## 37.1 商业分部

	环球个人		环球			
百万元	银行/私人 银行业务	环球批发 银行业务	资金与 市场业务	保险	其他	集团
截至2022年12月31日之年度		12(13 — 23	1 %=33	7,11=	7 (10	
净利息收入	2,522	4,002	702	112	350	7,688
非利息收入	1,588	823	288	1,176	112	3,987
总收入	4,110	4,825	990	1,288	462	11,675
扣除准备金与摊销前的营运盈利	1,516	3,325	650	932	226	6,649
无形资产摊销	(15)	J,J2J _	_	(47)	(42)	(104)
贷款与其他资产准备金	36	(323)	(1)	(4)	(292)	(584)
扣除准备金与摊销后的营运盈利	1,537	3,002	649	881	(108)	5,961
扣除税务后的联号企业业绩分享	_	_	_	_	978	978
扣除所得税前盈利	1,537	3,002	649	881	870	6,939
		<u> </u>				· ·
其他资料:						
资本支出	116	10	1	70	355	552
折旧	88	12	2	9	315	426
于2022年12月31日						
分部资产	138,515	189,710	110,471	108,370	41,319	588,385
未分配资产						437
冲销						(28,866)
资产总额						559,956
分部负债	178,231	152,108	76,610	96,123	27,826	530,898
						3,256
冲销						(28,866)
负债总额						505,288
其他资料:						
非银行贷款总额	106,769	185,629	1,728	3	851	294,980
不良资产	886	2,591	-	2	7	3,486

## 37. 分部资料(续)

### 37.1 商业分部(续)

	环球个人 银行/私人	环球批发	环球 资金与			
百万元	银行业务	银行业务	市场业务	保险	其他	集团_
截至2021年12月31日之年度						
净利息收入	1,663	2,736	972	98	386	5,855
非利息收入	2,055	907	237	1,496	46	4,741
总收入	3,718	3,643	1,209	1,594	432	10,596
扣除准备金与摊销前的营运盈利	1,181	2,267	868	1,270	246	5,832
无形资产摊销	(15)	_	_	(47)	(41)	(103)
贷款与其他资产准备金	(56)	(579)	(4)	1	(235)	(873)
扣除准备金与摊销后的营运盈利	1,110	1,688	864	1,224	(30)	4,856
扣除税务后的联号企业业绩分享	_	_	_	_	824	824
扣除所得税前盈利	1,110	1,688	864	1,224	794	5,680
			'			
其他资料:						
资本支出	74	14	1	105	290	484
折旧	85	11	2	8	306	412
于2021年12月31日						
分部资产	131,443	184,050	94,832	110,950	39,960	561,235
未分配资产						280
冲销						(19,328)
资产总额						542,187
分部负债	167,679	151,384	59,917	97,356	27,104	503,440
未分配负债						3,737
冲销						(19,328)
负债总额						487,849
其他资料:						
非银行贷款总额	109,972	177,670	1,274	3	797	289,716
不良资产	1,184	3,143		4	7 7	4,338
TK以	1,104	3,143		4		4,330

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,环球批发银行业务,环球资金与市场业务以及保险业务。

### 环球个人银行/私人银行业务

环球个人银行/私人银行业务为个人客户提供全面产品与服务。环球个人银行业务所提供的产品与服务包括存款产品(支票户头、储蓄与定期存款)、消费者贷款(房屋贷款与其他个人贷款等)、信用卡、财富管理产品(单位信托、银行保险产品与结构存款)与经纪服务。私人银行业务是为高净值个人的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财富架构规划等。

### 环球批发银行业务

环球批发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。本业务提供全面化的金融解决方案,包括长期项目融资、短期信贷、营运资金和贸易融资,以及专属化与结构式产权联结融资。本业务也为客户提供广泛的产品与服务,包括现金管理与托管服务、资本市场解决方案、企业融资服务和咨询银行业务,以及资金产品。

#### 分部资料(续) **37.**

#### 37.1 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,此外也提供结构式资金 产品及金融解决方案,以满足客户在投资与套期方面的需要。为环球个人银行/私人银行业务以及环球批发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及其附属公司承接, 该公司是为主要在新加坡与马来西亚两地 的客户提供人寿保险与普通保险产品。

### 其他

"其他"分部主要包括房地产控股、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层报告而制订,内部管理层报告是供高级管理层在进行决策和业绩管理时使用的资料。所采用的管理层 报告方法如下:

+0 124 50/18 43

- (a) 收入与开支是根据内部管理层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。

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

#### 地区分部 37.2

百万元	总收入	扣除所得税 前盈利	所得税支出	资本支出	资产总额	负债总额
2022		別無利	加特优义山			
新加坡	6,738	3,568	431	381	323,392	328,187
马来西亚	1,668	1,239	355	49	65,280	53,189
印尼	1,016	325	67	76	21,047	18,136
大中华区	1,558	1,353	73	39	93,291	62,711
其他亚太区	251	239	75	4	20,321	10,473
世界其余国家	444	215	56	3	36,625	32,592
	11,675	6,939	1,057	552	559,956	505,288
2021						
新加坡	5,955	3,039	271	332	317,491	311,738
马来西亚	1,619	860	173	73	66,997	55,450
印尼	940	325	72	43	20,954	17,650
大中华区	1,453	1,243	75	29	88,031	60,128
其他亚太区	262	102	29	5	18,631	10,644
世界其余国家	367	111	28	2	30,083	32,239
	10,596	5,680	648	484	542,187	487,849

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。如果是根据交易对手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。

### 38. 风险管理

#### 38.1 概述

集团的风险管理框架包含良好的治理、稳健的政策和方法、专业人员,并获得适合其用途的科技、基础设施和数据的支持。此框架是以一个强调问责、所有权、诚信及高道德标准的强大企业文化作为其基础。集团所从事的业务,与其企业策略和风险承担能力保持一致,得到充分理解,并且能适当定价以便取得足够的回报。

董事部对有效的风险管理负有最高责任,并制订企业策略及批准风险承担能力范围,高级管理层则依据这个范围执行其策略。

董事部风险管理委员会(BRMC)是一个监管风险管理事务的专责董事部委员会。委员会确保集团的整体风险管理理念与原则和集团策略保持一致,并在所批准的风险承担能力范围之内。委员会负责监督信贷、市场、流动性、资讯安全与数码、营运、行为、洗钱与恐怖主义融资、法律、法规、策略、ESG和信托风险,以及任何其他可能由董事会委派或委员会认为有必要之风险种类。它也确保必要的整体风险管理组织的落实与有效性。BRMC根据所批准的风险承担能力,提供定量和定性指引给主要业务单位和风险职能,在他们承担风险时作为指导。高级管理层、负责主要风险种类的职能风险委员会及BRMC定期审查风险驱动因素、各项主要业务与风险种类的风险型态,风险管理框架和主要风险政策以及遵循事务。

集团风险管理部门(GRM)是集团的一个独立风险管理职能。GRM是由集团风险管理总监领导。他同时也是集团资讯安全总监。集团风险管理总监是集团管理执行委员会与职能风险委员会的成员。GRM的日常职责涉及提供独立的风险控制,并管理信贷、市场、流动性、资讯科技与数码、营运及ESG风险。它为高级管理层、风险委员会、BRMC和董事部提供有关重大风险驱动因素、潜在脆弱性的定期风险报告和最新进展以及提出缓释行动建议。风险管理人员与业务部门和其他辅助部门紧密合作,确保风险得到妥善理解和适当管理。

GRM负责监督新产品审批流程,确保其风险得到适当和全面识别,并在推出之前获得充分处理。GRM也监督数据管理框架,以便具有全面、准确和及时的资讯以便支持管理决策。随着集团整体提高对人工智能与数据分析(AIDA)的使用,在集团配合不断演进的工业实务提升数码实力时,GRM率先将公平、道德、问责制和透明度(FEAT)原则纳入我们的数据和模型治理中。

下表显示集团交易组合中按风险类型划分的风险价值(VaR)。

		2022	!			2021		
百万元	年度结束时	平均	最低	最高	年度结束时	平均	最低	最高
利率VaR	4.89	5.25	1.43	7.96	4.11	4.38	2.15	12.30
外汇VaR	3.62	1.71	0.40	6.76	0.63	1.74	0.59	5.75
股权VaR	0.97	1.99	0.61	4.91	1.21	2.05	0.55	6.36
信贷息差VaR	5.76	3.62	1.91	6.78	2.01	2.67	1.42	7.02
分散效应(1)	(6.92)	(5.82)	<b>NM</b> <sup>(2)</sup>	<b>NM</b> <sup>(2)</sup>	(4.93)	(5.53)	NM (2)	NM (2)
总计VaR	8.32	6.76	2.84	11.07	3.03	5.32	2.49	18.14

- (1) 分散效应是根据总计VaR和资产类别VaR总和的差异进行计算。
- (2) 数字不具意义,因为不同资产类别的最低和最高VaRs可能于不同时间发生。

#### 风险管理(续) 38.

#### 38.2 信贷风险

信贷风险是指债务人或交易对手无法履行其原订的金融或合约义务,或债务人或交易对手的信贷型态出现不良改变,导致本金和/或收入损 失的风险。信贷风险来自集团对个人、企业和机构客户的借贷活动,此外也包括来自承销,交易和投资银行业务所产生的交易对手和发行人 的信贷风险。

### 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强化项目的情况下,所面对的最大信贷风险敞口。对于表 内项目,信贷风险敞口等于其帐面数额。对于或有负债,最大信贷风险敞口是指在需要履行所发行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。

	账面数	平均		
百万元	2022	2021	2022	2021
资产负债表内各资产的信贷风险敞口:				
客户贷款	291,467	286,281	289,708	272,302
银行同业的存放和贷款	30,244	25,462	24,611	26,742
政府国库券与证券	39,367	37,271	36,893	34,669
债务证券	22,956	28,045	25,207	28,290
联号企业应收款	7	40	5	38
衍生工具应收款	15,605	9,267	21,048	15,269
其他资产,包括应收利息及杂项债务人	2,514	1,811	2,936	2,881
	402,160	388,177	400,408	380,191
资产负债表外各项目的信贷风险敞口:				
或有负债	16,749	16,651	17,090	14,937
信贷承诺	183,704	171,062	177,664	164,594
	200,453	187,713	194,754	179,531
最大信贷风险敞口总额	602,613	575,890	595,162	559,722

#### 抵押品

集团获得的抵押品主要类别如下:

住宅产业贷款 - 以住用产业为抵押 商用房地产贷款 - 以商用产业为抵押 衍生工具 - 以现金与证券为抵押

汽车贷款 - 以融资车辆的控制权为抵押

股票保证金融资 - 以包括在新加坡、马来西亚和香港的上市证券额控制权为抵押

其他贷款 - 以证券及产业地、库存、贸易应收款、存款、单期保费保单或可销售证券等商业资产的控制权为抵押

**38.** 风险管理(续)

**38.2** 信贷风险(续) 按地区分析

	衍生工具	政府国库券	银行同业	- > 05-41		减损资产	H
百万元	应收款 (附注18)	与证券 (附注24)	结存 (附注25)	客户贷款 (附注26)	不良资产 (附注27)	准备金 (附注27)	债务证券 (附注29)
集团	(1137220)	(1137	(1137223)	(1137223)	(1137227)	(113741127)	(1137223)
2022							
新加坡	1,421	17,096	753	119,925	437	131	2,263
马来西亚	370	4,550	5,841	25,077	981	292	1,676
印尼	82	3,994	565	18,600	778	389	1,113
大中华区	2,424	3,702	12,867	72,756	901	246	8,982
其他亚太区	861	5,248	3,114	21,734	96	29	5,892
世界其余国家	10,447	4,777	4,973	36,888	293	223	3,030
	15,605	39,367	28,113	294,980	3,486	1,310	22,956
2021							
新加坡	1,221	11,112	802	115,620	606	193	2,827
马来西亚	306	5,428	2,565	27,611	1,516	361	1,598
印尼	209	6,425	404	18,918	1,216	504	1,367
大中华区	1,614	4,373	14,027	74,120	586	270	14,461
其他亚太区	599	5,393	1,813	19,293	186	44	4,909
世界其余国家	5,318	4,540	3,629	34,154	228	165	2,883
	9,267	37,271	23,240	289,716	4,338	1,537	28,045
ha /-							
银行							
2022							
新加坡	1,796	15,889	410	111,626	437	129	1,061
马来西亚	69	147	2,791	3,574	24	18	157
印尼	14	243	189	5,611	74	61	711
大中华区	989	1,362	9,355	33,784	419	202	4,337
其他亚太区	726	5,122	2,987	18,879	86	27	5,140
世界其余国家	10,148	1,291	2,952	29,618	192	146	2,229
	13,742	24,054	18,684	203,092	1,232	583	13,635
2021							
新加坡	1,368	10,106	304	105,801	604	191	1,380
马来西亚	98	79	1,961	4,062	25	18	90
印尼	164	274	102	6,155	105	82	880
大中华区	681	2,285	11,964	33,108	469	234	7,901
其他亚太区	470	5,381	1,685	16,005	173	43	4,194
世界其余国家	5,031	1,691	1,505	26,239	195	154	2,318
	7,812	19,816	17,521	191,370	1,571	722	16,763

按地区分析时,是根据信贷风险所处地区。

### 38.2 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通告(2021: 新加坡金融管理局第612和612A通告)进行的信贷分级之外,贷款和垫款也分类为"未过 期也未减损","过期但未减损"及"减损"。

	银行贷	款	非银行贷款		
百万元	2022	2021	2022	2021	
未过期也未减损	28,113	23,240	291,059	284,855	
非减损	-	-	1,527	1,690	
减损	_	-	1,505	1,714	
过期贷款	-	-	3,032	3,404	
减损但未过期	_	-	889	1,457	
总贷款	28,113	23,240	294,980	289,716	
准备金					
减损贷款	_	-	(1,308)	(1,535)	
非减损贷款	(5)	(6)	(2,205)	(1,900)	
净贷款	28,108	23,234	291,467	286,281	

### 过期贷款

过期贷款按行业与地区分析如下:

	银行	贷款	非银行	<b>亍贷款</b>
百万元	2022	2021	2022	2021
按行业				
农业及矿业	-	_	96	168
制造业	-	_	548	767
建筑业	-	_	391	330
一般商业	-	_	401	669
交通、仓库及通讯	-	-	246	313
金融机构、投资及控股公司	-	_	136	56
专业人士及其他个人(包括房屋贷款)	-	_	1,094	963
其他	-	_	120	138
	-	_	3,032	3,404
按地区				
新加坡	-	_	653	625
马来西亚	-	-	729	576
印尼	-	-	1,039	1,829
大中华区	-	_	472	280
世界其余国家	-	_	139	94
	-	-	3,032	3,404

### 38.2 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。这些贷款的准备金可能已拨出。集团的过期但未减损的非银行贷款如下:

百万元	2022	2021
过期		
少于30天	884	1,188
30至90天	310	224
超过90天	333	278
过期但未减损	1,527	1,690

#### 获得的抵押品与其他信贷强化项目

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强化项目而获得在报告日期持有的资产数额为8亿5300万元 (2021: 1亿1600万元)。

收回的房地产按程序进行出售,收入用干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来作为其商业用途。

#### 国家风险

集团的国家风险框架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。在本财政年度,集团主要的跨国界转移风险敞口是在香港行政特区、中华人民共和国和马来西亚。

#### 38.3 市场风险与资产负债管理

市场风险是指由于利率、汇率、信贷息差、股权与大宗商品价格等因素的波动,或者这些因素的波动性变化或相关性而导致收入和/或市场价值损失的风险。市场风险主要来自集团的交易、客户服务与资产负债表管理活动。这类风险也包括银行账户利率风险(IRRBB),即收入和/或资本因利率环境的不利变化而遭受的风险。

集团的市场风险管理框架包含风险的识别、评估、度量、监测与控制。设有集团层级的市场风险政策与流程,为管理市场风险提供共同准则与标准。集团定期审查市场风险管理策略与额度(根据集团的风险承担能力制订,并符合集团的商业策略),并将当前的宏观经济与市场环境考虑在内。

资产负债管理是对集团的资产负债表结构和流动性需求的策略管理,包含流动性的来源与分散、以及利率与结构性外汇管理。

集团的资产负债管理框架着重于管理来自资产负债表的敞口。集团根据所批准的风险额度,监测日常营运与压力情景下的流动性风险、IRRBB与结构性外汇风险型态。这些是根据集团框架,政策与流程中所建立的标准,这些标准会进行定期审查,以确保它们在当前市场实务和法定准则的背景下仍然具有相关性。

#### 风险管理(续) 38.

### 38.3 市场风险与资产负债管理(续)

#### 利率风险

IRRBB管理的基本目标是确保利率风险敞口与集团的风险承担能力保持一致,并维持在既定的风险承受范围内。IRRBB的主要来源包括重新 定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险。

多种技术用于从盈利与经济价值角度对IRRBB进行度量。其中一个度量是评估多种利率状况可能对集团的净利息收入和银行账户的股本经 济价值(EVE)所产生的影响。其他度量包括利率敏感性矩阵,比如PV01与重新定价差异型态分析。集团也使用行为模型以评估相对于贷款预 付款、定期存款提前解约及无到期日存款型态的利率风险。这些度量有助于对适当IRRBB管理、对冲策略、政策和头寸进行校准。

对银行帐项净利息收入的冲击,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7亿4200万元(2021: 6亿6900万元), 或大约等于所报告的净利息收入的+9.6% (2021: +11.4%)。若利率下降100 bp, 其相对冲击是净利息收入估计将减少7亿4200万元 (2021: 6亿6900万元), 或大约等于所报告的净利息 收入的-9.6% (2021: -11.4%)。

对净利息收入的1%利率冲击是根据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。预测数字也假设资产负债表的规模和状况维持不变。

### 货币风险

集团的特选资产负债表项目的主要外汇头寸显示如下。"其他"项主要包括印尼盾、中国人民币、澳元、欧元、日元和英镑。

百万元	新元	美元	令吉	港元	其他	总额
特选资产负债表项目						
2022						
客户贷款	106,119	70,231	17,926	36,120	61,071	291,467
非银行客户存款	130,205	119,527	21,278	26,210	52,861	350,081
		,				
2021						
客户贷款	101,047	72,414	19,537	34,595	58,688	286,281
非银行客户存款	133,157	109,842	22,603	23,381	53,412	342,395

### 38.3 市场风险与资产负债管理(续)

### 结构性外汇风险

结构性外汇敞口主要来自我们在海外分行、附属公司和联号企业、策略性及房地产资产的非新元投资。集团通过对使用衍生产品等套期工具与外汇投资的对等资金供资,从而对结构性外汇风险进行管理。下表显示集团在报告日期的结构性外汇敞口。

		2022		2021		
	结构性	结构性 外汇敞口	结构性外汇	结构性	结构性 外汇敞口	结构性外汇
百万元	外汇敞口	- 套期	敞口净额	外汇敞口	- 套期	尚口净额
港元	7,011	_	7,011	7,234	_	7,234
中国人民币	8,357	_	8,357	8,182	_	8,182
美元	3,931	3,434	497	4,024	3,185	839
其他	7,746	_	7,746	7,968	117	7,851
总额	27,045	3,434	23,611	27,408	3,302	24,106

### 净投资套期

指定为套期工具的项目所涉及数额如下。

		帐面数额	额
百万元	名义数额	资产	负债
2022			
外汇衍生工具	1,430	_	238
附属债务	1,775	_	1,658
2021			
外汇衍生工具	3,642	49	180

本年度套期工具的公允价值总变动为收益3000万元 (2021: 亏损6700万元), 在其他综合收益中确认的套期工具的价值变动为收益3000万元 (2021: 亏损6700万元)。2022年并无来自套期无效性并在其他收入中确认的收益或亏损(2021: 无)。

#### 风险管理(续) 38.

#### 38.3 市场风险与资产负债管理(续)

#### 流动性风险

流动性风险是指在不承担难以接受的成本或损失的情况下无法履行到期的金融与现金流出义务的风险。

流动性风险管理的目标是确保集团拥有充足资金以满足规定的合约及法定金融义务,同时有能力承接新的交易。

流动性是依据一个同时以合约性和行为性为基础来预测现金流量的框架进行每日监管。一些指标如流动性与存款集中性比例也被应用于建 立最佳的资金及资产组合。集团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。集团对压力市场 情景下的流动性敞口进行模拟,并将其结果应用于调整流动性风险管理策略、政策与头寸,以及制订应急资金计划。

下表显示集团按资产与负债截至报告日期的帐面数额的尚余合约期限进行分析。

		1星期					 无特定	
百万元	1星期之内	至1个月	1至3个月	3至12个月	1至3年	超过3年	期限	总额
2022								
现金及存放中央银行款项	16,187	5,208	8,585	3	-	-	4,983	34,966
银行同业的存放和贷款	5,257	3,959	8,928	8,833	546	585	-	28,108
客户贷款	21,925	36,231	21,047	33,916	54,199	124,149	-	291,467
证券(1)	505	4,535	7,277	15,350	20,731	13,925	5,054	67,377
衍生工具应收款	15,199	6	52	35	162	151	-	15,605
其他资产(2)	2,718	2,012	511	470	72	110	1,179	7,072
联号企业	#	-	6	-	-	1	6,333	6,340
房地产、设施与设备及投资房地产(3)	-	1	-	-	-	-	3,592	3,593
商誉与其他无形资产	-	-	-	-	-	-	4,643	4,643
总额	61,791	51,952	46,406	58,607	75,710	138,921	25,784	459,171
寿险基金资产总额								100,785
资产总额								559,956
非银行客户存款	201,584	38,932	46,777	56,773	4,242	1,773	-	350,081
银行同业存款和结存	6,089	2,050	1,755	123	-	29	-	10,046
交易投资组合负债	_	-	201	-	-	-	11	212
衍生工具应付款	15,248	3	116	85	442	154	-	16,048
其他负债 ⑷	2,687	2,075	981	2,598	233	122	1,217	9,913
发行债务	739	1,148	7,567	4,709	6,400	1,375	-	21,938
总额	226,347	44,208	57,397	64,288	11,317	3,453	1,228	408,238
寿险基金负债总额								97,050
负债总额								505,288
净流动性差额	(164,556)	7,744	(10,991)	(5,681)	64,393	135,468		

证券包含政府、债务与股本证券。按FVTPL的证券(附注39)预期将在12个月内收回或结算。

其他资产包含递延所得税资产。 房地产、设施与设备及投资房地产包含持有待售资产。

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。

38.3 市场风险与资产负债管理(续)流动性风险(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
2021					<u> </u>			
现金及存放中央银行款项	13,629	2,436	6,643	-	_	-	5,211	27,919
银行同业的存放和贷款	5,773	2,918	4,102	10,381	60	#	_	23,234
客户贷款	24,494	37,225	21,463	32,106	57,751	113,242	_	286,281
证券印	64	2,303	4,421	14,242	22,993	21,293	5,970	71,286
衍生工具应收款	8,922	6	99	30	120	90	_	9,267
其他资产(2)	3,336	972	721	542	64	102	877	6,614
联号企业	1	_	4	35	_	#	6,130	6,170
房地产、设施与设备及投资房地产(3)	1	8	1	1	_	-	3,627	3,638
商誉与其他无形资产	-	_	-	_	_	-	4,773	4,773
总额	56,220	45,868	37,454	57,337	80,988	134,727	26,588	439,182
寿险基金资产总额								103,005
资产总额								542,187
非银行客户存款	229,550	30,704	41,873	37,392	1,907	969	-	342,395
银行同业存款和结存	5,362	1,593	1,075	154	-	55	_	8,239
交易投资组合负债	-	_	392	_	-	-	1	393
衍生工具应付款	8,670	1	1	84	145	169	_	9,070
其他负债49	3,206	1,133	826	1,865	268	219	1,083	8,600
发行债务	782	1,511	4,488	5,805	4,759	2,770	_	20,115
总额	247,570	34,942	48,655	45,300	7,079	4,182	1,084	388,812
寿险基金负债总额							_	99,037
负债总额	-							487,849
净流动性差额	(191,350)	10,926	(11,201)	12,037	73,909	130,545		

<sup>(1)</sup> 证券包含政府、债务与股本证券。按FVTPL的证券 (附注39)预期将在12个月内收回或结算。

由于合约期限未必反映其资产与负债实际的现金流量的时段,因此分析流动性风险的现金流量是以合约与行为作为基础。资产与负债的现金流量可能与其合约时期有所不同。

#### 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外流, 唯交易投资组合负债是根据集团的交易策略分析。总贷款承诺的应付现金外流的资料列于附注44。这些负债的行为现金流量可能与表中所显示的情况有显著差异。举个例子, 非银行客户的活期存款如往来与储蓄存款(附注17), 可能呈现比合约型态更长的行为到期特性。同样的, 贷款承诺预料也不会被立即全数取用。

<sup>(2)</sup> 其他资产包含递延所得税资产。

<sup>(3)</sup> 房地产、设施与设备及投资房地产包含持有待售资产。

<sup>(4)</sup> 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。

#### 风险管理(续) 38.

#### 市场风险与资产负债管理(续) 38.3

金融负债合约期限(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	总额
2022	1生剂之内	土工厂力	1±3   7	3±12   万	1王3十	超过3十	心似
非银行客户存款(1)	201,639	39,190	47,267	58,418	4,532	1,841	352,887
银行同业存款与结存印	6,094	2,063	1,772	125	-	29	10,083
交易投资组合负债	_		212	_	_	_	212
其他负债(2)	2,650	1,854	674	1,253	167	113	6,711
发行债务	740	1,158	7,598	4,924	7,203	1,491	23,114
衍生工具		,	,	,	•	·	·
交易	15,460	_	_	_	_	_	15,460
套期 – 结算净额	#	5	46	88	174	26	339
套期-结算总额							
外流	39	35	873	778	2,116	_	3,841
流入	(38)	(32)	(760)	(792)	(1,981)	_	(3,603)
	226,584	44,273	57,682	64,794	12,211	3,500	409,044
2021							
非银行客户存款(1)	229,563	30,765	41,946	37,567	2,022	1,020	342,883
银行同业存款与结存印	5,364	1,594	1,076	154	_	55	8,243
交易投资组合负债	_	-	393	_	_	-	393
其他负债(2)	3,177	1,048	749	1,039	226	171	6,410
发行债务	783	1,512	4,508	5,910	4,910	2,966	20,589
衍生工具							
交易	8,726	-	-	_	_	-	8,726
套期 – 结算净额	#	2	3	17	35	20	77
套期 – 结算总额							
外流	5	85	912	1,909	1,747	916	5,574
流入	(1)	(84)	(960)	(1,829)	(1,610)	(837)	(5,321)
	247,617	34,922	48,627	44,767	7,330	4,311	387,574

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。

### 资讯安全与数码风险

资讯安全风险是指泄漏机密、诚信和/或资讯提供性(包括实体或数码形式)的风险。

数码风险包括网络和科技风险。网络风险是指威胁者进行恶意行为而导致的风险。科技风险是指因使用资讯和通讯科技而导致重要金融服务 中断、失败或不规律的风险。

### 营运风险

营运风险是指因内部程序与系统的不足与失误、管理不当、人为失误和外部事件所导致的损失风险。这类风险的范围较为广泛,包括诈骗风 险、洗钱/恐怖主义融资及制裁风险、第三方风险、实体与人员安全风险、行为风险、业务延续性风险、未授权交易风险、法规风险、法律风 险、信托风险与信誉风险。

其他负债包括应付联号企业款项。

### 38.4 保险相关风险管理

这项附注列出GEH集团的风险管理资料。

#### 治理框架

风险管理是GEH集团核心业务的整体组成部分之一。如企业风险管理(ERM)框架所述,GEH集团必须保持在GEH董事部按风险承担能力校准的参数与额度限制范围内营运,并追求适当的风险调整回报。

GFH集团的风险管理部门负责领导GFH集团FRM框架的发展和实行。

GEH董事部负责监管GEH集团的风险管理措施。GEH董事部可将此职责交托给风险管理委员会(RMC)与GEH集团的高级管理层,已执行这些措施。在GEH集团层级上,风险管理与监管活动细节是由下述各管理委员会负责,所有这些委员会由GEH集团行政总裁担任主席,其成员包括主要高级管理执行人员。这些委员会包括集团管理层委员会(GMC)、集团投资委员会(集团IC)、集团资产负债委员会(集团ALC)、集团科技策略委员会(集团TSC)及集团产品管理与审批委员会(集团PMAC)。

GMC负责GEH集团包括可持续表现在内的所有事务的领导、指导和职能监管工作。除了负责遵循监管条例之外,GMC也负责确保集团治理与督导框架(即集团标准与准则)获得遵循与统一实行。集团IC、集团ALC、集团PMAC、集团TSC以及各个附属公司的高级管理层团队(SMT)、ALC、产品开发委员会(PDC)与TSC为GMC提供支援。

集团IC负责监管GEH集团的所有投资管理活动,并确保投保人利益与权利不会受损。

集团ALC负责管理资产负债表,特别是检讨及制订资产负债表管理相关的框架,政策、程序和方法。集团ALC也负责确保集团治理与督导框架(即集团标准与准则)获得遵循与统一实行。各个附属公司的ALC为集团ALC提供支援。

集团TSC协助GMC,负责提供所有资讯科技相关课题与措施的整体策略方向与批准,包括数码化与转型计划,以支持GEH集团的未来策略增长。各个附属公司的TSC为集团TSC提供支援。

集团PMAC负责检讨、批准和管理新产品和现有产品,确保业务营运处于风险承担能力之内而达到常年业务指标。各个附属公司的PDC负责检察和审批当地营运附属公司的新产品。

#### 法定框架

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。基金投资政策的制订、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。GEH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、维持拥有充足缓冲能力以履行对保户的义务和法定要求的强健资本状态,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。

#### 风险管理(续) 38.

#### 38.4 保险相关风险管理(续)

#### 法定资本

GEH集团及其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要求。GEH集团及其保险附属公司在新加坡、马来西 亚与印尼的资本充足率, 远高于由新加坡金融管理局(MAS)、马来西亚国家银行(BNM)与印尼金融服务监管局所分别设定的风险型资本框架 的最低资本比率要求。

GEH集团对资本管理的处理方式是力求维持充足资本水平以满足监管条例,包括GEH集团及其保险附属公司的监管机构所要求的额外数 额。这涉及对资产、负债、决策和相关风险进行协调管理,包括定期评估与监管可用及所需资本(针对个别受监管实体),并在经济环境与风险 特性改变时采取适当行动以调整GEH集团和/或其附属公司的资产负债状态。

GEH集团资本的主要来源是股本。GEH集团对可用资本的定义是根据保险附属公司营运所在的个别司法管辖权的保险条例计量,资产超出负 债的数额。

### 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。

#### 38.4 保险相关风险管理(续)

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、政策与程序。

GEH集团所面对的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

集团的主要业务是提供保险产品与相关的财务咨询服务。这些产品所保障的风险包括死亡、发病(健康、残疾、重病、个人意外事故)、房地产及受伤、投资储蓄保障及财富累积保证。

GEH集团的承保策略是确保风险按其类型和保障利益水平都得到充分的分散。为达到这个目标,集团主要透过把风险分散于各行业领域和地理区域,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集团有权拒绝保单的更新,可设定免赔额,以及拒绝对欺诈性索赔给予付款。

GEH集团业务包括但不限于以下的内在风险。

#### 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。对于GEH目前营运的地区,其保险风险可能并无显著不同,但是所承保风险的类型,保险产品订价所用假设以及随后设置的条款,可能造成实际索偿经验差于预测,因此产生对未来的索偿与支出造成潜在额度不足的问题。可能导致保险风险被低估的假设包括,保单失效、死亡、发病与开支等。

GEH集团使用再保来管理死亡与发病风险。GEH集团的再保管理策略与政策每年由RMC和GEH集团ALC检讨。再保结构是根据所投保风险的类型而制订。GEH集团也采购灾难再保以限制灾难损失。

一般上,再保业务只会提供给其信贷评级必须至少是S&P A-或相当等级的再保公司。GEH集团将不同产品的风险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。

GEH集团ALC至少每年一次检讨死亡、发病、保险失效与停保、及开支的实际经验,以确保为管理风险所制订的政策、准则和限制保持在充分及适当的水平。

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。

对于非参与型基金,风险在于即使投资组合表现低于预期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。不过,GEH集团管理投资联结基金而赚取的费用会随着其内在基金价值而波动。

压力测试每年至少进行一次,以评估寿险基金在各种压力情况下的偿还能力。这些压力情况包括监管规定的情况,以及描述各种关键参数如新业务量、市场波动性、开支模式、死亡率/发病率模式及失效率等出现剧烈转变的情况。

### 38.4 保险相关风险管理(续)

保险风险(续)

**寿险合约的保险风险**(续)

下表列出在报告日期各寿险风险的分布。

			总额						
百万元		具有DPF <sup>①</sup>	不具 DPF	总额	具有DPF	不具 DPF	总额	净额	
(a)	按业务类型								
	2022								
	终生	40,799	9,749	50,548	9	(23)	(14)	50,534	
	储蓄	18,003	13,125	31,128	#	(28)	(28)	31,100	
	定期	#	678	678	(#)	(162)	(162)	516	
	意外与健康	2	736	738	-	(293)	(293)	445	
	年金	23	366	389	-	-	-	389	
	其他	124	1,331	1,455	(1)	(82)	(83)	1,372	
	总额	58,951	25,985	84,936	8	(588)	(580)	84,356	
	2021								
	终生	41,215	11,084	52,299	11	(27)	(16)	52,283	
	储蓄	21,963	9,549	31,512	#	(125)	(125)	31,387	
	定期	#	732	732	(#)	(165)	(165)	567	
	意外与健康	2	548	550	_	(133)	(133)	417	
	年金	26	444	470	_	_	-	470	
	其他	128	1,268	1,396	(1)	(33)	(34)	1,362	
	总额	63,334	23,625	86,959	10	(483)	(473)	86,486	
(b)	按国家								
	2022								
	新加坡	44,104	18,416	62,520	15	(252)	(237)	62,283	
	马来西亚	14,514	6,768	21,282	(6)	(333)	(339)	20,943	
	其他	333	801	1,134	(1)	(3)	(4)	1,130	
	总额	58,951	25,985	84,936	8	(588)	(580)	84,356	
	2021								
	新加坡	47,300	16,581	63,881	17	(311)	(294)	63,587	
	马来西亚	15,676	6,366	22,042	(7)	(168)	(175)	21,867	
	其他	358	678	1,036	(#)	(4)	(4)	1,032	
	总额	63,334	23,625	86,959	10	(483)	(473)	86,486	

<sup>(1)</sup> DPF的定义是含有酌情参与附加项的合约。

以下的敏感度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。

### 敏感度分析是根据下列参数而得出:

	假设变动
(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-失效与停保率	+ 25%对于所有未来年度
(f) 情况6-失效与停保率	- 25%对于所有未来年度
(g) 情况7-开支	+ 30%对于所有未来年度

38.4 保险相关风险管理(续)

保险风险(续)

寿险合约的保险风险(续)

新加坡分部的税后盈利/(亏损)及股东权益敏感度

## 对1年税后盈利/(亏损)及股东权益的影响

寿险合约

		2022			2021	
百万元	影响总额	再保部分	影响净额	影响总额	再保部分	影响净额
情况1	(730)	354	(376)	(754)	362	(392)
情况2	492	(228)	264	526	(246)	280
情况3	(278)	145	(133)	(257)	141	(116)
情况4	176	(62)	114	150	(45)	105
情况5	99	(34)	65	92	(17)	75
情况6	(143)	46	(97)	(130)	30	(100)
情况7	(56)	5	(51)	(48)	3	(45)

### 马来西亚分部的税后盈利/(亏损)及股东权益敏感度

### 对1年税后盈利/(亏损)及股东权益的影响 寿险合约

		2022			2021	
百万元	影响总额	再保部分	影响净额	影响总额	再保部分	影响净额
情况1	(127)	-	(127)	(133)	_	(133)
情况2	109	-	109	120	-	120
情况3	(14)	-	(14)	(23)	_	(23)
情况4	13	-	13	20	-	20
情况5	(28)	-	(28)	(24)	_	(24)
情况6	72	-	72	58	_	58
情况7	(40)	-	(40)	(35)	_	(35)

上表显示在其他假设保持不变时,某项精算估值假设出现可能变动而将对GEH集团的税后盈利或亏损造成的敏感度影响。

在进行上述敏感度分析时所使用的方法(包括所做的主要假设)与去年相同。

#### 保险相关风险管理(续) 38.4

### 保险风险(续)

### 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。保费负债包含未 到期风险的储备金, 索赔负债包含损失储备金, 包括为已呈报的尚欠索赔和未呈报但已发生的尚欠索赔而拨出的准备金。

下表列出在报告日期的非寿险保险风险在各个组别的分布。

			2022		2021				
	险保险合约	总保费	再保保费	净保费	总保费	再保保费	净保费		
百万		负债	负债	负债	负债	负债	负债		
(a)	按业务类型		d			()			
	火险	42	(18)	24	39	(16)	23		
	车险	42	(5)	37	36	(2)	34		
	海事与航空险	6	(3)	3	8	(4)	4		
	工人赔偿	14	(4)	10	18	(6)	12		
	个人意外与健康	23	(1)	22	23	(2)	21		
	其他	67	(47)	20	65	(44)	21		
	总额	194	(78)	116	189	(74)	115		
/1.\	か同点								
(b)	按国家		()			( )			
	新加坡	101	(48)	53	99	(47)	52		
	马来西亚	73	(22)	51	71	(19)	52		
	印尼	20	(8)	12	19	(8)	11		
	总额	194	(78)	116	189	(74)	115		
			2022			2021			
非美	· 险保险合约		再保索赔	 净索赔		再保索赔			
百万	元	负债	负债	负债	负债	负债	负债		
(a)	按业务类型								
	火险	123	(95)	28	128	(105)	23		
	车险	63	(5)	58	54	(6)	48		
	海事与航空险	25	(19)	6	28	(21)	7		
	工人赔偿	36	(13)	23	34	(13)	21		
	个人意外与健康	26	(4)	22	25	(5)	20		
	其他	240	(209)	31	222	(190)	32		
	总额	513	(345)	168	491	(340)	151		
(b)	按国家								
	新加坡	194	(123)	71	175	(113)	62		
	马来西亚	267	(189)	78	289	(216)	73		
	印尼总额	52	(33)	19	27	(11)	16		

## 38.4 保险相关风险管理(续)

保险风险(续)

非寿险合约的保险风险(续)

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报告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) 2022年非寿险合约总负债

百万	·元	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	总额
(a)	累积索赔估计									
	事故发生年	195	202	219	188	221	273	258	266	
	一年后	195	213	213	163	227	239	226	-	
	两年后	167	209	191	154	227	271	_	_	
	三年后	171	203	195	244	231	_	-	-	
	四年后	170	201	196	245	-	_	-	-	
	五年后	170	201	193	_	_	_	_	_	
	六年后	166	196	-	-	_	_	_	_	
	七年后	164	_	-	_	_	_	-	-	
	当前累积索赔估计	164	196	193	245	231	271	226	266	
(b)	累积给付	160	193	175	138	191	204	143	82	
(c)	非寿险索赔负债总额	4	3	18	107	40	67	83	184	506
	过去年份储备金									7
	非寿险保险合约负债总额									513

#### 风险管理(续) 38.

38.4 保险相关风险管理(续)

保险风险(续)

非寿险合约的保险风险(续)

累积索赔估计与至今累积给付(续)

(ii) 2022年扣除负债再保后的非寿险合约负债

百万	元	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	总额
(a)	累积索赔估计									
	事故发生年	102	109	125	121	123	109	109	140	
	一年后	100	107	124	113	116	96	93	_	
	两年后	96	105	120	110	115	97	_	_	
	三年后	92	102	119	111	117	-	-	-	
	四年后	91	100	118	111	_	-	-	-	
	五年后	90	100	116	-	_	-	_	-	
	六年后	88	97	-	-	_	-	_	-	
	七年后	87	_	_	-	_	-	_	-	
	当前累积索赔估计	87	97	116	111	117	97	93	140	
(b)	累积给付	85	95	110	101	103	82	70	49	
(c)	非寿险索赔负债净额	2	2	6	10	14	15	23	91	163
	过去年份储备金									5
	非寿险保险合约负债净额								_	168

#### 关键假设

非寿险合约负债是根据索赔经验、对现有事件的知识、相关保单的条款与细则以及对状况的解读来进行确定。特别相关的是类似事件的过 往经验, 历史索赔趋势, 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具有敏感性。 实际的未来 保费与索赔负债不会完全按照预计情况发展,与初始估计可能会有差异。

非寿险合约的保险风险是通过在多个行业与地理区域达致一个规模庞大与多元化的保险合约组合而加以缓释。此风险通过仔细选择和实行 承保策略进一步获得缓释,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。另外也全面评估新及进行中的索赔,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,以进一步减少GEH集团的风险敞口。此外,GEH集团也执行积极管理与及时 追查索赔的政策,以减少因无法预测的未来发展对GEH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限制其风险,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。

## 38.4 保险相关风险管理(续)

保险风险(续)

## 非寿险合约的保险风险(续)

以下的敏感度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。

	影响					
百万元	假设变动	负债总额	负债净额	税前盈利	权益	
2022						
不利偏差边际效益准备金	+20%	12	3	(3)	(3)	
赔付率(最近一年)	+20%	75	41	(41)	(33)	
索赔处理支出	+20%	2	1	(1)	(1)	
2021						
不利偏差边际效益准备金	+20%	11	4	(4)	(3)	
赔付率(最近一年)	+20%	67	37	(37)	(29)	
索赔处理支出	+20%	2	2	(2)	(1)	

在推算上述敏感度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受金融市场变化的不利影响,就会出现市场风险。利率、汇率、股本价格及替代投资资产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其投资组合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第三方基金、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、集团IC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、风险测量方法,以及套期与替代风险转移策略对市场风险进行积极管理。各个层级皆对投资限制进行监测,以确保所有投资活动在GEH集团的风险承担能力内进行,并配合GEH集团的管理原则与哲学。遵循现有限制是风险治理与财务报告框架的整体组成部分。GEH集团在管理各种风险(包括利率风险、外汇风险、股本价格风险、信贷风险、替代投资风险与流动性风险)所采取的措施简述如下。

## (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)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,所以所持有的资产的期限不可能与保单负债的期限完全配对。这导致产生利率风险和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。由于保单负债的期限一般上长于固定收益资产的期限,所以当利率下降时,保险基金将出现经济损失。

根据MAS所治理的新加坡条例,用于折现负债现金流量的折现率包括以配对调整或不流动性溢价的形式进行正向调整,此做法必须符合某些条件。因此新加坡的非参与型基金在调整幅度下降时可能出现亏损,导致更高的折现负债。

#### 风险管理(续) 38.

#### 38.4 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)(续)

根据BNM所治理的马来西亚条例,期限少于15年的负债现金流量是采用期限相等的马来西亚政府证券(MGS)即期回报率作出折现,至于期 限15年或以上的负债现金流量则是采用15年MGS即期回报率作出折现。因此当MGS的即期回报率下降时,马来西亚的非参与型基金可能出 现亏损。

## 管理利率基准改革

### i) 概述

全球正在进行主要利率基准的基础改革,包括用替代近似无风险利率取代某些银行同业拆借利率(IBOR)(称为IBOR改革)。GEH集团在这项全 市场措施中涉及需要改革的金融工具对IBORs具有中度敞口。多数影响GEH集团的改革都已在2021年底完成。然而,美元LIBOR和SIBOR的过 渡期限已分别延至2023年6月底和2024年12月底,因此某些参照此等利率的工具可能要到此等日期才过渡。

GEH集团预料IBOR改革将会对其所有业务产品带来中度的营运、风险管理和会计影响。GEH集团因IBOR改革而面对的主要风险是在营运方 面。例如,与私人债券发行商进行双边重议、更新合约条款、更新使用IBOR曲线的系统,以及修订与改革相关的营运控制措施。金融风险主 要限于利率风险。

GEH集团设有一个跨职能IBOR工作团队以管理这项对替代利率的过渡。IBOR工作团队的目标包括评估固定收益持股、衍生工具和负债参照 IBOR现金流量的程度,此类合约是否需要因IBOR改革而作出修订,以及如何管理与交易对手针对IBOR改革进行沟通。

### ii) 非衍生金融资产

GEH集团在债券/FRNs持股方面的IBOR敞口包括新元掉期利率(SOR)、SIBOR和美元LIBOR,主要由大东方人寿保险有限公司持有。GEH集团也 持有与SOR挂钩的企业贷款。

SOR和SIBOR的替代参照利率是采用新元隔夜平均利率(SORA);美元LIBOR是采用有担保隔夜融资利率(SOFR)。截2022年12月31日,SOR、 SIBOR和美元LIBOR挂钩的金融资产合约条款而需纳入新基准利率的变更尚在进行中。

GEH集团透过检视尚未过渡至替代基准利率的合约总量以及此类合约中包含适当退场条款的的数量来监测从IBORs过渡至新基准利率的进 度。对于合约的利息仍然是与IBOR改革所约束的基准利率挂钩时, GEH集团即视此合约为尚未过渡至替代基准利率, 即使此合约包含了终止 现有IBOR的退场条款(称为未改革合约)。

下表显示截至2022年12月31日的未改革非衍生金融资产的总额。交易资产和投资证券的数额是以其账面数额显示。

	账面总数额			
百万元	SOR	美元LIBOR	总额	
债务证券	692	970	1,662	
企业贷款	116	-	116	
总额	808	970	1,778	

## iii) 非衍生金融负债

GEH集团不拥有任何会受到IBOR改革影响的浮动利率负债。

38.4 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)(续)

管理利率基准改革(续)

## iv) 衍生工具与套期会计

GEH集团基于进行风险管理和有效投资组合管理的目的而持有衍生工具,并且在套期关系中不被指定用途。所使用的工具主要包括利率、交叉货币和总回报掉期,且具有与各种IBORs挂钩的浮动端。通常参照利率基准的衍生工具交易包含标准条款,例如ISDA发布的2006 ISDA定义。ISDA已根据IBOR改革审查了此类定义,并在2020年10月23日发布IBOR退场协议,以及在2021年1月25日发布2006 ISDA定义的修订补充。这规定了在2006 ISDA定义中如何实现对新替代基准利率 (如SORA、SOFR)的修订。这项补充的效应是在衍生工具中创建退场条款,说明在某些主要IBORs永久终止或在ISDA宣布对某个IBOR的非代表性决定时,应该使用哪些浮动利率。GEH集团已遵照该协议,对该补充的生效日期之前签订的衍生工具合约施加退场条款,现有衍生工具交易对手也遵守该协议。在参照2006 ISDA定义的补充的生效日期或之后签订的所有新衍生工具合约也将包括退场条款。

下表显示截至2022年12月31日的未改革衍生工具的总额。对于交叉货币掉期, GEH集团是使用掉期接收端的名义数额。GEH集团预计交叉货币掉期的两端将同时改革。

百万元	名义数额				
	SOR	美元LIBOR	总额		
衍生工具	280	21	301		

## (b) 外汇风险

外币固定收益的投资组合的固有外汇风险在可行且具有成本效益的情况下,通常采用货币远期与掉期进行套期。外汇工具也用于进行有效的组合管理。

新元与令吉的头寸主要是来自GEH集团中具有个别相同功能货币的实体。GEH集团并无显著的外汇风险集中性。

外汇总额(扣除负债后)设有额度,以限制GEH集团的外汇风险。

# 38.4 保险相关风险管理(续)

市场与信贷风险(续)

(b) 外汇风险(续)

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头寸。

百万元	新元	令吉	美元	其他	总额
2022					
金融资产, 按FVOCI					
股本证券	232	250	203	977	1,662
债务证券	3,558	1,242	3,285	408	8,493
金融资产,按FVTPL					
股本证券	879	6,608	668	3,336	11,491
债务证券	21,008	14,833	11,718	3,526	51,085
其他投资	6,500	204	5,989	1,534	14,227
金融资产, 按摊余成本					
债务证券	804	_	995	4	1,803
衍生金融资产	671	#	56	35	762
贷款	222	145	_	114	481
再保公司分担的保险合约负债	396	550	31	26	1,003
保险应收账款	1,025	2,512	10	33	3,580
其他债务人	385	228	161	43	817
现金与现金等值物	6,820	1,509	886	393	9,608
金融与保险相关资产	42,500	28,081	24,002	10,429	105,012
其他债权人	1,385	491	89	32	1,997
保险应付账款	2,460	4,673	2	12	7,147
衍生金融负债	84	<del>-</del> ,075	97	106	292
代理员退休金准备金	1	295	_	_	296
保险合约负债	60,182	21,621	3,173	668	85,644
金融与保险相关负债	64,112	27,085	3,361	818	95,376
<b>2021</b> 金融资产, 按FVOCI 股本证券	479	251	259	1,213	2,202
债务证券	2,020	1,077	3,645	751	7,493
金融资产,按FVTPL					
股本证券	1,118	7,123	1,015	4,420	13,676
债务证券	18,220	15,034	13,894	5,016	52,164
其他投资	7,502	236	6,850	2,097	16,685
金融资产,按摊余成本					
债务证券	_	_	242	_	242
债务证券 衍生金融资产	– 333	- 1	242 17	– 19	242 370
	– 333 323	- 1 250			
衍生金融资产				19	370
衍生金融资产 贷款	323	250	17 -	19 19	370 592
衍生金融资产 贷款 再保公司分担的保险合约负债	323 343	250 410	17 - 120	19 19 14	370 592 887
衍生金融资产 贷款 再保公司分担的保险合约负债 保险应收账款	323 343 1,030	250 410 2,267	17 - 120 3	19 19 14 36	370 592 887 3,336
衍生金融资产 贷款 再保公司分担的保险合约负债 保险应收账款 其他债务人	323 343 1,030 364	250 410 2,267 231	17 - 120 3 208	19 19 14 36 43	370 592 887 3,336 846
衍生金融资产 贷款 再保公司分担的保险合约负债 保险应收账款 其他债务人 现金与现金等值物 金融与保险相关资产	323 343 1,030 364 6,429 38,161	250 410 2,267 231 1,630 28,510	17 - 120 3 208 668 26,921	19 19 14 36 43 391 14,019	370 592 887 3,336 846 9,118 107,611
衍生金融资产 贷款 再保公司分担的保险合约负债 保险应收账款 其他债务人 现金与现金等值物 金融与保险相关资产	323 343 1,030 364 6,429 38,161	250 410 2,267 231 1,630 28,510	17 - 120 3 208 668 26,921	19 19 14 36 43 391 14,019	370 592 887 3,336 846 9,118 107,611
衍生金融资产 贷款 再保公司分担的保险合约负债 保险应收账款 其他债务人 现金与现金等值物 <b>金融与保险相关资产</b> 其他债权人 保险应付账款	323 343 1,030 364 6,429 38,161 1,328 2,172	250 410 2,267 231 1,630 28,510 397 4,433	17 - 120 3 208 668 26,921 57 2	19 19 14 36 43 391 14,019	370 592 887 3,336 846 9,118 107,611 1,811 6,621
衍生金融资产 贷款 再保公司分担的保险合约负债 保险应收账款 其他债务人 现金与现金等值物 <b>金融与保险相关资产</b> 其他债权人 保险应付账款 衍生金融负债	323 343 1,030 364 6,429 38,161 1,328 2,172 12	250 410 2,267 231 1,630 28,510 397 4,433	17 - 120 3 208 668 26,921	19 19 14 36 43 391 14,019	370 592 887 3,336 846 9,118 107,611 1,811 6,621 111
衍生金融资产 贷款 再保公司分担的保险合约负债 保险应收账款 其他债务人 现金与现金等值物 <b>金融与保险相关资产</b> 其他债权人 保险应付账款	323 343 1,030 364 6,429 38,161 1,328 2,172	250 410 2,267 231 1,630 28,510 397 4,433	17 - 120 3 208 668 26,921 57 2	19 19 14 36 43 391 14,019	370 592 887 3,336 846 9,118 107,611 1,811 6,621

## 38.4 保险相关风险管理(续)

市场与信贷风险(续)

## (c) 股本价格风险

投资资产存有股本价格风险。这来自直接股本投资、权益衍生工具与基金投资。GEH集团通过投资承担所有或大部分股本波动性及投资风险。股本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股本基金的表现挂钩,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总持股权的百分比进行。

### (d) 信贷息差风险

GEH集团的债券投资面对信贷息差风险。信贷息差是指某种信贷债券与期限相同的政府债券两者之间报价回报率之间的差异。当信贷债券违约的风险增加时,信贷息差就会扩大。因此,信贷息差扩大将导致GEH集团的债券组合出现按市价计算的亏损。

## (e) 替代投资风险

GEH集团由于在新加坡和马来西亚投资房地产,以及投资于房地产基金、私人股权、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IC检讨与批准。

## (f) 商品期货风险

GFH集团并未面对任何商品期货风险。

## (g) 流动性风险

当GEH集团无法满足其现金流量的要求,或者作为该负债的资产后盾无法在不承担显著亏损的情况下快速售出时,就会产生流动性风险。对于保险公司,最大的流动性需要通常产生自其保险负债。对资金的需求通常可由持续业务营运中所收到的保费、出售资产或借贷来提供。由于负面宣传、经济衰退、从事相同或类似业务的其他公司出现不利新闻、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而导致保单退保,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外流活动获得定期监控,并且在所有时候都维持合理数量的流动资产。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缓释是通过产品设计、风险分散、投资策略与系统性监控进行。保险合约中的退保罚金能保护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度。

下表显示GEH集团金融与保险相关资产的预期收回或结算及金融与保险相关负债的期满概况,并按合约无折现现金流量呈现,唯保险合约负债是按确认负债的折现现金外流量呈现。

## 38.4 保险相关风险管理(续)

市场与信贷风险(续)

(g) 流动性风险(续)

百万元	少于 <b>1</b> 年	1至5年	超过5年	无特定期限	总额
2022					
金融资产, 按FVOCI					
股本证券	_	_	_	1,662	1,662
债务证券	814	4,401	7,102	_	12,317
金融资产,按FVTPL		·	•		·
股本证券	_	_	_	11,491	11,491
债务证券	7,340	20,032	41,647	1,185	70,204
其他投资	3	· <u>-</u>	· _	14,227	14,230
金融资产, 按摊余成本				·	·
债务证券	789	846	640	_	2,275
衍生金融资产	641	80	41	_	762
贷款	114	395	14	_	523
再保公司分担的保险合约负债	449	389	165	_	1,003
保险应收账款	770	532	_	2,278	3,580
其他债务人	817	_	_	_	817
现金与现金等值物	9,608	_	_	_	9,608
金融与保险相关资产	21,345	26,675	49,609	30,843	128,472
其他债权人	1,903	58	#	36	1,997
保险应付账款	7,125	22	_	-	7,147
衍生金融负债	221	12	59	-	292
代理员退休金准备金	140	57	99	_	296
保险合约负债	16,751	20,366	48,522	5	85,644
金融与保险相关负债	26,140	20,515	48,680	41	95,376
2021					
金融资产,按FVOCI					
股本证券	_	_	_	2,202	2,202
债务证券	497	2,668	6,889	_	10,054
金融资产,按FVTPL					
股本证券	_	_	_	13,676	13,676
债务证券	3,937	17,427	44,443	2,882	68,689
其他投资	-	_	_	16,685	16,685
金融资产, 按摊余成本					
债务证券	12	47	441	_	500
衍生金融资产	221	149	_	_	370
贷款	212	333	125	_	670
再保公司分担的保险合约负债	548	258	81	_	887
保险应收账款	611	348	1	2,376	3,336
其他债务人	845	1	_	#	846
现金与现金等值物	9,118	_	_	_	9,118
金融与保险相关资产	16,001	21,231	51,980	37,821	127,033
+ (1 (+ 1- 1					
其他债权人	1,809	2	#	_	1,811
保险应付账款	6,614	7	_	_	6,621
衍生金融负债	74	37	_	_	111
代理员退休金准备金	134	58	99	_	291
保险合约负债	16,024	20,018	51,590	7	87,639
金融与保险相关负债	24,655	20,122	51,689	7	96,473

# 38.4 保险相关风险管理(续)

市场与信贷风险(续)

(g) 流动性风险(续)

下表显示流动/非流动资产与负债的分类:

百万元	当前*	非当前	单位联结	总额
2022				
现金与现金等值物	9,059	_	549	9,608
其他债务人	799	33	46	878
保险应收账款	2,146	1,434	_	3,580
持有待售资产	73	_	_	73
再保公司分担的保险合约负债	441	549	13	1,003
贷款	104	377	-	481
衍生金融资产	631	121	10	762
投资	15,126	65,561	8,073	88,760
递延所得税资产	-	58	_	58
联号企业	-	122	_	122
无形资产	43	161	_	204
投资房地产	_	1,881	_	1,881
房地产、设施与设备	45	464	_	509
资产	28,467	70,761	8,691	107,919
保险应付账款	7,124	23	_	7,147
其他债权人	1,909	150	- 51	2,110
行生金融负债	212	71	9	2,110
应付所得税	239	-		239
<u> </u>	239	276	-	239
送延所得税负债	(29)	2,061	_ #	2,032
保险合约负债	8,249			86,273
	17,724	69,334 71,915	8,690 8,750	98,389
ДЩ	17,724	71,913	8,730	20,303
2021				
现金与现金等值物	8,606	_	512	9,118
其他债务人	815	39	50	904
保险应收账款	1,822	1,498	16	3,336
再保公司分担的保险合约负债	538	333	16	887
贷款	194	398	_	592
衍生金融资产	212	149	9	370
投资	11,616	71,825	9,021	92,462
联号企业	11,010	95	J,021 —	95
无形资产	35	160	_	195
投资房地产	_	1,884	_	1,884
房地产、设施与设备	67	480	_	547
资产	23,905	76,861	9,624	110,390
ж)	23,303	70,001	2,024	110,550
保险应付账款	6,594	7	20	6,621
保险应付账款 其他债权人	6,594 1,780		20 69	6,621 1,925
		7		
其他债权人	1,780	7 76	69	1,925
其他债权人 衍生金融负债	1,780 70	7 76	69	1,925 111
其他债权人 衍生金融负债 应付所得税	1,780 70 329	7 76 36 –	69 5 —	1,925 111 329
其他债权人 衍生金融负债 应付所得税 代理员退休金准备金	1,780 70 329 22	7 76 36 – 264	69 5 - 5	1,925 111 329 291

<sup>(1) \*</sup>表示预期在报告日期后的12个月内收回或结算。

#### 风险管理(续) 38.

#### 38.4 保险相关风险管理(续)

市场与信贷风险(续)

## (h) 信贷风险

信贷风险是指义务人由于无法履行其义务产生的损失风险。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的交易对手信贷风险。对于所有三种情况,都可能因借贷者或交易对手的信贷评级调降或违约而出现财务 损失。

整个GFH集团的信贷风险是由GFH集团AIC管理。GFH集团对发行者和交易对手都根据其投资信贷评级而设有内部额度。这些评级都获得积 极监测,以管理信贷与集中的风险,并定期进行检讨。GEH集团每年评估再保公司的信誉度,方法是通过发表的信贷评级与其他公开资料对 其财务实力进行检讨。在GEH附属公司层级评估与监控信贷风险的任务是由各自的ALC负责。

再保是投保于一些拥有良好信贷评级的交易对手,并且通过每年审查与获批准交易对手的额度,以缓释集中性风险。

来自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,既给付或终 止保单。

GFH集团发出单位联结投资保单,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GFH 集团在单位联结金融资产并不面对实质信贷风险或市场风险。

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交易对手信贷风险 的评估。合格性皆设有准则,所有抵押品也定期重新估价。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表:

		2022	2022		21
百万元	抵押品种类	帐面数额	公允价值	帐面数额	公允价值
保单贷款	保单现金价值	2,278	5,280	2,356	5,115
有抵押贷款	房地产	292	545	395	812
有抵押贷款	其他	#	#	#	1
衍生产品	现金	186	186	98	98
		2,756	6,011	2,849	6,026

于2022年12月31日并无证券借贷协议(2021:零)。

于报告日期,被用作抵押品供货币套期用途的投资为零(2021:零)。

## 38.4 保险相关风险管理(续)

市场与信贷风险(续)

## (h) 信贷风险(续)

下表列出按摊余成本计量的贷款与债务证券与按FVOCI计量的债务证券的信贷品质的资料。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。

百万元	12个月ECL	整个存续期ECL - 未发生信用减值	整个存续期ECL - 已发生信用减值	总额
2022	12   / / / / /	八人工旧/11/4/区		75.150
贷款, 按摊余成本				
投资级*(BBB至AAA)	373	112	_	485
无评级	2		36	38
	375	112	36	523
损失准备金	(1)	(6)	(36)	(43)
账面数额	374	106	` <b>-</b> `	480
债务证券, 按摊余成本				
投资级*(BBB至AAA)	1,802	_	_	1,802
损失准备金	(1)	_	_	(1)
账面数额	1,801	-	-	1,801
债务证券, 按FVOCI				
投资级*(BBB至AAA)	8,362	29	_	8,391
非投资级*(C至BB)	=	5	_	5
无评级	97	<u>-</u>	_	97
	8,459	34	-	8,493
2021				
贷款, 按摊余成本				
投资级*(BBB至AAA)	479	122	_	601
无评级	2	_	2	4
	481	122	2	605
损失准备金	(1)	(10)	(2)	(13)
账面数额	480	112		592
债务证券, 按摊余成本				
投资级*(BBB至AAA)	244	_	_	244
损失准备金	(2)	_	_	(2)
账面数额	242	_		242
债务证券, 按FVOCI				
投资级*(BBB至AAA)	6,067	56	_	6,123
非投资级*(C至BB)	_	10	3	13
无评级	1,357	_	_	1,357
	7,424	66	3	7,493

<sup>(1) \*</sup>根据与外部评级机构之评级相等的内部评级。

## 风险管理(续) 38.

#### 38.4 保险相关风险管理(续)

市场与信贷风险(续)

(h) 信贷风险(续)

下表列出不涉及FCI的金融资产的信贷分析。

下表列五个涉及ECL的金融资产的信贝方位	Ло					
	投资级*	非投资级*				
百万元	(BBB至AAA)	(C至BB)	无评级	单位联结	无信贷风险	总帐面数额
2022						
金融资产,按FVOCI						
股本证券	-	_	-	-	1,662	1,662
金融资产,按FVTPL						
股本证券	-	-	-	3,366	8,125	11,491
债务证券	43,047	2,118	4,294	1,626	_	51,085
其他投资	-	_	-	3,082	11,145	14,227
衍生金融资产	717	_	36	9	_	762
再保公司分担的保险合约负债	-	-	990	13	_	1,003
保险应收帐款	992	20	2,568	-	-	3,580
其他债务人	4	1	766	46	-	817
现金与现金等值物	8,799	_	260	549	_	9,608
	53,559	2,139	8,914	8,691	20,932	94,235
2021						
金融资产, 按FVOCI						
股本证券	_	_	_	-	2,202	2,202
金融资产, 按FVTPL						
股本证券	_	-	_	3,664	10,012	13,676
债务证券	43,171	2,276	5,141	1,576	-	52,164
其他投资	_	-	-	3,781	12,904	16,685
衍生金融资产	350	_	11	9	_	370

620

8,491

52,638

6

870

792

116

9,630

2,700

1

2,277

17

16

47

511

9,621

25,118

再保公司分担的保险合约负债

保险应收帐款

现金与现金等值物

其他债务人

887

846

3,336

9,118

99,284

<sup>(1) \*</sup>根据与外部评级机构之评级相等的内部评级。

38.4 保险相关风险管理(续)

市场与信贷风险(续)

(h) 信贷风险(续)

由ECL所产生的数额

ECL准备金是指根据SFRS(I) 9, 采用前瞻性ECL模型, 为信贷减损和非信贷减损敞口设定的准备金。

## ECL的测量 一 输入值、假设与估计技术的解释

测量FCI 所使用的主要输入值是以下变量:

- 讳约概率 (PD);
- 违约损失率 (LGD); 及
- 违约风险敞口(EAD)。

这些参数是由GEH集团内部建立的统计模型所推导而得。

PD是指借贷者对其金融义务发生违约的可能性,该义务的违约时间可分为未来12个月(12M PD)或剩余存续期(整个存续期PD)。PD的估计是从PD模型推导而得,这些模型结合了以内部和外部汇整数据推导出的定量和定性输入值。

LGD是指违约发生时其损失的幅度。LGD是在违约时间中每单位敞口损失的一个百分比,代表交易对手发生违约事件时的经济损失估计。确定LGD的因素包括索赔的清偿顺序、抵押品的可用性和品质、在借贷者的司法管辖权和行业中的法律执行程序、以及当前的市场情况。此估计是在某个日期,按统计模型加以推导。这些统计模型是采用内部汇整数据开发的,并结合定量和定性因素在内。模型的输出值在适当情况下经过调整,以反映前瞻性资讯。

EAD是指违约发生时的预期敞口。GEH集团根据交易对手的当前敞口与可能出现的未来敞口以推导出EAD。

ECL是按每项个别敞口的PD、LGD和EAD而决定。ECL首先是根据这三个部分相乘而确定,并将前瞻性资讯考虑在内加以调整。ECL最后将再折现至报告日期。在ECL计算中所用的折现率是原有效利率或其近似值。

### 信贷风险的显著增加

为了评估信贷风险是否显著增加,GEH集团把报告日期时资产发生违约的风险与源生日期时评估的违约风险加以比较。GEH集团会考虑所获得的合理与具支持性的前瞻性资料,包括以下指标:

- 内部信贷评级;
- 外部信贷评级;
- 业务、金融或经济环境的实际或预期出现的显著不利变化,而预料会对交易对手履行其义务的能力造成显著变化。

某债务人的信贷评级沿着评级尺标移动,代表信贷评级出现变化,并以PD的变化进行衡量。

评估信贷风险是否已经显著增加的条件,是取决于12M PD的变化与其他定性因素。根据GEH集团的定量模型,若12M PD从源生至今确定已增加超过一倍(除非义务人依然保持其投资级的评级),此义务人的信贷风险即可被视为比初始确认时显著增加。

GEH集团使用专业信贷判断,并在可能情况下使用相关历史经验,可根据具有相关指标意义的定性因素,确定某个义务人是否已经发生显著增加的信贷风险,而此风险未必能及时在其定量分析中全面反映出来。GEH集团也额外使用关注清单作为触发点,用以识别显著增加的信贷风险。

若义务人在内部与外部信贷评级中均属投资级的品质, GEH集团将视之为"相对较低信贷风险"。

#### 风险管理(续) 38.

38.4 保险相关风险管理(续)

市场与信贷风险(续)

(h) 信贷风险(续)

### 信贷风险级别

GEH集团将每个义务人划入某个信贷风险级别,以反映该义务人的PD。信贷风险级别是根据对违约风险具有指标性的定性和定量因素而制 定。这些因素视敞口的性质和交易对手的种类而有所不同。

信贷风险级别的定义和调整, 是采取信贷风险退化, 违约风险就增加的方式。每个敞口在初始确认时, 根据可取得的借贷者资料划入某个信 贷级别。义务人会持续受到监控与审查,并可能划入另一个更能反映其信贷价值的信贷风险级别。监控方式通常会审查定期取得的资讯,包 括发表的财务报告、外部评级(若可取得)、有关债务人行业的定性资讯、竞争力地位、管理、财务政策和财务灵活性。

### 违约的定义

GEH集团通过评估以下条件,将金融资产评定为是否违约:

对于保险应收帐款, 若义务人在合约付款到期后的6个月(即所授予的最高信贷期限到期之后)无法支付, 即被视为违约。对于债券和贷款, 若 义务人无法履行其合约义务, 目同一个发行者对GFH集团有另一笔未支付的债务, 即被视为违约。

## 定性条件

交易对手处于破产状态,或迹象显示存在法律诉讼或类似行动等潜在的显著财务困难,会对交易对手的财务可行性造成威胁:廉价交易、并 购或合并或违反的重大贷款契约在指定期限内未予纠正,重组计划预期出现重要估值折扣或违反的重大贷款契约在指定期限内未予纠正。

上述条件已应用于GEH集团所持有的所有金融工具,并且与用于信贷风险管理用途的违约定义保持一致。该违约定义已统一应用于GEH集团 预期损失计算模型中的所有PD、EAD和LGD。

## 结合前瞻性资料

GEH集团在评估某工具的信贷风险自初始确认以来是否已经显著增加以及计量ECL时,结合了前瞻性资讯。GEH集团进行历史分析,识别会对 各个组合的信贷风险与ECL造成影响的主要经济变量。

这些经济变量及其对PD、EAD和LGD的相关影响因金融工具不同而有所差异。这个流程也应用了专家判断。这些经济变量的预测(基础经济 情景)的预测是取自每季度公开发布的经济数据库,对未来四至五年的经济提供最佳估计观点,并根据此资讯使用均值回归的方法,对整个 剩余存续期限的经济变量做出预测。 这些经济变量对PD、EAD和LGD的影响,是通过回归分析加以确定。

除了基础经济情景外, GEH集团也使用多种情境以捕捉非线性风险。情景的数目及个别情景属性在每个报告日期重新审查。于2022年12月31日, GEH集团总结出有两种特定情景能捕捉所有组合的内在非线性风险。情景的加权取决于专家信贷判断,并考虑所选情景所代表的可能结果 的范围。对信贷风险显著增加的评估,是使用每个情景的12M PD,并乘以相关的情景加权。这将决定整个金融工具是属于第一、第二或第 三阶段,以及是否应该予以12M或整个存续期间ECL。在评估之后,GEH集团是将ECL视为概率加权12M ECL(第一阶段)或概率加权整个存续 期间ECL(第二阶段和第三阶段),而对其进行计量。这些概率加权ECL是通过在每个相关ECL模型中运行各个情景并乘以适当的情景加权(相 对于输入值的加权)而加以决定。

就如其他经济预测一样,这些预测及发生的可能性涉及高度的不确定性,实际结果与预测结果可能大不相同。GEH集团认为这些预测代表了 可能产生的结果的最佳估计,并已分析了GEH集团内各个组合的非线性风险和不对称性,从而确立所选情景能适当代表可能情景的范围。

关于对ECL的影响计算经济变量假设的敏感性,在截至2022年12月31日之财政年度对GEH集团并无实质影响。

38.4 保险相关风险管理(续)

市场与信贷风险(续)

(h) 信贷风险(续)

损失准备金

下表显示按金融工具级别划分损失准备金的期初与期末结存的对账。

百万元	12个月ECL	整个存续期ECL - 未发生信用减值	整个存续期ECL - 已发生信用减值	总额
贷款与其他应收账款按摊余成本				
于2021年1月1日	1.4	3.5	42.3	47.2
损失准备金的重新计量净额	0.3	0.8	(4.0)	(2.9)
新购入的金融资产	0.1	_	_	0.1
终止确认的金融资产	(0.3)	_	_	(0.3)
核销	_	-	(36.0)	(36.0)
模型/风险参数变动	(0.6)	5.2		4.6
于2021年12月31日/2022年1月1日	0.9	9.5	2.3	12.7
损失准备金的重新计量净额	-	-	34.4	34.4
新购入的金融资产	0.6	3.7	_	4.3
终止确认的金融资产	(0.7)	(4.2)	_	(4.9)
模型/风险参数变动	(0.2)	(2.5)	<del>-</del>	(2.7)
外汇和其他变动		(0.6)	_	(0.6)
于2022年12月31日	0.6	5.9	36.7	43.2
债务证券按摊余成本				
于2021年1月1日	1.3	-	_	1.3
损失准备金的重新计量净额	(0.4)	-	_	(0.4)
新购入的金融资产	0.3	_	_	0.3
模型/风险参数变动	0.5	_	_	0.5
于2021年12月31日/2022年1月1日	1.7	_	_	1.7
损失准备金的重新计量净额	0.1	_	_	0.1
新购入的金融资产	0.6	_	_	0.6
终止确认的金融资产	(1.2)	-	_	(1.2)
模型/风险参数变动	0.1	_	_	0.1
外汇和其他变动	(0.2)	_	_	(0.2)
于2022年12月31日	1.1	_	-	1.1
债务证券按FVOCI				
于2021年1月1日	10.8	1.2	2.8	14.8
转移至12个月ECL	(0.2)	0.2		
转移导致的额外准备金	_	1.0	_	1.0
损失准备金的重新计量净额	(0.4)		_	(0.4)
新购入的金融资产	2.7	_	_	2.7
终止确认的金融资产	(2.5)	(0.1)	_	(2.6)
模型/风险参数变动	(3.2)	2.1	_	(1.1)
于2021年12月31日/2022年1月1日	7.2	4.4	2.8	14.4
损失准备金的重新计量净额	0.1	(0.1)	-	-
新购入的金融资产	4.0	2.4	_	6.4
终止确认的金融资产	(3.3)	(3.1)	_	(6.4)
模型/风险参数变动	(0.7)	(0.9)	_	(1.6)
外汇和其他变动	(6.7)	(0.2)	_	(0.2)
于2022年12月31日	7.3	2.5	2.8	12.6
以下年度金融资产减损准备金 (减少)/ 增加				
截至2022年12月31日	(0.6)	(4.7)	34.4	29.1
截至2021年12月31日	(3.7)	9.2	(4.0)	1.5
	(5.7)	٥.٤	(1.0)	1.5

## 38.4 保险相关风险管理(续)

市场与信贷风险(续)

(h) 信贷风险(续)

损失准备金(续)

截至2022年12月31日的未偿还保费的账面数额是9亿8390万元(2021:6亿6330万元)。GEH集团截至2022年12月31日与未偿还保费相关的 ECL是910万元 (2021: 800万元)。在截至2022年12月31日的财政年度,收入报表中确认的信贷损失变化是110万元 (2021: 50万元)。

风险参数变动可涵盖管理层附加部分,包括但不限于应用于以下的判断:

- i) 包括GDP增长预测在内的关键经济变数;
- ii) 情景权重;
- iii) 义务人的信贷评级以反映信贷风险的退化;
- iv) 将政府援助计划考虑在内; 或
- v) 在运行模型之后出现某些事件而需要作出调整。

损失准备金每季检讨,并考虑关键变数的效应。

## (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、交易对手、行业领域、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,用于管理集中风险。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集团积极管理其投资组合以确保不会出现市场与信贷风险显著集中的情况。

## 38.4 保险相关风险管理(续)

市场与信贷风险(续)

## (j) 金融风险敏感度分析

以下的敏感度分析显示,对每个关键变数施加可能出现的影响,而所有其他变数保持不变时,GEH集团的税后净盈利将因此受到的影响。关键变数的联动性会显著影响金融资产的公允价值和/或摊余成本。为了展示每个关键变数改变的影响,这些变数均单独改变。

对税后净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。权益敏感度是代表对税后净盈利的影响以及按FVOCI计量的金融资产公允价值改变的效应。

## 市场风险敏感度分析

		对税后盈利的	对权益的影响		
百万	元	2022	2021	2022	2021
变数	数的改变幅度:				
(a)	利率(1)				
	+100基点	188.5	81.4	(197.8)	(386.7)
	-100基点	(313.4)	(312.4)	121.3	230.8
(b)	外币				
	马来西亚令吉资产的市场价值增加5%	0.1	0.1	0.1	0.1
	马来西亚令吉资产的市场价值减少5%	(0.1)	(0.1)	(0.1)	(0.1)
	美元资产的市场价值增加5%	12.1	0.7	12.1	0.7
	美元资产的市场价值减少5%	(12.1)	(0.7)	(12.1)	(0.7)
(c)	股权				
	市场指数增加20%				
	STI	31.2	51.3	68.8	129.9
	KLCI	2.4	-	39.1	34.6
	市场指数减少20%				
	STI	(31.2)	(51.3)	(68.8)	(129.9)
	KLCI	(2.4)	-	(39.1)	(34.6)
(d)	信贷				
	息差+100基点	(72.7)	(165.2)	(315.8)	(487.3)
	息差-100基点	79.0	208.4	352.5	583.6
(e)	替代投资(2)				
	所有替代投资的市场价值增加10%	71.0	72.1	72.6	73.9
	所有替代投资的市场价值减少10%	(71.0)	(72.1)	(72.6)	(73.9)

<sup>(1)</sup> 比较数据已经重新分类以符合本年度的呈报方式。

敏感度信息和显著变数的产生方式与往年相比并无改变。

## 营运与法规遵循风险

营运风险是指因内部程序与系统不足与失误, 人为错误和外部事件所引起的某个事件或行动, 可能导致局部或完全影响集团达成其目标。

法规遵循风险是指因未能遵循以下使用法律、条例与标准而引起的任何事件或行动,可能导致局部或完全影响集团达成其目标:

- 用于管理GEH集团所从事的许可业务的当地法律、条例与规定;
- 对GEH集团的许可业务具有域外管辖权的国外法律、条例与规定;
- GEH所属行业公会所倡导的行为准则; 及
- 任何其他并非针对管理GEH集团所从事的许可业务的适用条例,但GEH集团可能因这类条例而导致集团面对法律、监管或信誉损失。

<sup>(2)</sup> 替代投资包含房地产、私人股权、基础设施与对冲基金的投资。

#### 风险管理(续) 38.

#### 38.4 保险相关风险管理(续)

### 营运与法规遵循风险(续)

营运与法规遵循风险的日常管理是通过维持全面的内部控制框架,并在系统与程序等基础设施协助下进行过程与交易的监控。GMC在其常 月会议检讨GFH集团的营运与法规遵循课题,其他个别地区的课题则由个别的SMT所管理与监控。GFH集团的内部审计团队检讨内部控制系 统,以评估其持续相关性和有效性,并至少每季一次向GEH集团审计委员会作出报告。

## 科技、资讯与网络风险

科技风险是定义为涉及因使用科技(例如电子硬件/仪器、线上网络与通讯系统)而引起的任何潜在不利结果、损害、损失、中断、违背、系统/ 硬件失效、容量不足等情况的相关风险。

资讯风险是定义为涉及资讯的机密性、完整性与及可用性(包括实物和数码形式)的相关风险。

网络风险是定义为涉及恶意威胁者使用资讯与通讯科技作出犯罪行为(包括内部破坏活动、间谍活动、恶意攻击、黑客行为、诈骗行为)的相 关风险。

GEH集团采取以风险为基础的方式管理有关资讯科技中断、网络威胁、数据损失和第三方等方面的科技风险。有关科技风险的主要指标将定 期向GFH集团董事部报告。GFH集团内部审计部门会对科技风险控制的充分性与有效性进行独立评估。

## 可持续性风险

可持续性风险是定义为任何环境、社会和治理(ESG)事件或情况若发生时,可能对投资价值和企业价值造成实际或潜在的重大负面影响。 GEH集团已将ESG考量纳入投资和承销活动中。

目前,GEH集团透过现有框架与政策来管理社会与治理相关的风险。GEH集团为加强其坚韧性以顺应世界过渡至低碳经济模式,已正式制订 集团环境风险管理政策,订明在GEH集团内部管理环境风险的准则和最低标准。 环境风险源自环境变化对经济活动和人类福祉造成的潜在 不良影响。令人关注的环境课题包括气候变化、生物多样性丧失、污染以及土地使用的变化。环境风险可体现在以下三个风险层面:

- 实体性风险 一气候事件和长期或广泛的环境变化造成的冲击。它来自与气候相关的急速性(由事件造成)和慢性(长期转变)事件,这些 事件会破坏财物、降低生产力和阻碍贸易。
- 过渡性风险 一来自迈向环境可持续经济的过程所作的调整,包括公共政策的变化、破坏性科技发展以及消费者和投资者偏好的变化。
- 责任性风险 来自法律风险以及因不作为或缺乏作为而造成实体性风险和过渡性风险的影响, 从而引起的损害或损失的索赔。

GFH集团的风险评估考虑了气候变化引起的实体性风险和过渡性风险所带来的金融和非金融冲击。以此为基础, GFH集团组织设立了流程。 方法以及定性和定量工具,以识别和评估投资和承保组合的环境风险。

对于承保组合,风险转移工具如再保等被用于协助管理环境风险。对于投资组合,目标是构建具坚韧性的投资组合,并同时在ESG考量、冲击 和金融回报之间取得平衡。

在2021年5月, GEH集团在其"2021年可持续性报告"中, 首次根据气候相关财务披露工作小组(TCFD)对气候相关风险做出披露。 此报告提供 有关集团治理方法、策略及风险管理的观点,以及气候相关财务风险的重要指标和目标。

# 39. 金融资产与金融负债的分类

	集团					
	强制按	指定为	I=0 A -12 -1		/D.R.A. / L	V 4-7
百万元	FVTPL计量	FVTPL	摊余成本	FVOCI	保险合约	总额
2022						
现金及存放中央银行款项	-	_	34,966	_	-	34,966
新加坡政府国库券与证券	2,193	-	537	14,366	_	17,096
其他政府国库券与证券	1,194	10	419	20,648	-	22,271
银行同业的存放和贷款	877	-	17,042	12,325	-	30,244
客户贷款	23		291,444			291,467
债务证券	2,697	24	307	19,928	-	22,956
股本证券与投资基金	3,924	_	-	1,130	_	5,054
债务与股本证券	6,621	24	307	21,058	-	28,010
衍生工具应收款	15,605	-	_	_	_	15,605
其他资产	-	-	5,428	-	463	5,891
应收联号企业款项	-	_	7	_	_	7
金融资产	26,513	34	350,150	68,397	463	445,557
非金融资产						16,404
						461,961
寿险基金金融资产	33,090	40,292	15,861	6,776	_	96,019
寿险基金非金融资产						1,976
资产总额						559,956
非银行客户存款	_	_	350,081	_	_	350,081
银行同业存款和结存	_	_	10,046	_	_	10,046
交易投资组合负债	212	_	, <u> </u>	_	_	212
衍生工具应付款	16,048	_	_	_	_	16,048
其他负债(1)	_	_	7,076	_	823	7,899
发行债务	_	1,040	20,898	_	_	21,938
金融负债	16,260	1,040	388,101	_	823	406,224
非金融负债		·				4,118
						410,342
寿险基金金融负债	275	-	9,248	-	84,936	94,459
寿险基金非金融负债						487
负债总额					_	505,288

<sup>(1)</sup> 其他负债包括应付联号企业款项。

# 39. 金融资产与金融负债的分类(续)

	集团								
	强制按	指定为	- 4- A 4d		/D 7A A / b	77 %±			
百万元	FVTPL计量	FVTPL	摊余成本	FVOCI	保险合约	总额			
2021									
现金及存放中央银行款项	_	_	27,919	_	_	27,919			
新加坡政府国库券与证券	1,230	_	_	9,882	_	11,112			
其他政府国库券与证券	2,692	10	347	23,110	-	26,159			
银行同业的存放和贷款	758	_	17,595	7,109	_	25,462			
客户贷款	47	<u> </u>	286,232	2	_	286,281			
债务证券	4,084	22	331	23,608	_	28,045			
股本证券与投资基金	4,596	-	_	1,374	_	5,970			
债务与股本证券	8,680	22	331	24,982	-	34,015			
衍生工具应收款	9,267	-	_	_	_	9,267			
其他资产	-	-	5,270	_	467	5,737			
应收联号企业款项	_	-	40	_	_	40			
金融资产	22,674	32	337,734	65,085	467	425,992			
非金融资产			-			16,099			
						442,091			
寿险基金金融资产	34,381	46,544	11,262	5,995	_	98,182			
寿险基金非金融资产						1,914			
资产总额						542,187			
非银行客户存款	_	_	342,395	_	_	342,395			
银行同业存款和结存	_	_	8,239	_	_	8,239			
交易投资组合负债	393	_	_	_	_	393			
衍生工具应付款	9,070	_	_	_	_	9,070			
其他负债(1)	_	_	6,089	-	788	6,877			
发行债务	_	1,092	19,023	_	_	20,115			
金融负债	9,463	1,092	375,746	_	788	387,089			
非金融负债						4,454			
					_	391,543			
寿险基金金融负债	109	_	8,595	_	86,966	95,670			
寿险基金非金融负债						636			
负债总额					_	487,849			

⑴ 其他负债包括应付联号企业款项。

# 39. 金融资产与金融负债的分类(续)

			银行		
	强制按	指定为			
百万元	FVTPL计量	FVTPL	摊余成本	FVOCI	总额
2022					
现金及存放中央银行款项	-	-	27,812	-	27,812
新加坡政府国库券与证券	1,836	-	537	13,516	15,889
其他政府国库券与证券	816	-	419	6,930	8,165
银行同业的存放和贷款	856	_	11,278	6,546	18,680
客户贷款	23	_	201,087	-	201,110
债务证券	1,894	-	307	11,434	13,635
股本证券与投资基金	2,896	-	_	90	2,986
债务与股本证券	4,790	-	307	11,524	16,621
附属公司的存放和垫款	-	_	18,844	-	18,844
衍生工具应收款	13,742	_	-	-	13,742
其他资产	-	-	2,177	-	2,177
应收联号企业款项	-	-	6	-	6
金融资产	22,063	-	262,467	38,516	323,046
非金融资产				_	20,931
资产总额				_	343,977
非银行客户存款	_	_	223,310	-	223,310
银行同业存款和结存	-	_	7,691	_	7,691
附属公司存款和结存	_	_	36,522	_	36,522
交易投资组合负债	212	_	_	_	212
衍生工具应付款	14,300	_	_	-	14,300
其他负债(1)	_	_	2,556	-	2,556
发行债务	_	1,040	20,254	_	21,294
金融负债	14,512	1,040	290,333	-	305,885
非金融负债					1,176
负债总额					307,061

<sup>(1)</sup> 其他负债包括应付联号企业款项。

# 39. 金融资产与金融负债的分类(续)

			银行		
	强制按	指定为			
百万元	FVTPL计量	FVTPL	摊余成本	FVOCI	
2021					
现金及存放中央银行款项	_	-	22,863	-	22,863
新加坡政府国库券与证券	1,130	_	_	8,976	10,106
其他政府国库券与证券	1,671	_	347	7,692	9,710
银行同业的存放和贷款	758	_	11,639	5,119	17,516
客户贷款	47	_	189,354	_	189,401
债务证券	3,369	_	331	13,063	16,763
股本证券与投资基金	3,142	_	_	126	3,268
债务与股本证券	6,511	-	331	13,189	20,031
附属公司的存放和垫款	_	_	21,930	_	21,930
衍生工具应收款	7,812	_	-	_	7,812
其他资产	_	_	2,059	_	2,059
应收联号企业款项	_	_	40	_	40
金融资产	17,929	_	248,563	34,976	301,468
非金融资产					20,754
资产总额					322,222
非银行客户存款	_	_	221,213	_	221,213
银行同业存款和结存	_	_	6,708	_	6,708
附属公司存款和结存	_	_	28,250	_	28,250
交易投资组合负债	393	_	_	_	393
衍生工具应付款	7,656	_	_	_	7,656
其他负债(1)	_	_	1,769	_	1,769
发行债务	_	1,092	18,565	_	19,657
金融负债	8,049	1,092	276,505	_	285,646
非金融负债					979
负债总额					286,625

<sup>(1)</sup> 其他负债包括应付联号企业款项。

## 40. 利率基准改革(IBOR改革)

伦敦银行同业拆息率(LIBOR)是国际金融市场所使用的一项主要基准,正在逐渐停用并由无风险利率(RFR)代替。在2021年3月5日,英国金融行为监管局(FCA)确认了LIBOR的两阶段终止方法。具体而言,所有英镑、欧元、瑞士法郎、日元LIBOR以及1周和2个月的美元LIBOR自2021年12月31日已停止使用。所有其余的美元LIBOR将在2023年6月30日之后停止使用。

LIBOR预期停止使用将直接影响新加坡美元掉期利率(SOR)的可行性,后者是依赖美元LIBOR进行计算。此外,广泛用于零售贷款的关键基准新加坡银行同业拆息率(SIBOR)也与LIBOR一样,由于缺乏相关交易而面对专家判断。新加坡隔夜平均利率(SORA)已被指定为SOR和SIBOR的替代基准。MAS已经设立一个由业界领导的SOR与SIBOR过渡SORA指导委员会(SC-STS),监督这项过渡任务的协调与实施。

为了确保从LIBOR改用RFR以及从SOR和SIBOR改用SORA的过程能顺利过渡,集团成立了一个过渡指导委员会,负责协调各个业务、控制与辅助职能之间的工作,并已制订了清楚的时间进度和项目成果,并与业界的过渡路线图保持一致。

集团实施了必要的系统升级和修改,以确保基础设施和流程能准备妥善。集团也已评估了永久停止使用基准的相关条文在贷款文件、衍生合约、债务发行和其他相关合约中的充分性。对于SOR合约的过渡,所有参照SOR的零售贷款已经过渡至SORA、固定利率或其他基准,最后一次过渡工作已配合业界在2022年10月18日完成。至于参照SOR的企业贷款和衍生产品,过渡工作正在进行,预料将配合业界准则在2023年上半年完成。适当调整将按业界建议进行,以反映SOR和SORA之间的差异。对于SIBOR,过渡工作将配合业界制订的路线图,在2024年完成。从SOR和SIBOR过渡至SORA预料将不会产生显著影响。

## 套期会计

集团使用利率掉期、期货和交叉货币掉期对其在固定利率债务工具的公允价值变化的敞口以及在公允价值套期的外汇敞口进行套期。集团也使用利率掉期对现金流量的变动性进行套期,此现金流量是涉及利率变动而导致的可变利率资产或负债。对于套期会计,集团的主要敞口在于美元LIBOR。这源自于在使用利率掉期和交叉货币掉期的公允价值套期关系中指定的美元面值固定利率债务工具及附属债务。

集团已对因IBOR改革而带来的套期会计要求采取了以下的SFRS(I) 9缓解措施:

- 在考虑"高度可能"的要求时,集团假设套期现金流量所依据的利率基准不会因IBOR改革而改变。
- 在评估套期项目与套期工具之间的经济关系时,集团假设套期项目与套期工具所依据的利率基准不会因IBOR改革而改变。
- 对于固定利率债务的利率风险的公允价值套期,集团只评估指定基准是否在套期设立时即可单独识别而无需在报告日期再重新考虑。

在实施修订时,集团假设在修改合约以反映新基准利率或终止合约时,IBOR改革所带来的不确定性就不再存在。集团也评估,在修改合约以反映新基准利率时,未对合约条款进行其他更改。

截至2022年12月31日,参照美元LIBOR的套期工具的名义数额为42亿1000万元(2021:94亿3000万元)。

# 40. 利率基准改革(IBOR改革)(续)

# 受IBOR改革影响的敞口

下表显示截至2022年12月31日和2021年12月31日时尚未过渡至替代基准利率的非衍生金融资产、非衍生金融负债和衍生金融工具的总额。

			集团		
百万元	SOR	美元LIBOR	SIBOR	其他LIBOR	总额
2022					
总帐面数额					
客户贷款	7,383	22,115	8,320	_	37,818
非衍生金融资产	7,383	22,115	8,320		37,818
总帐面数额					
非银行客户存款	_	1,462	_	_	1,462
银行同业存款和结存	-	871	_	_	871
非衍生金融负债	-	2,333	-	-	2,333
名义数额					
衍生金融工具	32,006	109,822	_	_	141,828
债务证券	_	358	_	_	358
2021					
总帐面数额					
客户贷款	17,352	24,047	15,369	7,320	64,088
非衍生金融资产	17,352	24,047	15,369	7,320	64,088
总帐面数额					
非银行客户存款	_	2,621	_	_	2,621
银行同业存款和结存	_	768	_	_	768
非衍生金融负债	_	3,389	_	_	3,389
名义数额					
衍生金融工具	35,067	116,685	_	8,100	159,852
债务证券	_	285	_	117	402

# 40. 利率基准改革(IBOR改革)(续)

受IBOR改革影响的敞口(续)

			银行		
百万元	SOR	美元LIBOR	SIBOR	其他LIBOR	总额
2022					
总帐面数额					
客户贷款	7,383	19,104	8,320	_	34,807
非衍生金融资产	7,383	19,104	8,320	_	34,807
总帐面数额					
非银行客户存款	_	1,462	_	_	1,462
银行同业存款和结存	_	871	_	_	871
非衍生金融负债	-	2,333	_	_	2,333
名义数额					
衍生金融工具	32,235	110,020	-	_	142,255
债务证券	_	57	_	_	57
2021					
总帐面数额					
客户贷款	17.252	21.257	15 360	6.507	60.664
<u>◆厂贝孙</u> <b>非衍生金融资产</b>	17,352	21,356	15,369	6,587	60,664
1717年並熙英广	17,352	21,356	15,369	6,587	60,664
总帐面数额					
非银行客户存款	_	2,621	_	_	2,621
银行同业存款和结存	_	768	_	_	768
非衍生金融负债	_	3,389	_	_	3,389
名义数额					
	25.247	117170		0.003	160 533
衍生金融工具 (基本)工業	35,347	117,172	_	8,003	160,522
债务证券		52		117	169

<sup>&</sup>quot;其他LIBOR"结存包含在2021年根据英镑LIBOR、欧元LIBOR或日元LIBOR进行最后一次利率固定的头寸。这些非美元LIBOR在2022年开始第一次利率固定时已采用替代利率基准。

#### 金融工具的公允价值 41.

#### 41.1 估价治理框架

集团设有一个针对公允价值计量的治理框架,包括正式化的检过程序及由不涉及从事有关交易的业务单位所进行的独立公允价值查证。

GRM的市场风险管理(MRM)职能负责模型验证程序。金融模型用于对金融工具的定价与风险价值(VaR)的计算。MRM通过内部独立验证与 定期审查,确保所用的模型符合其目的。MRM采用取自独立来源的市场利率以进行风险测量和估价。

集团财务部门中的资金财务控制与咨询-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调整方法、 独立价格测试以及鉴别估价差位。

估价政策由估价控制职能负责每年制订与检讨,并由市场风险管理委员会、行政总裁与BRMC批准。估价调整被用于处理输入值不确定性、 已知模型缺陷和其他可能影响估价的因素。主要的估价调整说明如下。

## 买卖价调整

当头寸是标记为中间价时, 买卖价调整将用于计算平仓成本。

## 模型调整

当银行使用的估价模型存在固有局限时,将进行模型调整。

## 第一天损益调整

当估价技术涉及使用不易观察到的重要输入值时,将使用第一天损益调整。 初始确认时的公允价值与交易价格之间的差额将作为调整而递 延。

第一天损益调整将在以下情况于收入报表中确认: 当重要输入值变为可观察到时, 当有关交易被终止确认时, 或按交易的期限进行摊余。

## 信贷估价调整

信贷估价调整是用于计算因交易对手衍生工具头寸发生违约而导致的预期损失。

## 抵押估价调整

抵押估价调整是用于当衍生工具以同一货币的曲线为面值和进行折现,但以另一种货币进行抵押时使用。

## 参数不确定性调整

这些估价调整主要包括对非流动性价格的调整或用干推导模型输入值的内部方法。

集团内部审计部负责对确保各部门遵循这一政策提供独立保证。

## 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显著不同。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数额接近。

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

非银行客户贷款主要是按摊余成本计量记录于资产负债表,并且扣除减损与非减损贷款准备金。集团将非银行贷款的帐面数额视为接近其公允价值,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,其合约或推算的现金流量,是在报告日期按市场利率作出折现以估计其公允价值,大约与其帐面数额接近。

集团附属定期票据与备兑债券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值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值。

### 金融工具的公允价值(续) 41.

## 41.3 公允价值层级(续)

下表总结列出集团按公允价值层级,在初始确认之后按公允价值进行计量的资产与负债:

		202	2			202:	1	
百万元	等级1	等级2	等级3	总额	等级1	等级2	等级3	总额
集团								
按公允价值计量的金融资产								
银行同业的存放和贷款	2,222	10,980	-	13,202	2,194	5,673	_	7,867
债务与股本证券	18,453	5,869	3,381	27,703	24,813	7,699	1,172	33,684
客户贷款	_	-	23	23	_	2	47	49
衍生工具应收款	117	15,141	347	15,605	42	8,413	812	9,267
政府国库券与证券	34,096	4,315	-	38,411	30,834	6,090	_	36,924
寿险基金投资证券与其他资产	51,460	25,442	3,256	80,158	60,879	23,489	2,552	86,920
总额	106,348	61,747	7,007	175,102	118,762	51,366	4,583	174,711
按公允价值计量的非金融资产								
寿险基金投资房地产和持有待售资产	-	-	1,954	1,954	-	-	1,884	1,884
联号企业	_		122	122			95	95
总额	-	_	2,076	2,076	_	_	1,979	1,979
按公允价值计量的金融负债								
衍生工具应付款	103	15,662	283	16,048	168	8,262	640	9,070
交易投资组合负债	212	-	-	212	393	_	_	393
发行债务	-	1,040	-	1,040	_	1,092	-	1,092
寿险基金金融负债	22	253	_	275	3	106	_	109
总额	337	16,955	283	17,575	564	9,460	640	10,664
银行								
按公允价值计量的金融资产								
银行同业的存放和贷款	1,532	5,870	_	7,402	1,324	4,553	_	5,877
债务与股本证券	10,106	3,593	2,615	16,314	13,828	5,376	496	19,700
客户贷款	-	_	23	23	_	_	47	47
衍生工具应收款	22	13,388	332	13,742	15	7,161	636	7,812
政府国库券与证券	19,703	3,395	_	23,098	14,693	4,776	_	19,469
总额	31,363	26,246	2,970	60,579	29,860	21,866	1,179	52,905
按公允价值计量的金融负债								
衍生工具应付款	32	13,992	276	14,300	133	7,075	448	7,656
交易投资组合负债	212	-	_	212	393	_	_	393
发行债务	_	1,040	_	1,040	_	1,092	_	1,092
	244	15,032	276	15,552	526	8,167	448	9,141

在本财政年度,集团由于市场活动增加使价格成为可观察数据而将金融资产从等级2转移至等级1。此外,也因市场活动减少使价格成为不可 观察数据而将金融资产从等级1转移至等级2。

# 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值

集团	2022年12月31日			
百万元	的公允价值	分类	估价技术	不可观察的输入值
金融资产				
债务证券	222	FVTPL/FVOCI	现金流量折现	回报率
股本证券	3,159	FVTPL/FVOCI	净资产价值/倍数/ 现金流量折现法	净资产价值/盈利与倍数/ 现金流量与折现率
客户贷款	23	FVTPL	现金流量折现法	现金流量与折现率
衍生工具应收款	347	FVTPL	期权定价模型 衍生工具定价	波动性/相关性 长期利率
寿险基金投资证券与其他资产	3,256	FVTPL/FVOCI	现金流量折现法/ 收入法/净资产价值	回报率/风险调整折 现率/净资产价值
总额	7,007			
金融负债				
衍生工具应付款	283	FVTPL	期权定价模型 衍生工具定价	波动性/相关性 长期利率
总额	283			

## 等级3金融资产与负债的变动

			2022		
集团	债务与		衍生工具	寿险基金投资	
百万元	股本证券	客户贷款	应收款	证券与其他资产	总额
按公允价值计量的金融资产					
于1月1日	1,172	47	812	2,552	4,583
购买	519	46	43	600	1,208
结算/出售	(14)	(27)	(41)	(335)	(417)
转入 <sup>(1)</sup>	1,729	-	51	549	2,329
收益/(亏损)纳入:					
- 收入报表	(24)	(43)	(520)	(106)	(693)
- 其他综合收益	(1)	#	2	(4)	(3)
于12月31日	3,381	23	347	3,256	7,007
本年度结束时持有资产包含在损益中的未实现(亏损)/收益	(24)	(22)	152	(47)	59

<sup>(1)</sup> 由于所用输入值并非基于市场可观察数据而从等级1和2转往等级3。.

## 41.3 公允价值层级(续)

等级3金融资产与负债的变动(续)

		2021		
债务与		衍生工具	寿险基金投资	
股本证券	客户贷款	应收款	证券与其他资产	总额
1,214	89	102	1,967	3,372
11	-	42	541	594
(14)	(26)	(8)	(243)	(291)
20	-	226	_	246
(68)	(16)	449	288	653
9	(#)	1	(1)	9
1,172	47	812	2,552	4,583
(68)	(16)	738	274	928
	股本证券 1,214 11 (14) 20 (68) 9	股本证券     客户贷款       1,214     89       11     -       (14)     (26)       20     -       (68)     (16)       9     (#)       1,172     47	债务与股本证券     衍生工具	债务与 股本证券     お户贷款     衍生工具 应收款     寿险基金投资 证券与其他资产       1,214     89     102     1,967       11     -     42     541       (14)     (26)     (8)     (243)       20     -     226     -       (68)     (16)     449     288       9     (#)     1     (1)       1,172     47     812     2,552

展示在收入报表中损益所含的收益/(亏损)如下:

		2022			2021	
	交易收入	其他收入	总额	交易收入	其他收入	总额
本年度结束时包含在损益中 的总(亏损)/收益	(588)	(105)	(693)	365	288	653
本年度结束时持有资产包含在损益中 的未实现收益/(亏损)	106	(47)	59	654	274	928

<sup>(1)</sup> 由于所用输入值并非基于市场可观察数据而从等级2转往等级3。

# 41.3 公允价值层级(续)

等级3金融资产与负债的变动(续)

	2022					202:	1	
银行	债务与		衍生工具		债务与		衍生工具	
百万元	股本证券	客户贷款	应收款	总额	股本证券	客户贷款	应收款	总额
按公允价值计量的金融资产								
于1月1日	496	47	636	1,179	443	84	98	625
购买	508	46	43	597	4	_	42	46
结算/出售	(14)	(27)	(41)	(82)	(9)	(21)	(7)	(37)
转入(1)	1,655	-	15	1,670	11	_	-	11
收益/(亏损)纳入:								
- 收入报表	(26)	(43)	(321)	(390)	16	(16)	503	503
- 其他综合收益	(4)	#	-	(4)	31	#	-	31
于12月31日	2,615	23	332	2,970	496	47	636	1,179
本年度结束时持有资产包含在损益中								
的未实现(亏损)/收益	(25)	(22)	114	67	16	(16)	557	557

展示在收入报表中损益所含的收益/(亏损)如下:

	2022		2021	
	交易收入	总额	交易收入	总额
本年度结束时包含在损益中的总(亏损)/收益	(390)	(390)	503	503
本年度结束时持有资产包含在损益中的未实现收益	67	67	557	557

<sup>(1)</sup> 由于所用输入值并非基于市场可观察数据而从等级1和2转往等级3。

## 金融工具的公允价值(续) 41.

## 41.3 公允价值层级(续)

等级3金融资产与负债的变动(续)

	集团				银行				
	2022 2021		2022		2021				
	衍生工具		衍生工具		衍生工具		衍生工具		
百万元	应付款	总额	应付款	总额	应付款	总额	应付款	总额	
按公允价值计量的金融负债									
于1月1日	640	640	69	69	448	448	55	55	
发行	59	59	144	144	59	59	144	144	
结算/出售	(143)	(143)	(80)	(80)	(142)	(142)	(80)	(80)	
转入(1)	39	39	226	226	3	3	-	-	
亏损/(收益)纳入:									
- 收入报表	(314)	(314)	281	281	(92)	(92)	329	329	
- 其他综合收益	2	2	(#)	(#)	-	-	-	-	
于12月31日	283	283	640	640	276	276	448	448	
本年度结束时持有负债包含在损益中									
的未实现亏损	(351)	(351)	(542)	(542)	(359)	(359)	(369)	(369)	

<sup>(1)</sup> 由于所用输入值并非基于市场可观察数据而从等级2转往等级3。

展示在收入报表中损益所含的收益/(亏损)如下:

	集团			银行				
	2022		2021		2022		2021	
百万元	交易收入	总额	交易收入	总额	交易收入	总额	交易收入	总额
本年度结束时包含在损益中的总收益/(亏损)	314	314	(281)	(281)	92	92	(329)	(329)
本年度结束时持有负债包含在损益中								
的未实现亏损	(351)	(351)	(542)	(542)	(359)	(359)	(369)	(369)

## 等级3非金融资产的变动

	集团								
	2022 2021								
	寿险基金 投资房地产与持有 寿险基金					• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •			
百万元	待售资产印	联号企业(2)	总额	投资房地产印	联号企业(2)	总额			
按公允价值计量的非金融资产									
于1月1日	1,884	95	1,979	1,767	-	1,767			
购买/房地产、设施与设备的净转移	1	-	1	39	-	39			
转入(3)	_	-	-	_	97	97			
收益/(亏损)纳入:									
- 收入报表	91	24	115	84	(2)	82			
- 其他综合收益	(22)	3	(19)	(6)	-	(6)			
于12月31日	1,954	122	2,076	1,884	95	1,979			

投资房地产与持有待售资产的公允价值是在等级3公允价值计量中根据收入方法、比较方法和资本化方法结合进行确定。联号企业投资的公允价值是在等级3公允价值计量中根据市场方法进行确定。由于所用输入值并非基于市场可观察数据而从等级2转往等级3。

### 对销金融资产与金融负债 42.

集团在其正常业务过程中与交易对手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 合约对手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。

集团		未在资产负债表抵销的相关数额							
金融资产/负债的类型	资产负债表的 帐面数额	不附净额结算 协议的数额	附有净额结算 协议的数额	金融工具	抵押品	范围内 净额			
百万元	(A)	(B)	(A - B = C + D + E)	(C)	(D)	(E)			
2022									
金融资产									
衍生工具应收款	15,605	2,410	13,195	8,126	677	4,392			
逆向回购协议	<b>7,057</b> <sup>(1)</sup>	3,853	3,204	3,198	-	6			
证券借入	<b>10</b> <sup>(2)</sup>	9	1	1	<del>-</del>	-			
总额	22,672	6,272	16,400	11,325	677	4,398			
金融负债									
衍生工具应付款	16,048	2,259	13,789	8,126	1,365	4,298			
回购协议	<b>3,144</b> (3)	1,369	1,775	1,745	<del>-</del> '	30			
证券借出	<b>2</b> <sup>(4)</sup>	_	2	1	-	1			
总额	19,194	3,628	15,566	9,872	1,365	4,329			
2021									
金融资产									
衍生工具应收款	9,267	3,163	6,104	4,625	236	1,243			
逆向回购协议	3,037 (1)	1,800	1,237	1,224	_	13			
证券借入	7 (2)	6	1	1	_	-			
总额	12,311	4,969	7,342	5,850	236	1,256			
金融负债									
衍生工具应付款	9,070	1,731	7,339	4,625	1,283	1,431			
回购协议	2,056 (3)	997	1,059	995	_	64			
证券借出	5 (4)	_	5	5	_	-			
总额	11,131	2,728	8,403	5,625	1,283	1,495			

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及其他资产。这些交易是按公允价值或摊余成本 (1)

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,并按摊余成本计量。 (2)

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及其他负债,并按摊余成本计量。记录于证券借出中的现金抵押品是展示于其他负债中,并按摊余成本计量。 (3)

# 42. 对销金融资产与金融负债(续)

银行				未在资产负债表排	氐销的相关数额	
金融资产/负债的类型 百万元	资产负债表的 帐面数额 (A)	不附净额结算 协议的数额 (B)	附有净额结算 协议的数额 (A-B=C+D+E)	金融工具 (C)	抵押品 (D)	范围内 净额 (E)
2022						
金融资产						
衍生工具应收款	13,742	1,762	11,980	7,959	874	3,147
逆向回购协议	<b>4,375</b> <sup>(1)</sup>	1,171	3,204	3,198	-	6
证券借入	<b>9</b> <sup>(2)</sup>	9	-	-	-	-
总额	18,126	2,942	15,184	11,157	874	3,153
金融负债						
衍生工具应付款	14,300	1,992	12,308	7,959	974	3,375
回购协议	<b>1,775</b> (3)	_	1,775	1,745	_	30
总额	16,075	1,992	14,083	9,704	974	3,405
2021						
金融资产						
衍生工具应收款	7,812	1,689	6,123	4,458	359	1,306
逆向回购协议	2,169 (1)	932	1,237	1,224	_	13
证券借入	6 (2)	6	_	_	_	_
总额	9,987	2,627	7,360	5,682	359	1,319
金融负债						
衍生工具应付款	7,656	728	6,928	4,458	790	1,680
回购协议	1,059 <sup>(3)</sup>	_	1,059	995	_	64
总额	8,715	728	7,987	5,453	790	1,744

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及其他资产。这些交易是按公允价值或摊余成本 计量。 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,并按摊余成本计量。 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及其他负债,并按摊余成本计量。

<sup>(2)</sup> 

# 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方。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		
	2022	2021	2022	2021
	百万元	百万元	百万元	百万元
担保与备用信用证:				
期限在1年或以下	6,352	6,770	4,756	5,592
期限在1年以上	2,984	2,472	2,220	1,544
	9,336	9,242	6,976	7,136
承兑与背书	950	1,016	564	442
信用证与其他短期贸易相关之交易	6,463	6,393	4,707	4,721
	16,749	16,651	12,247	12,299
43.1 按行业分析				
农业及矿业	153	198	58	22
制造业	1,480	1,412	472	353
建筑业	2,247	2,137	1,388	1,066
一般商业	9,238	10,287	7,554	8,757
交通、仓库及通讯	561	359	408	254
金融机构、投资及控股公司	1,614	1,116	1,169	880
专业人士及其他个人	158	113	37	40
其他	1,298	1,029	1,161	927
	16,749	16,651	12,247	12,299
43.2 按地区分析				
新加坡	10,905	11,347	10,719	11,276
马来西亚	1,226	1,125	7	6
印尼	1,094	1,169	_	_
大中华区	2,683	2,520	667	520
其他亚太区	339	128	352	135
世界其余国家	502	362	502	362
	16,749	16,651	12,247	12,299

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的信贷合约。这类信贷设施(可取消及不可取消)可以是有固定期限或没有固定期限。

	集团			银行		
	2022	2021	2022	2021		
	百万元	百万元	百万元	百万元		
44.1 信贷承诺						
未使用的信贷:						
期限在1年或以下	150,236	141,648	67,418	70,699		
期限在1年以上	33,468	29,414	41,039	25,640		
	183,704	171,062	108,457	96,339		
44.2 其他承诺						
已批准及签约的资本承诺	226	220	232	234		
远期存款与资产购置	83	359	716	1,990		
	309	579	948	2,224		
44.3 总承诺	184,013	171,641	109,405	98,563		
44.4 信贷承诺按行业分析						
农业及矿业	1,977	1,408	1,272	657		
制造业	11,297	8,025	5,220	2,637		
建筑业	26,766	17,338	22,607	13,540		
一般商业	29,892	24,809	24,213	19,692		
交通、仓库及通讯	6,362	4,768	5,435	4,080		
金融机构、投资及控股公司	41,278	53,570	24,912	33,967		
专业人士及其他个人	57,689	54,552	17,394	16,409		
其他	8,443	6,592	7,404	5,357		
	183,704	171,062	108,457	96,339		
44.5 信贷承诺按地区分析						
新加坡	138,861	136,454	92,698	83,515		
马来西亚	9,190	8,736	936	469		
印尼	6,103	5,379	-	_		
大中华区	20,432	13,709	5,679	5,548		
其他亚太区	3,424	3,071	3,447	3,091		
世界其余国家	5,694	3,713	5,697	3,716		
	183,704	171,062	108,457	96,339		

按地区分析的信贷承诺是根据记录交易的国家划分。

#### 未合并结构实体 45.

未合并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。

于业务分部在未合并结构实体所持权益,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
2022	22.13.22.33	F141===23	23,0	
FVOCI 投资	73	_	#	73
FVTPL 投资	2	95	2	99
其他资产	-	9	-	9
总资产	75	104	2	181
其他负债	-	_	-	-
总负债	-	_	-	-
其他承诺				
已批准及签约的贷款和资本承诺印	37			37
所赞助结构实体赚取的收入②	#	51	32	83
结构实体的资产	652	6,728	403	7,783
2021				
FVOCI投资	83	_	#	83
FVTPL投资	1	125	#	126
其他资产		6		6
总资产	84	131	#	215
₩ /u Δ /=				
			_	_
<u>总贝侦</u>		<del>_</del>	_	_
其他承诺				
已批准及签约的贷款和资本承诺印	34	_	_	34
THE STATE OF THE S				31
所赞助结构实体赚取的收入⑵	#	55	34	89
结构实体的资产	669	7,186	3,019	10,874

在2022和2021年度转移至所赞助实体的资产数额并不显著。

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

## 46. 转移金融资产

## 46.1 抵押资产

	集	团	银	银行		
	2022	2021	2022	2021		
	百万元	百万元	百万元	百万元		
政府国库券与证券						
- 新加坡	584	183	909	183		
- 其他	650	857	634	676		
银行同业的存放和贷款	16	-	_	-		
客户贷款	1,537	3,132	1,422	2,990		
债务证券	1,811	1,465	1,358	533		
	4,598	5,637	4,323	4,382		
抵押资产的回购义务	2,083	2,056	1,657	1,059		

- (a) 回购交易中所收到的款项是确认为抵押借款,即"抵押资产的回购义务",按摊余成本计量,并纳入资产负债表中的银行同业与非银行客 户存款及其他负债。上述资产作为回购交易的抵押,并不终止确认,而是在资产负债表中另外展示。
- (b) 逆向回购交易中所支付的款项是确认为抵押贷款,按摊余成本计量,并适当纳入银行同业与非银行客户的贷款。所接受的金融资产作为 逆向回购交易的抵押,并不在资产负债表中确认为资产。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67亿7000万元(2021: 30亿5000万元), 其中已被出售或重新抵押的数额为5000万元(2021: 6000万元)。集团有义务交还相等资产。
- (c) 有关交易是依据标准证券借入(相当于回购交易)与证券借出(相当于逆向回购交易)的一般与惯常采用的条款与细则进行。

## 作为发出备兑债券的抵押品而转让的资产(附注21.5)

依据银行的全球备兑债券计划, 所源生于银行的某些新加坡房屋贷款特选群组, 被转让给一家破产隔离实体Red Sail Pte. Ltd. (附注33.3)。这些 房屋贷款继续在银行的资产负债表中确认, 因为银行依然面对其相关的风险和回报。

截至2022年12月31日此备兑债券的帐面数额是17亿8000万元(2021: 35亿2000万元), 而所转让资产的帐面数额是92亿3000万元(2021: 120亿 8000万元)。其价值存在差异是为了提供超额抵押以维持所发出的备兑债券的信贷评级,并且转让额外资产以方便未来发出债券。

# 47. 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。

### 47.1 主要关联人士交易

在报告日期的重要相关人士结存及在本财政年度的交易如下:

		集团			银行	
百万	元	联号企业	寿险基金	附属公司	联号企业	寿险基金
(a)	贷款、存放与其他应收帐款					
	于2022年1月1日	41	600	21,929	40	9
	净变动	(34)	18	(3,085)	(34)	58
	于2022年12月31日	7	618	18,844	6	67
(b)	存款、借款与其他应付帐款					
	于2022年1月1日	431	1,197	28,250	230	541
	净变动	(196)	(247)	8,272	(33)	34
	于2022年12月31日	235	950	36,522	197	575
<i>,</i> ,	<b>次六4年士月 12条</b> (1)					
(c)	资产负债表外信贷(1)					
	于2022年1月1日	_	4	12,374	-	4
	净变动			1,920		_
	于2022年12月31日	-	4	14,294	<del>-</del>	4
(d)	收入报表交易					
	截至2022年12月31日之年度					
	利息收入	#	9	286	#	#
	利息支出	2	8	566	2	2
	租金收入	_	2	30	-	#
	收费和佣金与其他收入	-	305	94	-	244
	租金与其他支出	20	33	574	20	#
	截至2021年12月31日之年度					
		"	12	00	"	
	利息收入	#	13	90	#	#
	利息支出	1	6	103	1	#
	租金收入	-	2	19	_	#
	收费和佣金与其他收入	-	327	67	_	252
	租金与其他支出	19	21	452	18	#

<sup>(1)</sup> 资产负债表外信贷是指交易与贸易相关的或有负债与承诺。

在本财政年度,集团曾与集团内与董事相关及与主要管理层相关的实体与人士进行交易。这些交易并不重大。

# **47.** 关联人士交易(续)

#### 47.2 主要管理层人士薪酬

		银行	
	2022	2021	
	百万元	百万元	
主要管理层人士薪酬如下:			
短期雇员利益	38	42	
股票形式利益	13	13	
	51	55	

包括在上表中基于2022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。

随着薪酬委员会已批准基于2021年业绩表现而支付银行主要管理层人员的表现相关款项,比较数据已经更新。

#### 资本管理 48.

集团资本管理政策的关键目标是,保持良好的资本状况,为业务发展和策略投资提供支持,并维持投资者、存款者、客户及市场信心。据此, 集团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。集团积极管理其资本结构, 力求以最佳资本工具组合保持低资本成本。

法定资本工具的主要条款与细则列于财务报告的附注13、14和21。集团用于计算风险加权资产的方法,可参见"支柱3风险披露"章节。

集团已遵循所有外部施加的法定资本要求。下表显示集团在截至2022年12月31日和2021年12月31日的法定资本的组合与资本充足率。

百万元	2022	2021
普通股	18,048	18,040
披露储备金/其他	26,254	25,782
法定调整	(9,123)	(8,977)
普通股权Tier 1资本	35,179	34,845
额外Tier 1资本	1,730	1,231
法定调整	_	_
Tier 1资本	36,909	36,076
Tier 2资本	4,028	3,497
法定调整	_	_
合格总资本	40,937	39,573
信贷	202,713	197,164
市场	8,587	11,681
营运	20,348	16,021
风险加权资产	231,648	224,866
资本充足率		
普通股权Tier 1资本	15.2%	15.5%
Tier 1资本	15.9%	16.0%
总资本	17.7%	17.6%

### 49. 新会计准则与解释

截至报告日期,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。集团尚未采用以下已经发布但尚未开始生效的新/经修订准则与解释。

SFRS(I)	标题	在以卜财政年度期初或 之后开始生效
SFRS(I) 17	保险合约	2023年1月1日
多项	SFRS(I) 17的修订	2023年1月1日
多项	SFRS(I) 1-1与SFRS(I)实务准则2: 会计政策之披露的修订	2023年1月1日
SFRS(I) 1-8 (经修订)	会计估计的定义	2023年1月1日
SFRS(I) 1-12 (经修订), SFRS(I) 1 (经修订)	与单次交易所产生的资产与负债相关的递延所得税	2023年1月1日
SFRS(I) 1-1 (经修订)	负债分类为流动或非流动	2024年1月1日
SFRS(I) 16 (经修订)	售后租回的租赁负债	2024年1月1日
多项	SFRS(I) 1-1具契约的非流动负债的修订	2024年1月1日
SFRS(I) 1-10 (经修订), SFRS(I) 1-28 (经修订)	投资者与其联号企业或合资企业间的资产出售或投入	待定

根据集团的初步分析,上述准则(包括其后续修订)和解释的初始应用,除以下所述之外,其余预料不会对集团的财务报告造成重大影响。

### SFRS(I)17 保险合约

GEH集团将于2023年1月1日首次应用SFRS(I)17。这是保险及再保险合约的一项全面性新会计准则,涵盖确认、计量、呈现及披露,预期会在首次应用期间对GEH集团的综合财务报告造成重大影响。

### A. SFRS(I)17 保险合约

SFRS(I)17取代SFRS(I)4保险合约,在2023年1月1日或之后开始之年度期间生效。GEH集团的会计政策变动的性质及效应概述如下。

### i. 识别SFRS(I)17范围内的合约

SFRS(I)17确立GEH集团已发出的保险合约和所持再保合约在确认、计量、呈现及披露的具体原则。

依据SFRS(I)17的主要原则, GEH集团必须:

- 识别某些保险合约。这些合约是当特定的不确定未来事件(承保事件)会对另一方(保单持有人)造成不利影响,而GEH集团透过同意赔偿保单持有人以致承担保单持有人的显著风险;
- 将保险合约及其账户中根据其他标准所嵌入的特定衍生工具、明显的投资部分和不明显的非保险商品或服务加以分开;及
- 将保险合约及再保合约分组以进行确认和计量。

### ii. 汇总层级

根据SFRS(I)17,为计量目的,保险合约被汇总为多个组别。保险合约组别是透过识别保险合约组合(各组别包含承受类似风险及共同管理的合约)而划分,并将每个寿险组合划分为季度群(按发行季度),非寿险组合划分为年度群(按发行年度),再按合约的预期盈利能力分为三个组别:

- (i) 在初始确认时属亏损性的任何合约;
- (ii) 在初始确认时无显著可能性将来会成为亏损性的任何合约; 及
- (iii) 组合中的任何剩余合约。

#### 新会计准则与解释(续) 49.

### SFRS(I)17 保险合约(续)

A. SFRS(I)17 保险合约(续)

#### ii. 汇总层级(续)

这些组别为保险合约在初始确认及计量时的汇总层级。盈利能力分组不会在后续计量下重新评估。

所持再保合约组合与已发出的保险合约组合分开进行汇总评估。GEH集团按分组要求对所持再保合约进行分组时,是将寿险再保合约划分 为季度群(按发行季度), 非寿险再保合约划分为年度群(按发行年度), 再分为以下组别:

- (i) 在初始确认时取得净收益(若有)的合约;
- (ii) 在初始确认时无显著可能性将来会取得净收益的合约; 及
- (iii) 组合中的任何剩余合约(若有)。

所持再保合约按个别再保合约进行汇总要求评估。

SFRS(I)17汇总层级的要求, 是限制将有盈利合约组别的收益(通常作为合约服务利益(CSM) 而递延)用于抵消集团的亏损性合约的损失(通常 是立即确认)。

#### iii. 合约界限

根据SFRS(I)17, 对一组保险合约进行计量, 是包括在该组别中每个保险合约的界限范围内的所有未来现金流量。如果现金流量是来自报告期 内的重大权利及义务而GEH集团可以就此促使保单持有人支付保费,或GEH集团具有重大义务向保单持有人提供保险合约服务,则此现金 流量就是在保险合约的界限范围内。在下述情况,提供保险合约服务的重大义务将终止:

- GEH集团有实际能力对特定保单持有人的风险进行重新评估,并因此可设定一个能充分反映此风险的价格或利益水平,或
- 同时符合以下两个条件:
  - GEH集团有实际能力对含有合约的保险合约组合的风险进行重新评估,并因此可设定一个能充分反映此组合的价格或利益水平,及
  - 直至重新评估风险日期为止的保费价格,并未考虑到重新评估日期后的期限的风险。

在保险合约界限范围外的预期保费或索赔的相关现金流量不会确认。此金额是与未来保险合约有关。

对于设有续约期的寿险合约,GEH集团评估续保合约所产生的保费和相关现金流量是否处于合约界限范围内。GEH集团在制订续约期的价格 时,考虑到GEH集团为保单持有人承担的所有风险,而GEH集团在续约日期对相等合约的剩余服务进行承保时也将考虑在内。因此,有关保险合 约续约的现金流量将不包含在合约界限内。

对于所持再保合约组别,如果现金流量是来自报告期内的GEH集团的重大权利及义务而GEH集团必须就此支付金额给再保公司,或GEH集团具 有重大权利从再保公司获取保险合约服务,则此现金流量就是在合约的界限范围内。如果再保公司能够重新定价合约以充分反映再保风险,或 再保公司拥有终止承保的重大权利,则从再保公司获取保险合约服务的重大权利将终止。

GEH集团在各每个报告期末重新评估各组别的合约界限范围。

并非直接归属于保险合约组合的现金流量,是在产生时于其他营运费用中确认。

## 49. 新会计准则与解释(续)

### SFRS(I)17 保险合约(续)

A. SFRS(I)17 保险合约(续)

### iv. 计量 - 概览

SFRS(I) 17采用一种计量模型,此模型是根据GFH集团履行合约而预期产生的未来现金流量的现值估计、非金融风险的明确风险调整以及CSM。

保险合约面对不同的要求,这决定于合约是归类为直接参与型合约或不具直接参与性质的合约。具有直接参与性质的保险合约,主要是涉及投资相关服务的保险合约,GEH集团根据其内含项目承诺给予投资回报。这类合约在订立时:

- 合约条款列明,保单持有人参与投资于一组清楚列出的内含项目组合;
- GEH集团预期向保单持有人支付的款项,相等于该内含项目的公允价值回报的显著部分;及
- GEH集团预期须支付给保单持有人的款项中任何变动的显著部分会随着内含项目的公允价值的变动而改变。

所有其他保险合约及所有再保合约均归类为不具直接参与性质的合约。

这些合约中一部分是根据保费分摊法(PAA)计量。PAA是SFRS(I) 17的一项选择性简化计量模型,适用于符合条件的保险及再保合约。这个方法将用于非寿险年度可续保合约,因为每份这类合约的投保期为一年或更短,或符合有关条件。

### v. 计量 一 并非根据PAA计量的合约

在初始确认时, GEH集团计量一组保险合约时是根据以下两者的综合: (a) 履行合约的现金流量, 及 (b) CSM。一组保险合约的履行合约的现金流量并不反映GEH集团的不履约风险。

非金融风险的风险调整是应用于估计未来现金流量的现值,并反映GEH集团在履行保险合约时,GEH集团必须承担非金融风险所产生的现金流量金额及时间的不确定性而需作出的补偿。

在初始确认一组保险合约时,如果以下三者的总和((a)履行合约的现金流量,(b)在该日期产生的任何现金流量以及(c)对任何过去曾确认的资产与负债产生与GEH集团相关的现金流量,现在终止确认后产生的任何数额),是属于净流入,则对GEH集团而言并无亏损。在此情况下,CSM是按净流入的相等及相反金额计量,这将使到初始确认时不产生收入或费用。

如果总额是净流出,则对GEH集团而言属于亏损。亏损性保险合约的亏损是立即在损益内确认,且在初始确认时不在资产负债表确认CSM,而亏损部分是计入已确认的亏损数额中。

### 履行合约现金流量(FCF)

FCF是指一组保险合约在其合约界限内的未来现金流量的当前估计,集团预期在这组合约中收取保费和支付索赔、利益和费用,并作出调整以反映这些金额的时间和不确定性。

未来现金流量的估计:

- (a) 是基于所有可能结果的概率加权平均值;
- (b) 是从组合的角度确定,惟该估计必须与市场变数的可观察市价保持一致;及
- (c) 反映计量日期时的现有情况。

未来现金流量的估计是以现行折现率作出调整,以反映金钱的时间价值以及现金流量的相关金融风险,惟只限不计入现金流量估计内的部分。折现率反映各保险合约组别所产生的现金流量的特性,包括现金流量的时间性、货币及流动性。

#### 新会计准则与解释(续) 49.

SFRS(I)17 保险合约(续)

- A. SFRS(I)17 保险合约(续)
- v. 计量 一 并非根据PAA计量的合约(续)

#### 合约服务利益(CSM)

CSM是已发出的一组保险合约的资产或负债账面价值的一部分,代表GEH集团尚未赚取的盈利,并将在未来提供保险服务时确认。

在初始确认时, CSM是源自下述情况, 不会带来收入或费用的数额(除非一组合约属于亏损性, 或保险收入和保险服务费用在下述(d)项中

- (a) 对FCF的初始确认:
- (b) 组别中的合约在该日期所产生的现金流量;
- (c) 取消确认任何保险获取现金流量资产; 及
- (d) 取消确认任何其他预先确认的现金流量。对于任何这类取消确认的资产,保险收入和保险服务费用会立即确认。

### 后续计量

其后,一组保险合约在每个报告日期的账面价值为剩余保险负债及已产生索赔负债的总和。剩余保险负债(LRC)包括(a)按合约在未来期间 将提供的服务相关的履行合约现金流量,及(b)在该日期的任何剩余CSM。已产生索赔负债(LIC)包括已产生索赔和尚未支付的费用的履行合 约现金流量,包括已产生但尚未报告的索赔。

合约组别的履行合约现金流量是在报告日期使用未来现金流量的当前估计、当前折现率及非金融风险的风险调整的当前估计。履行合约 现金流量的变动按以下方式确认:

与未来服务相关的变动	按CSM作出调整(或如果对集团而言属于亏损,则在保险服务业绩中确 认并计入损益)
与当前或过去服务相关的变动	在保险服务业绩中确认并计入损益
金钱的时间价值、金融风险及其变动对估计现金流量 的影响	在保险金融收入或费用中确认并计入损益,除非某些所计量的组合时在应用OCI选项时使用一般计量模式 (GMM)

CSM随后的调整,将只针对与未来服务和其他特定金额有关的履行合约现金流量的变动,随着服务的提供在损益中确认。在每个报告日 期的CSM代表合约组别尚未在损益中确认的盈利,因为这是有关未来服务。

#### 再保合约

GEH集团对一组再保合约采用相同的会计政策, 但作如下修改。

一组再保合约在每个报告日期的账面价值时剩余保险资产与已产生索赔资产的总和。剩余保险资产包括(a)按合约在未来期间将收到的服务 相关的履行合约现金流量,及(b)在该日期的任何剩余CSM。

GEH集团对未来现金流量的现值估计进行计量时,将采用在计量内含保险合约的未来现金流量的现值估计一致的假设,并对再保公司不履 约的任何风险作出调整。再保公司不履约风险的效应,在每个报告日期评估,不履约风险变动的效应在损益中确认。

非金融风险的风险调整是指GEH集团转让风险给其他再保公司的金额。

## 49. 新会计准则与解释(续)

### SFRS(I)17 保险合约(续)

- A. SFRS(I)17 保险合约(续)
- v. 计量 一 并非根据PAA计量的合约(续)

### 再保合约(续)

对于所持再保合约组合,在初始确认时的净收益或亏损将确认为CSM,除非购买再保的净成本与过往事件有关,在此情况下,GEH集团将立即在损益中确认净成本。对于所持再保合约,CSM是指GEH集团未来从再保公司获得再保合约服务时,将确认为再保收入或费用的递延收益或亏损。

在所持有再保合约的剩余保险内,已按照以上确认的收入设立或调整一个亏损收回部分。这个金额是将内含保险合约的已确认亏损乘以GEH 集团预期可从所持有再保保险合约中收回的内含保险合约的索赔百分比。这些再保合约是在内含保险合约确认亏损之前或同时订立。

### 保险获取现金流量

保险获取现金流量是源自可直接归属该组别所属保险合约组合的销售、承保和订立一组保险合约的成本。如果保险获取现金流量直接归属一组合约,则此现金流量会分配至该组别。

保险获取现金流量以系统性及合理的方式分配至各个保险合约组别。直接归属某一组保险合约的保险获取现金流量,则会直接分配至该组别,以及分配至其所含保险合约会因续约而产生保险合约的组别。

并非直接归属某一组别的合约, 而是直接归属于某一个合约组合的保险获取现金流量, 则会分配至组合内之合约组别或预期将计入该组合内的组别。

根据SFRS(I)17,只有在确认相关保险合约之前产生的保险获取现金流量,会作为单独资产进行确认并测试其可收回性,而其他保险获取现金流量则包含在未来现金流量的现值估计中,作为相关保险合约计量的一部分。

SFRS(I)17将要求GEH集团在各报告日期评估是否有事实及情况显示某项保险获取现金流量的资产可能出现减损。

### 影响评估

根据SFRS(I)17, 所有盈利将在整个合约期间确认为损益, 其驱动因素主要是来自随着提供服务而在损益内确认CSM的时间性以及在相关风险到期后非金融风险作出的风险调整。GEH集团预期即使在整个合约期限内确认的总盈利不会改变, 但根据SFRS(I)17规定下, 不同财务期间的识别模式也会有所不同。

在过渡至SFRS(I)17时寿险合约负债的增加主要可归属至以下情况。

SFRS(I)4的主要更改	在2022年1月1日过渡至 SFRS(I)17对权益的影响
由于按SFRS(I)17要求使用当前折现率计量未来现金流量,因此在折现率下降时,未来现金流量的现值估计将会增加。	减少
按SFRS(I)17的非金融风险的风险调整将低于按SFRS(I)4的风险幅度,原因是: (a)重新校准计量技术以符合 SFRS(I)17规定,及(b)按SFRS(I)17的非金融风险的风险调整,将GEH集团的某些实体的金融风险排除。	增加
CSM将对这些合约的未赚取盈利进行确认。	减少

#### 新会计准则与解释(续) 49.

### SFRS(I)17 保险合约(续)

A. SFRS(I)17 保险合约(续)

### vi. 计量 一 根据PAA计量的合约

对于已发出的保险合约, GFH集团在初始确认时对剩余保险负债的计量, 是按已收保费金额减去任何已付获取现金流量以及因取消确认保 险获取现金流量资产和取消确认任何其他相关预先确认现金流量所产生的任何金额。

对于所持再保合约, GEH集团在初始确认时对剩余保险的计量, 是按已付的让与保费, 扣除佣金, 加上支付给再保公司以外的另一方的经纪 费用。

在每个报告期末发出的一组保险合约的账面价值,是LRC和已产生索赔负债(LIC)的总和,包含在报告日期分配至该组别中与过往服务相关的

在每个报告期末持有的一组再保合约的账面价值,是剩余保险资产和已产生索赔资产的总和,包含在报告日期分配至该组别中与讨往服务 相关的FCF。

对于已发出的保险合约,在每个后续报告日期,其LRC:

- (a) 因该期内收到保费而增加,扣除与计入LIC的应收保费相关的金额;
- (b) 因该期内支付保险获取现金流量而减少;
- (c) 因期内提供的服务被确认为保险收入的预期保费而减少;
- (d) 因保险获取现金流量摊销在期内确认为保险服务费用而增加;及
- (e) 因期内确认净保险金融费用而增加。

对于所持再保合约,在每个后续报告日期,其剩余保险:

- (a) 因期内支付让与保费(扣除佣金)而增加;
- (b) 因期内支付的经纪费用而增加;
- (c) 因预期的让与保费数额和经纪费用确认为期内收到服务的再保费用而减少;及
- (d) 因期内确认的净再保金融收入而增加。

对于根据PAA计量的合约,LIC的计量与GMM下LIC的计量类似。未来现金流量按金钱的时间价值和金融风险的效应而调整。

### 影响评估

在计量剩余保险负债时,尽管PAA与GEH集团的当前会计处理方法类似,但有关PAA下的合约的会计处理预料会有以下变动。

SFRS(I)4的更改	在2022年1月1日过渡至 SFRS(I)17对权益的影响
按SFRS(I)17, GEH集团在计量已产生索偿负债时将折现未来现金流量,除非它们预期是从产生索赔之日起的一年或以内发生。GEH集团目前一般上不会对非寿险合约的未来现金流量折现。	增加
GEH集团按SFRS(I)17,对符合条件的保险获取现金流量在发生时确认为递延获取成本这一会计政策,有别于现行惯例。	增加

## 49. 新会计准则与解释(续)

### SFRS(I)17 保险合约(续)

A. SFRS(I)17 保险合约(续)

### vii. 计量 - 重大判断与估计

GEH集团对未来现金流量、所用折现率、非金融风险的风险调整以及CSM进行估计时,会作出估计、假设和判断。在此财务报告日期,GEH集团尚在进行所用判断与估计技术的最后确定工作,并且直至GEH集团在2023年首次呈报SFRS(I)17为止可能有所更改。

### 折现率

保险合约负债的计算是按无风险利率对预期未来现金流量进行折现,在适用情况下外加一项非流动性溢价。无风险利率是参考与保险合约负债货币系统的政府证券的可观察市场收益率而确定。非流动性溢价是参考可观察市场利率而确定。

### 非金融风险的风险调整

非金融风险的风险调整是指在保险合约履行后,须承担因非金融风险而产生的现金流量数额和时间的不确定性而需要的补偿。由于风险调整代表对不确定性的补偿,集团因此对多元化利益和预期的有利及不利结果作出估计,以反映GEH集团的风险规避程度。GEH集团对非金融风险作出的调整估计与所有其他估计是分开的。GEH集团对保险合约的非金融风险的风险调整并未考虑再保的效应。

对非金融风险的风险调整的推算是使用信心水平技术。GEH集团采用信心水平技术,在每个报告日期估计来自合约的未来现金流量的预期现值概率分布,并在计算非金融风险的风险调整时,作为在目标信心水平的风险价值超过未来现金流量的预期现值的部分(考虑到未来所有年度之相关风险)。目标信心水平将设在85百分位数。

#### 未来现金流量的估计

在估计未来现金流量时,GEH集团将在报告日期以无偏向方式采用所有合理及有证据支援,且无需付出过度成本或努力而能取得的资讯。这些资讯包括有关索赔的内部和外部历史资讯,以及其他最新经验,以反映对未来事件的当前预期。

只要任何相关市场变数的估计与可观察市价保持一致,未来现金流量的估计即反映GEH集团在报告日期对当前情况的观点。

在估计未来现金流量时,GEH集团将考虑到目前预期可能影响现金流量的日后事项。合约界限范围内的现金流量是指与履行合约直接有关的现金流量,包括GEH集团对金额或时间性有决定权的现金流量。这类金额包括支付给(或代表)保单持有人、保险获取现金流量及履行合约所产生的其他成本。在履行合约时产生的保险获取现金流量及其他成本包括直接成本以及固定和变动成本的分配额。

现金流量将采用业务性成本技术,归入当地实体层级的获取业务、其他履行业务和其他业务。归入获取业务和其他履行业务的现金流量,将以系统性及合理的方式分配至各个保险合约组别,并将统一应用于所有具类似性质的成本。

#### 新会计准则与解释(续) 49.

### SFRS(I)17 保险合约(续)

A. SFRS(I)17 保险合约(续)

### viii. 呈现和披露

根据SFRS(I) 17. GFH集团在资产负债表呈现时,将汇总保险合约和所持再保合约组合,并分开呈现:

- 属于资产的保险合约组合;
- 属于资产的所持再保合约组合;
- 属于负债的保险合约组合;及
- 属于负债的所持再保合约组合。

上述所指组合, 是根据SFRS(I) 17的规定, 在初始确认时订立。

GEH集团综合损益表中单行项目的说明,将与GEH集团目前的做法有显著变动。根据SFRS(I)4,GEH集团报告以下单行项目:保费、索赔、到 期、退保和年金以及保险合约负债变动。SFRS(I) 17要求独立呈现:

- 保险收入;
- 保险服务费用;
- 保险金融收入或费用;及
- 所持再保合约的收入或费用。

GEH集团将在财务报告附注中提供定量和定性信息以说明以下情况:

- 财务报告内确认来自保险合约及再保合约的金额;及
- 重要判断以及在应用该准则时对这些判断作出的变动。

保险服务业绩包括保险收入和保险服务费用。

### 保险收入

随着GEH集团根据保险合约提供保险合约服务,其LRC将降低并确认为保险收入。在报告期间确认的保险收入金额代表按某个金额转移所 承诺服务, 此金额反映GEH集团预期在交换此类服务时有权获得的对价部份。

SFRS(I) 17对保险期内确认保险收入的规定,将导致收入确认与GEH集团目前的做法(在记录相关保费时确认为收入)相比有所放缓。许多保 费包括投资 (即存款) 部分, 这个金额在所有情况下都会支付给保单持有人或其受益人, 无论是否发生保险事件。 这些不明显的投资部份的收 款和还款与提供保险服务无关,因此,这类金额并不列为在GEH集团收入或保险服务费用的一部分。

### 保险服务费用

对于并非按PAA计量的合约,保险获取现金流量的摊销反映在保险服务费用内,金额与上述反映在保险收入内的保险获取现金流量收回的 金额相同。

对于按PAA计量的合约,保险获取现金流量的摊销是根据时间推移计算。

与履行保险合约直接相关的其他费用, 一般是在产生时于损益中确认为保险服务费用。与履行合约无直接关系的费用是在综合损益表中计 入其他营运费用。

## 49. 新会计准则与解释(续)

SFRS(I)17 保险合约(续)

A. SFRS(I)17 保险合约(续)

viii. 呈现和披露(续)

### 保险金融收入或费用

保险金融收入或费用包括来自下列情况的保险合约组别的账面价值变动:

- (a) 金钱时间价值和金钱时间价值变动的效应; 及
- (b) 金融风险和金融风险变动的效应。

GEH集团将非金融风险的风险调整变动在保险服务业绩与寿险的保险金融收入或费用之间作出分类。对于非寿险,非金融风险的风险调整的全部变动是计入保险服务业绩。

对于传统寿险和非寿险合约,GEH集团将期内的所有保险金融收入或费用计入损益,唯某些应用OCI选项组合使用GMM计量除外。鉴于许多辅助性金融资产将是以FVOCI计量的债务投资,预料这将可减低损益中的会计错配。

GEH集团在合约组别在期内系统性地将预期保险金融收入或费用总额分配至损益中,分配时使用在初始确认该合约组别时确定的折现率。

如果保险合约转移或取消确认某个保险合约, GEH集团会将保险金融收入或费用重新分类至损益, 作为该组别(或合约)以往在其他综合收入中确认的任何剩余金额的重新分类调整。

### 披露

SFRS(I)17要求对财务报告中确认的金额作广泛的新披露,包括对合约的详细对账、新确认合约的效应和预期的CSM新模式的资料,以及在应用SFRS(I)17时所作出的重大判断的披露。此外也将扩大对保险合约和再保合约风险的性质和程度的披露。披露资料一般将比SFRS(I)4更细微,为评估保险合约对财务报告的影响提供更为透明的资料。

#### B. 过渡

GEH集团将根据2023年1月1日开始采纳SFRS(I)17时所采取的过渡方式, 重列比较资料。

由于采纳SFRS(I)17而导致的会计政策变动将在可行情况下采用全面追溯法。全面追溯法将用于生效日期前不到一年订立的保险合约。对于在过渡日期前订立不到10年的某些保险合约组别,将采用修订追溯法。在过渡日期生效时有效的剩余保险合约将采用公允价值法。

# 董事部附加资料

### 李国庆先生(70)

主席, 非执行与独立董事

受委为董事: 2022年2月18日

**最近一次重新获选为董事**: 2022年4月22日 **受委为主席**: 2023年2月1日

李先生在金融界拥有超过30年的丰富经验,他先后任职于渣打银行、华侨银行和大东方人寿保险有限公司,并担任BCS Information System的董事主席。

#### 其他董事职位及主要职务/职衔

- 北欧集团有限公司\*. 董事
- OCBC Al-Amin Bank Berhad, 董事
- OCBC Management Services Pte Ltd, 董事
- \* 上市公司

### 过去五年担任的董事职位及主要职务/ 职衔

Lakeworks Ltd, 董事

#### 学历与专业资格

- 新加坡大学文学士学位
- 新加坡大学社会科学(经济学荣誉)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,董事部可持续性委员会

成员, 道德与行为委员会

成员,执行委员会

成员,提名委员会

成员,薪酬委员会

#### 担仟董事年资

1年2个月

### 主要居住国

新加坡

### 莊泉娘女士 (60)

非执行与独立董事

受委为董事: 2022年2月18日

最近一次重新获选为董事: 2022年4月22日

莊女士曾在埃森哲任职超过29年,并担任涵盖多项行业及亚太区的资深领导职务。她在2015年至2018年期间担任埃森哲大中华区的主席及行政总裁,也是环球领导理事会成员。在过去三年,她在中国一家私募股权组合公司积极参与可持续性和创新计划。

### 其他董事职位及主要职务/职衔

- Boost Holdings Sdn Bhd, 董事
- iShine Cloud Itd. 董事
- 利安资金管理公司, 董事
- MODA Solutions (BCR Shanghai), 董事
- 莱佛士医疗集团有限公司\*, 董事
- 新航工程有限公司\*, 董事
- Partners Group, 营运董事
- \*上市公司

### 过去五年担任的董事职位及主要职务/ 职衔

- Aimazing Pte Ltd, 董事
- 埃森哲私人有限公司, 董事
- Graduate Investment Pte Ltd, 董事
- Newspage Pte Ltd, 董事
- vKirirom Pte Ltd, 董事
- 全国志愿服务与慈善中心, 数码咨询工作 组顾问
- NUS Innovation & Enterprise, 执行委员会成品

### 学历与专业资格

- 新加坡国立大学理学士学位 (电脑科学与数学)
- 瑞士洛桑国际管理发展学院商业及领导管理课程

#### 所服务的华侨银行董事部委员会

主席,董事部可持续性委员会成员,审计委员会成员,道德与行为委员会

### 担任董事年资

1年2个月

### 主要居住国

新加坡

### 蔡锦洲先生 (88)

非执行与独立董事

受委为董事: 2017年9月20日

最近一次重新获选为董事: 2021年4月29日

蔡先生曾在PricewaterhouseCoopers长期担任重要职务超过35年,在2016年卸任之后,他在新加坡国立大学商学院担任会计系教授(实务)。

#### 其他董事职位及主要职务/职衔

- 新加坡国立大学商学院会计系,教授 (实务)
- MPACT Management Ltd#, 董事
- 新加坡估价师及鉴定师学会 新加坡 知识产权2030(SIPS 2030)工作组,成员
- 国立大学Health System Pte Ltd, 审计与风险委员会, 成员
- \* 新加坡交易所上市公司丰树泛亚商业信托 的管理公司

# 过去五年担任的董事职位及主要职务/职衔

- Greenland (Singapore) Trust Management Pte. Ltd., 董事
- 丰树北亚商业信托管理有限公司,董事
- 新加坡会计与企业管制局财务报告技术 咨询团,成员
- 新加坡国立大学商学院,高层管理教育 咨询委员会,成员

#### 学历与专业资格

- 新西兰威灵顿市维多利亚大学商业与行政 (荣誉)学士学位
- 新加坡南洋理工大学(前南洋大学)商学士 学位
- 新加坡特许会计师
- 澳大利亚与新西兰特许会计师
- 英国特许合格会计师

### 所服务的华侨银行董事部委员会

主席,审计委员会成员,风险管理委员会

#### 担仟董事年资

5年7个月

### 主要居住国

新加坡

### 邱清和博士 (60)

非执行与独立董事

**受委为董事**: 2021年3月8日 **最近一次重新获选为董事**: 2021年4月29日

邱博士曾在新加坡金融管理局任职长达22年 并担任多项重要职务。他退休前是担任副董事 总经理(企业发展)。

#### 其他董事职位及主要职务/职衔

- 华侨永亨银行有限公司, 董事部主席
- 新加坡国家环境局, 董事会成员
- 中风康复者援助站, 董事

### 过去五年担任的董事职位及主要职务/ 职衔

• 新加坡竞争和消费者委员会,委员会成员

### 学历与专业资格

- 墨尔本大学哲学博士学位
- 莫纳什大学经济学学士(荣誉)学位
- 澳大利亚注册会计师成员

### 所服务的华侨银行董事部委员会

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1个月

#### 主要居住国

新加坡

### 李迪士博士 (59)

非执行与非独立董事

**受委为董事**: 2003年4月4日

最近一次重新获选为董事: 2020年5月18日

李博士是杜克-新加坡国立大学医学院副教授。他过去曾在华侨银行及新加坡金融管理局担任高级职务。

### 其他董事职位及主要职务/职衔

- 杜克 新加坡国立大学医学院, 副教授
- 李氏基金会, 董事
- Selat (Pte) Ltd, 董事
- Singapore Investments (Pte) Ltd, 董事

# 过去五年担任的董事职位及主要职务/职衔

• Neuropsychiatry Associates Pte. Ltd., 董事

#### 学历与专业资格

- 伦敦帝国大学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

主席,执行委员会

### 担任董事年资

20年

#### 主要居住国

新加坡

### 韩贵凤女士 (71)

非执行与独立董事

受委为董事: 2016年2月15日

最近一次重新获选为董事: 2022年4月22日

韩女士是专长于公司和金融服务的律师。她 目前是艾伦格禧有限责任合伙律师事务所主 席及资深合伙人,同时担任其金融服务部的 联合主管。

#### 其他董事职位及主要职务/职衔

- 艾伦格禧有限责任合伙律师事务所,主席及资深合伙人
- Allen & Gledhill Regulatory & Compliance Pte Ltd, 董事
- Eastern Development Holdings Pte Ltd, 董事
- Eastern Development Pte Ltd, 董事
- Epimetheus Ltd, 董事
- 香港置地控股有限公司\*, 董事
- OCBC Management Services Pte Ltd, 董事
- 新加坡电信有限公司\*, 董事
- ABF 新加坡债券指数基金, 监督委员会, 成员
- 新加坡民航局,成员
- 新加坡金融管理局公司治理咨询委员会,成品
- 新加坡交易所凯利板顾问委员会, 成员
- The Stephen A Schwarzman Scholars Trust, 信托人
- \* 上市公司

### 过去五年担任的董事职位及主要职务/ 职衔

- 新航工程有限公司, 董事
- Trailblazer Foundation Ltd, 董事
- 新加坡旅游局,董事

### 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

主席,道德与行为委员会主席,薪酬委员会

成员,提名委员会

## 担任董事年资

7年2个月

### 主要居住国

新加坡

## Pramukti Surjaudaja先生 (60)

非执行与非独立董事

受委为董事: 2005年6月1日

最近一次重新获选为董事: 2021年4月29日

Pramukti先生在Bank OCBC NISP担任重要职务长达35年,包括董事部总裁,目前是该银行董事部总监主席。

#### 其他董事职位及主要职务/职衔

- PT Bank OCBC NISP Tbk\*, 董事总监主席
- PT Biolaborindo Makmur Sejahtera, 董事 总监
- IOA Association, 监督委员会, 副主席
- Karya Salemba Empat Foundation, 信托 委员会, 成员
- Parahyangan Catholic University, 咨询委员会, 成员
- 三藩市州立大学林氏家族商学院,院长发展理事会,成员
- \* 上市公司

### 过去五年担任的董事职位及主要职务/ 职衔

• INSEAD, Southeast Asia Council, 成员

### 学历与专业资格

- 三藩市州立大学理学士学位(金融与银行)
- 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,提名委员会成员,薪酬委员会

### 担任董事年资

17年10个月

### 主要居住国

印尼

### 陈燕燕女士 (57)

非执行与独立董事

受委为董事: 2020年1月1日

最近一次重新获选为董事: 2020年5月18日

陈女士是资讯科技界的著名资深从业人士。 她曾先后任职于SAS Institute, Oracle Corporation, Hewlett-Packard Singapore 和 Vodafone Enterprise Singapore等公司。她 现在专注于在董事部的非执行职务及企业咨 询任务。

### 其他董事职位及主要职务/职衔

- · ams OSRAM AG\*, 董事
- Barry Callebaut AG\*, 董事
- EdgeConnex Inc, 董事
- In.Corp Global Pte Ltd, 董事
- 怡和合发有限公司\*, 董事
- The Y Journey Pte Ltd, 董事
- 新加坡文化、社区及青年部(全国高水平 体制)卓越体育企业运动员网络,咨询委员会,主席
- 新加坡科学馆, 主席
- \* 上市公司

### 过去五年担任的董事职位及主要职务/ 职衔

- Cap Vista Pte Ltd, 董事
- Galboss Asia Pte Ltd, 董事
- 新加坡报业控股,董事
- Gemalto NV, 董事
- XY Maxwell Pte Ltd, 董事
- · Vodafone亚太区附属公司, 董事
- Vodafone Enterprise Singapore Pte Ltd, 总裁(亚太区)
- 新加坡国立大学计算机学院,咨询委员会, 成员
- 新加坡董事协会, 咨询委员会, 成员
- TNF Ventures Pte Ltd, 咨询导师

### 学历与专业资格

- 赫尔辛基商业学院(高层管理教育)高级管理人员工商管理硕士
- 新加坡国立大学理学士学位(电脑科学)

### 所服务的华侨银行董事部委员会

成员,审计委员会 成员,提名委员会 成员,风险管理委员会

### 担任董事年资

3年3个月

#### 主要居住国

新加坡

### 黄碧娟女士 (61)

集团行政总裁,执行与非独立董事

受委为董事: 2023年2月7日 受委为集团行政总裁: 2021年4月15

黄女士在银行界拥有40年的经验,对大中华区拥有深厚认识。她曾在汇丰银行任职27年,卸任前的职位是大中华区行政总裁。

### 其他董事职位及主要职务/职衔

- 华侨永亨银行(中国)有限公司,董事部 主席
- 新加坡银行有限公司,董事
- 吴庆瑞博士奖学金, 董事
- 新加坡企业发展局, 董事
- 大东方控股有限公司\*, 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
- PT Bank OCBC NISP Tbk\*, 董事总监
- 新加坡银行与金融学院, 理事会成员
- 新加坡银行公会, 理事会成员
- 国际金融学院,董事
- 亚洲金融领导人计划咨询委员会, 成员
- CNBC ESG 理事会, 成员
- MAS 支付理事会, 成员
- · MAS 金融中心咨询团, 成员
- · MAS 金融业三方委员会, 成员
- \*上市公司

### 过去五年担任的董事职位及主要职务/ 职衔

- 汇丰(台湾)商业银行, 主席
- 汇丰环球投资管理(香港)有限公司,主席
- 汇丰银行(中国), 副主席
- 汇丰前海证券, 副主席
- 交通银行, 非执行董事
- 加拿大汇丰银行,董事
- 中国人民政治协商会议上海市委员会, 成员

### 学历与专业资格

• 香港大学社会科学学士学位

### 所服务的华侨银行董事部委员会

成员,董事部可持续性委员会成员,风险管理委员会

### 担任董事年资

2个月

### 主要居住国

新加坡

# 管理委员会附加资料

## 黄碧娟女士

集团行政总裁

黄女士于2021年4月15日被委任为华侨银行集团行政总裁,并于2023年2月被委任为执行董事。她也是华侨永亨银行(中国)董事长,Bank OCBC NISP董事总监,并担任新加坡银行、大东方控股、华侨银行(马来西亚)、华侨永亨银行及吴庆瑞博士奖学金的董事。黄女士目前是新加坡银行公会(ABS)与新加坡银行与金融学院(IBF)的理事会成员,也是新加坡企业发展局(ESG)董事部成员,以及新加坡金融管局(MAS)金融中心咨询团、MAS支付理事会与MAS金融业三方委员会成员。

黄女士于2020年2月加入华侨银行,担任 集团常务副总裁兼环球企业与投资银行主 管。她拥有40年的银行业经验,自1984年 进入银行业,作为管理培训生加入华侨银 行, 之后被委任为华侨银行香港分行中国 业务处的首位经理。她在资本市场、银团 融资与大型企业银行业务领域拥有丰富的 经验并担任众多职务,也非常了解大中华 地区的金融市场。黄女士曾在汇丰银行任 职27年。期间,她在2010年担任汇丰银行 (中国) 行长兼行政总裁, 常驻上海总部; 在2011年出任汇丰集团总经理,负责中国 整体业务运作及策略扩展; 在2015年被委 任为该银行大中华区行政总裁直到卸任。 她在2012年至2015年担任宝山钢铁股份 有限公司独立非执行董事,在2016年至 2019年担任交通银行非执行董事。她拥 有香港大学社会科学学士学位。

# 吴静儀女士

集团财务总监

吴女士在2022年11月受委任为集团财务总监,负责全球的财务、法规与管理会计,资金财务控制与咨询,公司计划与发展,公司资金,资本管理及投资者关系。

在这项任命之前,吴女士是在2013年3月 担任集团审计总监,负责监督华侨银行集团的所有内部审计事务。她也担任过集团 内的多项职务,包括策略性管理、投资研 究、资金管理、融资、风险管理和财资业务 管理。

吴女士拥有新加坡国立大学工程一等荣誉学位,并拥有特许财务分析师、风险管理保证认证以及合格内部审计师等专业资格。 吴女士也在新加坡内部审计师学院担任理事和副会长。

### Noel Gerald DCruz先生 集团风险管理总监

Noel Gerald DCruz先生2023年1月受委任为集团风险管理总监(GCRO)。他拥有超过20年的经验,全权负责华侨银行在新加坡、马来西亚和其他海外市场业务的风险管理,包括信贷、市场、流动性、营运、及环境社会治理(ESG)。此外,他也同时受委为集团资讯安全总监,负责网络和资讯安全。他同时向集团行政总裁及华侨银行董事部风险管理委员会报告职务。

DCruz先生曾任职于新加坡金融管理局,随后在1989年加入华侨银行,并逐渐擢升至集团风险组合管理部和集团数码管理处两个部门的主管。他密切参与银行信贷风险管理职能的重组和强化工作,包括专门政策、承接、分析、补救和数据单位,以及信贷风险管理委员会的设立。DCruz先生领导华侨银行集团的巴塞尔计划,开发以内部评级法,用于信贷管理和资本充足率评估,之后亦开发模型方法,用于预期信贷损失组合的准备金。自2017年起,他也设立集团数码管理处,以推动集团整体数码治理与管理架构的实施。

DCruz先生拥有伦敦政治经济学院经济 学位。

# 林强忠先生

集团首席运营官

林先生在2021年6月受委任为集团首席运营官。身为集团首席运营官,他负责为集团整体开发和推动变革工作,包括银行科技架构的现代化、精简流程和建立数码驱动以及客户为中心的文化等领域。他负责监管营运与

科技、科技架构、营运品质、客户体验、数据与分析、变革工作以及房地产管理职能。林先生在2000年加入银行的资讯科技团队,并于2002年1月受委为资讯科技管理总经理。他于2007年12月擢升为执行副总裁及集团资讯科技总经理,2010年5月出任集团营运与科技总监。林先生在策略科技开发、资讯科技、流程再造、项目管理与银行营运方面拥有超过30年的管理经验。

林先生在2020年获全球资讯科技市场情报公司International Data Corporation选为新加坡数码变革领导者,表扬他在加快银行数码变革工作所担任的角色。林先生目前是IBM服务客户咨询委员会(亚洲)、华为金融业咨询委员会以及财政部资讯通讯科技计划咨询团(IPAP)成员。他拥有新加坡国立大学理学士学位(电脑科学与经济学),并且是银行与金融学院荣誉专才(科技)。

## 赖进贵先生

环球资金业务

赖先生在2020年10月受委任为环球资金业务总裁。他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。

赖先生在2012年2月加入华侨银行。自2015年起,他也负责银行的全球资产和负债管理。他在2019年5月受委为执行副总裁。赖先生拥有超过33年的经验,在交易、销售与资产负债管理方面担任职务,并在东南亚多个国家拥有经验。他目前是新加坡银行、华侨证券和Clearing and Payment Services Pte Ltd (CAPS)的董事部成员。赖先生也担任大东方集团的资产/负债委员会和投资委员会成员。他是新加坡外汇市场委员会成员以及新加坡银行与金融学院(IBF)标准委员会成员,以及资本与金融市场工作小组主席。赖先生也担任新加坡银行公会的金融市场与基准监管常任委员会成员。

加入华侨银行之前, 他是在台湾大众银行担任金融市场主管, 并曾在荷兰银行担任多项要职。他的银行界事业始于在美国信孚银行任职。赖先生拥有Virginia Polytechnic

Institute and State University的金融理学士学位,并且是银行与金融学院卓越专才。

### 陈德隆先生

环球企业及投资银行业务

陈先生于2022年3月15日被委任为执行副总裁兼环球企业及投资银行业务主管。作为环球企业及投资银行的负责人,他主管银行在全球范围内与中小型企业、大型企业和金融机构的合作关系,同时负责环球交易银行业务以及投资银行业务。

陈先生拥有超过29年的银行业经验,所负责职务涵盖企业银行及投资银行业务及风险管理。他加入华侨银行之前,在星展银行担任风险管理总监。在他任职星展银行期间,曾先后担任多项高级职务,包括星展银行企业银行业务集团主管,机构银行集团(中国)主管、特别资产管理集团主管以及公司房地产策略与行政集团主管。陈先生是特许财务分析师及新加坡特许会计师。他拥有University of Manchester工商管理硕士学位及新加坡国立大学会计一等荣誉学位。

### 郭斯强先生

环球个人银行

郭先生在2022年10月受委为环球个人银行总裁,他自2019年11月即担任个人银行(新加坡)总裁。他在2012年12月加入华侨银行,担任分行与宏富理财业务主管。他在这六年里负责为新加坡个人银行分行网络制订和执行销售与分销策略,并为本区域的华侨银行宏富理财银行网络提供支持。

他对个人银行业务的革新与增长做出杰出贡献,并带领华侨银行宏富理财业务成为富裕阶层领域的领先者。在2018年,他领导进行宏富理财私人客户业务的革新,推出合格投资者平台,为新加坡与本区域的高净值人士提供订制财富方案。郭先生的银行界事业始于1997年在东海银行任职,之后在2000年加入新加坡花旗银行。他在分行管理、资金销售和交易等领域拥有超过25年的经验。郭先生目前担任华侨证券私人有限公司与Network for Electronic Transfers

(Singapore)董事部成员。他拥有新加坡国立大学经济学理学士学位。

# 陈永明先生

大中华区

陈先生在2021年10月1日受委为大中华区代理主管,负责监督华侨银行集团的大中华区业务,包括制订和推行集团的大中华区策略。在此之前,陈先生自2009年9月起担任东北亚洲区域总经理与华侨银行香港分行执行总裁,负责本行在香港、日本、韩国与台湾的分行业务。2016年11月,他被提升为执行副总裁。

陈先生于2005年1月加入华侨银行,担任高级副总裁并全面负责华侨银行在中国的业务。华侨银行于2007年7月在中国成立法人银行,他受委为华侨银行(中国)董事与总裁,直到2009年调派香港为止。在加入华侨银行之前,陈先生曾任职于设在新加坡的美国与欧洲主要投资与商业银行达10年,并在之后的11年中在中国创立及管理自己的公司。陈先生拥有Georgetown University文学士(经济)荣誉学位及 University of Chicago工商管理(金融)硕士学位。

### 陈初生先生

华侨银行(马来西亚)行政总裁

陈先生在2023年1月1日受委任为华侨银行 (马来西亚)行政总裁。

他在银行业拥有超过35年的经验, 其事业始于商业银行领域, 首先从事个人银行业务, 随后在企业银行与离岸银行业务领域担任多项职务。

陈先生在2005年在新加坡加入华侨银行,担任新兴企业主管,负责组建该部门。在这段期间,他重新界定银行对小型企业的涵盖,将华侨银行定位为一家领先的中小企业银行,促使每两家中小企业中就有一家使用华侨银行的服务。他致力在本区域间扩充中小企业业务,进入马来西亚、印尼和香港等地,推出专为中小企业而设的新商业模式、数码方案和服务创新。马来西亚方面,他负责监督

推行中小企业现金业务以及企业开设数码帐户的措施。

陈先生在2012年受委为环球商业银行国际业务部总经理。他除了负责华侨银行核心市场在新兴行业领域的增长之外,也运用华侨银行的服务网络及主要市场的合作银行,开发本区域的跨境实力与业务。在他领导的十年里,他持续带领银行进行策略部署,争取在亚细安内以及与大中华区之间的跨境贸易和投资流量。

陈先生拥有新加坡国立大学商业管理 学士学位,并且是银行与金融学院卓越 专才(企业银行)。

### Parwati Surjaudaja女士 Bank OCBC NISP董事部总裁兼行政总裁

Parwati Surjaudaja女士在2008年12月受委为Bank OCBC NISP董事部总裁兼行政总裁,并在2020年重新获选为董事部总裁。在此之前,她于1990年加入Bank OCBC NISP担任董事,并在1997年出任董事部副总裁。Surjaudaja女士在银行界拥有超过30年的经验,并领导该银行成为信贷评级最高的十大印尼银行之一。

她也透过提供绿色与性别友善融资,带领发展本区域的ESG计划。由于她的极力参与,因此获选为G20性别平等赋权倡议者,并在多个国际论坛上发言,包括华盛顿特区的世界银行性别平等常年会议及伦敦的彭博可持续性商业峰会。她在2021年获选为《财富》杂志年度印尼商业界人士。

在她领导之下,银行获得多个尊贵奖项,包括自2018年起连续五年获伦敦《银行家》杂志颁予年度银行国家奖,2021年在性别包容性工作场所和性别敏感市场领域获颁联合国妇女署WEP荣誉奖,以及在2022年获选为印尼Linkedin顶尖公司的五大最佳工作场所。

Surjaudaja女士曾任职于SGV Utomo-Arthur Andersen, 并拥有San Francisco State University商业管理(会计)硕士学位及 理学士(会计与金融)特优学位。

### 欧阳丽玲女士

华侨永亨银行行政总裁

欧阳丽玲女士在2021年5月20日受委为华侨 永亨银行行政总裁。她在2019年12月加入 华侨永亨银行担任副行政总裁,负责银行 的香港零售银行业务,澳门华侨永亨银行 及华侨永亨信用财务。

欧阳女士在银行界拥有超过30年的经验,曾在多家跨国银行担任各项企业与商业银行职务,包括关系管理、产品管理及信用和销售。在加入华侨永亨银行之前,欧阳女士曾在一家澳洲银行担任香港分行行政总裁。欧阳女士拥有澳洲University of Sydney工商管理硕士学位及香港大学社会科学学士学位,她也是澳洲注册会计师。

### 王克先生

华侨永亨银行(中国)首席执行官

王先生于2019年12月9日正式履职华侨永亨银行(中国)首席执行官,并于2020年2月开始担任华侨永亨银行(中国)董事。他于2012年加入华侨永亨银行(中国)(前身为华侨银行(中国)),担任首席信息官及信息科技部总经理,并在之后担任营运与科技部总经理。

在担任目前职务之前, 王先生是珠三角地区总部总经理, 并于2015年3月被委任为华侨永亨银行(中国)副行长。王先生谙熟外资银行在中国的经营模式、管理方法以及市场法规环境等。作为银行高级管理团队的重要一员, 王先生直接参与银行战略管理的决策, 出色领导多个战略性项目的实施并取得了丰硕成果。王先生在中国、美国、新加坡等多个国家和地区有着超过20年的国际金融从业经验。

在加入华侨永亨银行(中国)之前, 王先生曾在摩根大通银行(中国)有限公司、麦肯锡咨询公司、大华银行(中国)有限公司等多家跨国金融与咨询机构担任要职, 具备丰富的国际金融业务管理经验与全面的银行业金融机构领导能力。王先生拥有美国西北大学凯洛格(Kellogg)商学院工商管理硕士学位及北京大学计算机科学学士学位。

### 高体良先生

环球商业银行部

高先生在2012年4月受委为环球商业银行部总裁,目前负责华侨银行的环球商业与机构银行业务,为全球的初创公司、中小型企业、中型资本公司及金融机构提供服务。他在2004年4月加入华侨银行担任执行副总裁兼国际银行业务总裁,并在2008年8月起负责环球中小型企业银行与金融机构业务。高先生在银行界拥有超过30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,监管企业银行服务、金融机构、电子商业与交易银行服务

高先生是贸工部属下亲商小组成员,他曾担任新加坡企业发展局旗下投资公司Seeds Capital Private Limited 的董事会成员与新加坡工商联合总会的中小企业委员会成员,积极协助新加坡初创公司和中小型企业的发展。高先生拥有新加坡国立大学的文学士(哲学)荣誉学位,并且是银行与金融学院荣誉专才。

# 蓝淑燕女士

环球企业银行业务

蓝女士在2016年4月受委为环球企业银行业务总裁,负责华侨银行的环球企业银行业务,涉及多个行业领域,包括房地产业、基础设施、能源、公用事业、运输、科技、企业集团、工业、公共部门、区域覆盖团队和大中华区商业办事处,以及华侨银行海外分行与附属公司的企业银行业务。她也负责推动环球企业银行内部的结构性融资以及伙伴与创新团队。

蓝女士在企业银行领域拥有超过26年的经验,她目前是新加坡金融管理局的金融中心咨询团绿色融资工作小组领导委员会成员以及银行与金融学院(IBF)的可持续融资工作小组成员。她目前担任新加坡APEC商业咨询理事会(ABAC)成员,负责在ABAC倡导新加坡的商业利益。

她也在IBF企业银行工作小组及金融业资格标准企业银行工作小组中担任成员。蓝女士拥有新加坡南洋理工大学会计(荣誉)学位,并且是银行与金融学院卓越专才(企业银行)。

### 巫毅盛先生

新加坡银行首席执行官

巫先生在2023年3月受委为新加坡银行 首席执行官,在此之前他是在宝盛银行 担任东南亚私人银行主管兼新加坡分行 经理。

加入宝盛银行之前,他在高盛银行任职超过二十年,担任多项高级职务,包括新加坡高盛银行总裁及私人财富管理(PWM)东南亚与澳洲主管。在回到新加坡之前,他曾派驻香港,担任Market Solutions Group主管及Alternative Capital Markets Asia Pacific主管,之前则是在纽约的Equities Merchandising Group任职。他毕业后即加入高盛银行,在新加坡PWM部门担任财务分析师。

巫先生拥有美国Brown University的经济与东南亚研究学士学位,主修重点是日本。他目前担任莱佛士书院理事会成员。

## 颜国锦先生

环球投资银行服务

颜先生在2012年2月受委为执行副总裁及环球投资银行服务总裁,负责华侨银行的银团贷款、债务资本市场、企业融资、并购与中层/私人产权投资业务。颜先生在2004年加入华侨银行,担任华侨银行(马来西亚)资金部总经理。2011年2月,他受委为国际资金部总经理。

2011年8月,他受委为资产负债管理总经理一职,并因新任职在新加坡继而卸任其在马来西亚的职务。颜先生拥有超过33年的资金与市场、投资银行与管理经验,曾在一家环球银行担任多项重要职务。颜先生拥有Massachusetts Institute of Technology 经济学理学士学位。

# 刘之华先生

环球交易银行业务

刘先生负责华侨银行的环球交易银行业务, 为新加坡、马来西亚、中国、香港和印尼等 银行核心市场中的中小型企业、大型公司、 金融机构和政府实体提供服务。

他是一位资深银行家,在银行界拥有超过30年经验,曾在区域与国际银行担任现金管理、贸易及证券服务等领域的高级职务。刘先生也在2010年至2013年期间担任新加坡清算所协会董事,对FAST快速安全转账平台的实行作出重要贡献。

他在2019年至2021年期间担任新加坡银行公会PayNow领导委员会主席,联合带领新加坡各家银行共同推出PromptPay-PayNow,这是全球首个跨境快速支付系统。刘先生目前担任新加坡银行公会的数码常任委员会的支付联合主席及银行与金融学院的企业银行工作小组主席。他也是Network for Electronic Transfers (Singapore)与Singapore Trade Data Exchange (SgTradex)董事部成员。刘先生是银行与金融学院荣誉专才,拥有加拿大University of British Columbia工商管理硕士学位。

### 李斐雯女士

集团人才资源

李女士在2022年6月受委为集团人才资源总监。身为集团人才资源总监,她负责管理、培训和发展我们的人力资本。

之前,李女士先后在华侨银行集团担任多项职务,包括策略、风险管理以及企业与商业银行业务。她拥有南洋理工大学商业荣誉学位,并且是银行与金融学院荣誉专才。

# Praveen Raina先生

集团营运与科技部

Praveen Raina先生2021年6月受委为集团营运与科技部总监。他拥有超过20年的经验,在领导银行的科技创新与变革方面扮演重要领导角色。

Raina先生在2008年8月加入华侨银行, 在集团营运与科技部门担任多项高级管 理职务。他在2019年5月受委为执行副总裁, 并在同年12月出任华侨银行私人银行子 公司新加坡银行的营运与科技环球主管。 Raina先生拥有University of Windsor商业 管理硕士学位及Memorial University of Newfoundland电脑科学应用科学学士 学位。

# 阮玲女士

集团法律与条规遵循

阮女士在2010年9月受委为法律顾问与集团 法律与条规遵循总监,并在2015年6月受委 为执行副总裁。她负责监督华侨银行及其子 公司的所有法律与条规风险事务,包括反洗 钱活动,并为涉及管理决策的条规风险与法 律事务提供专业性意见,让管理层能在可接 受的法律与条规风险型态中根据完备资讯 作出策略决策。

阮女士在银行与金融领域拥有超过20年的 法律与条规遵循经验。她拥有新加坡国立大 学的法律二等荣誉学位,并且是银行与金融 学院荣誉专才。在2017年,阮女士获新加坡 企业法律顾问协会颁予杰出新加坡首席法务 官奖。

### 高菁菁女士

集团品牌与传播部

身为集团品牌与传播部总监,高女士负责监督华侨银行各大核心市场中与媒体、员工、客户、股东及公众的品牌与传播事务。她自2004年11月开始领导本部门,并在2012年3月受委为执行副总裁。

在担任现职之前,她曾领导华侨银行在马来西亚的贸易金融业务扩展工作。高女士在企业与零售银行业务领域拥有超过16年的经验,曾在本地与外资金融机构担任多项与客户及产品相关的高级职务。她拥有新加坡国立大学商业管理一等荣誉学位。

# 林添福先生

集团审计

林先生在2022年11月受委为代理集团审计总裁。他负责监督华侨银行及其子公司的所有内部审计事务,并直接向审计委员会报告职务,行政上则隶属集团行政总裁。

林先生在2012年5月加入华侨银行,担任前华侨银行(中国)(驻上海)的内部审计主管,负责前华侨银行(中国)与华侨永亨银行(中国)的审计团队的顺利整合。他随后在2017年受委为大中华区审计主管(驻香港),负责管理中国大陆、香港和澳门的审计团队,并促成香港和澳门审计团队全面采纳集团审计方法和标准。

加入华侨银行之前,林先生在JP Morgan Chase的新加坡与香港办事处任职七年,负责各交易业务单位的内部审计,包括大宗商品、股票和新兴市场。他也在Credit Suisse First Boston任职五年,负责区域监督与治理以及市场风险报告与分析。林先生拥有新加坡国立大学工商管理金融学位,并拥有特许财务分析师以及风险管理保证认证等专业资格。

## 吴婉鸿女士

策略规划处

吴婉鸿女士在2021年6月加入华侨银行,担 任策略规划处主管。她的职务是支持集团行 政总裁制订和规划集团策略,并监测策略性 与重点业务商机。

吴女士在2002年开始投入银行业,成为汇丰银行投资银行部的毕业生专才,并在汇丰银行的香港、中国与英国办事处担任多项企业规划与业务开发职务。她在领导策略开发与实行方面表现杰出,在香港汇丰银行卸任时的最后职务为大中华区企业开发主管。

加入华侨银行之前,她担任香港铁路有限公司企业策略总经理。吴女士拥有英国伦敦 City University Business School投资与金融 风险管理一等荣誉学位,并且拥有Kellogg-HKUST高阶主管商业管理硕士学位。

# 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) 6363 3333 传真: (65) 6534 3986 www.ocbc.com

华侨银行在新加坡设有 34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 www.bankofsingapore.com

#### 大东方控股有限公司 大东方人寿保险有限公司 大东方保险有限公司 总部

1 Pickering Street #01-01 Great Eastern Centre Singapore 048659 电话: (65) 6248 2888 www.greateasternlife.com www.greateasterngeneral.com

#### 大东方理财顾问私人有限公司

1 Pickering Street #01-01 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 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.iochc.com

#### 新加坡银行信托有限公司

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

63 Chulia Street #08-03/04 OCBC Centre East Singapore 049514 www.ocbcproperty.com.sg

### 汶莱

#### 大东方人寿保险有限公司

Units 17/18, Block B Bangunan Habza Spg 150, Kpg. Kiarong Bandar Seri Begawan BE1318 Negara Brunei Darussalam 电话: (673) 223 3118 传真: (673) 223 8118 www.greateasternlife.com/bn

#### 利安资金管理公司 汶莱分行

Unit 3A, Level 5 Retail Arcade The Empire Hotel & Country Club Jerudong BG3122 Negara Brunei Darussalam 电话: (673) 261 0925/261 0926 www.lionglobalinvestors.com

### 印尼

# PT Bank OCBC NISP Tbk

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200家分行和 办事处。

# PT Great Eastern Life Indonesia

Menara Karya, 5th Floor Jl. H.R. Rasuna Said Blok X-5 Kav. 1-2 Jakarta Selatan 12950 Indonesia 电话: (62) 21 2554 3888 www.greateasternlife.com/id

### PT Great Eastern General

Insurance Indonesia MidPlaza 2, 23<sup>rd</sup> Floor Jalan Jenderal Sudirman Kav. 10-11 Jakarta 10220 Indonesia 电话: (62) 21 5723737 www.greateasterngeneral.com/id

PT Great Eastern General Insurance Indonesia在印尼设有 12家分行和/或服务办事处。

#### PT OCBC Sekuritas Indonesia 总部

Indonesia Stock Exchange Building Tower 2 29th Floor Suite 2901 Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53 Jakarta 12190 Indonesia 电话: (62) 21 2970 9300 传真: (62) 21 2970 9393 www.ocbcsekuritas.com

#### 马来西亚

# OCBC Bank (Malaysia) Berhad

Menara OCBC 18 Jalan Tun Perak 50050 Kuala Lumpur Malaysia www.ocbc.com.my

### 华侨银行服务中心:

电话: (603) 8317 5000 电话: (603) 8317 5200 (公司)

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

#### OCBC Al-Amin Bank Berhad 总部

25<sup>th</sup> floor Wisma Lee Rubber 1 Jalan Melaka 50100 Kuala Lumpur Malaysia

### 总机询问:

马来西亚国内 电话: (603) 8314 9310 电话: 1300 88 0255 (公司)

马来西亚国外 电话: (603) 8314 9310

电话: (603) 8314 9090 (公司)

OCRC Al-Amin Bank Berhad 在马来西亚设有7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

#### **BOS Wealth Management** Malaysia Berhad

09-02 Level 9, Imazium No. 8 Jalan SS 21/37 Damansara Uptown 47400 Petaling Jaya Selangor, Malaysia 电话: (603) 7712 3000

#### Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad 、 总部

Menara Great Fastern 303 Jalan Ampang 50450 Kuala Lumpur Malaysia 电话: (603) 4259 8888 传真: (603) 4259 8000 www.greateasternlife.com/my

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

### **Great Eastern General** Insurance (Malaysia) Berhad

总部

Level 18 Menara Great Eastern 303 Jalan Ampang 50450 Kuala Lumpur Malaysia 电话: (603) 4259 8888 传真: (603) 4813 0055 www.greateasterngeneral.com/my

Great Eastern General Insurance (Malaysia) Berhad 在马来西市设有13家分行及 5家服务办事处。

#### Great Eastern Takaful Berhad 201001032332 (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.greateasterntakaful.com

Great Fastern Takaful Berhad 设有2家代理办事处。

#### OCBC Advisers (Malaysia) Sdn Bhd

13th Floor Menara OCBC 18 Jalan Tun Perak 50050 Kuala Lumpur Malaysia

电话: (603) 2034 5696 传真: (603) 2691 6616

#### 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

#### 缅甸

#### 华侨银行有限公司 仰光分行

Suite Nos. #21-01 to 05 Junction City Tower, No. 3/A Corner of Bogyoke Aung San Road and 27<sup>th</sup> Street Pabedan Township, Yangon Mvanmar 电话: (951) 925 3488

传真: (951) 925 3366

#### 大东方人寿保险有限公司 大东方保险有限公司 (缅甸代表办事处)

Suite No. #06-05A, Level 6 Junction City Tower, No. 3/A Corner of Bogyoke Aung San Road and 27<sup>th</sup> Street Pabedan Township, Yangon Myanmar 电话: (95) 9254 054 093

### 菲律宾

#### 新加坡银行有限公司 (菲律宾代表办事处)

34/F Ayala Triangle Gardens Tower 2, Paseo de Roxas Makati City 1226 Philippines 电话: (63) 2 8479 8988

### 泰国

#### 华侨银行有限公司 曼谷分行

Unit 2501-2, 25th Floor O House Lumpini 1 South Sathorn Road Tungmahamek Sathorn Bangkok 10120 Thailand

电话: (66) 2 287 9888 传真: (66) 2 287 9898

### 越南

### 华侨银行有限公司 胡志明市分行

Unit 708-709, Level 7 Saigon Tower 29 Le Duan Street District 1 Ho Chi Minh City Vietnam

电话: (84) 8 3823 2627 传真: (84) 8 3823 2611

#### 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

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

### 大中华区

#### 中国

#### 华侨永亨银行(中国)有限公司 总部

OCBC Bank Tower No. 1155 Yuanshen Road Pudong New District Shanghai 200135 People's Republic of China 电话: (86) 21 5820 0200 传真: (86) 21 5830 1925 www.ocbc.com.cn

截至2022年12月底为止,含总部在内,华侨永亨银行(中国)在中国14个城市设有19个网点,包括北京、上州、厦门、天津、成都、广州、深圳、重庆、青岛、武汉、绍兴、苏州、珠海和佛山。

#### 大东方人寿保险有限公司 (北京代表办事处)

Room 901 China Garments Mansion No. 99 Jianguo Rd Beijing 100020 People's Republic of China 电话: (86) 10 6581 5501 传真: (86) 10 6583 8727

### 宁波银行股份有限公司 总部

No. 345, Ning Dong Road Ningbo Zhejiang 315042 People's Republic of China 电话: (86) 574 8705 0028 传真: (86) 574 8705 0027 www.nbcb.com.cn

宁波银行是华侨银行在中国的策略伙伴。

截至2022年12月底为止, 宁波银行拥有479家分支行 及营业机构,涵盖宁波,上海、 杭州、南京、深圳、苏州、温州、 花州、市家、无锡、金华、绍兴、台州、 嘉兴、丽水、湖州、衢州以及 丹山等城市。

### 香港特别行政区

#### 华侨银行有限公司 香港分行

1 Harbour View Street 34<sup>th</sup> Floor One International Finance Centre Central Hong Kong SAR 电话: (852) 2846 3980

#### 华侨永亨银行有限公司 <sup>总部</sup>

161 Queen's Road Central Hong Kong SAR 电话: (852) 2852 5111 传真: (852) 2851 7127 www.ocbcwhhk.com

华侨永亨银行在香港设有 29家分行。

#### 华侨永亨信用财务有限公司 总部

14/F Tai Yau Building 181 Johnston Road Wanchai Hong Kong SAR 电话: (852) 2201 7712 传真: (852) 2191 5144 www.ocbcwhcr.com

华侨永亨信用财务在香港设有9家办事处。

### 澳门特别行政区

#### 华侨永亨银行股份有限公司 总部

241 Avenida de Almeida Ribeiro Macau 中注: (853) 2833 5678

电话: (853) 2833 5678 传真: (853) 2857 6527 www.ocbcwhmac.com

华侨永亨银行在澳门设有 11家分行。

### 台湾

#### 华侨银行有限公司 台北分行

41 Floor, No. 68, Sec. 5 Zhongxiao East Road Xinyi District Taipei City 11065 Taiwan (R.O.C) 电话: (886) 2 8726 8100 传真: (886) 2 2722 8908

### 北美洲

### 美国

#### 华侨银行有限公司 洛杉矶分行

801 South Figueroa Street Suite 970 Los Angeles California 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

电话: (61) 2 9235 2022 传真: (61) 2 9223 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 IEB 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 Wealth Management Europe S.A., 英国分行

The Rex Building, 3<sup>rd</sup> Floor 62 Queen Street London EC4R 1EB United Kingdom 电话: (44) (0) 207 029 5850

### 卢森堡

# BOS Wealth Management Europe S.A.

33, Rue Ste Zithe L-2763 Luxembourg 电话: (352) 28 57 32 2000

BOS Wealth Management Europe是新加坡银行全资 拥有的附属公司, 专为欧洲 客户提供财富管理服务。

### 中东

### 阿拉伯联合酋长国

### 新加坡银行有限公司 迪拜国际金融中心分行

Office 30-34, Level 28 Central Park Tower Dubai International Financial Centre P.O. Box 4296 Dubai U.A.E 电话: (971) 4427 7100

受迪拜金融服务管理局所监管。

# 财务日期

### 2月

2023年2月24日 宣布2022年全年业绩

4月

**2023年4月25**日 常年股东大会

5月

**2023年5**月 宣布2023年第一季业绩

约在2023年5月19日\* 支付2022年普通股年终股息

(须获常年股东大会批准)

8月

2023年8月\* 支付2023年普通股中期股息

(须获董事部批准)

11月

<sup>\*</sup> 股息支付日为暂定,可能有所更改。请参阅华侨银行网站www.ocbc.com以取得最新讯息。

# 集团简介

华侨银行是新加坡成立时间最早的本土银行,在1932年由三大华资银行合并而成,当中最早的成立于1912年。以资产规模来说,华侨银行目前是东南亚第二大的金融服务集团,也是世界上最高度评价的银行之一,拥有穆迪Aa1级评级以及惠誉和标准普尔AA-级评级。以广泛认可的金融实力和稳定性,华侨银行连续数年蝉联由《环球金融》杂志颁布的"全球最安全的50家银行"赞誉,同时在《亚洲银行家》杂志的评选中荣膺"新加坡最佳管理银行"殊荣。

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

华侨银行的主要市场包括新加坡、马来西亚、印尼和大中华区。华侨银行在19个国家和地区拥有超过420个分行和代表处。这其中包括华侨银行在印尼的附属公司Bank OCBC NISP的超过190家分行和办事处,以及华侨永亨银行在中国大陆、香港行政特区和澳门行政特区的超过60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。

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。

# 企业资料

### 董事部

李国庆先生 主席

莊泉娘女士

蔡锦洲先生 邱清和博士 李迪士博士 韩贵凤女士 Pramukti Surjaudaja先生 陈燕燕女士 黄碧娟女士

### 秘书

杨万益先生 廖凤珠女士

### 注册办事处

63 Chulia Street #10-00 OCBC Centre East Singapore 049514 电话: (65) 6363 3333

> (个人银行) (65) 6538 1111 (企业银行)

网站: www.ocbc.com

### 股票注册办事处

Boardroom Corporate & Advisory Services Pte. Ltd. 1 Harbourfront Avenue #14-07 Keppel Bay Tower Singapore 098632 电话: (65) 6536 5355

### 审计师

PricewaterhouseCoopers LLP 7 Straits View Marina One East Tower Level 12 Singapore 018936 Tel: (65) 6236 3388

### 负责审核工作的合伙人

连伟超先生, PBM (受委年度: 2020)

### 投资者关系

电邮: Investor-Relations@ocbc.com



华侨银行有限公司

[于新加坡注册]

公司注册号码: 193200032W

