



你我齐心协力  
创建永续发展的世界





## 你我齐心协力 创建永续发展的世界

本年度报告采用了中国广西桂林的优美风景作为封面。在桂林周围地区，可以看见世界上其中最美丽的溶岩山脉，令人赞叹的漓江，将美丽的桂林市区与河边小镇阳朔紧紧相连。

随着桂林迅速加快城市发展，其城市与自然景观依然和谐共存，成为一个可持续发展的典范。

因此我们选择了桂林作为主题。我们理解我们的行动所会带来的影响，以及我们必须采取何种措施以保护我们

的生态系统，从而创建一个可持续发展的世界，让下一代能够继续生活。

有鉴于此，推动可持续性成为华侨银行重要的核心策略。我们为协助客户过渡至低碳世界而设立新的可持续融资目标，要在2025年之前达到500亿新元，并使银行业务在2022年达到碳中和；我们与新加坡公园局合作，建立华侨银行树木园；我们在新加坡推出华侨银行气候指数，以提高人们的意识，关注人类活动带来碳排放的问题，进而改为采取更有益环境的行为；我们

也承诺再投入300万新元以深化对三万名员工提供的可持续性教育。我们希望能扮演催化的角色，从而带动变革。

我们每一个人都能尽一份力，共同为子孙后世创造一个可持续发展的世界。

只要你我齐心协力，必能实现这一理想。

# 目录

## 集团概览

主席与集团行政总裁致辞	2
全力追求可持续增长	14
董事部	16
管理委员会	20

## 年度回顾

黄碧娟专访	22
陈首平专访	28
财务重点	30
创造投资者价值	31
林强忠专访	32
朱年辉专访	36
关怀我们的社区与环境	38

## 治理

资本管理	42
风险管理	44

## 财务

财务报告	55
------	----

## 辅助资讯

管理委员会附加资料	193
国际网络	197
财务日期	199

## 集团简介与企业资料

封底内页

# 主席与集团行政总裁致辞

## 尊敬的股东:

随着新冠病毒疫苗接种计划正快速实施, 2021年开始之际带来了希望。但随着且更具传染性和更危险的德尔塔变种病毒的散播, 阻碍了疫苗接种的成功效率和经济活动的复苏进展。然而, 各主要经济体推出的超凡大型货币刺激与扩张性财政开支, 支撑了

经济增长, 并提振金融市场活动。2021年的全球经济和前一年相比反弹了5.9%, 但各个发达国家和发展中国家的复苏并不平均。在我们的主要市场中, 新加坡、中国与香港特别行政区的产出增长超越全球平均, 而马来西亚与印尼则是较为缓慢。

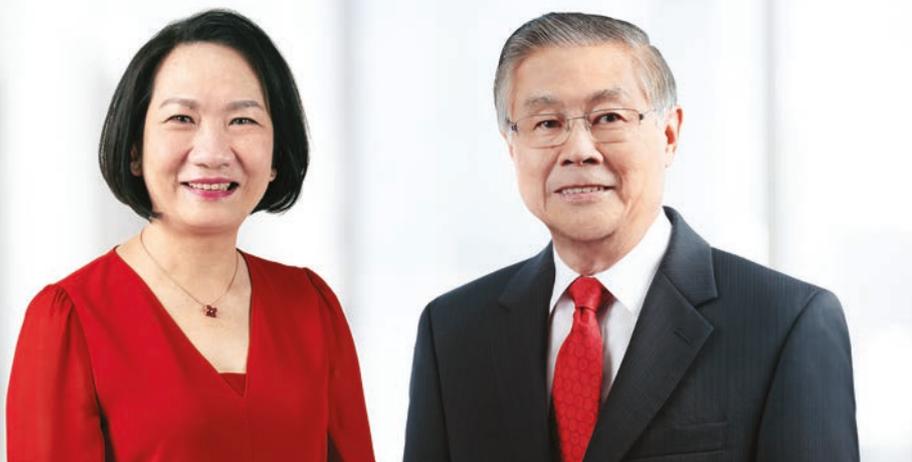
在这经济复苏不平均及疫情持续加重的环境中, 华侨银行依然保持稳健, 并在2021年取得卓越营运表现, 净利比2020年高出35%。这充分显示我们多年来建立的稳固基础加强及稳固我们的多元化业务经营。

## 2021年取得卓越营运表现

- 改进组织问责制及加强产出能力
- 强化关键策略重点: 把握亚洲增长所带来的机遇; 加速数码化; 推动可持续发展; 以及打造全面的“集团一体”整合式客户体验, 以确保利益相关者的可持续的长期增长
- 提升与客户的网络互动, 并加强数码体验
- 为员工提供更多的支援措施, 鼓励接种疫苗, 并保持居家工作安排的灵活性, 以确保员工的安全和健康
- 为客户保持一贯的高水平服务, 并同时提升流程、效率及营运能力

左起 黄碧娟女士  
集团行政总裁

黄三光先生  
主席

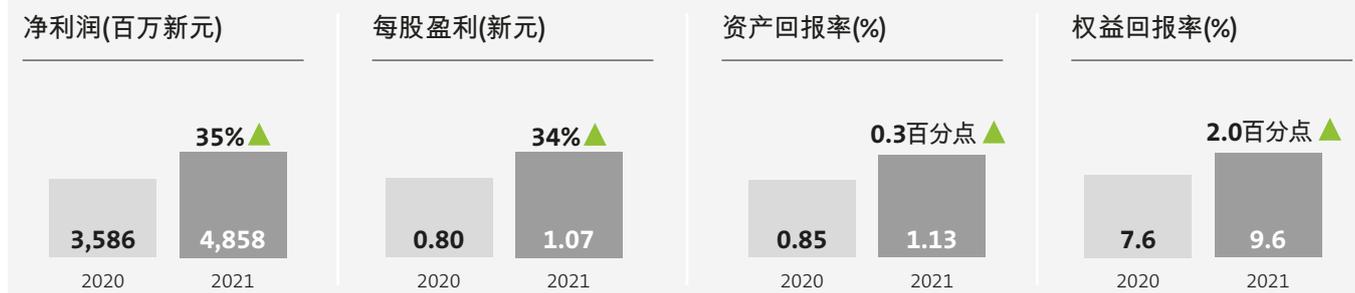


“ 华侨银行在2021年成为一家更具韧性和强大的银行, 并处于有利地位, 能在亚洲恢复中长期前景良好的增长趋势中把握所出现的机遇。我们为集团的多元化业务全面建立更强大动力, 实现坚韧与可持续的盈利, 并同时提升对客户、员工及社群提供的支持。我们也进一步完善了策略重点, 加强为所有利益相关者争取可持续价值的实力。 ”

## 2021年财务表现

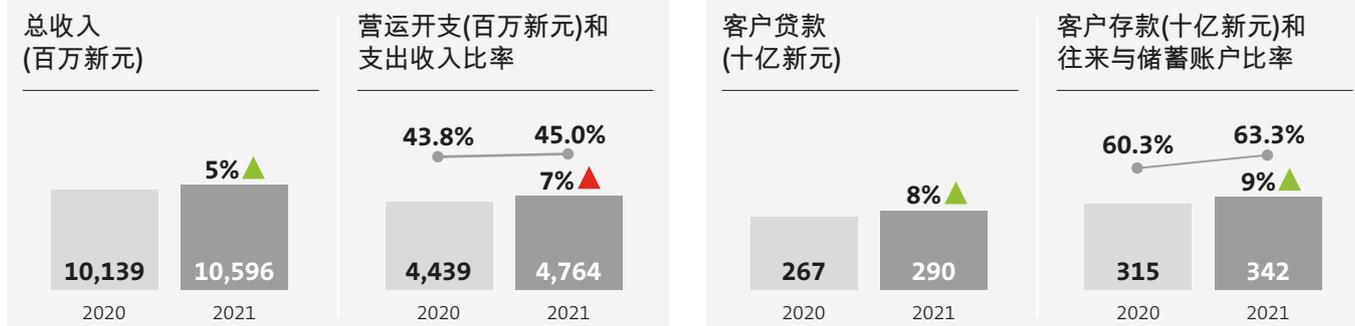
我们多元化和完善的银行业务、财富管理和保险业务继续使我们能够在这不确定性的一年里，继续保持稳定地取得可持续和均衡的盈利。

尽管公共卫生危机在2021年出现连续几波的冲击，我们依然取得稳健的财务表现，净利润反弹了35%。



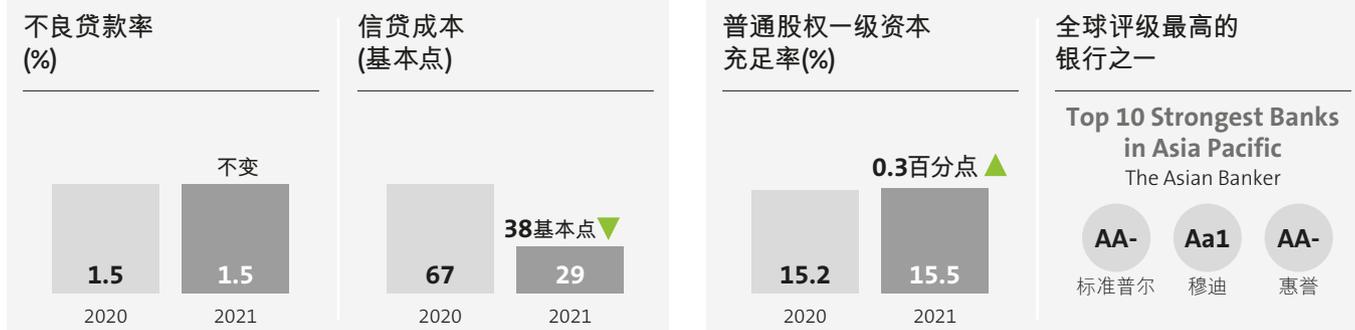
我们的客户业务推动了更高的收费收入、强劲的客户资金流量以及更高的财富管理与保险收入。开支方面的增加是由于我们持续投资于员工才与科技以扩充我们的实力。

在华侨银行强大网络实力支持之下，我们透过广泛的贷款增长及扩大的存款业务来拓展我们的客户网络。



谨慎的信贷风险管理，保持良好的资产品质，及稳定的不良贷款率。预期信贷损失准备金显著减少。

面对不确定性加剧的环境中，我们依然维持强大的资本状况与信贷评级。



关于财务资料的详情，请参阅本报告第56页到第192页。

## 主席与集团行政总裁致辞

### 股息

随着业绩改善，董事部建议提高年终股息增至每股28分，惟须获得股东于2022常年股东大会上批准，将2021年全年股息增至53分，并转化派息率为49%。

致力提供与长期增长一致的可持续与渐进股息。

每股股息(分)



派息率(%)



<sup>(1)</sup> 在2020年7月，新加坡金融管理局要求总部设在新加坡的本地注册银行将2020年度每股股息总额的顶限设在2019年度每股股息总额的60%。在2021年7月，这项股息限制以被解除，在2021年股息则不受限制。

### 2022年展望

展望未来，如果新冠疫情演变成较容易共存的地方性流行病，营运环境预料将会改善。然而，东欧的地缘政治冲突预料将对全球经济增长产生抑制作用，并且随着能源和大宗商品价格大幅上涨，通货膨胀将会显著上升。随着美国货币政策向正常化过渡，利率上升将带来经济收缩影响，全球供应链、贸易结算和资本流动的中断也会进一步拖累全球产出增长。这些挑战所带来的新兴和不断演变的风险对有次序过渡至疫情后的经济环境将带来影响，但我们会积极采取措施管理这些风险。

我们对2022年的信心是建基于华侨银行多年来所奠定的坚实基础之上

- 遍及多个区域市场、客户分部及产品的多元化业务
- 对数码和科技能力进行大量投资，以把握机会并在竞争与障碍加剧的环境中保持与时俱进
- 稳健的资产负债表、雄厚的资本、稳定的资金来源及流动性头寸、谨慎的风险管理和深厚的人才储备
- 在可持续性、环境、社会与治理(ESG)议程方面取得进展，为客户、员工及社区带来有意义的影响

## 强化及推动我们的策略重点

在执行我们的长期目标时，我们优化了策略重点，以把握亚洲增长的转变特征以及新冠疫情加速带动，并影响银行业的经济、社会和数码趋势所带来的机遇。我们采取华侨银行全体一致的“集团一体”模式以从事我们的业务，而这一模式是以我们的核心价值观LIFRR作为基础。LIFRR代表永恒价值、诚信、前瞻、尊重及责任。这些价值观构成了我们一切行为的基础。加上我们的品牌承诺“深知你心，更合你意”，我们持有为利益相关者提供有意义价值的基础。

我们的策略重点是：

- 营造“集团一体”的整合模式
- 掌握机遇，从亚洲增长中释放价值
- 加速数码变革
- 推动可持续性并在集团内全面整合环境、社会与治理议题

 我们的高级管理团队亦在本报告第22页到第41页深入阐述我们的策略计划与进展。



华侨永亨银行替代行政总裁陈友良、华侨永亨银行行政总裁歐陽麗玲、华侨永亨银行主席冯钰斌博士、及华侨银行大中华区主管陈永明，出席2021年12月1日举行的Project ONE典礼。这个典礼标志我们的华侨银行香港分行与附属公司华侨永亨银行整合为一，从而可以更有效地充分利用资源，为全体客户提供最佳服务。

## 主席与集团行政总裁致辞

### 1. 营造“集团一体”的整合模式

为客户服务是我们业务的核心。我们正在营造“集团一体”的协作模式，以进一步全面提升以客户为中心的优势，提供能为客户创造价值的最佳建议、观点和产品，并在我们的所有业务和市场中与他们建立牢固和深入的关系。

1

透过在各个地区和实体之间的协作业务模式，提供卓越的差异化和整合式客户体验

2

激发和把握多元化业务的协同效应和独特优势

3

扩大银行业务、财富管理和保险业务三大支柱的产品及分布实力

在2021年，我们完善组织架构以加强执行“集团一体”的重要策略重点，并更有效地推动客户体验、提升效率、发挥协同效应以及谨慎管理风险。

#### 进行结构重组，实施明确界定跨市场的职责和问责制

- 推行指标式问责制，并完善集团整体的营运模式
- 透过任命集团首席营运官、环球企业及投资银行主管及大中华区主管，深化管理人才储备
- 由管理委员会成员领导新制订的气候策略
- 新设立集团数据办公室，以推动我们的数据和分析策略

#### 在大中华区建立更多元化及更全面的业务平台，并提升集团实力以协助客户进军新加坡及亚细安

- 建立区域覆盖模式(大中华通)以更好地把握从大中华区向亚细安的外向资金流
- 设立新的大中华区部门
- 整合华侨银行香港分行及华侨永亨
- 在马来西亚、印尼、泰国、越南和缅甸扩大中国业务办事处覆盖的范围
- 扩充企业，商业及财富管理银行家的团队，并加强承接团队，以便联合为客户提供全面服务

#### 汇集所有财富实力，发挥集团整体的协同效应

- 在2020年推出集团财富平台，充分利用财富管理专长和协同效应
- 在2022年2月将集团财富平台推广至从新加坡银行扩展到华侨银行宏富理财客户的所有客户群

## 2. 从亚洲增长中掌握机遇与释放价值

亚洲的贸易、投资和财富流动日益扩大的前景和展望十分光明。华侨银行正在透过提供全面的金融服务和使用数码计划来推动增长，从而加强其利用这些增长机会的能力。

推动亚洲快速经济整合增长的三大关键宏观趋势。

1

深化供应链的区域化和本地化，增强其安全性和韧性，为亚洲的快速经济整合与亚细安的变革增添动力

2

世界上最大的自由贸易协定 – 区域全面经济伙伴关系协定(RCEP) 预计将进一步促进亚太区内部的市场准入、贸易合作和一体化

3

亚洲是财富创造增长最快速的地区之一，并且拥有世界超过五分之一的高净值人士和超高净值人士以及新兴中产阶级

华侨银行在新加坡和香港的主要金融中心具有深厚根基，因此处于良好的策略地位，可以运用我们的亚洲区域网络实力，为我们的区域和国际客户提供服务，并推动我们在亚细安-大中华区的增长。

### 从高增长与新经济领域释放价值

- 先进智能制造
- 房地产、基础设施、数据中心与物流等物业
- 电信
- 数码服务
- 医疗保健
- 可持续性与绿色融资
- 移动性
- 人工智能和数据驱动的银行与财富管理服务

### 深化与合作伙伴的联系及发展生态系统伙伴关系，从而扩大客户群，并将华侨银行整合融入行业价值链中

- 与宁波银行、上海银行、广发银行、中信银行和平安银行建立合作伙伴关系
- 联合开发“Doxa Connex for Developers”，首个建筑环境行业首个端到端的数码采购和支付工作流程解决方案
- 透过与新加坡贸易数据共享平台(SGTraDex) 合作及投资于贸易金融区块链平台Komgo，为客户在供应链生态系统中进行连接贸易金融数码化

### 支持日益增加的亚细安-大中华区的流动，以促进区域通道沿线的业务

- 重组大中华区部门并提升其实力
- 作为“集团一体”整合模式的一部分，扩大中国业务办事处在亚细安的覆盖范围
- 提升大中华区交易银行和投资银行的提案优势
- 增强区域客户销售与服务能力

### 2021年获颁奖项

#### Best Trade Finance Bank in Singapore

Alpha Southeast Asia

#### ASEAN SME Bank of the Year

Asian Banking & Finance

#### Best SME Bank in Singapore

Alpha Southeast Asia, Asiamoney Banking Awards

#### Best Cash Management Bank in Malaysia

Alpha Southeast Asia

#### Best Transactional Banking Online Platform in Southeast Asia

Alpha Southeast Asia

#### Best SME Bank in Indonesia

Alpha Southeast Asia

## 主席与集团行政总裁致辞

### 2. 从亚洲增长中掌握机遇与释放价值 (续)

华侨银行拥有获得高度认可的财富管理业务，其包括私人银行、宏富理财私人顾客和宏富理财、银行保险、经纪服务和资产管理，并在争取日益增长的亚洲财富流方面处于有利地位。

在2021年，我们为所有财富等级和处于不同人生阶段的客户提供全面覆盖，进一步提升集团的竞争地位。

#### 加强集团的财富管理实力，争取增长

- 加强新加坡、香港、迪拜和伦敦的枢纽实力
- 扩大新加坡银行的专属家族办公室咨询部门
- 在主要的亚洲市场扩展离岸宏富理财私人顾客和宏富理财

#### 透过加速数字化和增强产品差异化推动可扩性增长

- 进一步增强集团财富平台，让客户能够透过单一账户管理和监控投资
- 增加 RoboInvest 主题性投资组合产品，让客户根据其风险承担能力和目标以建立个人化资产

#### 与区域银行深化合作，并发展生态系统伙伴关系，以增加资金分配及推动客户获取

- 透过中国的跨境理财通与平安银行建立策略合作伙伴关系
- 与电动车(EV)充电解决方案经营商合作，提供电动车贷款和充电点
- 将 OCBC Pay Anyone 转变为生活形态应用程序，融合零售、旅游和购物元素
- 新加坡银行扩大与独立资产管理公司、宁波银行、私人市场、资产管理、保险和家族办公室的合作伙伴关系和产品生态系统

### 2021年主要成果

#### 2021年 财富管理收入

+11%

创新高

#### 2021年 财富管理资产规模

+7%

2,580  
亿新元

#### 2021年 RoboInvest

超过  
24,000个  
活跃投资组合

资产管理  
规模翻倍

### 2021年获颁奖项

#### Best Private Bank – Fund Advisory

Asian Private Banker Awards for Distinction

#### Best Private Bank for Digital Customer Service, Asia

PWM Wealth Tech Awards

#### Best for Investment Research in Singapore

Asiamoney Asia Private Banking Awards

#### Best Retail Bank, Singapore

The Digital Banker

#### Top-Ranked Bank Among Financial Institutions for Customer Satisfaction

Customer Satisfaction Index of Singapore (CSISG) 2020

#### Best Private Bank – Digital Innovation and Services (Bank of Singapore)

Asian Private Banker Awards for Distinction

### 3. 加速数码变革

作为一家具备数码实力的金融服务集团，我们的目标是确保我们的数码平台能够满足客户不断演变的需求，提升银行服务体验及建立信任。

在2021年，我们在为客户提供即时性、可取得性及简单性方面取得了重大进展。

#### 提高客户分部的数码渗透率，并提供卓越的客户体验

- 加速在开设账户和销售方面加速数码化的采用
- 将业务金融管理功能整合入中小企业的数码业务银行平台

#### 更快的面世速度

- 在策略生态系统、选择性金融科技与技术合作伙伴的支持下，推出了多项市场首见的创新计划

#### 增强客户参与度，获取新观点和管理网络风险

- 在云端基础设施、数据和人工智能实力的开发和部署取得显著进展
- 增强数据、系统和应用程序稳定性的安全性、可用性和可靠性

#### 2021年的数码采用化成果

##### 个人

95%

的交易采用数码方式进行

4倍

数码财富销售额同2021年度对比2020年

3倍

数码担保贷款2021年度对比2020年(新销售额的62%为数码性质)

##### 中小型企业

86%

的交易采用数码方式进行

98%

的中小型企业账户以数码方式开设

6倍

数码交易对比人工交易(数码交易2021年度对比2020年度增加39%)

#### 率先面世的计划



新加坡自动提款机银行交易采用人脸识别



华侨银行网络购物卡



透过数码银行直接缴付税款



即时买卖贵金属



Travel with OCBC



“Doxa Connex for Developers” – 建筑环境行业端到端数码采购和支付工作流程

#### 2021年获颁奖项

##### Best Branch Digitisation Implementation

The Asian Banker Financial Technology Innovation Awards

##### Best Core System Project – Group Wealth Platform (Bank of Singapore)

The Asset Triple A Digital Awards

##### Outstanding Use of Technology by a Private Bank

Global Private Banking Innovation Awards

##### Outstanding Wealth Management Technology Implementation (Front End)

Global Private Banking Innovation Awards

尽管华侨银行的银行系统和数码银行平台保持安全可靠，我们仍然继续加强数码银行的诈骗防卫措施。去年的12月，我们的某一些客户成为尖端与精心策划的简讯钓鱼诈骗的受害者。鉴于这次诈骗的情况，我们向所有受影响的客户提供了一次性的全额善意赔偿。我们已实施了额外的保障措施，包括对数码编码器与关键账户变更提供冷静期，以及一个让客户在紧急时刻能够立即冻结所有往来与储蓄账户的“紧急关闭开关”。我们也设立了一个专属客户服务照顾团队和热线，协助遭受诈骗或可疑欺骗事件的客户，以及提升对客户防范诈骗意识的宣导。我们正和业界合作，审查并进一步加强诈骗侦测与防范措施。

## 主席与集团行政总裁致辞

### 4. 推动可持续发展并在集团内全面整合环境、社会与治理议题

实现环境、社会与治理(ESG)目标是华侨银行可持续发展议程中不可或缺的一部分。我们在集团整体融入负责任与可持续发展的方针。我们的可持续发展策略着重于五大可持续发展支柱,而这些支柱为15项重要的ESG因素提供支持,并有助于实现六项特选的联合国可持续发展目标。这些目标有助为我们的营运带来最正面的影响。

推进可持续发展是华侨银行的策略的核心。在这一年,我们加大力度强化这五大支柱:

- 积极支持客户过渡至低碳经济
- 积极减少我们本身的环境足迹
- 投资于我们的员工
- 协助我们的社区
- 加强我们的公司治理

 我们的可持续发展策略、框架与成果在我们的可持续发展报告中有详细阐述,此报告将单独发布在我们的网站上。



## 催化气候变化

在2021年，我们制订了新的全面气候策略，勾画出我们加速可持续过渡的五年计划。我们有信心把握绿色金融的发展机遇，并推进过渡向低碳世界。

### 协助客户过渡至更可持续性的未来

- 已超越原订在2025年达到250亿新元的可持续发展目标；设定在2025年达到500亿新元的新目标
- 开发创新解决方案以满足客户不断演变的需求和机会

### 在2022年实现银行业务营运排放的碳中和

- 改造资产以提高能源效率，并投资于低碳技术和可再生能源
- 优先采购更为环保的产品与服务
- 推动利益相关者和广大社区参与促进对环境负责的行为

### 提高对气候变化的意识

- 在2021年10月发布第一份气候相关财务揭露(TCFD)报告，说明气候相关风险与机遇的管理
- 在2021年12月采纳波塞冬(Poseidon)原则
- 在2021年8月推出华侨银行气候指数，用以衡量这方面的意识并影响行为改变

## 把握绿色机遇

在2021年向客户提供的可持续发展融资超过**340亿新元**

在**2025年**增加可持续融资组合到达**500亿新元**的新目标

自2020年以来，新加坡**每10档**可持续性相关债券与绿色债券中，**7档**是由华侨银行担任可持续性顾问

## 率先面世计划



可持续发展联结的结构存款



'Eco-Care'汽车、房屋、装修贷款及太阳能板贷款

## 培养和支持我们的员工

组织的蓬勃发展和成功是取决于广度和深度的人才储备。为了吸引、留住并培养最优秀人才，我们积极培养和协助员工，让他们充分发挥潜力。

### 让员工充分发挥潜能的学习文化

- 透过华侨银行未来智能计划，在2018年至2020年期间投资2000万新元，协助员工掌握数码技能
- 华侨银行未来智能计划的第二阶段，将分三年再投入3000万新元，重点放在加深对可持续发展的理解以及员工如何将其应用于工作中
- 超过516,000名参加者出席了超过10,000项网上课程，比前一年增加66%

### 培养未来所需的新进人才

- 设立OCBC FRANKpreneurship与OCBC Ignite等大专学府计划，扩充本地的人才储备
- 扩大区域奖学金人才计划

### 优先重视员工的安全与福祉

- 提供定期沟通和疫苗接种协助，涵盖个人交通报销、额外病假及员工居家工作安排
- 推出整体健康计划，确保华侨银行全体员工在身体、心理、社交和财务各方面均保持健康

## 2021年获颁奖项

**#1 – 2021 LinkedIn Top Companies (Singapore)**  
LinkedIn

**Pinnacle Award**  
Tripartite Alliance for Fair and Progressive Employment Practices (TAFEP)

## 主席与集团行政总裁致辞

### 与我们的社区互动

为后代塑造更美好的未来，包括建立一个正面的社会影响。回馈社会长期以来一直是华侨银行企业文化中不可或缺的部分。在各核心市场中，我们都致力应对社会挑战，并协助社区中的弱势群体。

#### 协助受疫情影响的客户

- 协助向各核心市场的个人、中小企业和大企业客户提供政府贷款纾困计划

#### 与社区积极参与和互动

- 善用资源以提高社会意识并资助社会计划
- 争取在2023年在各核心市场达到支持100万弱势个体的目标

#### 2021年对社区促成的积极影响



**320万新元**  
捐款



**12,984**名员工志愿者完成  
**59,272**小时的义务工作



协助  
**275,552**名受益者

#### #OCBCares环境基金



拨出**265,000新元**，用于实施新加坡推行的  
15个基层社区可持续发展项目



承诺提供**100,000新元**，用于支持可持续发展  
交流计划的青年项目

#### 2021年获颁奖项

##### Singapore Children's Society Gold Award

Singapore Children's Society for recognition of our efforts and contributions towards helping children, youth, and families in need



## 培养管理能力及强大治理

我们的核心价值LIFRR(永恒价值、诚信、前瞻、尊重和责任)融入于我们的一切言行之中。过去数十年来,这些价值观一直是作为一家值得信任和安全的机构具有良好声誉的基础。董事部和管理层致力推动负责的商业实务,以维护所有利益相关者的信任,并为所有利益相关者保护其价值。

- 第一家设立专属董事部道德与行为委员会的银行
- 文化管理力计划,能让员工自主权以推行各项措施,为集团整体促进核心价值观
- 在2021年开发华侨银行文化与行为仪表盘,以衡量道德及良好行为
- 2022年2月欢迎两位新任独立董事在加入董事部,将带来更广阔的视野、多元化技能、知识和经验,加强董事部的有效性

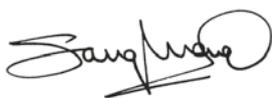
### 2021年获颁奖项

Winner of  
**Corporate Excellence and Resilience Award**  
 Large-cap Category  
 Special edition of Singapore Corporate Awards for 2020/2021  
*Business Times, the Institute of Singapore Chartered Accountants and the Singapore Institute of Directors*

Runner Up  
**Singapore Corporate Governance Award (SCGA)**  
 Big Cap Category  
*SIAS Investors' Choice Awards*

## 鸣谢

我们谨此感谢董事部成员的一贯支持、明智建议及指导。董事部热烈欢迎莊泉娘女士和李国庆先生加入董事部担任独立董事。我们谨代表董事部,在此自豪地赞扬集团所有同事,在这个充满挑战的时期所作的巨大付出和贡献。没有大家的献身与团队精神,集团不会取得今天的成就。我们也要在此感谢我们的股东和客户对华侨银行的坚定支持及信任。



黄三光  
主席



黄碧娟  
集团行政总裁

2022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。



# 董事部



**黄三光先生**

主席  
非执行董事与非独立董事

黄先生在2012年2月21日首次受委为董事部成员，再于2020年5月18日重新获选为董事。自2014年9月1日起，他受委为华侨银行董事部主席。他在2011年12月31日卸下马来西亚中央银行(BNM)特别顾问职务。在2002年至2010年期间，他曾出任BNM副行长兼董事。现年七十四岁。

黄先生将在银行2022年召开的常年股东大会上寻求连任。

#### 其他董事职位及主要职务/职衔

OCBC Management Services Pte Ltd, 董事 • 华侨永亨银行有限公司, 董事 • Target Value Fund, 董事 • Wawasan Education Foundation, 成员

#### 过去五年担任的董事职位及主要职务/职衔

OCBC Al-Amin Bank Berhad, 董事部主席 • 华侨银行(马来西亚)有限公司, 董事部主席 • Cagamas Berhad, 董事部主席 • Cagamas Holdings Berhad, 董事部主席 • Cagamas MBS Berhad, 董事部主席 • Cagamas SRP Berhad, 董事部主席 • Xeraya Capital Labuan Ltd, 董事部主席 • Xeraya Capital Sendirian Berhad, 董事部主席

#### 学历与专业资格

马来西亚大学经济(荣誉)学士学位  
美国波士顿大学文学士(发展经济)硕士学位  
亚洲特许银行家协会会员  
新加坡董事协会会员

#### 所服务的华侨银行董事部委员会

主席, 执行委员会  
成员, 审计委员会  
成员, 道德与行为委员会  
成员, 提名委员会  
成员, 薪酬委员会  
成员, 风险管理委员会

#### 担任董事年资

10年2个月

#### 主要居住国

新加坡



**莊泉娘女士**

非执行董事与独立董事

莊女士在2022年2月18日受委为董事部成员。她曾在埃森哲任职将近30年并担任涵盖多项行业及亚洲区的资深领导职务，并于2015年至2018年期间负责埃森哲大中华区业务。她曾是埃森哲高级常务董事和埃森哲环球领导任理事会成员直到2018年12月。退休以后，她专注并投入于科技起步公司与私募股权领域。现年五十九岁。

莊女士将在银行2022年召开的常年股东大会上寻求连任。

#### 其他董事职位及主要职务/职衔

Aimazing Pte Ltd, 董事 • Boost Holdings Sdn Bhd, 董事 • Graduate Investment Pte Ltd, 董事 • iShine Cloud Ltd, 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 • 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, 执行委员会成员 • Partners Group, Operating Director • NUS GRIP, 董事  
\* 上市公司

#### 过去五年担任的董事职位及主要职务/职衔

埃森哲私人有限公司, 董事 • NewsPage Pte Ltd, 董事

#### 学历与专业资格

新加坡国立大学理学学士学位(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

成员, 审计委员会

#### 担任董事年资

2个月

#### 主要居住国

新加坡



**蔡锦洲先生**

非执行董事与独立董事

蔡先生在2017年9月20日首次受委为董事部成员，再于2021年4月29日重新获选为董事。他目前在新加坡国立大学(NUS)商学院担任会计学教授(实务)。他曾在PricewaterhouseCoopers (PwC) Singapore长期担任重要职务。自1990年起担任合伙人，负责领导银行与资本市场团队及中国部门，并在2005年受委为公司领导层成员。他在2012年7月退休，但继续在PwC Hong Kong担任资深顾问，并于2016年6月离职加入新加坡国立大学。现年六十七岁。

#### 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)  
• 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 • 国立大学Health System Pte Ltd, 审计与风险委员会, 成员

#### 过去五年担任的董事职位及主要职务/职衔

Jurong Health Services Pte Ltd, 董事 • 卫生部控股公司, 审计与风险委员会, 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

#### 担任董事年资

4年7个月

#### 主要居住国

新加坡



**邱清和博士**  
非执行董事与独立董事

邱博士在2021年3月8日受委为董事部成员，再于2021年4月29日获选为董事。他目前担任新加坡国家环境局董事会和审计委员会成员。在此之前，邱博士曾在新加坡金融管理局(MAS)任职长达22年并担任多项重要职务，包括监督审慎政策，资本市场监管，官方外汇储备投资，国内货币市场管理，公司职能，MAS学院以及国际清算银行3年任期的监督职责。在2019年从MAS退休前担任金管局的副董事总经理(企业发展)。他过去曾经是公共部门以及社区机构董事会和理事会的成员。现年五十九岁。

**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 • 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**

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1个月

**主要居住国**

新加坡



**高铭胜先生**  
非执行董事与首席独立董事

高先生在2019年10月1日受委为董事部成员，再于2020年5月18日获选为董事。他在金融服务领域有广泛且精深的经验，现为八方咨询行政总裁和大东方控股有限公司及其主要保险附属公司董事部主席。他在新加坡金融管理局任职逾24年，最后担任的职位是副董事总经理。于1998年从新加坡金融管理局离职之后，他在多家主要机构担任高级职务。现年七十一岁。

高先生将在银行2022年召开的常年股东大会上寻求连任。

**其他董事职位及主要职务/职衔**

八方咨询私人有限公司, 行政总裁 • 大东方保险有限公司, 董事部主席 • 大东方控股有限公司\*, 董事部主席 • 大东方人寿保险有限公司, 董事部主席 • 中国银行(香港)有限公司, 董事 • 中国银行香港(控股)有限公司\*, 董事 • 中国银行业协会, 专家委员会, 成员 • 连瀛洲纪念奖学金理事会, 成员 • 中山大学岭南(大学)学院, 国际顾问委员会, 成员 \* 上市公司

**过去五年担任的董事职位及主要职务/职衔**

Hon Sui Sen Endowment CLG Ltd, 董事 • 新加坡科技工程有限公司, 董事 • 联合工程有限公司, 董事

**学历与专业资格**

美国哥伦比亚大学工商管理硕士学位  
新加坡南洋理工大学(前南洋大学)商学士学位(一等荣誉)

**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, 执行委员会  
成员, 薪酬委员会

**担任董事年资**

2年6个月

**主要居住国**

新加坡



**李国庆先生**  
非执行董事与独立董事

李先生在2022年2月18日受委为董事部成员。他在银行界拥有超过30年的经验，曾在渣打银行和华侨银行任职，主要负责消费金融业务，包括策略、监管实行以及制订银行服务表现的标准。李先生在1999年加入华侨银行，过后出任集团消费金融业务主管。他在2010年卸下华侨银行高级执行副总裁兼环球个人银行部总裁职务之后，继续在华侨银行集团任职，先后担任BCS Information System的董事主席以及大东方人寿保险有限公司的集团营销和分销主管，直到2017年退休为止。现年六十九岁。

李先生将在银行2022年召开的常年股东大会上寻求连任。

**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 \* 上市公司

**过去五年担任的董事职位及主要职务/职衔**

Great Eastern Digital Pte Ltd, 董事 • Lakeworks Ltd, 董事 • Straits Eastern Square Pte 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**

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

## 董事部



**李迪士博士**  
非执行董事与非独立董事

李博士在2003年4月4日首次受委为董事部成员，再于2020年5月18日重新获选为董事。他目前担任杜克-新加坡国立大学医学院副教授。他过去曾在华侨银行(1993年至1998年)及新加坡金融管理局(1998年至2000年)担任高级职务。现年五十八岁。

#### 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

成员, 道德与行为委员会  
成员, 执行委员会

#### 担任董事年资

19年

#### 主要居住国

新加坡



**韩贵凤女士**  
非执行董事与独立董事

韩女士在2016年2月15日首次受委为董事部成员，再于2019年4月29日重新获选为董事。她目前是艾伦格禧有限合伙律师事务所主席及资深合伙人，并担任财务服务部联合主管。她是一名律师，自1987年任职于艾伦格禧有限合伙律师事务所。她提供企业与企业法规和遵循咨询，尤其是对上市公司。她执业的主要领域包括银行业、证券业、证券条例、投资基金、资本市场及企业融资。现年七十岁。

韩女士将在银行2022年召开的常年股东大会上寻求连任。

#### 其他董事职位及主要职务/职衔

艾伦格禧有限合伙律师事务所, 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 • 新航工程有限公司\*, 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, 成员 • 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

Trailblazer Foundation Ltd, 董事 • 新加坡旅游局, 董事部成员

#### 学历与专业资格

新加坡大学法学学士学位(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  
成员, 提名委员会  
成员, 薪酬委员会

#### 担任董事年资

6年2个月

#### 主要居住国

新加坡



**Pramukti Surjaudaja先生**  
非执行董事与非独立董事

Pramukti先生在2005年6月1日首次受委为董事部成员，再于2021年4月29日重新获选为董事。他在PT Bank OCBC NISP Tbk任职长达34年，担任多项要职，包括董事部总裁，目前是该银行董事部总监主席。现年五十九岁。

#### 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 • INSEAD, Southeast Asia Council, 成员 • 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

无

#### 学历与专业资格

三藩市州立大学理学学士学位(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, 道德与行为委员会  
成员, 提名委员会

#### 担任董事年资

16年10个月

#### 主要居住国

印尼



**陈业裕先生**  
非执行董事与独立董事

陈先生于2013年9月2日首次受委为董事部成员，再于2021年4月29日重新获选为董事。他担任银行家长达37年。他曾在花旗银行任职20年并担任多项职务，包括澳大利亚花旗银行的高级风险经理及海外派驻职务。他在1990年8月加入华侨银行集团，先后担任多项高级职位，包括华侨银行澳大利亚业务的行政总裁以及集团商业银行业务主管。他在2001年12月受委为常务副总裁，并在2007年12月退休。现年七十六岁。

**其他董事职位及主要职务/职衔**

OCBC Al-Amin Bank Berhad, 董事部主席 • 华侨银行 (马来西亚)有限公司, 董事部主席 • Gemstone Asset Holdings Pte Ltd, 董事 • OCBC Management Services Pte Ltd, 董事 • MASOCOT私募信托基金, 投资委员会, 主席

**过去五年担任的董事职位及主要职务/职衔**

Banking Computer Services Pte Ltd, 董事部主席 • 联合工程有限公司, 董事部主席 • BCS Information Systems Pte Ltd (现名 NETS Solutions Pte Ltd), 董事 • 中渔集团有限公司, 董事 • 丰树物流信托管理有限公司, 董事 • 丰树印度中国基金有限公司, 投资委员会, 主席

**学历与专业资格**

西澳大利亚大学文学士学位

**所服务的华侨银行董事部委员会**

主席, 薪酬委员会成员, 审计委员会成员, 执行委员会成员, 提名委员会

**担任董事年资**

8年7个月

**主要居住国**

新加坡



**陈燕燕女士**  
非执行董事与独立董事

陈女士于2020年1月1日受委为董事部成员，再于2020年5月18日获选为董事。她目前是新加坡科技馆主席。她过去曾先后在SAS Institute Inc, Oracle Corporation with Hewlett-Packard Singapore等公司担任资讯科技及相关职务。她在新加坡资讯通讯业扮演积极角色。她曾担任Vodafone Enterprise Singapore Pte Ltd总裁 (亚太区), 并在2020年4月卸任。现年五十六岁。

**其他董事职位及主要职务/职衔**

ams OSRAM AG\* (前名为ams AG), 董事 • Barry Callebaut AG\*, 董事 • Galboss Asia Pte Ltd, 董事 • In.Corp Global Pte Ltd, 董事 • 怡和合发有限公司\*, 董事 • 新加坡报业控股\*, 董事 • The Y Journey Pte Ltd, 董事 • XY Maxwell 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 • 新加坡科技馆, 主席 • 新加坡国立大学计算机学院, 咨询委员会, 成员  
\* 上市公司

**过去五年担任的董事职位及主要职务/职衔**

Cap Vista Pte Ltd, 董事 • Gemalto NV, 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, 薪酬委员会

**担任董事年资**

2年3个月

**主要居住国**

新加坡



**王裕饶先生**  
非执行董事与独立董事

王先生于2014年1月2日首次受委为董事部成员，再于2020年5月18日重新获选为董事。他拥有超过39年的企业银行经验。他曾担任大华银行有限公司董事经理及该公司的新加坡企业银行主管，直到2013年6月退休为止。在这之前，他在华联银行有限公司担任执行副总裁和企业银行主管以及First National Bank of Chicago (Singapore) 信贷与市场营销的主管。现年七十四岁。

王先生将在银行2022年召开的常年股东大会上寻求连任。

**其他董事职位及主要职务/职衔**

星狮地产有限公司\*, 董事 • 大东方控股有限公司\*, 董事 • 泰国酿酒上市有限公司\*, 董事 • WJY Holdings Pte Ltd, 董事 • WTT Investments 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**

丰树工业信托管理有限公司, 董事 • OCBC Management Services Pte Ltd, 董事 • PACC岸外服务控股有限公司, 董事

**学历与专业资格**

新加坡大学商业管理 (荣誉) 学位 美国纽约大学商业管理硕士学位

**所服务的华侨银行董事部委员会**

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

**担任董事年资**

8年3个月

**主要居住国**

新加坡

# 管理委员会



**黄碧娟女士**  
集团行政总裁



**陈首平先生**  
财务总监



**朱年辉先生**  
集团风险管理



**林强忠先生**  
集团首席营运官



**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



**郭斯强先生**  
环球个人银行



**陈永明先生**  
大中华区



**王荣敏先生**  
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



**歐陽麗玲女士**  
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



**蓝淑燕女士**  
环球企业银行



**Bahren Shaari先生**  
新加坡银行首席执行官



**颜国锦先生**  
环球投资银行



**陈初生先生**  
环球商业银行 – 国际业务



**刘之华先生**  
环球交易银行



**何保华先生**  
集团人才资源



**吴静儀女士**  
集团审计



**阮玲女士**  
集团法律与合规



**高菁菁女士**  
集团品牌与传播



**Praveen Raina先生**  
集团营运与科技



**吴婉鸿女士**  
策划规划处

## 黄碧娟专访

您担任集团行政总裁已经一年。  
您能谈谈这一年来的路程吗？

2021年有如之前的一年，我们渡过了新冠疫情无法预测的侵袭和激烈的竞争。我们达成了强韧的财务业绩。尽管德尔塔变种病毒和奥密克戎变种病毒先后加剧疫情而带来挑战，但我们的银行、财富管理 & 保险业务依然保持动力，继续取得增长。

我们进行了策略更新，巩固华侨银行在可持续发展的亚洲中成为一家领先金融服务合作伙伴的地位。我们建立一个更为清晰的三年业务发展策略，旨在全力追求可持续增长。这项策略围绕八大策略支柱，从而推动可持续的增长，并增强我们的核心实力，全力追求卓越表现。

“  
随着我们提升在  
亚细安和大中华区的实  
力，我们更新后的策略将巩  
固华侨银行在可持续发展的  
亚洲成为一家领先金融服  
务合作伙伴的地位。

黄碧娟女士  
集团行政总裁



为推动这一业务发展策略的执行工作，我们稳固的基础上对组织结构做出改变。在2021年6月，我们委任集团首席营运官负责加速变革与数码化工作，并在2021年9月成立新的大中华区部门，以争取日益增长的亚细安大中华区之间的流动。2022年3月，新设的环球批发银行业务主管加入了我们的团队，加强了我们的的高素质实力。我们强化了指标报告结构，这是在2022年1月1日推出，目标是在我们附属公司和市场中促使业务发展策略与营运保持更高的一致性。

华侨银行的文化是我们取得强劲业务表现的基础，这也是过去九十多年来我们的前辈逐渐培育出的文化。在我们的所有行为中，都以我们的LIFRR (代表永恒价值、诚信、前瞻、尊重和责任) 核心价值观作为指引。华侨银行这个名字，正是诚信、可靠以及稳健财务的象征。数十年来，我们在客户的信任和支持下，和他们建立了良好的关系。

本区域的增长复苏步入正轨，总体而言呈上升趋势。随着我们将业务发展策略付诸行动，我对2022年的前景抱持乐观的态度。

### 您已经在开始实现华侨银行的雄心壮志，请问增长的动力主要有哪些？

这项全力追求可持续发展的策略，是围绕八大策略支柱而建立的。前四个支柱是增长的推动力，另外四个支柱是我们如何增强核心实力。

**争取日益扩大的亚洲财富:** 世界上没有任何其他地方的财富增长速度能够超过亚洲，而新加坡和香港正是全球增长最快的财富

中心之一。我们拥有一个雄心勃勃的目标，就是利用新加坡和香港作为两大枢纽，并透过我们的数码化优势，争取大中华区的离岸财富管理业务。

我们与平安银行合作，在大湾区提供跨境理财通服务，让我们接触整个广大的客户群。随着华侨永亨银行(中国)在2022年初设立私人银行服务，我们已开始为中国境内的富裕客户提供服务。

**支持日益增长的亚细安与大中华区的贸易及投资流动:** 亚细安已成为中国最大的贸易伙伴，双方之间的联系比以往更为密切。许多中国和区域公司正在采取“中国加一”的策略，即是将主要基地设在中国，同时在东南亚设立一个辅助或制造基地。华侨银行的总部设在新加坡，在大中华区有悠久的历史，并且拥有一个覆盖90%亚细安贸易和资本流动的强大东南亚网络，因此对于在亚细安扩充业务和投资的中国公司而言，我们将能扮演关键角色。

**开发新经济与高增长行业的价值:** 新冠疫情所带来的破坏以及其他地缘政治问题，严重影响了供应链，也促进新兴行业纷纷涌现。我们将加深与这些新兴行业的银行关系，这些行业具有极大潜力，能在未来带动更高的增长。我们也在深化新数码企业的合作伙伴关系，从而继续为我们的客户提供更好的价值优势。

**推动并迈向可持续低碳世界:** 建立一个更可持续发展的世界，这不仅仅是一种负责任的行为，而且也将能对所有人都带来经济利益。随着我们的客户和社区过渡至一个低碳世界，我们将能够把握因而出现的机遇。我们已经将ESG实务纳入我们的业务营运中，以便更好地协助我们的个人和企业客户迈向其可持续性旅程。

## 奖项

**新加坡最佳零售银行**  
《数码银行家》颁予

**细安年度中小型  
企业银行**  
《亚洲银行与金融》颁予

**数码创新与服务  
最佳私人银行**  
《亚洲私人银行家》颁予

## 成果

2021年完成的绿色与可持续性相关贷款数量增长**2.7倍**

2021年为中小型企业客户提供的可持续发展融资增长**2倍**

新加坡银行客户的ESG投资增长**25倍**

透过国际分行获得的企业客户收入增长**25%**

## 黄碧娟专访

### 成果

**+11%**同比创新高2021年财富管理收入和费用

**+7%**同比财富管理资产规模为2580亿新元

东南亚第一家采纳波塞冬原则的银行

截至2021年底，取得可持续发展融资承诺超过**340亿新元**

在2021年取得可持续发展融资的新承诺超过**130亿新元**



黄碧娟女士于2021年8月19日获社会及家庭发展部长马善高先生颁予感谢证书，以表扬华侨银行对新加坡淡滨尼中心生态计划的参与。这个分散式地区冷却系统将14座大厦的冷却负荷集中，实现能源节约及减少碳排放。

**可持续性**是2021年的一大议题，也是您的个人信念。华侨银行对这一议题是如何加以应对？

在我小时候，父母就经常带着全家一起去远足，因此我从小就热爱大自然和环境之美。

可持续性是不可协商的。第26届联合国气候变化大会(COP26)强调金融对支持和加速可持续性工作的重要性。身为一家银行，我们有能力也有必要加倍努力，协助过渡至低碳世界。银行是导向变革的强大催化剂，对于我们这样的区域银行，我们必须在亚洲的可持续融资领域继续扮演领导角色，以促进更广大和更快速的变革。

我很高兴看到全球意识正在扩大，我们的客户在这方面也拥有更高意愿和具体承诺。我们的可持续融资组合已经完成之前立下的两个目标，提前超越原订计划。在2021年底，我们已经取得340亿新元的承诺，这已经超过原订在2025年达到的250亿新元目标。因此，我们也将2025年的目标提高到了500亿新元。

我们也将更关注如何协助客户构建可持续贷款和交易，利用我们的知识与专业技能为他们提供可持续性方面的意见。自2010年以来，新加坡每10档可持续性相关债券与绿色债券中就有7档是由华侨银行担任可持续性顾问。

可持续融资不仅适合大公司，对中小型企业也一样可行，而且也十分重要，因为中小型企业拥有更多员工，所雇用的员工占了新加坡总劳动力的70%，此外，中小型企业也是供应链中不可或缺的一部分。这些企业有能力影响其员工与客户，促使他们也采用可持续性实务。我们了解对许多中小型企业来说，要取得可持续融资会面对障碍，因为他们未必有资源来收集数据或持续披露讯息。因此，我们正在与一家公司合作，使用区块链、物联网和数据分析来为中小型企业建立一个便利的碳追踪机制。这将有助中小型企业衡量其碳排放量，从而能够设法加以减少。

我们的目标是扩大在可持续食品生产领域的覆盖率，农业科技是其中一个方面，这个行业对新加坡而言十分重要，它将能协助新加坡实现其“30·30愿景”，即是到2030年时所消费的食物中有30%

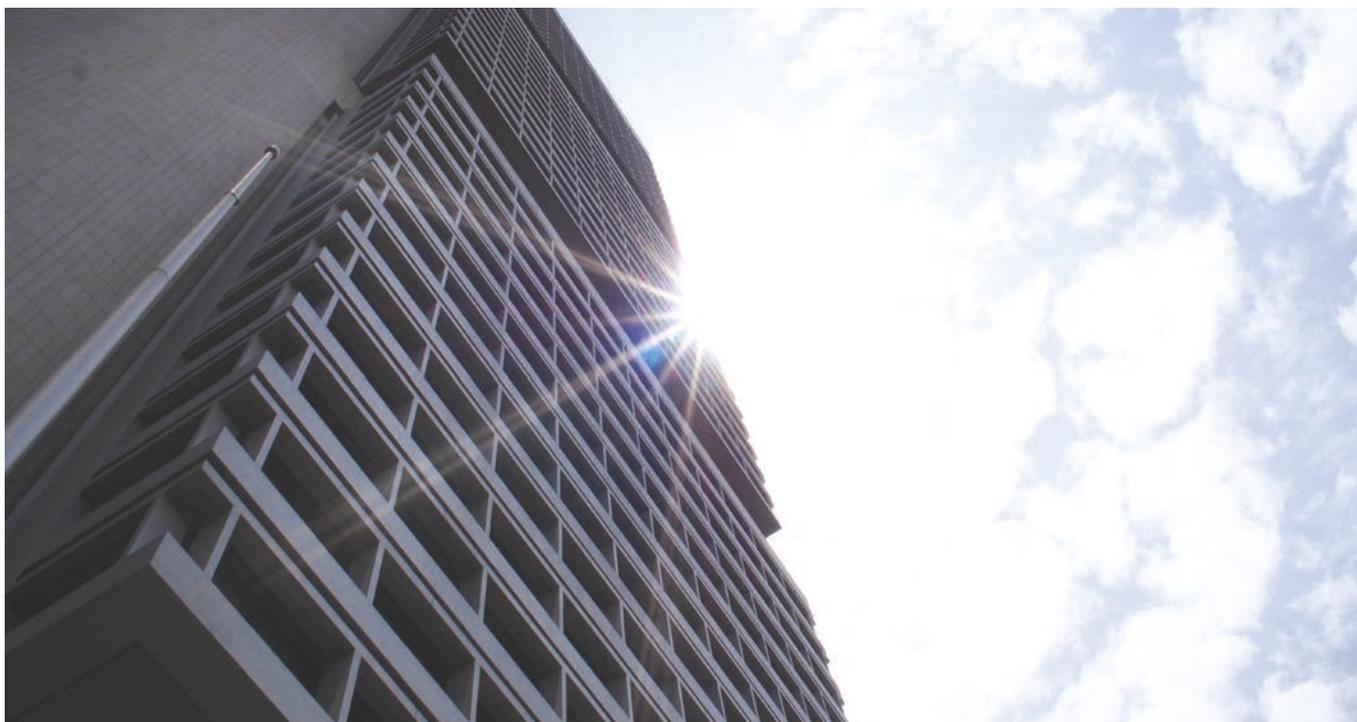
是来自本地。我们也关注可再生能源生态系统，不只要为能源的创造提供融资，也要为整个能源供应与分配的供应链提供融资。

身为本区域最大雇主之一，我们正在向全球30,000名员工传达环保意识，培养大家的绿色行为。除了推广节省纸张、节省电力和不用塑料水瓶等基本绿色行为外，我们也推出一系列可持续性课程。课程内容有些属于基本知识，旨在提高可持续性意识，有些则是涉及较专门的主题，包括如何构建可持续性贷款和交易。我们的目标是希望华侨银行的所有员工不只对可持续发展和气候变化问题有所认识，更能养成绿色习惯，进而成为这个议题的倡导者，我们齐心协力真正创造一个可持续发展的世界。

## 成果

**在2025年达到500亿美元**  
— 华侨银行可持续融资组合的最新目标。我们在截至2021年底已取得了340亿新元的总承诺。

**2022年** — 在2022年底实现净零营运排放。



我们的目标是在2025年实现集团净零营运碳排放。为达到此目标，我们将需要减少我们的设施的直接排放以及涉及购买电力、蒸汽、加热或冷却的间接排放。我们也将尽量减少来自并非我们所拥有或控制的资产的间接排放。

## 黄碧娟专访

## 成果

**95%**的个人银行交易是以数码方式进行。

**86%**的中小企业银行交易所以数码方式进行。

数码财富销售增长**3.5倍**

**10倍** — 客户在实体分行的投资是他们在网上投资的10倍

**4倍** — 高度数码化的中小企业的收入是数码化程度较低公司的4倍

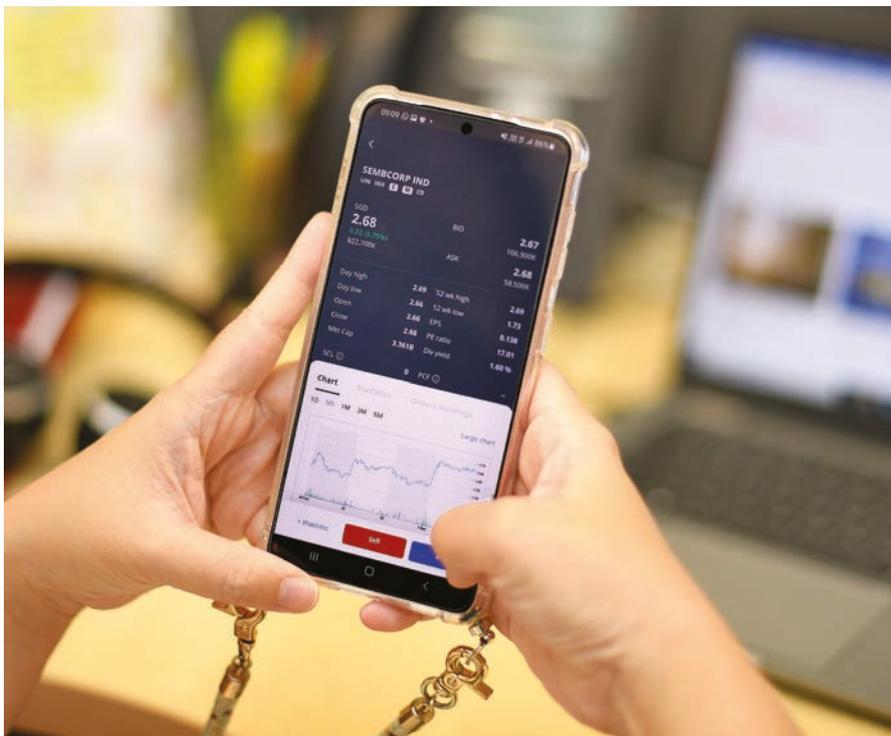
### 接任行政总裁一职后，您即将在新加坡面对新数码银行的激烈竞争。华侨银行做了什么准备？

竞争总是难免的。我们面向新加坡个人客户的华侨银行数码手机银行应用程序拥有最全面的财富管理产品系列，无论是购买保险和单位信托或者投资股票与黄金白银都一应俱全。我们也在数码支付、旅行、购物和餐饮方面建立强大的数码优势。我们的Travel by OCBC平台可让消费者接触到55万家酒店和度假村以及超过800家航空公司。

几乎所有新的中小企业银行账户都是以数码方式开设。正如我们将本身的许多网

络银行和服务都加以数码化以支持我们的业务一样，我们也协助许多中小型企业将其会计、人力资源、市场营销和其他业务功能进行数码化，这特别是在疫情期间更加重要。

然而，在这个日益注重科技的世界中，客户依然需要得到人性化的对待。尤其是当他们寻求财务与投资建议时更是如此。这些知识、专长和能力是无法一蹴而就的。华侨银行身为一家客户所信赖的财务顾问，是建立在多年以来所累积的经验、学习和观点的坚实基础之上。我们的分行和员工也是同等重要的资产，能在客户的成长历程中提供支持，协助他们取得成功。



去年，银行推出在华侨银行数码应用程序上直接买卖股票的功能，让客户能在单一平台上便利地同时使用银行服务及进行投资。



黄碧娟女士与副总理王瑞杰、人力部兼卫生部高级政务部长许宝琨医生、通商中国主席李奕贤出席第十届通商中国奖颁奖典礼。在嘉宾讨论会上所涉及的课题包括全球方兴未艾的可持续融资，这个现象也在新加坡和中国发生，还有为了争取日益增长的亚洲区内贸易而必须培养人才和建立强大的区域网络。

### 疫情后的世界将会是如何？您对2022年有何展望？

每一次危机都会造就新的机遇。尽管新冠疫情影响了许多行业和公司，但它也同时促进了新行业的发展，重塑了商业模式。由于经济重新取得平衡，客户活动也有所扩大，并出现新的领域。

在过去几年里，我们看到供应链在走向多元化，大中华区与亚细安之间的投资、贸易和财富流动都不断增加。亚细安现在已经超越美国，成为中国最大的贸易伙伴。区域全面经济伙伴协定是10个亚细安成员国与五个主要经济体(中国、日本、韩国、澳洲和新西兰)之间签署的世界最大贸易协定，已经带动了许多经济活动。我们预计这方面在2022年会取得更多进展。

二十一世纪是亚洲的世纪。亚洲国家的GDP总额预计在2040年将占全球GDP的一半，亚洲正是经济增长最强劲的地区。

尽管 新冠疫情还存有某些不确定性，地缘政治的紧张局势也在酝酿之中，但预计我们的亚洲核心市场在2022年将取得良好增长。新加坡、马来西亚、印尼和大中华区的经济增长将达到3至6%之间，而其中亚细安和中国的增长有可能优于世界其他地区。这将为企业和投资者带来机会。

凭借我们在亚细安和大中华区所拥有优势和实力，我们将能在客户与合作伙伴在本区域扩充与投资时，继续给予他们良好的支持。

### 奖项

**新加坡最佳贸易融资银行**  
《Alpha东南亚》

**最佳分行数码化推行措施**  
《亚洲银行家》2021年金融科技新奖颁予

**新加坡最佳投资研究**  
《亚洲货币》亚洲私人银行奖



陈首平  
财务总监



当局势不稳定时，  
我们必须保持冷静；  
当局势复杂时，  
我们必须保持简单。

## 陈首平专访

### 您对财务团队拥有什么愿景？

我对财务团队的愿景是达到以下的SMART原则：

- S** - 从策略角度思考和计划，挑战现状和追求改变；
- M** - 挖掘数据和资讯，从而获得洞见并为引导更好的决策；
- A** - 进行分析，并为业务合作伙伴建议增长范围；
- R** - 促进资源分配以最大限度提高长期盈利能力；
- T** - 培养人才，鼓励他们保持开放的思维，并不断自我提升。

### 持续不断的疫情是否阻碍了您的愿景？

刚好相反。疫情对这个愿景而言，正是— 一个很好的测试和肯定。

采取SMART原则，也就是在工作上具有适应能力和灵活性。财务团队能够快速适应远程工作的需要，并灵活采用流程进行工作，不仅能执行一般性的财务和管理报告，也能利用数据分析所得的洞见为业务合作伙伴提供意见。事实上，财务团队越来越需要寻找新方法去构建银行的可动用资本资源和多余流动资金，以便在这接近零利率的环境中找到具有吸引力的收益提升机会。我们在面对变革时展现出韧性，稳固我们的信心，只要能发挥SMART原则，我们就能更好地驾驭未来。

### 人才是SMART财务团队的关键元素。您如何寻找人才并激励他们？

即使财务团队中多数都是会计专业人士，我们近来也增加招聘其他领域的专家，比如工程和计算科学领域，以便补足人才储备组合。凭借多元化观点，财务团队将能更好地为其业务合作伙伴提供意见，并协助

他们做出更好的战术和战略决策。我们也在应届毕业生中寻找新的人才，有系统地培养他们成为财务团队和银行未来的领导者。

随着我们日渐转向远程工作及参加视频会议，激励和培养人才也面临了“虚拟”挑战。为了应对这些挑战，我们需要以更高程度的敏感度和同理心进行定期沟通。我期待面对面互动成为常态而非例外的时代。同时，我希望通过网上与面对面的互动，财务团队能继续朝着发挥SMART原则，向前迈进。

### 您曾说过“经营业务就如跑马拉松一样”。您觉得SMART原则对这场“马拉松”有何帮助？

“财务部门”是个宝库，拥有涉及银行财务状况和业绩的丰富数据和资讯。透过熟练地挖掘和分析这个宝库，财务团队能够针对银行的竞争实力及财务状况向管理团队提供意见。有了这些见解，管理团队就能决定在哪里以及如何分配其财务、技术和人力资源，从而以有效的在战术和战略方面进行竞争。

在战略上，我们一向认为，拥有“坚若磐石”的资产负债表和多元化的业务组合，将使我们处于强大地位，能够渡过所有危机和经济周期。那么，这个假设是否正确，我们又如何证明它是正确的呢？

正如谚语有云，“一切都在细节中”。我们所拥有的强大资本状况使我们的客户存款能取得增长，从而让我们能够以具有竞争力的利率为客户提供贷款以渡过疫情。虽然净息差压缩导致利息收入下降，但我们的非利息收入却随着客户在金融市场的活动而上升。因此，我们在2021年的净盈利恢复到了疫情之前的水平。我们的各个业务引擎所具备的差异化表现具有分散回报的效果，从而也分散了银行的风险。

我们也继续推动财富管理和保险业务的增长，而财富资产管理规模和保险内含价值的增加，分别证明了这一点。强劲的资产负债表、坚韧的财务业绩以及多元化的业务，让我们能够在这场“马拉松”中继续迈步前进。

## 管理危机方面又是如何？

即使重要的是不要在危机中反应过度，而导致我们偏离我们的“北星”目标，我们只能靠良好的洞见做到这点。而良好的洞见只能透过采用SMART原则来加以实现。在某种程度上，如果我们能够将更多的“未知”转变为“已知”，我们就能更好地“保持冷静，继续前进”。

这类似中文谚语中的“以不变应万变”，我对此的解读是：当局势不稳定时，我们必须保持冷静；当局势复杂时，我们必须保持简单。

而要能够做到这一点，我们需要透过SMART原则所提供的优良智慧，及具有洞见的资讯。

## 这个方法是否能用于银行如何应对数码业者所带来的竞争？

首先，保持冷静并非意味着自满。我们必须认真看待来自数码竞争者的竞争。事实上，我们应该保持谦卑，向数码竞争者学习，看看是否能从中学习到什么来提升自己，特别是在对客户的服务方面。

尽管如此，我们也必须坚信，我们有许多优点足以让我们为客户提供良好的服务。货币的主要功能之一就在于能够储存价值，也就等于储存财富。客户对我们抱有高度信任，相信我们能够保护他们的资金存储。而我们必须维护这份信任感。唯有如此，我们才能透过优先考虑和建立需要更高信任度的业务以发挥这项优势。

此外，个人化及重视关系的互动，也是一个值得我们建立和培养的领域。正如在疫情期间，我们都了解到虽然与同事和客户以网络互动处理简单和例常的事务是具有相当的效率，但对于建立长期关系以及在复杂和非例常事务方面的信任，相比的效果就不太理想。归根结底，银行业务正是一个重视长期性、个人化及互动关系的事业。

## 身为财务总监，您对可持续发展有何看法？

可持续发展是一个经济与策略上的需要，会为我们同时带来机遇和风险 – 开发新增长引擎的机遇，及从而涉及的风险。此外，盈利能力和可持续发展之间可能会涉及取舍。因此，在回报与风险之间，在盈利能力和可持续发展之间取得平衡，是十分重要的。

越来越多投资者正在寻找具备长期负责实务的公司。有鉴于此，非财务性质的环境、社会与治理(ESG)资讯已成为投资者在决定是否对我们做出投资时的重要考虑因素。因此，重要的是我们的业务必须将可持续发展视为其竞争实力的组成部分。

## 您认为2022年的形势将如何演变？

在2021年，我们的财富管理业务在金融市场活跃的情况下取得理想表现，而净利息收入则因为贷款息差在接近零利率的环境下受到压缩，而相对偏低。

今年，这种情况可能会出现适度的逆转，从而促使这两方面收入回报的再平衡。具体而言，由于普遍都预期利率将上升，我们可能会取得较好的贷款息差，从而提升我们的净利息收入。另一方面，在通货膨胀的环境中出现较高利率，加上当前的乌克兰危机所带来的不确定性，可能意味着这上半年的金融市场活动会较不蓬勃。希望一些不确定性在下半年会逐渐消散，届时我们的财富管理业务将能因客户进行更多投资活动而有所提升。

### 2021年奖项

#### 最佳财务总监

– 由《企业财资》杂志颁发

### 2021年的坚韧业绩

#### 净利润

比2020年的35.9亿新元上升35%

# 48.6亿新元

#### 权益回报率

高于2020年的7.6%

# 9.6%

#### 普通股一级资本充足率

高于2020年的15.2%

# 15.5%

#### 每股股息<sup>(1)</sup>

高于2020年的31.8分

# 53.0分

#### 每股资产净值

比2020年的10.82新元上升6%

# 11.46新元

#### 5年股东总回报率

# +55%

<sup>(1)</sup> 在2020年7月，新加坡金融管理局要求总部设在新加坡的本地注册银行将2020年度每股股息总额的顶限设在2019年度每股股息总额的60%。在2021年7月，这项股息限制以被解除，在2021年股息则不受限制。

# 财务重点

## 集团五年总结

	2021	2020	2019	2018	2017 <sup>(1)</sup>
<b>选定的收入报表项目 (百万新元)</b>					
总收入	<b>10,596</b>	10,139	10,871	9,701	9,528
营运支出	<b>4,764</b>	4,439	4,644	4,214	4,043
扣除准备金与摊销前的营运盈利	<b>5,832</b>	5,700	6,227	5,487	5,485
无形资产摊销	<b>103</b>	104	103	102	104
贷款与其他资产减损准备金	<b>873</b>	2,043	890	288	671
税前盈利	<b>5,680</b>	4,165	5,800	5,552	5,099
应归属银行权益持有人净盈利	<b>4,858</b>	3,586	4,869	4,492	4,045
应归属银行权益持有人现金净盈利 <sup>(2)</sup>	<b>4,961</b>	3,690	4,972	4,594	4,149
<b>选定的资产负债表项目 (百万新元)</b>					
客户贷款	<b>286,281</b>	263,538	262,348	255,502	234,668
非银行客户存款	<b>342,395</b>	314,907	302,851	295,412	283,642
总资产	<b>542,187</b>	521,395	491,691	467,543	452,693
总资产 (不包括寿险基金投资证券与其他资产)	<b>442,091</b>	424,327	404,353	390,676	378,766
总负债	<b>487,849</b>	470,219	443,088	424,151	410,900
普通股股东权益	<b>51,463</b>	48,422	45,662	40,637	37,528
应归属银行权益持有人总权益	<b>52,663</b>	49,622	47,162	42,137	39,028
<b>每普通股 (新元)</b>					
基本盈利	<b>1.07</b>	0.80	1.12	1.06	0.95
股息 (分)	<b>53.0</b>	31.8	53.0	43.0	37.0
资产净值	<b>11.46</b>	10.82	10.38	9.56	8.96
<b>比例 (%)</b>					
权益回报率	<b>9.6</b>	7.6	11.2	11.5	11.0
资产回报率 <sup>(3)</sup>	<b>1.13</b>	0.85	1.23	1.17	1.11
盈利股息比例 (倍数)	<b>2.02</b>	2.50	2.08	2.46	2.57
支出收入比例	<b>45.0</b>	43.8	42.7	43.4	42.4
资本充足率 <sup>(4)</sup>					
普通股一级资本	<b>15.5</b>	15.2	14.9	14.0	13.9
一级资本	<b>16.0</b>	15.8	15.6	14.8	14.9
总资本	<b>17.6</b>	17.9	16.8	16.4	17.2

<sup>(1)</sup> 2017年数字已根据新加坡财务报告准则(国际)的采用进行重列。

<sup>(2)</sup> 不包括无形资产摊销。

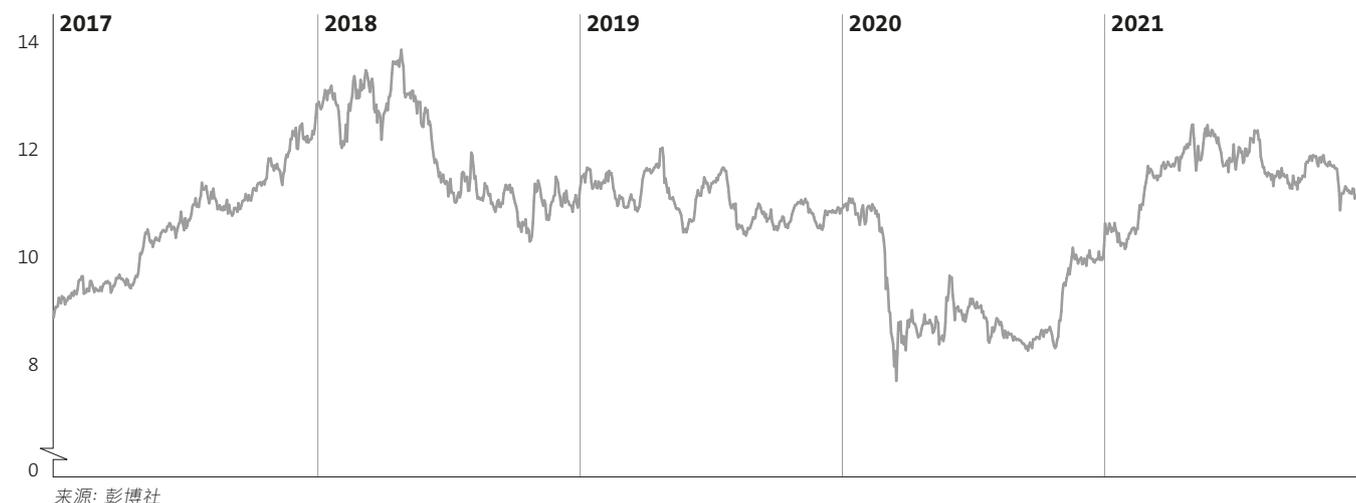
<sup>(3)</sup> 资产回报率的计算不包括寿险基金投资证券与其他资产。

<sup>(4)</sup> 集团2021、2020、2019与2018年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。在2018年之前，集团的资本充足率是依据该局的巴塞尔资本协议III过渡条例计算。

# 创造投资者价值

## 五年股价表现

华侨银行股价(新元)



	2017	2018	2019	2020	2021
<b>股价(新元)<sup>(1)</sup></b>					
最高价	12.59	13.96	12.14	11.20	<b>12.57</b>
最低价	8.98	10.40	10.51	7.81	<b>10.06</b>
平均价	10.68	12.05	11.16	9.38	<b>11.62</b>
闭市价	12.39	11.26	10.98	10.06	<b>11.40</b>
<b>市值(十亿新元) (按闭市价)<sup>(1)</sup></b>	51.9	47.9	48.3	45.0	<b>51.2</b>
<b>比例<sup>(2)</sup></b>					
本益比 <sup>(3)</sup>	11.24	11.37	9.96	11.72	<b>10.86</b>
本益比(按核心盈利) <sup>(3)</sup>	11.24	11.37	9.79	11.72	<b>10.86</b>
股价净值比(倍数) <sup>(3)</sup>	1.19	1.26	1.08	0.87	<b>1.01</b>
净股息收益率(%)	3.46	3.57	4.75	3.39	<b>4.56</b>

<sup>(1)</sup> 股价与市值资料来自彭博社。

<sup>(2)</sup> 股价比与股息收益率是按平均股价计算。

<sup>(3)</sup> 2017年数字已经根据新加坡财务报告准则(国际)的采用进行重列。

## 与我们投资社群的互动

透过网络电话与视频会议以及面对面会议，与投资者、分析师和评级机构进行**超过500次的互动**，分享我们的企业发展策略、业务绩效和展望

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，提供**最新**业务讯息

在华侨银行网站上披露**及时与相关的**财务业绩，公司讯息和重大公告

2021年4月召开常年股东大会，所有决意以**超过90%**的平均支持率，获得通过

强大的**投资级**信贷评级





林强忠先生  
集团首席营运官

“

我们致力于可持续发展，不仅是因为这对银行的长期增长不可或缺，也是因为这对我们的客户和我们业务所在的社区而言是正确的决定。

## 林强忠专访

自从您在2021年6月受委为集团首席营运官以来，您有些什么计划？

我接任这一职务时有一个非常明确的目标，就是要加快集团的变革，并在现有已经展开的良好基础上继续扩展，从而提供更卓越的客户体验。由于我们不断致力采用最新的软件开发工具、應用程式、服务和基础架构来提升我们的技术堆栈，因此推出了多项同级最佳的新数码功能。我们还扩展了Agile(敏捷)旅程，以加快项目的交付时间。一如以往的项目，以客户为中心始终是这些努力的核心所在。这个重点是我们迈入下一个革新阶段时必须谨记的。

真正的变革需要所有人一起同心协力。因此，我们遍及所有市场和实体的同事

们都必须对变革的内涵有共同的理解，这点是重要的。我和团队同事将变革精简分为三个方面：要做到真正的变革，我们必须投资于科技、改变我们的营运模式，并提高员工的能力。自去年6月以来，我们在这些方面都一直积极不断地进行沟通，并且将围绕这些方面制订集团整体的策略方案。

数据驱动文化方案是已推出的这类方案之一。此方案旨在透过三个关键驱动因素，即：获取性、知识性和价值性，将数据纳入我们的制度中，成为我们文化的一部分。同事们将更容易获得数据。我们将提高工作团队的数据知识和能力，我们也将利用数据进行决策及寻找出能为客户带来价值的机会。

随着我们寻求加快为客户提供新功能、产品和解决方案的速度，我们也正在扩展我们的Agile 营运模式。多年以来，Agile 小队的数量成倍增长，因为Agile模式的有效性是无可置疑的。新功能的面世时间现在大为缩短，这得归功于Agile 计划。过去原本是每季度发布的功能，现在只需两周即可完成。正因如此，自2019年以来我们所推出的功能数量已经增加了25%。

这些都十分令人鼓舞，但成功不应仅用小队数目或所交付的功能数量来衡量。我们还有更大的抱负，不单只是要做出Agile的成果，更是要建立Agile

的文化。这意味着采用与这些小队相同的Agile思维和行为，并在我们整个组织的所有运作中加以复制。Agile不是只局限用于技术项目，它更是一种以团队为中心的跨职能行事方式，可以应用于各种业务环境中。我们必须继续营造这种文化。

在2021年所推出的第三个策略计划是卓越营运计划，其重点是放在银行的日常流程。一般上，只有巨大的变化才会被视为具有变革性，但“练好基本功”也同样重要。我们过去几个月与同事进行公开对话时了解到的一些小困难，因此正在致力针对这方面在将审批流程精简

化，并改善员工通知系统。这些细小的努力，是真正关心员工的机构有别于一般机构之所在。员工能够愉快工作，将有助于我们为客户提供最佳体验。

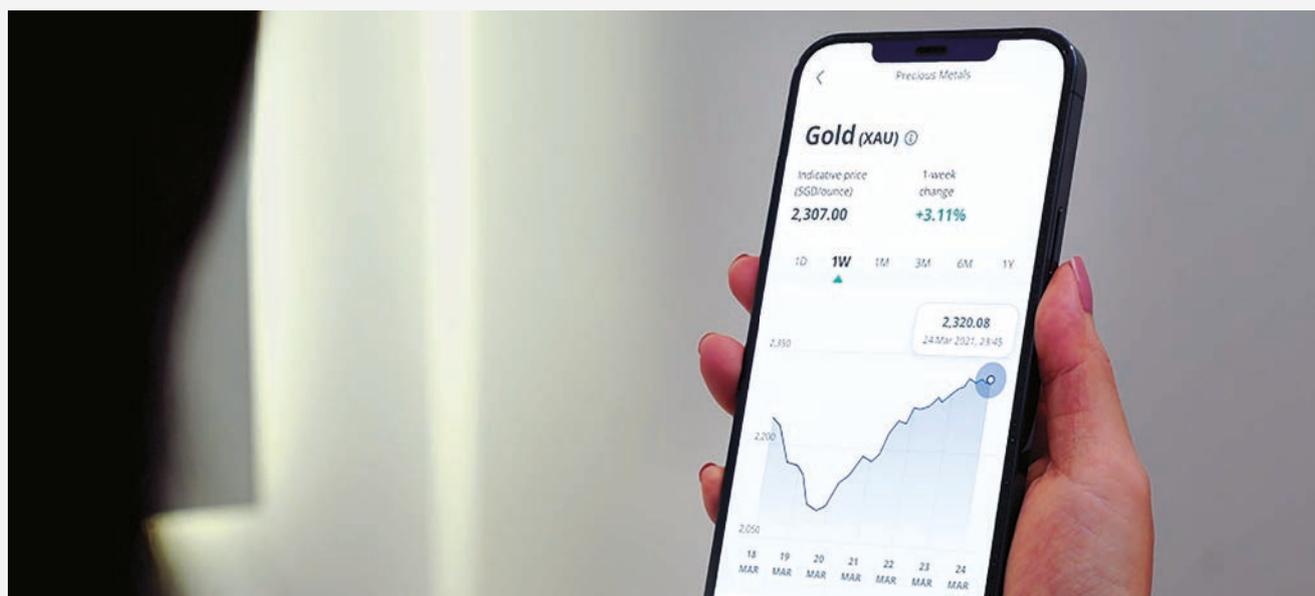
变革的这许多面向，包括科技和数据以至营运方面，都反映在集团首席营运官办公室的工作之中。集团营运与科技、集团科技架构、集团卓越营运、华侨银行房地产服务与集团客户体验均汇集一处。我们也设立了两个新单位：集团变革办公室和集团数据办公室。随着这个团队建立且制订了明确的路线图，我们也为下一阶段的变革奠定了稳固基础。

## 让手机银行也能买卖黄金白银

自2021年10月起，华侨银行客户可以透过OCBC Digital手机银行应用程序迅速简易地买卖黄金券和白银券，成为东南亚唯一提供这项服务的金融机构。在这项新功能推出后的第一周内，这个手机应用程序上所交易的贵金属就超过了100万新元及3698安士。

负责推出这项新产品的团队是Agile小队Wealth Advisory Squad 4(财富顾问第四小组，简称WA4)。WA4只用了三个多月时间就顺利完成这个项目，相当于一般完成这类性质的项目所需时间的一半，而在这过程也得到了环球个人银行、集团营运与科技、集团客户体验以及环球资

金业务等部门同事和团队的鼎力协助。WA4在此之前已经合作完成其他成功项目，并培养了良好的友谊，这些项目包括针对使用手机应用程序购买保险和外汇的过程改善其用户体验，以及加强银行广受欢迎的RoboInvest产品。



## 林强忠专访

### 在Web 3.0中，您认为哪些技术是关键所在？

Web 3.0是指一种分散化的网络，它将会带来巨大转变，其相关科技包括区块链、人工智能(AI)和物联网等，将大量纳入我们的变革策略中。但同样的，这些科技必须继续以客户为中心。我们的重点将是如何应用这些科技来协助我们的客户。

人工智能已证实能够用于防范洗钱监视的事例中。比如我们可以使用机器学习模组，显著提高银行在侦测可疑交易时的操作效率和准确性。由于该模组是动态性质，并且能够随着时间对规律进行“学习”或做出调整，因此能够更精确地对可疑交易加上标签，同时发现新的规律，从而在未来做出更聪明的侦测。这意味着加了

标签而需要调查的警报数量将可减少多达30%，这样分析师就能够腾出更多时间处理风险较高的警报。此外，用人工智能驱动的个人化推荐功能，也促使数码财富产品的销售增长了三倍，这是其准确性和实用性的明证。

另一个与Web 3.0和去中心化息息相关的技术是区块链。能够运用区块链的领域正在日益增加，包括从贸易金融到跨境支付，近年来更是出现区块链技术被应用于推动可持续性方面。举个例子，它在确保高完整性、防止篡改数据方面的优点，可用于改善ESG的报告过程。

由于我们预期区块链将会更深入应用于银行业，因此我们已经建立了核心基础设施以支持采用区块链作为服务的能力。

这将有助我们开发和部署由区块链驱动的产品和服务。银行各个部分可以迅速利用现有的区块链功能，并进行区块链的应用开发。

Web 3.0目前尚处于初创阶段，但其开端相当令人看好，因此我们将致力投资于这一领域。然而，我们要注意，Web 3.0只是我们所处的最新典型变化之一。科技正在不断进步，所以真正重要的不是设法运用当前的技术，而是在于我们是否能够投资于一种充分灵活敏捷的架构，以便在新技术出现时能够迅速过渡到这些新技术。因此，我们对Web3.0技术的投资，将着重投入于构建模组化的技术堆栈中，并且配合我们正在扩展的Agile模式，这将为我们奠定坚实的基础，协助我们迈向未来。

### OCBC IGNITE计划

OCBC IGNITE计划是一项专为义安理工学院资讯科技文凭毕业班学生而设的一年实习计划。这项计划在2021年12月宣布，第一批学生为数20人已经在2022年3月开始实习期。参加学生将掌握业界最新的技能，并接触Web 3.0技术，包括区块链和人工智能。



(左至右)华侨银行集团营运与科技总监Praveen Raina先生、华侨银行集团人力资源总监何保华先生、义安理工学院院长兼首席执行官林国强先生、义安理工学院资讯科技系处长钟金张先生。



华侨银行集团行政总裁黄碧娟女士于2021年8月19日获社会及家庭发展部长马善高先生颁予感谢证书，以表扬华侨银行对新加坡淡滨尼中心的互联式中央冷却系统计划的参与。

### 在可持续营运方面，您的目标是什么？

我们的目标是在2022年为银行营运业务的排放量达到碳中和。为达到这个目标，我们将减少集团的范围1及范围2排放。这指的是我们设施的直接排放以及涉及购买电力、蒸汽、加热或冷却的间接排放。范围3的碳排放是来自非我们所拥有或控制的资产的间接排放，这对我们的营运十分重要，这方面的碳排放也将减少。我们的新加坡办事处已在2021年获得绿色标志认证，并且持续对能源的优化使用以及精简办公室及分行空间做出改善。在2021年8月，我们也签署了一份意向书，支持为华侨银行中心淡滨尼2号广场办公楼增设互联式中央冷却系统，协助该区在2025年前转变为生态城镇。

我们迈向碳中和的路线图中的其他项目包括将我们的公司车队改更换为电动车、减少航空出差旅行，并确保我们新加坡营运的能源需求是100%来自可再生能源。对于我们无法削减的部分，我们将透过与拥有碳信用产生项目的可靠合作伙伴合作，从而加以抵消。

就像我们的变革方针一样，我们需要所有人一起同心协力，才能在可持续性方面取得有意义的进展。正因如此，我们集团整体在可持续性议题上都紧密合作，我的其他高级领导同伴在教育、风险、商业和创新各方面都积极倡导气候策略。我们这样做，不仅是因为这对银行的长期增长不可或缺，也是因为这对我们的客户和我们业务所在的社区而言是正确的决定。

### 奖项

**华侨证券投资者中心  
获得新加坡好设计  
标志(SG标志)奖**

新加坡好设计颁予

**最佳核心系统项目：  
集团财富平台  
(新加坡银行)**

《财资》三A数码奖颁予

**亚洲数码客户服务的  
最佳私人银行  
(新加坡银行)**

PWM Wealth科技奖颁予

**最佳私人银行  
— 数码创新与服务  
(新加坡银行)**

《亚洲私人银行家》杰出奖颁予



朱年辉先生  
集团风险管理总监

“  
在我们重新调整  
增长及开启机会的同时，  
我们也致力于取得持续和  
更好的风险结果。随着我们  
摆脱疫情，我们必须保持韧性，  
透过稳固的风险控制和措施  
以管理波动性和不断演  
变的的风险。”

## 朱年辉专访

### 银行如何管理受新冠疫情持续影响的信贷组合？2022年的前景如何？

在2021年全年，新冠疫情继续造成深远影响，随着疫情再度爆发，变种病毒快速传播，各地区和行业的复苏情况也各有差异。各国逐渐放宽或收紧疫情管控措施，对全球经济活动造成影响。此外，加上持续存在的地缘政治紧张局势，不断上升的劳动力、能源和大宗商品成本，以及供应链中断，导致2021年继续面对巨大挑战。

我们透过稳固的风险管控及措施，保障我们信贷组合的资产品质。我们采取以风险为基础的方式，着重关注脆弱的行业，收紧信贷标准，加强信贷组合审核，并对各行业、国家和定向组合进行压力测试。我们积极与受影响的借贷者沟通以便及早采取行动及密切监测，并与我们所有市场的政府机构紧密合作以支持我们的借贷者，为他们延长援助措施和积极协助他们以平稳方式脱离这些措施。

我们继续选择性地促进信贷组合的增长，并支持贸易和投资流量的增长及复苏，尤其是对较早出现复苏的大中华区和新加坡。我们继续支持客户将其供应链分散于亚细安地区，并重点集中网络力度以掌握亚细安与大中华区之间日益增加的流量。

2022年全球复苏的基础应该会更加稳固。随着我们逐渐进入与新冠病毒共存的阶段，加上疫苗覆盖率提高而重新开放边境，我们依然必须关注各项风险，包括疫情复发或出现变种病毒，通货膨胀风险使信心受到抑制，利率上升速度超过经济基本面，中国的政策变动，因气候风险管理导致的过渡风险，以及持续的地缘政治紧张局势。我们时刻保持警惕以管理这些风险，并着重取得持续的增长和业绩。我们凭藉具有韧性的组合、强大的资本、充裕的流动资金及良好的资产负债表状况，将能继续促进核心市场的业务，成为一家可持续发展的领先区域银行。

## 在2021年和来临的2022年，主要的营运风险热点是什么？银行如何管理这些风险？

新冠疫情、潜在性的民间动乱事件和自然灾害，对本集团构成持续的健康与安全风险。随着大规模采取远程办公安排，比如基础设施故障之类的新风险可能发生，这会威胁业务的延续性并导致服务中断。在2021年，在集团疫情工作小组的中央统筹活动下，我们严格执行安全管理措施，使我们业务中断和大规模感染的情况保持在低水平。我们采纳行业工作小组的建议以及汲取新冠疫情管理的重要经验，加强了危机管理和业务延续性计划。我们也担任新加坡银行公会 (ABS) 重返办公场所营运工作小组 (ROOT) 的主席职务，对安全恢复在办公场所的活动提供指导，并就远程办公安排的风险管理实务提出建议。

长期的远程办公可能对控制环境所产生的不良影响不仅是在文化和员工行为方面。这可能导致在无监督环境中出现更大数量的执行错误、数据遗失事件和不当行为。为支持和加强华侨银行的文化及行为规范，我们透过沟通、部门之间合作提升风险意识及我们的LIFRR价值观，积极塑造理想文化和正确行为。我们也推出经强化后的雇员行为触动(ECT)模型，并推动附属公司将其ECT计划与本集团保持一致。

疲弱的经济加上新冠疫情的压力，可能导致针对银行及其客户的诈骗行为增加。由于诈骗者特别擅长利用客户对其帐户安全性与状况的关注心态下手，导致客户受诈骗行为所害的风险有所增加。尽管我们的银行系统及数码银行平台保持安全可靠，本行继续加强其安全措施，以尽量减低客户遭诈骗的风险。这些措施包括对数码编码器的使用与重要账户更改提供24小时的冷静期，一个让客户在紧急时刻能够立即冻结所有往来与储蓄账户的‘紧急关闭开关’，设立一个专门的客户服

务照顾团队以及让客户查询和报告诈骗或可疑欺骗事件的诈骗热线，并且提升对客户防范诈骗意识的宣导。银行与同业将与ABS和新加坡金融管理局 (MAS) 合作，持续审查并加强诈骗侦测与防范措施。

加快数码化进程也可能导致采用不熟悉的科技，因而提供机会体现科技、资讯和网络风险。我们已经推出新的网络安全风险评估方法，以符合新网络安全法令的要求。我们将继续增强网络防卫路线图，透过全面的风险意识活动、培训计划和我们的社会工程测试计划，使员工成为最强大的防线。我们日益依赖第三方所提供的服务与合作，也会无意间导致第三方风险增加，而本银行已设有加强对此类风险的治理和管理计划。

## 环境风险 (尤其是气候风险) 可能对银行的金融稳定性产生影响，这方面正日益受到关注。银行如何应对不断演变的相关监管发展以及日益加大的环境行动压力？

随着对环境的关注扩大以及迫切需要采取可持续发展，环境、社会和治理(ESG)风险管理将继续成为我们关注的主要领域。银行了解在ESG领域的表现，对银行实现可持续成果至关重要。在去年，我们已将实施赤道原则纳入我们内部的ESG风险评估流程中，以确保项目相关融资是以负起社会责任的方式发展，并反映稳健良好的环境管理实务。

我们也在实行气候相关财务披露工作小组 (TCFD) 的建议，作为我们整体风险管理策略的一部分。在2021年10月，我们发表了试验性TCFD报告，概述了我们在这方面的进展。我们制定了一项五年气候战略，旨在强化核心倡议和工作重点，以使华侨银行在2026年前成为面向低碳经济的可持续绿色金融的区域领先银行。

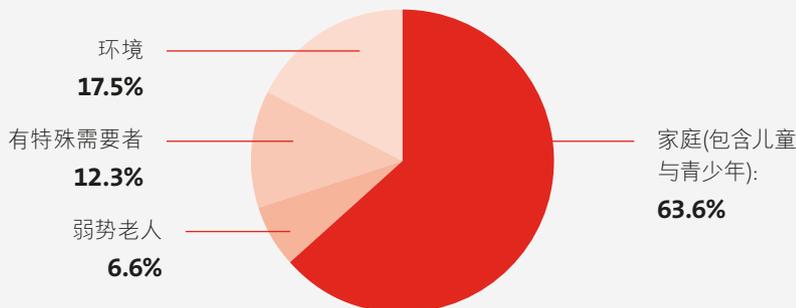
在未来一年里，我们会继续致力根据MAS所制订的银行环境风险管理准则，将气候风险整合入我们的负责任融资架构及政策中。我们也会着重加强我们的气候风险情景分析与压力测试能力，从而建构一个具有气候韧性的业务策略，并将气候考虑因素纳入我们的风险承担能力中。

# 关怀我们的社区与环境

回馈社会是我们企业文化中不可缺少的一部分,旨在协助建造一个可持续发展的社会。我们推出#OCBCCares华侨银行关怀计划,在我们的核心市场中,为最有需要的社区提供策略性支持,同时协助保护环境。

## 捐款

**320万新元**



## 义务工作

**59,272**  
小时

**12,984**  
名义工

**1,340**  
义工组长

平均每2名雇员中就有1名参加义务工作,而2017年#OCBCCares华侨银行关怀计划设立之初的数据为每3名雇员中有1名参加义务工作。

## 影响

我们提供资金、时间和技能帮助了**275,552**人,比2020年增加了23%。

## 奖项

华侨银行凭借在2021年对受助人(儿童、青少年和家庭)的贡献,荣获新加坡儿童会金奖。

华侨银行凭借2021年在社区方面所做的贡献,受到马来西亚线上人力资源的认可,荣获卓越社会企业责任银奖。

## 我们支持的主要项目

**400万新元**

新加坡植物园  
- 华侨银行树木园

直至2029年,这将作为第一项用高科技树木园去对抗全球气候变暖的10年赞助项目。

**5,000万新元**

新加坡体育城

直至2028年,这项为期15年的赞助将通过资助“玩与学”项目让更多的社区民众能够尝试新的体育项目。

**800万新元**

新加坡滨海湾花园  
- 华侨银行空中走道

直至2030年,这项为期18年的赞助计划是为了使新加坡民众能够更加便利的享受和体验这个景点。



## 社会可持续性

在本年度，我们提供多项技能类与活动类的服务，协助应对各项社会问题。



### 家庭(包含儿童与青少年)

为新加坡、马来西亚、香港和印度尼西亚的

**14,000**个家庭

提供食物，这些家庭由于疫情和食品价格上涨而面对缺乏食物的问题。

协助在新加坡的8名妇女在五个月的时间内为

**80**个有需要的家庭

准备了7,000餐的食物，以此回馈社会。

用2020年筹集的100万新元捐款，至今已为

**948**名来自新加坡低收入家庭的儿童提供免费学前教育的资助。

主办理财工作坊，协助超过

**72,000**名

在新加坡和印度尼西亚的民众更好地理财。



### 弱势老人

定期为**400**名新加坡老人组织和举办社交与体育锻炼活动，缓解他们的孤独与忧郁，从而预防弱势老人提早出现失智症状。

帮助超过**400**名在新加坡和中国的老人顺应时代变化，普及他们有关科技应用、再循环、防范风险及财务管理等方面的知识。



即使在疫情期间，我们的义工们也继续通过像榴莲派对这样的虚拟会议与老年人们共度时光。



### 特殊需要者

在新加坡资助设立一家诊所，让特殊需要者能够得到更好的医疗照顾。这家诊所自2018年设立以来，已经为将近

**800**人提供了健康检查。

为新加坡的**500**名肌肉萎缩症患者提供生活技能培训，让他们具有胜任某些工作的能力并从而可以获得收入。



常驻义工医生Bhavani Sriram博士在诊所为受益人进行健康评估。

## 关怀我们的社区与环境

### 华侨银行骑车乐：与社区保持紧密联系



来源: The Straits Times © SPH Media Limited. 复制需获得许可。

这段感人的友情，始于罗耀光先生(右)将他的华侨银行骑车乐奖牌赠送给骑了75公里的七岁儿童莫哈末雅菲。罗先生把奖牌送给雅菲，是为了鼓励他参与骑车活动，结果却令雅菲感动得流下眼泪。

#### 2021年华侨银行骑车乐数字一览

超过**6,100**骑手

年纪最小的参加者：**3岁**

年纪最大的参加者：**77岁**

骑车总路程超过**38万公里**

筹集慈善捐款超过**13万元**

新冠疫情过去两年来也许改变了华侨银行骑车乐的形式，但是活动的目标和精神依旧是始终如一。我们希望透过这项活动与客户、同事及社区保持联系，并协助他们改善身心健康。2021年的活动虽然必须取消现场竞赛的项目，只能保留虚拟骑车项目，但依然吸引了许多骑车爱好者参加。

超过6,100名骑车爱好者参加了这次的活动。活动为参加者提供了便利和灵活的方式，他们可以和家人自行选择任何路线和环境，包括室内和室外，分四次骑行，这种方式获得了大家的踊跃参与。

根据2020年参加者提出希望挑战更长距离的建议，我们在2021年推出100公里虚拟骑车乐和200公里虚拟骑车乐两项新组别。

当活动在六月结束时，我们收到了许多洋溢欢笑的相片，还有许多感人的故事。最令人印象深刻的是有两位素未谋面的参加者，就在这次活动中建立了友谊。

七岁的莫哈末雅菲技艺精湛，只用了五小时就完成75公里的路程，这吸引了另一位脚车迷罗耀光先生的注意，因为雅菲的母亲在脸书上分享了儿子的优异骑车表现。66岁的罗先生很赞赏雅菲的成就，就联络了雅菲的母亲，将他2021年华侨银行骑车乐的奖牌赠给雅菲，以鼓励他继续参与骑车活动。

他这项友善的行为也在脸书上被大众分享，得到广泛转发，主要新闻媒体也纷纷报导。

我们后来安排了一次骑车活动，让他们两人见面，并另外颁发一枚奖牌给罗先生。他们都获赠一个特别福袋，里面装有华侨银行骑车乐活动赞助商所提供的赠品。

除了感人的故事之外，银行的高级主管与员工们也为10家慈善机构筹集了132,033新元的善款。

## 环境可持续性

减少碳排放将继续作为我们在气候变化方面努力的重点，我们继续与政府机构、倡议人士及社区等利益相关者合作，共同迈向这个目标。

### 华侨银行气候指数

我们与Eco-Business合作，突破性地推出这项华侨银行气候指数，用以衡量新加坡人在环境可持续性意识与气候行动方面的现有水平。

该气候指数基于调研分析得出，调研内容以意识、行动与倡导为三大支柱，围绕交通、食物、家居与商品四大主题展开。

#### 首次推出的华侨银行气候指数的主要调查结果



调研面向**2,000名**新加坡人展开，平均得分为**6.7**。

这表示他们对许多环保行为都有基本认识，但只是偶尔采取行动或进行倡导。

全国平均得分的具体明细

**8.3**

平均意识得分  
对比

**6.5**

平均行为得分  
对比

**5.6**

平均倡导得分



阻碍人们采取可持续性行为的两大原因。

**67%**

新加坡人认为是成本

**66%**

新加坡人认为是不方便



所有年龄层(包括Z世代内)均反映出具有较高意识和较低行动意愿的现象。

**8.2**

平均意识得分  
对比

**6.5**

平均行为得分  
对比

**5.4**

平均倡导得分



所有主题(包括驾车)均显示具有较高意识和较低行动意愿的现象

**95%**

的驾车者知道驾车对碳排放带来的影响  
对比

**39%**

的车主每天驾车超过60分钟  
对比

**39%**

的车主每天驾车30至60分钟

### #OCBCares华侨银行关怀计划环保基金

对新加坡青年所提出且符合新加坡绿色计划目标的获奖可持续性解决方案提供资助，协助方案的付诸实行。这些解决方案将来自 Eco-Business 的非盈利性姐妹组织 EB Impact 的 Sustainability Exchange 项目。

### 太阳能照明

为印度尼西亚万隆市Buninagara村的**68户家庭**和街道安装太阳能灯光，提供清洁实惠的照明。

### 再循环

使用环保的再循环纸张印制红包信封，并将产量减少**15%**。从新加坡各个分行收集了**4,870公斤**用过或剩余的红包信封，用以循环利用制成纸浆。

### 植树活动

至今已在新加坡、马来西亚和中国种植了将近**4,800**棵树木，帮助吸收二氧化碳。这些树木在其一生中可储存多达8000万公斤的二氧化碳。

# 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

我们的股息政策是为股东提供可持续及渐进式的股息，并与我们的长期增长保持一致。股息每半年支付一次。在截至2021年12月31日的财政年度，董事部建议发出每股28分的年终股息，使2021年的全年股息总额达到每股53分，相当于23亿9000万新元。

## 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2021年12月31日的财政年度，银行按其股票回购计划，回购了3430万股的普通股，付出款额为4亿600万新元，同时给予1380万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2021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。

百万元	2021	2020
<b>Tier 1资本</b>		
普通股	<b>18,040</b>	17,833
披露储备金/其他	<b>25,782</b>	23,021
法定调整	<b>(8,977)</b>	(7,648)
<b>普通股Tier 1资本</b>	<b>34,845</b>	33,206
额外Tier 1资本	<b>1,231</b>	1,230
法定调整	-	-
<b>Tier 1资本</b>	<b>36,076</b>	34,436
Tier 2资本	<b>3,497</b>	4,530
法定调整	-	-
<b>合格总资本</b>	<b>39,573</b>	38,966
信贷	<b>197,164</b>	191,525
市场	<b>11,681</b>	10,955
营运	<b>16,021</b>	15,665
<b>风险加权资产</b>	<b>224,866</b>	218,145
<b>资本充足率</b>		
普通股Tier 1资本	<b>15.5%</b>	15.2%
Tier 1资本	<b>16.0%</b>	15.8%
总资本	<b>17.6%</b>	17.9%

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2021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

在不断变化的风险环境中，要取得可持续增长和巩固我们作为一家领先区域银行的地位，就需要在强大企业文化作为后盾下，以更灵活和纪律严明的方式管理各项挑战和波动性。

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、熟练的专业人员，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、所有权及高道德标准的企业文化作为其基础。我们的目标是使所承担的风险能与我们的企业策略和风险承担能力保持一致，风险能够得到充分理解及全面分析和监测，并且能适当定价以便取得足够的回报。

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，如表中所述。

各主要风险种类均由健全风险管理和监测流程所支持的适当风险框架进行管理，并定期评估其持续有效性。我们持续投资及运用先进科技和新兴数码实力，以加强我们的风险系统、流程和报告。

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。我们定期评估风险驱动因素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。风险驱动因素有多种，可能源于诸如经济发展、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、诈骗和人为失误等。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。这些驱动因素也包含环境、社会和治理(ESG)因素，正在各风险类型中逐步加以处理，且在我们的可持续发展承诺的基础上全面给予考虑。

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。
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，包括信誉风险、信托风险、诈骗风险、未授权交易风险、行为风险、实体与人员安全风险、业务延续性风险、第三方风险、法律与法规风险、防范洗钱/恐怖主义融资及制裁风险以及科技与资讯风险。
网络风险	网络风险是指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。

 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。

特别是在诈骗风险方面，我们见到客户受诈骗的风险增加，比如最近出现的前所未见的简讯钓鱼诈骗，诈骗者特别擅长利用客户对其账户安全性与状态的关注心态下手。在考虑到这次简讯钓鱼诈骗事件的情况，本行已对受此诈骗影响的客户进行了全额的善意赔付。尽管我们的银行系统和数码银行平台保持安全可靠，本行继续加强其安全措施，包括新加坡银行公会(ABS)与新加坡金融管理局(MAS)在2022年1月19日所推行以改善数码银行安全性的措施。这些措施包括对数码编码器的使用与重要账户更改提供24小时的冷静期，一个让客户在紧急时刻能够立即冻结所有往来与储蓄账户的‘紧急关闭开关’，设立一个专门的客户服务照顾团队以及让客户查询和报告诈骗或可疑欺骗事件的诈骗热线，并且提升对客户防范诈骗意识的宣导。我们也委聘Pricewaterhouse Coopers Risk Service Pte Ltd，对这起事件进行独立审

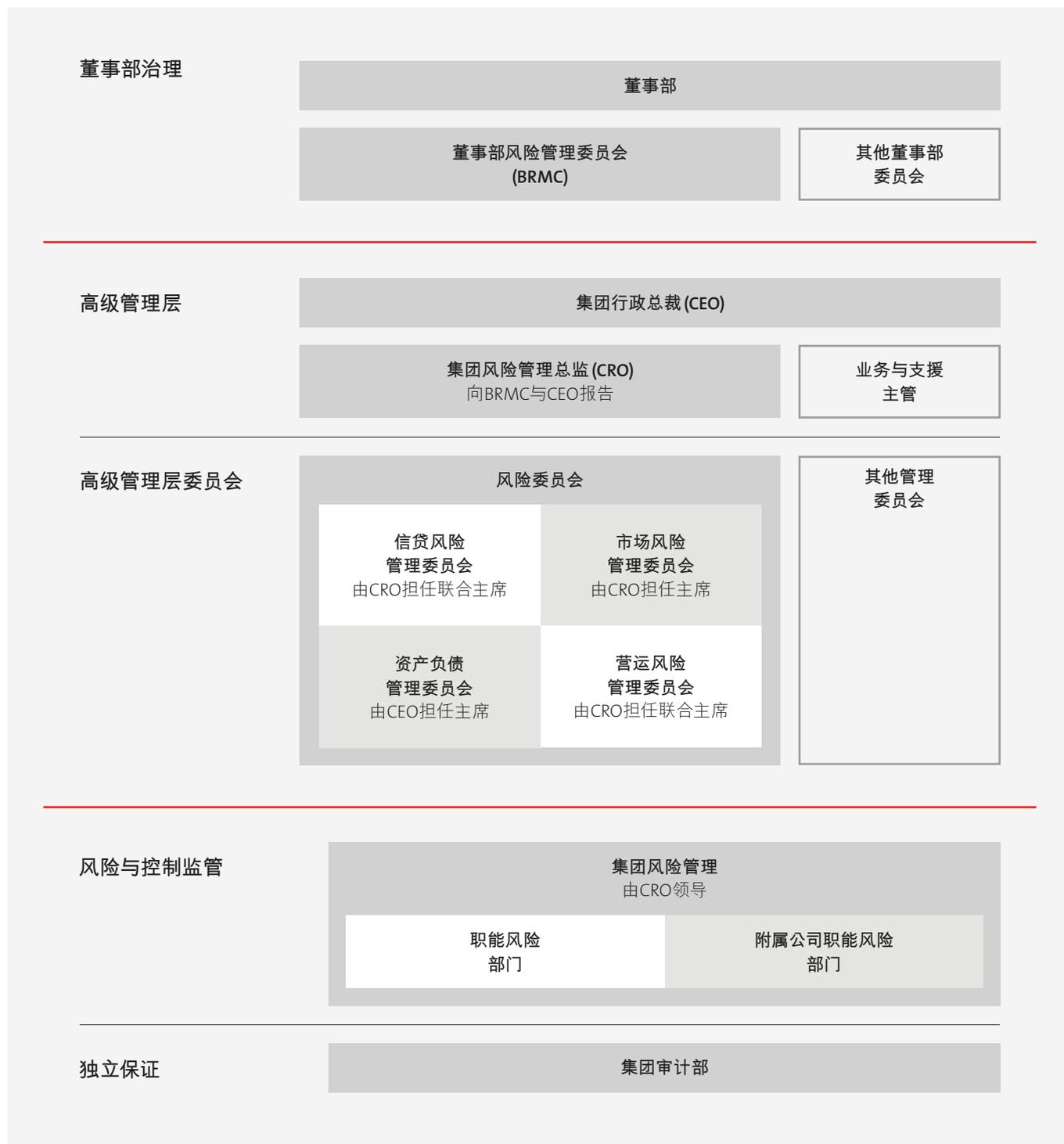
查，并将在审查报告发表后推行报告中所提出的建议，从而加强应对诈骗的措施，并提升我们的诈骗监视和反应。银行与同业将与ABS和MAS合作，持续审查并加强诈骗侦测与防范措施。

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资料，请参阅集团财务报告的附注38)。

## 风险治理与组织

下图显示集团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。



## 风险管理

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。它也确保必要的整体风险管理组织的落实与有效性。为了建立借贷组合防范ESG风险的韧性及支持我们对可持续性的承诺, BRMC监督将负责任融资实务纳入我们的风险管理流程的整合工作,并通过绿色和过渡性融资,导入充足资金以支持低碳经济。

BRMC根据所批准的风险承担能力,批准各项定量指引和定性期望,以逐级传递至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、风险委员会和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。这些委员会多数是由附属公司各自的风险委员会在适当情况下给予支持。这些当地风险委员会负责监管其风险寸,确保它们的风险活动保持在集团所设的额度之内,以及批准当地的风险政策。

集团风险管理部门(GRM)是银行所设的一个独立风险管理职能,由集团风险管理总监领导,他是集团管理委员会的成员,并向BRMC和集团行政总裁报告职务。GRM负有日常职责,提供独立的风险控制,并管理信贷、市场、流动性和营运风险。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、潜在脆弱性以及缓释行动建议的定期风险报告和最新进展。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管理。

GRM目前也负责监督新产品审批流程,确保其风险得到充分处理,并且监督数据管理框架,确保所呈现的资料保持全面性、准确性和及时性,从而支持管理决策。作为我们持续加强对数据的信任及其负责任使用的一部分,我们也继续强化数据和模型治理和技术实力,以便在采用人工智能(AI)与数据分析时,与所涉及的公平、道德、问责制和透明度(FEAT)原则不断演变的需要保持同步。

### 三大防线

所有员工都有责任识别和管理风险,这是我们的企业文化和健全内部控制环境中所嵌入的问责制度。这项职责是透过三大防线的架构加以落实,此架构对各自的角色、职责和风险所有权的问责性,都设有明确界定。

### 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
<p>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。它们在执行业务活动时,必须与集团的策略和风险承担能力保持一致。它们在获批准的政策和额度内运作与确保遵循适当法律与条款。</p>	<p>风险与控制职能对第一防线的风险活动进行独立和客观评估。它负责制订相关的风险管理框架、政策、流程和系统。它也对集团的风险型态、组合集中性及重大风险课题提供独立识别、评估、监测与报告。</p>	<p>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。它也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。</p>

### 风险承担能力

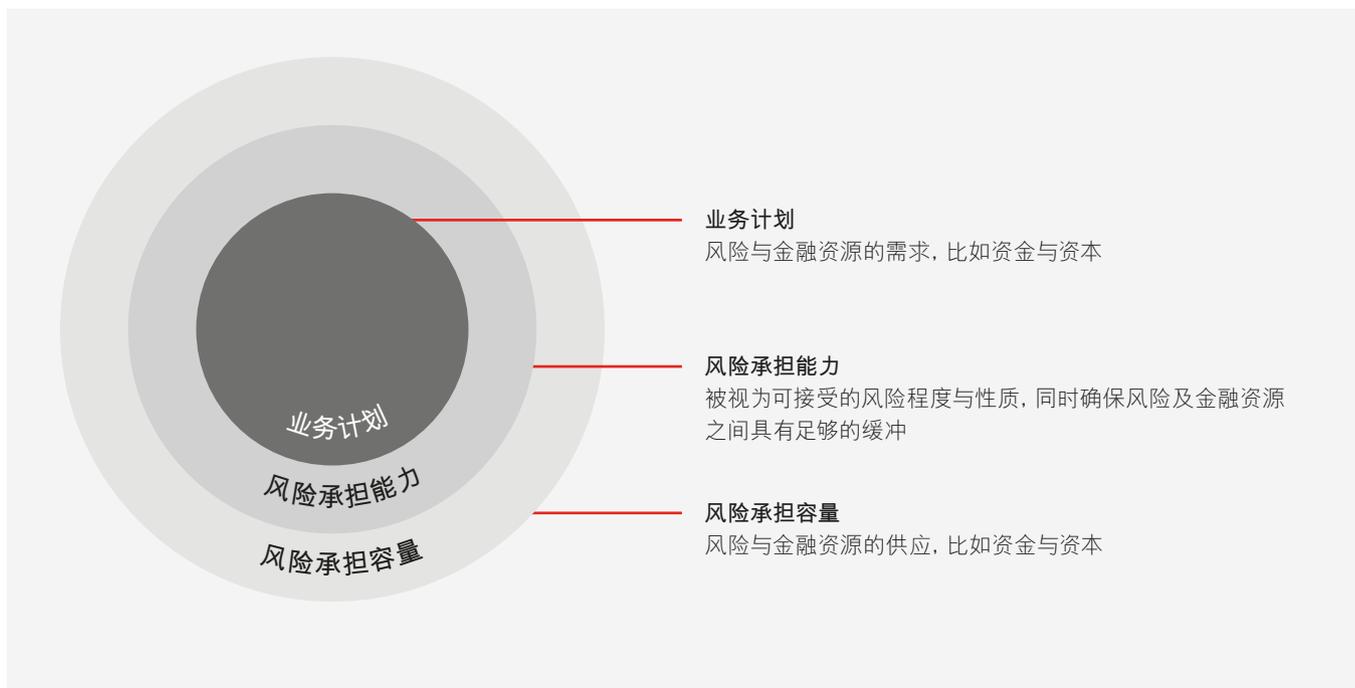
我们的目标是谨慎管理风险和可持续性,让集团能够长期经营,同时所有利益相关者之间的需要取得平衡。就此而言,董事部负责制订集团的风险承担能力,以界定我们在经营业务时愿意代股东承担的风险程度与性质,同时维持对客户、债务持有人、员工、监管机构及其他利益相关者的承诺。业务计划在设计时适当考虑了风险承担能力,而风险承担能力是取决于我们在考虑资本、资金来源和其他资源后所能抵御风险的能力。

我们的风险承担能力考虑到前瞻性营运环境及潜在负面风险。业务计划是以风险承担能力作为指引,透过政策、额度及流程来确保我们在所拥有的风险承担容量内运作。

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’。这些情况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,从而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,其目标是评估我们的多年期业务计划是否足以让我们在前瞻性营运环境和严峻压力情景下都能维持良好的资本水平,并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	公司与机构客户	私人银行客户
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 信贷风险是按组合进行管理。</li> <li>• 信贷是透过具有预设组合与交易额、招揽策略和产品结构, 以及客户选择、借贷和抵押条件的信贷方案来授予。</li> <li>• 采用应用模型以确保有效、客观和一致地进行风险评估和信贷决定。</li> <li>• 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侦测诈骗。</li> <li>• 采用全面风险管理资讯系统(MIS)以追踪和监测组合的表现。</li> <li>• 采用行为模型以便及早识别问题信贷。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 所授予的信贷是个别进行评估、风险分级, 并由资深信贷职员进一步评估。</li> <li>• 信贷的授予是以预设的目标市场和风险接受条件作为指引。</li> <li>• 信贷决定是在全面进行定性和定量评估之后而作出, 包括充分了解客户以及客户群的相互依赖性。</li> <li>• 信贷是由业务与信贷风险部门联合审批, 以确保达到客观性及共同承担风险。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 所授予的信贷是个别评定, 并接受全面信贷评估, 考虑可接受抵押品的可用性, 并遵循贷款成数和按金要求。</li> <li>• 信贷是由业务与信贷风险部门联合审批, 以确保达到客观性及共同承担风险。</li> <li>• 贷款成数取决于抵押组合在压力状态下的流动性、波动性及多样性。若有价证券作为担保, 则必须进行每日估价及采取独立的价格核查控制。</li> <li>• 及时与严格执行追收按金、补足条款、停损和强制出售等, 均根据获批准的流程进行严密管理。</li> </ul>

## 风险管理

### 交易对方信贷风险管理

交易对方信贷风险(CCR)通常是来自我们在衍生产品与债务证券的交易和/或银行业务,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。CCR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。

为每一位交易对方所设定的信贷额度,是根据我们对交易对方的信贷评估。我们也会评估所提供产品的适用性及适当性,并确保与所批准的交易授权和投资策略对齐。在适当

时也采用信贷风险缓释工具以管理CCR。有关详情请参阅信贷风险缓释章节。

我们透过每日额度超额监测、超额呈报与交易前超额审批以及即时风险报告等方式,对信贷敞口进行独立管理。我们也设有一个政策与流程以管理错向风险。此风险在当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中不可或缺的部分。我们设有一个专门的负责任融资框架,列明我们管理ESG风险的方法和承诺。此框架是透过支持性政策和流程(包括赤道原则的要求)加以落实,将ESG的考虑因

素纳入我们对企业贷款、债务发行和承销活动的信用风险评估和批准流程。具有高ESG风险的交易,均须接受到进一步的审批要求,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。

我们正在透过实施MAS所发出的银行环境风险管理准则来强化这个框架。这包括加强我们对气候相关风险的披露。我们在2021年10月发表第一份气候相关财务披露工作小组(TCFD)报告,对我们的治理方法、策略和风险管理,以及气候相关财务风险的关键矩阵和目标提供了更多参照。有关负责任融资和可持续融资的详情,请参阅我们的TCFD报告和2021年可持续发展报告。

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减损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,并在推行之前都经过独立验

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负责批准关键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。

下表说明对于计算信贷风险加权资产(CRWA)所使用的高级内部评级法(A-IRB)与基础内部评级法(F-IRB)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	PD	LGD与EAD
<p><b>A-IRB方法</b>包括主要零售组合,比如住房按揭贷款、信用卡、汽车贷款、小型企业与按金借贷等。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>根据债务人的贷款申请与贷款使用行为计分进行估计。</li> <li>PD模型是根据一个经济周期的预计长期平均一年期违约率进行校准。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>主要因素是产品、抵押品和地区特性。</li> <li>LGD模型经过校准以反映经济衰退情况下的经济损失。</li> <li>EAD模型经过校准以反映违约加权平均和经济衰退情况。</li> </ul>
<p><b>F-IRB(非监管分类)方法</b>包括主要批发组合如主权、银行、非银行金融机构、企业房地产(含产生收入的房地产)与一般企业。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>PD模型是基于统计或专家判断模型所使用的定量与定性因素来评估借方还款能力。此模型采用一个经济周期的预计长期平均一年期违约率进行校准。</li> <li>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。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>根据MAS通告637号对新加坡注册银行风险资本充足的规定的准则进行估计。</li> </ul>
<p><b>F-IRB(监管分类)方法</b>包括其他的特殊借贷组合如项目融资、目标融资与大宗商品融资。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>内部模型推论出的风险等级是划分至MAS通告637号规定的5个监管分类组别中。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>根据MAS通告637号规定的准则进行估计。</li> </ul>

### 信贷组合管理

信贷组合管理所注重的是管理信贷组合的‘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。我们作出大量投资，通过使用一致的分类方法将信贷敞口的分组方式加以标准化以改善数据品质。
- **组合模型：**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。

根据从组合模型与报告所获得的观点，我们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用保障)考虑在内。

### 信贷风险的缓释

我们使用信贷风险缓释方法以降低信贷风险敞口。在可能情况下，我们向借方获取抵押品以缓释信贷风险。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。

合格的信贷风险缓释品的主要考虑因素在我们的信贷政策中列明。这些条件包括法律确定性与执行性、相关性、流动性、适销性、保护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种类包括现金、房地产、有价证券、备用信用证与信贷保险。

抵押品将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。抵押品将定期独立评估其价值，抵押品的持有数量也将定期监测，并透过资产类别与市场分散，从而避免集中风险。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，可用于在违约事件发生时，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。当市价价值敞口超过该约定的最低临界值时，将要求这类协议提供额外抵押品。合格抵押品的价值需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用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。基于我们本身的评级为投资级，即使我们的信贷评级调降一级时，我们所需要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(CCP)，对场外交易市场(OTC)衍生产品交易进行结算，用获高度监管与信贷评级较高的CCP取代交易对方的信贷风险。

### 补救管理

我们透过积极和定期监测我们的信贷组合以保护其资产品质。我们设有健全流程，可在初期阶段侦测出具有潜在信贷退化迹象的脆弱借方，并在早期预警审查讨论会上对这类借方定期审查。我们加强严密措施以识别和监测受长期新冠疫情影响的借方。我们采取适当援助措施以积极支持这些借方，并继续与他们密切接触，协助确保他们能在援助期过后顺利完成过渡。

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，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通过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。为应对持续性新冠疫情而对个人与中小型企业(SMEs)借方授予信贷支援措施，其借方的信贷敞口的分类均需额外符合MAS通告612号对信贷文件、分级和准备金－新冠疫情(MAS通告612A号)的规定，直到2021年12月31日。

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。

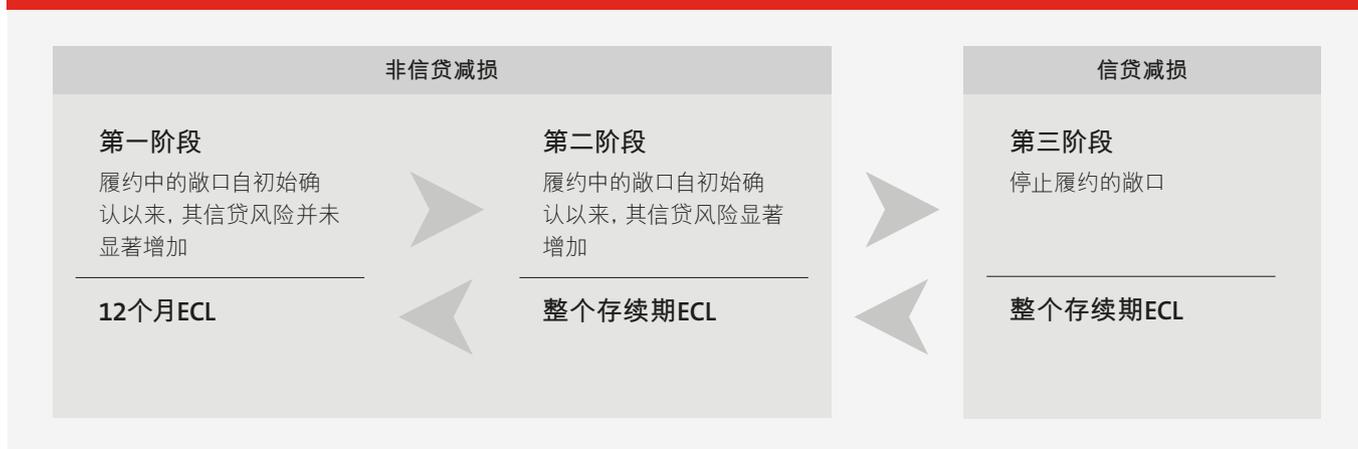
我们设有专门的补救管理单位以管理批发组合NPAs的重组、应对和收回。其目标是尽可能让NPAs复原，若必须采取退出策略，则尽量提高收回额。对于零售组合，我们制订以风险和时间为基础的适当催收策略，以尽量提高收回额，同时尽量减少对我们客户的非金融影响。我们采用个人贷款的违约期数和不良状况标签等数据，不断对个人贷款的催收工作进行分析、仔细调整和优先排序。

### 贷款准备金

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。ECL准备金在此框架中是以前瞻性为基础，根据三阶段的信贷风险进行评估。

## 风险管理

### 信贷风险的阶段与预期信贷损失(ECL)



 有关减损准备金的详情, 请参阅集团财务报告附注2.12。

## 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的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、股权风险及信贷息差风险)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。所设定的信心临界值为99%, 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2021年12月31日和2020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。

### 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。压力情境会定期审查与调整, 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密切的相关性。这些分析可确定这些极端市场情况所导致的潜在损失是否处于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。

表3: 按风险类型划分的VaR—交易组合

百万新元	2021				2020			
	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	4.11	4.38	2.15	12.30	5.69	7.99	2.96	15.20
外汇VaR	0.63	1.74	0.59	5.75	3.77	2.67	1.00	6.74
股权VaR	1.21	2.05	0.55	6.36	4.88	2.88	0.42	10.49
信贷息差VaR	2.01	2.67	1.42	7.02	6.01	5.29	1.24	10.75
分散效应 <sup>(1)</sup>	(4.93)	(5.53)	NM <sup>(2)</sup>	NM <sup>(2)</sup>	(7.18)	(8.66)	NM <sup>(2)</sup>	NM <sup>(2)</sup>
总计VaR	3.03	5.32	2.49	18.14	13.17	10.18	4.12	26.34

<sup>(1)</sup> 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。

**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。多重风险额度(VaR与风险敏感性)、损益停损及其他度量方式也用于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。我们通过独立验证与定期审查，确保所用的模型符合其预期用途。我们采用取自独立来源的市场利率以进行风险测量和估价，以提高这些模型所产生的交易损益和风险度量的完整性。

**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。有关集团交易账户每日总计VaR与损益的频率分布，请参阅以下图表。

**银行同业拆息利率(LIBOR)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已在2021年12月31日之后停止使用。所有其余的美元LIBOR将在2023年6月30日之后停止使用。

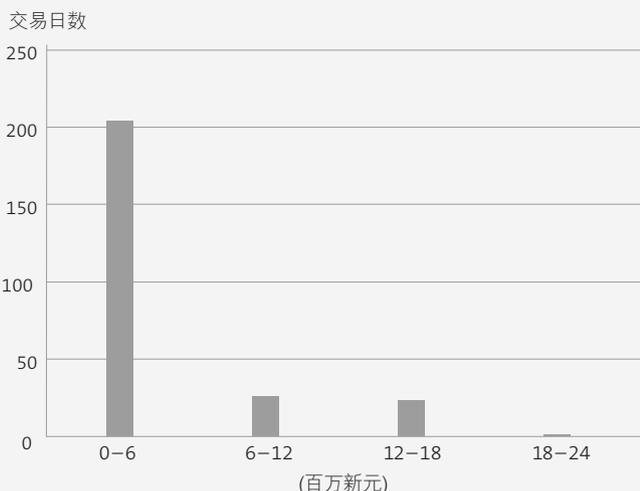
LIBOR预期停止使用将直接影响新加坡美元掉期利率(SOR)的可行性，后者是依赖美元LIBOR进行计算。广泛用于零售贷款的关键基准新加坡银行同业拆息率(SIBOR)也与LIBOR类似，也面对专家判断和缺乏相关交易。新加坡隔夜平均利率(SORA)已被指定为SOR和SIBOR的替代基准。MAS已经设立一个由业界领导的SOR与SIBOR过渡SORA指导委员会(SC-STs)，监督这项过渡任务的协调与实施。

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，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。

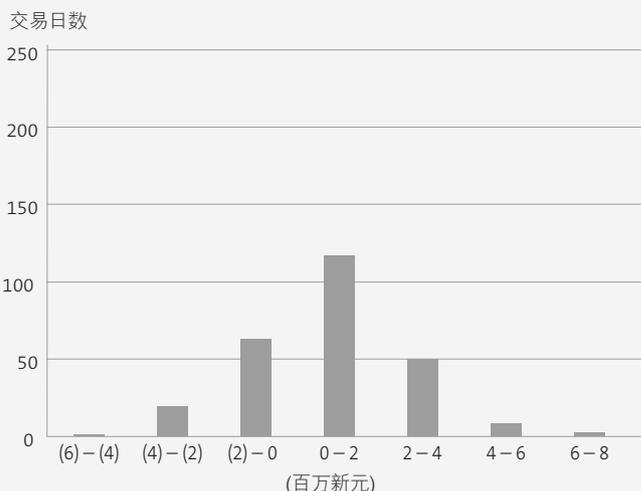
为确保基础设施和流程能准备妥善，我们实施了必要的系统升级和修改。我们也已评估了永久停止使用基准的相关条文在贷款文件、衍生合约、债务发行和其他相关合约中的充分性。所有受非美元LIBOR及1周和2个月美元LIBOR终止所影响的合约都已经纠正或设下充分的退场条款。对于SOR合约的过渡，我们预计在2022年底之前所有零售贷款将能全面纠正，大部分企业贷款和衍生产品也将能完成过渡。并将进行适当调整以反映SOR和SORA之间的差异。至于SIBOR，根据SC-STs制订的路线图，将在2024年完成过渡。

我们已制定了沟通计划，配合业界的沟通宣导，以便识别和接洽客户，协助他们了解他们与银行签订的合约可能受到什么影响以及所需要采取的行动。

2021财政年度集团交易账户每日总计VaR的频率分布 (一日保留期)



2021财政年度集团每日交易损益的频率分布



## 风险管理

### 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(IRRB)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，这些标准会受到定期审查，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合约及法定金融义务，同时有能力承接新的交易。

流动性的每日监管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。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。

### 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

我们的营运风险管理框架确保营运风险按有条理及一致性的方式得到适当的识别、管理、监测、缓释与报告。营运风险管理让我们能够履行信托职责，遵循法律与法规要求，并缓释其他风险因素及管理任何信誉风险的影响。我们的目标是管理可预料及不可预料的损失，包括因灾难性事件造成的损

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

IRRB管理的基本目标是确保利率风险敞口维持在既定的风险承受范围内，并与我们的风险承担能力保持一致。IRRB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IRRB进行每月度量。其中一个度量是评估多种利率状况可能对银行账户的净利息收入和股本经济价值(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。这些度量用于调整IRRB管理与对冲策略、政策和头寸。

失。这两个目标是我们追求新商机的同时所管理风险的参数。

每个业务部门会定期对其风险与控制环境(包括遵循法律与法规要求)的坚固性进行风险控制自我评估，也使用主要营运风险指标以侦测早期警示讯号，并在风险导致实质损失之前采取适当的管理行动。此外也对营运风险数据进行分析，并定期向高级管理层报告。

高级管理层会每年向集团行政总裁、BRMC与审计委员会表明内部控制与风险管理系

#### 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。

统的充足性和有效性，并对处理未解决的重要控制缺陷而采取的相应补救措施进行汇报。

我们设有一个保险策略，将风险转移给保险商，以减少不可预料的重大不利营运风险事件所导致的盈利波动性。我们的保险计划保护我们与职员对抗不利事件，包括犯罪、网络风险、专业人士负责、董事与职员责任、房地产损坏和公共责任。

此外，我们所着重的特定课题主要风险及其设置的缓释措施，包括但不限于以下：

主要风险	风险如何管理？
<b>诈骗风险</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 透过诈骗风险管理与举报方案, 预防和侦测诈骗或不当行为。这些方案包括:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 为员工和公众提供内部与外部举报管道。</li> <li>- 对诈骗事件进行独立调查, 并定期提交报告(包括根源分析、损害程度、补救措施以及重大事故的复原步骤)给运营管理风险委员会和BRMC。</li> <li>- 培训前线员工以建立防范意识, 并分享潜在诈骗的指标。</li> <li>- 向客户发布警讯和通知以建立和提高他们对诈骗风险的防范意识。</li> </ul> </li> <li>• 透过健全的反诈骗措施, 进行交易监测以侦查可疑账户活动并向客户发出警讯, 并且具备恶意软件侦测能力, 阻挡已知的诈骗器材与我们的网上银行平台进行互动。</li> <li>• 透过集团整体对重大诈骗事件的呈报和审查, 确保诈骗风险计划管理保持健全和稳定。</li> <li>• 由集团审计部独立审查所有诈骗及举报案例, 并将其结果向审计委员会报告。</li> </ul>
<b>防范洗钱(AML)/对抗恐怖主义融资(CFT)及制裁风险</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 透过健全且在集团整体实施的AML/CFT与制裁框架, 与MAS条例及金融行动特别工作组(FATF)和沃尔夫斯堡集团列出的业界标准保持一致。此框架包括:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- AML/CFT与制裁政策、程序与准则, 涵盖主要领域如客户尽职调查、交易监视和升级规定。</li> <li>- 一个由高级管理层组成的专门集团AML/CFT与信誉风险委员会, 负责监督AML/CFT与制裁事务。</li> </ul> </li> <li>- 运用现有的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。我们的风险监视平台也使用AI与数据分析, 从而对新兴金融犯罪趋势与类型进行动态监测和侦查。</li> <li>- 定向与专门培训, 包括由银行与金融学院(IBF)与国际条规遵循培训学院(ICA)认可的认证课程, 以建立员工的能力与警惕性。</li> </ul>
<b>第三方风险</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 透过集团整体的第三方风险管理方案, 以全面和一致的方式管理由于使用外包和第三方服务供应商而引起的风险。这项方案包括:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 健全的治理架构, 由多部门组成的第三方风险管理委员会监督, 以及明确定义三大防线的角色和责任。</li> <li>- 列明控制期望的政策和程序, 在使用第三方服务的整个周期管理其风险, 包括尽职调查、持续监测、续约和终止。</li> </ul> </li> <li>• 积极参与ABS外包咨询委员会, 并跟进业界的发展。</li> </ul>
<b>资讯与科技风险</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 透过广泛的集团整体方式以治理和管理资讯与科技风险, 这包括:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 健全的治理与监督框架, 由整合于三大防线中的全套政策、标准和风险缓释措施所支持。</li> <li>- 多层次的控制, 确保我们的资讯资产的机密性、完整性和获取性得到充分保护, 包括防范与侦查控制机制以防止数据丢失。</li> <li>- 强制性风险意识培训计划, 主题审查以提高我们的数据保护姿态, 以及加强数据丢失事件管理的准则。</li> <li>- 适当应对措施以减少事故发生时主要银行服务中断的情况。</li> <li>- 促进安全AI与机器人流程自动化(RPA)等新兴科技的准则。</li> </ul> </li> </ul>
<b>实体与人员安全风险</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 透过一项方案以处理人员与资产的实体与安全风险。这项方案包括:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 为实体安全风险制订包含详细要求的政策、标准和程序。</li> <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>- 提供咨询与反应程序, 协助银行及员工做好应对风险事件的充分准备, 这包括公务出差的员工所面对的风险。</li> <li>- 对银行的关键基础设施进行定期实体安全风险评估。</li> </ul> </li> </ul>
<b>行为风险</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 透过集团整体的文化和行为框架以鼓励员工保持正确行为。这个框架包括:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 健全的公司治理架构, 设有专责的董事部和高级管理委员会以管理和监督文化和行为事务。</li> <li>- 促进良好文化和行为、有效风险治理和员工问责制的各种政策、方案和计划, 其中包括一个仪表板用于监测和向管理层报告文化和行为相关事项, 例如客户的法规遵循趋势、员工流失率、监管违规事件以及举报调查。</li> <li>- 涵盖所有员工在内的员工行为触发(ECT)方案, 提供清楚且可度量的行为指标。违反这些指标将产生ECT计分, 其累积情况将由管理层审查, 并可能导致纪律处分。</li> </ul> </li> </ul>
<b>业务延续性风险</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 透过一项方案以减少在危机期间重要业务活动与服务的中断情况。这项方案包括:                             <ul style="list-style-type: none"> <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>- 定期进行演练以加强对这项方案的意识与健全性。</li> <li>- 高级管理层每年对业务延续性的准备程度及MAS准则的遵循程度向BRMC提供证明, 同时提呈可接受的剩余风险声明。</li> </ul> </li> </ul>

## 风险管理

主要风险	风险如何管理？
未授权交易 风险	<ul style="list-style-type: none"> <li>透过一项资金交易监视方案以侦测和遏阻流氓交易活动，这项方案包括：               <ul style="list-style-type: none"> <li>健全的治理和明确定义三大防线的角色和责任。</li> <li>持续监测和验证关键控制和关键风险指标。这可对某些可能导致未授权交易活动有机可趁的潜在控制问题发出早期预警，并推动风险管理行动以纠正任何控制漏洞。</li> <li>由 GRM 的独立控制保证职能进行独立监视和调查，并由各风险委员会给予强力监督。</li> </ul> </li> </ul>
法律与法规 风险	<ul style="list-style-type: none"> <li>透过一个定义所需要的环境与组织成分的法律与法规遵循风险管理框架，以确保遵循相关法律、法规、规定与标准。辅助这个框架的还有以国际最佳惯例为基础并按我们的需求作出调整的严格与健全的遵循政策、程序与准则，以及定期的员工培训。</li> </ul>
信托风险	<ul style="list-style-type: none"> <li>透过一项信托风险管理方案，对信托关系的相关风险进行管理。信托关系的产生，是源于当双方（即信托人和委托人）同意在某些涉及信任和信心的情况下，由信托人根据委托人的利益，代表委托人采取行动。这项方案为信托风险的识别、评估、监测及回应制订相关准则，确保我们遵循适当的信托标准。</li> </ul>
信誉风险	<ul style="list-style-type: none"> <li>透过一项信誉风险管理方案，着重于了解和管理我们对各利益相关者的职责并保护我们的信誉。这项方案包括：               <ul style="list-style-type: none"> <li>政策与程序以预防或减少以及管理可能导致集团受到不利信誉影响的风险事件。</li> <li>识别、评估、监测与缓释信誉风险敞口，并为利益相关者提供有效和定期的信息共享及往来。</li> </ul> </li> </ul>

### 网络风险管理

网络风险是指涉及恶意威胁者使用资讯与通讯科技作出犯罪行为的经营风险，这类行为可能影响我们的资讯资产、科技系统和支持性基础设施与重要银行服务的机密性、完整性和可用性。有效管理网络风险对于尽量减少对客户的所有负面影响以及对集团任何财务、营运、信誉、法律和/或法规的影响至关重要。

#### 网络风险管理方法

我们采用组织整体的方法来管理集团的网络风险和韧性，包括 (a) 框架和政策，(b) 网络防卫方案，(c) 网络风险意识、培训与测试方案，(d) 网络安全事件反应与危机管理，以及 (e) 网络和联网安全保险。

我们的框架和政策是与网络风险和韧性的国际行业指南以及适用监管条例保持一致。三个独立防线的角色和职责具有明确的定义。每个员工都有其职责；我们促进集团整

体各个业务与科技部门之间的密切合作，从而增强网络韧性。

我们的网络防卫方案涵盖预防、侦测及反应能力以维持和加强现有防卫，包括透过一个 24 小时，全年无休的网络安全行动中心和一个技术指挥中心监测我们的联网和系统是否面对网络威胁。现有措施得到定期审查和测试（比如脆弱性评估和渗透测试），并持续加入新功能以应对不断演变的威胁。

我们的网络风险意识、培训与测试方案的目标是让员工转化为最强大的防卫。这项方案让所有员工学习掌握良好的网络卫生实务，并透过多种钓鱼诈骗电邮进行测试以加强网络警惕性，从而改善集团的整体网络格局。我们也为员工设立网络安全认证通道和网络智能课程，提升他们的知识、技能和可证行为。我们透过网络管道提高客户的认识，

也为我们的外包服务供应商提供网络风险意识讨论会。

我们设有一个网络安全事件反应与危机管理流程，确保在危机发生时（包括网络攻击），尽量降低主要银行服务发生中断的情况。定期进行网络事件模拟演习以改善网络安全事件反应团队（CSIRT）对网络安全事件的反应能力，也定期进行网络攻击情景的危机管理演习，从而加强高级管理层的准备状态。

最后，我们也采用网络与联网安全保险以覆盖特定网络攻击状况所造成的损失，例如网络敲诈、勒索软件事件及网络恐怖主义。

另外，作为行业间合作的一部分，我们也继续与 MAS 和网络安全局（CSA）等监管机构以及 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积极交流和分享网络威胁资讯。

## 财务报告

董事声明	56
独立审计师报告	62
收入报表	69
综合收益报表	70
资产负债表	71
权益变动表－集团	72
权益变动表－银行	74
合并现金流量表	75
财务报告附注	76

# 董事声明

截至2021年12月31日之财政年度

谨此向股东提呈此声明以及截至2021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69至192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2021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。

董事部在本声明日期授权发出此财务报告。

## 董事

于本声明之日期在职的银行董事如下：

黄三光，主席

邱清和 (于2021年3月8日受委任)

李国庆 (于2022年2月18日受委任)

莊泉娘 (于2022年2月18日受委任)

韩贵凤

蔡锦洲

高铭胜

李迪士

Pramukti Surjajudaja

陈业裕

陈燕燕

王裕饶

黄三光、高铭胜、韩贵凤和王裕饶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，乃呈名以备被重选为董事。

李国庆和莊泉娘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 <sup>(1)</sup>	
	于2021年12月31日	于2021年1月1日/ 受委任日期	于2021年12月31日	于2021年1月1日/ 受委任日期
<b>银行</b>				
<b>普通股</b>				
黄三光	61,202	54,397	—	—
邱清和	7,236	7,167	—	—
韩贵凤	31,240	24,829	—	—
蔡锦洲	20,663	14,391	—	—
高铭胜	7,644	1,543	—	—
李迪士	11,650,000	11,503,106	—	—
Pramukti Surjaudaja	85,050	79,050	—	—
陈业裕	1,424,993	1,400,251	—	—
陈燕燕	6,000	—	—	—
王裕饶	83,627	76,527	4,892	4,892

(1) 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2022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，于本声明之日期该委员会成员如下：

陈业裕，主席  
 韩贵凤  
 黄三光  
 高铭胜  
 陈燕燕  
 王裕饶

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。

## 董事声明

截至2021年12月31日之财政年度

### 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)。

2011、2012、2013、2014、2015、2015CT、2016、2016A、2017、2017SL、2017DM和2018认股权的详情,已列明于截至2011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2021年12月31日尚未行使和可行使的认股权详情如下:

认股权	行使期限	购得价(\$)	已行使认股权	转移的库存股	于2021年12月31日	
					尚未行使	可行使
2011	15.03.2012至13.03.2021	9.093	501,888	481,275	—	—
2012	15.03.2013至13.03.2022	8.556	279,660	279,660	999,366	999,366
2013	15.03.2014至13.03.2023	10.018	1,496,396	1,496,396	2,434,779	2,434,779
2014	15.03.2015至13.03.2024	9.169	874,310	861,310	1,992,485	1,992,485
2015	16.03.2016至15.03.2025	10.378	416,489	396,830	3,972,559	3,972,559
2015CT	30.06.2016至29.06.2025	10.254	—	—	31,779	31,779
2016	16.03.2017至15.03.2026	8.814	2,212,167	2,212,167	3,599,445	3,599,445
2016A	16.03.2017至15.03.2026	8.814	—	—	85,202	85,202
2017	23.03.2018至22.03.2027	9.598	1,582,872	1,557,796	6,091,738	6,091,738
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	—	—	5,878,595	5,878,595
			7,363,782	7,285,434	25,110,564	25,110,564

## 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年延至2024年。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2021年7月推出第十六次ESP计划献议, 从2021年9月1日开始, 并将在2023年8月31日到期。在这第十六次献议中, 共有6,685名雇员参与此ESP计划以便按每普通股S\$11.58的价格购得8,469,427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计划的第一至第十五次献议的资料分别列于截至2004年至2020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6,467,194普通股依据ESP计划发给参与者。在本财政年度结束时, (i) 按第十五次献议(将于2022年6月30日到期) 授予以每普通股S\$8.98获取9,835,466普通股的购得权尚未授予; (ii) 按第十六次献议(将于2023年8月31日到期) 授予以每普通股S\$11.58获取8,014,746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)。

由于银行在本财政年度过渡至新的DSP 2021计划, 因此在截至2021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2020年12月31日财政年度的年终股息及截至2021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531,381普通股 (包括对已于2021年4月15日卸任的集团行政总裁兼银行董事钱乃骥先生有待授予的额外21,672普通股)。本财政年度有7,188,161延迟股发放给受赠者, 其中294,734延迟股是发放给钱乃骥先生。

## 董事声明

截至2021年12月31日之财政年度

### 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变动表现的一部分,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计划自启用直到截至2021年12月31日财政年度结束时,已经授予总数7,763,260普通股的奖励(包括对已于2021年4月15日卸任的集团行政总裁兼银行董事钱乃骥先生授予的242,356普通股)。在截至2021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2021年12月31日财政年度结束时,奖励中总数为7,801,327的普通股尚未在DSP 2021计划下发放。现有奖励依据所宣布的截至2020年12月31日财政年度的年终股息及截至2021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269,827普通股(包括对钱乃骥先生有待授予的额外8,509普通股)。

对于已于2021年4月15日卸任的集团行政总裁兼银行董事钱乃骥先生,其依据2001计划授予的认股权,依据ESP计划授予的购得权及依据DSP 2021计划授予的股份奖励,详情如下:

	在截至2021年12月31日 财政年度已授予认股权/ 购得权/奖励	自计划开始 至2021年12月31日 已授予认股权/购得权/ 奖励的累计总数	自计划开始 至2021年12月31日 已行使的认股权/ 已转换的购得权/ 已发放的奖励的 累计总数	在2021年12月31日 尚余的认股权/ 购得权/奖励的 累计总数
<b>2001计划</b>				
钱乃骥	—	5,746,795	3,819,935	1,926,860
<b>ESP计划</b>				
钱乃骥	—	49,875	31,608 <sup>(1)</sup>	—
<b>DSP 2021计划</b>				
钱乃骥	242,356	242,356	—	250,865

(1) 不包括:

- 第五次献议、第九次献议和第十三次献议期满时,因为当时的平均市场价格低于购得价而分别未被转换的4,114购得权、3,862购得权和3,103购得权。此情况符合ESP计划的条款与细则。
- 第十四次献议和第十五次献议的3,180购得权和4,008购得权,此购得权并未在钱乃骥先生卸任本银行职务当日之前被转换。

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

## 审计委员会

于本声明之日期, 审计委员会成员如下:

蔡锦洲, 主席  
 邱清和 (于2021年3月8日受委任)  
 莊泉娘 (于2022年2月18日受委任)  
 黄三光  
 陈业裕  
 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。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

黄三光  
 董事

蔡锦洲  
 董事

新加坡  
 2022年2月22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2021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2021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；
- 于2021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2021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。

关键审计事项	我们的审计如何处理此关键审计事项
<p><b>客户贷款的减损</b> (参阅财务报告附注2.25、26、28和30)</p> <p>集团截至2021年12月31日的非减损贷款与减损贷款的准备金分别为19亿新元和15亿3500万新元。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。</p> <p><b>非信贷减损客户贷款ECL</b> 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 确定信贷风险显著增加(“SICR”)是否已经发生;</li> <li>• 估计前瞻性的宏观经济情景; 及</li> <li>• 识别和确定ECL模型在建立之后的调整。</li> </ul> <p>此外, 新冠疫情延长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。</p> <p><b>信贷减损客户贷款ECL</b> 在2021年12月31日, 集团的信贷减损客户贷款ECL中有58%(8亿9200万新元)涉及环球批发银行业务(“GWB”)的贷款组合。</p> <p>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拨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和612A通告对借贷者进行信贷分级时也需要运用重大判断。</p>	<p><b>非信贷减损客户贷款ECL</b> 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 审查与批准ECL模型中使用的前瞻性资讯;</li> <li>• 在ECL模型中使用可靠和准确的关键数据元素;</li> <li>• 审查与批准ECL结果, 包括所使用的模型后调整;</li> <li>• 独立验证ECL模型及审查管理层的模型验证结果; 及</li> <li>• 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。</li> </ul> <p>我们确定可以依赖这些控制措施进行审计。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p><b>信贷减损客户贷款ECL</b> 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 信贷风险管理委员会对信贷风险的监管和审查;</li> <li>• 信贷组合的审查和监测;</li> <li>• 抵押品监测与估值;</li> <li>• 监测贷款契约和违约情况; 及</li> <li>• 根据MAS之612和612A通告对客户贷款进行分级。</li> </ul> <p>我们确定可以依赖这些控制措施进行审计。</p>

## 独立审计师报告

致华侨银行有限公司成员

关键审计事项	我们的审计如何处理此关键审计事项
<p><b>客户贷款的减损 (续)</b></p> <p>信贷减损客户贷款ECL (续)</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 识别信贷减损敞口;</li> <li>• 评估借贷者未来的表现和可收回的现金流量; 及</li> <li>• 确定抵押品价值和变现时间。</li> </ul> <p>目前的重大事件 (比如经济与地缘政治发展与新冠疫情) 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。</p>	<p>信贷减损客户贷款ECL (续)</p> <p>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和612A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。</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 考虑借贷者的背景事实及其最新状况;</li> <li>• 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;</li> <li>• 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</li> <li>• 测试减损的计算。</li> </ul> <p>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。</p> <p>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。</p>

关键审计事项	我们的审计如何处理此关键审计事项
<p><b>以公允价值计量的金融工具的估值 – 等级2和3</b> (参阅财务报告附注2.25和41.3)</p> <p>截至2021年12月31日, 集团所拥有以公允价值计量的510亿新元金融资产和90亿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29%和金融负债的89%。</p> <p>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。</p> <p>集团所拥有以公允价值计量的50亿新元金融资产和6亿4000万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3%和金融负债的6%。</p>	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 管理层对估值模型的测试与批准;</li> <li>• 数据导入与其他输入估值模型的数据的完整性和准确性;</li> <li>• 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当估值的指标; 及</li> <li>• 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。</li> </ul> <p>我们确定可以依赖这些控制措施进行审计。</p> <p>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。</p>

关键审计事项	我们的审计如何处理此关键审计事项
<p><b>以公允价值计量的金融工具的估值 – 等级2和3 (续)</b></p> <p>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。</p>	<p>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。</p> <p>对于所有等级2和等级3金融工具, 我们也做了以下工作:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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适当估值的迹象; 及</li> <li>评估集团的财务报告按照相关会计准则的披露的充足性。</li> </ul> <p>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。</p>

关键审计事项	我们的审计如何处理此关键审计事项
<p><b>商誉减损</b> (参阅财务报告附注2.25和36)</p> <p>集团的业务并购产生显著的商誉数额。截至2021年12月31日, 集团资产负债表中商誉的帐面数额达到44亿6700万新元。</p> <p>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。</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>预测未来现金流量;</li> <li>确定风险调整折现率的输入数据; 及</li> <li>永续增长率。</li> </ul> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>风险调整折现率。</li> </ul> <p>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。</p>	<p>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。</p> <p><i>银行业务CGU</i> 我们联同我们的估值专家对以下做出评估:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>在推算折现率与增长率时所用的方法与外部数据来源; 及</li> <li>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。</li> </ul> <p><i>保险业务CGU</i> 我们联同我们的精算师对以下做出评估:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>估计鉴定价值的方法; 及</li> <li>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。</li> </ul> <p>根据我们所进行的审计流程, 我们认为管理层所作的假设与估计是合理的。</p>

## 独立审计师报告

致华侨银行有限公司成员

关键审计事项	我们的审计如何处理此关键审计事项
<p><b>保险合同负债的估值</b> (参阅财务报告附注2.25、22和38.4)</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	<p>我们针对此事项进行了以下审计流程:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 我们加以了解精算估值过程, 包括模型改变与假设设定;</li> <li>• 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;</li> <li>• 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;</li> <li>• 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</li> <li>• 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。</li> </ul> <p>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。</p>

### 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見并不包括其他资讯,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负责公司治理的人员,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。

## 独立审计师报告

致华侨银行有限公司成员

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运营。
- 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，2022年2月22日

# 收入报表

截至2021年12月31日之财政年度

	附注	集团		银行	
		2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
利息收入		<b>7,425</b>	9,143	<b>3,919</b>	5,070
利息支出		<b>(1,570)</b>	(3,177)	<b>(708)</b>	(1,821)
<b>净利息收入</b>	3	<b>5,855</b>	5,966	<b>3,211</b>	3,249
寿险盈利 <sup>(1)</sup>	4	<b>1,137</b>	698	—	—
普通保险保费收入		<b>197</b>	201	—	—
收费和佣金(净值)	5	<b>2,245</b>	2,003	<b>969</b>	815
股息	6	<b>113</b>	78	<b>1,049</b>	1,468
净交易收入	7	<b>763</b>	863	<b>249</b>	305
其他收入	8	<b>286</b>	330	<b>143</b>	158
<b>非利息收入</b>		<b>4,741</b>	4,173	<b>2,410</b>	2,746
<b>总收入</b>		<b>10,596</b>	10,139	<b>5,621</b>	5,995
员工成本		<b>(3,028)</b>	(2,748)	<b>(1,093)</b>	(969)
其他营运支出		<b>(1,736)</b>	(1,691)	<b>(1,131)</b>	(1,018)
<b>总营运支出</b>	9	<b>(4,764)</b>	(4,439)	<b>(2,224)</b>	(1,987)
<b>扣除准备金与摊销前的营运盈利</b>		<b>5,832</b>	5,700	<b>3,397</b>	4,008
无形资产摊销	36	<b>(103)</b>	(104)	—	—
贷款与其他资产准备金	10	<b>(873)</b>	(2,043)	<b>(442)</b>	(1,493)
<b>扣除准备金与摊销后的营运盈利</b>		<b>4,856</b>	3,553	<b>2,955</b>	2,515
扣除税务后的联号企业业绩分享		<b>824</b>	612	—	—
<b>扣除所得税前盈利</b>		<b>5,680</b>	4,165	<b>2,955</b>	2,515
所得税支出	11	<b>(648)</b>	(437)	<b>(229)</b>	(169)
<b>本年度盈利</b>		<b>5,032</b>	3,728	<b>2,726</b>	2,346
<b>应归属:</b>					
银行权益持有人		<b>4,858</b>	3,586		
非控股股东权益		<b>174</b>	142		
		<b>5,032</b>	3,728		
<b>每股收益(元)</b>	12				
基本		<b>1.07</b>	0.80		
稀释		<b>1.07</b>	0.80		

<sup>(1)</sup> 包括集团的保费与投资收入195亿600万元(2020: 208亿9000万元)及保险索赔、佣金与其他支出182亿8500万元(2020: 202亿300万元)。请参阅附注4。

# 综合收益报表

截至2021年12月31日之财政年度

	集团		银行	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
本年度盈利	<b>5,032</b>	3,728	<b>2,726</b>	2,346
<b>其他综合收益:</b>				
<b>可能在随后重新分类以纳入收入报表的项目:</b>				
金融资产, 按FVOCI <sup>(1)</sup>				
本年度公允价值(亏损)/收益	<b>(694)</b>	877	<b>(326)</b>	292
(收益)/亏损在收入报表中重新分类				
- 出售	<b>(131)</b>	(506)	<b>(34)</b>	(73)
- 减损	<b>3</b>	5	<b>4</b>	1
税务净变动	<b>98</b>	(37)	<b>11</b>	(5)
现金流量套期	<b>(#)</b>	#	<b>(7)</b>	1
海外业务的外币折算差异	<b>110</b>	42	<b>(34)</b>	50
联号企业的其他综合收益	<b>339</b>	129	-	-
<b>不会在随后重新分类以纳入收入报表的项目:</b>				
海外业务的外币折算差异	<b>(1)</b>	(12)	-	-
权益工具, 按FVOCI <sup>(1)</sup> , 公允价值净变动	<b>134</b>	116	<b>44</b>	(25)
设定受益计划重估	<b>(1)</b>	#	-	(#)
本身信贷	<b>1</b>	1	<b>1</b>	1
扣除税务后的其他综合收益总额	<b>(142)</b>	615	<b>(341)</b>	242
扣除税务后的本年度综合收益总额	<b>4,890</b>	4,343	<b>2,385</b>	2,588
<b>综合收益总额应归属:</b>				
银行权益持有人	<b>4,735</b>	4,200		
非控股股东权益	<b>155</b>	143		
	<b>4,890</b>	4,343		

(1) 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

于2021年12月31日

	附注	集团		银行	
		2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
<b>权益</b>					
<b>应归属银行权益持有人</b>					
股本	13	18,040	17,833	18,040	17,833
其他权益工具	14	1,198	1,198	1,198	1,198
资本储备金	15	782	1,229	559	994
公允价值储备金		848	1,358	(25)	300
收益储备金	16	31,795	28,004	15,825	14,560
		52,663	49,622	35,597	34,885
<b>非控股股东权益</b>		1,675	1,554	—	—
<b>权益总额</b>		54,338	51,176	35,597	34,885
<b>负债</b>					
非银行客户存款	17	342,395	314,907	221,213	197,745
银行同业存款和结存	17	8,239	9,586	6,708	7,408
附属公司应付款		—	—	28,250	25,793
联号企业应付款		431	406	230	200
交易投资组合负债		393	339	393	339
衍生工具应付款	18	9,070	15,516	7,656	13,768
其他负债	19	7,163	8,093	1,906	1,886
应付当前所得税		905	745	458	366
递延所得税负债	20	2,832	1,818	154	223
发行债务	21	20,115	24,355	19,657	23,397
		391,543	375,765	286,625	271,125
寿险基金负债	22	96,306	94,454	—	—
<b>负债总额</b>		487,849	470,219	286,625	271,125
<b>权益与负债总额</b>		542,187	521,395	322,222	306,010
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	23	27,919	26,525	22,863	20,969
新加坡政府国库券与证券	24	11,112	10,628	10,106	9,294
其他政府国库券与证券	24	26,159	22,663	9,710	9,411
银行同业的存放和贷款	25	25,462	32,816	17,516	24,083
客户贷款	26	286,281	263,538	189,401	170,651
债务与股本证券	29	34,015	33,143	20,031	17,844
持有待售资产	47	11	2	1	—
衍生工具应收款	18	9,267	15,223	7,812	13,518
其他资产	31	6,334	5,806	2,339	3,135
递延所得税资产	20	280	133	88	41
联号企业	32	6,170	4,633	2,262	1,749
附属公司	33	—	—	37,018	32,272
房地产、设施与设备	34	3,506	3,567	735	698
投资房地产	35	801	813	473	478
商誉与其他无形资产	36	4,774	4,837	1,867	1,867
		442,091	424,327	322,222	306,010
寿险基金投资证券与其他资产	22	100,096	97,068	—	—
<b>资产总额</b>		542,187	521,395	322,222	306,010

财务报告附注是本财务报告的整体组成部分。

# 权益变动表 – 集团

截至2021年12月31日之财政年度

百万元	应归属银行权益持有人				总额	非控股 股东权益	权益总额
	股本与 其他权益	资本 储备金 <sup>(1)</sup>	公允价值 储备金	收益 储备金			
<b>2021年1月1日结存</b>	<b>19,031</b>	<b>1,229</b>	<b>1,358</b>	<b>28,004</b>	<b>49,622</b>	<b>1,554</b>	<b>51,176</b>
<b>本财政年度综合收益总额</b>							
本年度盈利	-	-	-	4,858	4,858	174	5,032
<b>其他综合收益</b>							
<b>可能在随后重新分类以纳入收入报表的项目:</b>							
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
<b>不会在随后重新分类以纳入收入报表的项目:</b>							
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
<b>扣除税务后的其他综合收益总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(510)</b>	<b>387</b>	<b>(123)</b>	<b>(19)</b>	<b>(142)</b>
<b>本年度综合收益总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(510)</b>	<b>5,245</b>	<b>4,735</b>	<b>155</b>	<b>4,890</b>
<b>直接计入权益的权益持有者交易</b>							
<b>权益持有者出资与派发</b>							
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
<b>权益持有者总出资与总派发</b>	<b>207</b>	<b>(447)</b>	<b>-</b>	<b>(1,453)</b>	<b>(1,693)</b>	<b>(34)</b>	<b>(1,727)</b>
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)
<b>2021年12月31日结存</b>	<b>19,238</b>	<b>782</b>	<b>848</b>	<b>31,795</b>	<b>52,663</b>	<b>1,675</b>	<b>54,338</b>
结存中包括:							
联号企业储备金分享	-	-	174	3,115	3,289	-	3,289

(1) 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。

(2) #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。

百万元	应归属银行权益持有人					非控股 股东权益	权益总额
	股本与 其他权益	资本 储备金 <sup>(1)</sup>	公允价值 储备金	收益 储备金	总额		
<b>2020年1月1日结存</b>	18,758	1,253	919	26,232	47,162	1,441	48,603
<b>本财政年度综合收益总额</b>							
<b>本年度盈利</b>	-	-	-	3,586	3,586	142	3,728
<b>其他综合收益</b>							
<b>可能在随后重新分类以纳入收入报表的项目：</b>							
金融资产, 按FVOCI							
本年度公允价值收益	-	-	819	-	819	58	877
(收益)/亏损在收入报表中重新分类							
- 出售	-	-	(461)	-	(461)	(45)	(506)
- 减损	-	-	5	-	5	#	5
税务净变动	-	-	(34)	-	(34)	(3)	(37)
现金流量套期	-	-	-	#	#	-	#
海外业务的外币折算差异	-	-	-	42	42	-	42
联号企业的其他综合收益	-	-	(44)	173	129	-	129
<b>不会在随后重新分类以纳入收入报表的项目：</b>							
海外业务的外币折算差异	-	-	-	-	-	(12)	(12)
权益工具, 按FVOCI, 公允价值净变动	-	-	154	(41)	113	3	116
设定受益计划重估	-	-	-	#	#	#	#
本身信贷	-	-	-	1	1	-	1
<b>扣除税务后的其他综合收益总额</b>	-	-	439	175	614	1	615
<b>本年度综合收益总额</b>	-	-	439	3,761	4,200	143	4,343
<b>直接计入权益的权益持有者交易</b>							
<b>权益持有者出资与派发</b>							
转移	3	2	-	(5)	-	-	-
普通股回购并持作库存股	(63)	-	-	-	(63)	-	(63)
股息与派发 <sup>(2)</sup>	-	-	-	(1,993)	(1,993)	(34)	(2,027)
代替普通股股息而发行的股票 <sup>(2)</sup>	526	-	-	-	526	-	526
来自未授予股票股息的DSP储备金	-	-	-	10	10	-	10
发行永久资本证券	200	-	-	-	200	-	200
赎回永久资本证券	(499)	-	-	(1)	(500)	-	(500)
股票形式支付员工成本	-	11	-	-	11	-	11
发行给非执行董事的股票	1	-	-	-	1	-	1
转移至DSP信托的股票	-	(10)	-	-	(10)	-	(10)
DSP计划授予的股票	-	62	-	-	62	-	62
转移/售出的库存股	105	(89)	-	-	16	-	16
<b>权益持有者总出资与总派发</b>	273	(24)	-	(1,989)	(1,740)	(34)	(1,774)
<b>未导致失去控制权的附属公司权益变动</b>	-	-	-	(#)	(#)	4	4
<b>附属公司权益总变动</b>	-	-	-	(#)	(#)	4	4
<b>2020年12月31日结存</b>	19,031	1,229	1,358	28,004	49,622	1,554	51,176
结存中包括：							
联号企业储备金分享	-	-	47	2,217	2,264	-	2,264

<sup>(1)</sup> 包括2020年1月1日的8亿7600万元及2020年12月31日的8亿7400万元监管损失准备金。

<sup>(2)</sup> 比较数据已经重新分类以符合本年度的呈报方式。

<sup>(3)</sup> #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。

# 权益变动表 — 银行

截至2021年12月31日之财政年度

百万元	股本与 其他权益	资本 储备金 <sup>(1)</sup>	公允价值 储备金	收益 储备金	权益总额
<b>2021年1月1日结存</b>	<b>19,031</b>	<b>994</b>	<b>300</b>	<b>14,560</b>	<b>34,885</b>
本年度盈利	—	—	—	2,726	2,726
其他综合收益	—	—	(325)	(16)	(341)
<b>本年度综合收益总额<sup>(2)</sup></b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(325)</b>	<b>2,710</b>	<b>2,385</b>
转移	13	(444)	—	431	—
普通股回购并持作库存股	(406)	—	—	—	(406)
股息与派发	—	—	—	(1,886)	(1,886)
代替普通股股息而发行的股票	376	—	—	—	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
<b>2021年12月31日结存</b>	<b>19,238</b>	<b>559</b>	<b>(25)</b>	<b>15,825</b>	<b>35,597</b>
<b>2020年1月1日结存</b>	<b>18,758</b>	<b>986</b>	<b>114</b>	<b>14,142</b>	<b>34,000</b>
本年度盈利	—	—	—	2,346	2,346
其他综合收益	—	—	186	56	242
<b>本年度综合收益总额<sup>(2)</sup></b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>186</b>	<b>2,402</b>	<b>2,588</b>
转移	3	(3)	—	—	—
普通股回购并持作库存股	(63)	—	—	—	(63)
股息与派发 <sup>(3)</sup>	—	—	—	(1,993)	(1,993)
代替普通股股息而发行的股票 <sup>(3)</sup>	526	—	—	—	526
来自未授予股票股息的DSP储备金	—	—	—	10	10
发行永久资本证券	200	—	—	—	200
赎回永久资本证券	(499)	—	—	(1)	(500)
股票形式支付员工成本	—	11	—	—	11
发行给非执行董事的股票	1	—	—	—	1
转移/售出的库存股	105	—	—	—	105
<b>2020年12月31日结存</b>	<b>19,031</b>	<b>994</b>	<b>300</b>	<b>14,560</b>	<b>34,885</b>

<sup>(1)</sup> 包括2021年1月1日的8亿7400万元(2020年1月1日: 8亿7400万元)及2021年12月31日的4亿4400万元(2020年12月31日: 8亿7400万元)监管损失准备金。

<sup>(2)</sup> 详细分项列于综合收益报表。

<sup>(3)</sup> 比较数据已经重新分类以符合本年度的呈报方式。

‘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2021年12月31日之财政年度

百万元	2021	2020
<b>营运活动的现金流量</b>		
扣除所得税前盈利	<b>5,680</b>	4,165
非现金项目的调整:		
贷款与其他资产准备金	<b>873</b>	2,043
无形资产的摊销	<b>103</b>	104
套期交易、公允价值计入损益证券与发行债务的变动	<b>104</b>	26
房地产与设备的折旧及租赁负债的利息支出	<b>416</b>	424
出售政府、债务与股本证券净收益	<b>(92)</b>	(208)
出售房地产与设备净收益	<b>(107)</b>	(44)
出售附属公司权益净收益	<b>-</b>	(9)
股票形式成本	<b>73</b>	76
扣除税务后的联号企业业绩分享	<b>(824)</b>	(612)
寿险基金相关项目		
税前盈余	<b>1,221</b>	687
转自寿险基金的盈余	<b>(1,137)</b>	(698)
营运资产及负债变动前之营运盈利	<b>6,310</b>	5,954
营运资产及负债变动:		
非银行客户存款	<b>27,510</b>	12,115
银行同业存款和结存	<b>(1,347)</b>	1,336
衍生工具应付款与其他负债	<b>(6,908)</b>	9,161
交易投资组合负债	<b>55</b>	247
存放中央银行的受限制款项	<b>(764)</b>	695
政府证券与国库券	<b>1,614</b>	(4,039)
公允价值计入损益证券	<b>(7,059)</b>	(698)
银行同业的存放和贷款	<b>7,354</b>	3,048
客户贷款	<b>(23,685)</b>	(3,101)
衍生工具应收款与其他资产	<b>4,087</b>	(9,919)
寿险基金的其他资产与负债净变动	<b>8,029</b>	1,660
来自营运活动的现金	<b>15,196</b>	16,459
支付的所得税 <sup>(1)</sup>	<b>(913)</b>	(822)
<b>来自营运活动的净现金</b>	<b>14,283</b>	15,637
<b>投资活动的现金流量</b>		
联号企业的股息	<b>138</b>	201
投资于联号企业	<b>(514)</b>	(418)
购入债务与股本证券	<b>(12,475)</b>	(14,882)
购入寿险基金投资证券	<b>(41,636)</b>	(37,978)
购入房地产与设备	<b>(443)</b>	(384)
出售债务与股本证券的收入	<b>12,642</b>	12,133
出售附属公司的收入	<b>-</b>	32
出售寿险基金投资证券的收入	<b>34,345</b>	36,871
出售房地产与设备的收入	<b>152</b>	86
<b>用于投资活动的净现金</b>	<b>(7,791)</b>	(4,339)
<b>融资活动的现金流量</b>		
非控股股东权益变动	<b>(1)</b>	4
普通股回购并持作库存股	<b>(406)</b>	(63)
已支付的股息与派发	<b>(1,544)</b>	(1,501)
已发行其他债务的净赎回(附注21.6)	<b>(3,840)</b>	(6,961)
已发行永久资本证券的净收入	<b>-</b>	200
租赁负债的还款	<b>(91)</b>	(93)
发行附属债券的收入(附注21.6)	<b>-</b>	1,365
银行的雇员股票计划中转移/售出库存股的收入	<b>140</b>	16
赎回已发行的永久资本证券	<b>-</b>	(500)
赎回已发行附属债券(附注21.6)	<b>(400)</b>	-
<b>用于融资活动的净现金</b>	<b>(6,142)</b>	(7,533)
<b>现金与现金等值物之净变动</b>	<b>350</b>	3,765
净外币折算调整	<b>282</b>	253
截至1月1日之现金与现金等值物	<b>22,078</b>	18,060
<b>截至12月31日之现金与现金等值物(附注23)</b>	<b>22,710</b>	22,078

<sup>(1)</sup> 在2021年,集团支付所得税9亿1300万元(2020年:8亿2200万元),其中在新加坡支付2亿8000万元(2020年:2亿3000万元),在其他司法管辖区支付6亿3300万元(2020年:5亿9200万元)。

财务报告附注是本财务报告的整体组成部份。

# 财务报告附注

截至2021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2022年2月22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, 华夏东楼, 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2021年1月1日开始生效:

SFRS(I)	标题
SFRS(I) 9, SFRS(I) 1-39, SFRS(I) 7, SFRS(I) 4, SFRS(I) 16 (经修订)	利率基准改革 – 第二阶段
SFRS(I) 16 (经修订)	2021年6月30日之后的COVID-19新冠疫情相关租金减让

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,唯SFRS(I) 9、SFRS(I) 1-39、SFRS(I) 7、SFRS(I) 4及SFRS(I) 16 (经修订)利率基准改革-第二阶段的修订除外。

### 对于SFRS(I) 9、SFRS(I) 1-39、SFRS(I) 7、SFRS(I) 4及SFRS(I) 16 (经修订)利率基准改革 – 第二阶段的采用

集团在2021年1月1日采用了SFRS(I) 9、SFRS(I) 1-39、SFRS(I) 7、SFRS(I) 4及SFRS(I) 16的修订内容。修订内容可能涉及因利率基准改革而对集团造成影响,包括以另一个利率基准取代一个现有基准而产生的合约现金流量或套期关系的变动的效应。

#### (i) 确定现金流量的基础之变化

此修订要求实体透过更新金融资产或金融负债的有效利率,从而将确定利率基准改革所需的金融资产或金融负债的合约现金流量的基础的变化纳入其中。其结果是收益或损失不会立即确认。这仅在受

改革直接影响而必须作出改变且确定和合约现金流量的新基础在经济上与之前基础相等时才适用。

#### (ii) 套期会计

此修订为套期会计的要求提供了例外,有助集团在替代基准利率后维持其现有的套期关系。集团将继续在损益中确认任何持续的套期无效性。

#### (iii) 披露

此修订将要求集团披露有关集团因利率基准改革及相关风险管理活动而产生的风险敞口的其他资讯。

当金融工具所参照的利率基准受到利率基准改革所影响而作出修改时,这些修订将对集团的财务报告产生影响。请参阅附注2.5.3和附注2.7以了解有关修改的主要会计政策。请参阅附注40以了解第二阶段修订所引致的额外披露。

## 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,以及上述交易所取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,则会作为廉价收购收益在收入报表中立即确认。

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.2 合并之基准 (续)

#### 2.2.1 附属公司 (续)

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。

#### 2.2.3 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。分配给股东的数额是列于集团合并收入报表中的“寿险盈利”项目中。

#### 2.2.5 银行对附属公司与联号企业采用的会计方式

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

### 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)的权益工具)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,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、结存、货币市场存放以及中央银行的逆向回购交易。这类交易一般都是短期金融工具或按需还款。

### 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)。例常买卖是指其资产交付在条例规定或市场惯例所订的时间内完成者。

#### 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义务失效或已经执行或取消,此金融负债将终止确认。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 2. 主要会计政策摘要 (续)

#### 2.5 金融工具 (续)

##### 2.5.3 修订

金融资产的原有条款可能因重议或其他原因而修订，导致该金融资产的合同现金流量有所变动。因重议或其他原因而修订的金融资产的计算是根据因修订或重议而预期产生的变动性质和程度。

##### 利率基准改革(“IBOR改革”)(政策从2021年1月1日起实施)

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利率基准改革而有所改变，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利率基准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于之前基础，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，也对金融资产或金融负债作出改变，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，作出额外改变。

##### 2.5.4 抵销

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

##### 2.5.5 出售和回购协议(包括证券借出与借入)

回购协议是被视为抵押借款。在回购协议下出售之证券被视为抵押资产，并在资产负债表中继续被当作是资产。所借的数额是被记认为负债。逆向回购协议是被视为抵押贷款，所购买的证券的数额是包括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。预付或已收的现金抵押分别作为资产或负债记录。

### 2.6 非衍生金融资产

#### 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，或通过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。

持有以进行交易且其业绩按公允价值评估或管理的金融资产是以FVTPL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于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。

##### 2.6.1 按摊余成本计量的债务工具

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，以收取合同现金流量；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。

分类为摊余成本的债务工具须遵守SFRS(I) 9的预期信贷损失要求。持有金融资产时赚取的利息是计入利息收入。

##### 2.6.2 按FVOCI计量的债务工具

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。

分类为FVOCI的债务工具须遵守SFRS(I) 9的预期信贷损失要求。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. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.6 非衍生金融资产 (续)

#### (b) 评估合同现金流量是否仅为本金及利息的支付 (续)

##### 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商业模式。

### 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，并与其他独立的金融衍生工具视为一组。

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

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。

#### 受IBOR改革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，集团假设进行利率基准改革之后，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利率基准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。

从2021年1月1日起，当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(定义请参阅附注2.5.3)。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。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 2. 主要会计政策摘要 (续)

#### 2.8 房地产、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之直接成本。

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，相对于所收购的可识别净资产的公允价值之间的超额部分。

商誉是按成本减去累计减损加以记录。商誉至少每年测试其减损一次，或者在有迹象显示商誉可能减损时进行。

出售附属公司或联号企业的收益或亏损包括所出售的实体相关的商誉帐面价值。

##### 2.10.2 无形资产

无形资产是来自收购中可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多数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：

- 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)；
- 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；
- 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
- 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。
- 违约损失率(LGD) – 是指违约导致的损失的估计。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敞口估计，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。

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.12 资产减损 (续)

#### 2.12.3 计量 (续)

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 and 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。

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(例如付清拖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(MRLA), 此准备金相等于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。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 2. 主要会计政策摘要 (续)

#### 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，比如保险合同，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 保险合同

保险合同是指集团(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。保险合同也可以转移金融风险。

合约一旦分类为保险合同，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同，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同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同。

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同。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

保险合同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。

保险合同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同，将投保人的风险转移给集团，为投保人在发生死亡、残疾、疾病、意外，包括存活情况下而出现的受保事件提供保护。这些合约可将保险与投资风险两者从投保人转移给集团，也可只转移投资风险。

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. 主要会计政策摘要 (续)

### 2.16 保险合同 (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>	<p>总保费估值</p> <p>对于参与型基金, 根据能达到以下项目的较高储备金的方法:</p> <p>(i) 保证与非保证现金流量按适当回报率做出折现以反映策略性资产的分配;</p> <p>(ii) 保证现金流量采用以下所规定的利率做出折现; 及</p> <p>(iii) 总资产扣除所有负债 (参与型基金的保险合同负债除外)。</p>	<p>总保费估值</p> <p>对于参与型基金, 根据能达到以下项目的较高储备金的方法:</p> <p>(i) 保证与非保证现金流量按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</p> <p>(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)。</p> <p>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。</p>
折现率 <sup>(1)</sup>	<p>对于新元/美元面值的保单:</p> <p>(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;</p> <p>(ii) 超过60年的现金流量采用3.8%的最终远期利率;</p> <p>(iii) 两者之间采用外推利率; 及</p> <p>(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)。</p>	<p>根据以下情况确定的马来西亚政府证券回报率:</p> <p>(i) 期限少于15年的现金流量采用期限相等的马来西亚政府证券零息票据回报率;</p> <p>(ii) 期限为15年或以上的现金流量采用15年至期满的马来西亚政府证券零息票据回报率。</p>
死亡、残疾、重病、支出、失效与退保 <sup>(1)</sup>	<p>参与型基金:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 总保费估值法 (i) 的最佳估计;</li> <li>- 总保费估值法 (ii) 的最佳估计加上不利偏差情况准备金 (PAD)。</li> </ul> <p>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)。</p>	<p>参与型基金:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 总保费估值法 (i) 的最佳估计;</li> <li>- 总保费估值法 (ii) 的最佳估计加上不利偏差风险准备金 (PRAD)。</li> </ul> <p>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)。</p>

<sup>(1)</sup> 关于关键会计估计与判断, 请参阅附注2.25。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 2. 主要会计政策摘要 (续)

#### 2.16 保险合同 (续)

##### 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

保险合同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同与投资合约 (DPF)

集团内附属公司发出的保险合同大部分含有酌情参与附加项。这类合约分类为参与型保单。除了发生在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同相关的未来现金流量的当前估计来进行负债充足测试。这个过程称为总保费估值或红利储备金估值, 视保险附属公司营运所在的司法管辖区而定。

负债充足测试是同时用于保证利益与酌情参与附加项, 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, 这是按收购前的惯例行事。均衡或灾难储备金将不予以拨出准备金。

##### 保费负债

保费负债是指未赚保费准备金, 代表已经收到但其风险在报告日期尚未到期的保费。这项准备金是在合约签订及收取保费之后确认。这项准备金是在合约的保险期限内平均释放并确认为保费收入。

在确定报告日期的未赚保费准备金时, 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1/24<sup>th</sup>方法, 在马来西亚和印尼, 海事与航空货运及过境业务是采用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同负债、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。

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。再保负债代表应支付再保公司的结存。应支付的款项是与相关再保合约按一致的方式进行估计。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. 主要会计政策摘要 (续)

### 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。

直接归属于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。

### 2.18 租赁

#### 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租赁期确认。

### 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

#### 寿险业务

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以确认。投资联结业务、万能寿险及某些回教非参与型产品的保费是在收到付款时确认为收入。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。

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。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 2. 主要会计政策摘要 (续)

#### 2.19 收入与支出之确认 (续)

##### 2.19.5 员工利益 (续)

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信托合并到集团的财务报告中。

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。

递延所得税是采用按资产及负债之帐面值与课税值两者之间的暂时差异计算。递延所得税不对以下临时差异进行确认: 商誉的初始确认; 并非企业合并也不影响会计或缴税盈利的交易中的资产与负债的初始确认; 关于在附属公司、联号企业与合资企业投资的差异中在可预见未来不太可能逆转的部分。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部的业绩, 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期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。

##### 非信贷减损客户贷款的准备金

截至2021年12月31日, ECL模型中所用的前瞻性情景已从截至2020年12月31日的版本作出更新。这些情景反映了最新的宏观经济观点, 显示出现逐渐复苏。然而, 对本年度也进行了额外的模型后调整, 以反映来自某些继续受到新冠疫情及持续性宏观经济的不确定性所影响的组合分部的风险。这些模型后调整是根据集团的ECL框架进行检讨和批准。

确定ECL的一个主要因素是评估是否出现信用风险显著增加(SICR)的情况, 从而考虑是否需要采用整个存续期ECL而不仅是12个月ECL。在2021年, 集团继续向客户提供各项贷款缓解措施, 包括还款假期和延后支付等, 这是整个广泛的新冠疫情援助措施中的一部分。这类贷款缓解、还款假期和延后支付等可能导致客户违约情况被推迟, 即使申请这类贷款缓解配套的客户可能具有较高风险。因此, 在适当情况下也会做出模型后调整以反映这类客户的较高违约风险。

## 2. 主要会计政策摘要 (续)

### 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 (续)

尽管最新的宏观经济预测显示整体经济已出现复苏迹象,但这并不能充分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处于疲弱的情况。因此,也做出模型后调整以更准确地反映这些宏观经济预测未曾涵盖的行业的信贷风险。

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ECL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。

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新冠疫情的潜在影响。

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素赔而支付的负债时,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同负债调整上。

对于非寿险合约,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。

针对某些类型保单的最终索赔成本要做出准确的估算需要一段颇长的时间,而在保险附属公司的资产负债表中的负债正是以IBNR占大部分。未决索赔的最终成本的估算是使用一系列标准精算索赔预测技术,比如Chain Ladder和Bornhuetter-Ferguson估值法。

这些技术的主要相关假设是公司的过去发展经验可用于预测未来的索赔发展,从而也就能用来预测最终索赔成本。因此这些方法根据过去多年所观察到的发展和预期的赔付率,对已付及发生的损失、每项索赔的平均成本以及索赔数目进行推算。历史索赔发展主要是按事故年份进行分析,但是也能够按主要业务领域和索赔类型做进一步分析。大额索赔通常是独立处理,可以是以亏损调整估计的面值留存,或者另外预测以反映其未来发展。多数情况下,对索赔膨胀率和赔付率的未来比率都不会有明确的假设。额外定性判断也被采用以评估过去趋势可能无法在未来运用的程度(例如用于反映一次性事件,外部或市场因素的转变,经济状况,以及内部因素如组合比例、保单特点和索赔处理程序),以便在考虑所有不确定性之后,得出代表可能发生的结果的最佳最终索赔成本估计。

#### 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同。集团对所转移的保险风险的程度作出判断。评估保险风险的程度时,将考虑集团在投保事件发生时,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。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 3. 净利息收入

	集团		银行	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
<b>利息收入</b>				
非银行客户贷款	<b>5,786</b>	6,992	<b>3,103</b>	3,791
银行同业的存放和贷款	<b>448</b>	839	<b>318</b>	695
其他生息资产	<b>1,191</b>	1,312	<b>498</b>	584
	<b>7,425</b>	9,143	<b>3,919</b>	5,070
<b>利息支出</b>				
非银行客户存款	<b>(1,300)</b>	(2,699)	<b>(468)</b>	(1,266)
银行同业存款和结存	<b>(68)</b>	(92)	<b>(66)</b>	(225)
其他借贷	<b>(202)</b>	(386)	<b>(174)</b>	(330)
	<b>(1,570)</b>	(3,177)	<b>(708)</b>	(1,821)
<b>按金融工具分类分析</b>				
收入 – 摊余成本资产	<b>5,963</b>	7,471	<b>3,249</b>	4,235
收入 – FVOCI资产	<b>1,173</b>	1,310	<b>455</b>	566
收入 – 强制按FVTPL计量的资产	<b>289</b>	362	<b>215</b>	269
支出 – 非公允价值计入损益的负债	<b>(1,565)</b>	(3,169)	<b>(703)</b>	(1,814)
支出 – 强制按FVTPL计量的负债	<b>(5)</b>	(8)	<b>(5)</b>	(7)
<b>净利息收入</b>	<b>5,855</b>	5,966	<b>3,211</b>	3,249

利息收入包含集团与银行的减损资产利息，分别为3100万元(2020: 4200万元)与1500万元(2020: 3000万元)。

在截至2021年12月31日与2020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	
	2021 百万元	2020 百万元
<b>收入</b>		
常年	8,209	7,780
单期	10,380	7,371
总保费	18,589	15,151
再保	(602)	(559)
保费收入(净额)	17,987	14,592
投资收入(净额) <sup>(1)</sup>	1,519	6,298
<b>总收入</b>	<b>19,506</b>	<b>20,890</b>
<b>支出</b>		
索赔、停保和年金总额	(11,215)	(10,170)
向再保公司收回索赔、停保和年金	443	596
索赔、停保和年金净额	(10,772)	(9,574)
寿险基金合约负债的净变动	(4,196)	(9,009)
佣金与代理支出	(1,401)	(1,209)
折旧 - 房地产、设施与设备(附注34)	(71)	(70)
其他支出	(1,845)	(341)
<b>总支出</b>	<b>(18,285)</b>	<b>(20,203)</b>
<b>营运盈余</b>	<b>1,221</b>	<b>687</b>
联号企业的业绩分享	-	#
所得税(支出)/减免	(84)	11
<b>寿险盈利</b>	<b>1,137</b>	<b>698</b>

<sup>(1)</sup> 包括源自按公允价值计入损益的金融工具10亿5000万元的收入(2020: 56亿6000万元)。

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

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 5. 收费和佣金(净额)

	集团		银行	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
<b>收费和佣金总收入</b>				
经纪费	141	140	2	1
信用卡	287	274	246	230
基金管理	133	122	—	—
担保费	14	14	7	6
投资银行服务	106	87	89	75
贷款相关项目	179	165	116	106
服务费	79	84	60	58
贸易相关与汇款项目	286	252	199	178
财富管理 <sup>(1)</sup>	1,310	1,130	406	294
其他	46	45	6	8
	<b>2,581</b>	<b>2,313</b>	<b>1,131</b>	<b>956</b>
<b>收费和佣金支出</b>	<b>(336)</b>	<b>(310)</b>	<b>(162)</b>	<b>(141)</b>
<b>收费和佣金(净额)</b>	<b>2,245</b>	<b>2,003</b>	<b>969</b>	<b>815</b>

<sup>(1)</sup> 包括信托与保管费。

### 6. 股息

	集团		银行	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
附属公司	—	—	861	1,321
联号企业	—	—	130	121
FVTPL证券	75	44	57	25
FVOCI证券	38	34	1	1
	<b>113</b>	<b>78</b>	<b>1,049</b>	<b>1,468</b>

## 7. 净交易收入

	集团		银行	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
外汇 <sup>(1)</sup>	389	585	52	278
套期活动 <sup>(2)</sup>				
套期工具	(145)	133	(232)	183
套期项目	145	(133)	231	(182)
公允价值套期无效性的净(亏损)/收益	(#)	#	(1)	1
利率与其他衍生金融工具的净收益/(亏损) <sup>(3)</sup>	341	(41)	202	(20)
非衍生金融工具的净收益 <sup>(4)</sup>	45	318	8	46
其他	(12)	1	(12)	#
	763	863	249	305

(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。

## 8. 其他收入

	集团		银行	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
出售投资证券	92	208	34	73
出售附属公司	-	9	-	-
出售设施与设备	(1)	(1)	(1)	(#)
出售房地产	108	45	29	8
租金与房地产相关收入	66	63	33	39
其他	21	6	48	38
	286	330	143	158

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 9. 员工成本与其他营运支出

	集团		银行	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
<b>9.1 员工成本<sup>(1)</sup></b>				
工资及其他成本	<b>2,723</b>	2,457	<b>974</b>	849
股票形式支出	<b>72</b>	75	<b>26</b>	26
设定缴付计划的缴付额	<b>223</b>	199	<b>85</b>	79
	<b>3,018</b>	2,731	<b>1,085</b>	954
董事薪酬:				
银行董事薪酬	<b>4</b>	11	<b>4</b>	11
银行董事费 <sup>(2)</sup>	<b>6</b>	6	<b>4</b>	4
	<b>10</b>	17	<b>8</b>	15
员工成本总额	<b>3,028</b>	2,748	<b>1,093</b>	969
<b>9.2 其他营运支出</b>				
房地产与设备: <sup>(3)</sup>				
折旧	<b>412</b>	419	<b>190</b>	184
维修与租金 <sup>(4)</sup>	<b>152</b>	150	<b>97</b>	97
其他 <sup>(5)</sup>	<b>304</b>	293	<b>178</b>	143
	<b>868</b>	862	<b>465</b>	424
审计师薪酬:				
支付银行审计师	<b>6</b>	6	<b>3</b>	2
支付银行审计师的联号公司	<b>4</b>	3	<b>#</b>	#
支付其他审计师	<b>#</b>	#	<b>#</b>	#
	<b>10</b>	9	<b>3</b>	2
其他费用:				
支付银行审计师 <sup>(6)</sup>	<b>2</b>	2	<b>#</b>	1
支付银行审计师的联号公司	<b>1</b>	1	<b>1</b>	1
	<b>3</b>	3	<b>1</b>	2
中心处理费用	<b>—</b>	—	<b>287</b>	251
普通保险索赔	<b>98</b>	101	<b>—</b>	—
其他 <sup>(7)</sup>	<b>757</b>	716	<b>375</b>	339
	<b>855</b>	817	<b>662</b>	590
其他营运支出总额	<b>1,736</b>	1,691	<b>1,131</b>	1,018
<b>9.3 员工成本与其他营运支出</b>	<b>4,764</b>	4,439	<b>2,224</b>	1,987

(1) 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。

(2) 包含发出给董事的总值100万元(2020: 100万元)的薪酬股票。

(3) 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600万元(2020: 1300万元与300万元)。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300万元与200万元(2020: 100万元与#万元)。

(4) 包括集团与银行分别为1100万元与500万元(2020: 1400万元与500万元)的短期租赁以及集团与银行分别为500万元与100万元(2020: 500万元与100万元)的低价值资产的开支。

(5) 来自政府的房地产税回扣, 被确认为房地产与设备的减额。

(6) 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。

(7) “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	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
准备金:				
减损贷款(附注28)	852	1,149	354	877
减损的其他资产	3	30	3	11
非减损贷款	15	860	81	604
非减损的其他资产	3	4	4	1
贷款与其他资产准备金	873	2,043	442	1,493

## 11. 所得税支出

	集团		银行	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
当前所得税支出	883	687	386	250
递延所得税减免(附注20)	(173)	(46)	(106)	(37)
	710	641	280	213
过去年度的准备金超额	(62)	(204)	(51)	(44)
支销收入报表	648	437	229	169

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	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
扣除准备金与摊销后的营运盈利	4,856	3,553	2,955	2,515
按17%税率计算的表面所得税	826	604	502	428
以下情况的效应:				
其他国家的不同税率	103	100	22	26
无须缴税的收入	(35)	(45)	(176)	(261)
优惠税率的收入	(94)	(25)	(80)	(13)
新加坡寿险基金	(89)	(21)	-	-
不可扣税的支出与亏损	(19)	37	(8)	14
其他	18	(9)	20	19
	710	641	280	213
递延所得税减免包括:				
加速所得税折旧	7	5	7	2
企业合并所收购的应计折旧资产	(11)	(10)	(2)	(1)
所得税损失	1	(1)	-	(1)
金融资产的未实现亏损	(18)	(2)	(7)	(11)
资产准备金	(146)	(64)	(101)	(18)
其他临时差异	(6)	26	(3)	(8)
	(173)	(46)	(106)	(37)

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 12. 每股收益

	集团	
	2021 百万元	2020 百万元
应归属银行权益持有人之盈利	<b>4,858</b>	3,586
本期宣布的永久资本证券派发	<b>(46)</b>	(53)
扣除其他产权派发后应归属银行普通权益持有人之盈利	<b>4,812</b>	3,533
<b>发行之普通股之加权平均数(百万)</b>		
对于每股基本收益	<b>4,489</b>	4,420
假设股票认股权与购得权被行使所应作出的调整	<b>5</b>	1
对于每股稀释收益	<b>4,494</b>	4,421
<b>每股收益(元)</b>		
基本	<b>1.07</b>	0.80
稀释	<b>1.07</b>	0.80

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。

## 13. 股本

### 13.1 股本

	2021 股票(百万)	2020 股票(百万)
集团和银行		
<b>普通股</b>		
于1月1日	4,476	4,409
代替普通股股息而发行的股票	32	67
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	<b>4,515</b>	4,476
<b>库存股</b>		
于1月1日	(2)	(8)
股票回购	(34)	(7)
股票认股权计划	7	2
股票购买计划	6	#
转往DSP信托的库存股	—	11
于12月31日	<b>(23)</b>	(2)
集团和银行	2021 百万元	2020 百万元
<b>已发行股本, 于12月31日</b>	<b>18,040</b>	17,833

(1) #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2021年12月31日及2020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2021年12月31日及2020年12月31日的财政年度,并未依据2001计划授予认股权。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 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:

	2021		2020	
	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	<b>32,914</b>	<b>\$10.239</b>	35,154	\$10.183
已行使	<b>(7,364)</b>	<b>\$9.367</b>	(1,786)	\$8.800
没收/失效	<b>(439)</b>	<b>\$12.753</b>	(454)	\$11.621
于12月31日	<b>25,111</b>	<b>\$10.450</b>	32,914	\$10.239
于12月31日的可行使认股权	<b>25,111</b>	<b>\$10.450</b>	30,789	\$10.025
所行使的认股权的平均股价		<b>\$11.841</b>		\$9.936

于2021年12月31日时剩余股票认股权的加权平均剩余合约到期期限是4.2年(2020: 4.9年)。一位银行执行董事所持有的未行使认股权的股票数目为零(2020: 4,596,480)。

#### 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。

2021年7月, 银行向集团雇员展开第十六次ESP计划献议, 计划从2021年9月1日开始, 并在2023年8月31日到期。依据这项献议, 银行授予可购入8,469,427(2020: 12,688,439)银行普通股的购得权, 包括授予一位银行执行董事以购入零(2020: 4,008)银行普通股的购得权。授予的购得权采用二项式估值模型确定的公允价值是1080万元(2020: 1370万元)。用于此估值模型的重要输入值如下:

	2021	2020
购得价(\$)	<b>11.58</b>	8.98
股价(\$)	<b>12.42</b>	9.24
根据接受日之前250天历史价格波动性计算的预期波动性(%)	<b>17.11</b>	24.62
根据2年掉期利率的无风险利率(%)	<b>0.35</b>	0.31
预期股息回报(%)	<b>4.00</b>	5.19

## 13. 股本 (续)

### 13.3 雇员股票购买计划 (续)

ESP计划的购得权数目的变动如下:

	2021		2020	
	购得权数目 ('000)	平均价	购得权数目 ('000)	平均价
于1月1日	18,090	\$9.761	14,325	\$11.439
行使及在到期时转换	(6,467)	\$10.982	(11)	\$11.552
没收	(2,242)	\$10.039	(8,912)	\$11.344
认购	8,469	\$11.580	12,688	\$8.980
于12月31日	17,850	\$10.147	18,090	\$9.761
所行使/转换的购得权的平均股价		\$12.041		\$9.571

于2021年12月31日, 剩余股票购得权的加权平均剩余合约到期期限是1.0年(2020: 1.2年)。一位银行执行董事所持有的购得权为零(2020: 7,188)。

### 13.4 延迟股份计划

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(DSP 2021), 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7,188,161(2020: 5,595,172)延迟股票依据DSP计划发给雇员, 其中零(2020: 225,961)延迟股是发给一位在本财政年度结束时在任的银行执行董事。于2021年12月31日, 一位银行执行董事被视为拥有利益的延迟股数目是零(2020: 912,015)。

在截至2021年12月31日的财政年度, 共有7,763,260(2020: 11,016,332)普通股依据DSP 2021计划授予有资格的执行人员并被接受, 包括零(2020: 409,894)普通股授予一位银行执行董事。股票在授予日期的公允价值是9420万元(2020: 9510万元)。

股票形式补贴计划的会计处理在附注2.19.5中列明。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 14. 其他权益工具

	附注	集团和银行	
		2021 百万元	2020 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)	<b>998</b>	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)	<b>200</b>	200
		<b>1,198</b>	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4.0%资本证券的条款，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。

(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3.0%资本证券无具备担保和附属义务，其级别只高于银行股东。

## 15. 资本储备金

	集团		银行	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
于1月1日	<b>1,229</b>	1,253	<b>994</b>	986
股票形式支付员工成本	<b>9</b>	11	<b>9</b>	11
转移至DSP信托的股票	<b>(93)</b>	(99)	—	—
DSP授予的股票	<b>73</b>	62	—	—
转自未分配盈利(附注16.1)	<b>(423)</b>	5	<b>(431)</b>	—
转往股本	<b>(13)</b>	(3)	<b>(13)</b>	(3)
于12月31日	<b>782</b>	1,229	<b>559</b>	994

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。

## 16. 收益储备金

	附注	集团		银行	
		2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
未分配盈利	16.1	<b>30,785</b>	27,321	<b>14,535</b>	13,235
一般储备金	16.2	<b>1,349</b>	1,345	<b>1,400</b>	1,396
现金流量套期储备金	16.3	<b>(1)</b>	(#)	<b>(7)</b>	#
货币折算储备金	16.4	<b>(336)</b>	(658)	<b>(101)</b>	(67)
本身信贷储备金		<b>(2)</b>	(4)	<b>(2)</b>	(4)
于12月31日		<b>31,795</b>	28,004	<b>15,825</b>	14,560

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 16. 收益储备金 (续)

#### 16.1 未分配盈利

	集团		银行	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
应归属银行权益持有人之盈利	<b>4,858</b>	3,586	<b>2,726</b>	2,346
加:				
于1月1日的未分配盈利	<b>27,321</b>	25,775	<b>13,235</b>	12,879
可供分配之总额	<b>32,179</b>	29,361	<b>15,961</b>	15,225
如下分配:				
普通股息:				
支付前财政年度免税年终股息15.9分(2020: 免税股息28分)	<b>(712)</b>	(1,233)	<b>(712)</b>	(1,233)
支付本财政年度免税中期股息25分(2020: 免税股息15.9分)	<b>(1,128)</b>	(701)	<b>(1,128)</b>	(701)
其他权益工具的派发:				
3.8%永久资本证券	—	(19)	—	(19)
4.0%永久资本证券	<b>(40)</b>	(40)	<b>(40)</b>	(40)
3.0%永久资本证券	<b>(6)</b>	—	<b>(6)</b>	—
(转往)/转自:				
资本储备金(附注15)	<b>423</b>	(5)	<b>431</b>	—
公允价值储备金	<b>64</b>	(41)	<b>23</b>	4
一般储备金(附注16.2)	<b>6</b>	—	<b>6</b>	—
其他	<b>(1)</b>	(1)	—	(1)
	<b>(1,394)</b>	(2,040)	<b>(1,426)</b>	(1,990)
于12月31日	<b>30,785</b>	27,321	<b>14,535</b>	13,235

即将召开的股东常年大会将建议针对截至2021年12月31日财政年度发出每普通股28分的免税年终股息，总额为12亿5800万元。此股息派发额将纳入2022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	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
于1月1日	<b>1,345</b>	1,335	<b>1,396</b>	1,386
来自未授予股票股息的DSP储备金	<b>10</b>	10	<b>10</b>	10
转往未分配盈利(附注16.1)	<b>(6)</b>	-	<b>(6)</b>	-
于12月31日	<b>1,349</b>	1,345	<b>1,400</b>	1,396

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	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
于1月1日	<b>(658)</b>	(873)	<b>(67)</b>	(117)
本年度变动	<b>389</b>	90	<b>(33)</b>	45
套期的有效部分	<b>(67)</b>	125	<b>(1)</b>	5
于12月31日	<b>(336)</b>	(658)	<b>(101)</b>	(67)

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		银行	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
<b>非银行客户存款</b>				
来往户头	<b>138,077</b>	118,751	<b>72,297</b>	58,217
储蓄存款	<b>78,566</b>	71,097	<b>64,711</b>	57,309
定期存款	<b>86,046</b>	90,786	<b>49,008</b>	51,998
结构存款	<b>5,292</b>	4,505	<b>2,605</b>	1,448
发出之存款证	<b>25,566</b>	22,229	<b>25,060</b>	22,121
其他存款	<b>8,848</b>	7,539	<b>7,532</b>	6,652
	<b>342,395</b>	314,907	<b>221,213</b>	197,745
<b>银行同业存款和结存</b>	<b>8,239</b>	9,586	<b>6,708</b>	7,408
	<b>350,634</b>	324,493	<b>227,921</b>	205,153

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 18. 衍生金融工具

下表中显示的衍生金融工具可供作交易及套期用途。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。

集团(百万元)	2021			2020		
	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
<b>外汇衍生工具(FED)</b>						
远期	46,848	344	339	62,902	570	616
掉期	433,075	3,359	3,071	358,713	5,689	5,900
OTC期权	72,241	241	240	61,700	338	297
交易所交易期货	27	#	-	7	#	-
	<b>552,191</b>	<b>3,944</b>	<b>3,650</b>	483,322	6,597	6,813
<b>利率衍生工具(IRD)</b>						
远期	-	-	-	527	2	2
掉期	450,397	4,231	4,342	475,498	7,971	8,020
OTC期权	4,243	24	28	3,715	29	42
交易所交易期货	8,625	1	2	5,232	1	1
	<b>463,265</b>	<b>4,256</b>	<b>4,372</b>	484,972	8,003	8,065
<b>权益衍生工具</b>						
掉期	5,685	443	470	3,906	216	204
OTC期权	10,945	543	498	7,291	223	243
交易所交易期权	-	-	-	19	#	-
交易所交易期货	286	#	#	551	1	4
	<b>16,916</b>	<b>986</b>	<b>968</b>	11,767	440	451
<b>信贷衍生工具</b>						
掉期-保障买家	1,552	3	20	3,969	11	60
掉期-保障卖家	1,171	19	3	2,745	56	11
	<b>2,723</b>	<b>22</b>	<b>23</b>	6,714	67	71
<b>其他衍生工具</b>						
贵金属	800	7	8	1,366	25	25
OTC期权	8,399	50	47	7,984	89	89
期货	-	-	-	1	#	-
商品掉期	20	2	2	26	2	2
	<b>9,219</b>	<b>59</b>	<b>57</b>	9,377	116	116
<b>总额</b>	<b>1,044,314</b>	<b>9,267</b>	<b>9,070</b>	996,152	15,223	15,516
<b>包括指定用于套期的项目:</b>						
公允价值/现金流量套期-FED	2,415	32	77	1,539	-	112
公允价值/现金流量套期-IRD	10,215	90	87	12,293	150	217
净投资套期-FED	3,642	49	180	3,345	161	20
	<b>16,272</b>	<b>171</b>	<b>344</b>	17,177	311	349

对于公允价值套期,于2021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65亿5000万元和61亿6900万元(2020: 71亿5200万元和74亿5000万元)。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2021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23亿7900万元和21亿8600万元(2020: 21亿5100万元和21亿5100万元)。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)

银行 (百万元)	2021			2020		
	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
<b>外汇衍生工具(FED)</b>						
远期	27,759	176	163	35,367	350	450
掉期	377,160	2,772	2,583	330,179	5,016	5,196
OTC期权	50,077	163	162	4,973	47	45
交易所交易期货	27	#	-	7	#	-
	<b>455,023</b>	<b>3,111</b>	<b>2,908</b>	370,526	5,413	5,691
<b>利率衍生工具(IRD)</b>						
掉期	330,104	3,878	3,954	394,770	7,766	7,714
OTC期权	3,597	25	28	3,703	29	42
交易所交易期货	8,247	#	1	4,930	1	1
	<b>341,948</b>	<b>3,903</b>	<b>3,983</b>	403,403	7,796	7,757
<b>权益衍生工具</b>						
掉期	5,233	406	434	3,528	208	194
OTC期权	8,250	345	282	1,894	45	65
交易所交易期权	-	-	-	19	#	-
交易所交易期货	265	#	#	298	-	#
	<b>13,748</b>	<b>751</b>	<b>716</b>	5,739	253	259
<b>信贷衍生工具</b>						
掉期 - 保障买家	1,440	#	20	3,819	-	60
掉期 - 保障卖家	1,060	19	-	2,593	56	-
	<b>2,500</b>	<b>19</b>	<b>20</b>	6,412	56	60
<b>其他衍生工具</b>						
贵金属	121	1	2	93	#	1
OTC期权	6,686	27	27	-	-	-
期货	-	-	-	1	#	-
	<b>6,807</b>	<b>28</b>	<b>29</b>	94	#	1
<b>总额</b>	<b>820,026</b>	<b>7,812</b>	<b>7,656</b>	786,174	13,518	13,768
<b>包括指定用于套期的项目:</b>						
公允价值/现金流量套期 - FED	4,873	68	229	4,506	159	119
公允价值套期 - IRD	5,529	78	45	7,922	148	112
净投资套期 - FED	770	2	19	294	2	4
	<b>11,172</b>	<b>148</b>	<b>293</b>	12,722	309	235

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 19. 其他负债

	集团		银行	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
应付票据	490	400	337	274
应付利息	328	472	193	264
租赁负债	228	278	49	62
贵金属负债 <sup>(1)</sup>	1,363	23	23	23
杂项债权人	3,138	5,472	659	654
其他 <sup>(1)</sup>	1,616	1,448	645	609
	<b>7,163</b>	<b>8,093</b>	<b>1,906</b>	<b>1,886</b>

<sup>(1)</sup> 比较数据已经重列以符合本年度的呈报方式。

于2021年12月31日，“其他”包含集团的再保负债为1亿800万元(2020: 6600万元)。

### 20. 递延所得税

	集团		银行	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
于1月1日	1,685	1,806	182	217
货币折算及其他	2	2	1	(1)
收入报表减免净额(附注11)	(173)	(46)	(106)	(37)
过去准备金不足/(超额)	2	(#)	1	(#)
权益(减免)/支销净额	(87)	70	(12)	3
寿险基金所得税的净变动	1,123	(147)	-	-
于12月31日	<b>2,552</b>	<b>1,685</b>	<b>66</b>	<b>182</b>

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。

## 20. 递延所得税 (续)

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	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
<b>递延所得税负债</b>				
加速税务折旧	114	101	73	67
投资的未实现收益	216	317	#	9
合并企业所收购的应计折旧资产	121	138	36	38
保单负债准备金	2,244	1,110	—	—
监管损失准备金的储备帐户	62	125	62	125
其他	197	182	2	2
	<b>2,954</b>	1,973	<b>173</b>	241
用于抵销递延所得税资产的数额	<b>(122)</b>	(155)	<b>(19)</b>	(18)
	<b>2,832</b>	1,818	<b>154</b>	223
<b>递延所得税资产</b>				
资产减损准备金	(254)	(169)	(64)	(26)
税务损失	(8)	(9)	(6)	(6)
其他	(140)	(110)	(37)	(27)
	<b>(402)</b>	(288)	<b>(107)</b>	(59)
用于抵销递延所得税负债的数额	<b>122</b>	155	<b>19</b>	18
	<b>(280)</b>	(133)	<b>(88)</b>	(41)
<b>递延所得税负债/(资产)净额</b>	<b>2,552</b>	1,685	<b>66</b>	182

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2021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6800万元(2020: 7200万元)，银行的数额为零(2020: 900万元)。这些税务损失无到期日，唯其中一笔5700万元(2020: 6100万元)的数额，将在2022年至2029年(2020: 2021年至2028年)期间到期。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 21. 发行债务

	附注	集团		银行	
		2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
<b>无抵押</b>					
附属债务	21.1	<b>2,730</b>	3,145	<b>2,730</b>	2,745
固定与浮动利率票据	21.2	<b>2,771</b>	3,551	<b>2,313</b>	2,993
商业本票	21.3	<b>8,668</b>	12,057	<b>8,668</b>	12,057
结构性票据	21.4	<b>2,425</b>	1,869	<b>2,425</b>	1,869
		<b>16,594</b>	20,622	<b>16,136</b>	19,664
<b>有抵押</b>					
备兑债券	21.5	<b>3,521</b>	3,733	<b>3,521</b>	3,733
<b>发行债务总额</b>		<b>20,115</b>	24,355	<b>19,657</b>	23,397

#### 21.1 附属债务

	附注	发行日	到期日	集团	
				2021 百万元	2020 百万元
<b>由银行发行:</b>					
10亿美元4.25%票据	(a)	2014年6月19日	2024年6月19日	<b>1,402</b>	1,426
10亿美元1.832%票据	(b)	2020年9月10日	2030年9月10日	<b>1,328</b>	1,319
				<b>2,730</b>	2,745
<b>由大东方人寿保险有限公司(GEL)发行:</b>					
4亿新元4.60%票据	(c)	2011年1月19日	2026年1月19日	-	400
<b>附属债务总额</b>				<b>2,730</b>	3,145

(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) GEL有权在2021年1月19日选择全数赎回此附属票据。利息是每半年一次在1月19日及7月19日按4.60%的年利率支付，直到2021年1月19日，过后若未行使赎回选择权则按固定年利率支付，此利率相等于当时的现行五年新加坡掉期买价加1.35%。

此附属票据已于2021年1月19日由GEL全数赎回。

## 21. 发行债务 (续)

### 21.2 固定与浮动利率票据

				集团	
	附注	发行日	到期日	2021 百万元	2020 百万元
<b>由银行发行:</b>					
6亿澳元浮动利率票据	(a)	2018年4月23日	2021年4月23日	—	610
5亿澳元浮动利率票据	(a)	2018年9月6日	2021年9月6日	—	509
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	<b>686</b>	712
5亿澳元浮动利率票据	(c)	2019年12月5日	2022年12月5日	<b>490</b>	509
2亿澳元浮动利率票据	(d)	2020年9月4日	2023年9月4日	<b>196</b>	204
4.6亿澳元浮动利率票据	(e)	2021年3月18日 – 2021年3月25日	2024年3月18日	<b>451</b>	—
5亿澳元浮动利率票据	(f)	2021年8月12日	2024年8月12日	<b>490</b>	—
3.4亿美元浮动利率票据	(a)	2018年5月17日	2021年5月17日	—	449
				<b>2,313</b>	2,993
<b>由PT Bank OCBC NISP Tbk发行:</b>					
5350亿印尼盾6.90%固定利率债券	(a)	2018年4月11日	2021年4月10日	—	47
3420亿印尼盾7.75%固定利率债券	(a)	2018年7月6日	2021年7月6日	—	32
				—	79
<b>由Pac Lease Berhad发行:</b>					
8000万令吉3.80%固定利率票据	(a)	2019年9月23日	2021年3月23日	—	26
5000万令吉3.80%固定利率票据	(a)	2019年9月26日	2021年3月26日	—	16
5000万令吉3.45%固定利率票据	(g)	2020年3月6日	2022年3月7日	<b>16</b>	16
5000万令吉3.00%固定利率票据	(g)	2020年12月22日	2022年6月22日	<b>16</b>	16
5000万令吉3.20%固定利率票据	(g)	2021年7月30日	2023年8月13日	<b>16</b>	—
8000万令吉3.48%固定利率票据	(g)	2021年12月17日	2024年6月18日	<b>26</b>	—
3000万令吉3.28%固定利率票据	(g)	2021年8月13日	2024年2月14日	<b>10</b>	—
				<b>84</b>	74
<b>由华侨永亨银行(中国)有限公司发行:</b>					
20亿人民币4.06%固定利率债券	(a)	2018年11月28日	2021年11月28日	—	405
7.3亿人民币3.50%固定利率债券	(h)	2021年5月24日	2024年5月24日	<b>157</b>	—
10.2亿人民币3.32%固定利率债券	(h)	2021年11月22日	2024年11月22日	<b>217</b>	—
				<b>374</b>	405
<b>固定与浮动利率票据总额</b>				<b>2,771</b>	3,551

- (a) 票据与债券已于其个别到期日全数赎回。
- (b) 利息是每季一次支付, 利率按三个月银行票据掉期参考利率加0.575%至0.62%。
- (c) 利息是每季一次支付, 利率按三个月银行票据掉期参考利率加0.63%。
- (d) 利息是每季一次支付, 利率按三个月银行票据掉期参考利率加0.48%。
- (e) 利息是每季一次支付, 利率按三个月银行票据掉期参考利率加0.34%至0.35%。
- (f) 利息是每季一次支付, 利率按三个月银行票据掉期参考利率加0.26%。
- (g) 利息是每半年一次支付。
- (h) 利息是每年一次支付。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 21. 发行债务 (续)

#### 21.3 商业本票

	集团	
	2021 百万元	2020 百万元
由银行发行	<b>8,668</b>	12,057

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2021年12月31日(2020: 2020年12月31日)的剩余票据是在2021年4月14日(2020: 2020年2月6日)至2021年11月10日(2020: 2020年12月16日)之间发行,并在2022年1月3日(2020: 2021年1月4日)至2022年9月23日(2020: 2021年10月8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利率本票。

#### 21.4 结构性票据

	发行日	到期日	集团	
			2021 百万元	2020 百万元
<b>由银行发行:</b>				
信贷联结票据	2012年10月1日 – 2021年12月28日	2022年1月3日 – 2026年12月17日	<b>986</b>	867
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	<b>108</b>	106
债券联结票据	2016年10月12日 – 2021年6月24日	2022年9月20日 – 2027年5月24日	<b>109</b>	221
指数联结票据	2018年9月5日 – 2019年3月15日	2022年2月22日	<b>2</b>	14
基金联结票据	2018年7月16日 – 2021年10月28日	2022年1月20日 – 2026年5月4日	<b>49</b>	50
参与型票据	2019年6月14日 – 2021年12月29日	2022年2月28日 – 2028年7月7日	<b>1,171</b>	611
			<b>2,425</b>	1,869

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2021年12月31日的信贷联结票据所含的9亿8300万元(2020: 7亿8500万元)及债券联结票据所含的1亿900万元(2020: 2亿2100万元)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	
	发行日	到期日	2021 百万元	2020 百万元
<b>由银行发行:</b>				
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	<b>1,531</b>	1,631
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	<b>767</b>	820
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	<b>767</b>	833
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	<b>456</b>	449
			<b>3,521</b>	3,733

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

集团(百万元)	附属债务	固定与 浮动利率 票据	商业本票	结构性 票据	备兑债券	总额
于2020年1月1日	1,797	4,502	17,872	1,742	3,475	29,388
现金流量	1,365	(1,206)	(5,905)	150	–	(5,596)
非现金变动						
货币折算	(71)	254	24	(22)	(39)	146
其他	54	1	66	(1)	297	417
于2020年12月31日/2021年1月1日	<b>3,145</b>	<b>3,551</b>	<b>12,057</b>	<b>1,869</b>	<b>3,733</b>	<b>24,355</b>
现金流量	<b>(400)</b>	<b>(754)</b>	<b>(3,643)</b>	<b>557</b>	<b>–</b>	<b>(4,240)</b>
非现金变动						
货币折算	<b>59</b>	<b>(26)</b>	<b>242</b>	<b>(3)</b>	<b>61</b>	<b>333</b>
其他	<b>(74)</b>	<b>(#)</b>	<b>12</b>	<b>2</b>	<b>(273)</b>	<b>(333)</b>
于2021年12月31日	<b>2,730</b>	<b>2,771</b>	<b>8,668</b>	<b>2,425</b>	<b>3,521</b>	<b>20,115</b>

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 22. 寿险基金负债和资产

	集团	
	2021 百万元	2020 百万元
<b>寿险基金负债</b>		
寿险基金的变动		
于1月1日	<b>83,469</b>	75,204
货币折算	<b>(427)</b>	41
寿险基金合约负债的净变动	<b>4,204</b>	8,224
于12月31日	<b>87,246</b>	83,469
保单利益	<b>5,487</b>	5,067
其他	<b>3,573</b>	5,918
	<b>96,306</b>	94,454
<b>寿险基金投资证券与其他资产</b>		
银行同业与金融机构的存款	<b>5,973</b>	7,074
贷款	<b>591</b>	890
证券	<b>86,806</b>	80,462
投资房地产	<b>1,884</b>	1,767
其他 <sup>(1)</sup>	<b>4,842</b>	6,875
	<b>100,096</b>	97,068
<b>以下资产负债表项目中所含的寿险基金结存:</b>		
<b>负债</b>		
当前所得税	<b>188</b>	67
递延所得税	<b>2,467</b>	1,369
其他负债	<b>76</b>	88
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	<b>#</b>	#
银行同业的存放和贷款	<b>2,228</b>	1,509
房地产、设施与设备及无形资产	<b>681</b>	702
<b>在寿险基金中签署以下合约:</b>		
经批准及合约下的资本承诺	<b>149</b>	171
衍生金融工具(名义金额)	<b>36,740</b>	35,345
衍生工具应收款	<b>356</b>	747
衍生工具应付款	<b>109</b>	264
最低应收租约还款	<b>75</b>	57

<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	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
现金	633	629	330	346
存放中央银行的不受限制款项	1,810	2,360	1,780	2,346
货币市场存放额与中央银行逆向回购	20,267	19,089	16,988	14,820
<b>现金与现金等值物</b>	<b>22,710</b>	<b>22,078</b>	<b>19,098</b>	<b>17,512</b>
存放中央银行的受限制款项—法定储备存款	5,211	4,448	3,767	3,458
<b>现金及存放中央银行款项总额</b>	<b>27,921</b>	<b>26,526</b>	<b>22,865</b>	<b>20,970</b>
非减损存放中央银行款项准备金	(2)	(1)	(2)	(1)
<b>现金及存放中央银行款项净额</b>	<b>27,919</b>	<b>26,525</b>	<b>22,863</b>	<b>20,969</b>

## 24. 政府国库券与证券

	集团		银行	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
新加坡政府国库券与证券	11,112	10,628	10,106	9,294
其他政府国库券与证券	26,159	22,663	9,710	9,411
<b>政府国库券与证券总额</b>	<b>37,271</b>	<b>33,291</b>	<b>19,816</b>	<b>18,705</b>

## 25. 银行同业的存放和贷款

	集团		银行	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
持有的存款证	7,867	13,100	5,877	10,120
银行同业的存放和贷款	14,440	17,406	10,845	13,160
购入市场票据	732	803	732	803
逆向回购	201	1	67	1
<b>银行同业结存</b>	<b>23,240</b>	<b>31,310</b>	<b>17,521</b>	<b>24,084</b>
寿险基金的银行结存	2,228	1,509	—	—
<b>银行同业的存放和贷款</b>	<b>25,468</b>	<b>32,819</b>	<b>17,521</b>	<b>24,084</b>
非减损银行同业的存放和贷款准备金	(6)	(3)	(5)	(1)
<b>银行同业的存放和贷款净额</b>	<b>25,462</b>	<b>32,816</b>	<b>17,516</b>	<b>24,083</b>

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 26. 客户贷款

	集团		银行	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
总贷款	<b>289,716</b>	267,240	<b>191,370</b>	173,216
准备金				
减损贷款(附注28)	<b>(1,535)</b>	(1,812)	<b>(722)</b>	(1,393)
非减损贷款(附注30)	<b>(1,900)</b>	(1,890)	<b>(1,247)</b>	(1,172)
净贷款	<b>286,281</b>	263,538	<b>189,401</b>	170,651

#### 26.1 按产品归类分析

透支	<b>5,028</b>	3,933	<b>390</b>	512
短期与循环贷款	<b>66,748</b>	62,780	<b>32,703</b>	26,346
银团与定期贷款	<b>119,632</b>	107,778	<b>94,273</b>	87,827
房屋与商用产业贷款	<b>68,849</b>	67,093	<b>44,661</b>	42,189
汽车、信用卡与股票保证金贷款	<b>4,614</b>	4,626	<b>3,174</b>	3,058
应收票据	<b>7,351</b>	5,232	<b>5,923</b>	3,856
其他	<b>17,494</b>	15,798	<b>10,246</b>	9,428
	<b>289,716</b>	267,240	<b>191,370</b>	173,216

#### 26.2 按行业分析

农业及矿业	<b>8,094</b>	8,483	<b>5,330</b>	5,630
制造业	<b>15,642</b>	15,814	<b>8,383</b>	8,408
建筑业	<b>81,375</b>	71,994	<b>66,198</b>	57,667
房屋贷款	<b>61,733</b>	59,842	<b>42,812</b>	40,427
一般商业	<b>30,159</b>	28,834	<b>23,032</b>	20,850
交通、仓库及通讯	<b>13,423</b>	14,340	<b>10,913</b>	11,919
金融机构、投资及控股公司	<b>25,365</b>	22,821	<b>6,854</b>	5,267
专业人士及其他个人	<b>36,854</b>	30,659	<b>14,635</b>	11,837
其他	<b>17,071</b>	14,453	<b>13,213</b>	11,211
	<b>289,716</b>	267,240	<b>191,370</b>	173,216

## 27. 不良资产

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	总贷款、证券 与或有负债	减损资产 准备金	净贷款、证券 与或有负债
<b>集团</b>						
<b>2021</b>						
分级贷款	2,351	1,331	533	4,215	(1,482)	2,733
分级债务证券	4	-	2	6	(2)	4
分级或有负债	43	74	#	117	(53)	64
<b>总分级资产</b>	<b>2,398</b>	<b>1,405</b>	<b>535</b>	<b>4,338</b>	<b>(1,537)</b>	<b>2,801</b>
<b>2020</b>						
分级贷款	2,152	1,442	323	3,917	(1,807)	2,110
分级债务证券	5	2	-	7	(3)	4
分级或有负债	14	67	#	81	(5)	76
<b>总分级资产</b>	<b>2,171</b>	<b>1,511</b>	<b>323</b>	<b>4,005</b>	<b>(1,815)</b>	<b>2,190</b>
<b>银行</b>						
<b>2021</b>						
分级贷款	494	917	99	1,510	(679)	831
分级债务证券	-	-	-	-	-	-
分级或有负债	11	50	-	61	(43)	18
<b>总分级资产</b>	<b>505</b>	<b>967</b>	<b>99</b>	<b>1,571</b>	<b>(722)</b>	<b>849</b>
<b>2020</b>						
分级贷款	1,523	922	141	2,586	(1,388)	1,198
分级债务证券	-	-	-	-	-	-
分级或有负债	#	54	-	54	(5)	49
<b>总分级资产</b>	<b>1,523</b>	<b>976</b>	<b>141</b>	<b>2,640</b>	<b>(1,393)</b>	<b>1,247</b>

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 27. 不良资产 (续)

	集团		银行	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
<b>27.1 按逾期期限分析</b>				
超过180天	<b>927</b>	1,857	<b>386</b>	1,348
90天以上至180天	<b>145</b>	286	<b>48</b>	225
30至90天	<b>179</b>	170	<b>55</b>	98
少于30天	<b>1,018</b>	473	<b>189</b>	97
未逾期	<b>2,069</b>	1,219	<b>893</b>	872
	<b>4,338</b>	4,005	<b>1,571</b>	2,640

### 27.2 按抵押类型分析

房地产	<b>2,031</b>	900	<b>269</b>	246
定期存款	<b>16</b>	9	<b>#</b>	1
证券和股票	<b>50</b>	147	<b>34</b>	129
车辆	<b>17</b>	5	<b>#</b>	#
有抵押 – 其他	<b>421</b>	1,365	<b>345</b>	1,296
无抵押 – 企业与其他担保	<b>497</b>	708	<b>484</b>	685
无抵押 – 无担保	<b>1,306</b>	871	<b>439</b>	283
	<b>4,338</b>	4,005	<b>1,571</b>	2,640

### 27.3 按行业分析

农业及矿业	<b>96</b>	345	<b>41</b>	272
制造业	<b>852</b>	570	<b>91</b>	84
建筑业	<b>368</b>	211	<b>75</b>	35
房屋贷款	<b>1,002</b>	420	<b>253</b>	193
一般商业	<b>637</b>	614	<b>148</b>	383
交通、仓库及通讯	<b>501</b>	1,636	<b>448</b>	1,593
金融机构、投资及控股公司	<b>93</b>	33	<b>–</b>	–
专业人士及其他个人	<b>179</b>	133	<b>43</b>	51
其他	<b>610</b>	43	<b>472</b>	29
	<b>4,338</b>	4,005	<b>1,571</b>	2,640

## 27. 不良资产 (续)

### 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31.0% (2020: 45.2%)和24.8% (2020: 51.6%)。

	2021		2020	
	数额 百万元	准备金 百万元	数额 百万元	准备金 百万元
<b>集团</b>				
次级帐	816	295	1,148	846
可疑帐	407	238	589	359
损失帐	85	37	34	19
	<b>1,308</b>	<b>570</b>	1,771	1,224
<b>银行</b>				
次级帐	156	29	939	721
可疑帐	218	200	390	318
损失帐	1	#	5	4
	<b>375</b>	<b>229</b>	1,334	1,043

## 28. 减损客户贷款准备金

	集团		银行	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
于1月1日	1,812	1,395	1,393	1,035
货币折算	44	(44)	26	(40)
净核销 <sup>(1)</sup>	(1,153)	(663)	(1,042)	(466)
净准备金(附注10)	852	1,149	354	877
减损贷款的利息确认	(31)	(42)	(15)	(30)
转移	11	17	6	17
于12月31日(附注26)	<b>1,535</b>	1,812	<b>722</b>	1,393

<sup>(1)</sup> 包含集团与银行分别为12亿6700万元与11亿700万元 (2020: 7亿3500万元与5亿100万元)的坏账核销以及集团与银行分别为8500万元与6600万元 (2020: 6000万元与4100万元)的坏账收回。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 28. 减损客户贷款准备金 (续)

按行业分析

	累计减损贷款 准备金		净减损贷款准备金支销/(收回) 至收入报表	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
<b>集团</b>				
农业及矿业	<b>67</b>	72	<b>(7)</b>	52
制造业	<b>283</b>	177	<b>138</b>	103
建筑业	<b>136</b>	65	<b>116</b>	50
房屋贷款	<b>155</b>	47	<b>110</b>	24
一般商业	<b>226</b>	249	<b>198</b>	465
交通、仓库及通讯	<b>283</b>	1,110	<b>(4)</b>	392
金融机构、投资及控股公司	<b>31</b>	12	<b>1</b>	7
专业人士及其他个人	<b>70</b>	70	<b>40</b>	51
其他	<b>284</b>	10	<b>260</b>	5
	<b>1,535</b>	1,812	<b>852</b>	1,149
<b>银行</b>				
农业及矿业	<b>32</b>	68	<b>(21)</b>	46
制造业	<b>35</b>	38	<b>24</b>	12
建筑业	<b>44</b>	20	<b>35</b>	16
房屋贷款	<b>5</b>	3	<b>1</b>	—
一般商业	<b>82</b>	133	<b>87</b>	382
交通、仓库及通讯	<b>252</b>	1,086	<b>(13)</b>	388
金融机构、投资及控股公司	<b>—</b>	—	<b>(#)</b>	(#)
专业人士及其他个人	<b>33</b>	39	<b>4</b>	25
其他	<b>239</b>	6	<b>237</b>	8
	<b>722</b>	1,393	<b>354</b>	877

## 29. 债务与股本证券

	集团		银行	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
债务证券	<b>28,045</b>	27,934	<b>16,763</b>	15,648
股本证券	<b>2,568</b>	2,756	<b>1,065</b>	983
投资基金	<b>3,402</b>	2,454	<b>2,203</b>	1,214
证券总额	<b>34,015</b>	33,144	<b>20,031</b>	17,845
非减损债务证券准备金	(#)	(1)	(#)	(1)
	<b>34,015</b>	33,143	<b>20,031</b>	17,844

### 债务证券分析:

#### 29.1 按信贷评级

投资级(AAA至BBB)	<b>18,983</b>	18,308	<b>12,718</b>	11,697
非投资级(BB至C)	<b>66</b>	109	<b>66</b>	109
无评级	<b>8,996</b>	9,517	<b>3,979</b>	3,842
	<b>28,045</b>	27,934	<b>16,763</b>	15,648

#### 29.2 按信贷品质

正常帐	<b>28,038</b>	27,916	<b>16,763</b>	15,640
关注帐	<b>1</b>	11	<b>-</b>	8
次级帐	<b>4</b>	5	<b>-</b>	-
可疑帐	<b>-</b>	2	<b>-</b>	-
损失帐	<b>2</b>	-	<b>-</b>	-
	<b>28,045</b>	27,934	<b>16,763</b>	15,648

### 债务与股本证券分析:

#### 29.3 按行业

农业及矿业	<b>538</b>	545	<b>284</b>	326
制造业	<b>2,073</b>	1,536	<b>1,627</b>	948
建筑业	<b>2,234</b>	2,380	<b>1,421</b>	1,539
一般商业	<b>733</b>	555	<b>395</b>	358
交通、仓库及通讯	<b>2,421</b>	1,991	<b>1,447</b>	1,288
金融机构、投资及控股公司	<b>21,484</b>	21,426	<b>12,231</b>	10,748
其他	<b>4,532</b>	4,711	<b>2,626</b>	2,638
	<b>34,015</b>	33,144	<b>20,031</b>	17,845

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 30. 金融资产准备金

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
<b>集团</b>				
于2020年1月1日	470	578	1,397	2,445
转移至第一阶段	497	(475)	(22)	—
转移至第二阶段	(181)	200	(19)	—
转移至第三阶段	(4)	(97)	101	—
重新计量 <sup>(1)</sup>	1	783	1,065	1,849
新增源生或购入的金融资产	609	257	—	866
终止确认的金融资产	(429)	(312)	—	(741)
模型变动 <sup>(2)</sup>	7	7	—	14
核销	—	—	(663)	(663)
货币折算与其他变动	(3)	(1)	(44)	(48)
<b>于2020年12月31日/于2021年1月1日</b>	<b>967</b>	<b>940</b>	<b>1,815</b>	<b>3,722</b>
转移至第一阶段	563	(546)	(17)	—
转移至第二阶段	(219)	267	(48)	—
转移至第三阶段	(3)	(206)	209	—
重新计量 <sup>(1)</sup>	(554)	592	687	725
新增源生或购入的金融资产	535	398	—	933
终止确认的金融资产	(387)	(436)	—	(823)
模型变动 <sup>(2)</sup>	(10)	18	—	8
核销	—	—	(1,153)	(1,153)
货币折算与其他变动	2	2	44	48
<b>于2021年12月31日</b>	<b>894</b>	<b>1,029</b>	<b>1,537</b>	<b>3,460</b>
<b>银行</b>				
于2020年1月1日	224	348	1,035	1,607
转移至第一阶段	386	(371)	(15)	—
转移至第二阶段	(106)	118	(12)	—
转移至第三阶段	(2)	(37)	39	—
重新计量 <sup>(1)</sup>	77	443	853	1,373
新增源生或购入的金融资产	358	192	—	550
终止确认的金融资产	(216)	(231)	—	(447)
核销	—	—	(466)	(466)
货币折算与其他变动	(4)	(2)	(41)	(47)
<b>于2020年12月31日/于2021年1月1日</b>	<b>717</b>	<b>460</b>	<b>1,393</b>	<b>2,570</b>
转移至第一阶段	371	(358)	(13)	—
转移至第二阶段	(87)	100	(13)	—
转移至第三阶段	(2)	(104)	106	—
重新计量 <sup>(1)</sup>	(400)	429	265	294
新增源生或购入的金融资产	318	302	—	620
终止确认的金融资产	(218)	(279)	—	(497)
模型变动 <sup>(2)</sup>	3	2	—	5
核销	—	—	(1,042)	(1,042)
货币折算与其他变动	3	3	26	32
<b>于2021年12月31日</b>	<b>705</b>	<b>555</b>	<b>722</b>	<b>1,982</b>

(1) 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懈影响。

(2) 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)

#### 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<sup>(1)</sup>

百万元	第一阶段	第二阶段	第三阶段	总额
<b>集团</b>				
于2020年1月1日	455	575	1,395	2,425
转移至第一阶段	493	(471)	(22)	—
转移至第二阶段	(180)	199	(19)	—
转移至第三阶段	(4)	(97)	101	—
重新计量 <sup>(2)</sup>	13	777	1,064	1,854
新增源生或购入的金融资产	590	257	—	847
终止确认的金融资产	(414)	(310)	—	(724)
模型变动 <sup>(3)</sup>	4	7	—	11
核销	—	—	(663)	(663)
货币折算与其他变动	(3)	(1)	(44)	(48)
<b>于2020年12月31日/于2021年1月1日</b>	<b>954</b>	<b>936</b>	<b>1,812</b>	<b>3,702</b>
转移至第一阶段	562	(545)	(17)	—
转移至第二阶段	(216)	264	(48)	—
转移至第三阶段	(3)	(204)	207	—
重新计量 <sup>(2)</sup>	(553)	579	690	716
新增源生或购入的金融资产	516	397	—	913
终止确认的金融资产	(373)	(429)	—	(802)
模型变动 <sup>(3)</sup>	(8)	18	#	10
核销	—	—	(1,153)	(1,153)
货币折算与其他变动	2	3	44	49
<b>于2021年12月31日</b>	<b>881</b>	<b>1,019</b>	<b>1,535</b>	<b>3,435</b>
<b>银行</b>				
于2020年1月1日	215	347	1,035	1,597
转移至第一阶段	385	(370)	(15)	—
转移至第二阶段	(105)	117	(12)	—
转移至第三阶段	(2)	(37)	39	—
重新计量 <sup>(2)</sup>	88	442	853	1,383
新增源生或购入的金融资产	342	192	—	534
终止确认的金融资产	(206)	(230)	—	(436)
核销	—	—	(466)	(466)
货币折算与其他变动	(4)	(2)	(41)	(47)
<b>于2020年12月31日/于2021年1月1日</b>	<b>713</b>	<b>459</b>	<b>1,393</b>	<b>2,565</b>
转移至第一阶段	370	(357)	(13)	—
转移至第二阶段	(84)	97	(13)	—
转移至第三阶段	(2)	(104)	106	—
重新计量 <sup>(2)</sup>	(400)	426	265	291
新增源生或购入的金融资产	302	301	—	603
终止确认的金融资产	(208)	(277)	—	(485)
模型变动 <sup>(3)</sup>	3	2	—	5
核销	—	—	(1,042)	(1,042)
货币折算与其他变动	2	4	26	32
<b>于2021年12月31日</b>	<b>696</b>	<b>551</b>	<b>722</b>	<b>1,969</b>

(1) 包括或有负债和其他信贷承诺的ECL。

(2) 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。

(3) 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。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 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	2021				2020			
	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
<b>集团</b>								
<b>现金及存放中央银行款项(附注23)</b>								
正常帐	27,232	56	—	27,288	25,862	35	—	25,897
损失准备金	(#)	(2)	—	(2)	(#)	(1)	—	(1)
帐面数额	27,232	54	—	27,286	25,862	34	—	25,896
<b>政府国库券与证券 – 摊余成本(附注39)</b>								
正常帐/帐面数额	334	13	—	347	378	—	—	378
<b>政府国库券与证券 – FVOCI<sup>(1)</sup> (附注39)</b>								
正常帐	32,909	83	—	32,992	28,395	—	—	28,395
损失准备金	(#)	—	—	(#)	(#)	—	—	(#)
<b>银行同业的存放和贷款 – 摊余成本(附注39)</b>								
正常帐	17,454	139	—	17,593	19,716	3	—	19,719
关注帐	—	8	—	8	—	—	—	—
损失准备金	(6)	(#)	—	(6)	(3)	(#)	—	(3)
帐面数额	17,448	147	—	17,595	19,713	3	—	19,716
<b>银行同业的存放和贷款 – FVOCI<sup>(1)</sup> (附注39)</b>								
正常帐	5,573	1,536	—	7,109	11,869	—	—	11,869
损失准备金	(2)	(#)	—	(2)	(#)	—	—	(#)
<b>客户贷款 – 摊余成本(附注39)</b>								
正常帐	252,523	26,685	—	279,208	237,043	21,817	—	258,860
关注帐	—	6,244	—	6,244	—	4,374	—	4,374
次级帐	—	—	2,351	2,351	—	—	2,152	2,152
可疑帐	—	—	1,331	1,331	—	—	1,442	1,442
损失帐	—	—	533	533	—	—	323	323
损失准备金	(776)	(779)	(1,482)	(3,037)	(765)	(679)	(1,807)	(3,251)
帐面数额	251,747	32,150	2,733	286,630	236,278	25,512	2,110	263,900
<b>客户贷款 – FVOCI<sup>(1)</sup> (附注39)</b>								
正常帐	2	—	—	2	—	—	—	—
损失准备金	(#)	—	—	(#)	—	—	—	—
<b>债务证券 – 摊余成本(附注39)</b>								
正常帐	331	—	—	331	388	—	—	388
损失准备金	(#)	—	—	(#)	(1)	—	—	(1)
帐面数额	331	—	—	331	387	—	—	387
<b>债务证券 – FVOCI<sup>(1)</sup> (附注39)</b>								
正常帐	22,478	1,124	—	23,602	23,302	243	—	23,545
关注帐	—	—	—	—	—	3	—	3
次级帐	—	—	4	4	—	—	5	5
可疑帐	—	—	2	2	—	—	2	2
损失准备金	(6)	(7)	(2)	(15)	(9)	(3)	(3)	(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	118,370	12,922	—	131,292	108,344	9,671	—	118,015
关注帐	—	654	—	654	—	830	—	830
次级帐	—	—	641	641	—	—	272	272
可疑帐	—	—	487	487	—	—	302	302
损失帐	—	—	188	188	—	—	227	227
	118,370	13,576	1,316	133,262	108,344	10,501	801	119,646
或有负债与信贷承诺的准备金(附注39)	(105)	(240)	(53)	(398)	(189)	(257)	(5)	(451)

(1) 根据SFRRS(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)

百万元	2021				2020			
	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
<b>银行</b>								
<b>现金及存放中央银行款项(附注23)</b>								
正常帐	22,478	57	—	22,535	20,589	35	—	20,624
损失准备金	(#)	(2)	—	(2)	(#)	(1)	—	(1)
帐面数额	22,478	55	—	22,533	20,589	34	—	20,623
<b>政府国库券与证券 – 摊余成本(附注39)</b>								
正常帐/帐面数额	334	13	—	347	378	—	—	378
<b>政府国库券与证券 – FVOCI<sup>(1)</sup> (附注39)</b>								
正常帐	16,585	83	—	16,668	15,011	—	—	15,011
损失准备金	(#)	(#)	—	(#)	(#)	—	—	(#)
<b>银行同业的存放和贷款 – 摊余成本(附注39)</b>								
正常帐	10,232	1,412	—	11,644	13,962	2	—	13,964
损失准备金	(5)	(#)	—	(5)	(1)	(#)	—	(1)
帐面数额	10,227	1,412	—	11,639	13,961	2	—	13,963
<b>银行同业的存放和贷款 – FVOCI<sup>(1)</sup> (附注39)</b>								
正常帐	3,845	1,274	—	5,119	8,889	—	—	8,889
损失准备金	(#)	(#)	—	(#)	(#)	—	—	(#)
<b>客户贷款 – 摊余成本(附注39)</b>								
正常帐	167,580	20,139	—	187,719	156,100	12,496	—	168,596
关注帐	—	2,094	—	2,094	—	1,950	—	1,950
次级帐	—	—	494	494	—	—	1,523	1,523
可疑帐	—	—	917	917	—	—	922	922
损失帐	—	—	99	99	—	—	141	141
帐面数额	167,580	22,233	1,510	191,323	156,100	14,446	2,586	173,132
损失准备金	(638)	(392)	(679)	(1,709)	(592)	(299)	(1,388)	(2,279)
帐面数额	166,942	21,841	831	189,614	155,508	14,147	1,198	170,853
<b>债务证券 – 摊余成本(附注39)</b>								
正常帐	331	—	—	331	388	—	—	388
损失准备金	(#)	—	—	(#)	(1)	—	—	(1)
帐面数额	331	—	—	331	387	—	—	387
<b>债务证券 – FVOCI<sup>(1)</sup> (附注39)</b>								
正常帐	12,495	568	—	13,063	12,018	63	—	12,081
损失准备金	(2)	(3)	—	(5)	(2)	—	—	(2)

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	86,416	9,510	—	95,926	82,012	7,722	—	89,734
关注帐	—	480	—	480	—	623	—	623
次级帐	—	—	581	581	—	—	241	241
可疑帐	—	—	441	441	—	—	277	277
损失帐	—	—	177	177	—	—	158	158
帐面数额	86,416	9,990	1,199	97,605	82,012	8,345	676	91,033
或有负债与信贷承诺的准备金(附注39)	(59)	(158)	(43)	(260)	(121)	(160)	(5)	(286)

<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)。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 31. 其他资产

	集团		银行	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
应收利息	<b>889</b>	970	<b>481</b>	509
杂项债务人(净值)	<b>922</b>	1,156	<b>87</b>	98
保证金与预付款	<b>1,911</b>	2,541	<b>1,391</b>	2,146
其他	<b>2,612</b>	1,139	<b>380</b>	382
	<b>6,334</b>	5,806	<b>2,339</b>	3,135

于2021年12月31日, 集团的“其他”包含总额4亿6700万元(2020: 2亿9800万元)的再保资产。

### 32. 联号企业

	集团		银行	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
报价股本证券, 按成本	<b>2,601</b>	2,087	<b>2,157</b>	1,643
非报价股本证券, 按成本	<b>145</b>	144	<b>65</b>	65
	<b>2,746</b>	2,231	<b>2,222</b>	1,708
收购后应占权益份额	<b>3,289</b>	2,264	—	—
非报价股本证券, 按公允价值	<b>95</b>	97	—	—
净帐面数额	<b>6,130</b>	4,592	<b>2,222</b>	1,708
应收联号企业款项(无抵押)	<b>40</b>	41	<b>40</b>	41
非减损应收联号企业款项的准备金	<b>(#)</b>	(#)	<b>(#)</b>	(#)
	<b>40</b>	41	<b>40</b>	41
联号企业投资额及应收联号企业款项	<b>6,170</b>	4,633	<b>2,262</b>	1,749

## 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:

联号企业名称	注册国家/ 主要营业地点	与集团关系之性质	有效股权百分比 <sup>(3)</sup>	
			2021	2020
<b>报价</b>				
宁波银行股份有限公司 <sup>(1)</sup>	中华人民共和国	这是一家商业银行, 让集团能够在离岸融资、贸易金融和私人银行等领域扩展其双边业务。	20	20
<b>非报价</b>				
永赢基金管理有限公司 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	新加坡	提供电子付款服务, 使集团能够让其广泛的客户群使用转帐服务。	33	33

<sup>(1)</sup> 由Ernst & Young负责审计。

<sup>(2)</sup> 由KPMG LLP负责审计。

<sup>(3)</sup> 四舍五入至百分点整数。

于2021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107亿4000万元(2020: 86亿万元), 集团权益的帐面数额为57亿元(2020: 42亿元)。

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

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 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:

百万元	宁波银行	
	2021	2020
<b>收入报表特选资料</b>		
收入	<b>11,007</b>	8,210
来自持续营运业务的净盈利	<b>4,087</b>	3,023
其他综合收益	<b>630</b>	(227)
<b>综合收益总额</b>	<b>4,717</b>	2,796
<b>资产负债表特选资料</b>		
流动资产	<b>308,858</b>	237,879
非流动资产	<b>118,265</b>	91,589
流动负债	<b>(335,881)</b>	(254,161)
非流动负债	<b>(59,457)</b>	(51,205)
<b>净资产</b>	<b>31,785</b>	24,102
非控股股东权益	<b>(122)</b>	(104)
优先股	<b>(3,144)</b>	(3,000)
<b>应归属普通股股东的净资产</b>	<b>28,519</b>	20,998
<b>集团财务报告中联号企业总普通股股东权益与帐面数额之对账</b>		
集团年度初在投资对象所占净资产	<b>4,199</b>	3,301
集团应占份额:		
– 来自持续营运业务的净盈利	<b>783</b>	571
– 其他综合收益	<b>336</b>	123
– 综合收益总额	<b>1,119</b>	694
股息	<b>(128)</b>	(118)
认购股票	<b>514</b>	322
<b>年度末在投资对象所持权益的帐面数额</b>	<b>5,704</b>	4,199
<b>本年度收取股息</b>	<b>128</b>	118

## 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	2021	2020
<b>于12月31日:</b>		
个别非实质联号企业的累计账面数额	<b>331</b>	296
<b>截至本财政年度:</b>		
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	<b>40</b>	40
其他综合收益	<b>3</b>	6
综合收益总额	<b>43</b>	46
<b>本年度收取股息</b>	<b>1</b>	2

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	2021	2020
<b>于12月31日:</b>		
与其他联号企业投资者共同引起的或有负债的应占份额	<b>13,029</b>	8,670

## 33. 附属公司

	银行	
	2021	2020
	百万元	百万元
<b>附属公司投资额, 按成本</b>		
报价证券	<b>1,970</b>	1,970
非报价证券	<b>13,149</b>	13,085
减损准备金	<b>(31)</b>	(29)
净帐面数额	<b>15,088</b>	15,026
<b>应收附属公司款项</b>		
到期期限一年或以下	<b>8,842</b>	8,773
到期期限超过一年	<b>13,088</b>	8,473
	<b>21,930</b>	17,246
<b>其中:</b>		
无抵押	<b>21,354</b>	16,652
有抵押	<b>576</b>	594
	<b>21,930</b>	17,246
<b>附属公司投资额及应收附属公司款项</b>	<b>37,018</b>	32,272

于2021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83亿8000万元(2020: 83亿2000万元)与12亿3000万元(2020: 15亿元)。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 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:

附属公司名称	注册国家/ 主要营业地点	集团所持的拥有权与 投票权的比例(%)		非控股股东所持的拥有权与 投票权的比例(%)	
		2021 <sup>(1)</sup>	2020 <sup>(1)</sup>	2021 <sup>(1)</sup>	2020 <sup>(1)</sup>
<b>银行业</b>					
Banco OCBC Weng Hang, S.A.	澳门行政特区	<b>100</b>	100	—	—
新加坡银行有限公司	新加坡	<b>100</b>	100	—	—
OCBC Al-Amin Bank Berhad	马来西亚	<b>100</b>	100	—	—
OCBC Bank (Malaysia) Berhad	马来西亚	<b>100</b>	100	—	—
华侨永亨银行(中国)有限公司	中华人民共和国	<b>100</b>	100	—	—
华侨永亨银行有限公司	香港行政特区	<b>100</b>	100	—	—
PT Bank OCBC NISP Tbk	印尼	<b>85</b>	85	<b>15</b>	15
<b>保险业</b>					
大东方保险有限公司	新加坡	<b>88</b>	88	<b>12</b>	12
Great Eastern General Insurance (Malaysia) Berhad	马来西亚	<b>88</b>	88	<b>12</b>	12
Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad	马来西亚	<b>88</b>	88	<b>12</b>	12
大东方人寿保险有限公司	新加坡	<b>88</b>	88	<b>12</b>	12
<b>资产管理与投资控股</b>					
利安资金管理公司	新加坡	<b>92</b>	92	<b>8</b>	8
大东方控股有限公司	新加坡	<b>88</b>	88	<b>12</b>	12
<b>股票经纪</b>					
华侨证券私人有限公司	新加坡	<b>100</b>	100	—	—

(1) 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。

### 33. 附属公司 (续)

#### 33.2 在附属公司的非控股股东权益

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。

百万元	PT Bank OCBC NISP Tbk		大东方控股有限公司	
	2021	2020	2021	2020
应归属非控股股东的净资产	<b>440</b>	402	<b>1,215</b>	1,120
应归属非控股股东的总综合收益	<b>38</b>	18	<b>115</b>	123
本年度支付非控股股东的股息	-	-	<b>34</b>	34
<b>财务资料总结</b>				
总资产	<b>19,883</b>	18,886	<b>110,390</b>	106,928
总负债	<b>(16,935)</b>	(16,196)	<b>(100,254)</b>	(97,453)
净资产总额	<b>2,948</b>	2,690	<b>10,136</b>	9,475
收入	<b>909</b>	882	<b>19,964</b>	21,478
盈利	<b>253</b>	169	<b>1,133</b>	988
其他综合收益	<b>(12)</b>	31	<b>(160)</b>	74
总综合收益	<b>241</b>	200	<b>973</b>	1,062
来自营运活动的现金流量	<b>2,347</b>	498	<b>4,274</b>	1,532
(用于)/来自投资活动的现金流量	<b>(2,043)</b>	(1,594)	<b>(4,081)</b>	2,204
(用于)/来自融资活动的现金流量	<b>(83)</b>	154	<b>(725)</b>	(302)
货币折算储备金调整的效应	<b>7</b>	11	-	-
现金与现金等值物的净变动	<b>228</b>	(931)	<b>(532)</b>	3,434

#### 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。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 34. 房地产、设施与设备

集团(百万元)	2021				2020			
	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 <sup>(1)</sup>	其他	总额
<b>成本</b>								
于1月1日	3,764	2,739	656	7,159	3,753	2,494	640	6,887
货币折算	32	(1)	1	32	(11)	(5)	(1)	(17)
增加/修改	89	335	52	476	109	309	38	456
出售/终止及其他转移	(115)	(34)	(39)	(188)	(82)	(59)	(21)	(162)
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)	(21)	—	(#)	(21)	(5)	—	—	(5)
于12月31日	3,739	3,039	670	7,448	3,764	2,739	656	7,159
<b>累计折旧</b>								
于1月1日	(1,031)	(1,993)	(505)	(3,529)	(899)	(1,805)	(491)	(3,195)
货币折算	(11)	2	(#)	(9)	(#)	3	1	4
出售/终止及其他转移	45	32	36	113	43	59	28	130
本年计提折旧	(141)	(213)	(36)	(390)	(153)	(210)	(36)	(399)
本年计提折旧从寿险盈利中支销(附注4)	(24)	(39)	(8)	(71)	(23)	(40)	(7)	(70)
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)	5	—	—	5	1	—	—	1
于12月31日	(1,155)	(2,211)	(513)	(3,879)	(1,031)	(1,993)	(505)	(3,529)
<b>累计减损损失</b>								
于1月1日	(62)	(#)	(1)	(63)	(63)	(#)	(1)	(64)
货币折算	#	—	#	#	(#)	—	—	(#)
出售及其他转移	—	—	—	—	1	—	—	1
收回至收入报表	—	—	—	—	—	—	#	#
于12月31日	(62)	(#)	(1)	(63)	(62)	(#)	(1)	(63)
<b>净帐面数额, 于12月31日<sup>(2)</sup></b>	<b>2,522</b>	<b>828</b>	<b>156</b>	<b>3,506</b>	2,671	746	150	3,567
永久地契房地产	409				435			
租赁权地契房地产	1,885				1,959			
<b>净帐面数额</b>	<b>2,294</b>				2,394			

<sup>(1)</sup> 包含电脑软件为6亿1800万元(2020: 4亿5200万元)。成本与累计折旧分别为20亿7900万元(2020: 15亿7500万元)和14亿6100万元(2020: 11亿2300万元)。

<sup>(2)</sup> 包含ROU资产, 其中房地产相关资产为2亿2800万元(2020: 2亿7700万元), 电脑相关资产为100万元(2020: 400万元), 其他资产为200万元(2020: 200万元)。

### 34. 房地产、设施与设备 (续)

银行 (百万元)	2021				2020			
	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 <sup>(1)</sup>	其他	总额
<b>成本</b>								
于1月1日	425	1,447	188	2,060	417	1,332	191	1,940
货币折算	#	(#)	(#)	(#)	#	#	#	#
增加	21	174	30	225	26	155	13	194
出售/终止及其他转移	(19)	(14)	(21)	(54)	(13)	(40)	(16)	(69)
转往投资房地产的净额(附注35)	(5)	-	-	(5)	(5)	-	-	(5)
于12月31日	422	1,607	197	2,226	425	1,447	188	2,060
<b>累计折旧</b>								
于1月1日	(148)	(1,062)	(151)	(1,361)	(124)	(976)	(155)	(1,255)
货币折算	#	#	#	#	(#)	(#)	(#)	(#)
出售/终止及其他转移	18	12	21	51	12	40	15	67
本年计提折旧	(37)	(133)	(12)	(182)	(38)	(126)	(11)	(175)
转往投资房地产的净额(附注35)	2	-	-	2	2	-	-	2
于12月31日	(165)	(1,183)	(142)	(1,490)	(148)	(1,062)	(151)	(1,361)
<b>累计减损损失</b>								
于1月1日	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
出售及其他转移	-	-	-	-	#	-	-	#
于12月31日	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
<b>净帐面数额, 于12月31日<sup>(2)</sup></b>	<b>256</b>	<b>424</b>	<b>55</b>	<b>735</b>	276	385	37	698
永久地契房地产	42				43			
租赁权地契房地产	167				176			
<b>净帐面数额</b>	<b>209</b>				219			

<sup>(1)</sup> 包含电脑软件为3亿6800万元(2020: 3亿2800万元)。成本与累计折旧分别为12亿6100万元(2020: 11亿2600万元)和8亿9300万元(2020: 7亿9800万元)。

<sup>(2)</sup> 包含ROU资产, 其中房地产相关资产为4700万元(2020: 5700万元), 电脑相关资产为100万元(2020: 300万元), 其他资产为#万元(2020: #万元)。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 35. 投资房地产

百万元	集团		银行	
	2021	2020	2021	2020
<b>成本</b>				
于1月1日	<b>1,049</b>	1,056	<b>602</b>	593
货币折算	<b>4</b>	2	—	—
增加	<b>7</b>	4	<b>7</b>	4
出售与其他转移	<b>(23)</b>	(15)	<b>(9)</b>	(#)
转自/(转往)下列项目的净额:				
房地产、设施与设备(附注34)	<b>21</b>	5	<b>5</b>	5
持有待售资产	<b>(5)</b>	(3)	<b>(3)</b>	—
于12月31日	<b>1,053</b>	1,049	<b>602</b>	602
<b>累计折旧</b>				
于1月1日	<b>(235)</b>	(216)	<b>(123)</b>	(112)
货币折算	<b>(1)</b>	(#)	—	—
出售与其他转移	<b>10</b>	1	<b>4</b>	—
本年计提折旧	<b>(22)</b>	(20)	<b>(8)</b>	(9)
(转自)/转往下列项目的净额:				
房地产、设施与设备(附注34)	<b>(5)</b>	(1)	<b>(2)</b>	(2)
持有待售资产	<b>2</b>	1	<b>1</b>	—
于12月31日	<b>(251)</b>	(235)	<b>(128)</b>	(123)
<b>累计减损损失</b>				
于1月1日	<b>(1)</b>	(1)	<b>(1)</b>	(1)
收回至收入报表	<b>#</b>	—	<b>#</b>	—
净转自房地产、设施与设备	—	(#)	—	(#)
于12月31日	<b>(1)</b>	(1)	<b>(1)</b>	(1)
<b>净账面数额</b>				
永久地契房地产	<b>525</b>	547	<b>159</b>	162
租赁权地契房地产	<b>276</b>	266	<b>314</b>	316
于12月31日	<b>801</b>	813	<b>473</b>	478
<b>公允价值层级</b>				
等级2	<b>875</b>	1,023	<b>242</b>	327
等级3	<b>1,933</b>	1,811	<b>1,103</b>	1,041
市场价值	<b>2,808</b>	2,834	<b>1,345</b>	1,368

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

百万元	集团		银行	
	2021	2020	2021	2020
<b>商誉</b>				
于1月1日	<b>4,431</b>	4,468	<b>1,867</b>	1,867
货币折算	<b>36</b>	(37)	—	—
于12月31日	<b>4,467</b>	4,431	<b>1,867</b>	1,867
<b>无形资产</b>				
于1月1日	<b>406</b>	512		
支销收入报表的摊销:				
— 核心存款关系 <sup>(1)</sup>	<b>(41)</b>	(42)		
— 客户关系 <sup>(2)</sup>	<b>(15)</b>	(15)		
— 分销平台	<b>(#)</b>	(#)		
— 寿险业务 <sup>(3)</sup>	<b>(47)</b>	(47)		
货币折算	<b>4</b>	(2)		
于12月31日	<b>307</b>	406		
<b>商誉与其他无形资产总额</b>	<b>4,774</b>	4,837	<b>1,867</b>	1,867
<b>分析如下:</b>				
收购附属公司/业务的商誉	<b>4,467</b>	4,431	<b>1,867</b>	1,867
无形资产, 按成本	<b>1,571</b>	1,560	—	—
无形资产的累计摊销	<b>(1,264)</b>	(1,154)	—	—
	<b>4,774</b>	4,837	<b>1,867</b>	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2021年12月31日, 尚有2.5年(2020: 3.5年)的使用年期。

<sup>(2)</sup> 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2021年12月31日, 尚有最长5年(2020: 6年)的使用年期。

<sup>(3)</sup> 集团的有效寿险业务的价值是在20年使用年期中摊销。于2021年12月31日, 无形资产尚有3年(2020: 4年)的使用年期。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 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 创现单位	确定可收回价值的基础	帐面数额	
		2021	2020
归属银行业务CGU的商誉			
环球个人银行业务		844	844
环球企业银行业务		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	814	796
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	1,073	1,056
PT Bank OCBC NISP Tbk	使用中价值	175	174
其他	使用中价值	10	10
		4,467	4,431

“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	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
折现率	8.6%	10.0%	9.5%	11.8%	9.6%	10.5%	16.5%	16.0%
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%(2020: 6.00%)和7.75%(2020: 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

百万元	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	保险	其他	集团
<b>截至2021年12月31日之年度</b>						
净利息收入	1,654	2,753	973	98	377	5,855
非利息收入	2,031	931	237	1,496	46	4,741
<b>总收入</b>	<b>3,685</b>	<b>3,684</b>	<b>1,210</b>	<b>1,594</b>	<b>423</b>	<b>10,596</b>
扣除准备金与摊销前的营运盈利	1,192	2,285	877	1,270	208	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)
<b>扣除准备金与摊销后的营运盈利</b>	<b>1,121</b>	<b>1,706</b>	<b>873</b>	<b>1,224</b>	<b>(68)</b>	<b>4,856</b>
扣除税务后的联号企业业绩分享	-	-	-	-	824	824
<b>扣除所得税前盈利</b>	<b>1,121</b>	<b>1,706</b>	<b>873</b>	<b>1,224</b>	<b>756</b>	<b>5,680</b>
<b>其他资料:</b>						
资本支出	72	14	1	105	292	484
折旧	85	11	2	8	306	412
<b>于2021年12月31日</b>						
分部资产	131,082	184,395	99,082	110,950	35,726	561,235
未分配资产						280
冲销						(19,328)
<b>资产总额</b>						<b>542,187</b>
分部负债	167,412	151,651	59,905	97,356	27,116	503,440
未分配负债						3,737
冲销						(19,328)
<b>负债总额</b>						<b>487,849</b>
<b>其他资料:</b>						
非银行贷款总额	109,953	177,673	1,274	3	813	289,716
不良资产	1,184	3,143	-	4	7	4,338

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 37. 分部资料 (续)

#### 37.1 商业分部 (续)

百万元	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	保险	其他	集团
<b>截至2020年12月31日之年度</b>						
净利息收入	1,912	2,690	899	106	359	5,966
非利息收入	1,837	812	316	1,169	39	4,173
<b>总收入</b>	<b>3,749</b>	<b>3,502</b>	<b>1,215</b>	<b>1,275</b>	<b>398</b>	<b>10,139</b>
扣除准备金与摊销前的营运盈利	1,401	2,131	905	968	295	5,700
无形资产摊销	(15)	—	—	(47)	(42)	(104)
贷款与其他资产准备金	(181)	(1,489)	(1)	(2)	(370)	(2,043)
<b>扣除准备金与摊销后的营运盈利</b>	<b>1,205</b>	<b>642</b>	<b>904</b>	<b>919</b>	<b>(117)</b>	<b>3,553</b>
扣除税务后的联号企业业绩分享	—	—	—	—	612	612
<b>扣除所得税前盈利</b>	<b>1,205</b>	<b>642</b>	<b>904</b>	<b>919</b>	<b>495</b>	<b>4,165</b>
<b>其他资料:</b>						
资本支出	58	21	2	103	250	434
折旧	97	11	2	8	301	419
<b>于2020年12月31日</b>						
分部资产	127,746	169,710	105,718	107,526	34,794	545,494
未分配资产						133
冲销						(24,232)
<b>资产总额</b>						<b>521,395</b>
分部负债	162,999	138,170	62,908	95,731	32,080	491,888
未分配负债						2,563
冲销						(24,232)
<b>负债总额</b>						<b>470,219</b>
<b>其他资料:</b>						
非银行贷款总额	103,356	162,327	759	3	795	267,240
不良资产	574	3,417	—	5	9	4,005

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业务，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。

## 37. 分部资料 (续)

### 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，此外也提供结构性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。为其他业务分部 (比如环球个人银行/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：

- 收入与开支是根据内部管理层报告政策归属各分部；
- 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
- 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。

### 37.2 地区分部

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
<b>2021</b>						
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
	<b>10,596</b>	<b>5,680</b>	<b>648</b>	<b>484</b>	<b>542,187</b>	<b>487,849</b>
<b>2020</b>						
新加坡	5,459	1,505	12	278	307,328	298,782
马来西亚	1,616	850	165	73	67,005	55,796
印尼	913	225	59	36	19,845	16,690
大中华区	1,603	1,285	118	34	85,326	60,820
其他亚太区	242	123	32	7	18,558	10,394
世界其余国家	306	177	51	6	23,333	27,737
	<b>10,139</b>	<b>4,165</b>	<b>437</b>	<b>434</b>	<b>521,395</b>	<b>470,219</b>

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。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 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、健全的防线、正确的专业能力以及对人力资源、科技和数码能力的持续投资。此框架以一个重视问责、所有权及高道德标准的强大企业文化作为其基础，从而确保所承担的风险能：

- 与集团的企业策略保持一致及处于既定的风险承担能力之内；
- 获得充分补偿并达到集团的风险回报期望；
- 被充分理解并进行健全的定性分析及运用定量评估和压力测试；
- 经由评估不同风险种类之间的风险互动而进行全面管理；
- 有效和全面地获取、汇总和报告；
- 由一个具备充足资源、权限和专业能力的独立风险职能部门进行审查；及
- 附带应急计划，确保在面对潜在危机或突发事件时具备坚韧的应对能力。

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，其职责是确保集团的整体风险管理理念和原则与集团策略保持一致，并在所批准的风险承担能力范围之内。此委员会也确保必要的整体风险管理组织妥善设立及保持有效。BRMC根据所批准的风险承担能力，批准各项定量指引和定性期望，并逐级别传递至主要业务单位和风险职能以作为参与风险事项时的指引。高级管理层、各风险委员会和BRMC定期审查风险驱动因素、各项主要业务的风险型态与风险种类，风险管理框架和主要风险政策，还有条规遵循事务。这些事务会在各专务风险委员会中针对主要风险种类进行更详细的审查与讨论。

集团风险管理部门(GRM)是银行所设的一个独立风险管理职能。此部门由集团风险管理总监领导，并向BRMC和集团行政总裁报告职务。GRM的职责是提供独立的风险控制，并管理信贷、市场、流动性和营运风险。此部门为高级管理层、各风险委员会、BRMC和董事部提供定期风险报告及有关重大风险驱动因素、潜在脆弱性和建议缓释行动的的最新进展。风险管理人员与业务部门和其他辅助部门紧密合作，确保风险得到妥善管理。

GRM目前也监督新产品审批流程以确保风险得到充分处理，并监督数据管理框架，确保能全面、准确和及时呈现资讯以支持管理决策。确保数据可靠及负责任使用是我们的持续工作之一，我们在这方面将继续加强数据与模型治理与技术能力，对使用人工智能(AI)与数据分析时所涉及的公平、道德、问责制和透明度(FEAT)的不断变化的需要保持并进。

下表显示集团交易组合中按风险类型划分的风险价值(VaR)。

百万元	2021				2020			
	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	<b>4.11</b>	<b>4.38</b>	<b>2.15</b>	<b>12.30</b>	5.69	7.99	2.96	15.20
外汇VaR	<b>0.63</b>	<b>1.74</b>	<b>0.59</b>	<b>5.75</b>	3.77	2.67	1.00	6.74
股权VaR	<b>1.21</b>	<b>2.05</b>	<b>0.55</b>	<b>6.36</b>	4.88	2.88	0.42	10.49
信贷息差VaR	<b>2.01</b>	<b>2.67</b>	<b>1.42</b>	<b>7.02</b>	6.01	5.29	1.24	10.75
分散效应 <sup>(1)</sup>	<b>(4.93)</b>	<b>(5.53)</b>	<b>NM<sup>(2)</sup></b>	<b>NM<sup>(2)</sup></b>	(7.18)	(8.66)	NM <sup>(2)</sup>	NM <sup>(2)</sup>
总计VaR	<b>3.03</b>	<b>5.32</b>	<b>2.49</b>	<b>18.14</b>	13.17	10.18	4.12	26.34

<sup>(1)</sup> 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低和最高VaRs可能于不同时间发生。

## 38. 风险管理 (续)

### 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。

百万元	账面数额		平均	
	2021	2020	2021	2020
<b>资产负债表内各资产的信贷风险敞口:</b>				
客户贷款	<b>286,281</b>	263,538	<b>272,302</b>	264,153
银行同业的存放和贷款	<b>25,462</b>	32,816	<b>26,742</b>	33,497
政府国库券与证券	<b>37,271</b>	33,291	<b>34,669</b>	30,866
债务证券	<b>28,045</b>	27,934	<b>28,290</b>	27,074
联号企业应收款	<b>40</b>	41	<b>38</b>	27
衍生工具应收款	<b>9,267</b>	15,223	<b>15,269</b>	15,470
其他资产, 包括应收利息及杂项债务人	<b>1,811</b>	2,126	<b>2,881</b>	2,944
	<b>388,177</b>	374,969	<b>380,191</b>	374,031
<b>资产负债表外各项目的信贷风险敞口:</b>				
或有负债	<b>16,651</b>	13,292	<b>14,937</b>	13,101
信贷承诺	<b>171,062</b>	160,134	<b>164,594</b>	160,213
	<b>187,713</b>	173,426	<b>179,531</b>	173,314
<b>最大信贷风险敞口总额</b>	<b>575,890</b>	548,395	<b>559,722</b>	547,345

#### 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

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 38. 风险管理 (续)

#### 38.2 信贷风险 (续)

按地区分析

百万元	衍生工具 应收款 (附注18)	政府国库券 与证券 (附注24)	银行同业 结存 (附注25)	客户贷款 (附注26)	不良资产 (附注27)	减损资产 准备金 (附注27)	债务证券 (附注29)
<b>集团</b>							
<b>2021</b>							
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
	<b>9,267</b>	<b>37,271</b>	<b>23,240</b>	<b>289,716</b>	<b>4,338</b>	<b>1,537</b>	<b>28,045</b>
<b>2020</b>							
新加坡	1,719	10,628	644	109,826	1,725	969	2,863
马来西亚	433	5,148	2,945	27,819	782	205	1,452
印尼	311	4,605	553	18,833	651	312	1,318
大中华区	2,129	5,678	20,895	65,216	358	129	15,431
其他亚太区	875	4,906	1,443	18,886	118	45	4,635
世界其余国家	9,756	2,326	4,830	26,660	371	155	2,235
	15,223	33,291	31,310	267,240	4,005	1,815	27,934
<b>银行</b>							
<b>2021</b>							
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
	<b>7,812</b>	<b>19,816</b>	<b>17,521</b>	<b>191,370</b>	<b>1,571</b>	<b>722</b>	<b>16,763</b>
<b>2020</b>							
新加坡	1,869	9,294	34	100,427	1,719	966	1,372
马来西亚	185	53	1,683	4,131	107	41	108
印尼	241	526	205	6,642	143	90	672
大中华区	1,203	3,005	18,539	27,373	220	109	7,855
其他亚太区	751	4,895	1,355	15,914	118	44	3,957
世界其余国家	9,269	932	2,268	18,729	333	143	1,684
	13,518	18,705	24,084	173,216	2,640	1,393	15,648

按地区分析时，是根据信贷风险所处地区。

## 38. 风险管理 (续)

### 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及612A银行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”。

百万元	银行贷款		非银行贷款	
	2021	2020	2021	2020
未过期也未减损	<b>23,240</b>	31,310	<b>284,855</b>	261,570
非减损	–	–	<b>1,690</b>	2,335
减损	–	–	<b>1,714</b>	2,332
过期贷款	–	–	<b>3,404</b>	4,667
减损但未过期	–	–	<b>1,457</b>	1,003
<b>总贷款</b>	<b>23,240</b>	31,310	<b>289,716</b>	267,240
准备金				
减损贷款	–	–	<b>(1,535)</b>	(1,812)
非减损贷款	<b>(6)</b>	(3)	<b>(1,900)</b>	(1,890)
<b>净贷款</b>	<b>23,234</b>	31,307	<b>286,281</b>	263,538

#### 过期贷款

过期贷款按行业与地区分析如下：

百万元	银行贷款		非银行贷款	
	2021	2020	2021	2020
<b>按行业</b>				
农业及矿业	–	–	<b>168</b>	102
制造业	–	–	<b>767</b>	808
建筑业	–	–	<b>330</b>	444
一般商业	–	–	<b>669</b>	907
交通、仓库及通讯	–	–	<b>313</b>	1,163
金融机构、投资及控股公司	–	–	<b>56</b>	149
专业人士及其他个人(包括房屋贷款)	–	–	<b>963</b>	953
其他	–	–	<b>138</b>	141
	–	–	<b>3,404</b>	4,667
<b>按地区</b>				
新加坡	–	–	<b>625</b>	1,383
马来西亚	–	–	<b>576</b>	672
印尼	–	–	<b>1,829</b>	2,043
大中华区	–	–	<b>280</b>	346
世界其余国家	–	–	<b>94</b>	223
	–	–	<b>3,404</b>	4,667

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 38. 风险管理 (续)

#### 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	2021	2020
<b>过期</b>		
少于30天	<b>1,188</b>	1,697
30至90天	<b>224</b>	311
超过90天	<b>278</b>	327
<b>过期但未减损</b>	<b>1,690</b>	2,335

##### 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1亿1600万元(2020: 1800万元)。

收回的房地产按程序进行出售，收入用于减少或偿还拖欠的债务。集团通常不会使用所收回的房地产来作为其商业用途。

##### 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. 风险管理 (续)

### 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，或这些因素波动性变化或关联性而导致收入和/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。市场风险涵盖银行帐项利率风险 (IRRBB)，这是指盈利和资本因利率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。集团层级设有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。集团的市场风险管理策略与额度根据集团的风险承担能力和商业策略制订，并定期进行审查，同时考虑当前的宏观经济与市场环境。

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多样化、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风险。集团根据所批准的风险额度，在相关情况下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。这些是基于集团框架，政策与流程中建立的标准，这些标准会受到定期审查，以确保它们仍适用于当前市场条件和惯例。

#### 利率风险

IRRBB管理的基本目标是确保利率风险敞口维持在既定的风险承担范围内，并与集团的风险承担能力保持一致。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。

集团使用多种技术从盈利与经济价值角度对IRRBB进行度量。其中一个方法是评估多种利率状况可能对银行账项的净利息收入和股本经济价值(EVE)所产生的影响。其他方法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。这些度量用于调整IRRBB管理与对冲策略、政策和头寸。

集团所面对的显著市场风险在于其银行业务中的资产与负债因重新定价不配对而导致的利率风险。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6亿6900万元(2020: 8亿500万元)，或大约等于所报告的净利息收入的+11.4%(2020: +13.5%)。若利率下降100 bp，其相对冲击是净利息收入估计将减少6亿6900万元(2020: 8亿500万元)，或大约等于所报告的净利息收入的-11.4%(2020: -13.5%)。

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。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 38. 风险管理 (续)

#### 38.3 市场风险与资产负债管理 (续)

##### 货币风险

集团按主要货币分类的外汇风险头寸显示如下。“其他”项主要包括印尼盾、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
<b>2021</b>						
现金及存放中央银行款项	15,799	5,132	1,420	773	4,795	27,919
银行同业的存放和贷款	472	15,090	529	570	6,573	23,234
客户贷款	101,047	72,414	19,537	34,595	58,688	286,281
证券 <sup>(1)</sup>	14,841	20,839	6,911	2,441	26,254	71,286
衍生工具应收款	2,828	3,965	164	625	1,685	9,267
其他资产	1,383	3,600	416	325	610	6,334
应收联名企业款项	-	-	-	#	40	40
<b>金融资产</b>	<b>136,370</b>	<b>121,040</b>	<b>28,977</b>	<b>39,329</b>	<b>98,645</b>	<b>424,361</b>
非银行客户存款	133,157	109,842	22,603	23,381	53,412	342,395
银行同业存款和结存	733	4,358	252	389	2,507	8,239
交易投资组合负债	392	-	-	#	1	393
衍生工具应付款	2,499	4,167	169	614	1,621	9,070
其他负债 <sup>(2)</sup>	2,790	2,506	688	625	908	7,517
发行债务	1	13,038	84	-	6,992	20,115
<b>金融负债</b>	<b>139,572</b>	<b>133,911</b>	<b>23,796</b>	<b>25,009</b>	<b>65,441</b>	<b>387,729</b>
<b>金融资产/(负债)风险净敞口<sup>(3)</sup></b>	<b>(3,202)</b>	<b>(12,871)</b>	<b>5,181</b>	<b>14,320</b>	<b>33,204</b>	
<b>2020</b>						
现金及存放中央银行款项	16,946	2,735	893	367	5,584	26,525
银行同业的存放和贷款	666	22,430	1,209	135	6,867	31,307
客户贷款	95,319	61,017	19,994	32,593	54,615	263,538
证券 <sup>(1)</sup>	14,164	18,303	6,398	2,521	25,048	66,434
衍生工具应收款	5,705	5,440	222	1,126	2,730	15,223
其他资产	1,748	2,380	261	549	868	5,806
应收联名企业款项	-	-	-	#	41	41
<b>金融资产</b>	<b>134,548</b>	<b>112,305</b>	<b>28,977</b>	<b>37,291</b>	<b>95,753</b>	<b>408,874</b>
非银行客户存款	123,217	95,226	23,096	23,463	49,905	314,907
银行同业存款和结存	675	4,268	234	1,065	3,344	9,586
交易投资组合负债	296	42	-	-	1	339
衍生工具应付款	5,340	5,816	266	1,041	3,053	15,516
其他负债 <sup>(2)</sup>	4,050	2,217	559	642	944	8,412
发行债务	411	15,781	74	-	8,089	24,355
<b>金融负债</b>	<b>133,989</b>	<b>123,350</b>	<b>24,229</b>	<b>26,211</b>	<b>65,336</b>	<b>373,115</b>
<b>金融资产/(负债)风险净敞口<sup>(3)</sup></b>	<b>559</b>	<b>(11,045)</b>	<b>4,748</b>	<b>11,080</b>	<b>30,417</b>	

(1) 证券包含政府、债务与股本证券。

(2) 其他负债包括应付联名企业款项。

(3) 未将抵销衍生工具考虑在内的净敞口。

## 38. 风险管理 (续)

### 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。

百万元	2021			2020		
	结构性 外汇敞口	结构性 外汇敞口 - 套期	结构性外汇 敞口净额	结构性 外汇敞口	结构性 外汇敞口 - 套期	结构性外汇 敞口净额
港元	<b>7,234</b>	-	<b>7,234</b>	7,217	-	7,217
人民币	<b>8,182</b>	-	<b>8,182</b>	6,495	-	6,495
美元	<b>4,024</b>	<b>3,185</b>	<b>839</b>	3,584	3,115	469
其他	<b>7,968</b>	<b>117</b>	<b>7,851</b>	7,836	50	7,786
总额	<b>27,408</b>	<b>3,302</b>	<b>24,106</b>	25,132	3,165	21,967

#### 净投资套期

指定为套期工具的项目所涉及数额如下。

百万元	名义数额	帐面数额	
		资产	负债
<b>2021</b>			
外汇衍生工具	<b>3,642</b>	<b>49</b>	<b>180</b>
<b>2020</b>			
外汇衍生工具	3,345	161	20

本年度套期工具的公允价值总变动为亏损6700万元(2020: 收益1亿2500万元), 在其他综合收益中确认的套期工具的价值变动为亏损6700万元(2020: 收益1亿2500万元)。2021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(2020: 无)。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 38. 风险管理 (续)

#### 38.3 市场风险与资产负债管理 (续)

##### 流动性风险

流动性风险是指无法通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。

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

每日流动性的监管是依据一个以合约性和行为性为基础来预测现金流量的框架。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的水平。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风险敞口进行模拟,并将其结果应用于调整流动性风险管理策略、政策与头寸,并且制订应急资金计划。

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。

百万元	1星期之内	1星期至1个月	1至3个月	3至12个月	1至3年	超过3年	无特定期限	总额
<b>2021</b>								
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 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	3,336	972	721	542	64	102	877	6,614
联考企业	1	—	4	35	—	#	6,130	6,170
房地产、设施与设备及投资房地产 <sup>(3)</sup>	1	8	1	1	—	—	3,627	3,638
商誉与其他无形资产	—	—	—	—	—	—	4,773	4,773
<b>总额</b>	<b>56,220</b>	<b>45,868</b>	<b>37,454</b>	<b>57,337</b>	<b>80,988</b>	<b>134,727</b>	<b>26,588</b>	<b>439,182</b>
寿险基金资产总额								103,005
<b>资产总额</b>								<b>542,187</b>
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 <sup>(4)</sup>	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
<b>总额</b>	<b>247,570</b>	<b>34,942</b>	<b>48,655</b>	<b>45,300</b>	<b>7,079</b>	<b>4,182</b>	<b>1,084</b>	<b>388,812</b>
寿险基金负债总额								99,037
<b>负债总额</b>								<b>487,849</b>
<b>净流动性差额</b>	<b>(191,350)</b>	<b>10,926</b>	<b>(11,201)</b>	<b>12,037</b>	<b>73,909</b>	<b>130,545</b>		

(1) 证券包含政府、债务与股本证券。

(2) 其他资产包含递延所得税资产。

(3) 房地产、设施与设备及投资房地产包含持有待售资产。

(4) 其他负债包括应付联考企业款项、当前所得税与递延所得税负债。

## 38. 风险管理 (续)

### 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
<b>2020</b>								
现金及存放中央银行款项	11,968	4,546	5,286	277	—	—	4,448	26,525
银行同业的存放和贷款	7,296	1,430	5,503	14,824	2,254	#	—	31,307
客户贷款	19,291	37,177	16,593	27,836	53,112	109,529	—	263,538
证券 <sup>(1)</sup>	522	1,450	3,636	14,927	21,403	19,286	5,210	66,434
衍生工具应收款	14,603	3	#	#	320	297	—	15,223
其他资产 <sup>(2)</sup>	2,845	1,078	789	356	69	49	753	5,939
联号企业	1	—	#	40	—	#	4,592	4,633
房地产、设施与设备及投资房地产 <sup>(3)</sup>	—	#	2	—	—	—	3,679	3,681
商誉与其他无形资产	—	—	—	—	—	—	4,837	4,837
<b>总额</b>	<b>56,526</b>	<b>45,684</b>	<b>31,809</b>	<b>58,260</b>	<b>77,158</b>	<b>129,161</b>	<b>23,519</b>	<b>422,117</b>
寿险基金资产总额								99,278
<b>资产总额</b>								<b>521,395</b>
非银行客户存款	202,606	32,526	39,950	37,286	1,748	791	—	314,907
银行同业存款和结存	6,881	2,103	588	14	—	—	—	9,586
交易投资组合负债	—	—	337	—	—	—	2	339
衍生工具应付款	15,167	2	1	45	146	155	—	15,516
其他负债 <sup>(4)</sup>	4,294	1,242	759	1,717	221	167	1,138	9,538
发行债务	331	1,028	5,777	8,151	4,994	4,074	—	24,355
<b>总额</b>	<b>229,279</b>	<b>36,901</b>	<b>47,412</b>	<b>47,213</b>	<b>7,109</b>	<b>5,187</b>	<b>1,140</b>	<b>374,241</b>
寿险基金负债总额								95,978
<b>负债总额</b>								<b>470,219</b>
<b>净流动性差额</b>	<b>(172,753)</b>	<b>8,783</b>	<b>(15,603)</b>	<b>11,047</b>	<b>70,049</b>	<b>123,974</b>		

<sup>(1)</sup> 证券包含政府、债务与股本证券。

<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。

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。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 38. 风险管理 (续)

#### 38.3 市场风险与资产负债管理 (续)

##### 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
<b>2021</b>							
非银行客户存款 <sup>(1)</sup>	229,563	30,765	41,946	37,567	2,022	1,020	342,883
银行同业存款与结存 <sup>(1)</sup>	5,364	1,594	1,076	154	—	55	8,243
交易投资组合负债	—	—	393	—	—	—	393
其他负债 <sup>(2)</sup>	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
<b>2020</b>							
非银行客户存款 <sup>(1)</sup>	202,631	32,629	40,082	37,583	1,862	842	315,629
银行同业存款与结存 <sup>(1)</sup>	6,883	2,104	588	14	—	—	9,589
交易投资组合负债	—	—	339	—	—	—	339
其他负债 <sup>(2)</sup>	4,258	1,127	627	908	198	160	7,278
发行债务	331	1,043	5,796	8,250	5,164	4,065	24,649
衍生工具							
交易	15,167	—	—	—	—	—	15,167
套期 – 结算净额	#	2	5	57	105	58	227
套期 – 结算总额							
外流	1	100	3	19	2,331	837	3,291
流入	—	(97)	(5)	(2)	(2,446)	(812)	(3,362)
	229,271	36,908	47,435	46,829	7,214	5,150	372,807

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

(2) 其他负债包括应付关联方企业款项。

#### 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。

GEH集团的风险管理部门负责领导GEH集团ERM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董事部可将此职责委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)、集团资产负债委员会(集团ALC)、集团投资委员会(集团IC)、集团产品管理与审批委员会(集团PMAC)及集团科技策略委员会(集团TSC)。

## 38. 风险管理 (续)

### 38.4 保险相关风险管理 (续)

#### 治理框架 (续)

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。

#### 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位置。

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区的保险条例计量，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。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 38. 风险管理 (续)

#### 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技术条款，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。GEH集团在集体保险业务中所面对的风险不显著，并未有重大的集中性风险。

一般上，再保公司的信贷评级必须至少是S&P A-或相当等级，GEH集团才会考虑其所提供的再保服务。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。

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. 风险管理 (续)

#### 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)

表38.4(A):

下表列出在报告日期各寿险风险的分布。

百万元	总额			再保			净额
	具有DPF <sup>(1)</sup>	不具DPF	总额	具有DPF	不具DPF	总额	
<b>(a) 按业务类型</b>							
<b>2021</b>							
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>2020</b>							
终生	37,089	10,287	47,376	14	(32)	(18)	47,358
储蓄	22,580	7,768	30,348	(65)	(120)	(185)	30,163
定期	#	807	807	(#)	(125)	(125)	682
意外与健康	2	2,357	2,359	-	(1,860)	(1,860)	499
年金	27	497	524	-	-	-	524
其他	131	1,361	1,492	(1)	(20)	(21)	1,471
总额	59,829	23,077	82,906	(52)	(2,157)	(2,209)	80,697
<b>(b) 按国家</b>							
<b>2021</b>							
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
<b>2020</b>							
新加坡	43,512	16,745	60,257	(46)	(1,901)	(1,947)	58,310
马来西亚	15,966	5,773	21,739	(7)	(253)	(260)	21,479
其他	351	559	910	1	(3)	(2)	908
总额	59,829	23,077	82,906	(52)	(2,157)	(2,209)	80,697

<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

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 38. 风险管理 (续)

#### 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)

表38.4(B1): 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

百万元	2021			2020		
	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	<b>(754)</b>	<b>362</b>	<b>(392)</b>	(622)	282	(340)
情况2	<b>526</b>	<b>(246)</b>	<b>280</b>	434	(196)	238
情况3	<b>(257)</b>	<b>141</b>	<b>(116)</b>	(328)	201	(127)
情况4	<b>150</b>	<b>(45)</b>	<b>105</b>	204	(89)	115
情况5	<b>92</b>	<b>(17)</b>	<b>75</b>	108	(17)	91
情况6	<b>(130)</b>	<b>30</b>	<b>(100)</b>	(147)	26	(121)
情况7	<b>(48)</b>	<b>3</b>	<b>(45)</b>	(44)	6	(38)

表38.4(B2): 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

百万元	2021			2020		
	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	<b>(133)</b>	—	<b>(133)</b>	(131)	7	(124)
情况2	<b>120</b>	—	<b>120</b>	117	(7)	110
情况3	<b>(23)</b>	—	<b>(23)</b>	(19)	1	(18)
情况4	<b>20</b>	—	<b>20</b>	17	(1)	16
情况5	<b>(24)</b>	—	<b>(24)</b>	(1)	(#)	(1)
情况6	<b>58</b>	—	<b>58</b>	5	#	5
情况7	<b>(35)</b>	—	<b>(35)</b>	(32)	—	(32)

上表显示个别精算估值假设中的某一项出现可能变动而其他假设保持不变时,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。

## 38. 风险管理 (续)

### 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

非寿险保单的风险通常覆盖12个月期限。非寿险合约的内在风险反映于保险合同负债中, 此负债包括保费负债与索赔负债。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。

表38.4(C1):

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。

非寿险保险合同 百万元	2021			2020		
	总保费 负债	再保保费 负债	净保费 负债	总保费 负债	再保保费 负债	净保费 负债
<b>(a) 按业务类型</b>						
火险	39	(16)	23	32	(14)	18
车险	36	(2)	34	38	(4)	34
海事与航空险	8	(4)	4	12	(7)	5
工人赔偿	18	(6)	12	22	(7)	15
个人意外与健康	23	(2)	21	23	(2)	21
其他	65	(44)	21	62	(39)	23
总额	189	(74)	115	189	(73)	116
<b>(b) 按国家</b>						
新加坡	99	(47)	52	98	(44)	54
马来西亚	71	(19)	52	74	(23)	51
印尼	19	(8)	11	17	(6)	11
总额	189	(74)	115	189	(73)	116

非寿险保险合同 百万元	2021			2020		
	总索赔 负债	再保索赔 负债	净索赔 负债	总索赔 负债	再保索赔 负债	净索赔 负债
<b>(a) 按业务类型</b>						
火险	128	(105)	23	55	(37)	18
车险	54	(6)	48	52	(7)	45
海事与航空险	28	(21)	7	34	(25)	9
工人赔偿	34	(13)	21	27	(10)	17
个人意外与健康	25	(5)	20	23	(3)	20
其他	222	(190)	32	160	(124)	36
总额	491	(340)	151	351	(206)	145
<b>(b) 按国家</b>						
新加坡	175	(113)	62	191	(137)	54
马来西亚	289	(216)	73	128	(55)	73
印尼	27	(11)	16	32	(14)	18
总额	491	(340)	151	351	(206)	145



## 38. 风险管理 (续)

### 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)

表38.4(C2): 累积索赔估计与至今累积给付 (续)

(ii) 2021年扣除负债再保后的非寿险合约负债

百万元	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	总额
<b>(a) 累积索赔估计</b>									
事故发生年	80	82	90	92	105	131	118	116	
一年后	76	78	84	91	119	121	100	—	
两年后	75	74	82	126	116	120	—	—	
三年后	74	71	106	125	116	—	—	—	
四年后	71	94	105	124	—	—	—	—	
五年后	93	94	105	—	—	—	—	—	
六年后	92	92	—	—	—	—	—	—	
七年后	92	—	—	—	—	—	—	—	
<b>当前累积索赔估计</b>	<b>92</b>	<b>92</b>	<b>105</b>	<b>124</b>	<b>116</b>	<b>120</b>	<b>100</b>	<b>116</b>	
<b>(b) 累积给付</b>	<b>91</b>	<b>89</b>	<b>100</b>	<b>114</b>	<b>104</b>	<b>103</b>	<b>77</b>	<b>44</b>	
<b>(c) 非寿险索赔负债净额</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>10</b>	<b>12</b>	<b>17</b>	<b>23</b>	<b>72</b>	<b>143</b>
过去年份准备金									<b>8</b>
<b>非寿险保险合同负债净额</b>									<b>151</b>

#### 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与不确定性具有敏感性。实际的未来保费与索赔负债不会完全按照预计情况发展，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同组合而加以缓释。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集团也进而执行积极管理与及时追查索赔的政策，从而减少因无法预测的未来发展对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。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 38. 风险管理 (续)

#### 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。

百万元	假设变动	影响			
		负债总额	负债净额	税前盈利	权益
<b>2021</b>					
不利偏差边际效益准备金	<b>+20%</b>	<b>11</b>	<b>4</b>	<b>(4)</b>	<b>(3)</b>
赔付率(最近一年)	<b>+20%</b>	<b>67</b>	<b>37</b>	<b>(37)</b>	<b>(29)</b>
索赔处理支出	<b>+20%</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>(2)</b>	<b>(1)</b>
<b>2020</b>					
不利偏差边际效益准备金	+20%	8	4	(4)	(3)
赔付率(最近一年)	+20%	78	37	(37)	(30)
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集团和管理各种风险(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。

## 38. 风险管理 (续)

### 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。最初预料多数影响GEH集团的改革都将在2021年底完成。然而, 美元LIBOR的过渡期限已延至2023年6月底, 因此某些参照此利率的工具可能要到此日期才过渡。

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集团设立一个跨职能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持股方面的敞口包括新元掉期利率(SOR)、美元LIBOR、欧元LIBOR及英镑LIBOR, 主要由新加坡大东方人寿保险有限公司(GELS)持有。GEH集团也持有与SOR挂钩的企业贷款。

SOR的替代参照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); 欧元LIBOR是采用欧元短期利率(ESTR)。截至2021年12月31日, 因与SOR、欧元LIBOR和英镑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未完成。美元LIBOR的过渡期限已延至2023年6月底, 因此某些参照此利率的工具可能要到此日期才过渡。

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2021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。

百万元	SOR	美元LIBOR	其他	总额
<b>账面总数额</b>				
债务证券	<b>995</b>	<b>1,380</b>	<b>276</b>	<b>2,651</b>
企业贷款	<b>189</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>189</b>

##### 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。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 38. 风险管理 (续)

#### 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2021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	SOR	美元LIBOR	总额
名义数额			
衍生工具	330	21	351

##### (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. 风险管理 (续)

### 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
<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
衍生金融资产					
贷款	333	1	17	19	370
再保公司分担的保险合同负债	343	410	120	14	887
保险应收账款	1,030	2,267	3	36	3,336
其他债务人	364	231	208	43	846
现金与现金等值物	6,429	1,630	668	391	9,118
<b>金融与保险相关资产</b>	<b>38,161</b>	<b>28,510</b>	<b>26,921</b>	<b>14,019</b>	<b>107,611</b>
其他债权人					
保险应付账款	1,328	397	57	29	1,811
衍生金融负债	2,172	4,433	2	14	6,621
代理员退休金准备金	12	1	51	47	111
保险合同负债	#	291	-	-	291
<b>金融与保险相关负债</b>	<b>61,296</b>	<b>22,402</b>	<b>3,267</b>	<b>674</b>	<b>87,639</b>
<b>金融与保险相关负债</b>	<b>64,808</b>	<b>27,524</b>	<b>3,377</b>	<b>764</b>	<b>96,473</b>
<b>2020</b>					
金融资产, 按FVOCI					
股本证券	392	308	142	1,180	2,022
债务证券	2,707	1,006	2,449	389	6,551
金融资产, 按FVTPL					
股本证券 <sup>(1)</sup>	1,291	7,768	1,402	3,179	13,640
债务证券	17,952	14,873	11,504	5,793	50,122
其他投资 <sup>(1)</sup>	5,943	151	5,728	2,077	13,899
金融资产, 按摊余成本					
债务证券	-	-	159	14	173
衍生金融资产					
贷款	468	3	249	44	764
再保公司分担的保险合同负债	587	282	2	20	891
保险应收账款	1,946	338	191	13	2,488
其他债务人	1,045	2,005	8	15	3,073
其他债务人	424	283	201	76	984
现金与现金等值物	7,408	1,387	516	339	9,650
<b>金融与保险相关资产</b>	<b>40,163</b>	<b>28,404</b>	<b>22,551</b>	<b>13,139</b>	<b>104,257</b>
其他债权人					
保险应付账款	1,899	460	181	26	2,566
衍生金融负债	1,819	4,010	3	10	5,842
代理员退休金准备金	30	-	29	214	273
发行债务	-	296	-	-	296
保险合同负债	400	-	-	-	400
<b>金融与保险相关负债</b>	<b>58,145</b>	<b>21,942</b>	<b>2,690</b>	<b>669</b>	<b>83,446</b>
<b>金融与保险相关负债</b>	<b>62,293</b>	<b>26,708</b>	<b>2,903</b>	<b>919</b>	<b>92,823</b>

<sup>(1)</sup> 比较数据已经重新分类以符合本年度的呈报方式。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 38. 风险管理 (续)

#### 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。限制的设置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

GEH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。来自有效保险合同负债的预测现金流量包含更新保费、佣金、索赔、到期与退保。更新保费、佣金、索赔和到期等一般上都是稳定及可预测的。退保较为不确定，尽管过去数年来也相当稳定。

预期外流动性需求的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。保险合同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，唯保险合同负债是按确认负债的折现现金流外流量呈现。

### 38. 风险管理 (续)

#### 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1年	1至5年	超过5年	无特定期限	总额
<b>2021</b>					
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同负债	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
<b>金融与保险相关资产</b>	<b>16,001</b>	<b>21,231</b>	<b>51,980</b>	<b>37,821</b>	<b>127,033</b>
其他债权人	1,809	2	#	-	1,811
保险应付账款	6,614	7	-	-	6,621
衍生金融资产	74	37	-	-	111
代理员退休金准备金	134	58	99	-	291
保险合同负债	16,024	20,018	51,590	7	87,639
<b>金融与保险相关负债</b>	<b>24,655</b>	<b>20,122</b>	<b>51,689</b>	<b>7</b>	<b>96,473</b>
<b>2020</b>					
金融资产, 按FVOCI					
股本证券	-	-	-	2,022	2,022
债务证券	280	2,346	5,950	-	8,576
金融资产, 按FVTPL					
股本证券 <sup>(1)</sup>	-	-	-	13,640	13,640
债务证券	3,460	14,738	44,211	1,852	64,261
其他投资 <sup>(1)</sup>	-	-	-	13,899	13,899
金融资产, 按摊余成本					
债务证券	9	36	297	-	342
衍生金融资产	584	80	100	-	764
贷款	201	623	181	-	1,005
再保公司分担的保险合同负债	1,933	389	166	-	2,488
保险应收账款	640	2	20	2,411	3,073
其他债务人	983	1	-	#	984
现金与现金等值物	9,650	-	-	-	9,650
<b>金融与保险相关资产</b>	<b>17,740</b>	<b>18,215</b>	<b>50,925</b>	<b>33,824</b>	<b>120,704</b>
其他债权人	2,550	7	-	#	2,557
保险应付账款	5,816	7	-	19	5,842
衍生金融资产	190	83	#	-	273
代理员退休金准备金	127	61	108	-	296
发行债务	409	-	-	-	409
保险合同负债	16,833	17,227	49,376	10	83,446
<b>金融与保险相关负债</b>	<b>25,925</b>	<b>17,385</b>	<b>49,484</b>	<b>29</b>	<b>92,823</b>

<sup>(1)</sup> 比较数据已经重新分类以符合本年度的呈报方式。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 38. 风险管理 (续)

#### 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
<b>2021</b>				
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同负债	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	—	95	—	95
无形资产	35	160	—	195
房地产、设施与设备	67	480	—	547
投资房地产	—	1,884	—	1,884
<b>资产</b>	<b>23,905</b>	<b>76,861</b>	<b>9,624</b>	<b>110,390</b>
保险应付账款	6,594	7	20	6,621
其他债权人	1,780	76	69	1,925
衍生金融负债	70	36	5	111
应付所得税	329	—	—	329
代理员退休金准备金	22	264	5	291
递延所得税	59	2,513	7	2,579
保险合同负债	6,512	72,193	9,693	88,398
<b>负债</b>	<b>15,366</b>	<b>75,089</b>	<b>9,799</b>	<b>100,254</b>
<b>2020</b>				
现金与现金等值物	9,262	—	388	9,650
其他债务人	862	28	138	1,028
保险应收账款	1,609	1,464	—	3,073
再保公司分担的保险合同负债	1,926	548	14	2,488
贷款	142	749	—	891
衍生金融资产	577	179	8	764
投资	12,929	65,530	7,948	86,407
联号企业	—	97	—	97
无形资产	—	31	—	31
房地产、设施与设备	68	664	—	732
投资房地产	—	1,767	—	1,767
<b>资产</b>	<b>27,375</b>	<b>71,057</b>	<b>8,496</b>	<b>106,928</b>
保险应付账款	5,835	7	—	5,842
其他债权人	2,228	90	387	2,705
衍生金融负债	184	81	8	273
应付所得税	226	—	—	226
代理员退休金准备金	25	271	—	296
递延所得税	27	1,444	14	1,485
发行债务	400	—	—	400
保险合同负债	8,168	69,231	8,828	86,227
<b>负债</b>	<b>17,093</b>	<b>71,124</b>	<b>9,237</b>	<b>97,454</b>

(1) \*表示预期在报告日期后的12个月内收回或结算。

## 38. 风险管理 (续)

### 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交易对手的信誉。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信贷违约而出现财务损失。

评估与监控信贷风险的任务是由各附属公司的ALC负责。整个GEH集团的信贷风险是由GEH集团ALC管理。GEH集团对发行者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。

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。

GEH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GEH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:

百万元	抵押品种类	2021		2020	
		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	2,356	5,115	2,387	5,024
有抵押贷款	房地产	395	812	643	1,217
有抵押贷款	其他	#	1	1	1
衍生产品	现金	98	98	-	-
		<b>2,849</b>	<b>6,026</b>	3,031	6,242

于2021年12月31日并无证券借贷协议(2020: 零)。

于报告日期, 被用作抵押品供货币套期用途的投资为零(2020: 零)。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 38. 风险管理 (续)

#### 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
<b>2021</b>				
<b>贷款, 按摊余成本</b>				
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
<b>债务证券, 按摊余成本</b>				
投资级*(BBB至AAA)	244	—	—	244
损失准备金	(2)	—	—	(2)
账面数额	242	—	—	242
<b>债务证券, 按FVOCI</b>				
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
<b>2020</b>				
<b>贷款, 按摊余成本</b>				
投资级*(BBB至AAA)	662	125	—	787
非投资级*(C至BB)	—	—	147	147
无评级	1	—	2	3
	663	125	149	937
损失准备金	(1)	(4)	(42)	(47)
账面数额	662	121	107	890
<b>债务证券, 按摊余成本</b>				
投资级*(BBB至AAA)	169	—	—	169
非投资级*(C至BB)	5	—	—	5
	174	—	—	174
损失准备金	(1)	—	—	(1)
账面数额	173	—	—	173
<b>债务证券, 按FVOCI</b>				
投资级*(BBB至AAA)	6,238	34	—	6,272
非投资级*(C至BB)	204	6	2	212
无评级	67	—	—	67
	6,509	40	2	6,551

(2) \*根据与外部评级机构之评级相等的内部评级。

### 38. 风险管理 (续)

#### 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ECL的金融资产的信贷分析。

百万元	投资级* (BBB至AAA)	非投资级* (C至BB)	无评级	单位联结	无信贷风险	总帐面数额
<b>2021</b>						
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
再保公司分担的保险合同负债	-	-	870	17	-	887
保险应收帐款	620	-	2,700	16	-	3,336
其他债务人	6	1	792	47	-	846
现金与现金等值物	8,491	-	116	511	-	9,118
	<b>52,638</b>	<b>2,277</b>	<b>9,630</b>	<b>9,621</b>	<b>25,118</b>	<b>99,284</b>
<b>2020</b>						
金融资产, 按FVOCI						
股本证券	-	-	-	-	2,022	2,022
金融资产, 按FVTPL						
股本证券 <sup>(1)</sup>	-	-	-	3,305	10,335	13,640
债务证券	40,846	2,024	5,645	1,607	-	50,122
其他投资 <sup>(2)</sup>	-	-	-	3,404	10,495	13,899
衍生金融资产	747	-	10	7	-	764
再保公司分担的保险合同负债	-	-	2,488	-	-	2,488
保险应收帐款	7	-	3,058	8	-	3,073
其他债务人	5	1	721	257	-	984
现金与现金等值物	9,129	-	97	424	-	9,650
	<b>50,734</b>	<b>2,025</b>	<b>12,019</b>	<b>9,012</b>	<b>22,852</b>	<b>96,642</b>

<sup>(1)</sup> \* 根据与外部评级机构之评级相等的内部评级。

<sup>(2)</sup> 比较数据已经重新分类以符合本年度的呈报方式。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 38. 风险管理 (续)

#### 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 — 输入值、假设与估计技术的解释

测量ECL所使用的输入值是以下变量:

- 违约概率 (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的预测而决定。ECL首先是根据这三个部分相乘而确定, 并根据前瞻性资讯加以调整。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的定量变化与定性因素。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集团使用其专业信贷判断, 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”。

## 38. 风险管理 (续)

### 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:

##### 定量条件

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,且同一个发行者对GEH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。情境的数目及其属性在每个报告日期重新审查。于2021年12月31日,对所有组合而言,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。情境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,是使用每个情境的12M PD,并乘以相关的情境加权。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境加权(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2021年12月31日之财政年度对GEH集团并无实质影响。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 38. 风险管理 (续)

#### 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照。

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
<b>贷款按摊余成本</b>				
于2020年1月1日	0.7	4.6	42.3	47.6
转移至12个月ECL	0.5	(0.5)	—	—
转移导致的损失减少	(0.3)	—	—	(0.3)
损失准备金的重新计量净额	(0.1)	(0.6)	—	(0.7)
新购入的金融资产	0.1	1.1	—	1.2
终止确认的金融资产	(0.2)	(0.3)	—	(0.5)
模型/风险参数变动	0.7	(0.8)	—	(0.1)
<b>于2020年12月31日/2021年1月1日</b>	<b>1.4</b>	<b>3.5</b>	<b>42.3</b>	<b>47.2</b>
损失准备金的重新计量净额	<b>0.3</b>	<b>0.8</b>	<b>(4.0)</b>	<b>(2.9)</b>
新购入的金融资产	<b>0.1</b>	—	—	<b>0.1</b>
终止确认的金融资产	<b>(0.3)</b>	—	—	<b>(0.3)</b>
核销	—	—	<b>(36.0)</b>	<b>(36.0)</b>
模型/风险参数变动	<b>(0.6)</b>	<b>5.2</b>	—	<b>4.6</b>
<b>于2021年12月31日</b>	<b>0.9</b>	<b>9.5</b>	<b>2.3</b>	<b>12.7</b>
<b>债务证券按摊余成本</b>				
于2020年1月1日	0.7	—	—	0.7
新购入的金融资产	0.2	—	—	0.2
模型/风险参数变动	0.4	—	—	0.4
<b>于2020年12月31日/2021年1月1日</b>	<b>1.3</b>	—	—	<b>1.3</b>
损失准备金的重新计量净额	<b>(0.4)</b>	—	—	<b>(0.4)</b>
新购入的金融资产	<b>0.3</b>	—	—	<b>0.3</b>
模型/风险参数变动	<b>0.5</b>	—	—	<b>0.5</b>
<b>于2021年12月31日</b>	<b>1.7</b>	—	—	<b>1.7</b>
<b>债务证券按FVOCI</b>				
于2020年1月1日	5.8	1.6	2.8	10.2
转移至12个月ECL	0.1	(0.1)	—	—
转移导致的损失(减少)/增加	(0.2)	0.2	—	—
损失准备金的重新计量净额	0.2	(0.2)	—	—
新购入的金融资产	5.7	—	—	5.7
终止确认的金融资产	(6.7)	(0.2)	—	(6.9)
模型/风险参数变动	5.9	(0.1)	—	5.8
<b>于2020年12月31日/2021年1月1日</b>	<b>10.8</b>	<b>1.2</b>	<b>2.8</b>	<b>14.8</b>
转移至12个月ECL	<b>(0.2)</b>	<b>0.2</b>	—	—
转移导致的损失增加	—	<b>1.0</b>	—	<b>1.0</b>
损失准备金的重新计量净额	<b>(0.4)</b>	—	—	<b>(0.4)</b>
新购入的金融资产	<b>2.7</b>	—	—	<b>2.7</b>
终止确认的金融资产	<b>(2.5)</b>	<b>(0.1)</b>	—	<b>(2.6)</b>
模型/风险参数变动	<b>(3.2)</b>	<b>2.1</b>	—	<b>(1.1)</b>
<b>于2021年12月31日</b>	<b>7.2</b>	<b>4.4</b>	<b>2.8</b>	<b>14.4</b>
以下年度金融资产减损准备金增加/(减少)				
<b>截至2021年12月31日</b>	<b>(3.7)</b>	<b>9.2</b>	<b>(4.0)</b>	<b>1.5</b>
<b>截至2020年12月31日</b>	6.3	(1.5)	—	4.8

## 38. 风险管理 (续)

### 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2021年12月31日的未偿还保费的账面数额是6亿6330万元(2020: 5亿6370万元)。GEH集团截至2021年12月31日与未偿还保费相关的ECL是800万元(2020: 850万元)。本年度在收入报表中确认的信贷损失变化是50万元(2020: 420万元)。

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, 并考虑关键变数的充分性。

#### (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。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 38. 风险管理 (续)

#### 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)及保险合同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

百万元	对税后盈利的影响		对权益的影响	
	2021	2020	2021	2020
变量的改变幅度:				
(a) 利率 <sup>(2)</sup>				
+50基点	<b>50.8</b>	105.7	<b>(192.6)</b>	(120.1)
-50基点	<b>(117.5)</b>	(179.8)	<b>144.7</b>	63.8
(b) 外币				
马来西亚令吉资产的市场价值增加5%	<b>0.1</b>	0.1	<b>0.1</b>	0.1
马来西亚令吉资产的市场价值减少5%	<b>(0.1)</b>	(0.1)	<b>(0.1)</b>	(0.1)
美元资产的市场价值增加5%	<b>0.7</b>	(0.1)	<b>0.7</b>	(0.1)
美元资产的市场价值减少5%	<b>(0.7)</b>	0.1	<b>(0.7)</b>	0.1
(c) 股权 <sup>(2)</sup>				
市场指数增加20%				
STI	<b>51.3</b>	49.4	<b>129.9</b>	113.6
KLCI	-	0.1	<b>34.6</b>	40.9
市场指数减少20%				
STI	<b>(51.3)</b>	(49.4)	<b>(129.9)</b>	(113.6)
KLCI	-	(0.1)	<b>(34.6)</b>	(40.9)
(d) 信贷 <sup>(2)</sup>				
息差+100基点	<b>(165.2)</b>	(112.0)	<b>(487.3)</b>	(436.8)
息差-100基点	<b>208.4</b>	140.4	<b>583.6</b>	520.0
(e) 替代投资 <sup>(1)(2)</sup>				
所有替代投资的市场价值增加10%	<b>72.1</b>	74.2	<b>73.9</b>	76.0
所有替代投资的市场价值减少10%	<b>(72.1)</b>	(74.2)	<b>(73.9)</b>	(76.0)

(1) 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。

(2) 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。

## 38. 风险管理 (续)

### 38.4 保险相关风险管理 (续)

#### 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。

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GEH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。GEH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网络攻击、数据损失/泄漏、变革管理不足、新兴技术、供应商管理不足、获得与开发劣质的系统、网络安全弱点、存取特权的滥用、系统安全弱点、系统无法使用以及技术陈旧等方面的科技、资讯与网络风险。有关科技风险的主要指标将定期向GEH集团董事部报告。GEH集团内部审计部门会对其充分性与有效性进行独立评估。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 39. 金融资产与金融负债的分类

百万元	集团					总额
	强制按 FVTPL计量	指定为 FVTPL	摊余成本	FVOCI	保险合同	
<b>2021</b>						
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	—	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
<b>金融资产</b>	<b>22,674</b>	<b>32</b>	<b>337,734</b>	<b>65,085</b>	<b>467</b>	<b>425,992</b>
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
<b>资产总额</b>						<b>542,187</b>
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 <sup>(1)</sup>	—	—	6,089	—	788	6,877
发行债务	—	1,092	19,023	—	—	20,115
<b>金融负债</b>	<b>9,463</b>	<b>1,092</b>	<b>375,746</b>	<b>—</b>	<b>788</b>	<b>387,089</b>
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
<b>负债总额</b>						<b>487,849</b>

<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)

百万元	集团					总额
	强制按 FVTPL计量	指定为 FVTPL	摊余成本	FVOCI	保险合同	
<b>2020</b>						
现金及存放中央银行款项	—	—	26,525	—	—	26,525
新加坡政府国库券与证券	1,139	—	—	9,489	—	10,628
其他政府国库券与证券	3,365	14	378	18,906	—	22,663
银行同业的存放和贷款	1,231	—	19,716	11,869	—	32,816
客户贷款	89	—	263,449	—	—	263,538
债务证券	3,972	19	387	23,555	—	27,933
股本证券与投资基金	3,661	—	—	1,549	—	5,210
债务与股本证券	7,633	19	387	25,104	—	33,143
衍生工具应收款	15,223	—	—	—	—	15,223
其他资产	—	—	4,887	—	298	5,185
应收联号企业款项	—	—	41	—	—	41
<b>金融资产</b>	<b>28,680</b>	<b>33</b>	<b>315,383</b>	<b>65,368</b>	<b>298</b>	<b>409,762</b>
非金融资产						14,565
						424,327
寿险基金金融资产	31,830	44,457	14,244	4,749	—	95,280
寿险基金非金融资产						1,788
<b>资产总额</b>						<b>521,395</b>
非银行客户存款	—	—	314,907	—	—	314,907
银行同业存款和结存	—	—	9,586	—	—	9,586
交易投资组合负债	339	—	—	—	—	339
衍生工具应付款	15,516	—	—	—	—	15,516
其他负债 <sup>(1)</sup>	—	—	7,205	—	605	7,810
发行债务	—	1,006	23,349	—	—	24,355
<b>金融负债</b>	<b>15,855</b>	<b>1,006</b>	<b>355,047</b>	<b>—</b>	<b>605</b>	<b>372,513</b>
非金融负债						3,252
						375,765
寿险基金金融负债	264	—	8,590	—	82,906	91,760
寿险基金非金融负债						2,694
<b>负债总额</b>						<b>470,219</b>

<sup>(1)</sup> 其他负债包括应付联号企业款项。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 39. 金融资产与金融负债的分类 (续)

百万元	银行				总额
	强制按 FVTPL计量	指定为 FVTPL	摊余成本	FVOCI	
<b>2021</b>					
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
<b>金融资产</b>	<b>17,929</b>	<b>—</b>	<b>248,563</b>	<b>34,976</b>	<b>301,468</b>
非金融资产					20,754
<b>资产总额</b>					<b>322,222</b>
非银行客户存款	—	—	221,213	—	221,213
银行同业存款和结存	—	—	6,708	—	6,708
附属公司应付款	—	—	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 <sup>(4)</sup>	—	—	1,769	—	1,769
发行债务	—	1,092	18,565	—	19,657
<b>金融负债</b>	<b>8,049</b>	<b>1,092</b>	<b>276,505</b>	<b>—</b>	<b>285,646</b>
非金融负债					979
<b>负债总额</b>					<b>286,625</b>

<sup>(4)</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)

百万元	银行				总额
	强制按 FVTPL计量	指定为 FVTPL	摊余成本	FVOCI	
<b>2020</b>					
现金及存放中央银行款项	—	—	20,969	—	20,969
新加坡政府国库券与证券	1,052	—	—	8,242	9,294
其他政府国库券与证券	2,264	—	378	6,769	9,411
银行同业的存放和贷款	1,231	—	13,963	8,889	24,083
客户贷款	84	—	170,567	—	170,651
债务证券	3,179	—	387	12,081	15,647
股本证券与投资基金	2,066	—	—	131	2,197
债务与股本证券	5,245	—	387	12,212	17,844
附属公司的存放和垫款	—	—	17,246	—	17,246
衍生工具应收款	13,518	—	—	—	13,518
其他资产	—	—	2,886	—	2,886
应收联号企业款项	—	—	41	—	41
<b>金融资产</b>	<b>23,394</b>	<b>—</b>	<b>226,437</b>	<b>36,112</b>	<b>285,943</b>
非金融资产					20,067
<b>资产总额</b>					<b>306,010</b>
非银行客户存款	—	—	197,745	—	197,745
银行同业存款和结存	—	—	7,408	—	7,408
附属公司应付款	—	—	25,793	—	25,793
交易投资组合负债	339	—	—	—	339
衍生工具应付款	13,768	—	—	—	13,768
其他负债 <sup>(1)</sup>	—	—	1,710	—	1,710
发行债务	—	1,006	22,391	—	23,397
<b>金融负债</b>	<b>14,107</b>	<b>1,006</b>	<b>255,047</b>	<b>—</b>	<b>270,160</b>
非金融负债					965
<b>负债总额</b>					<b>271,125</b>

<sup>(1)</sup> 其他负债包括应付联号企业款项。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 40. 利率基准改革

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,正在由无风险利率(RFR)代替。在2021年3月5日,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已在2021年12月31日之后停止使用。所有其余的美元LIBOR将在2023年6月30日之后停止使用。

预期停止使用的LIBOR将直接影响新加坡美元掉期利率(SOR)的可行性,因后者是依赖美元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)也同样地因继续依赖专家判断和缺乏内含交易而处于弱势。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-STIS),监督这项过渡任务的协调与实施。

为了确保从LIBOR改用无风险利率(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,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。

为确保基础设施和流程能准备妥善,集团实施必要的系统升级和修改。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。所有受非美元LIBOR及1周和2个月美元LIBOR终止所影响的合约都已经纠正或设下充分的退场条款。对于SOR和SIBOR的过渡,集团预计在2022年底之前所有零售贷款将能全面纠正,大部分企业贷款和衍生产品也将能完成过渡。将进行适当调整以反映SOR和SORA之间的差异。

#### 套期会计

集团使用利率掉期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IFRS(I) 9的修订所引入的套期会计要求采取了以下缓解措施:

- 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利率基准改革而改变。
- 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利率基准改革而改变。
- 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,利率基准改革所带来的不确定性就不再存在。集团也假设,在修改合约以反映新基准利率时,不会对合约条款进行其他更改。

截至2021年12月31日,参照美元LIBOR的套期工具的名义数额为94亿3000万元(2020: 105亿1000万元)。

## 40. 利率基准改革 (续)

### 受IBOR改革影响的敞口

下表显示截至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。

百万元	集团				总额
	SOR	美元LIBOR	SIBOR	其他LIBOR	
<b>总帐面数额</b>					
客户贷款	<b>17,352</b>	<b>24,047</b>	<b>15,369</b>	<b>7,320</b>	<b>64,088</b>
<b>非衍生金融资产</b>	<b>17,352</b>	<b>24,047</b>	<b>15,369</b>	<b>7,320</b>	<b>64,088</b>
<b>总帐面数额</b>					
非银行客户存款	–	<b>2,621</b>	–	–	<b>2,621</b>
银行同业存款和结存	–	<b>768</b>	–	–	<b>768</b>
<b>非衍生金融负债</b>	–	<b>3,389</b>	–	–	<b>3,389</b>
<b>名义数额</b>					
衍生金融工具	<b>35,067</b>	<b>116,685</b>	–	<b>8,100</b>	<b>159,852</b>
债务证券	–	<b>285</b>	–	<b>117</b>	<b>402</b>

百万元	银行				总额
	SOR	美元LIBOR	SIBOR	其他LIBOR	
<b>总帐面数额</b>					
客户贷款	<b>17,352</b>	<b>21,356</b>	<b>15,369</b>	<b>6,587</b>	<b>60,664</b>
<b>非衍生金融资产</b>	<b>17,352</b>	<b>21,356</b>	<b>15,369</b>	<b>6,587</b>	<b>60,664</b>
<b>总帐面数额</b>					
非银行客户存款	–	<b>2,621</b>	–	–	<b>2,621</b>
银行同业存款和结存	–	<b>768</b>	–	–	<b>768</b>
<b>非衍生金融负债</b>	–	<b>3,389</b>	–	–	<b>3,389</b>
<b>名义数额</b>					
衍生金融工具	<b>35,347</b>	<b>117,172</b>	–	<b>8,003</b>	<b>160,522</b>
债务证券	–	<b>52</b>	–	<b>117</b>	<b>169</b>

“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将采用替代利率基准。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 41. 金融工具的公允价值

#### 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,包括正式化的检讨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于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. 金融工具的公允价值 (续)

### 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需支付的价格。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。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 41. 金融工具的公允价值 (续)

#### 41.3 公允价值层级 (续)

下表总结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:

百万元	2021				2020			
	等级1	等级2	等级3	总额	等级1	等级2	等级3	总额
<b>重复性公允价值计量</b>								
<b>集团</b>								
<b>按公允价值计量的金融资产</b>								
银行同业的存放和贷款	2,194	5,673	-	7,867	3,088	10,012	-	13,100
债务与股本证券	24,813	7,699	1,172	33,684	25,204	6,338	1,214	32,756
客户贷款	-	2	47	49	-	-	89	89
衍生工具应收款	42	8,413	812	9,267	73	15,048	102	15,223
政府国库券与证券	30,834	6,090	-	36,924	27,234	5,679	-	32,913
寿险基金投资证券与其他资产	60,879	23,489	2,552	86,920	56,272	22,797	1,967	81,036
<b>总额</b>	<b>118,762</b>	<b>51,366</b>	<b>4,583</b>	<b>174,711</b>	<b>111,871</b>	<b>59,874</b>	<b>3,372</b>	<b>175,117</b>
<b>按公允价值计量的非金融资产</b>								
寿险基金投资房地产	-	-	1,884	1,884	-	-	1,767	1,767
联号企业	-	-	95	95	-	97	-	97
<b>总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,979</b>	<b>1,979</b>	<b>-</b>	<b>97</b>	<b>1,767</b>	<b>1,864</b>
<b>按公允价值计量的金融负债</b>								
衍生工具应付款	168	8,262	640	9,070	117	15,330	69	15,516
交易投资组合负债	393	-	-	393	339	-	-	339
发行债务	-	1,092	-	1,092	-	1,006	-	1,006
寿险基金金融负债	3	106	-	109	2	262	-	264
<b>总额</b>	<b>564</b>	<b>9,460</b>	<b>640</b>	<b>10,664</b>	<b>458</b>	<b>16,598</b>	<b>69</b>	<b>17,125</b>
<b>银行</b>								
<b>按公允价值计量的金融资产</b>								
银行同业的存放和贷款	1,324	4,553	-	5,877	2,538	7,582	-	10,120
债务与股本证券	13,828	5,376	496	19,700	13,143	3,871	443	17,457
客户贷款	-	-	47	47	-	-	84	84
衍生工具应收款	15	7,161	636	7,812	9	13,411	98	13,518
政府国库券与证券	14,693	4,776	-	19,469	13,903	4,424	-	18,327
<b>总额</b>	<b>29,860</b>	<b>21,866</b>	<b>1,179</b>	<b>52,905</b>	<b>29,593</b>	<b>29,288</b>	<b>625</b>	<b>59,506</b>
<b>按公允价值计量的金融负债</b>								
衍生工具应付款	133	7,075	448	7,656	68	13,645	55	13,768
交易投资组合负债	393	-	-	393	339	-	-	339
发行债务	-	1,092	-	1,092	-	1,006	-	1,006
<b>总额</b>	<b>526</b>	<b>8,167</b>	<b>448</b>	<b>9,141</b>	<b>407</b>	<b>14,651</b>	<b>55</b>	<b>15,113</b>

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. 金融工具的公允价值 (续)

### 41.3 公允价值层级 (续)

#### 等级3工具的估价技术与不可观察输入值

集团 百万元	2021年12月31日 的公允价值	分类	估价技术	不可观察的输入值
<b>金融资产</b>				
股本证券	<b>1,172</b>	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	<b>47</b>	FVTPL	现金流量折现法	现金流量与折现率
衍生工具应收款	<b>812</b>	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	<b>2,552</b>	FVTPL/FVOCI	净资产价值	净资产价值
<b>总额</b>	<b>4,583</b>			
<b>金融负债</b>				
衍生工具应付款	<b>640</b>	FVTPL	期权定价模型 衍生工具定价	波动性/相关性 长期利率
<b>总额</b>	<b>640</b>			

#### 等级3金融资产与负债的变动

集团 百万元	2021					总额
	债务与 股本证券	客户贷款	衍生工具 应收款	寿险基金投资 证券与其他资产		
<b>按公允价值计量的金融资产</b>						
于1月1日	<b>1,214</b>	<b>89</b>	<b>102</b>	<b>1,967</b>		<b>3,372</b>
购买	<b>11</b>	<b>—</b>	<b>42</b>	<b>541</b>		<b>594</b>
结算/出售	<b>(14)</b>	<b>(26)</b>	<b>(8)</b>	<b>(243)</b>		<b>(291)</b>
转入等级3	<b>20<sup>(1)</sup></b>	<b>—</b>	<b>226<sup>(1)</sup></b>	<b>—</b>		<b>246</b>
收益/(亏损)纳入:						
— 收入报表	<b>(68)</b>	<b>(16)</b>	<b>449</b>	<b>288</b>		<b>653</b>
— 其他综合收益	<b>9</b>	<b>(#)</b>	<b>1</b>	<b>(1)</b>		<b>9</b>
于12月31日	<b>1,172</b>	<b>47</b>	<b>812</b>	<b>2,552</b>		<b>4,583</b>
本年度结束时持有资产包含在 损益中的未实现(亏损)/收益						
	<b>(68)</b>	<b>(16)</b>	<b>738</b>	<b>274</b>		<b>928</b>

<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。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 41. 金融工具的公允价值 (续)

#### 41.3 公允价值层级 (续)

##### 等级3金融资产与负债的变动 (续)

集团 百万元	2020				总额
	债务与 股本证券	客户贷款	衍生工具 应收款	寿险基金投资 证券与其他资产	
<b>按公允价值计量的金融资产</b>					
于1月1日	1,025	180	61	1,764	3,030
购买	94	1	10	284	389
结算/出售	(86)	(90)	(#)	(99)	(275)
转入/(转出)等级3	23 <sup>(1)</sup>	—	(7) <sup>(2)</sup>	—	16
收益/(亏损)纳入:					
— 收入报表	53	(2)	38	20	109
— 其他综合收益	105	(#)	#	(2)	103
于12月31日	1,214	89	102	1,967	3,372
本年度结束时持有资产包含在 损益中的未实现收益/(亏损)					
	53	(3)	66	51	167

展示在收入报表中损益所含的收益/(亏损)如下:

	2021			2020		
	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 损益中的总收益	<b>365</b>	<b>288</b>	<b>653</b>	89	20	109
本年度结束时持有资产包含在 损益中的未实现收益	<b>654</b>	<b>274</b>	<b>928</b>	116	51	167

(1) 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。

(2) 由于所用输入值是基于市场可观察数据而从等级3转往等级2。

## 41. 金融工具的公允价值 (续)

### 41.3 公允价值层级 (续)

#### 等级3金融资产与负债的变动 (续)

银行 百万元	2021				2020			
	债务与 股本证券	客户贷款	衍生工具 应收款	总额	债务与 股本证券	客户贷款	衍生工具 应收款	总额
<b>按公允价值计量的金融资产</b>								
于1月1日	<b>443</b>	<b>84</b>	<b>98</b>	<b>625</b>	442	172	53	667
购买	<b>4</b>	-	<b>42</b>	<b>46</b>	86	#	8	94
结算/出售	<b>(9)</b>	<b>(21)</b>	<b>(7)</b>	<b>(37)</b>	(83)	(86)	(1)	(170)
转入/(转出)等级3	<b>11<sup>(1)</sup></b>	-	-	<b>11</b>	(2) <sup>(2)</sup>	-	-	(2)
收益/(亏损)纳入:								
- 收入报表	<b>16</b>	<b>(16)</b>	<b>503</b>	<b>503</b>	12	(2)	38	48
- 其他综合收益	<b>31</b>	#	-	<b>31</b>	(12)	(#)	-	(12)
于12月31日	<b>496</b>	<b>47</b>	<b>636</b>	<b>1,179</b>	443	84	98	625
本年度结束时持有资产包含在 损益中的未实现收益/(亏损)	<b>16</b>	<b>(16)</b>	<b>557</b>	<b>557</b>	12	(3)	69	78

展示在收入报表中损益所含的收益/(亏损)如下:

	2021		2020	
	交易收入	总额	交易收入	总额
本年度结束时包含在损益中的总收益	<b>503</b>	<b>503</b>	48	48
本年度结束时持有资产包含在损益中的未实现收益	<b>557</b>	<b>557</b>	78	78

(1) 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。

(2) 由于所用输入值是基于市场可观察数据而从等级3转往等级2。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 41. 金融工具的公允价值 (续)

#### 41.3 公允价值层级 (续)

##### 等级3金融资产与负债的变动 (续)

	集团				银行			
	2021		2020		2021		2020	
百万元	衍生工具 应付款	总额	衍生工具 应付款	总额	衍生工具 应付款	总额	衍生工具 应付款	总额
<b>按公允价值计量的金融负债</b>								
于1月1日	69	69	43	43	55	55	33	33
发行	144	144	82	82	144	144	79	79
结算/出售	(80)	(80)	(16)	(16)	(80)	(80)	(16)	(16)
转入/(转出)等级3	226 <sup>(1)</sup>	226	(7) <sup>(2)</sup>	(7)	-	-	-	-
亏损/(收益)纳入:								
- 收入报表	281	281	(33)	(33)	329	329	(41)	(41)
- 其他综合收益	(#)	(#)	#	#	-	-	-	-
于12月31日	640	640	69	69	448	448	55	55
本年度结束时持有负债包含在 损益中的未实现(亏损)/收益	(542)	(542)	9	9	(369)	(369)	19	19

(1) 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。

(2) 由于所用输入值是基于市场可观察数据而从等级3转往等级2。

展示在收入报表中损益所含的收益/(亏损)如下:

	集团				银行			
	2021		2020		2021		2020	
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(亏损)/收益	(281)	(281)	33	33	(329)	(329)	41	41
本年度结束时持有负债包含在 损益中的未实现(亏损)/收益	(542)	(542)	9	9	(369)	(369)	19	19

#### 等级3非金融资产的变动

	集团					
	2021			2020		
百万元	寿险基金 投资房地产	联号企业	总额	寿险基金 投资房地产	联号企业	总额
<b>按公允价值计量的非金融资产</b>						
于1月1日	1,767	-	1,767	1,786	-	1,786
购买/房地产、设施与设备的净转移	39	-	39	#	-	#
转入等级3	-	97 <sup>(1)</sup>	97	-	-	-
收益/(亏损)纳入:						
- 收入报表	84	(2)	82	(19)	-	(19)
- 其他综合收益	(6)	-	(6)	#	-	#
于12月31日	1,884	95	1,979	1,767	-	1,767

(1) 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。

## 42. 对销金融资产与金融负债

集团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 金融资产/负债的类型 百万元	未在资产负债表抵销的相关数额					
	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)
<b>2021</b>						
<b>金融资产</b>						
衍生工具应收款	9,267	3,163	6,104	4,625	236	1,243
反向回购协议	3,037 <sup>(1)</sup>	1,800	1,237	1,224	—	13
证券借入	7 <sup>(2)</sup>	6	1	1	—	—
<b>总额</b>	<b>12,311</b>	<b>4,969</b>	<b>7,342</b>	<b>5,850</b>	<b>236</b>	<b>1,256</b>
<b>金融负债</b>						
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 <sup>(3)</sup>	997	1,059	995	—	64
证券借出	5 <sup>(4)</sup>	—	5	5	—	—
<b>总额</b>	<b>11,131</b>	<b>2,728</b>	<b>8,403</b>	<b>5,625</b>	<b>1,283</b>	<b>1,495</b>
<b>2020</b>						
<b>金融资产</b>						
衍生工具应收款	15,223	4,441	10,782	8,437	423	1,922
反向回购协议	4,157 <sup>(1)</sup>	2,437	1,720	1,710	—	10
证券借入	2 <sup>(2)</sup>	1	1	1	—	—
<b>总额</b>	<b>19,382</b>	<b>6,879</b>	<b>12,503</b>	<b>10,148</b>	<b>423</b>	<b>1,932</b>
<b>金融负债</b>						
衍生工具应付款	15,516	3,343	12,173	8,437	1,398	2,338
回购协议	1,221 <sup>(3)</sup>	1,136	85	85	—	—
证券借出	1 <sup>(4)</sup>	1	—	—	—	—
<b>总额</b>	<b>16,738</b>	<b>4,480</b>	<b>12,258</b>	<b>8,522</b>	<b>1,398</b>	<b>2,338</b>

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 42. 对销金融资产与金融负债 (续)

银行 金融资产/负债的类型 百万元	未在资产负债表抵销的相关数额					
	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)
<b>2021</b>						
<b>金融资产</b>						
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 <sup>(1)</sup>	932	1,237	1,224	-	13
证券借入	6 <sup>(2)</sup>	6	-	-	-	-
<b>总额</b>	<b>9,987</b>	<b>2,627</b>	<b>7,360</b>	<b>5,682</b>	<b>359</b>	<b>1,319</b>
<b>金融负债</b>						
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
<b>总额</b>	<b>8,715</b>	<b>728</b>	<b>7,987</b>	<b>5,453</b>	<b>790</b>	<b>1,744</b>
<b>2020</b>						
<b>金融资产</b>						
衍生工具应收款	13,518	2,820	10,698	8,318	607	1,773
逆向回购协议	1,808 <sup>(1)</sup>	90	1,718	1,708	-	10
证券借入	1 <sup>(2)</sup>	1	-	-	-	-
<b>总额</b>	<b>15,327</b>	<b>2,911</b>	<b>12,416</b>	<b>10,026</b>	<b>607</b>	<b>1,783</b>
<b>金融负债</b>						
衍生工具应付款	13,768	2,267	11,501	8,318	1,025	2,158
回购协议	85 <sup>(3)</sup>	-	85	85	-	-
<b>总额</b>	<b>13,853</b>	<b>2,267</b>	<b>11,586</b>	<b>8,403</b>	<b>1,025</b>	<b>2,158</b>

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。

### 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	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
担保与备用信用证:				
期限在1年或以下	<b>6,770</b>	4,248	<b>5,592</b>	3,202
期限在1年以上	<b>2,472</b>	2,437	<b>1,544</b>	1,505
	<b>9,242</b>	6,685	<b>7,136</b>	4,707
承兑与背书	<b>1,016</b>	845	<b>442</b>	337
信用证与其他短期贸易相关之交易	<b>6,393</b>	5,762	<b>4,721</b>	4,627
	<b>16,651</b>	13,292	<b>12,299</b>	9,671

#### 43.1 按行业分析

农业及矿业	<b>198</b>	56	<b>22</b>	22
制造业	<b>1,412</b>	1,216	<b>353</b>	228
建筑业	<b>2,137</b>	2,171	<b>1,066</b>	1,183
一般商业	<b>10,287</b>	7,423	<b>8,757</b>	6,388
交通、仓库及通讯	<b>359</b>	359	<b>254</b>	296
金融机构、投资及控股公司	<b>1,116</b>	657	<b>880</b>	506
专业人士及其他个人	<b>113</b>	283	<b>40</b>	43
其他	<b>1,029</b>	1,127	<b>927</b>	1,005
	<b>16,651</b>	13,292	<b>12,299</b>	9,671

#### 43.2 按地区分析

新加坡	<b>11,347</b>	8,913	<b>11,276</b>	8,773
马来西亚	<b>1,125</b>	1,114	<b>6</b>	6
印尼	<b>1,169</b>	1,003	<b>-</b>	-
大中华区	<b>2,520</b>	1,835	<b>520</b>	445
其他亚太区	<b>128</b>	192	<b>135</b>	212
世界其余国家	<b>362</b>	235	<b>362</b>	235
	<b>16,651</b>	13,292	<b>12,299</b>	9,671

按地区分析的或有负债是根据记录交易的国家划分。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 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	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
<b>44.1 信贷承诺</b>				
未使用的信贷:				
期限在1年或以下	<b>141,648</b>	134,540	<b>70,699</b>	57,600
期限在1年以上	<b>29,414</b>	25,594	<b>25,640</b>	36,319
	<b>171,062</b>	160,134	<b>96,339</b>	93,919
<b>44.2 其他承诺</b>				
已批准及签约的资本承诺	<b>220</b>	227	<b>234</b>	235
远期存款与资产购置	<b>359</b>	3,670	<b>1,990</b>	2,614
	<b>579</b>	3,897	<b>2,224</b>	2,849
<b>44.3 总承诺</b>	<b>171,641</b>	164,031	<b>98,563</b>	96,768
<b>44.4 信贷承诺按行业分析</b>				
农业及矿业	<b>1,408</b>	1,503	<b>657</b>	700
制造业	<b>8,025</b>	8,890	<b>2,637</b>	3,641
建筑业	<b>17,338</b>	17,065	<b>13,540</b>	13,195
一般商业	<b>24,809</b>	22,782	<b>19,692</b>	17,946
交通、仓库及通讯	<b>4,768</b>	3,378	<b>4,080</b>	2,858
金融机构、投资及控股公司	<b>53,570</b>	48,386	<b>33,967</b>	35,544
专业人士及其他个人	<b>54,552</b>	49,685	<b>16,409</b>	14,072
其他	<b>6,592</b>	8,445	<b>5,357</b>	5,963
	<b>171,062</b>	160,134	<b>96,339</b>	93,919
<b>44.5 信贷承诺按地区分析</b>				
新加坡	<b>136,454</b>	121,097	<b>83,515</b>	79,891
马来西亚	<b>8,736</b>	8,446	<b>469</b>	756
印尼	<b>5,379</b>	5,082	-	-
大中华区	<b>13,709</b>	19,140	<b>5,548</b>	6,876
其他亚太区	<b>3,071</b>	2,915	<b>3,091</b>	2,920
世界其余国家	<b>3,713</b>	3,454	<b>3,716</b>	3,476
	<b>171,062</b>	160,134	<b>96,339</b>	93,919

按地区分析的信贷承诺是根据记录交易的国家划分。

## 45. 未合并结构实体

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
<b>2021</b>				
FVOCI 投资	83	—	#	83
FVTPL 投资	1	125	#	126
其他资产	—	6	—	6
<b>总资产</b>	<b>84</b>	<b>131</b>	<b>#</b>	<b>215</b>
其他负债	—	—	—	—
<b>总负债</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>其他承诺</b>				
已批准及签约的贷款和资本承诺 <sup>(1)</sup>	34	—	—	34
<b>所赞助结构实体赚取的收入<sup>(2)</sup></b>	<b>#</b>	<b>55</b>	<b>34</b>	<b>89</b>
<b>结构实体的资产</b>	<b>669</b>	<b>7,186</b>	<b>3,019</b>	<b>10,874</b>
<b>2020</b>				
FVOCI投资	53	—	#	53
FVTPL投资	—	112	#	112
其他资产	—	4	—	4
<b>总资产</b>	<b>53</b>	<b>116</b>	<b>#</b>	<b>169</b>
其他负债	—	—	—	—
<b>总负债</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>其他承诺</b>				
已批准及签约的贷款和资本承诺 <sup>(1)</sup>	21	—	—	21
<b>所赞助结构实体赚取的收入<sup>(2)</sup></b>	<b>#</b>	<b>47</b>	<b>36</b>	<b>83</b>
<b>结构实体的资产</b>	<b>445</b>	<b>5,253</b>	<b>3,208</b>	<b>8,906</b>

<sup>(1)</sup> 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。

<sup>(2)</sup> 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。

在2021和2020年度转移至所赞助实体的资产数额并不显著。

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 46. 转移金融资产

#### 46.1 抵押资产

	集团		银行	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
政府国库券与证券				
– 新加坡	183	102	183	102
– 其他	857	277	676	8
银行同业的存放和贷款	–	9	–	–
客户贷款	3,132	2,462	2,990	2,089
债务证券	1,465	1,051	533	95
	<b>5,637</b>	3,901	<b>4,382</b>	2,294
抵押资产的回购义务	<b>2,056</b>	1,220	<b>1,059</b>	85

- (a) 回购交易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30亿5000万元(2020: 42亿6000万元)，其中已被出售或重新抵押的数额为6000万元(2020: 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。

#### 46.2 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2021年12月31日此备兑债券的帐面数额是35亿2000万元(2020: 37亿3000万元)，而所转让资产的帐面数额是120亿8000万元(2020: 72亿8000万元)。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. 持有待售资产

持有待售资产包括集团将依据销售惯常采用的条款待出售的房产。该项交易未对截至2021年12月31日与2020年12月31日的财政年度的集团净盈利和净资产产生显著影响。

## 48. 最低应收租约还款

下表列出租约还款的期限分析，显示在报告日期之后应收到的未折现租约还款：

	集团		银行	
	2021 百万元	2020 百万元	2021 百万元	2020 百万元
1年内	<b>48</b>	43	<b>16</b>	16
1年后但5年内	<b>53</b>	50	<b>3</b>	5
超过5年	<b>#</b>	—	<b>#</b>	—
	<b>101</b>	93	<b>19</b>	21

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

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 49. 关联人士交易

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

#### 49.1 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：

百万元	集团			银行	
	联考企业	寿险基金	附属公司	联考企业	寿险基金
<b>(a) 贷款、存放与其他应收帐款</b>					
于2021年1月1日	41	669	17,246	40	198
净变动	(#)	(69)	4,683	(#)	(189)
<b>于2021年12月31日</b>	<b>41</b>	<b>600</b>	<b>21,929</b>	<b>40</b>	<b>9</b>
<b>(b) 存款、借款与其他应付帐款</b>					
于2021年1月1日	406	801	25,793	200	569
净变动	25	396	2,457	30	(28)
<b>于2021年12月31日</b>	<b>431</b>	<b>1,197</b>	<b>28,250</b>	<b>230</b>	<b>541</b>
<b>(c) 资产负债表外信贷<sup>(1)</sup></b>					
于2021年1月1日	—	11	16,929	—	11
净变动	—	(7)	(4,555)	—	(7)
<b>于2021年12月31日</b>	<b>—</b>	<b>4</b>	<b>12,374</b>	<b>—</b>	<b>4</b>
<b>(d) 收入报表交易</b>					
<b>截至2021年12月31日之年度</b>					
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	#
<b>截至2020年12月31日之年度</b>					
利息收入	#	15	173	#	#
利息支出	5	5	253	2	1
租金收入	—	2	23	—	#
收费和佣金与其他收入	21	233	60	—	171
租金与其他支出	17	19	365	17	#

<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。

## 49. 关联人士交易 (续)

### 49.2 主要管理层人士薪酬

	银行	
	2021 百万元	2020 百万元
主要管理层人士薪酬如下:		
短期雇员利益	42	47
股票形式利益	13	16
	55	63

包括在上表中基于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, 仍须获得薪酬委员会批准。

随着薪酬委员会已批准基于2020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。

## 50. 资本管理

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2021年12月31日的法定资本的组与资本充足率。

百万元	2021	2020
<b>Tier 1资本</b>		
普通股	18,040	17,833
披露储备金/其他	25,782	23,021
法定调整	(8,977)	(7,648)
<b>普通股Tier 1资本</b>	<b>34,845</b>	33,206
额外Tier 1资本	1,231	1,230
法定调整	—	—
<b>Tier 1资本</b>	<b>36,076</b>	34,436
Tier 2资本	3,497	4,530
法定调整	—	—
<b>合格总资本</b>	<b>39,573</b>	38,966
信贷	197,164	191,525
市场	11,681	10,955
营运	16,021	15,665
<b>风险加权资产</b>	<b>224,866</b>	218,145
<b>资本充足率</b>		
普通股Tier 1资本	15.5%	15.2%
Tier 1资本	16.0%	15.8%
总资本	17.6%	17.9%

## 财务报告附注

截至2021年12月31日之财政年度

### 51. 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	在以下财政年度期初或之后开始生效
多项	SFRS(I)s 2018-2020周期之年度改善	2022年1月1日
SFRS(I) 3 (经修订)	概念框架的引用	2022年1月1日
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	2022年1月1日
SFRS(I) 1-37 (经修订)	亏损性合约 — 履行合约之成本	2022年1月1日
SFRS(I) 17	保险合同	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) 1-1 (经修订)	负债分类为流动或非流动	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) 1-10 (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 保险合同

SFRS(I) 17在2018年3月发布，取代SFRS(I) 4 保险合同。新加坡会计准则理事会(ASC)在2020年11月27日公布SFRS(I) 17的修订，将生效日期延后至2023年1月1日或之后开始的财政年度。

这是一个有关保险合同的全面新会计准则，内容涵盖确认与计量、展示和披露。SFRS(I) 17要求在每个报告期对估计值的重新计量时采用一般模型。合约使用以下组成计量：

- 折现后概率加权现金流量；
- 明确风险调整；及
- 合约服务利益，代表未赚取的合约盈利，在整个合约期作为收入确认。

一般模型由以下作为辅助：

- 简化方式(保费分配方式)，主要用于短期合约；及
- 一般计量模型的修改(变动费用方法)，用于具有直接参与功能的合约。

SFRS(I) 17在2023年1月1日财政年度期初或之后开始生效，需要披露比较信息，并应用追溯法。然而，如果某一组保险合同的全面追溯应用无法实际进行，该实体则需要选择采用修订追溯方法或公允价值方法。GEH集团计划在所要求的有效日期开始采用SFRS(I) 17，并已设立一个项目指导委员会，负责监督这一准则的实施。GEH集团预期SFRS(I) 17将导致GEH集团保险合同负债的会计政策出现重大改变，并且将对盈利和总权益，以及GEH集团财务报告的展示与披露产生实质影响。

# 管理委员会附加资料

## 黄碧娟女士 集团行政总裁

黄女士在2021年4月15日受委任为华侨银行集团行政总裁。她也是华侨永亨银行(中国)主席, PT Bank OCBC NISP Tbk董事总监, 并担任新加坡银行、大东方控股、OCBC Bank (Malaysia) Berhad、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。她也担任新加坡金融管理局 (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。

黄女士在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。她拥有超过37年的银行业经验, 自1984年加入银行业, 首先是作为管理培训生加入华侨银行, 随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, 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。

## 陈首平先生 财务总监

陈先生在2011年12月受委为执行副总裁兼财务总监。财务总监的职务包括监督财务、法规与管理会计与咨询、资金财务控制与咨询、企业资金、融资与资本管理、公司计划和发展及投资者关系。他在2007年3月加入华侨银行并担任环球资

金业务部的资产负债管理部总经理, 2011年5月起升任为副财务总监。加入华侨银行之前, 他曾在新加坡政府投资公司任职13年, 在该公司的最后职务是货币市场主管。他目前担任新加坡国内税务局董事部成员, 也是新加坡特许会计师会 (Institute of Singapore Chartered Accountants) 理事会成员。陈先生拥有南洋理工大学会计一等荣誉学位, 也是特许财务分析师及新加坡特许会计师。

## 朱年辉先生 集团风险管理

朱先生在2014年8月1日受委为集团风险管理总监。身为集团风险管理总监, 他负责监控全方位风险, 包括信贷、技术与资讯安全、流动性、市场与营运风险管理。他同时向集团行政总裁及董事部风险委员会报告职务。朱先生加入华侨银行之前是任职于Deutsche Bank AG, 其当时职务为亚太区董事经理与风险管理总监。他是宁波银行董事, 也是新加坡国立大学风险管理学院管理董事部成员。朱先生拥有美国University of Akron经济学硕士学位。

## 林强忠先生 集团首席营运官

林先生在2021年6月受委为集团首席营运官。身为集团首席营运官, 他负责推动变革工作及营运实力的整合, 同时促进集团整体的数据与设计实力。他负责监管营运与科技、营运品质、客户体验、数据与分析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。他拥有新加坡国立大学理学学士学位(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月受委为环球资金业务部总裁。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) 标准委员会的金融市场监管行为考试委员会成员, 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的金融理学学士学位, 并且是银行与金融学院卓越专才。

## 管理委员会附加资料

### 陈德隆先生

环球企业及投资银行

陈先生在2022年3月15日受委为执行副总裁兼环球企业及投资银行部主管。他掌管环球企业及投资银行部的任务，是负责全球中小型企业、大型企业与金融机构的业务关系，交易银行属下的两大产品组合(现金管理与贸易)，以及投资银行业务。陈先生拥有超过28年的银行业经验，所负责职务涵盖企业银行、投资银行及风险管理。他加入华侨银行之前，是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学位。

### 郭斯强先生

环球个人银行

郭先生在2021年10月1日受委为环球个人银行代理总裁，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业务的领先者。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(AI)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23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。陈先生之前是担任东北亚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，直到担任现有职务为止。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。

### 王荣敏先生

华侨银行(马来西亚)行政总裁

王先生在2014年8月受委为华侨银行(马来西亚)行政总裁，目前负责华侨银行集团在马来西亚的业务。在此之前，他于2012年出任该银行的企业银行总经理，负责企业与商业银行、新兴行业与交易银行业务。他在1988年加入华侨银行担任管理培训生，并在2000年受委为企业银行与大型企业总经理。王先生拥有University of Manchester会计与金融学士学位。

### 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。她是G20性别平等赋权倡议者，并获选为2016年《福布斯亚洲》杂志50大亚洲权力商业女性企业家及2021年《财富》杂志年度印尼企业家。Surjaudaja女士曾在任职于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。

### 歐陽麗玲女士

华侨永亨银行行政总裁

歐陽麗玲女士在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。歐陽女士在银行界拥有超过30年的经验，曾在多家环球银行担任各项企业与商业银行职务，包括客户关系管理、产品管理及信贷和销售。在加入华侨永亨银行之前，歐陽女士是担任一家澳洲银行香港分行的行政总裁。歐陽女士拥有澳洲University of Sydney商业管理硕士学位及香港大学社会科学学士学位，她也是澳洲特许财务分析师学会(FCPA)会士。

## 王克先生

华侨永亨银行(中国)首席执行官

王先生在2019年12月9日受委为华侨永亨银行(中国)首席执行官。他在2012年加入华侨永亨银行(中国)[前名为华侨银行(中国)],担任首席信息官与信息部门主管,随后也负起营运与技术部门主管的额外职务。在担任目前职务之前,王先生是珠江三角洲地区总经理,并在2015年3月受委为华侨永亨银行(中国)副行长。

王先生熟悉外资公司在中国的商业模式,也对当地市场和条规有深入了解。身为银行高级管理层中不可或缺的一员,他参与策略的制订,带领实行多项策略项目,并取得显著成效。他在国际银行业务方面拥有超过20年的工作经验,包括在中国、美国和新加坡担任多个领域的职务。在加入华侨永亨银行(中国)之前,他先后在JPMorgan Chase & Co.、McKinsey & Company及大华银行(中国)担任多个高级职务,负责营运、技术与风险管理,在国际金融业务管理与人员互动方面累积丰富与全面的经验。王先生拥有西北大学凯洛格商学院的工商管理硕士学位及北京大学电脑科学学士学位。

## 高体良先生

环球商业银行

高先生在2012年4月受委为环球商业银行总裁,负责华侨银行在商业、金融机构和交易银行业务方面的国际业务。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,监督企业银行服务、金融机构、电子商业与交易银行服务。高先生目前担任新加坡企业发展局属下投资部门标新局起步企业投资计划

的董事部成员。他是贸工部属下亲商小组成员及新加坡工商联合总会主导的中小企业委员会成员,并担任其中的业务环境与成本竞争力小组委员会主席。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

蓝女士在2016年4月受委为环球企业银行总裁,负责华侨银行的环球企业银行业务,包括环球房地产业、批发企业行销、环球大宗商品融资、中国商业办事处,以及银行海外分行与附属公司的企业银行业务。蓝女士也负责推动环球企业银行内部的结构性融资、可持续融资和伙伴与创新团队。蓝女士在企业银行领域拥有超过25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)。

## Bahren Shaari先生

新加坡银行首席执行官

Bahren Shaari先生在2015年2月受委为新加坡银行首席执行官。在此职务之前,他是担任高级董事经理及东南亚环球市场主管。他拥有超过30年的银行经验。Bahren先生自2021年6月1日受委为新加坡国立大学信托委员会成员,并且自2012年4月起担任新加坡报业控股非执行独立董事。Bahren先生是总统顾问理事会理事。他在2018年获颁公共服务

星章,2008年获颁公共服务奖章。

Bahren Shaari先生是银行与金融学院荣誉专才,拥有新加坡国立大学会计学位。

## 颜国锦先生

环球投资银行

颜先生在2012年2月受委为执行副总裁及环球投资银行总裁,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32年的交易、投资银行与管理经验,曾在花旗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。

## 陈初生先生

环球商业银行 – 国际业务

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。陈先生在2005年加入华侨银行担任新兴行业总经理。他是新加坡企业发展局属下新加坡天津经济与贸易理事会的理事。陈先生在金融行业拥有超过35年的经验,其事业始于商业银行领域并从事个人银行业务相关业务,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)。

## 管理委员会附加资料

### 刘之华先生

环球交易银行

刘先生是一位资深银行家，在银行界拥有超过28年经验，曾在区域与环球银行担任销售与产品管理、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。

### 何保华先生

集团人才资源

何先生在2013年1月加入华侨银行，担任资产负债管理部总经理。他在2015年1月出任集团人才资源副总监，并于2015年7月接任该部门总监一职。他在银行界拥有超过30年经验，曾在KBC银行、渣打银行和Volvo Group Treasury Asia Limited担任高级职务。何先生拥有新加坡国立大学的工商管理学士学位及Macquarie University应用金融硕士学位。他是人力资源专业人员学会董事，也是人力资源产业转型咨询团成员。

### 吴静儀女士

集团审计

吴女士在2013年3月受委为集团审计总监，并在2014年4月受委为执行副总裁。她负

责监督华侨银行及其附属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。在此之前，吴女士曾在华侨银行担任多项职务，包括策略管理、投资研究、资金管理、融资、风险管理和资金业务管理。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专业资格以及分险管理保证资格。吴女士也在新加坡内部审计师学院担任理事和副会长。

### 阮玲女士

集团法律与合规

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附属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

身为集团品牌与传播总监，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。

### Praveen Raina先生

集团营运与科技

Praveen Raina先生2021年6月受委为集团营运与科技总监。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附属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。

### 吴婉鸿女士

策划规划处

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  
37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.greasternlife.com  
www.greasterngeneral.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.greasternfa.com.sg

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

华侨证券私人有限公司  
18 Church Street  
#01-00 OCBC Centre South  
Singapore 049479  
电话: (65) 6338 8688  
传真: (65) 6538 9115  
www.iocbc.com

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  
18 Cross Street  
#11-01/03  
Cross Street Exchange  
Singapore 048423  
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.greasternlife.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  
传真: (673) 261 1823

### 印尼

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

PT Bank OCBC NISP Tbk  
在印尼设有211家分行。

PT Great Eastern Life  
Indonesia  
Menara Karya 5<sup>th</sup> Floor  
Jl. H.R. Rasuna Said  
Blok X-5 Kav.1-2  
Jakarta Selatan 12950  
Indonesia  
电话: (62) 21 2554 3888  
www.greasternlife.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.greasterngeneral.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  
29<sup>th</sup> Floor  
Suite 2901  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53  
Jakarta 12190  
Indonesia  
电话: (62) 21 2970 9300  
传真: (62) 21 2970 9393  
www.ocbcsekuritas.com

### 马来西亚

OCBC Bank (Malaysia) Berhad  
总部  
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  
(个人)  
电话: (603) 8317 5200  
(公司)

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

OCBC Al-Amin Bank Berhad  
总部  
25<sup>th</sup> floor Wisma Lee Rubber  
1 Jalan Melaka  
50100 Kuala Lumpur  
Malaysia

总机询问:  
马来西亚国内  
电话: (603) 8314 9310  
(个人)  
电话: 1300 88 0255  
(公司)

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

OCBC Al-Amin Bank Berhad  
在马来西亚设有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 Eastern  
303 Jalan Ampang  
50450 Kuala Lumpur  
Malaysia  
电话: (603) 4259 8888  
传真: (603) 4259 8000  
www.greasternlife.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.greasterngeneral.com/my

Great Eastern General  
Insurance (Malaysia) Berhad  
在马来西亚设有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.greastern takaful.com

Great Eastern Takaful Berhad  
设有2家代理办事处。

OCBC Advisers (Malaysia)  
Sdn Bhd  
13<sup>th</sup> Floor Menara OCBC  
18 Jalan Tun Perak  
50050 Kuala Lumpur  
Malaysia  
电话: (603) 2034 5696  
传真: (603) 2691 6616

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,  
Myanmar  
电话: (959) 9770 255 888  
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)  
Level 3, Unit No 03-09  
Union Business Centre  
Nat Mauk Road  
Bo Cho Quarter Bahan Township  
Yangon  
Republic of Union of Myanmar  
电话/传真: (951) 860 3384

### 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 25<sup>th</sup> Floor  
Q House Lumpini  
1 South Sathorn Road  
Tungmahamek Sathorn  
Bangkok 10120  
Thailand  
电话: (66) 2 287 9888  
传真: (66) 2 287 9898

### 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

## 国际网络

### 东亚

#### 日本

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

#### 韩国

华侨银行有限公司  
首尔分行  
Taepyung-ro 1-ka  
25<sup>th</sup> Floor  
Seoul Finance Center  
136 Sejong-daero  
Jung-gu  
Seoul 04520  
Republic of Korea  
电话: (82) 2 2021 3900  
传真: (82) 2 2021 3908

### 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  
www.ocbc.com.cn

截至2021年12月底为止，  
含总部在内，华侨永亨银行  
(中国)在中国13个城市设有  
19个网点，包括北京、上海、  
厦门、天津、成都、广州、  
深圳、重庆、青岛、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2021年12月底为止，  
宁波银行拥有459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、  
北京、无锡、金华、绍兴、台州、  
嘉兴、丽水、湖州、衢州以及  
舟山等城市。

#### 香港特别行政区

华侨银行有限公司  
香港分行  
9/F Nine Queen's Road  
Central  
Hong Kong SAR  
电话: (852) 2840 6200  
传真: (852) 2845 3439

新加坡银行有限公司  
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  
总部  
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  
Macao  
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 CA 90017  
United States of America  
电话: (1) 213 624 1189  
传真: (1) 213 624 1386

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

### 大洋洲

#### 澳大利亚

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

### 欧洲

#### 英国

华侨银行有限公司  
伦敦分行  
The Rex Building 3<sup>rd</sup> Floor  
62 Queen Street  
London EC4R 1EB  
United Kingdom  
电话: (44) 20 7653 0900  
传真: (44) 20 7489 1132

新加坡银行是华侨银行有限  
公司在伦敦的私人银行业务  
所采用的商标。

**BOS 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

*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的。

#### 卢森堡

**BOS Wealth Management  
Europe S.A.**  
33, Rue Ste Zithe  
L-2763 Luxembourg  
电话: (352) 28 57 32 2000

### 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

2022年2月23日 宣布2021年全年业绩

## 4月

2022年4月22日 常年股东大会

2022年4月 宣布2022年第一季度业绩

## 5月

约在2022年5月20日 支付2021年普通股年终股息  
(须获常年股东大会批准)

## 8月

2022年8月 宣布2022年上半年业绩

2022年8月\* 支付2022年普通股中期股息  
(须获董事部批准)

## 11月

2022年11月 宣布2022年第三季业绩

\*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以取得最新资讯。



# 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430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210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。新加坡银行通过独特的开放式产品平台，向客户呈现资产类别中顶尖的产品组合。

华侨银行的附属公司大东方控股(Great Eastern Holdings)，从资产规模和市场占有率方面都是新加坡和马来西亚最大的保险集团。其旗下的资产管理公司利安资金(Lion Global Investors)是东南亚最大的资产管理公司之一。

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

# 企业资料

## 董事部

黄三光先生  
主席

莊泉娘女士  
蔡锦洲先生  
邱清和博士  
高铭胜先生  
首席独立董事

李国庆先生  
李迪士博士  
韩贵凤女士  
Pramukti Surjaudaja先生  
陈业裕先生  
陈燕燕女士  
王裕饶先生

## 提名委员会

王裕饶先生  
主席

黄三光先生  
韩贵凤女士  
Pramukti Surjaudaja先生  
陈业裕先生

## 执行委员会

黄三光先生  
主席

高铭胜先生  
李迪士博士  
陈业裕先生  
王裕饶先生

## 审计委员会

蔡锦洲先生  
主席

黄三光先生  
莊泉娘女士  
邱清和博士  
陈业裕先生  
陈燕燕女士

## 薪酬委员会

陈业裕先生  
主席

黄三光先生  
高铭胜先生  
韩贵凤女士  
陈燕燕女士  
王裕饶先生

## 风险管理委员会

高铭胜先生  
主席

黄三光先生  
蔡锦洲先生  
李国庆先生  
王裕饶先生

## 道德与行为委员会

韩贵凤女士  
主席

黄三光先生  
邱清和博士  
李迪士博士  
Pramukti Surjaudaja先生

## 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)  
传真: (65) 6534 3986  
网站: [www.ocbc.com](http://www.ocbc.com)

## 股票注册办事处

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

## 审计师

PricewaterhouseCoopers LLP  
7 Straits View  
Marina One East Tower Level 12  
Singapore 018936  
电话: (65) 6236 3388

## 负责审核工作的合伙人

连伟超先生  
(受委年度: 2020)

## 投资者关系

电邮: [Investor-Relations@ocbc.com](mailto: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

