

---

此乃要件 請即處理

---

閣下如對本通函之任何方面或應採取之行動有任何疑問，應諮詢閣下之股票經紀人或其他證券登記經紀人、銀行經理、律師、專業會計師或其他專業顧問。

閣下如已將名下之今海國際集團控股有限公司股份全部售出或轉讓，應立即將本通函送交買主或承讓人，或送交經手買賣或轉讓之銀行、股票經紀人或其他代理人，以便轉交買主或承讓人。

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本通函的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本通函全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

---

## Jinhai International Group Holdings Limited

### 今海國際集團控股有限公司

(於開曼群島註冊成立的成員有限責任公司)

(股份代號：2225)

#### 有關收購上市證券的主要交易

---

除文義另有所指外，本通函所用之所有詞彙與本通函「釋義」一節所載者具有相同涵義。

載有股華僑銀行股份詳情之董事會函件載於本通函第3至8頁。

根據上市規則第14.44條，為取代於本公司股東大會上通過決議案，本公司已就華僑銀行收購及先前華僑銀行收購自陳先生（即透過寶來持有632,500,000股股份之控股股東，相當於本公司於最後實際可行日期之已發行股本總額約51.42%）取得書面股東批准。因此，本公司將不會召開股東特別大會以批准華僑銀行收購及先前華僑銀行收購。本通函寄發予股東僅供參考之用。

二零二二年六月三十日

---

## 目 錄

---

	頁次
釋義 .....	1
董事會函件 .....	3
附錄一 – 本集團之財務資料 .....	I-1
附錄二 – 本集團之未經審核備考財務資料 .....	II-1
附錄三 – 一般資料 .....	III-1
附錄四 – 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及 二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表 .....	IV-1
附錄五 – 華僑銀行之管理層討論及分析 .....	V-1

---

## 釋 義

---

於本通函，除非文義另有所指，以下詞彙具有下列涵義：

「該公告」	指	本公司日期為二零二二年二月二十四日的公告
「聯繫人」	指	具有上市規則賦予該詞的涵義
「董事會」	指	董事會
「本公司」	指	今海國際集團控股有限公司，一間於開曼群島註冊成立的有限公司，其已發行股份於聯交所上市（股份代號：2225）
「關連人士」	指	具有上市規則賦予該詞的涵義
「控股股東」	指	具有上市規則賦予該詞的涵義
「董事」	指	本公司董事
「寶來」	指	寶來國際有限公司，一間於英屬處女群島註冊成立的有限公司，由陳先生全資擁有及為持有本公司於最後實際可行日期之已發行股本約51.42%之控股股東
「本集團」	指	本公司及其附屬公司
「香港」	指	中國香港特別行政區
「獨立第三方」	指	並非本公司關連人士（具有上市規則賦予該詞的涵義）的任何實體或人士
「最後實際可行日期」	指	二零二二年六月二十九日，即本通函付印前確認其中所載若干資料之最後實際可行日期
「上市規則」	指	聯交所證券上市規則
「陳先生」	指	陳國寶先生，董事會主席、執行董事兼控股股東

---

## 釋 義

---

「華僑銀行」	指	華僑銀行有限公司 (Oversea-Chinese Banking Corporation Limited)，一間於新加坡註冊成立的有限公司，其股份於新加坡證券交易所上市 (O39.SI)
「華僑銀行收購」	指	本集團於二零二二年二月二十三日所訂立涉及於新加坡證券交易所收購華僑銀行股份的交易
「華僑銀行股份」	指	於新加坡證券交易所上市的華僑銀行股份
「先前華僑銀行收購」	指	本集團於二零二一年七月十六日至二零二二年二月十七日期間所訂立涉及於新加坡證券交易所收購華僑銀行股份的一系列交易
「先前公告」	指	本公司日期為二零二一年十二月十日的公告
「證券及期貨條例」	指	證券及期貨條例 (香港法例第571章)
「股份」	指	本公司股本中每股0.01港元之普通股
「股東」	指	本公司股份持有人
「新加坡」	指	新加坡共和國
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「補充公告」	指	本公司日期為二零二二年三月十五日的補充公告
「新加坡元」	指	新加坡法定貨幣新加坡元
「%」	指	百分比

就本通函而言，港元兌新加坡元 (反之亦然) 的換算已按1港元兌0.1726新加坡元的匯率計算。

所使用之有關匯率 (倘適用) 僅作說明之用，並不表示任何金額已經或可能已經按該匯率或任何其他匯率兌換或根本未有兌換。

**Jinhai International Group Holdings Limited**

**今海國際集團控股有限公司**

(於開曼群島註冊成立的成員有限責任公司)

(股份代號：2225)

執行董事：

陳國寶先生 (主席)

王振飛先生 (行政總裁)

非執行董事：

楊福康先生 (副主席)

李雲平先生

王華生先生

獨立非執行董事：

嚴健軍先生

范一民先生

楊美華女士

註冊辦事處：

Vistra (Cayman) Limited

P.O. Box 31119

Grand Pavilion Hibiscus Way

802 West Bay Road, Grand Cayman

KY1-1205 Cayman Islands

新加坡總部及主要營業地點：

31 Sungei Kadut Avenue

Singapore 729660

香港主要營業地點：

香港上環

皇后大道中183號

中遠大廈2503室

敬啟者：

**有關收購上市證券的主要交易**

**緒言**

茲提述有關收購上市證券的該公告及補充公告。

---

## 董事會函件

---

通函旨在向股東提供(其中包括)收購華僑銀行股份(根據上市規則第14.22條及第14.23條與先前華僑銀行股份合併計算)之進一步詳情、本集團之財務資料及上市規則規定之其他資料。如該公告所披露,據董事作出一切合理查詢後所深知、全悉及確信,倘本公司召開股東大會批准華僑銀行收購及先前華僑銀行收購,概無股東於任何批准華僑銀行收購及先前華僑銀行收購的決議案中擁有重大權益,且將須就該決議案放棄投票。根據上市規則第14.44條,本公司已取得陳先生(透過寶來持有632,500,000股股份,相當於本公司於最後實際可行日期已發行股本約51.42%)的書面批准,以批准華僑銀行收購及先前華僑銀行收購。因此,本公司將不會召開股東特別大會以根據上市規則第14.44條批准華僑銀行收購及先前華僑銀行收購。

### 華僑銀行收購

於二零二二年二月二十三日,本集團於新加坡證券交易所收購20,000股華僑銀行股份,代價為約249,600新加坡元(不包括交易成本),均價為約12.48新加坡元。

本公司就華僑銀行收購交易所支付的價格乃華僑銀行股份的市價,並以本集團內部資源所得的現金結付。

由於華僑銀行收購乃於公開市場進行,華僑銀行收購對手方的身份無法確定。就董事所深知、盡悉及確信,華僑銀行收購對手方及對手方的最終實益擁有人為獨立於本公司及其關連人士的第三方。

### 先前華僑銀行收購

於二零二一年七月十六日至二零二二年二月十七日期間,本公司訂立一系列交易,當中其已透過新加坡證券交易所於公開市場合共收購76,000股華僑銀行股份,總代價為約945,065新加坡元(不包括交易成本)。

---

## 董事會函件

---

本公司於先前華僑銀行收購的交易支付之價格為華僑銀行股份的市場價格，並自本集團的內部資源以現金結付。

於最後實際可行日期，本公司於131,300股華僑銀行股份（相當於華僑銀行已發行股本總額約0.0029%）擁有權益。本公司已就收購華僑銀行股份（如先前公告所披露）遵守須予披露交易規定，且自先前華僑銀行收購起計12個月期間內進行的有關收購結餘已與先前華僑銀行收購合併計算。

### 進行華僑銀行收購及先前華僑銀行收購的理由及裨益

本集團不時就財政管理目的將其閒置資金投資於藍籌股及市值相對較高的股票，藉此增加該資金的回報。鑒於上文所述，本公司就財政管理目的訂立華僑銀行收購及先前華僑銀行收購。

由於華僑銀行收購及先前華僑銀行收購乃就財政管理目的，於公開市場按市價進行，故董事（包括獨立非執行董事）認為，華僑銀行收購及先前華僑銀行收購屬公平合理，按一般商業條款訂立且符合本公司及股東的整體利益。儘管本公司將不會召開股東特別大會以批准華僑銀行收購及先前華僑銀行收購，如本公司召開有關股東大會，董事將建議股東投票贊成決議案以批准華僑銀行收購及先前華僑銀行收購。

### 有關本集團的資料

本集團主要在新加坡從事提供勞務派遣及配套服務；宿舍服務；資訊科技服務及建造配套服務。

---

## 董事會函件

---

### 有關華僑銀行的資料

華僑銀行為成立時間最早的新加坡銀行，按資產計，為東南亞第二大的金融服務集團。該行在19個國家及地區擁有逾470間分行及代表辦事處。

以下資料摘錄自華僑銀行已刊發文件：

	截至二零一九年 十二月三十一日 止年度 百萬新加坡元	截至二零二零年 十二月三十一日 止年度 百萬新加坡元	截至二零二一年 十二月三十一日 止年度 百萬新加坡元
總收入	10,871	10,139	10,596
除所得稅前溢利	5,800	4,165	5,680
年內溢利	5,022	3,728	5,032

根據華僑銀行已刊發文件，於二零一九年十二月三十一日、二零二零年十二月三十一日及二零二一年十二月三十一日，其經審核綜合資產淨值分別為約48,603百萬新加坡元、約51,176百萬新加坡元及約54,338百萬新加坡元。

### 豁免嚴格遵守上市規則第14.67(6)(A)(I)條

根據上市規則第14.67(6)(a)(i)條，本公司須於本通函載入根據上市規則第4章編製之華僑銀行會計師報告。華僑銀行會計師報告須載有根據與本公司重大一致之會計政策編製之華僑銀行截至二零二一年十二月三十一日止三個財政年度各年之財務資料。

本公司已向聯交所申請豁免嚴格遵守上市規則第14.67(6)(a)(i)條有關華僑銀行會計師報告之規定，理由如下：

- (i) 華僑銀行收購及先前華僑銀行收購為本公司於新加坡證券交易所公開市場上進行之交易。華僑銀行毋須協助本公司就華僑銀行收購及先前華僑銀行收購編製有關其的會計師報告。本公司並無取得華僑銀行之賬簿及記錄以根據上市規則編製其會計師報告；

---

## 董事會函件

---

- (ii) 華僑銀行股份於本公司財務報表列賬為「按公平值計入損益的金融資產」，並將不會因華僑銀行收購及先前華僑銀行收購而成為本公司之附屬公司。由於本公司於華僑銀行之少數股東權益及相對不重大之金額（與本集團整體資產相比，有關根據華僑銀行收購確認之金融資產的公平值），編製華僑銀行之會計師報告以供載入通函將不符合本公司及其股東之整體利益；
- (iii) 華僑銀行已根據新加坡上市規則定期刊發其財務資料，而有關資料可於網上獲取，本公司將於通函載入有關資料以確保股東獲得足夠資料對華僑銀行作出妥善知情評估；及
- (iv) 儘管華僑銀行之財務資料乃根據新加坡財務報告準則（國際）編製，而本公司之財務資料乃根據國際財務報告準則編製，本公司核數師Foo Kon Tan LLP同意兩項會計準則被視為重大一致。

### 替代披露

為向股東及潛在投資者提供足夠資料以評估華僑銀行之表現及財務狀況，本公司將載入華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之年報（「該等年報」）所載已刊發獨立核數師報告，作為上市規則第14.67(6)(a)(i)條規定之替代披露。華僑銀行之已刊發獨立核數師載有（其中包括）(1) 華僑銀行之財務報表，包括該等年報所載華僑銀行截至該日止各相關期間之(i) 綜合損益及其他綜合收益表；(ii) 綜合財務狀況表；(iii) 綜合權益變動表；及(iv) 綜合現金流量表（上述(i)、(ii)、(iii)及(iv)，統稱「該等財務報表」）；及(2) 該等財務報表附註。有關該等財務報表之詳情，請參閱本通函附錄四。

董事認為上述替代披露將為股東提供所有必要重大資料以評估華僑銀行於過往三個財政年度全年之財務表現，有關資料在所有重大方面大致符合將在根據上市規則第14.67(6)(a)(i)條編製華僑銀行會計師報告的情況下提供之披露。

基於上述者，聯交所已向本公司授出於本通函內嚴格遵守上市規則第14.67(6)(a)(i)條之豁免。

---

## 董事會函件

---

### 上市規則涵義

根據上市規則第14.22條，華僑銀行收購項下擬進行的交易應與先前華僑銀行收購合併計算，因該等交易均於12個月內完成。

由於華僑銀行收購及先前華僑銀行收購（根據上市規則第14.22條及第14.23條合併基準）的一項或多項適用百分比率（定義見上市規則）超過25%但低於100%，故根據上市規則第14章，華僑銀行收購與先前華僑銀行收購合併計算時構成本公司的主要交易，並須遵守上市規則第14章項下申報、公告及股東批准的規定。

由於概無股東於華僑銀行收購及先前華僑銀行收購有重大權益，倘本公司就批准華僑銀行收購及先前華僑銀行收購召開股東大會，概無股東須放棄投票。本公司已就華僑銀行收購及先前華僑銀行收購取得陳先生（透過寶來持有632,500,000股股份，相當於本公司已發行股本約51.42%）的書面批准，以代替於本公司根據上市規則第14.44條於股東大會上通過決議案。因此，本公司將不會就批准華僑銀行收購及先前華僑銀行收購召開股東特別大會。

### 其他資料

亦請閣下垂注本通函附錄所載之其他資料。

此 致

列位股東 台照

承董事會命  
今海國際集團控股有限公司  
董事會主席兼執行董事  
陳國寶

二零二二年六月三十日

## 1. 本集團之財務資料

本集團截至二零一九年十二月三十一日、二零二零年十二月三十一日及二零二一年十二月三十一日止財政年度各年之財務資料詳情於下列文件內披露，該等文件已於聯交所網站 (<http://www.hkex.com.hk>) 及本公司網站 (<http://www.jin-hai.com.hk>) 上刊載：

- 本公司於二零二零年四月二十九日刊發之截至二零一九年十二月三十一日止年度之年報（見於：[https://www1.hkexnews.hk/listedco/listconews/sehk/2020/0429/2020042900230\\_c.pdf](https://www1.hkexnews.hk/listedco/listconews/sehk/2020/0429/2020042900230_c.pdf)）；
- 本公司於二零二一年四月二十九日刊發之截至二零二零年十二月三十一日止年度之年報（見於：[https://www1.hkexnews.hk/listedco/listconews/sehk/2021/0429/2021042900236\\_c.pdf](https://www1.hkexnews.hk/listedco/listconews/sehk/2021/0429/2021042900236_c.pdf)）；及
- 本公司於二零二二年四月二十九日刊發之截至二零二一年十二月三十一日止年度之年報（見於：[https://www1.hkexnews.hk/listedco/listconews/sehk/2022/0429/2022042900417\\_c.pdf](https://www1.hkexnews.hk/listedco/listconews/sehk/2022/0429/2022042900417_c.pdf)）。

## 2. 債務聲明

### 債務

於二零二二年四月三十日（即於本通函付印前就本債務聲明而言之最後實際可行日期）營業時間結束時，本集團並無任何銀行借款。

### 租賃負債

於二零二二年四月三十日（即於本通函付印前就本債務聲明而言之最後實際可行日期）營業時間結束時，本集團的租賃負債為約2.1百萬新加坡元，當中約1.9百萬新加坡元為即期部分，約0.2百萬新加坡元為非即期部分。所有租賃負債均無抵押。

### 或然負債

於二零二二年四月三十日（即於本通函付印前就本債務聲明而言之最後實際可行日期），本集團並無任何重大或然負債。

除前述或本附錄另行闡述者，以及除集團內公司間負債及於日常業務過程中之正常貿易應付款項外，於二零二二年四月三十日（即於本通函付印前就本債務聲明而言之最後實際可行日期）營業時間結束時，本集團並無任何其他未償還借款、按揭、押記、債權證、貸款資本及透支、債務證券或其他類似債務、融資租賃或租購承擔、承兌負債或承兌信貸或任何擔保或其他或然負債。

### 3. 營運資金充足

董事會認為，在並無不可預見情況下，經周詳及審慎查詢，並計及本集團現有內部財務資源以及華僑銀行收購及先前華僑銀行收購的影響後，本集團所獲得的營運資金足以應付其自本通函刊發日期起計最少十二個月之需求。

### 4. 重大不利變動

除本通函所披露者外，董事確認，本集團自二零二一年十二月三十一日（即本公司最近期刊發之經審核綜合賬目之編製日期）以來之財務或貿易狀況並無重大變動。

### 5. 本集團之財務及貿易前景

本集團是一家位於新加坡的服務供應商，主要在新加坡向建築及建造承包商提供勞務派遣及配套服務。本集團亦（規模相對較小）在新加坡提供宿舍服務、資訊科技服務及建造配套服務（包括倉儲服務、清潔服務以及樓宇保養工程）。如本公司日期為二零二一年三月二日之公告及本公司日期為二零二一年四月十六日之補充公告，本公司全資附屬公司今海科技發展（寧波）有限公司（「今海科技」）與劉鐳先生及俞海波女士訂立組織章程細則（「合營公司細則」），據此，訂約各方同意成立上海今海醫療科技有限公司（「今海醫療」），註冊資本為人民幣30,000,000元。考慮到預期對優質醫療服務的需求將不斷增長，尤其是疫情期間，董事會認為成立今海醫療為本集團提供進入醫療解決方案行業的機會，以進一步擴大其客戶基礎及收入來源。董事會相信，透過投資於新業務，不但可產生潛在的巨大商業價值，從長遠來看，更可接觸及建立更多其他國家的醫療解決方案市場及聯繫。

除本集團業務多元化外，董事會考慮將其現有業務擴展至亞太地區（包括中國）。董事會亦考慮提供增值服務，例如除勞務派遣服務外，為勞動力提供技能培訓及素質提升。

本集團預期在競爭環境及勞工短缺的情況下，建造業將繼續充滿挑戰。建築活動復工步伐緩慢，預期將繼續受制於人力調配的挑戰及遵守安全管理措施所需的較高成本及時間資源。本集團正採取積極措施，在合理情況下實施更嚴格的成本管理措施，以節約現金，並繼續密切監察及管理2019新冠病毒的情況。在有關背景下，本集團預期建造業的經營狀況將於二零二二年繼續充滿挑戰。

董事會將告知股東有重大發展（如有）。

**A. 未經審核備考綜合財務資料**

以下為今海國際集團控股有限公司（「本公司」）及其附屬公司（「本集團」）之說明性未經審核備考綜合財務資料（「未經審核備考財務資料」），乃按照香港聯合交易所有限公司證券上市規則第4.29段及參照香港會計師公會頒佈之會計指引第7號「編製備考財務資料以供載入投資通函」並基於下文所載附註而編製，以說明假設華僑銀行收購及先前華僑銀行收購已於二零二一年十二月三十一日完成的本集團財務狀況、財務表現及現金流量。

本未經審核備考財務資料乃由本公司董事編製，僅供說明用途，且由於其假設性質所然，故其未必可真實反映華僑銀行收購及先前華僑銀行收購已於二零二一年十二月三十一日或任何未來日子完成時的本集團財務狀況、財務表現及現金流量。

未經審核備考財務資料應與本通函其他部份收錄的其他財務資料一併閱覽。

## B. 於二零二一年十二月三十一日的未經審核備考綜合財務狀況表

	經審核 二零二一年 十二月三十一日 新加坡元	調整 新加坡元	未經審核備考 二零二一年 十二月三十一日 新加坡元
<b>資產</b>			
<b>非流動</b>			
物業、廠房及設備	1,044,941		1,044,941
使用權資產	785,060		785,060
投資物業	1,008,863		1,008,863
遞延稅項資產	189,386		189,386
其他應收款項	33,181		33,181
	3,061,431		3,061,431
<b>流動</b>			
貿易應收款項	1,464,816		1,464,816
其他應收款項、按金及預付款項	4,866,142		4,866,142
按公平值計入損益的金融資產	8,735,795	662,404 <i>附註4.1</i>	9,398,199
可收回所得稅	46,168		46,168
存貨	873,637		873,637
現金及銀行結餘	14,637,357	(664,461) <i>附註4.2</i>	13,972,896
	30,623,915	(2,057)	30,621,858
<b>資產總值</b>	<b>33,685,346</b>	<b>(2,057)</b>	<b>33,683,289</b>
<b>權益</b>			
<b>資本及儲備</b>			
股本	2,142,414		2,142,414
股份溢價	14,958,400		14,958,400
合併儲備	1,350,000		1,350,000
貨幣換算儲備	171,154		171,154
保留盈利	6,802,621	(2,057) <i>附註4.3</i>	6,800,564
	25,424,589	(2,057)	25,422,532
非控股權益	(251,073)		(251,073)
	25,173,516	(2,057)	25,171,459

	經審核 二零二一年 十二月三十一日 新加坡元	調整 新加坡元	未經審核備考 二零二一年 十二月三十一日 新加坡元
<b>負債</b>			
<b>非流動</b>			
租賃負債	254,012		254,012
遞延稅項負債	<u>25,050</u>		<u>25,050</u>
	279,062		279,062
<b>流動</b>			
貿易及其他應付款項	4,986,789		4,986,789
合約負債	1,199,112		1,199,112
租賃負債	1,614,413		1,614,413
即期稅項負債	<u>432,454</u>		<u>432,454</u>
	<u>8,232,768</u>		<u>8,232,768</u>
<b>負債總額</b>	<u>8,511,830</u>		<u>8,511,830</u>
<b>權益及負債總額</b>	<u>33,685,346</u>	(2,057)	<u>33,683,289</u>

## C. 截至二零二一年十二月三十一日止財政年度的未經審核備考綜合損益及其他全面收益表

	經審核 二零二一年 十二月三十一日 新加坡元	調整 新加坡元	未經審核備考 二零二一年 十二月三十一日 新加坡元
收益			
— 服務	19,858,170		19,858,170
— 產品	<u>1,558,283</u>		<u>1,558,283</u>
	21,416,453		21,416,453
服務成本	(12,255,012)		(12,255,012)
產品銷售成本	<u>(1,401,174)</u>		<u>(1,401,174)</u>
	(13,656,186)		(13,656,186)
毛利	7,760,267		7,760,267
其他收入	1,899,621		1,899,621
銷售開支	(17,969)		(17,969)
行政開支	(8,696,505)	(2,057)	(8,698,562)
		附註4.3	
貿易及其他應收款項減值虧損	(446,206)		(446,206)
其他虧損	(395,083)		(395,083)
融資成本	<u>(132,312)</u>		<u>(132,312)</u>
除稅前虧損	(28,187)	(2,057)	(30,244)
所得稅開支	<u>(435,460)</u>		<u>(435,460)</u>
除稅後虧損	<u>(463,647)</u>	(2,057)	<u>(465,704)</u>
其他全面(虧損)/收益(除稅後)			
隨後可能重新分類至損益之項目			
海外運營合併入賬所產生之換算差額	<u>146,738</u>		<u>146,738</u>
年度全面虧損總額	<u>(316,909)</u>	(2,057)	<u>(318,966)</u>

	經審核 二零二一年 十二月三十一日 新加坡元	調整 新加坡元	未經審核備考 二零二一年 十二月三十一日 新加坡元
以下各方應佔虧損：			
本公司擁有人	(212,022)	(2,057)	(214,079)
非控股權益	<u>(251,625)</u>		<u>(251,625)</u>
年度虧損	(463,647)	(2,057)	(465,704)
以下各方應佔全面虧損總額：			
本公司擁有人	(65,836)	(2,057)	(67,893)
非控股權益	<u>(251,073)</u>		<u>(251,073)</u>
年度全面虧損總額	<u>(316,909)</u>	<u>(2,057)</u>	<u>(318,966)</u>
每股虧損	新加坡分		新加坡分
基本及攤薄	<u>(0.02)</u>	<u>nm</u>	<u>(0.02)</u>

*nm*—不重大

**D. 截至二零二一年十二月三十一日止財政年度的未經審核備考綜合現金流量表**

	經審核 二零二一年 十二月三十一日 新加坡元	調整 新加坡元	未經審核備考 二零二一年 十二月三十一日 新加坡元
<b>經營活動產生之現金流量</b>			
除稅前虧損	(28,187)	(2,057)	(30,244)
調整：			
物業、廠房及設備折舊	817,198		817,198
使用權資產折舊	1,605,267		1,605,267
投資物業折舊	2,943,125		2,943,125
使用權資產之減值虧損撥回	-		-
租賃修改之收益	(34,278)		(34,278)
物業、廠房及設備之減值虧損	14,195		14,195
物業、廠房及設備撤銷	69,510		69,510
融資成本	132,312		132,312
租金寬免	-		-
政府補助	(1,358,331)		(1,358,331)
股息收入	(173,791)		(173,791)
利息收入	(2,423)		(2,423)
按公平值計入損益	1,049,084		1,049,084
(「按公平值計入損益」)計量之			
金融資產公平值變動淨額			
出售物業、廠房及設備的收益，淨額	(298,161)		(298,161)
出售使用權資產之虧損	20,937		20,937
出售按公平值計入損益計量之	(243,613)		(243,613)
金融資產收益			
貿易及其他應收款項之減值虧損	446,206		446,206
營運資金變動前的經營溢利	4,959,050	(2,057)	4,956,993
貿易應收款項變動	(580,597)		(580,597)
其他應收款項、按金及預付款項變動	(487,834)		(487,834)
存貨變動	(873,637)		(873,637)
合約資產變動	-		-
貿易及其他應付款項變動	(1,788,448)		(1,788,448)
合約負債變動	732,416		732,416
經營產生的現金	1,960,950	(2,057)	1,958,893
已收政府補助	1,813,737		1,813,737
已付所得稅	(408,150)		(408,150)
經營活動產生之現金淨額	3,366,537	(2,057)	3,364,480

	經審核 二零二一年 十二月三十一日 新加坡元	調整 新加坡元	未經審核備考 二零二一年 十二月三十一日 新加坡元
<b>投資活動產生之現金流量</b>			
購買按公平值計入損益之金融資產	(10,862,782)	(662,404)	(11,525,186)
購買物業、廠房及設備	(607,079)		(607,079)
出售物業、廠房及設備所得款項	361,161		361,161
出售按公平值計入損益計量之 金融資產所得款項	8,288,099		8,288,099
已收利息	2,423		2,423
收取按公平值計入損益之 金融資產之股息	173,791		173,791
<b>投資活動所用現金淨額</b>	<b>(2,644,387)</b>	<b>(662,404)</b>	<b>(3,306,791)</b>
<b>融資活動產生之現金流量</b>			
已付利息	(132,312)		(132,312)
償還租賃負債	(4,677,071)		(4,677,071)
<b>融資活動所用現金淨額</b>	<b>(4,809,383)</b>		<b>(4,809,383)</b>
現金及現金等價物減少淨額	(4,087,233)	(664,461)	(4,751,694)
於年初的現金及現金等價物	18,602,537		18,602,537
匯率變動對現金及現金等價物之影響	122,053		122,053
<b>於年末的現金及現金等價物</b>	<b>14,637,357</b>	<b>(664,461)</b>	<b>13,972,896</b>

## E. 截至二零二一年十二月三十一日止財政年度的未經審核備考綜合財務資料附註

### 1 一般資料

今海國際集團控股有限公司（「本公司」）於二零一七年二月十四日在開曼群島註冊成立並登記為獲豁免有限公司。本公司註冊辦事處位於P.O. Box 31119 Grand Pavilion, Hibiscus Way, 802 West Bay Road, Grand Cayman, KY1-1205 Cayman Islands。本公司已於二零一七年九月二十九日根據公司條例（香港法例第622章）（「香港公司條例」）第16部在香港註冊為非香港公司，其香港主要營業地點為香港上環皇后大道中183號中遠大廈2503室。本公司之總部及新加坡主要營業地點位於31 Sungei Kadut Avenue, Singapore 729660。本公司已發行股份於香港聯合交易所有限公司主板上市，自二零一七年十月十七日起生效。

本公司為投資控股公司，其經營附屬公司之主要業務為提供勞務派遣及配套服務、提供宿舍服務、以及為建築及建造業提供資訊科技服務及建造配套服務，以及提供微創手術解決方案產品。

### 2 重大事件

本集團於二零二二年二月十一日至二零二二年二月二十三日期間透過新加坡證券交易所於公開市場合共收購51,000股華僑銀行有限公司（「華僑銀行」）股份（「華僑銀行收購及先前華僑銀行收購」），總代價為662,404新加坡元，經紀佣金費用為1,922.39新加坡元及貨品及服務稅為134.57新加坡元。

收購日期	所收購 華僑銀行 股份數目	股份價格	收購金額	費用	貨品及 服務稅	總金額
二零二二年二月十一日	15,000	13.2700	199,050.00	577.60	40.43	199,668.03
二零二二年二月十六日	8,000	13.2255	105,804.00	307.19	21.51	106,132.70
二零二二年二月十七日	8,000	13.5000	108,000.00	313.55	21.95	108,335.50
二零二二年二月二十三日	20,000	12.4775	249,550.00	724.05	50.68	250,324.73
	<u>51,000</u>		<u>662,404.00</u>	<u>1,922.39</u>	<u>134.57</u>	<u>664,460.96</u>

### 3 未經審核備考綜合財務資料的編製基準

截至二零二一年十二月三十一日止年度的未經審核備考綜合財務資料（「未經審核備考財務資料」）乃按照摘錄自本集團截至二零二一年十二月三十一日止財政年度的經審核綜合財務報表之於二零二一年十二月三十一日的綜合財務狀況表、截至二零二一年十二月三十一日止財政年度的綜合損益及其他全面收益表及綜合現金流量表以及附註4所載的備考調整編製。

本集團截至二零二一年十二月三十一日止財政年度的經審核綜合財務報表乃由董事按照國際財務報告準則（「國際財務報告準則」）編製並由 Foo Kon Tan LLP 根據國際審計準則（「國際審計準則」）進行審計。該等綜合財務報表的核數師報告並無任何修訂意見。

編製未經審核備考財務資料所用的會計政策及計算方法與編製截至二零二一年十二月三十一日止財政年度的經審核綜合財務報表所用者相同。

未經審核備考財務資料乃按照香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「上市規則」）第4.29段及參照香港會計師公會頒佈之會計指引第7號「編製備考財務資料以供載入投資通函」（「會計指引第7號」）而編製，以說明倘「重大事件」已(i)於二零二一年一月一日進行，其對未經審核備考綜合損益及其他全面收益表及未經審核備考綜合現金流量表的影響；及(ii)於二零二一年十二月三十一日進行，其對未經審核備考綜合財政狀況表的影響。

編製未經審核備考財務資料僅供說明用途。此乃根據若干假設編製，並已作出若干調整，以展示倘附註2所討論「重大事件」於二零二一年十二月三十一日進行的於二零二一年十二月三十一日的未經審核備考綜合財務狀況表、截至二零二一年十二月三十一日止財政年度的綜合損益及其他全面收益表及綜合現金流量表。

由於未經審核備考財務資料的假設性質所然，故其未必反映「重大事件」於二零二一年十二月三十一日或任何未來日子進行時的本集團財務狀況、財務表現及現金流量。

#### 4 備考調整

於達致未經審核備考財務資料時，已對於二零二一年十二月三十一日的經審核綜合財務狀況表、截至二零二一年十二月三十一日止財政年度的經審核綜合損益及其他全面收益表及經審核綜合現金流量表作出以下備考調整：

- 4.1 華僑銀行收購及先前華僑銀行收購的收購成本為662,404新加坡元，即於收購日期華僑銀行股份的公平值。
- 4.2 華僑銀行收購及先前華僑銀行收購款項、經紀佣金費用及就經紀佣金費用收取的貨品及服務稅為664,460.96新加坡元。
- 4.3 華僑銀行收購及先前華僑銀行收購相關的經紀佣金費用1,922.39新加坡元及就經紀佣金費用收取的貨品及服務稅134.57新加坡元。

有關編製今海國際集團控股有限公司及其附屬公司截至二零二一年十二月三十一日止財政年度之未經審核備考綜合財務資料的獨立核數師核證報告

二零二二年六月三十日

董事會

今海國際集團控股有限公司

31 Sungei Kadut Avenue, Singapore 729660

有關編製未經審核備考綜合財務資料之報告

意見

我們已完成我們的核證委聘工作以就由今海國際集團控股有限公司（「**貴公司**」）董事（「**董事**」）所編製 貴公司及其附屬公司（「**貴集團**」）的未經審核備考綜合財務資料作出報告。 貴集團的未經審核備考綜合財務資料包括 貴公司所刊發日期為二零二二年六月三十日的通函（「**通函**」）第II-2至II-10頁所載於二零二一年十二月三十一日的未經審核備考綜合財務狀況表、截至二零二一年十二月三十一日止財政年度的未經審核備考綜合損益及其他全面收益表及未經審核備考綜合現金流量表及相關附註（「**未經審核備考財務資料**」）。董事編製未經審核備考財務資料所依據的適用準則於附註3內說明。

未經審核備考財務資料乃由董事編製，以說明附註2所載重大事件（「**重大事件**」）對 貴集團於二零二一年十二月三十一日的財務狀況的影響，以及對 貴集團截至二零二一年十二月三十一日止財政年度的財務表現及現金流量的影響，猶如「**重大事件**」已於二零二一年十二月三十一日進行。

作為此程序的一部分，董事已自 貴集團截至二零二一年十二月三十一日止年度的經審核綜合財務報表摘錄有關 貴集團財務狀況、財務表現及現金流量的資料。

### 董事就未經審核備考綜合財務資料承擔的責任

董事負責根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「上市規則」）第4.29段並參照香港會計師公會頒佈的會計指引第7號「編製備考財務資料以供載入投資通函」（「會計指引第7號」）編製未經審核備考財務資料。

### 我們的獨立性及質量控制

我們已遵守國際會計師職業道德準則理事會（「國際會計師職業道德準則理事會」）所頒佈「國際專業會計師職業道德守則」的獨立性及其他道德規範，該等規範以誠信、客觀、專業能力及應有謹慎、保密性及專業行為作基本原則。

本行應用國際質量控制準則第1號，故維持全面的質量控制系統，包括有關遵守道德規範、專業準則及適用法律及規例規定的文件紀錄政策及程序。

### 核數師的責任

我們的責任為根據上市規則第4.29(7)段的規定就未經審核備考財務資料發表意見，並向閣下匯報我們的意見。對於我們過往曾經發出與編製未經審核備考財務資料時所採用的任何財務資料相關的任何報告，除對該等報告出具日期的報告收件人負責外，我們概不承擔任何責任。

我們根據國際審計及核證準則理事會頒佈的國際核證委聘準則（「國際核證委聘準則」）第3420號就編製載入招股章程的備考財務資料作出報告的核證委聘工作進行委聘工作。此準則要求核數師計劃及執行情序，以合理確定董事是否已根據附註3所述適用準則在所有重大方面編製未經審核備考財務資料。

就是次委聘而言，我們並無責任更新或重新發出有關編製未經審核備考財務資料所用任何過往財務資料的任何報告或意見，我們亦無於是次委聘過程中就編製未經審核備考財務資料所用的財務資料進行審核或審閱。

通函所載未經審核備考財務資料僅為說明「重大事件」對 貴集團的未經調整財務資料的影響，猶如「重大事件」於就說明用途所選擇的較早日期已進行。因此，我們概不保證「重大事件」於二零二一年十二月三十一日進行的實際結果將一如所呈列者。

就未經審核備考財務資料是否在所有重大方面已根據適用準則妥為編製作出報告的合理核證委聘，涉及進行程序以評估董事於編製未經審核備考財務資料時採用的適用準則是否就「重大事件」直接造成的重大影響提供合理基準，並就下列各項取得充分適當的憑證：

- (i) 相關備考調整是否適當反映有關準則；及
- (ii) 未經審核備考財務資料是否反映就未經調整財務資料妥為應用有關調整。

所選程序取決於核數師的判斷，已考慮核數師對 貴集團性質的理解、編製未經審核備考財務資料所涉及「重大事件」，以及其他相關委聘情況。

委聘工作亦涉及評估未經審核備考財務資料的整體呈列方式。

我們相信我們已取得充分合適憑證為我們的意見提供基礎。

## 意見

我們認為：

- (a) 未經審核備考財務資料已按所述基準妥善編製；
- (b) 有關基準與 貴集團的會計政策貫徹一致；及
- (c) 有關調整就根據上市規則第4.29(1)段披露未經審核備考財務資料而言屬合適。

使用與分派限制

本報告僅向閣下整體作出，以供載入貴公司將予刊發有關「重大事件」的通函。

**Foo Kon Tan LLP**

公認會計師及特許會計師

新加坡

負責合夥人：Toh Kim Teck

## 1. 責任聲明

本通函(董事願共同及個別承擔全部責任)乃遵照上市規則而刊載,旨在提供有關本公司的資料。各董事在作出一切合理查詢後確認,就其所深知及確信,本通函所載資料在各重要方面均屬準確完備,並無誤導或欺詐成分,亦無遺漏任何其他事項,足以致令本通函或其所載任何陳述產生誤導。

## 2. 權益披露

### (i) 董事及主要行政人員於股份、相關股份及債券之權益及淡倉

於最後實際可行日期,本公司董事及主要行政人員在本公司或其任何相聯法團(定義見證券及期貨條例(「證券及期貨條例」)第XV部)之股份、相關股份及債券中擁有根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部須知會本公司及聯交所之權益及淡倉(包括根據證券及期貨條例相關條文彼等被當作或視為擁有之權益及淡倉);或根據證券及期貨條例第352條須登記於該條例所指之登記冊之權益及淡倉;或根據上市規則之上市發行人董事進行證券交易之標準守則(「標準守則」)須知會本公司及聯交所之權益及淡倉如下:

於本公司股份之好倉:

董事/ 主要行政人員姓名	身份/權益性質	擁有權益之 股份數目	佔本公司 已發行股份之 概約百分比
陳先生	受控法團權益(附註)	632,500,000	51.42%

附註:

寶來之全部已發行股本由董事會主席兼執行董事陳先生實益擁有。因此,根據證券及期貨條例,陳先生被視為於寶來所持之632,500,000股股份中擁有權益。陳先生為寶來之唯一董事。

## 於相聯法團普通股之好倉：

董事／ 主要行政人員姓名	相聯法團名稱	身份／ 權益性質	所持 股份數目	佔權益之 百分比
陳先生 (附註2)	寶來 (附註1)	實益擁有人	1	100%

## 附註：

- (1) 寶來為本公司之直接股東，及為本公司之一間相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）。
- (2) 陳先生為寶來之唯一董事。

除上文所披露者外，於最後實際可行日期，概無本公司董事或主要行政人員在本公司或其任何相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）之股份、相關股份及債券中擁有任何根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部須知會本公司及聯交所之權益或淡倉（包括根據證券及期貨條例相關條文彼等被當作或視為擁有之權益及淡倉）；或根據證券及期貨條例第352條須登記於該條例所指之登記冊之權益或淡倉；或根據標準守則須知會本公司及聯交所之權益或淡倉。

## (ii) 主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉

於最後實際可行日期，據本公司董事及主要行政人員所知，根據證券及期貨條例第336條規定本公司須予存置之登記冊所記錄，下列人士於本公司股份或相關股份中擁有或被視為擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部之條文須向本公司及聯交所披露之權益或淡倉：

## 於本公司股份之好倉：

股東姓名	身份／權益性質	擁有權益之 股份數目	佔本公司 已發行 股份之 概約百分比
寶來	實益擁有人	632,500,000	51.42%
Jiang Xiahong 女士	配偶權益 (附註)	632,500,000	51.42%

附註：

寶來之全部已發行股本由陳先生實益擁有。Jiang Xiahong 女士為陳先生之配偶，故根據證券及期貨條例，被視為於陳先生透過其受控法團持有之全部股份中擁有權益。

除上文所披露者外，於最後實際可行日期，據本公司董事或主要行政人員所知，根據證券及期貨條例第336條規定本公司須予存置之登記冊所記錄，概無其他人士於本公司股份或相關股份中擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部之條文須向本公司及聯交所披露之權益或淡倉。

### 3. 董事服務合約

於最後實際可行日期，概無董事與本集團任何成員公司訂有或擬訂立於一年內不會屆滿或相關成員公司不可於一年內毋須作出補償（法定賠償除外）而終止之任何服務合約。

### 4. 重大訴訟

於最後實際可行日期，本集團任何成員公司概無牽涉任何重大訴訟或索償，而本集團任何成員公司亦無面臨尚未了結或面臨威脅之重大訴訟或索償。

### 5. 董事於合約或安排之權益

於最後實際可行日期：

- (i) 自二零二一年十二月三十一日（即本公司最近刊發之經審核財務報表之編製日期）起，概無董事於本集團任何成員公司已收購或出售或租賃，或建議由本集團任何成員公司收購或出售或租賃之任何資產中直接或間接擁有任何權益；及
- (ii) 概無董事於最後實際可行日期存續且對本集團任何業務而言屬重大之任何合約或安排擁有重大權益。

### 6. 競爭權益

於最後實際可行日期，就董事所知，概無董事或彼等各自之緊密聯繫人於直接或間接與本集團業務競爭或可能競爭之業務中擁有任何權益。

## 7. 重大合約

於緊接最後實際可行日期前兩年內，本集團之任何成員公司並無訂立任何重大合約（即在本集團成員公司進行或擬進行之日常業務過程以外訂立之合約）。

## 8. 一般資料

- (a) 本公司之公司秘書為黃文耀先生，彼為香港會計師公會會員及英國特許會計師公會資深會員。
- (b) 本公司註冊辦事處之地址為 Vistra (Cayman) Limited P. O. Box 31119 Grand Pavilion, Hibiscus Way 802 West Bay Road, Grand Cayman KY1-1205 Cayman Islands。
- (c) 本公司香港總辦事處及主要營業地點之地址為香港上環皇后大道中183號中遠大廈2503室。
- (d) 本公司香港股份過戶登記分處寶德隆證券登記有限公司之地址為香港北角電氣道148號21樓2103B室。
- (e) 本通函之中英文本如有任何歧義，概以英文本為準。

## 9. 專家及同意書

以下為本通函載入其名稱、意見及／或報告之專家的資格：

名稱	資格
第九資本有限公司	一間根據證券及期貨條例可從事第6類（就機構融資提供意見）受規管活動之持牌法團
Foo Kon Tan LLP	新加坡註冊會計師

上述各專家已就刊發本通函發出書面同意書，表示同意按相關形式及涵義收錄其函件、報告、建議、意見及／或引述其名稱，且確認迄今概無撤回有關同意書。

於最後實際可行日期，上述專家各自(i)概無於本集團任何成員公司持有任何股權，以及並無擁有任何可認購或提名他人認購本集團任何成員公司證券之權利（不論是否可依法強制執行）；(ii)自二零二一年十二月三十一日（即本集團最近期刊發經審核綜合財務報表之結算日）以來概無於本集團任何成員公司已收購或出售或租賃，或本集團任何成員公司建議收購或出售或租賃的任何資產中擁有任何直接或間接權益；及(iii)已就刊發本通函發出同意書，表示同意按相關形式及涵義收錄其函件、意見及／或報告以及引述其名稱，且迄今概無撤回有關同意書。

## 10. 展示文件

由本通函日期起計14日內，以下文件之副本將刊登於聯交所網站(<http://www.hkexnews.hk>)及本公司網站(<http://www.jin-hai.com.hk>)：

- (i) 本公司截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止財政年度之年報；
- (ii) Foo Kon Tan LLP編製之本有關本集團未經審核備考財務資料之報告，全文載於本通函附錄二；
- (iii) 本附錄「專家及同意書」一段所述之書面通意書；及
- (iv) 本通函。

下文載列華僑銀行之財務報表，乃摘錄自華僑銀行於二零一九年、二零二零年及二零二一年年報刊發之獨立核數師報告，包括（其中包括）(i) 綜合損益及其他全面收益表；(ii) 華僑銀行之綜合財務狀況表；(iii) 華僑銀行截至該日止各相關期間之綜合權益變動表；及(iv) 綜合現金流量表。根據華僑銀行各獨立核數師報告所述華僑銀行獨立核數師之意見，華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止年度各年之綜合財務報表真實、公允地反映了華僑銀行之綜合財務狀況以及華僑銀行截至該等日期止年度各年之綜合財務表現及現金流量。

董事注意到華僑銀行截至二零二一年十二月三十一日止三個年度之綜合財務報表乃根據一九六七年公司法及新加坡財務報告準則（國際）之規定編製以及華僑銀行於編製其綜合財務報表時所採納之主要會計政策及會計準則與本公司於編製其綜合財務報表時所採納者大體一致。

本附錄所載華僑銀行之財務資料僅供參考。董事對華僑銀行之財務資料概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本附錄所載華僑銀行之財務資料而產生或因倚賴該財務資料而引致之任何損失承擔任何責任。

## 獨立審計師報告

致華僑銀行有限公司成員

### 財務報表審計之報告

#### 意見

我們審核了華僑銀行有限公司（銀行）與其附屬公司（集團）的財務報告，包括截至2019年12月31日之財政年度的集團的合併資產負債表與銀行的資產負債表，以及截至該年度的集團的合併收入報表、合併綜合收益報表、合併權益變動表與合併現金流量表及銀行的收入報表、綜合收益報表與權益變動表，以及包含主要會計政策摘要的財務報告附註，並列於第65至189頁。

我們認為，所附的集團合併財務報告以及銀行的資產負債表、收入報表、綜合收益報表與權益變動表，已根據公司法第50章（法令）及新加坡財務報告準則（國際）（SFRS(I)s）而編製，足以真實與合理地顯示於2019年12月31日集團的合併財務狀況與銀行的財務狀況以及截至該日期財政年度的集團的合併財務業績、合併權益變動與合併現金流量及銀行的財務業績與權益變動。

#### 意見之基礎

我們是根據新加坡審計標準（SSAs）進行審計工作。我們依據這些標準所負的責任在本報告的審計師對財務報告審計的責任一節中進一步說明。根據新加坡會計與企業管理局（ACRA）的公共會計師與會計實體的專業行為與道德守則（ACRA守則）以及在新加坡從事財務報告審計的相關道德條例，我們是獨立於集團之外，並已根據這些條例和ACRA守則完成我們的其他道德責任。我們相信我們所得到的審計證據能為我們的審計意見奠定充分且合適的依據。

#### 關鍵審計事項

關鍵審計事項是指根據我們的專業判斷，在我們對目前年度的財務報告的審計中為最重要的事項。這些事項是在我們對財務報告進行整體審計時加以處理，並由此形成我們的意見，而我們並不對這些事項提供單獨意見。

#### 貸款與應收票據的減損

（參閱財務報告附註9、26、28和30）

##### 關鍵審計事項

在2019年12月31日，集團的貸款與應收票據佔其總資產的54%。

集團根據SFRS (I) 9「金融工具」的要求，制訂定量模型以確定信貸敞口的預期信貸損失（ECL）準備金。在制訂模型及確定相關模型輸入值和適用假設時，應用了重大的判斷。

##### 我們在審計中如何處理此事項

##### 非信貸減損敞口

我們測試了確定ECL準備金的關鍵控制措施的設計、實施與操作有效性。這些控制措施包括：

- ECL系統的一般性資訊科技控制措施，包括用戶通行權限與更換管理層控制，以及從源系統流向ECL系統的數據的完整性與準確性的特別資訊科技應用控制措施；
- 獨立模型驗證功能的存在；及
- 模型中所使用的宏觀經濟變數的有效監測以及情景與概率的審查與批准。

## 貸款與應收票據的減損

(參閱財務報告附註9、26、28和30) (續)

## 關鍵審計事項

對於非信貸減損敞口，管理層需要採取判斷和估計的情況包括：

- 制訂ECL模型參數，包括各個地區的每個組合的違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)；
- 選擇有關標準，用於評估信貸敞口是否表現出「信貸風險顯著增加」，並因此需要撥出存續期間ECL準備金；及
- 確定應納入模型之中的相關宏觀經濟因素以及確定應用於多種可能情景的概率權重。

對於信貸減損敞口，管理層的判斷和估計被應用於以下等情況：

- (i) 識別減損敞口；
- (ii) 估計相關的可收回現金流量；及
- (iii) 在適用時，確定抵押品價值和變現的時間。

2019年地緣政治發展與疲弱的全球經濟增長，對ECL準備金的估計增添了複雜性。這些事件的後果難以預測，因此其影響也難以建立模型。

基於貸款與應收票據的重要性及ECL準備金相關估計的不確定性，因此貸款與應收票據的減損被視為一個關鍵審計事項。

## 我們在審計中如何處理此事項

我們針對一組樣本，由我們的估值專家進行了以下工作：

- 根據SFRRS(I) 9的要求，評估PD、LGD和EAD模型建立方法的適當性；
- 由集團模型驗證團隊審查模型性能測試的結果及模型驗證；
- 對於PD曲線施用統計技術，以評估其校準的合理性；
- 對於前瞻性假設，根據外部資源審查管理層對宏觀經濟預測假設的適當性。

我們評估了用於確定「信貸風險顯著增加」的標準的合理性。我們也評估了所應用的經濟情景的概率權重的合理性。

我們針對一組信貸敞口樣本，重新獨立計算其ECL準備金，以測試ECL系統所輸出的數學準確性。

## 信貸減損敞口

我們測試了信貸評級、信貸審查及監測信貸減損敞口的關鍵控制措施的設計、實施與操作有效性。

在關鍵經濟與地緣政治發展方面，我們評估了集團在識別信貸減損敞口時的反應。

我們針對一組敞口樣本，進行了信貸文件檢驗，以評估其信貸分級的適當性。我們也根據我們對交易對手、業務環境和其他外部推斷證據的瞭解，向集團的借方預期未來現金流入的假設提出疑問，包括來自營運的現金流量、抵押品的可變現價值及出售時間。

我們認為ECL準備金是處於可接受的估計範圍內。

以公允價值計量的金融工具的估值  
(參閱財務報告附註18、22、24、25、29和41)

關鍵審計事項

集團的以公允價值持有的金融工具，主要包含債務與股本證券、政府國庫券與證券、投資基金及衍生合約。

在集團於2019年12月31日的資產負債表內按公允價值記入的金融工具中，絕大部分是分類為等級1或等級2的金融工具。這些金融工具是使用金融市場中的可觀察價格進行估值，或者根據使用可觀察市場數據的金融模型而加以估值，並因此取得較低的估值風險。

分類為等級3的其餘金融工具主要包括非上市債務和股權投資以及衍生工具。這些等級3工具的估值可能涉及複雜估值技術及應用不可觀察的數據，比如預期現金流量、折扣率與波動性的計量。有鑒於此，在確定這些工具的公允價值時具有更大程度的估計不確定性。

有鑒於管理層的判斷與內在的主觀，導致集團財務報告發生錯誤陳述的風險增加，因此以公允價值持有的金融工具的估值被視為一個關鍵審計事項。

我們在審計中如何處理此事項

我們首先瞭解按公允價值持有的金融工具的計量的關鍵控制措施，並對以下關鍵控制措施的操作有效性進行了測試。

- 對關鍵估值系統的一般性資訊科技控制措施，包括通行權限與更換管理層控制；
- 對集團估值系統內捕捉完整與準確的外部市場數據，以及交易處理系統、估值系統和財務報告系統之間介面的特別資訊科技應用控制措施；
- 對估值模型治理的控制措施，包括模型驗證；及
- 對獨立價格驗證與月底估值調整的控制措施。

我們針對一組估值模型的樣本，對其估值方法及所用的輸入值與假設的合理性進行了評估。我們也考慮了替代的估值方法並評估關鍵因素的敏感性。

我們針對一組特選價格數據，檢查這些所用數據是否來自適當來源（通過與獨立市場數據比對），並準確地輸入估值模型和系統中。

我們針對一組集團以公允價值持有的衍生工具進行獨立估值，再與集團的估值進行比對。此外，我們也重新計算了一組樣本在年底時的估值調整。

對於GEH所持有的金融工具，我們是通過查核GEH審計師工作文件進行評估其所用的估值法是否適當。

我們認為集團的金融工具的公允價值是處於可接受的估計範圍內。

## 保險合約負債的估值

(參閱財務報告附註4、22、39和41)

## 關鍵審計事項

集團的保險業務是由大東方控股有限公司其附屬公司(GEH)加以經營。

GEH的保險業務包括人壽與普通保險合約。保險合約負債的估值，涉及對不確定的未來結果進行重大判斷，包括保險合約負債的最終賠付的時間與發生率。

壽險合約負債的估值是取決於所採用的估值法及關鍵假設，比如政府證券的現行利率、投資回報以及根據GEH的歷史經驗研究和公共數據對死亡、殘疾、續保、重病、支出、失效與退保的估計。

普通保險合約負債的估值取決於多項估計，比如未到期風險條款、呈報索賠的最終賠付成本及在報告日期時尚未呈報但已發生的索賠。

鑒於對保險合約負債估值時所使用的假設若作出更改，可能對保險合約負債的帳面價值及收入報表的相關變動造成實質影響，因此保險合約負債的估值被視為一個關鍵審計事項。

## 我們在審計中如何處理此事項

我們在規劃和界定審計範圍後，將集團審計指示發給GEH的審計師，以取得重要組成部分的獨立審計師報告。這些報告範圍包括保險合約負債的估值。

我們審查了GEH審計師關於GEH對保險合約負債的估值的控制措施的設計和操作有效性方面所做的工作，包括精算假設的確定和審批。

我們的精算師在以下方面參與我們與GEH審計師的討論：

- 評估GEH審計師對管理層在保險合約負債的估值所用的方法與假設所提出的質疑，並在適當情況下比對其他類似保險公司的假設；
- 評估GEH審計師按歷史經驗對管理層所用的假設進行的審查；及
- 審查按法定要求與行業慣例而使用的精算估值方法、模型和假設的適當性。

我們認為該集團在保險合約負債的估值所使用的估值法和假設是合理的，其保險合約負債的價值是處於可接受的結果範圍內。

**商譽減損**  
(參閱財務報告附註37)**關鍵審計事項**

在2019年12月31日，集團的資產負債表包含來自多項有企業合併行動的45億元商譽。商譽的帳面數額若少於個別創現單位(CGU)的可收回數額，就會受到減損。可回收數額是根據某些估計加以確定，這些估計涉及在使用方法和假設方面需要作出重大的管理層判斷。

對於銀行業務CGU的可收回數額，是採用使用中價值方法加以確定。這方面涉及的重大判斷和關鍵假設包括：

- 用以確定適當折現率的方法與輸入值；
- 終端增長率的估計；及
- 未來現金流量的預測。

對於保險業務CGU，可收回數額是採用鑒定價值方法加以估計，其根據是調整後股東基金與估值日當天的有效業務組合預期可產生的未來盈利以及產生未來可盈利新業務的能力。在評估這些價值時所用的重大假設包括：

- 風險調整折現率；及
- 投資回報率。

基於商譽數額以及在估計可收回數額時所涉及的判斷和客觀性具有重要性，因此商譽減損被視為一個關鍵審計事項。

**我們在審計中如何處理此事項**

我們評估了管理層所識別的集團CGU的適當性，以及是否反映我們對其業務和營運的瞭解。

**銀行業務CGU**

我們評估了管理層的未來現金流量預測與營運計劃的一致性，同時考慮到各地區的經濟展望。我們也根據實際表現回溯測試前一年的現金流量預測。

我們的估值專家參與評估以下推算所採用的方法和假設：

- 折現率：通過使用外部數據來源的無風險收益率、貝塔係數、市場風險溢價、國家風險溢價與小型資本溢價等，獨立估計折現率；及
- 終端增長率：通過比對CGU營運所在國家的市場數據利率和長期通貨膨脹率。

我們對現金流量預測、折現率與終端增長率進行敏感性分析。

**保險業務CGU**

我們的精算師評估管理層的重大假設的合理性，包括用於估計鑒定價值的折現率和投資回報率。

我們對鑒定價值的關鍵假設變動的影響進行敏感性分析。

根據所進行的流程，商譽的帳面數額得到個別CGU的可收回數額的支持。

**其他資訊**

年度報告中的其他資訊是由管理層所負責。其他資訊的定義是年度報告中除了財務報告與其審計師報告之外的所有資訊。

我們已經在此審計師報告日期之前取得部分其他資訊，尚未取得的部分包括主席與集團行政總裁致辭、我們的年度回顧、可持續性報告、公司治理、管理層討論與分析、持股統計以及五年普通股資本歷史（以下稱報告），這些部分預計在此日期之後提供給我們。

我們對財務報告的意見並不包括其他資訊，我們並不也將不對此表達任何形式的鑒證。

配合我們對財務報告的審計，我們的責任是閱讀以上列出的其他資訊，並在此過程中考慮這些其他資訊是否與財務報告或我們在審計時獲得的知識出現實質出入，或者出現似乎存在重大誤報。

如果根據我們對在此審計師報告日期之前所取得其他資訊而進行的工作，我們得到結論認為其他資訊中具有重大誤報，我們必須對此據實報告。我們在這方面並無需要報告的事項。

在我們閱讀報告時，如果我們得到結論認為其中具有實質誤報，我們必須將此事項通知負責公司治理的人員，並根據SSAs採取適當行動。

**管理層與董事們對財務報告的責任**

管理層負責根據公司法令及SFRS(I)s的規定，編製真實、合理的財務報表，並負責制定和維護內部會計控制系統。此系統應足以合理鑒證資產免受因非授權使用或處置而造成的損失；並使交易得到適當授權，進行必要記錄，以用於編製真實和合理的財務報告以及維護資產問責制。

在編製財務報表時，管理層負責評估集團持續經營的能力、並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，並採用持續經營會計基礎，除非管理層有意將集團清盤或停止營運，或在沒有可行替代方案的情況。

董事們的責任包括整體監督集團的財務報告程序。

**審計師對財務報告審計的責任**

我們的目標是對此財務報告整體是否不存在舞弊或錯誤取得合理保證，並發出包含我們意見在內的審計師報告。合理的保證是一項高層次的鑒證，但並不擔保根據SSAs進行的審計工作一定會檢測到所有存在的重大誤報。誤報可源於舞弊或失誤，當這些誤報在單獨或彙總的情況下，可合理預期它們會影響使用者以此財務報告為基礎而作出的經濟決策，即被視為具有重大性。

作為依據SSAs進行的審計工作的一部分，我們在整個審計過程中運用了專業判斷和保持專業的懷疑精神。我們也進行以下工作：

- 識別和評估財務報告的重大誤報的風險，無論是出於舞弊或失誤，並針對這些風險設計和進行審計程序，並取得能夠充分和適當的審計證據，為我們的意見提供基礎的審計證據。出於舞弊而造成的重大誤報要比出於錯誤而造成的重大誤報更為難以檢測，這是因為舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意疏忽、錯誤陳述或內部控制措施的越權。
- 取得和瞭解與審計相關的內部控制措施，以設計適合公司狀況的審計程序，但並非是為了對集團內部控制措施的有效性發表意見。
- 評估所採用的會計政策的適當性，以及會計估計和管理層所作出的相關披露的合理性。
- 推定管理層所採用的持續經營會計基礎的適當性，並根據所取得的審計證據，推定是否存在與某些事件或狀況有關而可能對集團的持續經營能力造成顯著疑慮的重大不確定性。如果我們推定存在重大不確定性，我們必須在審計師報告中對財務報告中的相關披露提出關注，或者在這些披露不充分的情況下，對我們的意見作出修改。我們的推論是根據截至我們的審計師報告日期為止所取得的審計證據。不過，未來事件或狀況可能導致集團不再具備持續經營能力而停止營運。
- 評估財務報告的整體展現方式的結構和內容，包括所披露事項，以及財務報告是否以一個達到合理展現的方式來展現交易和事件。
- 取得集團內部實體或業務活動的充分與合適的審計證據，以便對合併財務報告表達意見。我們對集團審計的方向、監督和執行負責。我們對我們的審計意見全權負責。

我們與董事們溝通各項相關事宜如規劃審計範圍和時間以及重大審計發現，包括我們在審計過程中發現的內部控制措施的任何重大缺失。

我們也向董事們提供一份確認我們遵守有關獨立性的相關道德條例的聲明，並與董事們溝通任何被視為可能影響我們的獨立性的關係或其他事件，並在合適情況下說明相關防範措施。

從我們與董事們的溝通中，我們確定了本年度財務報告的審計中最为重要的事項，並列為關鍵審計事項。我們在我們的審計師報告中說明這些事項，除非法律或條例禁止公開透露這些事項，或在極罕見情況下，因為說明這些事項所引起不良後果在合理預期時大於公眾利益，我們決定不應在報告中說明此事項。

#### 其他法律及監管規定

我們認為，銀行與其新加坡註冊並由我們擔任審計師之附屬公司，已遵照公司法令之規定適當保存其必須保存之會計與其他記錄。

促成此獨立審計師報告的審計工作的項目合夥人是梁國強。

**KPMG LLP**  
公共會計師與  
特許會計師

新加坡  
2020年2月20日

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 收入報表

截至2019年12月31日之財政年度

	附註	集團		銀行	
		2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
利息收入		12,097,662	11,049,278	7,236,104	6,455,902
利息支出		(5,766,417)	(5,159,168)	(3,645,551)	(3,259,426)
<b>淨利息收入</b>	3	<b>6,331,245</b>	5,890,110	<b>3,590,553</b>	3,196,476
保費收入		10,965,048	11,673,592	–	–
投資收入		6,911,439	68,978	–	–
索賠、退保和年金淨值		(6,404,434)	(6,265,554)	–	–
壽險基金合約負債變動		(8,556,660)	(3,183,414)	–	–
佣金和其他		(2,136,095)	(1,553,920)	–	–
壽險盈利	4	779,298	739,682	–	–
普通保險保費收入		196,298	171,545	–	–
收費和佣金(淨值)	5	2,122,917	2,030,927	1,017,892	942,760
股息	6	92,111	127,564	1,031,804	1,414,441
租金收入		80,165	79,560	59,855	53,877
其他收入	7	1,269,133	661,513	476,420	548,706
<b>非利息收入</b>		<b>4,539,922</b>	3,810,791	<b>2,585,971</b>	2,959,784
<b>總收入</b>		<b>10,871,167</b>	9,700,901	<b>6,176,524</b>	6,156,260
員工成本		(2,839,922)	(2,606,231)	(1,000,534)	(929,749)
其他營運支出		(1,804,280)	(1,608,034)	(1,098,761)	(977,609)
<b>總營運支出</b>	8	<b>(4,644,202)</b>	(4,214,265)	<b>(2,099,295)</b>	(1,907,358)
<b>扣除準備金與攤銷前的營運盈利</b>		<b>6,226,965</b>	5,486,636	<b>4,077,229</b>	4,248,902
無形資產攤銷	37	(102,819)	(102,176)	–	–
貸款與其他資產準備金	9	(890,352)	(287,513)	(595,623)	(154,503)
<b>扣除準備金與攤銷後的營運盈利</b>		<b>5,233,794</b>	5,096,947	<b>3,481,606</b>	4,094,399
扣除稅務後的聯號企業業績分享		566,625	455,463	–	–
<b>稅前盈利</b>		<b>5,800,419</b>	5,552,410	<b>3,481,606</b>	4,094,399
所得稅支出	10	(778,296)	(877,184)	(375,534)	(417,696)
<b>本年度盈利</b>		<b>5,022,123</b>	4,675,226	<b>3,106,072</b>	3,676,703
<b>應歸屬：</b>					
銀行權益持有人		4,869,379	4,491,994		
非控股股東權益		152,744	183,232		
		<b>5,022,123</b>	4,675,226		
<b>每股收益(元)</b>	11				
基本		1.12	1.06		
稀釋		1.12	1.06		

財務報告附註是本財務報告的整體組成部份。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 綜合收益報表

截至2019年12月31日之財政年度

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
本年度盈利	5,022,123	4,675,226	3,106,072	3,676,703
其他綜合收益：				
可能在隨後重新分類以納入收入報表的項目：				
金融資產，按FVOCI <sup>(1)</sup>				
本年度公允價值收益／（虧損）	983,766	(288,434)	246,421	(62,715)
（收益）／虧損在收入報表中重新分類				
－出售	(295,114)	(11,605)	(72,617)	(10,754)
－減損	(5,033)	(25,926)	43	(26,154)
稅務淨變動	(98,666)	45,794	(6,085)	3,728
現金流量套期	(1,326)	841	(383)	(322)
海外業務的外幣折算差異	(42,691)	(133,611)	(16,678)	(27,380)
聯號企業的其他綜合收益	(12,177)	15,594	-	-
不會在隨後重新分類以納入收入報表的項目：				
金融資產，按FVOCI <sup>(1)</sup> ，公允價值淨變動	315,887	(264,419)	36,638	(22,664)
設定受益計劃重估	(702)	5,979	(83)	17
本身信貸	767	(5,570)	767	(5,570)
扣除稅務後的其他綜合收益總額	844,711	(661,357)	188,023	(151,814)
扣除稅務後的本年度綜合收益總額	5,866,834	4,013,869	3,294,095	3,524,889
綜合收益總額應歸屬：				
銀行權益持有人	5,646,005	3,910,373		
非控股股東權益	220,829	103,496		
	5,866,834	4,013,869		

(1) 按公允價值計入其他綜合收益。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 資產負債表

於2019年12月31日

	附註	集團		銀行	
		2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
<b>權益</b>					
應歸屬銀行權益持有人					
股本	13	17,261,345	15,750,417	17,261,345	15,750,417
其他權益工具	14	1,496,974	1,496,974	1,496,974	1,496,974
資本儲備金	15	1,253,193	930,432	985,705	638,887
公允價值儲備金		918,667	(66,541)	113,692	(81,047)
收益儲備金	16	26,231,721	24,025,592	14,142,233	13,491,053
		47,161,900	42,136,874	33,999,949	31,296,284
非控股股東權益		1,440,893	1,254,842	-	-
<b>權益總額</b>		<b>48,602,793</b>	<b>43,391,716</b>	<b>33,999,949</b>	<b>31,296,284</b>
<b>負債</b>					
非銀行客戶存款	17	302,851,095	295,412,049	189,419,872	183,600,010
銀行同業存款和結存	17	8,249,680	7,576,453	5,938,069	6,350,256
附屬公司應付款		-	-	21,434,654	20,937,784
聯號企業應付款		347,232	366,088	138,204	141,863
交易投資組合負債		91,804	214,168	91,804	214,168
衍生工具應付款	18	7,686,885	7,104,590	6,743,364	5,251,769
其他負債	19	6,944,579	5,812,662	2,085,870	1,824,498
應付當前所得稅		1,189,227	1,013,756	435,193	367,314
遞延所得稅負債	20	1,893,055	1,451,016	238,194	181,343
發行債務	21	29,388,263	30,272,111	28,225,780	28,811,694
		358,641,820	349,222,893	254,751,004	247,680,699
壽險基金負債	22	84,445,914	74,928,381	-	-
<b>負債總額</b>		<b>443,087,734</b>	<b>424,151,274</b>	<b>254,751,004</b>	<b>247,680,699</b>
<b>權益與負債總額</b>		<b>491,690,527</b>	<b>467,542,990</b>	<b>288,750,953</b>	<b>278,976,983</b>
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	23	23,201,554	18,748,084	17,823,699	13,740,086
新加坡政府國庫券與證券	24	11,042,814	9,610,553	9,891,733	8,972,764
其他政府國庫券與證券	24	17,619,964	18,165,395	7,644,251	8,259,151
銀行同業的存放和貸款	25	35,812,651	39,034,945	28,056,142	29,063,987
貸款與應收票據	26	262,044,957	255,193,115	164,563,925	156,896,636
債務與股本證券	29	28,533,166	25,542,507	14,209,744	11,972,610
抵押資產	46.1	1,165,727	1,104,573	122,458	1,007,348
持有待售資產	47	2,811	1,831	1,669	-
衍生工具應收款	18	7,349,317	7,200,942	6,323,779	5,331,188
其他資產	31	4,408,876	3,475,256	2,442,577	1,657,504
遞延所得稅資產	20	86,669	105,512	20,949	28,305
聯號企業	33	3,637,756	3,182,814	1,460,396	1,386,715
附屬公司	34	-	-	33,159,013	37,691,985
房地產、設施與設備	35	3,628,316	3,337,436	683,792	576,943
投資房地產	36	838,798	880,488	479,650	524,585
商譽與無形資產	37	4,979,899	5,092,538	1,867,176	1,867,176
		404,353,275	390,675,989	288,750,953	278,976,983
壽險基金投資資產	22	87,337,252	76,867,001	-	-
<b>資產總額</b>		<b>491,690,527</b>	<b>467,542,990</b>	<b>288,750,953</b>	<b>278,976,983</b>

財務報告附註是本財務報告的整體組成部份。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 權益變動表－集團

截至2019年12月31日之財政年度

\$'000	應歸屬銀行權益持有人					非控股 股東權益	權益總額
	股本與 其他權益	資本 儲備金 <sup>(1)</sup>	公允價值 儲備金	收益 儲備金	總額		
2019年1月1日結存	17,247,391	930,432	(66,541)	24,025,592	42,136,874	1,254,842	43,391,716
本財政年度綜合收益總額							
本年度盈利	-	-	-	4,869,379	4,869,379	152,744	5,022,123
其他綜合收益							
可能在隨後重新分類以納入收入報表的項目：							
金融資產，按FVOCI							
本年度公允價值收益	-	-	913,835	-	913,835	69,931	983,766
(收益)／虧損在收入報表中重新分類							
－出售	-	-	(276,136)	-	(276,136)	(18,978)	(295,114)
－減損	-	-	(4,654)	-	(4,654)	(379)	(5,033)
稅務淨變動	-	-	(89,539)	-	(89,539)	(9,127)	(98,666)
現金流量套期	-	-	-	(1,326)	(1,326)	-	(1,326)
海外業務的外幣折算差異	-	-	-	(52,013)	(52,013)	9,322	(42,691)
聯號企業的其他綜合收益	-	-	65,517	(77,694)	(12,177)	-	(12,177)
不會在隨後重新分類以納入收入報表的項目：							
金融資產，按FVOCI，公允價值淨變動	-	-	376,185	(77,607)	298,578	17,309	315,887
設定受益計劃重估	-	-	-	(709)	(709)	7	(702)
本身信貸	-	-	-	767	767	-	767
扣除稅務後的其他綜合收益總額	-	-	985,208	(208,582)	776,626	68,085	844,711
本年度綜合收益總額	-	-	985,208	4,660,797	5,646,005	220,829	5,866,834
直接計入權益的權益持有者交易							
權益持有者出資與派發							
轉移	8,319	337,102	-	(345,421)	-	-	-
收購附屬公司	-	-	-	-	-	2,033	2,033
普通股回購並持作庫存股	(191,348)	-	-	-	(191,348)	-	(191,348)
股息與派發	-	-	-	(601,793)	(601,793)	(34,385)	(636,178)
來自未授予股票股息的DSP儲備金	-	-	-	8,342	8,342	-	8,342
股票形式支付員工成本	-	15,138	-	-	15,138	-	15,138
代替普通股股息而發行的股票	1,514,726	-	-	(1,514,726)	-	-	-
發行給非執行董事的股票	654	-	-	-	654	-	654
轉移至DSP信託的股票	-	(8,340)	-	-	(8,340)	-	(8,340)
DSP計劃授予的股票	-	69,912	-	-	69,912	-	69,912
轉移／售出的庫存股	178,577	(91,051)	-	-	87,526	-	87,526
權益持有者總出資與總派發	1,510,928	322,761	-	(2,453,598)	(619,909)	(32,352)	(652,261)
未導致失去控制權的附屬公司權益變動	-	-	-	(1,070)	(1,070)	(2,426)	(3,496)
附屬公司權益總變動	-	-	-	(1,070)	(1,070)	(2,426)	(3,496)
2019年12月31日結存	18,758,319	1,253,193	918,667	26,231,721	47,161,900	1,440,893	48,602,793
結存中包括：							
聯號企業儲備金分享	-	-	91,039	1,561,409	1,652,448	-	1,652,448

(1) 包括2019年1月1日的5億3400萬元及2019年12月31日的8億7600萬元監管損失準備金。

「股本」、「其他權益工具」、「資本儲備金」和「收益儲備金」中各成分的變動分析，分別在附註12至16中說明。

財務報告附註是本財務報告的整體組成部份。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

S'000	應歸屬銀行權益持有人					非控股 股東權益	權益總額
	股本與 其他權益	資本 儲備金 <sup>(1)</sup>	公允價值 儲備金	收益 儲備金	總額		
2018年1月1日結存	15,635,490	361,443	352,071	22,679,463	39,028,467	2,765,500	41,793,967
採用IFRS(1)9和修訂後之MAS 612的效應， 扣除稅務後	-	353,667	(100,455)	(13,643)	239,569	69	239,638
2018年1月1日調整後結存	15,635,490	715,110	251,616	22,665,820	39,268,036	2,765,569	42,033,605
本財政年度綜合收益總額	-	-	-	4,491,994	4,491,994	183,232	4,675,226
本年度盈利	-	-	-	4,491,994	4,491,994	183,232	4,675,226
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	-
可能在隨後重新分類以納入收入報表的項目：	-	-	-	-	-	-	-
金融資產，按FVOCI	-	-	-	-	-	-	-
本年度公允價值虧損 (收益) / 虧損在收入報表中重新分類	-	-	(252,988)	-	(252,988)	(35,446)	(288,434)
— 出售	-	-	(12,221)	-	(12,221)	616	(11,605)
— 減損	-	-	(25,422)	-	(25,422)	(504)	(25,926)
稅務淨變動	-	-	39,696	-	39,696	6,098	45,794
現金流量套期	-	-	-	841	841	-	841
海外業務的外幣折算差異	-	-	-	(116,841)	(116,841)	(16,770)	(133,611)
聯號企業的其他綜合收益	-	-	100,262	(84,668)	15,594	-	15,594
不會在隨後重新分類以納入收入報表的項目：	-	-	-	-	-	-	-
金融資產，按FVOCI，公允價值淨變動	-	-	(188,207)	(41,599)	(229,806)	(34,613)	(264,419)
設定受益計劃重估	-	-	-	5,096	5,096	883	5,979
本身信貸	-	-	-	(5,570)	(5,570)	-	(5,570)
扣除稅務後的其他綜合收益總額	-	-	(338,880)	(242,741)	(581,621)	(79,736)	(661,357)
本年度綜合收益總額	-	-	(338,880)	4,249,253	3,910,373	103,496	4,013,869
直接計入權益的權益持有者交易	-	-	-	-	-	-	-
權益持有者出資與派發	-	-	-	-	-	-	-
轉移	13,599	208,511	-	(222,110)	-	-	-
普通股回購並持作庫存股	(214,693)	-	-	-	(214,693)	-	(214,693)
股息與派發	-	-	-	(1,014,834)	(1,014,834)	(116,632)	(1,131,466)
來自未授予股票股息的DSP儲備金	-	-	-	6,611	6,611	-	6,611
永久資本證券的發行	997,831	-	-	-	997,831	-	997,831
贖回已發行優先股	-	-	-	(1,000,000)	(1,000,000)	(1,500,000)	(2,500,000)
股票形式支付員工成本	-	19,883	-	-	19,883	-	19,883
代替普通股股息而發行的股票	637,929	-	-	(637,929)	-	-	-
發行給非執行董事的股票	735	-	-	-	735	-	735
轉移至DSP信託的股票	-	(6,124)	-	-	(6,124)	-	(6,124)
DSP計劃授予的股票	-	62,976	-	-	62,976	-	62,976
轉移/售出的庫存股	176,500	(69,924)	-	-	106,576	-	106,576
其他	-	-	20,723	(23,991)	(3,268)	2,855	(413)
權益持有者總出資與總派發	1,611,901	215,322	20,723	(2,892,253)	(1,044,307)	(1,613,777)	(2,658,084)
未導致失去控制權的附屬公司權益變動	-	-	-	2,772	2,772	(446)	2,326
附屬公司權益總變動	-	-	-	2,772	2,772	(446)	2,326
2018年12月31日結存	17,247,391	930,432	(66,541)	24,025,592	42,136,874	1,254,842	43,391,716
結存中包括：	-	-	-	-	-	-	-
聯號企業儲備金分享	-	-	25,522	1,166,869	1,192,391	-	1,192,391

(1) 包括2018年1月1日的3億4200萬元及2018年12月31日的5億3400萬元監管損失準備金。

「股本」、「其他權益工具」、「資本儲備金」和「收益儲備金」中各成分的變動分析，分別在附註12至16中說明。

財務報告附註是本財務報告的整體組成部份。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 權益變動表－銀行

截至2019年12月31日之財政年度

\$'000	股本與 其他權益	資本 儲備金 <sup>(1)</sup>	公允價值 儲備金	收益 儲備金	權益總額
<b>2019年1月1日結存</b>	<b>17,247,391</b>	<b>638,887</b>	<b>(81,047)</b>	<b>13,491,053</b>	<b>31,296,284</b>
本年度盈利	-	-	-	3,106,072	3,106,072
其他綜合收益	-	-	194,739	(6,716)	188,023
<b>本年度綜合收益總額<sup>(2)</sup></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>194,739</b>	<b>3,099,356</b>	<b>3,294,095</b>
轉移	8,319	331,680	-	(339,999)	-
普通股回購並持作庫存股	(191,348)	-	-	-	(191,348)
股息與派發	-	-	-	(601,793)	(601,793)
來自未授予股票股息的DSP儲備金	-	-	-	8,342	8,342
股票形式支付員工成本	-	15,138	-	-	15,138
代替普通股股息而發行的股票	1,514,726	-	-	(1,514,726)	-
發行給非執行董事的股票	654	-	-	-	654
轉移/售出的庫存股	178,577	-	-	-	178,577
<b>2019年12月31日結存</b>	<b>18,758,319</b>	<b>985,705</b>	<b>113,692</b>	<b>14,142,233</b>	<b>33,999,949</b>
<b>2018年1月1日結存</b>	<b>15,635,490</b>	<b>98,794</b>	<b>11,536</b>	<b>13,016,975</b>	<b>28,762,795</b>
採用SFRS(I) 9和修訂後之MAS 612的 效應，扣除稅務後	-	122,855	28,329	(114,617)	36,567
<b>2018年1月1日調整後結存</b>	<b>15,635,490</b>	<b>221,649</b>	<b>39,865</b>	<b>12,902,358</b>	<b>28,799,362</b>
本年度盈利	-	-	-	3,676,703	3,676,703
其他綜合收益	-	-	(120,912)	(30,902)	(151,814)
<b>本年度綜合收益總額<sup>(2)</sup></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(120,912)</b>	<b>3,645,801</b>	<b>3,524,889</b>
轉移	13,599	397,355	-	(410,954)	-
普通股回購並持作庫存股	(214,693)	-	-	-	(214,693)
股息與派發	-	-	-	(1,014,834)	(1,014,834)
來自未授予股票股息的DSP儲備金	-	-	-	6,611	6,611
永久資本證券的發行	997,831	-	-	-	997,831
贖回已發行優先股	-	-	-	(1,000,000)	(1,000,000)
股票形式支付員工成本	-	19,883	-	-	19,883
代替普通股股息而發行的股票	637,929	-	-	(637,929)	-
發行給非執行董事的股票	735	-	-	-	735
轉移/售出的庫存股	176,500	-	-	-	176,500
<b>2018年12月31日結存</b>	<b>17,247,391</b>	<b>638,887</b>	<b>(81,047)</b>	<b>13,491,053</b>	<b>31,296,284</b>

(1) 包括2019年1月1日的5億3400萬元(2018年1月1日:1億2300萬元)及2019年12月31日的8億7400萬元(2018年12月31日:5億3400萬元)監管損失準備金。

(2) 詳細分項列於綜合收益報表。

「股本」、「其他權益工具」、「資本儲備金」和「收益儲備金」中各成分的變動分析，分別在附註12至16中說明。

財務報告附註是本財務報告的整體組成部份。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 合併現金流量表

截至2019年12月31日之財政年度

\$'000	2019	2018
<b>營運活動的現金流量</b>		
稅前盈利	5,800,419	5,552,410
非現金項目的調整：		
貸款與其他資產準備金	890,352	287,513
無形資產的攤銷	102,819	102,176
套期交易、公允價值計入損益證券與發行債務的變動	(226,017)	392,087
房地產與設備的折舊及租賃負債的利息支出	401,940	316,644
出售政府、債務與股本證券淨收益	(171,541)	(16,256)
出售房地產與設備淨收益	(81,989)	(45,791)
出售附屬公司與聯號企業權益淨收益	(757)	(7,982)
股票形式成本	69,345	65,802
扣除稅務後的聯號企業業績分享	(566,625)	(455,463)
壽險基金相關項目		
稅前盈餘	854,256	790,605
轉自壽險基金的盈餘	(779,298)	(739,682)
營運資產及負債變動前之營運盈利	6,292,904	6,242,063
營運資產及負債變動：		
非銀行客戶存款	7,419,962	11,915,531
銀行同業存款和結存	673,227	91,025
衍生工具應付款與其他負債	1,066,477	453,624
交易投資組合負債	(122,364)	(407,363)
存放中央銀行的受限制款項	222,263	394,947
政府證券與國庫券	(741,945)	(344,692)
公允價值計入損益證券	(486,773)	586,621
銀行同業的存放和貸款	3,295,963	10,411,652
貸款與應收票據	(7,742,925)	(20,807,039)
衍生工具應收款與其他資產	(1,402,410)	(1,161,136)
壽險基金的投資資產與負債淨變動	463,653	448,747
來自營運活動的現金	8,938,032	7,823,980
支付的所得稅	(753,943)	(1,084,642)
來自營運活動的淨現金	8,184,089	6,739,338
<b>投資活動的現金流量</b>		
收購行動，扣除所獲現金（附註34.3）	16,445	-
聯號企業的股息	22,586	88,491
聯號企業的投資	-	(88,586)
購入債務與股本證券	(14,878,177)	(13,970,842)
購入房地產與設備	(368,271)	(297,197)
出售債務與股本證券的收入	13,315,752	11,941,263
出售聯號公司的收入	-	8,744
出售房地產與設備的收入	127,546	59,741
用於投資活動的淨現金	(1,764,119)	(2,258,386)
<b>融資活動的現金流量</b>		
收購非控股股東權益	(3,496)	(50)
普通股回購並持作庫存股	(191,348)	(214,693)
已支付的股息與派發	(636,178)	(1,134,534)
已發行其他債務的淨發行／（贖回）（附註21.6）	695,909	(634,574)
已發行永久資本證券的淨收入	-	997,831
租賃負債的付款	(81,296)	-
銀行的僱員股票計劃中轉移／售出庫存股的收入	87,526	106,576
贖回已發行優先股	-	(2,500,000)
贖回已發行附屬債券（附註21.6）	(1,503,534)	(1,314,217)
用於融資活動的淨現金	(1,632,417)	(4,693,661)
淨外幣折算調整	(113,368)	(236,367)
現金與現金等值物之淨變動	4,674,185	(449,076)
截至1月1日之現金與現金等值物	13,385,521	13,834,597
截至12月31日之現金與現金等值物（附註23）	18,059,706	13,385,521

財務報告附註是本財務報告的整體組成部份。

## 財務報告附註

截至2019年12月31日之財政年度

附註是本財務報告的整體組成部份。

華僑銀行有限公司董事部在2020年2月20日授權發出此財務報告。

## 1. 概論

華僑銀行有限公司(銀行)是在新加坡註冊和設立,並在新加坡證券交易所有限公司上市。銀行註冊辦事處是珠烈街63號#10-00,華廈東樓,新加坡郵區049514。

本合併財務報告是關於銀行與其附屬公司(總稱集團)以及集團在聯號企業的權益。集團主要業務是銀行、壽險、普通保險、資產管理、投資控股、期貨及股票交易。

## 2. 主要會計政策摘要

## 2.1 編製基準

本財務報告是遵照新加坡公司法令(法令)的要求根據新加坡財務報告準則(國際)(SFRS(I))而編製。

本財務報告是以新元呈現,除非另有說明,否則皆簡約為千元單位。除了以下所披露的會計政策之外,本財務報告是根據歷史成本為計價原則。

為符合SFRS(I)而準備的財務報告需要管理層在對所呈報的資產、負債、收入與支出的金額遵循會計政策時運用其判斷,並做出估計與假設。儘管這些估計是根據管理層對當前事件與行動的最佳瞭解而計算,實際結果最終可能與這些估計有所差異。關於所使用並且對財務報告具有重要性的關鍵會計估計與假設以及涉及高度判斷或複雜性的領域,皆在附註2.24披露。

以下的新/經修訂財務報告準則與解釋從2019年1月1日開始生效:

SFRS(I)	標題
SFRS(I) 3, SFRS(I) 11 (經修訂)	過去在合資營運中持有的權益
SFRS(I) 9(經修訂)	具有反向補償提前還款特性
SFRS(I) 9, SFRS(I) 1-39, SFRS(I) 7(經修訂)	利率基準改革
SFRS(I) 16	租賃
SFRS(I) 1-12(經修訂)	分類為權益的金融工具的支付的所得稅影響

SFRS(I) 1-19(經修訂)	計劃修訂、縮減或結算
SFRS(I) 1-23(經修訂)	可資本化的借款費用
SFRS(I) 1-28(經修訂)	在聯號企業與合資企業中的長期權益
SFRS(I) INT 23	所得稅處理的不確定性

除了附註2.1.1所披露的SFRS(I) 16的採用效應之外,上述準則(包括其後續修訂)和解釋的初始應用不會對集團的財務報告產生任何實質影響。

以下說明的會計政策統一應用於此財務報告中呈現的所有財政年度。

此會計政策已由集團實體統一採用。

## 2.1.1 新會計準則SFRS(I) 16租賃的採用

使用修訂的追溯方法,過渡至SFRS(I) 16的日期為2019年1月1日。因此,採用SFRS(I) 16的累積效應是作為對2019年1月1日收益儲備金的期初結存的調整而確認,不按比較數據進行重列。本集團採用實際的權宜方式,保留2019年1月1日之前簽訂的合約的舊租賃定義。這意味本集團對2019年1月1日之前簽訂的所有合同均採用了SFRS(I) 16,並根據SFRS(I) 1-17租賃和SFRS(I) INT 4確定安排是否包含租賃將這些合同確認為租賃。

在過渡至SFRS(I) 16時,本集團和銀行確認了額外的使用權(ROU)資產和額外的租賃負債。此過渡的影響總結如下。

百萬元	2019年1月1日	
	集團	銀行
確認的租賃負債	191	59
PPE – ROU 資產	207	61

集團對過去按SFRS(I) 1-17分類為營運租賃的租約,在應用SFRS(I) 16時,採用了多項簡便實務操作方法。集團具體做法如下:

- 對租賃期自初始應用日期計起將在12個月內終止的租賃的ROU資產和負債不予確認;
- 對低價值資產租賃的ROU資產和負債不予確認;
- 對初始應用日期的ROU資產進行計量時不包含初始直接成本;
- 確定租賃期時使用事後觀點;及
- 對具有合理相似特點的租賃組合使用單一折現率。

### 2.1.2 提早採用SFRS(I) 9、SFRS(I) 1-39、SFRS(I) 7利率基準改革的修訂內容

集團對2019年1月1日存在或在之後指定，且直接受利率基準改革影響的套期關係，追溯應用利率基準改革修訂內容。這些修訂也適用於2019年1月1日在其他綜合收益(OCI)中確認的收益或虧損。有關會計政策的詳情在附註2.7中披露。有關套期會計的相關披露，另見附註18。

## 2.2 合併之基準

### 2.2.1 附屬公司

附屬公司是本集團控制的實體，本集團可通過參與此實體而擁有其可變動回報的敞口和享有權，並有能力通過對此實體動用權力而影響其回報。

附屬公司是在控制權轉移給集團的日期起開始合併，並在控制權終止的日期停止合併。當有事實與情況顯示集團的權力、對可變動回報的享有權或集團動用權力影響其回報的能力有所變化時，集團就會重新評估對此投資對象的控制權。

在準備合併財務報告時，集團屬下公司之間的交易與結存，以及上述交易所得的未實現收入與支出將沖銷。未實現損失也將沖銷，除非有證據顯示有關交易所轉移的資產會出現減損。附屬公司的財務報告必要時已做出調整，確保會計政策與集團保持一致。

非控股股東(NCI)是指，直接或間接，不歸屬銀行股權持有人的附屬公司權益。這些權益是與歸屬銀行權益持有人的權益分開呈現。對於少數單位持有人在GEH的保險附屬公司合併投資基金中所持權益而產生的NCI，則是作為負債確認。這些權益符合作為金融負債的條件，因為其持有人有權將此金融工具交還發行人以換取現金。這些負債的變動是在收入報表中被確認為支出。

企業合併是根據會計收購法計算。收購成本是根據交換日所付出的資產、發出的股權工具或所負擔或承擔的負債的公允價值計量。集團在企業合併中所付出的收購相關成本，是在發生時記錄為開銷。在企業合併中所收購的可識別資產與所承擔的負債和或有負債最初是以其在收購日的公允價值計量。集團在確認任何NCI時，是按個別收購交易，選擇採用其NCI公允價值或者NCI在收購對象

在收購日的可識別淨資產的確認數額的股權比例進行度量。

所轉移的收購代價的公允價值、在收購對象內的任何NCI確認數額及過去在收購對象所持的任何股權在收購日的公允價值，相對於所收購的可識別淨資產的公允價值之間的超額部分，則在收購日被視為商譽進行確認。若超額部分是負數，則會作為廉價承購收益在收入報表中立即確認。

由控制集團的股東所控制的實體因其股權轉移而引起的業務整合，將被視為收購是發生在所呈現的最早對比年度初始時而進行整合。如果是在這之後則應設定在建立共同控制權的日期，對比數字將依據這個用意加以重列。所收購的資產與負債將根據之前在集團控股股東的合併財務報告所確認的帳面數額加以確認。所收購的實體的權益組成部分將加入集團內的相同組成部分之中，任何收益/虧損將直接在權益中確認。

### 2.2.2 結構化實體

結構化實體是指投票權或類似權利並非決定其控制權的主要因素，並且通常是專為某個狹窄和定義明確的目標而設立的實體。

作為披露之用途，集團如果是在設立這個實體時扮演關鍵角色或其名稱出現在結構化實體的整體結構上，集團將被視為贊助這個結構化實體。

### 2.2.3 聯號企業與合資企業

聯號企業是指本銀行對其財務與營運政策不擁有控制權或聯合控制權，但能施行重大影響力的實體。當集團持有另一個實體的20%或以上的投票權，即被視為具有顯著影響力。

合資企業是指集團對該實體的淨資產擁有共同控制及權利以進行經濟活動的安排。

對聯號企業與合資企業的投資是採用權益會計法在合併財務報告中記錄。在權益會計法中，投資在最初以成本確認，其後則會就收購後集團所佔聯號企業資產淨值之變動予以調整，直到其顯著影響或聯合控制結束為止。集團對聯號企業與合資企業的投資，在適用時，包括在收購時識別的商譽。若集團的損失分擔部分相等於或超過其在聯號企業與合資企業的權益，包括任何其他未擔保的應收帳款，集團將不確認進一步的損失，除非它有義務或者代替該實體支付款項。

在採用權益會計法時，集團與聯號企業和合資企業之間交易的未實現收益依照集團在這些實體所擁有的權益予以沖銷。未實現損失也予以沖銷，除非有證據顯示有關交易所轉移的資產會出現減損。若有必要，將對聯號企業和合資企業的財務報告進行調整，確保會計政策與集團保持一致。

聯號企業和合資企業的業績是取自有關實體經過審核的財務報告或未經審核的管理賬目，其理帳日期不可超過在集團財務報告日期的三個月之前。

當集團在聯號企業或合資企業停止擁有顯著影響力或聯合控制權時，對這些企業作出的投資將終止確認。過去在其他綜合收益(OCI)中對這些投資對象的確認數額，將轉移至收入報表。在這些實體中的任何保留權益將按其公允價值重新度量。在顯著影響力或聯合控制權停止當天的保留權益的賬面數額，與其相應公允價值之間的差異，將在收入報表中確認。

#### 2.2.4 人壽保險公司

集團某些從事人壽保險業務的附屬公司，被組織成一個或多個長期壽險基金與股東基金。所有收到的保費、投資回報、索賠與開支，以及對保戶負債的變動，都在有關的壽險基金中計算。若有任何盈餘(此盈餘是由受委精算師考慮上述各項之後確定)，則根據某個預定方程式分配給股東和保戶，或者保留在壽險基金中。分配給股東的數額是列於合併收入報表中的「壽險盈利」項目中。

#### 2.2.5 銀行對附屬公司與聯號企業採用的會計方式

在附屬公司與聯號企業中的投資是在銀行的資產負債表中按成本減去收購日期後的任何減值列出。

### 2.3 貨幣折算

#### 2.3.1 外幣交易

外幣交易是按交易日期當時之匯率折算為銀行及其附屬公司的個別功能貨幣。以外幣計值的貨幣性項目是按資產負債表日期當時之匯率折算為個別實體的功能貨幣。

結算與折算所產生的外匯差異是在收入報表中確認。

按公允價值計量並以外幣計值的非貨幣性項目是按確認公允價值日期的匯率折算。非貨幣性項目(例如分類為按公允價值計入其他綜合收益(FVOCI)的權益工具)的外匯差異是納入OCI，並展示在權益裡的公允價值儲備金中。

#### 2.3.2 海外業務

海外業務的資產與負債，包括因收購的海外業務而產生的商譽與公允價值調整，是按資產負債表日期當時之匯率折算為新元。海外業務的收入與開支是按該年度平均匯率折算為新元，此匯率接近交易日期的匯率。

來自海外業務的折算差異是納入OCI，並呈現在權益裡的貨幣折算儲備金中。當海外業務部分或全部出售後，貨幣折算儲備金中的相關數額將納入出售業務的收益或損失中。

#### 2.4 現金與現金等值物

在合併現金流量表中，現金與現金等值物包含現金、結存、貨幣市場存放以及中央銀行的逆向回購交易，這類交易一般都是短期金融工具或按需還款。

### 2.5 金融工具

#### 2.5.1 確認

集團最初在源生日期當天確認貸款和墊款、存款及發行的債務。所有其他金融工具(包括金融資產的例常買賣，其資產交付在條例規定或市場慣例所訂的時間內完成者)在結算日確認。

#### 2.5.2 終止確認

當集團對金融資產的現金流動合同權利已經失效，或者集團將金融資產轉移給他方並不保留其資產的控制權或已轉移資產的所有實質風險與回報時，此金融資產將終止確認。當集團在金融負債的合約中的義務失效或已經執行或取消，此金融負債將終止確認。

**2.5.3 修訂**

金融資產的原有條款可能因重議或其他原因而修訂，導致該金融資產的合同現金流量有所變動。因重議或其他原因而修訂的金融資產的計算是根據因修訂或重議而預期產生的變動性質和程度。

**2.5.4 抵銷**

當擁有抵銷有關數額的法定行使權，並且有意願以淨值結算或同時變現資產及結算負債的情況下，金融資產與負債則予以抵銷，並按淨值列入資產負債表。只有在會計準則准許下，收入與支出才以淨值呈現。

**2.5.5 出售和回購協議（包括證券借出與借入）**

回購協議是被視為抵押借款。在回購協議下出售之證券被視為抵押資產，並在資產負債表中繼續被當作是資產。所借的數額是被記認為負債。逆向回購協議是被視為抵押貸款，所購買的證券的數額是包括存放在中央銀行款項，銀行同業與非銀行客戶的貸款。在回購協議和逆向回購協議下所接受與繳付的差額，分別以利息支出及利息收入攤銷。

證券借出與借入交易一般上都有擔保，以證券或現金作為抵押。證券的轉讓不在資產負債表中反映。預付或已收的現金抵押分別作為資產或負債記錄。

**2.6 非衍生金融資產  
金融資產的分類與計量**

非衍生金融資產按公允價值加交易成本（若有）初始確認，並按攤餘成本、公允價值計入其他綜合收益(FVOCI)或公允價值計入損益(FVTPL)計量。

**(a) 業務模式評估**

集團針對以組合方式持有資產的業務模式目標進行評估，因為這最能反映業務管理與提供給管理層資訊的方式。這些資訊包括：

- 該組合的既定政策與目標及這些政策的實際操作。尤其是管理層的策略是否著重於賺取合約利息收入，維持某個特定的利率型態，將金融資產的期限與為

這些資產提供資金的負債的期限相對，或通過出售資產取得現金流量；

- 組合的表現如何評估及報告給集團管理層；
- 影響業務模式（及在該業務模式中所持的金融資產）業績的風險及如何管理這些風險的策略；
- 業務管理者獲得報酬的方式（比如報酬是根據所管理資產的公允價值還是所收取的合同現金流量）；及
- 過去的銷售頻率、數量和時間，此類銷售的原因及其對預期的銷售活動。然而，有關銷售活動的資訊不會單一考慮，而是作為整體評估的一部分，以評估集團如何實現管理金融資產的既定目標及如何實現現金流量。

持有以進行交易且其業績按公允價值評估或管理的金融資產是以FVTPL計量，因為它們既不在以收取合同現金流量為目標而持有資產的業務模式中持有，也不在通過既收取合同現金流量又出售金融資產來實現其特定目標的業務模式中持有。

**(b) 評估合同現金流量是否僅為本金及利息的支付**  
就本評估而言，「本金」是定義為金融資產在初始確認時的公允價值。「利息」是定義為貨幣的時間價值及於特定時期內未償付本金額相關的信貸風險與其他基本借貸風險和成本（比如流動性風險和管理成本）的對價，以及利潤率。

**2.6.1 按攤餘成本計量的債務工具**

債務金融資產若符合下列兩個條件且未被指定為FVTPL，則將按攤餘成本計量：

- 持有此資產的業務模式旨在持有資產至到期，以收取合同現金流量；及
- 其合同條款所產生的現金流量僅為本金及未償付本金額之利息的支付。

分類為攤餘成本的債務工具須遵守SFRS(I) 9金融工具的預期信貸損失要求。持有金融資產時賺取的利息是計入利息收入。

**2.6.2 按FVOCI計量的債務工具**

債務金融工具若符合以下兩個條件且不被指定為FVTPL，則按FVOCI計量：

- 在通過既收取合同現金流量又出售金融資產而實現其目標的業務模式中持有；及
- 其合同條款所產生的現金流量僅為本金及未償付本金額之利息的支付。

分類為FVOCI的債務工具須遵守SFRS(I) 9的預期信貸損失要求。持有金融資產時賺取的利息是計入利息收入。

在資產負債表日期，集團將重估這些資產後的未實現公允價值收益和虧損在OCI中確認，並將其累計收益和虧損展示於權益中的公允價值儲備金，唯減損收益和虧損、利息收入和外匯收益和虧損除外，這些項目是在收入報表中確認。在到期日或出售時，以往在其他綜合收益中確認的累計收益或虧損會從公允價值儲備金重新分類至收入報表。

**2.6.3 按FVTPL計量的債務工具**

不符合按攤餘成本或按FVOCI計量要求的債務工具是按FVTPL計量。在資產負債表日期，集團將已實現和未實現的收益和虧損之收入報表中確認為交易收入。持有資產時賺取的利息是計入利息收入。

**2.6.4 指定為FVTPL**

在初始確認時，集團能夠不可撤銷地指定某項金融資產為FVTPL，即時該資產可能符合按攤餘成本或按FVOCI計量的要求，條件是如果這樣做會消除或顯著減少可能產生的會計不匹配。在指定其分類後，金融資產在每個資產負債表日期按公允價值計量，直至到期或終止確認為止。已實現和未實現的公允價值變動是在收入報表中確認。

**2.6.5 權益工具**

持作交易用途的權益工具是分類為FVTPL。不持作交易用途的權益工具可能在初始確認時根據每項投資的個別情況以不可撤銷方式，選擇分類為FVOCI。

在資產負債表日期，分類為FVTPL的權益工具在重估時的已實現和未實現公允價值收益或虧損是在收入報表中確認。分類為FVOCI的權益工具在重估時的已實現和未實現公允價值收益或虧損是在OCI中確認，並且不會重新分類至收入報表。

持有分類為FVTPL的權益工具而賺取的股息是在收入報表中確認為股息收入。分類為FVOCI的權益工具所賺取的股息是在收入報

表中確認為股息收入，除非此股息明確代表投資成本的收回部分。

**2.6.6 重新分類**

金融資產在初始確認後不會重新分類，除非在持有期間集團更改其管理金融資產的業務模式。

**2.7 衍生金融工具**

所有衍生金融工具均在資產負債表中以公允價值確認，在公允價值有利時分類為衍生工具應收款，在公允價值不利時分類為衍生工具應付款。公允價值反映該工具的退出價格，包括在適當情況下考慮對集團和交易對手的信貸風險做出的調整。若主合同是金融資產，內嵌衍生工具將不與主合同分開。然而，若主合同是金融負債或者非金融項目，內嵌衍生工具則與主合同分開，並與其他獨立的金融衍生工具視為一組。

集團參與套期衍生交易以管理來自借貸與接受存款的銀行核心業務所需面對的利率、外匯與信貸的風險。集團是在有關交易符合套期會計的特定條件下採用公允價值、現金流量或淨投資套期會計。對於為了進行買賣或任何其他目的而參與的衍生交易，在後續計量中所實現或未實現的收益與損失是納入損益中。

在集團應用任何套期會計之前，集團會確定被套期項目與套期工具之間是否存在經濟關係，做法是考慮這些項目的定性特性，必要時用定量分析支持。在定性評估中，集團考慮被套期項目與套期工具的主要條款是否緊密對齊，並評估被套期項目與套期工具對相同風險是否產生相似反應。對於集團的所有套期會計中，若其經濟套期關係符合套期會計條件，集團將把套期工具的合約數額與其被套期項目的程度對齊，從而建立套期比率。

在公允價值套期關係中，集團主要使用利率掉期和跨貨幣掉期以套期其固定利率工具的公允價值的敞口以及外幣風險的敞口。對於符合條件的公允價值套期，衍生工具與涉及套期風險的套期項目的公允價值的變化是在收入報表中確認。如果套期關係終止，被套期項目的公允價值調整將繼續呈報作為資產或負債的帳面數額的一部分，並在資產或負債的剩餘期限中作為收益率調整在收入報表中攤銷。對於與利率相關的公允價值投資組合套期，如果無法採用重新計算的有效利率進行攤銷，其調整將採用直線法進行。

現金流量套期的風險敞口的管理相同於公允價值套期。在現金流量套期關係中，集團主要使用利率掉期以套期因利率改變而導致的現金流量變化性，此現金流量涉及可變動或固定利率資產或負債。對於符合條件的現金流量套期，衍生工具的公允價值變化的有效部分是在權益的套期儲備金中確認。無效部分的收益或損失立即在收入報表中確認。套期儲備金中累計的數額保留在權益中，直到所套期的現金流量在收入報表中確認。當所套期的現金流量不再可能發生時，套期儲備金中的累計收益或虧損將立即轉移至收入報表。

「套期無效性」是指套期工具的公允價值的變化與某個完全配對的基準套期工具的公允價值的變化之間的差異數額。此無效性的數額是立即納入損益中。集團公允價值套期與現金流量套期的無效性來源，包括套期工具與所套期風險的不完善關係或配對，以及套期工具內的現有信貸風險的效應。

集團淨投資套期的套期風險主要是來自其功能貨幣與集團不同的附屬公司與海外業務的淨投資所產生的外幣敞口。此風險是來自附屬公司功能貨幣與集團功能貨幣之間即期匯率的波動。集團使用混合的衍生金融工具與負債以管理其淨投資套期的外幣敞口。與現金流量套期作類似處理的海外業務淨投資套期，其套期工具有效部分相關的收益或損失是納入權益中，無效部分相關的收益或損失則是納入收入報表中。權益中累計的收益與損失在脫售海外業務時將轉移至收入報表中。集團淨投資套

期的無效性是源於採用以替代貨幣為面值的套期工具，而這種替代貨幣與集團面對敞口的實際貨幣之間並非完全相關。

集團提早採用2019年12月發出的SFRS(I) 9、SFRS(I) 1-39和SFRS(I) 7利率基準改革的修訂內容，這是集團實施利率基準改革的任務之一。為了評估套期關係在預期中是否高度相關（前瞻有效性評估），集團假設進行銀行間同業拆放利率（IBOR）改革之後，基準利率不會改變。當被套期項目或套期工具的利率基準現金流量的時間與數額不再因利率基準改革而產生不明朗性，或者當套期關係終止之後，集團將停止在其追溯或前瞻有效性評估中應用此修訂內容。

## 2.8 房地產、設施與設備

房地產、設施與設備是按成本記錄，並扣除累計折舊與減損。房地產、設施與設備中的項目的成本是包括購買價，加上將該資產運送至相關地點，並使它達到管理層要求的適合使用狀態所涉及直接成本。

有關房地產、設施與設備的後續開支，若其未來經濟效益可能超過開支產生前此資產的標準表現，而此效益將流入集團且能可靠計量，此開支將加入帳面價值中。其他後續開支將在開支產生的財政年度的收入報表中確認。

房地產、設施與設備的剩餘價值、有效使用年限與折舊方法於資產負債表日檢討，並在適當時調整，以確保能反映出來自這些資產的預期經濟效益。

房地產、設施與設備是依其估計有效使用年限，以直線法折舊如下：

傢俱和設備	- 5至10年
辦公室設備	- 5至10年
電腦	- 3至10年
裝修	- 3至5年
車輛	- 5年

永久產權及租賃權期超過100年的土地都不折舊。建築物和其他租賃權土地將依50年或租賃權期（以較短者為準）加以折舊。

房地產、設施與設備的項目在出售或預期將無法產生未來經濟效益之後將撤銷確認。任何因為資產終止確認而產生的收益或損失將納入資產終止確認年度的收入報表中。

## 2.9 投資房地產

投資房地產是以求獲得租金收入或資本增值或兩者兼有的房地產。除了在集團的壽險基金中持有的投資房地產外，其他投資房地產是按成本記錄，並扣除累計折舊及減損。永久產權及租賃權期超過100年的土地都不折舊。建築物和其他租賃權土地將依50年或租賃權期（以較短者為準）加以折舊。

在集團的壽險基金中持有的投資房地產是在資產負債表日期按公允價值記錄，並且共組成一個資產類別，這是壽險業務資產負債管理整體投資策略的一部分。投資房地產的公允價值是根據獨立估價師在報告日期進行的客觀估價為準。重新估值所導致的帳面數額變動是在壽險基金的收入報表中確認。

## 2.10 商譽與無形資產

### 2.10.1 商譽

收購附屬公司的商譽是指所轉移的收購代價、在收購對象內的任何非控股股東權益數額及過去在收購對象所持的任何股權在收購日的公允價值，相對於所收購的可識別淨資產的公允價值之間的超額部分。

商譽是按成本減去累計減損加以記錄。商譽至少每年測試其減損一次，或者在有跡象顯示商譽可能減損時進行。

出售附屬公司或聯號企業的收益或虧損包括所出售的實體相關的商譽帳面價值。

### 2.10.2 無形資產

無形資產是來自收購中可單獨識別的無形項目，它是按成本減去累計攤銷與減損記錄。使用期有限的無形資產是在其估計有效使用期內攤銷。估計有效使用期是介於6至20年之間。無形資產的有效使用期至少在每個財政年度結束時進行檢討。

## 2.11 持有待售的非流動資產

非流動資產若是預料通過銷售而非持續使用來收回，則分類為持有待售。在分類之前，有關資產將根據集團的會計政策加以計量。之後，資產一般上將以帳面數額與市場價值在扣除出售成本後較低者計量。

## 2.12 資產減損

### (I) 金融資產

金融工具的減損準備金是根據SFRS(I) 9的要求，採用前瞻預期信貸損失(ECL)模型進行評估。

#### 2.12.1 範圍

根據SFRS(I) 9，除了權益投資之外，ECL模型適用於以攤餘成本計量或FVOCI計量的債務金融資產以及多數資產負債表外貸款承諾與金融擔保。

#### 2.12.2 預期信貸損失減損模型

根據SFRS(I) 9，信貸損失準備金是根據三階段預期信貸損失減損模型於各報告日期計量：

- 第一階段—在初始確認時，預計信貸損失將是指未來12個月內可能發生的違約事件所造成的損失。
- 第二階段—自初始確認後，隨著金融資產信貸風險顯著增加，信貸損失準備金將是指資產預期使用期內可能發生的違約事件所造成的損失。
- 第三階段—當金融資產出現客觀減損證據且被視為信貸減損時，信貸損失準備金將是指整個存續期間的預期信貸損失。

#### 2.12.3 計量

ECL是信用損失的概率加權估計，其計量如下：

- (a) 在報告日期未發生信貸減損的金融資產：採用所有現金短缺部分的現值（即根據合約應付實體的現金流量與集團預期收到的現金流量之間的差額）；
- (b) 在報告日期已發生信貸減損的金融資產：採用總帳面數額與估計未來現金流量現值之間的差額；
- (c) 未提取貸款承諾：採用承諾提取後應付集團的合同現金流量與集團預期收到的現金流量之間差額的現值；及
- (d) 金融擔保合約：償還持有人的預期付款減去集團預期收回的任何金額。

測量ECL所使用的關鍵輸入值包括以下：

- 違約概率(PD)一是指在某個未來時間發生違約的可能性的估計。
- 違約風險敞口(EAD)一是指在某個未來違約日期的敞口估計，並考慮到報告日期之後的預期敞口變動，包括本金和利息的償付以及承諾設施的動用。
- 違約損失率(LGD)一是指違約導致的損失的估計。這是根據到期的合同現金流量與集團預期將收到的現金流量（包括取自任何抵押品）之間的差異。

第一階段敞口的ECL的計算法是用12個月PD乘以LGD和EAD。整個存續期間ECL的計算法是用整個存續期間PD乘以LGD和EAD。

集體評估的貸款與應收票據，是根據共同的信貸風險特性加以集合，比如帳戶貸款類型、行業、借貸者的地理位置、抵押品類型及其他相關因素。

在估計第一階段和第二階段信貸損失準備金時所用的所有關鍵輸入值(PD、LGD和EAD)是根據三個與有關組合中的信貸損失最為密切相關的宏觀經濟情景（或宏觀經濟變量的變動）建立模型。

這三個宏觀經濟情景包括一個最有可能的「基礎」結果及兩個是可能性較低的「上行」和「下行」情景。這些情景採用概率加權，內在的關鍵宏觀經濟假設是基於獨立的外部 and 內部觀點。這些假設需定期進行管理層評審，以反映當前經濟形勢。

在預期信貸損失的計算中所使用的每個宏觀情景包括對整個存續期間模型所使用的有關宏觀經濟變量的預測，並且一般在3至5年後恢復至長期平均值。宏觀經濟變量是按國家級別或不同組合的更細級別上進行預測，視其在模型中的使用情況而定。所採用的基本宏觀經濟變量包括國內生產總值、失業率、私宅價格指數和利率。

在測量預期信貸損失時所使用的違約定義與用於信貸風險管理用途的違約定義保持一致。該違約定義已統一應用於集團預期信貸損失計算中的所有PD、LGD和EAD模型。

集團在考慮金融資產是否違約時，是通過同時評估定量和定性條件，包括過期日數及金融契約的條款。當借貸者或債券發行者在集團不訴諸變賣證券（若持有）之類行動則不太可能向集團支付其信貸義務時，或當金融資產過期超過90天時，即視為發生違約。

估計ECL時所考慮的最大期限，是集團面對信貸風險的最大合約期限。

當已經充分實施催收措施或收回的可能性渺茫時，金融資產將從其相關減損準備金中核銷。

#### 2.12.4 各階段之間的變動

第一階段和第二階段之間的變動是根據該工具在報告日期的信貸風險是否自初始確認後出現顯著增加。

根據SFRS(I) 9，金融資產若自初始確認後，其信貸風險出現顯著增加，則被分類入第二階段，其信貸損失準備金將使用整個存續期間ECL進行計量。

集團在評估信貸風險是否出現顯著增加的情況時，考慮了定性和定量兩種參數，這包括：

- 集團同時根據整個存續期間PD相對於初始確認的相對值和絕對值變化，為信貸風險的顯著增加情況訂立閾值。
- 集團進行定性評估，以確定信貸風險是否顯著增加。
- 集團使用逾期天數作為信貸風險顯著增加的進一步指標。

第二階段和第三階段之間的變動是根據金融資產在報告日期是否有信貸減損。SFRS(I) 9是根據客觀減損證據確定金融資產是否具有信貸減損。

自初始確認以來的信貸風險顯著增加以及信貸減損的評估，是在每個報告期獨立進行。資產可在減損模型各階段之間雙向移動。某項金融資產轉移至第二階段後，若在後續的報告期中其信貸風險不再被視為與初始確認時有顯著增加，則將回調至第一階段。對於未導致終止確認的金融資產條款修訂，若不再符合其信貸減損指標，而其從第三階段轉移的證據僅與後續期間相關（例如付清拖欠數額和及時付款等事件），這類金融資產將從第三階段轉移出。

對於導致終止確認的修訂後金融資產，新的金融資產將在第一階段確認，除非其在修訂時被評估為信貸減損。

#### 2.12.5 監管框架

根據MAS之612通告的要求，集團需要維持最低監管損失準備金(MRLA)，此準備金相等於某些特選信貸風險敞口的總帳面數額扣除抵押品後的1%。當所選的非信貸減損敞口根據SFRS(I) 9計算的會計損失準備金低於MRLA時，集團將把這筆不足款項由收益儲備金撥入一個不可分配的監管損失準備金的儲備帳戶(RLAR)中。當累積會計損失準備金與RLAR超過MRLA時，集團可將RLAR中超出的數額轉移至收益儲備金中。

### (II) 其他資產

#### 2.12.6 商譽

為了進行減損測試，商譽會被分配至預料從集團企業合併的協作中獲得效益的創現單位(CGU)。集團的CGU是與主要分部報告中列明的業務分部互相對應。

當CGU的帳面價值，包括商譽，超出CGU的可收回數額時，將在收入報表中確認減損。CGU的可收回數額是其公允價值減出售成本以及使用價值兩者中的較高者。商譽減損在後續的財務期內不會被回調。

#### 2.12.7 附屬公司與聯號企業的投資

房地產、設施與設備  
投資房地產  
無形資產

附屬公司與聯號企業、房地產、設施與設備、投資房地產以及無形資產方面的投資，是在資產負債表日期或有跡象顯示這些資產的帳面價值可能無法收回時檢討此帳面數額的減損。如果此跡象存在，資產的帳面數額將減記至其可收回數額（即公允價值減出售成本以及使用價值兩者中的較高者）。

減損將在收入報表中確認，而只有當自上次減損被確認之後用於確定資產的可收回數額的估計出現變化時，才能被回調。資產的帳面數額可增加至其修訂的可收回數

額，條件是此數額不可超過在過去年度沒有對資產確認減損情況下所將確定的帳面價值（扣除攤銷或折舊）。

#### 2.13 保險應收賬款

保險應收賬款是在到期時確認。此款項在初始確認時是按已收到或應收的公允價值加以計量。初始確認之後，保險應收賬款是採用有效利率法以攤餘成本加以計量。損失準備金是按相等於整個存續時期的預期信貸損失加以計量，並在收入報表中確認有關減損。如果金融資產的終止確認條件已經符合，保險應收賬款就應終止確認。

#### 2.14 金融負債

非衍生金融負債最初是以公允價值減去交易成本加以確認，過後則採用有效利率法按攤餘成本計量，唯當指定為FVTPL時除外。

對於指定為公允價值的金融負債，公允價值變動產生的收益或損失是在收入報表中的淨交易收入項目中確認，唯歸屬集團本身信貸風險的公允價值變動是直接展示在其他綜合收益中。此信貸風險在其他綜合收益中記錄，並不會在隨後納入損益中，在實現時轉入未分配盈利。在以下情況，金融負債是按公允價值計入損益：

- (a) 金融負債取得或產生的用意是在近期内出售或者回購；
- (b) 公允價值選項可消除或顯著減少可能產生的不配對情況；或
- (c) 金融負債含有內嵌衍生工具，否則此衍生工具將需分開記錄。

#### 2.15 準備金與其他負債

準備金的確認是由於過去事項而導致存在法定或推定義務，於可能情況下需要付出資源以解除這項義務，並且能對有關數額做出可靠估計。當準備金預料可獲得償付時，比如保險合約，只有當償付款項確定會被收到時，此償付款項才會被確認為個別資產。

包含延遲利益在內的保險代理員的退休利益準備金是按個別代理員合約的條款與細則計算。延遲利益／退休利益是在資產負債表中累計，並包含應計利息。

保單利益是在投保人行使選擇權在利益到期時將存活利益存於壽險附屬公司時確認。保單利益附有利息，其利率由壽險附屬公司不時加以調整。保單利益的應付利息是在發生時在收入報表中確認。

#### 2.16 保險合約

保險合約是指集團（主要是GEH的保險附屬公司）為保戶承擔顯著保險風險的合約，集團在這些合約中同意當某些可能發生的特定未來事件（受保事件）對保戶造成不利影響時將對保戶做出賠償。一般準則是，集團通過比較已付利益以及如果受保事件沒有發生時所應付的利益來決定是否含有顯著保險風險。保險合約也可以轉移金融風險。

合約一但分類為保險合約，即使保險風險在合約剩餘有效期間已經顯著降低，將在這段期間內保持作為保險合約，除非所有權利和義務已經解除或過期。

以符合SFRS(I) 4保險合同的要求，集團採用最大保單利益以代表保險風險，並採用現金退保價值以代表保險合約退保時的可實現價值。集團對顯著保險風險的定義是保險風險相對於存款部分的比例不低於保險合約設立時的存款部分的105%。根據這個定義，集團內保險附屬公司所發出的所有保單合約於資產負債表日期時皆為保險合約。

集團內的某些附屬公司，主要是GEH及其附屬公司（GEH集團），根據各別司法管轄區中的現行當地保險條例發出保險合約。各類保險合約的負債披露分類為以下主要部分：

- (a) 壽險基金合約負債，包括
  - 參與型基金合約負債；
  - 非參與型基金合約負債；及
  - 投資聯結基金合約負債。
- (b) 非壽險基金合約負債
- (c) 再保合約

#### 壽險基金合約負債

保險合約是根據個別合約的條款與細則加以確認和計量，並且遵守各別保險條例所訂立的準則。保費、索賠和利益給付、收購與管理開支、以及未來保單利益給付的估值或

保費儲備金（視其情況而定），是在各別保險基金中的收入報表中確認。

壽險負債是在合約簽訂及收取保費之後確認。這些負債是採用總保費估值法進行計量。負債額是確定為未來保證利益及適當水平的未保證利益（如適用）的現在價值，減去出自以適當折現率折現的保單的未來總額的總和。負債是依據最佳估計假設，並充分考慮到顯著的近期經驗。在對非參與型壽險保單、參與型壽險保單的保證利益負債以及非單位投資聯結保單的負債進行估值時，會適當計提準備金，以防不利偏離預期經驗而出現的風險。

參與型保險合約的負債是以保證利益負債和上述得出的各別合約總利益負債中較高者為準。

在壽險保單的部分或全數保費是累積存於某個基金的情況下，如果累積數額高於使用總保費估值法計算所得數額，這個向保戶宣佈的累積數額將顯示為負債。

對於承保突發情況而非死亡或存活事件的短期壽險保單，其負債包括未賺保費和未過期風險的準備金，加上未決索賠的準備金，包括對已發生但集團還未接獲報告的索賠的估計數額。

每個報告日期對負債做出的調整是記錄在個別收入報表中。源生自自然終止合約的不利偏差差額的盈利是按整段合約期限分配納入收入報表中，虧損則是在自然終止情況發生的第一年全數納入收入報表中。

當合約過期、撤銷或取消時，負債就被解除。

集團發出多種短期與長期保險合約，將投保人的風險轉移給集團，為投保人在發生死亡、殘疾、疾病、意外、包括存活情況下而出現的受保事件提供保護。這些合約可將保險與投資風險兩者從投保人轉移給集團，也可只轉移保險風險。

非參與型保單合約同時將保險與投資風險兩者從投保人轉移給集團。對於醫療保險保單合約之外的非參與型保單合約，在承保事件發生時對投保人的給付預先確定，所轉移的風險為絕對性。對於醫療保險保單合約，其給付是決定於承保事件發生時實際支出的醫療費用。

只將保險風險從投保人轉移給集團的合約通常稱為投資聯結保單。集團內的保險附屬公司在合約價格中加入用於承擔開支與承保風險的費用。投保人所選擇的各種投資基金所推算的淨投資回報是直接歸於投保人。

集團內附屬公司發出的保險合約大部分含有酌情參與附加項。這類合約分類為參與型保單。除了在發生死亡或殘疾等與人命相關的承保事件時支付的保證利益外，合約也讓投保人有權獲得某些可能隨相關基金的投資表現變動的利益。集團並不將保證部分與酌情參與附加項分開確認。

參與型基金給予股東的盈利是從盈餘或盈餘資本中分配，並根據每年的精算估值確定（此估值也用於確定參與型基金中與所有投保人利益相關的負債）。估值的參數列於集團的保險附屬公司營業所在的司法管轄區的保險條例中。集團的保險附屬公司依據各別公司章程條款與各別保險條例，在任何年度對參與型基金投保人與股東分別給予大約相等於參與型基金總分配額的90%與10%。依據各附屬公司的保險條例和公司章程的要求，每年公佈的保戶紅利與相應股東盈利的數額將在各別保險附屬公司的受委精算師的建議下，由各保險附屬公司的董事部批准。

保險合約負債的估值是根據以下條例確定：

- (a) 新加坡保險法令（142章），用於新加坡受管制保險基金的2004年保險（估值與資本）條例（新加坡金融管理局條例）；及
- (b) 用於馬來西亞受管制保險基金的保險公司風險型資本框架。

集團內各保險附屬公司依據保險條例與會計準則需要使用其保險合約相關的未來現金流量的當前估計來進行負債充足測試。這個過程稱為總保費估值或紅利儲備金估值，視保險附屬公司營運所在的司法管轄區而定。

負債充足測試是同時用於保證利益與酌情參與附加項，其假設是根據最佳估計，所採用的基礎是由保險附屬公司營運所在的各別司法管轄區的保險條例所規定。集團對其精算儲備金進行負債充足測試，以確保儲備金的帳面數額足以應付估計的未來現金流量。進行負債充足測試時，集團對所有合同現金流量作出折現並將此數額與負債的帳面數額比較。任何不足將在收入報表中支銷。

集團發出的投資聯結合約是一種為人類在一段長時間內死亡或存活的事件提供保險的合約，它具有內嵌衍生工具，將合約的死亡利益給付鏈接至保險附屬公司所設立的投資聯結基金內的一組投資項目。由於此內嵌衍生工具符合保險合約的定義，因此不必從主體保險合約中分開出來計算。這類合約的負債估值根據相關資產的公允價值的變化進行調整，其調整次數是遵照保險合約的條款與細則所述進行。

下表提供用於壽險合約負債估值的主要相關假設。

	新加坡	馬來西亞
估值法 <sup>(1)</sup>	<p>總保費估值</p> <p>對於參與型基金，根據能達到以下項目的較高儲備金的方法：</p> <p>(i) 總資產擔保保單利益；</p> <p>(ii) 保證與非保證現金流量按適當回報率做出折現以反映策略性資產的分配；及</p> <p>(iii) 保證現金流量採用以下「利率」項目(i)所規定的利率做出折現。</p>	<p>總保費估值</p> <p>對於參與型基金，根據能達到以下項目的較高儲備金的方法：</p> <p>(i) 保證與非保證現金流量按適當回報率做出折現以反映策略性資產的分配；及</p> <p>(ii) 保證現金流量採用馬來西亞政府證券(MGS)零息票據回報率做出折現(如下所述)。</p>
利率 <sup>(1)</sup>	<p>(i) 第15年及之前的現金流量採用新加坡政府證券(SGS)零息票據回報率，15年至20年之間的現金流量採用15年新加坡政府證券零息票據回報率與長期無風險折率(LTRFDR)的插值，第20年及之後的現金流量採用LTRFDR。</p> <p>(ii) 對於美元面值的萬能壽險保單：</p> <p>a) 第30年及之前的現金流量採用美國國債收益率曲線率的可觀察市場收益率；</p> <p>b) 超過60年的現金流量採用3.5%的最終遠期利率(UFR)；及</p> <p>c) 兩者之間採用外推利率。</p> <p>數據來源：彭博社</p>	<p>根據以下情況確定的馬來西亞政府證券回報率：</p> <p>(i) 期限少於15年的現金流量採用期限相等的馬來西亞政府證券零息票據回報率；</p> <p>(ii) 期限為15年或以上的現金流量採用15年至期滿的馬來西亞政府證券零息票據回報率。</p> <p>數據來源：馬來西亞債券定價機構</p>
死亡、殘疾、重病、支出、失效與退保 <sup>(1)</sup>	<p>參與型基金：</p> <p>(i) 總保費估值法(ii)的最佳估計；</p> <p>(ii) 總保費估值法(iii)的最佳估計加上不利偏差情況準備金(PAD)。</p> <p>非參與型基金和投資聯結基金的非單位儲備金：最佳估計加上不利偏差情況準備金(PAD)。</p> <p>數據來源：內部經驗研究</p>	<p>參與型基金：</p> <p>(i) 總保費估值法(i)的最佳估計；</p> <p>(ii) 總保費估值法(ii)的最佳估計加上不利偏差風險準備金(PRAD)。</p> <p>非參與型基金和投資聯結基金的非單位儲備金：最佳估計加上不利偏差風險準備金(PRAD)。</p> <p>數據來源：內部經驗研究</p>

(1) 關於關鍵會計估計與判斷，請參見附註2.24。

**非壽險基金合約負債**

集團發出短期房地產與損傷合約為投保人提供保護，以火災或盜竊保險合約和／或業務中斷保險合約的形式，使他免受因房地產發生火災或盜竊事故蒙受損失的風險；也以公共責任保險合約的形式，使他免於因第三者受到身體傷害或房地產損失而需加以賠償的責任風險。集團也發出短期醫療和個人意外的非壽險合約。

非壽險合約負債包括保費負債和索賠負債。

**索賠負債**

索賠負債是根據已經產生但在資產負債表日期尚未結算的所有索賠（無論是否已經呈報）以估計最終成本，加上相關的索賠處理成本並減去可補救部分的預期數額和其他可收回數額。某些類型的索賠在通知與結算時可能會有所延誤，因此這些索賠的最終成本在資產負債表日期時並不能準確知道。負債是在報告日期計算，計算時使用一系列標準精算索賠預測技術，以經驗數據和當前假設為基礎，可能包括為不利偏離情況而設的餘裕。負債不根據金錢的時間價值做出折現。均衡或災難儲備金將不予以撥出準備金。當合約到期、撤銷或取消時，負債就被解除。

在資產負債表日期的非壽險索賠負債的估值，是根據對索賠的最終清償成本加上不利偏差準備金的最佳估計。不利偏差準備金的充足水平在新加坡、馬來西亞和印尼是設定在75%。所用的估值法包括已付及已發生索賠發展法（也稱為連結比例法）、已付及已發生Bornhuetter-Ferguson 估值法及預期損失比例法。在新加坡和馬來西亞，索賠負債不根據金錢的時間價值做出折現。但是在印尼方面，索賠負債則按收購前慣例根據金錢的時間價值做出折現。隨著SFRS(I) 17的實施，折現預料將統一應用。均衡或災難儲備金將不予以撥出準備金。

**保費負債**

保費負債是指未賺保費準備金，代表已經收到但其風險在報告日期尚未到期的保費。這項準備金是在合約簽訂及收取保費之後確認。這項準備金是在整個合約期限內平均確認為保費收入。若未到期保險合約的預期未來現

金流量超出合約的未賺取保費，則會進一步撥出準備金。

**再保合約**

集團在正常營運時為所有業務轉讓保險風險。再保資產是代表再保公司應付的結存。數額根據再保公司政策和相關再保合約規定，依據未決索賠準備金或已解決索賠進行估計。

再保資產在每個報告日期檢討其減損，如果在財政年度中有跡象顯示出現減損，就會增加檢討的頻率。再保資產在初始確認之後，

若發生某些事件而導致出現客觀證據，顯示集團可能無法收到合約規定的部分或全部欠款，即表示出現減損。減損是記錄在收入報表中。再保的收益或虧損會在合約日期就馬上納入收入報表，並且不予攤銷。已轉讓的再保安排不會解除集團對保戶應盡的義務。

在適用情況下，集團也在正常營運中承擔其壽險與非壽險合約的再保風險。所承擔的再保的保費和索賠以同樣方式確認為收入或支出，如同視為直接業務，並將再保業務的產品分類考慮在內。再保負債代表應支付再保公司的結存。應支付的款項是與相關再保合約按一致的方式進行估計。轉讓和承擔的再保保費和索賠皆以總數方式呈現。當合約權利解除或到期，或當合約轉移至其另一方時，再保資產或負債將終止確認。

**2.17 股本與股息**

普通股、非累計與非兌換優先股與永久資本證券是在資產負債表中分類為權益。

直接歸屬於發行新資本證券的增量成本在權益中顯示為從收益中扣除。

在確認為權益的股本被購回（庫存股）時，所支付包括直接歸屬成本在內的代價是作為權益的減額呈現。庫存股後來在重新發行、出售或取消後，將作為權益變動確認。

普通股中期股息與優先股股息是記錄於董事部宣佈支付的該年度內。年終股息是記錄於股東於常年股東大會上批准股息的年度內。

## 2.18 租賃

### 適用於2019年1月1日之前的政策

經營租賃的付款(扣除任何來自出租人給予的優惠後)以直線方式在租賃期列入收入報表。當租賃在到期之前終止,任何以違約金方式所需支付給出租人的款項將在租賃終止發生時確認為開支。

在融資租賃下支付的最低租賃付款是分攤至融資開支與尚餘負債減額。開支是分配至租約期的各時段,以便對尚餘負債額制訂一個穩定的定期利率。

### 適用於2019年1月1日起的政策

#### 2.18.1 身為承租人

當合約訂立時,集團會評估這份合約是否包含租賃。如果合約提供了在使用期間有權主導某個可識別資產的使用方式以換取付款額,此合約即包含租賃。只有當合約的細則與條款更改時,才需要重新作出評估。

#### 使用權資產

集團是在相關資產可供使用的日期確認ROU資產與租賃負債。ROU資產是按成本計量,包括租賃負債的初始計量,並按啟用日期當天或之前已作出的任何租賃付款以及獲得的租賃優惠而進行調整。對於若未獲得租賃就不會發生的任何初始直接成本,則加入ROU資產的帳面價值中。

這些ROU資產依其估計有效使用年限或租賃條款結束期(以較早者為準)以直線法折舊。

ROU資產在「房地產、設施與設備」一節中展示。

#### 租賃負債

租賃負債的初始計量是以租賃付款額按租賃的隱含利率(若可容易確定此隱含利率)折現後的當前價值計量。如果無法容易確定此利率,集團將使用其增量借貸利率。

租賃負債隨後將採用有效利率法以攤餘成本計量。當租賃範圍或付款額的原有條款經過修訂時,就必須重新計量租賃負債。

#### 短期租賃和低價值資產

集團選擇不確認租賃期為12個月或以下的短期租賃以及低價值租賃的ROU資產與租賃負債,唯轉租安排除外。與這些租賃有關的租賃付款在租賃期內以直線法作為支出納入損益中。

#### 2.18.2 身為出租人

在比較期間適用於集團身為出租人的會計政策與SFRS(I)16中的會計政策相同。

集團所擁有建築物的出租區的租金收入是按租賃期以直線法在收入報表中確認。所授予的租賃優惠是作為整體租金收入的一部分按整個租賃期確認。

## 2.19 收入與支出之確認

### 2.19.1 利息收入與支出

利息收入或支出是採用有效利率法確認。

有效利率是對金融工具預期期限的未來現金付款或收款作出折現至總賬面價值或金融負債的攤餘成本計量的利率。

在計算利息收入和支出時,有效利率是應用於資產的總賬面數額(當資產不是信貸減損時)或負債的攤餘成本計量。但是,對於在初始確認後已成為信貸減損的金融資產,利息收入的計算方法是將有效利率應用於金融資產的攤餘成本計量。

如果資產不再是信貸減損,利息收入將恢復為應用總賬面數額計算。

### 2.19.2 保險業務的保費與佣金

#### 壽險業務

保單的第一年保費是從保單的初始日期確認,之後的續保保費則是在到期時確認。單期保費是在保單生效日子於確認。投資聯結業務、萬能壽險及某些回教非參與型產品的保費是在收到付款時確認為收入。

#### 非壽險業務

非壽險業務的保費是在保險保障開始生效時作為收入確認。屬於報告日後的保費將通過保費負債變動進行調整。佣金在已發生時確認為支出。這通常是在保費得到確認,即風險已被承接的時候。

從非壽險合約轉讓出去的保費及相應的佣金收入是在收到轉讓公司的接受確認或根據合約條款而在收入報表中確認。屬於資產負債表日期後所轉讓的保費將通過未到期風險儲備金的變動進行調整。

### 2.19.3 收費和佣金

集團通過對客戶提供一系列服務賺取收費與佣金。收費與佣金是在集團為客戶提供服務並且滿意完成其義務之後加以確認。交易類的收費與佣金通常是在交易完成之後確認。對於在一段期間內提供的服務或須承擔信貸風險的服務，其收費與佣金是在相關期間內攤銷。

只有當收費與佣金收入和其開支有直接關聯的情況下，兩者才能從財務報表中抵銷。

### 2.19.4 股息

權益證券、附屬公司與聯號企業之股息在確定擁有接收款項權利時確認。

### 2.19.5 員工利益

集團提供給員工的報酬配套包括基本薪金、津貼、設定繳付計劃如中央公積金、設定受益計劃、佣金、現金花紅、股票形式補貼計劃。它們是在產生時在收入報表中確認。員工應得假期是依據僱傭合約的條款估計並在資產負債表日期進行確認。

對於設定受益計劃，在資產負債表所確認的負債是設定受益義務在資產負債表日期的當前價值，減去計劃資產的公允價值，並按未確認的精算收益或虧損及過去服務成本加以調整。設定受益計劃的重估是在發生期內在OCI中確認。

股票形式補貼計劃包括銀行的股票認股權計劃、僱員股票購買計劃(ESP計劃)及延遲股份計劃(DSP)。授予的權益工具是按該權益工具在授予日期的公允價值作為開支

在收入報表中確認。有關開支是在整個授予期間確認，並在權益中作出相應確認。

在每個資產負債表日期，集團將修訂預期會授予的權益工具的估計數目，此改變對原來估計的影響(若有)則在收入報表中確認，並在剩餘授予期對權益進行相應調整。

集團對僱員在儲蓄型ESP計劃中的每月付款給予應計利息。對於DSP，則是設立了一個信託以管理有關股票。DSP信託合併在集團的財務報告中。

認股權與購得權行使後的收益，在扣除任何可直接歸屬的交易成本之後，被納入股本中。

### 2.20 所得稅支出

所得稅支出是在收入報表中確認，除非是關係到直接在權益中確認的項目，這種情況則在權益或其他綜合收益中確認。

當前所得稅是預期對本年度繳稅收入所應支付的所得稅，採用的是報告日期已經頒佈或大致頒佈的稅率，以及對之前年份應付所得稅的任何調整。

遞延所得稅採用資產負債表方法確認，乃按財務報表的資產及負債之帳面值與課稅值兩者之間的暫時差異計算。遞延所得稅不對以下臨時差異進行確認：商譽的初始確認；並非企業合併也不影響會計或繳稅盈利的交易中的資產與負債的初始確認；關於在附屬公司、聯號企業與合資企業投資的差異中在可預見未來不太可能逆轉的部分。遞延所得稅是針對臨時差異在逆轉時預料將採用的稅率計算，此稅率是依據報告日期時已經頒佈或大致頒佈的法令。

遞延所得稅資產的確認是依據未來繳稅盈利可能存在並可動用臨時差異抵銷的部分。遞延所得稅資產在每個報告日期檢討，並減少相關所得稅利益不再可能實現的部分。

未確認的遞延所得稅資產在每個報告日期重新評估，並依據未來繳稅盈利可能存在並可動用的部分進行確認。

在確定當前所得稅與遞延所得稅的數額時，集團會考慮不確定的稅務狀況的影響以及是否可能必需支付額外稅金和利息。集團相信其累積的稅務負債根據對多個因素（包括對稅務法的解釋及過去經驗）的評估，是足以應付所有未完成稅務年度的需要。此評估是根據某些估計和假設，並可能涉及多項對未來事件的判斷。新資料出現可能導致集團改變對現有稅務負債充足性的判斷；此稅務負債的改變將影響該確定的年度的稅務支出。

### 2.21 受託人業務

集團擔任受託人及其他受託身份從而代表某些個人、信託、退休利益計劃和其他機構持有或發放資產。這些資產及其所得收入並不屬於集團，因此不列入本財務報告中。

### 2.22 每股盈利

集團對其普通股呈現其每股基本與稀釋盈利數據。每股基本盈利的計算法，是將可歸屬銀行普通股股東的盈利或虧損除以本年度流通普通股的加權平均數目，並按本身持有的股票作出調整。每股稀釋盈利的確定，是根據所有稀釋性潛在普通股（包括授予員工的認股權）效應，將可歸屬普通股股東的盈利或虧損及流通普通股的加權平均數目，並按本身持有的股票作出調整。

### 2.23 分部報告

集團的業務分部代表主要的客戶與產品組別，包括：環球個人銀行／私人銀行業務、環球企業銀行／投資銀行業務、環球資金與市場業務、保險及華僑永亨銀行。高級管理層定期檢核所有營運分佈的業績，決定資源的分配及評估其表現，這些分部均具備獨立的財務資訊。為了計算分部業績，資產負債表項目都採用內部轉移價格，收入與開支是根據內部管理報告政策歸屬各分部。業務分部之間的交易皆記錄於分部業績內，就如進行第三方交易的情況一樣，合併時再加以沖銷。

地區分部是指在某個特定經濟環境中提供產品與服務，而這些各別經濟環境面對不同的風險。地區分部資料是

根據登記交易的國家劃分，並在集團內部交易與結存沖銷之後呈現。

### 2.24 關鍵會計估計與判斷

在準備此財務報告時會作出某些估計。在決定資產與負債的適當估值方法時，往往需要管理層作出判斷。集團的關鍵會計估計簡述如下。

#### 2.24.1 金融資產的減損

在決定集團的金融敞口的信貸風險自初始確認後是否已顯著增加，集團將採用合理及具支持性的信息進行考慮。這些信息在無需付出過度的成本或努力的情況下可獲得。這些信息包括定量和定性信息，比如集團的歷史信貸評估經驗和可獲得的前瞻性資訊。基於概率加權前瞻性經濟情景的相關工具皆訂立一個ECL估計值。計量ECL的主要計算法是根據違約概率(PD)、違約損失率(LGD)和違約風險敞口(EAD)。這些參數是從內部評級模型中推導而得，並按前瞻性資訊作出調整。若缺少內部評級模型，則是在對組合差異作出調整後根據相似的內部評級模型而推導此估計值。

支持這些決定過程的PD、LGD和EAD模型將根據損失估計與實際損失經驗之間的差異進行定期審查。鑒於SFRS(I) 9的要求實施不久，內在模型及校準（包括它們對前瞻性經濟狀況的反應）仍需要進行審查和細化。

#### 2.24.2 公允價值估計

公允價值是根據報價市場的價格或估值技術（能夠充分使用相關可觀察輸入值並減少不可觀察輸入值）進行計算。不在活躍市場中交易的金融工具的公允價值（比如場外衍生工具）是用估值技術確定。若不可觀察的市場數據會對估值模型所取得的價值造成顯著影響，這類金融工具將最初以其交易價格確認，這是公允價值的最佳指標。交易價格與模型價值的差異通常稱為「第一日損益」，將不在收入報表中即刻確認。

延後的第一日損益的確認時間將個別確定。它是按整個交易期進行攤銷，直到此工具的公允價值能用市場的可觀察輸入值進行確定時，或在交易被終止確認時才解除。

### 2.24.3 保險業務的負債

來自壽險和非壽險合約索賠的最終負債的估計，是集團關鍵的會計估計之一。在估計集團最終需要因素賠而支付的負債時，需要考慮多個不確定因素。

#### 壽險合約

對於壽險合約，將對未來死亡、發病、殘障、失效、自願停保、投資回報與行政開支進行估計。集團是依據代表了歷史經驗的再保行業標準和全國標準死亡率與發病率表，為其死亡率和發病率估計所涉及的相應風險和組合經驗作出適當調整。這些估計數字提供了一個基礎，以此估算應支付保戶的未來利益，確保提供足夠的準備金，而準備金則與當前和未來保費比較並受監控。對於保障長壽與殘障風險的合約，將根據最新的過去經驗和新趨勢進行估計。傳染病和生活方式的轉變可導致預期未來風險敞口出現顯著變化。在每一年，這些估計將重新評估其充足性，任何改變將反映在保險基金合約負債調整上。

#### 非壽險合約

對於非壽險合約，必須同時對已在資產負債表日期呈報的預期最終索賠成本以及對已發生但尚未在資產負債表日期呈報的預期最終索賠成本 (IBNR) 做出估計。

針對某些類型保單的最終索賠成本要做出準確的估算需要一段頗長的時間，而在保險附屬公司的資產負債表中的負債正是以 IBNR 佔大部分。未決索賠的最終成本的估算是使用一系列標準精算索賠預測技術，比如 Chain Ladder 和 Bornhuetter-Ferguson 估值法。

這些技術的主要相關假設是公司的過去發展經驗可用於預測未來的索賠發展，從而也就能用來預測最終索賠成本。因此這些方法根據過去多年所觀察到的發展和預期的賠付率，對已付及發生的損失、每項索賠的平均成本以及索賠數目進行推算。歷史索賠發展主要是按事故年份進行分析，但是也能夠按主要業務領域和索賠類型做進一步分析。大額索賠通常是獨立處理，可以是以虧損調整估計的面值留存，或者另外預測以反映其未來發展。多數情況下，對索賠膨脹率和賠付率的未來比率都不會有明確的假設。額外定性判斷也被採用以評估過去趨勢可能無法在未來運用的程度（比如用於反映一次性事件，外部

或市場因素的轉變，經濟狀況，還有內部因素如組合比例、保單特點和索賠處理程序），以便在考慮所有不確定性之後，得出代表可能發生的結果的最終索賠成本估計。

### 2.24.4 商譽與無形資產的減損

集團每年根據獲得分配商譽與無形資產的CGU的可收回數額來檢討其商譽與無形資產的帳面價值。銀行業CGU的可收回數額是根據個別CGU持續營運時預期將能產生的估計未來現金流量的現有價值來加以確定。保險業CGU的可收回數額是根據個別CGU鑒定價值法加以確定。對於計算CGU的可收回數額時所須採用的未來現金流量、增長率及折現率，管理層將以判斷方式作出估計。

### 2.24.5 所得稅

集團在多個司法管轄區都必須承擔所得稅。在估計所得稅負債時，需要作出重大判斷以確定資本津貼及某些開支的扣稅性。有許多交易與計算在普通業務過程中無法明確確定其最終稅務。集團根據是否需要支付額外稅務的估計來預期稅務問題，並作出負債確認。當這些項目的最終稅務結果與最初記錄的數額有差異時，這些差異將影響該期的所得稅與遞延所得稅結存。

### 2.24.6 保險合約的分類

會將顯著保險風險從合約持有人轉移給集團的合約分類為保險合約。集團對所轉移的保險風險的程度作出判斷。評估保險風險的程度時，將考慮集團在投保事件發生時，是否需要支付顯著的額外利益。這些額外利益包括索賠負債與評估成本，但不包括失去對合約持有人收取未來服務費的能力。有關評估涵蓋合約中可能需要支付此額外利益的整個預計期限。某些合約讓合約持有人有權在較後日期購買保險風險保障，這類保險風險不被視為是顯著的。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 3. 淨利息收入

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
<b>利息收入</b>				
非銀行客戶貸款	9,086,228	8,195,095	5,119,462	4,418,527
銀行同業的存放和貸款	1,503,052	1,558,672	1,441,122	1,416,910
其他生息資產	1,508,382	1,295,511	675,520	620,465
	<b>12,097,662</b>	11,049,278	<b>7,236,104</b>	6,455,902
<b>利息支出</b>				
非銀行客戶存款	(4,807,024)	(4,169,140)	(2,495,744)	(2,123,358)
銀行同業存款和結存	(191,633)	(182,513)	(452,819)	(346,835)
其他借貸	(767,760)	(807,515)	(696,988)	(789,233)
	<b>(5,766,417)</b>	(5,159,168)	<b>(3,645,551)</b>	(3,259,426)
<b>按金融工具分類分析</b>				
收入—攤餘成本資產	10,175,178	9,241,688	6,280,114	5,562,889
收入—FVOCI 資產	1,528,131	1,424,795	662,277	593,696
收入—強制按FVTPL 計量的資產	394,353	382,795	293,713	299,317
支出—非公允價值計入損益的負債	(5,760,556)	(5,139,107)	(3,639,742)	(3,239,445)
支出—強制按FVTPL 計量的負債	(5,861)	(20,061)	(5,809)	(19,981)
<b>淨利息收入</b>	<b>6,331,245</b>	5,890,110	<b>3,590,553</b>	3,196,476

利息收入包含集團與銀行的減損資產利息，分別為5330萬元（2018：3370萬元）與4570萬元（2018：2570萬元）。

在截至2019年12月31日的財政年度中，集團與銀行在租賃負債的利息支出並不顯著。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 4. 壽險盈利

	集團	
	2019 百萬元	2018 百萬元
收入		
常年	7,372.0	6,720.5
單期	4,041.1	5,220.9
總保費	11,413.1	11,941.4
再保	(448.0)	(267.8)
保費收入(淨額)	10,965.1	11,673.6
投資收入(淨額)	6,911.4	69.0
總收入	17,876.5	11,742.6
支出		
索賠、停保和年金總額	(6,636.5)	(6,430.5)
向再保公司收回索賠、停保和年金	232.1	164.9
索賠、停保和年金淨額	(6,404.4)	(6,265.6)
壽險基金合約負債的變動(附註22)	(8,556.7)	(3,183.4)
佣金與代理支出	(1,061.8)	(957.1)
折舊—房地產、設施與設備(附註35)	(65.1)	(50.7)
其他支出	(934.0)	(494.7)
總支出	(17,022.0)	(10,951.5)
營運盈餘	854.5	791.1
聯號企業的業績分享	(0.3)	(0.5)
所得稅支出	(74.9)	(50.9)
壽險盈利	779.3	739.7

壽險盈利在收入報表中是以扣稅後淨值呈現，因為稅務負債是由個別壽險基金所承擔。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 5. 收費和佣金（淨額）

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
收費和佣金總收入				
經紀費	81,852	104,654	876	296
信用卡	347,880	350,755	297,525	275,413
基金管理	114,729	113,026	985	41
擔保費	16,380	17,664	6,879	9,415
投資銀行服務	105,624	102,010	89,638	84,978
貸款相關項目	307,158	300,425	230,897	224,462
服務費	99,148	100,154	73,545	78,312
貿易相關與匯款項目	254,111	238,778	179,621	171,209
財富管理	1,035,823	958,453	291,722	236,213
其他	44,274	40,541	6,920	5,026
	<b>2,406,979</b>	<b>2,326,460</b>	<b>1,178,608</b>	<b>1,085,365</b>
收費和佣金支出	(284,062)	(295,533)	(160,716)	(142,605)
收費和佣金（淨額）	<b>2,122,917</b>	<b>2,030,927</b>	<b>1,017,892</b>	<b>942,760</b>

## 6. 股息

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
附屬公司	–	–	913,982	1,369,198
聯號企業	–	–	86,235	25,317
FVTPL 證券	49,362	39,114	29,139	18,477
FVOCI 證券	42,749	88,450	2,448	1,449
	<b>92,111</b>	<b>127,564</b>	<b>1,031,804</b>	<b>1,414,441</b>

## 7. 其他收入

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
外匯 <sup>(1)</sup>	463,412	542,933	123,140	193,557
套期業務 <sup>(2)</sup>				
套期工具	(92,729)	(194,394)	(45,525)	(185,547)
套期項目	95,239	193,259	47,578	183,933
公允價值套期無效性的淨收益／（虧損）	2,510	(1,135)	2,053	(1,614)
利率與其他衍生金融工具的淨收益／（虧損） <sup>(3)</sup>	(82,664)	299,022	(126,995)	249,944
非衍生金融工具的淨收益／（虧損） <sup>(4)</sup>	591,807	(333,391)	290,315	(243,573)
其他	1,502	277	910	31
交易收入淨額	976,567	507,706	289,423	198,345
出售分類為FVOCI的債務證券	171,541	16,256	72,617	10,754
出售附屬公司及聯號企業的股權	757	7,982	6,566	262,338
出售設施與設備	(680)	(817)	(305)	(652)
出售房地產	82,669	46,608	74,098	41,321
房地產相關收入	11,024	11,190	305	362
其他	27,255	72,588	33,716	36,238
	<b>1,269,133</b>	<b>661,513</b>	<b>476,420</b>	<b>548,706</b>

(1) 「外匯」包括來自現貨與遠期合同以及外匯計價資產與負債折算的收益與虧損。

(2) 「套期業務」來自集團使用衍生工具來對利率與外匯風險進行套期，這是「套期項目」中原有的相關風險。

(3) 「利率與其他衍生工具」包括來自利率衍生工具、權益期權和其他衍生工具的收益與虧損。

(4) 「金融工具的淨收益／（虧損）」包括來自公允價值金融工具的交易收益與虧損，這些金融工具是在初始確認時已經指定或者強制按FVTPL計量。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

8. 員工成本與其他營運支出	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
<b>8.1 員工成本</b>				
工資及其他成本	2,553,596	2,337,643	883,165	819,426
股票形式支出	68,691	65,068	25,650	26,885
設定繳付計劃的繳付額	201,840	188,594	77,607	70,026
	<b>2,824,127</b>	<b>2,591,305</b>	<b>986,422</b>	<b>916,337</b>
董事薪酬：				
銀行董事薪酬	10,462	9,777	10,285	9,607
銀行董事費 <sup>(1)</sup>	5,333	5,149	3,827	3,805
	<b>15,795</b>	<b>14,926</b>	<b>14,112</b>	<b>13,412</b>
員工成本總額	<b>2,839,922</b>	<b>2,606,231</b>	<b>1,000,534</b>	<b>929,749</b>
<b>8.2 其他營運支出</b>				
房地產與設備： <sup>(2)</sup>				
折舊	396,749	316,644	168,982	142,778
維修與租用 <sup>(3)</sup>	135,657	124,029	40,104	39,675
租金支出 <sup>(3)</sup>	24,249	99,976	60,657	85,987
其他	301,280	270,912	138,766	118,103
	<b>857,935</b>	<b>811,561</b>	<b>408,509</b>	<b>386,543</b>
審計師薪酬：				
支付銀行審計師	3,862	3,803	2,739	2,891
支付銀行審計師的聯號公司	3,157	3,001	396	381
支付其他審計師	1,673	1,397	38	62
	<b>8,692</b>	<b>8,201</b>	<b>3,173</b>	<b>3,334</b>
其他費用：				
支付銀行審計師 <sup>(4)</sup>	2,020	2,817	365	1,660
支付銀行審計師的聯號公司	646	733	241	191
	<b>2,666</b>	<b>3,550</b>	<b>606</b>	<b>1,851</b>
中心處理費用	–	–	252,779	229,425
普通保險索賠	106,985	91,520	–	–
其他 <sup>(5)</sup>	828,002	693,202	433,694	356,456
	<b>934,987</b>	<b>784,722</b>	<b>686,473</b>	<b>585,881</b>
其他營運支出總額	<b>1,804,280</b>	<b>1,608,034</b>	<b>1,098,761</b>	<b>977,609</b>
<b>8.3 員工成本與其他營運支出</b>	<b>4,644,202</b>	<b>4,214,265</b>	<b>2,099,295</b>	<b>1,907,358</b>

(1) 包含發出給董事的總值70萬元(2018: 70萬元)的薪酬股票。

(2) 集團與銀行在租賃投資房地產的直接經營開支分別為1580萬元(2018: 1910萬元)與410萬元(2018: 300萬元)。集團與銀行在空置投資房地產的直接經營開支分別為100萬元(2018: 60萬元)與40萬元(2018: 30萬元)。

(3) 包括集團與銀行分別為2870萬元與1350萬元的短期租賃以及集團與銀行分別為620萬元與70萬元的低價值資產的開支。

(4) 支付銀行審計師的其他費用主要是涉及銀行的票據發行、稅務遵循與顧問服務、各類認證以及審計證明。

(5) 「其他」一項包括印刷、文具、通訊、廣告與促銷支出、法律與專業費用以及在合併投資基金中的第三方權益變動。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 9. 貸款與其他資產準備金

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
準備金／(收回)：				
減損貸款(附註28)	855,785	396,963	593,151	267,226
減損的其他資產	1,992	5,089	2,960	36,907
非減損貸款	39,435	(90,127)	13	(120,208)
非減損的其他資產	(6,860)	(24,412)	(501)	(29,422)
貸款與其他資產準備金	890,352	287,513	595,623	154,503

## 10. 所得稅支出

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
當前所得稅支出	829,252	756,634	342,608	313,973
遞延所得稅(減免)／支出(附註20)	(2,627)	132,108	57,685	117,750
過去年度的準備金超額	826,625 (48,329)	888,742 (11,558)	400,293 (24,759)	431,723 (14,027)
支銷收入報表	778,296	877,184	375,534	417,696

營運盈利的所得稅與新加坡基本稅率計算得到的數額之間的差異如下：

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
扣除準備金與攤銷後的營運盈利	5,233,794	5,096,947	3,481,606	4,094,399
按17%稅率計算的表面所得稅	889,745	866,481	591,873	696,048
以下情況的效應：				
其他國家的不同稅率	104,719	125,980	21,069	43,666
無須繳稅的收入	(37,491)	(36,434)	(180,847)	(308,237)
優惠稅率的收入	(87,798)	(76,241)	(70,070)	(47,239)
新加坡壽險基金	(65,745)	(48,852)	-	-
不可扣稅的支出與虧損	35,358	20,432	20,555	2,982
其他	(12,163)	37,376	17,713	44,503
	826,625	888,742	400,293	431,723
遞延所得稅支出／(減免)包括：				
加速所得稅折舊	5,053	(6,972)	7,918	(3,327)
企業合併所收購的應計折舊資產	(16,308)	(10,313)	(7,464)	(1,873)
所得稅損失	4,287	(2,082)	9,816	(2,076)
金融資產的未實現(虧損)／收益	(7,522)	49,597	(11,140)	11,747
資產準備金收回	1,989	103,255	50,178	114,888
其他臨時差異	9,874	(1,377)	8,377	(1,609)
	(2,627)	132,108	57,685	117,750

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

11. 每股收益

	集團	
	2019	2018
<b>\$'000</b>		
應歸屬銀行普通權益持有人之盈利	4,869,379	4,491,994
本期宣佈的永久資本證券派發	(59,000)	(19,000)
扣除其他產權派發後應歸屬銀行普通權益持有人之盈利	4,810,379	4,472,994
<b>發行之普通股之加權平均數('000)</b>		
對於每股基本收益	4,306,827	4,203,163
假設股票認股權與購得權被行使所應作出的調整	4,341	7,978
對於每股稀釋收益	4,311,168	4,211,141
<b>每股收益(元)</b>		
基本	1.12	1.06
稀釋	1.12	1.06

每普通股基本收益的計算法，是將應歸屬銀行普通權益持有人之盈利扣除優先股息和永久資本證券派發後，除以本財政年度發出之普通股之加權平均數。

為了計算每普通股稀釋收益，發出之普通股之加權平均數已經調整，按剩餘期限對潛在普通股進行加權，考慮了股票認股權與購得權導致的稀釋效果。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

12. 未分配盈利

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
應歸屬銀行權益持有人的盈利	4,869,379	4,491,994	3,106,072	3,676,703
加：				
於1月1日的未分配盈利	23,440,253	21,881,219	12,212,957	11,707,040
採用SFRS(I) 9的效應	-	(13,643)	-	(114,617)
於1月1日的調整後未分配盈利	23,440,253	21,867,576	12,212,957	11,592,423
可供分配之總額	28,309,632	26,359,570	15,319,029	15,269,126
如下分配：				
普通股息：				
2017免稅年終股息19分	-	(795,577)	-	(795,577)
2018免稅中期股息20分	-	(838,186)	-	(838,186)
2018免稅年終股息23分	(978,127)	-	(978,127)	-
2019免稅中期股息25分	(1,079,392)	-	(1,079,392)	-
其他權益工具的派發：				
3.8% 永久資本證券	(19,000)	(19,000)	(19,000)	(19,000)
4.0% 永久資本證券	(40,000)	-	(40,000)	-
(轉往) / 轉自：				
資本儲備金 (附註15)	(345,422)	(222,110)	(340,000)	(410,954)
公允價值儲備金	(77,607)	(41,599)	9,661	2,360
一般儲備金 (附註16.1)	6,979	13,436	6,979	5,171
設定受益計劃重估	(709)	5,096	(83)	17
贖回優先股	-	(1,000,000)	-	(1,000,000)
其他	(1,070)	(21,377)	-	-
	(2,534,348)	(2,919,317)	(2,439,962)	(3,056,169)
於12月31日 (附註16)	25,775,284	23,440,253	12,879,067	12,212,957

即將召開的股東常年大會將建議針對截至2019年12月31日財政年度發出每普通股28分的免稅年終股息，總額為12億3230萬元。此股息派發額將納入2020年的財政報告中。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 13. 股本

#### 13.1 股本

	2019 股票('000)	2018 股票('000)
<b>集團和銀行</b>		
<b>普通股</b>		
於1月1日	4,256,770	4,193,784
代替普通股股息而發行的股票	151,770	62,933
發行給非執行董事的股票	54	53
於12月31日	4,408,594	4,256,770
<b>庫存股</b>		
於1月1日	(6,739)	(7,071)
股票回購	(17,130)	(17,225)
股票認股權計劃	3,127	4,553
股票購買計劃	5,635	7,635
股票以現金出售	-	47
轉往DSP信託的庫存股	7,523	5,322
於12月31日	(7,584)	(6,739)
<b>優先股</b>		
<b>M級</b>		
於1月1日	-	1,000,000
贖回優先股	-	(1,000,000)
於12月31日	-	-
<b>集團和銀行</b>	<b>2019</b> <b>\$'000</b>	<b>2018</b> <b>\$'000</b>
<b>已發行股本，於12月31日</b>	<b>17,261,345</b>	<b>15,750,417</b>

普通股持有人(庫存股除外)有權收到不時宣佈的股息，並在銀行大會上擁有每股一票的投票權。所有股票(庫存股除外)在銀行資產餘額方面排列相等。

發行的普通股符合作為集團的普通股權Tier 1資本，M級非累計與非兌換優先股符合作為集團的額外Tier 1資本。4.0% M級非累計與非兌換優先股已由銀行於2018年1月17日全數贖回。

所有已經發行股票均已全數繳足。

於2019年12月31日及2018年12月31日，集團的聯號企業不持有銀行股本中任何股票。

**13.2 股票認股權計劃**

在截至2019年12月31日的財政年度，並未依據2001年華僑銀行股票認股權計劃授予認股權。

在截至2018年12月31日的財政年度，銀行授予可認購6,868,764普通股的認股權，包括授予一位銀行執行董事以認購409,643銀行普通股的認股權。授予的認股權採用二項式估值模型確定的公允價值是1690萬元。用於此估值模型的重要輸入值如下：

	2018
購得價(\$)	13.34
股價(\$)	13.73
根據接受日之前250天歷史價格波動性計算的預期波動性(%)	17.29
根據接受日的SGS債券回報的無風險比率(%)	2.54
預期股息回報(%)	2.62
行使倍數(倍)	1.52
認股權有效期(年)	10

認股權的股票數目和平均購得價的變動如下：

	認股權的 股票數目	平均價	認股權的 股票數目	平均價
於1月1日	<b>38,622,528</b>	<b>\$10.067</b>	36,584,962	\$9.323
已授予及被接受	-	-	6,868,764	\$13.340
已行使	<b>(3,141,516)</b>	<b>\$8.588</b>	(4,573,422)	\$8.939
沒收/失效	<b>(327,277)</b>	<b>\$11.702</b>	(257,776)	\$11.814
於12月31日	<b>35,153,735</b>	<b>\$10.183</b>	38,622,528	\$10.067
於12月31日的可行使認股權	<b>27,726,440</b>	<b>\$9.754</b>	22,698,061	\$9.400
所行使的認股權的平均股價		<b>\$11.344</b>		\$12.956

於2019年12月31日時剩餘股票認股權的加權平均剩餘合約到期期限是5.8年(2018: 6.7年)。一位銀行執行董事所持有的股票認股權為5,034,060(2018: 5,034,060)。

**13.3 僱員股票購買計劃**

2019年6月，銀行向集團僱員展開第十四次ESP計劃獻議，計劃從2019年7月1日開始，並在2021年6月30日到期。依據這項獻議，銀行授予可購入8,905,273 (2018: 8,051,064)銀行普通股的購得權，包括授予一位銀行執行董事以購入3,180 (2018: 3,103)銀行普通股的購得權。授予的購得權採用二項式估值模型確定的公允價值是740萬元(2018: 1220萬元)。用於此估值模型的重要輸入值如下：

	2019	2018
購得價(\$)	11.32	11.60
股價(\$)	10.78	12.13
根據接受日之前250天歷史價格波動性計算的預期波動性(%)	17.57	18.45
根據2年掉期利率的無風險比率(%)	1.72	1.96
預期股息回報(%)	3.62	2.97

ESP計劃的購得權數目的變動如下：

	2019		2018	
	購得權數目	平均價	購得權數目	平均價
於1月1日	<b>13,371,082</b>	<b>\$11.233</b>	14,584,083	\$9.576
在到期時行使及轉換	<b>(5,635,288)</b>	<b>\$10.773</b>	(7,635,418)	\$8.568
沒收	<b>(2,316,085)</b>	<b>\$11.409</b>	(1,628,647)	\$10.704
認購	<b>8,905,273</b>	<b>\$11.320</b>	8,051,064	\$11.600
於12月31日	<b>14,324,982</b>	<b>\$11.439</b>	13,371,082	\$11.233
所行使／轉換的購得權的平均股價		<b>\$11.539</b>		\$11.568

於2019年12月31日，剩餘股票購得權的加權平均剩餘合約到期期限是1.1年(2018: 1.1年)。一位銀行執行董事所持有的購得權為6,283 (2018: 6,445)。

**13.4 延遲股份計劃**

在截至2019年12月31日的財政年度，共有8,506,920 (2018: 5,924,046)普通股依據DSP計劃授予有資格的執行人員，包括339,880 (2018: 189,135)普通股授予一位銀行執行董事。股票在授予日期的公允價值是9620萬元 (2018: 7870萬元)。

在本年度，共有6,430,261 (2018: 6,509,474)延遲股票發給僱員，其中295,494 (2018: 309,912)股是發給一位在本財政年度結束時在任的銀行執行董事。於2019年12月31日，一位銀行執行董事被視為擁有利益的延遲普通股數目是684,933 (2018: 608,866)。

股票認股權計劃、僱員股票購買計劃和延遲股份計劃的性質、一般條款與細則在常年報告書中的董事聲明與公司治理章節中提供。

股票形式補貼計劃的會計處理在附註2.19.5中列明。

## 14. 其他權益工具

	附註	集團和銀行	
		2019 \$'000	2018 \$'000
5億新元3.8%非累計與非兌換永久資本證券(3.8%資本證券)	(a)	499,143	499,143
10億新元4.0%非累計與非兌換永久資本證券(4.0%資本證券)	(b)	997,831	997,831
		<b>1,496,974</b>	1,496,974

- (a) 銀行在2015年8月25日發行的3.8%資本證券屬於非累計與非兌換永久資本證券。根據新加坡金融管理局(MAS)有關新加坡註冊銀行的風險型資本充足要求之通告(第637通告),由於銀行受此第637通告所管制,故此證券符合作為額外Tier 1資本。

在獲得MAS批准的情況下,銀行可選擇在2020年8月25日(首個重設日期)當天或之後選擇贖回此3.8%資本證券。其條款包括一項無法經營而吸收虧損的規定。按這項規定,銀行在以下情況必須核銷證券:(1) MAS以書面通知銀行表達其意見,認為有必要核銷,否則銀行將無法經營;或(2) MAS決定由公共領域注入資金或相等支持, MAS認為若非如此銀行將無法經營。銀行將在諮詢MAS後或在MAS指示下,確定為了讓無法經營情況停止持續而應核銷的數額。除了在2020年可首次贖回此3.8%資本證券外,也可在符合資格的稅務事件或符合資格事件發生時贖回。

從發行日期至首個重設日期,此資本證券具備3.8%的固定年派發率。之後將每隔5年重設至一個固定派發率,相等於當時的現行5年新元掉期利率加1.51%。非累計的派發額只能從可派發儲備中每半年支付一次,支付日期為2月和8月,除非銀行決定取消有關派發。此3.8%資本證券無具備擔保和附屬義務,其級別只高於銀行股東。

- (b) 銀行在2018年8月24日發行的4.0%資本證券屬於非累計與非兌換永久資本證券,根據MAS要求,此證券符合作為銀行的額外Tier 1資本。

在獲得MAS批准的情況下,銀行可選擇在以下情況選擇贖回此4.0%資本證券:(i) 在2023年8月24日(首個重設日期)當天或之後的任何派發支付日;(ii) 發生稅務事件時;或(iii) 若此4.0%資本證券不再符合作為資本的條件。此4.0%資本證券在獲得MAS批准的情況下,其條款可能改變以便能繼續作為銀行的額外Tier 1資本。若MAS確定銀行已無法繼續經營,此4.0%資本證券將可全數或部分核銷。

此4.0%資本證券從發行日期至首個重設日期,按4.0%的固定年利率,每半年一次在2月和8月期後支付派發給持有人。若此4.0%資本證券未在首個重設日期贖回,派發率將在首個重設日期及之後每五年重設為相等於當時的現行五年新元掉期利率與1.811%初始息差的總和的固定年利率。銀行可按此4.0%資本證券的條款,全權決定取消派發。銀行在某些情況下也無義務支付派發給持有人。任何未支付的派發,根據此4.0%資本證券的條款與細則,將為非累計且不計複利。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 15. 資本儲備金

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
於1月1日	930,432	361,443	638,887	98,794
採用SFRS(I) 9和修訂後之MAS 612的效應	-	353,667	-	122,855
於1月1日調整後結存	930,432	715,110	638,887	221,649
股票形式支付員工成本	15,138	19,883	15,138	19,883
轉移至DSP信託的股票	(99,391)	(76,048)	-	-
DSP計劃授予的股票	69,912	62,976	-	-
轉自未分配盈利(附註12)	345,422	222,110	340,000	410,954
轉往股本	(8,320)	(13,599)	(8,320)	(13,599)
於12月31日	1,253,193	930,432	985,705	638,887

資本儲備金包括集團的銀行與股票經紀實體按個別法律與條例要求而必須撥出的監管損失準備金和法定儲備金。資本儲備金也包括銀行的僱員股票計劃的儲備金和DSP信託所持有的延遲股票。

## 16. 收益儲備金

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
未分配盈利(附註12)	25,775,284	23,440,253	12,879,067	12,212,957
一般儲備金	1,335,350	1,333,987	1,385,930	1,384,567
現金流量套期儲備金	(560)	765	(704)	(322)
貨幣折算儲備金	(873,550)	(743,843)	(117,257)	(100,579)
本身信貸儲備金	(4,803)	(5,570)	(4,803)	(5,570)
於12月31日	26,231,721	24,025,592	14,142,233	13,491,053

## 16.1 一般儲備金

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
於1月1日	1,333,987	1,340,812	1,384,567	1,383,127
來自未授予股票股息的DSP儲備金	8,342	6,611	8,342	6,611
轉往未分配盈利(附註12)	(6,979)	(13,436)	(6,979)	(5,171)
於12月31日	1,335,350	1,333,987	1,385,930	1,384,567

一般儲備金並未指定作為任何特定用途，並且包括來自共同控制交易的合併儲備金以及DSP計劃的未授予股票股息。

**16.2 現金流量套期儲備金**

現金流量套期儲備金包含尚待納入已進行現金流量套期的現金流量套期所用的套期工具的公允價值的累計淨變動的有效部分。現金流量套期主要包括使用利率合約對某些浮動利率負債的現金流量變化性進行套期。

**16.3 貨幣折算儲備金**

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
於1月1日	(743,843)	(542,492)	(100,579)	(73,192)
本年度變動	(177,846)	(93,611)	(17,520)	(40,915)
套期的有效部分	48,139	(107,740)	842	13,528
於12月31日	(873,550)	(743,843)	(117,257)	(100,579)

貨幣折算儲備金包括來自海外業務的淨資產的折算以及對海外業務進行套期的有效部分。

請參閱附註39.3「貨幣風險－結構性外匯風險」中對於結構性外匯風險的管理。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 17. 非銀行客戶及銀行同業之存款和結存

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
非銀行客戶存款				
來往戶頭	89,023,826	84,295,484	44,545,996	45,180,038
儲蓄存款	57,465,084	52,795,875	46,151,289	42,832,452
定期存款	123,333,475	124,865,986	70,342,583	67,170,566
結構存款	5,655,788	6,743,504	2,176,845	2,889,427
發出之存款證	20,402,457	21,615,824	19,976,694	21,250,681
其他存款	6,970,465	5,095,376	6,226,465	4,276,846
	302,851,095	295,412,049	189,419,872	183,600,010
銀行同業存款和結存	8,249,680	7,576,453	5,938,069	6,350,256
	311,100,775	302,988,502	195,357,941	189,950,266

## 17.1 非銀行客戶存款

## 按貨幣分析

新元	107,278,249	105,327,557	102,313,276	100,313,074
美元	102,800,274	91,035,834	67,616,102	60,217,704
馬來西亞令吉	22,826,569	23,296,808	-	-
印尼盾	10,220,877	9,473,599	-	-
日元	1,194,231	1,462,544	168,752	520,314
港元	25,905,568	28,428,124	3,990,333	3,596,038
英鎊	8,825,406	10,181,650	6,306,210	7,945,937
澳元	10,548,273	11,382,188	6,352,474	6,876,510
歐元	2,846,738	2,961,727	626,153	893,839
中國人民幣	6,678,713	7,673,803	1,210,023	2,127,261
其他	3,726,197	4,188,215	836,549	1,109,333
	302,851,095	295,412,049	189,419,872	183,600,010

## 17.2 銀行同業存款和結存

## 按貨幣分析

新元	800,618	537,641	798,108	536,806
美元	4,286,596	4,104,352	3,581,757	3,652,391
馬來西亞令吉	184,498	217,903	-	-
印尼盾	273,018	112,468	-	-
日元	34,606	63,316	28,886	58,342
港元	282,058	649,064	260,057	570,431
英鎊	23,905	11,696	16,049	9,608
澳元	516,082	543,181	476,486	536,718
歐元	287,343	791,068	285,953	790,692
中國人民幣	1,105,005	356,821	40,120	6,420
其他	455,951	188,943	450,653	188,848
	8,249,680	7,576,453	5,938,069	6,350,256

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 18. 衍生金融工具

下表中顯示的衍生金融工具可供作交易及套期用途。這些衍生金融工具於其資產負債表日期時所代表之總正公允價值（衍生工具應收款）與總負公允價值（衍生工具應付款）的合約或名義金額，分析如下。

集團(\$'000)	名義金額	2019		名義金額	2018	
		衍生工具 應收款	衍生工具 應付款		衍生工具 應收款	衍生工具 應付款
<b>外匯衍生工具 (FED)</b>						
遠期	60,247,428	327,553	399,778	67,791,872	628,144	611,112
掉期	315,598,950	2,343,589	2,482,731	313,680,568	2,413,279	2,415,591
OTC 期權	61,469,051	187,839	194,876	76,699,359	827,480	812,528
	<b>437,315,429</b>	<b>2,858,981</b>	<b>3,077,385</b>	458,171,799	3,868,903	3,839,231
<b>利率衍生工具 (IRD)</b>						
掉期	510,395,666	4,203,315	4,237,497	540,403,026	2,859,510	2,803,691
OTC 期權	3,484,976	19,508	40,456	3,760,306	16,242	33,737
交易所交易期權	754,298	147	100	4,100,383	232	873
交易所交易期貨	13,809,368	445	569	18,691,993	961	4,949
	<b>528,444,308</b>	<b>4,223,415</b>	<b>4,278,622</b>	566,955,708	2,876,945	2,843,250
<b>權益衍生工具</b>						
掉期	3,196,383	63,991	131,509	2,077,197	205,784	192,488
OTC 期權	4,594,792	81,679	79,394	3,944,941	168,952	141,448
交易所交易期貨	285,598	1,720	308	200,008	5	1,708
其他	2,034	8	7	35	4	-
	<b>8,078,807</b>	<b>147,398</b>	<b>211,218</b>	6,222,181	374,745	335,644
<b>信貸衍生工具</b>						
掉期－保障買家	2,411,820	6,882	40,450	3,801,266	24,593	37,448
掉期－保障賣家	2,053,489	39,805	6,882	3,161,530	33,099	24,507
	<b>4,465,309</b>	<b>46,687</b>	<b>47,332</b>	6,962,796	57,692	61,955
<b>其他衍生工具</b>						
貴金屬	913,414	13,028	13,350	309,751	5,094	5,781
OTC 期權	4,795,940	58,965	58,965	2,122,402	17,508	17,508
期貨	10,150	197	-	5,020	-	4
商品掉期	12,562	646	13	8,862	55	1,217
	<b>5,732,066</b>	<b>72,836</b>	<b>72,328</b>	2,446,035	22,657	24,510
<b>總額</b>	<b>984,035,919</b>	<b>7,349,317</b>	<b>7,686,885</b>	1,040,758,519	7,200,942	7,104,590
<b>包括指定用於套期的項目：</b>						
公允價值套期－FED	727,606	-	14,763	-	-	-
公允價值與現金流量套期－IRD	13,975,763	88,272	115,468	9,631,425	36,978	35,583
淨投資套期－FED	3,118,955	42,000	198,347	3,844,725	56,202	168,768
	<b>17,822,324</b>	<b>130,272</b>	<b>328,578</b>	13,476,150	93,180	204,351

對於公允價值套期，於2019年12月31日有關指定為套期項目的資產與負債的賬面數額分別為79億9400萬元和71億7300萬元(2018: 31億2500萬元和58億2900萬元)。這些套期項目主要是持有的固定利率債務證券(金融資產)和發行的債務證券(金融負債)。

對於現金流量套期，於2019年12月31日有關指定為套期項目的資產與負債的賬面數額分別為20億1700萬元和20億1700萬元(2018: 28億9800萬元和28億9800萬元)。這些套期項目主要是變動利率貸款(金融資產)和存款(金融負債)。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

銀行(\$'000)	名義金額	2019 衍生工具 應收款	衍生工具 應付款	名義金額	2018 衍生工具 應收款	衍生工具 應付款
<b>外匯衍生工具(FED)</b>						
遠期	36,561,307	176,836	246,930	34,192,396	304,902	297,395
掉期	276,330,317	1,853,792	2,137,199	280,808,610	1,905,954	1,911,588
OTC期權	7,867,641	51,428	59,289	14,057,745	120,868	107,247
	<b>320,759,265</b>	<b>2,082,056</b>	<b>2,443,418</b>	329,058,751	2,331,724	2,316,230
<b>利率衍生工具(IRD)</b>						
掉期	434,510,184	4,110,881	4,083,246	502,147,797	2,702,682	2,651,294
OTC期權	3,400,514	19,213	40,161	3,677,500	15,961	33,372
交易所交易期權	754,298	147	100	4,100,382	232	873
交易所交易期貨	13,110,346	372	542	18,528,480	898	4,505
	<b>451,775,342</b>	<b>4,130,613</b>	<b>4,124,049</b>	528,454,159	2,719,773	2,690,044
<b>權益衍生工具</b>						
掉期	2,932,054	58,509	126,026	2,005,364	201,925	188,629
OTC期權	1,067,194	11,194	8,910	1,151,644	44,137	16,623
交易所交易期貨	257,493	1,628	14	200,004	-	1,620
其他	2,034	8	7	35	4	-
	<b>4,258,775</b>	<b>71,339</b>	<b>134,957</b>	3,357,047	246,066	206,872
<b>信貸衍生工具</b>						
掉期-保障買家	2,255,043	-	40,392	3,594,253	526	37,446
掉期-保障賣家	1,896,675	39,746	-	2,956,791	33,099	440
	<b>4,151,718</b>	<b>39,746</b>	<b>40,392</b>	6,551,044	33,625	37,886
<b>其他衍生工具</b>						
貴金屬	34,323	25	548	23,681	-	737
<b>總額</b>	<b>780,979,423</b>	<b>6,323,779</b>	<b>6,743,364</b>	867,444,682	5,331,188	5,251,769
<b>包括指定用於套期的項目：</b>						
公允價值套期-FED	3,476,395	41,213	190,056	2,932,118	54,123	149,399
公允價值套期-IRD	9,710,920	87,737	57,652	5,054,585	26,376	14,420
淨投資套期-FED	284,481	787	20,148	418,862	655	17,495
	<b>13,471,796</b>	<b>129,737</b>	<b>267,856</b>	8,405,565	81,154	181,314

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
衍生工具應收款：				
按交易對手類型分析				
銀行	2,694,489	2,922,337	2,304,388	2,122,679
其他金融機構	3,259,280	3,210,477	2,949,984	2,563,907
公司	1,121,223	471,488	1,014,181	403,668
個人	253,251	542,700	34,499	186,994
其他	21,074	53,940	20,727	53,940
	<b>7,349,317</b>	<b>7,200,942</b>	<b>6,323,779</b>	<b>5,331,188</b>
按地區分析				
新加坡	930,121	1,042,006	923,488	1,004,997
馬來西亞	262,865	264,104	81,077	45,885
印尼	184,397	78,361	126,553	24,113
大中華區	913,029	1,333,831	449,588	419,357
其他亞太地區	443,796	411,441	377,698	265,274
世界其餘國家	4,615,109	4,071,199	4,365,375	3,571,562
	<b>7,349,317</b>	<b>7,200,942</b>	<b>6,323,779</b>	<b>5,331,188</b>

地區分析是根據信貸風險所處地區。

19. 其他負債

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
應付票據	379,844	321,970	256,604	238,385
應付利息	932,149	913,634	589,820	500,602
租賃負債	293,184	–	67,245	–
雜項債權人	4,034,423	3,419,950	611,048	600,353
其他	1,304,979	1,157,108	561,153	485,158
	<b>6,944,579</b>	<b>5,812,662</b>	<b>2,085,870</b>	<b>1,824,498</b>

於2019年12月31日，「其他」包含集團的再保負債與合併投資基金第三方權益分別為5170萬元(2018: 3860萬元)與2790萬元(2018: 2760萬元)。

20. 遞延所得稅

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
於1月1日	1,345,504	1,372,617	153,038	(10,462)
採用SFRS(I) 9的效應	–	47,323	–	50,958
於1月1日調整後結存	1,345,504	1,419,940	153,038	40,496
收購	(4,668)	–	–	–
貨幣折算及其他	(2,468)	27,781	(420)	104
收入報表(減免)／支銷淨額(附註10)	(2,627)	132,108	57,685	117,750
過去準備金(超額)／不足	(438)	429	79	(34)
權益支銷／(減免)淨額	160,047	(115,074)	6,863	(5,278)
壽險基金所得稅的淨變動	311,036	(119,680)	–	–
於12月31日	<b>1,806,386</b>	<b>1,345,504</b>	<b>217,245</b>	<b>153,038</b>

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

當具有法律上可執行權利以抵銷當前所得稅資產與當前所得稅負債以及當遞延所得稅是涉及同一個財政機構時，則遞延所得稅資產和負債可互相抵銷。

遞延所得稅資產和負債必須在一年後收回及結算，而以下數額是經過適當抵銷後顯示在資產負債表中：

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
<b>遞延所得稅負債</b>				
加速稅務折舊	93,920	87,632	63,662	55,762
投資的未實現收益	336,925	158,181	19,061	27,101
合併企業所收購的應計折舊資產	147,229	164,377	39,224	46,688
保單負債準備金	1,181,330	961,838	–	–
監管損失準備金的儲備帳戶	129,149	76,774	129,149	76,774
其他	138,817	142,893	3,538	211
	<b>2,027,370</b>	1,591,695	<b>254,634</b>	206,536
用於抵銷遞延所得稅資產的數額	<b>(134,315)</b>	(140,679)	<b>(16,440)</b>	(25,193)
	<b>1,893,055</b>	1,451,016	<b>238,194</b>	181,343
<b>遞延所得稅資產</b>				
資產減損準備金	(111,953)	(64,559)	(11,451)	(7,979)
稅務損失	(10,627)	(15,690)	–	(15,685)
其他	(98,404)	(165,942)	(25,938)	(29,834)
	<b>(220,984)</b>	(246,191)	<b>(37,389)</b>	(53,498)
用於抵銷遞延所得稅負債的數額	<b>134,315</b>	140,679	<b>16,440</b>	25,193
	<b>(86,669)</b>	(105,512)	<b>(20,949)</b>	(28,305)
<b>遞延所得稅負債／(資產)淨額</b>	<b>1,806,386</b>	1,345,504	<b>217,245</b>	153,038

只有當未來可徵稅盈利有可能取得相關的稅務利益時，遞延所得稅資產才會因稅務損失結轉而被確認。截至2019年12月31日時未確認任何遞延所得稅的未使用稅務損失結轉，集團的數額為6450萬元(2018: 4540萬元)，銀行的數額為1290萬元(2018: 840萬元)。這些稅務損失無到期日，唯其中一筆5200萬元(2018: 2900萬元)的數額，將在2020年至2028年(2018: 2019年至2027年)期間到期。

### 21. 發行債務

	附註	集團		銀行	
		2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
<b>無抵押</b>					
附屬債務	21.1	1,797,204	3,246,787	1,397,304	2,715,062
固定與浮動利率票據	21.2	4,502,113	3,856,820	3,861,199	3,023,694
商業本票	21.3	17,872,037	18,155,297	17,750,368	18,059,731
結構性票據	21.4	1,742,009	1,482,821	1,742,009	1,482,821
		<b>25,913,363</b>	26,741,725	<b>24,750,880</b>	25,281,308
<b>有抵押</b>					
備兌債券	21.5	3,474,900	3,530,386	3,474,900	3,530,386
<b>發行債務總額</b>		<b>29,388,263</b>	30,272,111	<b>28,225,780</b>	28,811,694

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 21.1 附屬債務

	附註	發行日	到期日	集團	
				2019 \$'000	2018 \$'000
<b>由銀行發行：</b>					
10億美元4.00% 票據	(a)	2014年4月15日	2024年10月15日	-	1,354,191
10億美元4.25% 票據	(b)	2014年6月19日	2024年6月19日	<b>1,397,304</b>	1,360,871
				<b>1,397,304</b>	2,715,062
<b>由OCBC Bank (Malaysia) Berhad (OCBC Malaysia) 發行：</b>					
4億令吉6.75% 創新Tier 1資本證券	(c)	2009年4月17日	不適用	-	131,925
<b>由大東方人壽保險有限公司(GEL) 發行：</b>					
4億新元4.60% 票據	(d)	2011年1月19日	2026年1月19日	<b>399,900</b>	399,800
<b>附屬債務總額</b>				<b>1,797,204</b>	3,246,787

- (a) 銀行有權在2019年10月15日選擇全部贖回此附屬票據。若新加坡金融管理局確定銀行將無法繼續經營，此附屬票據將可全數或部分核銷。利息是每半年一次在4月15日及10月15日按4.00%的年利率支付，直到2019年10月15日，過後若未行使贖回選擇權則按固定年利率支付，此利率相等於現行五年美元掉期利率加2.203%。銀行應用利率掉期以管理附屬票據的風險，而其套期風險的累計公允價值變化是包含帳面價值中。此附屬票據符合作為集團的Tier 2資本。

此附屬票據已在2019年10月15日由銀行全數贖回。

- (b) 若新加坡金融管理局確定銀行將無法繼續經營，此附屬票據將可全數或部分核銷。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。銀行應用利率掉期以管理附屬票據的風險，而其套期風險的累計公允價值變化是包含帳面價值中。此附屬票據符合作為集團的Tier 2資本。
- (c) OCBC Malaysia有權在2019年4月17日及之後的每個利息支付日選擇全部贖回此創新Tier 1 (IT1) 資本證券。利息是每半年一次在4月17日及10月17日按6.75%的年利率支付，直到2019年4月17日，過後若未行使贖回選擇權則按浮動年利率支付，此利率相等於六個月吉隆坡銀行同業拆放利率加3.32%。此外，此IT1資本證券必須在2039年4月17日以發行非累計與非兌換優先股所得收入全數贖回。此IT1資本證券符合作為集團的額外Tier 1資本。

此創新Tier 1 (IT1) 資本證券已在2019年4月17日由OCBC Malaysia全數贖回。

- (d) GEL有權在2021年1月19日選擇全部贖回此附屬票據。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，過後若未行使贖回選擇權則按固定年利率支付，此利率相等於五年新加坡掉期買價加1.35%。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

21.2 固定與浮動利率票據

	附註	發行日	到期日	集團	
				2019 \$'000	2018 \$'000
<b>由銀行發行：</b>					
3億澳元浮動利率票據	(a)	2015年3月6日	2019年6月6日	-	289,199
3億澳元浮動利率票據	(b)	2016年3月17日	2020年3月17日	282,944	289,119
5億澳元浮動利率票據	(c)	2017年10月6日 – 2017年11月6日	2020年10月6日	471,534	481,898
6億澳元浮動利率票據	(d)	2018年4月23日	2021年4月23日	565,689	578,050
5億澳元浮動利率票據	(e)	2018年9月6日	2021年9月6日	471,360	481,661
1億澳元浮動利率票據	(f)	2018年11月28日	2020年2月24日	94,318	96,400
2億澳元浮動利率票據	(g)	2019年4月8日	2020年4月6日	188,634	-
5.5億澳元浮動利率票據	(h)	2019年5月23日	2022年5月23日	518,393	-
5億澳元浮動利率票據	(i)	2019年12月5日	2022年12月5日	471,181	-
5億人民幣3.50%固定利率票據	(k)	2013年2月5日	2020年2月5日	96,556	99,156
14.03億港元1.59%固定利率票據	(l)	2017年9月25日	2020年9月25日	242,817	244,503
3.4億美元浮動利率票據	(j)	2018年5月17日	2021年5月17日	457,773	463,708
				<b>3,861,199</b>	<b>3,023,694</b>
<b>由OCBC NISP 發行：</b>					
7830億印尼盾8.25%固定利率債券	(m)	2016年5月11日	2019年5月11日	-	73,566
3000億印尼盾7.30%固定利率債券	(m)	2017年8月22日	2019年8月22日	-	28,174
4540億印尼盾7.70%固定利率債券	(n)	2017年8月22日	2020年8月22日	44,010	42,610
1750億印尼盾6.75%固定利率債券	(m)	2017年12月12日	2019年12月12日	-	16,428
6090億印尼盾7.20%固定利率債券	(n)	2017年12月12日	2020年12月12日	59,019	57,141
5250億印尼盾6.00%固定利率債券	(m)	2018年4月11日	2019年4月20日	-	49,306
5350億印尼盾6.90%固定利率債券	(n)	2018年4月11日	2021年4月10日	47,952	46,425
6550億印尼盾6.75%固定利率債券	(m)	2018年7月6日	2019年7月16日	-	61,408
30億印尼盾7.25%固定利率債券	(n)	2018年7月6日	2020年7月6日	291	281
3420億印尼盾7.75%固定利率債券	(n)	2018年7月6日	2021年7月6日	33,087	32,014
				<b>184,359</b>	<b>407,353</b>
<b>由Pac Lease Berhad 發行：</b>					
8500萬令吉4.40%固定利率票據	(k)	2018年11月13日	2020年5月13日	27,969	28,034
8000萬令吉3.80%固定利率票據	(k)	2019年9月23日	2021年3月23日	26,324	-
5000萬令吉3.80%固定利率票據	(k)	2019年9月26日	2021年3月26日	16,453	-
				<b>70,746</b>	<b>28,034</b>
<b>由華僑永亨銀行（中國）發行：</b>					
20億人民幣4.06%固定利率債券	(l)	2018年11月28日	2021年11月28日	385,809	397,739
<b>固定與浮動利率票據總額</b>				<b>4,502,113</b>	<b>3,856,820</b>

- (a) 利息是每季一次支付，利率按三個月銀行票據掉期參考利率加0.81%。此票據已於到期日全數贖回。
- (b) 利息是每季一次支付，利率按三個月銀行票據掉期參考利率加1.20%。
- (c) 利息是每季一次支付，利率按三個月銀行票據掉期參考利率加0.60%。
- (d) 利息是每季一次支付，利率按三個月銀行票據掉期參考利率加0.70%。
- (e) 利息是每季一次支付，利率按三個月銀行票據掉期參考利率加0.72%。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

- (f) 利息是每季一次支付，利率按三個月銀行票據掉期參考利率加0.48%。
- (g) 利息是每季一次支付，利率按三個月銀行票據掉期參考利率加0.38%。
- (h) 利息是每季一次支付，利率按三個月銀行票據掉期參考利率加0.62%。
- (i) 利息是每季一次支付，利率按三個月銀行票據掉期參考利率加0.63%。
- (j) 利息是每季一次支付，利率按三個月美元倫敦銀行同業拆放利率加0.45%。
- (k) 利息是每半年一次支付。
- (l) 利息是每年一次支付。
- (m) 利息是每季一次支付，此債券已於其個別到期日全數贖回。
- (n) 利息是每季一次支付。

### 21.3 商業本票

	附註	集團	
		2019 \$'000	2018 \$'000
由銀行發行	(a)	17,750,368	18,059,731
由Pac Lease Berhad發行	(b)	121,669	95,566
<b>發行商業本票總額</b>		<b>17,872,037</b>	<b>18,155,297</b>

- (a) 銀行根據其100億美元的ECP計劃及150億美元的USCP計劃發出此商業本票。於2019年12月31日(2018: 2018年12月31日)的剩餘票據是在2019年2月19日(2018: 2018年1月11日)至2019年12月20日(2018: 2018年12月17日)之間發行，並在2020年1月3日(2018: 2019年1月3日)至2020年11月5日(2018: 2019年10月18日)之間到期，回報率是0.81%至2.09%(2018: 0.42%至3.01%)。
- (b) Pac Lease Berhad根據其10億馬來西亞令吉7年CP/MTN計劃發出此商業本票。於2019年12月31日(2018: 2018年12月31日)的剩餘票據是在2019年12月4日(2018: 2018年10月30日)至2019年12月19日(2018: 2018年12月26日)之間發行，並在2020年1月3日(2018: 2019年1月4日)至2020年1月20日(2018: 2019年1月25日)之間到期，利率是3.55%(2018: 3.90%至4.10%)。

### 21.4 結構性票據

	發行日	到期日	集團	
			2019 \$'000	2018 \$'000
由銀行發行：				
信貸聯結票據	2012年10月1日–2019年12月23日	2020年1月15日–2025年4月15日	1,093,913	904,054
固定利率票據	2012年10月9日–2012年12月27日	2037年10月9日–2037年12月28日	107,737	109,166
債券聯結票據	2016年10月12日–2019年11月21日	2020年6月5日–2027年11月12日	342,149	336,680
指數聯結票據	2018年2月12日–2019年3月15日	2020年2月20日–2020年7月30日	59,696	92,877
基金聯結票據	2018年7月16日–2019年11月14日	2021年3月4日–2024年5月16日	38,847	40,044
參與型票據	2019年6月14日–2019年12月17日	2020年6月16日–2024年7月16日	99,667	–
			<b>1,742,009</b>	<b>1,482,821</b>

銀行依據其結構性票據與全球中期票據計劃發行此結構性票據，並按攤餘成本計量，唯截至2019年12月31日的信貸聯結票據所含的9億6890萬元(2018: 7億3850萬元)及債券聯結票據所含的3億4210萬元(2018: 3億3670萬元)是以公允價值計量計入損益。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

依據SFRRS(I) 9，若內嵌衍生工具的相關經濟特性與風險與主合同的內在經濟特性與風險並非緊密相關，而這類內嵌衍生工具亦符合作為衍生工具的定義，集團會將這類內嵌衍生工具分隔出來，將它們與主合同分開納入賬目中。這類分隔出來的內嵌衍生工具是以公允價值計入損益，並且包含在財務報告的集團衍生工具中。

### 21.5 備兌債券

	發行日	到期日	集團	
			2019 \$'000	2018 \$'000
由銀行發行：				
10億歐元0.25%固定利率備兌債券	2017年3月21日–2017年10月5日	2022年3月21日–2022年10月5日	1,510,330	1,550,803
5億歐元0.375%固定利率備兌債券	2018年3月1日	2023年3月1日	759,470	778,013
5億歐元0.625%固定利率備兌債券	2018年4月18日	2025年4月18日	763,716	769,489
2.5億英鎊浮動利率備兌債券	2018年3月14日	2023年3月14日	441,384	432,081
			<b>3,474,900</b>	<b>3,530,386</b>

銀行依據其100億美元全球備兌債券計劃發行此備兌債券。備兌債券擔保人Red Sail Pte. Ltd. 為利息和本金的支付作出擔保。此擔保是以從華僑銀行轉移給Red Sail Pte. Ltd. (附註46.2)的新加坡住屋貸款組合作為抵押。利息是每年期後支付。

### 21.6 負債變動與來自融資活動的現金流量之對賬

集團(\$'000)	附屬債務	固定與 浮動利率 票據	商業本票	結構性 票據	備兌債券	總額
於2018年1月1日	4,556,224	3,424,298	21,380,796	1,289,133	1,584,295	32,234,746
現金流量	(1,314,217)	551,435	(3,428,339)	179,917	2,062,413	(1,948,791)
非現金變動						
貨幣折算	32,686	(210,191)	43,008	8,191	55,247	(71,059)
其他	(27,906)	91,278	159,832	5,580	(171,569)	57,215
於2018年12月31日/2019年1月1日	<b>3,246,787</b>	<b>3,856,820</b>	<b>18,155,297</b>	<b>1,482,821</b>	<b>3,530,386</b>	<b>30,272,111</b>
現金流量	(1,503,534)	703,385	(241,124)	233,648	-	(807,625)
非現金變動						
貨幣折算	(11,011)	(58,973)	(188,348)	26,034	(22,917)	(255,215)
其他	64,962	881	146,212	(494)	(32,569)	178,992
於2019年12月31日	<b>1,797,204</b>	<b>4,502,113</b>	<b>17,872,037</b>	<b>1,742,009</b>	<b>3,474,900</b>	<b>29,388,263</b>

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

22. 壽險基金負債和投資資產

	集團	
	2019 百萬元	2018 百萬元
<b>壽險基金負債</b>		
壽險基金的變動		
於1月1日	68,260.2	65,151.0
採用SFRS(I) 9的效應	-	(3.2)
於1月1日調整後結存	68,260.2	65,147.8
貨幣折算	(44.5)	(70.1)
來自樂齡健保計劃組合轉讓的變動 <sup>(1)</sup>	(1,572.3)	-
公允價值儲備金變動	4.2	(0.9)
壽險基金合約負債的變動(附註4)	8,556.7	3,183.4
於12月31日	75,204.3	68,260.2
保單利益	4,672.1	4,192.0
其他 <sup>(1)</sup>	4,569.5	2,476.2
	<b>84,445.9</b>	<b>74,928.4</b>
<b>壽險基金投資資產</b>		
銀行同業與金融機構的存款	4,380.3	3,736.7
貸款	1,064.3	1,321.8
證券	75,786.5	66,261.4
投資房地產	1,785.5	1,771.3
其他 <sup>(2)</sup>	4,320.7	3,775.8
	<b>87,337.3</b>	<b>76,867.0</b>
以下資產負債表項目中所含的壽險基金結存：		
<b>負債</b>		
當前所得稅	285.1	270.5
遞延所得稅	1,507.7	1,127.5
其他負債	98.7	-
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	#	#
銀行同業的存放和貸款	1,256.6	1,261.1
房地產、設施與設備	683.9	569.1
在壽險基金中簽署以下合約：		
經營租賃承諾	-	60.5
經批准及合約下的資本承諾	172.6	125.3
衍生金融工具(名義金額)	27,915.7	19,566.8
衍生工具應收款	400.4	219.8
衍生工具應付款	191.0	289.7
不能取消經營租賃項下之應收最低租金	60.8	59.9

(1) 在2018年12月28日，大東方人壽保險有限公司與衛生部簽署一項轉讓協議，由政府接管樂齡健保計劃的行政工作。隨著2019年終身護理與長期護理法令的立法，大東方人壽保險有限公司已經終止確認截至2019年12月31日的樂齡健保計劃組合的負債。大東方人壽保險有限公司預計將在較後日期將應支付衛生部的款項及支撐此負債的相應資產轉移給衛生部。

(2) 其他主要包括應收利息、收到存款、預付款、投資債務人和雜項債務人。

(3) #表示款項低於50萬元。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 23. 現金及存放中央銀行款項

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
現金	899,363	830,022	450,229	479,568
存放中央銀行的不受限制款項	1,799,923	414,133	1,770,657	397,311
貨幣市場存放額與中央銀行逆向回購	15,360,420	12,141,366	12,551,558	9,889,207
<b>現金與現金等值物</b>	<b>18,059,706</b>	<b>13,385,521</b>	<b>14,772,444</b>	<b>10,766,086</b>
存放中央銀行的受限制款項－法定儲備存款	5,142,616	5,364,879	3,052,023	2,975,330
<b>現金及存放中央銀行款項總額</b>	<b>23,202,322</b>	<b>18,750,400</b>	<b>17,824,467</b>	<b>13,741,416</b>
非減損存放中央銀行款項準備金	(768)	(2,316)	(768)	(1,330)
<b>現金及存放中央銀行款項淨額</b>	<b>23,201,554</b>	<b>18,748,084</b>	<b>17,823,699</b>	<b>13,740,086</b>

## 24. 政府國庫券與證券

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
<b>新加坡政府國庫券與證券</b>				
強制按FVTPL計量	1,744,127	1,587,244	1,744,127	1,587,244
FVOCI	9,298,687	8,023,309	8,147,606	7,698,270
<b>證券總額</b>	<b>11,042,814</b>	<b>9,610,553</b>	<b>9,891,733</b>	<b>9,285,514</b>
抵押資產(附註46.1)	-	-	-	(312,750)
	<b>11,042,814</b>	<b>9,610,553</b>	<b>9,891,733</b>	<b>8,972,764</b>
<b>其他政府國庫券與證券</b>				
強制按FVTPL計量	2,920,392	2,348,126	2,142,018	1,573,211
指定為FVTPL	8,516	9,634	-	-
FVOCI	14,372,885	15,461,436	5,108,509	6,322,283
攤餘成本	410,311	374,163	410,311	374,163
<b>證券總額</b>	<b>17,712,104</b>	<b>18,193,359</b>	<b>7,660,838</b>	<b>8,269,657</b>
非減損其他政府國庫券與證券準備金	(6)	(2)	(6)	(2)
<b>證券淨額</b>	<b>17,712,098</b>	<b>18,193,357</b>	<b>7,660,832</b>	<b>8,269,655</b>
抵押資產(附註46.1)	(92,134)	(27,962)	(16,581)	(10,504)
	<b>17,619,964</b>	<b>18,165,395</b>	<b>7,644,251</b>	<b>8,259,151</b>
<b>按地區分析的證券總額</b>				
新加坡	11,042,814	9,610,553	9,891,733	9,285,514
馬來西亞	3,841,475	3,667,401	152,507	72,479
印尼	2,831,017	2,783,220	347,630	132,547
大中華區	4,085,581	5,474,780	2,036,434	3,558,972
其他亞太區	4,234,326	4,047,051	4,223,560	3,865,534
世界其餘國家	2,719,699	2,220,905	900,701	640,123
	<b>28,754,912</b>	<b>27,803,910</b>	<b>17,552,565</b>	<b>17,555,169</b>

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 25. 銀行同業的存放和貸款

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
按公允價值：				
持有的存款證				
強制按FVTPL計量	1,992,289	2,629,522	1,992,289	2,629,522
FVOCI	11,024,360	11,075,847	7,700,567	6,162,733
	<b>13,016,649</b>	13,705,369	<b>9,692,856</b>	8,792,255
按攤餘成本計量：				
銀行同業的存放和貸款				
購入市場票據	20,579,042	21,761,491	17,393,883	17,978,372
逆向回購	796,187	1,856,086	796,187	1,856,086
	224,148	588,845	224,148	569,725
	<b>21,599,377</b>	24,206,422	<b>18,414,218</b>	20,404,183
銀行同業結存				
抵押資產（附註46.1）	34,616,026	37,911,791	28,107,074	29,196,438
壽險基金的銀行結存－按攤餘成本	(50,992)	(124,661)	(44,246)	(120,782)
	1,256,576	1,261,109	–	–
銀行同業的存放和貸款				
非減損銀行同業的存放和貸款準備金	35,821,610	39,048,239	28,062,828	29,075,656
	(8,959)	(13,294)	(6,686)	(11,669)
	<b>35,812,651</b>	39,034,945	<b>28,056,142</b>	29,063,987
銀行同業結存分析：				
按貨幣				
新元	286,960	529,326	57,627	63,105
美元	25,497,011	29,592,788	21,769,239	24,999,883
馬來西亞令吉	969,586	1,269,547	19	22
印尼盾	531,579	221,494	2	2
日元	270,744	636,280	55,572	473,597
港元	822,597	694,681	540,497	328,338
英鎊	580,366	663,379	570,696	651,912
澳元	658,732	621,790	646,859	614,725
歐元	471,175	620,723	406,471	592,160
中國人民幣	3,723,806	2,837,347	3,365,866	1,342,702
其他	803,470	224,436	694,226	129,992
	<b>34,616,026</b>	37,911,791	<b>28,107,074</b>	29,196,438
按地區				
新加坡	730,018	534,331	366,100	43,129
馬來西亞	4,292,467	4,144,996	3,270,816	2,786,040
印尼	904,802	810,186	366,718	584,228
大中華區	24,017,439	25,527,495	21,316,633	20,817,983
其他亞太區	1,064,715	1,598,469	957,402	1,474,385
世界其餘國家	3,606,585	5,296,314	1,829,405	3,490,673
	<b>34,616,026</b>	37,911,791	<b>28,107,074</b>	29,196,438

地區分析是根據信貸風險所處地區。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 26. 貸款與應收票據

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
<b>總貸款</b>				
攤餘成本	264,592,905	257,432,456	165,989,306	158,152,944
強制按FVTPL計量	180,406	272,284	171,472	250,324
	<b>264,773,311</b>	257,704,740	<b>166,160,778</b>	158,403,268
<b>準備金</b>				
減損貸款(附註28)	(1,394,721)	(1,218,428)	(1,034,719)	(949,044)
非減損貸款(附註30)	(1,029,993)	(984,042)	(562,134)	(557,588)
	<b>262,348,597</b>	255,502,270	<b>164,563,925</b>	156,896,636
抵押資產(附註46.1)	(303,640)	(309,155)	-	-
	<b>262,044,957</b>	255,193,115	<b>164,563,925</b>	156,896,636
<b>應收票據</b>	<b>7,462,320</b>	9,360,743	<b>6,135,663</b>	7,842,766
貸款	254,886,277	246,141,527	158,428,262	149,053,870
	<b>262,348,597</b>	255,502,270	<b>164,563,925</b>	156,896,636
<b>26.1 按貨幣分析</b>				
新元	93,559,170	91,640,431	90,528,980	88,198,585
美元	65,163,128	67,248,176	41,950,663	43,946,869
馬來西亞令吉	20,877,926	20,870,139	90	77
印尼盾	9,221,577	8,695,113	-	-
日元	2,758,743	2,217,464	364,048	314,799
港元	34,354,533	35,194,442	10,083,614	8,565,138
英鎊	12,408,528	8,132,166	9,014,868	5,551,822
澳元	9,142,859	7,643,615	7,695,590	6,502,973
歐元	7,999,722	7,384,950	3,121,670	2,505,969
中國人民幣	4,933,483	4,501,640	1,456,114	706,886
其他	4,353,642	4,176,604	1,945,141	2,110,150
	<b>264,773,311</b>	257,704,740	<b>166,160,778</b>	158,403,268
<b>26.2 按產品歸類分析</b>				
透支	4,155,151	4,647,930	656,374	761,101
短期與循環貸款	66,516,691	65,151,098	26,420,871	25,767,520
銀團與定期貸款	93,724,709	82,626,139	78,386,985	67,750,716
房屋與商用產業貸款	71,414,267	73,372,488	42,733,801	43,507,846
汽車、信用卡與股票保證金貸款	5,323,848	5,402,136	3,270,684	3,062,877
其他	23,638,645	26,504,949	14,692,063	17,553,208
	<b>264,773,311</b>	257,704,740	<b>166,160,778</b>	158,403,268

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
<b>26.3 按行業分析</b>				
農業及礦業	8,963,197	8,893,658	5,736,387	5,616,792
製造業	17,073,573	16,494,130	9,388,021	8,598,398
建築業	64,686,363	53,510,574	51,985,297	42,239,673
房屋	62,069,239	64,753,306	40,915,934	41,466,082
一般商業	31,822,903	34,407,724	23,110,586	25,494,839
交通、倉庫及通訊	13,311,002	13,509,451	10,528,535	11,100,684
金融機構、投資及控股公司	24,542,020	23,915,474	4,780,102	4,719,325
專業人士及其他個人	30,321,718	30,373,342	10,694,191	10,104,165
其他	11,983,296	11,847,081	9,021,725	9,063,310
	<b>264,773,311</b>	<b>257,704,740</b>	<b>166,160,778</b>	<b>158,403,268</b>
<b>26.4 按利率敏感度分析</b>				
<b>固定</b>				
新加坡	12,341,952	6,539,937	12,303,230	6,503,468
馬來西亞	3,072,869	2,993,547	–	–
印尼	1,290,982	1,316,923	–	–
大中華區	6,560,349	7,564,856	2,856,539	3,463,554
其他亞太區	159,895	159,583	159,895	159,583
世界其餘國家	38	10,121	38	10,121
	<b>23,426,085</b>	<b>18,584,967</b>	<b>15,319,702</b>	<b>10,136,726</b>
<b>浮動</b>				
新加坡	147,250,290	149,474,230	119,195,815	120,778,492
馬來西亞	25,227,675	26,129,536	4,770,719	5,819,001
印尼	10,328,930	9,860,402	–	–
大中華區	38,572,321	38,338,821	6,906,532	6,352,265
其他亞太區	9,781,685	8,066,327	9,781,685	8,066,327
世界其餘國家	10,186,325	7,250,457	10,186,325	7,250,457
	<b>241,347,226</b>	<b>239,119,773</b>	<b>150,841,076</b>	<b>148,266,542</b>
<b>總額</b>	<b>264,773,311</b>	<b>257,704,740</b>	<b>166,160,778</b>	<b>158,403,268</b>
<b>26.5 按地區分析</b>				
新加坡	108,980,624	108,168,765	98,419,426	97,308,133
馬來西亞	28,584,748	29,648,843	4,071,565	5,197,628
印尼	19,679,831	19,659,690	6,502,853	6,669,618
大中華區	65,358,727	64,404,247	26,398,736	25,405,101
其他亞太區	15,673,860	13,595,538	12,672,475	10,429,773
世界其餘國家	26,495,521	22,227,657	18,095,723	13,393,015
	<b>264,773,311</b>	<b>257,704,740</b>	<b>166,160,778</b>	<b>158,403,268</b>

利率敏感度分析是根據以固定或浮動利率定價，並進一步按交易登記的地區分組。

地區分析是根據信貸風險所處地區。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 27. 不良資產

不良資產(NPAs)包含不良貸款、債務證券與或有負債，按新加坡金融管理局第612通告而分類為次級帳、可疑帳及損失帳。

百萬元	次級帳	可疑帳	損失帳	總貸款、 證券與或 有負債	減損資產 準備金	淨貸款、 證券與或 有負債
<b>集團</b>						
<b>2019</b>						
分級貸款	2,310	1,094	434	3,838	(1,388)	2,450
分級債務證券	-	2	-	2	(2)	-
分級或有負債	20	23	#	43	(5)	38
總分級資產	2,330	1,119	434	3,883	(1,395)	2,488
<b>2018</b>						
分級貸款	2,312	1,145	381	3,838	(1,211)	2,627
分級債務證券	-	2	#	2	(2)	#
分級或有負債	44	54	-	98	(6)	92
總分級資產	2,356	1,201	381	3,938	(1,219)	2,719
<b>銀行</b>						
<b>2019</b>						
分級貸款	1,780	705	186	2,671	(1,031)	1,640
分級債務證券	-	-	-	-	-	-
分級或有負債	19	13	#	32	(4)	28
總分級資產	1,799	718	186	2,703	(1,035)	1,668
<b>2018</b>						
分級貸款	1,758	925	184	2,867	(944)	1,923
分級債務證券	-	-	#	#	-	#
分級或有負債	44	51	-	95	(5)	90
總分級資產	1,802	976	184	2,962	(949)	2,013

(1) #表示款項低於50萬元。

	集團		銀行	
	2019 百萬元	2018 百萬元	2019 百萬元	2018 百萬元
<b>27.1 按逾期期限分析</b>				
超過180天	1,770	1,225	1,229	691
90天以上至180天	173	397	77	282
30至90天	530	396	452	332
少於30天	474	164	203	21
未逾期	936	1,756	742	1,636
	3,883	3,938	2,703	2,962
<b>27.2 按抵押類型分析</b>				
房地產	863	855	277	318
定期存款	6	5	2	1
證券和股票	128	6	125	2
車輛	4	3	1	1
有抵押—其他	1,554	1,756	1,497	1,656
無抵押—企業與其他擔保	491	759	491	685
無抵押—無擔保	837	554	310	299
	3,883	3,938	2,703	2,962

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

	集團		銀行			
	2019 百萬元	2018 百萬元	2019 百萬元	2018 百萬元		
<b>27.3 按行業分析</b>						
農業及礦業	470	567	449	537		
製造業	468	398	94	231		
建築業	165	143	37	73		
房屋	435	429	226	239		
一般商業	556	727	285	428		
交通、倉庫及通訊	1,592	1,358	1,538	1,269		
金融機構、投資及控股公司	27	42	-	1		
專業人士及其他個人	123	118	42	49		
其他	47	156	32	135		
	<b>3,883</b>	<b>3,938</b>	<b>2,703</b>	<b>2,962</b>		
<b>27.4 按地區分析</b>						
百萬元	新加坡	馬來西亞	印尼	大中華區	世界其餘 國家	總額
<b>集團</b>						
<b>2019</b>						
次級帳	1,309	372	289	54	306	2,330
可疑帳	237	321	222	133	206	1,119
損失帳	171	45	167	43	8	434
	<b>1,717</b>	<b>738</b>	<b>678</b>	<b>230</b>	<b>520</b>	<b>3,883</b>
減損資產準備金	(679)	(308)	(235)	(47)	(126)	(1,395)
	<b>1,038</b>	<b>430</b>	<b>443</b>	<b>183</b>	<b>394</b>	<b>2,488</b>
<b>2018</b>						
次級帳	923	395	406	120	512	2,356
可疑帳	433	369	95	106	198	1,201
損失帳	184	42	118	36	1	381
	<b>1,540</b>	<b>806</b>	<b>619</b>	<b>262</b>	<b>711</b>	<b>3,938</b>
減損資產準備金	(483)	(333)	(197)	(61)	(145)	(1,219)
	<b>1,057</b>	<b>473</b>	<b>422</b>	<b>201</b>	<b>566</b>	<b>2,719</b>
<b>銀行</b>						
<b>2019</b>						
次級帳	1,309	61	133	14	282	1,799
可疑帳	234	193	7	84	200	718
損失帳	171	-	3	4	8	186
	<b>1,714</b>	<b>254</b>	<b>143</b>	<b>102</b>	<b>490</b>	<b>2,703</b>
減損資產準備金	(677)	(173)	(36)	(28)	(121)	(1,035)
	<b>1,037</b>	<b>81</b>	<b>107</b>	<b>74</b>	<b>369</b>	<b>1,668</b>
<b>2018</b>						
次級帳	923	104	285	14	476	1,802
可疑帳	430	252	57	39	198	976
損失帳	184	-	-	#	-	184
	<b>1,537</b>	<b>356</b>	<b>342</b>	<b>53</b>	<b>674</b>	<b>2,962</b>
減損資產準備金	(480)	(203)	(94)	(28)	(144)	(949)
	<b>1,057</b>	<b>153</b>	<b>248</b>	<b>25</b>	<b>530</b>	<b>2,013</b>

(1) #表示款項低於50萬元。

不良資產按地區分析時，是根據信貸風險所處地區。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 27.5 重組／重議貸款

下表顯示重組不良貸款按貸款分級和相關準備金的分析。集團與銀行的重組貸款在不良貸款總額中所佔比例，分別是42.7% (2018: 24.3%) 和47.9% (2018: 27.4%)。

	2019		2018	
	數額 百萬元	準備金 百萬元	數額 百萬元	準備金 百萬元
<b>集團</b>				
次級帳	1,099	498	765	113
可疑帳	515	279	157	99
損失帳	44	18	33	12
	<b>1,658</b>	<b>795</b>	955	224
<b>銀行</b>				
次級帳	986	463	663	107
可疑帳	292	216	131	78
損失帳	17	#	17	#
	<b>1,295</b>	<b>679</b>	811	185

(1) #表示款項低於50萬元。

### 28. 減損貸款與應收票據準備金

	集團		銀行	
	2019 百萬元	2018 百萬元	2019 百萬元	2018 百萬元
於1月1日	1,219	1,236	949	947
採用SFRS(I) 9的效應 <sup>(1)</sup>	-	(#)	-	-
於1月1日調整後結存	1,219	1,236	949	947
貨幣折算	(12)	11	(10)	19
核銷	(642)	(413)	(478)	(279)
準備金	929	460	638	305
收回	(73)	(63)	(45)	(38)
淨準備金 (附註9)	856	397	593	267
減損貸款的利息確認	(53)	(34)	(46)	(26)
轉移	27	22	27	21
於12月31日 (附註26)	<b>1,395</b>	1,219	<b>1,035</b>	949

(1) 由於是首次採用SFRS(I) 9，集團和銀行需要在截至2018年1月1日的收益儲備金中確認其累計效應。

(2) #表示款項低於50萬元。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

按行業分析

	累計減損貸款 準備金		淨減損貸款準備金支銷 納入收入報表	
	2019 百萬元	2018 百萬元	2019 百萬元	2018 百萬元
<b>集團</b>				
農業及礦業	159	146	20	69
製造業	132	64	107	33
建築業	36	17	19	6
房屋	47	39	69	5
一般商業	174	272	90	185
交通、倉庫及通訊	726	499	366	7
金融機構、投資及控股公司	46	74	134	51
專業人士及其他個人	63	68	37	26
其他	12	40	14	15
	<b>1,395</b>	<b>1,219</b>	<b>856</b>	<b>397</b>
<b>銀行</b>				
農業及礦業	157	145	13	20
製造業	37	27	28	25
建築業	4	3	1	(1)
房屋	8	7	-	-
一般商業	48	159	23	123
交通、倉庫及通訊	696	462	346	4
金融機構、投資及控股公司	44	72	133	50
專業人士及其他個人	37	42	19	16
其他	4	32	30	30
	<b>1,035</b>	<b>949</b>	<b>593</b>	<b>267</b>

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 29. 債務與股本證券

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
<b>強制按FVTPL計量</b>				
上市債務證券	2,356,299	1,831,030	1,602,667	1,351,660
非上市債務證券	1,757,564	1,946,771	1,469,763	1,586,508
上市股本證券	696,542	786,867	398,593	273,253
非上市股本證券	454,476	428,149	374,444	370,946
上市投資基金	956,435	759,162	511,650	191,001
非上市投資基金	797,383	407,969	127,000	15,624
	<b>7,018,699</b>	<b>6,159,948</b>	<b>4,484,117</b>	<b>3,788,992</b>
<b>指定為FVTPL</b>				
非上市債務證券	15,142	17,179	-	-
<b>FVOCI</b>				
上市債務證券	15,737,007	13,840,166	6,739,391	5,820,756
非上市債務證券	5,091,900	4,547,781	2,814,215	2,684,965
上市股本證券	851,204	1,163,164	83,616	27,040
非上市股本證券	416,239	306,342	28,100	63,447
非上市投資基金	57,136	58,418	57,136	58,418
	<b>22,153,486</b>	<b>19,915,871</b>	<b>9,722,458</b>	<b>8,654,626</b>
<b>攤餘成本</b>				
上市債務證券	64,812	74,731	64,812	74,731
非上市債務證券	-	17,594	-	17,594
	<b>64,812</b>	<b>92,325</b>	<b>64,812</b>	<b>92,325</b>
按攤餘成本的非減損債務證券準備金	(12)	(21)	(12)	(21)
	<b>64,800</b>	<b>92,304</b>	<b>64,800</b>	<b>92,304</b>
<b>總債務與股本證券</b>				
債務證券	25,022,724	22,275,252	12,690,848	11,536,214
股本證券	2,418,461	2,684,522	884,753	734,686
投資基金	1,810,954	1,225,549	695,786	265,043
證券總額	29,252,139	26,185,323	14,271,387	12,535,943
按攤餘成本的非減損債務證券準備金	(12)	(21)	(12)	(21)
	<b>29,252,127</b>	<b>26,185,302</b>	<b>14,271,375</b>	<b>12,535,922</b>
抵押資產(附註46.1)	(718,961)	(642,795)	(61,631)	(563,312)
	<b>28,533,166</b>	<b>25,542,507</b>	<b>14,209,744</b>	<b>11,972,610</b>

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
<b>債務證券分析：</b>				
<b>按信貸評級</b>				
投資級(AAA至BBB)	16,350,623	14,737,228	9,453,571	8,768,008
非投資級(BB至C)	270,165	216,511	270,042	208,849
無評級	8,401,924	7,321,492	2,967,223	2,559,336
	<b>25,022,712</b>	<b>22,275,231</b>	<b>12,690,836</b>	<b>11,536,193</b>
<b>按信貸品質</b>				
正常帳	24,989,017	22,237,592	12,657,141	11,500,247
關注帳	33,707	35,967	33,707	35,967
可疑帳	-	1,693	-	-
	<b>25,022,724</b>	<b>22,275,252</b>	<b>12,690,848</b>	<b>11,536,214</b>
按攤餘成本的非減損債務證券準備金	(12)	(21)	(12)	(21)
	<b>25,022,712</b>	<b>22,275,231</b>	<b>12,690,836</b>	<b>11,536,193</b>
<b>債務與股本證券－集中風險：</b>				
<b>按行業</b>				
農業及礦業	538,510	648,563	298,837	322,098
製造業	1,232,649	1,501,931	847,650	945,079
建築業	1,388,767	1,596,253	621,423	614,604
一般商業	558,137	674,432	447,960	543,486
交通、倉庫及通訊	1,849,059	1,720,419	1,117,538	940,481
金融機構、投資及控股公司	19,965,036	16,192,145	8,970,506	7,842,610
其他	3,719,969	3,851,559	1,967,461	1,327,564
	<b>29,252,127</b>	<b>26,185,302</b>	<b>14,271,375</b>	<b>12,535,922</b>
<b>按發行者</b>				
公共部門	2,306,761	1,795,822	1,635,823	993,881
銀行	9,300,432	8,664,383	4,361,079	4,088,931
企業	16,965,943	14,303,717	7,824,297	7,214,696
其他	678,991	1,421,380	450,176	238,414
	<b>29,252,127</b>	<b>26,185,302</b>	<b>14,271,375</b>	<b>12,535,922</b>
<b>按地區</b>				
新加坡	3,399,479	3,020,257	824,076	851,944
馬來西亞	1,381,972	2,007,275	149,142	288,324
印尼	1,521,038	1,126,214	806,815	598,531
大中華區	9,102,916	8,349,933	3,959,898	3,620,168
其他亞太區	4,924,917	4,808,329	3,638,820	3,469,807
世界其餘國家	8,921,805	6,873,294	4,892,624	3,707,148
	<b>29,252,127</b>	<b>26,185,302</b>	<b>14,271,375</b>	<b>12,535,922</b>

地區分析是根據註冊國家劃分。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

30. 金融資產準備金

下表顯示預期信用損失(ECL)的期初與期末結存的對賬。

百萬元	第一階段	第二階段	第三階段	總額
<b>集團</b>				
於2018年1月1日	457	677	1,249	2,383
轉移至第一階段	595	(567)	(28)	–
轉移至第二階段	(92)	128	(36)	–
轉移至第三階段	(3)	(117)	120	–
重新計量 <sup>(1)</sup>	(696)	439	330	73
新增源生或購入的金融資產	606	218	–	824
終止確認的金融資產	(407)	(258)	–	(665)
模型變動 <sup>(2)</sup>	36	–	–	36
核銷	–	–	(425)	(425)
兌換與其他變動	(5)	3	11	9
於2018年12月31日／於2019年1月1日	491	523	1,221	2,235
轉移至第一階段	474	(446)	(28)	–
轉移至第二階段	(104)	149	(45)	–
轉移至第三階段	(4)	(186)	190	–
重新計量 <sup>(1)</sup>	(563)	514	714	665
新增源生或購入的金融資產	545	239	–	784
終止確認的金融資產	(374)	(216)	–	(590)
模型變動 <sup>(2)</sup>	4	–	–	4
核銷	–	–	(642)	(642)
兌換與其他變動	1	1	(13)	(11)
於2019年12月31日	470	578	1,397	2,445
<b>銀行</b>				
於2018年1月1日	206	514	955	1,675
轉移至第一階段	423	(418)	(5)	–
轉移至第二階段	(52)	75	(23)	–
轉移至第三階段	(2)	(61)	63	–
重新計量 <sup>(1)</sup>	(518)	305	227	14
新增源生或購入的金融資產	326	145	–	471
終止確認的金融資產	(219)	(190)	–	(409)
模型變動 <sup>(2)</sup>	34	–	–	34
核銷	–	–	(287)	(287)
兌換與其他變動	–	5	19	24
於2018年12月31日／於2019年1月1日	198	375	949	1,522
轉移至第一階段	348	(330)	(18)	–
轉移至第二階段	(61)	89	(28)	–
轉移至第三階段	(2)	(128)	130	–
重新計量 <sup>(1)</sup>	(361)	319	490	448
新增源生或購入的金融資產	302	170	–	472
終止確認的金融資產	(201)	(147)	–	(348)
模型變動 <sup>(2)</sup>	2	–	–	2
核銷	–	–	(478)	(478)
兌換與其他變動	(1)	–	(10)	(11)
於2019年12月31日	224	348	1,035	1,607

(1) 重新計量包括模型輸入值或假設的變動，比如前瞻性宏觀經濟變量的變化、部分還款、額外動用現有設施、在第1、2和3階段之間轉移後發生的計量變化，以及金錢的時間價值的鬆解影響。

(2) 模型的變動，包括用於估計預期信貸損失的影響的定量模型的顯著變化。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 按金融資產的主要級別分析

以按攤餘成本計量的貸款與應收票據<sup>(1)</sup>

百萬元	第一階段	第二階段	第三階段	總額
<b>集團</b>				
於2018年1月1日	433	655	1,236	2,324
轉移至第一階段	580	(552)	(28)	-
轉移至第二階段	(91)	127	(36)	-
轉移至第三階段	(3)	(117)	120	-
重新計量 <sup>(2)</sup>	(689)	437	329	77
新增源生或購入的金融資產	563	212	-	775
終止確認的金融資產	(361)	(246)	-	(607)
模型變動 <sup>(3)</sup>	36	-	-	36
核銷	-	-	(413)	(413)
兌換與其他變動	(2)	2	11	11
<b>於2018年12月31日／於2019年1月1日</b>	<b>466</b>	<b>518</b>	<b>1,219</b>	<b>2,203</b>
轉移至第一階段	471	(443)	(28)	-
轉移至第二階段	(103)	148	(45)	-
轉移至第三階段	(5)	(186)	191	-
重新計量 <sup>(2)</sup>	(544)	512	713	681
新增源生或購入的金融資產	517	239	-	756
終止確認的金融資產	(352)	(214)	-	(566)
模型變動 <sup>(3)</sup>	3	-	-	3
核銷	-	-	(642)	(642)
兌換與其他變動	2	1	(13)	(10)
<b>於2019年12月31日</b>	<b>455</b>	<b>575</b>	<b>1,395</b>	<b>2,425</b>
<b>銀行</b>				
於2018年1月1日	191	495	947	1,633
轉移至第一階段	408	(403)	(5)	-
轉移至第二階段	(51)	74	(23)	-
轉移至第三階段	(2)	(61)	63	-
重新計量 <sup>(2)</sup>	(513)	305	227	19
新增源生或購入的金融資產	294	144	-	438
終止確認的金融資產	(179)	(184)	-	(363)
模型變動 <sup>(3)</sup>	34	-	-	34
核銷	-	-	(279)	(279)
兌換與其他變動	2	4	19	25
<b>於2018年12月31日／於2019年1月1日</b>	<b>184</b>	<b>374</b>	<b>949</b>	<b>1,507</b>
轉移至第一階段	348	(330)	(18)	-
轉移至第二階段	(61)	89	(28)	-
轉移至第三階段	(2)	(128)	130	-
重新計量 <sup>(2)</sup>	(353)	319	490	456
新增源生或購入的金融資產	282	170	-	452
終止確認的金融資產	(184)	(147)	-	(331)
模型變動 <sup>(3)</sup>	1	-	-	1
核銷	-	-	(478)	(478)
兌換與其他變動	-	-	(10)	(10)
<b>於2019年12月31日</b>	<b>215</b>	<b>347</b>	<b>1,035</b>	<b>1,597</b>

(1) 包括或有負債和其他信貸承諾的ECL。

(2) 重新計量包括模型輸入值或假設的變動，比如前瞻性宏觀經濟變量的變化、部分還款、額外動用現有設施、在第1、2和3階段之間轉移後發生的計量變化，以及金錢的時間價值的鬆解影響。

(3) 模型的變動，包括用於估計預期信貸損失的影響的定量模型的顯著變化。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

下表列出金融資產的信貸品質的資料。

百萬元	2019				總額	2018			總額
	第一階段	第二階段	第三階段	第一階段		第二階段	第三階段		
<b>集團</b>									
<b>現金及存放中央銀行款項 (附註23)</b>									
正常帳	22,267	36	-	22,303	17,846	74	-	17,920	
損失準備金	(#)	(1)	-	(1)	(1)	(1)	-	(2)	
帳面數額	22,267	35	-	22,302	17,845	73	-	17,918	
<b>政府國庫券與證券－攤餘成本 (附註24)</b>									
正常帳	410	-	-	410	374	-	-	374	
損失準備金	(#)	-	-	(#)	(#)	-	-	(#)	
帳面數額	410	-	-	410	374	-	-	374	
<b>政府國庫券與證券－FVOCI<sup>(1)</sup> (附註24)</b>									
正常帳	23,672	-	-	23,672	23,485	-	-	23,485	
損失準備金	(#)	-	-	(#)	(#)	-	-	(#)	
<b>銀行同業的存放和貸款－攤餘成本 (附註25)</b>									
正常帳	22,719	137	-	22,856	25,139	328	-	25,467	
損失準備金	(8)	(1)	-	(9)	(12)	(1)	-	(13)	
帳面數額	22,711	136	-	22,847	25,127	327	-	25,454	
<b>銀行同業的存放和貸款－FVOCI<sup>(1)</sup> (附註25)</b>									
正常帳	11,024	-	-	11,024	10,391	685	-	11,076	
損失準備金	(1)	-	-	(1)	(1)	(1)	-	(2)	
<b>貸款與應收票據－攤餘成本 (附註26)</b>									
正常帳	244,135	14,070	-	258,205	236,831	14,236	-	251,067	
關注帳	-	2,550	-	2,550	-	2,527	-	2,527	
次級帳	-	-	2,310	2,310	-	-	2,312	2,312	
可疑帳	-	-	1,094	1,094	-	-	1,145	1,145	
損失帳	-	-	434	434	-	-	381	381	
損失準備金	244,135 (317)	16,620 (436)	3,838 (1,390)	264,593 (2,143)	236,831 (319)	16,763 (405)	3,838 (1,213)	257,432 (1,937)	
帳面數額	243,818	16,184	2,448	262,450	236,512	16,358	2,625	255,495	
<b>債務證券－攤餘成本 (附註29)</b>									
正常帳	65	-	-	65	92	-	-	92	
損失準備金	(#)	-	-	(#)	(#)	-	-	(#)	
帳面數額	65	-	-	65	92	-	-	92	

(1) 根據IFRS 9，對於按FVOCI計量的金融資產，任何減損是在損益中確認，同時在權益中記入公允價值儲備金（不調整金融資產的帳面價值）。

(2) #表示款項低於50萬元。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	2019				2018			
	第一階段	第二階段	第三階段	總額	第一階段	第二階段	第三階段	總額
<b>債務證券 – FVOCI<sup>(1)</sup> (附註29)</b>								
正常帳	20,570	257	–	20,827	18,221	165	–	18,386
可疑帳	–	–	2	2	–	–	2	2
	20,570	257	2	20,829	18,221	165	2	18,388
損失準備金	(6)	(1)	(2)	(9)	(11)	(2)	(2)	(15)
對於貸款承諾與金融保證合約，表中數額分別代表承諾或保證的數額。								
<b>貸款承諾與或有負債</b>								
正常帳	87,145	4,909	–	92,054	97,859	4,286	–	102,145
關注帳	–	557	–	557	–	466	–	466
次級帳	–	–	881	881	–	–	657	657
可疑帳	–	–	429	429	–	–	402	402
損失帳	–	–	254	254	–	–	304	304
	87,145	5,466	1,564	94,175	97,859	4,752	1,363	103,974
或有負債與信貸承諾的準備金	(138)	(139)	(5)	(282)	(147)	(113)	(6)	(266)

(1) 根據IFRS 9，對於按FVOCI計量的金融資產，任何減損是在損益中確認，同時在權益中記入公允價值儲備金（不調整金融資產的帳面價值）。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	2019				2018			
	第一階段	第二階段	第三階段	總額	第一階段	第二階段	第三階段	總額
<b>銀行</b>								
<b>現金及存放中央銀行款項 (附註23)</b>								
正常帳	17,339	35	-	17,374	13,188	74	-	13,262
損失準備金	(#)	(1)	-	(1)	(#)	(1)	-	(1)
帳面數額	17,339	34	-	17,373	13,188	73	-	13,261
<b>政府國庫券與證券－攤餘成本 (附註24)</b>								
正常帳	410	-	-	410	374	-	-	374
損失準備金	(#)	-	-	(#)	(#)	-	-	(#)
帳面數額	410	-	-	410	374	-	-	374
<b>政府國庫券與證券－FVOCI<sup>(1)</sup> (附註24)</b>								
正常帳	13,256	-	-	13,256	14,021	-	-	14,021
損失準備金	(#)	-	-	(#)	(#)	-	-	(#)
<b>銀行同業的存放和貸款－攤餘成本 (附註25)</b>								
正常帳	18,277	137	-	18,414	20,240	164	-	20,404
損失準備金	(6)	(#)	-	(6)	(11)	(#)	-	(11)
帳面數額	18,271	137	-	18,408	20,229	164	-	20,393
<b>銀行同業的存放和貸款－FVOCI<sup>(1)</sup> (附註25)</b>								
正常帳	7,701	-	-	7,701	6,014	149	-	6,163
損失準備金	(1)	-	-	(1)	(#)	(#)	-	(#)
<b>貸款與應收票據－攤餘成本 (附註26)</b>								
正常帳	152,568	9,075	-	161,643	145,918	7,509	-	153,427
關注帳	-	1,675	-	1,675	-	1,859	-	1,859
次級帳	-	-	1,780	1,780	-	-	1,758	1,758
可疑帳	-	-	705	705	-	-	925	925
損失帳	-	-	186	186	-	-	184	184
損失準備金	152,568 (138)	10,750 (247)	2,671 (1,035)	165,989 (1,420)	145,918 (118)	9,368 (288)	2,867 (944)	158,153 (1,350)
帳面數額	152,430	10,503	1,636	164,569	145,800	9,080	1,923	156,803
<b>債務證券－攤餘成本 (附註29)</b>								
正常帳	65	-	-	65	92	-	-	92
損失準備金	(#)	-	-	(#)	(#)	-	-	(#)
帳面數額	65	-	-	65	92	-	-	92

(1) 根據SFRS(1) 9，對於按FVOCI計量的金融資產，任何減損是在損益中確認，同時在權益中記入公允價值儲備金（不調整金融資產的帳面價值）。

(2) #表示款項低於50萬元。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	2019				2018			
	第一階段	第二階段	第三階段	總額	第一階段	第二階段	第三階段	總額
<b>債務證券 – FVOCI<sup>(1)</sup> (附註29)</b>								
正常帳	9,462	92	-	9,554	8,506	#	-	8,506
損失準備金	(2)	(#)	-	(2)	(3)	(#)	-	(3)
對於貸款承諾與金融保證合約，表中數額分別代表承諾或保證的數額。								
<b>貸款承諾與或有負債</b>								
正常帳	76,088	3,735	-	79,823	68,923	2,640	-	71,563
關注帳	-	443	-	443	-	337	-	337
次級帳	-	-	869	869	-	-	633	633
可疑帳	-	-	342	342	-	-	385	385
損失帳	-	-	248	248	-	-	260	260
	<b>76,088</b>	<b>4,178</b>	<b>1,459</b>	<b>81,725</b>	68,923	2,977	1,278	73,178
或有負債與信貸承諾的準備金	(77)	(100)	-	(177)	(66)	(86)	(5)	(157)

(1) 根據SFRS(1)9，對於按FVOCI計量的金融資產，任何減損是在損益中確認，同時在權益中記入公允價值儲備金（不調整金融資產的帳面價值）。

(2) #表示款項低於50萬元。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

31. 其他資產

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
應收利息	1,151,295	1,162,341	709,198	725,009
雜項債務人(淨值)	654,413	553,941	72,128	57,999
保證金與預付款	1,610,687	931,349	1,253,445	581,469
其他	992,481	827,625	407,806	293,027
	<b>4,408,876</b>	<b>3,475,256</b>	<b>2,442,577</b>	<b>1,657,504</b>

於2019年12月31日，集團的「其他」包含總額2億450萬元(2018: 1億7730萬元)的再保資產。

32. 其他減損資產準備金

集團(百萬元)	聯號企業	房地產、 設施與設備	投資 房地產	其他資產	總額
於2018年1月1日	-	64	2	5	71
貨幣折算	-	(#)	-	(#)	(#)
核銷數額	(13)	(#)	-	(1)	(14)
減損支銷/(收回)納入收入報表	13	#	(#)	(3)	10
減損支銷納入壽險盈利	-	#	-	-	#
轉自其他帳戶	-	-	-	3	3
於2018年12月31日/2019年1月1日	-	<b>64</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>70</b>
貨幣折算	-	(#)	-	(#)	(#)
核銷數額	-	(#)	-	(#)	(#)
減損支銷/(收回)納入收入報表	-	#	(1)	3	2
轉自其他帳戶	-	-	-	#	#
於2019年12月31日	-	<b>64</b>	<b>1</b>	<b>7</b>	<b>72</b>

(附註35) (附註36)

(1) #表示款項低於50萬元。

銀行(百萬元)	聯號企業與 附屬公司	房地產、 設施與設備	投資 房地產	其他資產	總額
於2018年1月1日	26	1	2	1	30
貨幣折算	1	-	-	-	1
核銷數額	(50)	-	-	(#)	(50)
減損支銷/(收回)納入收入報表	37	-	(#)	(#)	37
於2018年12月31日/2019年1月1日	<b>14</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>18</b>
貨幣折算	(#)	-	-	-	(#)
核銷數額	-	-	-	(1)	(1)
減損支銷/(收回)納入收入報表	4	-	(1)	#	3
於2019年12月31日	<b>18</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>#</b>	<b>20</b>

(附註33-34) (附註35) (附註36)

(1) #表示款項低於50萬元。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 33. 聯號企業

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
上市股本證券，按成本	1,765,594	1,459,670	1,321,618	1,015,694
非上市股本證券，按成本	144,709	145,218	65,096	65,096
	<b>1,910,303</b>	1,604,888	<b>1,386,714</b>	1,080,790
分享收購後儲備金	1,652,448	1,192,391	-	-
淨帳面數額	<b>3,562,751</b>	2,797,279	<b>1,386,714</b>	1,080,790
非上市可兌換證券，按成本	-	305,924	-	305,924
應收聯號企業款項（無抵押）	75,019	79,612	73,694	1
非減損應收聯號企業款項的準備金	(14)	(1)	(12)	-
	<b>75,005</b>	79,611	<b>73,682</b>	1
聯號企業投資額及應收聯號企業款項	<b>3,637,756</b>	3,182,814	<b>1,460,396</b>	1,386,715

#### 33.1 主要聯號企業列表

集團對所有聯號企業的投資均採用權益會計法。

集團的主要聯號企業如下：

聯號企業名稱	註冊國家/ 主要營業地點	與集團關係之性質	有效股權百分比 <sup>(3)</sup>	
			2019	2018
上市				
寧波銀行股份有限公司 <sup>(1)</sup>	中華人民共和國	這是一家商業銀行，讓集團能夠在離岸融資、貿易金融和私人銀行等領域擴展其雙邊業務。	20	20
非上市				
永贏基金管理有限公司 <sup>(1)</sup>	中華人民共和國	這是一家私人擁有的資產管理公司，在大中華區生產和分銷共同基金。	29	29
Network for Electronic Transfers (Singapore) Pte Ltd <sup>(2)</sup>	新加坡	提供電子付款服務，使集團能夠讓其廣泛的客戶群使用轉帳服務。	33	33

(1) 由Ernst & Young負責審計。

(2) 由KPMG LLP負責審計。

(3) 四捨五入至百分點整數。

在本財政年度，集團行使了可兌換債券的認購權，購入8400萬股的寧波銀行股票，帳面價值為3億600萬元。

於2019年12月31日，在寧波銀行所持股權的公允價值（公允價值層級的等級1）是61億2000萬元（2018：33億6000萬元），集團權益的帳面數額為33億元（2018：25億7000萬元）。

由於寧波銀行是在深圳股票交易所上市，因此該實體將資金轉移至集團的能力必須遵循當地的上市與法定條規。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 33.2 實質聯號企業財務資料

集團實質聯號企業的財務資料如下：

百萬元	寧波銀行	
	2019	2018
<b>收入報表特選資料</b>		
收入	6,928	5,896
來自持續營運業務的淨盈利	2,723	2,284
其他綜合收益	546	565
<b>綜合收益總額</b>	<b>3,269</b>	<b>2,849</b>
<b>資產負債表特選資料</b>		
流動資產	187,980	160,857
非流動資產	60,482	61,381
流動負債	(213,767)	(176,634)
非流動負債	(15,246)	(29,424)
淨資產	19,449	16,180
非控股股東權益	(82)	(70)
發行的優先股／其他權益工具	(2,860)	(3,233)
<b>應歸屬普通股股東的淨資產</b>	<b>16,507</b>	<b>12,877</b>
<b>集團財務報告中聯號企業總普通股股東權益與帳面數額之對賬</b>		
集團年度初在投資對象所佔淨資產	2,565	2,070
集團應佔部分：		
—來自持續營運業務的淨盈利	533	447
—其他綜合收益	(17)	27
—綜合收益總額	516	474
股息	(86)	(81)
可兌換證券的兌換	306	102
<b>年度末在投資對象所持權益的帳面數額</b>	<b>3,301</b>	<b>2,565</b>
本年度收取／應收股息	86	81
除了以上披露的聯號企業權益之外，集團也在一些個別非實質聯號企業中持有股權，並對這些企業採用權益會計法。		
百萬元	2019	2018
於12月31日：		
個別非實質聯號企業的累計賬面數額	262	232
截至本財政年度：		
集團在以下項目的應佔部分的累計數額：		
來自持續營運業務的淨盈利	34	9
其他綜合收益	4	(12)
<b>綜合收益總額</b>	<b>38</b>	<b>(3)</b>
本年度收取股息	#	9
(1) #表示款項低於50萬元。		
集團對其所有聯號企業的或有負債的應佔部分如下：		
百萬元	2019	2018
於12月31日：		
與其他聯號企業投資者共同引起的或有負債的應佔部分	7,084	5,612

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 34. 附屬公司

	銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000
附屬公司投資額，按成本		
上市證券	1,970,185	1,970,185
非上市證券	13,134,224	12,927,879
減損準備金（附註32）	(18,033)	(14,189)
淨帳面數額	15,086,376	14,883,875
應收附屬公司款項		
到期期限一年或以下	10,417,361	15,115,453
到期期限超過一年	7,655,276	7,692,657
	18,072,637	22,808,110
其中：		
無抵押	17,431,637	22,214,110
有抵押	641,000	594,000
	18,072,637	22,808,110
附屬公司投資額及應收附屬公司款項	33,159,013	37,691,985

於2019年12月31日，集團在上市附屬公司大東方控股有限公司與PT Bank OCBC NISP Tbk所持股權的公允價值（公允價值層級的等級1）分別是90億1000萬元（2018：102億9000萬元）與16億元（2018：15億6000萬元）。

#### 34.1 主要附屬公司列表

集團主要附屬公司詳情如下：

附屬公司名稱	註冊國家/ 主要營業地點	集團所持的擁有權與 投票權的比例(%) <sup>(3)</sup>		非控股股東所持的擁有權與 投票權的比例(%) <sup>(3)</sup>	
		2019	2018	2019	2018
<b>銀行業</b>					
Banco OCBC Weng Hang, S.A.	澳門行政特區	100	100	-	-
新加坡銀行有限公司	新加坡	100	100	-	-
OCBC Al-Amin Bank Berhad	馬來西亞	100	100	-	-
OCBC Bank (Malaysia) Berhad	馬來西亞	100	100	-	-
華僑永亨銀行（中國）有限公司	中華人民共和國	100	100	-	-
華僑永亨銀行有限公司	香港行政特區	100	100	-	-
PT Bank OCBC NISP Tbk <sup>(1)</sup>	印尼	85	85	15	15
<b>保險業</b>					
大東方保險有限公司 <sup>(2)</sup>	新加坡	88	88	12	12
Great Eastern General Insurance (Malaysia) Berhad <sup>(2)</sup>	馬來西亞	88	88	12	12
Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad <sup>(2)</sup>	馬來西亞	88	88	12	12
大東方人壽保險有限公司 <sup>(2)</sup>	新加坡	88	88	12	12
<b>資產管理與投資控股</b>					
利安資金管理公司 <sup>(2)</sup>	新加坡	92	92	8	8
大東方控股有限公司 <sup>(2)</sup>	新加坡	88	88	12	12
<b>股票經紀</b>					
華僑證券私人有限公司	新加坡	100	100	-	-

除非另外註明，以上所列主要附屬公司均由KPMG LLP Singapore及其聯號公司負責審計。

(1) 由PricewaterhouseCoopers負責審計。

(2) 由Ernst & Young負責審計。

(3) 四捨五入至百分點整數。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

集團的附屬公司在取得或運用其資產以及支付其負債的能力並未顯著受到限制，除非這些資產與負債是涉及附屬公司營運所在的個別當地法定、管制、監管與銀行條規。這些條規要求集團的附屬公司維持某個最低水平的管制資本、流動資產及敞口限額。此外，大東方控股有限公司與其他保險附屬公司也必須遵循其個別當地保險法律與條規。集團的銀行附屬公司則必須遵循當地管制機構所推行的審慎管制要求。

### 34.2 在附屬公司的非控股股東權益

擁有實質NCI的主要附屬公司在集團屬下公司之間的交易進行賬目沖銷之前的財務資料總結如下。

百萬元	PT Bank OCBC NISP Tbk		大東方控股有限公司	
	2019	2018	2019	2018
應歸屬NCI的淨資產	383	338	1,031	911
應歸屬NCI的總綜合收益	46	21	133	30
本年度支付NCI的股息	-	-	34	40
<b>財務資料總結</b>				
總資產	17,071	15,831	96,506	85,042
總負債	(14,504)	(13,570)	(87,804)	(77,520)
<b>淨資產總額</b>	<b>2,567</b>	<b>2,261</b>	<b>8,702</b>	<b>7,522</b>
收入	832	762	18,640	12,095
盈利	208	269	1,022	750
其他綜合收益	25	(128)	454	(502)
<b>總綜合收益</b>	<b>233</b>	<b>141</b>	<b>1,476</b>	<b>248</b>
來自／(用於)營運活動的現金流量	449	782	3,693	4,137
來自／(用於)投資活動的現金流量	286	(714)	(2,829)	(3,382)
來自／(用於)融資活動的現金流量	(237)	32	(306)	(340)
貨幣折算儲備金調整的效應	(#)	19	(47)	(75)
<b>現金與現金等值物的淨變動</b>	<b>498</b>	<b>119</b>	<b>511</b>	<b>340</b>

(1) #表示款項低於50萬元。

### 34.3 收購附屬公司

在2019年5月2日(收購日)，GEH集團的附屬公司大東方保險有限公司收購了印尼普通保險公司PT QBE General Insurance Indonesia (PT QBE)的95%股權，所支付的現金代價為2990萬美元(約等於4070萬新元)。完成收購之後，PT QBE成為GEH集團的附屬公司。

在2019年5月17日，PT QBE改名為PT Great Eastern General Insurance Indonesia (GEGI)。

GEH集團收購GEGI，是為了加強定位，更全面地為商業社群與消費者提供普通保險與壽險方案，並深化在印尼的地位。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

GEH集團選擇以非控股股東權益在GEGI的可識別淨資產中所佔的比例以計量非控股股東權益。

GEGI在收購日的可識別資產與負債的公允價值如下：

百萬元	2019
<b>可識別資產與負債</b>	
現金及存放中央銀行款項	57.2
投資	16.0
遞延所得稅資產	4.7
其他資產	37.3
房地產、設施與設備	1.3
<b>總資產</b>	<b>116.5</b>
當前所得稅負債	(0.6)
其他負債	(75.4)
	<b>(76.0)</b>
<b>收購的可識別淨資產</b>	<b>40.5</b>
減：非控股股東權益	(2.0)
	<b>38.5</b>
商譽（附註37）	2.3
<b>收購成本</b>	<b>40.8</b>
減：GEGI擁有的現金與現金等值物	(57.2)
<b>來自業務合併的淨現金流量</b>	<b>16.4</b>

### 34.4 合併結構實體

銀行設立一項100億美元的全球備兌債券計劃（計劃）。依據這項計劃，銀行可隨時發行備兌債券（備兌債券）。此備兌債券所支付的利息與本金獲得備兌債券擔保人，Red Sail Pte. Ltd. (CBG)的擔保。在這項計劃下所發行的備兌債券，將主要以從銀行轉移給CBG的新加坡住屋貸款組合作為擔保。作為計劃結構整體的部分，銀行也為CBG提供資金與套期措施。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 35. 房地產、設施與設備

集團(\$'000)	2019				2018			
	房地產相關	電腦相關	其他	總額	房地產相關	電腦相關	其他	總額
成本								
於1月1日	3,372,705	2,207,194	615,816	6,195,715	3,284,332	2,015,553	586,696	5,886,581
採用SFRS(I) 16的效應	198,684	7,144	1,135	206,963	—	—	—	—
於1月1日的調整後結存	3,571,389	2,214,338	616,951	6,402,678	3,284,332	2,015,553	586,696	5,886,581
貨幣折算	(13,105)	206	(1,629)	(14,528)	17,920	(2,584)	(960)	14,376
收購	889	274	185	1,348	—	—	—	—
增添	205,559	296,823	41,128	543,510	21,002	225,206	50,298	296,506
出售/終止及其他轉移	(16,285)	(17,881)	(15,954)	(50,120)	(2,106)	(30,981)	(19,770)	(52,857)
淨轉往/(轉自):								
持有待售資產	—	—	(115)	(115)	—	—	(448)	(448)
投資房地產(附註36)	4,510	—	—	4,510	51,557	—	—	51,557
於12月31日	3,752,957	2,493,760	640,566	6,887,283	3,372,705	2,207,194	615,816	6,195,715
累計折舊								
於1月1日	(737,379)	(1,587,997)	(469,262)	(2,794,638)	(644,817)	(1,399,086)	(446,909)	(2,490,812)
貨幣折算	2,300	726	1,358	4,384	858	2,356	1,246	4,460
出售/終止及其他轉移	7,935	12,733	20,128	40,796	691	29,661	18,122	48,474
折舊費用	(146,492)	(195,180)	(34,969)	(376,641)	(69,020)	(188,497)	(36,261)	(293,778)
折舊費用從壽險盈利中支銷(附註4)	(21,820)	(36,119)	(7,162)	(65,101)	(12,343)	(32,431)	(5,898)	(50,672)
淨轉往/(轉自):								
持有待售資產	—	—	109	109	—	—	438	438
投資房地產(附註36)	(4,259)	—	—	(4,259)	(12,748)	—	—	(12,748)
於12月31日	(899,715)	(1,805,837)	(489,798)	(3,195,350)	(737,379)	(1,587,997)	(469,262)	(2,794,638)
累計減損損失(附註32)								
於1月1日	(63,040)	(63)	(538)	(63,641)	(63,044)	(63)	(543)	(63,650)
貨幣折算	28	—	—	28	24	—	—	24
出售及其他轉移	—	—	3	3	—	—	8	8
減損支銷至收入報表	—	—	(7)	(7)	—	—	(3)	(3)
減損從壽險盈利中支銷	—	—	—	—	(20)	—	—	(20)
於12月31日	(63,012)	(63)	(542)	(63,617)	(63,040)	(63)	(538)	(63,641)
淨帳面數額, 於12月31日 <sup>(1)</sup>	2,790,230	687,860	150,226	3,628,316	2,572,286	619,134	146,016	3,337,436
永久地契房地產	436,704				437,283			
租賃權地契房地產	2,053,563				2,135,003			
淨帳面數額	2,490,267				2,572,286			
公允價值層級								
等級2	694,020				571,848			
等級3	4,731,744				4,739,759			
市場價值	5,425,764				5,311,607			

(1) 截至2019年12月31日, 包含ROU資產, 其中房地產相關資產為3億元, 電腦相關資產為460萬元, 其他資產為220萬元。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

銀行(\$'000)	2019				2018			
	房地產相關	電腦相關	其他	總額	房地產相關	電腦相關	其他	總額
成本								
於1月1日	326,168	1,169,968	184,007	1,680,143	338,383	1,092,312	177,487	1,608,182
採用SFRS(I) 16的效應	55,383	4,985	367	60,735	—	—	—	—
於1月1日的調整後結存	381,551	1,174,953	184,374	1,740,878	338,383	1,092,312	177,487	1,608,182
貨幣折算	(107)	15	20	(72)	13	(21)	(136)	(144)
增添	34,060	157,952	11,485	203,497	7	95,746	9,618	105,371
出售/終止及其他轉移	(2,360)	(580)	(4,834)	(7,774)	—	(18,069)	(2,962)	(21,031)
轉自/(轉往)投資房地產的淨額(附註36)	3,294	—	—	3,294	(12,235)	—	—	(12,235)
於12月31日	416,438	1,332,340	191,045	1,939,823	326,168	1,169,968	184,007	1,680,143
累計折舊								
於1月1日	(91,602)	(862,163)	(148,615)	(1,102,380)	(88,415)	(763,673)	(140,911)	(992,999)
貨幣折算	(24)	(6)	(24)	(54)	(10)	18	114	122
出售/終止及其他轉移	1,297	2,212	4,333	7,842	—	16,949	2,792	19,741
折舊費用	(32,853)	(116,731)	(10,399)	(159,983)	(7,494)	(115,457)	(10,610)	(133,561)
轉往/(轉自)投資房地產的淨額(附註36)	(636)	—	—	(636)	4,317	—	—	4,317
於12月31日	(123,818)	(976,688)	(154,705)	(1,255,211)	(91,602)	(862,163)	(148,615)	(1,102,380)
累計減損損失(附註32)								
於1月1日/於12月31日	(820)	—	—	(820)	(820)	—	—	(820)
淨帳面數額, 於12月31日 <sup>(1)</sup>	291,800	355,652	36,340	683,792	233,746	307,805	35,392	576,943
永久地契房地產	43,152				43,811			
租賃權地契房地產	185,442				189,935			
淨帳面數額	228,594				233,746			
公允價值層級								
等級2	478,350				417,717			
等級3	220,887				274,787			
市場價值	699,237				692,504			

(1) 截至2019年12月31日, 包含ROU資產, 其中房地產相關資產為6320萬元, 電腦相關資產為310萬元, 其他資產為30萬元。

屬於公允價值層級等級2房地產的市值是根據直接市場比較法進行估值。這項估值是從可相比建築物的市場資料的每平方米價格推導得出, 並作出某些數額不大的估值調整(若需要)。

屬於公允價值層級等級3房地產的市值是結合使用直接市場比較法和投資法而得出。這項估值中採用的主要不可觀察輸入值是資本化率和租金回報。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 36. 投資房地產

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
成本				
於1月1日	1,116,857	1,180,548	657,732	654,338
貨幣折算	(2,650)	(1,419)	—	79
增添	18,161	691	4,056	1,015
出售與其他轉移	(64,334)	(9,385)	(62,839)	(9,935)
淨(轉往)/轉自：				
房地產、設施與設備(附註35)	(4,510)	(51,557)	(3,294)	12,235
持有待售資產	(7,594)	(2,021)	(3,158)	—
於12月31日	1,055,930	1,116,857	592,497	657,732
累計折舊				
於1月1日	(234,152)	(228,685)	(130,930)	(121,686)
貨幣折算	699	348	—	(35)
出售與其他轉移	28,354	4,104	25,930	4,325
折舊費用	(20,108)	(22,866)	(8,999)	(9,217)
淨轉往/轉自：				
房地產、設施與設備(附註35)	4,259	12,748	636	(4,317)
持有待售資產	4,789	199	1,489	—
於12月31日	(216,159)	(234,152)	(111,874)	(130,930)
累計減損損失(附註32)				
於1月1日	(2,217)	(2,397)	(2,217)	(2,397)
收回至收入報表	1,244	180	1,244	180
於12月31日	(973)	(2,217)	(973)	(2,217)
淨帳面數額				
永久地契房地產	570,255	613,006	162,525	195,780
租賃權地契房地產	268,543	267,482	317,125	328,805
於12月31日	838,798	880,488	479,650	524,585
公允價值層級				
等級2	1,056,832	1,160,663	288,455	384,901
等級3	1,804,951	1,797,621	1,130,435	1,099,433
市場價值	2,861,783	2,958,284	1,418,890	1,484,334

有關的估值方法請參閱附註35。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 37. 商譽與無形資產

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
<b>商譽</b>				
於1月1日	4,478,591	4,450,790	1,867,176	1,867,176
收購(附註34.3)	2,309	—	—	—
貨幣折算	(12,824)	27,801	—	—
於12月31日	4,468,076	4,478,591	1,867,176	1,867,176
<b>無形資產</b>				
於1月1日	613,947	709,050		
收購	3,453	—		
支銷收入報表的攤銷：				
— 核心存款關係 <sup>(1)</sup>	(41,203)	(40,757)		
— 客戶關係 <sup>(2)</sup>	(14,936)	(14,783)		
— 分銷平台	(44)	—		
— 壽險業務 <sup>(3)</sup>	(46,636)	(46,636)		
貨幣折算	(2,758)	7,073		
於12月31日	511,823	613,947		
<b>商譽與無形資產總額</b>	<b>4,979,899</b>	<b>5,092,538</b>	<b>1,867,176</b>	<b>1,867,176</b>
<b>分析如下：</b>				
收購附屬公司／業務的商譽	4,468,076	4,478,591	1,867,176	1,867,176
無形資產，按成本	1,569,658	1,572,055	—	—
無形資產的累計攤銷	(1,057,835)	(958,108)	—	—
	4,979,899	5,092,538	1,867,176	1,867,176

(1) 因收購華僑永亨銀行而產生的核心存款關係的估計使用年期是確認為10年。於2019年12月31日，尚有4.5年(2018: 5.5年)的使用年期。

(2) 因收購新加坡銀行有限公司與Barclays WIM而產生的客戶關係的估計使用年期是確認為10年。於2019年12月31日，尚有最長達7年(2018: 8年)的使用年期。

(3) 集團的有效壽險業務的價值是在20年使用年期中攤銷。於2019年12月31日，無形資產尚有5年(2018: 6年)的使用年期。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 商譽的減損測試

為進行減損測試，商譽是分配至集團的創現單位(CGU)，主要是對於以下業務分部：

創現單位	確定可收回價值的基礎	帳面數額	
		2019 \$'000	2018 \$'000
歸屬銀行業務CGU的商譽			
環球個人銀行業務		844,497	844,497
環球企業銀行業務		570,000	570,000
環球資金業務		524,000	524,000
<hr/>			
大東方控股有限公司	使用中價值	1,938,497	1,938,497
新加坡銀行有限公司	鑒定價值	427,460	427,460
利安資金管理公司	使用中價值	811,470	822,239
華僑永亨銀行有限公司	使用中價值	29,635	29,635
PT Bank OCBC NISP Tbk	使用中價值	1,072,519	1,080,060
其他	使用中價值	178,913	173,412
		9,582	7,288
		<b>4,468,076</b>	<b>4,478,591</b>

「使用中價值」的計算採用一個折現現金流量模型，此模型使用基於管理層批准的5年期金融預算與預計所得到的現金流量預測。現金流量預測是按一個稅前折現率作出折扣，包括在各別CGU評估日的合理風險溢價。第五年之後的現金流量是使用估計終端增長率進行外推（加權平均增長率將現金流量外推至預測期之外）。每個CGU所用的終端增長率不會超出管理層所預期的CGU營運所在的各別行業與國家的長期平均增長。相關CGU所採用的折現率與終端增長率羅列如下。

	銀行業務CGU		新加坡銀行有限公司		華僑永亨銀行有限公司		PT Bank OCBC NISP Tbk	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
折現率	7.7%	8.8%	9.8%	11.3%	8.8%	10.0%	12.8%	12.7%
終端增長率	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.6%	3.0%	4.0%	4.0%

集團的保險CGU在計算「使用中價值」時是採用鑒定價方法。這種方法通常用於確定某個保險業務的經濟價值，它包含兩個部分：有效業務的內嵌價值與現有結構價值（未來銷售的價值）。壽險業務的內嵌價值是有效業務的預期可分配盈利（現金流量）的現有價值。現金流量代表一種確定性方式，對未來營運經驗採取最佳估計假設，並按風險調整利率作出折現，此風險調整利率在新加坡與馬來西亞分別為7.00%（2018: 7.00%）和8.75%（2018: 8.75%）。此假設考慮到CGU的壽險業務的近期經驗以及預期的未來展望。假設的投資回報是基於長期策略資產組合及它們的預期未來回報。現有結構價值是指來自新業務的預測可分配盈利的價值，這是根據截至9月30日的九個月所售出的新業務計算，並對未來銷售價值加上一個新業務倍數。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 38. 分部資料

#### 38.1 商業分部

百萬元	環球個人 銀行/私人 銀行業務	環球企業 銀行/投資 銀行業務	環球資金與 市場業務	華僑永亨	保險	其他	集團
截至2019年12月31日之年度							
淨利息收入	2,087	2,708	589	850	112	(15)	6,331
非利息收入	1,653	910	276	265	1,358	78	4,540
總收入	3,740	3,618	865	1,115	1,470	63	10,871
扣除準備金與攤銷前的營運盈利	1,496	2,454	587	523	1,115	52	6,227
無形資產攤銷	(15)	-	-	(41)	(47)	-	(103)
貸款與其他資產準備金	(36)	(801)	3	(59)	(#)	3	(890)
扣除準備金與攤銷後的營運盈利	1,445	1,653	590	423	1,068	55	5,234
其他資料：							
資本支出	113	8	1	35	183	222	562
折舊	85	11	2	75	8	216	397
於2019年12月31日							
分部資產	112,959	148,224	82,198	52,406	97,158	18,365	511,310
未分配資產							1,727
沖銷							(21,346)
資產總額							491,691
分部負債	136,795	115,353	57,095	43,552	85,703	22,853	461,351
未分配負債							3,083
沖銷							(21,346)
負債總額							443,088
其他資料：							
非銀行貸款總額	93,268	141,616	1,258	33,050	9	(4,428)	264,773
不良資產(包括債務證券)	548	3,258	-	133	2	(58)	3,883

(1) #表示款項低於50萬元。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	環球個人 銀行/私人 銀行業務	環球企業 銀行/投資 銀行業務	環球資金與 市場業務	華僑永亨	保險	其他	集團
<b>截至2018年12月31日之年度</b>							
淨利息收入	1,909	2,587	622	823	79	(130)	5,890
非利息收入	1,513	827	137	302	993	39	3,811
<b>總收入</b>	<b>3,422</b>	<b>3,414</b>	<b>759</b>	<b>1,125</b>	<b>1,072</b>	<b>(91)</b>	<b>9,701</b>
扣除準備金與攤銷前的營運盈利	1,367	2,316	494	570	852	(112)	5,487
無形資產攤銷	(15)	—	—	(41)	(46)	—	(102)
貸款與其他資產準備金	(39)	(265)	(2)	(32)	5	45	(288)
<b>扣除準備金與攤銷後的營運盈利</b>	<b>1,313</b>	<b>2,051</b>	<b>492</b>	<b>497</b>	<b>811</b>	<b>(67)</b>	<b>5,097</b>
<b>其他資料：</b>							
資本支出	58	4	#	20	58	157	297
折舊	42	8	1	64	6	196	317
<b>於2018年12月31日</b>							
分部資產	111,730	139,597	78,818	56,693	85,745	19,045	491,628
未分配資產							1,292
沖銷							(25,377)
<b>資產總額</b>							<b>467,543</b>
分部負債	128,106	113,058	58,609	48,236	75,879	23,175	447,063
未分配負債							2,465
沖銷							(25,377)
<b>負債總額</b>							<b>424,151</b>
<b>其他資料：</b>							
非銀行貸款總額	94,128	132,028	2,195	33,998	15	(4,659)	257,705
不良資產 (包括債務證券)	568	3,309	—	211	2	(152)	3,938

(1) # 表示款項低於50萬元。

華僑銀行集團之業務是根據以下客戶分部及商業活動加以呈現：環球個人銀行/私人銀行業務，環球企業銀行/投資銀行業務，環球資金與市場業務，華僑永亨以及保險業務。

**環球個人銀行/私人銀行業務**

環球個人銀行/私人銀行業務為個人客戶提供全面產品與服務。環球個人銀行業務所提供的產品與服務包括存款產品（支票戶頭、儲蓄與定期存款）、消費者貸款（房屋貸款與其他個人貸款等）、信用卡、財富管理產品（單位信託、銀行保險產品與結構存款）與經紀服務。私人銀行業務是為高淨值個人的專門銀行服務需求而提供的財富管理服務，包括投資諮詢與投資組合管理服務，遺產與信託規劃以及財富架構規劃等。

**環球企業銀行/投資銀行業務**

環球企業銀行/投資銀行業務的服務對象是機構客戶，包括大型企業、公共機構以及中小企業。所提供的產品與服務包括長期貸款（項目貸款等）、短期信貸（透支與貿易融資等）、存款戶頭以及收費服務（現金管理與托管服務等）。投資銀行業務提供一系列全面融資方案、財團貸款和諮詢服務、首次公開售股、後續籌款、收購與合併公司的金融服務、以及專屬化與結構式產權聯結融資。

**環球資金與市場業務**

環球資金與市場業務負責管理集團資產與負債利率敞口，從事外匯業務、貨幣市場營運、固定收入與衍生工具交易，此外也提供結構式資金產品及金融解決方案，以滿足客戶在投資與套期方面的需要。為其他業務分部（比如環球個人銀行／私人銀行業務以及環球企業銀行／投資銀行業務）的客戶提供各種資金產品與服務所獲得的收入，是在各業務分部中反映。

**華僑永亨**

華僑永亨提供全面的商業銀行與相關金融服務，包括消費者融資、股票經紀與保險。

**保險**

集團的保險業務包括其基金管理業務，是由銀行附屬公司大東方控股有限公司及其附屬公司承接，該公司是為主要在新加坡與馬來西亞兩地的客戶提供人壽保險與普通保險產品。

**其他**

「其他」分部主要包括房地產控股、投資控股及不歸屬於上述業務分部的項目。

這項業務分部資料是根據內部管理層報告而制訂，內部管理層報告是供高級管理層在進行決策和業績管理時使用的材料。所採用的管理層報告方法如下：

- (a) 收入與開支是根據內部管理層報告政策歸屬各分部；
- (b) 為了計算分部業績，所有資產負債表項目都採用內部轉移價格；及
- (c) 業務分部之間的交易皆記錄於分部業績內，就如進行第三方交易的情況一樣，綜合時再加以沖銷。

當組織結構與管理層報告政策出現重大變動時，過去的分部資料將重整以利比較。業務分部之間並無重大的收入或開支項目。

**38.2 地區分部**

百萬元	總收入	稅前盈利	資本支出	資產總額	負債總額
<b>2019</b>					
新加坡	6,552	3,221	397	287,129	283,312
馬來西亞	1,469	830	56	65,584	54,387
印尼	849	274	28	17,900	14,639
大中華區	1,494	1,154	59	81,684	54,544
其他亞太區	224	156	4	16,264	9,426
世界其餘國家	283	165	18	23,130	26,780
	<b>10,871</b>	<b>5,800</b>	<b>562</b>	<b>491,691</b>	<b>443,088</b>
<b>2018</b>					
新加坡	5,552	2,975	189	271,142	266,595
馬來西亞	1,457	913	43	66,173	52,732
印尼	769	354	32	16,481	13,945
大中華區	1,477	1,037	30	80,917	53,711
其他亞太區	212	158	1	14,114	8,788
世界其餘國家	234	115	2	18,716	28,380
	<b>9,701</b>	<b>5,552</b>	<b>297</b>	<b>467,543</b>	<b>424,151</b>

集團的營運活動分佈於六大地區。地區資料是根據登記交易的國家劃分。如果是根據交易對手或資產所在的國家劃分，也不會出現顯著差異。地區資料是在考慮了集團內部交易與結存沖銷之後才記認。

### 39. 風險管理

#### 39.1 概述

集團的風險管理框架包含良好的治理、穩健的政策、健全的防線、正確的專業能力以及顯著的科技投資，並且以一個重視問責、所有權及高道德標準的企業文化作為其基礎。這將確保所承擔的風險能：

- 與我們的企業策略保持一致及處於既定的風險承擔能力之內；
- 以健全的量化分析與壓力測試加以充分理解、評估和支持；
- 從預期回報得到足夠補償；
- 經由評估不同風險種類之間的風險互動而進行全面管理；
- 由一個具備充足資源、權限和專業能力的獨立風險職能部門進行審查；及
- 附帶應急計劃，確保在面對潛在危機或突發事件時具備堅韌的應對能力。

董事部對有效的風險管理賦有最高責任，並制訂企業策略及批准風險承擔能力範圍，高級管理層則依據這個範圍執行其策略。

董事部風險管理委員會(BRMC)是一個專責的董事部委員會，其職責是確保集團的整體風險管理哲學與原則與集團策略保持一致，並在所批准的風險承擔能力範圍之內。它也確保整體風險管理組織獲得實行及保持有效。BRMC根據所批准的風險承擔能力，批准各項定量指引和定性期望，並逐級別傳遞至主要業務單位和風險職能，在他們參與風險時作為指導。高級管理層、行政總裁和BRMC定期審查風險驅動因素、各項主要業務的風險型態與風險種類，還有主要的風險政策和條規遵循事務。這些事務會在各專務風險委員會中針對主要風險種類進行更詳細的審查與討論。

集團風險管理部門(GRM)是銀行所設的一個獨立風險管理職能，由集團風險管理總監(CRO)領導，並向BRMC和行政總裁呈告。GRM是一個獨立的風險與控制監督職能，其主要任務是執行風險管理框架和原則。它為風險委員會、BRMC和董事部提供有關重要風險資訊的定期風險報告和最新進展。GRM的職能基本上是按主要風險種類劃分。風險管理人員與業務部門和其他輔助部門緊密合作，確保風險得到妥善管理。GRM也透過一個包含政策、標準與控制的框架，監督集團的數據管理。其目標是確保關鍵風險數據品質良好，銀行也有能力有效地匯合這些數據以作出準確與及時的風險報告。此外，它也監督新產品審批委員會(NPAP)，確保所有涉及新產品與服務的內在風險都得到充分識別、管理和緩解，包括對監管條規的遵循及支持新產品與服務的資源的充足性。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 39.2 信貸風險

信貸風險是指債務人或交易對手無法履行其原訂的金融或合約義務，或債務人或交易對手的信貸型態改變，導致本金和／或收入損失的風險。信貸風險來自我們對個人、企業和機構客戶的借貸活動，此外也包括來自交易和投資銀行業務所產生的交易對手和發行人的信貸風險。

#### 最大信貸風險敞口

下表呈現集團在資產負債表內和表外金融工具在不考慮任何所持抵押或其他信貸強化項目的情況下所面對的最大信貸風險敞口。對於表內項目，信貸風險敞口等於其帳面數額。對於或有負債，最大信貸風險敞口是指在需要履行所發出工具的義務時集團必須支付的最高數額。對於信貸承諾，最大信貸風險敞口是指授予客戶的未動用的整筆數額。

百萬元	總額		平均	
	2019	2018	2019	2018
<b>資產負債表內各資產的信貸風險敞口：</b>				
貸款與應收票據	262,045	255,193	256,141	247,290
銀行同業的存放和貸款	35,813	39,035	36,495	40,078
政府國庫券與證券	28,663	27,776	28,934	27,014
債務證券	24,304	21,632	23,132	21,247
聯號企業應收款	75	80	31	147
抵押資產	1,166	1,105	1,863	2,002
衍生工具應收款	7,349	7,201	15,882	8,110
其他資產，包括應收利息及雜項債務人	1,806	1,716	2,100	921
	<b>361,221</b>	<b>353,738</b>	<b>364,578</b>	<b>346,809</b>
<b>資產負債表外各項目的信貸風險敞口：</b>				
或有負債	13,944	11,964	12,333	11,517
信貸承諾	153,799	142,714	148,326	135,963
	<b>167,743</b>	<b>154,678</b>	<b>160,659</b>	<b>147,480</b>
<b>最大信貸風險敞口總額</b>	<b>528,964</b>	<b>508,416</b>	<b>525,237</b>	<b>494,289</b>

#### 抵押品

集團獲得的抵押品主要類別如下：

- 個人房屋貸款
  - 商用房地產貸款
  - 衍生工具
  - 汽車貸款
  - 股票保證金融資
  - 其他貸款
- 以住用產業為抵押  
以商用產業為抵押  
以現金與證券為抵押  
以融資車輛的控制權為抵押  
以包括在新加坡、馬來西亞和香港的上市證券額控制權為抵押  
以證券及產業地、庫存、貿易應收款或存款的控制權為抵押

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 總貸款和墊款－信貸品質

除了根據新加坡金融管理局發出之第612銀行通告進行的信貸分級之外，貸款和墊款也分類為「未過期也未減損」、「過期但未減損」及「減損」。減損貸款是指已經提供個別準備金的不良貸款。

百萬元	銀行貸款		非銀行貸款	
	2019	2018	2019	2018
未過期也未減損	34,616	37,912	259,662	251,002
非減損	—	—	1,818	3,731
減損	—	—	2,550	1,592
過期貸款	—	—	4,368	5,323
減損但未過期	—	—	743	1,380
<b>總貸款</b>	<b>34,616</b>	<b>37,912</b>	<b>264,773</b>	<b>257,705</b>
準備金				
減損貸款	—	—	(1,395)	(1,219)
非減損貸款	(9)	(13)	(1,030)	(984)
<b>淨貸款</b>	<b>34,607</b>	<b>37,899</b>	<b>262,348</b>	<b>255,502</b>

### 未過期也未減損的貸款

根據集團的內部信貸品質系統分析的未過期也未減損的貸款和墊款如下：

百萬元	銀行貸款		非銀行貸款	
	2019	2018	2019	2018
級別				
履行	34,616	37,912	259,482	250,671
不良	—	—	180	331
<b>未過期也未減損</b>	<b>34,616</b>	<b>37,912</b>	<b>259,662</b>	<b>251,002</b>

### 過期貸款

過期貸款按行業與地區分析如下：

百萬元	銀行貸款		非銀行貸款	
	2019	2018	2019	2018
按行業				
農業及礦業	—	—	243	108
製造業	—	—	520	734
建築業	—	—	160	271
一般商業	—	—	646	1,217
交通、倉庫及通訊	—	—	1,149	496
金融機構、投資及控股公司	—	—	136	295
專業人士及其他個人(包括房屋)	—	—	1,444	1,935
其他	—	—	70	267
	—	—	4,368	5,323
按地區				
新加坡	—	—	1,846	1,847
馬來西亞	—	—	863	757
印尼	—	—	848	1,719
大中華區	—	—	652	680
世界其餘國家	—	—	159	320
	—	—	4,368	5,323

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 過期但未減損的貸款

某些貸款與墊款已過期但並未減損，因為這些貸款的抵押品價值超過拖欠的本金及利息。這些貸款的準備金可能已撥出。集團的過期但未減損的非銀行貸款如下：

百萬元	2019	2018
<b>過期</b>		
少於30天	1,017	2,795
30至90天	444	474
超過90天	357	462
<b>過期但未減損</b>	<b>1,818</b>	<b>3,731</b>

### 獲得的抵押品與其他信貸強化項目

在本年度，集團通過取得作為擔保的抵押品的控制權或者提出要求其他信貸強化項目而獲得在報告日期持有的資產數額為4900萬元(2018: 6900萬元)。

收回的房地產按程序進行出售，收入用於減少或償還拖欠的債務。集團通常不會使用所收回的房地產來作為其商業用途。

### 國家風險

集團的國家風險框架包含國家的評估和評級，以及對於任何國家根據其風險評級而可授予的最高跨國界轉移風險頂限。此風險包含所有跨國界交易，包括岸內非當地貨幣的交易。頂限被劃分為不同的期滿時段，並依有關國家的風險和政治經濟展望而有所不同。在本財政年度，集團主要的跨國界轉移風險敞口是在香港行政特區、中華人民共和國和馬來西亞。

### 39.3 市場風險與資產負債管理

市場風險是指由於利率、匯率、信貸息差、股權與大宗商品價格等因素的波動，或這些因素的波動性變化或相關性而導致收入和/或市場價值損失的風險。市場風險主要來自集團的交易、客戶服務與資產負債表管理活動。

集團的市場風險管理框架包含風險的識別、評估、度量、監測與控制。集團層級設有市場風險政策與流程，為管理市場風險提供共同準則與標準。集團的市場風險管理策略與額度定期根據集團的風險承擔能力和商業策略而審查和制訂，並考慮當前的宏觀經濟與市場環境。

資產負債管理是對集團的資產負債表結構和流動性需求的策略管理，包含流動性的來源與分散、以及利率與結構性外匯管理。

集團的資產負債管理框架著重於管理來自銀行資產負債表的風險。集團根據所批准的風險額度，監測日常營運與壓力情景下的流動性風險、銀行業務利率風險(IRRBB)與結構性外匯風險型態。這些是基於集團框架，政策與流程中建立的標準，這些標準會受到定期審查，以確保它們在當前市場條件和慣例的背景下仍然具有相關性。

#### 利率風險

IRRBB是指盈利和資本因利率不利變化而遭受的風險。

IRRBB管理的基本目標是確保利率風險敞口維持在既定的風險承擔範圍內，並與集團的風險承擔能力保持一致。IRRBB的主要來源包括重新定價風險、收益率曲線風險、基準風險和期權性風險。

多種技術被用於從盈利與經濟價值角度對IRRBB進行度量。其中一個方法是模擬多種利率狀況可能對集團的淨利息收入和股本經濟價值(EVE)所產生的影響。其他方法包括利率敏感性度量法，比如PV01與重新定價差異型態分析。行為模型被用於評估相對於貸款預付款、定期存款提前解約及無到期日存款型態的利率風險。這些度量用於調整IRRBB管理與套期策略、政策和頭寸。

集團所面對的顯著市場風險在於其銀行業務中的資產與負債因重新定價不配對而導致的利率風險。這些風險是採用多種風險矩陣進行監控。對銀行帳戶的淨利息收入的衝擊，是通過各種利率情景與假設進行模擬。針對集團在新元、美元、港元及馬來西亞令吉等主要貨幣的風險敞口，若收益曲線平行上升100 bp，淨利息收入估計將增加6億8100萬元(2018: 7億4400萬元)，或大約等於所報告的淨利息收入的+10.8% (2018:+12.6%)。若下降100 bp，其相對衝擊是淨利息收入估計將減少6億8100萬元(2018: 7億4400萬元)，或大約等於所報告的淨利息收入的-10.8% (2018: -12.6%)。

對淨利息收入的1%利率衝擊是根據集團在報告日期的利率風險形態。它不考慮環球資金業務或商業單位為減輕利率風險衝擊而採取的措施。實際上，環球資金積極尋求更改利率風險形態，以減少損失及擴大淨收入。預測數字也假設資產負債表狀況維持不變及所有狀況將持續至到期為止。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

下表總結了集團的金融工具的帳面數額，並以合約重新定價日或到期日中較早者劃分，唯交易投資組合負債是根據集團的交易策略劃分。

百萬元	1星期至						非利息敏感	總額
	1星期之內	1個月	1至3個月	3至12個月	1至3年	超過3年		
<b>2019</b>								
現金及存放中央銀行款項	8,454	4,007	3,171	—	—	836	6,734	23,202
銀行同業的存放和貸款	3,535	3,161	8,745	15,495	—	—	3,671	34,607
貸款與應收票據 <sup>(1)</sup>	46,298	80,419	90,587	30,561	9,168	2,386	2,930	262,349
證券 <sup>(2)</sup>	1,210	3,672	9,334	10,281	14,222	13,873	5,415	58,007
衍生工具應收款	—	—	—	—	—	—	7,349	7,349
其他資產	235	75	335	119	9	#	3,636	4,409
應收聯號企業款項	—	—	22	—	—	—	53	75
<b>金融資產</b>	<b>59,732</b>	<b>91,334</b>	<b>112,194</b>	<b>56,456</b>	<b>23,399</b>	<b>17,095</b>	<b>29,788</b>	<b>389,998</b>
非銀行客戶存款	72,608	68,644	50,161	38,006	37,908	916	34,608	302,851
銀行同業存款和結存	2,885	1,250	1,005	54	271	—	2,785	8,250
交易投資組合負債	—	—	90	—	—	—	2	92
衍生工具應付款	—	—	—	—	—	—	7,687	7,687
其他負債 <sup>(3)</sup>	73	72	93	106	1	—	6,848	7,193
發行債務	1,397	2,410	7,896	10,072	3,480	4,073	60	29,388
<b>金融負債</b>	<b>76,963</b>	<b>72,376</b>	<b>59,245</b>	<b>48,238</b>	<b>41,660</b>	<b>4,989</b>	<b>51,990</b>	<b>355,461</b>
資產負債表內敏感度差額	(17,231)	18,958	52,949	8,218	(18,261)	12,106	—	—
資產負債表外敏感度差額	(625)	480	(3,577)	1,936	1,529	257	—	—
<b>淨利息敏感度差額</b>	<b>(17,856)</b>	<b>19,438</b>	<b>49,372</b>	<b>10,154</b>	<b>(16,732)</b>	<b>12,363</b>		
<b>2018</b>								
現金及存放中央銀行款項	6,828	3,222	2,569	—	—	889	5,240	18,748
銀行同業的存放和貸款	4,480	4,693	9,357	15,279	—	—	4,089	37,898
貸款與應收票據 <sup>(1)</sup>	46,290	81,671	87,445	28,349	6,210	2,343	3,194	255,502
證券 <sup>(2)</sup>	442	2,968	8,183	12,431	12,394	12,181	5,390	53,989
衍生工具應收款	—	—	—	—	—	—	7,201	7,201
其他資產	170	8	259	#	#	36	3,002	3,475
應收聯號企業款項	—	—	79	—	—	—	1	80
<b>金融資產</b>	<b>58,210</b>	<b>92,562</b>	<b>107,892</b>	<b>56,059</b>	<b>18,604</b>	<b>15,449</b>	<b>28,117</b>	<b>376,893</b>
非銀行客戶存款	69,703	67,900	52,244	34,623	35,278	865	34,799	295,412
銀行同業存款和結存	1,862	851	1,757	58	143	—	2,905	7,576
交易投資組合負債	—	—	214	—	—	—	—	214
衍生工具應付款	—	—	—	—	—	—	7,105	7,105
其他負債 <sup>(3)</sup>	64	72	121	100	#	—	5,822	6,179
發行債務	1,551	4,080	9,886	6,843	1,701	5,718	493	30,272
<b>金融負債</b>	<b>73,180</b>	<b>72,903</b>	<b>64,222</b>	<b>41,624</b>	<b>37,122</b>	<b>6,583</b>	<b>51,124</b>	<b>346,758</b>
資產負債表內敏感度差額	(14,970)	19,659	43,670	14,435	(18,518)	8,866	—	—
資產負債表外敏感度差額	(137)	93	(5,868)	5,774	(1,301)	1,439	—	—
<b>淨利息敏感度差額</b>	<b>(15,107)</b>	<b>19,752</b>	<b>37,802</b>	<b>20,209</b>	<b>(19,819)</b>	<b>10,305</b>		

(1) 扣除貸款準備金。

(2) 證券包含的政府、債務與股本證券（包括抵押資產）。

(3) 其他負債包括應付聯號企業款項。

(4) #表示款項低於50萬元。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 貨幣風險

集團按主要貨幣分類的外匯風險位置顯示如下。「其他」項主要包括印尼盾、中國人民幣、澳元、歐元、日元和英鎊。

百萬元	新元	美元	令吉	港元	其他	總額
<b>2019</b>						
現金及存放中央銀行款項	13,438	3,151	1,977	308	4,328	23,202
銀行同業的存放和貸款	281	25,497	969	822	7,038	34,607
貸款與應收票據	92,951	64,116	20,546	34,276	50,459	262,348
證券 <sup>(1)</sup>	14,311	16,782	4,959	2,613	19,342	58,007
衍生工具應收款	2,278	3,374	94	451	1,152	7,349
其他資產	1,383	1,860	205	258	703	4,409
應收聯號企業款項	—	—	—	#	75	75
<b>金融資產</b>	<b>124,642</b>	<b>114,780</b>	<b>28,750</b>	<b>38,728</b>	<b>83,097</b>	<b>389,997</b>
非銀行客戶存款	107,278	102,800	22,827	25,906	44,040	302,851
銀行同業存款和結存	801	4,287	184	282	2,696	8,250
交易投資組合負債	90	#	—	—	2	92
衍生工具應付款	2,300	3,537	120	532	1,198	7,687
其他負債 <sup>(2)</sup>	3,611	1,806	603	614	559	7,193
發行債務	413	20,092	192	243	8,448	29,388
<b>金融負債</b>	<b>114,493</b>	<b>132,522</b>	<b>23,926</b>	<b>27,577</b>	<b>56,943</b>	<b>355,461</b>
<b>金融資產／(負債)風險淨敞口<sup>(3)</sup></b>	<b>10,149</b>	<b>(17,742)</b>	<b>4,824</b>	<b>11,151</b>	<b>26,154</b>	
<b>2018</b>						
現金及存放中央銀行款項	10,761	1,753	2,014	426	3,794	18,748
銀行同業的存放和貸款	518	29,592	1,269	694	5,825	37,898
貸款與應收票據	91,021	66,333	20,562	35,114	42,472	255,502
證券 <sup>(1)</sup>	12,683	14,302	5,261	1,881	19,862	53,989
衍生工具應收款	1,855	3,392	84	443	1,427	7,201
其他資產	1,235	1,135	240	321	544	3,475
應收聯號企業款項	#	—	—	#	80	80
<b>金融資產</b>	<b>118,073</b>	<b>116,507</b>	<b>29,430</b>	<b>38,879</b>	<b>74,004</b>	<b>376,893</b>
非銀行客戶存款	105,327	91,036	23,297	28,428	47,324	295,412
銀行同業存款和結存	538	4,104	218	649	2,067	7,576
交易投資組合負債	206	8	—	—	—	214
衍生工具應付款	1,814	3,429	72	445	1,345	7,105
其他負債 <sup>(2)</sup>	2,627	1,564	620	609	759	6,179
發行債務	406	20,071	256	358	9,181	30,272
<b>金融負債</b>	<b>110,918</b>	<b>120,212</b>	<b>24,463</b>	<b>30,489</b>	<b>60,676</b>	<b>346,758</b>
<b>金融資產／(負債)風險淨敞口<sup>(3)</sup></b>	<b>7,155</b>	<b>(3,705)</b>	<b>4,967</b>	<b>8,390</b>	<b>13,328</b>	

(1) 證券包含政府、債務與股本證券(包括抵押資產)。

(2) 其他負債包括應付聯號企業款項。

(3) 未將抵銷衍生工具考慮在內的淨敞口。

(4) #表示款項低於50萬元。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 結構性外匯風險

結構性外匯敞口主要來自集團在海外分行、附屬公司以及其他策略性及房地產資產的淨投資。集團通過在適當情況下對外匯投資進行套期與配對資金供應，從而對結構性外匯風險進行管理。下表顯示集團在報告日期的結構性外匯敞口。

百萬元	結構性 外匯敞口	2019		2018		
		結構性 外匯敞口 - 套期	結構性 外匯敞口淨額	結構性 外匯敞口	結構性 外匯敞口 - 套期	結構性 外匯敞口淨額
港元	7,029	—	7,029	6,785	3,081	3,704
中國人民幣	5,410	—	5,410	4,609	—	4,609
美元	3,909	3,174	735	4,024	3,216	808
其他	7,235	51	7,184	6,591	115	6,476
總額	23,583	3,225	20,358	22,009	6,412	15,597

### 淨投資套期

指定為套期工具的項目所涉及數額如下。

百萬元	名義數額	帳面數額	
		資產	負債
<b>2019</b>			
外匯衍生工具	3,119	42	198
<b>2018</b>			
發行債務	3,110	—	3,096
外匯衍生工具	3,845	56	169
	6,955	56	3,265

本年度套期工具的公允價值總變動為6200萬元（2018: 1億1400萬元），在其他綜合收益中確認的套期工具的價值變動為4800萬元（2018: 1億800萬元）。來自套期無效性並在其他收入中確認的收益為1400萬元（2018: 600萬元虧損）。

## 附錄四

# 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 流動性風險

流動性風險是指無法透過在籌措資金與資產清盤時不承擔難以接受的成本或損失的情況下履行到期的金融義務的風險。

流動性風險管理的目標是確保集團擁有充足資金以滿足合約及法定金融義務，同時有能力承接新的交易。

每日流動性的監管是依據一個同時以合約性和行為性為基礎來預測現金流量的框架。一些指標如流動性與存款集中性比例也被應用於建立最佳的資金及資產組合的水平。集團也設立各項資金策略，對資金來源在期限、產品與地區各方面提供有效的分散性和穩定性。集團對壓力市場情景下的流動性風險敞口進行模擬，並將其結果應用於調整流動性風險管理策略、政策與頭寸，並且制訂應急資金計劃。

下表根據截至資產負債表日期時的合約到期日的期限，對集團資產與負債的帳面數額按到期時段進行分析。

百萬元	1星期至							總額
	1星期之內	1個月	1至3個月	3至12個月	1至3年	超過3年	無特定期限	
<b>2019</b>								
現金及存放中央銀行款項	10,666	4,113	3,181	99	—	—	5,143	23,202
銀行同業的存放和貸款	5,688	2,314	6,472	17,596	2,537	#	—	34,607
貸款與應收票據	19,689	33,501	24,789	26,535	42,735	115,099	—	262,348
證券 <sup>(1)</sup>	753	2,362	4,538	9,810	18,455	17,859	4,230	58,007
衍生工具應收款	7,090	2	#	#	82	175	—	7,349
其他資產 <sup>(2)</sup>	1,570	1,089	729	375	81	74	578	4,496
聯號企業	1	29	22	23	#	—	3,563	3,638
房地產、設施與設備及投資房地產 <sup>(3)</sup>	#	—	2	1	—	—	3,783	3,786
商譽與無形資產	—	—	—	—	—	—	4,980	4,980
<b>總額</b>	<b>45,457</b>	<b>43,410</b>	<b>39,733</b>	<b>54,439</b>	<b>63,890</b>	<b>133,207</b>	<b>22,277</b>	<b>402,413</b>
壽險基金資產總額								89,278
<b>資產總額</b>								<b>491,691</b>
非銀行客戶存款	165,089	40,877	50,555	42,751	1,792	1,787	—	302,851
銀行同業存款和結存	5,872	1,318	1,006	54	—	—	—	8,250
交易投資組合負債	—	—	90	—	—	—	2	92
衍生工具應付款	7,409	1	#	9	55	213	—	7,687
其他負債 <sup>(4)</sup>	2,944	1,232	1,055	2,044	169	160	878	8,482
發行債務	737	1,845	6,492	10,738	5,503	4,073	—	29,388
<b>總額</b>	<b>182,051</b>	<b>45,273</b>	<b>59,198</b>	<b>55,596</b>	<b>7,519</b>	<b>6,233</b>	<b>880</b>	<b>356,750</b>
壽險基金負債總額								86,338
<b>負債總額</b>								<b>443,088</b>
<b>淨流動性差額</b>	<b>(136,594)</b>	<b>(1,863)</b>	<b>(19,465)</b>	<b>(1,157)</b>	<b>56,371</b>	<b>126,974</b>		

(1) 證券包含政府、債務與股本證券(包括抵押資產)。

(2) 其他資產包含遞延所得稅資產。

(3) 房地產、設施與設備及投資房地產包含持有待售資產。

(4) 其他負債包括應付聯號企業款項、當前所得稅與遞延所得稅負債。

(5) #表示款項低於50萬元。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	1星期之內	1星期至 1個月	1至3個月	3至12個月	1至3年	超過3年	無特定期限	總額
<b>2018</b>								
現金及存放中央銀行款項	7,320	3,474	2,569	20	—	—	5,365	18,748
銀行同業的存放和貸款	6,622	3,375	6,887	20,218	451	345	—	37,898
貸款與應收票據	19,565	37,045	23,081	26,606	41,075	108,130	—	255,502
證券 <sup>(1)</sup>	449	1,900	4,570	13,644	14,594	14,922	3,910	53,989
衍生工具應收款	7,027	2	#	3	6	163	—	7,201
其他資產 <sup>(2)</sup>	900	1,182	633	354	46	88	378	3,581
聯號企業	—	—	79	—	1	—	3,103	3,183
房地產、設施與設備及投資房地產 <sup>(3)</sup>	—	—	2	—	—	—	3,649	3,651
商譽與無形資產	—	—	—	—	—	—	5,093	5,093
<b>總額</b>	<b>41,883</b>	<b>46,978</b>	<b>37,821</b>	<b>60,845</b>	<b>56,173</b>	<b>123,648</b>	<b>21,498</b>	<b>388,846</b>
壽險基金資產總額								78,697
<b>資產總額</b>								<b>467,543</b>
非銀行客戶存款	156,168	42,765	52,937	38,256	2,749	2,537	—	295,412
銀行同業存款和結存	4,885	849	1,739	103	—	—	—	7,576
交易投資組合負債	—	—	214	—	—	—	#	214
衍生工具應付款	6,901	1	1	10	3	189	—	7,105
其他負債 <sup>(4)</sup>	2,651	1,001	1,067	1,501	35	84	907	7,246
發行債務	1,551	3,020	8,822	7,133	3,628	6,118	—	30,272
<b>總額</b>	<b>172,156</b>	<b>47,636</b>	<b>64,780</b>	<b>47,003</b>	<b>6,415</b>	<b>8,928</b>	<b>907</b>	<b>347,825</b>
壽險基金負債總額								76,326
<b>負債總額</b>								<b>424,151</b>
<b>淨流動性差額</b>	<b>(130,273)</b>	<b>(658)</b>	<b>(26,959)</b>	<b>13,842</b>	<b>49,758</b>	<b>114,720</b>		

(1) 證券包含政府、債務與股本證券(包括抵押資產)。

(2) 其他資產包含遞延所得稅資產。

(3) 房地產、設施與設備及投資房地產包含持有待售資產。

(4) 其他負債包括應付聯號企業款項、當前所得稅與遞延所得稅負債。

(5) #表示款項低於50萬元。

由於合約期限未必反映其資產與負債實際的現金流量的時段，因此流動性風險分析的現金流量是依據合約與行為特性為基礎。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 金融負債合約期限

下表按剩餘合約期限分析集團的金融負債的未折現應付現金外流，唯交易投資組合負債是根據集團的交易策略劃分。總貸款承諾的應付現金外流的資料列於附註44。這些負債的預期現金流量可能與表中所顯示的情況有顯著差異。舉例如下：非銀行客戶存款包括了活期存款，例如往來與儲蓄戶頭的存款（附註17），這類存款預料會保持穩定；未確認的貸款承諾預料不會被立即全數取用。

百萬元	1星期至						總額
	1星期之內	1個月	1至3個月	3至12個月	1至3年	超過3年	
<b>2019</b>							
非銀行客戶存款 <sup>(1)</sup>	165,175	41,105	50,946	43,455	1,910	1,841	304,432
銀行同業存款與結存 <sup>(1)</sup>	5,873	1,347	1,010	54	—	—	8,284
交易投資組合負債	—	—	92	—	—	—	92
其他負債 <sup>(2)</sup>	2,836	699	1,013	833	186	145	5,712
發行債務	738	1,857	6,522	10,881	5,718	4,229	29,945
淨結算衍生工具							
交易	436	149	329	979	1,491	1,691	5,075
套期	#	#	3	9	23	15	50
總結算衍生工具							
交易—外流	42,545	54,296	63,445	76,443	28,268	17,524	282,521
交易—流入	(42,508)	(54,315)	(63,506)	(76,495)	(28,324)	(17,503)	(282,651)
套期—外流	5	107	10	56	1,636	1,717	3,531
套期—流入	—	(101)	(5)	(2)	(1,522)	(1,513)	(3,143)
	175,100	45,144	59,859	56,213	9,386	8,146	353,848
<b>2018</b>							
非銀行客戶存款 <sup>(1)</sup>	156,296	42,937	53,344	39,020	2,956	2,651	297,204
銀行同業存款與結存 <sup>(1)</sup>	4,887	851	1,750	104	1	—	7,593
交易投資組合負債	—	—	214	—	—	—	214
其他負債 <sup>(2)</sup>	2,456	555	952	507	13	83	4,566
發行債務	1,553	3,033	8,859	7,350	3,918	6,494	31,207
淨結算衍生工具							
交易	484	309	372	1,288	1,026	1,049	4,528
套期	#	15	2	(3)	3	2	19
總結算衍生工具							
交易—外流	46,495	59,600	64,082	65,093	27,251	19,729	282,250
交易—流入	(46,473)	(59,823)	(64,090)	(65,102)	(27,419)	(19,676)	(282,583)
套期—外流	6	169	13	81	195	3,373	3,837
套期—流入	—	(162)	(5)	(2)	(14)	(3,153)	(3,336)
	165,704	47,484	65,493	48,336	7,930	10,552	345,499

(1) 銀行與非銀行存款的利息現金流量是按利息支付日期包括在個別的存款列中。

(2) 其他負債包括應付聯號企業款項。

(3) #表示款項低於50萬元。

### 39.4 保險相關風險管理

這項附註列出GEH集團的風險管理資料。

#### 治理框架

風險管理是GEH集團核心業務的整體組成部分之一。如企業風險管理(ERM)框架所述，GEH集團必須保持在GEH董事部按風險承擔能力而設定的參數與限制範圍內營運，並追求適當的風險調整回報。

GEH集團的風險管理部門負責領導GEH集團ERM框架的發展和實行。

GEH董事部負責對風險管理措施提供監管。GEH董事部可將此職責交託給風險管理委員會(RMC)執行。在GEH集團，風險管理與監管活動細節是由下述各管理委員會負責，這些委員會由GEH集團行政總裁擔任主席，其成員包括主要高級管理執行人員。這些委員會包括集團管理層委員會(GMC)、集團資產負債委員會(集團ALC)、集團投資委員會(集團IC)、集團產品管理與審批委員會(集團PMAC)及集團科技策略委員會(集團TSC)。

GMC負責GEH集團所有事務的領導、指導和職能監管工作。GMC也負責確保集團治理與督導框架(即集團標準與準則)獲得遵循與統一實行。集團IC、集團ALC、集團PMAC、集團TSC以及各個附屬公司的高級管理層團隊(SMT)、ALC、產品開發委員會(PDC)與TSC為GMC提供支援。

集團IC負責監管公司的所有投資管理活動，同時監管並確保保險基金中的投保人利益與權利不會受損。

集團ALC負責管理資產負債表，特別是檢討及制訂資產負債表管理相關的技術框架，政策和方法。集團ALC也負責確保集團治理與督導框架(即集團標準與準則)獲得遵循與統一實行。各個附屬公司的ALC為集團ALC提供支援。

集團TSC協助GMC，負責提供所有資訊科技相關課題與措施的整體策略方向與批准，以支持GEH集團的未來策略增長。各個附屬公司的TSC為集團TSC提供支援。

集團PMAC負責檢察、批准和管理新產品和現有產品，確保業務營運處於風險承擔能力之內且達到常年業務指標。各個附屬公司的PDC負責檢察和審批當地營運附屬公司的新產品。

#### 法定框架

保險公司需要根據情況遵守保險法令與條例，包括投資限制的準則。投資政策的制訂、設立與批准是由保險附屬公司的各別董事部(董事部)所負責。董事部對投資行使監管權，以保護投保人與股東的利益。

#### 資本管理

GEH資本管理政策的目標是創造股東價值、為股東提供可持續的回報、維持擁有充足緩衝能力以履行對保戶的義務和法定要求的強健資本狀態，同時進行策略性投資以促進業務增長。

GEH集團本年度的資本結構相關政策與程序並無顯著變動。

#### 法定資本

GEH集團的保險附屬公司必須遵循其營運所在的司法管轄區的保險條例所規定的資本比例。GEH集團的保險附屬公司在新加坡與馬來西亞的資本充足比例，遠高於由新加坡金融管理局(MAS)與馬來西亞國家銀行(BNM)所分別設定的風險型資本框架的最低資本比率要求。

GEH集團對資本管理的處理方式是力求維持充足資本水平以滿足監管條例，包括個別監管機構所要求的額外數額。這涉及對資產、負債和風險進行協調管理，包括定期評估與監管可用及所需資本（針對個別受監管實體），並在經濟環境與風險特性改變時採取適當行動以影響GEH集團的資本位置。

GEH集團資本的主要來源是股本和發行附屬債務。GEH集團對可用資本的定義是根據保險附屬公司營運所在的個別司法管轄權的保險條例計量，資產超出負債的數額。新加坡保險附屬公司合併後在2019年12月31日的可用資本是139億元(2018: 115億元)，馬來西亞保險附屬公司合併後在2019年12月31日的可用資本是79億元(2018: 80億元)。

#### 股息

GEH的股息政策目標是為股東提供可預測及可持續的股息回報，並且每半年支付一次。

#### 金融風險管理

以下章節說明GEH集團的保險風險與主要金融風險，以及管理這些風險的目標、政策與過程。

GEH集團所面對的保險風險與主要金融風險或其管理和計量這些風險的方式並無任何變動。

#### 保險風險

GEH集團的主要業務是提供保險產品與相關的財務諮詢服務。這些產品所保障的風險包括死亡、發病（健康、殘疾、重病、個人意外事故）與房地產及受傷等，並滿足客戶在投資與退休方面的需求。

GEH集團的承保策略是確保風險按其類型和保障利益水平都得到充分的分散。為達到這個目標，集團主要透過把風險分散於各行業領域和地理區域，利用健康檢查以確定定價考慮到現有健康狀況及家庭病史，定期檢討實際索賠經驗以及詳細的索賠處理程序。承保額度也預先設定，以實行適當的風險選擇條件。例如，GEH集團有權不更新個別保單，可設定免賠額，並且有權不對欺詐性索賠給予付款。

GEH集團業務包括但不限於以下所述的內在風險。

#### 壽險合約的保險風險

GEH集團在承接保單時就開始面對保險風險。對於GEH目前營運的地區，其保險風險並無顯著不同，但是所承保風險的類型，保險產品訂價所用假設以及隨後設置的技術條款，可能造成實際經驗與預期經驗出現差異，因此產生對未來的索償與支出造成潛在額度不足的問題。可能導致保險風險被低估的假設包括，保單失效、死亡、發病與開支等。

GEH集團使用再保來管理死亡與發病風險。GEH集團的再保管理策略與政策每年由RMC和集團ALC檢討。再保結構是根據所投保風險的類型而制訂。集團也採購災難再保以限制災難損失。GEH集團在集體保險業務中所面對的風險不顯著，並未有重大的集中性風險。

一般上，再保公司的信貸評級必須至少是S&PA-或相當等級，才會考慮其所提供的再保服務。GEH集團將不同產品的風險轉移給不同的再保公司或一組再保公司，從而限制任何單一再保公司帶來的風險。

集團ALC檢討死亡、發病、保險失效與停保、及開支等的實際經驗，以確保為管理風險所制訂的政策、準則和限制保持在充分及適當的水平。

GEH集團壽險基金中大部分是屬於參與型。在投資環境波動劇烈和／或索賠經驗超出尋常的情況下，保險公司有權修改支付投保人的紅利與股息。

對於非參與型基金，風險在於即使投資市場表現低於預期或是索賠經驗高於預期，還是必須對保證保單利益做出賠償。

對於投資聯結基金，GEH集團面對的風險只限於承保部分，因為所有投資風險是由投保人承擔。

壓力測試(ST)每年至少進行一次。ST的目的是測試壽險基金在按規定的法定估值基礎的各種情況下的償還能力，測試時假設各種主要參數如新業務量、投資情況、開支模式、死亡率／發病率模式及失效率等出現劇烈轉變。

**表39.4(A):**

下表列出在資產負債表日期的壽險風險在各個組別的分佈。

保險負債(百萬元)	壽險	
	2019	2018
<b>(a) 按業務類型</b>		
終生	40,933	36,350
儲蓄	28,504	25,368
定期	499	452
意外與健康	372	1,804
年金	507	520
其他	1,248	1,099
<b>總額</b>	<b>72,063</b>	<b>65,593</b>
<b>(b) 按國家</b>		
新加坡	50,918	45,584
馬來西亞	20,359	19,384
其他	786	625
<b>總額</b>	<b>72,063</b>	<b>65,593</b>

以下的敏感度分析顯示主要參數變化對保單負債價值的衝擊，以及進而對收入報表和股東權益產生的影響。

敏感度分析是根據下列參數而得出：

	假設變動
(a) 情況1 – 死亡與重病	+ 25% 對於所有未來年度
(b) 情況2 – 死亡與重病	- 25% 對於所有未來年度
(c) 情況3 – 健康與殘疾	+ 25% 對於所有未來年度
(d) 情況4 – 健康與殘疾	- 25% 對於所有未來年度
(e) 情況5 – 失效與停保率	+ 25% 對於所有未來年度
(f) 情況6 – 失效與停保率	- 25% 對於所有未來年度
(g) 情況7 – 開支	+ 30% 對於所有未來年度

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

表39.4(B1)：新加坡分部的稅後盈利／（虧損）及股東權益敏感度  
對1年稅後盈利／（虧損）及股東權益的衝擊

百萬元	情況1	情況2	情況3	情況4	情況5	情況6	情況7
<b>2019</b>							
衝擊總額	(177.8)	97.8	(87.0)	35.5	68.7	(79.1)	(12.0)
再保部分	—	—	—	—	—	—	—
衝擊淨額	(177.8)	97.8	(87.0)	35.5	68.7	(79.1)	(12.0)
<b>2018</b>							
衝擊總額	(100.3)	23.1	34.7	(77.1)	55.9	(65.4)	(26.0)
再保部分	—	—	—	—	—	—	—
衝擊淨額	(100.3)	23.1	34.7	(77.1)	55.9	(65.4)	(26.0)

表39.4(B2)：馬來西亞分部的稅後盈利／（虧損）及股東權益敏感度  
對1年稅後盈利／（虧損）及股東權益的衝擊

百萬元	情況1	情況2	情況3	情況4	情況5	情況6	情況7
<b>2019</b>							
衝擊總額	(95.0)	85.9	(17.8)	13.1	1.2	1.5	(28.1)
再保部分	—	—	—	—	—	—	—
衝擊淨額	(95.0)	85.9	(17.8)	13.1	1.2	1.5	(28.1)
<b>2018</b>							
衝擊總額	(76.9)	67.2	(15.3)	11.9	(4.4)	6.1	(24.8)
再保部分	—	—	—	—	—	—	—
衝擊淨額	(76.9)	67.2	(15.3)	11.9	(4.4)	6.1	(24.8)

上表顯示精算估值假設中的某一項出現可能變動而其他假設保持不變時，將對GEH集團的稅後盈利與虧損造成的敏感度影響。

新加坡和馬來西亞再保部分的敏感度分析的效應並不具重大影響。

在進行上述敏感度分析時所使用的方法（包括所做的主要假設）與去年相同。

**非壽險合約的保險風險**

非壽險保單的風險通常覆蓋12個月期限。非壽險合約的內在風險反映於保險合約負債中，此負債包括保費負債與索賠負債兩方面。保費負債包含未到期風險的儲備金，索賠負債包含損失儲備金，包括為已呈報的尚欠索賠和未呈報但已發生的尚欠索賠而撥出的準備金。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

表39.4(C1):

下表列出在資產負債表日期的非壽險保險風險在各個組別的分佈:

非壽險保險合約 百萬元	2019			2018		
	總保費 負債	再保保費 負債	淨保費 負債	總保費 負債	再保保費 負債	淨保費 負債
<b>(a) 按業務類型</b>						
火險	27	(10)	17	19	(6)	13
車險	38	(2)	36	35	(2)	33
海事與航空險	11	(6)	5	3	(3)	#
工人賠償	27	(11)	16	16	(4)	12
個人意外與健康	24	(2)	22	24	(2)	22
其他	52	(33)	19	50	(34)	16
總額	179	(64)	115	147	(51)	96
<b>(b) 按國家</b>						
新加坡	95	(43)	52	78	(35)	43
馬來西亞	71	(19)	52	69	(16)	53
印尼	13	(2)	11	—	—	—
總額	179	(64)	115	147	(51)	96
<b>非壽險保險合約 百萬元</b>	<b>總索賠 負債</b>	<b>2019 再保索賠 負債</b>	<b>淨索賠 負債</b>	<b>總索賠 負債</b>	<b>2018 再保索賠 負債</b>	<b>淨索賠 負債</b>
<b>(a) 按業務類型</b>						
火險	50	(33)	17	29	(19)	10
車險	56	(5)	51	55	(5)	50
海事與航空險	51	(36)	15	25	(22)	3
工人賠償	29	(11)	18	26	(9)	17
個人意外與健康	22	(3)	19	18	(2)	16
其他	72	(44)	28	84	(64)	20
總額	280	(132)	148	237	(121)	116
<b>(b) 按國家</b>						
新加坡	111	(61)	50	123	(74)	49
馬來西亞	127	(55)	72	114	(47)	67
印尼	42	(16)	26	—	—	—
總額	280	(132)	148	237	(121)	116

(1) #表示款項低於50萬元。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

表39.4(C2)：累積索賠估計與至今累積給付

下表顯示連續多個事故發生年在資產負債表日期的累積索賠估計（包括已通知的索賠和IBNR）以及至今累積給付。

(i) 2019年非壽險合約總負債

百萬元	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	總額
(a) 累積索賠估計									
事故發生年	93	138	127	166	178	169	163	214	
一年後	100	131	119	162	178	166	141	-	
兩年後	97	117	116	134	173	147	-	-	
三年後	94	116	112	140	169	-	-	-	
四年後	89	120	107	139	-	-	-	-	
五年後	87	123	108	-	-	-	-	-	
六年後	85	122	-	-	-	-	-	-	
七年後	84	-	-	-	-	-	-	-	
當前累積索賠估計	84	122	108	139	169	147	141	214	
(b) 累積給付									
事故發生年	37	38	39	52	82	64	55	91	
一年後	64	79	87	105	138	107	101	-	
兩年後	75	91	96	114	154	121	-	-	
三年後	81	95	99	128	158	-	-	-	
四年後	83	112	100	130	-	-	-	-	
五年後	84	121	102	-	-	-	-	-	
六年後	84	121	-	-	-	-	-	-	
七年後	84	-	-	-	-	-	-	-	
累積給付	84	121	102	130	158	121	101	91	
(c) 非壽險索賠負債總額	#	1	6	9	11	26	40	123	216
過去年份儲備金									22
PT Great Eastern General Insurance 的 累積索賠估計總額									42
非壽險保險合約負債總額									280

(1) #表示款項低於50萬元。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### (ii) 2019年扣除負債再保後的非壽險合約負債

百萬元	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	總額
(a) 累積索賠估計									
事故發生年	64	93	80	83	91	93	106	119	
一年後	70	74	77	79	85	92	98	-	
兩年後	66	72	76	75	83	90	-	-	
三年後	65	71	75	72	81	-	-	-	
四年後	63	69	72	70	-	-	-	-	
五年後	61	67	72	-	-	-	-	-	
六年後	60	66	-	-	-	-	-	-	
七年後	60	-	-	-	-	-	-	-	
<b>當前累積索賠估計</b>	<b>60</b>	<b>66</b>	<b>72</b>	<b>70</b>	<b>81</b>	<b>90</b>	<b>98</b>	<b>119</b>	
(b) 累積給付									
事故發生年	32	30	32	30	41	44	47	54	
一年後	49	55	59	56	66	72	78	-	
兩年後	56	61	65	62	72	79	-	-	
三年後	58	63	67	64	75	-	-	-	
四年後	59	64	69	65	-	-	-	-	
五年後	60	65	69	-	-	-	-	-	
六年後	60	65	-	-	-	-	-	-	
七年後	60	-	-	-	-	-	-	-	
<b>累積給付</b>	<b>60</b>	<b>65</b>	<b>69</b>	<b>65</b>	<b>75</b>	<b>79</b>	<b>78</b>	<b>54</b>	
(c) 非壽險索賠負債淨額	#	1	3	5	6	11	20	65	111
過去年份儲備金									11
PT Great Eastern General Insurance 的 累積索賠估計淨額									26
<b>非壽險保險合約負債淨額</b>									<b>148</b>

(1) #表示款項低於50萬元。

### 關鍵假設

非壽險合約負債是根據以往的索賠經驗、對事件的現有知識、相關保單的條款與細則以及對狀況的解讀來進行確定。特別相關的是類似事件的以往經驗，歷史索賠發展趨勢，法規變動，司法裁決，經濟環境及索賠處理程序。非壽險合約負債的估計因此對各項因素與不確定性具有敏感性。實際的未來保費與索賠負債不會完全按照預計情況發展，與初始估計可能會有差異。

非壽險合約的保險風險是通過將風險分散至大量保險合約組合及地理區域而加以緩解。通過仔細選擇和實行承保策略有助改善風險的變化性，這些策略是為了確保這些風險按其類型和保障利益水平都得到分散，其主要方法是將風險分散於各行業領域和地理區域。此外也採取多項措施，包括對所有新合約和現有合約實施徹底索賠檢討政策，定期詳細檢討索賠處理程序，對可能屬於詐騙的索賠進行頻繁調查等，來減少GEH集團的風險敞口。GEH集團也進一步執行積極管理與及時追查索賠的政策，從而減少因無法預測的未來發展對GEH集團造成負面影響的風險。

GEH集團也對某些合約實施最高索賠額來限制其風險，並且使用再保安排以控制災難事故的風險，比如颶風、地震和水災所造成的損失。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

以下的敏感度分析顯示主要假設變動對負債總額與淨額、稅前盈利和權益造成的影響。

百萬元	假設變動	負債總額	影響 負債淨額	稅前盈利	權益
<b>2019</b>					
防備不利偏差邊際效益	+20%	7	2	(2)	(2)
賠付率 <sup>(1)</sup>	+20%	67	41	(41)	(32)
索賠處理支出	+20%	2	1	(1)	(1)
<b>2018</b>					
防備不利偏差邊際效益	+20%	6	3	(3)	(2)
賠付率 <sup>(1)</sup>	+20%	76	51	(51)	(39)
索賠處理支出	+20%	2	2	(2)	(1)

(1) 最佳估計儲備與當前意外年度償付。

在推算上述敏感度資料時所使用的方法與所做的主要假設與去年相同。

### 市場與信貸風險

當資產與負債的市場價值沒有跟隨金融市場的變化而一致移動，就會出現市場風險。利率、匯率、股本價格及替代投資價格的變化會對保險業務的當前與未來盈利及股東權益造成影響。

GEH集團所面對的市場風險在於股東基金的投資以及保險基金的資產與負債不配對。對於由其資產管理附屬公司利安資金管理公司所管理的第三方基金，投資風險由投資者承擔，GEH集團在市場估價損失或減記時不承擔任何負債。

GEH集團ALC、集團IC和附屬公司ALC通過設定投資政策與資產分配、批准投資組合結構及風險測量方法、批准套期與替代風險轉移策略對市場風險進行積極管理。各個層級皆對投資限制進行監測，以確保所有投資活動在GEH集團的風險承擔能力內進行，並配合集團的管理原則與哲學。遵循現有限制是風險治理與金融報告框架的整體組成部分。GEH集團在管理各種風險（包括利率風險、外匯風險、股本價格風險、信貸風險、替代投資風險與流動性風險）所採取的措施簡述如下。

#### (a) 利率風險（包括資產負債不配對）

GEH集團在以下情況中面對利率風險：(i) 投資固定收益工具，及(ii) 保險基金中的保單負債。由於股東基金在投資固定收益工具時面對風險但不面對保單負債的風險，所以當利率上升時就會出現經濟損失。由於保單負債時間漫長，而且保險基金的現金流量不確定，所以所持有的資產不可能與保單負債完全配對。這導致產生淨利率風險或資產負債不配對風險，這些風險是由GEH集團ALC與附屬公司ALC監管。由於保單負債的期限一般上長於固定收益資產的期限，所以當利率下降時，保險基金將出現經濟損失。

根據新加坡金融管理局所治理的新加坡條例，對於期限短於20年的負債現金流量是按SGS零息票據回報率做出折現，對於期限超過20年的負債現金流量，新加坡基金是按長期無風險折現率(LTRFDR)作出折現。因此新加坡的非參與型基金在LTRFDR下降時可能出現負盈利影響。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

根據馬來西亞國家銀行(BNM)所治理的馬來西亞條例，期限少於15年的負債現金流量是採用期限相等的MGS零息票據回報率作出折現，至於期限15年或以上的負債現金流量則是採用15年期滿的MGS零息票據回報率作出折現，因此當MGS的零息票據回報率下降時，馬來西亞的非參與型基金可能面對負盈利的影響。

### (b) 外匯風險

外幣面值的固定收益的投資組合通常採用貨幣遠期與掉期進行套期。在可行且具有成本效益的情況下，就會對組合進行套期。外匯工具也用於進行有效的組合管理。

GEH集團在國外附屬公司的淨投資也面對外匯風險。這類風險主要來自GEH集團在馬來西亞的附屬公司。按照BNM的規定，馬來西亞的保險與股東基金主要是以馬來西亞令吉持有。

外匯總額(扣除負債後)設有額度，以限制GEH集團的外匯風險。

下表顯示GEH集團的金融與保險相關資產與負債按主要貨幣劃分的外匯位置。

百萬元	新元	令吉	美元	其他	總額
<b>2019</b>					
金融資產，按FVOCI					
股本證券	364	221	–	1,004	1,589
債務證券	4,834	816	2,616	401	8,667
金融資產，按FVTPL					
股本證券	1,435	7,017	1,161	3,629	13,242
債務證券	16,433	14,352	9,993	5,629	46,407
其他投資	5,646	213	4,375	1,852	12,086
金融資產，按攤餘成本					
債務證券	–	–	112	15	127
衍生金融資產	375	–	25	17	417
貸款	608	443	2	19	1,072
保險應收賬款	1,118	1,859	14	41	3,032
其他債務人	754	240	33	50	1,077
現金與現金等值物	3,768	1,761	295	392	6,216
<b>金融與保險相關資產</b>	<b>35,335</b>	<b>26,922</b>	<b>18,626</b>	<b>13,049</b>	<b>93,932</b>
其他債權人					
保險應付賬款	3,469	298	96	36	3,899
衍生金融負債	1,621	3,565	3	16	5,205
代理員退休金準備金	19	–	68	109	196
發行債務	–	294	–	–	294
保險合約負債	400	–	–	–	400
保險合約負債	49,214	20,557	2,130	621	72,522
<b>金融與保險相關負債</b>	<b>54,723</b>	<b>24,714</b>	<b>2,297</b>	<b>782</b>	<b>82,516</b>

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	新元	令吉	美元	其他	總額
<b>2018</b>					
金融資產，按FVOCI					
股本證券	535	192	—	1,125	1,852
債務證券	3,730	695	2,305	229	6,959
金融資產，按FVTPL					
股本證券	1,696	6,005	911	3,586	12,198
債務證券	13,511	14,045	8,967	4,422	40,945
其他投資	4,559	199	3,290	1,520	9,568
衍生金融資產	217	—	8	2	227
貸款	510	818	2	—	1,330
保險應收賬款	1,115	1,675	#	4	2,794
其他債務人	604	247	132	32	1,015
現金與現金等值物	3,505	1,387	541	272	5,705
<b>金融與保險相關資產</b>	<b>29,982</b>	<b>25,263</b>	<b>16,156</b>	<b>11,192</b>	<b>82,593</b>
其他債權人					
保險應付賬款	1,168	324	98	22	1,612
衍生金融負債	1,359	3,244	4	12	4,619
代理員退休金準備金	6	2	121	166	295
發行債務	—	276	—	—	276
保險合約負債	400	—	—	—	400
保險合約負債	44,142	19,567	1,764	503	65,976
<b>金融與保險相關負債</b>	<b>47,075</b>	<b>23,413</b>	<b>1,987</b>	<b>703</b>	<b>73,178</b>

(1) #表示款項低於50萬元。

GEH集團並無顯著集中的外匯風險。

**(c) 股本價格風險**

資產與負債中都存在股本價格風險。資產風險是來自對直接股本投資、權益衍生工具與基金投資，因為GEH集團通過投資承擔所有或大部分回報波動性及投資表現風險。股本價格風險也存在於投資聯結產品，其保險營運的收入與相關股本基金的價值鏈接，因為這對所賺取的費用會造成影響。限制的設定是針對單一證券持股佔總持股權的百分比進行。

**(d) 信貸息差風險**

GEH集團在債券的投資面對信貸息差風險。信貸息差是指兩種信貸品質不同的投資的報價回報率之間的差異。不同品質評級的債券之間的息差擴大時，表示市場正在把較低評級債券的違約風險提高的因素反映出來。信貸息差擴大將導致GEH集團的債券組合價值下降。

**(e) 替代投資風險**

GEH集團由於直接在新加坡和馬來西亞投資房地產，以及在其他國家投資房地產、私人股權、基礎設施及對沖基金，因此面對替代投資風險。集團設有一個監管程序以管理外匯、國家與基金經理集中風險。這個程序以及替代投資的收購與出售，都經由RMC和GEH集團IC檢討與批准。

**(f) 商品期貨風險**

GEH集團並未面對任何直接的商品期貨風險。

**(g) 流動性風險**

當一家公司無法滿足其金融負債的現金流量需求，或者作為該負債的資產後盾無法在不承擔不合理虧損的情況下快速售出時，就會產生流動性風險。對於保險公司，最大的流動性需要通常產生自其保險負債。對資金的需求通常可由持續的業務營運、收到的保費、出售資產或借貸來提供。負面宣傳、經濟衰退、從事相同或類似業務的其他公司面對問題的報道、未預料的保單索賠或其他來自保戶的預期外現金需求等情況，都可能對現金流動性造成預期外的需求。

預期中流動性需求的管理是通過結合財庫、投資與資產負債管理方式進行，並定期監控。實際與預測的現金流入和外流活動獲得監控，並且在所有時候都有合理數量的資產處於流動工具中。來自有效保險合約負債的預測現金流量包含更新保費、佣金、索賠、到期與退保。更新保費、佣金、索賠和到期等一般上都是穩定及可預測的。退保較為不確定，儘管過去數年來也相當穩定。

預期外流動性需求的管理是通過結合產品設計、分散限制、投資策略與系統性監控進行。保險合約中所包含的退保罰金能保護GEH集團免受未預料退保趨勢的損失，同時降低退保對利率變動的敏感度。

下表顯示GEH集團金融與保險相關資產的預期收回或結算及金融與保險合約負債的期滿概況，並按合約無折現現金流量基礎呈現，唯保險合約負債是按確認負債的淨現金外流量呈現。

百萬元	少於1年	1至5年	超過5年	無特定期限	總額
<b>2019</b>					
金融資產，按FVOCI					
股本證券	—	—	—	1,589	1,589
債務證券	516	3,817	7,638	—	11,971
金融資產，按FVTPL					
股本證券	—	—	—	13,242	13,242
債務證券	3,862	14,369	41,666	2,330	62,227
其他投資	—	—	—	12,086	12,086
金融資產，按攤餘成本					
債務證券	7	27	235	—	269
貸款	291	796	103	—	1,190
保險應收賬款	643	2	—	2,387	3,032
其他債務人	1,055	—	18	4	1,077
現金與現金等值物	6,216	—	—	—	6,216
<b>金融與保險相關資產</b>	<b>12,590</b>	<b>19,011</b>	<b>49,660</b>	<b>31,638</b>	<b>112,899</b>
其他債權人	3,775	#	—	28	3,803
租賃負債	14	51	45	—	110
保險應付賬款	5,180	13	—	12	5,205
代理員退休金準備金	115	59	120	—	294
發行債務	19	409	—	—	428
保險合約負債	12,270	15,466	44,776	10	72,522
<b>金融與保險相關負債</b>	<b>21,373</b>	<b>15,998</b>	<b>44,941</b>	<b>50</b>	<b>82,362</b>

(1) #表示款項低於50萬元。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	少於1年	1至5年	超過5年	無特定期限	總額
<b>2018</b>					
金融資產，按FVOCI					
股本證券	—	—	—	1,852	1,852
債務證券	331	2,077	8,283	—	10,691
金融資產，按FVTPL					
股本證券	—	—	—	12,198	12,198
債務證券	2,453	15,359	37,799	2,225	57,836
其他投資	—	—	—	9,568	9,568
貸款	533	738	216	—	1,487
保險應收賬款	385	3	—	2,406	2,794
其他債務人	952	11	18	34	1,015
現金與現金等值物	5,705	—	—	—	5,705
<b>金融與保險相關資產</b>	<b>10,359</b>	<b>18,188</b>	<b>46,316</b>	<b>28,283</b>	<b>103,146</b>
其他債權人	1,580	4	#	28	1,612
保險應付賬款	3,571	1,044	—	4	4,619
代理員退休金準備金	100	59	117	—	276
發行債務	18	428	—	—	446
保險合約負債	7,935	14,988	43,033	20	65,976
<b>金融與保險相關負債</b>	<b>13,204</b>	<b>16,523</b>	<b>43,150</b>	<b>52</b>	<b>72,929</b>

(1) #表示款項低於50萬元。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

下表顯示流動／非流動資產與負債的分類：

百萬元	當前*	非當前	單位聯結	總額
<b>2019</b>				
現金與現金等值物	5,901	—	315	6,216
其他債務人	1,017	47	61	1,125
保險應收賬款	1,546	1,486	—	3,032
貸款	217	855	—	1,072
衍生金融資產	241	171	5	417
投資	11,195	64,645	6,278	82,118
聯號企業	—	2	—	2
無形資產	—	32	—	32
房地產、設施與設備	—	709	—	709
投資房地產	—	1,786	—	1,786
<b>資產</b>	<b>20,117</b>	<b>69,733</b>	<b>6,659</b>	<b>96,509</b>
保險應付賬款	5,188	17	—	5,205
其他債權人	3,750	113	83	3,946
衍生金融負債	93	98	5	196
應付所得稅	554	—	4	558
代理員退休金準備金	115	179	—	294
遞延所得稅	—	1,541	2	1,543
發行債務	—	400	—	400
保險合約負債	5,399	63,023	7,242	75,664
<b>負債</b>	<b>15,099</b>	<b>65,371</b>	<b>7,336</b>	<b>87,806</b>
<b>2018</b>				
現金與現金等值物	5,170	—	535	5,705
其他債務人	948	64	62	1,074
保險應收賬款	385	2,409	—	2,794
貸款	483	847	—	1,330
衍生金融資產	94	129	4	227
投資	14,207	52,046	5,268	71,521
聯號企業	—	2	—	2
無形資產	—	27	—	27
房地產、設施與設備	—	591	—	591
投資房地產	—	1,771	—	1,771
<b>資產</b>	<b>21,287</b>	<b>57,886</b>	<b>5,869</b>	<b>85,042</b>
保險應付賬款	3,571	1,048	—	4,619
其他債權人	1,527	33	87	1,647
衍生金融負債	51	242	2	295
應付所得稅	501	—	7	508
代理員退休金準備金	100	176	—	276
遞延所得稅	—	1,131	1	1,132
發行債務	—	400	—	400
保險合約負債	1,839	60,628	6,176	68,643
<b>負債</b>	<b>7,589</b>	<b>63,658</b>	<b>6,273</b>	<b>77,520</b>

(1) \*表示預期在資產負債表日期後的12個月內收回或結算。

**(h) 信貸風險**

信貸風險是指金融工具簽約的一方由於無法履行其義務而導致另一方蒙受財務損失。GEH集團主要在以下情況中面對信貸風險：(i) 投資於現金與債券，(ii) 企業借貸活動及(iii) 衍生工具交易與再保合約中面對交易對方的信貸風險。對於所有三種情況，都可能因借貸者或交易對方的信貸違約而出現財務損失。對於債券的投資，則可能因信貸息差擴大或信貸評級下降而出現財務損失。

評估與監控信貸風險的任務是由各附屬公司的ALC負責。整個GEH集團的信貸風險是由GEH集團ALC管理。GEH集團對發行者、交易對手以及投資評級都設有限制。這些限制都獲得積極監控，以管理信貸與集中的風險。這些限制定期進行檢討。再保公司的信譽因素每年評估，方法是通過發表的信貸評級與其他公開的財務資料對其財務實力進行檢討。

再保是投保給一些擁有良好信貸評級的交易對手，並且通過每年審查與獲批准交易對手的額度，以緩解集中性風險。對於因保費或繳付款未支付而產生的客戶結存方面的信貸風險，只有在保單文件或信託契約註明的寬限期內持續到期滿為止，既保單進行給付或終止。GEH集團發出單位聯結投資保單。對於單位聯結業務，單位聯結基金中持有的資產的投資風險是由保戶承擔，因為保單利益是與基金資產的價值相關。因此GEH集團在單位聯結金融資產並不面對實質信貸風險。

GEH集團投資組合中的貸款通常都有抵押品擔保，其最高貸款估值比率大部分為70%。所需抵押品的數額及種類有賴於交易對手信貸風險的評估。抵押品的合格性皆設有準則，所有抵押品也定期重新估價。GEH管理層監控抵押品的市場價值，必要時會要求額外抵押品，適當情況下則進行減損估價。由GEH集團作為貸方所持有，並且有權在無法償還貸款時出售或收回的抵押品的公允價值如下：

百萬元	抵押品種類	2019		2018	
		貸款的 帳面數額	公允價值	貸款的 帳面數額	公允價值
保單貸款	保單現金價值	2,387	4,862	2,345	4,806
有抵押貸款	房地產	731	1,343	605	1,033
有抵押貸款	其他	100 <sup>(1)</sup>	1	430 <sup>(1)</sup>	8
		<b>3,218</b>	<b>6,206</b>	3,380	5,847

(1) 包括政府擔保的有抵押貸款，雖然實際並未持有抵押品。

於2019年12月31日並無證券借貸協議(2018：零)。

於資產負債表日期，被用作抵押品供貨幣套期用途的投資為零(2018：零)。

有關交易是依據標準證券借貸業務條款與細則進行。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

下表列出按攤餘成本計量的貸款與債務證券與按FVOCI計量的債務證券的信貸品質的資料。最大敞口是以總額顯示，不包括使用淨額結算總協議或抵押品協議以及使用信貸衍生工具所產生的緩釋效應。對於貸款承諾，表中數額代表所承諾數額。

百萬元	12個月ECL	2019		總額
		整個存續期 ECL—未發生 信用減值	整個存續期 ECL—已發生 信用減值	
<b>2019</b>				
<b>貸款，按攤餘成本</b>				
投資級*(BBB至AAA)	717	—	—	717
非投資級*(C至BB)	67	225	109	401
無評級	1	—	—	1
	785	225	109	1,119
損失準備金	(1)	(5)	(42)	(48)
賬面數額	784	220	67	1,071
<b>債務證券，按攤餘成本</b>				
投資級*(BBB至AAA)	122	—	—	122
非投資級*(C至BB)	6	—	—	6
	128	—	—	128
損失準備金	(1)	—	—	(1)
賬面數額	127	—	—	127
<b>債務證券，按FVOCI</b>				
投資級*(BBB至AAA)	7,893	19	—	7,912
非投資級*(C至BB)	714	41	—	755
	8,607	60	—	8,667
<b>2018</b>				
<b>貸款，按攤餘成本</b>				
投資級*(BBB至AAA)	862	44	—	906
非投資級*(C至BB)	40	292	110	442
無評級	3	—	—	3
	905	336	110	1,351
損失準備金	(1)	(6)	(14)	(21)
賬面數額	904	330	96	1,330
<b>債務證券，按FVOCI</b>				
投資級*(BBB至AAA)	6,581	26	—	6,607
非投資級*(C至BB)	294	56	2	352
	6,875	82	2	6,959
<b>貸款承諾</b>				
投資級*(BBB至AAA)	26	1	—	27

(1) \*根據與外部評級機構之評級相等的內部評級。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

下表列出除了按攤餘成本計量的貸款與債務證券之外的金融資產的信貸分析，並按FVOCI、FVTPL和攤餘成本計量。

百萬元	投資級* (BBB至AAA)	非投資級* (C至BB)	無評級	單位聯結	無信貸風險	總帳面數額
<b>2019</b>						
金融資產，按FVOCI						
股本證券	—	—	—	—	1,589	1,589
金融資產，按FVTPL						
股本證券	—	—	1	2,665	10,576	13,242
債務證券	37,576	1,971	5,472	1,388	—	46,407
其他投資	—	—	136	2,743	9,207	12,086
衍生金融資產	412	—	#	5	—	417
保險應收帳款	47	—	2,979	6	—	3,032
其他債務人	3	—	1,014	60	—	1,077
現金與現金等值物	5,761	—	93	362	—	6,216
	<b>43,799</b>	<b>1,971</b>	<b>9,695</b>	<b>7,229</b>	<b>21,372</b>	<b>84,066</b>
<b>2018</b>						
金融資產，按FVOCI						
股本證券	—	—	—	—	1,852	1,852
金融資產，按FVTPL						
股本證券	—	—	1	1,979	10,218	12,198
債務證券	33,349	1,483	4,868	1,245	—	40,945
其他投資	—	—	132	2,307	7,129	9,568
衍生金融資產	219	—	3	5	—	227
保險應收帳款	4	—	2,617	2	—	2,623
其他債務人	2	—	952	61	—	1,015
現金與現金等值物	5,102	—	87	516	—	5,705
	<b>38,676</b>	<b>1,483</b>	<b>8,660</b>	<b>6,115</b>	<b>19,199</b>	<b>74,133</b>

(1) \*根據與外部評級機構之評級相等的內部評級。

(2) #表示款項低於50萬元。

**由ECL所產生的數額****ECL的測量—輸入值、假設與估計技術的解釋**

測量ECL所使用的輸入值是以下變量：

- 違約概率(PD)；
- 違約損失率(LGD)；及
- 違約風險敞口(EAD)。

這些參數是由GEH集團根據歷史數據而建立的內部開發統計模型所推導而得，並且經過調整以反映前瞻性資料。

PD是指借貸者對其金融義務發生違約的可能性，該義務的違約時間可分為未來12個月(12M PD)或剩餘存續期(整個存續期PD)。PD的估計是根據評級模型，這些評級模型考慮了以內部和外部彙整數據推導出的定量和定性輸入值。

LGD是指違約發生時其損失的強度。LGD是在違約時間中每項損失每單位敞口的一個百分比，代表交易對手發生違約事件時的經濟損失估計。LGD的驅動因素包括索賠的清償順序、抵押品的可用性和品質、在借貸者的司法管轄權和行業中的法律執行情況、以及現有市場情況。此估計是在某個日期，按統計模型加以計算。這些統計模型是採用內部彙整數據開發的，並包含了定量和定性因素在內。

EAD是指違約發生時的預期敞口。GEH集團從交易對手的當前敞口，包括攤銷進度，以推導出EAD。金融資產的EAD等於其總賬面價值。

ECL是按每項個別敞口的PD、LGD和EAD的預測而決定。這三個部分相乘，並根據前瞻性資訊加以調整，然後再折現至報告日期。在ECL計算中所用的折現率是原有效利率或其近似值。

**信貸風險的顯著增加**

為了評估信貸風險是否顯著增加，GEH集團把報告日期時資產發生違約的風險與初始日期時的違約風險加以比較。GEH集團會考慮所獲得的合理與具支持性的前瞻性資料，包括以下指標：

- 內部信貸評級；
- 外部信貸評級；
- 業務、金融或經濟環境的實際或預期出現的顯著不利變化，而預料會對交易對手履行其義務的能力造成顯著變化。

某工具的信貸評級沿著評級尺標移動，代表信貸評級出現變化，並以PD的變化進行衡量。

評估信貸風險是否已經顯著增加的條件，是取決於12M PD的定量變化與定性因素。根據GEH集團的定量模型，若12M PD從源生至今確定已增加超過一倍(除非交易對手依然保持其投資級的評級)，這個敞口的信貸風險即可被視為比初始確認時顯著增加。上述條件只適用於不具有投資級評級的金融工具。

GEH集團使用其專業信貸判斷，並在可能情況下使用相關歷史經驗，可根據其認為具有相關指標意義的特定定性指標，確定某個敞口是否已經發生顯著增加的信貸風險，而此風險尚未能及時在其定量分析中全面反映出來。GEH集團也額外使用關注清單作為觸發器，用以識別顯著增加的信貸風險。

GEH集團通過結合使用內部與外部信貸評級模型，視「低信貸風險」為投資級信貸評級。

**信貸風險級別**

GEH集團依據反映交易對手的PD及應用具有經驗的信貸判斷將每個敞口劃為某個信貸風險級別。信貸風險級別是根據對違約風險具有指標性的定性和定量因素而制定。這些因素視敞口的性質和交易對手的種類而有所不同。

信貸風險級別的定義和調整，是採取信貸風險退化、即違約發生的風險就增加的方式。每個敞口在初始確認時，根據可取得的借貸者資料劃分為某個信貸級別。敞口會持續受到監控，監控結果可能導致敞口移入另一個信貸風險級別。監控方式通常會檢察定期取得的資訊，包括發表的財務報告、外部評級（若可取得）、有關債務人行業特性的定性資訊、競爭力地位、管理、財務政策和財務靈活性。

**違約的定義**

GEH集團通過評估以下條件，將金融資產評定為是否違約：

**定量條件**

對於保險應收帳款，違約是指交易對手無法在合約付款到期後的12個月內支付。對於債券和貸款，若該工具處於過期狀態，並且由同一個發行者對GEH集團有另一筆未支付的債務，即被視為違約。

**定性條件**

交易對手處於破產狀態，或跡象顯示存在法律訴訟或類似行動等潛在的顯著財務困難，會對交易對手的財務可行性造成威脅；廉價交易、併購或合併或違反的重大貸款契約在指定期限內未予糾正，重組計劃預期出現重要估值折扣或違反的重大貸款契約在指定期限內未予糾正。

上述條件已應用於GEH集團所持有的所有金融工具，並且與用於信貸風險管理用途的違約定義保持一致。該違約定義已統一應用於GEH集團預期損失計算模型中的所有PD、EAD和LGD。

**結合前瞻性資料**

GEH集團在評估某工具的信貸風險自初始確認以來是否已經顯著增加以及計量ECL時，結合了前瞻性資訊。GEH集團進行歷史分析，識別會對各個組合的信貸風險與預期信貸損失造成影響的主要經濟變量。

這些經濟變量及其對PD、EAD和LGD的相關影響因金融工具不同而有所差異。這個流程也應用了專家判斷。這些經濟變量的預測（基礎經濟情景）的預測是取自每季度公開發佈的經濟數據庫，對未來四至五年的經濟提供最佳估計觀點，在這時期之後則是使用均值回歸的方法，對整個剩餘存續期限的經濟變量做出預測。這些經濟變量對PD、EAD和LGD的影響，是通過統計回歸分析以瞭解這些變量歷史上對違約率和LGD與EAD部分的影響變化而加以決定。

除了基礎經濟情景外，GEH集團也使用多種情境以捕捉非線性變化。情景的數目及其屬性在每個報告日期重新評估。於2019年12月31日，對所有組合而言，GEH集團總結出有兩種情景能適當地捕捉非線性變化。情景的加權取決於專家信貸判斷，並考慮所選情景所代表的可能結果的範圍。對信貸風險顯著增加的評估，是使用每個基礎及其他情景的12M PD，並乘以相關的情景加權。這將決定整個金融工具是屬於第一階段、第二階段或第三階段，以及12M或整個存續期ECL是否應加以記錄。在評估之後，GEH集團是將ECL視為概率加權12M ECL（第一階段）或概率加權整個存續期間ECL（第二階段和第三階段），而對其進行計量。這些概率加權ECL是通過在每個相關ECL模型中運行各個情景並乘以適當的情景加權（相對於輸入值的加權）而加以決定。

就如其他經濟預測一樣，這些預測及發生的可能性涉及高度的內在不確定性，實際結果與預測可能大不相同。GEH集團認為這些預測能夠代表可能產生的結果的最佳估計，並已分析了GEH集團內不同組合的非線性變化和不對稱性，從而確立所選情景能適當代表可能情景的範圍。

ECL對經濟變量假設的敏感性對ECL計算的影響，在截至2019年12月31日年度中對GEH集團並無實質影響。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 損失準備金

下表顯示按金融工具級別劃分損失準備金的期初與期末結存的對賬。

百萬元	12個月ECL	整個存續期 ECL—未發生 信用減值	整個存續期 ECL—已發生 信用減值	總額
<b>貸款按攤餘成本</b>				
於2018年1月1日	—	—	47.3	47.3
採用SFRS(I) 9的效應	0.3	9.2	—	9.5
於1月1日調整後結存	0.3	9.2	47.3	56.8
損失準備金的重新計量淨額	0.2	0.3	(33.5)	(33.0)
購買的新金融資產	0.1	—	—	0.1
終止確認的金融資產	(0.2)	(2.9)	—	(3.1)
兌換與其他變動	0.1	(0.1)	(0.1)	(0.1)
於2018年12月31日／2019年1月1日	<b>0.5</b>	<b>6.5</b>	<b>13.7</b>	<b>20.7</b>
損失準備金的重新計量淨額	—	(0.9)	28.6	27.7
購買的新金融資產	0.3	—	—	0.3
終止確認的金融資產	(0.2)	(1.1)	—	(1.3)
模型／風險參數變動	0.1	0.1	—	0.2
於2019年12月31日	<b>0.7</b>	<b>4.6</b>	<b>42.3</b>	<b>47.6</b>
<b>債務證券按攤餘成本</b>				
於2019年1月1日	—	—	—	—
購買的新金融資產	0.6	—	—	0.6
模型／風險參數變動	0.1	—	—	0.1
於2019年12月31日	<b>0.7</b>	—	—	<b>0.7</b>
<b>債務證券按FVOCI</b>				
於2018年1月1日	—	—	64.0	64.0
採用SFRS(I) 9的效應	3.5	3.5	(57.4)	(50.4)
於1月1日調整後結存	3.5	3.5	6.6	13.6
轉往12個月ECL	0.2	(0.2)	—	—
購買的新金融資產	2.0	0.2	—	2.2
終止確認的金融資產	(1.1)	(1.7)	(3.9)	(6.7)
模型／風險參數變動	0.1	—	—	0.1
兌換與其他變動	(0.1)	0.1	0.1	0.1
於2018年12月31日／2019年1月1日	<b>4.6</b>	<b>1.9</b>	<b>2.8</b>	<b>9.3</b>
轉移導致的額外損失	—	0.3	—	0.3
損失準備金的重新計量淨額	—	(0.3)	—	(0.3)
購買的新金融資產	2.0	—	—	2.0
終止確認的金融資產	(1.7)	(0.3)	—	(2.0)
模型／風險參數變動	0.9	—	—	0.9
於2019年12月31日	<b>5.8</b>	<b>1.6</b>	<b>2.8</b>	<b>10.2</b>
以下年度金融資產減損準備金增加／(減少)				
截至2019年12月31日	<b>2.1</b>	<b>(2.2)</b>	<b>28.6</b>	<b>28.5</b>
截至2018年12月31日	1.1	(4.1)	(37.4)	(40.4)

截至2019年12月31日的未償還保費的賬面數額是4億1670萬元(2018:2億6150萬元)。GEH集團截至2019年12月31日與未償還保費相關的ECL是470萬元(2018:270萬元)。本年度在收入報表中確認的信貸損失變化是160萬元(2018:負170萬元)。

## (i) 金融風險敏感度分析

以下的敏感度分析顯示，對每個關鍵變數施加可能出現的衝擊，而所有其他變數保持不變時，GEH集團的稅後淨利將因此受到的影響。雖然關鍵變數的聯動性會顯著影響金融資產的公允價值和／或攤餘成本，但是為了展示每個關鍵變數改變的影響，這些變數均單獨改變。

對稅後盈利的影響是代表金融資產的公允價值的改變（其公允價值是記錄在收入報表中）及保險合約負債估價改變所導致的效應。權益敏感度是代表對稅後盈利的影響以及按FVOCI計量的金融資產公允價值改變的效應。

## 市場風險敏感度分析

百萬元	對稅後盈利的影響		對權益的影響	
	2019	2018	2019	2018
<b>變數的改變幅度：</b>				
(a) 利率				
+100基本點	<b>38.6</b>	62.4	<b>(482.1)</b>	(383.2)
-100基本點	<b>(238.8)</b>	(160.4)	<b>371.8</b>	365.9
(b) LTRFDR <sup>(1)</sup>				
+10基本點	<b>19.9</b>	41.0	<b>19.9</b>	41.0
-10基本點	<b>(21.0)</b>	(43.6)	<b>(21.0)</b>	(43.6)
(c) 外幣				
外幣資產的市場價值增加5%	<b>50.4</b>	22.8	<b>94.3</b>	71.2
外幣資產的市場價值減少5%	<b>(50.4)</b>	(22.8)	<b>(94.3)</b>	(71.2)
(d) 股權				
市場指數增加20%				
STI	<b>51.3</b>	67.9	<b>111.0</b>	156.0
KLCI	<b>6.0</b>	27.5	<b>30.7</b>	49.1
市場指數減少20%				
STI	<b>(51.3)</b>	(67.9)	<b>(111.0)</b>	(156.0)
KLCI	<b>(6.0)</b>	(27.5)	<b>(30.7)</b>	(49.1)
(e) 信貸				
息差+100基本點	<b>(204.2)</b>	(164.8)	<b>(605.8)</b>	(490.0)
息差-100基本點	<b>221.9</b>	177.5	<b>693.6</b>	558.7
(f) 替代投資 <sup>(2)</sup>				
所有替代投資的市場價值增加10%	<b>69.9</b>	49.1	<b>71.6</b>	53.5
所有替代投資的市場價值減少10%	<b>(69.9)</b>	(49.1)	<b>(71.6)</b>	(53.5)

(1) LTRFDR是根據新加坡金融管理局所監管的新加坡條例而制訂的長期無風險折現率。

(2) 替代投資包含房地產、私人股權、基礎設施與對沖基金的投資。

敏感度信息和顯著變數的產生方式與往年相比並無改變。

**(j) 集中風險**

管理市場與信貸風險的一個重要因素是積極管理某個特定發行者、交易對手、行業領域、國家和貨幣的集中情況。內部規定與管制條例都設有這方面限制，用於管理集中風險。這些限制是由個別管理委員會定期檢討。GEH集團面對的風險是在個別當地管制機構所設定的集中限制內。

GEH集團積極管理其投資組合以確保不會出現信貸風險顯著集中的情況。

**營運與法規遵循風險**

營運風險是指因內部程序與系統不足與失誤，人為錯誤和外部事件所引起的某個事件或行動，可能導致局部或完全影響集團達成其目標。法規遵循風險是指因未能遵循以下使用法律、條例與標準而引起的類似事件或行動。

- 用於管理GEH集團所從事的許可業務的當地法律、條例與規定；
- 對GEH集團的許可業務具有域外管轄權的國外法律、條例與規定；
- GEH所屬行業公會所倡導的行為準則；及
- 任何其他並非針對管理GEH集團所從事的許可業務的適用條例，但GEH集團可能因這類條例而導致集團面對法律、監管或信譽損失。

營運與法規遵循風險的日常管理是通過維持全面的內部控制框架，並在系統與程序等基礎設施協助下進行過程與交易的監控。GMC在其常月會議檢討GEH集團的營運與法規遵循課題，其他個別地區的課題則由個別的SMT所管理與監控。GEH集團的內部審計團隊檢討內部控制系統，以評估其持續相關性和有效性，並至少每季一次向GEH集團審計委員會作出報告。

**科技、資訊與網絡風險**

科技風險是定義為涉及因使用科技（例如電子硬件／儀器、線上網絡與通訊系統）而引起的任何潛在不利結果、損害、損失、中斷、違背、系統／硬件失效、容量不足等情況的相關風險。

資訊風險是定義為涉及資訊的機密性、完整性與及可用性（包括實物和數碼形式）的相關風險。

網絡風險是定義為涉及惡意威脅者使用資訊與通訊科技作出犯罪行為（包括內部破壞活動、間諜活動、惡意攻擊、黑客行為、詐騙行為）的相關風險。

GEH集團採取以風險為基礎的方式管理有關網絡攻擊、數據損失／洩漏、變革管理不足、新興技術、供應商管理不足、獲得與開發劣質的系統、網絡安全弱點、存取特權的濫用、系統安全弱點、系統無法使用以及技術陳舊等方面的科技、資訊與網絡風險。有關科技風險的主要指標將定期向GEH集團董事部報告。GEH集團內部審計部門會對其充分性與有效性進行獨立評估。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

40. 金融資產與金融負債的分類

百萬元	集團					總額
	強制按 FVTPL計量	指定為 FVTPL	攤餘成本	FVOCI	保險合約	
<b>2019</b>						
現金及存放中央銀行款項	—	—	23,202	—	—	23,202
新加坡政府國庫券與證券	1,744	—	—	9,299	—	11,043
其他政府國庫券與證券	2,862	9	410	14,339	—	17,620
銀行同業的存放和貸款	1,992	—	22,847	10,974	—	35,813
貸款與應收票據	180	—	261,865	—	—	262,045
債務與股本證券	7,018	15	65	21,435	—	28,533
抵押資產	61	—	304	801	—	1,166
衍生工具應收款	7,349	—	—	—	—	7,349
其他資產	—	—	3,713	—	205	3,918
應收聯號企業款項	—	—	75	—	—	75
<b>金融資產</b>	<b>21,206</b>	<b>24</b>	<b>312,481</b>	<b>56,848</b>	<b>205</b>	<b>390,764</b>
非金融資產						13,590
壽險基金投資金融資產	27,337	42,692	9,338	6,159	—	404,354
壽險基金投資非金融資產						85,526
						1,811
<b>資產總額</b>						<b>491,691</b>
非銀行客戶存款	—	—	302,851	—	—	302,851
銀行同業存款和結存	—	—	8,250	—	—	8,250
交易投資組合負債	92	—	—	—	—	92
衍生工具應付款	7,687	—	—	—	—	7,687
其他負債 <sup>(1)</sup>	—	—	6,288	—	511	6,799
發行債務	—	1,311	28,077	—	—	29,388
<b>金融負債</b>	<b>7,779</b>	<b>1,311</b>	<b>345,466</b>	<b>—</b>	<b>511</b>	<b>355,067</b>
非金融負債						3,575
壽險基金金融負債	191	—	8,998	—	72,063	358,642
壽險基金非金融負債						81,252
						3,194
<b>負債總額</b>						<b>443,088</b>

(1) 其他負債包括應付聯號企業款項。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	集團					總額
	強制按 FVTPL計量	指定為 FVTPL	攤餘成本	FVOCI	保險合約	
<b>2018</b>						
現金及存放中央銀行款項	—	—	18,748	—	—	18,748
新加坡政府國庫券與證券	1,587	—	—	8,024	—	9,611
其他政府國庫券與證券	2,348	10	374	15,433	—	18,165
銀行同業的存放和貸款	2,630	—	25,455	10,950	—	39,035
貸款與應收票據	272	—	254,921	—	—	255,193
債務與股本證券	6,160	17	92	19,274	—	25,543
抵押資產	—	—	309	796	—	1,105
衍生工具應收款	7,201	—	—	—	—	7,201
其他資產	—	—	3,026	—	177	3,203
應收聯號企業款項	—	—	80	—	—	80
<b>金融資產</b>	<b>20,198</b>	<b>27</b>	<b>303,005</b>	<b>54,477</b>	<b>177</b>	<b>377,884</b>
非金融資產						12,792
壽險基金投資金融資產	23,290	37,794	8,583	5,398	—	390,676
壽險基金投資非金融資產						75,065
						1,802
<b>資產總額</b>						<b>467,543</b>
非銀行客戶存款	—	—	295,412	—	—	295,412
銀行同業存款和結存	—	—	7,576	—	—	7,576
交易投資組合負債	214	—	—	—	—	214
衍生工具應付款	7,105	—	—	—	—	7,105
其他負債 <sup>(1)</sup>	—	—	5,174	—	422	5,596
發行債務	—	1,075	29,197	—	—	30,272
<b>金融負債</b>	<b>7,319</b>	<b>1,075</b>	<b>337,359</b>	<b>—</b>	<b>422</b>	<b>346,175</b>
非金融負債						3,048
壽險基金金融負債	289	—	6,351	—	65,593	349,223
壽險基金非金融負債						72,233
						2,695
<b>負債總額</b>						<b>424,151</b>

(1) 其他負債包括應付聯號企業款項。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	銀行				總額
	強制按 FVTPL 計量	指定為 FVTPL	攤餘成本	FVOCI	
<b>2019</b>					
現金及存放中央銀行款項	—	—	17,824	—	17,824
新加坡政府國庫券與證券	1,744	—	—	8,148	9,892
其他政府國庫券與證券	2,142	—	410	5,092	7,644
銀行同業的存放和貸款	1,992	—	18,408	7,656	28,056
貸款與應收票據	171	—	164,393	—	164,564
債務與股本證券	4,484	—	65	9,661	14,210
附屬公司的存放和貸款	—	—	18,073	—	18,073
抵押資產	—	—	—	122	122
衍生工具應收款	6,324	—	—	—	6,324
其他資產	—	—	2,209	—	2,209
應收聯號企業款項	—	—	74	—	74
<b>金融資產</b>	<b>16,857</b>	<b>—</b>	<b>221,456</b>	<b>30,679</b>	<b>268,992</b>
非金融資產					19,759
<b>資產總額</b>					<b>288,751</b>
非銀行客戶存款	—	—	189,420	—	189,420
銀行同業存款和結存	—	—	5,938	—	5,938
附屬公司存款和結存	—	—	21,435	—	21,435
交易投資組合負債	92	—	—	—	92
衍生工具應付款	6,743	—	—	—	6,743
其他負債 <sup>(1)</sup>	—	—	1,904	—	1,904
發行債務	—	1,311	26,915	—	28,226
<b>金融負債</b>	<b>6,835</b>	<b>1,311</b>	<b>245,612</b>	<b>—</b>	<b>253,758</b>
非金融負債					993
<b>負債總額</b>					<b>254,751</b>

(1) 其他負債包括應付聯號企業款項。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	銀行				總額
	強制按 FVTPL 計量	指定為 FVTPL	攤餘成本	FVOCI	
<b>2018</b>					
現金及存放中央銀行款項	—	—	13,740	—	13,740
新加坡政府國庫券與證券	1,587	—	—	7,386	8,973
其他政府國庫券與證券	1,573	—	374	6,312	8,259
銀行同業的存放和貸款	2,629	—	20,393	6,042	29,064
貸款與應收票據	250	—	156,647	—	156,897
債務與股本證券	3,789	—	92	8,092	11,973
附屬公司的存放和貸款	—	—	22,808	—	22,808
抵押資產	—	—	—	1,007	1,007
衍生工具應收款	5,331	—	—	—	5,331
其他資產	—	—	1,617	—	1,617
應收聯號企業款項	—	—	#	—	#
<b>金融資產</b>	<b>15,159</b>	<b>—</b>	<b>215,671</b>	<b>28,839</b>	<b>259,669</b>
非金融資產					19,308
<b>資產總額</b>					<b>278,977</b>
非銀行客戶存款	—	—	183,600	—	183,600
銀行同業存款和結存	—	—	6,350	—	6,350
附屬公司存款和結存	—	—	20,938	—	20,938
交易投資組合負債	214	—	—	—	214
衍生工具應付款	5,252	—	—	—	5,252
其他負債 <sup>(1)</sup>	—	—	1,772	—	1,772
發行債務	—	1,075	27,737	—	28,812
<b>金融負債</b>	<b>5,466</b>	<b>1,075</b>	<b>240,397</b>	<b>—</b>	<b>246,938</b>
非金融負債					743
<b>負債總額</b>					<b>247,681</b>

(1) 其他負債包括應付聯號企業款項。

(2) # 表示款項低於50萬元。

## 41. 金融工具的公允價值

### 41.1 估價治理框架

集團設有一個針對公允價值計量的治理框架，包括正式化的檢討程序及由不涉及從事有關交易的業務單位所進行的獨立公允價值查證。

GRM的市場風險管理(MRM)職能負責模型驗證程序。金融模型用於對金融工具的定價與風險價值(VaR)的計算。MRM通過內部獨立驗證與定期審查，確保所用的模型符合其目的。MRM採用取自獨立來源的市場利率以進行風險測量和估價。

集團財務部門中的資金財務控制與諮詢—估價控制職能將負責制定整體估價控制框架。這包括但不限於，檢討與建議適當的估價調整方法、獨立價格測試以及鑒別估價差位。

估價政策由估價控制職能負責每年制訂與檢討，並由市場風險管理委員會、行政總裁與BRMC批准。估價調整被用於處理輸入值不確定性、已知模型缺陷和其他可能影響估價的因素。主要的估價調整說明如下。

#### 買賣價調整

當頭寸是標記為中間價時，買賣價調整將用於計算平倉成本。

#### 模型調整

當銀行使用的估價模型存在固有局限時，將進行模型調整。

#### 第一天損益調整

當估價技術涉及使用不易觀察到的重要輸入值時，將使用第一天損益調整。初始確認時的公允價值與交易價格之間的差額將作為調整而遞延。

#### 信貸和資金調整

信貸和資金調整是用於計算因交易對手違約而導致的預期損失，以及高於無抵押衍生工具的無風險收益率部分的資金成本。

#### 參數不確定性調整

這些估價調整主要包括對非流動性價格的調整或用於推導模型輸入值的內部方法。

集團內部審計部負責對確保各部門遵循這一政策提供獨立保證。

#### 41.2 公允價值

金融工具包含金融資產、金融負債和資產負債表外的金融工具。金融工具的公允價值是指在市場參與者之間進行有條理的交易時，出售某項資產可獲得的價格或轉移某項負債所須支付的價格。財務報表上未按公允價值列賬的金融資產與負債，集團已確認其公允價值與報告日的賬面金額並無顯著不同。集團金融工具的帳面數額與公允價值說明如下。

##### 金融資產

現金及存放中央銀行款項、銀行同業的存放、利息以及其他短期應收項目的公允價值，由於期限較短或經常重新定價，所以預料將與其帳面數額接近。

集團持有的證券包括政府證券及債務與股本證券，大致上是以公允價值記錄於資產負債表。

非銀行客戶貸款主要是按攤餘成本計量記錄於資產負債表，並且扣除減損與非減損貸款準備金。集團將非銀行貸款的帳面數額視為接近其公允價值，因為這些貸款大致上都會經常重新定價。

##### 金融負債

某些金融負債（主要包括沒有註明到期日的客戶存款、銀行同業間的借貸和回購協議的借貸）的公允價值，由於期限較短，所以預料將與其帳面數額接近。對於非銀行客戶定期存款，其合約或推算的現金流量，是在資產負債表日期按市場利率作出折現以估計其公允價值，大約與其帳面數額接近。

集團附屬定期票據與備兌債券的公允價值是根據市場報價及獨立經紀的買價來確定。對於其他通常屬於短期的發行債務，其公允價值是接近帳面數額。

#### 41.3 公允價值層級

集團採用各種計量方法來確定其金融資產與負債的公允價值。以下是不同等級的公允價值計量方法：

- 等級1—相同資產或負債在活躍市場的公開報價（未調整）；
- 等級2—等級1所用的公開報價之外的其他可觀察市場數據，可以是直接（比如價格）或間接（比如推算自可觀察的市場數據）的形式。使用市場參數作為輸入值的估價技術包括但不限於收益曲線、波動性與匯率；及
- 等級3—不是根據可觀察市場數據的估價輸入值。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

下表總結列出集團按公允價值層級，在初始確認之後對公允價值進行計量的資產與負債：

百萬元	2019			總額	2018			總額
	等級1	等級2	等級3		等級1	等級2	等級3	
<b>重複性公允價值計量</b>								
<b>集團</b>								
<b>按公允價值計量的金融資產</b>								
銀行同業的存放和貸款	2,588	10,429	—	13,017	—	13,705	—	13,705
債務與股本證券	25,573	2,589	1,025	29,187	21,714	3,496	883	26,093
貸款與應收票據	—	—	180	180	—	—	272	272
衍生工具應收款	31	7,257	61	7,349	109	7,021	71	7,201
政府國庫券與證券	25,917	2,428	—	28,345	23,960	3,470	—	27,430
壽險基金投資資產	59,719	14,705	1,764	76,188	47,551	17,582	1,350	66,483
<b>總額</b>	<b>113,828</b>	<b>37,408</b>	<b>3,030</b>	<b>154,266</b>	<b>93,334</b>	<b>45,274</b>	<b>2,576</b>	<b>141,184</b>
<b>按公允價值計量的非金融資產</b>								
壽險基金投資房地產	—	—	1,786	1,786	—	—	1,771	1,771
<b>總額</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1,786</b>	<b>1,786</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1,771</b>	<b>1,771</b>
<b>按公允價值計量的金融負債</b>								
衍生工具應付款	41	7,603	43	7,687	94	6,985	26	7,105
交易投資組合負債	92	—	—	92	214	—	—	214
發行債務	—	1,311	—	1,311	—	1,075	—	1,075
壽險基金金融負債	3	188	—	191	3	286	—	289
<b>總額</b>	<b>136</b>	<b>9,102</b>	<b>43</b>	<b>9,281</b>	<b>311</b>	<b>8,346</b>	<b>26</b>	<b>8,683</b>
<b>銀行</b>								
<b>按公允價值計量的金融資產</b>								
銀行同業的存放和貸款	2,328	7,365	—	9,693	—	8,792	—	8,792
債務與股本證券	12,050	1,715	442	14,207	10,161	1,737	546	12,444
貸款與應收票據	—	—	171	171	—	—	250	250
衍生工具應收款	5	6,266	53	6,324	7	5,277	47	5,331
政府國庫券與證券	15,437	1,705	—	17,142	14,068	3,113	—	17,181
<b>總額</b>	<b>29,820</b>	<b>17,051</b>	<b>666</b>	<b>47,537</b>	<b>24,236</b>	<b>18,919</b>	<b>843</b>	<b>43,998</b>
<b>按公允價值計量的金融負債</b>								
衍生工具應付款	11	6,699	33	6,743	23	5,227	2	5,252
交易投資組合負債	92	—	—	92	214	—	—	214
發行債務	—	1,311	—	1,311	—	1,075	—	1,075
<b>總額</b>	<b>103</b>	<b>8,010</b>	<b>33</b>	<b>8,146</b>	<b>237</b>	<b>6,302</b>	<b>2</b>	<b>6,541</b>

在本財政年度，集團由於市場活動增加使價格成為可觀察數據而將金融資產從等級2轉移至等級1，並由於市場活動減少而將金融資產從等級1轉移至等級2。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

等級3工具的估價技術與不可觀察輸入值

集團 百萬元	2019年 12月31日的 公允價值	分類	估價技術	不可觀察的輸入值
<b>金融資產</b>				
股本證券	1,025	FVTPL/FVOCI	淨資產價值／倍數	淨資產價值／ 盈利與倍數
貸款與應收票據	180	FVTPL	現金流量折現法	信貸息差
衍生工具應收款	61	FVTPL	期權定價模型	波動性／相關性
壽險基金投資資產	1,764	FVTPL/FVOCI	淨資產價值	淨資產價值
<b>總額</b>	<b>3,030</b>			
<b>金融負債</b>				
衍生工具應付款	43	FVTPL	期權定價模型	波動性／相關性
<b>總額</b>	<b>43</b>			

管理層認為不可觀察輸入值可能出現的合理變動並不會造成顯著的財務影響。

等級3金融資產與負債的變動

集團 百萬元	債務與 股本證券	貸款與 應收票據	2019 衍生工具 應收款	壽險基金 投資資產	總額
<b>按公允價值計量的金融資產</b>					
於1月1日	883	272	71	1,350	2,576
購買	96	4	1	654	755
結算／出售 (轉出)／轉入等級3	(88) (#) <sup>(1)</sup>	(95) —	— 1 <sup>(2)</sup>	(227) —	(410) 1
收益／(虧損)納入：					
—收入報表	8	(1)	(12)	(15)	(20)
—其他綜合收益	126	(#)	(#)	2	128
於12月31日	1,025	180	61	1,764	3,030
本年度結束時持有資產包含在損益中的 未實現收益／(虧損)	9	(1)	169	19	196

(1) 由於所用輸入值是基於市場可觀察數據而從等級3轉往等級2。

(2) 由於所用輸入值並非基於市場可觀察數據而從等級2轉往等級3。

(3) #表示款項低於50萬元。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

集團 百萬元	債務與 股本證券	貸款與 應收票據	2018 衍生工具 應收款	壽險基金 投資資產	總額
<b>按公允價值計量的金融資產</b>					
於1月1日	738	—	28	1,239	2,005
採用SFRS(I) 9的效應	—	259	—	—	259
於1月1日調整後結存	738	259	28	1,239	2,264
購買	156	113	3	281	553
結算／出售	(155)	(118)	(#)	(221)	(494)
轉入等級3 <sup>(1)</sup>	15	18	—	4	37
收益／(虧損)納入：					
—收入報表	42	(1)	41	21	103
—其他綜合收益	87	1	(1)	26	113
於12月31日	883	272	71	1,350	2,576
本年度結束時持有資產包含在損益中的 未實現收益／(虧損)	34	(1)	79	82	194

(1) 由於所用輸入值並非基於市場可觀察數據而從攤餘成本轉往等級3。

(2) #表示款項低於50萬元。

展示在收入報表中損益所含的收益／(虧損)如下：

集團 百萬元	2019				2018			
	淨利息收入	交易收入	其他收入	總額	淨利息收入	交易收入	其他收入	總額
本年度結束時包含在損益中的總收益／(虧損)	—	(5)	(15)	(20)	#	82	21	103
本年度結束時持有資產包含在損益中的未實現收益	—	177	19	196	—	112	82	194

(1) #表示款項低於50萬元。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

銀行 百萬元	2019			總額	2018			總額
	債務與 股本證券	貸款與 應收票據	衍生工具 應收款		債務與 股本證券	貸款與 應收票據	衍生工具 應收款	
按公允價值計量的金融資產								
於1月1日	546	250	47	843	565	—	22	587
採用SFRS(1) 9的效應	—	—	—	—	—	231	—	231
於1月1日調整後結存	546	250	47	843	565	231	22	818
購買	12	1	1	14	114	113	3	230
結算/出售	(88)	(79)	—	(167)	(120)	(92)	—	(212)
收益/(虧損)納入：								
—收入報表	(9)	(1)	5	(5)	(2)	(2)	22	18
—其他綜合收益	(19)	(#)	—	(19)	(11)	#	—	(11)
於12月31日	442	171	53	666	546	250	47	843
本年度結束時持有資產包含在損益中的 未實現收益/(虧損)	(8)	(1)	162	153	(10)	(2)	58	46

(1) #表示款項低於50萬元。

展示在收入報表中損益所含的收益/(虧損)如下：

銀行 百萬元	2019			總額	2018			總額
	淨利息收入	交易收入	其他收入		淨利息收入	交易收入	其他收入	
本年度結束時包含在損益中的總收益/(虧損)	—	(5)	—	(5)	#	18	—	18
本年度結束時持有資產包含在損益中的未實現收益	—	153	—	153	—	46	—	46

(1) #表示款項低於50萬元。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	集團				銀行			
	2019		2018		2019		2018	
	衍生工具 應付款	總額	衍生工具 應付款	總額	衍生工具 應付款	總額	衍生工具 應付款	總額
按公允價值計量的金融負債								
於1月1日	26	26	14	14	2	2	8	8
發行	18	18	11	11	18	18	11	11
結算/出售	—	—	(#)	(#)	—	—	—	—
轉入等級3 <sup>(1)</sup>	1	1	—	—	—	—	—	—
虧損/(收益)納入:								
—收入報表	(2)	(2)	2	2	13	13	(17)	(17)
—其他綜合收益	(#)	(#)	(1)	(1)	—	—	—	—
於12月31日	43	43	26	26	33	33	2	2
本年度結束時持有負債包含在損益中的未實現虧損								
	(193)	(193)	(38)	(38)	(184)	(184)	(18)	(18)

(1) 由於所用輸入值並非基於市場可觀察數據而從等級2轉往等級3。

(2) #表示款項低於50萬元。

展示在收入報表中損益所含的收益/(虧損)如下:

百萬元	集團				銀行			
	2019		2018		2019		2018	
	交易收入	總額	交易收入	總額	交易收入	總額	交易收入	總額
本年度結束時包含在損益中的總收益/(虧損)	2	2	(2)	(2)	(13)	(13)	17	17
本年度結束時持有負債包含在損益中的未實現虧損	(193)	(193)	(38)	(38)	(184)	(184)	(18)	(18)

等級3非金融資產的變動

百萬元	集團			
	2019		2018	
	壽險基金 投資房地產	總額	壽險基金 投資房地產	總額
按公允價值計量的非金融資產				
於1月1日		1,771	1,771	1,553
購買/轉移	1	1	180	180
出售	—	—	(1)	(1)
收益/(虧損)納入:				
—收入報表	14	14	40	40
—其他綜合收益	(#)	(#)	(1)	(1)
於12月31日		1,786	1,786	1,771

(1) #表示款項低於50萬元。

**42. 對銷金融資產與金融負債**

集團與交易對手簽署淨額結算總協議。有利合約所涉及的信貸風險將因淨額結算總協議而降低，當違約情況發生時，與合約對手之間的所有數額都將按淨額結算。這些協議不可用於資產負債表的淨額展現，因為這個抵銷的權利只在發生違約或其他信貸事件等未來事件時才可加以執行。

下表列出的資料是未在集團資產負債表以淨額展示的有關金融資產與金融負債，但是受到可執行的淨額結算總協議或其他涵蓋類似金融工具的類似協議所約束。這項披露內容可用於評估淨額結算協議的潛在效應並對信貸風險的緩解方式提供額外信息。

金融資產/負債的類型集團(百萬元)	資產負債表的 帳面數額(A)	不附淨額結算 協議的數額(B)	未在資產負債表抵銷的相關數額			
			附有淨額結算 協議的數額 (A-B = C+D+E)	金融工具(C)	抵押品(D)	範圍內淨額(E)
<b>2019</b>						
<b>金融資產</b>						
衍生工具應收款	7,349	2,090	5,259	4,183	193	883
逆向回購協議	2,564 <sup>(1)</sup>	557	2,007	1,994	—	13
證券借入	21 <sup>(2)</sup>	—	21	6	—	15
<b>總額</b>	<b>9,934</b>	<b>2,647</b>	<b>7,287</b>	<b>6,183</b>	<b>193</b>	<b>911</b>
<b>金融負債</b>						
衍生工具應付款	7,687	1,726	5,961	4,183	684	1,094
回購協議	1,628 <sup>(3)</sup>	1,533	95	95	—	—
證券借出	402 <sup>(4)</sup>	402	—	—	—	—
<b>總額</b>	<b>9,717</b>	<b>3,661</b>	<b>6,056</b>	<b>4,278</b>	<b>684</b>	<b>1,094</b>
<b>2018</b>						
<b>金融資產</b>						
衍生工具應收款	7,201	2,575	4,626	3,558	289	779
逆向回購協議	4,686 <sup>(1)</sup>	1,196	3,490	3,490	—	—
證券借入	29 <sup>(2)</sup>	—	29	23	—	6
<b>總額</b>	<b>11,916</b>	<b>3,771</b>	<b>8,145</b>	<b>7,071</b>	<b>289</b>	<b>785</b>
<b>金融負債</b>						
衍生工具應付款	7,105	1,861	5,244	3,558	1,101	585
回購協議	1,466 <sup>(3)</sup>	836	630	630	—	—
證券借出	323 <sup>(4)</sup>	323	—	—	—	—
<b>總額</b>	<b>8,894</b>	<b>3,020</b>	<b>5,874</b>	<b>4,188</b>	<b>1,101</b>	<b>585</b>

(1) 以上顯示的逆向回購協議是記錄於資產負債表內不同項目行列的交易的總計，這些項目包括存放中央銀行款項、銀行同業與非銀行客戶貸款及其他資產。這些交易是按公允價值或攤餘成本計量。

(2) 記錄於證券借入中的現金抵押品是展示於資產負債表的銀行同業存放與貸款以及其他資產中，並按攤餘成本計量。

(3) 以上顯示的回購協議是記錄於資產負債表內不同項目行列的交易的總計，這些項目包括銀行同業與非銀行客戶存款及其他負債，並按攤餘成本計量。

(4) 記錄於證券借出中的現金抵押品是展示於其他負債中，並按攤餘成本計量。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

金融資產／負債的類型銀行(百萬元)	資產負債表的 帳面數額(A)	不附淨額結算 協議的數額(B)	附有淨額結算 協議的數額 (A-B=C+D+E)	未在資產負債表抵銷的相關數額		
				金融工具(C)	抵押品(D)	範圍內淨額(E)
<b>2019</b>						
<b>金融資產</b>						
衍生工具應收款	6,324	1,251	5,073	4,108	174	791
逆向回購協議	2,511 <sup>(1)</sup>	513	1,998	1,985	—	13
證券借入	4 <sup>(2)</sup>	—	4	4	—	—
<b>總額</b>	<b>8,839</b>	<b>1,764</b>	<b>7,075</b>	<b>6,097</b>	<b>174</b>	<b>804</b>
<b>金融負債</b>						
衍生工具應付款	6,743	1,153	5,590	4,108	525	957
回購協議	95 <sup>(3)</sup>	—	95	95	—	—
<b>總額</b>	<b>6,838</b>	<b>1,153</b>	<b>5,685</b>	<b>4,203</b>	<b>525</b>	<b>957</b>
<b>2018</b>						
<b>金融資產</b>						
衍生工具應收款	5,331	1,259	4,072	3,275	165	632
逆向回購協議	4,660 <sup>(1)</sup>	1,176	3,484	3,484	—	—
證券借入	13 <sup>(2)</sup>	—	13	13	—	—
<b>總額</b>	<b>10,004</b>	<b>2,435</b>	<b>7,569</b>	<b>6,772</b>	<b>165</b>	<b>632</b>
<b>金融負債</b>						
衍生工具應付款	5,252	852	4,400	3,275	752	373
回購協議	630 <sup>(3)</sup>	—	630	630	—	—
<b>總額</b>	<b>5,882</b>	<b>852</b>	<b>5,030</b>	<b>3,905</b>	<b>752</b>	<b>373</b>

(1) 以上顯示的逆向回購協議是記錄於資產負債表內不同項目行列的交易的總計，這些項目包括存放中央銀行款項、銀行同業與非銀行客戶貸款及其他資產。這些交易是按公允價值或攤餘成本計量。

(2) 記錄於證券借入中的現金抵押品是展示於資產負債表的銀行同業存放與貸款中，並按攤餘成本計量。

(3) 以上顯示的回購協議是記錄於資產負債表內不同項目行列的交易的總計，這些項目包括銀行同業與非銀行客戶存款及其他負債，並按攤餘成本計量。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 43. 或有負債

集團進行的業務包括承兌、擔保、信用證以及其他相似交易。承兌是由集團在收到提取之匯票時繳付。擔保是由集團發行，以擔保客戶在第三者前所承諾的表現。信用證是由集團承擔繳付呈上規定文件的第三方。由於集團只是在客戶違約的情況下才需要履行這些義務，因此對這些工具的現金需求預料將大幅度低於其名義合約數額。

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
<b>擔保與備用信用證：</b>				
期限在1年或以下	<b>4,610,301</b>	4,319,456	<b>3,411,718</b>	3,350,701
期限在1年以上	<b>2,691,041</b>	2,357,153	<b>1,789,204</b>	1,474,099
	<b>7,301,342</b>	6,676,609	<b>5,200,922</b>	4,824,800
承兌與背書	<b>1,448,285</b>	1,095,812	<b>930,235</b>	466,834
信用證與其他短期貿易相關之交易	<b>5,194,781</b>	4,192,013	<b>4,309,226</b>	3,273,579
	<b>13,944,408</b>	11,964,434	<b>10,440,383</b>	8,565,213
<b>43.1 按行業分析</b>				
農業及礦業	<b>229,299</b>	77,630	<b>17,662</b>	99,805
製造業	<b>1,127,002</b>	1,560,800	<b>359,542</b>	480,407
建築業	<b>2,197,505</b>	1,757,310	<b>1,262,733</b>	736,127
一般商業	<b>7,532,137</b>	5,387,832	<b>6,645,473</b>	4,590,359
交通、倉庫及通訊	<b>512,522</b>	576,778	<b>435,088</b>	457,566
金融機構、投資及控股公司	<b>787,927</b>	697,767	<b>543,776</b>	611,443
專業人士及其他個人	<b>301,972</b>	228,573	<b>45,990</b>	55,523
其他	<b>1,256,044</b>	1,677,744	<b>1,130,119</b>	1,533,983
	<b>13,944,408</b>	11,964,434	<b>10,440,383</b>	8,565,213
<b>43.2 按地區分析</b>				
新加坡	<b>9,706,317</b>	7,085,359	<b>9,496,753</b>	7,050,382
馬來西亞	<b>1,193,565</b>	1,267,939	<b>6,359</b>	6,126
印尼	<b>1,001,632</b>	1,159,064	<b>—</b>	—
大中華區	<b>1,615,035</b>	1,932,685	<b>499,143</b>	978,912
其他亞太區	<b>220,073</b>	256,498	<b>230,342</b>	266,904
世界其餘國家	<b>207,786</b>	262,889	<b>207,786</b>	262,889
	<b>13,944,408</b>	11,964,434	<b>10,440,383</b>	8,565,213

按地區分析的或有負債是根據記錄交易的國家劃分。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 44. 承諾

承諾主要包括為客戶提供的信貸合約。這類信貸設施（可取消及不可取消）可以有固定期限或沒有固定期限。

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
<b>44.1 信貸承諾</b>				
未使用的信貸：				
期限在1年或以下	131,992,359	124,392,476	56,893,865	54,734,471
期限在1年以上	21,806,350	18,321,731	32,429,837	30,057,578
	<b>153,798,709</b>	142,714,207	<b>89,323,702</b>	84,792,049
<b>44.2 其他承諾</b>				
經營租賃（不可取消）承諾： <sup>(1)</sup>				
1年內	—	82,059	—	81,364
1年後但5年內	—	126,565	—	35,113
超過5年	—	8,746	—	4,499
	—	217,370	—	120,976
已批准及簽約的資本承諾	199,019	204,703	239,702	125,767
遠期存款與資產購置	2,295,183	647,045	5,774,445	626,272
	<b>2,494,202</b>	1,069,118	<b>6,014,147</b>	873,015
<b>44.3 總承諾</b>	<b>156,292,911</b>	143,783,325	<b>95,337,849</b>	85,665,064
(1) 從2019年1月1日，集團確認了這些租賃的ROU資產，唯短期租賃與低價值資產除外。				
<b>44.4 信貸承諾按行業分析</b>				
農業及礦業	1,260,274	1,370,865	476,816	661,424
製造業	9,435,030	9,601,792	4,212,356	4,412,119
建築業	15,685,078	16,555,823	11,330,932	12,808,761
一般商業	23,394,029	21,370,428	18,867,490	17,041,989
交通、倉庫及通訊	4,098,990	2,971,927	3,142,068	2,465,552
金融機構、投資及控股公司	42,604,791	37,254,422	33,076,752	30,745,810
專業人士及其他個人	49,543,725	46,872,065	13,014,202	12,337,125
其他	7,776,792	6,716,885	5,203,086	4,319,269
	<b>153,798,709</b>	142,714,207	<b>89,323,702</b>	84,792,049
<b>44.5 信貸承諾按地區分析</b>				
新加坡	113,241,431	103,743,918	74,391,796	69,127,914
馬來西亞	7,847,993	7,629,720	125,812	280,771
印尼	5,024,606	4,210,361	—	—
大中華區	21,924,023	22,754,690	9,026,378	10,994,426
其他亞太區	2,197,245	2,035,039	2,198,754	2,036,581
世界其餘國家	3,563,411	2,340,479	3,580,962	2,352,357
	<b>153,798,709</b>	142,714,207	<b>89,323,702</b>	84,792,049

按地區分析的信貸承諾是根據記錄交易的國家劃分。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 45. 未合併結構實體

未合併結構實體是指不受集團所控制的結構實體。集團在這些結構實體進行的交易是作為投資機會以及為客戶交易提供便利。集團的最大損失風險敞口，主要局限於其資產負債表的帳面數額，以及對這些結構實體提供的貸款和資本承諾。

關於業務分部在未合併結構實體所持權益，在集團的財務報告中確認的資產與負債的帳面數額總結如下。

集團 (百萬元)	環球投資 銀行業務	保險業務	其他	總額
<b>2019</b>				
FVOCI 投資	57	—	#	57
FVTPL 投資	—	85	—	85
其他資產	—	7	—	7
<b>總資產</b>	<b>57</b>	<b>92</b>	<b>#</b>	<b>149</b>
其他負債	—	—	#	#
<b>總負債</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>#</b>	<b>#</b>
<b>其他承諾</b>				
已批准及簽約的貸款和資本承諾 <sup>(1)</sup>	23	—	—	23
所贊助結構實體賺取的收入 <sup>(2)</sup>	1	48	36	85
<b>結構實體的資產</b>	<b>445</b>	<b>5,069</b>	<b>2,593</b>	<b>8,107</b>
<b>2018</b>				
FVOCI 投資	58	—	#	58
FVTPL 投資	—	132	—	132
其他資產	—	8	—	8
<b>總資產</b>	<b>58</b>	<b>140</b>	<b>#</b>	<b>198</b>
其他負債	—	1	#	1
<b>總負債</b>	<b>—</b>	<b>1</b>	<b>#</b>	<b>1</b>
<b>其他承諾</b>				
已批准及簽約的貸款和資本承諾 <sup>(1)</sup>	23	—	—	23
所贊助結構實體賺取的收入 <sup>(2)</sup>	—	53	11	64
<b>結構實體的資產</b>	<b>448</b>	<b>3,851</b>	<b>1,329</b>	<b>5,628</b>

(1) 這個項目也包含在附註44的集團已批准及簽約的資本承諾一項中。

(2) 這項賺取的收入主要包括管理費、利息收入或集團在未合併投資基金中所持權益而產生的公允價值收益或損失。

(3) # 表示款項低於50萬元。

在2019和2018年度轉移至所贊助實體的資產數額並不顯著。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 46. 轉移金融資產

#### 46.1 抵押資產

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
政府國庫券與證券 (附註24)				
— 新加坡	—	—	—	312,750
— 其他	92,134	27,962	16,581	10,504
銀行同業的存放和貸款 (附註25)	50,992	124,661	44,246	120,782
貸款與應收票據 (附註26)	303,640	309,155	—	—
債務證券 (附註29)	718,961	642,795	61,631	563,312
	<b>1,165,727</b>	<b>1,104,573</b>	<b>122,458</b>	<b>1,007,348</b>

抵押資產的回購義務 **759,326**      721,321      **94,654**      941,472

- (a) 回購交易所收到的款項是確認為抵押借款，即「抵押資產的回購義務」，按攤餘成本計量，並納入資產負債表中的銀行同業與非銀行客戶存款及其他負債。上述資產作為回購交易的抵押，並不終止確認，而是在資產負債表中另外展示。
- (b) 逆向回購交易所支付的款項是確認為抵押貸款，按攤餘成本計量，並適當納入銀行同業與非銀行客戶的貸款。所接受的金融資產作為逆向回購交易的抵押，並不在資產負債表中確認為資產。集團被允許在無拖欠情況下，將抵押品出售或重新抵押的金融資產的公允價值是23億5000萬元 (2018: 40億3000萬元)，其中已被出售或重新抵押的數額為3000萬元 (2018: 3億1000萬元)。集團有義務交還相等資產。
- (c) 有關交易是依據標準證券借入 (相當於回購交易) 與證券借出 (相當於逆向回購交易) 的一般與慣常採用的條款與細則進行。

#### 46.2 作為發出備兌債券的抵押品而轉讓的資產 (附註21.5)

依據銀行的全球備兌債券計劃，所源生於銀行的某些新加坡住屋貸款特選群組，被轉讓給一家破產隔離實體 Red Sail Pte. Ltd. (附註34.4)。這些住屋貸款繼續在銀行的資產負債表中確認，因為銀行依然面對其相關的風險和回報。

截至2019年12月31日此備兌債券的帳面數額是34億7000萬元 (2018: 35億3000萬元)，而所轉讓資產的帳面數額是69億1000萬元 (2018: 60億元)。其價值存在差異是為了提供超額抵押以維持所發出的備兌債券的信貸評級，並且轉讓額外資產以方便未來發出債券。

### 47. 持有待售資產

持有待售資產包括集團將依據銷售慣常採用的條款待出售的房產。該項交易預計不會對截至2020年12月31日的財政年度的集團淨盈利和淨資產產生顯著影響。

### 48. 最低租約租金應收款

根據不可取消的經營租賃，未來的最低租約租金應收款按租約到期的剩餘期限分析如下：

	集團		銀行	
	2019 \$'000	2018 \$'000	2019 \$'000	2018 \$'000
1年內	43,480	48,640	16,132	17,962
1年後但5年內	66,771	36,556	8,421	9,099
超過5年	2,224	—	—	—
	<b>112,475</b>	<b>85,196</b>	<b>24,553</b>	<b>27,061</b>

集團將其零售、商用與酒店空間以各類條款出租給第三方，這些條款包括可變動租金、租金遞增條款以及租約更新權。

**49. 關聯人士交易**

與相關人士的貸款與存款交易是以一般商業方式進行，且對待方式與集團其他客戶的貸款與存款交易並無不同。所授予的也經過同樣的信貸評估、批准、監控與報告過程。所有與相關人士的交易都是按商業條例進行。

**49.1 在資產負債表日期的重要相關人士結存及在本財政年度的交易如下：**

百萬元	集團			銀行	
	聯號企業	壽險基金	附屬公司	聯號企業	壽險基金
<b>(a) 貸款、存放與其他應收帳款</b>					
於2019年1月1日	80	141	22,808	#	-
淨變動	(5)	269	(4,735)	74	104
<b>於2019年12月31日</b>	<b>75</b>	<b>410</b>	<b>18,073</b>	<b>74</b>	<b>104</b>
<b>(b) 存款、借款與其他應付帳款</b>					
於2019年1月1日	366	1,340	20,938	142	653
淨變動	(19)	(346)	497	(4)	(221)
<b>於2019年12月31日</b>	<b>347</b>	<b>994</b>	<b>21,435</b>	<b>138</b>	<b>432</b>
<b>(c) 資產負債表外信貸<sup>(1)</sup></b>					
於2019年1月1日	-	4	16,932	-	4
淨變動	-	2	2,725	-	2
<b>於2019年12月31日</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>19,657</b>	<b>-</b>	<b>6</b>
<b>(d) 收入報表交易</b>					
<b>截至2019年12月31日之年度</b>					
利息收入	1	10	363	#	#
利息支出	6	18	472	2	3
租金收入	-	2	27	-	#
收費和佣金與其他收入	-	225	57	-	167
租金與其他支出	25	37	359	25	#
<b>截至2018年12月31日之年度</b>					
利息收入	7	7	363	#	#
利息支出	4	14	416	2	3
租金收入	-	2	23	-	-
收費和佣金與其他收入	-	197	57	-	142
租金與其他支出	20	12	312	20	#

(1) 資產負債表外信貸是指交易與貿易相關的或有負債與承諾。

(2) #表示款項低於50萬元。

在本財政年度，集團曾與集團內與董事相關及與主要管理層相關的實體與人士進行交易。這些交易並不重大。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 49.2 主要管理層人士薪酬

	銀行	
	2019 百萬元	2018 百萬元
主要管理層人士薪酬如下：		
短期僱員利益	44	41
股票形式利益	16	16
	<b>60</b>	<b>57</b>

包括在上表中基於2019年業績表現而支付銀行主要管理層人員的表現相關款項，仍須獲得薪酬委員會批准。

### 50. 資本管理

集團資本管理政策的關鍵目標是，保持良好的資本狀況，為業務發展和戰略投資提供支持，並維持投資者、存款者、客戶及市場信心。據此，華僑銀行的目標是維持其信貸評級至少為「A」級，並確保其資本比例高於監管最低要求，同時也兼顧到股東要求持續回報的願望及高標準的謹慎態度。華僑銀行積極管理其資本結構，力求以最佳資本工具組合保持低資本成本。

法定資本工具的主要條款與細則列於財務報告的附註13、14和21。華僑銀行用於計算風險加權資產的方法，可參見「支柱3風險披露」章節。

下表顯示集團在截至2019年12月31日的法定資本的組合與資本充足比例。

百萬元	巴塞爾協議III 2019	巴塞爾協議III 2018
<b>Tier 1資本</b>		
普通股	17,261	15,750
披露儲備金/其他	21,452	19,219
法定調整	(6,913)	(6,901)
<b>普通股權Tier 1資本</b>	<b>31,800</b>	<b>28,068</b>
額外Tier 1資本	1,531	1,572
法定調整	-	-
<b>Tier 1資本</b>	<b>33,331</b>	<b>29,640</b>
Tier 2資本	2,661	3,347
法定調整	-	(1)
<b>合格總資本</b>	<b>35,992</b>	<b>32,986</b>
信貸	183,439	171,487
市場	14,751	14,669
營運	15,166	14,092
<b>風險加權資產</b>	<b>213,356</b>	<b>200,248</b>
資本充足比例	14.9%	14.0%
普通股權Tier 1資本	15.6%	14.8%
Tier 1資本	16.8%	16.4%
總資本		

**51. 新會計準則與解釋**

截至資產負債表日期，針對現有會計準則而作出的某些新準則、修訂及解釋已有公佈。集團尚未採用以下已經發佈但尚未開始生效的新／經修訂準則與解釋。

SFRS(I)	標題	在以下財政年度 期初或之後開始生效
多項	<i>SFRS(I)</i> 標準概念框架的參考之修訂	2020年1月1日
SFRS(I) 3(經修訂)	業務之定義	2020年1月1日
SFRS(I) 1-1 and SFRS(I) 1-8(經修訂)	實質之定義	2020年1月1日
SFRS(I) 17	保險合約	2021年1月1日
SFRS(I) 10, SFRS(I) 1-28(經修訂)	投資者與其聯號企業或合資企業間的資產出售或投入	待定

根據集團的初步分析，上述準則（包括其後續修訂）和解釋的初始應用，除SFRS(I)17之外，其餘預料不會對集團的財務報告造成重大影響。

**SFRS(I) 17保險合約**

SFRS(I) 17在2017年5月發佈，取代SFRS(I) 4保險合約。這是一個有關保險合約的全面新會計準則，內容涵蓋確認與計量、展示和披露。SFRS(I) 17要求在每個報告期對估計值的重新計量時採用一般模型。合約使用以下組成計量：

- 折現後概率加權現金流量；
- 明確風險調整；及
- 合約服務利益，代表未賺取的合約盈利，在整個合約期作為收入確認。

一般模型由以下作為輔助：

- 簡化方式（保費分配方式），主要用於短期合約；及
- 一般計量模型的修改（變動費用方法），用於具有直接參與功能的合約。

SFRS(I) 17在2021年1月1日<sup>(1)</sup>財政年度期初或之後開始生效，需要披露比較信息，並應用追溯法。然而，如果某一組保險合約的全面追溯應用無法實際進行，該實體則需要選擇採用修訂追溯方法或公允價值方法。集團計劃在所要求的有效日期開始採用SFRS(I) 17，並已設立一個項目指導委員會，負責監督這一準則的實施。集團預期SFRS(I) 17將導致集團保險合約負債的會計政策出現重大改變，並且將對盈利和總權益，以及GEH集團財務報告的展示與披露產生實質影響。

(1) 國際會計準則理事會於2019年6月發佈了IFRS 17修訂草案，建議將IFRS 17保險合約的生效日期推遲一年，以便適用於採納財政年度為2022年1月1日或之後的實體。

**52. 期後事件****52.1 國家B40保護信託基金**

在2018年11月9日及2019年1月24日，GEH集團宣佈，作為其企業社會責任的一部分，並配合馬來西亞當局的目標，GEH集團決定向全國B40保障信託基金捐獻20億令吉（約為7億新元），以滿足並代替其附屬公司Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad所需遵守的當地股東要求。在本財政年度結束後，GEH集團已收到有關當局的必要批准，目前正在商定最終的捐款細節。

**52.2 冠狀病毒疫情**

2020年初出現的冠狀病毒疫情，為集團經營的主要市場帶來不確定性。本集團正密切關注疫情的發展對本集團業務的影響。由於事態演變迅速，疫情的影響具有重大的不確定性，其可能造成的全面效應目前尚未明確。

## 獨立審計師報告

致華僑銀行有限公司成員

### 財務報表審計之報告

#### 我們的意見

我們認為，所附的華僑銀行有限公司（「銀行」）與其附屬公司（「集團」）的合併財務報告以及銀行的資產負債表、收入報表、綜合收益報表與權益變動表，已根據公司法令第50章（「法令」）及新加坡財務報告準則（國際）（「SFRS(I)s」）而編製，足以真實與合理地顯示於2020年12月31日集團的合併財務狀況與銀行的財務狀況以及截至該日期財政年度的集團的合併財務業績、合併權益變動與合併現金流量及銀行的財務業績與權益變動。

#### 我們已審計的內容

集團與銀行的以下財務報告：

- 截至2020年12月31日之財政年度集團與銀行的收入報表；
- 截至該日之財政年度集團與銀行的綜合收益報表；
- 於2020年12月31日集團與銀行的資產負債表；
- 截至該日之財政年度集團的權益變動表；
- 截至該日之財政年度銀行的權益變動表；
- 截至該日之財政年度集團的合併現金流量表；及
- 包含主要會計政策摘要的財務報告附註。

#### 意見之基礎

我們是根據新加坡審計標準（「SSAs」）進行審計工作。我們依據這些標準所負的責任在本報告的審計師對財務報告審計的責任一節中進一步說明。

我們相信我們所得到的審計證據能為我們的審計意見奠定充分且合適的依據。

#### 獨立性

根據新加坡會計與企業管理局的公共會計師與會計實體的專業行為與道德守則（「ACRA 守則」）以及在新加坡從事財務報告審計的相關道德條例，我們是獨立於集團之外，並已根據這些條例和ACRA 守則完成我們的其他道德責任。

#### 我們的審計方針

我們在設計審計工作的過程中，確定了實質性並評估了所附財務報告中存在重大錯誤陳述的風險。我們特別考慮了管理層作出主觀判斷的部分，例如有關涉及作出假設和考慮固有不確定性的未來事件的重大會計估計。正如我們所有的審計工作，我們也處理管理層越過內部控制措施的風險，包括考慮是否存在偏見證據顯示因欺詐所致的重大錯誤陳述風險。

#### 關鍵審計事項

關鍵審計事項是指根據我們的專業判斷，在我們對截至2020年12月31日之財政年度的審計中最為重要的事項。這些事項是在我們對財務報告進行整體審計時加以處理，並由此形成我們的意見，而我們並不對這些事項提供單獨意見。

## 關鍵審計事項

## 客戶貸款的減損

(參閱財務報告附註2.25、26、28和30)

集團截至2020年12月31日的非減損貸款與減損貸款的準備金分別為18億9000萬新元和18億1200萬新元。此準備金是集團根據(SFRS(I) 9)金融工具(「SFRS(I) 9」)的預期信貸損失(「ECL」)框架所確定。

## 非信貸減損客戶貸款ECL

對於非信貸減損客戶貸款ECL，集團採用的模型是依賴內部與外部數據及多項估計。我們認為這部分屬於關鍵審計事項，是由於它具有內在的估計不確定性，涉及與下列相關的重大判斷與假設：

- 確定信貸風險顯著增加(「SICR」)是否已經發生；
- 估計前瞻性的宏觀經濟情景；及
- 識別和確定ECL模型在建立之後的調整。

此外，新冠疫情快速演變增加了這些估計的不確定性以及計算ECL時運用判斷的程度。

## 信貸減損客戶貸款ECL

在2020年12月31日，集團的信貸減損客戶貸款ECL中有81%(14億7100萬新元)涉及環球批發銀行業務(「GWB」)的貸款組合。

我們關注這個部分，是因為管理層在確定對信貸減損客戶貸款撥備ECL準備金的必要性及估計其規模時，必須應用高度主觀的判斷和假設。在根據MAS之612通告對借貸者進行信貸分級時也需要運用重大判斷。

## 我們的審計如何處理此關鍵審計事項

## 非信貸減損客戶貸款ECL

我們評估了非信貸減損客戶貸款ECL控制措施的設計及其操作有效性。這些控制措施包括：

- 審查與批准ECL模型中使用的前瞻性資訊；
- ECL模型中使用的關鍵數據元素的可靠性和準確性；
- 審查與批准ECL結果，包括所使用的管理層附加部分；
- 獨立驗證ECL模型及審查管理層的模型驗證結果；及
- ECL系統的一般性資訊科技控制措施，以及從源系統流向ECL系統的數據的完整性與準確性的資訊科技應用控制措施。

我們確定可以依賴這些控制措施進行審計。

我們針對一組集團ECL模型的樣本，檢驗了模型方法並評估了管理層在模型中所做的關鍵判斷和假設及所用的參數。我們也審查了集團的模型驗證職能所進行的獨立模型驗證的結果，這是我們評估ECL模型的工作之一。

我們也對確定「信貸風險顯著增加」時所用條件的合理性以及將敞口按定量和定性條件劃分入第一階段和第二階段的準確性與及時性作出評估。

在我們的工作過程中，我們對模型建立後作出調整的理由及計算基礎提出質詢。

整體而言，我們的評估是集團在估計非信貸減損客戶貸款ECL所用的方法和假設屬於合理。

## 信貸減損客戶貸款ECL

我們評估了客戶貸款的信貸分級、信貸監測和管理層確定ECL準備金的關鍵控制措施的設計有效性，並測試其操作有效性。這些控制措施包括：

- 信貸風險管理委員會對信貸風險的監管和審查；
- 信貸組合的審查和監測；
- 抵押品監測與估值；
- 監測貸款契約和違約情況；及
- 根據MAS之612通告對客戶貸款進行分級。

我們確定可以依賴這些控制措施進行審計。

**關鍵審計事項****客戶貸款的減損 (續)****信貸減損客戶貸款ECL (續)**

對於GWB的信貸減損貸款組合，重大的管理層判斷與估計包括：

- 識別信貸減損敞口；
- 評估借貸者未來的表現和可收回的現金流量；及
- 確定抵押品價值和變現時間。

目前的重大事件（比如經濟與地緣政治發展與新冠疫情）增加了估計ECL準備金的複雜性。這些事件的結果和相應影響並不確定。

**我們的審計如何處理此關鍵審計事項****信貸減損客戶貸款ECL (續)**

我們選擇一組GWB貸款組合中的信貸敞口樣本，進行信貸文件審查，根據MAS之612和612A通告的要求評估信貸分級的適當性。在過程中，我們也考慮了管理層在識別信貸減損敞口時對當前重大事件影響的評估。

在具有客觀減損證據時，我們評估ECL準備金是否及時確認，並評估此減損的數額。我們的工作包括：

- 考慮借貸者的背景事實及其最新狀況；
- 檢驗並質疑管理層對借貸者的預期未來現金流量所使用的關鍵假設，包括可收回款項的數額與時間；
- 比較抵押品的可變現價值和外部推算證據，包括獨立估值報告（若可獲得）；及
- 測試減損的計算。

我們針對一組非信貸減損客戶貸款（尚未被管理層分類為信貸減損）的樣本，根據我們對該客戶、業務環境和其他若可獲得的外部證據，對其分類是否適當質疑管理層的關鍵假設。

根據所進行的流程，我們的評估是信貸減損客戶貸款的ECL準備金是處於可接受的估計範圍內。

**關鍵審計事項****以公允價值計量的金融工具的估值—等級2和3  
(參閱財務報告附註2.25和40.3)**

截至2020年12月31日，集團所擁有以公允價值計量的600億新元金融資產和170億新元金融負債是屬於等級2。此數額分別等於以公允價值計量的金融資產的34%和金融負債的97%。

我們認為等級2金融工具的估值屬於關鍵審計事項，是由於它們對集團具有財務重要性，並且需要對適當模型、假設與輸入數據的應用作出判斷。

集團所擁有以公允價值計量的30億新元金融資產和6900萬新元金融負債是屬於等級3。此數額分別等於以公允價值計量的金融資產的2%和金融負債的0.4%。

**我們的審計如何處理此關鍵審計事項**

我們評估了集團金融工具的估值過程的設計，並測試其控制措施的操作有效性，包括對下列的控制措施：

- 管理層對估值模型的測試與批准；
- 數據導入與其他輸入估值模型的數據的完整性和準確性；
- 跟進抵押品爭議，並考慮交易對手的估值，從而識別集團可能作出出不適當估值的指標；及
- 市場風險管理委員會的治理機制與對估值過程的監測，包括對估值的調整。

我們確定可以依賴這些控制措施進行審計。

我們聯同我們的估值專家，對集團的等級2金融工具的估值與我們本身的抽樣估值作了比對。這涉及向市場數據供應商或外部來源尋求輸入數據，使用我們本身的估值模型，並在工具層面上調查重大差異的根本原因。

**關鍵審計事項****以公允價值計量的金融工具的估值－等級2和3  
(續)**

我們關注等級3金融資產與金融負債的估值，是因為管理層在對這些金融工具估值時需作出重大判斷與假設（使用估值模型），而這些金融工具複雜且不具流動性，由於缺少流動市場，能支持集團進行估值的外部證據也有限。

**商譽減損**

(參閱財務報告附註2.25和36)

集團的業務併購產生顯著的商譽數額。截至2020年12月31日，集團資產負債表中商譽的帳面數額達到44億3100萬新元。

在對商譽的帳面數額進行減損評估時，管理層必須作出重大判斷以估計創現單位（「CGUs」）的可收回數額。

對於銀行業務CGU，需涉及對折扣現金流量的估計，在評估時使用的重大假設包括：

- 預測未來現金流量；
- 確定適當折現率的輸入數據；及
- 永續增長率。

對於保險業務CGU，集團是採用鑒定價值方法，其中包含有效業務的內含價值及新業務預測可派發盈利的估計價值。此評估所採用的關鍵假設包括：

- 風險調整折現率；及
- 根據長期策略資產組合與預期未來回報所得到的投資回報率。

基於這方面所涉及的判斷繁複而廣泛，而新冠疫情更加重其複雜性，我們因此認為這是屬於關鍵審計事項。

**我們的審計如何處理此關鍵審計事項**

我們針對一組等級3金融工具的樣本，在我們的估值專家協助下，評估了所用方法與所作假設的合理性。

對於所有等級2和等級3金融工具，我們也做了以下工作：

- 對抵押品爭議的流程，並考慮交易對手的估值，從而識別集團可能作出不適當估值的指標；及
- 評估集團的財務報告對相關會計準則的披露的充足性。

整體而言，以公允價值計量的等級2和等級3金融工具的估值，是處於可接受的結果範圍內。

**我們的審計如何處理此關鍵審計事項**

我們評估了管理層所識別的集團CGU的適當性，以及在估計可收回數額而使用的方法。我們也評估了管理層在估計CGU的可收回數額所使用的關鍵假設。

**銀行業務CGU**

我們聯同我們的估值專家進行的流程包括：

- 透過比較過去的預測與實際結果以評估管理層的現金流量預測；
- 評估在推算折現率與增長率時所用的方法與外部數據來源；
- 對比集團的歷史表現與可獲得的外部行業與經濟指標以評估增長率的假設；及
- 對關鍵假設進行敏感度分析。

**保險業務CGU**

我們的精算師對計算鑒定價值的方法的適當性作出評估。敏感性分析用於關鍵假設，包括折現率與投資回報率，以確定這些假設若出現任何改變是否會導致減損。

根據我們所進行的審計流程，我們認為管理層所作的假設與估計屬於合理。我們與管理層的評估意見一致，認為集團截至2020年12月31日的商譽並無減損。

## 關鍵審計事項

## 保險合約負債的估值

(參閱財務報告附註2.25、22和38.4)

集團的保險業務是由大東方控股有限公司其附屬公司(「GEH」)加以經營。

管理層對壽險合約負債的估值採用複雜的精算法和模型。估值過程涉及對不確定未來事件的假設作出重大判斷，包括死亡、疾病、開支、失效、退保和利率。

除了歷史經驗之外，應用這些假設時也涉及管理層的判斷。所使用的這些假設若出現變化，可能對壽險合約負債的估值以及集團合併損益表的相關移動產生重大影響。

## 我們的審計如何處理此關鍵審計事項

我們針對此事項進行了以下審計流程：

- 我們加以瞭解精算估值過程，包括模型改變與假設設定；
- 我們對有關所用數據的準確性和完整性的控制措施測試其設計與操作有效性；
- 我們加以瞭解所用的估值法，從過去估值的方法識別出變化，並評估所識別的變化變化的合理性與其影響。我們應用業界知識與經驗進行這些流程，這些方法與其變化是否與得自市場經驗並獲認可的精算慣例與預期保持一致；
- 我們對模型點進行抽樣獨立審查，以評估有關方法和假設是否獲得適當應用；
- 我們透過比對GEH的歷史經驗與若有適用的市場可觀察數據，對管理層所用的關鍵假設的合理性進行評估，包括：死亡、疾病、開支、失效、退保和利率；及
- 我們審查了管理層準備的保險合約負債的變動分析的合理性。此變動分析提供了截至2019年12月31日至2020年12月31日的結餘的對賬，顯示本年度變化的關鍵推動因素。

根據我們所進行的工作和所取得的證據，我們認為管理層所採用的方法和假設屬於合理。

**其他資訊**

其他資訊是由管理層所負責。其他資訊包括董事聲明（但不包括財務報告與我們的審計師報告）與年度報告的其他章節（「其他章節」），我們在此審計師報告日期之前已經取得董事聲明，其他章節預計在此日期之後提供給我們。

我們對財務報告的意見並不包括其他資訊，我們並不也將不對此表達任何形式的鑒證。

配合我們對財務報告的審計，我們的責任是閱讀以上列出的其他資訊，並在此過程中考慮這些其他資訊是否與財務報告或我們在審計時獲得的知識出現實質出入，或者出現似乎存在重大誤報。

如果根據我們對在此審計師報告日期之前所取得其他資訊而進行的工作，我們得到結論認為其他資訊中具有重大誤報，我們必須對此據實報告。我們在這方面並無需要報告的事項。

在我們閱讀其他章節時，如果我們得到結論認為其中具有實質誤報，我們必須將此事項通知負責公司治理的人員，並根據SSAs採取適當行動。

**管理層與董事們對財務報告的責任**

管理層負責根據公司法令及SFRS(I)s的規定，編製真實、合理的財務報表，並負責制定和維護內部會計控制系統。此系統應足以合理鑒證資產免受因非授權使用或處置而造成的損失；並使交易得到適當授權，進行必要記錄，以用於編製真實和合理的財務報告以及維護資產問責制。

在編製財務報表時，管理層負責評估集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，並採用持續經營會計基礎，除非管理層有意將集團清盤或停止營運，或處於沒有可行替代方案的情況。

董事們的責任包括整體監督集團的財務報告程序。

**審計師對財務報告審計的責任**

我們的目標是對此財務報告整體是否不存在舞弊或錯誤取得合理保證，並發出包含我們意見在內的審計師報告。合理的保證是一項高層次的鑒證，但並不擔保根據SSAs進行的審計工作一定會檢測到所有存在的重大誤報。誤報可源於舞弊或失誤，當這些誤報在單獨或彙總的情況下，可合理預期它們會影響使用者以此財務報告為基礎而作出的經濟決策，即被視為具有重大性。

作為依據SSAs進行的審計工作的一部分，我們在整個審計過程中運用了專業判斷和保持專業的懷疑精神。我們也進行以下工作：

- 識別和評估財務報告的重大誤報的風險，無論是出於舞弊或失誤，並針對這些風險設計和進行審計程序，並取得能夠充分和適當的審計證據，為我們的意見提供基礎的審計證據。出於舞弊而造成的重大誤報要比出於錯誤而造成的重大誤報更為難以檢測，這是因為舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意疏忽、錯誤陳述或內部控制措施的越權。
- 取得和瞭解與審計相關的內部控制措施，以設計適合公司狀況的審計程序，但並非是為了對集團內部控制措施的有效性發表意見。
- 評估所採用的會計政策的適當性，以及會計估計和管理層所作出的相關披露的合理性。
- 推定管理層所採用的持續經營會計基礎的適當性，並根據所取得的審計證據，推定是否存在與某些事件或狀況有關而可能對集團的持續經營能力造成顯著疑慮的重大不確定性。如果我們推定存在重大不確定性，我們必須在審計師報告中對財務報告中的相關披露提出關注，或者在這些披露不充分的情況下，對我們的意見作出修改。我們的推論是根據截至我們的審計師報告日期為止所取得的審計證據。不過，未來事件或狀況可能導致集團不再具備持續經營能力而停止營運。
- 評估財務報告的整體展現方式的結構和內容，包括所披露事項，以及財務報告是否以一個達到合理展現的方式來展現交易和事件。
- 取得集團內部實體或業務活動的充分與合適的審計證據，以便對合併財務報告表達意見。我們對集團審計的方向、監督和執行負責。我們對我們的審計意見全權負責。

我們與董事們溝通各項相關事宜如規劃審計範圍和時間以及重大審計發現，包括我們在審計過程中發現的內部控制措施的任何重大缺失。

我們也向董事們提供一份確認我們遵守有關獨立性的相關道德條例的聲明，並與董事們溝通任何被視為可能影響我們的獨立性的關係或其他事件，並在合適情況下說明相關防範措施。

從我們與董事們的溝通中，我們確定了本年度財務報告的審計中最為重要的事項，並列為關鍵審計事項。我們在我們的審計師報告中說明這些事項，除非法律或條例禁止公開透露這些事項，或在極罕見情況下，因為說明這些事項所將引起的不良後果在合理預期時大於公眾利益，我們決定不應在報告中說明此事項。

#### 其他法律及監管規定

我們認為，銀行與其新加坡註冊並由我們擔任審計師之附屬公司，已遵照公司法令之規定適當保存其必須保存之會計與其他記錄。

促成此獨立審計師報告的審計工作的項目合夥人是連偉超。

**PricewaterhouseCoopers LLP**

公共會計師與特許會計師

新加坡，2021年2月23日

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 收入報表

截至2020年12月31日之財政年度

	附註	集團		銀行	
		2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
利息收入		9,143	12,098	5,070	7,236
利息支出		(3,177)	(5,767)	(1,821)	(3,645)
<b>淨利息收入</b>	3	<b>5,966</b>	6,331	<b>3,249</b>	3,591
壽險盈利 <sup>(1)</sup>	4	698	779	-	-
普通保險保費收入 收費和佣金(淨值)	5	2,003	2,123	815	1,018
股息	6	78	92	1,468	1,032
淨交易收入 <sup>(2)</sup>	7	863	977	305	289
其他收入 <sup>(2)</sup>	8	330	372	158	247
<b>非利息收入</b>		<b>4,173</b>	4,540	<b>2,746</b>	2,586
<b>總收入</b>		<b>10,139</b>	10,871	<b>5,995</b>	6,177
員工成本		(2,748)	(2,840)	(969)	(1,001)
其他營運支出		(1,691)	(1,804)	(1,018)	(1,099)
<b>總營運支出</b>	9	<b>(4,439)</b>	(4,644)	<b>(1,987)</b>	(2,100)
<b>扣除準備金與攤銷前的營運盈利</b>		<b>5,700</b>	6,227	<b>4,008</b>	4,077
無形資產攤銷	36	(104)	(103)	-	-
貸款與其他資產準備金	10	(2,043)	(890)	(1,493)	(595)
<b>扣除準備金與攤銷後的營運盈利</b>		<b>3,553</b>	5,234	<b>2,515</b>	3,482
扣除稅務後的聯號企業業績分享		612	566	-	-
<b>扣除所得稅前盈利</b>		<b>4,165</b>	5,800	<b>2,515</b>	3,482
所得稅支出	11	(437)	(778)	(169)	(376)
<b>本年度盈利</b>		<b>3,728</b>	5,022	<b>2,346</b>	3,106
<b>應歸屬：</b>					
銀行權益持有人		3,586	4,869		
非控股股東權益		142	153		
		<b>3,728</b>	5,022		
<b>每股收益(元)</b>	12				
基本		0.80	1.12		
稀釋		0.80	1.12		

(1) 包括集團的保費與投資收入208億9000萬元(2019: 178億7600萬元)及保險索賠、佣金與其他支出202億300萬元(2019: 170億2200萬元)。請參閱附註4。

(2) 比較數據已經重新分類以符合本年度的呈報方式。請參閱附註2.26。

財務報告附註是本財務報告的整體組成部份。

## 綜合收益報表

截至2020年12月31日之財政年度

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
本年度盈利	3,728	5,022	2,346	3,106
其他綜合收益：				
可能在隨後重新分類以納入收入報表的項目：				
金融資產，按FVOCI <sup>(1)</sup>				
本年度公允價值收益 (收益) / 虧損在收入報表中重新分類	877	983	292	246
— 出售	(506)	(295)	(73)	(73)
— 減損	5	(5)	1	#
稅務淨變動	(37)	(99)	(5)	(6)
現金流量套期	#	(1)	1	(#)
海外業務的外幣折算差異 <sup>(2)</sup>	42	(52)	50	(17)
聯號企業的其他綜合收益	129	(12)	—	—
不會在隨後重新分類以納入收入報表的項目：				
海外業務的外幣折算差異 <sup>(2)</sup>	(12)	9	—	—
金融資產，按FVOCI <sup>(1)</sup> ，公允價值淨變動	116	316	(25)	38
設定受益計劃重估	#	(1)	(#)	(#)
本身信貸	1	1	1	1
扣除稅務後的其他綜合收益總額	615	844	242	189
扣除稅務後的本年度綜合收益總額	4,343	5,866	2,588	3,295
綜合收益總額應歸屬：				
銀行權益持有人	4,200	5,646		
非控股股東權益	143	220		
	4,343	5,866		

(1) 按公允價值計入其他綜合收益。

(2) 比較數據已經重新分類以符合本年度的呈報方式。請參閱附註2.26。

(3) #表示款項低於50萬元。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 資產負債表

於2020年12月31日

	附註	集團		銀行	
		2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
<b>權益</b>					
應歸屬銀行權益持有人					
股本	13	17,833	17,261	17,833	17,261
其他權益工具	14	1,198	1,497	1,198	1,497
資本儲備金	15	1,229	1,253	994	986
公允價值儲備金		1,358	919	300	114
收益儲備金	16	28,004	26,232	14,560	14,142
		49,622	47,162	34,885	34,000
非控股股東權益		1,554	1,441	-	-
<b>權益總額</b>		<b>51,176</b>	<b>48,603</b>	<b>34,885</b>	<b>34,000</b>
<b>負債</b>					
非銀行客戶存款	17	314,907	302,851	197,745	189,420
銀行同業存款和結存	17	9,586	8,250	7,408	5,938
附屬公司應付款		-	-	25,793	21,435
聯號企業應付款		406	347	200	138
交易投資組合負債		339	92	339	92
衍生工具應付款	18	15,516	7,687	13,768	6,743
其他負債	19	8,093	6,945	1,886	2,086
應付當前所得稅		745	1,189	366	435
遞延所得稅負債	20	1,818	1,893	223	238
發行債務	21	24,355	29,388	23,397	28,226
		375,765	358,642	271,125	254,751
壽險基金負債	22	94,454	84,446	-	-
<b>負債總額</b>		<b>470,219</b>	<b>443,088</b>	<b>271,125</b>	<b>254,751</b>
<b>權益與負債總額</b>		<b>521,395</b>	<b>491,691</b>	<b>306,010</b>	<b>288,751</b>
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	23	26,525	23,201	20,969	17,824
新加坡政府國庫券與證券	24	10,628	11,042	9,294	9,892
其他政府國庫券與證券 <sup>(1)</sup>	24	22,663	17,712	9,411	7,661
銀行同業的存放和貸款 <sup>(1)</sup>	25	32,816	35,864	24,083	28,100
客戶貸款 <sup>(1)</sup>	26	263,538	262,348	170,651	164,564
債務與股本證券 <sup>(1)</sup>	29	33,143	29,253	17,844	14,271
持有待售資產	46	2	3	-	2
衍生工具應收款	18	15,223	7,349	13,518	6,324
其他資產	31	5,806	4,409	3,135	2,442
遞延所得稅資產	20	133	87	41	21
聯號企業	32	4,633	3,638	1,749	1,460
附屬公司	33	-	-	32,272	33,159
房地產、設施與設備	34	3,567	3,628	698	684
投資房地產	35	813	839	478	480
商譽與無形資產	36	4,837	4,980	1,867	1,867
		424,327	404,353	306,010	288,751
壽險基金投資證券與其他資產	22	97,068	87,338	-	-
<b>資產總額</b>		<b>521,395</b>	<b>491,691</b>	<b>306,010</b>	<b>288,751</b>

(1) 比較數據已經重新分類以符合本年度的呈報方式。請參閱附註2.26。

財務報告附註是本財務報告的整體組成部份。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 權益變動表—集團

截至2020年12月31日之財政年度

百萬元	應歸屬銀行權益持有人				總額	非控股 股東權益	權益總額
	股本與 其他權益	資本 儲備金 <sup>(1)</sup>	公允價值 儲備金	收益 儲備金			
2020年1月1日結存	18,758	1,253	919	26,232	47,162	1,441	48,603
本財政年度綜合收益總額							
本年度盈利	-	-	-	3,586	3,586	142	3,728
其他綜合收益							
可能在隨後重新分類以納入收入報表的項目：							
金融資產，按FVOCI							
本年度公允價值收益	-	-	819	-	819	58	877
(收益) / 虧損在收入報表中重新分類							
—出售	-	-	(461)	-	(461)	(45)	(506)
—減損	-	-	5	-	5	#	5
稅務淨變動	-	-	(34)	-	(34)	(3)	(37)
現金流量套期	-	-	-	#	#	-	#
海外業務的外幣折算差異	-	-	-	42	42	-	42
聯號企業的其他綜合收益	-	-	(44)	173	129	-	129
不會在隨後重新分類以納入收入報表的項目：							
海外業務的外幣折算差異	-	-	-	-	-	(12)	(12)
金融資產，按FVOCI，公允價值淨變動	-	-	154	(41)	113	3	116
設定受益計劃重估	-	-	-	#	#	#	#
本身信貸	-	-	-	1	1	-	1
扣除稅務後的其他綜合收益總額	-	-	439	175	614	1	615
本年度綜合收益總額	-	-	439	3,761	4,200	143	4,343
直接計入權益的權益持有者交易							
權益持有者出資與派發							
轉移	3	2	-	(5)	-	-	-
普通股回購並持作庫存股	(63)	-	-	-	(63)	-	(63)
股息與派發	-	-	-	(1,467)	(1,467)	(34)	(1,501)
來自未授予股票股息的DSP儲備金	-	-	-	10	10	-	10
發行永久資本證券	200	-	-	-	200	-	200
贖回永久資本證券	(499)	-	-	(1)	(500)	-	(500)
股票形式支付員工成本	-	11	-	-	11	-	11
代替普通股股息而發行的股票	526	-	-	(526)	-	-	-
發行給非執行董事的股票	1	-	-	-	1	-	1
轉移至DSP信託的股票	-	(10)	-	-	(10)	-	(10)
DSP計劃授予的股票	-	62	-	-	62	-	62
轉移/售出的庫存股	105	(89)	-	-	16	-	16
權益持有者總出資與總派發	273	(24)	-	(1,989)	(1,740)	(34)	(1,774)
未導致失去控制權的附屬公司權益變動	-	-	-	(#)	(#)	4	4
附屬公司權益總變動	-	-	-	(#)	(#)	4	4
2020年12月31日結存	19,031	1,229	1,358	28,004	49,622	1,554	51,176
結存中包括：							
聯號企業儲備金分享	-	-	47	2,217	2,264	-	2,264

(1) 包括2020年1月1日的8億7600萬元及2020年12月31日的8億7400萬元監管損失準備金。

(2) #表示款項低於50萬元。

「股本」、「其他權益工具」、「資本儲備金」和「收益儲備金」中各成分的變動分析，分別在附註13至16中說明。

財務報告附註是本財務報告的整體組成部份。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	應歸屬銀行權益持有人				總額	非控股 股東權益	權益總額
	股本與 其他權益	資本 儲備金 <sup>(1)</sup>	公允價值 儲備金	收益 儲備金			
2019年1月1日結存	17,247	930	(66)	24,026	42,137	1,255	43,392
本財政年度綜合收益總額							
本年度盈利	-	-	-	4,869	4,869	153	5,022
其他綜合收益							
可能在隨後重新分類以納入收入報表的項目：							
金融資產，按FVOCI							
本年度公允價值收益	-	-	914	-	914	69	983
(收益) / 虧損在收入報表中重新分類							
— 出售	-	-	(276)	-	(276)	(19)	(295)
— 減損	-	-	(5)	-	(5)	(#)	(5)
稅務淨變動	-	-	(90)	-	(90)	(9)	(99)
現金流量套期	-	-	-	(1)	(1)	-	(1)
海外業務的外幣折算差異	-	-	-	(52)	(52)	-	(52)
聯號企業的其他綜合收益	-	-	66	(78)	(12)	-	(12)
不會在隨後重新分類以納入收入報表的項目：							
海外業務的外幣折算差異	-	-	-	-	-	9	9
金融資產，按FVOCI，公允價值淨變動	-	-	376	(77)	299	17	316
設定受益計劃重估	-	-	-	(1)	(1)	#	(1)
本身信貸	-	-	-	1	1	-	1
扣除稅務後的其他綜合收益總額	-	-	985	(208)	777	67	844
本年度綜合收益總額	-	-	985	4,661	5,646	220	5,866
直接計入權益的權益持有者交易							
權益持有者出資與派發							
轉移	8	337	-	(345)	-	-	-
收購附屬公司	-	-	-	-	-	2	2
普通股回購並持作庫存股	(192)	-	-	-	(192)	-	(192)
股息與派發	-	-	-	(602)	(602)	(34)	(636)
來自未授予股票股息的DSP儲備金	-	-	-	8	8	-	8
股票形式支付員工成本	-	15	-	-	15	-	15
代替普通股股息而發行的股票	1,515	-	-	(1,515)	-	-	-
發行給非執行董事的股票	1	-	-	-	1	-	1
轉移至DSP信託的股票	-	(8)	-	-	(8)	-	(8)
DSP計劃授予的股票	-	70	-	-	70	-	70
轉移/售出的庫存股	179	(91)	-	-	88	-	88
權益持有者總出資與總派發	1,511	323	-	(2,454)	(620)	(32)	(652)
未導致失去控制權的附屬公司權益變動	-	-	-	(1)	(1)	(2)	(3)
附屬公司權益總變動	-	-	-	(1)	(1)	(2)	(3)
2019年12月31日結存	18,758	1,253	919	26,232	47,162	1,441	48,603
結存中包括：							
聯號企業儲備金分享	-	-	91	1,561	1,652	-	1,652

(1) 包括2019年1月1日的5億3400萬元及2019年12月31日的8億7600萬元監管損失準備金。

(2) # 表示款項低於50萬元。

「股本」、「其他權益工具」、「資本儲備金」和「收益儲備金」中各成分的變動分析，分別在附註13至16中說明。

財務報告附註是本財務報告的整體組成部份。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 權益變動表－銀行

截至2020年12月31日之財政年度

百萬元	股本與 其他權益	資本 儲備金 <sup>(1)</sup>	公允價值 儲備金	收益 儲備金	權益總額
<b>2020年1月1日結存</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
其他綜合收益	—	—	186	56	242
<b>本年度綜合收益總額<sup>(2)</sup></b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>186</b>	<b>2,402</b>	<b>2,588</b>
轉移	3	(3)	—	—	—
普通股回購並持作庫存股	(63)	—	—	—	(63)
股息與派發	—	—	—	(1,467)	(1,467)
來自未授予股票股息的DSP儲備金	—	—	—	10	10
發行永久資本證券	200	—	—	—	200
贖回永久資本證券	(499)	—	—	(1)	(500)
股票形式支付員工成本	—	11	—	—	11
代替普通股股息而發行的股票	526	—	—	(526)	—
發行給非執行董事的股票	1	—	—	—	1
轉移/售出的庫存股	105	—	—	—	105
<b>2020年12月31日結存</b>	<b>19,031</b>	<b>994</b>	<b>300</b>	<b>14,560</b>	<b>34,885</b>
<b>2019年1月1日結存</b>	<b>17,247</b>	<b>639</b>	<b>(81)</b>	<b>13,491</b>	<b>31,296</b>
本年度盈利	—	—	—	3,106	3,106
其他綜合收益	—	—	195	(6)	189
<b>本年度綜合收益總額<sup>(2)</sup></b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>195</b>	<b>3,100</b>	<b>3,295</b>
轉移	8	332	—	(340)	—
普通股回購並持作庫存股	(192)	—	—	—	(192)
股息與派發	—	—	—	(602)	(602)
來自未授予股票股息的DSP儲備金	—	—	—	8	8
股票形式支付員工成本	—	15	—	—	15
代替普通股股息而發行的股票	1,515	—	—	(1,515)	—
發行給非執行董事的股票	1	—	—	—	1
轉移/售出的庫存股	179	—	—	—	179
<b>2019年12月31日結存</b>	<b>18,758</b>	<b>986</b>	<b>114</b>	<b>14,142</b>	<b>34,000</b>

(1) 包括2020年1月1日的8億7400萬元(2019年1月1日：5億3400萬元)及2020年12月31日的8億7400萬元(2019年12月31日：8億7400萬元)監管損失準備金。

(2) 詳細分項列於綜合收益報表。

「股本」、「其他權益工具」、「資本儲備金」和「收益儲備金」中各成分的變動分析，分別在附註13至16中說明。

## 合併現金流量表

截至2020年12月31日之財政年度

百萬元	2020	2019
<b>營運活動的現金流量</b>		
扣除所得稅前盈利	4,165	5,800
非現金項目的調整：		
貸款與其他資產準備金	2,043	890
無形資產的攤銷	104	103
套期交易、公允價值計入損益證券與發行債務的變動	26	(226)
房地產與設備的折舊及租賃負債的利息支出	424	402
出售政府、債務與股本證券淨收益	(208)	(171)
出售房地產與設備淨收益	(44)	(82)
出售附屬公司權益淨收益	(9)	(1)
股票形式成本	76	69
扣除稅務後的聯號企業業績分享	(612)	(566)
壽險基金相關項目		
稅前盈餘	687	854
轉自壽險基金的盈餘	(698)	(779)
營運資產及負債變動前之營運盈利	5,954	6,293
營運資產及負債變動：		
非銀行客戶存款	12,115	7,420
銀行同業存款和結存	1,336	673
衍生工具應付款與其他負債	9,161	1,066
交易投資組合負債	247	(122)
存放中央銀行的受限制款項	695	222
政府證券與國庫券	(4,039)	(742)
公允價值計入損益證券	(698)	(487)
銀行同業的存放和貸款	3,048	3,296
客戶貸款	(3,101)	(7,743)
衍生工具應收款與其他資產	(9,919)	(1,402)
壽險基金的其他資產與負債淨變動 <sup>(1)</sup>	1,660	5,699
來自營運活動的現金	16,459	14,173
支付的所得稅	(822)	(754)
<b>來自營運活動的淨現金</b>	<b>15,637</b>	<b>13,419</b>
<b>投資活動的現金流量</b>		
收購行動，扣除所獲現金（附註33.3）	-	16
聯號企業的股息	201	23
投資於聯號企業	(418)	-
購入債務與股本證券	(14,882)	(14,878)
購入壽險基金投資證券 <sup>(1)</sup>	(37,978)	(36,556)
購入房地產與設備	(384)	(368)
出售債務與股本證券的收入	12,133	13,316
出售附屬公司的收入	32	-
出售壽險基金投資證券的收入 <sup>(1)</sup>	36,871	31,321
出售房地產與設備的收入	86	127
<b>用於投資活動的淨現金</b>	<b>(4,339)</b>	<b>(6,999)</b>
<b>融資活動的現金流量</b>		
非控股股東權益變動	4	(3)
普通股回購並持作庫存股	(63)	(192)
已支付的股息與派發	(1,501)	(636)
已發行其他債務的淨（贖回）／發行（附註21.6）	(6,961)	696
已發行永久資本證券的淨收入	200	-
租賃負債的付款	(93)	(81)
發行附屬債券的收入（附註21.6）	1,365	-
銀行的僱員股票計劃中轉移／售出庫存股的收入	16	88
贖回已發行的永久資本證券	(500)	-
贖回已發行附屬債券（附註21.6）	-	(1,504)
<b>用於融資活動的淨現金</b>	<b>(7,533)</b>	<b>(1,632)</b>
<b>現金與現金等值物之淨變動</b>	<b>3,765</b>	<b>4,788</b>
淨外幣折算調整	253	(114)
截至1月1日之現金與現金等值物	18,060	13,386
<b>截至12月31日之現金與現金等值物（附註23）</b>	<b>22,078</b>	<b>18,060</b>

(1) 比較數據已經重新分類以反映來自購入和出售投資證券的現金流量。  
請參閱附註2.26。

財務報告附註是本財務報告的整體組成部份。

## 財務報告附註

截至2020年12月31日之財政年度

附註是本財務報告的整體組成部份。

華僑銀行有限公司董事部在2021年2月23日授權發出此財務報告。

## 1. 概論

華僑銀行有限公司(銀行)是在新加坡註冊和設立,並在新加坡證券交易所有限公司上市。銀行註冊辦事處是珠烈街63號#10-00,華廈東樓,新加坡郵區049514。

本合併財務報告是關於銀行與其附屬公司(總稱集團)以及集團在聯號企業的權益。集團主要業務是銀行、壽險、普通保險、資產管理、投資控股、期貨及股票交易。

## 2. 主要會計政策摘要

## 2.1 編製基準

本財務報告是遵照新加坡公司法令(法令)的要求根據新加坡財務報告準則(國際)(SFRS(I))而編製。

本財務報告是以新元呈現,除非另有說明,否則皆簡約為百萬元單位。#表示款項低於50萬元。除了以下所披露的會計政策之外,本財務報告是根據歷史成本為計價原則。

為符合SFRS(I)而準備的財務報告需要管理層在對所呈報的資產、負債、收入與支出的金額遵循會計政策時運用其判斷,並做出估計與假設。儘管這些估計是根據管理層對當前事件與行動的最佳瞭解而計算,實際結果最終可能與這些估計有所差異。關於所使用並且對財務報告具有重要性的關鍵會計估計與假設以及涉及高度判斷或複雜性的領域,皆在附註2.25披露。

以下的新/經修訂財務報告準則與解釋從2020年1月1日開始生效:

SFRS(I)	標題
多項	<i>SFRS(I)</i> 中概念框架的 引用之修訂
SFRS(I) 3(經修訂)	業務之定義
SFRS(I) 1-1 and SFRS(I) 1-8(經修訂)	實質之定義
SFRS(I) 16(經修訂)	<i>COVID-19</i> 新冠疫情相關 租金減讓

上述準則(包括其後續修訂)和解釋的初始應用不會對集團的財務報告產生任何實質影響。

## 2.2 合併之基準

## 2.2.1 附屬公司

附屬公司是本集團控制的實體,本集團可通過參與此實體而擁有其可變動回報的敞口和享有權,並有能力通過對此實體動用權力而影響其回報。

附屬公司是在控制權轉移給集團的日期起開始合併,並在控制權終止的日期停止合併。當有事實與情況顯示集團的權力、對可變動回報的享有權或集團動用權力影響其回報的能力有所變化時,集團就會重新評估對此投資對象的控制權。

在準備合併財務報告時,集團屬下公司之間的交易與結存,以及上述交易所得的未實現收入與支出將沖銷。未實現損失也將沖銷,除非有證據顯示有關交易所轉移的資產會出現減損。附屬公司的財務報告必要時已做出調整,確保會計政策與集團保持一致。

非控股股東(NCI)是指,直接或間接,不歸屬銀行股權持有人的附屬公司權益。這些權益是與歸屬銀行權益持有人的權益分開呈現。對於少數單位持有人在GEH的保險附屬公司合併投資基金中所持權益而產生的NCI,則是作為負債確認。這些權益符合作為金融負債的條件,因為其持有人有權將此金融工具交還發行人以換取現金。這些負債的變動是在收入報表中被確認為支出。

企業合併是根據會計收購法計算。收購成本是根據交換日所付出的資產、發出的股權工具或所負擔或承擔的負債的公允價值計量。集團在企業合併中所付出的收購相關成本,是在發生時記錄為開銷。在企業合併中所收購的可識別資產與所承擔的負債和或有負債最初是以其在收購日的公允價值計量。集團在確認任何NCI時,是按個別收購交易,選擇採用其NCI公允價值或者NCI在收購對象在收購日的可識別淨資產的確認數額的股權比例進行度量。

所轉移的收購代價的公允價值、在收購對象內的任何NCI確認數額及過去在收購對象所持的任何股權在收購日的公允價值,相對於所收購的可識別淨資產的公允價值之間的超額部分,則在收購日被視為商譽進行確認。若超額部分是負數,則會作為廉價承購收益在收入報表中立即確認。

由控制集團的股東所控制的實體因其股權轉移而引起的業務整合，將被視為收購是發生在所呈現的最早對比年度初始時而進行整合。如果是在這之後則應設定在建立共同控制權的日期，對比數據將依據這個用意加以重新分類。所收購的資產與負債將根據之前在集團控股股東的合併財務報告所確認的帳面數額加以確認。所收購的實體的權益組成部分將加入集團內的相同組成部分之中，任何收益／虧損將直接在權益中確認。

### 2.2.2 結構化實體

結構化實體是指投票權或類似權利並非決定其控制權的主要因素，並且通常是專為某個狹窄和定義明確的目標而設立的實體。

作為披露之用途，集團如果是在設立這個實體時扮演關鍵角色或其名稱出現在結構化實體的整體結構上，集團將被視為贊助這個結構化實體。

### 2.2.3 聯號企業與合資企業

聯號企業是指集團對其財務與營運政策不擁有控制權或聯合控制權，但能施行重大影響力的實體。當集團持有另一個實體的20%或以上的投票權，即被視為具有顯著影響力。

合資企業是指集團對該實體的淨資產擁有共同控制及權利以進行經濟活動的安排。

對聯號企業與合資企業的投資是採用權益會計法在合併財務報告中記錄。如果對聯號企業的投資是由某個屬於風險投資組織的實體，或某個共同基金、單位信託和類似實體所持有或間接持有，包括投資聯結保險基金，集團可選擇根據SFRS(I) 9金融工具，採用按公允價值計入損益的方式計量此投資。集團在對聯號企業或合資企業進行初始確認時，將對每家聯號企業個別決定是否採取這項選擇。

在權益會計法中，投資在最初以成本確認，其後則會就收購後集團所佔聯號企業資產淨值之變動予以調整，直到其顯著影響或聯合控制結束為止。集團對聯號企業與合資企業的投資，在適用時，包括在收購時識別的商譽。若集團的損失分擔部分相等於或超過其在聯號企業與合資

企業的權益，包括任何其他未擔保的應收帳款，集團將不確認進一步的損失，除非它有義務或者代替該實體支付款項。

在採用權益會計法時，集團與聯號企業和合資企業之間交易的未實現收益依照集團在這些實體所擁有的權益予以沖銷。未實現損失也予以沖銷，除非有證據顯示有關交易所轉移的資產會出現減損。若有必要，將對聯號企業和合資企業的財務報告進行調整，確保會計政策與集團保持一致。

聯號企業和合資企業的業績是取自有關實體經過審核的財務報告或未經審核的管理帳目，其理帳日期不可超過在集團財務報告日期的三個月之前。

當集團在聯號企業或合資企業停止擁有顯著影響力或聯合控制權時，對這些企業作出的投資將終止確認。過去在其他綜合收益(OCI)中對這些投資對象的確認數額，將轉移至收入報表。在這些實體中的任何保留權益將按其公允價值重新度量。在顯著影響力或聯合控制權停止當天的保留權益的賬面數額，與其相應公允價值之間的差異，將在收入報表中確認。

### 2.2.4 人壽保險公司

集團某些從事人壽保險業務的附屬公司，被組織成一個或多個長期壽險基金與股東基金。所有收到的保費、投資回報、索賠與開支，以及對保戶負債的變動，都在有關的壽險基金中計算。若有任何盈餘（此盈餘是由受委精算師考慮上述各項之後確定），則根據某個預定方程式分配給股東和保戶，或者保留在壽險基金中。分配給股東的數額是列於合併收入報表中的「壽險盈利」項目中。

### 2.2.5 銀行對附屬公司與聯號企業採用的會計方式

在附屬公司與聯號企業中的投資是在銀行的資產負債表中按成本減去收購日期後的任何減值列出。

外幣交易是按交易日期當時之匯率折算為銀行及其附屬公司的個別功能貨幣。以外幣計值的貨幣性項目是按資產負債表日期當時之匯率折算為個別實體的功能貨幣。結算與折算所產生的外匯差異是在收入報表中確認。

按公允價值計量並以外幣計值的非貨幣性項目是按確認公允價值日期的匯率折算。非貨幣性項目(例如分類為按公允價值計入其他綜合收益(FVOCI)的權益工具)的外匯差異是納入OCI,並展示在權益裡的公允價值儲備金中。

### 2.3.2 海外業務

海外業務的資產與負債,包括因收購的海外業務而產生的商譽與公允價值調整,是按資產負債表日期當時之匯率折算為新元。海外業務的收入與開支是按該年度平均匯率折算為新元,此匯率接近交易日期的匯率。

來自海外業務的折算差異是納入OCI,並呈現在權益裡的貨幣折算儲備金中。當海外業務部分或全部出售後,貨幣折算儲備金中的相關數額將納入出售業務的收益或損失中。

### 2.4 現金與現金等值物

在和併現金流量表中,現金與現金等值物包含現金、結存、貨幣市場存放以及中央銀行的逆向回購交易。這類交易一般都是短期金融工具或按需還款。

### 2.5 金融工具

#### 2.5.1 確認

集團最初在源生日期當天確認貸款和墊款,存款及發行的債務。所有其他金融工具(包括金融資產的例常買賣,其資產交付在條例規定或市場慣例所訂的時間內完成者)在結算日確認。

#### 2.5.2 終止確認

當集團對金融資產的現金流動合同權利已經失效,或者集團將金融資產轉移給他方並不保留其資產的控制權或已轉移資產的所有實質風險與回報時,此金融資產將終止確認。當集團在金融負債的合同中的義務失效或已經執行或取消,此金融負債將終止確認。

#### 2.5.3 修訂

金融資產的原有條款可能因重議或其他原因而修訂,導致該金融資產的合同現金流量有所變動。因重議或其他原因而修訂的金融資產的計算是根據因修訂或重議而預期產生的變動性質和程度。

#### 2.5.4 抵銷

當擁有抵銷有關數額的法定行使權,並且有意願以淨值結算或同時變現資產及結算負債的情況下,金融資產與負債則予以抵銷,並按淨值列入資產負債表。只有在會計準則准許下,收入與支出才以淨值呈現。

#### 2.5.5 出售和回購協議(包括證券借出與借入)

回購協議是被視為抵押借款。在回購協議下出售之證券被視為抵押資產,並在資產負債表中繼續被當作是資產。所借的數額是被記認為負債。逆向回購協議是被視為抵押貸款,所購買的證券的數額是包括存放在中央銀行款項,銀行同業與非銀行客戶的貸款。在回購協議和逆向回購協議下所接受與繳付的差額,分別以利息支出及利息收入攤銷。

證券借出與借入交易一般上都有擔保,以證券或現金作為抵押。證券的轉讓不在資產負債表中反映。預付或已收的現金抵押分別作為資產或負債記錄。

### 2.6 非衍生金融資產

#### 金融資產的分類與計量

非衍生金融資產的初始確認,是按攤餘成本、公允價值計入其他綜合收益(FVOCI)或公允價值計入損益(FVTPL)計量。對於不是按公允價值計入損益計量的金融工具,其直接歸屬交易成本也納入初始成本中。

**(a) 業務模式評估**

集團針對以組合方式持有資產的業務模式目標進行評估，因為這最能反映業務管理與提供給管理層資訊的方式。這些資訊包括：

- 該組合的既定政策與目標及這些政策的實際操作。尤其是管理層的策略是否著重於賺取合同利息收入，維持某個特定的利率型態，將金融資產的期限與為這些資產提供資金的負債的期限相對，或通過出售資產取得現金流量；
- 組合的表現如何評估及報告給集團管理層；
- 影響業務模式（及在該業務模式中所持的金融資產）業績的風險及如何管理這些風險的策略；
- 業務管理者獲得報酬的方式（比如報酬是根據所管理資產的公允價值還是所收取的合同現金流量）；及
- 過去的銷售頻率、數量和時間，此類銷售的原因及其對預期的銷售活動。然而，有關銷售活動的資訊不會單一考慮，而是作為整體評估的一部分，以評估集團如何實現管理金融資產的既定目標及如何實現現金流量。

持有以進行交易且其業績按公允價值評估或管理的金融資產是以FVTPL計量，因為它們既不在以收取合同現金流量為目標而持有資產的業務模式中持有，也不在通過既收取合同現金流量又出售金融資產來實現其特定目標的業務模式中持有。

**(b) 評估合同現金流量是否僅為本金及利息的支付**  
就本評估而言，「本金」是定義為金融資產在初始確認時的公允價值。「利息」是定義為貨幣的時間價值及於特定時期內未償付本金額相關的信貸風險與其他基本借貸風險和成本（比如流動性風險和管理成本）的對價，以及利潤率。

**2.6.1 按攤餘成本計量的債務工具**

債務金融資產若符合下列兩個條件且未被指定為FVTPL，則將按攤餘成本計量：

- 持有此資產的業務模式旨在持有資產至到期，以收取合同現金流量；及
- 其合同條款所產生的現金流量僅為本金及未償付本金額之利息的支付。

分類為攤餘成本的債務工具須遵守SFRS(I) 9的預期信貸損失要求。持有金融資產時賺取的利息是計入利息收入。

**2.6.2 按FVOCI計量的債務工具**

債務金融工具若符合以下兩個條件且不被指定為FVTPL，則按FVOCI計量：

- 在通過既收取合同現金流量又出售金融資產而實現其目標的業務模式中持有；及
- 其合同條款所產生的現金流量僅為本金及未償付本金額之利息的支付。

分類為FVOCI的債務工具須遵守SFRS(I) 9的預期信貸損失要求。持有金融資產時賺取的利息是計入利息收入。

在資產負債表日期，集團將重估這些資產後的未實現公允價值收益和虧損在OCI中確認，並將其累計收益和虧損展示於權益中的公允價值儲備金，唯減損收益和虧損、利息收入和外匯收益和虧損除外，這些項目是在收入報表中確認。在到期日或出售時，以往在其他綜合收益中確認的累計收益或虧損會從公允價值儲備金重新分類至收入報表。

**2.6.3 按FVTPL計量的債務工具**

不符合按攤餘成本或按FVOCI計量要求的債務工具是按FVTPL計量。在資產負債表日期，集團將已實現和未實現的收益和虧損之收入報表中確認為交易收入。持有資產時賺取的利息是計入利息收入。

**2.6.4 指定為FVTPL**

在初始確認時，集團能夠不可撤銷地指定某項金融資產為FVTPL，即時該資產可能符合按攤餘成本或按FVOCI計量的要求，條件是如果這樣做會消除或顯著減少可能產生的會計不匹配。在指定其分類後，金融資產在每個資產負債表日期按公允價值計量，直至到期或終止確認為止。已實現和未實現的公允價值變動是在收入報表中確認。

### 2.6.5 權益工具

持作交易用途的權益工具是分類為FVTPL。不持作交易用途的權益工具可能在初始確認時根據每項投資的個別情況以不可撤銷方式，選擇分類為FVOCI。

在資產負債表日期，分類為FVTPL的權益工具在重估時的已實現和未實現公允價值收益或虧損是在收入報表中確認。分類為FVOCI的權益工具在重估時的已實現和未實現公允價值收益或虧損是在OCI中確認，並且不會重新分類至收入報表。

持有分類為FVTPL的權益工具而賺取的股息是在收入報表中確認為股息收入。分類為FVOCI的權益工具所賺取的股息是在收入報表中確認為股息收入，除非此股息明確代表投資成本的收回部分。

### 2.6.6 重新分類

金融資產在初始確認後不會重新分類，除非在持有期間集團更改其管理金融資產的業務模式。

### 2.7 衍生金融工具

所有衍生金融工具均在資產負債表中以公允價值確認，在公允價值有利時分類為衍生工具應收款，在公允價值不利時分類為衍生工具應付款。公允價值反映該工具的退出價格，包括在適當情況下考慮對集團和交易對手的信貸風險做出的調整。若主合同是金融資產，內嵌衍生工具將不與主合同分開。然而，若主合同是金融負債或者非金融項目，內嵌衍生工具則與主合同分開，並與其他獨立的金融衍生工具視為一組。

集團參與套期衍生交易以管理來自借貸與接受存款的銀行核心業務所需面對的利率、外匯與信貸的風險。集團是在有關交易符合套期會計的特定條件下採用公允價值、現金流量或淨投資套期會計。對於為了進行買賣或任何其他目的而參與的衍生交易，在後續計量中所實現或未實現的收益與損失是納入損益中。

在集團應用任何套期會計之前，集團會確定被套期項目與套期工具之間是否存在經濟關係，做法是考慮這些項目的定性特性，必要時用定量分析支持。在定性評估中，集團考慮被套期項目與套期工具的主要條款是否緊密對齊，並評估被套期項目與套期工具對相同風險是否產生相似反應。對於集團的所有套期會計中，若其經濟套期關係符合套期會計條件，集團將把套期工具的合同數額與其被套期項目的程度對齊，從而建立套期比率。

在公允價值套期關係中，集團主要使用利率掉期和跨貨幣掉期以套期其固定利率工具的公允價值的敞口以及外幣風險的敞口。對於符合條件的公允價值套期，衍生工具與涉及套期風險的套期項目的公允價值的變化是在收入報表中確認。如果套期關係終止，被套期項目的公允價值調整將繼續呈報作為資產或負債的帳面數額的一部分，並在資產或負債的剩餘期限中作為收益率調整在收入報表中攤銷。對於與利率相關的公允價值投資組合套期，如果無法採用重新計算的有效利率進行攤銷，其調整將採用直線法進行。

現金流量套期的風險敞口的管理相同於公允價值套期。在現金流量套期關係中，集團主要使用利率掉期以套期因利率改變而導致的現金流量變化性，此現金流量涉及可變動或固定利率資產或負債。對於符合條件的現金流量套期，衍生工具的公允價值變化的有效部分是在權益的套期儲備金中確認。無效部分的收益或損失立即在收入報表中確認。套期儲備金中累計的數額保留在權益中，直到所套期的現金流量在收入報表中確認。當所套期的現金流量不再可能發生時，套期儲備金中的累計收益或虧損將立即轉移至收入報表。

「套期無效性」是指套期工具的公允價值的變化與某個完全配對的基準套期工具的公允價值的變化之間的差異數額。此無效性的數額是立即納入損益中。集團公允價值套期與現金流量套期的無效性來源，包括套期工具與所套期風險的不完善關係或配對，以及套期工具內的現有信貸風險的效應。

集團淨投資套期的套期風險主要是來自其功能貨幣與集團不同的附屬公司與海外業務的淨投資所產生的外幣敞口。此風險是來自附屬公司功能貨幣與集團功能貨幣之間即期匯率的波動。集團使用混合的衍生金融工具與負債以管理其淨投資套期的外幣敞口。與現金流量套期作類似處理的海外業務淨投資套期，其套期工具有效部分相關的收益或損失是納入權益中，無效部分相關的收益或損失則是納入收入報表中。權益中累計的收益與損失在脫售海外業務時將轉移至收入報表中。集團淨投資套期的無效性是源於採用以替代貨幣為面值的套期工具，而這種替代貨幣與集團面對敞口的實際貨幣之間並非完全相關。

為了評估套期項目和套期工具之間是否具有經濟關係，集團假設進行利率基準改革之後，基準利率不會改變。當被套期項目或套期工具的利率基準現金流量的時間與數額不再因利率基準改革而產生不明朗性，或者當套期關係終止之後，集團將停止應用該評估套期項目和套期工具之間經濟關係的特定政策。

## 2.8 房地產、設施與設備

房地產、設施與設備是按成本記錄，並扣除累計折舊與減損。房地產、設施與設備中的項目的成本是包括購買價，加上將該資產運送至相關地點，並使它達到管理層要求的適合使用狀態所涉及之直接成本。

有關房地產、設施與設備的後續開支，若其未來經濟效益可能超過開支產生前此資產的標準表現，而此效益將流入集團且能可靠計量，此開支將加入帳面價值中。其他後續開支將在開支產生的財政年度的收入報表中確認。

房地產、設施與設備的剩餘價值、有效使用年限與折舊方法於資產負債表日檢討，並在適當時調整，以確保能反映出來自這些資產的預期經濟效益。

房地產、設施與設備是依其估計有效使用年限，以直線法折舊如下：

傢俱和設備	- 5至10年
辦公室設備	- 5至10年
電腦	- 3至10年
裝修	- 3至5年
車輛	- 5年

永久產權及租賃權期超過100年的土地都不折舊。建築物和其他租賃權土地將依50年或租賃權期（以較短者為準）加以折舊。

房地產、設施與設備的項目在出售或預期將無法產生未來經濟效益之後將撤銷確認。任何因為資產終止確認而產生的收益或損失將納入資產終止確認年度的收入報表中。

## 2.9 投資房地產

投資房地產是以求獲得租金收入或資本增值或兩者兼有的房地產。除了在集團的壽險基金中持有的投資房地產外，其他投資房地產是按成本記錄，並扣除累計折舊及減損。永久產權及租賃權期超過100年的土地都不折舊。建築物和其他租賃權土地將依50年或租賃權期（以較短者為準）加以折舊。

在集團的壽險基金中持有的投資房地產是在資產負債表日期按公允價值記錄，並且共組成一個資產類別，這是壽險業務資產負債管理整體投資策略的一部分。投資房地產的公允價值是根據獨立估價師在報告日期進行的客觀估價為準。重新估值所導致的帳面數額變動是在壽險基金的收入報表中確認。

## 2.10 商譽與無形資產

### 2.10.1 商譽

收購附屬公司的商譽是指所轉移的收購代價、在收購對象內的任何非控股股東權益數額及過去在收購對象所持的任何股權在收購日的公允價值，相對於所收購的可識別淨資產的公允價值之間的超額部分。

商譽是按成本減去累計減損加以記錄。商譽至少每年測試其減損一次，或者在有跡象顯示商譽可能減損時進行。

出售附屬公司或聯號企業的收益或虧損包括所出售的實體相關的商譽帳面價值。

**2.10.2 無形資產**

無形資產是來自收購中可單獨識別的無形項目，它是按成本減去累計攤銷與減損記錄。使用期有限的無形資產是在其估計有效使用期內攤銷。估計有效使用期是介於6至20年之間。無形資產的有效使用期至少在每個財政年度結束時進行檢討。

**2.11 持有待售的非流動資產**

非流動資產若是預料通過銷售而非持續使用來收回，則分類為持有待售。在分類之前，有關資產將根據集團的會計政策加以計量。之後，資產一般上將以帳面數額與市場價值在扣除出售成本後較低者計量。

**2.12 資產減損****(I) 金融資產**

金融工具的減損準備金是根據SFRS(I) 9的要求，採用前瞻性預期信貸損失(ECL)模型進行評估。

**2.12.1 範圍**

根據SFRS(I) 9，除了權益投資之外，ECL模型適用於以攤餘成本計量或FVOCI計量的債務金融資產以及多數資產負債表外貸款承諾與金融擔保。

**2.12.2 預期信貸損失減損模型**

根據SFRS(I) 9，信貸損失準備金是根據三階段預期信貸損失減損模型於各報告日期計量：

- 第一階段—在初始確認時，預計信貸損失將是指未來12個月內可能發生的違約事件所造成的損失。
- 第二階段—自初始確認後，隨著金融資產信貸風險顯著增加，信貸損失準備金將是指資產預期使用期內可能發生的違約事件所造成的損失。
- 第三階段—當金融資產出現客觀減損證據且被視為信貸減損時，信貸損失準備金將是指整個存續期間的預期信貸損失。

**2.12.3 計量**

ECL是信用損失的概率加權估計，其計量如下：

- (a) 在報告日期未發生信貸減損的金融資產：採用所有現金短缺部分的現值（即根據合同應付實體的現金流量與集團預期收到的現金流量之間的差額）；

- (b) 在報告日期已發生信貸減損的金融資產：採用總帳面數額與估計未來現金流量現值之間的差額；
- (c) 未提取貸款承諾：採用承諾提取後應付集團的合同現金流量與集團預期收到的現金流量之間差額的現值；及
- (d) 金融擔保合同：償還持有人的預期付款減去集團預期收回的任何金額。

測量ECL所使用的關鍵輸入值包括以下：

- 違約概率(PD) —是指在某個未來時間發生違約的可能性的估計。
- 違約風險敞口(EAD) —是指在某個未來違約日期的敞口估計，並考慮到報告日期之後的預期敞口變動，包括本金和利息的償付以及承諾設施的動用。
- 違約損失率(LGD) —是指違約導致的損失的估計。這是根據到期的合同現金流量與集團預期將收到的現金流量（包括取自任何抵押品）之間的差異。

第一階段敞口的ECL的計算法是用12個月PD乘以LGD和EAD。整個存續期間ECL的計算法是用整個存續期間PD乘以LGD和EAD。

集體評估的客戶貸款，是根據共同的信貸風險特性加以集合，比如帳戶貸款類型、行業、借貸者的地理位置、抵押品類型及其他相關因素。

在估計第一階段和第二階段信貸損失準備金時所用的所有關鍵輸入值(PD、LGD和EAD)是根據三個與有關組合中的信貸損失最為密切相關的宏觀經濟情景（或宏觀經濟變量的變動）建立模型。

這三個宏觀經濟情景包括一個最有可能的「基礎」結果及兩個是可能性較低的「上行」和「下行」情景。這些情景採用概率加權；內在的關鍵宏觀經濟假設是基於獨立的外部 and 內部觀點。這些假設需定期進行管理層評審，以反映當前經濟形勢。

在預期信貸損失的計算中所使用的每個宏觀情景包括對整個存續期間模型所使用的所有相關宏觀經濟變量的預測，並且一般上在3至5年後恢復至長期平均值。宏觀經濟變量是按國家級別或不同組合的更細級別上進行預測，視其在模型中的使用情況而定。所採用的基本宏觀經濟變量包括國內生產總值、失業率、私宅價格指數和利率。

在測量預期信貸損失時所使用的違約定義與用於信貸風險管理用途的違約定義保持一致。該違約定義已統一應用於集團預期信貸損失計算中的PD、LGD和EAD。

集團在考慮金融資產是否違約時，是通過同時評估定量和定性條件，包括過期日數及金融契約的條款。當借貸者或債券發行者在集團不訴諸變賣證券（若持有）之類行動則不太可能向集團支付其信貸義務時，或當金融資產過期超過90天時，即視為發生違約。

若可確立其信貸改善趨勢，並得到借貸者還款能力、現金流量和財務狀況的評估支持，則可將該工具視為不再違約。

估計ECL時所考慮的最大期限，是集團面對信貸風險的最大合同期限。

當已經充分實施催收措施或收回的可能性渺茫時，金融資產將從其相關減損準備金中核銷。

#### 2.12.4 各階段之間的變動

第一階段和第二階段之間的變動是根據該工具在報告日期的信貸風險是否自初始確認後出現顯著增加。

根據SFRS(I) 9，金融資產若自初始確認後，其信貸風險出現顯著增加，則被分類入第二階段，其信貸損失準備金將使用整個存續期間ECL進行計量。

集團在評估信貸風險是否出現顯著增加的情況時，考慮了定性和定量兩種參數，這包括：

- (a) 集團同時根據整個存續期間PD相對於初始確認的相對值和絕對值變化，為信貸風險的顯著增加情況訂立閾值。
- (b) 集團進行定性評估，以確定信貸風險是否顯著增加。
- (c) 集團使用逾期天數作為信貸風險顯著增加的進一步指標。

第二階段和第三階段之間的變動是根據金融資產在報告日期是否有信貸減損。SFRS(I) 9是根據客觀減損證據確定金融資產是否具有信貸減損。

自初始確認以來的信貸風險顯著增加以及信貸減損的評估，是在每個報告期獨立進行。資產可在減損模型的各階段之間雙向移動。某項金融資產轉移至第二階段後，若在後續的報告期中其信貸風險不再被視為與初始確認時有顯著增加，則將回調至第一階段。對於未導致終止確認的金融資產條款修訂，若不再符合其信貸減損指標，而其從第三階段轉移的證據僅與後續期間相關（例如付清拖欠數額和及時付款等事件），這類金融資產將從第三階段轉移出。

對於導致終止確認的修訂後金融資產，新的金融資產將在第一階段確認，除非其在修訂時被評估為信貸減損。

#### 2.12.5 監管框架

根據MAS之612通告的要求，集團需要維持最低監管損失準備金(MRLA)，此準備金相等於某些特選信貸風險敞口的總帳面數額扣除抵押品後的1%。當所選的非信貸減損敞口根據SFRS(I) 9計算的會計損失準備金低於MRLA時，集團將把這筆不足款項由收益儲備金撥入一個不可分配的監管損失準備金的儲備帳戶(RLAR)中。當累積會計損失準備金與RLAR超過MRLA時，集團可將RLAR中超出的數額轉移至收益儲備金中。

#### (II) 其他資產

##### 2.12.6 商譽

為了進行減損測試，商譽會被分配至預料從集團企業合併的協作中獲得效益的創現單位(CGU)。集團的CGU是與主要分部報告中列明的業務分部互相對應。

當CGU的帳面價值，包括商譽，超出CGU的可收回數額時，將在收入報表中確認減損。CGU的可收回數額是其公允價值減出售成本以及使用價值兩者中的較高者。商譽減損在後續的財務期內不會被回調。

**2.12.7 附屬公司與聯號企業的投資****房地產、設施與設備  
投資房地產  
無形資產**

附屬公司與聯號企業、房地產、設施與設備、投資房地產以及無形資產方面的投資，是在資產負債表日期或有跡象顯示這些資產的帳面價值可能無法收回時檢討此帳面數額的減損。如果此跡象存在，資產的帳面數額將減記至其可收回數額（即公允價值減出售成本以及使用價值兩者中的較高者）。

減損將在收入報表中確認，而只有當自上次減損被確認之後用於確定資產的可收回數額的估計出現變化時，才能被回調。資產的帳面數額可增加至其修訂的可收回數額，條件是此數額不可超過在過去年度沒有對資產確認減損情況下所將確定的帳面價值（扣除攤銷或折舊）。

**2.13 保險應收賬款**

保險應收賬款是在到期時確認。此款項在初始確認時是按已收到或應收的公允價值加以計量。初始確認之後，保險應收賬款是採用有效利率法以攤餘成本加以計量。損失準備金是按相等於整個存續時期的預期信貸損失加以計量，並在收入報表中確認有關減損。如果金融資產的終止確認條件已經符合，保險應收賬款就應終止確認。集團的保險應收帳款包括未償還保費、保單貸款和再保應收帳款。保單貸款是給予保戶的貸款和預付款，並以基礎保單作為抵押。

**2.14 金融負債**

非衍生金融負債最初是以公允價值減去交易成本加以確認，過後則採用有效利率法按攤餘成本計量，唯當指定為FVTPL時除外。

對於指定為公允價值的金融負債，公允價值變動產生的收益或損失是在收入報表中的淨交易收入項目中確認，唯歸屬集團本身信貸風險的公允價值變動是直接展示在其他綜合收益中。此信貸風險在其他綜合收益中記錄，並不會在隨後納入損益中，在實現時轉入未分配盈利。在以下情況，金融負債是按公允價值計入損益：

- (a) 取得或產生金融負債的用意是在近期內出售或者回購；
- (b) 公允價值選項可消除或顯著減少可能產生的不配對情況；或
- (c) 金融負債含有內嵌衍生工具，否則此衍生工具將需分開記錄。

**2.15 準備金與其他負債****2.15.1 準備金**

準備金的確認是由於過去事項而導致存在法定或推定義務，於可能情況下需要付出資源以解除這項義務，並且能對有關數額做出可靠估計。當準備金預料可獲得償付時，比如保險合約，只有當償付款項確定會被收到時，此償付款項才會被確認為個別資產。

包含延遲利益在內的保險代理員的退休利益準備金是按個別代理員合約的條款與細則計算。延遲利益／退休利益是在資產負債表中累計，並包含應計利息。

**2.15.2 保單利益**

保單利益是在投保人行使選擇權在利益到期時將存活利益存於壽險附屬公司時確認。保單利益附有利息，其利率由壽險附屬公司不時加以調整。保單利益的應付利息是在發生時在收入報表中確認。

**2.16 保險合約**

保險合約是指集團（主要是GEH的保險附屬公司）為保戶承擔顯著保險風險的合約，集團在這些合約中同意當某些可能發生的特定未來事件（受保事件）對保戶造成不利影響時將對保戶做出賠償。一般準則是，集團通過比較已付利益以及如果受保事件沒有發生時所應付的利益來決定是否含有顯著保險風險。保險合約也可以轉移金融風險。

合約一但分類為保險合約，即使保險風險在合約剩餘有效期間已經顯著降低，將在這段期間內保持作為保險合約，除非所有權利和義務已經解除或過期。

為符合SFRS(I) 4保險合同的要求，集團採用最大保單利益以代表保險風險，並採用現金退保價值或折現期滿價值以代表保險合約的可實現價值。集團對顯著保險風險的定義是保險風險相對於存款部分的比例不低於保險合約設立時的存款部分的105%。根據這個定義，集團內保險附屬公司所發出的所有保單合約於資產負債表日期時皆為保險合約。

集團內的某些附屬公司，主要是GEH及其附屬公司(GEH集團)，根據各別司法管轄區中的現行當地保險條例發出保險合約。各類保險合約的負債披露分類為以下主要部分：

- (a) 壽險基金合約負債，包括
  - 參與型基金合約負債；
  - 非參與型基金合約負債；及
  - 投資聯結基金合約負債。
- (b) 非壽險基金合約負債
- (c) 再保合約

#### 壽險基金合約負債

保險合約是根據個別合約的條款與細則加以確認和計量，並且遵守各別保險條例所訂立的準則。保費、索賠和利益給付、收購及管理開支、以及未來保單利益給付的估值或保費儲備金（視其情況而定），是在各別保險附屬公司的收入報表中確認。

保險合約負債的估值是根據保險條例確定：

- (a) 新加坡保險法令(142章)，用於新加坡受管制保險基金的2004年保險（估值與資本）條例（新加坡金融管理局條例）；及
- (b) 用於馬來西亞受管制保險基金的保險公司風險型資本框架。

壽險負債合約是在合約簽訂及收取保費之後確認。這些負債是採用總保費估值法進行計量。負債額是確定為未來保證利益及適當水平的未保證利益與支出（如適用）的現在價值的總和，減去出自以適當折現率折現的保單的未來總額。負債是依據最佳估計假設，並充分考慮到顯著的近期經驗。在對非參與型壽險保單、參與型壽險保單的保證利益負債以及非單位投資聯結保單的負債進行估值時，會適當計提準備金，以防不利偏離預期經驗而出現的風險。

參與型保險合約的負債是以保證利益負債和上述得出的各別合約總利益負債中較高者為準。

在壽險保單的部分或全數保費是累積存於某個基金的情況下，如果累積數額高於使用總保費估值法計算所得數額，這個向保戶宣佈的累積數額將顯示為負債。

對於承保突發情況而非死亡或存活事件的短期壽險保單，其負債包括未賺保費和未過期風險的準備金，加上未決索賠的準備金，包括對已發生但集團還未接獲報告的索賠的估計數額。

#### 風險轉移

集團發出多種短期與長期保險合約，將投保人的風險轉移給集團，為投保人在發生死亡、殘疾、疾病、意外、包括存活情況下而出現的受保事件提供保護。這些合約可將保險與投資風險兩者從投保人轉移給集團，也可只轉移保險風險。

對於醫療保險保單合約之外的非參與型保單合約，在承保事件發生時對投保人的給付是預先確定的，所轉移的風險也為絕對性。對於醫療保險保單合約，其給付是決定於承保事件發生時實際支出的醫療費用。

只將保險風險從投保人轉移給集團的合約通常稱為投資聯結保單。集團內的保險附屬公司在合約價格中加入用於承擔開支與承保風險的費用。投保人所選擇的各種投資基金所推算的淨投資回報是直接歸於投保人。

集團發出的投資聯結合約是一種為人類在一段長時間內死亡或存活的事件提供保險的合約，它具有內嵌衍生工具，將合約的死亡利益給付鏈接至保險附屬公司所設立的投資聯結基金內的一組投資項目。由於此內嵌衍生工具符合保險合約的定義，因此不必從主體保險合約中分開出來計算。這類合約的負債估值根據相關資產的公允價值的變化進行調整，其調整次數是遵照保險合約的條款與細則所述進行。

下表提供用於壽險合約負債估值的主要相關假設。

	新加坡	馬來西亞
估值法 <sup>(1)</sup>	<p>總保費估值</p> <p>對於參與型基金，根據能達到以下項目的較高儲備金的方法：</p> <p>(i) 保證與非保證現金流量按適當回報率做出折現以反映策略性資產的分配；</p> <p>(ii) 保證現金流量採用以下所規定的利率做出折現；及</p> <p>(iii) 總資產扣除所有負債（參與型基金的保險合約負債除外）。</p>	<p>總保費估值</p> <p>對於參與型基金，根據能達到以下項目的較高儲備金的方法：</p> <p>(i) 保證與非保證現金流量按適當回報率做出折現以反映策略性資產的分配；及</p> <p>(ii) 保證現金流量採用馬來西亞政府證券零息票據回報率做出折現（如下所述）。</p>
折現率 <sup>(1)</sup>	<p>對於新元／美元面值的保單：</p> <p>(i) 採用新加坡政府證券／美國國債回報率，其現金流量最高分別為20年和30年；</p> <p>(ii) 超過60年的現金流量採用3.8%的最終遠期利率；</p> <p>(iii) 兩者之間採用外推利率；及</p> <p>(iv) 依據MAS之133通告，對匹配調整與不流動性溢價作出了調整（若有）。</p>	<p>根據以下情況確定的馬來西亞政府證券回報率：</p> <p>(i) 期限少於15年的現金流量採用期限相等的馬來西亞政府證券零息票據回報率；</p> <p>(ii) 期限為15年或以上的現金流量採用15年至期滿的馬來西亞政府證券零息票據回報率。</p>
死亡、殘疾、重病、支出、失效與退保 <sup>(1)</sup>	<p>參與型基金：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 總保費估值法(i)的最佳估計；</li> <li>- 總保費估值法(ii)的最佳估計加上不利偏差情況準備金(PAD)。</li> </ul> <p>非參與型基金和投資聯結基金的非單位儲備金：</p> <p>最佳估計加上不利偏差情況準備金(PAD)。</p>	<p>參與型基金：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 總保費估值法(i)的最佳估計；</li> <li>- 總保費估值法(ii)的最佳估計加上不利偏差風險準備金(PRAD)。</li> </ul> <p>非參與型基金和投資聯結基金的非單位儲備金：</p> <p>最佳估計加上不利偏差風險準備金(PRAD)。</p>

<sup>(1)</sup> 關於關鍵會計估計與判斷，請參閱附註2.25。

**壽險合約負債的後續計量**

在每個報告日期對負債的調整是記錄於收入報表中。源自釋放不利偏差保證金所得的盈利是在合約的整個有效期內於收入報表中確認，虧損則是在第一年於收入報表中全數確認。

**壽險合約負債的解除確認**

當合約過期、撤銷或取消時，負債就被解除。

**利益與索賠**

保險合約利益反映了期內發生的所有期滿、退保、撤銷和索賠的成本，以及預期宣佈派發股息所產生的保戶股息。意外與健康索賠包括期間發生的所有損失（無論報告與否）、相關的處理成本、收回額的減少以及對過去年份未決索賠的任何調整。

索賠處理成本包括涉及談判和結算索賠的內部與外部成本，並計入營運支出中。

**含有酌情參與附加項的保險合約與投資合約(DPF)**

集團內附屬公司發出的保險合約大部分含有酌情參與附加項。這類合約分類為參與型保單。除了在發生死亡或殘疾等與人命相關的承保事件時支付的保證利益外，合約也讓投保人有權獲得某些可能隨相關基金的投資表現變動的利益。集團並不將保證部分與酌情參與附加項分開確認。

參與型基金給予股東的盈利是從盈餘或盈餘資本中分配，並根據每年的精算估值確定（此估值也用於確定參與型基金中與所有投保人利益相關的負債）。估值的參數列於集團的保險附屬公司營業所在的司法管轄區的保險條例中。集團的保險附屬公司依據各別公司章程條款與各別保險條例，在任何年度對參與型基金投保人與股東分別給予大約相等於參與型基金總分配額的90%與10%。任何盈餘若未獲分配，則被確認為未分配盈餘，未分配盈餘則成為壽險合約負債的一部分。依據各附屬公司的保險條例和公司章程的要求，每年公佈的保戶紅利與相應股東

盈利的數額將在各別保險附屬公司的受委精算師的建議下，由各保險附屬公司的董事部批准。

**負債充足測試**

集團內各保險附屬公司依據保險條例與會計準則需要使用其保險合約相關的未來現金流量的當前估計來進行負債充足測試。這個過程稱為總保費估值或紅利儲備金估值，視保險附屬公司營運所在的司法管轄區而定。

負債充足測試是同時用於保證利益與酌情參與附加項，其假設是根據最佳估計，所採用的基礎是由保險附屬公司營運所在的各別司法管轄區的保險條例所規定。集團對其精算儲備金進行負債充足測試，以確保儲備金的帳面數額足以應付估計的未來現金流量。進行負債充足測試時，集團對所有合同現金流量作出折現並將此數額與負債的帳面數額比較。任何不足將在收入報表中支銷。

**非壽險基金合約負債**

集團發出短期房地產與損傷合約為投保人提供保護，以火災或盜竊保險合約和／或業務中斷保險合約的形式，使投保人免受因房地產發生火災或盜竊事故蒙受損失的風險；也以公共責任保險合約的形式，使投保人免於因三者受到身體傷害或房地產損失而需加以賠償的責任風險。集團也發出短期醫療和個人意外的非壽險合約。

非壽險合約負債包括索賠負債和保費負債。

**索賠負債**

索賠負債是根據已經產生但在資產負債表日期尚未結算的所有索賠（無論是否已經呈報）以估計最終成本，加上相關的索賠處理成本並減去可補救部分的預期數額和其他可收回數額。某些類型的索賠在通知與結算時可能會有所延誤，因此這些索賠的最終成本在資產負債表日期時並不能準確知道。負債是在報告日期計算，計算時使用一系列標準精算索賠預測技術，以經驗數據和當前假設為基礎，可能包括為不利偏離情況而設的餘裕。均衡或災難儲備金將不予以撥出準備金。當合約到期、撤銷或取消時，負債就被解除。

在資產負債表日期的非壽險索賠負債的估值，是根據對索賠的最終清償成本加上不利偏差準備金的最佳估計。不利偏差準備金的充足水平在新加坡、馬來西亞和印尼是設定在75%。所用的估值法包括已付及已發生索賠發展法（也稱為連結比例法）、已付及已發生 Bornhuetter-Ferguson 估值法及預期損失比例法。在新加坡和馬來西亞，索賠負債不根據金錢的時間價值做出折現。但是在印尼方面，索賠負債則根據金錢的時間價值做出折現。

#### 保費負債

保費負債是指未賺保費準備金，代表已經收到但其風險在報告日期尚未到期的保費。這項準備金是在合約簽訂及收取保費之後確認。這項準備金是在整個合約期限內平均確認為保費收入。若未到期保險合約的預期未來現金流量超出合約的未賺取保費，則會進一步撥出準備金。

#### 再保合約

集團在正常營運時為所有業務轉讓保險風險。再保資產是代表對於所轉讓保險負債可收到的數額。此數額的估計方式與再保公司政策相關的再保保險合約負債、未決索賠準備金或已解決索賠保持一致，並且遵照相關的再保合約。來自轉移有效賬面與總體虧損性合約的再保資產是在總負債應計的同一期內確認。

再保資產在每個報告日期檢討其減損，如果在財政年度中有跡象顯示出現減損，就會增加檢討的頻率。再保資產在初始確認之後，若發生某些事件而導致出現客觀證據，顯示集團可能無法收到合約規定的部分或全部款項，即表示出現減損。減損是記錄在收入報表中。再保的收益或虧損會在合約日期就馬上納入收入報表，並且不予攤銷。已轉讓的再保安排不會解除集團對保戶應盡的義務。

在適用情況下，集團也在正常營運中承擔其壽險與非壽險合約的再保風險。所承擔的再保保費和索賠以同樣方式確認為收入或支出，如同視為直接業務，並將再保業務的產品分類考慮在內。再保負債代表應支付再保公司的結存。應支付的款項是與相關再保合約按一致的方式進行估計。轉讓和承擔的再保保費和索賠皆以總數方式呈現。當合約權利解除或到期，或當合約轉移至其另一方時，再保資產或負債將終止確認。

#### 2.17 股本與股息

普通股、非累計與非兌換優先股與永久資本證券是在資產負債表中分類為權益。

直接歸屬於發行新資本證券的增量成本在權益中顯示為從收益中扣除。

在確認為權益的股本被購回（庫存股）時，所支付包括直接歸屬成本在內的代價是作為權益的減額呈現。庫存股後來在重新發行、出售或取消後，將作為權益變動確認。

普通股中期股息與優先股股息是記錄於董事部宣佈支付的該年度內。年終股息是記錄於股東於常年股東大會上批准股息的年度內。

#### 2.18 租賃

##### 2.18.1 身為承租人

當合約訂立時，集團會評估這份合約是否包含租賃。如果合約提供了在使用期間有權主導某個可識別資產的使用方式以換取付款額，此合約即包含租賃。只有當合約的細則與條款更改時，才需要重新作出評估。

#### 使用權資產

集團是在相關資產可供使用的日期確認使用權(ROU)資產與租賃負債。ROU資產是按成本計量，包括租賃負債的初始計量，並按啟用日期當天或之前已作出的任何租賃付款以及獲得的租賃優惠而進行調整。對於若未獲得租賃就不會發生的任何初始直接成本，則加入ROU資產的帳面價值中。

這些ROU資產依其估計有效使用年限或租賃條款結束期(以較早者為準)以直線法折舊。

ROU資產在「房地產、設施與設備」一節中展示。

#### 租賃負債

租賃負債的初始計量是以租賃付款額按租賃的隱性利率(若可容易確定此隱性利率)折現後的當前價值計量。如果無法容易確定此利率,集團將使用其增量借貸利率。

租賃負債隨後將採用有效利率法以攤餘成本計量。當租賃範圍或付款額的原有條款經過修訂時,就必須重新計量租賃負債。

#### 短期租賃和低價值資產

集團選擇不確認租賃期為12個月或以下的短期租賃以及低價值租賃的ROU資產與租賃負債,唯轉租安排除外。與這些租賃有關的租賃付款在租賃期內以直線法作為支出納入損益中。

#### 2.18.2 身為出租人

集團所擁有建築物的出租區的租金收入是按租賃期以直線法在收入報表中確認。所授予的租賃優惠是作為整體租金收入的一部分按整個租賃期確認。

### 2.19 收入與支出之確認

#### 2.19.1 利息收入與支出

利息收入或支出是採用有效利率法確認。

有效利率是對金融工具預期期限的未來現金付款或收款作出折現至總賬面價值或金融負債的攤餘成本計量的利率。

在計算利息收入和支出時,有效利率是應用於資產的總賬面數額(當資產不是信貸減損時)或負債的攤餘成本計量。但是,對於在初始確認後已成為信貸減損的金融資產,

利息收入的計算方法是將有效利率應用於金融資產的攤餘成本計量。如果資產不再是信貸減損,利息收入將恢復為應用總賬面數額計算。

#### 2.19.2 保險業務的保費與佣金

##### 壽險業務

保單的第一年保費是從保單的初始日期確認,之後的續保保費則是在到期時確認。單期保費是在保單生效日予以確認。投資聯結業務、萬能壽險及某些回教非參與型產品的保費是在收到付款時確認為收入。佣金是在發生時作為支出確認。

##### 非壽險業務

非壽險業務的保費是在保險保障開始生效時作為收入確認。屬於資產負債表日後的保費將通過保費負債變動進行調整。佣金在已發生時確認為支出。這通常是在保費得到確認,即風險已被承接的時候。

從非壽險合約轉讓出去的保費及相應的佣金收入是在收到轉讓公司的接受確認或根據合約條款而在收入報表中確認。屬於資產負債表日期後所轉讓的保費將通過未到期風險儲備金的變動進行調整。

#### 2.19.3 收費和佣金

集團通過對客戶提供一系列服務賺取收費與佣金。收費與佣金是在集團為客戶提供服務並且滿意完成其義務之後加以確認。交易類的收費與佣金通常是在交易完成之後確認。對於在一段期間內提供的服務或須承擔信貸風險的服務,其收費與佣金是在相關期間內攤銷。

只有當收費與佣金收入和其開支有直接關聯的情況下,兩者才能從財務報表中抵銷。

#### 2.19.4 股息

權益證券、附屬公司與聯號企業之股息在確定擁有接收款項權利時確認。

### 2.19.5 員工利益

集團提供給員工的報酬配套包括基本薪金、津貼、設定繳付計劃如中央公積金、設定受益計劃、佣金、現金花紅、股票形式補貼計劃。它們是在產生時在收入報表中確認。員工應得假期是依據僱傭合約的條款估計並在資產負債表日期進行確認。

對於設定受益計劃，在資產負債表所確認的負債是設定受益義務在資產負債表日期的當前價值，減去計劃資產的公允價值，並按未確認的精算收益或虧損及過去服務成本加以調整。設定受益計劃的重估是在發生期內在OCI中確認。

股票形式補貼計劃包括銀行的股票認股權計劃、僱員股票購買計劃(ESP計劃)及延遲股份計劃(DSP)。授予的權益工具是按該權益工具在授予日期的公允價值作為開支在收入報表中確認。有關開支是在整個授予期間確認，並在權益中作出相應確認。

在每個資產負債表日期，集團將修訂預期會授予的權益工具的估計數目，此改變對原來估計的影響(若有)則在收入報表中確認，並在剩餘授予期對權益進行相應調整。

集團對僱員在儲蓄型ESP計劃中的每月付款給予應計利息。對於DSP，則是設立了一個信託以管理有關股票。DSP信託合併在集團的財務報告中。

認股權與購得權行使後的收益，在扣除任何可直接歸屬的交易成本之後，被納入股本中。

### 2.20 所得稅支出

所得稅支出是在收入報表中確認，除非是關係到直接在權益中確認的項目，這種情況則在權益或其他綜合收益中確認。

當前所得稅是預期對本年度繳稅收入所應支付的所得稅，採用的是報告日期已經頒佈或大致頒佈的稅率，以及對之前年份應付所得稅的任何調整。

遞延所得稅採用資產負債表方法確認，乃按財務報表的資產及負債之帳面值與課稅值兩者之間的暫時差異計算。遞延所得稅不對以下臨時差異進行確認：商譽的初始確認；並非企業合併也不影響會計或繳稅盈利的交易中的資產與負債的初始確認；關於在附屬公司、聯號企業與合資企業投資的差異中在可預見未來不太可能逆轉的部分。遞延所得稅是針對臨時差異在逆轉時預料將採用的稅率計算，此稅率是依據報告日期時已經頒佈或大致頒佈的法令。

遞延所得稅資產的確認是依據未來繳稅盈利可能存在並可動用臨時差異抵銷的部分。遞延所得稅資產在每個報告日期檢討，並減少相關所得稅利益不再可能實現的部分。

未確認的遞延所得稅資產在每個報告日期重新評估，並依據未來繳稅盈利可能存在並可動用的部分進行確認。

在確定當前所得稅與遞延所得稅的數額時，集團會考慮不確定的稅務狀況的影響以及是否可能必需支付額外稅金和利息。集團相信其累積的稅務負債根據對多個因素(包括對稅務法的解釋及過去經驗)的評估，是足以應付所有未完成稅務年度的需要。此評估是根據某些估計和假設，並可能涉及多項對未來事件的判斷。新資料出現可能導致集團改變對現有稅務負債充足性的判斷；此稅務負債的改變將影響該確定的年度的稅務支出。

### 2.21 受託人業務

集團擔任受託人及其他受託身份從而代表某些個人、信託、退休利益計劃和其他機構持有或發放資產。這些資產及其所得收入並不屬於集團，因此不列入本財務報告中。

## 2.22 每股盈利

集團對其普通股呈現其每股基本與稀釋盈利數據。每股基本盈利的計算法，是將可歸屬銀行普通股股東的盈利或虧損除以本年度流通普通股的加權平均數目，並按本身持有的股票作出調整。每股稀釋盈利的確定，是根據所有稀釋性潛在普通股（包括授予員工的認股權）效應，將可歸屬普通股股東的盈利或虧損及流通普通股的加權平均數目，並按本身持有的股票作出調整。

## 2.23 分部報告

集團的業務分部代表主要的客戶與產品組別，包括：環球個人銀行／私人銀行業務、環球批發銀行業務、環球資金與市場業務及保險。高級管理層定期檢核所有營運分佈的業績，決定資源的分配及評估其表現，這些分部均具備獨立的財務資訊。為了計算分部業績，資產負債表項目都採用內部轉移價格，收入與開支是根據內部管理報告政策歸屬各分部。業務分部之間的交易皆記錄於分部業績內，就如進行第三方交易的情況一樣，合併時再加以沖銷。

地區分部是指在某個特定經濟環境中提供產品與服務，而這些各別經濟環境面對不同的風險。地區分部資料是根據登記交易的國家劃分，並在集團內部交易與結存沖銷之後呈現。

## 2.24 政府補助

對於涉及資產的政府補助，若能合理保證將能收到且集團能符合補助的相關條件，則從資產的帳面數額中扣除即將到位的補助以作為初始確認。此補助將在可折舊資產的整個使用年限中作為較低的折舊支出在損益中確認。

為彌補集團支出而給予的補助，是在有關支出中扣除該補助，從而在損益中確認。

與資產或所承擔的支出無關聯的補助在損益中確認為其他收入。

## 2.25 關鍵會計估計與判斷

在準備此財務報告時會作出某些估計。在決定資產與負債的適當估值方法時，往往需要管理層作出判斷。集團的關鍵會計估計簡述如下。

### 新冠疫情

新冠疫情對全球經濟所造成的影響，在規模和程度上均前所未見。這也增加了本財務報告在編就時的估計不確定性。估計不確定性的來源包括疫情將會如何繼續演變；其對商業、個人與廣泛經濟（包括宏觀經濟預測、信貸、流動性與市場環境）造成阻礙在時間和程度上的相應影響；以及政府為緩和此危機的衝擊而提供的援助措施的效果。

這些不確定性所影響的關鍵會計估計主要是涉及金融資產的減損以及商譽和無形資產的減損，敘述如下：

### 2.25.1 金融資產的減損

在決定集團的金融敞口的信貸風險自初始確認後是否已顯著增加，集團考慮定量和定性信息，比如集團的歷史信貸評估經驗和可獲得的前瞻性資訊。預期信貸損失(ECL)估計是基於概率加權前瞻性經濟情景。ECL計量所用的參數（違約概率(PD)、違約損失率(LGD)和違約風險敞口(EAD)）包含了前瞻性資訊。對前瞻性經濟情景的確定以及將前瞻性資訊納入ECL計量中，需要管理層根據當前經濟環境的評估而做出判斷。

### 非信貸減損客戶貸款的準備金

截至2020年12月31日，ECL模型中所用的前瞻性情景已從截止2019年12月31日的版本作出更新。這些情景反映了最新的宏觀經濟觀點，顯示短期內急劇惡化，隨後逐漸緩慢復甦，導致本年度的ECL有所增加。此觀點也考慮了政府推行的重要措施（主要在新加坡、馬來西亞、香港和中國）的影響，這些措施在某程度上緩解了危機的影響。我們也採取了額外的模型覆蓋（使ECL進一步增加），以反映前瞻性經濟環境的不確定性。

確定ECL的另一個主要因素是評估是否出現信用風險顯著增加(SICR)的情況，從而考慮是否需要採用整個存續期ECL而不僅是12個月ECL。在本年度已為受影響的客戶提供各項貸款緩解措施，包括還款假期和延後支付等，這是整個廣泛的新冠疫情援助措施中的一部分。讓面對困難的客戶延遲付款，通常是被視為是SICR的跡象。然而，為配合監管準則，集團作出決定，給予這類緩解措施將不會被自動列為屬於SICR，但會將其納入在更廣泛的指標組合中，並在必要時對客戶的借貸進行評估和分級。然而，這類貸款緩解、還款假期和延後支付等可能導致客戶違約情況延遲得到識別，即使申請這類貸款緩解配套的客戶可能具有較高風險。因此，在適當情況下在確定這類借貸者的違約概率時也作出調整，以反映較高的違約風險。

在評估準備金對前瞻性假設的變化的敏感性時，集團採用替代宏觀經濟情景進行情景分析。其結果顯示，集團的非信貸減損客戶貸款的準備金是處於潛在未來損失狀況的合理範圍內。

本集團的金融資產準備金在附註30中披露。

#### **信貸減損客戶貸款的準備金**

對於信貸減損敞口，管理層應用判斷和估計的情況包括識別減損敞口，估計相關的可收回現金流量以及在適用情況確定抵押品價值和變現的時間。有關這些事項的判斷和假設已更新以反映新冠疫情的潛在影響。

本集團的信貸減損客戶貸款準備金在附註28中披露。

#### **2.25.2 公允價值估計**

公允價值是根據報價市場的價格或估值技術（能夠充分使用相關可觀察輸入值並減少不可觀察輸入值）進行計算。不在活躍市場中交易的金融工具的公允價值（比如場外衍生工具）是用估值技術確定。若不可觀察的市場數據會

對估值模型所取得的價值造成顯著影響，這類金融工具將最初以其交易價格確認，這是公允價值的最佳指標。交易價格與模型價值的差異通常稱為「第一日損益」，將不在收入報表中即刻確認。

延後的第一日損益的確認時間將個別確定。它是按整個交易期進行攤銷，直到此工具的公允價值能用市場的可觀察輸入值進行確定時，或在交易被終止確認時才解除。

#### **2.25.3 保險業務的負債**

來自壽險和非壽險合約索賠的最終負債的估計，是集團關鍵的會計估計之一。在估計集團最終需要因索賠而支付的負債時，需要考慮多個不確定因素。

對於壽險合約，將對未來死亡、發病、殘障、失效、自願停保、投資回報、行政開支與折現率進行估計。集團是依據代表了歷史經驗的標準業界和全國標準死亡率與發病率表，為其死亡率和發病率估計所涉及的相應風險和組合經驗作出適當調整。這些估計數字提供了一個基礎，以此估算應支付保戶的未來利益，確保提供足夠的準備金，而準備金則與當前和未來保費比較並受監控。對於保障長壽與殘障風險的合約，將根據最新的過去經驗和新趨勢進行估計。傳染病和生活方式的轉變可導致預期未來風險敞口出現顯著變化。在每一年，這些估計將重新評估其充足性，任何改變將反映在保險合約負債調整上。

對於非壽險合約，必須同時對已在資產負債表日期呈報的預期最終索賠成本以及對已發生但尚未在資產負債表日期呈報的預期最終索賠成本（IBNR）做出估計。

針對某些類型保單的最終索賠成本要做出準確的估算需要一段頗長的時間，而在保險附屬公司的資產負債表中的負債正是以IBNR佔大部分。未決索賠的最終成本的估算是使用一系列標準精算索賠預測技術，比如Chain Ladder和Bornhuetter-Ferguson估值法。

這些技術的主要相關假設是公司的過去發展經驗可用於預測未來的索賠發展，從而也就能用來預測最終索賠成本。因此這些方法根據過去多年所觀察到的發展和預期的賠付率，對已付及發生的損失、每項索賠的平均成本以及索賠數目進行推算。歷史索賠發展主要是按事故年份進行分析，但是也能夠按主要業務領域和索賠類型做進一步分析。大額索賠通常是獨立處理，可以是以虧損調整估計的面值留存，或者另外預測以反映其未來發展。多數情況下，對索賠膨脹率和賠付率的未來比率都不會有明確的假設。額外定性判斷也被採用以評估過去趨勢可能無法在未來運用的程度（比如用於反映一次性事件，外部或市場因素的轉變，經濟狀況，還有內部因素如組合比例、保單特點和索賠處理程序），以便在考慮所有不確定性之後，得出代表可能發生的結果的最終索賠成本估計。

#### 2.25.4 商譽與無形資產的減損

集團每年根據獲得分配商譽與無形資產的CGU的可收回數額來檢討其商譽與無形資產的帳面價值。銀行業CGU的可收回數額是根據個別CGU持續營運時預期將能產生的估計未來現金流量的現有價值來加以確定。保險業CGU的可收回數額是根據個別CGU鑒定價值法加以確定。對於計算CGU的可收回數額時所須採用的未來現金流量、增長率及折現率，管理層將以判斷方式作出估計。

基於當前的宏觀經濟環境，管理層對估計未來現金流量所應用的假設重新作出評估，包括計算可收回數額的增長率與折現率，並確定在本年度無需確認減損。

#### 2.25.5 所得稅

集團在多個司法管轄區都必須承擔所得稅。在估計所得稅負債時，需要作出重大判斷以確定資本津貼及某些開支的扣稅性。有許多交易與計算在普通業務過程中無法明確確定其最終稅務。集團根據是否需要支付額外稅務的估計來預期稅務問題，並作出負債確認。當這些項目的最終稅務結果與最初記錄的數額有差異時，這些差異將影響該期的所得稅與遞延所得稅結存。

#### 2.25.6 保險合約的分類

會將顯著保險風險從合約持有人轉移給集團的合約分類為保險合約。集團對所轉移的保險風險的程度作出判斷。評估保險風險的程度時，將考慮集團在投保事件發生時，是否需要支付顯著的額外利益。這些額外利益包括索賠負債與評估成本，但不包括失去對合約持有人收取未來服務費的能力。有關評估涵蓋合約中可能需要支付此額外利益的整個預計期限。某些合約讓合約持有人有權在較後日期購買保險風險保障，這類保險風險不被視為是顯著的。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

2.26 比較數據

某些比較數據已經重新分類以符合本年度的呈報方式。

	集團		
	重新分類後 百萬元	2019 先前呈報方式 百萬元	增加／(減少) 百萬元
<b>收入報表</b>			
淨交易收入	977	-	977
租金收入	-	80	(80)
其他收入	372	1,269	(897)
<b>綜合收益報表</b>			
可能在隨後重新分類以納入收入報表的項目：			
海外業務的外幣折算差異	(52)	(43)	(9)
不會在隨後重新分類以納入收入報表的項目：			
海外業務的外幣折算差異	9	-	9
<b>合併現金流量表</b>			
壽險基金其他資產與負債的淨變動	5,699	464	5,235
購入壽險基金投資證券	(36,556)	-	(36,556)
出售壽險基金投資證券的收入	31,321	-	31,321

	集團		
	重新分類後 百萬元	2019年12月31日 先前呈報方式 百萬元	增加／(減少) 百萬元
<b>資產負債表</b>			
抵押資產	-	1,166	(1,166)
其他政府國庫券與證券	17,712	17,620	92
銀行同業的存放和貸款	35,864	35,813	51
客戶貸款	262,348	262,045	303
債務與股本證券	29,253	28,533	720

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

	銀行		
	重新分類後 百萬元	2019 先前呈報方式 百萬元	增加／(減少) 百萬元
收入報表			
淨交易收入	289	–	289
租金收入	–	60	(60)
其他收入	247	476	(229)

	銀行		
	重新分類後 百萬元	2019年12月31日 先前呈報方式 百萬元	增加／(減少) 百萬元
資產負債表			
抵押資產	–	122	(122)
其他政府國庫券與證券	7,661	7,644	17
銀行同業的存放和貸款	28,100	28,056	44
債務與股本證券	14,271	14,210	61

## 3. 淨利息收入

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
利息收入				
非銀行客戶貸款	6,992	9,086	3,791	5,119
銀行同業的存放和貸款	839	1,503	695	1,441
其他生息資產	1,312	1,509	584	676
	9,143	12,098	5,070	7,236
利息支出				
非銀行客戶存款	(2,699)	(4,807)	(1,266)	(2,495)
銀行同業存款和結存	(92)	(192)	(225)	(453)
其他借貸	(386)	(768)	(330)	(697)
	(3,177)	(5,767)	(1,821)	(3,645)
按金融工具分類分析				
收入—攤餘成本資產	7,471	10,175	4,235	6,280
收入—FVOCI資產	1,310	1,528	566	662
收入—強制按FVTPL計量的資產	362	395	269	294
支出—非公允價值計入損益的負債	(3,169)	(5,761)	(1,814)	(3,639)
支出—強制按FVTPL計量的負債	(8)	(6)	(7)	(6)
淨利息收入	5,966	6,331	3,249	3,591

利息收入包含集團與銀行的減損資產利息，分別為4200萬元(2019: 5300萬元)與3000萬元(2019: 4600萬元)。

在截至2020年12月31日與2019年12月31日的財政年度中，集團與銀行在租賃負債的利息支出並不顯著。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 4. 壽險盈利

	集團	
	2020 百萬元	2019 百萬元
收入		
常年	7,780	7,372
單期	7,371	4,041
總保費	15,151	11,413
再保	(559)	(448)
保費收入(淨額)	14,592	10,965
投資收入(淨額) <sup>(1)</sup>	6,298	6,911
總收入	20,890	17,876
支出		
索賠、停保和年金總額	(10,170)	(6,636)
向再保公司收回索賠、停保和年金	596	232
索賠、停保和年金淨額	(9,574)	(6,404)
壽險基金合約負債的淨變動	(9,009)	(8,557)
佣金與代理支出	(1,209)	(1,062)
折舊—房地產、設施與設備(附註34)	(70)	(65)
其他支出	(341)	(934)
總支出	(20,203)	(17,022)
營運盈餘	687	854
聯號企業的業績分享	#	(#)
所得稅減免/(支出)	11	(75)
壽險盈利	698	779

(1) 包括源自按公允價值計入損益的金融工具57億元的收入(2019: 64億元)。

壽險盈利在收入報表中是以扣稅後淨值呈現，因為稅務負債是由個別壽險基金所承擔。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

5. 收費和佣金（淨額）

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
收費和佣金總收入				
經紀費	140	82	1	1
信用卡	274	348	230	297
基金管理	122	115	-	1
擔保費	14	16	6	7
投資銀行服務	87	106	75	90
貸款相關項目	165	307	106	231
服務費	84	99	58	73
貿易相關與匯款項目	252	254	178	180
財富管理 <sup>(1)</sup>	1,130	1,036	294	292
其他	45	44	8	7
	<b>2,313</b>	<b>2,407</b>	<b>956</b>	<b>1,179</b>
收費和佣金支出	(310)	(284)	(141)	(161)
收費和佣金（淨額）	<b>2,003</b>	<b>2,123</b>	<b>815</b>	<b>1,018</b>

(1) 包括信託與保管費。

6. 股息

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
附屬公司	-	-	1,321	914
聯號企業	-	-	121	86
FVTPL 證券	44	49	25	29
FVOCI 證券	34	43	1	3
	<b>78</b>	<b>92</b>	<b>1,468</b>	<b>1,032</b>

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

7. 淨交易收入

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
外匯 <sup>(1)</sup>	585	463	278	123
套期活動 <sup>(2)</sup>				
套期工具	133	(92)	183	(46)
套期項目	(133)	95	(182)	48
公允價值套期無效性的淨收益	#	3	1	2
利率與其他衍生金融工具的淨虧損 <sup>(3)</sup>	(41)	(83)	(20)	(127)
非衍生金融工具的淨收益 <sup>(4)</sup>	318	592	46	290
其他	1	2	#	1
	863	977	305	289

<sup>(1)</sup> 「外匯」包括來自現貨與遠期合同以及外匯計價資產與負債折算的收益與虧損。

<sup>(2)</sup> 「套期活動」來自集團使用衍生工具來對利率與外匯風險進行套期，這是「套期項目」中內在的相關風險。

<sup>(3)</sup> 「利率與其他衍生工具」包括來自利率衍生工具、權益期權和其他衍生工具的收益與虧損。

<sup>(4)</sup> 「非衍生金融工具」包括來自公允價值金融工具的交易收益與虧損，這些金融工具是在初始確認時已經指定或者強制按FVTPL計量。

8. 其他收入

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
出售投資證券	208	171	73	73
出售附屬公司	9	1	-	6
出售設施與設備	(1)	(1)	(#)	(#)
出售房地產	45	83	8	74
租金與房地產相關收入	63	91	39	60
其他	6	27	38	34
	330	372	158	247

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 9. 員工成本與其他營運支出

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
<b>9.1 員工成本<sup>(1)</sup></b>				
工資及其他成本	2,457	2,553	849	883
股票形式支出	75	69	26	26
設定繳付計劃的繳付額	199	202	79	78
	<b>2,731</b>	2,824	<b>954</b>	987
董事薪酬：				
銀行董事薪酬	11	11	11	10
銀行董事費 <sup>(2)</sup>	6	5	4	4
	<b>17</b>	16	<b>15</b>	14
員工成本總額	<b>2,748</b>	2,840	<b>969</b>	1,001
<b>9.2 其他營運支出</b>				
房地產與設備： <sup>(3)</sup>				
折舊	419	397	184	169
維修與租金 <sup>(4)</sup>	150	160	97	101
其他 <sup>(5)</sup>	293	301	143	139
	<b>862</b>	858	<b>424</b>	409
審計師薪酬：				
支付銀行審計師	6	4	2	3
支付銀行審計師的聯號公司	3	3	#	#
支付其他審計師	#	2	#	#
	<b>9</b>	9	<b>2</b>	3
其他費用：				
支付銀行審計師 <sup>(6)</sup>	2	2	1	1
支付銀行審計師的聯號公司	1	#	1	#
	<b>3</b>	2	<b>2</b>	1
中心處理費用	–	–	251	253
普通保險索賠	101	107	–	–
其他 <sup>(7)</sup>	716	828	339	433
	<b>817</b>	935	<b>590</b>	686
其他營運支出總額	<b>1,691</b>	1,804	<b>1,018</b>	1,099
<b>9.3 員工成本與其他營運支出</b>	<b>4,439</b>	4,644	<b>1,987</b>	2,100

(1) 政府基於新冠疫情為僱主提供薪金支援而發出的補助，被確認為員工成本的減額。

(2) 包含發出給董事的總值100萬元(2019: 100萬元)的薪酬股票。

(3) 集團與銀行在租賃投資房地產的直接經營開支分別為1300萬元與300萬元(2019: 1600萬元與400萬元)。集團與銀行在空置投資房地產的直接經營開支分別為100萬元與#萬元(2019: 100萬元與#萬元)。

(4) 包括集團與銀行分別為1400萬元與500萬元(2019: 2900萬元與1300萬元)的短期租賃以及集團與銀行分別為500萬元與100萬元(2019: 600萬元與100萬元)的低價值資產的開支。

(5) 來自政府的房地產稅回扣，被確認為房地產與設備的減額。

(6) 支付銀行審計師的其他費用主要是涉及銀行的票據發行、稅務遵循與顧問服務、各類認證以及審計證明。

(7) 「其他」支出包括印刷、文具、通訊、廣告與促銷支出、法律與專業費用以及在合併投資基金中的第三方權益變動。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 10. 貸款與其他資產準備金

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
準備金／(收回)：				
減損貸款(附註28)	1,149	856	877	593
減損的其他資產	30	2	11	3
非減損貸款	860	39	604	#
非減損的其他資產	4	(7)	1	(1)
貸款與其他資產準備金	2,043	890	1,493	595

## 11. 所得稅支出

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
當前所得稅支出	687	829	250	343
遞延所得稅(減免)／支出(附註20)	(46)	(3)	(37)	57
過去年度的準備金超額	641 (204)	826 (48)	213 (44)	400 (24)
支銷收入報表	437	778	169	376

營運盈利的所得稅與新加坡基本稅率計算得到的數額之間的差異如下：

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
扣除準備金與攤銷後的營運盈利	3,553	5,234	2,515	3,482
按17%稅率計算的表面所得稅	604	890	428	592
以下情況的效應：				
其他國家的不同稅率	100	104	26	21
無須繳稅的收入	(45)	(37)	(261)	(181)
優惠稅率的收入	(25)	(88)	(13)	(70)
新加坡壽險基金	(21)	(66)	-	-
不可扣稅的支出與虧損	37	35	14	21
其他	(9)	(12)	19	17
	641	826	213	400
遞延所得稅(減免)／支出包括：				
加速所得稅折舊	5	5	2	8
企業合併所收購的應計折舊資產	(10)	(16)	(1)	(7)
所得稅損失	(1)	4	(1)	9
金融資產的未實現虧損	(2)	(8)	(11)	(11)
資產(準備金)／收回	(64)	2	(18)	50
其他臨時差異	26	10	(8)	8
	(46)	(3)	(37)	57

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

12. 每股收益

	集團	
	2020 百萬元	2019 百萬元
應歸屬銀行權益持有人之盈利	3,586	4,869
本期宣佈的永久資本證券派發	(53)	(59)
扣除其他產權派發後應歸屬銀行普通權益持有人之盈利	3,533	4,810
發行之普通股之加權平均數(百萬)		
對於每股基本收益	4,420	4,307
假設股票認股權與購得權被行使所應作出的調整	1	4
對於每股稀釋收益	4,421	4,311
每股收益(元)		
基本	0.80	1.12
稀釋	0.80	1.12

每普通股基本收益的計算法，是將應歸屬銀行普通權益持有人之盈利扣除優先股息和永久資本證券派發後，除以本財政年度發出之普通股之加權平均數。

為了計算每普通股稀釋收益，發出之普通股之加權平均數已經調整，按剩餘期限對潛在普通股進行加權，考慮了股票認股權與購得權導致的稀釋效果。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 13. 股本

#### 13.1 股本

集團和銀行	2020	2019
	股票 (百萬)	股票 (百萬)
<b>普通股</b>		
於1月1日	4,409	4,257
代替普通股股息而發行的股票	67	152
發行給非執行董事的股票	#	#
於12月31日	4,476	4,409
<b>庫存股</b>		
於1月1日	(8)	(7)
股票回購	(7)	(17)
股票認股權計劃	2	3
股票購買計劃	#	6
轉往DSP信託的庫存股	11	7
於12月31日	(2)	(8)
<b>集團和銀行</b>		
	2020	2019
	百萬元	百萬元
已發行股本，於12月31日	17,833	17,261

(1) #表示低於50萬股。

普通股持有人(庫存股除外)有權收到不時宣佈的股息，並在銀行大會上擁有每股一票的投票權。所有股票(庫存股除外)在銀行資產餘額方面排列相等。

發行的普通股符合作為集團的普通股權Tier 1資本。

所有已經發行股票均已全數繳足。

於2020年12月31日及2019年12月31日，集團的聯號企業不持有銀行股本中任何股票。

**13.2 股票認股權計劃**

本集團經理以及更高級別之執行人員及集團非執行董事皆有資格參與這項2001年華僑銀行股票認股權計劃(2001計劃)。從2018財政年度的薪酬開始，集團已經停止按2001計劃授予認股權。在之前年度授予的認股權將繼續可待行使，直到認股權失效或由持有者行使為止。授予集團執行人員的認股權的行使期限可達10年，授予非執行董事的認股權的行使期限可達5年。

在截至2020年12月31日及2019年12月31日的財政年度，並未依據2001計劃授予認股權。

認股權的股票數目和平均購得價的變動如下：

	2020		2019	
	認股權的 股票數目 (‘000)	平均價	認股權的 股票數目 (‘000)	平均價
於1月1日	35,154	\$10.183	38,623	\$10.067
已行使	(1,786)	\$8.800	(3,142)	\$8.588
沒收/失效	(454)	\$11.621	(327)	\$11.702
於12月31日	32,914	\$10.239	35,154	\$10.183
於12月31日的可行使認股權	30,789	\$10.025	27,726	\$9.754
所行使的認股權的平均股價		\$9.936		\$11.344

於2020年12月31日時剩餘股票認股權的加權平均剩餘合約到期期限是4.9年(2019: 5.8年)。一位銀行執行董事所持有的未行使認股權的股票數目為4,596,480 (2019: 5,034,060)。

**13.3 僱員股票購買計劃**

集團中參與公司的所有僱員，包括執行董事，都可參與華僑銀行僱員股票購買計劃(ESP計劃)。

ESP計劃是一項儲蓄類型的擁股計劃，旨在協助僱員透過每月從薪金和/或公積金扣除的付款方式擁有銀行的普通股。僱員可選擇在一年之後將所付款項轉換為普通股，或者在任何時候提出款項。為鼓勵僱員參加ESP計劃，銀行為僱員所儲蓄的款項按優惠利率支付利息。計劃的獻議期為24個月。

2020年6月，銀行向集團僱員展開第十五次ESP計劃獻議，計劃從2020年7月1日開始，並在2022年6月30日到期。依據這項獻議，銀行授予可購入12,688,439 (2019: 8,905,273)銀行普通股的購得權，包括授予一位銀行執行董事以購入4,008 (2019: 3,180)銀行普通股的購得權。授予的購得權採用二項式估值模型確定的公允價值是1370萬元(2019: 740萬元)。用於此估值模型的重要輸入值如下：

	2020	2019
購得價(\$)	8.98	11.32
股價(\$)	9.24	10.78
根據接受日之前250天歷史價格波動性計算的預期波動性(%)	24.62	17.57
根據2年掉期利率的無風險利率(%)	0.31	1.72
預期股息回報(%)	5.19	3.62

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

ESP計劃的購得權數目的變動如下：

	2020		2019	
	購得權數目 (‘000)	平均價	購得權數目 (‘000)	平均價
於1月1日	14,325	\$11.439	13,371	\$11.233
行使及在到期時轉換	(11)	\$11.552	(5,635)	\$10.773
沒收	(8,912)	\$11.344	(2,316)	\$11.409
認購	12,688	\$8.980	8,905	\$11.320
於12月31日	18,090	\$9.761	14,325	\$11.439
所行使／轉換的購得權的平均股價		\$9.571		\$11.539

於2020年12月31日，剩餘股票購得權的加權平均剩餘合約到期期限是1.2年(2019: 1.1年)。一位銀行執行董事所持有的購得權為7,188 (2019: 6,283)。

### 13.4 延遲股份計劃

華僑銀行延遲股份計劃(DSP)的目標是提高執行人員薪酬中以表現為導向與保留人才的因素，並在集團內培養一個所有權文化。它也將執行人員的利益與銀行的持續業務表現掛鉤。集團內助理經理或同等級別及以上的執行人員以及薪酬委員會所選的任何集團執行董事皆有資格參與DSP。

依據DSP所訂準則，股份獎勵的半數(50%)將在兩年後授予，其餘50%則在三年期末授予。在授予日期之前，執行人員將不獲得股票的投票權。

在截至2020年12月31日的財政年度，共有11,016,332 (2019: 8,506,920) 普通股依據DSP授予有資格的執行人員，包括409,894 (2019: 339,880) 普通股授予一位銀行執行董事。股票在授予日期的公允價值是9510萬元(2019: 9620萬元)。

在本年度，共有5,595,172 (2019: 6,430,261) 延遲股票發給僱員，其中225,961 (2019: 295,494) 股是發給一位在本財政年度結束時在任的銀行執行董事。於2020年12月31日，一位銀行執行董事被視為擁有利益的延遲普通股數目是912,015 (2019: 684,933)。

股票形式補貼計劃的會計處理在附註2.19.5中列明。

## 14. 其他權益工具

	附註	集團和銀行	
		2020 百萬元	2019 百萬元
5億新元3.8%非累計與非兌換永久資本證券(3.8%資本證券)	(a)	-	499
10億新元4.0%非累計與非兌換永久資本證券(4.0%資本證券)	(b)	998	998
2億新元3.0%非累計與非兌換永久資本證券(3.0%資本證券)	(c)	200	-
		<b>1,198</b>	<b>1,497</b>

- (a) 銀行在2015年8月25日發行的3.8%資本證券屬於非累計與非兌換永久資本證券。根據新加坡金融管理局(MAS)有關新加坡註冊銀行的風險型資本充足要求之通告(第637通告),由於銀行受此第637通告所管制,故此證券符合作為額外Tier 1資本。

此3.8%資本證券已於2020年8月25日由銀行全數贖回。

- (b) 銀行在2018年8月24日發行的4.0%資本證券屬於非累計與非兌換永久資本證券,根據MAS要求,此證券符合作為銀行的額外Tier 1資本。

在獲得MAS批准的情況下,銀行可選擇在以下情況選擇贖回此4.0%資本證券:(i)在2023年8月24日(首個重設日期)當天或之後的任何派發支付日;(ii)發生稅務事件時;或(iii)若此4.0%資本證券不再符合作為資本的條件。此4.0%資本證券在獲得MAS批准的情況下,其條款可能改變以便能繼續作為銀行的額外Tier 1資本。若MAS確定銀行已無法繼續經營,此4.0%資本證券將可全數或部分核銷。

此4.0%資本證券從發行日期至首個重設日期,按4.0%的固定年利率,每半年一次在2月和8月期後支付派發給持有人。若此4.0%資本證券未在首個重設日期贖回,派發率將在首個重設日期及之後每五年重設為相等於當時的現行五年新元掉期利率與1.811%初始息差的總和的固定年利率。銀行可按此4.0%資本證券的條款,全權決定取消派發。銀行在某些情況下也無義務支付派發給持有人。任何未支付的派發,根據此4.0%資本證券的條款與細則,將為非累計且不計複利。

- (c) 銀行在2020年9月30日發行的3.0%資本證券屬於非累計與非兌換永久資本證券,根據MAS要求,此證券符合作為銀行的額外Tier 1資本。

在獲得MAS批准的情況下,銀行可選擇在2030年9月30日(首個重設日期)當天或之後選擇贖回此3.0%資本證券。其條款包括一項無法經營而吸收虧損的規定。按這項規定,銀行在以下情況必須核銷證券:(1)MAS以書面通知銀行表達其意見,認為有必要核銷,否則銀行將無法經營;或(2)MAS決定由公共領域注入資金或相等支持,MAS認為若非如此銀行將無法經營。銀行將在諮詢MAS後或在MAS指示下,確定為了讓無法經營情況停止持續而應核銷的數額。除了在2030年可首次贖回此3.0%資本證券外,也可在符合規定的稅務事件或符合規定事件出現變動的情況發生時贖回。

從發行日期至首個重設日期,此3.0%資本證券具備3.0%的固定年派發率。之後將每隔10年重設至一個固定派發率,相等於當時的現行10年新元掉期利率加2.19%。非累計的派發額只能從可派發儲備中每半年支付一次,支付日期為3月和9月,除非銀行決定取消有關派發。此3.0%資本證券無具備擔保和附屬義務,其級別只高於銀行股東。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

15. 資本儲備金

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
於1月1日	1,253	930	986	639
股票形式支付員工成本	11	15	11	15
轉移至DSP信託的股票	(99)	(99)	-	-
DSP授予的股票	62	70	-	-
轉自未分配盈利(附註16.1)	5	345	-	340
轉往股本	(3)	(8)	(3)	(8)
於12月31日	1,229	1,253	994	986

資本儲備金包括集團的銀行與股票經紀實體按個別法律與條例要求而必須撥出的監管損失準備金和法定儲備金。資本儲備金也包括銀行的僱員股票計劃的儲備金和DSP信託所持有的延遲股票。

16. 收益儲備金

	附註	集團		銀行	
		2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
未分配盈利	16.1	27,321	25,775	13,235	12,879
一般儲備金	16.2	1,345	1,335	1,396	1,386
現金流量套期儲備金	16.3	(#)	(#)	#	(1)
貨幣折算儲備金	16.4	(658)	(873)	(67)	(117)
本身信貸儲備金		(4)	(5)	(4)	(5)
於12月31日		28,004	26,232	14,560	14,142

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

16.1 未分配盈利

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
應歸屬銀行權益持有人之盈利	3,586	4,869	2,346	3,106
加：				
於1月1日的未分配盈利	25,775	23,440	12,879	12,213
可供分配之總額	29,361	28,309	15,225	15,319
如下分配：				
普通股息：				
支付前財政年度免稅年終股息28分 (2019：免稅股息23分)	(1,233)	(978)	(1,233)	(978)
支付本財政年度免稅中期股息15.9分 (2019：免稅股息25分)	(701)	(1,079)	(701)	(1,079)
其他權益工具的派發：				
3.8% 永久資本證券	(19)	(19)	(19)	(19)
4.0% 永久資本證券	(40)	(40)	(40)	(40)
(轉往) / 轉自：				
資本儲備金 (附註15)	(5)	(345)	-	(340)
公允價值儲備金	(41)	(78)	4	9
一般儲備金 (附註16.2)	-	7	-	7
其他	(1)	(2)	(1)	(#)
	(2,040)	(2,534)	(1,990)	(2,440)
於12月31日	27,321	25,775	13,235	12,879

即將召開的股東常年大會將建議針對截至2020年12月31日財政年度發出每普通股15.9分的免稅年終股息，總額為7億1100萬元。此股息派發額將納入2021年的財政報告中。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 16.2 一般儲備金

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
於1月1日	1,335	1,334	1,386	1,385
來自未授予股票股息的DSP儲備金	10	8	10	8
轉往未分配盈利(附註16.1)	-	(7)	-	(7)
於12月31日	1,345	1,335	1,396	1,386

一般儲備金並未指定作為任何特定用途，並且包括來自共同控制交易的合併儲備金以及DSP計劃的未授予股票股息。

### 16.3 現金流量套期儲備金

現金流量套期儲備金包含尚待納入已進行現金流量套期的現金流量套期所用的套期工具的公允價值的累計淨變動的有效部分。現金流量套期主要包括使用利率合約對某些浮動利率負債的現金流量變化性進行套期。

### 16.4 貨幣折算儲備金

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
於1月1日	(873)	(744)	(117)	(101)
本年度變動	90	(177)	45	(17)
套期的有效部分	125	48	5	1
於12月31日	(658)	(873)	(67)	(117)

貨幣折算儲備金包括來自海外業務的淨資產的折算以及對海外業務進行套期的有效部分。

請參閱附註38.3「貨幣風險－結構性外匯風險」中對於結構性外匯風險的管理。

## 17. 非銀行客戶及銀行同業之存款和結存

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
<b>非銀行客戶存款</b>				
來往戶頭	118,751	89,024	58,217	44,546
儲蓄存款	71,097	57,465	57,309	46,151
定期存款	90,786	123,333	51,998	70,343
結構存款	4,505	5,656	1,448	2,177
發出之存款證	22,229	20,402	22,121	19,977
其他存款	7,539	6,971	6,652	6,226
	314,907	302,851	197,745	189,420
<b>銀行同業存款和結存</b>	9,586	8,250	7,408	5,938
	324,493	311,101	205,153	195,358

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 18. 衍生金融工具

下表中顯示的衍生金融工具可供作交易及套期用途。這些衍生金融工具於其資產負債表日期時所代表之總正公允價值（衍生工具應收款）與總負公允價值（衍生工具應付款）的合約或名義金額，分析如下。

集團（百萬元）	名義金額	2020		名義金額	2019	
		衍生工具 應收款	衍生工具 應付款		衍生工具 應收款	衍生工具 應付款
<b>外匯衍生工具(FED)</b>						
遠期	62,902	570	616	60,248	327	400
掉期	358,713	5,689	5,900	315,599	2,344	2,483
OTC期權	61,700	338	297	61,469	188	195
交易所交易期貨	7	#	-	-	-	-
	483,322	6,597	6,813	437,316	2,859	3,078
<b>利率衍生工具(IRD)</b>						
遠期	527	2	2	-	-	-
掉期	475,498	7,971	8,020	510,396	4,203	4,238
OTC期權	3,715	29	42	3,485	20	40
交易所交易期權	-	-	-	754	#	#
交易所交易期貨	5,232	1	1	13,809	#	1
	484,972	8,003	8,065	528,444	4,223	4,279
<b>權益衍生工具</b>						
掉期	3,906	216	204	3,196	64	132
OTC期權	7,291	223	243	4,595	81	79
交易所交易期權	19	#	-	-	-	-
交易所交易期貨	551	1	4	286	2	#
其他	-	-	-	2	#	#
	11,767	440	451	8,079	147	211
<b>信貸衍生工具</b>						
掉期－保障買家	3,969	11	60	2,412	7	40
掉期－保障賣家	2,745	56	11	2,053	40	7
	6,714	67	71	4,465	47	47
<b>其他衍生工具</b>						
貴金屬	1,366	25	25	913	13	13
OTC期權	7,984	89	89	4,796	59	59
期貨	1	#	-	10	#	-
商品掉期	26	2	2	13	1	#
	9,377	116	116	5,732	73	72
<b>總額</b>	<b>996,152</b>	<b>15,223</b>	<b>15,516</b>	<b>984,036</b>	<b>7,349</b>	<b>7,687</b>
<b>包括指定用於套期的項目：</b>						
公允價值套期－FED	1,539	-	112	727	-	15
公允價值與現金流量套期－IRD	12,293	150	217	13,976	88	116
淨投資套期－FED	3,345	161	20	3,119	42	198
	17,177	311	349	17,822	130	329

對於公允價值套期，於2020年12月31日有關指定為套期項目的資產與負債的賬面數額分別為71億5200萬元和74億5000萬元(2019: 79億9400萬元和71億7300萬元)。這些套期項目主要是持有的固定利率債務證券(金融資產)和發行的債務證券(金融負債)。

對於現金流量套期，於2020年12月31日有關指定為套期項目的資產與負債的賬面數額分別為21億5100萬元和21億5100萬元(2019: 20億1700萬元和20億1700萬元)。這些套期項目主要是變動利率貸款(金融資產)和存款(金融負債)。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

銀行(百萬元)	名義金額	2020		名義金額	2019	
		衍生工具 應收款	衍生工具 應付款		衍生工具 應收款	衍生工具 應付款
<b>外匯衍生工具(FED)</b>						
遠期	35,367	350	450	36,561	177	247
掉期	330,179	5,016	5,196	276,330	1,854	2,137
OTC期權	4,973	47	45	7,868	51	59
交易所交易期貨	7	#	-	-	-	-
	<b>370,526</b>	<b>5,413</b>	<b>5,691</b>	<b>320,759</b>	<b>2,082</b>	<b>2,443</b>
<b>利率衍生工具(IRD)</b>						
掉期	394,770	7,766	7,714	434,510	4,111	4,083
OTC期權	3,703	29	42	3,401	19	40
交易所交易期權	-	-	-	754	#	#
交易所交易期貨	4,930	1	1	13,110	1	1
	<b>403,403</b>	<b>7,796</b>	<b>7,757</b>	<b>451,775</b>	<b>4,131</b>	<b>4,124</b>
<b>權益衍生工具</b>						
掉期	3,528	208	194	2,932	58	126
OTC期權	1,894	45	65	1,067	11	9
交易所交易期權	19	#	-	-	-	-
交易所交易期貨	298	-	#	258	2	#
其他	-	-	-	2	#	#
	<b>5,739</b>	<b>253</b>	<b>259</b>	<b>4,259</b>	<b>71</b>	<b>135</b>
<b>信貸衍生工具</b>						
掉期-保障買家	3,819	-	60	2,255	-	40
掉期-保障賣家	2,593	56	-	1,897	40	-
	<b>6,412</b>	<b>56</b>	<b>60</b>	<b>4,152</b>	<b>40</b>	<b>40</b>
<b>其他衍生工具</b>						
貴金屬	93	#	1	34	#	1
期貨	1	#	-	-	-	-
	<b>94</b>	<b>#</b>	<b>1</b>	<b>34</b>	<b>#</b>	<b>1</b>
<b>總額</b>	<b>786,174</b>	<b>13,518</b>	<b>13,768</b>	<b>780,979</b>	<b>6,324</b>	<b>6,743</b>
<b>包括指定用於套期的項目：</b>						
公允價值套期-FED	4,506	159	119	3,476	41	190
公允價值套期-IRD	7,922	148	112	9,711	88	58
淨投資套期-FED	294	2	4	285	1	20
	<b>12,722</b>	<b>309</b>	<b>235</b>	<b>13,472</b>	<b>130</b>	<b>268</b>

**利率基準改革**

倫敦銀行同業拆借利率(LIBOR)是國際金融市場所使用的一項重要基準，此基準預期將在2021年底之後停止使用。LIBOR將由無風險利率(RFR)代替，新交易中採用無風險利率的情況已日益普及。LIBOR的預期停止使用將直接影響新加坡美元掉期利率(SOR)的可行性，因為後者是依賴美元LIBOR進行計算。新加坡隔夜平均利率(SORA)已被指定為SOR的替代基準。為了確保從LIBOR改用RFR以及從SOR改用SORA的過程能順利過渡，華僑銀行成立了內部指導委員會，負責協調各個業務、控制與職能之間的工作。

集團已評估了永久停止使用基準的相關條文在貸款文件、衍生合約、債務發行和其他相關合約中的充分性和適當性，並已制定計劃透過適當修訂方式糾正有關合約。此外集團也已制定了溝通計劃，識別和接觸客戶，協助他們瞭解其合約可能受到什麼影響以及對他們與華僑銀行所簽訂的合約可採取什麼行動。為確保基礎設施和流程能準備妥善，集團也計劃實施必要的系統升級和修改。

集團使用利率掉期和交叉貨幣掉期對其在固定利率債務工具的公允價值變化的敞口以及在公允價值套期的外匯敞口進行套期。集團也使用利率掉期對現金流量的變動性進行套期，此現金流量是涉及利率變動而導致的可變利率資產或負債。對於套期會計，集團的主要敞口在於美元LIBOR。這源自於在公允價值套期關係中指定的美元面值固定利率債務工具及附屬債務。

集團已對SFRS(I) 9的修訂所引入的套期會計要求採取了以下緩解措施：

- 在考慮「高度可能」的要求時，集團假設套期現金流量所依據的利率基準不會因利率基準改革而改變。
- 在評估套期項目與套期工具之間的經濟關係時，集團假設套期項目與套期工具所依據的利率基準不會因利率基準改革而改變。
- 對於固定利率債務的利率風險的公允價值套期，集團只評估指定基準是否在套期設立時即可單獨識別而無需再在報告日期再重新考慮。

在實施修訂時，集團假設在修改合約以反映新基準利率或終止合約時，利率基準改革所帶來的不確定性就不再存在。集團也假設，在修改合同以反映新基準利率時，不會對合同條款進行其他更改。

截至2020年12月31日，參照美元LIBOR的套期工具的名義數額為105億元。

**19. 其他負債**

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
應付票據	400	380	274	257
應付利息	472	932	264	590
租賃負債	278	293	62	67
雜項債權人	5,472	4,035	654	611
其他	1,471	1,305	632	561
	<b>8,093</b>	<b>6,945</b>	<b>1,886</b>	<b>2,086</b>

於2020年12月31日，「其他」包含集團的再保負債與合併投資基金第三方權益分別為6600萬元(2019: 5200萬元)與#萬元(2019: 2800萬元)。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 20. 遞延所得稅

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
於1月1日	1,806	1,346	217	153
收購	-	(5)	-	-
貨幣折算及其他	2	(3)	(1)	(#)
收入報表(減免)／支銷淨額(附註11)	(46)	(3)	(37)	57
過去準備金(超額)／不足	(#)	(#)	(#)	#
權益支銷淨額	70	160	3	7
壽險基金所得稅的淨變動	(147)	311	-	-
於12月31日	1,685	1,806	182	217

當具有法律上可執行權利以抵銷當前所得稅資產與當前所得稅負債以及當遞延所得稅是涉及同一個財政機構時，則遞延所得稅資產和負債可互相抵銷。

遞延所得稅資產和負債必須在一年後收回及結算，而以下數額是經過適當抵銷後顯示在資產負債表中：

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
<b>遞延所得稅負債</b>				
加速稅務折舊	101	94	67	64
投資的未實現收益	317	337	9	19
合併企業所收購的應計折舊資產	138	147	38	39
保單負債準備金	1,110	1,181	-	-
監管損失準備金的儲備帳戶	125	129	125	129
其他	182	139	2	3
	1,973	2,027	241	254
用於抵銷遞延所得稅資產的數額	(155)	(134)	(18)	(16)
	1,818	1,893	223	238
<b>遞延所得稅資產</b>				
資產減損準備金	(169)	(112)	(26)	(11)
稅務損失	(9)	(11)	(6)	-
其他	(110)	(98)	(27)	(26)
	(288)	(221)	(59)	(37)
用於抵銷遞延所得稅負債的數額	155	134	18	16
	(133)	(87)	(41)	(21)
<b>遞延所得稅負債／(資產)淨額</b>	1,685	1,806	182	217

只有當未來可徵稅盈利有可能取得相關的稅務利益時，遞延所得稅資產才會因稅務損失結轉而被確認。截至2020年12月31日時未確認任何遞延所得稅的未使用稅務損失結轉，集團的數額為7200萬元(2019: 6500萬元)，銀行的數額為900萬元(2019: 1300萬元)。這些稅務損失無到期日，唯其中一筆6100萬元(2019: 5200萬元)的數額，將在2021年至2028年(2019: 2021年至2028年)期間到期。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 21. 發行債務

	附註	集團		銀行	
		2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
無抵押					
附屬債務	21.1	3,145	1,797	2,745	1,397
固定與浮動利率票據	21.2	3,551	4,502	2,993	3,861
商業本票	21.3	12,057	17,872	12,057	17,751
結構性票據	21.4	1,869	1,742	1,869	1,742
		<b>20,622</b>	25,913	<b>19,664</b>	24,751
有抵押					
備兌債券	21.5	3,733	3,475	3,733	3,475
發行債務總額		<b>24,355</b>	29,388	<b>23,397</b>	28,226

## 21.1 附屬債務

	附註	發行日	到期日	集團	
				2020 百萬元	2019 百萬元
由銀行發行：					
10億美元4.25%票據	(a)	2014年6月19日	2024年6月19日	1,426	1,397
10億美元1.832%票據	(b)	2020年9月10日	2030年9月10日	1,319	-
				<b>2,745</b>	1,397
由大東方人壽保險有限公司(GEL)發行：					
4億新元4.60%票據	(c)	2011年1月19日	2026年1月19日	400	400
附屬債務總額				<b>3,145</b>	1,797

- (a) 若新加坡金融管理局確定銀行將無法繼續經營，此附屬票據將可全數或部分核銷。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。銀行應用利率掉期以管理附屬票據的風險，而其套期風險的累計公允價值變化是包含於帳面價值中。此附屬票據符合作為集團的Tier 2資本。
- (b) 銀行有權在2025年9月10日選擇全數贖回此附屬票據。若新加坡金融管理局確定銀行將無法繼續經營，此附屬票據將可全數或部分核銷。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，過後若未行使贖回選擇權則按固定年利率支付，此利率相等於當時的現行五年美元國債利率加1.58%。此附屬票據符合作為集團的Tier 2資本。
- (c) GEL有權在2021年1月19日選擇全數贖回此附屬票據。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，過後若未行使贖回選擇權則按固定年利率支付，此利率相等於當時的現行五年新加坡掉期買價加1.35%。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 21.2 固定與浮動利率票據

	附註	發行日	到期日	集團	
				2020 百萬元	2019 百萬元
<b>由銀行發行：</b>					
3億澳元浮動利率票據	(a)	2016年3月17日	2020年3月17日	-	283
5億澳元浮動利率票據	(a)	2017年10月6日 - 2017年11月6日	2020年10月6日	-	471
6億澳元浮動利率票據	(b)	2018年4月23日	2021年4月23日	610	566
5億澳元浮動利率票據	(c)	2018年9月6日	2021年9月6日	509	471
1億澳元浮動利率票據	(a)	2018年11月28日	2020年2月24日	-	94
2億澳元浮動利率票據	(a)	2019年4月8日	2020年4月6日	-	189
7億澳元浮動利率票據 (2019：5.5億澳元)	(d)	2019年5月23日 - 2020年1月15日	2022年5月23日	712	518
5億澳元浮動利率票據	(e)	2019年12月5日	2022年12月5日	509	471
2億澳元浮動利率票據	(f)	2020年9月4日	2023年9月4日	204	-
5億人民幣3.50% 固定利率票據	(a)	2013年2月5日	2020年2月5日	-	97
14.03億港元1.59% 固定利率票據	(a)	2017年9月25日	2020年9月25日	-	243
3.4億美元浮動利率票據	(g)	2018年5月17日	2021年5月17日	449	458
				<b>2,993</b>	<b>3,861</b>
<b>由PT Bank OCBC NISP Tbk 發行：</b>					
4540億印尼盾7.70% 固定利率債券	(a)	2017年8月22日	2020年8月22日	-	44
6090億印尼盾7.20% 固定利率債券	(a)	2017年12月12日	2020年12月12日	-	59
5350億印尼盾6.90% 固定利率債券	(h)	2018年4月11日	2021年4月10日	47	48
30億印尼盾7.25% 固定利率債券	(a)	2018年7月6日	2020年7月6日	-	#
3420億印尼盾7.75% 固定利率債券	(h)	2018年7月6日	2021年7月6日	32	33
				<b>79</b>	<b>184</b>
<b>由Pac Lease Berhad 發行：</b>					
8500萬令吉4.40% 固定利率票據	(a)	2018年11月13日	2020年5月13日	-	28
8000萬令吉3.80% 固定利率票據	(i)	2019年9月23日	2021年3月23日	26	26
5000萬令吉3.80% 固定利率票據	(i)	2019年9月26日	2021年3月26日	16	17
5000萬令吉3.45% 固定利率票據	(i)	2020年3月6日	2022年3月7日	16	-
5000萬令吉3.00% 固定利率票據	(i)	2020年12月22日	2022年6月22日	16	-
				<b>74</b>	<b>71</b>
<b>由華僑永亨銀行(中國)有限公司發行：</b>					
20億人民幣4.06% 固定利率債券	(j)	2018年11月28日	2021年11月28日	405	386
<b>固定與浮動利率票據總額</b>				<b>3,551</b>	<b>4,502</b>

- (a) 票據與債券已於其個別到期日全數贖回。
- (b) 利息是每季一次支付，利率按三個月銀行票據掉期參考利率加0.70%。
- (c) 利息是每季一次支付，利率按三個月銀行票據掉期參考利率加0.72%。
- (d) 利息是每季一次支付，利率按三個月銀行票據掉期參考利率加0.62%。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

- (e) 利息是每季一次支付，利率按三個月銀行票據掉期參考利率加0.63%。
- (f) 利息是每季一次支付，利率按三個月銀行票據掉期參考利率加0.48%。
- (g) 利息是每季一次支付，利率按三個月美元倫敦銀行同業拆放利率加0.45%。
- (h) 利息是每季一次支付。
- (i) 利息是每半年一次支付。
- (j) 利息是每年一次支付。

### 21.3 商業本票

	附註	集團	
		2020 百萬元	2019 百萬元
由銀行發行	(a)	12,057	17,751
由 Pac Lease Berhad 發行	(b)	-	121
<b>發行商業本票總額</b>		<b>12,057</b>	<b>17,872</b>

- (a) 銀行依據其100億美元的ECP計劃及150億美元的USCP計劃發出此商業本票。於2020年12月31日(2019: 2019年12月31日)的剩餘票據是在2020年2月6日(2019: 2019年2月19日)至2020年12月16日(2019: 2019年12月20日)之間發行，並在2021年1月4日(2019: 2020年1月3日)至2021年10月8日(2019: 2020年11月5日)之間到期，回報率是0.13%至0.29%(2019: 0.81%至2.09%)。

- (b) Pac Lease Berhad 依據其10億馬來西亞令吉7年CP/MTN計劃發出此商業本票。此商業本票已於本年度全數贖回。

於2019年12月31日的剩餘票據是在2019年12月4日至2019年12月19日之間發行，並在2020年1月3日至2020年1月20日之間到期，利率是3.55%。

### 21.4 結構性票據

	發行日	到期日	集團	
			2020 百萬元	2019 百萬元
<b>由銀行發行：</b>				
信貸聯結票據	2012年10月1日 – 2020年12月28日	2021年1月29日 – 2026年1月15日	867	1,094
固定利率票據	2012年10月9日 – 2012年12月27日	2037年10月9日 – 2037年12月28日	106	108
債券聯結票據	2016年10月12日 – 2020年10月9日	2021年2月3日 – 2027年5月24日	221	342
指數聯結票據	2018年4月3日 – 2019年3月15日	2021年2月25日	14	60
基金聯結票據	2018年7月16日 – 2020年11月6日	2021年3月4日 – 2025年5月8日	50	39
參與型票據	2019年6月14日 – 2020年12月23日	2021年2月26日 – 2028年7月7日	611	99
			<b>1,869</b>	<b>1,742</b>

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

銀行依據其結構性票據與全球中期票據計劃發行此結構性票據，並按攤餘成本計量，唯截至2020年12月31日的信貸聯結票據所含的7億8500萬元(2019: 9億6900萬元)及債券聯結票據所含的2億2100萬元(2019: 3億4200萬元)是以公允價值計量計入損益。

依據SFRRS(I) 9，若內嵌衍生工具的相關經濟特性與風險與主合同的內在經濟特性與風險並非緊密相關，而這類內嵌衍生工具亦符合作為衍生工具的定義，集團會將這類內嵌衍生工具分隔出來，將它們與主合同分開納入帳目中。這類分隔出來的內嵌衍生工具是以公允價值計入損益，並且包含在財務報告的集團衍生工具中。

### 21.5 備兌債券

	發行日	到期日	集團	
			2020 百萬元	2019 百萬元
由銀行發行：				
10億歐元0.25%固定利率備兌債券	2017年3月21日 – 2017年10月5日	2022年3月21日 – 2022年10月5日	1,631	1,510
5億歐元0.375%固定利率備兌債券	2018年3月1日	2023年3月1日	820	760
5億歐元0.625%固定利率備兌債券	2018年4月18日	2025年4月18日	833	764
2.5億英鎊浮動利率備兌債券	2018年3月14日	2023年3月14日	449	441
			<b>3,733</b>	<b>3,475</b>

銀行依據其100億美元全球備兌債券計劃發行此備兌債券。備兌債券擔保人Red Sail Pte. Ltd. 為利息和本金的支付作出擔保。此擔保是以從華僑銀行轉移給Red Sail Pte. Ltd. (附註45.2)的新加坡房屋貸款組合作為抵押。歐元與英鎊備兌債券的利息分別是每年與每季在期後支付。

### 21.6 負債變動與來自融資活動的現金流量之對賬

集團 (百萬元)	附屬債務	固定與 浮動利率 票據	商業本票	結構性 票據	備兌債券	總額
於2019年1月1日	3,247	3,857	18,155	1,483	3,530	30,272
現金流量	(1,504)	703	(241)	234	–	(808)
非現金變動						
貨幣折算	(11)	(59)	(188)	26	(23)	(255)
其他	65	1	146	(1)	(32)	179
於2019年12月31日 / 2020年1月1日	<b>1,797</b>	<b>4,502</b>	<b>17,872</b>	<b>1,742</b>	<b>3,475</b>	<b>29,388</b>
現金流量	<b>1,365</b>	<b>(1,206)</b>	<b>(5,905)</b>	<b>150</b>	<b>–</b>	<b>(5,596)</b>
非現金變動						
貨幣折算	(71)	254	24	(22)	(39)	146
其他	54	1	66	(1)	297	417
於2020年12月31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>

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 22. 壽險基金負債和資產

	集團	
	2020 百萬元	2019 百萬元
<b>壽險基金負債</b>		
壽險基金的變動		
於1月1日	75,204	68,260
貨幣折算	41	(45)
來自樂齡健保計劃組合轉讓的變動 <sup>(1)</sup>	-	(1,572)
壽險基金合約負債的淨變動	8,224	8,561
於12月31日	83,469	75,204
保單利益	5,067	4,672
其他 <sup>(1)</sup>	5,918	4,570
	94,454	84,446
<b>壽險基金投資證券與其他資產</b>		
銀行同業與金融機構的存款	7,074	4,380
貸款	890	1,064
證券	80,462	75,787
投資房地產	1,767	1,786
其他 <sup>(2)</sup>	6,875	4,321
	97,068	87,338
以下資產負債表項目中所含的壽險基金結存：		
<b>負債</b>		
當前所得稅	67	285
遞延所得稅	1,369	1,508
其他負債	88	99
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	#	#
銀行同業的存放和貸款	1,509	1,257
房地產、設施與設備及無形資產	702	684
在壽險基金中簽署以下合約：		
經批准及合約下的資本承諾	171	173
衍生金融工具（名義金額）	35,345	27,916
衍生工具應收款	747	400
衍生工具應付款	264	191
最低應收租約還款	57	61

(1) 在2018年12月28日，大東方人壽保險有限公司與衛生部簽署一項轉讓協議，由政府接管樂齡健保計劃的行政工作。隨著2019年終身護理與長期護理法令的立法，大東方人壽保險有限公司已經終止確認截至2019年12月31日的樂齡健保計劃組合的負債。大東方人壽保險有限公司已在2020年將應支付衛生部的款項及支撐此負債的相應資產轉移給衛生部。

(2) 其他主要包括應收利息、收到存款、預付款、投資債務人和雜項債務人。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 23. 現金及存放中央銀行款項

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
現金	629	899	346	450
存放中央銀行的不受限制款項	2,360	1,800	2,346	1,771
貨幣市場存放額與中央銀行逆向回購	19,089	15,361	14,820	12,552
<b>現金與現金等值物</b>	<b>22,078</b>	<b>18,060</b>	<b>17,512</b>	<b>14,773</b>
存放中央銀行的受限制款項—法定儲備存款	4,448	5,142	3,458	3,052
<b>現金及存放中央銀行款項總額</b>	<b>26,526</b>	<b>23,202</b>	<b>20,970</b>	<b>17,825</b>
非減損存放中央銀行款項準備金	(1)	(1)	(1)	(1)
<b>現金及存放中央銀行款項淨額</b>	<b>26,525</b>	<b>23,201</b>	<b>20,969</b>	<b>17,824</b>

## 24. 政府國庫券與證券

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
新加坡政府國庫券與證券 證券總額	10,628	11,042	9,294	9,892
其他政府國庫券與證券 證券總額	22,663	17,712	9,411	7,661
非減損其他政府國庫券與證券準備金	-	(#)	-	(#)
<b>證券淨額</b>	<b>22,663</b>	<b>17,712</b>	<b>9,411</b>	<b>7,661</b>
<b>政府國庫券與證券總額</b>	<b>33,291</b>	<b>28,754</b>	<b>18,705</b>	<b>17,553</b>

## 25. 銀行同業的存放和貸款

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
持有的存款證	13,100	13,017	10,120	9,693
銀行同業的存放和貸款	17,406	20,579	13,160	17,394
購入市場票據	803	796	803	796
逆向回購	1	224	1	224
<b>銀行同業結存</b>	<b>31,310</b>	<b>34,616</b>	<b>24,084</b>	<b>28,107</b>
壽險基金的銀行結存	1,509	1,257	-	-
<b>銀行同業的存放和貸款</b>	<b>32,819</b>	<b>35,873</b>	<b>24,084</b>	<b>28,107</b>
非減損銀行同業的存放和貸款準備金	(3)	(9)	(1)	(7)
<b>銀行同業的存放和貸款淨額</b>	<b>32,816</b>	<b>35,864</b>	<b>24,083</b>	<b>28,100</b>

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 26. 客戶貸款

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
總貸款	267,240	264,773	173,216	166,161
準備金				
減損貸款(附註28)	(1,812)	(1,395)	(1,393)	(1,035)
非減損貸款(附註30)	(1,890)	(1,030)	(1,172)	(562)
淨貸款	263,538	262,348	170,651	164,564

## 26.1 按產品歸類分析

透支	3,933	4,155	512	656
短期與循環貸款	62,780	66,517	26,346	26,421
銀團與定期貸款	107,778	93,725	87,827	78,387
房屋與商用產業貸款	67,093	71,414	42,189	42,734
汽車、信用卡與股票保證金貸款	4,626	5,324	3,058	3,271
應收票據	5,232	7,481	3,856	6,145
其他	15,798	16,157	9,428	8,547
	267,240	264,773	173,216	166,161

## 26.2 按行業分析

農業及礦業	8,483	8,963	5,630	5,736
製造業	15,814	17,074	8,408	9,388
建築業	71,994	64,686	57,667	51,985
房屋貸款	59,842	62,069	40,427	40,916
一般商業	28,834	31,823	20,850	23,111
交通、倉庫及通訊	14,340	13,311	11,919	10,529
金融機構、投資及控股公司	22,821	24,542	5,267	4,780
專業人士及其他個人	30,659	30,322	11,837	10,694
其他	14,453	11,983	11,211	9,022
	267,240	264,773	173,216	166,161

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表**27. 不良資產**

不良資產(NPAs)包含不良貸款、債務證券與或有負債，按新加坡金融管理局第612通告而分類為次級帳、可疑帳及損失帳。

百萬元	次級帳	可疑帳	損失帳	總貸款、 證券與或 有負債	減損資產 準備金	淨貸款、 證券與或 有負債
<b>集團</b>						
<b>2020</b>						
分級貸款	2,152	1,442	323	3,917	(1,807)	2,110
分級債務證券	5	2	-	7	(3)	4
分級或有負債	14	67	#	81	(5)	76
總分級資產	2,171	1,511	323	4,005	(1,815)	2,190
<b>2019</b>						
分級貸款	2,310	1,094	434	3,838	(1,388)	2,450
分級債務證券	-	2	-	2	(2)	-
分級或有負債	20	23	#	43	(5)	38
總分級資產	2,330	1,119	434	3,883	(1,395)	2,488
<b>銀行</b>						
<b>2020</b>						
分級貸款	1,523	922	141	2,586	(1,388)	1,198
分級債務證券	-	-	-	-	-	-
分級或有負債	#	54	-	54	(5)	49
總分級資產	1,523	976	141	2,640	(1,393)	1,247
<b>2019</b>						
分級貸款	1,780	705	186	2,671	(1,031)	1,640
分級債務證券	-	-	-	-	-	-
分級或有負債	19	13	#	32	(4)	28
總分級資產	1,799	718	186	2,703	(1,035)	1,668

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
<b>27.1 按逾期期限分析</b>				
超過180天	1,857	1,770	1,348	1,229
90天以上至180天	286	173	225	77
30至90天	170	530	98	452
少於30天	473	474	97	203
未逾期	1,219	936	872	742
	<b>4,005</b>	3,883	<b>2,640</b>	2,703
<b>27.2 按抵押類型分析</b>				
房地產	900	863	246	277
定期存款	9	6	1	2
證券和股票	147	128	129	125
車輛	5	4	#	1
有抵押－其他	1,365	1,554	1,296	1,497
無抵押－企業與其他擔保	708	491	685	491
無抵押－無擔保	871	837	283	310
	<b>4,005</b>	3,883	<b>2,640</b>	2,703
<b>27.3 按行業分析</b>				
農業及礦業	345	470	272	449
製造業	570	468	84	94
建築業	211	165	35	37
房屋貸款	420	435	193	226
一般商業	614	556	383	285
交通、倉庫及通訊	1,636	1,592	1,593	1,538
金融機構、投資及控股公司	33	27	–	–
專業人士及其他個人	133	123	51	42
其他	43	47	29	32
	<b>4,005</b>	3,883	<b>2,640</b>	2,703

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

27.4 重組／重議貸款

下表顯示重組不良貸款按貸款分級和相關準備金的分析。集團與銀行的重組貸款在不良貸款總額中所佔比例，分別是45.2% (2019: 42.7%) 和51.6% (2019: 47.9%)。

	2020		2019	
	數額 百萬元	準備金 百萬元	數額 百萬元	準備金 百萬元
<b>集團</b>				
次級帳	1,148	846	1,099	498
可疑帳	589	359	515	279
損失帳	34	19	44	18
	<b>1,771</b>	<b>1,224</b>	1,658	795
<b>銀行</b>				
次級帳	939	721	986	463
可疑帳	390	318	292	216
損失帳	5	4	17	#
	<b>1,334</b>	<b>1,043</b>	1,295	679

28. 減損客戶貸款準備金

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
於1月1日	1,395	1,219	1,035	949
貨幣折算	(44)	(12)	(40)	(10)
核銷	(663)	(642)	(466)	(478)
準備金	1,204	929	913	638
收回	(55)	(73)	(36)	(45)
淨準備金 (附註10)	1,149	856	877	593
減損貸款的利息確認	(42)	(53)	(30)	(46)
轉移	17	27	17	27
於12月31日 (附註26)	<b>1,812</b>	1,395	<b>1,393</b>	1,035

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

按行業分析

	累計減損貸款 準備金		淨減損貸款準備金 支銷/(收回)至收入報表	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
<b>集團</b>				
農業及礦業	72	159	52	20
製造業	177	132	103	107
建築業	65	36	50	19
房屋貸款	47	47	24	69
一般商業	249	174	465	90
交通、倉庫及通訊	1,110	726	392	366
金融機構、投資及控股公司	12	46	7	134
專業人士及其他個人	70	63	51	37
其他	10	12	5	14
	<b>1,812</b>	<b>1,395</b>	<b>1,149</b>	<b>856</b>
<b>銀行</b>				
農業及礦業	68	157	46	13
製造業	38	37	12	28
建築業	20	4	16	1
房屋貸款	3	8	-	-
一般商業	133	48	382	23
交通、倉庫及通訊	1,086	696	388	346
金融機構、投資及控股公司	-	44	(#)	133
專業人士及其他個人	39	37	25	19
其他	6	4	8	30
	<b>1,393</b>	<b>1,035</b>	<b>877</b>	<b>593</b>

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 29. 債務與股本證券

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
債務證券	27,934	25,023	15,648	12,691
股本證券	2,756	2,419	983	884
投資基金	2,454	1,811	1,214	696
證券總額	33,144	29,253	17,845	14,271
非減損債務證券準備金	(1)	(#)	(1)	(#)
	33,143	29,253	17,844	14,271
債務證券分析：				
29.1 按信貸評級				
投資級(AAA至BBB)	18,308	16,351	11,697	9,454
非投資級(BB至C)	109	270	109	270
無評級	9,517	8,402	3,842	2,967
	27,934	25,023	15,648	12,691
29.2 按信貸品質				
正常帳	27,916	24,989	15,640	12,657
關注帳	11	34	8	34
次級帳	5	—	—	—
可疑帳	2	—	—	—
	27,934	25,023	15,648	12,691
債務與股本證券分析：				
29.3 按行業				
農業及礦業	545	539	326	299
製造業	1,536	1,233	948	848
建築業	2,380	1,389	1,539	621
一般商業	555	558	358	448
交通、倉庫及通訊	1,991	1,849	1,288	1,118
金融機構、投資及控股公司	21,426	19,965	10,748	8,970
其他	4,711	3,720	2,638	1,967
	33,144	29,253	17,845	14,271

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 30. 金融資產準備金

下表顯示預期信用損失(ECL)的期初與期末結存的對賬。

百萬元	第一階段	第二階段	第三階段	總額
<b>集團</b>				
於2019年1月1日	491	523	1,221	2,235
轉移至第一階段	474	(446)	(28)	-
轉移至第二階段	(104)	149	(45)	-
轉移至第三階段	(4)	(186)	190	-
重新計量 <sup>(1)</sup>	(563)	514	714	665
新增源生或購入的金融資產	545	239	-	784
終止確認的金融資產	(374)	(216)	-	(590)
模型變動 <sup>(2)</sup>	4	-	-	4
核銷	-	-	(642)	(642)
貨幣折算與其他變動	1	1	(13)	(11)
<b>於2019年12月31日／於2020年1月1日</b>	<b>470</b>	<b>578</b>	<b>1,397</b>	<b>2,445</b>
轉移至第一階段	497	(475)	(22)	-
轉移至第二階段	(181)	200	(19)	-
轉移至第三階段	(4)	(97)	101	-
重新計量 <sup>(1)</sup>	1	783	1,065	1,849
新增源生或購入的金融資產	609	257	-	866
終止確認的金融資產	(429)	(312)	-	(741)
模型變動 <sup>(2)</sup>	7	7	-	14
核銷	-	-	(663)	(663)
貨幣折算與其他變動	(3)	(1)	(44)	(48)
<b>於2020年12月31日</b>	<b>967</b>	<b>940</b>	<b>1,815</b>	<b>3,722</b>
<b>銀行</b>				
於2019年1月1日	198	375	949	1,522
轉移至第一階段	348	(330)	(18)	-
轉移至第二階段	(61)	89	(28)	-
轉移至第三階段	(2)	(128)	130	-
重新計量 <sup>(1)</sup>	(361)	319	490	448
新增源生或購入的金融資產	302	170	-	472
終止確認的金融資產	(201)	(147)	-	(348)
模型變動 <sup>(2)</sup>	2	-	-	2
核銷	-	-	(478)	(478)
貨幣折算與其他變動	(1)	-	(10)	(11)
<b>於2019年12月31日／於2020年1月1日</b>	<b>224</b>	<b>348</b>	<b>1,035</b>	<b>1,607</b>
轉移至第一階段	386	(371)	(15)	-
轉移至第二階段	(106)	118	(12)	-
轉移至第三階段	(2)	(37)	39	-
重新計量 <sup>(1)</sup>	77	443	853	1,373
新增源生或購入的金融資產	358	192	-	550
終止確認的金融資產	(216)	(231)	-	(447)
模型變動 <sup>(2)</sup>	-	-	-	-
核銷	-	-	(466)	(466)
貨幣折算與其他變動	(4)	(2)	(41)	(47)
<b>於2020年12月31日</b>	<b>717</b>	<b>460</b>	<b>1,393</b>	<b>2,570</b>

(1) 重新計量包括模型輸入值或假設的變動，比如前瞻性宏觀經濟變量的變化、部分還款、額外動用現有設施、在第1、2和3階段之間轉移後發生的計量變化，以及資金的時間價值的鬆解影響。

(2) 模型的變動，包括用於估計預期信貸損失的影響的定量模型的顯著變化。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表按金融資產的主要級別分析  
以按攤餘成本計量的客戶貸款<sup>(1)</sup>

百萬元	第一階段	第二階段	第三階段	總額
<b>集團</b>				
於2019年1月1日	466	518	1,219	2,203
轉移至第一階段	471	(443)	(28)	-
轉移至第二階段	(103)	148	(45)	-
轉移至第三階段	(5)	(186)	191	-
重新計量 <sup>(2)</sup>	(544)	512	713	681
新增源生或購入的金融資產	517	239	-	756
終止確認的金融資產	(352)	(214)	-	(566)
模型變動 <sup>(3)</sup>	3	-	-	3
核銷	-	-	(642)	(642)
貨幣折算與其他變動	2	1	(13)	(10)
於2019年12月31日／於2020年1月1日	<b>455</b>	<b>575</b>	<b>1,395</b>	<b>2,425</b>
轉移至第一階段	493	(471)	(22)	-
轉移至第二階段	(180)	199	(19)	-
轉移至第三階段	(4)	(97)	101	-
重新計量 <sup>(2)</sup>	13	777	1,064	1,854
新增源生或購入的金融資產	590	257	-	847
終止確認的金融資產	(414)	(310)	-	(724)
模型變動 <sup>(3)</sup>	4	7	-	11
核銷	-	-	(663)	(663)
貨幣折算與其他變動	(3)	(1)	(44)	(48)
於2020年12月31日	<b>954</b>	<b>936</b>	<b>1,812</b>	<b>3,702</b>
<b>銀行</b>				
於2019年1月1日	184	374	949	1,507
轉移至第一階段	348	(330)	(18)	-
轉移至第二階段	(61)	89	(28)	-
轉移至第三階段	(2)	(128)	130	-
重新計量 <sup>(2)</sup>	(353)	319	490	456
新增源生或購入的金融資產	282	170	-	452
終止確認的金融資產	(184)	(147)	-	(331)
模型變動 <sup>(3)</sup>	1	-	-	1
核銷	-	-	(478)	(478)
貨幣折算與其他變動	-	-	(10)	(10)
於2019年12月31日／於2020年1月1日	<b>215</b>	<b>347</b>	<b>1,035</b>	<b>1,597</b>
轉移至第一階段	385	(370)	(15)	-
轉移至第二階段	(105)	117	(12)	-
轉移至第三階段	(2)	(37)	39	-
重新計量 <sup>(2)</sup>	88	442	853	1,383
新增源生或購入的金融資產	342	192	-	534
終止確認的金融資產	(206)	(230)	-	(436)
模型變動 <sup>(3)</sup>	-	-	-	-
核銷	-	-	(466)	(466)
貨幣折算與其他變動	(4)	(2)	(41)	(47)
於2020年12月31日	<b>713</b>	<b>459</b>	<b>1,393</b>	<b>2,565</b>

(1) 包括或有負債和其他信貸承諾的ECL。

(2) 重新計量包括模型輸入值或假設的變動，比如前瞻性宏觀經濟變量的變化、部分還款、額外動用現有設施、在第1、2和3階段之間轉移後發生的計量變化，以及資金的時間價值的鬆解影響。

(3) 模型的變動，包括用於估計預期信貸損失的影響的定量模型的顯著變化。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

下表列出金融資產的信貸品質的資料。

百萬元	2020				2019			
	第一階段	第二階段	第三階段	總額	第一階段	第二階段	第三階段	總額
<b>集團</b>								
現金及存放中央銀行款項 (附註23)								
正常帳	25,862	35	-	25,897	22,267	36	-	22,303
損失準備金	(#)	(1)	-	(1)	(#)	(1)	-	(1)
帳面數額	25,862	34	-	25,896	22,267	35	-	22,302
<b>政府國庫券與證券－攤餘成本 (附註39)</b>								
正常帳	378	-	-	378	410	-	-	410
損失準備金	-	-	-	-	(#)	-	-	(#)
帳面數額	378	-	-	378	410	-	-	410
<b>政府國庫券與證券－FVOCI<sup>(1)</sup> (附註39)</b>								
正常帳	28,395	-	-	28,395	23,671	-	-	23,671
損失準備金	(#)	-	-	(#)	(#)	-	-	(#)
<b>銀行同業的存放和貸款－攤餘成本 (附註39)</b>								
正常帳	19,716	3	-	19,719	22,719	137	-	22,856
損失準備金	(3)	(#)	-	(3)	(8)	(1)	-	(9)
帳面數額	19,713	3	-	19,716	22,711	136	-	22,847
<b>銀行同業的存放和貸款－FVOCI<sup>(1)</sup> (附註39)</b>								
正常帳	11,869	-	-	11,869	11,025	-	-	11,025
損失準備金	(#)	-	-	(#)	(1)	-	-	(1)
<b>客戶貸款－攤餘成本 (附註39)</b>								
正常帳	237,043	21,817	-	258,860	244,135	14,070	-	258,205
關注帳	-	4,374	-	4,374	-	2,550	-	2,550
次級帳	-	-	2,152	2,152	-	-	2,310	2,310
可疑帳	-	-	1,442	1,442	-	-	1,094	1,094
損失帳	-	-	323	323	-	-	434	434
損失準備金	237,043 (765)	26,191 (679)	3,917 (1,807)	267,151 (3,251)	244,135 (317)	16,620 (436)	3,838 (1,390)	264,593 (2,143)
帳面數額	236,278	25,512	2,110	263,900	243,818	16,184	2,448	262,450
<b>債務證券－攤餘成本 (附註39)</b>								
正常帳	388	-	-	388	65	-	-	65
損失準備金	(1)	-	-	(1)	(#)	-	-	(#)
帳面數額	387	-	-	387	65	-	-	65
<b>債務證券－FVOCI<sup>(1)</sup> (附註39)</b>								
正常帳	23,302	243	-	23,545	20,570	257	-	20,827
關注帳	-	3	-	3	-	-	-	-
次級帳	-	-	5	5	-	-	-	-
可疑帳	-	-	2	2	-	-	2	2
損失準備金	(9)	(3)	(3)	(15)	(6)	(1)	(2)	(9)
對於貸款承諾與金融保證合約，表中數額分別代表承諾或保證的數額。								
<b>貸款承諾與或有負債</b>								
正常帳	108,344	9,671	-	118,015	87,145	4,909	-	92,054
關注帳	-	830	-	830	-	557	-	557
次級帳	-	-	272	272	-	-	881	881
可疑帳	-	-	302	302	-	-	429	429
損失帳	-	-	227	227	-	-	254	254
或有負債與信貸承諾的準備金	(189)	(257)	(5)	(451)	(138)	(139)	(5)	(282)

(1) 根據SFRS(I) 9，對於按FVOCI計量的金融資產，任何減損是在損益中確認，同時在權益中記入公允價值儲備金（不調整金融資產的帳面價值）。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	2020				2019			
	第一階段	第二階段	第三階段	總額	第一階段	第二階段	第三階段	總額
<b>銀行</b>								
現金及存放中央銀行款項(附註23)								
正常帳	20,589	35	-	20,624	17,340	35	-	17,375
損失準備金	(#)	(1)	-	(1)	(#)	(1)	-	(1)
帳面數額	20,589	34	-	20,623	17,340	34	-	17,374
<b>政府國庫券與證券—攤餘成本(附註39)</b>								
正常帳	378	-	-	378	410	-	-	410
損失準備金	-	-	-	-	(#)	-	-	(#)
帳面數額	378	-	-	378	410	-	-	410
<b>政府國庫券與證券—FVOCI<sup>(1)</sup>(附註39)</b>								
正常帳	15,011	-	-	15,011	13,257	-	-	13,257
損失準備金	(#)	-	-	(#)	(#)	-	-	(#)
<b>銀行同業的存放和貸款—攤餘成本(附註39)</b>								
正常帳	13,962	2	-	13,964	18,278	137	-	18,415
損失準備金	(1)	(#)	-	(1)	(7)	(#)	-	(7)
帳面數額	13,961	2	-	13,963	18,271	137	-	18,408
<b>銀行同業的存放和貸款—FVOCI<sup>(1)</sup>(附註39)</b>								
正常帳	8,889	-	-	8,889	7,700	-	-	7,700
損失準備金	(#)	-	-	(#)	(1)	-	-	(1)
<b>客戶貸款—攤餘成本(附註39)</b>								
正常帳	156,100	12,496	-	168,596	152,568	9,075	-	161,643
關注帳	-	1,950	-	1,950	-	1,675	-	1,675
次級帳	-	-	1,523	1,523	-	-	1,780	1,780
可疑帳	-	-	922	922	-	-	705	705
損失帳	-	-	141	141	-	-	186	186
損失準備金	156,100	14,446	2,586	173,132	152,568	10,750	2,671	165,989
	(592)	(299)	(1,388)	(2,279)	(138)	(247)	(1,031)	(1,416)
帳面數額	155,508	14,147	1,198	170,853	152,430	10,503	1,640	164,573
<b>債務證券—攤餘成本(附註39)</b>								
正常帳	388	-	-	388	65	-	-	65
損失準備金	(1)	-	-	(1)	(#)	-	-	(#)
帳面數額	387	-	-	387	65	-	-	65
<b>債務證券—FVOCI<sup>(1)</sup>(附註39)</b>								
正常帳	12,018	63	-	12,081	9,462	92	-	9,554
損失準備金	(2)	-	-	(2)	(1)	(#)	-	(1)
對於貸款承諾與金融保證合約，表中數額分別代表承諾或保證的數額。								
<b>貸款承諾與或有負債</b>								
正常帳	82,012	7,722	-	89,734	76,088	3,735	-	79,823
關注帳	-	623	-	623	-	443	-	443
次級帳	-	-	241	241	-	-	869	869
可疑帳	-	-	277	277	-	-	342	342
損失帳	-	-	158	158	-	-	248	248
	82,012	8,345	676	91,033	76,088	4,178	1,459	81,725
或有負債與信貸承諾的準備金	(121)	(160)	(5)	(286)	(77)	(100)	(4)	(181)

(1) 根據SFRS(I)9，對於按FVOCI計量的金融資產，任何減損是在損益中確認，同時在權益中記入公允價值儲備金(不調整金融資產的帳面價值)。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

31. 其他資產

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
應收利息	970	1,151	509	709
雜項債務人(淨值)	1,156	655	98	72
保證金與預付款	2,541	1,610	2,146	1,253
其他	1,139	993	382	408
	<b>5,806</b>	<b>4,409</b>	<b>3,135</b>	<b>2,442</b>

於2020年12月31日，集團的「其他」包含總額2億9800萬元(2019: 2億500萬元)的再保資產。

32. 聯號企業

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
報價股本證券，按成本	2,087	1,765	1,643	1,322
非報價股本證券，按成本	144	145	65	65
	<b>2,231</b>	<b>1,910</b>	<b>1,708</b>	<b>1,387</b>
收購後應佔權益份額	2,264	1,653	-	-
非報價股本證券，按公允價值	97	-	-	-
淨帳面數額	<b>4,592</b>	<b>3,563</b>	<b>1,708</b>	<b>1,387</b>
應收聯號企業款項(無抵押)	41	75	41	73
非減損應收聯號企業款項的準備金	(#)	(#)	(#)	(#)
	<b>41</b>	<b>75</b>	<b>41</b>	<b>73</b>
聯號企業投資額及應收聯號企業款項	<b>4,633</b>	<b>3,638</b>	<b>1,749</b>	<b>1,460</b>

**32.1 主要聯號企業列表**

集團的主要聯號企業如下：

聯號企業名稱	註冊國家/ 主要營業地點	與集團關係之性質	有效股權百分比 <sup>(3)</sup>	
			2020	2019
<b>報價</b>				
寧波銀行股份有限公司 <sup>(1)</sup>	中華人民共和國	這是一家商業銀行，讓集團能夠在離岸融資、貿易金融和私人銀行等領域擴展其雙邊業務。	20	20
<b>非報價</b>				
永贏基金管理有限公司 <sup>(1)</sup>	中華人民共和國	這是一家私人擁有的資產管理公司，在大中華區生產和分銷共同基金。	29	29
Network for Electronic Transfers (Singapore) Pte Ltd <sup>(2)</sup>	新加坡	提供電子付款服務，使集團能夠讓其廣泛的客戶群使用轉帳服務。	33	33

(1) 由 *Ernst & Young* 負責審計。

(2) 由 *KPMG LLP* 負責審計。

(3) 四捨五入至百分點整數。

於2020年12月31日，在寧波銀行所持股權的公允價值（公允價值層級的等級1）是86億元（2019: 61億2000萬元），集團權益的帳面數額為42億元（2019: 33億元）。

由於寧波銀行是在深圳股票交易所上市，因此該實體將資金轉移至集團的能力必須遵循當地的上市與法定條規。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

32.2 實質聯號企業財務資料

集團實質聯號企業的財務資料如下：

百萬元	寧波銀行	
	2020	2019
<b>收入報表特選資料</b>		
收入	8,210	6,928
來自持續營運業務的淨盈利	3,023	2,723
其他綜合收益	(227)	546
<b>綜合收益總額</b>	<b>2,796</b>	<b>3,269</b>
<b>資產負債表特選資料</b>		
流動資產	237,879	187,980
非流動資產	91,589	60,482
流動負債	(254,161)	(213,767)
非流動負債	(51,205)	(15,246)
<b>淨資產</b>	<b>24,102</b>	<b>19,449</b>
非控股股東權益	(104)	(82)
發行的優先股/其他權益工具	(3,000)	(2,860)
<b>應歸屬普通股股東的淨資產</b>	<b>20,998</b>	<b>16,507</b>
<b>集團財務報告中聯號企業總普通股股東權益與帳面數額之對賬</b>		
集團年度初在投資對象所佔淨資產	3,301	2,565
集團應佔份額：		
—來自持續營運業務的淨盈利	571	533
—其他綜合收益	123	(17)
—綜合收益總額	694	516
股息	(118)	(86)
可兌換證券的兌換	—	306
認購股票	322	—
<b>年度末在投資對象所持權益的帳面數額</b>	<b>4,199</b>	<b>3,301</b>
<b>本年度收取股息</b>	<b>118</b>	<b>86</b>

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

除了以上披露的聯號企業權益之外，集團也在一些個別非實質聯號企業中持有股權，並對這些企業採用權益會計法。

百萬元	2020	2019
於12月31日：		
個別非實質聯號企業的累計賬面數額	296	262
截至本財政年度：		
集團在以下項目的應佔份額的累計數額：		
來自持續營運業務的淨盈利	40	34
其他綜合收益	6	4
綜合收益總額	46	38
本年度收取股息	2	#

集團對其所有聯號企業的或有負債的應佔份額如下：

百萬元	2020	2019
於12月31日：		
與其他聯號企業投資者共同引起的或有負債的應佔份額	8,670	7,084

### 33. 附屬公司

	銀行	
	2020	2019
	百萬元	百萬元
附屬公司投資額，按成本		
報價證券	1,970	1,970
非報價證券	13,085	13,134
減損準備金	(29)	(18)
淨帳面數額	15,026	15,086
應收附屬公司款項		
到期期限一年或以下	8,773	10,418
到期期限超過一年	8,473	7,655
	17,246	18,073
其中：		
無抵押	16,652	17,432
有抵押	594	641
	17,246	18,073
附屬公司投資額及應收附屬公司款項	32,272	33,159

於2020年12月31日，集團在報價附屬公司大東方控股有限公司與PT Bank OCBC NISP Tbk所持股權的公允價值（公允價值層級的等級1）分別是83億2000萬元（2019: 90億1000萬元）與15億元（2019: 16億元）。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 33.1 主要附屬公司列表

集團主要附屬公司詳情如下：

附屬公司名稱	註冊國家/ 主要營業地點	集團所持的擁有權與 投票權的比例(%)		非控股股東所持的擁有權與 投票權的比例(%)	
		2020 <sup>(3)</sup>	2019 <sup>(3)</sup>	2020 <sup>(3)</sup>	2019 <sup>(3)</sup>
<b>銀行業</b>					
Banco OCBC Weng Hang, S.A.	澳門行政特區	100	100	-	-
新加坡銀行有限公司	新加坡	100	100	-	-
OCBC Al-Amin Bank Berhad	馬來西亞	100	100	-	-
OCBC Bank (Malaysia) Berhad	馬來西亞	100	100	-	-
華僑永亨銀行(中國)有限公司	中華人民共和國	100	100	-	-
華僑永亨銀行有限公司	香港行政特區	100	100	-	-
PT Bank OCBC NISP Tbk <sup>(1)</sup>	印尼	85	85	15	15
<b>保險業</b>					
大東方保險有限公司 <sup>(2)</sup>	新加坡	88	88	12	12
Great Eastern General Insurance (Malaysia) Berhad <sup>(2)</sup>	馬來西亞	88	88	12	12
Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad <sup>(2)</sup>	馬來西亞	88	88	12	12
大東方人壽保險有限公司 <sup>(2)</sup>	新加坡	88	88	12	12
<b>資產管理與投資控股</b>					
利安資金管理公司 <sup>(2)</sup>	新加坡	92	92	8	8
大東方控股有限公司 <sup>(2)</sup>	新加坡	88	88	12	12
<b>股票經紀</b>					
華僑證券私人有限公司	新加坡	100	100	-	-

對於2020年財政年度，以上所列主要附屬公司均由PricewaterhouseCoopers LLP Singapore及其聯號公司負責審計。

(3) 四捨五入至百分點整數。

對於2019年財政年度，除非另外註明，以上所列主要附屬公司均由KPMG LLP Singapore及其聯號公司負責審計。

(1) 由PricewaterhouseCoopers負責審計。

(2) 由Ernst & Young負責審計。

(3) 四捨五入至百分點整數。

集團的附屬公司在取得或運用其資產以及支付其負債的能力並未顯著受到限制，除非這些資產與負債是涉及附屬公司營運所在的個別當地法定、管制、監管與銀行條規。這些條規要求集團的附屬公司維持某個最低水平的管制資本、流動資產及敞口限額。此外，大東方控股有限公司與其他保險附屬公司也必須遵循其個別當地保險法律與條規。集團的銀行附屬公司則必須遵循當地管制機構所推行的審慎管制要求。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

33.2 在附屬公司的非控股股東權益

擁有實質非控股股東的主要附屬公司在集團屬下公司之間的交易進行帳目沖銷之前的財務資料總結如下。

百萬元	PT Bank OCBC NISP Tbk		大東方控股有限公司	
	2020	2019	2020	2019
應歸屬非控股股東的淨資產	402	383	1,120	1,031
應歸屬非控股股東的總綜合收益	18	46	123	133
本年度支付非控股股東的股息	-	-	34	34
<b>財務資料總結</b>				
總資產	18,886	17,071	106,928	98,604
總負債	(16,196)	(14,504)	(97,453)	(89,902)
<b>淨資產總額</b>	<b>2,690</b>	<b>2,567</b>	<b>9,475</b>	<b>8,702</b>
收入	882	832	21,478	18,619
盈利	169	208	988	1,022
其他綜合收益	31	25	74	454
<b>總綜合收益</b>	<b>200</b>	<b>233</b>	<b>1,062</b>	<b>1,476</b>
來自／(用於)營運活動的現金流量	498	449	1,532	3,646
來自／(用於)投資活動的現金流量	(1,594)	286	2,204	(2,829)
來自／(用於)融資活動的現金流量	154	(237)	(302)	(306)
貨幣折算儲備金調整的效應	11	(#)	-	-
<b>現金與現金等值物的淨變動</b>	<b>(931)</b>	<b>498</b>	<b>3,434</b>	<b>511</b>

**33.3 收購附屬公司**

在2019年5月2日（收購日），GEH集團的附屬公司大東方保險有限公司收購了印尼普通保險公司PT QBE General Insurance Indonesia (PT QBE)的95%股權，所支付的現金代價為29.9百萬美元（約等於40.7百萬新元）。完成收購之後，PT QBE成為GEH集團的附屬公司。

在2019年5月17日，PT QBE改名為PT Great Eastern General Insurance Indonesia (GEGI)。

GEH集團收購GEGI，是為了加強定位，更全面地為商業社群與消費者提供普通保險與壽險方案，並深化在印尼的地位。

GEH集團選擇以非控股股東權益在GEGI的可識別淨資產中所佔的比例以計量非控股股東權益。

GEGI在收購日的可識別資產與負債的公允價值如下：

百萬元	2019
<b>可識別資產與負債</b>	
現金及存放中央銀行款項	57.2
投資	16.0
遞延所得稅資產	4.7
其他資產	37.3
房地產、設施與設備	1.3
<b>總資產</b>	<b>116.5</b>
當前所得稅負債	(0.6)
其他負債	(75.4)
	(76.0)
<b>收購的可識別淨資產</b>	<b>40.5</b>
減：非控股股東權益	(2.0)
	38.5
商譽（附註36）	2.3
<b>收購成本</b>	<b>40.8</b>
減：GEGI擁有的現金與現金等值物	(57.2)
<b>來自業務合併的淨現金流量</b>	<b>16.4</b>

**33.4 合併結構實體**

銀行設立一項100億美元的全球備兌債券計劃（計劃）。依據這項計劃，銀行可隨時發行備兌債券（備兌債券）。此備兌債券所支付的利息與本金獲得備兌債券擔保人，Red Sail Pte. Ltd. (CBG)的擔保。在這項計劃下所發行的備兌債券，將主要以從銀行轉移給CBG的新加坡房屋貸款組合作為擔保。作為計劃結構整體的部分，銀行也為CBG提供資金與套期措施。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 34. 房地產、設施與設備

集團 (百萬元)	2020				2019			
	房地產相關	電腦相關 <sup>(1)</sup>	其他	總額	房地產相關	電腦相關 <sup>(1)</sup>	其他	總額
<b>成本</b>								
於1月1日	3,753	2,494	640	6,887	3,373	2,207	616	6,196
採用SFRS(I)16的效應	-	-	-	-	198	8	1	207
於1月1日的調整後結存	3,753	2,494	640	6,887	3,571	2,215	617	6,403
貨幣折算	(11)	(5)	(1)	(17)	(13)	#	(2)	(15)
收購	-	-	-	-	1	#	#	1
增加/修改	109	309	38	456	206	297	41	544
出售/終止及其他轉移	(82)	(59)	(21)	(162)	(16)	(18)	(16)	(50)
淨(轉往)/轉自:								
持有待售資產	(#)	-	(#)	(#)	-	-	(#)	(#)
投資房地產(附註35)	(5)	-	-	(5)	4	-	-	4
於12月31日	3,764	2,739	656	7,159	3,753	2,494	640	6,887
<b>累計折舊</b>								
於1月1日	(899)	(1,805)	(491)	(3,195)	(737)	(1,588)	(470)	(2,795)
貨幣折算	(#)	3	1	4	3	1	1	5
出售/終止及其他轉移	43	59	28	130	8	13	20	41
本年計提折舊	(153)	(210)	(36)	(399)	(147)	(195)	(35)	(377)
本年計提折舊從壽險盈利中支銷(附註4)	(23)	(40)	(7)	(70)	(22)	(36)	(7)	(65)
淨轉往/(轉自):								
持有待售資產	#	-	#	#	-	-	#	#
投資房地產(附註35)	1	-	-	1	(4)	-	-	(4)
於12月31日	(1,031)	(1,993)	(505)	(3,529)	(899)	(1,805)	(491)	(3,195)
<b>累計減損損失</b>								
於1月1日	(63)	(#)	(1)	(64)	(63)	(#)	(1)	(64)
貨幣折算	(#)	-	-	(#)	#	-	-	#
出售及其他轉移	1	-	-	1	-	-	#	#
收回/(減損支銷)至收入報表	-	-	#	#	-	-	(#)	(#)
於12月31日	(62)	(#)	(1)	(63)	(63)	(#)	(1)	(64)
淨帳面數額, 於12月31日 <sup>(2)</sup>	2,671	746	150	3,567	2,791	689	148	3,628
永久地契房地產	435				437			
租賃權地契房地產	1,959				2,054			
淨帳面數額	2,394				2,491			

(1) 包含電腦軟件為4億5200萬元(2019: 4億1100萬元)。成本與累計折舊分別為15億7500萬元(2019: 14億4200萬元)和11億2300萬元(2019: 10億3100萬元)。

(2) 包含ROU資產, 其中房地產相關資產為2億7700萬元(2019: 3億元), 電腦相關資產為400萬元(2019: 500萬元), 其他資產為200萬元(2019: 200萬元)。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

銀行(百萬元)	2020			總額	2019			總額
	房地產相關	電腦相關 <sup>(1)</sup>	其他		房地產相關	電腦相關 <sup>(1)</sup>	其他	
<b>成本</b>								
於1月1日	417	1,332	191	1,940	326	1,170	184	1,680
採用SFRS(I)16的效應	-	-	-	-	55	5	1	61
於1月1日的調整後結存	417	1,332	191	1,940	381	1,175	185	1,741
貨幣折算	#	#	#	#	(#)	#	#	(#)
增加	26	155	13	194	35	158	11	204
出售/終止及其他轉移	(13)	(40)	(16)	(69)	(2)	(1)	(5)	(8)
(轉往)/轉自投資房地產的淨額(附註35)	(5)	-	-	(5)	3	-	-	3
於12月31日	425	1,447	188	2,060	417	1,332	191	1,940
<b>累計折舊</b>								
於1月1日	(124)	(976)	(155)	(1,255)	(91)	(862)	(149)	(1,102)
貨幣折算	(#)	(#)	(#)	(#)	(#)	(#)	(#)	(#)
出售/終止及其他轉移	12	40	15	67	1	2	5	8
本年計提折舊	(38)	(126)	(11)	(175)	(33)	(116)	(11)	(160)
轉往/(轉自)投資房地產的淨額(附註35)	2	-	-	2	(1)	-	-	(1)
於12月31日	(148)	(1,062)	(151)	(1,361)	(124)	(976)	(155)	(1,255)
<b>累計減損損失</b>								
於1月1日	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
出售及其他轉移	#	-	-	#	-	-	-	-
於12月31日	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
<b>淨帳面數額, 於12月31日<sup>(2)</sup></b>	<b>276</b>	<b>385</b>	<b>37</b>	<b>698</b>	<b>292</b>	<b>356</b>	<b>36</b>	<b>684</b>
永久地契房地產	43				43			
租賃權地契房地產	176				186			
<b>淨帳面數額</b>	<b>219</b>				<b>229</b>			

(1) 包含電腦軟件為3億2800萬元(2019: 2億9000萬元)。成本與累計折舊分別為11億2600萬元(2019: 10億3000萬元)和7億9800萬元(2019: 7億4000萬元)。

(2) 包含ROU資產, 其中房地產相關資產為5700萬元(2019: 6300萬元), 電腦相關資產為300萬元(2019: 300萬元), 其他資產為#萬元(2019: #萬元)。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

35. 投資房地產

百萬元	集團		銀行	
	2020	2019	2020	2019
<b>成本</b>				
於1月1日	1,056	1,117	593	658
貨幣折算	2	(3)	-	-
增加	4	18	4	4
出售與其他轉移	(15)	(64)	(#)	(63)
淨轉自／(轉往)：				
房地產、設施與設備(附註34)	5	(4)	5	(3)
持有待售資產	(3)	(8)	-	(3)
於12月31日	1,049	1,056	602	593
<b>累計折舊</b>				
於1月1日	(216)	(234)	(112)	(131)
貨幣折算	(#)	1	-	-
出售與其他轉移	1	28	-	26
本年計提折舊	(20)	(20)	(9)	(9)
淨(轉自)／轉往：				
房地產、設施與設備(附註34)	(1)	4	(2)	1
持有待售資產	1	5	-	1
於12月31日	(235)	(216)	(123)	(112)
<b>累計減損損失</b>				
於1月1日	(1)	(2)	(1)	(2)
收回至收入報表	-	1	-	1
淨轉自房地產、設施與設備	(#)	-	(#)	-
於12月31日	(1)	(1)	(1)	(1)
<b>淨帳面數額</b>				
永久地契房地產	547	570	162	163
租賃權地契房地產	266	269	316	317
於12月31日	813	839	478	480
<b>公允價值層級</b>				
等級2	1,023	1,057	327	289
等級3	1,811	1,805	1,041	1,130
<b>市場價值</b>				
	2,834	2,862	1,368	1,419

屬於公允價值層級等級2房地產的市值是根據直接市場比較法進行估值。這項估值是從可相比建築物的市場資料的每平方米價格推導得出，並作出某些數額不大的估值調整(若需要)。

屬於公允價值層級等級3房地產的市值是結合使用直接市場比較法和投資法而得出。這項估值中採用的主要不可觀察輸入值是資本化率和租金回報。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 36. 商譽與無形資產

百萬元	集團		銀行	
	2020	2019	2020	2019
<b>商譽</b>				
於1月1日	<b>4,468</b>	4,479	<b>1,867</b>	1,867
收購(附註33.3)	-	2	-	-
貨幣折算	(37)	(13)	-	-
於12月31日	<b>4,431</b>	4,468	<b>1,867</b>	1,867
<b>無形資產</b>				
於1月1日	<b>512</b>	614		
收購	-	3		
支銷收入報表的攤銷：				
— 核心存款關係 <sup>(1)</sup>	(42)	(41)		
— 客戶關係 <sup>(2)</sup>	(15)	(15)		
— 分銷平台	(#)	(#)		
— 壽險業務 <sup>(3)</sup>	(47)	(47)		
貨幣折算	(2)	(2)		
於12月31日	<b>406</b>	512		
<b>商譽與無形資產總額</b>	<b>4,837</b>	4,980	<b>1,867</b>	1,867
<b>分析如下：</b>				
收購附屬公司／業務的商譽	<b>4,431</b>	4,468	<b>1,867</b>	1,867
無形資產，按成本	<b>1,560</b>	1,570	-	-
無形資產的累計攤銷	<b>(1,154)</b>	(1,058)	-	-
	<b>4,837</b>	4,980	<b>1,867</b>	1,867

(1) 因收購華僑永亨銀行而產生的核心存款關係的估計使用年期是確認為10年。於2020年12月31日，尚有3.5年(2019: 4.5年)的使用年期。

(2) 因收購新加坡銀行有限公司與Barclays WIM而產生的客戶關係的估計使用年期是確認為10年。於2020年12月31日，尚有最長達6年(2019: 7年)的使用年期。

(3) 集團的有效壽險業務的價值是在20年使用年期中攤銷。於2020年12月31日，無形資產尚有4年(2019: 5年)的使用年期。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 商譽的減損測試

為進行減損測試，商譽是分配至集團的創現單位(CGU)，主要是對於以下業務分部：

百萬元 創現單位	確定可收回價值的基礎	帳面數額	
		2020	2019
歸屬銀行業務CGU的商譽			
環球個人銀行業務		844	844
環球企業銀行業務		570	570
環球資金業務		524	524
	使用中價值	1,938	1,938
	鑒定價值	427	427
新加坡銀行有限公司	使用中價值	796	811
利安資金管理公司	使用中價值	30	30
華僑永亨銀行有限公司	使用中價值	1,056	1,073
PT Bank OCBC NISP Tbk	使用中價值	174	179
其他	使用中價值	10	10
		4,431	4,468

「使用中價值」的計算採用一個折現現金流量模型，此模型使用基於管理層批准的5年期金融預算與預計所得到的現金流量預測。現金流量預測是按一個稅前折現率作出折扣，包括在各別CGU評估日的合理風險溢價。第五年之後的現金流量是使用估計終端增長率進行外推（加權平均增長率將現金流量外推至預測期之外）。每個CGU所用的終端增長率不會超出管理層所預期的CGU營運所在的各別行業與國家的長期平均增長。相關CGU所採用的折現率與終端增長率羅列如下。

	銀行業務CGU		新加坡銀行有限公司		華僑永亨銀行有限公司		PT Bank OCBC NISP Tbk	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
折現率	10.0%	7.7%	11.8%	9.8%	10.5%	8.8%	16.0%	12.8%
終端增長率	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.6%	2.6%	4.0%	4.0%

集團的保險CGU在計算「使用中價值」時是採用鑒定價方法。這種方法通常用於確定某個保險業務的經濟價值，它包含兩個部分：有效業務的內嵌價值與現有結構價值（未來銷售的價值）。壽險業務的內嵌價值是有效業務的預期可分配盈利（現金流量）的現有價值。現金流量代表一種確定性方式，對未來營運經驗採取最佳估計假設，並按風險調整利率作出折現，此風險調整利率在新加坡與馬來西亞分別為6.00% (2019: 7.00%)和7.75% (2019: 8.75%)。此假設考慮到CGU的壽險業務的近期經驗以及預期的未來展望。假設的投資回報是基於長期策略資產組合及它們的預期未來回報。現有結構價值是指來自新業務的預測可分配盈利的價值，這是根據截至9月30日的九個月所售出的新業務計算，並對未來銷售價值加上一個新業務倍數。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 37. 分部資料

## 37.1 商業分部

百萬元	環球個人 銀行／私人 銀行業務	環球批發 銀行業務	環球 資金與 市場業務	保險	其他	集團
截至2020年12月31日之年度						
淨利息收入	1,953	2,740	899	106	268	5,966
非利息收入	1,864	801	316	1,169	23	4,173
<b>總收入</b>	<b>3,817</b>	<b>3,541</b>	<b>1,215</b>	<b>1,275</b>	<b>291</b>	<b>10,139</b>
扣除準備金與攤銷前的營運盈利	1,442	2,199	896	968	195	5,700
無形資產攤銷	(15)	-	-	(47)	(42)	(104)
貸款與其他資產準備金	(181)	(1,491)	(#)	(2)	(369)	(2,043)
扣除準備金與攤銷後的營運盈利	1,246	708	896	919	(216)	3,553
扣除稅務後的聯號企業業績分享	-	-	-	-	612	612
<b>扣除所得稅前盈利</b>	<b>1,246</b>	<b>708</b>	<b>896</b>	<b>919</b>	<b>396</b>	<b>4,165</b>
其他資料：						
資本支出	58	21	2	103	250	434
折舊	108	11	2	8	290	419
於2020年12月31日						
分部資產	127,746	169,713	105,718	107,526	34,791	545,494
未分配資產						133
沖銷						(24,232)
<b>資產總額</b>						<b>521,395</b>
分部負債	162,970	138,199	62,908	95,731	32,080	491,888
未分配負債						2,563
沖銷						(24,232)
<b>負債總額</b>						<b>470,219</b>
其他資料：						
非銀行貸款總額	103,356	162,327	759	3	795	267,240
不良資產	574	3,417	-	5	9	4,005

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	環球個人 銀行／私人 銀行業務	環球批發 銀行業務	環球 資金與 市場業務	保險	其他	集團
<b>截至2019年12月31日之年度</b>						
淨利息收入	2,262	3,114	693	112	150	6,331
非利息收入	1,732	845	287	1,358	318	4,540
<b>總收入</b>	<b>3,994</b>	<b>3,959</b>	<b>980</b>	<b>1,470</b>	<b>468</b>	<b>10,871</b>
扣除準備金與攤銷前的營運盈利	1,593	2,609	681	1,115	229	6,227
無形資產攤銷	(15)	–	–	(47)	(41)	(103)
貸款與其他資產準備金	(38)	(813)	3	(#)	(42)	(890)
扣除準備金與攤銷後的營運盈利	1,540	1,796	684	1,068	146	5,234
扣除稅務後的聯號企業業績分享	–	–	–	–	566	566
<b>扣除所得稅前盈利</b>	<b>1,540</b>	<b>1,796</b>	<b>684</b>	<b>1,068</b>	<b>712</b>	<b>5,800</b>
<b>其他資料：</b>						
資本支出	116	8	1	183	254	562
折舊	99	11	2	8	277	397
<b>於2019年12月31日</b>						
分部資產	127,364	162,409	92,234	97,158	33,752	512,917
未分配資產 沖銷						87 (21,313)
<b>資產總額</b>						<b>491,691</b>
分部負債	149,193	132,889	57,558	85,703	35,975	461,318
未分配負債 沖銷						3,083 (21,313)
<b>負債總額</b>						<b>443,088</b>
<b>其他資料：</b>						
非銀行貸款總額	107,275	155,359	1,258	9	872	264,773
不良資產	576	3,296	–	2	9	3,883

華僑銀行集團之業務是根據以下客戶分部及商業活動加以呈現：環球個人銀行／私人銀行業務，環球批發銀行業務，環球資金與市場業務以及保險業務。

**環球個人銀行／私人銀行業務**

環球個人銀行／私人銀行業務為個人客戶提供全面產品與服務。環球個人銀行業務所提供的產品與服務包括存款產品（支票戶頭、儲蓄與定期存款）、消費者貸款（房屋貸款與其他個人貸款等）、信用卡、財富管理產品（單位信託、銀行保險產品與結構存款）與經紀服務。私人銀行業務是為高淨值個人的專門銀行服務需求而提供的財富管理服務，包括投資諮詢與投資組合管理服務，遺產與信託規劃以及財富架構規劃等。

**環球批發銀行業務**

環球批發銀行業務的服務對象是機構客戶，包括大型企業、公共機構以及中小企業。本業務提供全面化的金融解決方案，包括長期項目融資、短期信貸、營運資金和貿易融資，以及專屬化與結構式產權聯結融資。本業務也為客戶提供廣泛的產品與服務，包括現金管理與托管服務、資本市場解決方案、企業融資服務和諮詢銀行業務，以及資金產品。

## 附錄四

# 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 環球資金與市場業務

環球資金與市場業務負責管理集團資產與負債利率敞口，從事外匯業務、貨幣市場營運、固定收入與衍生工具交易，此外也提供結構式資金產品及金融解決方案，以滿足客戶在投資與套期方面的需要。為其他業務分部（比如環球個人銀行／私人銀行業務以及環球批發銀行業務）的客戶提供各種資金產品與服務所獲得的收入，是在各業務分部中反映。

### 保險

集團的保險業務包括其基金管理業務，是由銀行附屬公司大東方控股有限公司及其附屬公司承接，該公司是為主要在新加坡與馬來西亞兩地的客戶提供人壽保險與普通保險產品。

### 其他

「其他」分部主要包括房地產控股、投資控股及不歸屬於上述業務分部的項目。

這項業務分部資料是根據內部管理層報告而制訂，內部管理層報告是供高級管理層在進行決策和業績管理時使用的資料。所採用的管理層報告方法如下：

- 收入與開支是根據內部管理層報告政策歸屬各分部；
- 為了計算分部業績，所有資產負債表項目都採用內部轉移價格；及
- 業務分部之間的交易皆記錄於分部業績內，就如進行第三方交易的情況一樣，綜合時再加以沖銷。

當組織結構與管理層報告政策出現重大變動時，過去的分部資料將重新分類以利比較。業務分部之間並無重大的收入或開支項目。

### 37.2 地區分部

百萬元	總收入	扣除所得稅		資本支出	資產總額	負債總額
		前盈利	所得稅支出			
<b>2020</b>						
新加坡	5,459	1,505	12	278	307,328	298,782
馬來西亞	1,616	850	165	73	67,005	55,796
印尼	913	225	59	36	19,845	16,690
大中華區	1,603	1,285	118	34	85,326	60,820
其他亞太區	242	123	32	7	18,558	10,394
世界其餘國家	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>
<b>2019</b>						
新加坡	6,552	3,221	358	397	287,129	283,312
馬來西亞	1,469	830	160	56	65,584	54,387
印尼	849	274	69	28	17,900	14,639
大中華區	1,494	1,154	105	59	81,684	54,544
其他亞太區	224	156	44	4	16,264	9,426
世界其餘國家	283	165	42	18	23,130	26,780
	<b>10,871</b>	<b>5,800</b>	<b>778</b>	<b>562</b>	<b>491,691</b>	<b>443,088</b>

集團的營運活動分佈於六大地區。地區資料是根據登記交易的國家劃分。如果是根據交易對手或資產所在的國家劃分，也不會出現顯著差異。地區資料是在考慮了集團內部交易與結存沖銷之後才記認。

**38. 風險管理****38.1 概述**

集團的風險管理框架包含良好的治理、穩健的政策、健全的防線、正確的專業能力以及對人力資源、科技和數碼能力的持續投資。此框架以一個重視問責、所有權及高道德標準的強大企業文化作為其基礎，從而確保所承擔的風險能：

- 與集團的企業策略保持一致及處於既定的風險承擔能力之內；
- 獲得充分補償並達到集團的風險回報期望；
- 被充分理解並進行健全的定性分析及運用定量評估和壓力測試；
- 經由評估不同風險種類之間的風險互動而進行全面管理；
- 有效和全面地獲取、彙總和報告；
- 由一個具備充足資源、權限和專業能力的獨立風險職能部門進行審查；及
- 附帶應急計劃，確保在面對潛在危機或突發事件時具備堅韌的應對能力。

董事部對有效的風險管理賦有最高責任，並制訂企業策略及批准風險承擔能力範圍，高級管理層則依據這個範圍執行其策略。

董事部風險管理委員會(BRMC)是一個專責的董事部委員會，其職責是確保集團的整體風險管理理念和原則與集團策略保持一致，並在所批准的風險承擔能力範圍之內。此委員會也確保整體風險管理組織妥善設立及保持有效。BRMC根據所批准的風險承擔能力，批准各項定量指引和定性期望，並逐級別傳遞至主要業務單位和風險職能以作為參與風險事項時的指引。高級管理層、集團行政總裁(CEO)和BRMC定期審查風險驅動因素、各項主要業務的風險型態與風險種類，還有主要的風險政策和條規遵循事務。這些事務會在各專務風險委員會中針對主要風險種類進行更詳細的審查與討論。

集團風險管理部門(GRM)是銀行所設的一個獨立風險管理職能。此部門由集團風險管理總監領導，並向BRMC和CEO報告職務。GRM的職責是提供獨立的風險控制，並管理信貸、市場、流動性和營運風險。此部門為高級管理層、各風險委員會、BRMC和董事部提供定期風險報告和有關重要風險課題的最新進展。風險管理人員與業務部門和其他輔助部門緊密合作，確保風險得到妥善管理。

除上述之外，GRM透過一個包含數據政策、標準與控制措施的框架，監督集團的數據管理，其目標是確保良好的關鍵數據品質元素，並有效地彙集這些數據以作出準確與及時的報告。為確保數據能以道德的方式被使用，集團也在模型風險管理框架的決策模型中採用人工智能與數據分析(AIDA)時，將新加坡金融管理局促進公平、道德、問責制和透明度(FEAT)的原則納入考量。

GRM也監督新產品審批流程(NPAP)，確保所有涉及新產品與服務的內在風險都得到充分識別、管理和緩解。對監管條規的遵循及支持新產品與服務的資源的充足性，也是透過NPAP進行處理。

下表顯示集團交易組合中按風險類型劃分的風險價值(VaR)。

百萬元	2020				2019			
	年度結束時	平均	最低	最高	年度結束時	平均	最低	最高
利率 VaR	5.69	7.99	2.96	15.20	3.28	3.28	2.03	5.20
外匯 VaR	3.77	2.67	1.00	6.74	1.35	2.53	0.95	5.25
股權 VaR	4.88	2.88	0.42	10.49	2.88	1.48	0.37	3.14
信貸息差 VaR	6.01	5.29	1.24	10.75	1.17	1.76	0.85	4.28
分散效應 <sup>(1)</sup>	(7.18)	(8.66)	NM <sup>(2)</sup>	NM <sup>(2)</sup>	(4.58)	(4.55)	NM <sup>(2)</sup>	NM <sup>(2)</sup>
總計 VaR	13.17	10.18	4.12	26.34	4.11	4.51	2.65	7.42

(1) 分散效應是根據總計 VaR 和資產類別 VaR 總和的差異進行計算。

(2) 數字不具意義，因為不同資產類別的最低和最高 VaR 可能於不同時間發生。

**38.2 信貸風險**

信貸風險是指債務人或交易對手無法履行其原訂的金融或合約義務，或債務人或交易對手的信貸型態出現不良改變，導致本金和/或收入損失的風險。信貸風險來自集團對個人、企業和機構客戶的借貸活動，此外也包括來自交易和投資銀行業務所產生的交易對手和發行人的信貸風險。

**最大信貸風險敞口**

下表呈現集團在資產負債表內和表外金融工具，在不考慮任何所持抵押或其他信貸強化項目的情況下，所面對的最大信貸風險敞口。對於表內項目，信貸風險敞口等於其帳面數額。對於或有負債，最大信貸風險敞口是指在需要履行所發行工具的義務時集團必須支付的最高數額。對於信貸承諾，最大信貸風險敞口是指授予客戶的未動用的整筆數額。

百萬元	賬面數額		平均	
	2020	2019	2020	2019
<b>資產負債表內各資產的信貸風險敞口：</b>				
客戶貸款	263,538	262,348	264,153	256,419
銀行同業的存放和貸款	32,816	35,864	33,497	36,749
政府國庫券與證券	33,291	28,754	30,866	29,091
債務證券	27,934	25,023	27,074	24,306
聯號企業應收款	41	75	27	31
衍生工具應收款	15,223	7,349	15,470	15,882
其他資產，包括應收利息及雜項債務人	2,126	1,806	2,944	2,100
	<b>374,969</b>	<b>361,219</b>	<b>374,031</b>	<b>364,578</b>
<b>資產負債表外各項目的信貸風險敞口：</b>				
或有負債	13,292	13,944	13,101	12,333
信貸承諾	160,134	153,799	160,213	148,326
	<b>173,426</b>	<b>167,743</b>	<b>173,314</b>	<b>160,659</b>
<b>最大信貸風險敞口總額</b>	<b>548,395</b>	<b>528,962</b>	<b>547,345</b>	<b>525,237</b>

**抵押品**

集團獲得的抵押品主要類別如下：

- 住宅產業貸款 以往用產業為抵押
- 商用房地產貸款 以商用產業為抵押
- 衍生工具 以現金與證券為抵押
- 汽車貸款 以融資車輛的控制權為抵押
- 股票保證金融資 以包括在新加坡、馬來西亞和香港的上市證券額控制權為抵押
- 其他貸款 以證券及產業地、庫存、貿易應收款、存款、單期保費保單或可銷售證券等商業資產的控制權為抵押

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 按地區分析

百萬元	衍生工具 應收款 (附註18)	政府國庫券 與證券 (附註24)	銀行同業 結存 (附註25)	客戶貸款 (附註26)	不良資產 (附註27)	減損資產 準備金 (附註27)	債務證券 (附註29)
<b>集團</b>							
<b>2020</b>							
新加坡	1,719	10,628	644	109,826	1,725	969	2,863
馬來西亞	433	5,148	2,945	27,819	782	205	1,452
印尼	311	4,605	553	18,833	651	312	1,318
大中華區	2,129	5,678	20,895	65,216	358	129	15,431
其他亞太區	875	4,906	1,443	18,886	118	45	4,635
世界其餘國家	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>2019</b>							
新加坡	930	11,043	730	108,981	1,717	679	2,615
馬來西亞	263	3,841	4,292	28,585	738	308	1,306
印尼	184	2,831	905	19,680	678	235	1,545
大中華區	913	4,085	24,017	65,358	230	47	13,032
其他亞太區	444	4,234	1,065	15,674	101	32	4,430
世界其餘國家	4,615	2,720	3,607	26,495	419	94	2,095
	7,349	28,754	34,616	264,773	3,883	1,395	25,023
<b>銀行</b>							
<b>2020</b>							
新加坡	1,869	9,294	34	100,427	1,719	966	1,372
馬來西亞	185	53	1,683	4,131	107	41	108
印尼	241	526	205	6,642	143	90	672
大中華區	1,203	3,005	18,539	27,373	220	109	7,855
其他亞太區	751	4,895	1,355	15,914	118	44	3,957
世界其餘國家	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
<b>2019</b>							
新加坡	923	9,892	366	98,419	1,714	677	708
馬來西亞	81	152	3,271	4,072	254	173	169
印尼	127	348	367	6,503	143	36	840
大中華區	450	2,036	21,317	26,398	102	28	5,991
其他亞太區	378	4,224	957	12,673	100	31	3,518
世界其餘國家	4,365	901	1,829	18,096	390	90	1,465
	6,324	17,553	28,107	166,161	2,703	1,035	12,691

按地區分析時，是根據信貸風險所處地區。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 總貸款和墊款－信貸品質

除了根據新加坡金融管理局發出之第612銀行通告進行的信貸分級之外，貸款和墊款也分類為「未過期也未減損」、「過期但未減損」及「減損」。減損貸款是指已經提供個別準備金的不良貸款。

百萬元	銀行貸款		非銀行貸款	
	2020	2019	2020	2019
未過期也未減損	31,310	34,616	261,570	259,662
非減損	–	–	2,335	1,818
減損	–	–	2,332	2,550
過期貸款	–	–	4,667	4,368
減損但未過期	–	–	1,003	743
<b>總貸款</b>	<b>31,310</b>	<b>34,616</b>	<b>267,240</b>	<b>264,773</b>
準備金				
減損貸款	–	–	(1,812)	(1,395)
非減損貸款	(3)	(9)	(1,890)	(1,030)
<b>淨貸款</b>	<b>31,307</b>	<b>34,607</b>	<b>263,538</b>	<b>262,348</b>

### 未過期也未減損的貸款

根據集團的內部信貸品質系統分析的未過期也未減損的貸款和墊款如下：

百萬元	銀行貸款		非銀行貸款	
	2020	2019	2020	2019
級別				
履行	31,310	34,616	261,383	259,482
不良	–	–	187	180
<b>未過期也未減損</b>	<b>31,310</b>	<b>34,616</b>	<b>261,570</b>	<b>259,662</b>

### 過期貸款

過期貸款按行業與地區分析如下：

百萬元	銀行貸款		非銀行貸款	
	2020	2019	2020	2019
<b>按行業</b>				
農業及礦業	–	–	102	243
製造業	–	–	808	520
建築業	–	–	444	160
一般商業	–	–	907	646
交通、倉庫及通訊	–	–	1,163	1,149
金融機構、投資及控股公司	–	–	149	136
專業人士及其他個人（包括房屋貸款）	–	–	953	1,444
其他	–	–	141	70
	–	–	4,667	4,368
<b>按地區</b>				
新加坡	–	–	1,383	1,846
馬來西亞	–	–	672	863
印尼	–	–	2,043	848
大中華區	–	–	346	652
世界其餘國家	–	–	223	159
	–	–	4,667	4,368

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 過期但未減損的貸款

某些貸款與墊款已過期但並未減損，因為這些貸款的抵押品價值超過拖欠的本金及利息。這些貸款的準備金可能已撥出。集團的過期但未減損的非銀行貸款如下：

百萬元	2020	2019
<b>過期</b>		
少於30天	<b>1,697</b>	1,017
30至90天	<b>311</b>	444
超過90天	<b>327</b>	357
<b>過期但未減損</b>	<b>2,335</b>	1,818

### 獲得的抵押品與其他信貸強化項目

在本年度，集團通過取得作為擔保的抵押品的控制權或者提出要求其他信貸強化項目而獲得在報告日期持有的資產數額為1800萬元(2019: 4900萬元)。

收回的房地產按程序進行出售，收入用於減少或償還拖欠的債務。集團通常不會使用所收回的房地產來作為其商業用途。

### 國家風險

集團的國家風險框架包含國家的評估和評級，以及對於任何國家根據其風險評級而可授予的最高跨國界轉移風險頂限。此風險包含所有跨國界交易，包括岸內非當地貨幣的交易。頂限被劃分為不同的期滿時段，並依有關國家的風險和政治經濟展望而有所不同。在本財政年度，集團主要的跨國界轉移風險敞口是在香港行政特區、中華人民共和國和馬來西亞。

### 38.3 市場風險與資產負債管理

市場風險是指由於利率、匯率、信貸息差、股權與大宗商品價格等因素的波動，或這些因素的波動性變化或相關性而導致收入和／或市場價值損失的風險。市場風險主要來自集團的交易、客戶服務與資產負債表管理活動。市場風險涵蓋銀行帳項利率風險(IRRBB)，這是指盈利和資本因利率不利變化而遭受的風險。

集團的市場風險管理框架包含風險的識別、評估、度量、監測與控制。集團層級設有市場風險政策與流程，為管理市場風險提供共同準則與標準。集團的市場風險管理策略與額度根據集團的風險承擔能力和商業策略制訂，並定期進行審查，同時考慮當前的宏觀經濟與市場環境。

資產負債管理是對集團的資產負債表結構和流動性需求的策略管理，包含流動性的來源與分散、以及利率與結構性外匯管理。

集團的資產負債管理框架著重於管理來自銀行資產負債表的風險。集團根據所批准的風險額度，在相關情況下監測日常營運與壓力情景下的流動性風險、IRRBB與結構性外匯風險型態。這些是基於集團框架，政策與流程中建立的標準，這些標準會受到定期審查，以確保它們仍適用於當前市場條件和慣例。

#### 利率風險

IRRBB管理的基本目標是確保利率風險敞口維持在既定的風險承擔範圍內，並與集團的風險承擔能力保持一致。IRRBB的主要來源包括重新定價風險、收益率曲線風險、基準風險和期權性風險。

集團使用多種技術從盈利與經濟價值角度對IRRBB進行度量。其中一個方法是評估多種利率狀況可能對銀行賬項的淨利息收入和股本經濟價值(EVE)所產生的影響。其他方法包括利率敏感性矩陣，比如PV01與重新定價差異型態分析。集團使用行為模型以評估相對於貸款預付款、定期存款提前解約及無到期日存款型態的利率風險。這些度量用於調整IRRBB管理與對沖策略、政策和頭寸。

集團所面對的顯著市場風險在於其銀行業務中的資產與負債因重新定價不配對而導致的利率風險。對銀行帳項淨利息收入的衝擊，是通過各種利率情景與假設進行模擬。針對集團在新元、美元、港元及馬來西亞令吉等主要貨幣的風險敞口，若收益曲線平行上升100 bp，淨利息收入估計將增加8億500萬元(2019: 6億8100萬元)，或大約等於所報告的淨利息收入的+13.5% (2019: +10.8%)。若利率下降100 bp，其相對衝擊是淨利息收入估計將減少8億500萬元(2019: 6億8100萬元)，或大約等於所報告的淨利息收入的-13.5% (2019: -10.8%)。

對淨利息收入的1%利率衝擊是根據集團在報告日期的利率風險形態。它不考慮環球資金業務或商業單位為減輕利率風險衝擊而採取的措施。預測數字也假設資產負債表的規模和狀況維持不變。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 貨幣風險

集團按主要貨幣分類的外匯風險位置顯示如下。「其他」項主要包括印尼盾、中國人民幣、澳元、歐元、日元和英鎊。

百萬元	新元	美元	令吉	港元	其他	總額
<b>2020</b>						
現金及存放中央銀行款項	16,946	2,735	893	367	5,584	26,525
銀行同業的存放和貸款	666	22,430	1,209	135	6,867	31,307
客戶貸款	95,319	61,017	19,994	32,593	54,615	263,538
證券 <sup>(1)</sup>	14,164	18,303	6,398	2,521	25,048	66,434
衍生工具應收款	5,705	5,440	222	1,126	2,730	15,223
其他資產	1,748	2,380	261	549	868	5,806
應收聯號企業款項	-	-	-	#	41	41
<b>金融資產</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>
非銀行客戶存款	123,217	95,226	23,096	23,463	49,905	314,907
銀行同業存款和結存	675	4,268	234	1,065	3,344	9,586
交易投資組合負債	296	42	-	-	1	339
衍生工具應付款	5,340	5,816	266	1,041	3,053	15,516
其他負債 <sup>(2)</sup>	4,050	2,217	559	642	944	8,412
發行債務	411	15,781	74	-	8,089	24,355
<b>金融負債</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>金融資產／(負債)風險淨敞口<sup>(3)</sup></b>	<b>559</b>	<b>(11,045)</b>	<b>4,748</b>	<b>11,080</b>	<b>30,417</b>	
<b>2019</b>						
現金及存放中央銀行款項	13,437	3,151	1,977	308	4,328	23,201
銀行同業的存放和貸款	281	25,497	969	822	7,038	34,607
客戶貸款	92,951	64,116	20,546	34,276	50,459	262,348
證券 <sup>(1)</sup>	14,311	16,782	4,959	2,613	19,342	58,007
衍生工具應收款	2,278	3,374	94	451	1,152	7,349
其他資產	1,383	1,860	205	258	703	4,409
應收聯號企業款項	-	-	-	#	75	75
<b>金融資產</b>	<b>124,641</b>	<b>114,780</b>	<b>28,750</b>	<b>38,728</b>	<b>83,097</b>	<b>389,996</b>
非銀行客戶存款	107,278	102,800	22,827	25,906	44,040	302,851
銀行同業存款和結存	801	4,287	184	282	2,696	8,250
交易投資組合負債	90	#	-	-	2	92
衍生工具應付款	2,300	3,537	120	532	1,198	7,687
其他負債 <sup>(2)</sup>	3,611	1,806	603	614	559	7,193
發行債務	413	20,092	192	243	8,448	29,388
<b>金融負債</b>	<b>114,493</b>	<b>132,522</b>	<b>23,926</b>	<b>27,577</b>	<b>56,943</b>	<b>355,461</b>
<b>金融資產／(負債)風險淨敞口<sup>(3)</sup></b>	<b>10,148</b>	<b>(17,742)</b>	<b>4,824</b>	<b>11,151</b>	<b>26,154</b>	

(1) 證券包含政府、債務與股本證券。

(2) 其他負債包括應付聯號企業款項。

(3) 未將抵銷衍生工具考慮在內的淨敞口。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 結構性外匯風險

結構性外匯敞口主要來自我們在海外分行、附屬公司和聯號企業、策略性及房地產資產的非新元投資。集團通過對使用衍生產品等套期工具與外匯投資的對等資金供資，從而對結構性外匯風險進行管理。下表顯示集團在報告日期的結構性外匯敞口。

百萬元	2020			2019		
	結構性 外匯敞口	結構性 外匯敞口 - 套期	結構性 外匯敞口 淨額	結構性 外匯敞口	結構性 外匯敞口 - 套期	結構性 外匯敞口 淨額
港元	7,217	-	7,217	7,029	-	7,029
中國人民幣	6,495	-	6,495	5,410	-	5,410
美元	3,584	3,115	469	3,909	3,174	735
其他	7,836	50	7,786	7,235	51	7,184
總額	25,132	3,165	21,967	23,583	3,225	20,358

### 淨投資套期

指定為套期工具的項目所涉及數額如下。

百萬元	名義數額	帳面數額	
		資產	負債
<b>2020</b>			
外匯衍生工具	3,345	161	20
<b>2019</b>			
外匯衍生工具	3,119	42	198

本年度套期工具的公允價值總變動為1億2500萬元(2019: 6200萬元)，在其他綜合收益中確認的套期工具的價值變動為1億2500萬元(2019: 4800萬元)。2020年並無來自套期無效性並在其他收入中確認的收益或虧損(2019: 1400萬元收益)。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 流動性風險

流動性風險是指無法在不承擔難以接受的損失的情況下履行到期的金融義務的風險。此風險包括集團無法管理資金來源出現原有計劃以外的下降或變動，以及無法發現或處理某些市場環境的變化，而這些變化足以影響集團以最低的價值損失將資產清盤的能力。

流動性風險管理的目標是確保集團擁有充足資金以滿足合約及法定金融義務，同時有能力承接新的交易。

每日流動性的監管是依據一個以合約性和行為性為基礎來預測現金流量的框架。一些指標如流動性與存款集中性比例也被應用於建立最佳的資金及資產組合的水平。集團也設立各項資金策略，對資金來源在期限、產品與地區各方面提供有效的分散性和穩定性。集團對壓力市場情景下的流動性風險敞口進行模擬，並將其結果應用於調整流動性風險管理策略、政策與頭寸，並且制訂應急資金計劃。

下表顯示集團按資產與負債截至資產負債表日的帳面數額的尚餘合約期限進行分析。

百萬元	1星期之內	1星期 至1個月	1至3個月	3至12個月	1至3年	超過3年	無特定 期限	總額
<b>2020</b>								
現金及存放中央銀行款項	11,968	4,546	5,286	277	-	-	4,448	26,525
銀行同業的存放和貸款	7,296	1,430	5,503	14,824	2,254	#	-	31,307
客戶貸款	19,291	37,177	16,593	27,836	53,112	109,529	-	263,538
證券 <sup>(1)</sup>	522	1,450	3,636	14,927	21,403	19,286	5,210	66,434
衍生工具應收款	14,603	3	#	#	320	297	-	15,223
其他資產 <sup>(2)</sup>	2,845	1,078	789	356	69	49	753	5,939
聯號企業	1	-	#	40	-	#	4,592	4,633
房地產、設施與設備及投資房地產 <sup>(3)</sup>	-	#	2	-	-	-	3,679	3,681
商譽與無形資產	-	-	-	-	-	-	4,837	4,837
<b>總額</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>
壽險基金資產總額								99,278
<b>資產總額</b>								<b>521,395</b>
非銀行客戶存款	202,606	32,526	39,950	37,286	1,748	791	-	314,907
銀行同業存款和結存	6,881	2,103	588	14	-	-	-	9,586
交易投資組合負債	-	-	337	-	-	-	2	339
衍生工具應付款	15,167	2	1	45	146	155	-	15,516
其他負債 <sup>(4)</sup>	4,294	1,242	759	1,717	221	167	1,138	9,538
發行債務	331	1,028	5,777	8,151	4,994	4,074	-	24,355
<b>總額</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>
壽險基金負債總額								95,978
<b>負債總額</b>								<b>470,219</b>
<b>淨流動性差額</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>		

(1) 證券包含政府、債務與股本證券(包括抵押資產)。

(2) 其他資產包含遞延所得稅資產。

(3) 房地產、設施與設備及投資房地產包含持有待售資產。

(4) 其他負債包括應付聯號企業款項、當前所得稅與遞延所得稅負債。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	1星期之內	1星期 至1個月	1至3個月	3至12個月	1至3年	超過3年	無特定 期限	總額
<b>2019</b>								
現金及存放中央銀行款項	10,665	4,113	3,181	99	–	–	5,143	23,201
銀行同業的存放和貸款	5,688	2,314	6,472	17,596	2,537	#	–	34,607
客戶貸款	19,689	33,501	24,789	26,535	42,735	115,099	–	262,348
證券 <sup>(1)</sup>	753	2,362	4,538	9,810	18,455	17,859	4,230	58,007
衍生工具應收款	7,090	2	#	#	82	175	–	7,349
其他資產 <sup>(2)</sup>	1,570	1,089	729	375	81	74	578	4,496
聯號企業	1	29	22	23	#	–	3,563	3,638
房地產、設施與設備及投資房地產 <sup>(3)</sup>	#	–	2	1	–	–	3,783	3,786
商譽與無形資產	–	–	–	–	–	–	4,980	4,980
<b>總額</b>	<b>45,456</b>	<b>43,410</b>	<b>39,733</b>	<b>54,439</b>	<b>63,890</b>	<b>133,207</b>	<b>22,277</b>	<b>402,412</b>
壽險基金資產總額								89,279
<b>資產總額</b>								<b>491,691</b>
非銀行客戶存款	165,089	40,877	50,555	42,751	1,792	1,787	–	302,851
銀行同業存款和結存	5,872	1,318	1,006	54	–	–	–	8,250
交易投資組合負債	–	–	90	–	–	–	2	92
衍生工具應付款	7,409	1	#	9	55	213	–	7,687
其他負債 <sup>(4)</sup>	2,944	1,232	1,055	2,044	169	160	878	8,482
發行債務	737	1,845	6,492	10,738	5,503	4,073	–	29,388
<b>總額</b>	<b>182,051</b>	<b>45,273</b>	<b>59,198</b>	<b>55,596</b>	<b>7,519</b>	<b>6,233</b>	<b>880</b>	<b>356,750</b>
壽險基金負債總額								86,338
<b>負債總額</b>								<b>443,088</b>
<b>淨流動性差額</b>	<b>(136,595)</b>	<b>(1,863)</b>	<b>(19,465)</b>	<b>(1,157)</b>	<b>56,371</b>	<b>126,974</b>		

(1) 證券包含政府、債務與股本證券。

(2) 其他資產包含遞延所得稅資產。

(3) 房地產、設施與設備及投資房地產包含持有待售資產。

(4) 其他負債包括應付聯號企業款項、當前所得稅與遞延所得稅負債。

由於合約期限未必反映其資產與負債實際的現金流量的時段，因此分析流動性風險的現金流量是以合約與行為作為基礎。

#### 金融負債合約期限

下表按剩餘合約期限分析集團的金融負債的未折現應付現金外流，唯交易投資組合負債是根據集團的交易策略分析。總貸款承諾的應付現金外流的資料列於附註43。這些負債的行為現金流量可能與表中所顯示的情況有顯著差異。舉個例子，非銀行客戶的活期存款如往來與儲蓄存款（附註17），可能呈現比合約型態更長的行為到期特性。同樣的，貸款承諾預料也不會被立即全數取用。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	1星期之內	1星期 至1個月	1至3個月	3至12個月	1至3年	超過3年	總額
<b>2020</b>							
非銀行客戶存款 <sup>(1)</sup>	202,631	32,629	40,082	37,583	1,862	842	315,629
銀行同業存款與結存 <sup>(1)</sup>	6,883	2,104	588	14	-	-	9,589
交易投資組合負債	-	-	339	-	-	-	339
其他負債 <sup>(2)</sup>	4,258	1,127	627	908	198	160	7,278
發行債務	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－結算淨額	#	2	5	57	105	58	227
套期－結算總額							
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
<b>2019</b>							
非銀行客戶存款 <sup>(1)</sup>	165,175	41,105	50,946	43,455	1,910	1,841	304,432
銀行同業存款與結存 <sup>(1)</sup>	5,873	1,347	1,010	54	-	-	8,284
交易投資組合負債	-	-	92	-	-	-	92
其他負債 <sup>(2)</sup>	2,836	699	1,013	833	186	145	5,712
發行債務	738	1,857	6,522	10,881	5,718	4,229	29,945
衍生工具							
交易	4,945	-	-	-	-	-	4,945
套期－結算淨額	#	#	3	9	23	15	50
套期－結算總額							
外流	5	107	10	56	1,636	1,717	3,531
流入	-	(101)	(5)	(2)	(1,522)	(1,513)	(3,143)
	179,572	45,014	59,591	55,286	7,951	6,434	353,848

(1) 銀行與非銀行存款的利息現金流量是按利息支付日期包括在個別的存款列中。

(2) 其他負債包括應付聯號企業款項。

### 38.4 保險相關風險管理

這項附註列出GEH集團的風險管理資料。

#### 治理框架

風險管理是GEH集團核心業務的整體組成部分之一。如企業風險管理(ERM)框架所述，GEH集團必須保持在GEH董事部按風險承擔能力校準的參數與額度限制範圍內營運，並追求適當的風險調整回報。

GEH集團的風險管理部門負責領導GEH集團ERM框架的發展和實行。

GEH董事部負責監管GEH集團的風險管理措施。GEH董事部可將此職責交托給風險管理委員會(RMC)執行。在GEH集團層級上，風險管理與監管活動細節是由下述各管理委員會負責，所有這些委員會由GEH集團行政總裁擔任主席，其成員包括主要高級管理執行人員。這些委員會包括集團管理層委員會(GMC)、集團資產負債委員會(集團ALC)、集團投資委員會(集團IC)、集團產品管理與審批委員會(集團PMAC)及集團科技策略委員會(集團TSC)。

GMC負責GEH集團所有事務的領導、指導和職能監管工作。除了負責遵循監管條例之外，GMC也負責確保集團治理與督導框架（即集團標準與準則）獲得遵循與統一實行。集團IC、集團ALC、集團PMAC、集團TSC以及各個附屬公司的高級管理層團隊（SMT）、ALC、產品開發委員會（PDC）與TSC為GMC提供支援。

集團IC負責監管GEH集團的所有投資管理活動，並確保投保人利益與權利不會受損。

集團ALC負責管理資產負債表，特別是檢討及制訂資產負債表管理相關的技術框架、政策、程序和方法。集團ALC也負責確保集團治理與督導框架（即集團標準與準則）獲得遵循與統一實行。各個附屬公司的ALC為集團ALC提供支援。

集團TSC協助GMC，負責提供所有資訊科技相關課題與措施的整體策略方向與批准，包括數碼化與轉型計劃，以支持GEH集團的未來策略增長。各個附屬公司的TSC為集團TSC提供支援。

集團PMAC負責檢討、批准和管理新產品和現有產品，確保業務營運處於風險承擔能力之內且達到常年業務指標。各個附屬公司的PDC負責檢察和審批當地營運附屬公司的新產品。

#### 法定框架

保險公司需要根據情況遵守保險法令與條例，包括投資限制的準則。投資政策的制訂、設立與批准是由保險附屬公司的各別董事部（董事部）所負責。GEH董事部對投資行使監管權，以保護投保人與股東的利益。

#### 資本管理

GEH資本管理政策的目標是創造股東價值、為股東提供可持續的回報、維持擁有充足緩衝能力以履行對保戶的義務和法定要求的強健資本狀態，同時進行策略性投資以促進業務增長。

GEH集團本年度的資本結構相關政策與程序並無顯著變動。

#### 法定資本

GEH集團及其保險附屬公司必須遵循其營運所在的司法管轄區的保險條例所規定的資本比率。GEH集團及其保險附屬公司在新加坡、馬來西亞與印尼的資本充足率，遠高於由新加坡金融管理局（MAS）、馬來西亞國家銀行（BNM）與印尼金融服務監管局所分別設定的風險型資本框架的最低資本比率要求。

GEH集團對資本管理的處理方式是力求維持充足資本水平以滿足監管條例，包括GEH集團及其保險附屬公司的監管機構所要求的額外數額。這涉及對資產、負債和風險進行協調管理，包括定期評估與監管可用及所需資本（針對個別受監管實體），並在經濟環境與風險特性改變時採取適當行動以調整GEH集團和／或其附屬公司的資本位置。

GEH集團資本的主要來源是股本和發行附屬債務。GEH集團對可用資本的定義是根據保險附屬公司營運所在的個別司法管轄區的保險條例計量，資產超出負債的數額。

#### 股息

GEH的股息政策目標是為股東提供可預測及可持續的股息回報，並且每半年支付一次。

以下章節說明GEH集團的保險風險與主要金融風險，以及管理這些風險的目標、政策與程序。

GEH集團所面對的保險風險與主要金融風險或其管理和計量這些風險的方式並無任何變動。

#### 保險風險

GEH集團的主要業務是提供保險產品與相關的財務諮詢服務。這些產品所保障的風險包括死亡、發病（健康、殘疾、重病、個人意外事故）與房地產及受傷等，並滿足客戶在投資與退休方面的需求。

GEH集團的承保策略是確保風險按其類型和保障利益水平都得到充分的分散。為達到這個目標，集團主要透過把風險分散於各行業領域和地理區域，利用健康檢查以確保定價考慮到現有健康狀況及家庭病史，定期檢討實際索賠經驗以及詳細的索賠處理程序。承保額度也預先設定，以實行適當的風險選擇條件。例如，GEH集團有權拒絕保單的更新，可設定免賠額，以及拒絕對欺詐性索賠給予付款。

GEH集團業務包括但不限於以下的內在風險。

#### 壽險合約的保險風險

GEH集團在承接保單時就開始面對保險風險。對於GEH目前營運的地區，其保險風險可能並無顯著不同，但是所承保風險的類型，保險產品訂價所用假設以及隨後設置的技術條款，可能造成實際索償經驗差於預測，因此產生對未來的索償與支出造成潛在額度不足的問題。可能導致保險風險被低估的假設包括，保單失效、死亡、發病與開支等。

GEH集團使用再保來管理死亡與發病風險。GEH集團的再保管理策略與政策每年由RMC和GEH集團ALC檢討。再保結構是根據所投保風險的類型而制訂。GEH集團也採購災難再保以限制災難損失。GEH集團在集體保險業務中所面對的風險不顯著，並未有重大的集中性風險。

一般上，再保公司的信貸評級必須至少是S&P A-或相當等級，GEH集團才會考慮其所提供的再保服務。GEH集團將不同產品的風險轉移給不同的再保公司或一組再保公司，從而限制任何單一再保公司帶來的風險。

GEH集團ALC檢討死亡、發病、保險失效與停保、及開支的實際經驗，以確保為管理風險所制訂的政策、準則和限制保持在充分及適當的水平。

GEH集團壽險基金中大部分是屬於參與型。在投資環境波動劇烈和／或索賠經驗超出尋常的情況下，保險公司有權修改支付投保人的紅利。

對於非參與型基金，風險在於即使投資組合表現低於預期或是索賠經驗高於預期，還是必須對保證保單利益做出賠償。

對於投資聯結基金，GEH集團面對的風險只限於承保部分，因為所有投資風險是由投保人承擔。

壓力測試每年至少進行一次，以評估壽險基金在各種壓力情況下的償還能力。這些壓力情況包括監管規定的情況，以及描述各種關鍵參數如新業務量、市場波動性、開支模式、死亡率／發病率模式及失效率等出現劇烈轉變的情況。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

表38.4(A)：

下表列出在資產負債表日期按合約類型與國家劃分的壽險負債的集中性。

百萬元	總額		總數	再保		總數	淨額
	具有DPF <sup>(1)</sup>	不具DPF		具有DPF	不具DPF		
<b>(a) 按業務類型</b>							
<b>2020</b>							
終生	37,089	10,287	47,376	14	(32)	(18)	47,358
儲蓄	22,580	7,768	30,348	(65)	(120)	(185)	30,163
定期	#	807	807	(#)	(125)	(125)	682
意外與健康	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
總額	59,829	23,077	82,906	(52)	(2,157)	(2,209)	80,697
<b>2019</b>							
終生	32,247	8,749	40,996	(7)	(56)	(63)	40,933
儲蓄	21,114	7,946	29,060	(68)	(488)	(556)	28,504
定期	#	531	531	-	(32)	(32)	499
意外與健康	2	1,814	1,816	-	(1,444)	(1,444)	372
年金	27	480	507	-	-	-	507
其他	183	1,067	1,250	(1)	(1)	(2)	1,248
總額	53,573	20,587	74,160	(76)	(2,021)	(2,097)	72,063
<b>(b) 按國家</b>							
<b>2020</b>							
新加坡	43,512	16,745	60,257	(46)	(1,901)	(1,947)	58,310
馬來西亞	15,966	5,773	21,739	(7)	(253)	(260)	21,479
其他	351	559	910	1	(3)	(2)	908
總額	59,829	23,077	82,906	(52)	(2,157)	(2,209)	80,697
<b>2019</b>							
新加坡	37,445	15,441	52,886	(68)	(1,900)	(1,968)	50,918
馬來西亞	15,828	4,658	20,486	(8)	(119)	(127)	20,359
其他	300	488	788	#	(2)	(2)	786
總額	53,573	20,587	74,160	(76)	(2,021)	(2,097)	72,063

(1) DPF的定義是含有酌情參與附加項的合約。

以下的敏感度分析顯示主要參數變化對保單負債價值的衝擊，以及進而對收入報表和股東權益產生的影響。

敏感度分析是根據下列參數而得出：

	假設變動
(a) 情況1 – 死亡與重病	+ 25% 對於所有未來年度
(b) 情況2 – 死亡與重病	- 25% 對於所有未來年度
(c) 情況3 – 健康與殘疾	+ 25% 對於所有未來年度
(d) 情況4 – 健康與殘疾	- 25% 對於所有未來年度
(e) 情況5 – 失效與停保率	+ 25% 對於所有未來年度
(f) 情況6 – 失效與停保率	- 25% 對於所有未來年度
(g) 情況7 – 開支	+ 30% 對於所有未來年度

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

表38.4(B1)：新加坡分部的稅後盈利／（虧損）及股東權益敏感度

對1年稅後盈利／（虧損）及股東權益的影響  
壽險合約

百萬元	2020			2019		
	影響總額	再保部分	影響淨額	影響總額	再保部分	影響淨額
情況1	(622)	282	(340)	(317)	139	(178)
情況2	434	(196)	238	144	(46)	98
情況3	(328)	201	(127)	(88)	1	(87)
情況4	204	(89)	115	36	(#)	36
情況5	108	(17)	91	77	(8)	69
情況6	(147)	26	(121)	(82)	3	(79)
情況7	(44)	6	(38)	(13)	1	(12)

表38.4(B2)：馬來西亞分部的稅後盈利／（虧損）及股東權益敏感度

對1年稅後盈利／（虧損）及股東權益的影響  
壽險合約

百萬元	2020			2019		
	影響總額	再保部分	影響淨額	影響總額	再保部分	影響淨額
情況1	(131)	7	(124)	(103)	8	(95)
情況2	117	(7)	110	94	(8)	86
情況3	(19)	1	(18)	(19)	1	(18)
情況4	17	(1)	16	14	(1)	13
情況5	(1)	(#)	(1)	1	(#)	1
情況6	5	#	5	1	#	1
情況7	(32)	-	(32)	(28)	-	(28)

上表顯示個別精算估值假設中的某一項出現可能變動而其他假設保持不變時，將對GEH集團的稅後盈利或虧損造成的敏感度影響。

在進行上述敏感度分析時所使用的方法（包括所做的主要假設）與去年相同。

非壽險合約的保險風險

非壽險保單的風險通常覆蓋12個月期限。非壽險合約的內在風險反映於保險合約負債中，此負債包括保費負債與索賠負債。保費負債包含未到期風險的儲備金，索賠負債包含損失儲備金，包括為已呈報的尚欠索賠和未呈報但已發生的尚欠索賠而撥出的準備金。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

表38.4(C1)：

下表列出在資產負債表日期的非壽險保險風險在各個組別的分佈。

非壽險保險合約 百萬元	2020			2019		
	總保費 負債	再保保費 負債	淨保費 負債	總保費 負債	再保保費 負債	淨保費 負債
<b>(a) 按業務類型</b>						
火險	32	(14)	18	27	(10)	17
車險	38	(4)	34	38	(2)	36
海事與航空險	12	(7)	5	11	(6)	5
工人賠償	22	(7)	15	27	(11)	16
個人意外與健康	23	(2)	21	24	(2)	22
其他	62	(39)	23	52	(33)	19
總額	189	(73)	116	179	(64)	115
<b>(b) 按國家</b>						
新加坡	98	(44)	54	95	(43)	52
馬來西亞	74	(23)	51	71	(19)	52
印尼	17	(6)	11	13	(2)	11
總額	189	(73)	116	179	(64)	115
<b>(a) 按業務類型</b>						
火險	55	(37)	18	50	(33)	17
車險	52	(7)	45	56	(5)	51
海事與航空險	34	(25)	9	51	(36)	15
工人賠償	27	(10)	17	29	(11)	18
個人意外與健康	23	(3)	20	22	(3)	19
其他	160	(124)	36	72	(44)	28
總額	351	(206)	145	280	(132)	148
<b>(b) 按國家</b>						
新加坡	191	(137)	54	111	(61)	50
馬來西亞	128	(55)	73	127	(55)	72
印尼	32	(14)	18	42	(16)	26
總額	351	(206)	145	280	(132)	148

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

表38.4(C2)：累積索賠估計與至今累積給付

下表顯示連續多個事故發生年在資產負債表日期的累積索賠估計（包括已通知的索賠和IBNR）以及至今累積給付。

(i) 2020年非壽險合約總負債

百萬元	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	總額
<b>(a) 累積索賠估計</b>									
事故發生年	138	127	166	178	169	163	234	288	
一年後	131	119	162	178	166	172	235	-	
兩年後	117	116	134	173	200	161	-	-	
三年後	116	112	140	210	205	-	-	-	
四年後	120	107	178	209	-	-	-	-	
五年後	123	141	178	-	-	-	-	-	
六年後	141	140	-	-	-	-	-	-	
七年後	141	-	-	-	-	-	-	-	
<b>當前累積索賠估計</b>	<b>141</b>	<b>140</b>	<b>178</b>	<b>209</b>	<b>205</b>	<b>161</b>	<b>235</b>	<b>288</b>	
<b>(b) 累積給付</b>									
事故發生年	38	39	52	82	64	55	96	108	
一年後	79	87	105	138	107	120	158	-	
兩年後	91	96	114	154	166	135	-	-	
三年後	95	99	128	196	180	-	-	-	
四年後	112	100	166	198	-	-	-	-	
五年後	121	135	167	-	-	-	-	-	
六年後	140	136	-	-	-	-	-	-	
七年後	141	-	-	-	-	-	-	-	
<b>累積給付</b>	<b>141</b>	<b>136</b>	<b>167</b>	<b>198</b>	<b>180</b>	<b>135</b>	<b>158</b>	<b>108</b>	
<b>(c) 非壽險索賠負債總額</b>	<b>#</b>	<b>4</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>25</b>	<b>26</b>	<b>77</b>	<b>180</b>	<b>334</b>
過去年份儲備金									17
非壽險保險合約負債總額									351

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

(ii) 2020年扣除負債再保後的非壽險合約負債

百萬元	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	總額
<b>(a) 累積索賠估計</b>									
事故發生年	93	81	83	91	93	106	132	119	
一年後	74	77	79	85	92	120	122	-	
兩年後	72	76	75	83	127	117	-	-	
三年後	71	75	72	107	125	-	-	-	
四年後	69	72	95	106	-	-	-	-	
五年後	67	93	95	-	-	-	-	-	
六年後	80	92	-	-	-	-	-	-	
七年後	79	-	-	-	-	-	-	-	
<b>當前累積索賠估計</b>	<b>79</b>	<b>92</b>	<b>95</b>	<b>106</b>	<b>125</b>	<b>117</b>	<b>122</b>	<b>119</b>	
<b>(b) 累積給付</b>									
事故發生年	30	32	30	41	44	47	59	51	
一年後	55	59	56	66	72	93	95	-	
兩年後	61	65	62	72	109	102	-	-	
三年後	63	68	64	98	113	-	-	-	
四年後	64	69	88	100	-	-	-	-	
五年後	65	90	89	-	-	-	-	-	
六年後	79	91	-	-	-	-	-	-	
七年後	79	-	-	-	-	-	-	-	
<b>累積給付</b>	<b>79</b>	<b>91</b>	<b>89</b>	<b>100</b>	<b>113</b>	<b>102</b>	<b>95</b>	<b>51</b>	
<b>(c) 非壽險索賠負債淨額</b>	<b>#</b>	<b>1</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>12</b>	<b>15</b>	<b>27</b>	<b>68</b>	<b>135</b>
過去年份儲備金									<b>10</b>
<b>非壽險保險合約負債淨額</b>									<b>145</b>

**關鍵假設**

非壽險合約負債是根據索賠經驗、對現有事件的知識、相關保單的條款與細則以及對狀況的解讀來進行確定。特別相關的是類似事件的過往經驗，歷史索賠趨勢，法規變動，司法裁決，經濟環境及索賠處理程序。非壽險合約負債的估計因此對各項因素與不確定性具有敏感性。實際的未來保費與索賠負債不會完全按照預計情況發展，與初始估計可能有差異。

非壽險合約的保險風險是通過在多個行業與地理區域達致一個規模龐大與多元化的保險合約組合而加以緩釋。此風險通過仔細選擇和實行承保策略進一步獲得緩釋，這些策略是為了確保這些風險按其類型和保障利益水平都得到分散。另外也全面評估新及進行中的索賠，定期詳細檢討索賠處理程序，對可能屬於詐騙的索賠進行頻繁調查，以進一步減少GEH集團的風險敞口。此外，GEH集團也進而執行積極管理與及時追查索賠的政策，從而減少因無法預測的未來發展對GEH集團造成負面影響的風險。

GEH集團也對某些合約實施最高索賠額來限制其風險，並且使用再保安排以控制災難事故的風險，比如颶風、地震和水災所造成的損失。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

以下的敏感度分析顯示主要假設變動對負債總額與淨額、稅前盈利和權益造成的影響。

百萬元	假設變動	負債總額	影響		
			負債淨額	稅前盈利	權益
<b>2020</b>					
防備不利偏差邊際效益	+20%	8	4	(4)	(3)
賠付率 <sup>(1)</sup>	+20%	78	37	(37)	(30)
索賠處理支出	+20%	2	2	(2)	(1)
<b>2019</b>					
防備不利偏差邊際效益	+20%	7	2	(2)	(2)
賠付率 <sup>(1)</sup>	+20%	67	41	(41)	(32)
索賠處理支出	+20%	2	1	(1)	(1)

(1) 最佳估計儲備與當前意外年度償付。

在推算上述敏感度資料時所使用的方法與所做的主要假設與去年相同。

### 市場與信貸風險

當資產與負債的市場價值受金融市場變化的不利影響，就會出現市場風險。利率、匯率、股本價格及替代投資資產價格的變化會對保險業務的當前與未來盈利及股東權益造成影響。

GEH集團所面對的市場風險在於其投資組合以及保險基金的資產與負債不配對。對於由其資產管理附屬公司利安資金管理公司所管理的第三方基金，投資風險由投資者承擔，GEH集團在市場估價損失或減記時不承擔任何負債。

GEH集團ALC、集團IC和附屬公司ALC通過設定投資政策與資產分配、批准投資組合結構、風險測量方法，以及套期與替代風險轉移策略對市場風險進行積極管理。各個層級皆對投資限制進行監測，以確保所有投資活動在GEH集團的風險承擔能力內進行，並配合集團的管理原則與哲學。遵循現有限制是風險治理與財務報告框架的整體組成部分。GEH集團在管理各種風險（包括利率風險、外匯風險、股本價格風險、信貸風險、替代投資風險與流動性風險）所採取的措施簡述如下。

#### (a) 利率風險（包括資產負債不配對）

GEH集團在以下情況中面對利率風險：(i) 投資固定收益工具，及(ii) 保險基金中的保單負債。由於股東基金在投資固定收益工具時面對風險但不面對保單負債的風險，所以當利率上升時就會出現經濟損失。由於保單負債時間漫長，而且保險基金的現金流量不確定，所以所持有的資產的期限不可能與保單負債的期限完全配對。這導致產生利率風險和資產負債不配對風險，這些風險是由GEH集團ALC與附屬公司ALC監管。由於保單負債的期限一般上長於固定收益資產的期限，所以當利率下降時，保險基金將出現經濟損失。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

根據MAS所治理的新加坡條例，用於折現負債現金流量的折現率包括以配對調整或不流動性溢價的形式進行正向調整，此做法必須符合某些條件。因此新加坡的非參與型基金在調整幅度下降時可能出現虧損。

根據BNM所治理的馬來西亞條例，期限少於15年的負債現金流量是採用期限相等的馬來西亞政府證券(MGS)零息票據回報率作出折現，至於期限15年或以上的負債現金流量則是採用15年期滿的MGS零息票據回報率作出折現，因此當MGS的零息票據回報率下降時，馬來西亞的非參與型基金可能出現虧損。

### (b) 外匯風險

外幣固定收益的投資組合的固有外匯風險在可行且具有成本效益的情況下，通常採用貨幣遠期與掉期進行套期。外匯工具也用於進行有效的組合管理。

新元與令吉的頭寸主要是來自GEH集團中具有個別相同功能貨幣的實體。GEH集團並無顯著的外匯風險集中性。

外匯總額(扣除負債後)設有額度，以限制GEH集團的外匯風險。

下表顯示GEH集團的金融與保險相關資產與負債按主要貨幣劃分的外匯位置。

百萬元	新元	令吉	美元	其他	總額
<b>2020</b>					
金融資產，按FVOCI					
股本證券	392	308	142	1,180	2,022
債務證券	2,707	1,006	2,449	389	6,551
金融資產，按FVTPL					
股本證券	1,348	7,768	1,402	3,785	14,303
債務證券	17,952	14,873	11,504	5,793	50,122
其他投資	5,886	151	5,161	2,038	13,236
金融資產，按攤餘成本					
債務證券	–	–	159	14	173
衍生金融資產	468	3	249	44	764
貸款	587	282	2	20	891
再保公司分擔的保險合約負債	1,946	338	191	13	2,488
保險應收賬款	1,045	2,005	8	15	3,073
其他債務人	424	283	201	76	984
現金與現金等值物	7,408	1,387	516	339	9,650
<b>金融與保險相關資產</b>	<b>40,163</b>	<b>28,404</b>	<b>21,984</b>	<b>13,706</b>	<b>104,257</b>
其他債權人	1,899	460	181	26	2,566
保險應付賬款	1,819	4,010	3	10	5,842
衍生金融負債	30	–	29	214	273
代理員退休金準備金	–	296	–	–	296
發行債務	400	–	–	–	400
保險合約負債	58,145	21,942	2,690	669	83,446
<b>金融與保險相關負債</b>	<b>62,293</b>	<b>26,708</b>	<b>2,903</b>	<b>919</b>	<b>92,823</b>

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	新元	令吉	美元	其他	總額
<b>2019</b>					
金融資產，按FVOCI					
股本證券	364	221	–	1,004	1,589
債務證券	4,834	816	2,616	401	8,667
金融資產，按FVTPL					
股本證券	1,435	7,017	1,161	3,629	13,242
債務證券	16,433	14,352	9,993	5,629	46,407
其他投資	5,646	213	4,375	1,852	12,086
金融資產，按攤餘成本					
債務證券	–	–	112	15	127
衍生金融資產	375	–	25	17	417
貸款	608	443	2	19	1,072
再保公司分擔的保險合約負債	2,072	201	10	10	2,293
保險應收賬款	1,017	1,803	7	31	2,858
其他債務人	751	221	33	50	1,055
現金與現金等值物	3,768	1,761	295	392	6,216
<b>金融與保險相關資產</b>	<b>37,303</b>	<b>27,048</b>	<b>18,629</b>	<b>13,049</b>	<b>96,029</b>
其他債權人	3,375	296	96	36	3,803
保險應付賬款	1,621	3,565	3	16	5,205
衍生金融負債	19	–	68	109	196
代理員退休金準備金	–	294	–	–	294
發行債務	400	–	–	–	400
保險合約負債	51,182	20,683	2,130	624	74,619
<b>金融與保險相關負債</b>	<b>56,597</b>	<b>24,838</b>	<b>2,297</b>	<b>785</b>	<b>84,517</b>

GEH集團並無顯著集中的外匯風險。

**(c) 股本價格風險**

資產與負債中都存在股本價格風險。資產風險是來自對直接股本投資、權益衍生工具與基金投資，因為GEH集團通過投資承擔所有或大部分股本波動性及投資風險。股本價格風險也存在於投資聯結產品，其保險營運的收入與相關股本基金的表現掛鉤，因為這對所賺取的費用會造成影響。限制的設定是針對單一證券持股佔總持股權的百分比進行。

**(d) 信貸息差風險**

GEH集團的債券投資面對信貸息差風險。信貸息差是指某種信貸債券與期限相同的政府債券兩者之間報價回報率之間的差異。當信貸債券違約的風險增加時，信貸息差就會擴大。因此，信貸息差擴大將導致GEH集團的債券組合出現按市價計算的虧損。

**(e) 替代投資風險**

GEH集團由於在新加坡和馬來西亞投資房地產，以及在其他國家投資房地產基金、私人股權、基礎設施及對沖基金，因此面對替代投資風險。集團設有一個監管程序以管理外匯、國家與基金經理集中風險。這個程序以及替代投資的收購與出售，都經由RMC和GEH集團IC檢討與批准。

**(f) 商品期貨風險**

GEH集團並未面對任何直接的商品期貨風險。

**(g) 流動性風險**

當GEH集團無法滿足其現金流量的要求，或者作為該負債的資產後盾無法在不承擔顯著虧損的情況下快速售出時，就會產生流動性風險。對於保險公司，最大的流動性需要通常產生自其保險負債。對資金的需求通常可由持續業務營運中所收到的保費、出售資產或借貸來提供。負面宣傳、經濟衰退、從事相同或類似業務的其他公司出現不利新聞、未預料的保單索賠或其他來自保戶的預期外現金需求等情況，都可能對現金流動性造成預期外的需求。

預期中流動性需求的管理是通過結合財庫、投資與資產負債管理方式進行，並定期監控。實際與預測的現金流入和外流活動獲得定期監控，並且在所有時候都維持合理數量的流動資產。來自有效保險合約負債的預測現金流量包含更新保費、佣金、索賠、到期與退保。更新保費、佣金、索賠和到期等一般上都是穩定及可預測的。退保較為不確定，儘管過去數年來也相當穩定。

預期外流動性需求的緩解是通過結合產品設計、風險分散、投資策略與系統性監控進行。保險合約中的退保罰金能保護GEH集團免受未預料退保趨勢的損失，同時降低退保對利率變動的敏感度。

下表顯示GEH集團金融與保險相關資產的預期收回或結算及金融與保險相關負債的期滿概況，並按合約無折現現金流量基礎呈現，唯保險合約負債是按確認負債的折現現金外流量呈現。

百萬元	少於1年	1至5年	超過5年	無特定期限	總額
<b>2021</b>					
金融資產，按FVOCI					
股本證券	-	-	-	2,022	2,022
債務證券	280	2,346	5,950	-	8,576
金融資產，按FVTPL					
股本證券	-	-	-	14,303	14,303
債務證券	3,460	14,738	44,211	1,852	64,261
其他投資	-	-	-	13,236	13,236
金融資產，按攤餘成本					
債務證券	9	36	297	-	342
衍生金融資產	584	80	100	-	764
貸款	201	623	181	-	1,005
再保公司分擔的保險合約負債	1,933	389	166	-	2,488
保險應收賬款	640	2	20	2,411	3,073
其他債務人	983	1	-	#	984
現金與現金等值物	9,650	-	-	-	9,650
<b>金融與保險相關資產</b>	<b>17,740</b>	<b>18,215</b>	<b>50,925</b>	<b>33,824</b>	<b>120,704</b>
其他債權人	2,550	7	-	#	2,557
保險應付賬款	5,816	7	-	19	5,842
衍生金融資產	190	83	#	-	273
代理員退休金準備金	127	61	108	-	296
發行債務	409	-	-	-	409
保險合約負債	16,833	17,227	49,376	10	83,446
<b>金融與保險相關負債</b>	<b>25,925</b>	<b>17,385</b>	<b>49,484</b>	<b>29</b>	<b>92,823</b>

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 2019

金融資產，按FVOCI					
股本證券	-	-	-	1,589	1,589
債務證券	516	3,817	7,638	-	11,971
金融資產，按FVTPL					
股本證券	-	-	-	13,242	13,242
債務證券	3,862	14,369	41,666	2,330	62,227
其他投資	-	-	-	12,086	12,086
金融資產，按攤餘成本					
債務證券	7	27	235	-	269
衍生金融資產	241	120	56	-	417
貸款	291	796	103	-	1,190
再保公司分擔的保險合約負債	1,992	210	91	-	2,293
保險應收賬款	469	2	-	2,387	2,858
其他債務人	1,033	-	18	4	1,055
現金與現金等值物	6,216	-	-	-	6,216
<b>金融與保險相關資產</b>	<b>14,627</b>	<b>19,341</b>	<b>49,807</b>	<b>31,638</b>	<b>115,413</b>
其他債權人	3,765	#	-	28	3,793
保險應付賬款	5,180	13	-	12	5,205
衍生金融資產	98	90	8	-	196
代理員退休金準備金	115	59	120	-	294
發行債務	19	409	-	-	428
保險合約負債	14,504	15,269	44,836	10	74,619
<b>金融與保險相關負債</b>	<b>23,681</b>	<b>15,840</b>	<b>44,964</b>	<b>50</b>	<b>84,535</b>

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

下表顯示流動／非流動資產與負債的分類：

百萬元	當前*	非當前	單位聯結	總額
<b>2020</b>				
現金與現金等值物	9,262	–	388	9,650
其他債務人	862	28	138	1,028
保險應收賬款	1,609	1,464	–	3,073
再保公司分擔的保險合約負債	1,926	548	14	2,488
貸款	142	749	–	891
衍生金融資產	577	179	8	764
投資	12,929	65,530	7,948	86,407
聯號企業	–	97	–	97
無形資產	–	31	–	31
房地產、設施與設備	68	664	–	732
投資房地產	–	1,767	–	1,767
<b>資產</b>	<b>27,375</b>	<b>71,057</b>	<b>8,496</b>	<b>106,928</b>
保險應付賬款	5,835	7	–	5,842
其他債權人	2,228	90	387	2,705
衍生金融負債	184	81	8	273
應付所得稅	226	–	–	226
代理員退休金準備金	25	271	–	296
遞延所得稅	27	1,444	14	1,485
發行債務	400	–	–	400
保險合約負債	8,168	69,231	8,828	86,227
<b>負債</b>	<b>17,093</b>	<b>71,124</b>	<b>9,237</b>	<b>97,454</b>
<b>2019</b>				
現金與現金等值物	5,901	–	315	6,216
其他債務人	995	47	61	1,103
保險應收賬款	1,372	1,486	–	2,858
再保公司分擔的保險合約負債	1,986	295	12	2,293
貸款	217	855	–	1,072
衍生金融資產	241	171	5	417
投資	11,195	64,645	6,278	82,118
聯號企業	–	2	–	2
無形資產	–	32	–	32
房地產、設施與設備	71	638	–	709
投資房地產	–	1,786	–	1,786
<b>資產</b>	<b>21,978</b>	<b>69,957</b>	<b>6,671</b>	<b>98,606</b>
保險應付賬款	5,188	17	–	5,205
其他債權人	3,750	113	83	3,946
衍生金融負債	93	98	5	196
應付所得稅	554	–	4	558
代理員退休金準備金	25	269	–	294
遞延所得稅	22	1,519	2	1,543
發行債務	–	400	–	400
保險合約負債	5,399	65,120	7,242	77,761
<b>負債</b>	<b>15,031</b>	<b>67,536</b>	<b>7,336</b>	<b>89,903</b>

(1) \*表示預期在資產負債表日期後的12個月內收回或結算。

**(h) 信貸風險**

信貸風險是指義務人由於無法履行其義務產生的損失風險。GEH集團主要在以下情況中面對信貸風險：(i) 投資於現金與債券，(ii) 企業借貸活動及(iii) 衍生工具交易與再保合約交易對手的信譽。對於所有三種情況，都可能因借貸者或交易對方的信貸評級調降或信貸違約而出現財務損失。

評估與監控信貸風險的任務是由各附屬公司的ALC負責。整個GEH集團的信貸風險是由GEH集團ALC管理。GEH集團對發行者、交易對手以及投資評級都設有限制。這些限制都獲得積極監控，以管理信貸與集中的風險，並定期進行檢討。GEH集團每年評估再保公司的信譽度，方法是通過發表的信貸評級與其他公開的財務資料對其財務實力進行檢討。

再保是投保於一些擁有良好信貸評級的交易對手，並且通過每年審查與獲批准交易對手的額度，以緩解集中性風險。

來自因保費或繳付款未支付而產生的客戶結存方面的信貸風險，只有在保單文件或信託契約註明的寬限期內持續到期滿為止，既給付或終止保單。

GEH集團發出單位聯結投資保單，單位聯結基金中持有的資產的投資風險是由保戶承擔，因為保單利益是與基金資產的價值相關。因此GEH集團在單位聯結金融資產並不面對實質信貸風險或市場風險。

GEH集團投資組合中的貸款通常都有抵押品擔保，其最高貸款估值比率大部分為70%。所需抵押品的數額及種類有賴於交易對手信貸風險的評估。抵押品的合格性皆設有準則，所有抵押品也定期重新估價。GEH管理層監控抵押品的市場價值，必要時會要求額外抵押品，適當情況下則進行減損估價。由GEH集團作為貸方所持有，並且有權在無法償還貸款時出售或收回的抵押品的公允價值如下表：

百萬元	抵押品種類	2020		2019	
		帳面數額	公允價值	帳面數額	公允價值
保單貸款	保單現金價值	2,387	5,024	2,387	4,862
有抵押貸款	房地產	643	1,217	731	1,343
有抵押貸款	其他	1	1	100	1
		<b>3,031</b>	<b>6,242</b>	3,218	6,206

於2020年12月31日並無證券借貸協議(2019：零)。

於資產負債表日期，被用作抵押品供貨幣套期用途的投資為零(2019：零)。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

下表列出按攤餘成本計量的貸款與債務證券與按FVOCI計量的債務證券的信貸品質的資料。最大敞口是以總額顯示，不包括使用淨額結算總協議或抵押品協議以及使用信貸衍生工具所產生的緩釋效應。

百萬元	12個月ECL	整個存續期 ECL-未發生 信用減值	整個存續期 ECL-已發生 信用減值	總額
<b>2020</b>				
<b>貸款，按攤餘成本</b>				
投資級*(BBB至AAA)	662	125	-	787
非投資級*(C至BB)	-	-	147	147
無評級	1	-	2	3
損失準備金	663 (1)	125 (4)	149 (42)	937 (47)
賬面數額	662	121	107	890
<b>債務證券，按攤餘成本</b>				
投資級*(BBB至AAA)	169	-	-	169
非投資級*(C至BB)	5	-	-	5
損失準備金	174 (1)	-	-	174 (1)
賬面數額	173	-	-	173
<b>債務證券，按FVOCI</b>				
投資級*(BBB至AAA)	6,238	34	-	6,272
非投資級*(C至BB)	204	6	2	212
無評級	67	-	-	67
	6,509	40	2	6,551
<b>2019</b>				
<b>貸款，按攤餘成本</b>				
投資級*(BBB至AAA)	717	-	-	717
非投資級*(C至BB)	67	225	109	401
無評級	1	-	-	1
損失準備金	785 (1)	225 (5)	109 (42)	1,119 (48)
賬面數額	784	220	67	1,071
<b>債務證券，按攤餘成本</b>				
投資級*(BBB至AAA)	122	-	-	122
非投資級*(C至BB)	6	-	-	6
損失準備金	128 (1)	-	-	128 (1)
賬面數額	127	-	-	127
<b>債務證券，按FVOCI</b>				
投資級*(BBB至AAA)	7,893	19	-	7,912
非投資級*(C至BB)	714	41	-	755
	8,607	60	-	8,667

(1) \*根據與外部評級機構之評級相等的內部評級。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

下表列出不涉及ECL的金融資產的信貸分析。

百萬元	投資級* (BBB至AAA)	非投資級* (C至BB)	無評級	單位聯結	無信貸風險	總帳面數額
<b>2020</b>						
金融資產，按FVOCI						
股本證券	-	-	-	-	2,022	2,022
金融資產，按FVTPL						
股本證券	-	-	-	3,305	10,998	14,303
債務證券	40,846	2,024	5,645	1,607	-	50,122
其他投資	-	-	-	3,404	9,832	13,236
衍生金融資產	747	-	10	7	-	764
再保公司分擔的保險合約負債	-	-	2,488	-	-	2,488
保險應收帳款	7	-	3,058	8	-	3,073
其他債務人	5	1	721	257	-	984
現金與現金等值物	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>
<b>2019</b>						
金融資產，按FVOCI						
股本證券	-	-	-	-	1,589	1,589
金融資產，按FVTPL						
股本證券	-	-	-	2,665	10,577	13,242
債務證券	37,332	1,971	5,716	1,388	-	46,407
其他投資	-	-	-	2,744	9,342	12,086
衍生金融資產	412	-	#	5	-	417
再保公司分擔的保險合約負債	-	-	2,293	-	-	2,293
保險應收帳款	47	-	2,805	6	-	2,858
其他債務人	3	-	992	60	-	1,055
現金與現金等值物	5,769	-	85	362	-	6,216
	<b>43,563</b>	<b>1,971</b>	<b>11,891</b>	<b>7,230</b>	<b>21,508</b>	<b>86,163</b>

(1) \*根據與外部評級機構之評級相等的內部評級。

**由ECL所產生的數額**

ECL是根據IFRS 9，採用前瞻性ECL模型，確認為信貸減損和非信貸減損敞口。

**ECL的測量－輸入值、假設與估計技術的解釋**

測量ECL所使用的輸入值是以下變量：

- 違約概率(PD)；
- 違約損失率(LGD)；及
- 違約風險敞口(EAD)。

這些參數是由GEH集團內部建立的統計模型所推導而得。

PD是指借貸者對其金融義務發生違約的可能性，該義務的違約時間可分為未來12個月(12M PD)或剩餘存續期(整個存續期PD)。PD的估計是從PD模型推導而得，這些模型結合了以內部和外部彙整數據推導出的定量和定性輸入值。

LGD是指違約發生時其損失的幅度。LGD是在違約時間中每單位敞口損失的一個百分比，代表交易對手發生違約事件時的經濟損失估計。確定LGD的因素包括索賠的清償順序、抵押品的可用性和品質、在借貸者的司法管轄權和行業中的法律執行情況、以及當前的市場情況。此估計是在某個日期，按統計模型加以推導。這些統計模型是採用內部彙整數據開發的，並結合定量和定性因素在內。模型的輸出值在適當情況下經過調整，以反映前瞻性資訊。

EAD是指違約發生時的預期敞口。GEH集團根據交易對手的當前敞口與可能出現的未來敞口以推導出EAD。

ECL是按每個個別敞口的PD、LGD和EAD的預測而決定。ECL首先是根據這三個部分相乘而確定，並根據前瞻性資訊加以調整。ECL最後將再折現至報告日期。在ECL計算中所用的折現率是原有效利率或其近似值。

**信貸風險的顯著增加**

為了評估信貸風險是否顯著增加，GEH集團把報告日期時資產發生違約的風險與源生日期時的違約風險加以比較。GEH集團會考慮所獲得的合理與具支持性的前瞻性資料，包括以下指標：

- 內部信貸評級；
- 外部信貸評級；
- 業務、金融或經濟環境的實際或預期出現的顯著不利變化，而預料會對交易對手履行其義務的能力造成顯著變化。

某債務人的信貸評級沿著評級尺標移動，代表信貸評級出現變化，並以PD的變化進行衡量。

評估信貸風險是否已經顯著增加的條件，是取決於12M PD的定量變化與定性因素。根據GEH集團的定量模型，若12M PD從源生至今確定已增加超過一倍（除非義務人依然保持其投資級的評級），此義務人的信貸風險即可被視為比初始確認時顯著增加。

GEH集團使用其專業信貸判斷，並在可能情況下使用相關歷史經驗，可根據其認為具有相關指標意義的定性指標，確定某個義務人是否已經發生顯著增加的信貸風險，而此風險未必能及時在其定量分析中全面反映出來。GEH集團也額外使用關注清單作為觸發點，用以識別顯著增加的信貸風險。

若義務人在內部與外部信貸評級中均屬投資級，GEH集團將視之為「低信貸風險」。

**信貸風險級別**

GEH集團將每個義務人劃入某個信貸風險級別，以反映該義務人的PD。信貸風險級別是根據對違約風險具有指標性的定性和定量因素而制定。這些因素視敞口的性質和交易對手的種類而有所不同。

信貸風險級別的定義和調整，是採取信貸風險退化，違約風險就增加的方式。每個敞口在初始確認時，根據可取得的借貸者資料劃入某個信貸級別。義務人會持續受到監控與審查，並可能根據更能反映其信貸價值的新資訊而劃入另一個信貸風險級別。監控方式通常會審查定期取得的資訊，包括發表的財務報告、外部評級（若可取得）、有關債務人行業特性的定性資訊、競爭力地位、管理、財務政策和財務靈活性。

**違約的定義**

GEH集團通過評估以下條件，將金融資產評定為是否違約：

**定量條件**

對於保險應收帳款，若義務人在合約付款到期後的12個月無法支付，即被視為違約。對於債券和貸款，若義務人無法履行其合約義務，且同一個發行者對GEH集團有另一筆未支付的債務，即被視為違約。

**定性條件**

交易對手處於破產狀態，或跡象顯示存在法律訴訟或類似行動等潛在的顯著財務困難，會對交易對手的財務可行性造成威脅；廉價交易、併購或合併或違反的重大貸款契約在指定期限內未予糾正，重組計劃預期出現重要估值折扣或違反的重大貸款契約在指定期限內未予糾正。

上述條件已應用於GEH集團所持有的所有金融工具，並且與用於信貸風險管理用途的違約定義保持一致。該違約定義已統一應用於GEH集團預期損失計算模型中的所有PD、EAD和LGD。

**結合前瞻性資料**

GEH集團在評估某工具的信貸風險自初始確認以來是否已經顯著增加以及計量ECL時，結合了前瞻性資訊。GEH集團進行歷史分析，識別會對各個組合的信貸風險與ECL造成影響的主要經濟變量。

這些經濟變量及其對PD、EAD和LGD的相關影響因金融工具不同而有所差異。這個流程也應用了專家判斷。這些經濟變量的預測（基礎經濟情景）的預測是取自每季度公開發佈的經濟數據庫，對未來四至五年的經濟提供最佳估計觀點，在這時期之後則是使用均值回歸的方法，對整個剩餘存續期限的經濟變量做出預測。這些經濟變量對PD、EAD和LGD的影響，是通過回歸分析加以確定。

除了基礎經濟情景外，GEH集團也使用多種情境以捕捉非線性風險。情景的數目及其屬性在每個報告日期重新審查。於2020年12月31日，對所有組合而言，GEH集團總結出有兩種特定情景能捕捉所有組合的內在非線性風險。情景的加權取決於專家信貸判斷，並考慮所選情景所代表的可能結果的範圍。對信貸風險顯著增加的評估，是使用每個情景的12M PD，並乘以相關的情景加權。這將決定整個金融工具是屬於第一、第二或第三階段，以及是否應該予以12M或整個存續期間ECL。在評估之後，GEH集團是將ECL視為概率加權12M ECL（第一階段）或概率加權整個存續期間ECL（第二階段和第三階段），而對其進行計量。這些概率加權ECL是通過在每個相關ECL模型中運行各個情景並乘以適當的情景加權（相對於輸入值的加權）而加以決定。

就如其他經濟預測一樣，這些預測及發生的可能性涉及高度的不確定性，實際結果與預測結果可能大不相同。GEH集團認為這些預測代表了可能產生的結果的最佳估計，並已分析了GEH集團內各個組合的非線性風險和不對稱性，從而確立所選情景能適當代表可能情景的範圍。

關於對ECL的影響計算經濟變量假設的敏感性，在截至2020年12月31日之財政年度對GEH集團並無實質影響。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 損失準備金

下表顯示按金融工具級別劃分損失準備金的期初與期末結存的對賬。

百萬元	12個月ECL	整個存續期 ECL-未發生 信用減值	整個存續期 ECL-已發生 信用減值	總額
<b>貸款按攤餘成本</b>				
於2019年1月1日	0.5	6.5	13.7	20.7
損失準備金的重新計量淨額	-	(0.9)	28.6	27.7
新購入的金融資產	0.3	-	-	0.3
終止確認的金融資產	(0.2)	(1.1)	-	(1.3)
貨幣折算與其他變動	0.1	0.1	-	0.2
<b>於2019年12月31日／2020年1月1日</b>	<b>0.7</b>	<b>4.6</b>	<b>42.3</b>	<b>47.6</b>
轉移至12個月ECL	0.5	(0.5)	-	-
轉移導致的損失減少	(0.3)	-	-	(0.3)
損失準備金的重新計量淨額	(0.1)	(0.6)	-	(0.7)
新購入的金融資產	0.1	1.1	-	1.2
終止確認的金融資產	(0.2)	(0.3)	-	(0.5)
模型／風險參數變動	0.7	(0.8)	-	(0.1)
<b>於2020年12月31日</b>	<b>1.4</b>	<b>3.5</b>	<b>42.3</b>	<b>47.2</b>
<b>債務證券按攤餘成本</b>				
於2019年1月1日	-	-	-	-
新購入的金融資產	0.6	-	-	0.6
模型／風險參數變動	0.1	-	-	0.1
<b>於2019年12月31日／2020年1月1日</b>	<b>0.7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.7</b>
新購入的金融資產	0.2	-	-	0.2
模型／風險參數變動	0.4	-	-	0.4
<b>於2020年12月31日</b>	<b>1.3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.3</b>
<b>債務證券按FVOCI</b>				
於2019年1月1日	4.6	1.9	2.8	9.3
轉移導致的額外損失	-	0.3	-	0.3
損失準備金的重新計量淨額	-	(0.3)	-	(0.3)
新購入的金融資產	2.0	-	-	2.0
終止確認的金融資產	(1.7)	(0.3)	-	(2.0)
模型／風險參數變動	0.9	-	-	0.9
<b>於2019年12月31日／2020年1月1日</b>	<b>5.8</b>	<b>1.6</b>	<b>2.8</b>	<b>10.2</b>
轉移至12個月ECL	0.1	(0.1)	-	-
轉移導致的損失(減少)／增加	(0.2)	0.2	-	-
損失準備金的重新計量淨額	0.2	(0.2)	-	-
新購入的金融資產	5.7	-	-	5.7
終止確認的金融資產	(6.7)	(0.2)	-	(6.9)
模型／風險參數變動	5.9	(0.1)	-	5.8
<b>於2020年12月31日</b>	<b>10.8</b>	<b>1.2</b>	<b>2.8</b>	<b>14.8</b>
以下年度金融資產減損準備金增加／(減少)				
<b>截至2020年12月31日</b>	<b>6.3</b>	<b>(1.5)</b>	<b>-</b>	<b>4.8</b>
<b>截至2019年12月31日</b>	<b>2.1</b>	<b>(2.2)</b>	<b>28.6</b>	<b>28.5</b>

截至2020年12月31日的未償還保費的賬面數額是5億5350萬元(2019: 4億1670萬元)。GEH集團截至2020年12月31日與未償還保費相關的ECL是1870萬元(2019: 470萬元)。本年度在收入報表中確認的信貸損失變化是1440萬元(2019: 160萬元)。

## (i) 金融風險敏感度分析

以下的敏感度分析顯示，對每個關鍵變數施加可能出現的影響，而所有其他變數保持不變時，GEH集團的稅後淨盈利將因此受到的影響。關鍵變數的聯動性會顯著影響金融資產的公允價值和/或攤餘成本。為了展示每個關鍵變數改變的影響，這些變數均單獨改變。

對稅後淨盈利的影響是代表金融資產的公允價值的改變（其公允價值是記錄在收入報表中）及保險合約負債估價改變所導致的效應。權益敏感度是代表對稅後淨盈利的影響以及按FVOCI計量的金融資產公允價值改變的效應。

## 市場風險敏感度分析

百萬元	對稅後盈利的影響		對權益的影響	
	2020	2019	2020	2019
變數的改變幅度：				
(a) 利率				
+50基點	113.6	38.2	(112.2)	(233.4)
-50基點	(190.2)	(95.0)	53.4	199.1
(b) 外幣				
馬來西亞令吉資產的市場價值增加5%	0.1	0.4	0.1	0.4
馬來西亞令吉資產的市場價值減少5%	(0.1)	(0.4)	(0.1)	(0.4)
美元資產的市場價值增加5%	(0.1)	(1.2)	(0.1)	(1.2)
美元資產的市場價值減少5%	0.1	1.2	0.1	1.2
(c) 股權				
市場指數增加20%				
STI	50.0	51.3	114.2	111.0
KLCI	11.6	6.0	52.4	30.7
市場指數減少20%				
STI	(50.0)	(51.3)	(114.2)	(111.0)
KLCI	(11.6)	(6.0)	(52.4)	(30.7)
(d) 信貸				
息差+100基點	(129.9)	(204.2)	(454.8)	(605.8)
息差-100基點	160.5	221.9	540.1	693.6
(e) 替代投資 <sup>(1)</sup>				
所有替代投資的市場價值增加10%	74.8	69.9	76.6	71.6
所有替代投資的市場價值減少10%	(74.8)	(69.9)	(76.6)	(71.6)

(1) 替代投資包含房地產、私人股權、基礎設施與對沖基金的投資。

敏感度信息和顯著變數的產生方式與往年相比並無改變。

**(j) 集中風險**

管理市場與信貸風險的一個重要因素是積極管理某個特定發行者、交易對手、行業領域、國家和貨幣的集中情況。內部規定與管制條例都設有這方面限制，用於管理集中風險。這些限制是由個別管理委員會定期檢討。GEH集團面對的風險是在個別當地管制機構所設定的集中限制內。

GEH集團積極管理其投資組合以確保不會出現信貸風險顯著集中的情況。

**營運與法規遵循風險**

營運風險是指因內部程序與系統不足與失誤，人為錯誤和外部事件所引起的某個事件或行動，可能導致局部或完全影響集團達成其目標。

法規遵循風險是指因未能遵循以下使用法律、條例與標準而引起的任何事件或行動，可能導致局部或完全影響集團達成其目標：

- 用於管理GEH集團所從事的許可業務的當地法律、條例與規定；
- 對GEH集團的許可業務具有域外管轄權的國外法律、條例與規定；
- GEH所屬行業公會所倡導的行為準則；及
- 任何其他並非針對管理GEH集團所從事的許可業務的適用條例，但GEH集團可能因這類條例而導致集團面對法律、監管或信譽損失。

營運與法規遵循風險的日常管理是通過維持全面的內部控制框架，並在系統與程序等基礎設施協助下進行過程與交易的監控。GMC在其常月會議檢討GEH集團的營運與法規遵循課題，其他個別地區的課題則由個別的SMT所管理與監控。GEH集團的內部審計團隊檢討內部控制系統，以評估其持續相關性和有效性，並至少每季一次向GEH集團審計委員會作出報告。

**科技、資訊與網絡風險**

科技風險是定義為涉及因使用科技（例如電子硬件／儀器、線上網絡與通訊系統）而引起的任何潛在不利結果、損害、損失、中斷、違背、系統／硬件失效、容量不足等情況的相關風險。

資訊風險是定義為涉及資訊的機密性、完整性與及可用性（包括實物和數碼形式）的相關風險。

網絡風險是定義為涉及及惡意威脅者使用資訊與通訊科技作出犯罪行為（包括內部破壞活動、間諜活動、惡意攻擊、黑客行為、詐騙行為）的相關風險。

GEH集團採取以風險為基礎的方式管理有關網絡攻擊、數據損失／洩漏、變革管理不足、新興技術、供應商管理不足、獲得與開發劣質的系統、網絡安全弱點、存取特權的濫用、系統安全弱點、系統無法使用以及技術陳舊等方面的科技、資訊與網絡風險。有關科技風險的主要指標將定期向GEH集團董事部報告。GEH集團內部審計部門會對其充分性與有效性進行獨立評估。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

39. 金融資產與金融負債的分類

百萬元	集團					總額
	強制接 FVTPL計量	指定為 FVTPL	攤餘成本	FVOCI	保險合約	
<b>2020</b>						
現金及存放中央銀行款項	-	-	26,525	-	-	26,525
新加坡政府國庫券與證券	1,139	-	-	9,489	-	10,628
其他政府國庫券與證券	3,365	14	378	18,906	-	22,663
銀行同業的存放和貸款	1,231	-	19,716	11,869	-	32,816
客戶貸款	89	-	263,449	-	-	263,538
債務證券	3,972	19	387	23,555	-	27,933
股本證券與投資基金	3,661	-	-	1,549	-	5,210
衍生工具應收款	15,223	-	-	-	-	15,223
其他資產	-	-	4,887	-	298	5,185
應收聯號企業款項	-	-	41	-	-	41
<b>金融資產</b>	<b>28,680</b>	<b>33</b>	<b>315,383</b>	<b>65,368</b>	<b>298</b>	<b>409,762</b>
非金融資產						14,565
壽險基金金融資產	31,830	44,457	14,244	4,749	-	424,327
壽險基金非金融資產						95,280
<b>資產總額</b>						<b>521,395</b>
非銀行客戶存款	-	-	314,907	-	-	314,907
銀行同業存款和結存	-	-	9,586	-	-	9,586
交易投資組合負債	339	-	-	-	-	339
衍生工具應付款	15,516	-	-	-	-	15,516
其他負債 <sup>(1)</sup>	-	-	7,205	-	605	7,810
發行債務	-	1,006	23,349	-	-	24,355
<b>金融負債</b>	<b>15,855</b>	<b>1,006</b>	<b>355,047</b>	<b>-</b>	<b>605</b>	<b>372,513</b>
非金融負債						3,252
壽險基金金融負債	264	-	8,590	-	82,906	375,765
壽險基金非金融負債						91,760
<b>負債總額</b>						<b>470,219</b>

(1) 其他負債包括應付聯號企業款項。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	集團					總額
	強制接 FVTPL計量	指定為 FVTPL	攤餘成本	FVOCI	保險合約	
<b>2019</b>						
現金及存放中央銀行款項	-	-	23,201	-	-	23,201
新加坡政府國庫券與證券	1,744	-	-	9,298	-	11,042
其他政府國庫券與證券	2,920	9	410	14,373	-	17,712
銀行同業的存放和貸款	1,992	-	22,847	11,025	-	35,864
客戶貸款	180	-	262,168	-	-	262,348
債務證券	4,114	15	65	20,829	-	25,023
股本證券與投資基金	2,906	-	-	1,324	-	4,230
債務與股本證券	7,020	15	65	22,153	-	29,253
衍生工具應收款	7,349	-	-	-	-	7,349
其他資產	-	-	3,713	-	205	3,918
應收聯號企業款項	-	-	75	-	-	75
<b>金融資產</b>	<b>21,205</b>	<b>24</b>	<b>312,479</b>	<b>56,849</b>	<b>205</b>	<b>390,762</b>
非金融資產						13,591
壽險基金金融資產	27,337	42,692	9,338	6,159	-	85,526
壽險基金非金融資產						1,812
<b>資產總額</b>						<b>491,691</b>
非銀行客戶存款	-	-	302,851	-	-	302,851
銀行同業存款和結存	-	-	8,250	-	-	8,250
交易投資組合負債	92	-	-	-	-	92
衍生工具應付款	7,687	-	-	-	-	7,687
其他負債 <sup>(1)</sup>	-	-	6,288	-	511	6,799
發行債務	-	1,311	28,077	-	-	29,388
<b>金融負債</b>	<b>7,779</b>	<b>1,311</b>	<b>345,466</b>	<b>-</b>	<b>511</b>	<b>355,067</b>
非金融負債						3,575
壽險基金金融負債	191	-	8,998	-	72,063	81,252
壽險基金非金融負債						3,194
<b>負債總額</b>						<b>443,088</b>

(1) 其他負債包括應付聯號企業款項。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元			銀行		總額
	強制接 FVTPL 計量	指定為 FVTPL	攤餘成本	FVOCI	
<b>2020</b>					
現金及存放中央銀行款項	-	-	20,969	-	20,969
新加坡政府國庫券與證券	1,052	-	-	8,242	9,294
其他政府國庫券與證券	2,264	-	378	6,769	9,411
銀行同業的存放和貸款	1,231	-	13,963	8,889	24,083
客戶貸款	84	-	170,567	-	170,651
債務證券	3,179	-	387	12,081	15,647
股本證券與投資基金	2,066	-	-	131	2,197
債務與股本證券	5,245	-	387	12,212	17,844
附屬公司的存放和墊款	-	-	17,246	-	17,246
衍生工具應收款	13,518	-	-	-	13,518
其他資產	-	-	2,886	-	2,886
應收聯號企業款項	-	-	41	-	41
<b>金融資產</b>	<b>23,394</b>	<b>-</b>	<b>226,437</b>	<b>36,112</b>	<b>285,943</b>
非金融資產					20,067
<b>資產總額</b>					<b>306,010</b>
非銀行客戶存款	-	-	197,745	-	197,745
銀行同業存款和結存	-	-	7,408	-	7,408
附屬公司應付款	-	-	25,793	-	25,793
交易投資組合負債	339	-	-	-	339
衍生工具應付款	13,768	-	-	-	13,768
其他負債 <sup>(1)</sup>	-	-	1,710	-	1,710
發行債務	-	1,006	22,391	-	23,397
<b>金融負債</b>	<b>14,107</b>	<b>1,006</b>	<b>255,047</b>	<b>-</b>	<b>270,160</b>
非金融負債					965
<b>負債總額</b>					<b>271,125</b>

(1) 其他負債包括應付聯號企業款項。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元			銀行		總額
	強制接 FVTPL 計量	指定為 FVTPL	攤餘成本	FVOCI	
<b>2019</b>					
現金及存放中央銀行款項	–	–	17,824	–	17,824
新加坡政府國庫券與證券	1,744	–	–	8,148	9,892
其他政府國庫券與證券	2,142	–	410	5,109	7,661
銀行同業的存放和貸款	1,992	–	18,408	7,700	28,100
客戶貸款	172	–	164,392	–	164,564
債務證券	3,072	–	65	9,554	12,691
股本證券與投資基金	1,411	–	–	169	1,580
債務與股本證券	4,483	–	65	9,723	14,271
附屬公司的存放和墊款	–	–	18,073	–	18,073
衍生工具應收款	6,324	–	–	–	6,324
其他資產	–	–	2,209	–	2,209
應收聯號企業款項	–	–	73	–	73
<b>金融資產</b>	<b>16,857</b>	<b>–</b>	<b>221,454</b>	<b>30,680</b>	<b>268,991</b>
非金融資產					19,760
<b>資產總額</b>					<b>288,751</b>
非銀行客戶存款	–	–	189,420	–	189,420
銀行同業存款和結存	–	–	5,938	–	5,938
附屬公司應付款	–	–	21,435	–	21,435
交易投資組合負債	92	–	–	–	92
衍生工具應付款	6,743	–	–	–	6,743
其他負債 <sup>(1)</sup>	–	–	1,904	–	1,904
發行債務	–	1,311	26,915	–	28,226
<b>金融負債</b>	<b>6,835</b>	<b>1,311</b>	<b>245,612</b>	<b>–</b>	<b>253,758</b>
非金融負債					993
<b>負債總額</b>					<b>254,751</b>

(1) 其他負債包括應付聯號企業款項。

#### 40. 金融工具的公允價值

##### 40.1 估價治理框架

集團設有一個針對公允價值計量的治理框架，包括正式化的檢討程序及由不涉及從事有關交易的業務單位所進行的獨立公允價值查證。

GRM的市場風險管理(MRM)職能負責模型驗證程序。金融模型用於對金融工具的定價與風險價值(VaR)的計算。MRM通過內部獨立驗證與定期審查，確保所用的模型符合其目的。MRM採用取自獨立來源的市場利率以進行風險測量和估價。

集團財務部門中的資金財務控制與諮詢－估價控制職能將負責制定整體估價控制框架。這包括但不限於，檢討與建議適當的估價調整方法、獨立價格測試以及鑒別估價差位。

估價政策由估價控制職能負責每年制訂與檢討，並由市場風險管理委員會、行政總裁與BRMC批准。估價調整被用於處理輸入值不確定性、已知模型缺陷和其他可能影響估價的因素。主要的估價調整說明如下。

##### 買賣價調整

當頭寸是標記為中間價時，買賣價調整將用於計算平倉成本。

##### 模型調整

當銀行使用的估價模型存在固有局限時，將進行模型調整。

##### 第一天損益調整

當估價技術涉及使用不易觀察到的重要輸入值時，將使用第一天損益調整。初始確認時的公允價值與交易價格之間的差額將作為調整而遞延。

第一天損益調整將在以下情況於收入報表中確認：當重要輸入值變為可觀察到時，當有關交易被終止確認時，或按交易的期限進行攤餘。

##### 信貸調整

信貸調整是用於計算因交易對手無抵押衍生工具發生違約而導致的預期損失。

##### 參數不確定性調整

這些估價調整主要包括對非流動性價格的調整或用於推導模型輸入值的內部方法。

集團內部審計部負責對確保各部門遵循這一政策提供獨立保證。

#### 40.2 公允價值

金融工具包含金融資產、金融負債和資產負債表外的金融工具。金融工具的公允價值是指在市場參與者之間進行有條理的交易時，出售某項資產可獲得的價格或轉移某項負債所須支付的價格。財務報表上未按公允價值列賬的金融資產與負債，集團已確認其公允價值與報告日的賬面金額並無顯著不同。集團金融工具的帳面數額與公允價值說明如下。

##### 金融資產

現金及存放中央銀行款項、銀行同業的存放、利息以及其他短期應收項目的公允價值，由於期限較短或經常重新定價，所以預料將與其帳面數額接近。

集團持有的證券包括政府證券及債務與股本證券，大致上是以公允價值記錄於資產負債表。

非銀行客戶貸款主要是按攤餘成本計量記錄於資產負債表，並且扣除減損與非減損貸款準備金。集團將非銀行貸款的帳面數額視為接近其公允價值，因為這些貸款大致上都會經常重新定價。

##### 金融負債

某些金融負債（主要包括沒有註明到期日的客戶存款、銀行同業間的借貸和回購協議的借貸）的公允價值，由於期限較短，所以預料將與其帳面數額接近。對於非銀行客戶定期存款，其合約或推算的現金流量，是在資產負債表日期按市場利率作出折現以估計其公允價值，大約與其帳面數額接近。

集團附屬定期票據與備兌債券的公允價值是根據市場報價及獨立經紀的買價來確定。對於其他通常屬於短期的發行債務，其公允價值是接近帳面數額。

#### 40.3 公允價值層級

集團採用各種計量方法來確定其金融資產與負債的公允價值。以下是不同等級的公允價值計量方法：

- 等級1 – 相同資產或負債在活躍市場的公開報價（未調整）；
- 等級2 – 等級1所用的公開報價之外的其他可觀察市場數據，可以是直接（比如價格）或間接（比如推算自可觀察的市場數據）的形式。使用市場參數作為輸入值的估價技術包括但不限於收益曲線、波動性與匯率；及
- 等級3 – 不是根據可觀察市場數據的估價輸入值。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

下表總結列出集團按公允價值層級，在初始確認之後按公允價值進行計量的資產與負債：

百萬元	2020				2019			
	等級1	等級2	等級3	總額	等級1	等級2	等級3	總額
<b>重複性公允價值計量</b>								
<b>集團</b>								
<b>按公允價值計量的金融資產</b>								
銀行同業的存放和貸款	3,088	10,012	-	13,100	2,588	10,429	-	13,017
債務與股本證券	25,204	6,338	1,214	32,756	25,574	2,589	1,025	29,188
客戶貸款	-	-	89	89	-	-	180	180
衍生工具應收款	73	15,048	102	15,223	31	7,257	61	7,349
政府國庫券與證券	27,234	5,679	-	32,913	25,916	2,428	-	28,344
壽險基金投資證券與其他資產	56,272	22,797	1,967	81,036	59,719	14,705	1,764	76,188
<b>總額</b>	<b>111,871</b>	<b>59,874</b>	<b>3,372</b>	<b>175,117</b>	<b>113,828</b>	<b>37,408</b>	<b>3,030</b>	<b>154,266</b>
<b>按公允價值計量的非金融資產</b>								
壽險基金投資房地產	-	-	1,767	1,767	-	-	1,786	1,786
聯號企業	-	97	-	97	-	-	-	-
<b>總額</b>	<b>-</b>	<b>97</b>	<b>1,767</b>	<b>1,864</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,786</b>	<b>1,786</b>
<b>按公允價值計量的金融負債</b>								
衍生工具應付款	117	15,330	69	15,516	41	7,603	43	7,687
交易投資組合負債	339	-	-	339	92	-	-	92
發行債務	-	1,006	-	1,006	-	1,311	-	1,311
壽險基金金融負債	2	262	-	264	3	188	-	191
<b>總額</b>	<b>458</b>	<b>16,598</b>	<b>69</b>	<b>17,125</b>	<b>136</b>	<b>9,102</b>	<b>43</b>	<b>9,281</b>
<b>銀行</b>								
<b>按公允價值計量的金融資產</b>								
銀行同業的存放和貸款	2,538	7,582	-	10,120	2,328	7,364	-	9,692
債務與股本證券	13,143	3,871	443	17,457	12,049	1,715	442	14,206
客戶貸款	-	-	84	84	-	-	172	172
衍生工具應收款	9	13,411	98	13,518	5	6,266	53	6,324
政府國庫券與證券	13,903	4,424	-	18,327	15,437	1,706	-	17,143
<b>總額</b>	<b>29,593</b>	<b>29,288</b>	<b>625</b>	<b>59,506</b>	<b>29,819</b>	<b>17,051</b>	<b>667</b>	<b>47,537</b>
<b>按公允價值計量的金融負債</b>								
衍生工具應付款	68	13,645	55	13,768	11	6,699	33	6,743
交易投資組合負債	339	-	-	339	92	-	-	92
發行債務	-	1,006	-	1,006	-	1,311	-	1,311
<b>總額</b>	<b>407</b>	<b>14,651</b>	<b>55</b>	<b>15,113</b>	<b>103</b>	<b>8,010</b>	<b>33</b>	<b>8,146</b>

在本財政年度，集團由於市場活動增加使價格成為可觀察數據而將金融資產從等級2轉移至等級1。此外，也因市場活動減少使價格成為不可觀察數據而將金融資產從等級1轉移至等級2。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

等級3工具的估價技術與不可觀察輸入值

集團 百萬元	2020年12月31日的 公允價	分類	估價技術	不可觀察的輸入值
<b>金融資產</b>				
股本證券	1,214	FVTPL/FVOCI	淨資產價值／倍數	淨資產價值／ 盈利與倍數
客戶貸款	89	FVTPL	現金流量折現法	信貸息差
衍生工具應收款	102	FVTPL	期權定價模型 衍生工具定價	波動性／ 相關性長期利率
壽險基金投資證券與其他資產	1,967	FVTPL/FVOCI	淨資產價值	淨資產價值
<b>總額</b>	<b>3,372</b>			
<b>金融負債</b>				
衍生工具應付款	69	FVTPL	期權定價模型 衍生工具定價	波動性／ 相關性長期利率
<b>總額</b>	<b>69</b>			

管理層認為不可觀察輸入值可能出現的合理變動並不會造成顯著的財務影響。

等級3金融資產與負債的變動

集團 百萬元	2020				總額
	債務與 股本證券	客戶貸款	衍生 工具應收款	壽險基金 投資證券 與其他資產	
<b>按公允價值計量的金融資產</b>					
於1月1日	1,025	180	61	1,764	3,030
購買	94	1	10	284	389
結算／出售	(86)	(90)	(#)	(99)	(275)
轉入／(轉出)等級3	23 (1)	-	(7) (2)	-	16
收益／(虧損)納入：					
—收入報表	53	(2)	38	20	109
—其他綜合收益	105	(#)	#	(2)	103
於12月31日	1,214	89	102	1,967	3,372
<b>本年度結束時持有資產包含 在損益中的未實現收益／(虧損)</b>					
	53	(3)	66	51	167

(1) 由於所用輸入值並非基於市場可觀察數據而從等級2轉往等級3。

(2) 由於所用輸入值是基於市場可觀察數據而從等級3轉往等級2。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

集團 百萬元	2019				總額
	債務與 股本證券	客戶貸款	衍生 工具應收款	壽險基金 投資證券 與其他資產	
按公允價值計量的金融資產					
於1月1日	883	272	71	1,350	2,576
購買	96	4	1	654	755
結算／出售	(88)	(95)	—	(227)	(410)
(轉出)／轉入等級3 (#) <sup>(1)</sup>	(#) <sup>(1)</sup>	—	1 <sup>(2)</sup>	—	1
收益／(虧損)納入：					
—收入報表	8	(1)	(12)	(15)	(20)
—其他綜合收益	126	(#)	(#)	2	128
於12月31日	1,025	180	61	1,764	3,030
本年度結束時持有資產包含在損益中的 未實現收益／(虧損)	9	(1)	169	19	196

(1) 由於所用輸入值是基於市場可觀察數據而從等級3轉往等級2。

(2) 由於所用輸入值並非基於市場可觀察數據而從等級2轉往等級3。

展示在收入報表中損益所含的收益／(虧損)如下：

集團 百萬元	2020			2019		
	交易收入	其他收入	總額	交易收入	其他收入	總額
本年度結束時包含在損益中的總收益／(虧損)	89	20	109	(5)	(15)	(20)
本年度結束時持有資產包含在損益中的未實現收益	116	51	167	177	19	196

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

銀行 百萬元	2020				2019			
	債務與 股本證券	客戶貸款	衍生工具 應收款	總額	債務與 股本證券	客戶貸款	衍生工具 應收款	總額
按公允價值計量的金融資產								
於1月1日	442	172	53	667	546	250	47	843
購買	86	#	8	94	12	1	1	14
結算/出售	(83)	(86)	(1)	(170)	(88)	(78)	-	(166)
轉出等級3 收益/(虧損)納入：	(2) <sup>(1)</sup>	-	-	(2)	-	-	-	-
-收入報表	12	(2)	38	48	(9)	(1)	5	(5)
-其他綜合收益	(12)	(#)	-	(12)	(19)	(#)	-	(19)
於12月31日	443	84	98	625	442	172	53	667
本年度結束時持有資產包含在損益中的 未實現收益/(虧損)	12	(3)	69	78	(8)	(1)	162	153

(1) 由於所用輸入值是基於市場可觀察數據而從等級3轉往等級2。

展示在收入報表中損益所含的收益/(虧損)如下：

銀行 百萬元	2020		2019	
	交易收入	總額	交易收入	總額
本年度結束時包含在損益中的總收益/(虧損)	48	48	(5)	(5)
本年度結束時持有資產包含在損益中的未實現收益	78	78	153	153

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	集團				銀行			
	2020 衍生工具 應付款	總額	2019 衍生工具 應付款	總額	2020 衍生工具 應付款	總額	2019 衍生工具 應付款	總額
按公允價值計量的金融負債								
於1月1日	43	43	26	26	33	33	2	2
發行	82	82	18	18	79	79	18	18
結算/出售	(16)	(16)	-	-	(16)	(16)	-	-
(轉出)/轉入等級3	(7) <sup>(1)</sup>	(7)	1 <sup>(2)</sup>	1	-	-	-	-
虧損/(收益)納入：								
—收入報表	(33)	(33)	(2)	(2)	(41)	(41)	13	13
—其他綜合收益	#	#	(#)	(#)	-	-	-	-
於12月31日	69	69	43	43	55	55	33	33
本年度結束時持有負債包含在損益中的未實現收益/(虧損)	9	9	(193)	(193)	19	19	(184)	(184)

(1) 由於所用輸入值是基於市場可觀察數據而從等級3轉往等級2。

(2) 由於所用輸入值並非基於市場可觀察數據而從等級2轉往等級3。

展示在收入報表中損益所含的收益/(虧損)如下：

百萬元	集團				銀行			
	2020 交易收入	總額	2019 交易收入	總額	2020 交易收入	總額	2019 交易收入	總額
本年度結束時包含在損益中的總收益/(虧損)	33	33	2	2	41	41	(13)	(13)
本年度結束時持有負債包含在損益中的未實現收益/(虧損)	9	9	(193)	(193)	19	19	(184)	(184)

等級3非金融資產的變動

百萬元	集團			
	2020 壽險基金 投資房地產	總額	2019 壽險基金 投資房地產	總額
按公允價值計量的非金融資產				
於1月1日	1,786	1,786	1,771	1,771
購買/轉移	#	#	1	1
收益/(虧損)納入：				
—收入報表	(19)	(19)	14	14
—其他綜合收益	#	#	(#)	(#)
於12月31日	1,767	1,767	1,786	1,786

**41. 對銷金融資產與金融負債**

集團與交易對手簽署淨額結算總協議。有利合約所涉及的信貸風險將因淨額結算總協議而降低，當違約情況發生時，與合約對手之間的所有數額都將按淨額結算。這些協議不可用於資產負債表的淨額展現，因為這個抵銷的權利只在發生違約或其他信貸事件等未來事件時才可加以執行。

下表列出的資料是未在集團資產負債表以淨額展示的有關金融資產與金融負債，但是受到可執行的淨額結算總協議或其他涵蓋類似金融工具的類似協議所約束。這項披露內容可用於評估淨額結算協議的潛在效應並對信貸風險的緩解方式提供額外信息。

集團 金融資產/負債的類型 百萬元	資產負債表 的帳面數額 (A)	不附淨額 結算協議 的數額 (B)	未在資產負債表抵銷的相關數額			
			附有淨額 結算協議的數額 (A - B = C + D + E)	金融工具 (C)	抵押品 (D)	範圍內淨額 (E)
<b>2020</b>						
<b>金融資產</b>						
衍生工具應收款	15,223	4,441	10,782	8,437	423	1,922
逆向回購協議	4,157 <sup>(1)</sup>	2,437	1,720	1,710	-	10
證券借入	2 <sup>(2)</sup>	1	1	1	-	-
<b>總額</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>金融負債</b>						
衍生工具應付款	15,516	3,343	12,173	8,437	1,398	2,338
回購協議	1,221 <sup>(3)</sup>	1,136	85	85	-	-
證券借出	1 <sup>(4)</sup>	1	-	-	-	-
<b>總額</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>
<b>2019</b>						
<b>金融資產</b>						
衍生工具應收款	7,349	2,090	5,259	4,183	193	883
逆向回購協議	2,564 <sup>(1)</sup>	557	2,007	1,994	-	13
證券借入	21 <sup>(2)</sup>	-	21	6	-	15
<b>總額</b>	<b>9,934</b>	<b>2,647</b>	<b>7,287</b>	<b>6,183</b>	<b>193</b>	<b>911</b>
<b>金融負債</b>						
衍生工具應付款	7,687	1,726	5,961	4,183	684	1,094
回購協議	1,628 <sup>(3)</sup>	1,533	95	95	-	-
證券借出	402 <sup>(4)</sup>	402	-	-	-	-
<b>總額</b>	<b>9,717</b>	<b>3,661</b>	<b>6,056</b>	<b>4,278</b>	<b>684</b>	<b>1,094</b>

(1) 以上顯示的逆向回購協議是記錄於資產負債表內不同項目行列的交易的總計，這些項目包括存放中央銀行款項、銀行同業與非銀行客戶貸款及其他資產。這些交易是按公允價值或攤餘成本計量。

(2) 記錄於證券借入中的現金抵押品是展示於資產負債表的銀行同業存放與貸款以及其他資產中，並按攤餘成本計量。

(3) 以上顯示的回購協議是記錄於資產負債表內不同項目行列的交易的總計，這些項目包括銀行同業與非銀行客戶存款及其他負債，並按攤餘成本計量。

(4) 記錄於證券借出中的現金抵押品是展示於其他負債中，並按攤餘成本計量。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

銀行 金融資產／負債的類型 百萬元	資產負債表 的帳面數額 (A)	不附淨額 結算協議 的數額 (B)	未在資產負債表抵銷的相關數額			
			附有淨額 結算協議的數額 (A - B = C + D + E)	金融工具 (C)	抵押品 (D)	範圍內淨額 (E)
<b>2020</b>						
<b>金融資產</b>						
衍生工具應收款	13,518	2,820	10,698	8,318	607	1,773
逆向回購協議	1,808 <sup>(1)</sup>	90	1,718	1,708	-	10
證券借入	1 <sup>(2)</sup>	1	-	-	-	-
<b>總額</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>金融負債</b>						
衍生工具應付款	13,768	2,267	11,501	8,318	1,025	2,158
回購協議	85 <sup>(3)</sup>	-	85	85	-	-
<b>總額</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>
<b>2019</b>						
<b>金融資產</b>						
衍生工具應收款	6,324	1,251	5,073	4,108	174	791
逆向回購協議	2,511 <sup>(1)</sup>	513	1,998	1,985	-	13
證券借入	4 <sup>(2)</sup>	-	4	4	-	-
<b>總額</b>	<b>8,839</b>	<b>1,764</b>	<b>7,075</b>	<b>6,097</b>	<b>174</b>	<b>804</b>
<b>金融負債</b>						
衍生工具應付款	6,743	1,153	5,590	4,108	525	957
回購協議	95 <sup>(3)</sup>	-	95	95	-	-
<b>總額</b>	<b>6,838</b>	<b>1,153</b>	<b>5,685</b>	<b>4,203</b>	<b>525</b>	<b>957</b>

(1) 以上顯示的逆向回購協議是記錄於資產負債表內不同項目行列的交易的總計，這些項目包括存放中央銀行款項、銀行同業與非銀行客戶貸款及其他資產。這些交易是按公允價值或攤餘成本計量。

(2) 記錄於證券借入中的現金抵押品是展示於資產負債表的銀行同業存放與貸款中，並按攤餘成本計量。

(3) 以上顯示的回購協議是記錄於資產負債表內不同項目行列的交易的總計，這些項目包括銀行同業與非銀行客戶存款及其他負債，並按攤餘成本計量。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 42. 或有負債

集團進行的業務包括承兌、擔保、信用證以及其他相似交易。承兌是由集團在收到提取之匯票時繳付。擔保是由集團發行，以擔保客戶在第三者前所承諾的表現。信用證是由集團承擔繳付呈上規定文件的第三方。由於集團只是在客戶違約的情況下才需要履行這些義務，因此對這些工具的現金需求預料將大幅度低於其名義合約數額。

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
擔保與備用信用證：				
期限在1年或以下	4,248	4,610	3,202	3,412
期限在1年以上	2,437	2,691	1,505	1,789
	<b>6,685</b>	7,301	<b>4,707</b>	5,201
承兌與背書	845	1,448	337	930
信用證與其他短期貿易相關之交易	5,762	5,195	4,627	4,309
	<b>13,292</b>	13,944	<b>9,671</b>	10,440
<b>42.1 按行業分析</b>				
農業及礦業	56	229	22	18
製造業	1,216	1,127	228	359
建築業	2,171	2,197	1,183	1,263
一般商業	7,423	7,532	6,388	6,645
交通、倉庫及通訊	359	513	296	435
金融機構、投資及控股公司	657	788	506	544
專業人士及其他個人	283	302	43	46
其他	1,127	1,256	1,005	1,130
	<b>13,292</b>	13,944	<b>9,671</b>	10,440
<b>42.2 按地區分析</b>				
新加坡	8,913	9,706	8,773	9,497
馬來西亞	1,114	1,193	6	6
印尼	1,003	1,002	-	-
大中華區	1,835	1,615	445	499
其他亞太區	192	220	212	230
世界其餘國家	235	208	235	208
	<b>13,292</b>	13,944	<b>9,671</b>	10,440

按地區分析的或有負債是根據記錄交易的國家劃分。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 43. 承諾

承諾主要包括為客戶提供的信貸合約。這類信貸設施（可取消及不可取消）可以有固定期限或沒有固定期限。

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
<b>43.1 信貸承諾</b>				
未使用的信貸：				
期限在1年或以下	134,540	131,993	57,600	56,894
期限在1年以上	25,594	21,806	36,319	32,430
	<b>160,134</b>	153,799	<b>93,919</b>	89,324
<b>43.2 其他承諾</b>				
已批准及簽約的資本承諾	227	199	235	240
遠期存款與資產購置	3,670	2,295	2,614	5,774
	<b>3,897</b>	2,494	<b>2,849</b>	6,014
<b>43.3 總承諾</b>	<b>164,031</b>	156,293	<b>96,768</b>	95,338
<b>43.4 信貸承諾按行業分析</b>				
農業及礦業	1,503	1,260	700	477
製造業	8,890	9,435	3,641	4,212
建築業	17,065	15,685	13,195	11,331
一般商業	22,782	23,394	17,946	18,868
交通、倉庫及通訊	3,378	4,099	2,858	3,142
金融機構、投資及控股公司	48,386	42,605	35,544	33,077
專業人士及其他個人	49,685	49,544	14,072	13,014
其他	8,445	7,777	5,963	5,203
	<b>160,134</b>	153,799	<b>93,919</b>	89,324
<b>43.5 信貸承諾按地區分析</b>				
新加坡	121,097	113,241	79,891	74,392
馬來西亞	8,446	7,848	756	126
印尼	5,082	5,025	–	–
大中華區	19,140	21,924	6,876	9,026
其他亞太區	2,915	2,197	2,920	2,199
世界其餘國家	3,454	3,564	3,476	3,581
	<b>160,134</b>	153,799	<b>93,919</b>	89,324

按地區分析的信貸承諾是根據記錄交易的國家劃分。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 44. 未合併結構實體

未合併結構實體是指不受集團所控制的結構實體。集團在這些結構實體進行的交易是作為投資機會以及為客戶交易提供便利。集團的最大損失風險敞口，主要局限於其資產負債表的帳面數額，以及對這些結構實體提供的貸款和資本承諾。

於業務分部在未合併結構實體所持權益，在集團的財務報告中確認的資產與負債的帳面數額總結如下。

集團 (百萬元)	環球投資 銀行業務	保險業務	其他	總額
<b>2020</b>				
FVOCI 投資	53	-	#	53
FVTPL 投資	-	112	#	112
其他資產	-	4	-	4
<b>總資產</b>	<b>53</b>	<b>116</b>	<b>#</b>	<b>169</b>
其他負債	-	-	-	-
<b>總負債</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>其他承諾</b>				
已批准及簽約的貸款和資本承諾 <sup>(1)</sup>	21	-	-	21
所贊助結構實體賺取的收入 <sup>(2)</sup>	#	47	36	83
<b>結構實體的資產</b>	<b>445</b>	<b>5,253</b>	<b>3,208</b>	<b>8,906</b>
<b>2019</b>				
FVOCI 投資	57	-	#	57
FVTPL 投資	-	85	-	85
其他資產	-	7	-	7
<b>總資產</b>	<b>57</b>	<b>92</b>	<b>#</b>	<b>149</b>
其他負債	-	-	#	#
<b>總負債</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>#</b>	<b>#</b>
<b>其他承諾</b>				
已批准及簽約的貸款和資本承諾 <sup>(1)</sup>	23	-	-	23
所贊助結構實體賺取的收入 <sup>(2)</sup>	1	48	36	85
<b>結構實體的資產</b>	<b>445</b>	<b>5,069</b>	<b>2,593</b>	<b>8,107</b>

(1) 這個項目也包含在附註43的集團已批准及簽約的資本承諾一項中。

(2) 這項賺取的收入主要包括管理費、利息收入或集團在未合併投資基金中所持權益而產生的公允價值收益或損失。

在2020和2019年度轉移至所贊助實體的資產數額並不顯著。

## 45. 轉移金融資產

## 45.1 抵押資產

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
政府國庫券與證券				
—新加坡	102	—	102	—
—其他	277	92	8	17
銀行同業的存放和貸款	9	51	—	44
客戶貸款	2,462	303	2,089	—
債務證券	1,051	720	95	61
	<b>3,901</b>	1,166	<b>2,294</b>	122
抵押資產的回購義務	1,220	759	85	95

- (a) 回購交易所收到的款項是確認為抵押借款，即「抵押資產的回購義務」，按攤餘成本計量，並納入資產負債表中的銀行同業與非銀行客戶存款及其他負債。上述資產作為回購交易的抵押，並不終止確認，而是在資產負債表中另外展示。
- (b) 逆向回購交易所支付的款項是確認為抵押貸款，按攤餘成本計量，並適當納入銀行同業與非銀行客戶的貸款。所接受的金融資產作為逆向回購交易的抵押，並不在資產負債表中確認為資產。集團被允許在無拖欠情況下，將抵押品出售或重新抵押的金融資產的公允價值是42億6000萬元(2019: 23億5000萬元)，其中已被出售或重新抵押的數額為6000萬元(2019: 3000萬元)。集團有義務交還相等資產。
- (c) 有關交易是依據標準證券借入(相當於回購交易)與證券借出(相當於逆向回購交易)的一般與慣常採用的條款與細則進行。

## 45.2 作為發出備兌債券的抵押品而轉讓的資產(附註21.5)

依據銀行的全球備兌債券計劃，所源生於銀行的某些新加坡房屋貸款特選群組，被轉讓給一家破產隔離實體 Red Sail Pte. Ltd. (附註33.4)。這些房屋貸款繼續在銀行的資產負債表中確認，因為銀行依然面對其相關的風險和回報。

截至2020年12月31日此備兌債券的帳面數額是37億元(2019: 35億元)，而所轉讓資產的帳面數額是73億元(2019: 69億元)。其價值存在差異是為了提供超額抵押以維持所發出的備兌債券的信貸評級，並且轉讓額外資產以方便未來發出債券。

**46. 持有待售資產**

持有待售資產包括集團將依據銷售慣常採用的條款待出售的房產。該項交易預計不會對截至2020年12月31日的財政年度的集團淨盈利和淨資產產生顯著影響。

**47. 最低應收租約還款**

下表列出租約還款的期限分析，顯示在報告日期之後應收到的未折現租約還款：

	集團		銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元	2020 百萬元	2019 百萬元
1年內	43	43	16	16
1年後但5年內	50	67	5	9
超過5年	-	2	-	-
	<b>93</b>	112	<b>21</b>	25

集團將其零售、商用與酒店空間以各類條款出租給第三方，這些條款包括可變動租金、租金遞增條款以及租約更新權。

**48. 關聯人士交易**

與相關人士的貸款與存款交易是以一般商業方式進行，且對待方式與集團其他客戶的貸款與存款交易並無不同。所授予的也經過同樣的信貸評估、批准、監控與報告過程。所有與相關人士的交易都是按商業條例進行。

**48.1 主要關聯人士交易**

在資產負債表日期的重要相關人士結存及在本財政年度的交易如下：

百萬元	集團			銀行	
	聯號企業	壽險基金	附屬公司	聯號企業	壽險基金
<b>(a) 貸款、存放與其他應收帳款</b>					
於2020年1月1日	75	410	18,073	74	104
淨變動	(34)	259	(827)	(34)	94
<b>於2020年12月31日</b>	<b>41</b>	<b>669</b>	<b>17,246</b>	<b>40</b>	<b>198</b>
<b>(b) 存款、借款與其他應付帳款</b>					
於2020年1月1日	347	994	21,435	138	432
淨變動	59	(193)	4,358	62	137
<b>於2020年12月31日</b>	<b>406</b>	<b>801</b>	<b>25,793</b>	<b>200</b>	<b>569</b>
<b>(c) 資產負債表外信貸<sup>(1)</sup></b>					
於2020年1月1日	-	6	19,657	-	6
淨變動	-	5	(2,728)	-	5
<b>於2020年12月31日</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>16,929</b>	<b>-</b>	<b>11</b>
<b>(d) 收入報表交易</b>					
<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	-	#
收費和佣金與其他收入	21	233	60	-	171
租金與其他支出	17	19	365	17	#
<b>截至2019年12月31日之年度</b>					
利息收入	1	10	363	#	#
利息支出	6	18	472	2	3
租金收入	-	2	27	-	#
收費和佣金與其他收入	-	225	57	-	167
租金與其他支出	25	37	359	25	#

(1) 資產負債表外信貸是指交易與貿易相關的或有負債與承諾。

在本財政年度，集團曾與集團內與董事相關及與主要管理層相關的實體與人士進行交易。這些交易並不重大。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 48.2 主要管理層人士薪酬

	銀行	
	2020 百萬元	2019 百萬元
主要管理層人士薪酬如下：		
短期僱員利益	51	44
股票形式利益	18	16
	<b>69</b>	<b>60</b>

包括在上表中基於2020年業績表現而支付銀行主要管理層人員的表現相關款項，仍須獲得薪酬委員會批准。

### 49. 資本管理

集團資本管理政策的關鍵目標是，保持良好的資本狀況，為業務發展和策略投資提供支持，並維持投資者、存款者、客戶及市場信心。據此，集團的目標是維持其信貸評級至少為「A」級，並確保其資本比例高於監管最低要求，同時也兼顧到股東要求持續回報的願望及高標準的謹慎態度。集團積極管理其資本結構，力求以最佳資本工具組合保持低資本成本。

法定資本工具的主要條款與細則列於財務報告的附註13、14和21。集團用於計算風險加權資產的方法，可參見「支柱3 風險披露」章節。

下表顯示集團在截至2020年12月31日的法定資本的組合與資本充足率。

百萬元	2020	2019
<b>Tier 1資本</b>		
普通股	17,833	17,261
披露儲備金／其他	23,021	21,452
法定調整	(7,648)	(6,913)
<b>普通股權Tier 1資本</b>	<b>33,206</b>	31,800
額外Tier 1資本	1,230	1,531
法定調整	–	–
<b>Tier 1資本</b>	<b>34,436</b>	33,331
Tier 2資本	4,530	2,661
法定調整	–	–
<b>合格總資本</b>	<b>38,966</b>	35,992
信貸	191,525	183,439
市場	10,955	14,751
營運	15,665	15,166
<b>風險加權資產</b>	<b>218,145</b>	213,356
資本充足率		
普通股權Tier 1資本	15.2%	14.9%
Tier 1資本	15.8%	15.6%
總資本	17.9%	16.8%

**50. 新會計準則與解釋**

截至資產負債表日期，針對現有會計準則而作出的某些新準則、修訂及解釋已有公佈。集團尚未採用以下已經發佈但尚未開始生效的新／經修訂準則與解釋。

SFRS(I)	標題	在以下財政年度期初 或之後開始生效
多項	<i>SFRS(I)s 2018-2020週期之年度改善</i>	2022年1月1日
SFRS(I) 3(經修訂)	概念框架的引用	2022年1月1日
SFRS(I) 1-16(經修訂)	房地產、設施與設備—達到預定使用狀態前之價款	2022年1月1日
SFRS(I) 1-37(經修訂)	虧損性合約—履行合約之成本	2022年1月1日
SFRS(I) 17	保險合約	2023年1月1日
SFRS(I) 1-1(經修訂)	負債分類為流動或非流動	2023年1月1日
SFRS(I) 1-10(經修訂)	投資者與其聯號企業或合資企業間的資產出售或投入	待定
SFRS(I) 1-28(經修訂)		
SFRS(I) 9, SFRS(I) 7, SFRS(I) 4, SFRS(I) 16(經修訂)	利率基準改革—第二階段	2021年1月1日

根據集團的初步分析，上述準則（包括其後續修訂）和解釋的初始應用，除以下所述之外，其餘預料不會對集團的財務報告造成重大影響。

**50.1 SFRS(I) 17保險合約**

SFRS(I) 17在2018年3月發佈，取代SFRS(I) 4保險合約。新加坡會計準則理事會(ASC)在2020年11月27日公佈SFRS(I) 17的修訂，將生效日期延後至2023年1月1日或之後開始的財政年度。

這是一個有關保險合約的全面新會計準則，內容涵蓋確認與計量、展示和披露。SFRS(I) 17要求在每個報告期對估計值的重新計量時採用一般模型。合約使用以下組成計量：

- 折現後概率加權現金流量；
- 明確風險調整；及
- 合約服務利益，代表未賺取的合約盈利，在整個合約期作為收入確認。

一般模型由以下作為輔助：

- 簡化方式（保費分配方式），主要用於短期合約；及
- 一般計量模型的修改（變動費用方法），用於具有直接參與功能的合約。

SFRS(I) 17在2023年1月1日財政年度期初或之後開始生效，需要披露比較信息，並應用追溯法。然而，如果某一組保險合約的全面追溯應用無法實際進行，該實體則需要選擇採用修訂追溯方法或公允價值方法。GEH集團計劃在所要求的有效日期開始採用SFRS(I) 17，並已設立一個項目指導委員會，負責監督這一準則的實施。GEH集團預期SFRS(I) 17將導致GEH集團保險合約負債的會計政策出現重大改變，並且將對盈利和總權益，以及GEH集團財務報告的展示與披露產生實質影響。

**50.2 SFRS(I) 9, SFRS(I) 7, SFRS(I) 4, SFRS(I) 16 (經修訂) 利率基準改革 – 第二階段**

SFRS(I) 9、SFRS(I) 7、SFRS(I) 4與SFRS(I) 16的修訂是在2020年11月發佈，並對始於2021年1月1日或之後的年度開始生效。修訂內容所處理的課題，可能因利率基準改革而對集團造成影響，包括以某個基準利率取代另一個基準利率而產生的合約現金流量或套期關係的變動的效應。

**(i) 確定現金流量的基礎之變化**

此修訂要求實體透過更新金融資產或金融負債的有效利率，從而將確定利率基準改革所需的金融資產或金融負債的合約現金流量的基礎的變化納入其中。其結果是收益或損失不會立即確認。這僅在受改革直接影響而必須作出改變且確定和合約現金流量的新基礎在經濟上與之前基礎相等時才適用。

**(ii) 套期會計**

此修訂為套期會計的要求提供了例外，有助集團在替代基準利率後維持其現有的套期關係。集團將繼續在損益中確認任何持續的套期無效性。

**(iii) 披露**

此修訂將要求集團披露有關集團因利率基準改革及相關風險管理活動而產生的風險敞口的其他資訊。

集團受利率基準改革所影響的參照利率基準金融工具將受到這些修訂的影響。集團正在評估隨著金融工具合約過渡至替代基準利率，這些修訂對其財務報告所將帶來的潛在影響。

**51. 期後事件**

2021年在緬甸發生的近期市場發展事態，增加了在該國經營業務的不確定性。集團在緬甸的敞口並不顯著。然而，集團正在密切關注局勢，並評估可能造成的影響。集團並不知悉也不預期此發展事態會對銀行的財務報告造成實質影響。

## 獨立審計師報告

致華僑銀行有限公司成員

### 財務報表審計報告

#### 我們的意見

我們認為，所附的華僑銀行有限公司（「銀行」）與其附屬公司（「集團」）的合併財務報告以及銀行的資產負債表、收入報表、綜合收益報表與權益變動表，已根據1967年公司法令（「法令」）及新加坡財務報告準則（國際）（「SFRS(I)s」）而編製，公允反映了於2021年12月31日集團的合併財務狀況與銀行的財務狀況以及截至該日期財政年度的集團的合併財務業績、合併權益變動與合併現金流量及銀行的財務業績與權益變動。

#### 我們已審計的內容

集團與銀行的以下財務報告：

- 截至2021年12月31日之財政年度集團與銀行的收入報表；
- 截至該日之財政年度集團與銀行的綜合收益報表；
- 於2021年12月31日集團與銀行的資產負債表；
- 截至該日之財政年度集團的權益變動表；
- 截至該日之財政年度銀行的權益變動表；
- 截至該日之財政年度集團的合併現金流量表；及
- 包含主要會計政策摘要的財務報告附註。

#### 意見之基礎

我們是根據新加坡審計準則（「SSAs」）進行審計工作。我們依據該準則所負的責任在本報告的審計師對財務報告審計的責任一節中進一步說明。

我們相信我們所得到的審計證據能為我們的審計意見奠定充分且合適的依據。

#### 獨立性

根據新加坡會計與企業管理局的公共會計師與會計實體的專業行為與道德守則（「ACRA 守則」）以及在新加坡從事財務報告審計的相關道德條例，我們是獨立於集團之外，並已根據這些條例和ACRA 守則履行了我們的其他道德責任。

#### 我們的審計方針

我們在設計審計工作的過程中，確定了實質性並評估了所附財務報告中存在重大錯誤陳述的風險。我們特別考慮了管理層作出主觀判斷的部分，例如有關涉及作出假設和考慮固有不確定性的未來事件的重大會計估計。正如我們所有的審計工作，我們也處理管理層越過內部控制措施的風險，包括考慮是否存在偏見證據顯示因欺詐所致的重大錯誤陳述風險。

#### 關鍵審計事項

關鍵審計事項是指根據我們的專業判斷，在我們對截至2021年12月31日之財政年度的審計中最為重要的事項。這些事項是在我們對財務報告進行整體審計時加以應對，並由此形成我們的意見，而我們並不對這些事項提供單獨意見。

## 關鍵審計事項

## 客戶貸款的減損

(參閱財務報告附註2.25、26、28和30)

集團截至2021年12月31日的非減損貸款與減損貸款的準備金分別為19億新元和15億3500萬新元。此準備金是集團根據(SFRS(I) 9)金融工具(「SFRS(I) 9」)的預期信貸損失(「ECL」)框架所確定。

## 非信貸減損客戶貸款ECL

對於非信貸減損客戶貸款ECL，集團採用的模型是依賴內部與外部數據及多項估計。我們認為這部分屬於關鍵審計事項，是由於它具有內在的估計不確定性，涉及與下列相關的重大判斷與假設：

- 確定信貸風險顯著增加(「SICR」)是否已經發生；
- 估計前瞻性的宏觀經濟情景；及
- 識別和確定ECL模型在建立之後的調整。

此外，新冠疫情延長增加了這些估計的不確定性以及估計ECL時運用判斷的程度。

## 信貸減損客戶貸款ECL

在2021年12月31日，集團的信貸減損客戶貸款ECL中有58% (8億9200萬新元) 涉及環球批發銀行業務(「GWB」)的貸款組合。

我們關注這個部分，是因為管理層在確定對信貸減損客戶貸款撥備ECL準備金的必要性及估計其數額時，必須應用高度主觀的判斷和假設。在根據MAS之612和612A通告對借貸者進行信貸分級時也需要運用重大判斷。

## 我們的審計如何處理此關鍵審計事項

## 非信貸減損客戶貸款ECL

我們評估了非信貸減損客戶貸款ECL的關鍵控制措施的設計及其操作有效性。這些控制措施包括：

- 審查與批准ECL模型中使用的前瞻性資訊；
- 在ECL模型中使用可靠和準確的關鍵數據元素；
- 審查與批准ECL結果，包括所使用的模型後調整；
- 獨立驗證ECL模型及審查管理層的模型驗證結果；及
- ECL系統的一般性資訊科技控制措施，以及從源系統流向ECL系統的數據的完整性與準確性的資訊科技應用控制措施。

我們確定可以依賴這些控制措施進行審計。

我們針對一組集團ECL模型的樣本，檢驗了模型方法並評估了管理層在模型中所做的關鍵判斷和假設及所用的參數。我們也審查了集團的模型驗證職能所進行的獨立模型驗證的結果，這是我們評估ECL模型的工作之一。

我們也對確定SICR時所用條件的合理性以及將敞口按定量和定性條件劃分入第一階段和第二階段的準確性與及時性作出評估。

在我們的工作過程中，我們對模型建立後作出調整的理由及計算基礎提出質詢。

整體而言，我們評估集團在估計非信貸減損客戶貸款ECL所用的方法和關鍵假設是合理的。

## 信貸減損客戶貸款ECL

我們評估了客戶貸款的信貸分級、信貸監測和管理層確定ECL準備金的關鍵控制措施的設計有效性，並測試其操作有效性。這些控制措施包括：

- 信貸風險管理委員會對信貸風險的監管和審查；
- 信貸組合的審查和監測；
- 抵押品監測與估值；
- 監測貸款契約和違約情況；及
- 根據MAS之612和612A通告對客戶貸款進行分級。

我們確定可以依賴這些控制措施進行審計。

**關鍵審計事項****客戶貸款的減損 (續)****信貸減損客戶貸款ECL (續)**

對於GWB的信貸減損貸款組合，重大的管理層判斷與估計包括：

- 識別信貸減損敞口；
- 評估借貸者未來的表現和可收回的現金流量；及
- 確定抵押品價值和變現時間。

目前的重大事件（比如經濟與地緣政治發展與新冠疫情）增加了估計ECL準備金的複雜性。這些事件的結果和相應影響並不確定。

**我們的審計如何處理此關鍵審計事項****信貸減損客戶貸款ECL (續)**

我們選擇一組GWB貸款組合中的信貸敞口樣本，進行信貸文件審查，根據MAS之612和612A通告的要求評估信貸分級的適當性。在過程中，我們也考慮了管理層在識別信貸減損敞口時對當前重大事件影響的評估。

在具有客觀減損證據時，我們評估ECL準備金是否及時確認，並評估此減損的數額。我們的工作包括：

- 考慮借貸者的背景事實及其最新狀況；
- 檢驗並質疑管理層對借貸者的預期未來現金流量所使用的關鍵假設，包括可收回款項的數額與時間；
- 比較抵押品的可變現價值和外部推算證據，包括獨立估值報告（若可獲得）；及
- 測試減損的計算。

我們針對一組非信貸減損客戶貸款（尚未被管理層分類為信貸減損）的樣本，根據我們對該客戶、業務環境和其他若可獲得的外部證據，對其分類是否適當質疑管理層的關鍵假設。

根據所進行的流程，我們的評估是信貸減損客戶貸款的ECL準備金是處於可接受的估計範圍內。

**關鍵審計事項****以公允價值計量的金融工具的估值—等級2和3  
(參閱財務報告附註2.25和41.3)**

截至2021年12月31日，集團所擁有以公允價值計量的510億新元金融資產和90億新元金融負債是屬於等級2。此數額分別等於以公允價值計量的金融資產的29%和金融負債的89%。

我們認為等級2金融工具的估值屬於關鍵審計事項，是由於它們對集團具有財務重要性，並且需要對適當模型、假設與輸入數據的應用作出判斷。

集團所擁有以公允價值計量的50億新元金融資產和6億4000萬新元金融負債是屬於等級3。此數額分別等於以公允價值計量的金融資產的3%和金融負債的6%。

**我們的審計如何處理此關鍵審計事項**

我們評估了集團金融工具的估值過程的設計，並測試其關鍵控制措施的操作有效性，包括對下列的控制措施：

- 管理層對估值模型的測試與批准；
- 數據導入與其他輸入估值模型的數據的完整性和準確性；
- 跟進抵押品爭議，並考慮交易對手的估值，從而識別集團可能作出不適當估值的指標；及
- 市場風險管理委員會的治理機制與對估值過程的監測，包括對估值的調整。

我們確定可以依賴這些控制措施進行審計。

我們聯同我們的估值專家，對集團的等級2金融工具的估值與我們本身的抽樣估值作了比對。這涉及向市場數據供應商或外部來源尋求輸入數據，使用我們本身的估值模型，並在金融工具層面上調查重大差異的根本原因。

**關鍵審計事項****以公允價值計量的金融工具的估值—等級2和3  
(續)**

我們關注等級3金融資產與金融負債的估值，是因為管理層在對這些金融工具估值時需作出重大判斷與假設（使用估值模型），而這些金融工具複雜且不具流動性，由於缺少流動市場，能支持集團進行估值的外部證據也有限。

**關鍵審計事項****商譽減損  
(參閱財務報告附註2.25和36)**

集團的業務併購產生顯著的商譽數額。截至2021年12月31日，集團資產負債表中商譽的帳面數額達到44億6700萬新元。

在對商譽的帳面數額進行減損評估時，管理層必須作出重大判斷以估計創現單位（「CGUs」）的可收回數額。

對於銀行業務CGU，需涉及對折扣現金流量的估計，在評估時使用的重大假設包括：

- 預測未來現金流量；
- 確定風險調整折現率的輸入數據；及
- 永續增長率。

對於保險業務CGU，集團是採用鑒定價值方法，其中包含有效業務的內含價值及新業務預測可派發盈利的估計價值。此評估所採用的關鍵假設包括：

- 根據長期策略資產組合與預期未來回報所得到的投資回報率；及
- 風險調整折現率。

基於這方面所涉及判斷的複雜程度，我們因此認為這是屬於關鍵審計事項。

**我們的審計如何處理此關鍵審計事項**

我們針對一組等級3金融工具的樣本，在我們的估值專家協助下，評估了所用方法與所作關鍵假設的合理性。

對於所有等級2和等級3金融工具，我們也做了以下工作：

- 對抵押品爭議的流程，並考慮交易對手的估值，從而識別集團可能作出不適當估值的跡象；及
- 評估集團的財務報告按照相關會計準則的披露的充足性。

整體而言，以公允價值計量的等級2和等級3金融工具的估值，是處於可接受的結果範圍內。

**我們的審計如何處理此關鍵審計事項**

我們評估了管理層所識別的集團CGU的適當性，以及在估計可收回數額而使用的方法。我們也評估了所使用的關鍵假設，並對關鍵假設進行敏感性分析，以確定這些關鍵假設若出現任何可能改變是否會導致減損。

**銀行業務CGU**

我們聯同我們的估值專家對以下做出評估：

- 透過比較過去的預測與實際結果以評估管理層的現金流量預測；
- 在推算折現率與增長率時所用的方法與外部數據來源；及
- 對比集團的歷史表現與可獲得的外部行業與經濟指標以評估增長率的假設。

**保險業務CGU**

我們聯同我們的精算師對以下做出評估：

- 估計鑒定價值的方法；及
- 包括在推算鑒定價值時所用的投資回報率和風險調整折現率在內的關鍵假設。

根據我們所進行的審計流程，我們認為管理層所作的關鍵假設與估計是合理的。

**關鍵審計事項****保險合約負債的估值**

(參閱財務報告附註2.25、22和38.4)

集團的保險業務由大東方控股有限公司其附屬公司(「GEH」)經營。

管理層對壽險合約負債的估值採用複雜的精算法和模型。估值過程涉及對不確定未來事件的假設作出重大判斷，包括死亡、疾病、開支、失效、退保和利率。

除了歷史經驗之外，應用這些假設時也涉及管理層的判斷。所使用的這些假設若出現變化，可能對壽險合約負債的估值以及集團合併損益表的相關變動產生重大影響。

**我們的審計如何處理此關鍵審計事項**

我們針對此事項進行了以下審計流程：

- 我們加以瞭解精算估值過程，包括模型改變與假設定；
- 我們對有關所用數據的準確性和完整性的控制措施測試其設計與操作有效性；
- 我們加以瞭解所用的估值法，從過去估值的方法識別出變化，並評估所識別的變化變化的合理性與其影響。我們應用業界知識與經驗執行這些程序，這些方法與其變化是否與得自市場經驗並獲認可的精算慣例與預期保持一致；
- 我們對模型輸入數據進行抽樣獨立審查，以評估有關方法和關鍵假設是否獲得適當應用；及
- 我們透過比對GEH的歷史經驗與若有適用的市場可觀察數據，對管理層所用的關鍵假設的合理性進行評估，包括：死亡、疾病、開支、失效、退保和利率。

根據我們所進行的工作和所取得的證據，我們認為管理層所採用的方法和關鍵假設是合理的。

**其他資訊**

其他資訊是由管理層所負責。其他資訊包括董事聲明（但不包括財務報告與我們的審計師報告）與年度報告的其他章節（「其他章節」），我們在此審計師報告日期之前已經取得董事聲明，其他章節預計在此日期之後提供給我們。

我們對財務報告的意見並不包括其他資訊，我們並不也將不對此表達任何形式的鑒證。

配合我們對財務報告的審計，我們的責任是閱讀以上列出的其他資訊，並在此過程中考慮這些其他資訊是否與財務報告或我們在審計時獲得的知識出現實質出入，或者表明存在重大誤報。

如果根據我們對在此審計師報告日期之前所取得其他資訊而進行的工作，我們得到結論認為其他資訊中具有重大誤報，我們必須對此據實報告。我們在這方面並無需要報告的事項。

在我們閱讀其他章節時，如果我們得到結論認為其中具有實質誤報，我們必須將此事項通知負責公司治理的人員，並根據SSAs採取適當行動。

**管理層與董事們對財務報告的責任**

管理層負責根據公司法令及SFRS(I)s的規定，編製真實、合理的財務報表，並負責制定和維護內部會計控制系統。此系統應足以合理鑒證資產免受因非授權使用或處置而造成的損失；並使交易得到適當授權，進行必要記錄，以用於編製真實和合理的財務報告以及維護資產問責制。

在編製財務報表時，管理層負責評估集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，並採用持續經營會計基礎，除非管理層有意將集團清盤或停止營運，或處於沒有可行替代方案的情況。

董事們的責任包括整體監督集團的財務報告程序。

**審計師對財務報告審計的責任**

我們的目標是對此財務報告整體是否不存在舞弊或錯誤導致的重大錯報取得合理保證，並出具包含我們意見在內的審計師報告。合理的保證是一項高層次的鑒證，但並不擔保根據SSAs進行的審計工作一定會檢測到所有存在的重大誤報。誤報可源於舞弊或錯誤，當這些誤報在單獨或彙總的情況下，可合理預期它們會影響使用者以此財務報告為基礎而作出的經濟決策，即被視為具有重大性。

作為依據SSAs進行的審計工作的一部分，我們在整個審計過程中運用了專業判斷和保持專業的懷疑精神。我們也進行以下工作：

- 識別和評估財務報告的重大誤報的風險，無論是出於舞弊或錯誤，並針對這些風險設計和執行審計程序，並取得充分和適當的，能為我們的意見提供基礎的審計證據。出於舞弊而造成的重大誤報要比出於錯誤而造成的重大誤報更為難以檢測，這是因為舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意疏忽、錯誤陳述或內部控制措施的越權。
- 獲取對審計相關的內部控制措施的瞭解，以設計適合公司狀況的審計程序，但並非是為了對集團內部控制措施的有效性發表意見。
- 評估所採用的會計政策的適當性，以及會計估計和管理層所作出的相關披露的合理性。
- 推定管理層所採用的持續經營會計基礎的適當性，並根據所取得的審計證據，推定是否存在與某些事件或狀況有關而可能對集團的持續經營能力造成顯著疑慮的重大不確定性。如果我們推定存在重大不確定性，我們必須在審計師報告中對財務報告中的相關披露提出關注，或者在這些披露不充分的情況下，對我們的意見作出修改。我們的推論是基於截至我們的審計師報告日期為止所取得的審計證據而做出的。然而，未來事件或狀況可能導致集團不再具備持續經營能力而停止營運。
- 評估財務報告的整體展現方式的結構和內容，包括所披露事項，以及財務報告是否達到以合理的方式來展現交易和事件。
- 取得集團內部實體或業務活動的充分與適當的審計證據，以便對合併財務報告表達意見。我們對集團審計的方向、監督和執行負責。我們對我們的審計意見全權負責。

我們與董事們溝通各項相關事宜如規劃審計範圍和時間以及重大審計發現，包括我們在審計過程中發現的內部控制措施的任何重大缺陷。

我們也向董事們提供一份確認我們遵守有關獨立性的相關道德條例的聲明，並與董事們溝通任何被視為可能影響我們的獨立性的關係或其他事件，並在合適情況下說明相關防範措施。

從我們與董事們的溝通中，我們確定了本年度財務報告的審計中最為重要的事項，並列為關鍵審計事項。我們在我們的審計師報告中說明這些事項，除非法律或條例禁止公開透露這些事項，或在極罕見情況下，因為說明這些事項所將引起的不良後果在合理預期時大於公眾利益，我們決定不應在報告中說明此事項。

#### 其他法律及監管規定

我們認為，銀行以及其在新加坡註冊並由我們擔任審計師的附屬公司，已遵照公司法令的規定適當保存其必須保存的會計與其他記錄。

完成此獨立審計師報告的審計工作的項目合夥人是連偉超。

#### PricewaterhouseCoopers LLP

公共會計師與特許會計師

新加坡，2022年2月22日

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 收入報表

截至2021年12月31日之財政年度

	附註	集團		銀行	
		2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
利息收入		7,425	9,143	3,919	5,070
利息支出		(1,570)	(3,177)	(708)	(1,821)
<b>淨利息收入</b>	3	<b>5,855</b>	5,966	<b>3,211</b>	3,249
壽險盈利 <sup>(1)</sup>	4	1,137	698	-	-
普通保險保費收入		197	201	-	-
收費和佣金(淨值)	5	2,245	2,003	969	815
股息	6	113	78	1,049	1,468
淨交易收入	7	763	863	249	305
其他收入	8	286	330	143	158
<b>非利息收入</b>		<b>4,741</b>	4,173	<b>2,410</b>	2,746
<b>總收入</b>		<b>10,596</b>	10,139	<b>5,621</b>	5,995
員工成本		(3,028)	(2,748)	(1,093)	(969)
其他營運支出		(1,736)	(1,691)	(1,131)	(1,018)
<b>總營運支出</b>	9	<b>(4,764)</b>	(4,439)	<b>(2,224)</b>	(1,987)
<b>扣除準備金與攤銷前的營運盈利</b>		<b>5,832</b>	5,700	<b>3,397</b>	4,008
無形資產攤銷	36	(103)	(104)	-	-
貸款與其他資產準備金	10	(873)	(2,043)	(442)	(1,493)
<b>扣除準備金與攤銷後的營運盈利</b>		<b>4,856</b>	3,553	<b>2,955</b>	2,515
扣除稅務後的聯號企業業績分享		824	612	-	-
<b>扣除所得稅前盈利</b>		<b>5,680</b>	4,165	<b>2,955</b>	2,515
所得稅支出	11	(648)	(437)	(229)	(169)
<b>本年度盈利</b>		<b>5,032</b>	3,728	<b>2,726</b>	2,346
<b>應歸屬：</b>					
銀行權益持有人		4,858	3,586		
非控股股東權益		174	142		
		<b>5,032</b>	3,728		
<b>每股收益(元)</b>	12				
基本		1.07	0.80		
稀釋		1.07	0.80		

(1) 包括集團的保費與投資收入195億600萬元(2020:208億9000萬元)及保險索賠、佣金與其他支出182億8500萬元(2020:202億300萬元)。請參閱附註4。

財務報告附註是本財務報告的整體組成部份。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 綜合收益報表

截至2021年12月31日之財政年度

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
本年度盈利	5,032	3,728	2,726	2,346
其他綜合收益：				
可能在隨後重新分類以納入收入報表的項目：				
金融資產，按FVOCI <sup>(1)</sup>				
本年度公允價值（虧損）／收益 （收益）／虧損在收入報表中重新分類	(694)	877	(326)	292
－出售	(131)	(506)	(34)	(73)
－減損	3	5	4	1
稅務淨變動	98	(37)	11	(5)
現金流量套期	(#)	#	(7)	1
海外業務的外幣折算差異	110	42	(34)	50
聯號企業的其他綜合收益	339	129	－	－
不會在隨後重新分類以納入收入報表的項目：				
海外業務的外幣折算差異	(1)	(12)	－	－
權益工具，按FVOCI <sup>(1)</sup> ，公允價值淨變動	134	116	44	(25)
設定受益計劃重估	(1)	#	－	(#)
本身信貸	1	1	1	1
扣除稅務後的其他綜合收益總額	(142)	615	(341)	242
扣除稅務後的本年度綜合收益總額	4,890	4,343	2,385	2,588
綜合收益總額應歸屬：				
銀行權益持有人	4,735	4,200		
非控股股東權益	155	143		
	4,890	4,343		

(1) 按公允價值計入其他綜合收益。

(2) # 表示款項低於50萬元。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 資產負債表

於2021年12月31日

	附註	集團		銀行	
		2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
<b>權益</b>					
應歸屬銀行權益持有人					
股本	13	18,040	17,833	18,040	17,833
其他權益工具	14	1,198	1,198	1,198	1,198
資本儲備金	15	782	1,229	559	994
公允價值儲備金		848	1,358	(25)	300
收益儲備金	16	31,795	28,004	15,825	14,560
		52,663	49,622	35,597	34,885
非控股股東權益		1,675	1,554	–	–
<b>權益總額</b>		<b>54,338</b>	<b>51,176</b>	<b>35,597</b>	<b>34,885</b>
<b>負債</b>					
非銀行客戶存款	17	342,395	314,907	221,213	197,745
銀行同業存款和結存	17	8,239	9,586	6,708	7,408
附屬公司應付款		–	–	28,250	25,793
聯號企業應付款		431	406	230	200
交易投資組合負債		393	339	393	339
衍生工具應付款	18	9,070	15,516	7,656	13,768
其他負債	19	7,163	8,093	1,906	1,886
應付當前所得稅		905	745	458	366
遞延所得稅負債	20	2,832	1,818	154	223
發行債務	21	20,115	24,355	19,657	23,397
		391,543	375,765	286,625	271,125
壽險基金負債	22	96,306	94,454	–	–
<b>負債總額</b>		<b>487,849</b>	<b>470,219</b>	<b>286,625</b>	<b>271,125</b>
<b>權益與負債總額</b>		<b>542,187</b>	<b>521,395</b>	<b>322,222</b>	<b>306,010</b>
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	23	27,919	26,525	22,863	20,969
新加坡政府國庫券與證券	24	11,112	10,628	10,106	9,294
其他政府國庫券與證券	24	26,159	22,663	9,710	9,411
銀行同業的存放和貸款	25	25,462	32,816	17,516	24,083
客戶貸款	26	286,281	263,538	189,401	170,651
債務與股本證券	29	34,015	33,143	20,031	17,844
持有待售資產	47	11	2	1	–
衍生工具應收款	18	9,267	15,223	7,812	13,518
其他資產	31	6,334	5,806	2,339	3,135
遞延所得稅資產	20	280	133	88	41
聯號企業	32	6,170	4,633	2,262	1,749
附屬公司	33	–	–	37,018	32,272
房地產、設施與設備	34	3,506	3,567	735	698
投資房地產	35	801	813	473	478
商譽與其他無形資產	36	4,774	4,837	1,867	1,867
		442,091	424,327	322,222	306,010
壽險基金投資證券與其他資產	22	100,096	97,068	–	–
<b>資產總額</b>		<b>542,187</b>	<b>521,395</b>	<b>322,222</b>	<b>306,010</b>

財務報告附註是本財務報告的整體組成部份。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 權益變動表—集團

截至2021年12月31日之財政年度

百萬元	應歸屬銀行權益持有人					非控股 股東權益	權益總額
	股本與 其他權益	資本 儲備金 <sup>(1)</sup>	公允價值 儲備金	收益 儲備金	總額		
2021年1月1日結存	19,031	1,229	1,358	28,004	49,622	1,554	51,176
本財政年度綜合收益總額							
本年度盈利	-	-	-	4,858	4,858	174	5,032
其他綜合收益							
可能在隨後重新分類以納入收入報表的項目：							
金融資產，按FVOCI							
本年度公允價值虧損	-	-	(664)	-	(664)	(30)	(694)
(收益) / 虧損在收入報表中重新分類							
—出售	-	-	(122)	-	(122)	(9)	(131)
—減損	-	-	3	-	3	(#)	3
稅務淨變動	-	-	91	-	91	7	98
現金流量套期	-	-	-	(#)	(#)	-	(#)
海外業務的外幣折算差異	-	-	-	110	110	-	110
聯號企業的其他綜合收益	-	-	127	212	339	-	339
不會在隨後重新分類以納入收入報表的項目：							
海外業務的外幣折算差異	-	-	-	-	-	(1)	(1)
權益工具，按FVOCI，公允價值淨變動	-	-	55	65	120	14	134
設定受益計劃重估	-	-	-	(1)	(1)	(#)	(1)
本身信貸	-	-	-	1	1	-	1
扣除稅務後的其他綜合收益總額	-	-	(510)	387	(123)	(19)	(142)
本年度綜合收益總額	-	-	(510)	5,245	4,735	155	4,890
直接計入權益的權益持有者交易							
權益持有者出資與派發							
轉移	13	(436)	-	423	-	-	-
普通股回購並持作庫存股	(406)	-	-	-	(406)	-	(406)
股息與派發	-	-	-	(1,886)	(1,886)	(34)	(1,920)
代替普通股股息而發行的股票	376	-	-	-	376	-	376
來自未授予股票股息的DSP儲備金	-	-	-	10	10	-	10
股票形式支付員工成本	-	9	-	-	9	-	9
發行給非執行董事的股票	1	-	-	-	1	-	1
按股票認股權計劃而發行的股票	1	-	-	-	1	-	1
轉移至DSP信託的股票	83	(93)	-	-	(10)	-	(10)
DSP計劃授予的股票	-	73	-	-	73	-	73
轉移/售出的庫存股	139	-	-	-	139	-	139
權益持有者總出資與總派發	207	(447)	-	(1,453)	(1,693)	(34)	(1,727)
未導致失去控制權的附屬公司權益變動	-	-	-	(1)	(1)	(#)	(1)
附屬公司權益總變動	-	-	-	(1)	(1)	(#)	(1)
2021年12月31日結存	19,238	782	848	31,795	52,663	1,675	54,338
結存中包括：							
聯號企業儲備金分享	-	-	174	3,115	3,289	-	3,289

(1) 包括2021年1月1日的8億7400萬元及2021年12月31日的4億4400萬元監管損失準備金。

(2) # 表示款項低於50萬元。

「股本」、「其他權益工具」、「資本儲備金」和「收益儲備金」中各成分的變動分析，分別在附註13至16中說明。

財務報告附註是本財務報告的整體組成部份。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	應歸屬銀行權益持有人				總額	非控股 股東權益	權益總額
	股本與 其他權益	資本 儲備金 <sup>(1)</sup>	公允價值 儲備金	收益 儲備金			
2020年1月1日結存	18,758	1,253	919	26,232	47,162	1,441	48,603
本財政年度綜合收益總額							
本年度盈利	-	-	-	3,586	3,586	142	3,728
其他綜合收益							
可能在隨後重新分類以納入收入報表的項目：							
金融資產，按FVOCI							
本年度公允價值收益 (收益) / 虧損在收入報表中重新分類	-	-	819	-	819	58	877
—出售	-	-	(461)	-	(461)	(45)	(506)
—減損	-	-	5	-	5	#	5
稅務淨變動	-	-	(34)	-	(34)	(3)	(37)
現金流量套期	-	-	-	#	#	-	#
海外業務的外幣折算差異	-	-	-	42	42	-	42
聯號企業的其他綜合收益	-	-	(44)	173	129	-	129
不會在隨後重新分類以納入收入報表的項目：							
海外業務的外幣折算差異	-	-	-	-	-	(12)	(12)
權益工具，按FVOCI，公允價值淨變動	-	-	154	(41)	113	3	116
設定受益計劃重估	-	-	-	#	#	#	#
本身信貸	-	-	-	1	1	-	1
扣除稅務後的其他綜合收益總額	-	-	439	175	614	1	615
本年度綜合收益總額	-	-	439	3,761	4,200	143	4,343
直接計入權益的權益持有者交易							
權益持有者出資與派發							
轉移	3	2	-	(5)	-	-	-
普通股回購並持作庫存股	(63)	-	-	-	(63)	-	(63)
股息與派發 <sup>(2)</sup>	-	-	-	(1,993)	(1,993)	(34)	(2,027)
代替普通股股息而發行的股票 <sup>(2)</sup>	526	-	-	-	526	-	526
來自未授予股票股息的DSP儲備金	-	-	-	10	10	-	10
發行永久資本證券	200	-	-	-	200	-	200
贖回永久資本證券	(499)	-	-	(1)	(500)	-	(500)
股票形式支付員工成本	-	11	-	-	11	-	11
發行給非執行董事的股票	1	-	-	-	1	-	1
轉移至DSP信託的股票	-	(10)	-	-	(10)	-	(10)
DSP計劃授予的股票	-	62	-	-	62	-	62
轉移/售出的庫存股	105	(89)	-	-	16	-	16
權益持有者總出資與總派發	273	(24)	-	(1,989)	(1,740)	(34)	(1,774)
未導致失去控制權的附屬公司權益變動	-	-	-	(#)	(#)	4	4
附屬公司權益總變動	-	-	-	(#)	(#)	4	4
2020年12月31日結存	19,031	1,229	1,358	28,004	49,622	1,554	51,176
結存中包括：							
聯號企業儲備金分享	-	-	47	2,217	2,264	-	2,264

<sup>(1)</sup> 包括2020年1月1日的8億7600萬元及2020年12月31日的8億7400萬元監管損失準備金。

<sup>(2)</sup> 比較數據已經重新分類以符合本年度的呈報方式。

<sup>(3)</sup> # 表示款項低於50萬元。

「股本」、「其他權益工具」、「資本儲備金」和「收益儲備金」中各成分的變動分析，分別在附註13至16中說明。

財務報告附註是本財務報告的整體組成部份。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 權益變動表－銀行

截至2021年12月31日之財政年度

百萬元	股本與 其他權益	資本 儲備金 <sup>(1)</sup>	公允價值 儲備金	收益 儲備金	權益總額
<b>2021年1月1日結存</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
其他綜合收益	-	-	(325)	(16)	(341)
<b>本年度綜合收益總額<sup>(2)</sup></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(325)</b>	<b>2,710</b>	<b>2,385</b>
轉移	13	(444)	-	431	-
普通股回購並持作庫存股	(406)	-	-	-	(406)
股息與派發	-	-	-	(1,886)	(1,886)
代替普通股股息而發行的股票	376	-	-	-	376
來自未授予股票股息的DSP儲備金	-	-	-	10	10
股票形式支付員工成本	-	9	-	-	9
發行給非執行董事的股票	1	-	-	-	1
按股票認股權計劃而發行的股票	1	-	-	-	1
轉移至DSP信託的股票	83	-	-	-	83
轉移/售出的庫存股	139	-	-	-	139
<b>2021年12月31日結存</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日結存</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
其他綜合收益	-	-	186	56	242
<b>本年度綜合收益總額<sup>(2)</sup></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>186</b>	<b>2,402</b>	<b>2,588</b>
轉移	3	(3)	-	-	-
普通股回購並持作庫存股	(63)	-	-	-	(63)
股息與派發 <sup>(3)</sup>	-	-	-	(1,993)	(1,993)
代替普通股股息而發行的股票 <sup>(3)</sup>	526	-	-	-	526
來自未授予股票股息的DSP儲備金	-	-	-	10	10
發行永久資本證券	200	-	-	-	200
贖回永久資本證券	(499)	-	-	(1)	(500)
股票形式支付員工成本	-	11	-	-	11
發行給非執行董事的股票	1	-	-	-	1
轉移/售出的庫存股	105	-	-	-	105
<b>2020年12月31日結存</b>	<b>19,031</b>	<b>994</b>	<b>300</b>	<b>14,560</b>	<b>34,885</b>

(1) 包括2021年1月1日的8億7400萬元(2020年1月1日:8億7400萬元)及2021年12月31日的4億4400萬元(2020年12月31日:8億7400萬元)監管損失準備金。

(2) 詳細分項列於綜合收益報表。

(3) 比較數據已經重新分類以符合本年度的呈報方式。

「股本」、「其他權益工具」、「資本儲備金」和「收益儲備金」中各成分的變動分析，分別在附註13至16中說明。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 合併現金流量表

截至2021年12月31日之財政年度

百萬元	2021	2020
<b>營運活動的現金流量</b>		
扣除所得稅前盈利	5,680	4,165
非現金項目的調整：		
貸款與其他資產準備金	873	2,043
無形資產的攤銷	103	104
套期交易、公允價值計入損益證券與發行債務的變動	104	26
房地產與設備的折舊及租賃負債的利息支出	416	424
出售政府、債務與股本證券淨收益	(92)	(208)
出售房地產與設備淨收益	(107)	(44)
出售附屬公司權益淨收益	-	(9)
股票形式成本	73	76
扣除稅務後的聯號企業業績分享	(824)	(612)
壽險基金相關項目		
稅前盈餘	1,221	687
轉自壽險基金的盈餘	(1,137)	(698)
營運資產及負債變動前之營運盈利	6,310	5,954
營運資產及負債變動：		
非銀行客戶存款	27,510	12,115
銀行同業存款和結存	(1,347)	1,336
衍生工具應付款與其他負債	(6,908)	9,161
交易投資組合負債	55	247
存放中央銀行的受限制款項	(764)	695
政府證券與國庫券	1,614	(4,039)
公允價值計入損益證券	(7,059)	(698)
銀行同業的存放和貸款	7,354	3,048
客戶貸款	(23,685)	(3,101)
衍生工具應收款與其他資產	4,087	(9,919)
壽險基金的其他資產與負債淨變動	8,029	1,660
來自營運活動的現金	15,196	16,459
支付的所得稅 <sup>(1)</sup>	(913)	(822)
來自營運活動的淨現金	14,283	15,637
<b>投資活動的現金流量</b>		
聯號企業的股息	138	201
投資於聯號企業	(514)	(418)
購入債務與股本證券	(12,475)	(14,882)
購入壽險基金投資證券	(41,636)	(37,978)
購入房地產與設備	(443)	(384)
出售債務與股本證券的收入	12,642	12,133
出售附屬公司的收入	-	32
出售壽險基金投資證券的收入	34,345	36,871
出售房地產與設備的收入	152	86
用於投資活動的淨現金	(7,791)	(4,339)
<b>融資活動的現金流量</b>		
非控股股東權益變動	(1)	4
普通股回購並持作庫存股	(406)	(63)
已支付的股息與派發	(1,544)	(1,501)
已發行其他債務的淨贖回(附註21.6)	(3,840)	(6,961)
已發行永久資本證券的淨收入	-	200
租賃負債的還款	(91)	(93)
發行附屬債券的收入(附註21.6)	-	1,365
銀行的僱員股票計劃中轉移/售出庫存股的收入	140	16
贖回已發行的永久資本證券	-	(500)
贖回已發行附屬債券(附註21.6)	(400)	-
用於融資活動的淨現金	(6,142)	(7,533)
現金與現金等值物之淨變動	350	3,765
淨外幣折算調整	282	253
截至1月1日之現金與現金等值物	22,078	18,060
截至12月31日之現金與現金等值物(附註23)	22,710	22,078

(1) 在2021年，集團支付所得稅9億1300萬元(2020年：8億2200萬元)，其中在新加坡支付2億8000萬元(2020年：2億3000萬元)，在其他司法管轄區支付6億3300萬元(2020年：5億9200萬元)。

財務報告附註是本財務報告的整體組成部份。

## 財務報告附註

截至2021年12月31日之財政年度

附註是本財務報告的整體組成部份。

華僑銀行有限公司董事部在2022年2月22日授權發出此財務報告。

## 1. 概論

華僑銀行有限公司(銀行)是在新加坡註冊和設立,並在新加坡證券交易所有限公司上市。銀行註冊辦事處是珠烈J63號#10-00,華廈東樓,新加坡郵區049514。

本合併財務報告是關於銀行與其附屬公司(總稱集團)以及集團在聯號企業的權益。集團主要業務是銀行、壽險、普通保險、資產管理、投資控股、期貨及股票交易。

## 2. 主要會計政策摘要

## 2.1 編製基準

本財務報告是遵照1967年新加坡公司法令(法令)的要求根據新加坡財務報告準則(國際)(SFRS(I))而編製。

本財務報告是以新元呈現,除非另有說明,否則皆簡約為百萬元單位。#表示款項低於50萬元。除了以下所披露的會計政策之外,本財務報告是根據歷史成本為計價原則。

為符合SFRS(I)而準備的財務報告需要管理層在對所呈報的資產、負債、收入與支出的金額遵循會計政策時運用其判斷,並做出估計與假設。儘管這些估計是根據管理層對當前事件與行動的最佳瞭解而計算,實際結果最終可能與這些估計有所差異。關於所使用並且對財務報告具有重要性的關鍵會計估計與假設以及涉及高度判斷或複雜性的領域,皆在附註2.25披露。

以下的新/經修訂財務報告準則與解釋從2021年1月1日開始生效:

SFRS(I)	標題
SFRS(I) 9、SFRS(I) 1-39、 SFRS(I) 7、SFRS(I) 4 及SFRS(I) 16(經修訂)	利率基準改革—第二階段
SFRS(I) 16(經修訂)	2021年6月30日之後的COVID-19 新冠疫情相關租金減讓

上述準則(包括其後續修訂)和解釋的初始應用不會對集團的財務報告產生任何實質影響,唯SFRS(I) 9、SFRS(I) 1-39、SFRS(I) 7、SFRS(I) 4、SFRS(I) 16(經修訂)利率基準改革—第二階段的修訂除外。

## 對於SFRS(I) 9、SFRS(I) 1-39、SFRS(I) 7、SFRS(I) 4及SFRS(I) 16(經修訂)利率基準改革—第二階段的採用

集團在2021年1月1日採用了SFRS(I) 9、SFRS(I) 1-39、SFRS(I) 7、SFRS(I) 4及SFRS(I) 16的修訂內容。修訂內容可能涉及因利率基準改革而對集團造成影響,包括以另一個利率基準取代一個現有基準而產生的合約現金流量或套期關係的變動的效應。

## (i) 確定現金流量的基礎之變化

此修訂要求實體透過更新金融資產或金融負債的有效利率,從而將確定利率基準改革所需的金融資產或金融負債的合約現金流量的基礎的變化納入其中。其結果是收益或損失不會立即確認。這僅在受

改革直接影響而必須作出改變且確定和合約現金流量的新基礎在經濟上與之前基礎相等時才適用。

## (ii) 套期會計

此修訂為套期會計的要求提供了例外,有助集團在替代基準利率後維持其現有的套期關係。集團將繼續在損益中確認任何持續的套期無效性。

## (iii) 披露

此修訂將要求集團披露有關集團因利率基準改革及相關風險管理活動而產生的風險敞口的其他資訊。

當金融工具所參照的利率基準受到利率基準改革所影響而作出修改時,這些修訂將對集團的財務報告產生影響。請參閱附註2.5.3和附註2.7以瞭解有關修改的主要會計政策。請參閱附註40以瞭解第二階段修訂所引致的額外披露。

## 2.2 合併之基準

## 2.2.1 附屬公司

附屬公司是本集團控制的實體,本集團可通過參與此實體而擁有其可變動回報的敞口和享有權,並有能力通過對此實體動用權力而影響其回報。

附屬公司是在控制權轉移給集團的日期起開始合併，並在控制權終止的日期停止合併。當有事實與情況顯示集團的權力、對可變動回報的享有權或集團動用權力影響其回報的能力有所變化時，集團就會重新評估對此投資對象的控制權。

在準備合併財務報告時，集團屬下公司之間的交易與結存，以及上述交易所產生的未實現收入與支出將沖銷。未實現損失也將沖銷，除非有證據顯示有關交易所轉移的資產會出現減損。附屬公司的財務報告必要時已做出調整，確保會計政策與集團保持一致。

非控股股東(NCI)是指，直接或間接，不歸屬銀行股權持有人的附屬公司權益。這些權益是與歸屬銀行權益持有人的權益分開呈現。對於少數單位持有人在東大東方控股有限公司(GEH)的保險附屬公司合併投資基金中所持權益而產生的NCI，則是作為負債確認。這些權益符合作為金融負債的條件，因為其持有人有權將此金融工具交還發行人以換取現金。這些負債的變動是在收入報表中被確認為支出。

企業合併是根據會計收購法計算。收購成本是根據交換日所付出的資產、發出的股權工具或所負擔或承擔的負債的公允價值計量。集團在企業合併中所付出的收購相關成本，是在發生時記錄為開銷。在企業合併中所收購的可識別資產與所承擔的負債和或有負債最初是以其在收購日的公允價值計量。集團在確認任何NCI時，是按個別收購交易，選擇採用其NCI公允價值或者NCI在收購對象在收購日的可識別淨資產的確認數額的股權比例進行度量。

所轉移的收購代價的公允價值、在收購對象內的任何NCI確認數額及過去在收購對象所持的任何股權在收購日的公允價值，相對於所收購的可識別淨資產的公允價值之間的超額部分，則在收購日被視為商譽進行確認。若超額部分是負數，則會作為廉價承購收益在收入報表中立即確認。

由控制集團的股東所控制的實體因其股權轉移而引起的業務整合，將被視為收購是發生在所呈現的最早對比年度初始時而進行整合。如果是在這之後則應設定在建立

共同控制權的日期，對比數據將依據這個用意加以重新分類。所收購的資產與負債將根據之前在集團控股股東的合併財務報告所確認的帳面數額加以確認。所收購的實體的權益組成部分將加入集團內的相同組成部分之中，任何收益/虧損將直接在權益中確認。

### 2.2.2 結構化實體

結構化實體是指投票權或類似權利並非決定其控制權的主要因素，並且通常是專為某個狹窄和定義明確的目標而設立的實體。

作為披露之用途，集團如果是在設立這個實體時扮演關鍵角色或其名稱出現在結構化實體的整體結構上，集團將被視為這個結構化實體的贊助者。

### 2.2.3 聯號企業與合資企業

聯號企業是指集團對其財務與營運政策不擁有控制權或聯合控制權，但能施行重大影響力的實體。當集團持有另一個實體的20%或以上的投票權，即被視為具有顯著影響力。

合資企業是指集團對該實體的淨資產擁有共同控制及權利以進行經濟活動的安排。

對聯號企業與合資企業的投資是採用權益會計法在合併財務報告中記錄。如果對聯號企業的投資是由某個屬於風險投資組織的實體，或某個共同基金、單位信託和類似實體所持有或間接持有，包括投資聯結保險基金，集團可選擇根據SFRS(I) 9金融工具，採用按公允價值計入損益的方式計量此投資。集團在對聯號企業進行初始確認時，將對每家聯號企業個別決定是否採取這項選擇。

在權益會計法中，投資在最初以成本確認，其後則會就收購後集團所佔聯號企業資產淨值之變動予以調整，直到其顯著影響或聯合控制結束為止。集團對聯號企業與合資企業的投資，在適用時，包括在收購時識別的商譽。若集團的損失分擔部分相等於或超過其在聯號企業與合資企業的權益，包括任何其他未擔保的應收帳款，集團將不確認進一步的損失，除非它有義務或者代替該實體支付款項。

在採用權益會計法時，集團與聯號企業和合資企業之間交易的未實現收益依照集團在這些實體所擁有的權益予以沖銷。未實現損失也予以沖銷，除非有證據顯示有關交易所轉移的資產會出現減損。若有必要，將對聯號企業和合資企業的財務報告進行調整，確保會計政策與集團保持一致。

聯號企業和合資企業的業績是取自有關實體經過審核的財務報告或未經審核的管理帳目，其理帳日期不可超過在集團財務報告日期的三個月之前。

當集團在聯號企業或合資企業分別停止擁有顯著影響力或聯合控制權時，對這些企業作出的投資將終止確認。過去在其他綜合收益(OCI)中對這些投資對象的確認數額，將轉移至收入報表。在這些實體中的任何保留權益將按其公允價值重新度量。在顯著影響力或聯合控制權停止當天的保留權益的賬面數額，與其相應公允價值之間的差異，將在收入報表中確認。

#### 2.2.4 人壽保險公司

集團某些從事人壽保險業務的附屬公司，被組織成一個或多個長期壽險基金與股東基金。所有收到的保費、投資回報、索賠與開支，以及對保戶負債的變動，都在有關的壽險基金中計算。若有任何盈餘（此盈餘是由受委精算師考慮上述各項之後確定），則根據某個預定方程式分配給股東和保戶，或者保留在壽險基金中。分配給股東的數額是列於集團合併收入報表中的「壽險盈利」項目中。

#### 2.2.5 銀行對附屬公司與聯號企業採用的會計方式

在附屬公司與聯號企業中的投資是在銀行的資產負債表中按成本減去收購日期後的任何減值列出。

### 2.3 貨幣折算

#### 2.3.1 外幣交易

外幣交易是按交易日期當時之匯率折算為銀行及其附屬公司的個別功能貨幣。以外幣計值的貨幣性項目是按報

告日期當時之匯率折算為個別實體的功能貨幣。結算與折算所產生的外匯差異是在收入報表中確認。

按公允價值計量並以外幣計值的非貨幣性項目是按確認公允價值日期的匯率折算。非貨幣性項目（例如分類為按公允價值計入其他綜合收益(FVOCI)的權益工具）的外匯差異是納入OCI，並展示在權益裡的公允價值儲備金中。

#### 2.3.2 海外業務

海外業務的資產與負債，包括因收購的海外業務而產生的商譽與公允價值調整，是按報告日期當時之匯率折算為新元。海外業務的收入與開支是按該年度平均匯率折算為新元，此匯率接近交易日期的匯率。

來自海外業務的折算差異是納入OCI，並呈現在權益裡的貨幣折算儲備金中。當海外業務部分或全部出售後，貨幣折算儲備金中的相關數額將納入收入報表的出售業務中。

### 2.4 現金與現金等值物

在和合併現金流量表中，現金與現金等值物包含現金、結存、貨幣市場存放以及中央銀行的逆向回購交易。這類交易一般都是短期金融工具或按需還款。

### 2.5 金融工具

#### 2.5.1 確認

集團是在交易日初始確認衍生金融工具（遠期、期貨、掉期和期權），在結算日初始確認非衍生金融工具（貸款和墊款，存款及發行的債務，以及金融資產的例常買賣）。例常買賣是指其資產交付在條例規定或市場慣例所訂的時間內完成者。

#### 2.5.2 終止確認

當集團對金融資產的現金流動合同權利已經失效，或者集團將金融資產轉移給他方並不保留其資產的控制權或已轉移資產的所有實質風險與回報時，此金融資產將終止確認。當集團在金融負債的合同中的義務失效或已經執行或取消，此金融負債將終止確認。

**2.5.3 修訂**

金融資產的原有條款可能因重議或其他原因而修訂，導致該金融資產的合同現金流量有所變動。因重議或其他原因而修訂的金融資產的計算是根據因修訂或重議而預期產生的變動性質和程度。

**利率基準改革（「IBOR 改革」）（政策從2021年1月1日起實施）**

如果確定某個按攤餘成本計量的金融資產或金融負債的合同現金流量的基礎因利率基準改革而有所改變，集團將更新該金融資產或金融負債的有效利率，以反映改革所要求作出的改變。如果符合以下條件，則確定合同現金流量的基礎必須按利率基準改革的要求作出改變：

- 受到改革的直接影響而必須作出改變；及
- 確定合同現金流量的新基礎在經濟上相等於之前基礎，即作出改變之前所用的基礎。

如果除了按利率基準改革的要求對確定合同現金流量的基礎作出改變之外，也對金融資產或金融負債作出改變，則集團將先更新該金融資產或金融負債的有效利率，以反映改革所要求作出的改變。然後，集團再採取上述所定的會計政策修改，作出額外改變。

**2.5.4 抵銷**

當擁有抵銷有關數額的法定行使權，並且有意願以淨值結算或同時變現資產及結算負債的情況下，金融資產與負債則予以抵銷，並按淨值列入資產負債表。只有在會計準則准許下，收入與支出才以淨值呈現。

**2.5.5 出售和回購協議（包括證券借出與借入）**

回購協議是被視為抵押借款。在回購協議下出售之證券被視為抵押資產，並在資產負債表中繼續被當作是資產。所借的數額是被記認為負債。逆向回購協議是被視為抵押貸款，所購買的證券的數額是包括存放在中央銀行款

項，銀行同業與非銀行客戶的貸款。在回購協議和逆向回購協議下所接受與繳付的差額，分別以利息支出及利息收入攤銷。

證券借出與借入交易一般上都有擔保，以證券或現金作為抵押。證券的轉讓不在資產負債表中反映。預付或已收的現金抵押分別作為資產或負債記錄。

**2.6 非衍生金融資產****金融資產的分類與計量**

非衍生金融資產是先用公允價值確認，隨後再按攤餘成本、公允價值計入其他綜合收益(FVOCI)或公允價值計入損益(FVTPL)計量。對於隨後不是按公允價值計入損益計量的金融工具，其直接歸屬交易成本也納入初始成本中。

**(a) 業務模式評估**

集團針對以組合方式持有資產的業務模式目標進行評估，因為這最能反映業務管理與提供給管理層資訊的方式。這些資訊包括：

- 該組合的既定政策與目標及這些政策的實際操作。尤其是管理層的策略是否著重於賺取合同利息收入，維持某個特定的利率型態，將金融資產的期限與為這些資產提供資金的負債的期限相對應，或通過出售資產取得現金流量；
- 組合的表現如何評估及報告給集團管理層；
- 影響業務模式（及在該業務模式中所持的金融資產）業績的風險及如何管理這些風險的策略；
- 業務管理者獲得報酬的方式（比如報酬是根據所管理資產的公允價值還是所收取的合同現金流量）；及
- 過去的銷售頻率、數量和時間，此類銷售的原因及其對預期的銷售活動。然而，有關銷售活動的資訊不會單一考慮，而是作為整體評估的一部分，以評估集團如何實現管理金融資產的既定目標及如何實現現金流量。

持有以進行交易且其業績按公允價值評估或管理的金融資產是以FVTPL計量，因為它們既不在以收取合同現金流量為目標而持有資產的業務模式中持有，也不在通過既收取合同現金流量又加以出售來實現其特定目標的業務模式中持有。

(b) 評估合同現金流量是否僅為本金及利息的支付就本評估而言，「本金」是定義為金融資產在初始確認時的公允價值。「利息」是定義為貨幣的時間價值及於特定時期內未償付本金額相關的信貸風險與其他基本借貸風險和成本（比如流動性風險和管理成本）的對價，以及利潤率。

#### 2.6.1 按攤餘成本計量的債務工具

債務金融資產若符合下列兩個條件且未被指定為FVTPL，則將按攤餘成本計量：

- 持有此資產的業務模式旨在持有資產至到期，以收取合同現金流量；及
- 其合同條款所產生的現金流量僅為本金及未償付本金額之利息的支付。

分類為攤餘成本的債務工具須遵守SFRS(I) 9的預期信貸損失要求。持有金融資產時賺取的利息是計入利息收入。

#### 2.6.2 按FVOCI計量的債務工具

債務金融工具若符合以下兩個條件且不被指定為FVTPL，則按FVOCI計量：

- 在通過既收取合同現金流量又出售金融資產而實現其目標的業務模式中持有；及
- 其合同條款所產生的現金流量僅為本金及未償付本金額之利息的支付。

分類為FVOCI的債務工具須遵守SFRS(I) 9的預期信貸損失要求。持有金融資產時賺取的利息是計入利息收入。

在報告日期，集團將重估這些資產後的未實現公允價值收益和虧損在OCI中確認，並將其累計收益和虧損展示於權益中的公允價值儲備金，唯減損收益和虧損、利息收入和外匯收益和虧損除外，這些項目是在收入報表中確認。在到期日或出售時，以往在其他綜合收益中確認的累計收益或虧損會從公允價值儲備金重新分類至收入報表。

#### 2.6.3 按FVTPL計量的債務工具

不符合按攤餘成本或按FVOCI計量要求的債務工具是按FVTPL計量。在報告日期，集團將已實現和未實現的收益

和虧損之收入報表中確認為交易收入。持有資產時賺取的利息是計入利息收入。

#### 2.6.4 指定為FVTPL

在初始確認時，集團能夠不可撤銷地指定某項金融資產為FVTPL，即時該資產可能符合按攤餘成本或按FVOCI計量的要求；條件是如果這樣做會消除或顯著減少可能產生的會計不匹配。在指定其分類後，金融資產在每個報告日期按公允價值計量，直至到期或終止確認為止。已實現和未實現的公允價值變動是在收入報表中確認。

#### 2.6.5 權益工具

持作交易用途的權益工具是分類為FVTPL。不持作交易用途的權益工具可能在初始確認時根據每項投資的個別情況以不可撤銷方式，選擇分類為FVOCI。

在報告日期，分類為FVTPL的權益工具在重估時的已實現和未實現公允價值收益或虧損是在收入報表中確認。分類為FVOCI的權益工具在重估時的已實現和未實現公允價值收益或虧損是在OCI中確認，並且不會重新分類至收入報表。

持有分類為FVTPL的權益工具而賺取的股息是在收入報表中確認為股息收入。分類為FVOCI的權益工具所賺取的股息是在收入報表中確認為股息收入，除非此股息明確代表投資成本的收回部分。

#### 2.6.6 重新分類

金融資產在初始確認後不會重新分類，除非在持有期間集團更改其管理金融資產的業務模式。

#### 2.7 衍生金融工具

所有衍生金融工具均在資產負債表中，按應收或應付情況分別作為資產或負債，以公允價值初始確認和後續計量。其結果的收益或損失立即納入損益中，除非是在現金流量或淨投資套期會計中符合納入其他綜合收益的條件。

公允價值反映該工具的退出價格，包括在適當情況下考慮對集團和交易對手的信貸風險做出的調整。若主合同是金融資產，內嵌衍生工具將不與主合同分開。然而，若主合同是金融負債或者非金融項目，內嵌衍生工具則與主合同分開，並與其他獨立的金融衍生工具視為一組。

集團參與套期衍生交易以管理來自借貸與接受存款的銀行核心業務所需面對的利率、外匯與信貸的風險。集團是在有關交易符合套期會計的特定條件下採用公允價值、現金流量或淨投資套期會計。

在應用任何套期會計之前，集團會確定被套期項目與套期工具之間是否存在經濟關係，做法是考慮這些項目的定性特性或定量分析。在定性評估中，集團考慮被套期項目與套期工具的主要條款是否緊密對齊，並評估被套期項目與套期工具的公允價值對相同風險是否以抵消的方式反應。若經濟套期關係符合套期會計條件，集團將把套期工具的合同數額與其被套期項目的程度對齊，從而建立套期比率。

在公允價值套期關係中，集團主要使用利率掉期和跨貨幣掉期以套期其固定利率工具的公允價值的敞口以及外幣風險的敞口。對於符合條件的公允價值套期，衍生工具與涉及套期風險的套期項目的公允價值的變化是在收入報表中確認。如果套期關係終止，被套期項目的公允價值調整將繼續呈報作為資產或負債的帳面數額的一部分，並在資產或負債的剩餘期限中作為收益率調整在收入報表中攤銷。

在現金流量套期關係中，集團主要使用利率掉期以套期因利率改變而導致的可變動利率資產或負債的現金流量變化性。對於符合條件的現金流量套期，衍生工具的公允價值變化的有效部分是在權益的現金流量套期儲備金中確認。無效部分的收益或損失立即在收入報表中確認。現金流量套期儲備金中累計的數額保留在權益中，直到所套期的現金流量在收入報表中確認。當所套期的現金流量不再可能發生時，套期儲備金中的累計收益或損失將立即轉移至收入報表。

「套期無效性」是指套期工具的公允價值的變化與某個完全配對的基準套期工具的公允價值的變化之間的差異數額。此無效性的數額是立即納入損益中。集團公允價值套

期與現金流量套期的無效性來源，包括套期工具與所套期風險的不完善經濟關係或關鍵項目的不配對情況，以及套期工具內的現有信貸風險的效應。

集團淨投資套期的套期風險主要是來自其功能貨幣與銀行不同的附屬公司與海外業務的淨投資所產生的外幣敞口。此風險是來自附屬公司功能貨幣與集團功能貨幣之間即期匯率的波動。集團使用混合的衍生金融工具與負債以管理其淨投資套期的外幣敞口。與現金流量套期作類似處理的海外業務淨投資套期，其套期工具有效部分相關的收益或損失是納入權益中，無效部分相關的收益或損失則是立即納入收入報表中。權益中累計的收益與損失在脫售海外業務時將轉移至收入報表中。集團淨投資套期的無效性主要是源於採用以替代貨幣為面值的套期工具，而這種替代貨幣與集團面對敞口的實際貨幣之間並非完全相關。

#### 受IBOR改革影響的套期的特定政策

為了評估套期項目和套期工具之間是否具有經濟關係，集團假設進行利率基準改革之後，基準利率不會改變。當被套期項目或套期工具的利率基準現金流量的時間與數額不再因利率基準改革而產生不明朗性，或者當套期關係終止之後，集團將停止應用該評估套期項目和套期工具之間經濟關係的特定政策。

從2021年1月1日起，當確定套期項目或套期工具的合約現金流量的基礎因IBOR改革而產生變化時，集團將修訂該套期關係的套期文件，以反映IBOR改革要求作出的變化（定義請參閱附註2.5.3）。為此目的，套期的指定只有在進行以下一項或多項改變時才加以修改：

- 指定一項替代基準利率作為套期風險；
- 更新套期項目的說明，包括套期的現金流量或公允價值的指定部分的說明；
- 更新套期工具的說明；或
- 更新實體如何評估套期有效性的說明。

在報告期內需要對套期風險、套期項目或套期工具進行 IBOR 改革所要求的改變時，集團會在報告期末修訂正式套期文件。正式套期文明件中的這些修訂並不構成套期關係的終止或新套期關係的指定。

如果在上述 IBOR 改革所要求的改變之外進行額外的改變，集團首先將考慮這些額外改變是否會導致套期會計關係終止。如果額外改變不會導致套期會計關係終止，則集團會根據上述 IBOR 改革所要求的改變修訂正式的套期文件。

## 2.8 房地產、設施與設備

房地產、設施與設備是按成本記錄，並扣除累計折舊與減損。房地產、設施與設備中的項目的成本是包括購買價，加上將該資產運送至相關地點，並使它達到管理層要求的適合使用狀態所涉及之直接成本。

有關房地產、設施與設備的後續開支，若其未來經濟效益可能超過開支產生前此資產的標準表現，而此效益將流入集團且能可靠計量，此開支將加入帳面價值中。其他後續開支將在開支產生的財政年度的收入報表中確認。

房地產、設施與設備的剩餘價值、有效使用年限與折舊方法於報告日期檢討，並在適當時調整，以確保能反映出來自這些資產的預期經濟效益。

房地產、設施與設備是依其估計有效使用年限，以直線法折舊如下：

家具和設備	– 5至10年
辦公室設備	– 5至10年
電腦	– 3至10年
裝修	– 8年或剩餘租賃期，以較短者為準
車輛	– 5年

永久產權及租賃權期超過100年的土地都不折舊。建築物

和其他租賃權土地將依50年或租賃權期（以較短者為準）加以折舊。

房地產、設施與設備的項目在出售或預期將無法產生未來經濟效益之後將撤銷確認。任何因為資產終止確認而產生的收益或損失將納入資產終止確認年度的收入報表中。

## 2.9 投資房地產

投資房地產是以求獲得租金收入或資本增值或兩者兼有的房地產。除了在集團的壽險基金中持有的投資房地產外，其他投資房地產是按成本記錄，並扣除累計折舊及減損。永久產權及租賃權期超過100年的土地都不折舊。建築物和其他租賃權土地將依50年或租賃權期（以較短者為準）加以折舊。

在集團的壽險基金中持有的投資房地產是在報告日期按公允價值記錄，並且共組成一個資產類別，這是壽險業務資產負債管理整體投資策略的一部分。投資房地產的公允價值是根據獨立估價師在報告日期進行的客觀估價為準。重新估值所導致的帳面數額變動是在壽險基金的收入報表中確認。

## 2.10 商譽與其他無形資產

### 2.10.1 商譽

收購附屬公司的商譽是指所轉移的收購代價、在收購對象內的任何非控股股東權益數額及過去在收購對象所持的任何股權在收購日的公允價值，相對於所收購的可識別淨資產的公允價值之間的超額部分。

商譽是按成本減去累計減損加以記錄。商譽至少每年測試其減損一次，或者在有跡象顯示商譽可能減損時進行。

出售附屬公司或聯號企業的收益或虧損包括所出售的實體相關的商譽帳面價值。

### 2.10.2 無形資產

無形資產是來自收購中可單獨識別的無形項目，它是按成本減去累計攤銷與減損記錄。使用期有限的無形資產是在其估計有效使用期內攤銷。估計有效使用期是介於6至20年之間。無形資產的有效使用期至少在每個財政年度結束時進行檢討。

### 2.11 持有待售的非流動資產

非流動資產若是預料通過銷售而非持續使用來收回，則分類為持有待售。在分類之前，有關資產將根據集團的會計政策加以計量。之後，資產一般上將以帳面數額與市場價值在扣除出售成本後較低者計量。

### 2.12 資產減損

#### (I) 金融資產

金融工具的減損準備金是根據SFRS(I) 9的要求，採用前瞻性預期信貸損失(ECL)模型進行評估。

#### 2.12.1 範圍

根據SFRS(I) 9，ECL模型適用於以攤餘成本計量或FVOCI計量的債務金融資產以及多數資產負債表外貸款承諾與金融擔保。

#### 2.12.2 預期信貸損失減損模型

根據SFRS(I) 9，信貸損失準備金是根據三階段預期信貸損失減損模型於各報告日期計量：

- 第一階段— 在初始確認時及後續報告日期，若信貸風險未顯著增加，預期信貸損失將是指未來12個月內可能發生的違約事件所造成的損失。
- 第二階段— 自初始確認後，若信貸風險顯著增加，預期信貸損失將是指資產預期使用期內可能發生的違約事件所造成的損失。
- 第三階段— 當金融資產出現客觀減損證據且被視為信貸減損時，信貸損失準備金將是指整個存續期間的預期信貸損失。

#### 2.12.3 計量

ECL是信用損失的概率加權估計，是根據現金短缺部分計量，說明如下：

- (a) 在報告日期未發生信貸減損（第一階段和第二階段）的金融資產：所有現金短缺部分的現值（即根據合同應付實體的現金流量減去集團預期收到的現金流量）；
- (b) 在報告日期已發生信貸減損（第三階段）的金融資產：總賬面數額減去集團預期收到的現金流量的現值；
- (c) 未提取貸款承諾：若承諾提取後應付集團的合同現金流量減去集團預期收到的現金流量；及
- (d) 金融擔保合同：償還持有人的預期付款減去集團預期收回的任何金額。

測量ECL所使用的關鍵輸入值包括以下：

- 違約概率(PD) — 是指在某個時期（比如一年或敞口的預期存續期）內發生違約的可能性的估計。
- 違約損失率(LGD) — 是指違約導致的損失的估計。這是根據到期的合同現金流量與集團預期將收到的現金流量（包括取自任何抵押品）之間的差異。
- 違約風險敞口(EAD) — 是指在某個未來違約日期的敞口估計，並考慮到報告日期之後的預期敞口變動，包括本金和利息的償付以及承諾設施的動用。

對於第一階段敞口，ECL的計算法是用12個月PD乘以LGD和EAD。對於第二階段和第三階段敞口，ECL的計算法是用整個存續期間PD乘以LGD和EAD。

集體評估的客戶貸款，是根據共同的信貸風險特性加以集合，比如貸款類型、行業、借貸者的地理位置、抵押品類型及其他相關因素。

在估計第一階段和第二階段信貸損失準備金時所用的所有關鍵輸入值(PD、LGD和EAD)是根據三個與有關組合中的信貸損失最為密切相關的宏觀經濟情景（或宏觀經濟變量的變動）建立模型。

這三個宏觀經濟情景包括一個最有可能的「基礎」結果及兩個是可能性較低的「上行」和「下行」情景。這些情景採用概率加權，內在的關鍵宏觀經濟假設是基於獨立的外部 and 內部觀點。這些假設需定期進行管理層評審，以反映當前經濟形勢。

在預期信貸損失的計算中所使用的每個宏觀情景包括對整個存續期間模型所使用的與所有相關宏觀經濟變量的預測，並且一般在3至5年後恢復至長期平均值。宏觀經濟變量是按國家級別或不同組合的更細級別上進行預測，視其在模型中的使用情況而定。所採用的基本宏觀經濟變量包括國內生產總值、失業率、私宅價格指數和利率。

在測量預期信貸損失時所使用的違約定義與用於信貸風險管理用途的違約定義保持一致。該違約定義已統一應用於集團預期信貸損失計算中的PD、LGD和EAD。

集團在考慮金融資產是否違約時，是通過同時評估定量和定性條件，包括過期日數及金融契約的條款。當借貸者或債券發行者在集團不訴諸變賣證券（若持有）之類行動則不太可能向集團支付其信貸義務時，或當金融資產過期超過90天時，即視為發生違約。

若可確立其信貸改善趨勢，並得到借貸者還款能力、現金流量和財務狀況的評估支持，則可將該金融資產視為不再違約。

估計ECL時所考慮的最大期限，是集團面對信貸風險的最大合同期限。

當已經充分實施催收措施或收回的可能性渺茫時，金融資產將從其相關減損準備金中核銷。

#### 2.12.4 各階段之間的變動

第一階段和第二階段之間的變動是根據該工具在報告日期的信貸風險是否自初始確認後出現顯著增加。

集團在評估信貸風險是否出現顯著增加的情況時，考慮了定性和定量兩種參數，這包括：

- (a) 集團同時根據整個存續期間PD相對於初始確認的相對值和絕對值變化，為信貸風險的顯著增加情況訂立閾值。
- (b) 集團進行定性評估，以確定信貸風險是否顯著增加。
- (c) 集團使用逾期天數作為信貸風險顯著增加的進一步指標。

第二階段和第三階段之間的變動是根據金融資產在報告日期是否有信貸減損。SFRS(I) 9是根據客觀減損證據確定金融資產是否具有信貸減損。

自初始確認以來的信貸風險顯著增加以及信貸減損的評估，是在每個報告期獨立進行。資產可在減損模型各階段之間雙向移動。某項金融資產轉移至第二階段後，若在後續的報告期中其信貸風險不再被視為與初始確認時有顯著增加，則將回調至第一階段。對於未導致終止確認的

金融資產條款修訂，若不再符合其信貸減損指標，而其從第三階段轉移的證據僅與後續期間相關（例如付清拖欠數額和及時付款等事件），這類金融資產將從第三階段轉移出。

對於導致終止確認的修訂後金融資產，新的金融資產將在第一階段確認，除非其在修訂時被評估為信貸減損。

#### 2.12.5 監管要求

根據MAS之612通告的要求，集團需要維持最低監管損失準備金(MRLA)，此準備金相等於某些特選信貸風險敞口的總帳面數額扣除抵押品後的1%。當所選的非信貸減損敞口根據SFRS(I) 9計算的會計損失準備金低於MRLA時，集團將把這筆不足款項由收益儲備金撥入一個不可分配的監管損失準備金的儲備帳戶(RLAR)中。當累積會計損失準備金與RLAR超過MRLA時，集團可將RLAR中超出的數額轉移至收益儲備金中。

#### (II) 其他資產

##### 2.12.6 商譽

為了進行減損測試，商譽會被分配至預料從集團企業合併的協作中獲得效益的創現單位(CGU)。集團的CGU是與主要分部報告中列明的業務分部互相對應。

商譽減損在後續的財務期內不會被回調。

##### 2.12.7 附屬公司與聯號企業的投資

###### 房地產、設施與設備

###### 投資房地產

###### 無形資產

附屬公司與聯號企業、房地產、設施與設備、投資房地產以及無形資產方面的投資，是在報告日期或有跡象顯示這些資產的帳面價值可能無法收回時檢討此帳面數額的減損。如果此跡象存在，資產的帳面數額將減記至其可收回數額（即公允價值減出售成本以及使用價值兩者中的較高者）。

減損將在收入報表中確認，而只有當自上次減損被確認之後用於確定資產的可收回數額的估計出現變化時，才能被回調。資產的帳面數額可增加至其修訂的可收回數額，條件是此數額不可超過在過去年度沒有對資產確認減損情況下所將確定的帳面價值（扣除攤銷或折舊）。

### 2.13 保險應收賬款

保險應收賬款是在到期時確認。此款項在初始確認時是按已收到或應收的公允價值加以計量。初始確認之後，保險應收賬款是採用有效利率法以攤餘成本加以計量。損失準備金是按相等於整個存續時期的預期信貸損失加以計量，並在收入報表中確認有關減損。如果金融資產的終止確認條件已經符合，保險應收賬款就應終止確認。集團的保險應收帳款包括未償還保費、保單貸款和再保應收帳款。保單貸款是給予保戶的貸款和預付款，並以基礎保單作為抵押。

### 2.14 金融負債

非衍生金融負債最初是以公允價值減去交易成本加以確認，過後則採用有效利率法按攤餘成本計量，唯當指定為FVTPL時除外。

對於指定為公允價值的金融負債，公允價值變動產生的收益或損失是在收入報表中的淨交易收入項目中確認，唯歸屬集團本身信貸風險的公允價值變動是直接展示在其他綜合收益中。此信貸風險在其他綜合收益中記錄，並不會在隨後納入損益中，在實現時轉入未分配盈利。在以下情況，金融負債是按公允價值計入損益：

- (a) 取得或產生金融負債的用意是在近期內出售或者回購；
- (b) 公允價值選項可消除或顯著減少可能產生的不配對情況；或

- (c) 金融負債含有內嵌衍生工具，否則此衍生工具將需分開記錄。

### 2.15 準備金與其他負債

#### 2.15.1 準備金

準備金的確認是由於過去事項而導致存在法定或推定義務，於可能情況下需要付出資源以解除這項義務，並且能對有關數額做出可靠估計。當準備金預料可獲得償付時，比如保險合約，只有當償付款項確定會被收到時，此償付款項才會被確認為個別資產。

包含延遲利益在內的保險代理員的退休利益準備金是按個別代理員合約的條款與細則計算。在報告日期累計的延遲利益／退休利益包含應計利息。

#### 2.15.2 保單利益

保單利益是在投保人行使選擇權在利益到期時將存活利益存於壽險附屬公司時確認。保單利益附有利息，其利率由壽險附屬公司不時加以調整。保單利益的應付利息是在發生時在收入報表中確認。

### 2.16 保險合約

保險合約是指集團（承保公司），主要是GEH的保險附屬公司，為保戶承擔顯著保險風險的合約，集團在這些合約中同意當某些可能發生的特定未來事件（受保事件）對保戶造成不利影響時將對保戶做出賠償。一般準則是，集團通過比較已付利益以及如果受保事件沒有發生時所應付的利益來決定是否含有顯著保險風險。保險合約也可以轉移金融風險。

合約一但分類為保險合約，即使保險風險在合約剩餘有效期間已經顯著降低，將在這段期間內保持作為保險合約，除非所有權利和義務已經解除或過期。

為符合SFRS(I) 4保險合約的要求，集團採用最大保單利益以代表保險風險，並採用現金退保價值或折現期滿價值以代表保險合約的可實現價值。集團對顯著保險風險的定義是保險風險相對於存款部分的比例不低於保險合約設立時的存款部分的105%。根據這個定義，集團內保險附屬公司所發出的所有保單合約於報告日期時皆為保險合約。

集團內的某些附屬公司，主要是GEH及其附屬公司(GEH集團)，根據各別司法管轄區中的現行當地保險條例發出保險合約。各類保險合約的負債披露分類為以下主要部分：

- (a) 壽險基金合約負債，包括
  - 參與型基金合約負債；
  - 非參與型基金合約負債；及
  - 投資聯結基金合約負債
- (b) 非壽險基金合約負債
- (c) 再保合約

#### 壽險基金合約負債

保險合約是根據個別合約的條款與細則加以確認和計量，並且遵守各別保險條例所訂立的準則。保費、索賠和利益給付、收購與管理開支、以及未來保單利益給付的估值或保費儲備金（視其情況而定），是在各別保險附屬公司的收入報表中確認。

保險合約負債的估值是根據保險條例確定：

- (a) 1966年新加坡保險法令，用於新加坡受管制保險基金的2004年保險（估值與資本）條例（新加坡金融管理局條例）；及
- (b) 用於馬來西亞受管制保險基金的保險公司風險型資本框架。

壽險負債合約是在合約簽訂及收取保費之後確認。這些負債是採用總保費估值法進行計量。負債額是確定為未來保證利益及適當水平的未保證利益與支出（如適用）的現在價值的總和，減去出自以適當折現率折現的保單的未來總額。負債是依據最佳估計假設，並充分考慮到顯著的近期經驗。在對非參與型壽險保單、參與型壽險保單的保證利益負債以及非單位投資聯結保單的負債進行估值時，會適當計提準備金，以防不利偏離預期經驗而出現的風險。

參與型保險合約的負債是以保證利益負債和上述得出的

各別合約總利益負債中較高者為準。

在壽險保單的部分或全數保費是累積存於某個基金的情況下，如果累積數額高於使用總保費估值法計算所得數額，這個向保戶宣佈的累積數額將顯示為負債。

對於承保突發情況而非死亡或存活事件的短期壽險保單，其負債包括未賺保費和未過期風險的準備金，加上未決索賠的準備金，包括對已發生但集團還未接獲報告的索賠的估計數額。

#### 風險轉移

集團發出多種短期與長期保險合約，將投保人的風險轉移給集團，為投保人在發生死亡、殘疾、疾病、意外，包括存活情況下而出現的受保事件提供保護。這些合約可將保險與投資風險兩者從投保人轉移給集團，也可只轉移保險風險。

對於醫療保險保單合約之外的非參與型保單合約，在承保事件發生時對投保人的給付是預先確定的，所轉移的風險也為絕對性。對於醫療保險保單合約，其給付是決定於承保事件發生時實際支出的醫療費用。

只將保險風險從投保人轉移給集團的合約通常稱為投資聯結保單。集團內的保險附屬公司在合約價格中加入用於承擔開支與承保風險的費用。投保人所選擇的各種投資基金所推算的淨投資回報是直接歸於投保人。

集團發出的投資聯結合約是一種為人類在一段長時間內死亡或存活的事件提供保險的合約，它具有內嵌衍生工具，將合約的死亡利益給付鏈接至保險附屬公司所設立的投資聯結基金內的一組投資項目。由於此內嵌衍生工具符合保險合約的定義，因此不必從主體保險合約中分開出來計算。這類合約的負債估值根據相關資產的公允價值的變化進行調整，其調整次數是遵照保險合約的條款與細則所述進行。

下表提供用於壽險合約負債估值的主要相關假設。

	新加坡	馬來西亞
估值法 <sup>(1)</sup>	<p>總保費估值</p> <p>對於參與型基金，根據能達到以下項目的較高儲備金的方法：</p> <p>(i) 保證與非保證現金流量按適當回報率做出折現以反映策略性資產的分配；</p> <p>(ii) 保證現金流量採用以下所規定的利率做出折現；及</p> <p>(iii) 總資產扣除所有負債（參與型基金的保險合約負債除外）。</p>	<p>總保費估值</p> <p>對於參與型基金，根據能達到以下項目的較高儲備金的方法：</p> <p>(i) 保證與非保證現金流量按適當回報率做出折現以反映策略性資產的分配，即總利益儲備金；及</p> <p>(ii) 保證現金流量採用馬來西亞政府證券零息票據回報率做出折現（如下所述）。</p> <p>對於資產分享參與型產品，總利益儲備金將根據保單資產的價值進一步做出調整。</p>
折現率 <sup>(1)</sup>	<p>對於新元／美元面值的保單：</p> <p>(i) 採用新加坡政府證券／美國國債回報率，其現金流量最高分別為20年和30年；</p> <p>(ii) 超過60年的現金流量採用3.8%的最終遠期利率；</p> <p>(iii) 兩者之間採用外推利率；及</p> <p>(iv) 依據MAS之133通告，對匹配調整與不流動性溢價作出了調整（若有）。</p>	<p>根據以下情況確定的馬來西亞政府證券回報率：</p> <p>(i) 期限少於15年的現金流量採用期限相等的馬來西亞政府證券零息票據回報率；</p> <p>(ii) 期限為15年或以上的現金流量採用15年至期滿的馬來西亞政府證券零息票據回報率。</p>
死亡、殘疾、重病、支出、失效與退保 <sup>(1)</sup>	<p>參與型基金：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 總保費估值法(i)的最佳估計；</li> <li>- 總保費估值法(ii)的最佳估計加上不利偏差情況準備金(PAD)。</li> </ul> <p>非參與型基金和投資聯結基金的非單位儲備金：</p> <p>最佳估計加上不利偏差情況準備金(PAD)。</p>	<p>參與型基金：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 總保費估值法(i)的最佳估計；</li> <li>- 總保費估值法(ii)的最佳估計加上不利偏差風險準備金(PRAD)。</li> </ul> <p>非參與型基金和投資聯結基金的非單位儲備金：</p> <p>最佳估計加上不利偏差風險準備金(PRAD)。</p>

<sup>(1)</sup> 關於關鍵會計估計與判斷，請參閱附註2.25。

**壽險合約負債的後續計量**

在每個報告日期對負債的調整是記錄於收入報表中。源自釋放不利偏差保證金所得的盈利是在合約的整個有效期內於收入報表中確認，虧損則是在第一年於收入報表中全數確認。

**壽險合約負債的解除確認**

當合約過期、撤銷或取消時，負債就被解除。

**利益與索賠**

保險合約利益反映了期內發生的所有期滿、退保、撤銷和索賠的成本，以及預期宣佈派發股息所產生的保戶股息。意外與健康索賠包括期間發生的所有損失（無論報告與否）、相關的處理成本、收回額的減少以及對過去年份未決索賠的任何調整。

索賠處理成本包括涉及談判和結算索賠的內部與外部成本，並計入營運支出中。

**含有酌情參與附加項的保險合約與投資合約(DPF)**

集團內附屬公司發出的保險合約大部分含有酌情參與附加項。這類合約分類為參與型保單。除了在發生死亡或殘疾等與人命相關的承保事件時支付的保證利益外，合約也讓投保人有權獲得某些可能隨相關基金的投資表現變動的利益。集團並不將保證部分與酌情參與附加項分開確認。

參與型基金給予股東的盈利是從盈餘或盈餘資本中分配，並根據每年的精算估值參數的結果加以確定，此參數列於保險附屬公司營業所在的個別司法管轄區的保險條例中。每年的精算估值參數的結果也用於確定參與型基金中與所有投保人利益相關的負債。集團的保險附屬公司依據各別公司章程條款與各別保險條例，在任何年度對參與型基金投保人與股東分別給予大約相等於參與型基金總分配額的90%與10%。任何盈餘若未獲分配，則被確

認為未分配盈餘，未分配盈餘則成為壽險合約負債的一部分。依據各附屬公司的保險條例和公司章程的要求，每年公佈的保戶紅利與相應股東盈利的數額將在各別保險附屬公司的受委精算師的建議下，由各保險附屬公司的董事部批准。

**負債充足測試**

集團內各保險附屬公司依據保險條例與會計準則需要使用其保險合約相關的未來現金流量的當前估計來進行負債充足測試。這個過程稱為總保費估值或紅利儲備金估值，視保險附屬公司營運所在的司法管轄區而定。

負債充足測試是同時用於保證利益與酌情參與附加項，其假設是根據最佳估計，所採用的基礎是由保險附屬公司營運所在的各別司法管轄區的保險條例所規定。集團對其精算儲備金進行負債充足測試，以確保儲備金的帳面數額足以應付估計的未來現金流量。進行負債充足測試時，集團對所有合同現金流量作出折現並將此數額與負債的帳面數額比較。任何不足將在收入報表中支銷。

**非壽險基金合約負債**

集團透過廣泛的普通保險產品（包括但不限於火災、汽車、海事與航空、工人賠償、個人意外、健康及其他房地產與傷害產品），滿足個人和企業擁有者的需要。

非壽險合約負債包括索賠負債和保費負債。

**索賠負債**

索賠負債是根據已經產生但在報告日期尚未結算的所有索賠（無論是否已經呈報）以估計最終成本，加上相關的索賠處理成本並減去可補救部分的預期數額和其他可收回數額。某些類型的索賠在通知與結算時可能會有所延誤，因此這些索賠的最終成本在報告日期時並不能準確知道。負債是在報告日期使用一系列標準精算索賠預測技術，以經驗數據和當前假設為基礎，其中可能包括不利偏差準備金。當合約到期、撤銷或取消時，負債就被解除。

在報告日期的非壽險索賠負債的估值，是根據對索賠的最終清償成本加上不利偏差準備金的最佳估計。不利偏差準備金的充足水平在新加坡、馬來西亞和印尼是設定在75%。所用的估值法包括已付及已發生索賠發展法（也稱為連結比例法）、已付及已發生Bornhuetter-Ferguson估值法及預期損失比例法。在新加坡和馬來西亞，索賠負債不根據金錢的時間價值做出折現。但是在印尼方面，索賠負債則根據金錢的時間價值做出折現，這是按收購前的慣例行事。均衡或災難儲備金將不予以撥出準備金。

#### 保費負債

保費負債是指未賺保費準備金，代表已經收到但其風險在報告日期尚未到期的保費。這項準備金是在合約簽訂及收取保費之後確認。這項準備金是在合約的保險期限內平均釋放並確認為保費收入。

在確定報告日期的未賺保費儲備金時，是採用最能準確反映實際未賺保費的方法。在新加坡，對所有商業類別均採用1/24<sup>th</sup>方法，在馬來西亞和印尼，海事與航空貨運及過境業務是採用25%方法，所有其他商業類別則採用1/365<sup>th</sup>方法。

若具有不利偏差準備金的未到期保險合約的預期未來現金流量超出合約的未賺取保費，則會進一步撥出準備金。

#### 再保合約

集團在正常營運時為所有業務轉讓保險風險。再保資產是代表對於所轉讓保險負債可收到的數額。此數額的估計方式與再保公司政策相關的再保保險合約負債、未決索賠準備金或已解決索賠保持一致，並且遵照相關的再保合約。來自轉移有效賬面與總體虧損性合約的再保資產是在總負債應計的同一期內確認。

再保資產在每個報告日期檢討其減損，如果在財政年度中有跡象顯示出現減損，就會增加檢討的頻率。再保資產在初始確認之後，若發生某些事件而導致出現客觀證據，顯示集團可能無法收到合約規定的部分或全部款項，即

表示出現減損。減損是記錄在收入報表中。再保的收益或虧損會在合約日期就馬上納入收入報表，並且不予攤銷。已轉讓的再保安排不會解除集團對保戶應盡的義務。

在適用情況下，集團也在正常營運中承擔其壽險與非壽險合約的再保風險。所承擔的再保保費和索賠以同樣方式確認為收入或支出，如同視為直接業務，並將再保業務的產品分類考慮在內。再保負債代表應支付再保公司的結存。應支付的款項是與相關再保合約按一致的方式進行估計。轉讓和承擔的再保保費和索賠皆以總數方式呈現。當合約權利解除或到期，或當合約轉移至其另一方時，再保資產或負債將終止確認。

#### 2.17 股本與股息

普通股、非累計與非兌換優先股與永久資本證券是在資產負債表中分類為權益。

直接歸屬於發行新資本證券的增量成本在權益中顯示為從收益中扣除。

在確認為權益的股本被購回（庫存股）時，所支付包括直接歸屬成本在內的代價是作為權益的減額呈現。庫存股後來在重新發行、出售或取消後，將作為權益變動確認。

普通股中期股息與優先股股息是記錄於董事部宣佈支付的該年度內。年終股息是記錄於股東於常年股東大會上批准股息的年度內。

#### 2.18 租賃

##### 2.18.1 身為承租人

當合約訂立時，集團會評估這份合約是否包含租賃。如果合約提供了在使用期間有權主導某個可識別資產的使用方式以換取付款額，此合約即包含租賃。只有當合約的細則與條款更改時，才需要重新作出評估。

##### 使用權資產

集團是在相關資產可供使用的日期確認使用權(ROU)資產與租賃負債。ROU資產是按成本計量，包括租賃負債的初始計量，並按啟用日期當天或之前已作出的任何租賃付款以及獲得的租賃優惠而進行調整。對於若未獲得租賃就不會發生的任何初始直接成本，則加入ROU資產的帳面價值中。

這些ROU資產依其估計有效使用年限或租賃條款結束期(以較早者為準)以直線法折舊。

ROU資產在「房地產、設施與設備」一節中展示。

#### 租賃負債

租賃負債的初始計量是以租賃付款額按租賃的隱性利率(若可容易確定此隱性利率)折現後的當前價值計量。如果無法容易確定此利率,集團將使用其增量借貸利率。

租賃負債隨後將採用有效利率法以攤餘成本計量。當租賃範圍或付款額的原有條款經過修訂時,就必須重新計量租賃負債。

#### 短期租賃和低價值資產

集團選擇不確認租賃期為12個月或以下的短期租賃以及低價值租賃的ROU資產與租賃負債,唯轉租安排除外。與這些租賃有關的租賃付款在租賃期內以直線法作為支出納入損益中。

#### 2.18.2 身為出租人

集團所擁有建築物的出租區的租金收入是按租賃期以直線法在收入報表中確認。所授予的租賃優惠是作為整體租金收入的一部分按整個租賃期確認。

#### 2.19 收入與支出之確認

##### 2.19.1 利息收入與支出

利息收入或支出是採用有效利率法確認。

有效利率是對金融工具預期期限的未來現金付款或收款作出折現至總賬面價值或金融負債的攤餘成本計量的利率。

在計算利息收入和支出時,有效利率是應用於資產的總賬面數額(當資產不是信貸減損時)或負債的攤餘成本計量。但是,對於在初始確認後已成為信貸減損的金融資產,利息收入的計算方法是將有效利率應用於金融資產的攤餘成本計量。如果資產不再是信貸減損,利息收入將恢復為應用總賬面數額計算。

#### 2.19.2 保險業務的保費與佣金

##### 壽險業務

保單的第一年保費是從保單的初始日期確認,之後的續保保費則是在到期時確認。單期保費是在保單生效日子於確認。投資聯結業務、萬能壽險及某些回教非參與型產品的保費是在收到付款時確認為收入。佣金是在發生時作為支出確認。

##### 非壽險業務

非壽險業務的保費是在保險保障開始生效時作為收入確認。屬於報告日期後的保費將通過保費負債變動進行調整。佣金在已發生時確認為支出。這通常是在保費得到確認,即風險已被承接的時候。

從非壽險合約轉讓出去的保費及相應的佣金收入是在收到轉讓公司的接受確認或根據合約條款而在收入報表中確認。屬於報告日期後所轉讓的保費將通過未到期風險儲備金的變動進行調整。

#### 2.19.3 收費和佣金

集團通過對客戶提供一系列服務賺取收費與佣金。收費與佣金是在集團為客戶提供服務並且滿意完成其義務之後加以確認。交易類的收費與佣金通常是在交易完成之後確認。對於在一段期間內提供的服務或須承擔信貸風險的服務,其收費與佣金是在相關期間內攤銷。

只有當收費與佣金收入和其開支有直接關聯的情況下,兩者才能從財務報表中抵銷。

#### 2.19.4 股息

權益證券、附屬公司與聯號企業之股息在確定擁有按款項權利時確認。

#### 2.19.5 員工利益

集團提供給員工的報酬配套包括基本薪金、津貼、設定繳付計劃如中央公積金、設定受益計劃、佣金、現金花紅、股票形式補貼計劃。它們是在產生時在收入報表中確認。員工應得假期是依據僱傭合約的條款估計並在報告日期進行確認。

對於設定受益計劃,在資產負債表所確認的負債是設定受益義務在報告日期的當前價值,減去計劃資產的公允價值,並按未確認的精算收益或虧損及過去服務成本加以調整。設定受益計劃的重估是在發生期內在OCI中確認。

股票形式補貼計劃包括銀行的股票認股權計劃、僱員股票購買計劃(ESP計劃)及延遲股份計劃(DSP)。授予的權益工具是按該權益工具在授予日期的公允價值作為開支在收入報表中確認。有關開支是在整個授予期間確認,並在權益中作出相應確認。

在每個報告日期,集團將修訂預期會授予的權益工具的估計數目,此改變對原來估計的影響(若有)則在收入報表中確認,並在剩餘授予期對權益進行相應調整。

集團對僱員在儲蓄型ESP計劃中的每月付款給予應計利息。對於DSP,則是設立了一個信託以管理有關股票。DSP信託合併在集團的財務報告中。

認股權與購得權行使後的收益,在扣除任何可直接歸屬的交易成本之後,被納入股本中。

## 2.20 所得稅支出

所得稅支出是在收入報表中確認,除非是關係到直接在權益中確認的項目,這種情況則在權益或其他綜合收益中確認。

當前所得稅是預期對本年度繳稅收入所應支付的所得稅,採用的是報告日期已經頒佈或大致頒佈的稅率,以及對之前年份應付所得稅的任何調整。

遞延所得稅採用是按資產及負債之帳面值與課稅值兩者之間的暫時差異計算。遞延所得稅不對以下臨時差異進行確認:商譽的初始確認;並非企業合併也不影響會計或繳稅盈利的交易中的資產與負債的初始確認;關於在附屬公司、聯號企業與合資企業投資的差異中在可預見未來不太可能逆轉的部分。遞延所得稅是針對臨時差異在逆轉時預料將採用的稅率計算,此稅率是依據報告日期時已經頒佈或大致頒佈的法令。

遞延所得稅資產的確認是依據未來繳稅盈利可能存在並可動用臨時差異抵銷的部分。遞延所得稅資產在每個報告日期檢討,並減少相關所得稅利益不再可能實現的部分。

未確認的遞延所得稅資產在每個報告日期重新評估,並依據未來繳稅盈利可能存在並可動用的部分進行確認。

在確定當前所得稅與遞延所得稅的數額時,集團會考慮不確定的稅務狀況的影響以及是否可能必需支付額外稅金和利息。集團相信其累積的稅務負債根據對多個因素(包括對稅務法的解釋及過去經驗)的評估,是足以應付所有未完成稅務年度的需要。此評估是根據某些估計和假設,並可能涉及多項對未來事件的判斷。新資料出現可能導致集團改變對現有稅務負債充足性的判斷;此稅務負債的改變將影響該確定的年度的稅務支出。

## 2.21 受託人業務

集團擔任受託人及其他受託身份從而代表某些個人、信託、退休利益計劃和其他機構持有或發放資產。這些資產及其所得收入並不屬於集團,因此不列入本財務報告中。

## 2.22 每股盈利

集團對其普通股呈現其每股基本與稀釋盈利數據。每股基本盈利的計算法,是將可歸屬銀行普通股股東的盈利或虧損除以本年度流通普通股的加權平均數目,並按本身持有的股票作出調整。每股稀釋盈利的確定,是根據所有稀釋性潛在普通股(包括授予員工的認股權)效應,將可歸屬普通股股東的盈利或虧損及流通普通股的加權平均數目,並按本身持有的股票作出調整。

## 2.23 分部報告

集團的業務分部代表主要的客戶與產品組別,包括:環球個人銀行/私人銀行業務、環球批發銀行業務、環球資金與市場業務及保險。高級管理層定期檢核所有營運分佈的業績,決定資源的分配及評估其表現,這些分部均具備獨立的財務資訊。為了計算分部業績,資產負債表項目都採用內部轉移價格,收入與開支是根據內部管理報告政策歸屬各分部。業務分部之間的交易皆記錄於分部業績內,就如進行第三方交易的情況一樣,合併時再加以沖銷。

地區分部是指在某個特定經濟環境中提供產品與服務,而這些各別經濟環境面對不同的風險。地區分部資料是根據登記交易的國家劃分,並在集團內部交易與結存沖銷之後呈現。

## 2.24 政府補助

對於涉及資產的政府補助，若能合理保證將能收到且集團能符合補助的相關條件，則從資產的帳面數額中扣除即將到位的補助以作為初始確認。此補助將在可折舊資產的整個使用年限中作為較低的折舊支出在損益中確認。

為彌補集團支出而給予的補助，是在有關支出中扣除該補助，從而在損益中確認。

與資產或所承擔的支出無關聯的補助在損益中確認為其他收入。

## 2.25 關鍵會計估計與判斷

在準備此財務報告時會作出某些估計。在決定資產與負債的適當估值方法時，往往需要管理層作出判斷。集團的關鍵會計估計簡述如下。

### 2.25.1 金融資產的減損

在決定集團的金融敞口的信貸風險自初始確認後是否已顯著增加，集團考慮定量和定性信息，比如集團的歷史信貸評估經驗和可獲得的前瞻性資訊。預期信貸損失(ECL)估計是基於概率加權前瞻性經濟情景。ECL計量所用的參數(違約概率(PD)、違約損失率(LGD)和違約風險敞口(EAD))包含了前瞻性資訊。對前瞻性經濟情景的確定以及將前瞻性資訊納入ECL計量中，需要管理層根據當前經濟環境的評估而做出判斷。

### 非信貸減損客戶貸款的準備金

截至2021年12月31日，ECL模型中所用的前瞻性情景已從截至2020年12月31日的版本作出更新。這些情景反映了最新的宏觀經濟觀點，顯示出現逐漸復甦。然而，對本年度也進行了額外的模型後調整，以反映來自某些繼續受到新冠疫情及持續性宏觀經濟的不確定性所影響的組合分部的風險。這些模型後調整是根據集團的ECL框架進行檢討和批准。

確定ECL的一個主要因素是評估是否出現信用風險顯著增加(SICR)的情況，從而考慮是否需要採用整個存續期ECL而不僅是12個月ECL。在2021年，集團繼續向客戶提供各項貸款緩解措施，包括還款假期和延後支付等，這是整個廣泛的新冠疫情影响援助措施中的一部分。這類貸款緩解、還款假期和延後支付等可能導致客戶違約情況被推

遲，即使申請這類貸款緩解配套的客戶可能具有較高風險。因此，在適當情況下也會做出模型後調整以反映這類客戶的較高違約風險。

儘管最新的宏觀經濟預測顯示整體經濟已出現復甦跡象，但這並不能充分反映某些行業和分部由於旅行限制或地緣政治事件而持續處於疲弱的情況。因此，也做出模型後調整以更準確地反映這些宏觀經濟預測未曾涵蓋的行業的信貸風險。

如附註2.12.3所示，第一階段和第二階段的ECL是根據中央基線預測而建立模型，其上限和下限代表預測範圍。然而，這個具有上限/下限的中央預測可能未將可預期但難以確定影響和時間的重大新興風險和宏觀經濟事件考慮在內。這類事件可能引發經濟衰退，但在現有預測中並未充分掌握。因此，集團在計算ECL時增加了一個額外情景。由於這類事件本質上屬於全球性，因此其模型是採取由上而下的模型後調整。

本集團的金融資產準備金在附註30中披露。

### 信貸減損客戶貸款的準備金

對於信貸減損敞口，管理層應用判斷和估計的情況包括識別減損敞口，估計相關的可收回現金流量以及在適用情況確定抵押品價值和變現的時間。有關這些事項的判斷和假設已更新以反映新冠疫情的潛在影響。

本集團的信貸減損客戶貸款準備金在附註28中披露。

### 2.25.2 公允價值估計

公允價值是根據報價市場的價格或估值技術(能夠充分使用相關可觀察輸入值並減少不可觀察輸入值)進行計算。不在活躍市場中交易的金融工具的公允價值(比如場外衍生工具)是用估值技術確定。若不可觀察的市場數據會對估值模型所取得的價值造成顯著影響，這類金融工具將最初以其交易價格確認，這是公允價值的最佳指標。交易價格與模型價值的差異通常稱為「第一日損益」，將不在收入報表中即刻確認。

延後的第一日損益的確認時間將個別確定。它是按整個交易期進行攤銷，直到此工具的公允價值能用市場的可觀察輸入值進行確定時，或在交易被終止確認時才解除。

### 2.25.3 保險業務的負債

來自壽險和非壽險合約索賠的最終負債的估計，是集團關鍵的會計估計之一。在估計集團最終需要因素賠而支付的負債時，需要考慮多個不確定因素。

對於壽險合約，將對未來死亡、發病、殘障、失效、自願停保、投資回報、行政開支與折現率進行估計。集團是依據代表了歷史經驗的標準業界和全國標準死亡率與發病率表，為其死亡率和發病率估計所涉及的相應風險和組合經驗作出適當調整。這些估計數字提供了一個基礎，以此估算應支付保戶的未來利益，確保提供足夠的準備金，而準備金則與當前和未來保費比較並受監控。對於保障長壽與殘障風險的合約，將根據最新的過去經驗和新趨勢進行估計。傳染病和生活方式的轉變可導致預期未來風險敞口出現顯著變化。在每一年，這些估計將重新評估其充足性，任何改變將反映在保險合約負債調整上。

對於非壽險合約，必須同時對已在報告日期呈報的預期最終索賠成本以及對已發生但尚未在報告日期呈報的預期最終索賠成本 (IBNR) 做出估計。

針對某些類型保單的最終索賠成本要做出準確的估算需要一段頗長的時間，而在保險附屬公司的資產負債表中的負債正是以 IBNR 佔大部分。未決索賠的最終成本的估算是使用一系列標準精算索賠預測技術，比如 Chain Ladder 和 Bornhuetter-Ferguson 估值法。

這些技術的主要相關假設是公司的過去發展經驗可用於預測未來的索賠發展，從而也就能用來預測最終索賠成本。因此這些方法根據過去多年所觀察到的發展和預期的賠付率，對已付及發生的損失、每項索賠的平均成本以及索賠數目進行推算。歷史索賠發展主要是按事故年份進行分析，但是也能夠按主要業務領域和索賠類型做進一步分析。大額索賠通常是獨立處理，可以是以虧損調整估計的面值留存，或者另外預測以反映其未來發展。多數情況下，對索賠膨脹率和賠付率的未來比率都不會有明確的假設。額外定性判斷也被採用以評估過去趨勢可能

無法在未來運用的程度（例如用於反映一次性事件，外部或市場因素的轉變，經濟狀況，以及內部因素如組合比例、保單特點和索賠處理程序），以便在考慮所有不確定性之後，得出代表可能發生的結果的最終索賠成本估計。

### 2.25.4 商譽與其他無形資產的減損

集團每年根據獲得分配商譽與其他無形資產的CGU的可收回數額來檢討其商譽與其他無形資產的帳面價值。銀行業CGU的可收回數額是根據個別CGU持續營運時預期將能產生的估計未來現金流量的現有價值來加以確定。保險業CGU的可收回數額是根據個別CGU鑒定價值法加以確定。對於計算CGU的可收回數額時所須採用的未來現金流量、增長率及折現率，管理層將以判斷方式作出估計。

基於當前的宏觀經濟環境，管理層對估計未來現金流量所應用的假設重新作出評估，包括計算可收回數額的增長率與折現率，並確定在本年度無需確認減損。

### 2.25.5 所得稅

集團在多個司法管轄區都必須承擔所得稅。在估計所得稅負債時，需要作出重大判斷以確定資本津貼及某些開支的扣稅性。有許多交易與計算在普通業務過程中無法明確確定其最終稅務。集團根據是否需要支付額外稅務的估計來預期稅務問題，並作出負債確認。當這些項目的最終稅務結果與最初記錄的數額有差異時，這些差異將影響該期的所得稅與遞延所得稅結存。

### 2.25.6 保險合約的分類

會將顯著保險風險從合約持有人轉移給集團的合約分類為保險合約。集團對所轉移的保險風險的程度作出判斷。評估保險風險的程度時，將考慮集團在投保事件發生時，是否需要支付顯著的額外利益。這些額外利益包括索賠負債與評估成本，但不包括失去對合約持有人收取未來服務費的能力。有關評估涵蓋合約中可能需要支付此額外利益的整個預計期限。某些合約讓合約持有人有權在較後日期購買保險風險保障，這類保險風險不被視為是顯著的。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 3. 淨利息收入

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
<b>利息收入</b>				
非銀行客戶貸款	5,786	6,992	3,103	3,791
銀行同業的存放和貸款	448	839	318	695
其他生息資產	1,191	1,312	498	584
	<b>7,425</b>	9,143	<b>3,919</b>	5,070
<b>利息支出</b>				
非銀行客戶存款	(1,300)	(2,699)	(468)	(1,266)
銀行同業存款和結存	(68)	(92)	(66)	(225)
其他借貸	(202)	(386)	(174)	(330)
	<b>(1,570)</b>	(3,177)	<b>(708)</b>	(1,821)
<b>按金融工具分類分析</b>				
收入－攤餘成本資產	5,963	7,471	3,249	4,235
收入－FVOCI 資產	1,173	1,310	455	566
收入－強制按FVTPL計量的資產	289	362	215	269
支出－非公允價值計入損益的負債	(1,565)	(3,169)	(703)	(1,814)
支出－強制按FVTPL計量的負債	(5)	(8)	(5)	(7)
<b>淨利息收入</b>	<b>5,855</b>	5,966	<b>3,211</b>	3,249

利息收入包含集團與銀行的減損資產利息，分別為3100萬元（2020：4200萬元）與1500萬元（2020：3000萬元）。

在截至2021年12月31日與2020年12月31日的財政年度中，集團與銀行在租賃負債的利息支出並不顯著。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

4. 壽險盈利

	集團	
	2021 百萬元	2020 百萬元
收入		
常年	8,209	7,780
單期	10,380	7,371
總保費	18,589	15,151
再保	(602)	(559)
保費收入(淨額)	17,987	14,592
投資收入(淨額) <sup>(1)</sup>	1,519	6,298
總收入	19,506	20,890
支出		
索賠、停保和年金總額	(11,215)	(10,170)
向再保公司收回索賠、停保和年金	443	596
索賠、停保和年金淨額	(10,772)	(9,574)
壽險基金合約負債的淨變動	(4,196)	(9,009)
佣金與代理支出	(1,401)	(1,209)
折舊—房地產、設施與設備(附註34)	(71)	(70)
其他支出	(1,845)	(341)
總支出	(18,285)	(20,203)
營運盈餘	1,221	687
聯號企業的業績分享	-	#
所得稅(支出)/減免	(84)	11
壽險盈利	1,137	698

(1) 包括源自按公允價值計入損益的金融工具10億5000萬元的收入(2020: 56億6000萬元)。

壽險盈利在收入報表中是以扣稅後淨值呈現，因為稅務負債是由個別壽險基金所承擔。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

5. 收費和佣金（淨額）

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
收費和佣金總收入				
經紀費	141	140	2	1
信用卡	287	274	246	230
基金管理	133	122	–	–
擔保費	14	14	7	6
投資銀行服務	106	87	89	75
貸款相關項目	179	165	116	106
服務費	79	84	60	58
貿易相關與匯款項目	286	252	199	178
財富管理 <sup>(1)</sup>	1,310	1,130	406	294
其他	46	45	6	8
	<b>2,581</b>	2,313	<b>1,131</b>	956
收費和佣金支出	(336)	(310)	(162)	(141)
收費和佣金（淨額）	<b>2,245</b>	2,003	<b>969</b>	815

<sup>(1)</sup> 包括信託與保管費。

6. 股息

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
附屬公司	–	–	861	1,321
聯號企業	–	–	130	121
FVTPL 證券	75	44	57	25
FVOCI 證券	38	34	1	1
	<b>113</b>	78	<b>1,049</b>	1,468

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

7. 淨交易收入

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
外匯 <sup>(1)</sup>	389	585	52	278
套期活動 <sup>(2)</sup>				
套期工具	(145)	133	(232)	183
套期項目	145	(133)	231	(182)
公允價值套期無效性的淨(虧損)/收益	(#)	#	(1)	1
利率與其他衍生金融工具的淨收益/(虧損) <sup>(3)</sup>	341	(41)	202	(20)
非衍生金融工具的淨收益 <sup>(4)</sup>	45	318	8	46
其他	(12)	1	(12)	#
	763	863	249	305

<sup>(1)</sup> 「外匯」包括來自即期與遠期合同以及外匯計價資產與負債折算的收益與虧損。

<sup>(2)</sup> 「套期活動」來自集團使用衍生工具來對利率與外匯風險進行套期，這是「套期項目」中內在的相關風險。

<sup>(3)</sup> 「利率與其他衍生工具」包括來自利率衍生工具、權益期權和其他衍生工具的收益與虧損。

<sup>(4)</sup> 「非衍生金融工具」包括來自公允價值金融工具的交易收益與虧損，這些金融工具是在初始確認時已經指定或者強制按FVTPL計量。

8. 其他收入

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
出售投資證券	92	208	34	73
出售附屬公司	-	9	-	-
出售設施與設備	(1)	(1)	(1)	(#)
出售房地產	108	45	29	8
租金與房地產相關收入	66	63	33	39
其他	21	6	48	38
	286	330	143	158

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 9. 員工成本與其他營運支出

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
<b>9.1 員工成本<sup>(1)</sup></b>				
工資及其他成本	2,723	2,457	974	849
股票形式支出	72	75	26	26
設定繳付計劃的繳付額	223	199	85	79
	<b>3,018</b>	2,731	<b>1,085</b>	954
董事薪酬：				
銀行董事薪酬	4	11	4	11
銀行董事費 <sup>(2)</sup>	6	6	4	4
	<b>10</b>	17	<b>8</b>	15
員工成本總額	<b>3,028</b>	2,748	<b>1,093</b>	969
<b>9.2 其他營運支出</b>				
房地產與設備： <sup>(3)</sup>				
折舊	412	419	190	184
維修與租金 <sup>(4)</sup>	152	150	97	97
其他 <sup>(5)</sup>	304	293	178	143
	<b>868</b>	862	<b>465</b>	424
審計師薪酬：				
支付銀行審計師	6	6	3	2
支付銀行審計師的聯號公司	4	3	#	#
支付其他審計師	#	#	#	#
	<b>10</b>	9	<b>3</b>	2
其他費用：				
支付銀行審計師 <sup>(6)</sup>	2	2	#	1
支付銀行審計師的聯號公司	1	1	1	1
	<b>3</b>	3	<b>1</b>	2
中心處理費用	-	-	287	251
普通保險索賠	98	101	-	-
其他 <sup>(7)</sup>	757	716	375	339
	<b>855</b>	817	<b>662</b>	590
其他營運支出總額	<b>1,736</b>	1,691	<b>1,131</b>	1,018
<b>9.3 員工成本與其他營運支出</b>	<b>4,764</b>	4,439	<b>2,224</b>	1,987

(1) 政府基於新冠疫情為僱主提供薪金支援而發出的補助，被確認為員工成本的減額。

(2) 包含發出給董事的總值100萬元（2020：100萬元）的薪酬股票。

(3) 集團與銀行在有產生租金收入的投資房地產的直接經營開支分別為1800萬元與600萬元（2020：1300萬元與300萬元）。集團與銀行在不產生租金收入的投資房地產的直接經營開支分別為300萬元與200萬元（2020：100萬元與#萬元）。

(4) 包括集團與銀行分別為1100萬元與500萬元（2020：1400萬元與500萬元）的短期租賃以及集團與銀行分別為500萬元與100萬元（2020：500萬元與100萬元）的低價值資產的開支。

(5) 來自政府的房地產稅回扣，被確認為房地產與設備的減額。

(6) 支付銀行審計師的其他費用主要是涉及銀行的票據發行、稅務遵循與顧問服務、各類認證以及審計證明。

(7) 「其他」支出包括印刷、文具、通訊、廣告與促銷支出以及法律與專業費用。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 10. 貸款與其他資產準備金

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
準備金：				
減損貸款 (附註28)	852	1,149	354	877
減損的其他資產	3	30	3	11
非減損貸款	15	860	81	604
非減損的其他資產	3	4	4	1
貸款與其他資產準備金	873	2,043	442	1,493

## 11. 所得稅支出

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
當前所得稅支出	883	687	386	250
遞延所得稅減免 (附註20)	(173)	(46)	(106)	(37)
過去年度的準備金超額	710	641	280	213
	(62)	(204)	(51)	(44)
支銷收入報表	648	437	229	169

營運盈利的所得稅與新加坡基本稅率計算得到的數額之間的差異如下：

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
扣除準備金與攤銷後的營運盈利	4,856	3,553	2,955	2,515
按17%稅率計算的表面所得稅	826	604	502	428
以下情況的效應：				
其他國家的不同稅率	103	100	22	26
無須繳稅的收入	(35)	(45)	(176)	(261)
優惠稅率的收入	(94)	(25)	(80)	(13)
新加坡壽險基金	(89)	(21)	-	-
不可扣稅的支出與虧損	(19)	37	(8)	14
其他	18	(9)	20	19
	710	641	280	213
遞延所得稅減免包括：				
加速所得稅折舊	7	5	7	2
企業合併所收購的應計折舊資產	(11)	(10)	(2)	(1)
所得稅損失	1	(1)	-	(1)
金融資產的未實現虧損	(18)	(2)	(7)	(11)
資產準備金	(146)	(64)	(101)	(18)
其他臨時差異	(6)	26	(3)	(8)
	(173)	(46)	(106)	(37)

## 12. 每股收益

	集團	
	2021 百萬元	2020 百萬元
應歸屬銀行權益持有人之盈利	4,858	3,586
本期宣佈的永久資本證券派發	(46)	(53)
扣除其他產權派發後應歸屬銀行普通權益持有人之盈利	4,812	3,533
發行之普通股之加權平均數(百萬)		
對於每股基本收益	4,489	4,420
假設股票認股權與購得權被行使所應作出的調整	5	1
對於每股稀釋收益	4,494	4,421
每股收益(元)		
基本	1.07	0.80
稀釋	1.07	0.80

每普通股基本收益的計算法，是將應歸屬銀行普通權益持有人之盈利扣除優先股息和永久資本證券派發後，除以本財政年度發出之普通股之加權平均數。

為了計算每普通股稀釋收益，發出之普通股之加權平均數已經調整，按剩餘期限對潛在普通股進行加權，考慮了股票認股權與購得權導致的稀釋效果。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 13. 股本

#### 13.1 股本

集團和銀行	2021 股票 (百萬)	2020 股票 (百萬)
<b>普通股</b>		
於1月1日	4,476	4,409
代替普通股股息而發行的股票	32	67
發行給非執行董事的股票	#	#
延遲股份計劃	7	-
股票認股權計劃	#	-
於12月31日	4,515	4,476
<b>庫存股</b>		
於1月1日	(2)	(8)
股票回購	(34)	(7)
股票認股權計劃	7	2
股票購買計劃	6	#
轉往DSP信託的庫存股	-	11
於12月31日	(23)	(2)
<b>集團和銀行</b>	<b>2021 百萬元</b>	<b>2020 百萬元</b>
已發行股本，於12月31日	18,040	17,833

(1) # 表示低於50萬股。

普通股持有人（庫存股除外）有權收到不時宣佈的股息，並在銀行大會上擁有每股一票的投票權。所有股票（庫存股除外）在銀行資產餘額方面排列相等。

發行的普通股不含面額且符合作為集團的普通股權Tier 1資本。

所有已經發行股票均已全數繳足。

於2021年12月31日及2020年12月31日，集團的附屬公司和聯號企業不持有銀行股本中任何股票。

#### 13.2 股票認股權計劃

本集團經理以及更高級別之執行人員及集團非執行董事皆有資格參與這項2001年華僑銀行股票認股權計劃（2001計劃）。從2018財政年度的薪酬開始，集團已經停止按2001計劃授予認股權。在之前年度授予的認股權將繼續可待行使，直到認股權失效或由持有者行使為止。授予集團執行人員的認股權的行使期限可達10年，授予非執行董事的認股權的行使期限可達5年。

在截至2021年12月31日及2020年12月31日的財政年度，並未依據2001計劃授予認股權。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

認股權的股票數目和平均購得價的變動如下：

	2021		2020	
	認股權的 股票數目 (‘000)	平均價	認股權的 股票數目 (‘000)	平均價
於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
沒收/失效	<b>(439)</b>	<b>\$12.753</b>	(454)	\$11.621
於12月31日	<b>25,111</b>	<b>\$10.450</b>	32,914	\$10.239
於12月31日的可行使認股權 所行使的認股權的平均股價	<b>25,111</b>	<b>\$10.450</b> <b>\$11.841</b>	30,789	\$10.025 \$9.936

於2021年12月31日時剩餘股票認股權的加權平均剩餘合約到期期限是4.2年(2020:4.9年)。一位銀行執行董事所持有的未行使認股權的股票數目為零(2020:4,596,480)。

### 13.3 僱員股票購買計劃

集團中參與公司的所有僱員，包括執行董事，都可參與華僑銀行僱員股票購買計劃(ESP計劃)。

ESP計劃是一項儲蓄類型的擁股計劃，旨在協助僱員透過每月從薪金和/或公積金扣除的付款方式擁有銀行的普通股。僱員可選擇在一年之後將所付款項轉換為普通股，或者在任何時候提出款項。為鼓勵僱員參加ESP計劃，銀行為僱員所儲蓄的款項按優惠利率支付利息。計劃的獻議期為24個月。

2021年7月，銀行向集團僱員展開第十六次ESP計劃獻議，計劃從2021年9月1日開始，並在2023年8月31日到期。依據這項獻議，銀行授予可購入8,469,427(2020:12,688,439)銀行普通股的購得權，包括授予一位銀行執行董事以購入零(2020:4,008)銀行普通股的購得權。授予的購得權採用二項式估值模型確定的公允價值是1080萬元(2020:1370萬元)。用於此估值模型的重要輸入值如下：

	2021	2020
購得價(\$)	<b>11.58</b>	8.98
股價(\$)	<b>12.42</b>	9.24
根據接受日之前250天歷史價格波動性計算的預期波動性(%)	<b>17.11</b>	24.62
根據2年掉期利率的無風險利率(%)	<b>0.35</b>	0.31
預期股息回報(%)	<b>4.00</b>	5.19

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

ESP計劃的購得權數目的變動如下：

	2021		2020	
	購得權數目 (‘000)	平均價	購得權數目 (‘000)	平均價
於1月1日	18,090	\$9.761	14,325	\$11.439
行使及在到期時轉換	(6,467)	\$10.982	(11)	\$11.552
沒收	(2,242)	\$10.039	(8,912)	\$11.344
認購	8,469	\$11.580	12,688	\$8.980
於12月31日	17,850	\$10.147	18,090	\$9.761
所行使／轉換的購得權的平均股價		\$12.041		\$9.571

於2021年12月31日，剩餘股票購得權的加權平均剩餘合約到期期限是1.0年(2020：1.2年)。一位銀行執行董事所持有的購得權為零(2020：7,188)。

### 13.4 延遲股份計劃

華僑銀行延遲股份計劃(DSP計劃)的目標是提高執行人員薪酬中以表現為導向與保留人才的因素，並在集團內培養一個所有權文化。它也將執行人員的利益與銀行的持續業務表現掛鉤。集團內助理經理或同等級別及以上的執行人員以及薪酬委員會所選的任何集團執行董事皆有資格參與DSP計劃。

依據DSP計劃所訂準則，股份獎勵的半數(50%)將在兩年後授予，其餘50%則在三年期末授予。在授予日期之前，執行人員將不獲得股票的投票權。

銀行在2021年4月29日採納華僑銀行2021年延遲股份計劃(DSP 2021)，以取代在同日終止的DSP計劃。DSP計劃的終止不影響已授予的獎勵，無論此獎勵是否已發放(無論是全部或部分)。透過允許發出新普通股的DSP 2021計劃，銀行在供給普通股的方法會更具靈活性，除了從現有的普通股(包括庫存股)進行轉移外，也可經由發出新普通股加以實現。

在本年度，共有7,188,161(2020：5,595,172)延遲股票依據DSP計劃發給僱員，其中零(2020：225,961)延遲股是發給一位在本財政年度結束時在任的銀行執行董事。於2021年12月31日，一位銀行執行董事被視為擁有利益的延遲股數目是零(2020：912,015)。

在截至2021年12月31日的財政年度，共有7,763,260(2020：11,016,332)普通股依據DSP 2021計劃授予有資格的執行人員並被接受，包括零(2020：409,894)普通股授予一位銀行執行董事。股票在授予日期的公允價值是9420萬元(2020：9510萬元)。

股票形式補貼計劃的會計處理在附註2.19.5中列明。

## 14. 其他權益工具

	附註	集團和銀行	
		2021 百萬元	2020 百萬元
10億新元4.0%非累計與非兌換永久資本證券(4.0%資本證券)	(a)	998	998
2億新元3.0%非累計與非兌換永久資本證券(3.0%資本證券)	(b)	200	200
		<b>1,198</b>	<b>1,198</b>

- (a) 銀行在2018年8月24日發行的4.0%資本證券屬於非累計與非兌換永久資本證券，根據MAS要求，此證券符合作為銀行的額外Tier 1資本。

在獲得MAS批准的情況下，銀行可選擇在以下情況選擇贖回此4.0%資本證券：(i) 在2023年8月24日（首個重設日期）當天或之後的任何派發支付日；(ii) 發生稅務事件時；或(iii) 若此4.0%資本證券不再符合作為資本的條件。此4.0%資本證券在獲得MAS批准的情況下，其條款可能改變以便能繼續作為銀行的額外Tier 1資本。若MAS確定銀行已無法繼續經營，此4.0%資本證券將可全數或部分核銷。

此4.0%資本證券從發行日期至首個重設日期，按4.0%的固定年利率，每半年一次在2月和8月期後支付派發給持有人。若此4.0%資本證券未在首個重設日期贖回，派發率將在首個重設日期及之後每隔五年的當天重設為相等於當時的現行五年新元掉期利率與1.811%初始息差的總和的固定年利率。銀行可按此4.0%資本證券的條款，全權決定取消派發。銀行在某些情況下也無義務支付派發給持有人。任何未支付的派發，根據此4.0%資本證券的條款與細則，將為非累計且不計複利。

- (b) 銀行在2020年9月30日發行的3.0%資本證券屬於非累計與非兌換永久資本證券，根據MAS要求，此證券符合作為銀行的額外Tier 1資本。

在獲得MAS批准的情況下，銀行可選擇在2030年9月30日（首個重設日期）當天或之後，以及首個重設日期之後每隔十年的當天選擇贖回此3.0%資本證券。其條款包括一項無法經營而吸收虧損的規定。按這項規定，銀行在以下情況必須核銷證券：(1) MAS以書面通知銀行表達其意見，認為有必要核銷，否則銀行將無法經營；或(2) MAS決定由公共領域注入資金或相等支持，MAS認為若非如此銀行將無法經營。銀行將在諮詢MAS後或在MAS指示下，確定為了讓無法經營情況停止持續而應核銷的數額。除了在2030年可首次贖回此3.0%資本證券外，也可在符合規定的稅務事件或符合規定事件出現變動的情況發生時贖回。

從發行日期至首個重設日期，此3.0%資本證券具備3.0%的固定年派發率。之後將每隔10年重設至一個固定派發率，相等於當時的現行10年新元掉期利率加2.19%。非累計的派發額只能從可派發儲備中每半年支付一次，支付日期為3月和9月，除非銀行決定取消有關派發。此3.0%資本證券無具備擔保和附屬義務，其級別只高於銀行股東。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

15. 資本儲備金

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
於1月1日	1,229	1,253	994	986
股票形式支付員工成本	9	11	9	11
轉移至DSP信託的股票	(93)	(99)	-	-
DSP授予的股票	73	62	-	-
轉自未分配盈利(附註16.1)	(423)	5	(431)	-
轉往股本	(13)	(3)	(13)	(3)
於12月31日	782	1,229	559	994

資本儲備金包括集團的銀行與股票經紀實體按個別法律與條例要求而必須撥出的監管損失準備金和法定儲備金。資本儲備金也包括銀行的僱員股票計劃的儲備金和DSP信託所持有的延遲股票。

16. 收益儲備金

	附註	集團		銀行	
		2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
未分配盈利	16.1	30,785	27,321	14,535	13,235
一般儲備金	16.2	1,349	1,345	1,400	1,396
現金流量套期儲備金	16.3	(1)	(#)	(7)	#
貨幣折算儲備金	16.4	(336)	(658)	(101)	(67)
本身信貸儲備金		(2)	(4)	(2)	(4)
於12月31日		31,795	28,004	15,825	14,560

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

16.1 未分配盈利

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
應歸屬銀行權益持有人之盈利	4,858	3,586	2,726	2,346
加：				
於1月1日的未分配盈利	27,321	25,775	13,235	12,879
可供分配之總額	32,179	29,361	15,961	15,225
如下分配：				
普通股息：				
支付前財政年度免稅年終股息15.9分 (2020：免稅股息28分)	(712)	(1,233)	(712)	(1,233)
支付本財政年度免稅中期股息25分 (2020：免稅股息15.9分)	(1,128)	(701)	(1,128)	(701)
其他權益工具的派發：				
3.8% 永久資本證券	-	(19)	-	(19)
4.0% 永久資本證券	(40)	(40)	(40)	(40)
3.0% 永久資本證券	(6)	-	(6)	-
(轉往) / 轉自：				
資本儲備金 (附註15)	423	(5)	431	-
公允價值儲備金	64	(41)	23	4
一般儲備金 (附註16.2)	6	-	6	-
其他	(1)	(1)	-	(1)
	(1,394)	(2,040)	(1,426)	(1,990)
於12月31日	30,785	27,321	14,535	13,235

即將召開的股東常年大會將建議針對截至2021年12月31日財政年度發出每普通股28分的免稅年終股息，總額為12億5800萬元。此股息派發額將納入2022年的財政報告中。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 16.2 一般儲備金

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
於1月1日	1,345	1,335	1,396	1,386
來自未授予股票股息的DSP儲備金	10	10	10	10
轉往未分配盈利(附註16.1)	(6)	-	(6)	-
於12月31日	1,349	1,345	1,400	1,396

一般儲備金並未指定作為任何特定用途，並且包括來自共同控制交易的合併儲備金以及DSP計劃的未授予股票股息。

### 16.3 現金流量套期儲備金

現金流量套期儲備金包含尚待納入已進行現金流量套期的現金流量套期所用的套期工具的公允價值的累計淨變動的有效部分。現金流量套期主要包括使用利率合約對某些浮動利率負債的現金流量變化性進行套期。

### 16.4 貨幣折算儲備金

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
於1月1日	(658)	(873)	(67)	(117)
本年度變動	389	90	(33)	45
套期的有效部分	(67)	125	(1)	5
於12月31日	(336)	(658)	(101)	(67)

貨幣折算儲備金包括來自海外業務的淨資產的折算以及對海外業務進行套期的有效部分。

請參閱附註38.3「貨幣風險－結構性外匯風險」中對於結構性外匯風險的管理。

### 17. 非銀行客戶及銀行同業之存款和結存

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
非銀行客戶存款				
來往戶頭	138,077	118,751	72,297	58,217
儲蓄存款	78,566	71,097	64,711	57,309
定期存款	86,046	90,786	49,008	51,998
結構存款	5,292	4,505	2,605	1,448
發出之存款證	25,566	22,229	25,060	22,121
其他存款	8,848	7,539	7,532	6,652
銀行同業存款和結存	342,395 8,239	314,907 9,586	221,213 6,708	197,745 7,408
	350,634	324,493	227,921	205,153

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

18. 衍生金融工具

下表中顯示的衍生金融工具可供作交易及套期用途。這些衍生金融工具於其報告日期時所代表之總正公允價值（衍生工具應收款）與總負公允價值（衍生工具應付款）的合約或名義金額，分析如下。

集團（百萬元）	名義金額	2021		名義金額	2020	
		衍生工具 應收款	衍生工具 應付款		衍生工具 應收款	衍生工具 應付款
<b>外匯衍生工具 (FED)</b>						
遠期	46,848	344	339	62,902	570	616
掉期	433,075	3,359	3,071	358,713	5,689	5,900
OTC 期權	72,241	241	240	61,700	338	297
交易所交易期貨	27	#	-	7	#	-
	<b>552,191</b>	<b>3,944</b>	<b>3,650</b>	<b>483,322</b>	<b>6,597</b>	<b>6,813</b>
<b>利率衍生工具 (IRD)</b>						
遠期	-	-	-	527	2	2
掉期	450,397	4,231	4,342	475,498	7,971	8,020
OTC 期權	4,243	24	28	3,715	29	42
交易所交易期貨	8,625	1	2	5,232	1	1
	<b>463,265</b>	<b>4,256</b>	<b>4,372</b>	<b>484,972</b>	<b>8,003</b>	<b>8,065</b>
<b>權益衍生工具</b>						
掉期	5,685	443	470	3,906	216	204
OTC 期權	10,945	543	498	7,291	223	243
交易所交易期權	-	-	-	19	#	-
交易所交易期貨	286	#	#	551	1	4
	<b>16,916</b>	<b>986</b>	<b>968</b>	<b>11,767</b>	<b>440</b>	<b>451</b>
<b>信貸衍生工具</b>						
掉期－保障買家	1,552	3	20	3,969	11	60
掉期－保障賣家	1,171	19	3	2,745	56	11
	<b>2,723</b>	<b>22</b>	<b>23</b>	<b>6,714</b>	<b>67</b>	<b>71</b>
<b>其他衍生工具</b>						
貴金屬	800	7	8	1,366	25	25
OTC 期權	8,399	50	47	7,984	89	89
期貨	-	-	-	1	#	-
商品掉期	20	2	2	26	2	2
	<b>9,219</b>	<b>59</b>	<b>57</b>	<b>9,377</b>	<b>116</b>	<b>116</b>
<b>總額</b>	<b>1,044,314</b>	<b>9,267</b>	<b>9,070</b>	<b>996,152</b>	<b>15,223</b>	<b>15,516</b>
<b>包括指定用於套期的項目：</b>						
公允價值／現金流量套期－FED	2,415	32	77	1,539	-	112
公允價值／現金流量套期－IRD	10,215	90	87	12,293	150	217
淨投資套期－FED	3,642	49	180	3,345	161	20
	<b>16,272</b>	<b>171</b>	<b>344</b>	<b>17,177</b>	<b>311</b>	<b>349</b>

對於公允價值套期，於2021年12月31日有關指定為套期項目的資產與負債的賬面數額分別為65億5000萬元和61億6900萬元（2020：71億5200萬元和74億5000萬元）。這些套期項目主要是持有的固定利率債務證券（金融資產）和發行的債務證券（金融負債）。

對於現金流量套期，於2021年12月31日有關指定為套期項目的資產與負債的賬面數額分別為23億7900萬元和21億8600萬元（2020：21億5100萬元和21億5100萬元）。這些套期項目主要是債券、變動利率貸款（金融資產）和存款（金融負債）。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

銀行(百萬元)	名義金額	2021		名義金額	2020	
		衍生工具 應收款	衍生工具 應付款		衍生工具 應收款	衍生工具 應付款
<b>外匯衍生工具(FED)</b>						
遠期	27,759	176	163	35,367	350	450
掉期	377,160	2,772	2,583	330,179	5,016	5,196
OTC期權	50,077	163	162	4,973	47	45
交易所交易期貨	27	#	-	7	#	-
	<b>455,023</b>	<b>3,111</b>	<b>2,908</b>	<b>370,526</b>	<b>5,413</b>	<b>5,691</b>
<b>利率衍生工具(IRD)</b>						
掉期	330,104	3,878	3,954	394,770	7,766	7,714
OTC期權	3,597	25	28	3,703	29	42
交易所交易期貨	8,247	#	1	4,930	1	1
	<b>341,948</b>	<b>3,903</b>	<b>3,983</b>	<b>403,403</b>	<b>7,796</b>	<b>7,757</b>
<b>權益衍生工具</b>						
掉期	5,233	406	434	3,528	208	194
OTC期權	8,250	345	282	1,894	45	65
交易所交易期權	-	-	-	19	#	-
交易所交易期貨	265	#	#	298	-	#
	<b>13,748</b>	<b>751</b>	<b>716</b>	<b>5,739</b>	<b>253</b>	<b>259</b>
<b>信貸衍生工具</b>						
掉期－保障買家	1,440	#	20	3,819	-	60
掉期－保障賣家	1,060	19	-	2,593	56	-
	<b>2,500</b>	<b>19</b>	<b>20</b>	<b>6,412</b>	<b>56</b>	<b>60</b>
<b>其他衍生工具</b>						
貴金屬	121	1	2	93	#	1
OTC期權	6,686	27	27	-	-	-
期貨	-	-	-	1	#	-
	<b>6,807</b>	<b>28</b>	<b>29</b>	<b>94</b>	<b>#</b>	<b>1</b>
<b>總額</b>	<b>820,026</b>	<b>7,812</b>	<b>7,656</b>	<b>786,174</b>	<b>13,518</b>	<b>13,768</b>
<b>包括指定用於套期的項目：</b>						
公允價值／現金流量套期－FED	4,873	68	229	4,506	159	119
公允價值套期－IRD	5,529	78	45	7,922	148	112
淨投資套期－FED	770	2	19	294	2	4
	<b>11,172</b>	<b>148</b>	<b>293</b>	<b>12,722</b>	<b>309</b>	<b>235</b>

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 19. 其他負債

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
應付票據	490	400	337	274
應付利息	328	472	193	264
租賃負債	228	278	49	62
貴金屬負債 <sup>(1)</sup>	1,363	23	23	23
雜項債權人	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>

(1) 比較數據已經重列以符合本年度的呈報方式。

於2021年12月31日，「其他」包含集團的再保負債為1億800萬元（2020：6600萬元）。

### 20. 遞延所得稅

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
於1月1日	1,685	1,806	182	217
貨幣折算及其他	2	2	1	(1)
收入報表減免淨額（附註11）	(173)	(46)	(106)	(37)
過去準備金不足／（超額）	2	(#)	1	(#)
權益（減免）／支銷淨額	(87)	70	(12)	3
壽險基金所得稅的淨變動	1,123	(147)	-	-
於12月31日	<b>2,552</b>	<b>1,685</b>	<b>66</b>	<b>182</b>

當具有法律上可執行權利以抵銷當前所得稅資產與當前所得稅負債以及當遞延所得稅是涉及同一個財政機構時，則遞延所得稅資產和負債可互相抵銷。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

遞延所得稅資產和負債必須在一年後收回及結算，而以下數額是經過適當抵銷後顯示在資產負債表中：

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
<b>遞延所得稅負債</b>				
加速稅務折舊	114	101	73	67
投資的未實現收益	216	317	#	9
合併企業所收購的應計折舊資產	121	138	36	38
保單負債準備金	2,244	1,110	-	-
監管損失準備金的儲備帳戶	62	125	62	125
其他	197	182	2	2
	<b>2,954</b>	<b>1,973</b>	<b>173</b>	<b>241</b>
用於抵銷遞延所得稅資產的數額	(122)	(155)	(19)	(18)
	<b>2,832</b>	<b>1,818</b>	<b>154</b>	<b>223</b>
<b>遞延所得稅資產</b>				
資產減損準備金	(254)	(169)	(64)	(26)
稅務損失	(8)	(9)	(6)	(6)
其他	(140)	(110)	(37)	(27)
	<b>(402)</b>	<b>(288)</b>	<b>(107)</b>	<b>(59)</b>
用於抵銷遞延所得稅負債的數額	122	155	19	18
	<b>(280)</b>	<b>(133)</b>	<b>(88)</b>	<b>(41)</b>
<b>遞延所得稅負債／(資產)淨額</b>	<b>2,552</b>	<b>1,685</b>	<b>66</b>	<b>182</b>

只有當未來可徵稅盈利有可能取得相關的稅務利益時，遞延所得稅資產才會因稅務損失結轉而被確認。截至2021年12月31日時未確認任何遞延所得稅的未使用稅務損失結轉，集團的數額為6800萬元（2020：7200萬元），銀行的數額為零（2020：900萬元）。這些稅務損失無到期日，唯其中一筆5700萬元（2020：6100萬元）的數額，將在2022年至2029年（2020：2021年至2028年）期間到期。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

21. 發行債務

	附註	集團		銀行	
		2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
無抵押					
附屬債務	21.1	2,730	3,145	2,730	2,745
固定與浮動利率票據	21.2	2,771	3,551	2,313	2,993
商業本票	21.3	8,668	12,057	8,668	12,057
結構性票據	21.4	2,425	1,869	2,425	1,869
		<b>16,594</b>	20,622	<b>16,136</b>	19,664
有抵押					
備兌債券	21.5	3,521	3,733	3,521	3,733
發行債務總額		<b>20,115</b>	24,355	<b>19,657</b>	23,397

21.1 附屬債務

	附註	發行日	到期日	集團	
				2021 百萬元	2020 百萬元
由銀行發行：					
10億美元4.25%票據	(a)	2014年6月19日	2024年6月19日	1,402	1,426
10億美元1.832%票據	(b)	2020年9月10日	2030年9月10日	1,328	1,319
				<b>2,730</b>	2,745
由大東方人壽保險有限公司(GEL)發行：					
4億新元4.60%票據	(c)	2011年1月19日	2026年1月19日	-	400
附屬債務總額				<b>2,730</b>	3,145

- (a) 若新加坡金融管理局確定銀行將無法繼續經營，此附屬票據將可全數或部分核銷。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。銀行應用利率掉期以管理附屬票據的風險，而其套期風險的累計公允價值變化是包含於帳面價值中。此附屬票據符合作為集團的Tier 2資本。
- (b) 銀行有權在2025年9月10日選擇全數贖回此附屬票據。若新加坡金融管理局確定銀行將無法繼續經營，此附屬票據將可全數或部分核銷。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，過後若未行使贖回選擇權則按固定年利率支付，此利率相等於當時的現行五年美元國債利率加1.58%。銀行應用利率掉期以管理附屬票據的風險，而其套期風險的累計公允價值變化是包含於帳面價值中。此附屬票據符合作為集團的Tier 2資本。
- (c) GEL有權在2021年1月19日選擇全數贖回此附屬票據。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，過後若未行使贖回選擇權則按固定年利率支付，此利率相等於當時的現行五年新加坡掉期買價加1.35%。

此附屬票據已於2021年1月19日由GEL全數贖回。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 21.2 固定與浮動利率票據

	附註	發行日	到期日	集團	
				2021 百萬元	2020 百萬元
<b>由銀行發行：</b>					
6億澳元浮動利率票據	(a)	2018年4月23日	2021年4月23日	-	610
5億澳元浮動利率票據	(a)	2018年9月6日	2021年9月6日	-	509
7億澳元浮動利率票據	(b)	2019年5月23日	2022年5月23日	686	712
5億澳元浮動利率票據	(c)	2019年12月5日	2022年12月5日	490	509
2億澳元浮動利率票據	(d)	2020年9月4日	2023年9月4日	196	204
4.6億澳元浮動利率票據	(e)	2021年3月18日	2024年3月18日	451	-
5億澳元浮動利率票據	(f)	2021年8月12日	2024年8月12日	490	-
3.4億美元浮動利率票據	(a)	2018年5月17日	2021年5月17日	-	449
				<b>2,313</b>	<b>2,993</b>
<b>由PT Bank OCBC NISP Tbk 發行：</b>					
5350億印尼盾6.90%固定利率債券	(a)	2018年4月11日	2021年4月10日	-	47
3420億印尼盾7.75%固定利率債券	(a)	2018年7月6日	2021年7月6日	-	32
				-	79
<b>由Pac Lease Berhad 發行：</b>					
8000萬令吉3.80%固定利率票據	(a)	2019年9月23日	2021年3月23日	-	26
5000萬令吉3.80%固定利率票據	(a)	2019年9月26日	2021年3月26日	-	16
5000萬令吉3.45%固定利率票據	(g)	2020年3月6日	2022年3月7日	16	16
5000萬令吉3.00%固定利率票據	(g)	2020年12月22日	2022年6月22日	16	16
5000萬令吉3.20%固定利率票據	(g)	2021年7月30日	2023年8月13日	16	-
8000萬令吉3.48%固定利率票據	(g)	2021年12月17日	2024年6月18日	26	-
3000萬令吉3.28%固定利率票據	(g)	2021年8月13日	2024年2月14日	10	-
				<b>84</b>	<b>74</b>
<b>由華僑永亨銀行(中國)有限公司發行：</b>					
20億人民幣4.06%固定利率債券	(a)	2018年11月28日	2021年11月28日	-	405
7.3億人民幣3.50%固定利率債券	(h)	2021年5月24日	2024年5月24日	157	-
10.2億人民幣3.32%固定利率債券	(h)	2021年11月22日	2024年11月22日	217	-
				<b>374</b>	<b>405</b>
<b>固定與浮動利率票據總額</b>				<b>2,771</b>	<b>3,551</b>

- (a) 票據與債券已於其個別到期日全數贖回。
- (b) 利息是每季一次支付，利率按三個月銀行票據掉期參考利率加0.575%至0.62%。
- (c) 利息是每季一次支付，利率按三個月銀行票據掉期參考利率加0.63%。
- (d) 利息是每季一次支付，利率按三個月銀行票據掉期參考利率加0.48%。
- (e) 利息是每季一次支付，利率按三個月銀行票據掉期參考利率加0.34%至0.35%。
- (f) 利息是每季一次支付，利率按三個月銀行票據掉期參考利率加0.26%。
- (g) 利息是每半年一次支付。
- (h) 利息是每年一次支付。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 21.3 商業本票

	集團	
	2021 百萬元	2020 百萬元
由銀行發行	8,668	12,057

銀行依據其100億美元的ECP計劃及250億美元的USCP計劃發出此商業本票。於2021年12月31日（2020：2020年12月31日）的剩餘票據是在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）之間發行，並在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）之間到期。此商業本票為零息本票，或者與每月或每季市場利率掛鈎的浮動利率本票。

### 21.4 結構性票據

	發行日	到期日	集團	
			2021 百萬元	2020 百萬元
由銀行發行：				
信貸聯結票據	2012年10月1日–2021年12月28日	2022年1月3日–2026年12月17日	986	867
固定利率票據	2012年10月9日–2012年12月27日	2037年10月9日–2037年12月28日	108	106
債券聯結票據	2016年10月12日–2021年6月24日	2022年9月20日–2027年5月24日	109	221
指數聯結票據	2018年9月5日–2019年3月15日	2022年2月22日	2	14
基金聯結票據	2018年7月16日–2021年10月28日	2022年1月20日–2026年5月4日	49	50
參與型票據	2019年6月14日–2021年12月29日	2022年2月28日–2028年7月7日	1,171	611
			2,425	1,869

銀行依據其結構性票據與全球中期票據計劃發行此結構性票據，並按攤餘成本計量，唯截至2021年12月31日的信貸聯結票據所含的9億8300萬元（2020：7億8500萬元）及債券聯結票據所含的1億900萬元（2020：2億2100萬元）是以公允價值計量計入損益。

依據SFRS(I) 9，若內嵌衍生工具的相關經濟特性與風險與主合同的內在經濟特性與風險並非緊密相關，而這類內嵌衍生工具亦符合作為衍生工具的定義，集團會將這類內嵌衍生工具分隔出來，將它們與主合同分開納入帳目中。這類分隔出來的內嵌衍生工具是以公允價值計入損益，並且包含在財務報告的集團衍生工具中。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 21.5 備兌債券

	發行日	到期日	集團	
			2021 百萬元	2020 百萬元
由銀行發行：				
10億歐元0.25%固定利率備兌債券	2017年3月21日–2017年10月5日	2022年3月21日–2022年10月5日	1,531	1,631
5億歐元0.375%固定利率備兌債券	2018年3月1日	2023年3月1日	767	820
5億歐元0.625%固定利率備兌債券	2018年4月18日	2025年4月18日	767	833
2.5億英鎊浮動利率備兌債券	2018年3月14日	2023年3月14日	456	449
			<b>3,521</b>	<b>3,733</b>

銀行依據其100億美元全球備兌債券計劃發行此備兌債券。備兌債券擔保人，Red Sail Pte. Ltd.，為利息和本金的支付作出擔保。此擔保是從華僑銀行轉移給Red Sail Pte. Ltd.（附註46.2）的新加坡房屋貸款組合作為抵押。歐元與英鎊備兌債券的利息分別是每年與每季在期後支付。

## 21.6 負債變動與來自融資活動的現金流量之對賬

集團（百萬元）	附屬債務	固定與 浮動利率 票據	商業本票	結構性 票據	備兌債券	總額
於2020年1月1日	1,797	4,502	17,872	1,742	3,475	29,388
現金流量	1,365	(1,206)	(5,905)	150	–	(5,596)
非現金變動						
貨幣折算	(71)	254	24	(22)	(39)	146
其他	54	1	66	(1)	297	417
於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>
現金流量	(400)	(754)	(3,643)	557	–	(4,240)
非現金變動						
貨幣折算	59	(26)	242	(3)	61	333
其他	(74)	(#)	12	2	(273)	(333)
於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>

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

22. 壽險基金負債和資產

	集團	
	2021 百萬元	2020 百萬元
<b>壽險基金負債</b>		
壽險基金的變動		
於1月1日	83,469	75,204
貨幣折算	(427)	41
壽險基金合約負債的淨變動	4,204	8,224
於12月31日	87,246	83,469
保單利益	5,487	5,067
其他	3,573	5,918
	<b>96,306</b>	<b>94,454</b>
<b>壽險基金投資證券與其他資產</b>		
銀行同業與金融機構的存款	5,973	7,074
貸款	591	890
證券	86,806	80,462
投資房地產	1,884	1,767
其他 <sup>(1)</sup>	4,842	6,875
	<b>100,096</b>	<b>97,068</b>
以下資產負債表項目中所含的壽險基金結存：		
<b>負債</b>		
當前所得稅	188	67
遞延所得稅	2,467	1,369
其他負債	76	88
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	#	#
銀行同業的存放和貸款	2,228	1,509
房地產、設施與設備及無形資產	681	702
在壽險基金中簽署以下合約：		
經批准及合約下的資本承諾	149	171
衍生金融工具（名義金額）	36,740	35,345
衍生工具應收款	356	747
衍生工具應付款	109	264
最低應收租約還款	75	57

(1) 其他主要包括應收利息、收到存款、預付款、投資債務人和雜項債務人。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 23. 現金及存放中央銀行款項

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
現金	633	629	330	346
存放中央銀行的不受限制款項	1,810	2,360	1,780	2,346
貨幣市場存放額與中央銀行逆向回購	20,267	19,089	16,988	14,820
現金與現金等值物	22,710	22,078	19,098	17,512
存放中央銀行的受限制款項—法定儲備存款	5,211	4,448	3,767	3,458
現金及存放中央銀行款項總額	27,921	26,526	22,865	20,970
非減損存放中央銀行款項準備金	(2)	(1)	(2)	(1)
現金及存放中央銀行款項淨額	27,919	26,525	22,863	20,969

## 24. 政府國庫券與證券

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
新加坡政府國庫券與證券	11,112	10,628	10,106	9,294
其他政府國庫券與證券	26,159	22,663	9,710	9,411
政府國庫券與證券總額	37,271	33,291	19,816	18,705

## 25. 銀行同業的存放和貸款

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
持有的存款證	7,867	13,100	5,877	10,120
銀行同業的存放和貸款	14,440	17,406	10,845	13,160
購入市場票據	732	803	732	803
逆向回購	201	1	67	1
銀行同業結存	23,240	31,310	17,521	24,084
壽險基金的銀行結存	2,228	1,509	-	-
銀行同業的存放和貸款	25,468	32,819	17,521	24,084
非減損銀行同業的存放和貸款準備金	(6)	(3)	(5)	(1)
銀行同業的存放和貸款淨額	25,462	32,816	17,516	24,083

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 26. 客戶貸款

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
總貸款	289,716	267,240	191,370	173,216
準備金				
減損貸款(附註28)	(1,535)	(1,812)	(722)	(1,393)
非減損貸款(附註30)	(1,900)	(1,890)	(1,247)	(1,172)
淨貸款	286,281	263,538	189,401	170,651
<b>26.1 按產品歸類分析</b>				
透支	5,028	3,933	390	512
短期與循環貸款	66,748	62,780	32,703	26,346
銀團與定期貸款	119,632	107,778	94,273	87,827
房屋與商用產業貸款	68,849	67,093	44,661	42,189
汽車、信用卡與股票保證金貸款	4,614	4,626	3,174	3,058
應收票據	7,351	5,232	5,923	3,856
其他	17,494	15,798	10,246	9,428
	289,716	267,240	191,370	173,216
<b>26.2 按行業分析</b>				
農業及礦業	8,094	8,483	5,330	5,630
製造業	15,642	15,814	8,383	8,408
建築業	81,375	71,994	66,198	57,667
房屋貸款	61,733	59,842	42,812	40,427
一般商業	30,159	28,834	23,032	20,850
交通、倉庫及通訊	13,423	14,340	10,913	11,919
金融機構、投資及控股公司	25,365	22,821	6,854	5,267
專業人士及其他個人	36,854	30,659	14,635	11,837
其他	17,071	14,453	13,213	11,211
	289,716	267,240	191,370	173,216

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

27. 不良資產

不良資產(NPAs)包含不良貸款、債務證券與或有負債，按新加坡金融管理局第612和612A通告而分類為次級帳、可疑帳及損失帳。

百萬元	次級帳	可疑帳	損失帳	總貸款、 證券與或 有負債	減損資產 準備金	淨貸款、 證券與或 有負債
<b>集團</b>						
<b>2021</b>						
分級貸款	2,351	1,331	533	4,215	(1,482)	2,733
分級債務證券	4	–	2	6	(2)	4
分級或有負債	43	74	#	117	(53)	64
總分級資產	2,398	1,405	535	4,338	(1,537)	2,801
<b>2020</b>						
分級貸款	2,152	1,442	323	3,917	(1,807)	2,110
分級債務證券	5	2	–	7	(3)	4
分級或有負債	14	67	#	81	(5)	76
總分級資產	2,171	1,511	323	4,005	(1,815)	2,190
<b>銀行</b>						
<b>2021</b>						
分級貸款	494	917	99	1,510	(679)	831
分級債務證券	–	–	–	–	–	–
分級或有負債	11	50	–	61	(43)	18
總分級資產	505	967	99	1,571	(722)	849
<b>2020</b>						
分級貸款	1,523	922	141	2,586	(1,388)	1,198
分級債務證券	–	–	–	–	–	–
分級或有負債	#	54	–	54	(5)	49
總分級資產	1,523	976	141	2,640	(1,393)	1,247

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
<b>27.1 按逾期期限分析</b>				
超過180天	927	1,857	386	1,348
90天以上至180天	145	286	48	225
30至90天	179	170	55	98
少於30天	1,018	473	189	97
未逾期	2,069	1,219	893	872
	<b>4,338</b>	<b>4,005</b>	<b>1,571</b>	<b>2,640</b>
<b>27.2 按抵押類型分析</b>				
房地產	2,031	900	269	246
定期存款	16	9	#	1
證券和股票	50	147	34	129
車輛	17	5	#	#
有抵押－其他	421	1,365	345	1,296
無抵押－企業與其他擔保	497	708	484	685
無抵押－無擔保	1,306	871	439	283
	<b>4,338</b>	<b>4,005</b>	<b>1,571</b>	<b>2,640</b>
<b>27.3 按行業分析</b>				
農業及礦業	96	345	41	272
製造業	852	570	91	84
建築業	368	211	75	35
房屋貸款	1,002	420	253	193
一般商業	637	614	148	383
交通、倉庫及通訊	501	1,636	448	1,593
金融機構、投資及控股公司	93	33	–	–
專業人士及其他個人	179	133	43	51
其他	610	43	472	29
	<b>4,338</b>	<b>4,005</b>	<b>1,571</b>	<b>2,640</b>

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

27.4 重組／重議貸款

下表顯示重組不良貸款按貸款分級和相關準備金的分析。集團與銀行的重組貸款在不良貸款總額中所佔比例，分別是31.0%（2020：45.2%）和24.8%（2020：51.6%）。

	2021		2020	
	數額 百萬元	準備金 百萬元	數額 百萬元	準備金 百萬元
<b>集團</b>				
次級帳	816	295	1,148	846
可疑帳	407	238	589	359
損失帳	85	37	34	19
	<b>1,308</b>	570	<b>1,771</b>	1,224
<b>銀行</b>				
次級帳	156	29	939	721
可疑帳	218	200	390	318
損失帳	1	#	5	4
	<b>375</b>	229	<b>1,334</b>	1,043

28. 減損客戶貸款準備金

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
於1月1日	1,812	1,395	1,393	1,035
貨幣折算	44	(44)	26	(40)
淨核銷 <sup>(1)</sup>	(1,153)	(663)	(1,042)	(466)
淨準備金（附註10）	852	1,149	354	877
減損貸款的利息確認	(31)	(42)	(15)	(30)
轉移	11	17	6	17
於12月31日（附註26）	<b>1,535</b>	1,812	<b>722</b>	1,393

(1) 包含集團與銀行分別為12億6700萬元與11億700萬元（2020：7億3500萬元與5億100萬元）的壞賬核銷以及集團與銀行分別為8500萬元與6600萬元（2020：6000萬元與4100萬元）的壞賬收回。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

按行業分析

	累計減損貸款 準備金		淨減損貸款準備金 支銷／(收回)至收入報表	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
<b>集團</b>				
農業及礦業	67	72	(7)	52
製造業	283	177	138	103
建築業	136	65	116	50
房屋貸款	155	47	110	24
一般商業	226	249	198	465
交通、倉庫及通訊	283	1,110	(4)	392
金融機構、投資及控股公司	31	12	1	7
專業人士及其他個人	70	70	40	51
其他	284	10	260	5
	<b>1,535</b>	<b>1,812</b>	<b>852</b>	<b>1,149</b>
<b>銀行</b>				
農業及礦業	32	68	(21)	46
製造業	35	38	24	12
建築業	44	20	35	16
房屋貸款	5	3	1	–
一般商業	82	133	87	382
交通、倉庫及通訊	252	1,086	(13)	388
金融機構、投資及控股公司	–	–	(#)	(#)
專業人士及其他個人	33	39	4	25
其他	239	6	237	8
	<b>722</b>	<b>1,393</b>	<b>354</b>	<b>877</b>

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 29. 債務與股本證券

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
債務證券	28,045	27,934	16,763	15,648
股本證券	2,568	2,756	1,065	983
投資基金	3,402	2,454	2,203	1,214
證券總額	34,015	33,144	20,031	17,845
非減損債務證券準備金	(#)	(1)	(#)	(1)
	34,015	33,143	20,031	17,844
債務證券分析：				
29.1 按信貸評級				
投資級(AAA至BBB)	18,983	18,308	12,718	11,697
非投資級(BB至C)	66	109	66	109
無評級	8,996	9,517	3,979	3,842
	28,045	27,934	16,763	15,648
29.2 按信貸品質				
正常帳	28,038	27,916	16,763	15,640
關注帳	1	11	-	8
次級帳	4	5	-	-
可疑帳	-	2	-	-
損失帳	2	-	-	-
	28,045	27,934	16,763	15,648
債務與股本證券分析：				
29.3 按行業				
農業及礦業	538	545	284	326
製造業	2,073	1,536	1,627	948
建築業	2,234	2,380	1,421	1,539
一般商業	733	555	395	358
交通、倉庫及通訊	2,421	1,991	1,447	1,288
金融機構、投資及控股公司	21,484	21,426	12,231	10,748
其他	4,532	4,711	2,626	2,638
	34,015	33,144	20,031	17,845

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 30. 金融資產準備金

下表顯示預期信用損失(ECL)的期初與期末結存的對賬。

百萬元	第一階段	第二階段	第三階段	總額
<b>集團</b>				
於2020年1月1日	470	578	1,397	2,445
轉移至第一階段	497	(475)	(22)	-
轉移至第二階段	(181)	200	(19)	-
轉移至第三階段	(4)	(97)	101	-
重新計量 <sup>(1)</sup>	1	783	1,065	1,849
新增源生或購入的金融資產	609	257	-	866
終止確認的金融資產	(429)	(312)	-	(741)
模型變動 <sup>(2)</sup>	7	7	-	14
核銷	-	-	(663)	(663)
貨幣折算與其他變動	(3)	(1)	(44)	(48)
<b>於2020年12月31日／於2021年1月1日</b>	<b>967</b>	<b>940</b>	<b>1,815</b>	<b>3,722</b>
轉移至第一階段	563	(546)	(17)	-
轉移至第二階段	(219)	267	(48)	-
轉移至第三階段	(3)	(206)	209	-
重新計量 <sup>(1)</sup>	(554)	592	687	725
新增源生或購入的金融資產	535	398	-	933
終止確認的金融資產	(387)	(436)	-	(823)
模型變動 <sup>(2)</sup>	(10)	18	-	8
核銷	-	-	(1,153)	(1,153)
貨幣折算與其他變動	2	2	44	48
<b>於2021年12月31日</b>	<b>894</b>	<b>1,029</b>	<b>1,537</b>	<b>3,460</b>
<b>銀行</b>				
於2020年1月1日	224	348	1,035	1,607
轉移至第一階段	386	(371)	(15)	-
轉移至第二階段	(106)	118	(12)	-
轉移至第三階段	(2)	(37)	39	-
重新計量 <sup>(1)</sup>	77	443	853	1,373
新增源生或購入的金融資產	358	192	-	550
終止確認的金融資產	(216)	(231)	-	(447)
核銷	-	-	(466)	(466)
貨幣折算與其他變動	(4)	(2)	(41)	(47)
<b>於2020年12月31日／於2021年1月1日</b>	<b>717</b>	<b>460</b>	<b>1,393</b>	<b>2,570</b>
轉移至第一階段	371	(358)	(13)	-
轉移至第二階段	(87)	100	(13)	-
轉移至第三階段	(2)	(104)	106	-
重新計量 <sup>(1)</sup>	(400)	429	265	294
新增源生或購入的金融資產	318	302	-	620
終止確認的金融資產	(218)	(279)	-	(497)
模型變動 <sup>(2)</sup>	3	2	-	5
核銷	-	-	(1,042)	(1,042)
貨幣折算與其他變動	3	3	26	32
<b>於2021年12月31日</b>	<b>705</b>	<b>555</b>	<b>722</b>	<b>1,982</b>

(1) 重新計量包括模型輸入值或假設的變動，比如前瞻性宏觀經濟變量的變化、部分還款、額外動用現有設施、在第1、2和3階段之間轉移後發生的計量變化，以及資金的時間價值的鬆解影響。

(2) 模型的變動，包括用於估計預期信貸損失的影響的定量模型的顯著變化。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表按金融資產的主要級別分析  
以按攤餘成本計量的客戶貸款<sup>(1)</sup>

百萬元	第一階段	第二階段	第三階段	總額
<b>集團</b>				
於2020年1月1日	455	575	1,395	2,425
轉移至第一階段	493	(471)	(22)	-
轉移至第二階段	(180)	199	(19)	-
轉移至第三階段	(4)	(97)	101	-
重新計量 <sup>(2)</sup>	13	777	1,064	1,854
新增源生或購入的金融資產	590	257	-	847
終止確認的金融資產	(414)	(310)	-	(724)
模型變動 <sup>(3)</sup>	4	7	-	11
核銷	-	-	(663)	(663)
貨幣折算與其他變動	(3)	(1)	(44)	(48)
於2020年12月31日／於2021年1月1日	<b>954</b>	<b>936</b>	<b>1,812</b>	<b>3,702</b>
轉移至第一階段	562	(545)	(17)	-
轉移至第二階段	(216)	264	(48)	-
轉移至第三階段	(3)	(204)	207	-
重新計量 <sup>(2)</sup>	(553)	579	690	716
新增源生或購入的金融資產	516	397	-	913
終止確認的金融資產	(373)	(429)	-	(802)
模型變動 <sup>(3)</sup>	(8)	18	#	10
核銷	-	-	(1,153)	(1,153)
貨幣折算與其他變動	2	3	44	49
於2021年12月31日	<b>881</b>	<b>1,019</b>	<b>1,535</b>	<b>3,435</b>
<b>銀行</b>				
於2020年1月1日	215	347	1,035	1,597
轉移至第一階段	385	(370)	(15)	-
轉移至第二階段	(105)	117	(12)	-
轉移至第三階段	(2)	(37)	39	-
重新計量 <sup>(2)</sup>	88	442	853	1,383
新增源生或購入的金融資產	342	192	-	534
終止確認的金融資產	(206)	(230)	-	(436)
核銷	-	-	(466)	(466)
貨幣折算與其他變動	(4)	(2)	(41)	(47)
於2020年12月31日／於2021年1月1日	<b>713</b>	<b>459</b>	<b>1,393</b>	<b>2,565</b>
轉移至第一階段	370	(357)	(13)	-
轉移至第二階段	(84)	97	(13)	-
轉移至第三階段	(2)	(104)	106	-
重新計量 <sup>(2)</sup>	(400)	426	265	291
新增源生或購入的金融資產	302	301	-	603
終止確認的金融資產	(208)	(277)	-	(485)
模型變動 <sup>(3)</sup>	3	2	-	5
核銷	-	-	(1,042)	(1,042)
貨幣折算與其他變動	2	4	26	32
於2021年12月31日	<b>696</b>	<b>551</b>	<b>722</b>	<b>1,969</b>

(1) 包括或有負債和其他信貸承諾的ECL。

(2) 重新計量包括模型輸入值或假設的變動，比如前瞻性宏觀經濟變量的變化、部分還款、額外動用現有設施、在第1、2和3階段之間轉移後發生的計量變化，以及資金的時間價值的鬆解影響。

(3) 模型的變動，包括用於估計預期信貸損失的影響的定量模型的顯著變化。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

下表列出金融資產的信貸品質的資料。

百萬元	2021				2020			
	第一階段	第二階段	第三階段	總額	第一階段	第二階段	第三階段	總額
<b>集團</b>								
現金及存放中央銀行款項 (附註23)								
正常帳	27,232	56	-	27,288	25,862	35	-	25,897
損失準備金	(#)	(2)	-	(2)	(#)	(1)	-	(1)
帳面數額	27,232	54	-	27,286	25,862	34	-	25,896
政府國庫券與證券－攤餘成本 (附註39)								
正常帳／帳面數額	334	13	-	347	378	-	-	378
政府國庫券與證券－FVOCI <sup>(1)</sup> (附註39)								
正常帳	32,909	83	-	32,992	28,395	-	-	28,395
損失準備金	(#)	-	-	(#)	(#)	-	-	(#)
銀行同業的存放和貸款－攤餘成本 (附註39)								
正常帳	17,454	139	-	17,593	19,716	3	-	19,719
關注帳	-	8	-	8	-	-	-	-
損失準備金	17,454	147	-	17,601	19,716	3	-	19,719
	(6)	(#)	-	(6)	(3)	(#)	-	(3)
帳面數額	17,448	147	-	17,595	19,713	3	-	19,716
銀行同業的存放和貸款－FVOCI <sup>(1)</sup> (附註39)								
正常帳	5,573	1,536	-	7,109	11,869	-	-	11,869
損失準備金	(2)	(#)	-	(2)	(#)	-	-	(#)
客戶貸款－攤餘成本 (附註39)								
正常帳	252,523	26,685	-	279,208	237,043	21,817	-	258,860
關注帳	-	6,244	-	6,244	-	4,374	-	4,374
次級帳	-	-	2,351	2,351	-	-	2,152	2,152
可疑帳	-	-	1,331	1,331	-	-	1,442	1,442
損失帳	-	-	533	533	-	-	323	323
損失準備金	252,523	32,929	4,215	289,667	237,043	26,191	3,917	267,151
	(776)	(779)	(1,482)	(3,037)	(765)	(679)	(1,807)	(3,251)
帳面數額	251,747	32,150	2,733	286,630	236,278	25,512	2,110	263,900
客戶貸款－FVOCI <sup>(1)</sup> (附註39)								
正常帳	2	-	-	2	-	-	-	-
損失準備金	(#)	-	-	(#)	-	-	-	-
債務證券－攤餘成本 (附註39)								
正常帳	331	-	-	331	388	-	-	388
損失準備金	(#)	-	-	(#)	(1)	-	-	(1)
帳面數額	331	-	-	331	387	-	-	387
債務證券－FVOCI <sup>(1)</sup> (附註39)								
正常帳	22,478	1,124	-	23,602	23,302	243	-	23,545
關注帳	-	-	-	-	-	3	-	3
次級帳	-	-	4	4	-	-	5	5
可疑帳	-	-	2	2	-	-	2	2
損失準備金	22,478	1,124	6	23,608	23,302	246	7	23,555
	(6)	(7)	(2)	(15)	(9)	(3)	(3)	(15)
對於貸款承諾與金融保證合約，表中數額分別代表承諾或保證的數額。								
<b>貸款承諾與或有負債</b>								
正常帳	118,370	12,922	-	131,292	108,344	9,671	-	118,015
關注帳	-	654	-	654	-	830	-	830
次級帳	-	-	641	641	-	-	272	272
可疑帳	-	-	487	487	-	-	302	302
損失帳	-	-	188	188	-	-	227	227
	118,370	13,576	1,316	133,262	108,344	10,501	801	119,646
或有負債與信貸承諾的準備金 (附註39)	(105)	(240)	(53)	(398)	(189)	(257)	(5)	(451)

(1) 根據SFRS(I) 9，對於按FVOCI計量的金融資產，任何減損是在損益中確認，同時在權益中記入公允價值儲備金（不調整金融資產的帳面價值）。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	2021				2020			
	第一階段	第二階段	第三階段	總額	第一階段	第二階段	第三階段	總額
<b>銀行</b>								
現金及存放中央銀行款項(附註23)								
正常帳	22,478	57	-	22,535	20,589	35	-	20,624
損失準備金	(#)	(2)	-	(2)	(#)	(1)	-	(1)
帳面數額	22,478	55	-	22,533	20,589	34	-	20,623
<b>政府國庫券與證券—攤餘成本(附註39)</b>								
正常帳/帳面數額	334	13	-	347	378	-	-	378
<b>政府國庫券與證券—FVOCI<sup>(1)</sup>(附註39)</b>								
正常帳	16,585	83	-	16,668	15,011	-	-	15,011
損失準備金	(#)	(#)	-	(#)	(#)	-	-	(#)
<b>銀行同業的存放和貸款—攤餘成本(附註39)</b>								
正常帳	10,232	1,412	-	11,644	13,962	2	-	13,964
損失準備金	(5)	(#)	-	(5)	(1)	(#)	-	(1)
帳面數額	10,227	1,412	-	11,639	13,961	2	-	13,963
<b>銀行同業的存放和貸款—FVOCI<sup>(1)</sup>(附註39)</b>								
正常帳	3,845	1,274	-	5,119	8,889	-	-	8,889
損失準備金	(#)	(#)	-	(#)	(#)	-	-	(#)
<b>客戶貸款—攤餘成本(附註39)</b>								
正常帳	167,580	20,139	-	187,719	156,100	12,496	-	168,596
關注帳	-	2,094	-	2,094	-	1,950	-	1,950
次級帳	-	-	494	494	-	-	1,523	1,523
可疑帳	-	-	917	917	-	-	922	922
損失帳	-	-	99	99	-	-	141	141
損失準備金	167,580	22,233	1,510	191,323	156,100	14,446	2,586	173,132
	(638)	(392)	(679)	(1,709)	(592)	(299)	(1,388)	(2,279)
帳面數額	166,942	21,841	831	189,614	155,508	14,147	1,198	170,853
<b>債務證券—攤餘成本(附註39)</b>								
正常帳	331	-	-	331	388	-	-	388
損失準備金	(#)	-	-	(#)	(1)	-	-	(1)
帳面數額	331	-	-	331	387	-	-	387
<b>債務證券—FVOCI<sup>(1)</sup>(附註39)</b>								
正常帳	12,495	568	-	13,063	12,018	63	-	12,081
損失準備金	(2)	(3)	-	(5)	(2)	-	-	(2)
對於貸款承諾與金融保證合約，表中數額分別代表承諾或保證的數額。								
<b>貸款承諾與或有負債</b>								
正常帳	86,416	9,510	-	95,926	82,012	7,722	-	89,734
關注帳	-	480	-	480	-	623	-	623
次級帳	-	-	581	581	-	-	241	241
可疑帳	-	-	441	441	-	-	277	277
損失帳	-	-	177	177	-	-	158	158
	86,416	9,990	1,199	97,605	82,012	8,345	676	91,033
或有負債與信貸承諾的準備金(附註39)	(59)	(158)	(43)	(260)	(121)	(160)	(5)	(286)

(1) 根據SFRS(I)9，對於按FVOCI計量的金融資產，任何減損是在損益中確認，同時在權益中記入公允價值儲備金(不調整金融資產的帳面價值)。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

31. 其他資產

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
應收利息	889	970	481	509
雜項債務人(淨值)	922	1,156	87	98
保證金與預付款	1,911	2,541	1,391	2,146
其他	2,612	1,139	380	382
	<b>6,334</b>	<b>5,806</b>	<b>2,339</b>	<b>3,135</b>

於2021年12月31日，集團的「其他」包含總額4億6700萬元(2020：2億9800萬元)的再保資產。

32. 聯號企業

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
報價股本證券，按成本	2,601	2,087	2,157	1,643
非報價股本證券，按成本	145	144	65	65
	<b>2,746</b>	<b>2,231</b>	<b>2,222</b>	<b>1,708</b>
收購後應佔權益份額	3,289	2,264	-	-
非報價股本證券，按公允價值	95	97	-	-
淨帳面數額	<b>6,130</b>	<b>4,592</b>	<b>2,222</b>	<b>1,708</b>
應收聯號企業款項(無抵押)	40	41	40	41
非減損應收聯號企業款項的準備金	(#)	(#)	(#)	(#)
	<b>40</b>	<b>41</b>	<b>40</b>	<b>41</b>
聯號企業投資額及應收聯號企業款項	<b>6,170</b>	<b>4,633</b>	<b>2,262</b>	<b>1,749</b>

**32.1 主要聯號企業列表**

集團的主要聯號企業如下：

聯號企業名稱	註冊國家/ 主要營業地點	與集團關係之性質	有效股權百分比 <sup>(3)</sup>	
			2021	2020
<b>報價</b>				
寧波銀行股份有限公司 <sup>(1)</sup>	中華人民共和國	這是一家商業銀行，讓集團能夠在離岸融資、貿易金融和私人銀行等領域擴展其雙邊業務。	20	20
<b>非報價</b>				
永贏基金管理有限公司 <sup>(1)</sup>	中華人民共和國	這是一家私人擁有的資產管理公司，在大中華區生產和分銷共同基金。	29	29
Network for Electronic Transfers (Singapore) Pte Ltd <sup>(2)</sup>	新加坡	提供電子付款服務，使集團能夠讓其廣泛的客戶群使用轉帳服務。	33	33

(1) 由Ernst & Young負責審計。

(2) 由KPMG LLP負責審計。

(3) 四捨五入至百分點整數。

於2021年12月31日，在寧波銀行所持股權的公允價值（公允價值層級的等級1）是107億4000萬元（2020：86億萬元），集團權益的帳面數額為57億元（2020：42億元）。

由於寧波銀行是在深圳股票交易所上市，因此該實體將資金轉移至集團的能力必須遵循當地的上市與法定條規。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

32.2 實質聯號企業財務資料

集團實質聯號企業的財務資料如下：

百萬元	寧波銀行	
	2021	2020
<b>收入報表特選資料</b>		
收入	11,007	8,210
來自持續營運業務的淨盈利	4,087	3,023
其他綜合收益	630	(227)
<b>綜合收益總額</b>	<b>4,717</b>	<b>2,796</b>
<b>資產負債表特選資料</b>		
流動資產	308,858	237,879
非流動資產	118,265	91,589
流動負債	(335,881)	(254,161)
非流動負債	(59,457)	(51,205)
<b>淨資產</b>	<b>31,785</b>	<b>24,102</b>
非控股股東權益	(122)	(104)
優先股	(3,144)	(3,000)
<b>應歸屬普通股股東的淨資產</b>	<b>28,519</b>	<b>20,998</b>
<b>集團財務報告中聯號企業總普通股股東權益與帳面數額之對賬</b>		
集團年度初在投資對象所佔淨資產	4,199	3,301
集團應佔份額：		
—來自持續營運業務的淨盈利	783	571
—其他綜合收益	336	123
—綜合收益總額	1,119	694
股息	(128)	(118)
認購股票	514	322
<b>年度末在投資對象所持權益的帳面數額</b>	<b>5,704</b>	<b>4,199</b>
<b>本年度收取股息</b>	<b>128</b>	<b>118</b>

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

除了以上披露的聯號企業權益之外，集團也在一些個別非實質聯號企業中持有股權，並對這些企業採用權益會計法。

百萬元	2021	2020
於12月31日：		
個別非實質聯號企業的累計賬面數額	331	296
截至本財政年度：		
集團在以下項目的應佔份額的累計數額：		
來自持續營運業務的淨盈利	40	40
其他綜合收益	3	6
綜合收益總額	43	46
本年度收取股息	1	2

集團對其所有聯號企業的或有負債的應佔份額如下：

百萬元	2021	2020
於12月31日：		
與其他聯號企業投資者共同引起的或有負債的應佔份額	13,029	8,670

### 33. 附屬公司

	銀行	
	2021	2020
	百萬元	百萬元
附屬公司投資額，按成本		
報價證券	1,970	1,970
非報價證券	13,149	13,085
減損準備金	(31)	(29)
淨帳面數額	15,088	15,026
應收附屬公司款項		
到期期限一年或以下	8,842	8,773
到期期限超過一年	13,088	8,473
	21,930	17,246
其中：		
無抵押	21,354	16,652
有抵押	576	594
	21,930	17,246
附屬公司投資額及應收附屬公司款項	37,018	32,272

於2021年12月31日，集團在報價附屬公司大東方控股有限公司與PT Bank OCBC NISP Tbk所持股權的公允價值（公允價值層級的等級1）分別是83億8000萬元（2020：83億2000萬元）與12億3000萬元（2020：15億元）。

## 附錄四

# 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 33.1 主要附屬公司列表

集團主要附屬公司詳情如下：

附屬公司名稱	註冊國家/ 主要營業地點	集團所持的擁有權與 投票權的比例(%)		非控股股東所持的擁有權與 投票權的比例(%)	
		2021 <sup>(1)</sup>	2020 <sup>(1)</sup>	2021 <sup>(1)</sup>	2020 <sup>(1)</sup>
<b>銀行業</b>					
Banco OCBC Weng Hang, S.A.	澳門行政特區	100	100	-	-
新加坡銀行有限公司	新加坡	100	100	-	-
OCBC Al-Amin Bank Berhad	馬來西亞	100	100	-	-
OCBC Bank (Malaysia) Berhad	馬來西亞	100	100	-	-
華僑永亨銀行(中國)有限公司	中華人民共和國	100	100	-	-
華僑永亨銀行有限公司	香港行政特區	100	100	-	-
PT Bank OCBC NISP Tbk	印尼	85	85	15	15
<b>保險業</b>					
大東方保險有限公司	新加坡	88	88	12	12
Great Eastern General Insurance (Malaysia) Berhad	馬來西亞	88	88	12	12
Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad	馬來西亞	88	88	12	12
大東方人壽保險有限公司	新加坡	88	88	12	12
<b>資產管理與投資控股</b>					
利安資金管理公司	新加坡	92	92	8	8
大東方控股有限公司	新加坡	88	88	12	12
<b>股票經紀</b>					
華僑證券私人有限公司	新加坡	100	100	-	-

(1) 四捨五入至百分點整數。

以上所列主要附屬公司均由PricewaterhouseCoopers LLP Singapore及其聯號公司負責審計。

集團的附屬公司在取得或運用其資產以及支付其負債的能力並未顯著受到限制，除非這些資產與負債是涉及附屬公司營運所在的個別當地法定、管制、監管與銀行條規。這些條規要求集團的附屬公司維持某個最低水平的管制資本、流動資產及敞口限額。此外，大東方控股有限公司與其他保險附屬公司也必須遵循其個別當地保險法律與條規。集團的銀行附屬公司則必須遵循當地管制機構所推行的審慎管制要求。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 33.2 在附屬公司的非控股股東權益

擁有實質非控股股東的主要附屬公司在集團屬下公司之間的交易進行帳目沖銷之前的財務資料總結如下。

百萬元	PT Bank OCBC NISP Tbk		大東方控股有限公司	
	2021	2020	2021	2020
應歸屬非控股股東的淨資產	440	402	1,215	1,120
應歸屬非控股股東的總綜合收益	38	18	115	123
本年度支付非控股股東的股息	-	-	34	34
<b>財務資料總結</b>				
總資產	19,883	18,886	110,390	106,928
總負債	(16,935)	(16,196)	(100,254)	(97,453)
<b>淨資產總額</b>	<b>2,948</b>	<b>2,690</b>	<b>10,136</b>	<b>9,475</b>
收入	909	882	19,964	21,478
盈利	253	169	1,133	988
其他綜合收益	(12)	31	(160)	74
<b>總綜合收益</b>	<b>241</b>	<b>200</b>	<b>973</b>	<b>1,062</b>
來自營運活動的現金流量	2,347	498	4,274	1,532
(用於) / 來自投資活動的現金流量	(2,043)	(1,594)	(4,081)	2,204
(用於) / 來自融資活動的現金流量	(83)	154	(725)	(302)
貨幣折算儲備金調整的效應	7	11	-	-
<b>現金與現金等值物的淨變動</b>	<b>228</b>	<b>(931)</b>	<b>(532)</b>	<b>3,434</b>

### 33.3 合併結構實體

銀行設立一項100億美元的全球備兌債券計劃(計劃)。依據這項計劃,銀行可隨時發行備兌債券(備兌債券)。此備兌債券所支付的利息與本金獲得備兌債券擔保人,Red Sail Pte. Ltd. (CBG)的擔保。在這項計劃下所發行的備兌債券,將主要以從銀行轉移給CBG的新加坡房屋貸款組合作為擔保。作為計劃結構整體的部分,銀行也為CBG提供資金與套期措施。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 34. 房地產、設施與設備

集團 (百萬元)	2021			總額	2020			總額
	房地產相關	電腦相關 <sup>(1)</sup>	其他		房地產相關	電腦相關 <sup>(1)</sup>	其他	
<b>成本</b>								
於1月1日	3,764	2,739	656	7,159	3,753	2,494	640	6,887
貨幣折算	32	(1)	1	32	(11)	(5)	(1)	(17)
增加/修改	89	335	52	476	109	309	38	456
出售/終止及其他轉移	(115)	(34)	(39)	(188)	(82)	(59)	(21)	(162)
轉往下列項目的淨額：								
持有待售資產	(10)	-	(#)	(10)	(#)	-	(#)	(#)
投資房地產 (附註35)	(21)	-	(#)	(21)	(5)	-	-	(5)
於12月31日	3,739	3,039	670	7,448	3,764	2,739	656	7,159
<b>累計折舊</b>								
於1月1日	(1,031)	(1,993)	(505)	(3,529)	(899)	(1,805)	(491)	(3,195)
貨幣折算	(11)	2	(#)	(9)	(#)	3	1	4
出售/終止及其他轉移	45	32	36	113	43	59	28	130
本年計提折舊	(141)	(213)	(36)	(390)	(153)	(210)	(36)	(399)
本年計提折舊從壽險盈利中支銷 (附註4)	(24)	(39)	(8)	(71)	(23)	(40)	(7)	(70)
轉往下列項目的淨額：								
持有待售資產	2	-	#	2	#	-	#	#
投資房地產 (附註35)	5	-	-	5	1	-	-	1
於12月31日	(1,155)	(2,211)	(513)	(3,879)	(1,031)	(1,993)	(505)	(3,529)
<b>累計減損損失</b>								
於1月1日	(62)	(#)	(1)	(63)	(63)	(#)	(1)	(64)
貨幣折算	#	-	#	#	(#)	-	-	(#)
出售及其他轉移	-	-	-	-	1	-	-	1
收回至收入報表	-	-	-	-	-	-	#	#
於12月31日	(62)	(#)	(1)	(63)	(62)	(#)	(1)	(63)
<b>淨帳面數額，於12月31日<sup>(2)</sup></b>	<b>2,522</b>	<b>828</b>	<b>156</b>	<b>3,506</b>	<b>2,671</b>	<b>746</b>	<b>150</b>	<b>3,567</b>
永久地契房地產	409				435			
租賃權地契房地產	1,885				1,959			
<b>淨帳面數額</b>	<b>2,294</b>				<b>2,394</b>			

(1) 包含電腦軟件為6億1800萬元 (2020 : 4億5200萬元)。成本與累計折舊分別為20億7900萬元 (2020 : 15億7500萬元) 和14億6100萬元 (2020 : 11億2300萬元)。

(2) 包含ROU資產，其中房地產相關資產為2億2800萬元 (2020 : 2億7700萬元)，電腦相關資產為100萬元 (2020 : 400萬元)，其他資產為200萬元 (2020 : 200萬元)。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

銀行 (百萬元)	2021				2020			
	房地產相關	電腦相關 <sup>(1)</sup>	其他	總額	房地產相關	電腦相關 <sup>(1)</sup>	其他	總額
<b>成本</b>								
於1月1日	425	1,447	188	2,060	417	1,332	191	1,940
貨幣折算	#	(#)	(#)	(#)	#	#	#	#
增加	21	174	30	225	26	155	13	194
出售/終止及其他轉移	(19)	(14)	(21)	(54)	(13)	(40)	(16)	(69)
轉往投資房地產的淨額 (附註35)	(5)	-	-	(5)	(5)	-	-	(5)
於12月31日	422	1,607	197	2,226	425	1,447	188	2,060
<b>累計折舊</b>								
於1月1日	(148)	(1,062)	(151)	(1,361)	(124)	(976)	(155)	(1,255)
貨幣折算	#	#	#	#	(#)	(#)	(#)	(#)
出售/終止及其他轉移	18	12	21	51	12	40	15	67
本年計提折舊	(37)	(133)	(12)	(182)	(38)	(126)	(11)	(175)
轉往投資房地產的淨額 (附註35)	2	-	-	2	2	-	-	2
於12月31日	(165)	(1,183)	(142)	(1,490)	(148)	(1,062)	(151)	(1,361)
<b>累計減損損失</b>								
於1月1日	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
出售及其他轉移	-	-	-	-	#	-	-	#
於12月31日	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
<b>淨帳面數額，於12月31日<sup>(2)</sup></b>	<b>256</b>	<b>424</b>	<b>55</b>	<b>735</b>	<b>276</b>	<b>385</b>	<b>37</b>	<b>698</b>
永久地契房地產	42				43			
租賃權地契房地產	167				176			
<b>淨帳面數額</b>	<b>209</b>				<b>219</b>			

(1) 包含電腦軟件為3億6800萬元 (2020 : 3億2800萬元)。成本與累計折舊分別為12億6100萬元 (2020 : 11億2600萬元) 和8億9300萬元 (2020 : 7億9800萬元)。

(2) 包含ROU資產，其中房地產相關資產為4700萬元 (2020 : 5700萬元)，電腦相關資產為100萬元 (2020 : 300萬元)，其他資產為#萬元 (2020 : #萬元)。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

35. 投資房地產

百萬元	集團		銀行	
	2021	2020	2021	2020
<b>成本</b>				
於1月1日	1,049	1,056	602	593
貨幣折算	4	2	-	-
增加	7	4	7	4
出售與其他轉移	(23)	(15)	(9)	(#)
轉自／(轉往)下列項目的淨額：				
房地產、設施與設備(附註34)	21	5	5	5
持有待售資產	(5)	(3)	(3)	-
於12月31日	1,053	1,049	602	602
<b>累計折舊</b>				
於1月1日	(235)	(216)	(123)	(112)
貨幣折算	(1)	(#)	-	-
出售與其他轉移	10	1	4	-
本年計提折舊				
(轉自)／轉往下列項目的淨額：				
房地產、設施與設備(附註34)	(5)	(1)	(2)	(2)
持有待售資產	2	1	1	-
於12月31日	(251)	(235)	(128)	(123)
<b>累計減損損失</b>				
於1月1日	(1)	(1)	(1)	(1)
收回至收入報表	#	-	#	-
淨轉自房地產、設施與設備	-	(#)	-	(#)
於12月31日	(1)	(1)	(1)	(1)
<b>淨帳面數額</b>				
永久地契房地產	525	547	159	162
租賃權地契房地產	276	266	314	316
於12月31日	801	813	473	478
<b>公允價值層級</b>				
等級2	875	1,023	242	327
等級3	1,933	1,811	1,103	1,041
<b>市場價值</b>				
	2,808	2,834	1,345	1,368

屬於公允價值層級等級2房地產的市值是根據直接市場比較法進行估值。這項估值是從可相比建築物的市場資料的每平方米價格推導得出，並作出某些數額不大的估值調整(若需要)。

屬於公允價值層級等級3房地產的市值是結合使用直接市場比較法和投資法而得出。這項估值中採用的主要不可觀察輸入值是資本化率和租金回報。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 36. 商譽與其他無形資產

百萬元	集團		銀行	
	2021	2020	2021	2020
<b>商譽</b>				
於1月1日	<b>4,431</b>	4,468	<b>1,867</b>	1,867
貨幣折算	<b>36</b>	(37)	<b>-</b>	-
於12月31日	<b>4,467</b>	4,431	<b>1,867</b>	1,867
<b>無形資產</b>				
於1月1日	<b>406</b>	512		
支銷收入報表的攤銷：				
— 核心存款關係 <sup>(1)</sup>	<b>(41)</b>	(42)		
— 客戶關係 <sup>(2)</sup>	<b>(15)</b>	(15)		
— 分銷平台	<b>(#)</b>	(#)		
— 壽險業務 <sup>(3)</sup>	<b>(47)</b>	(47)		
貨幣折算	<b>4</b>	(2)		
於12月31日	<b>307</b>	406		
<b>商譽與其他無形資產總額</b>	<b>4,774</b>	4,837	<b>1,867</b>	1,867
分析如下：				
收購附屬公司／業務的商譽	<b>4,467</b>	4,431	<b>1,867</b>	1,867
無形資產，按成本	<b>1,571</b>	1,560	<b>-</b>	-
無形資產的累計攤銷	<b>(1,264)</b>	(1,154)	<b>-</b>	-
	<b>4,774</b>	4,837	<b>1,867</b>	1,867

(1) 因收購華僑永亨銀行而產生的核心存款關係的估計使用年期是確認為10年。於2021年12月31日，尚有2.5年（2020：3.5年）的使用年期。

(2) 因收購新加坡銀行有限公司與Barclays WIM而產生的客戶關係的估計使用年期是確認為10年。於2021年12月31日，尚有最長達5年（2020：6年）的使用年期。

(3) 集團的有效壽險業務的價值是在20年使用年期中攤銷。於2021年12月31日，無形資產尚有3年（2020：4年）的使用年期。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 商譽的減損測試

為進行減損測試，商譽是分配至集團的創現單位(CGU)，主要是對於以下業務分部：

百萬元 創現單位	確定可收回價值的基礎	帳面數額	
		2021	2020
歸屬銀行業務CGU的商譽			
環球個人銀行業務		844	844
環球企業銀行業務		570	570
環球資金業務		524	524
	使用中價值	1,938	1,938
	鑒定價值	427	427
新加坡銀行有限公司	使用中價值	814	796
利安資金管理公司	使用中價值	30	30
華僑永亨銀行有限公司	使用中價值	1,073	1,056
PT Bank OCBC NISP Tbk	使用中價值	175	174
其他	使用中價值	10	10
		4,467	4,431

「使用中價值」的計算採用一個折現現金流量模型，此模型使用基於管理層批准的5年期金融預算與預計所得到的現金流量預測。現金流量預測是按一個稅前折現率作出折扣，包括在各別CGU評估日的合理風險溢價。第五年之後的現金流量是使用估計終端增長率進行外推（加權平均增長率將現金流量外推至預測期之外）。每個CGU所用的終端增長率不會超出管理層所預期的CGU營運所在的各別行業與國家的長期平均增長。相關CGU所採用的折現率與終端增長率羅列如下。

	銀行業務CGU		新加坡銀行有限公司		華僑永亨銀行有限公司		PT Bank OCBC NISP Tbk	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
折現率	8.6%	10.0%	9.5%	11.8%	9.6%	10.5%	16.5%	16.0%
終端增長率	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.6%	2.6%	4.0%	4.0%

集團的保險CGU在計算「使用中價值」時是採用鑒定價方法。這種方法通常用於確定某個保險業務的經濟價值，它包含兩個部分：有效業務的內嵌價值與現有結構價值（未來銷售的價值）。壽險業務的內嵌價值是有效業務的預期可分配盈利（現金流量）的現有價值。現金流量代表一種確定性方式，對未來營運經驗採取最佳估計假設，並按風險調整利率作出折現，此風險調整利率在新加坡與馬來西亞分別為6.00%（2020：6.00%）和7.75%（2020：7.75%）。此假設考慮到CGU的壽險業務的近期經驗以及預期的未來展望。假設的投資回報是基於長期策略資產組合及它們的預期未來回報。現有結構價值是指來自新業務的預測可分配盈利的價值，這是根據截至9月30日的九個月所售出的新業務計算，並對未來銷售價值加上一個新業務倍數。

關鍵假設出現合理的可能變化，將不會導致賬面數額顯著超出可收回數額。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 37. 分部資料

## 37.1 商業分部

百萬元	環球個人 銀行／私人 銀行業務	環球批發 銀行業務	環球 資金與 市場業務	保險	其他	集團
截至2021年12月31日之年度						
淨利息收入	1,654	2,753	973	98	377	5,855
非利息收入	2,031	931	237	1,496	46	4,741
總收入	3,685	3,684	1,210	1,594	423	10,596
扣除準備金與攤銷前的營運盈利	1,192	2,285	877	1,270	208	5,832
無形資產攤銷	(15)	-	-	(47)	(41)	(103)
貸款與其他資產準備金	(56)	(579)	(4)	1	(235)	(873)
扣除準備金與攤銷後的營運盈利	1,121	1,706	873	1,224	(68)	4,856
扣除稅務後的聯號企業業績分享	-	-	-	-	824	824
扣除所得稅前盈利	1,121	1,706	873	1,224	756	5,680
其他資料：						
資本支出	72	14	1	105	292	484
折舊	85	11	2	8	306	412
於2021年12月31日						
分部資產	131,082	184,395	99,082	110,950	35,726	561,235
未分配資產						280
沖銷						(19,328)
資產總額						542,187
分部負債	167,412	151,651	59,905	97,356	27,116	503,440
未分配負債						3,737
沖銷						(19,328)
負債總額						487,849
其他資料：						
非銀行貸款總額	109,953	177,673	1,274	3	813	289,716
不良資產	1,184	3,143	-	4	7	4,338

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	環球個人 銀行／私人 銀行業務	環球批發 銀行業務	環球 資金與 市場業務	保險	其他	集團
<b>截至2020年12月31日之年度</b>						
淨利息收入	1,912	2,690	899	106	359	5,966
非利息收入	1,837	812	316	1,169	39	4,173
<b>總收入</b>	<b>3,749</b>	<b>3,502</b>	<b>1,215</b>	<b>1,275</b>	<b>398</b>	<b>10,139</b>
扣除準備金與攤銷前的營運盈利	1,401	2,131	905	968	295	5,700
無形資產攤銷	(15)	–	–	(47)	(42)	(104)
貸款與其他資產準備金	(181)	(1,489)	(1)	(2)	(370)	(2,043)
扣除準備金與攤銷後的營運盈利	1,205	642	904	919	(117)	3,553
扣除稅務後的聯號企業業績分享	–	–	–	–	612	612
<b>扣除所得稅前盈利</b>	<b>1,205</b>	<b>642</b>	<b>904</b>	<b>919</b>	<b>495</b>	<b>4,165</b>
<b>其他資料：</b>						
資本支出	58	21	2	103	250	434
折舊	97	11	2	8	301	419
<b>於2020年12月31日</b>						
分部資產	127,746	169,710	105,718	107,526	34,794	545,494
未分配資產						133
沖銷						(24,232)
<b>資產總額</b>						<b>521,395</b>
分部負債	162,999	138,170	62,908	95,731	32,080	491,888
未分配負債						2,563
沖銷						(24,232)
<b>負債總額</b>						<b>470,219</b>
<b>其他資料：</b>						
非銀行貸款總額	103,356	162,327	759	3	795	267,240
不良資產	574	3,417	–	5	9	4,005

華僑銀行集團之業務是根據以下客戶分部及商業活動加以呈現：環球個人銀行／私人銀行業務，環球批發銀行業務，環球資金與市場業務以及保險業務。

**環球個人銀行／私人銀行業務**

環球個人銀行／私人銀行業務為個人客戶提供全面產品與服務。環球個人銀行業務所提供的產品與服務包括存款產品（支票戶頭、儲蓄與定期存款）、消費者貸款（房屋貸款與其他個人貸款等）、信用卡、財富管理產品（單位信託、銀行保險產品與結構存款）與經紀服務。私人銀行業務是為高淨值個人的專門銀行服務需求而提供的財富管理服務，包括投資諮詢與投資組合管理服務，遺產與信託規劃以及財富架構規劃等。

**環球批發銀行業務**

環球批發銀行業務的服務對象是機構客戶，包括大型企業、公共機構以及中小企業。本業務提供全面化的金融解決方案，包括長期項目融資、短期信貸、營運資金和貿易融資，以及專屬化與結構式產權聯結融資。本業務也為客戶提供廣泛的產品與服務，包括現金管理與托管服務、資本市場解決方案、企業融資服務和諮詢銀行業務，以及資金產品。

**環球資金與市場業務**

環球資金與市場業務負責管理集團資產與負債利率敞口，從事外匯業務、貨幣市場營運、固定收入與衍生工具交易，此外也提供結構式資金產品及金融解決方案，以滿足客戶在投資與套期方面的需要。為其他業務分部（比如環球個人銀行／私人銀行業務以及環球批發銀行業務）的客戶提供各種資金產品與服務所獲得的收入，是在各業務分部中反映。

**保險**

集團的保險業務包括其基金管理業務，是由銀行附屬公司大東方控股有限公司及其附屬公司承接，該公司是為主要在新加坡與馬來西亞兩地的客戶提供人壽保險與普通保險產品。

**其他**

「其他」分部主要包括房地產控股、投資控股及不歸屬於上述業務分部的項目。

這項業務分部資料是根據內部管理層報告而制訂，內部管理層報告是供高級管理層在進行決策和業績管理時使用的資料。所採用的管理層報告方法如下：

- 收入與開支是根據內部管理層報告政策歸屬各分部；
- 為了計算分部業績，所有資產負債表項目都採用內部轉移價格；及
- 業務分部之間的交易皆記錄於分部業績內，就如進行第三方交易的情況一樣，綜合時再加以沖銷。

當組織結構與管理層報告政策出現重大變動時，過去的分部資料將重新分類以利比較。業務分部之間並無重大的收入或開支項目。

**37.2 地區分部**

百萬元	扣除所得稅		資本支出	資產總額	負債總額	
	總收入	前盈利				所得稅支出
<b>2021</b>						
新加坡	5,955	3,039	271	332	317,491	311,738
馬來西亞	1,619	860	173	73	66,997	55,450
印尼	940	325	72	43	20,954	17,650
大中華區	1,453	1,243	75	29	88,031	60,128
其他亞太區	262	102	29	5	18,631	10,644
世界其餘國家	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
馬來西亞	1,616	850	165	73	67,005	55,796
印尼	913	225	59	36	19,845	16,690
大中華區	1,603	1,285	118	34	85,326	60,820
其他亞太區	242	123	32	7	18,558	10,394
世界其餘國家	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>

集團的營運活動分佈於六大地區。地區資料是根據登記交易的國家劃分。如果是根據交易對手或資產所在的國家劃分，也不會出現顯著差異。地區資料是在考慮了集團內部交易與結存沖銷之後才記認。

**38. 風險管理****38.1 概述**

集團的風險管理框架包含良好的治理、穩健的政策、健全的防線、正確的專業能力以及對人力資源、科技和數碼能力的持續投資。此框架以一個重視問責、所有權及高道德標準的強大企業文化作為其基礎，從而確保所承擔的風險能：

- 與集團的企業策略保持一致及處於既定的風險承擔能力之內；
- 獲得充分補償並達到集團的風險回報期望；
- 被充分理解並進行健全的定性分析及運用定量評估和壓力測試；
- 經由評估不同風險種類之間的風險互動而進行全面管理；
- 有效和全面地獲取、彙總和報告；
- 由一個具備充足資源、權限和專業能力的獨立風險職能部門進行審查；及
- 附帶應急計劃，確保在面對潛在危機或突發事件時具備堅韌的應對能力。

董事部對有效的風險管理負有最高責任，並制訂企業策略及批准風險承擔能力範圍，高級管理層則依據這個範圍執行其策略。

董事部風險管理委員會(BRMC)是一個監管風險管理事務的專責董事部委員會，其職責是確保集團的整體風險管理理念和原則與集團策略保持一致，並在所批准的風險承擔能力範圍之內。此委員會也確保必要的整體風險管理組織妥善設立及保持有效。BRMC根據所批准的風險承擔能力，批准各項定量指引和定性期望，並逐級別傳遞至主要業務單位和風險職能以作為參與風險事項時的指引。高級管理層、各風險委員會和BRMC定期審查風險驅動因素、各項主要業務的風險型態與風險種類，風險管理框架和主要風險政策，還有條規遵循事務。這些事務會在各專務風險委員會中針對主要風險種類進行更詳細的審查與討論。

集團風險管理部門(GRM)是銀行所設的一個獨立風險管理職能。此部門由集團風險管理總監領導，並向BRMC和集團行政總裁報告職務。GRM的職責是提供獨立的風險控制，並管理信貸、市場、流動性和營運風險。此部門為高級管理層、各風險委員會、BRMC和董事部提供定期風險報告及有關重大風險驅動因素、潛在脆弱性和建議緩解行動的的最新進展。風險管理人員與業務部門和其他輔助部門緊密合作，確保風險得到妥善管理。

GRM目前也監督新產品審批流程以確保風險得到充分處理，並監督數據管理框架，確保能全面、準確和及時呈現資訊以支持管理決策。確保數據可靠及負責任使用是我們的持續工作之一，我們在這方面將繼續加強數據與模型治理與技術能力，對使用人工智能(AI)與數據分析時所涉及的公平、道德、問責制和透明度(FEAT)的不斷變化的需要保持並進。

下表顯示集團交易組合中按風險類型劃分的風險價值(VaR)。

百萬元	年度結束時	2021			2020			
		平均	最低	最高	年度結束時	平均	最低	最高
利率 VaR	4.11	4.38	2.15	12.30	5.69	7.99	2.96	15.20
外匯 VaR	0.63	1.74	0.59	5.75	3.77	2.67	1.00	6.74
股權 VaR	1.21	2.05	0.55	6.36	4.88	2.88	0.42	10.49
信貸息差 VaR	2.01	2.67	1.42	7.02	6.01	5.29	1.24	10.75
分散效應 <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>
總計 VaR	3.03	5.32	2.49	18.14	13.17	10.18	4.12	26.34

(1) 分散效應是根據總計 VaR 和資產類別 VaR 總和的差異進行計算。

(2) 數字不具意義，因為不同資產類別的最低和最高 VaRs 可能於不同時間發生。

**38.2 信貸風險**

信貸風險是指債務人或交易對手無法履行其原訂的金融或合約義務，或債務人或交易對手的信貸型態出現不良改變，導致本金和／或收入損失的風險。信貸風險來自集團對個人、企業和機構客戶的借貸活動，此外也包括來自承銷，交易和投資銀行業務所產生的交易對手和發行人的信貸風險。

**最大信貸風險敞口**

下表呈現集團在資產負債表內和表外金融工具，在不考慮任何所持抵押或其他信貸強化項目的情況下，所面對的最大信貸風險敞口。對於表內項目，信貸風險敞口等於其帳面數額。對於或有負債，最大信貸風險敞口是指在需要履行所發行工具的義務時集團必須支付的最高數額。對於信貸承諾，最大信貸風險敞口是指授予客戶的未動用的整筆數額。

百萬元	賬面數額		平均	
	2021	2020	2021	2020
<b>資產負債表內各資產的信貸風險敞口：</b>				
客戶貸款	<b>286,281</b>	263,538	<b>272,302</b>	264,153
銀行同業的存放和貸款	<b>25,462</b>	32,816	<b>26,742</b>	33,497
政府國庫券與證券	<b>37,271</b>	33,291	<b>34,669</b>	30,866
債務證券	<b>28,045</b>	27,934	<b>28,290</b>	27,074
聯號企業應收款	<b>40</b>	41	<b>38</b>	27
衍生工具應收款	<b>9,267</b>	15,223	<b>15,269</b>	15,470
其他資產，包括應收利息及雜項債務人	<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>資產負債表外各項目的信貸風險敞口：</b>				
或有負債	<b>16,651</b>	13,292	<b>14,937</b>	13,101
信貸承諾	<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>最大信貸風險敞口總額</b>	<b>575,890</b>	548,395	<b>559,722</b>	547,345

**抵押品**

集團獲得的抵押品主要類別如下：

- 住宅產業貸款 以往用產業為抵押
- 商用房地產貸款 以商用產業為抵押
- 衍生工具 以現金與證券為抵押
- 汽車貸款 以融資車輛的控制權為抵押
- 股票保證金融資 以包括在新加坡、馬來西亞和香港的上市證券額控制權為抵押
- 其他貸款 以證券及產業地、庫存、貿易應收款、存款、單期保費保單或可銷售證券等商業資產的控制權為抵押

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

按地區分析

百萬元	衍生工具 應收款 (附註18)	政府國庫券 與證券 (附註24)	銀行同業 結存 (附註25)	客戶貸款 (附註26)	不良資產 (附註27)	減損資產 準備金 (附註27)	債務證券 (附註29)
<b>集團</b>							
<b>2021</b>							
新加坡	1,221	11,112	802	115,620	606	193	2,827
馬來西亞	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
大中華區	1,614	4,373	14,027	74,120	586	270	14,461
其他亞太區	599	5,393	1,813	19,293	186	44	4,909
世界其餘國家	5,318	4,540	3,629	34,154	228	165	2,883
	9,267	37,271	23,240	289,716	4,338	1,537	28,045
<b>2020</b>							
新加坡	1,719	10,628	644	109,826	1,725	969	2,863
馬來西亞	433	5,148	2,945	27,819	782	205	1,452
印尼	311	4,605	553	18,833	651	312	1,318
大中華區	2,129	5,678	20,895	65,216	358	129	15,431
其他亞太區	875	4,906	1,443	18,886	118	45	4,635
世界其餘國家	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>銀行</b>							
<b>2021</b>							
新加坡	1,368	10,106	304	105,801	604	191	1,380
馬來西亞	98	79	1,961	4,062	25	18	90
印尼	164	274	102	6,155	105	82	880
大中華區	681	2,285	11,964	33,108	469	234	7,901
其他亞太區	470	5,381	1,685	16,005	173	43	4,194
世界其餘國家	5,031	1,691	1,505	26,239	195	154	2,318
	7,812	19,816	17,521	191,370	1,571	722	16,763
<b>2020</b>							
新加坡	1,869	9,294	34	100,427	1,719	966	1,372
馬來西亞	185	53	1,683	4,131	107	41	108
印尼	241	526	205	6,642	143	90	672
大中華區	1,203	3,005	18,539	27,373	220	109	7,855
其他亞太區	751	4,895	1,355	15,914	118	44	3,957
世界其餘國家	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

按地區分析時，是根據信貸風險所處地區。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 總貸款和墊款－信貸品質

除了根據新加坡金融管理局發出之第612及612A銀行通告進行的信貸分級之外，貸款和墊款也分類為「未過期也未減損」，「過期但未減損」及「減損」。

百萬元	銀行貸款		非銀行貸款	
	2021	2020	2021	2020
未過期也未減損	23,240	31,310	284,855	261,570
非減損	–	–	1,690	2,335
減損	–	–	1,714	2,332
過期貸款	–	–	3,404	4,667
減損但未過期	–	–	1,457	1,003
<b>總貸款</b>	<b>23,240</b>	<b>31,310</b>	<b>289,716</b>	<b>267,240</b>
準備金				
減損貸款	–	–	(1,535)	(1,812)
非減損貸款	(6)	(3)	(1,900)	(1,890)
<b>淨貸款</b>	<b>23,234</b>	<b>31,307</b>	<b>286,281</b>	<b>263,538</b>

### 過期貸款

過期貸款按行業與地區分析如下：

百萬元	銀行貸款		非銀行貸款	
	2021	2020	2021	2020
<b>按行業</b>				
農業及礦業	–	–	168	102
製造業	–	–	767	808
建築業	–	–	330	444
一般商業	–	–	669	907
交通、倉庫及通訊	–	–	313	1,163
金融機構、投資及控股公司	–	–	56	149
專業人士及其他個人（包括房屋貸款）	–	–	963	953
其他	–	–	138	141
	–	–	3,404	4,667
<b>按地區</b>				
新加坡	–	–	625	1,383
馬來西亞	–	–	576	672
印尼	–	–	1,829	2,043
大中華區	–	–	280	346
世界其餘國家	–	–	94	223
	–	–	3,404	4,667

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 過期但未減損的貸款

某些貸款與墊款已過期但並未減損，因為這些貸款的抵押品價值超過拖欠的本金及利息。這些貸款的準備金可能已撥出。集團的過期但未減損的非銀行貸款如下：

百萬元	2021	2020
<b>過期</b>		
少於30天	<b>1,188</b>	1,697
30至90天	<b>224</b>	311
超過90天	<b>278</b>	327
<b>過期但未減損</b>	<b>1,690</b>	2,335

### 獲得的抵押品與其他信貸強化項目

在本年度，集團通過取得作為擔保的抵押品的控制權或者提出要求其他信貸強化項目而獲得在報告日期持有的資產數額為1億1600萬元（2020：1800萬元）。

收回的房地產按程序進行出售，收入用於減少或償還拖欠的債務。集團通常不會使用所收回的房地產來作為其商業用途。

### 國家風險

集團的國家風險框架包含國家的評估和評級，以及對於任何國家根據其風險評級而可授予的最高跨國界轉移風險頂限。此風險包含所有跨國界交易，包括岸內非當地貨幣的交易。頂限被劃分為不同的期滿時段，並依有關國家的風險和政治經濟展望而有所不同。在本財政年度，集團主要的跨國界轉移風險敞口是在香港行政特區、中華人民共和國和馬來西亞。

### 38.3 市場風險與資產負債管理

市場風險是指由於利率、匯率、信貸息差、股權與大宗商品價格等因素的波動，或這些因素的波動性變化或關連性而導致收入和／或市場價值損失的風險。市場風險主要來自集團的交易、客戶服務與資產負債表管理活動。市場風險涵蓋銀行帳項利率風險(IRRBB)，這是指盈利和資本因利率不利變化而遭受的風險。

集團的市場風險管理框架包含風險的識別、評估、度量、監測與控制。集團層級設有市場風險政策與流程，為管理市場風險提供共同準則與標準。集團的市場風險管理策略與額度根據集團的風險承擔能力和商業策略制訂，並定期進行審查，同時考慮當前的宏觀經濟與市場環境。

資產負債管理是對集團的資產負債表結構和流動性需求的策略管理，包含流動性的來源與多樣化、以及利率與結構性外匯管理。

集團的資產負債管理框架著重於管理來自資產負債表的風險。集團根據所批准的風險額度，在相關情況下監測日常營運與壓力情景下的流動性風險、IRRBB與結構性外匯風險型態。這些是基於集團框架，政策與流程中建立的標準，這些標準會受到定期審查，以確保它們仍適用於當前市場條件和慣例。

#### 利率風險

IRRBB管理的基本目標是確保利率風險敞口維持在既定的風險承擔範圍內，並與集團的風險承擔能力保持一致。IRRBB的主要來源包括重新定價風險、收益率曲線風險、基準風險和期權性風險。

集團使用多種技術從盈利與經濟價值角度對IRRBB進行度量。其中一個方法是評估多種利率狀況可能對銀行帳項的淨利息收入和股本經濟價值(EVE)所產生的影響。其他方法包括利率敏感性矩陣，比如PV01與重新定價差異型態分析。集團使用行為模型以評估相對於貸款預付款、定期存款提前解約及無到期日存款型態的利率風險。這些度量用於調整IRRBB管理與對沖策略、政策和頭寸。

集團所面對的顯著市場風險在於其銀行業務中的資產與負債因重新定價不配對而導致的利率風險。對銀行帳項淨利息收入的衝擊，是通過各種利率情景與假設進行模擬。針對集團在新元、美元、港元及馬來西亞令吉等主要貨幣的風險敞口，若收益曲線平行上升100 bp，淨利息收入估計將增加6億6900萬元(2020：8億500萬元)，或大約等於所報告的淨利息收入的+11.4% (2020：+13.5%)。若利率下降100 bp，其相對衝擊是淨利息收入估計將減少6億6900萬元(2020：8億500萬元)，或大約等於所報告的淨利息收入的-11.4% (2020：-13.5%)。

對淨利息收入的1%利率衝擊是根據集團在報告日期的利率風險形態。它不考慮環球資金業務或商業單位為減輕利率風險衝擊而採取的措施。預測數字也假設資產負債表的規模和狀況維持不變。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 貨幣風險

集團按主要貨幣分類的外匯風險頭寸顯示如下。「其他」項主要包括印尼盾、中國人民幣、澳元、歐元、日元和英鎊。

百萬元	新元	美元	令吉	港元	其他	總額
<b>2021</b>						
現金及存放中央銀行款項	15,799	5,132	1,420	773	4,795	27,919
銀行同業的存放和貸款	472	15,090	529	570	6,573	23,234
客戶貸款	101,047	72,414	19,537	34,595	58,688	286,281
證券 <sup>(1)</sup>	14,841	20,839	6,911	2,441	26,254	71,286
衍生工具應收款	2,828	3,965	164	625	1,685	9,267
其他資產	1,383	3,600	416	325	610	6,334
應收聯號企業款項	-	-	-	#	40	40
<b>金融資產</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>
非銀行客戶存款	133,157	109,842	22,603	23,381	53,412	342,395
銀行同業存款和結存	733	4,358	252	389	2,507	8,239
交易投資組合負債	392	-	-	#	1	393
衍生工具應付款	2,499	4,167	169	614	1,621	9,070
其他負債 <sup>(2)</sup>	2,790	2,506	688	625	908	7,517
發行債務	1	13,038	84	-	6,992	20,115
<b>金融負債</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>金融資產／(負債)風險淨敞口<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>						
現金及存放中央銀行款項	16,946	2,735	893	367	5,584	26,525
銀行同業的存放和貸款	666	22,430	1,209	135	6,867	31,307
客戶貸款	95,319	61,017	19,994	32,593	54,615	263,538
證券 <sup>(1)</sup>	14,164	18,303	6,398	2,521	25,048	66,434
衍生工具應收款	5,705	5,440	222	1,126	2,730	15,223
其他資產	1,748	2,380	261	549	868	5,806
應收聯號企業款項	-	-	-	#	41	41
<b>金融資產</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>
非銀行客戶存款	123,217	95,226	23,096	23,463	49,905	314,907
銀行同業存款和結存	675	4,268	234	1,065	3,344	9,586
交易投資組合負債	296	42	-	-	1	339
衍生工具應付款	5,340	5,816	266	1,041	3,053	15,516
其他負債 <sup>(2)</sup>	4,050	2,217	559	642	944	8,412
發行債務	411	15,781	74	-	8,089	24,355
<b>金融負債</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>金融資產／(負債)風險淨敞口<sup>(3)</sup></b>	<b>559</b>	<b>(11,045)</b>	<b>4,748</b>	<b>11,080</b>	<b>30,417</b>	

(1) 證券包含政府、債務與股本證券。

(2) 其他負債包括應付聯號企業款項。

(3) 未將抵銷衍生工具考慮在內的淨敞口。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 結構性外匯風險

結構性外匯敞口主要來自我們在海外分行、附屬公司和聯號企業、策略性及房地產資產的非新元投資。集團通過對使用衍生產品等套期工具與外匯投資的對等資金供資，從而對結構性外匯風險進行管理。下表顯示集團在報告日期的結構性外匯敞口。

百萬元	結構性 外匯敞口	2021	結構性	結構性 外匯敞口	結構性 外匯敞口	2020	結構性
		結構性 外匯敞口	外匯敞口 - 套期			外匯敞口 淨額	外匯敞口 - 套期
港元	7,234	-	7,234	7,217	-	7,217	
中國人民幣	8,182	-	8,182	6,495	-	6,495	
美元	4,024	3,185	839	3,584	3,115	469	
其他	7,968	117	7,851	7,836	50	7,786	
總額	27,408	3,302	24,106	25,132	3,165	21,967	

### 淨投資套期

指定為套期工具的項目所涉及數額如下。

百萬元	名義數額	帳面數額	
		資產	負債
<b>2021</b>			
外匯衍生工具	3,642	49	180
<b>2020</b>			
外匯衍生工具	3,345	161	20

本年度套期工具的公允價值總變動為虧損6700萬元（2020：收益1億2500萬元），在其他綜合收益中確認的套期工具的價值變動為虧損6700萬元（2020：收益1億2500萬元）。2021年並無來自套期無效性並在其他收入中確認的收益或虧損（2020：無）。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 流動性風險

流動性風險是指無法透過在籌措資金與資產清盤時，在不承擔難以接受的成本或損失的情況下履行到期的金融與現金流出義務的風險。

流動性風險管理的目標是確保集團擁有充足資金以滿足合約及法定金融義務，同時有能力承接新的交易。

每日流動性的監管是依據一個以合約性和行為性為基礎來預測現金流量的框架。一些指標如流動性與存款集中性比例也被應用於建立最佳的資金及資產組合的水平。集團也設立各項資金策略，對資金來源在期限、產品與地區各方面提供有效的分散性和穩定性。集團對壓力市場情景下的流動性風險敞口進行模擬，並將其結果應用於調整流動性風險管理策略、政策與頭寸，並且制訂應急資金計劃。

下表顯示集團按資產與負債截至報告日期的帳面數額的尚餘合約期限進行分析。

百萬元	1星期之內	1星期至1個月	1至3個月	3至12個月	1至3年	超過3年	無特定期限	總額
<b>2021</b>								
現金及存放中央銀行款項	13,629	2,436	6,643	-	-	-	5,211	27,919
銀行同業的存放和貸款	5,773	2,918	4,102	10,381	60	#	-	23,234
客戶貸款	24,494	37,225	21,463	32,106	57,751	113,242	-	286,281
證券 <sup>(1)</sup>	64	2,303	4,421	14,242	22,993	21,293	5,970	71,286
衍生工具應收款	8,922	6	99	30	120	90	-	9,267
其他資產 <sup>(2)</sup>	3,336	972	721	542	64	102	877	6,614
聯號企業	1	-	4	35	-	#	6,130	6,170
房地產、設施與設備及投資房地產 <sup>(3)</sup>	1	8	1	1	-	-	3,627	3,638
商譽與其他無形資產	-	-	-	-	-	-	4,773	4,773
<b>總額</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>
壽險基金資產總額								103,005
<b>資產總額</b>								<b>542,187</b>
非銀行客戶存款	229,550	30,704	41,873	37,392	1,907	969	-	342,395
銀行同業存款和結存	5,362	1,593	1,075	154	-	55	-	8,239
交易投資組合負債	-	-	392	-	-	-	1	393
衍生工具應付款	8,670	1	1	84	145	169	-	9,070
其他負債 <sup>(4)</sup>	3,206	1,133	826	1,865	268	219	1,083	8,600
發行債務	782	1,511	4,488	5,805	4,759	2,770	-	20,115
<b>總額</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>
壽險基金負債總額								99,037
<b>負債總額</b>								<b>487,849</b>
<b>淨流動性差額</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) 證券包含政府、債務與股本證券。

(2) 其他資產包含遞延所得稅資產。

(3) 房地產、設施與設備及投資房地產包含持有待售資產。

(4) 其他負債包括應付聯號企業款項、當前所得稅與遞延所得稅負債。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	1星期之內	1星期 至1個月	1至3個月	3至12個月	1至3年	超過3年	無特定 期限	總額
<b>2020</b>								
現金及存放中央銀行款項	11,968	4,546	5,286	277	–	–	4,448	26,525
銀行同業的存放和貸款	7,296	1,430	5,503	14,824	2,254	#	–	31,307
客戶貸款	19,291	37,177	16,593	27,836	53,112	109,529	–	263,538
證券 <sup>(1)</sup>	522	1,450	3,636	14,927	21,403	19,286	5,210	66,434
衍生工具應收款	14,603	3	#	#	320	297	–	15,223
其他資產 <sup>(2)</sup>	2,845	1,078	789	356	69	49	753	5,939
聯號企業	1	–	#	40	–	#	4,592	4,633
房地產、設施與設備及投資房地產 <sup>(3)</sup>	–	#	2	–	–	–	3,679	3,681
商譽與其他無形資產	–	–	–	–	–	–	4,837	4,837
<b>總額</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>
壽險基金資產總額								99,278
<b>資產總額</b>								<b>521,395</b>
非銀行客戶存款	202,606	32,526	39,950	37,286	1,748	791	–	314,907
銀行同業存款和結存	6,881	2,103	588	14	–	–	–	9,586
交易投資組合負債	–	–	337	–	–	–	2	339
衍生工具應付款	15,167	2	1	45	146	155	–	15,516
其他負債 <sup>(4)</sup>	4,294	1,242	759	1,717	221	167	1,138	9,538
發行債務	331	1,028	5,777	8,151	4,994	4,074	–	24,355
<b>總額</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>
壽險基金負債總額								95,978
<b>負債總額</b>								<b>470,219</b>
<b>淨流動性差額</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>		

(1) 證券包含政府、債務與股本證券。

(2) 其他資產包含遞延所得稅資產。

(3) 房地產、設施與設備及投資房地產包含持有待售資產。

(4) 其他負債包括應付聯號企業款項、當前所得稅與遞延所得稅負債。

由於合約期限未必反映其資產與負債實際的現金流量的時段，因此分析流動性風險的現金流量是以合約與行為作為基礎。資產與負債的現金流量可能與其合約時期有所不同。

**金融負債合約期限**

下表按剩餘合約期限分析集團的金融負債的未折現應付現金外流，唯交易投資組合負債是根據集團的交易策略分析。總貸款承諾的應付現金外流的資料列於附註44。這些負債的行為現金流量可能與表中所顯示的情況有顯著差異。舉個例子，非銀行客戶的活期存款如往來與儲蓄存款（附註17），可能呈現比合約型態更長的行為到期特性。同樣的，貸款承諾預料也不會被立即全數取用。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	1星期之內	1星期 至1個月	1至3個月	3至12個月	1至3年	超過3年	總額
<b>2021</b>							
非銀行客戶存款 <sup>(1)</sup>	229,563	30,765	41,946	37,567	2,022	1,020	342,883
銀行同業存款與結存 <sup>(1)</sup>	5,364	1,594	1,076	154	-	55	8,243
交易投資組合負債	-	-	393	-	-	-	393
其他負債 <sup>(2)</sup>	3,177	1,048	749	1,039	226	171	6,410
發行債務	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－結算淨額	#	2	3	17	35	20	77
套期－結算總額							
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>							
非銀行客戶存款 <sup>(1)</sup>	202,631	32,629	40,082	37,583	1,862	842	315,629
銀行同業存款與結存 <sup>(1)</sup>	6,883	2,104	588	14	-	-	9,589
交易投資組合負債	-	-	339	-	-	-	339
其他負債 <sup>(2)</sup>	4,258	1,127	627	908	198	160	7,278
發行債務	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－結算淨額	#	2	5	57	105	58	227
套期－結算總額							
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) 銀行與非銀行存款的利息現金流量是按利息支付日期包括在個別的存款列中。

(2) 其他負債包括應付聯號企業款項。

### 38.4 保險相關風險管理

這項附註列出GEH集團的風險管理資料。

#### 治理框架

風險管理是GEH集團核心業務的整體組成部分之一。如企業風險管理(ERM)框架所述，GEH集團必須保持在GEH董事部按風險承擔能力校準的參數與額度限制範圍內營運，並追求適當的風險調整回報。

GEH集團的風險管理部門負責領導GEH集團ERM框架的發展和實行。

GEH董事部負責監管GEH集團的風險管理措施。GEH董事部可將此職責交託給風險管理委員會(RMC)與GEH集團的高級管理層，已執行這些措施。在GEH集團層級上，風險管理與監管活動細節是由下述各管理委員會負責，所有這些委員會由GEH集團行政總裁擔任主席，其成員包括主要高級管理執行人員。這些委員會包括集團管理層委員會(GMC)、集團資產負債委員會(集團ALC)、集團投資委員會(集團IC)、集團產品管理與審批委員會(集團PMAC)及集團科技策略委員會(集團TSC)。

GMC負責GEH集團包括可持續表現在內的所有事務的領導、指導和職能監管工作。除了負責遵循監管條例之外，GMC也負責確保集團治理與督導框架（即集團標準與準則）獲得遵循與統一實行。集團IC、集團ALC、集團PMAC、集團TSC以及各個附屬公司的高級管理層團隊（SMT）、ALC、產品開發委員會（PDC）與TSC為GMC提供支援。

集團IC負責監管GEH集團的所有投資管理活動，並確保投保人利益與權利不會受損。

集團ALC負責管理資產負債表，特別是檢討及制訂資產負債表管理相關的框架、政策、程序和方法。集團ALC也負責確保集團治理與督導框架（即集團標準與準則）獲得遵循與統一實行。各個附屬公司的ALC為集團ALC提供支援。

集團TSC協助GMC，負責提供所有資訊科技相關課題與措施的整體策略方向與批准，包括數碼化與轉型計劃，以支持GEH集團的未來策略增長。各個附屬公司的TSC為集團TSC提供支援。

集團PMAC負責檢討、批准和管理新產品和現有產品，確保業務營運處於風險承擔能力之內而達到常年業務指標。各個附屬公司的PDC負責檢察和審批當地營運附屬公司的新產品。

#### 法定框架

保險公司需要根據情況遵守保險法令與條例，包括投資限制的準則。基金投資政策的制訂、設立與批准是由保險附屬公司的各別董事部（董事部）所負責。GEH董事部對投資行使監管權，以保護投保人與股東的利益。

#### 資本管理

GEH資本管理政策的目標是創造股東價值、為股東提供可持續的回報、維持擁有充足緩衝能力以履行對保戶的義務和法定要求的強健資本狀態，同時進行策略性投資以促進業務增長。

GEH集團本年度的資本結構相關政策與程序並無顯著變動。

#### 法定資本

GEH集團及其保險附屬公司必須遵循其營運所在的司法管轄區的保險條例所規定的資本要求。GEH集團及其保險附屬公司在新加坡、馬來西亞與印尼的資本充足率，遠高於由新加坡金融管理局（MAS）、馬來西亞國家銀行（BNM）與印尼金融服務監管局所分別設定的風險型資本框架的最低資本比率要求。

GEH集團對資本管理的處理方式是力求維持充足資本水平以滿足監管條例，包括GEH集團及其保險附屬公司的監管機構所要求的額外數額。這涉及對資產、負債、決策和相關風險進行協調管理，包括定期評估與監管可用及所需資本（針對個別受監管實體），並在經濟環境與風險特性改變時採取適當行動以調整GEH集團和／或其附屬公司的資產負債位置。

GEH集團資本的主要來源是股本。GEH集團對可用資本的定義是根據保險附屬公司營運所在的個別司法管轄區的保險條例計量，資產超出負債的數額。

#### 股息

GEH的股息政策目標是為股東提供可預測及可持續的股息回報，並且每半年支付一次。

以下章節說明GEH集團的保險風險與主要金融風險，以及管理這些風險的目標、政策與程序。

GEH集團所面對的保險風險與主要金融風險或其管理和計量這些風險的方式並無任何變動。

#### 保險風險

集團的主要業務是提供保險產品與相關的財務諮詢服務。這些產品所保障的風險包括死亡、發病（健康、殘疾、重病、個人意外事故）、房地產及受傷、投資儲蓄保障及財富累積保證。

GEH集團的承保策略是確保風險按其類型和保障利益水平都得到充分的分散。為達到這個目標，集團主要透過把風險分散於各行業領域和地理區域，利用健康檢查以確保定價考慮到現有健康狀況及家庭病史，定期檢討實際索賠經驗以及詳細的索賠處理程序。承保額度也預先設定，以實行適當的風險選擇條件。例如，GEH集團有權拒絕保單的更新，可設定免賠額，以及拒絕對欺詐性索賠給予付款。

GEH集團業務包括但不限於以下的內在風險。

#### 壽險合約的保險風險

GEH集團在承接保單時就開始面對保險風險。對於GEH目前營運的地區，其保險風險可能並無顯著不同，但是所承保風險的類型，保險產品訂價所用假設以及隨後設置的技術條款，可能造成實際索償經驗差於預測，因此產生對未來的索償與支出造成潛在額度不足的問題。可能導致保險風險被低估的假設包括，保單失效、死亡、發病與開支等。

GEH集團使用再保來管理死亡與發病風險。GEH集團的再保管理策略與政策每年由RMC和GEH集團ALC檢討。再保結構是根據所投保風險的類型而制訂。GEH集團也採購災難再保以限制災難損失。GEH集團在集體保險業務中所面對的風險不顯著，並未有重大的集中性風險。

一般上，再保公司的信貸評級必須至少是S&P A-或相當等級，GEH集團才會考慮其所提供的再保服務。GEH集團將不同產品的風險轉移給不同的再保公司或一組再保公司，從而限制任何單一再保公司帶來的風險。

GEH集團ALC檢討死亡、發病、保險失效與停保、及開支的實際經驗，以確保為管理風險所制訂的政策、準則和限制保持在充分及適當的水平。

GEH集團壽險基金中大部分是屬於參與型。在投資環境波動劇烈和／或索賠經驗超出尋常的情況下，保險公司有權修改支付投保人的紅利。

對於非參與型基金，風險在於即使投資組合表現低於預期或是索賠經驗高於預期，還是必須對保證保單利益做出賠償。

對於投資聯結基金，GEH集團面對的風險只限於承保部分，因為所有投資風險是由投保人承擔。

壓力測試每年至少進行一次，以評估壽險基金在各種壓力情況下的償還能力。這些壓力情況包括監管規定的情況，以及描述各種關鍵參數如新業務量、市場波動性、開支模式、死亡率／發病率模式及失效率等出現劇烈轉變的情況。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

表38.4(A):

下表列出在報告日期各壽險風險的分佈。

百萬元	總額		總額	再保		總額	淨額
	具有DPF <sup>(1)</sup>	不具DPF		具有DPF	不具DPF		
<b>(a) 按業務類型</b>							
<b>2021</b>							
終生	41,215	11,084	52,299	11	(27)	(16)	52,283
儲蓄	21,963	9,549	31,512	#	(125)	(125)	31,387
定期	#	732	732	(#)	(165)	(165)	567
意外與健康	2	548	550	-	(133)	(133)	417
年金	26	444	470	-	-	-	470
其他	128	1,268	1,396	(1)	(33)	(34)	1,362
總額	63,334	23,625	86,959	10	(483)	(473)	86,486
<b>2020</b>							
終生	37,089	10,287	47,376	14	(32)	(18)	47,358
儲蓄	22,580	7,768	30,348	(65)	(120)	(185)	30,163
定期	#	807	807	(#)	(125)	(125)	682
意外與健康	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
總額	59,829	23,077	82,906	(52)	(2,157)	(2,209)	80,697
<b>(b) 按國家</b>							
<b>2021</b>							
新加坡	47,300	16,581	63,881	17	(311)	(294)	63,587
馬來西亞	15,676	6,366	22,042	(7)	(168)	(175)	21,867
其他	358	678	1,036	(#)	(4)	(4)	1,032
總額	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
馬來西亞	15,966	5,773	21,739	(7)	(253)	(260)	21,479
其他	351	559	910	1	(3)	(2)	908
總額	59,829	23,077	82,906	(52)	(2,157)	(2,209)	80,697

(1) DPF的定義是含有酌情參與附加項的合約。

以下的敏感度分析顯示主要參數變化對保單負債價值的衝擊，以及進而對收入報表和股東權益產生的影響。

敏感度分析是根據下列參數而得出：

	假設變動
(a) 情況1 – 死亡與重病	+ 25% 對於所有未來年度
(b) 情況2 – 死亡與重病	- 25% 對於所有未來年度
(c) 情況3 – 健康與殘疾	+ 25% 對於所有未來年度
(d) 情況4 – 健康與殘疾	- 25% 對於所有未來年度
(e) 情況5 – 失效與停保率	+ 25% 對於所有未來年度
(f) 情況6 – 失效與停保率	- 25% 對於所有未來年度
(g) 情況7 – 開支	+ 30% 對於所有未來年度

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

表38.4(B1)：新加坡分部的稅後盈利／（虧損）及股東權益敏感度

對1年稅後盈利／（虧損）及股東權益的影響  
壽險合約

百萬元	2021			2020		
	影響總額	再保部分	影響淨額	影響總額	再保部分	影響淨額
情況1	(754)	362	(392)	(622)	282	(340)
情況2	526	(246)	280	434	(196)	238
情況3	(257)	141	(116)	(328)	201	(127)
情況4	150	(45)	105	204	(89)	115
情況5	92	(17)	75	108	(17)	91
情況6	(130)	30	(100)	(147)	26	(121)
情況7	(48)	3	(45)	(44)	6	(38)

表38.4(B2)：馬來西亞分部的稅後盈利／（虧損）及股東權益敏感度

對1年稅後盈利／（虧損）及股東權益的影響  
壽險合約

百萬元	2021			2020		
	影響總額	再保部分	影響淨額	影響總額	再保部分	影響淨額
情況1	(133)	–	(133)	(131)	7	(124)
情況2	120	–	120	117	(7)	110
情況3	(23)	–	(23)	(19)	1	(18)
情況4	20	–	20	17	(1)	16
情況5	(24)	–	(24)	(1)	(#)	(1)
情況6	58	–	58	5	#	5
情況7	(35)	–	(35)	(32)	–	(32)

上表顯示個別精算估值假設中的某一項出現可能變動而其他假設保持不變時，將對GEH集團的稅後盈利或虧損造成的敏感度影響。

在進行上述敏感度分析時所使用的方法（包括所做的主要假設）與去年相同。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 非壽險合約的保險風險

非壽險保單的風險通常覆蓋12個月期限。非壽險合約的內在風險反映於保險合約負債中，此負債包括保費負債與索賠負債。保費負債包含未到期風險的儲備金，索賠負債包含損失儲備金，包括為已呈報的尚欠索賠和未呈報但已發生的尚欠索賠而撥出的準備金。

**表38.4(C1):**

下表列出在報告日期的非壽險保險風險在各個組別的分佈。

非壽險保險合約 百萬元	2021			2020		
	總保費 負債	再保保費 負債	淨保費 負債	總保費 負債	再保保費 負債	淨保費 負債
<b>(a) 按業務類型</b>						
火險	39	(16)	23	32	(14)	18
車險	36	(2)	34	38	(4)	34
海事與航空險	8	(4)	4	12	(7)	5
工人賠償	18	(6)	12	22	(7)	15
個人意外與健康	23	(2)	21	23	(2)	21
其他	65	(44)	21	62	(39)	23
<b>總額</b>	<b>189</b>	<b>(74)</b>	<b>115</b>	<b>189</b>	<b>(73)</b>	<b>116</b>
<b>(b) 按國家</b>						
新加坡	99	(47)	52	98	(44)	54
馬來西亞	71	(19)	52	74	(23)	51
印尼	19	(8)	11	17	(6)	11
<b>總額</b>	<b>189</b>	<b>(74)</b>	<b>115</b>	<b>189</b>	<b>(73)</b>	<b>116</b>
非壽險保險合約 百萬元	2021			2020		
	總索賠 負債	再保索賠 負債	淨索賠 負債	總索賠 負債	再保索賠 負債	淨索賠 負債
<b>(a) 按業務類型</b>						
火險	128	(105)	23	55	(37)	18
車險	54	(6)	48	52	(7)	45
海事與航空險	28	(21)	7	34	(25)	9
工人賠償	34	(13)	21	27	(10)	17
個人意外與健康	25	(5)	20	23	(3)	20
其他	222	(190)	32	160	(124)	36
<b>總額</b>	<b>491</b>	<b>(340)</b>	<b>151</b>	<b>351</b>	<b>(206)</b>	<b>145</b>
<b>(b) 按國家</b>						
新加坡	175	(113)	62	191	(137)	54
馬來西亞	289	(216)	73	128	(55)	73
印尼	27	(11)	16	32	(14)	18
<b>總額</b>	<b>491</b>	<b>(340)</b>	<b>151</b>	<b>351</b>	<b>(206)</b>	<b>145</b>

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

表38.4(C2)：累積索賠估計與至今累積給付

下表顯示連續多個事故發生年在報告日期的累積索賠估計（包括已通知的索賠和IBNR）以及至今累積給付。

(i) 2021年非壽險合約總負債

百萬元	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	總額
<b>(a) 累積索賠估計</b>									
事故發生年	126	165	177	168	162	233	287	273	
一年後	118	161	177	165	171	234	245	–	
兩年後	115	133	172	199	161	234	–	–	
三年後	111	139	210	204	256	–	–	–	
四年後	106	177	208	205	–	–	–	–	
五年後	140	177	207	–	–	–	–	–	
六年後	139	173	–	–	–	–	–	–	
七年後	138	–	–	–	–	–	–	–	
<b>當前累積索賠估計</b>	<b>138</b>	<b>173</b>	<b>207</b>	<b>205</b>	<b>256</b>	<b>234</b>	<b>245</b>	<b>273</b>	
<b>(b) 累積給付</b>	<b>136</b>	<b>166</b>	<b>198</b>	<b>182</b>	<b>140</b>	<b>188</b>	<b>178</b>	<b>60</b>	
<b>(c) 非壽險索賠負債總額</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>23</b>	<b>116</b>	<b>46</b>	<b>67</b>	<b>213</b>	<b>483</b>
過去年份儲備金									8
<b>非壽險保險合約負債總額</b>									<b>491</b>

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

(ii) 2021年扣除負債再保後的非壽險合約負債

百萬元	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	總額
(a) 累積索賠估計									
事故發生年	80	82	90	92	105	131	118	116	
一年後	76	78	84	91	119	121	100	-	
兩年後	75	74	82	126	116	120	-	-	
三年後	74	71	106	125	116	-	-	-	
四年後	71	94	105	124	-	-	-	-	
五年後	93	94	105	-	-	-	-	-	
六年後	92	92	-	-	-	-	-	-	
七年後	92	-	-	-	-	-	-	-	
當前累積索賠估計	92	92	105	124	116	120	100	116	
(b) 累積給付	91	89	100	114	104	103	77	44	
(c) 非壽險索賠負債淨額	1	3	5	10	12	17	23	72	143
過去年份儲備金									8
非壽險保險合約負債淨額									151

**關鍵假設**

非壽險合約負債是根據索賠經驗、對現有事件的知識、相關保單的條款與細則以及對狀況的解讀來進行確定。特別相關的是類似事件的過往經驗，歷史索賠趨勢，法規變動，司法裁決，經濟環境及索賠處理程序。非壽險合約負債的估計因此對各項因素與不確定性具有敏感性。實際的未來保費與索賠負債不會完全按照預計情況發展，與初始估計可能有差異。

非壽險合約的保險風險是通過在多個行業與地理區域達致一個規模龐大與多元化的保險合約組合而加以緩釋。此風險通過仔細選擇和實行承保策略進一步獲得緩釋，這些策略是為了確保這些風險按其類型和保障利益水平都得到分散。另外也全面評估新及進行中的索賠，定期詳細檢討索賠處理程序，對可能屬於詐騙的索賠進行頻繁調查，以進一步減少GEH集團的風險敞口。此外，GEH集團也進而執行積極管理與及時追查索賠的政策，從而減少因無法預測的未來發展對GEH集團造成負面影響的風險。

GEH集團也對某些合約實施最高索賠額來限制其風險，並且使用再保安排以控制災難事故的風險，比如颶風、地震和水災所造成的損失。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

以下的敏感度分析顯示主要假設變動對負債總額與淨額、稅前盈利和權益造成的影響。

百萬元	假設變動	負債總額	影響		
			負債淨額	稅前盈利	權益
<b>2021</b>					
不利偏差邊際效益準備金	+20%	11	4	(4)	(3)
賠付率(最近一年)	+20%	67	37	(37)	(29)
索賠處理支出	+20%	2	2	(2)	(1)
<b>2020</b>					
不利偏差邊際效益準備金	+20%	8	4	(4)	(3)
賠付率(最近一年)	+20%	78	37	(37)	(30)
索賠處理支出	+20%	2	2	(2)	(1)

在推算上述敏感度資料時所使用的方法與所做的主要假設與去年相同。

### 市場與信貸風險

當資產與負債的市場價值受金融市場變化的不利影響，就會出現市場風險。利率、匯率、股本價格及替代投資資產價格的變化會對保險業務的當前與未來盈利及股東權益造成影響。

GEH集團所面對的市場風險在於其投資組合以及保險基金的資產與負債不配對。對於由其資產管理附屬公司利安資金管理公司所管理的第三方基金，投資風險由投資者承擔，GEH集團在市場估價損失或減記時不承擔任何負債。

GEH集團ALC、集團IC和附屬公司ALC通過設定投資政策與資產分配、批准投資組合結構、風險測量方法，以及套期與替代風險轉移策略對市場風險進行積極管理。各個層級皆對投資限制進行監測，以確保所有投資活動在GEH集團的風險承擔能力內進行，並配合GEH集團的管理原則與哲學。遵循現有限制是風險治理與財務報告框架的整體組成部分。GEH集團在管理各種風險(包括利率風險、外匯風險、股本價格風險、信貸風險、替代投資風險與流動性風險)所採取的措施簡述如下。

#### (a) 利率風險(包括資產負債不配對)

GEH集團在以下情況中面對利率風險：(i) 投資固定收益工具，及(ii) 保險基金中的保單負債。由於股東基金在投資固定收益工具時面對風險但不面對保單負債的風險，所以當利率上升時就會出現經濟損失。由於保單負債時間漫長，而且保險基金的現金流量不確定，所以所持有的資產的期限不可能與保單負債的期限完全配對。這導致產生利率風險和資產負債不配對風險，這些風險是由GEH集團ALC與附屬公司ALC監管。由於保單負債的期限一般上長於固定收益資產的期限，所以當利率下降時，保險基金將出現經濟損失。

根據MAS所治理的新加坡條例，用於折現負債現金流量的折現率包括以配對調整或不流動性溢價的形式進行正向調整，此做法必須符合某些條件。因此新加坡的非參與型基金在調整幅度下降時可能出現虧損，導致更高的折現負債。

根據BNM所治理的馬來西亞條例，期限少於15年的負債現金流量是採用期限相等的馬來西亞政府證券(MGS)即期回報率作出折現，至於期限15年或以上的負債現金流量則是採用15年MGS即期回報率作出折現。因此當MGS的即期回報率下降時，馬來西亞的非參與型基金可能出現虧損。

#### 管理利率基準改革

##### i) 概述

全球正在進行主要利率基準的基礎改革，包括用替代近似無風險利率取代某些銀行同業拆借利率(IBOR) (稱為IBOR改革)。GEH集團在這項全市場措施中涉及需要改革的金融工具對IBORs具有中度敞口。最初預料多數影響GEH集團的改革都將在2021年底完成。然而，美元LIBOR的過渡期限已延至2023年6月底，因此某些參照此利率的工具可能要到此日期才過渡。

GEH集團預料IBOR改革將會對其所有業務產品帶來中度的營運、風險管理和會計影響。GEH集團因IBOR改革而面對的主要風險是在營運方面。例如，與私人債券發行商進行雙邊重議、更新合約條款、更新使用IBOR曲線的系統，以及修訂與改革相關的營運控制措施。金融風險主要限於利率風險。

GEH集團設立一個跨職能IBOR工作團隊以管理這項對替代利率的過渡。IBOR工作團隊的目標包括評估固定收益持股、衍生工具和負債參照IBOR現金流量的程度，此類合約是否需要因IBOR改革而作出修訂，以及如何管理與交易對手針對IBOR改革進行溝通。

##### ii) 非衍生金融資產

GEH集團在債券/FRNs持股方面的敞口包括新元掉期利率(SOR)、美元LIBOR、歐元LIBOR及英鎊LIBOR，主要由新加坡大東方人壽保險有限公司(GELS)持有。GEH集團也持有與SOR掛鉤的企業貸款。

SOR的替代參照是採用新元隔夜平均利率(SORA)；美元LIBOR是採用有擔保隔夜融資利率(SOFR)；歐元LIBOR是採用歐元短期利率(ESTR)。截至2021年12月31日，因與SOR、歐元LIBOR和英鎊LIBOR掛鉤的金融資產合約條款而需納入新基準利率的變更尚未完成。美元LIBOR的過渡期限已延至2023年6月底，因此某些參照此利率的工具可能要到此日期才過渡。

GEH集團透過檢視尚未過渡至替代基準利率的合約總量以及此類合約中包含適當退場條款的數量來監測從IBORs過渡至新基準利率的進度。對於合約的利息仍然是與IBOR改革所約束的基準利率掛鉤時，GEH集團即視此合約為尚未過渡至替代基準利率，即使此合約包含了終止現有IBOR的退場條款(稱為未改革合約)。

下表顯示截至2021年12月31日的未改革非衍生金融資產的總額。交易資產和投資證券的數額是以其賬面數額顯示。

百萬元	SOR	美元LIBOR	其他	總額
賬面總數額				
債務證券	995	1,380	276	2,651
企業貸款	189	-	-	189

##### iii) 非衍生金融負債

GEH集團不擁有任何會受到IBOR改革影響的浮動利率負債。

**iv) 衍生工具與套期會計**

GEH 集團基於進行風險管理和有效投資組合管理的目的而持有衍生工具，並且在套期關係中不被指定用途。所使用的工具主要包括利率、交叉貨幣和總回報掉期，且具有與各種 IBORs 掛鈎的浮動端。通常參照利率基準的衍生工具交易包含標準條款，例如 ISDA 發佈的 2006 ISDA 定義。ISDA 已根據 IBOR 改革審查了此類定義，並在 2020 年 10 月 23 日發佈 IBOR 退場協議，以及在 2021 年 1 月 25 日發佈 2006 ISDA 定義的修訂補充。這規定了在 2006 ISDA 定義中如何實現對新替代基準利率（如 SORA、SOFR）的修訂。這項補充的效應是在衍生工具中創建退場條款，說明在某些主要 IBORs 永久終止或在 ISDA 宣佈對某個 IBOR 的非代表性決定時，應該使用哪些浮動利率。GEH 集團已遵照該協議，對該補充的生效日期之前簽訂的衍生工具合約施加退場條款，現有衍生工具交易對手也遵守該協議。在參照 2006 ISDA 定義的補充的生效日期或之後簽訂的所有新衍生工具合約也將包括退場條款。

下表顯示截至 2021 年 12 月 31 日的未改革衍生工具的總額。對於交叉貨幣掉期，GEH 集團是使用掉期按收端的名義數額。GEH 集團預計交叉貨幣掉期的兩端將同時改革。

百萬元	SOR	美元 LIBOR	總額
名義數額			
衍生工具	330	21	351

**(b) 外匯風險**

外幣固定收益的投資組合的固有外匯風險在可行且具有成本效益的情況下，通常採用貨幣遠期與掉期進行套期。外匯工具也用於進行有效的組合管理。

新元與令吉的頭寸主要是來自 GEH 集團中具有個別相同功能貨幣的實體。GEH 集團並無顯著的外匯風險集中性。

外匯總額（扣除負債後）設有額度，以限制 GEH 集團的外匯風險。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

下表顯示GEH集團的金融與保險相關資產與負債按主要貨幣劃分的外匯頭寸。

百萬元	新元	令吉	美元	其他	總額
<b>2021</b>					
金融資產，按FVOCI					
股本證券	479	251	259	1,213	2,202
債務證券	2,020	1,077	3,645	751	7,493
金融資產，按FVTPL					
股本證券	1,118	7,123	1,015	4,420	13,676
債務證券	18,220	15,034	13,894	5,016	52,164
其他投資	7,502	236	6,850	2,097	16,685
金融資產，按攤餘成本					
債務證券	-	-	242	-	242
衍生金融資產	333	1	17	19	370
貸款	323	250	-	19	592
再保公司分擔的保險合約負債	343	410	120	14	887
保險應收賬款	1,030	2,267	3	36	3,336
其他債務人	364	231	208	43	846
現金與現金等值物	6,429	1,630	668	391	9,118
<b>金融與保險相關資產</b>	<b>38,161</b>	<b>28,510</b>	<b>26,921</b>	<b>14,019</b>	<b>107,611</b>
其他債權人	1,328	397	57	29	1,811
保險應付賬款	2,172	4,433	2	14	6,621
衍生金融負債	12	1	51	47	111
代理員退休金準備金	#	291	-	-	291
保險合約負債	61,296	22,402	3,267	674	87,639
<b>金融與保險相關負債</b>	<b>64,808</b>	<b>27,524</b>	<b>3,377</b>	<b>764</b>	<b>96,473</b>
<b>2020</b>					
金融資產，按FVOCI					
股本證券	392	308	142	1,180	2,022
債務證券	2,707	1,006	2,449	389	6,551
金融資產，按FVTPL					
股本證券 <sup>(1)</sup>	1,291	7,768	1,402	3,179	13,640
債務證券	17,952	14,873	11,504	5,793	50,122
其他投資 <sup>(1)</sup>	5,943	151	5,728	2,077	13,899
金融資產，按攤餘成本					
債務證券	-	-	159	14	173
衍生金融資產	468	3	249	44	764
貸款	587	282	2	20	891
再保公司分擔的保險合約負債	1,946	338	191	13	2,488
保險應收賬款	1,045	2,005	8	15	3,073
其他債務人	424	283	201	76	984
現金與現金等值物	7,408	1,387	516	339	9,650
<b>金融與保險相關資產</b>	<b>40,163</b>	<b>28,404</b>	<b>22,551</b>	<b>13,139</b>	<b>104,257</b>
其他債權人	1,899	460	181	26	2,566
保險應付賬款	1,819	4,010	3	10	5,842
衍生金融負債	30	-	29	214	273
代理員退休金準備金	-	296	-	-	296
發行債務	400	-	-	-	400
保險合約負債	58,145	21,942	2,690	669	83,446
<b>金融與保險相關負債</b>	<b>62,293</b>	<b>26,708</b>	<b>2,903</b>	<b>919</b>	<b>92,823</b>

(1) 比較數據已經重新分類以符合本年度的呈報方式。

**(c) 股本價格風險**

投資資產存有股本價格風險。這來自直接股本投資、權益衍生工具與基金投資。GEH集團通過投資承擔所有或大部分股本波動性及投資風險。股本價格風險也存在於投資聯結產品，其保險營運的收入與相關股本基金的表現掛鉤，因為這對所賺取的費用會造成影響。限制的設定是針對單一證券持股佔總持股權的百分比進行。

**(d) 信貸息差風險**

GEH集團的債券投資面對信貸息差風險。信貸息差是指某種信貸債券與期限相同的政府債券兩者之間報價回報率之間的差異。當信貸債券違約的風險增加時，信貸息差就會擴大。因此，信貸息差擴大將導致GEH集團的債券組合出現按市價計算的虧損。

**(e) 替代投資風險**

GEH集團由於在新加坡和馬來西亞投資房地產，以及投資於房地產基金、私人股權、基礎設施及對沖基金，因此面對替代投資風險。集團設有一個監管程序以管理外匯、國家與基金經理集中風險。這個程序以及替代投資的收購與出售，都經由RMC和GEH集團IC檢討與批准。

**(f) 商品期貨風險**

GEH集團並未面對任何商品期貨風險。

**(g) 流動性風險**

當GEH集團無法滿足其現金流量的要求，或者作為該負債的資產後盾無法在不承擔顯著虧損的情況下快速售出時，就會產生流動性風險。對於保險公司，最大的流動性需要通常產生自其保險負債。對資金的需求通常可由持續業務營運中所收到的保費、出售資產或借貸來提供。由於負面宣傳、經濟衰退、從事相同或類似業務的其他公司出現不利新聞、未預料的保單索賠或其他來自保戶的預期外現金需求等情況而導致保單退保，可能對現金流動性造成預期外的需求。

預期中流動性需求的管理是通過結合財庫、投資與資產負債管理方式進行，並定期監控。實際與預測的現金流入和外流活動獲得定期監控，並且在所有時候都維持合理數量的流動資產。來自有效保險合約負債的預測現金流量包含更新保費、佣金、索賠、到期與退保。更新保費、佣金、索賠和到期等一般上都是穩定及可預測的。退保較為不確定，儘管過去數年來也相當穩定。

預期外流動性需求的緩解是通過產品設計、風險分散、投資策略與系統性監控進行。保險合約中的退保罰金能保護GEH集團免受未預料退保趨勢的損失，同時降低退保對利率變動的敏感度。

下表顯示GEH集團金融與保險相關資產的預期收回或結算及金融與保險相關負債的期滿概況，並按合約無折現現金流量呈現，唯保險合約負債是按確認負債的折現現金外流量呈現。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	少於1年	1至5年	超過5年	無特定期限	總額
<b>2021</b>					
金融資產，按FVOCI					
股本證券	–	–	–	2,202	2,202
債務證券	497	2,668	6,889	–	10,054
金融資產，按FVTPL					
股本證券	–	–	–	13,676	13,676
債務證券	3,937	17,427	44,443	2,882	68,689
其他投資	–	–	–	16,685	16,685
金融資產，按攤餘成本					
債務證券	12	47	441	–	500
衍生金融資產	221	149	–	–	370
貸款	212	333	125	–	670
再保公司分擔的保險合約負債	548	258	81	–	887
保險應收賬款	611	348	1	2,376	3,336
其他債務人	845	1	–	#	846
現金與現金等值物	9,118	–	–	–	9,118
<b>金融與保險相關資產</b>	<b>16,001</b>	<b>21,231</b>	<b>51,980</b>	<b>37,821</b>	<b>127,033</b>
其他債權人	1,809	2	#	–	1,811
保險應付賬款	6,614	7	–	–	6,621
衍生金融資產	74	37	–	–	111
代理員退休金準備金	134	58	99	–	291
保險合約負債	16,024	20,018	51,590	7	87,639
<b>金融與保險相關負債</b>	<b>24,655</b>	<b>20,122</b>	<b>51,689</b>	<b>7</b>	<b>96,473</b>
<b>2020</b>					
金融資產，按FVOCI					
股本證券	–	–	–	2,022	2,022
債務證券	280	2,346	5,950	–	8,576
金融資產，按FVTPL					
股本證券 <sup>(1)</sup>	–	–	–	13,640	13,640
債務證券	3,460	14,738	44,211	1,852	64,261
其他投資 <sup>(1)</sup>	–	–	–	13,899	13,899
金融資產，按攤餘成本					
債務證券	9	36	297	–	342
衍生金融資產	584	80	100	–	764
貸款	201	623	181	–	1,005
再保公司分擔的保險合約負債	1,933	389	166	–	2,488
保險應收賬款	640	2	20	2,411	3,073
其他債務人	983	1	–	#	984
現金與現金等值物	9,650	–	–	–	9,650
<b>金融與保險相關資產</b>	<b>17,740</b>	<b>18,215</b>	<b>50,925</b>	<b>33,824</b>	<b>120,704</b>
其他債權人	2,550	7	–	#	2,557
保險應付賬款	5,816	7	–	19	5,842
衍生金融資產	190	83	#	–	273
代理員退休金準備金	127	61	108	–	296
發行債務	409	–	–	–	409
保險合約負債	16,833	17,227	49,376	10	83,446
<b>金融與保險相關負債</b>	<b>25,925</b>	<b>17,385</b>	<b>49,484</b>	<b>29</b>	<b>92,823</b>

(1) 比較數據已經重新分類以符合本年度的呈報方式。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

下表顯示流動／非流動資產與負債的分類：

百萬元	當前*	非當前	單位聯結	總額
<b>2021</b>				
現金與現金等值物	8,606	–	512	9,118
其他債務人	815	39	50	904
保險應收賬款	1,822	1,498	16	3,336
再保公司分擔的保險合約負債	538	333	16	887
貸款	194	398	–	592
衍生金融資產	212	149	9	370
投資	11,616	71,825	9,021	92,462
聯號企業	–	95	–	95
無形資產	35	160	–	195
房地產、設施與設備	67	480	–	547
投資房地產	–	1,884	–	1,884
<b>資產</b>	<b>23,905</b>	<b>76,861</b>	<b>9,624</b>	<b>110,390</b>
保險應付賬款	6,594	7	20	6,621
其他債權人	1,780	76	69	1,925
衍生金融負債	70	36	5	111
應付所得稅	329	–	–	329
代理員退休金準備金	22	264	5	291
遞延所得稅	59	2,513	7	2,579
保險合約負債	6,512	72,193	9,693	88,398
<b>負債</b>	<b>15,366</b>	<b>75,089</b>	<b>9,799</b>	<b>100,254</b>
<b>2020</b>				
現金與現金等值物	9,262	–	388	9,650
其他債務人	862	28	138	1,028
保險應收賬款	1,609	1,464	–	3,073
再保公司分擔的保險合約負債	1,926	548	14	2,488
貸款	142	749	–	891
衍生金融資產	577	179	8	764
投資	12,929	65,530	7,948	86,407
聯號企業	–	97	–	97
無形資產	–	31	–	31
房地產、設施與設備	68	664	–	732
投資房地產	–	1,767	–	1,767
<b>資產</b>	<b>27,375</b>	<b>71,057</b>	<b>8,496</b>	<b>106,928</b>
保險應付賬款	5,835	7	–	5,842
其他債權人	2,228	90	387	2,705
衍生金融負債	184	81	8	273
應付所得稅	226	–	–	226
代理員退休金準備金	25	271	–	296
遞延所得稅	27	1,444	14	1,485
發行債務	400	–	–	400
保險合約負債	8,168	69,231	8,828	86,227
<b>負債</b>	<b>17,093</b>	<b>71,124</b>	<b>9,237</b>	<b>97,454</b>

(1) \*表示預期在報告日期後的12個月內收回或結算。

**(h) 信貸風險**

信貸風險是指義務人由於無法履行其義務產生的損失風險。GEH集團主要在以下情況中面對信貸風險：(i) 投資於現金與債券，(ii) 企業借貸活動及(iii) 衍生工具交易與再保合約交易對手的信譽。對於所有三種情況，都可能因借貸者或交易對手的信貸評級調降或信貸違約而出現財務損失。

評估與監控信貸風險的任務是由各附屬公司的ALC負責。整個GEH集團的信貸風險是由GEH集團ALC管理。GEH集團對發行人和交易對手都根據其投資信貸評級而設有內部額度。這些評級都獲得積極監測，以管理信貸與集中的風險，並定期進行檢討。GEH集團每年評估再保公司的信譽度，方法是通過發表的信貸評級與其他公開資料對其財務實力進行檢討。

再保是投保於一些擁有良好信貸評級的交易對手，並且通過每年審查與獲批准交易對手的額度，以緩解集中性風險。

來自因保費或繳付款未支付而產生的客戶結存方面的信貸風險，只有在保單文件或信託契約註明的寬限期內持續到期滿為止，既給付或終止保單。

GEH集團發出單位聯結投資保單，單位聯結基金中持有的資產的投資風險是由保戶承擔，因為保單利益是與基金資產的價值相關。因此GEH集團在單位聯結金融資產並不面對實質信貸風險或市場風險。

GEH集團投資組合中的貸款通常都有抵押品擔保，其最高貸款估值比率大部分為70%。所需抵押品的數額及種類有賴於交易對手信貸風險的評估。合格性皆設有準則，所有抵押品也定期重新估價。GEH管理層監控抵押品的市場價值，必要時會要求額外抵押品，適當情況下則進行減損估價。由GEH集團作為貸方所持有，並且有權在無法償還貸款時出售或收回的抵押品的公允價值如下表：

百萬元	抵押品種類	2021		2020	
		帳面數額	公允價值	帳面數額	公允價值
保單貸款	保單現金價值	2,356	5,115	2,387	5,024
有抵押貸款	房地產	395	812	643	1,217
有抵押貸款	其他	#	1	1	1
衍生產品	現金	98	98	-	-
		<b>2,849</b>	<b>6,026</b>	3,031	6,242

於2021年12月31日並無證券借貸協議(2020：零)。

於報告日期，被用作抵押品供貨幣套期用途的投資為零(2020：零)。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

下表列出按攤餘成本計量的貸款與債務證券與按FVOCI計量的債務證券的信貸品質的資料。最大敞口是以總額顯示，不包括使用淨額結算總協議或抵押品協議以及使用信貸衍生工具所產生的緩釋效應。

百萬元	12個月ECL	整個存續期 ECL—未發生 信用減值	整個存續期 ECL—已發生 信用減值	總額
<b>2021</b>				
<b>貸款，按攤餘成本</b>				
投資級* (BBB至AAA)	479	122	—	601
無評級	2	—	2	4
損失準備金	481 (1)	122 (10)	2 (2)	605 (13)
賬面數額	480	112	—	592
<b>債務證券，按攤餘成本</b>				
投資級* (BBB至AAA)	244	—	—	244
損失準備金	(2)	—	—	(2)
賬面數額	242	—	—	242
<b>債務證券，按FVOCI</b>				
投資級* (BBB至AAA)	6,067	56	—	6,123
非投資級* (C至BB)	—	10	3	13
無評級	1,357	—	—	1,357
	7,424	66	3	7,493
<b>2020</b>				
<b>貸款，按攤餘成本</b>				
投資級* (BBB至AAA)	662	125	—	787
非投資級* (C至BB)	—	—	147	147
無評級	1	—	2	3
損失準備金	663 (1)	125 (4)	149 (42)	937 (47)
賬面數額	662	121	107	890
<b>債務證券，按攤餘成本</b>				
投資級* (BBB至AAA)	169	—	—	169
非投資級* (C至BB)	5	—	—	5
損失準備金	174 (1)	—	—	174 (1)
賬面數額	173	—	—	173
<b>債務證券，按FVOCI</b>				
投資級* (BBB至AAA)	6,238	34	—	6,272
非投資級* (C至BB)	204	6	2	212
無評級	67	—	—	67
	6,509	40	2	6,551

(1) \*根據與外部評級機構之評級相等的內部評級。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

下表列出不涉及ECL的金融資產的信貸分析。

百萬元	投資級* (BBB至AAA)	非投資級* (C至BB)	無評級	單位聯結	無信貸風險	總帳面數額
<b>2021</b>						
金融資產，按FVOCI						
股本證券	-	-	-	-	2,202	2,202
金融資產，按FVTPL						
股本證券	-	-	-	3,664	10,012	13,676
債務證券	43,171	2,276	5,141	1,576	-	52,164
其他投資	-	-	-	3,781	12,904	16,685
衍生金融資產	350	-	11	9	-	370
再保公司分擔的保險合約負債	-	-	870	17	-	887
保險應收帳款	620	-	2,700	16	-	3,336
其他債務人	6	1	792	47	-	846
現金與現金等值物	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>						
金融資產，按FVOCI						
股本證券	-	-	-	-	2,022	2,022
金融資產，按FVTPL						
股本證券 <sup>(1)</sup>	-	-	-	3,305	10,335	13,640
債務證券	40,846	2,024	5,645	1,607	-	50,122
其他投資 <sup>(2)</sup>	-	-	-	3,404	10,495	13,899
衍生金融資產	747	-	10	7	-	764
再保公司分擔的保險合約負債	-	-	2,488	-	-	2,488
保險應收帳款	7	-	3,058	8	-	3,073
其他債務人	5	1	721	257	-	984
現金與現金等值物	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>

(1) \*根據與外部評級機構之評級相等的內部評級。

(2) 比較數據已經重新分類以符合本年度的呈報方式。

**由ECL所產生的數額**

ECL準備金是指根據SFRS(I) 9，採用前瞻性ECL模型，為信貸減損和非信貸減損敞口設定的準備金。

**ECL的測量－輸入值、假設與估計技術的解釋**

測量ECL所使用的輸入值是以下變量：

- 違約概率(PD)；
- 違約損失率(LGD)；及
- 違約風險敞口(EAD)。

這些參數是由GEH集團內部建立的統計模型所推導而得。

PD是指借貸者對其金融義務發生違約的可能性，該義務的違約時間可分為未來12個月(12M PD)或剩餘存續期(整個存續期PD)。PD的估計是從PD模型推導而得，這些模型結合了以內部和外部彙整數據推導出的定量和定性輸入值。

LGD是指違約發生時其損失的幅度。LGD是在違約時間中每單位敞口損失的一個百分比，代表交易對手發生違約事件時的經濟損失估計。確定LGD的因素包括索賠的清償順序、抵押品的可用性和品質、在借貸者的司法管轄權和行業中的法律執行程序、以及當前的市場情況。此估計是在某個日期，按統計模型加以推導。這些統計模型是採用內部彙整數據開發的，並結合定量和定性因素在內。模型的輸出值在適當情況下經過調整，以反映前瞻性資訊。

EAD是指違約發生時的預期敞口。GEH集團根據交易對手的當前敞口與可能出現的未來敞口以推導出EAD。

ECL是按每項個別敞口的PD、LGD和EAD的預測而決定。ECL首先是根據這三個部分相乘而確定，並根據前瞻性資訊加以調整。ECL最後將再折現至報告日期。在ECL計算中所用的折現率是原有效利率或其近似值。

**信貸風險的顯著增加**

為了評估信貸風險是否顯著增加，GEH集團把報告日期時資產發生違約的風險與源生日期時的違約風險加以比較。GEH集團會考慮所獲得的合理與具支持性的前瞻性資料，包括以下指標：

- 內部信貸評級；
- 外部信貸評級；
- 業務、金融或經濟環境的實際或預期出現的顯著不利變化，而預料會對交易對手履行其義務的能力造成顯著變化。

某債務人的信貸評級沿著評級尺標移動，代表信貸評級出現變化，並以PD的變化進行衡量。

評估信貸風險是否已經顯著增加的條件，是取決於12M PD的定量變化與定性因素。根據GEH集團的定量模型，若12M PD從源生至今確定已增加超過一倍(除非義務人依然保持其投資級的評級)，此義務人的信貸風險即可被視為比初始確認時顯著增加。

GEH集團使用其專業信貸判斷，並在可能情況下使用相關歷史經驗，可根據具有相關指標意義的定性因素，確定某個義務人是否已經發生顯著增加的信貸風險，而此風險未必能及時在其定量分析中全面反映出來。GEH集團也額外使用關注清單作為觸發點，用以識別顯著增加的信貸風險。

若義務人在內部與外部信貸評級中均屬投資級的品質，GEH集團將視之為「相對較低信貸風險」。

**信貸風險級別**

GEH集團將每個義務人劃入某個信貸風險級別，以反映該義務人的PD。信貸風險級別是根據對違約風險具有指標性的定性和定量因素而制定。這些因素視敞口的性質和交易對手的種類而有所不同。

信貸風險級別的定義和調整，是採取信貸風險退化，違約風險就增加的方式。每個敞口在初始確認時，根據可取得的借貸者資料劃入某個信貸級別。義務人會持續受到監控與審查，並可能劃入另一個更能反映其信貸價值的信貸風險級別。監控方式通常會審查定期取得的資訊，包括發表的財務報告、外部評級（若可取得）、有關債務人行業的定性資訊、競爭力地位、管理、財務政策和財務靈活性。

**違約的定義**

GEH集團通過評估以下條件，將金融資產評定為是否違約：

**定量條件**

對於保險應收帳款，若義務人在合約付款到期後的6個月（即所授予的最高信貸期限到期之後）無法支付，即被視為違約。對於債券和貸款，若義務人無法履行其合約義務，且同一個發行者對GEH集團有另一筆未支付的債務，即被視為違約。

**定性條件**

交易對手處於破產狀態，或跡象顯示存在法律訴訟或類似行動等潛在的顯著財務困難，會對交易對手的財務可行性造成威脅；廉價交易、併購或合併或違反的重大貸款契約在指定期限內未予糾正，重組計劃預期出現重要估值折扣或違反的重大貸款契約在指定期限內未予糾正。

上述條件已應用於GEH集團所持有的所有金融工具，並且與用於信貸風險管理用途的違約定義保持一致。該違約定義已統一應用於GEH集團預期損失計算模型中的所有PD、EAD和LGD。

**結合前瞻性資料**

GEH集團在評估某工具的信貸風險自初始確認以來是否已經顯著增加以及計量ECL時，結合了前瞻性資訊。GEH集團進行歷史分析，識別會對各個組合的信貸風險與ECL造成影響的主要經濟變量。

這些經濟變量及其對PD、EAD和LGD的相關影響因金融工具不同而有所差異。這個流程也應用了專家判斷。這些經濟變量的預測（基礎經濟情景）的預測是取自每季度公開發佈的經濟數據庫，對未來四至五年的經濟提供最佳估計觀點，並根據此資訊使用均值回歸的方法，對整個剩餘存續期限的經濟變量做出預測。這些經濟變量對PD、EAD和LGD的影響，是通過回歸分析加以確定。

除了基礎經濟情景外，GEH集團也使用多種情境以捕捉非線性風險。情景的數目及其屬性在每個報告日期重新審查。於2021年12月31日，對所有組合而言，GEH集團總結出有兩種特定情景能捕捉所有組合的內在非線性風險。情景的加權取決於專家信貸判斷，並考慮所選情景所代表的可能結果的範圍。對信貸風險顯著增加的評估，是使用每個情景的12M PD，並乘以相關的情景加權。這將決定整個金融工具是屬於第一、第二或第三階段，以及是否應該予以12M或整個存續期間ECL。在評估之後，GEH集團是將ECL視為概率加權12M ECL（第一階段）或概率加權整個存續期間ECL（第二階段和第三階段），而對其進行計量。這些概率加權ECL是通過在每個相關ECL模型中運行各個情景並乘以適當的情景加權（相對於輸入值的加權）而加以決定。

就如其他經濟預測一樣，這些預測及發生的可能性涉及高度的不確定性，實際結果與預測結果可能大不相同。GEH集團認為這些預測代表了可能產生的結果的最佳估計，並已分析了GEH集團內各個組合的非線性風險和不對稱性，從而確立所選情景能適當代表可能情景的範圍。

關於對ECL的影響計算經濟變量假設的敏感性，在截至2021年12月31日之財政年度對GEH集團並無實質影響。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 損失準備金

下表顯示按金融工具級別劃分損失準備金的期初與期末結存的對賬。

百萬元	12個月ECL	整個存續期 ECL – 未發生 信用減值	整個存續期 ECL – 已發生 信用減值	總額
<b>貸款按攤餘成本</b>				
於2020年1月1日	0.7	4.6	42.3	47.6
轉移至12個月ECL	0.5	(0.5)	–	–
轉移導致的損失減少	(0.3)	–	–	(0.3)
損失準備金的重新計量淨額	(0.1)	(0.6)	–	(0.7)
新購入的金融資產	0.1	1.1	–	1.2
終止確認的金融資產	(0.2)	(0.3)	–	(0.5)
模型／風險參數變動	0.7	(0.8)	–	(0.1)
<b>於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>
損失準備金的重新計量淨額	0.3	0.8	(4.0)	(2.9)
新購入的金融資產	0.1	–	–	0.1
終止確認的金融資產	(0.3)	–	–	(0.3)
核銷	–	–	(36.0)	(36.0)
模型／風險參數變動	(0.6)	5.2	–	4.6
<b>於2021年12月31日</b>	<b>0.9</b>	<b>9.5</b>	<b>2.3</b>	<b>12.7</b>
<b>債務證券按攤餘成本</b>				
於2020年1月1日	0.7	–	–	0.7
新購入的金融資產	0.2	–	–	0.2
模型／風險參數變動	0.4	–	–	0.4
<b>於2020年12月31日／2021年1月1日</b>	<b>1.3</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1.3</b>
損失準備金的重新計量淨額	(0.4)	–	–	(0.4)
新購入的金融資產	0.3	–	–	0.3
模型／風險參數變動	0.5	–	–	0.5
<b>於2021年12月31日</b>	<b>1.7</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1.7</b>
<b>債務證券按FVOCI</b>				
於2020年1月1日	5.8	1.6	2.8	10.2
轉移至12個月ECL	0.1	(0.1)	–	–
轉移導致的損失(減少)／增加	(0.2)	0.2	–	–
損失準備金的重新計量淨額	0.2	(0.2)	–	–
新購入的金融資產	5.7	–	–	5.7
終止確認的金融資產	(6.7)	(0.2)	–	(6.9)
模型／風險參數變動	5.9	(0.1)	–	5.8
<b>於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>
轉移至12個月ECL	(0.2)	0.2	–	–
轉移導致的損失增加	–	1.0	–	1.0
損失準備金的重新計量淨額	(0.4)	–	–	(0.4)
新購入的金融資產	2.7	–	–	2.7
終止確認的金融資產	(2.5)	(0.1)	–	(2.6)
模型／風險參數變動	(3.2)	2.1	–	(1.1)
<b>於2021年12月31日</b>	<b>7.2</b>	<b>4.4</b>	<b>2.8</b>	<b>14.4</b>
以下年度金融資產減損準備金增加／(減少)				
截至2021年12月31日	(3.7)	9.2	(4.0)	1.5
截至2020年12月31日	6.3	(1.5)	–	4.8

截至2021年12月31日的未償還保費的賬面數額是6億6330萬元（2020：5億6370萬元）。GEH集團截至2021年12月31日與未償還保費相關的ECL是800萬元（2020：850萬元）。本年度在收入報表中確認的信貸損失變化是50萬元（2020：420萬元）。

風險參數變動可涵蓋管理層附加部分，包括但不限於應用於以下的判斷：

- i) 包括GDP增長預測在內的關鍵經濟變數；
- ii) 情景權重；
- iii) 義務人的信貸評級以反映信貸風險的退化；
- iv) 將政府援助計劃考慮在內；或
- v) 在運行模型之後出現某些事件而需要作出調整。

損失準備金每季檢討，並考慮關鍵變數的充分性。

**(i) 集中風險**

管理市場與信貸風險的一個重要因素是積極管理某個特定發行者、交易對手、行業領域、國家和貨幣的集中情況。內部規定與管制條例都設有這方面限制，用於管理集中風險。這些限制是由個別管理委員會定期檢討。GEH集團面對的風險是在個別當地管制機構所設定的集中限制內。

GEH集團積極管理其投資組合以確保不會出現市場與信貸風險顯著集中的情況。

**(j) 金融風險敏感度分析**

以下的敏感度分析顯示，對每個關鍵變數施加可能出現的影響，而所有其他變數保持不變時，GEH集團的稅後淨盈利將因此受到的影響。關鍵變數的聯動性會顯著影響金融資產的公允價值和／或攤餘成本。為了展示每個關鍵變數改變的影響，這些變數均單獨改變。

對稅後淨盈利的影響是代表金融資產的公允價值的改變（其公允價值是記錄在收入報表中）及保險合約負債估價改變所導致的效應。權益敏感度是代表對稅後淨盈利的影響以及按FVOCI計量的金融資產公允價值改變的效應。

**市場風險敏感度分析**

百萬元	對稅後盈利的影響		對權益的影響	
	2021	2020	2021	2020
變數的改變幅度：				
(a) 利率 <sup>(2)</sup>				
+50基點	<b>50.8</b>	105.7	<b>(192.6)</b>	(120.1)
-50基點	<b>(117.5)</b>	(179.8)	<b>144.7</b>	63.8
(b) 外幣				
馬來西亞令吉資產的市場價值增加5%	<b>0.1</b>	0.1	<b>0.1</b>	0.1
馬來西亞令吉資產的市場價值減少5%	<b>(0.1)</b>	(0.1)	<b>(0.1)</b>	(0.1)
美元資產的市場價值增加5%	<b>0.7</b>	(0.1)	<b>0.7</b>	(0.1)
美元資產的市場價值減少5%	<b>(0.7)</b>	0.1	<b>(0.7)</b>	0.1
(c) 股權 <sup>(2)</sup>				
市場指數增加20%				
STI	<b>51.3</b>	49.4	<b>129.9</b>	113.6
KLCI	-	0.1	<b>34.6</b>	40.9
市場指數減少20%				
STI	<b>(51.3)</b>	(49.4)	<b>(129.9)</b>	(113.6)
KLCI	-	(0.1)	<b>(34.6)</b>	(40.9)
(d) 信貸 <sup>(2)</sup>				
息差+100基點	<b>(165.2)</b>	(112.0)	<b>(487.3)</b>	(436.8)
息差-100基點	<b>208.4</b>	140.4	<b>583.6</b>	520.0
(e) 替代投資 <sup>(1)(2)</sup>				
所有替代投資的市場價值增加10%	<b>72.1</b>	74.2	<b>73.9</b>	76.0
所有替代投資的市場價值減少10%	<b>(72.1)</b>	(74.2)	<b>(73.9)</b>	(76.0)

(1) 替代投資包含房地產、私人股權、基礎設施與對沖基金的投資。

(2) 比較數據已經重新分類以符合本年度的呈報方式。

敏感度信息和顯著變數的產生方式與往年相比並無改變。

**營運與法規遵循風險**

營運風險是指因內部程序與系統不足與失誤，人為錯誤和外部事件所引起的某個事件或行動，可能導致局部或完全影響集團達成其目標。

法規遵循風險是指因未能遵循以下使用法律、條例與標準而引起的任何事件或行動，可能導致局部或完全影響集團達成其目標：

- 用於管理GEH集團所從事的許可業務的當地法律、條例與規定；
- 對GEH集團的許可業務具有域外管轄權的國外法律、條例與規定；
- GEH所屬行業公會所倡導的行為準則；及
- 任何其他並非針對管理GEH集團所從事的許可業務的適用條例，但GEH集團可能因這類條例而導致集團面對法律、監管或信譽損失。

營運與法規遵循風險的日常管理是通過維持全面的內部控制框架，並在系統與程序等基礎設施協助下進行過程與交易的監控。GMC在其常月會議檢討GEH集團的營運與法規遵循課題，其他個別地區的課題則由個別的SMT所管理與監控。GEH集團的內部審計團隊檢討內部控制系統，以評估其持續相關性和有效性，並至少每季一次向GEH集團審計委員會作出報告。

**科技、資訊與網絡風險**

科技風險是定義為涉及因使用科技（例如電子硬件／儀器、線上網絡與通訊系統）而引起的任何潛在不利結果、損害、損失、中斷、違背、系統／硬件失效、容量不足等情況的相關風險。

資訊風險是定義為涉及資訊的機密性、完整性與及可用性（包括實物和數碼形式）的相關風險。

網絡風險是定義為涉及惡意威脅者使用資訊與通訊科技作出犯罪行為（包括內部破壞活動、間諜活動、惡意攻擊、黑客行為、詐騙行為）的相關風險。

GEH集團採取以風險為基礎的方式管理有關網絡攻擊、數據損失／洩漏、變革管理不足、新興技術、供應商管理不足、獲得與開發劣質的系統、網絡安全弱點、存取特權的濫用、系統安全弱點、系統無法使用以及技術陳舊等方面的科技、資訊與網絡風險。有關科技風險的主要指標將定期向GEH集團董事部報告。GEH集團內部審計部門會對其充分性與有效性進行獨立評估。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

39. 金融資產與金融負債的分類

百萬元	集團					總額
	強制按 FVTPL計量	指定為 FVTPL	攤餘成本	FVOCI	保險合約	
<b>2021</b>						
現金及存放中央銀行款項	-	-	27,919	-	-	27,919
新加坡政府國庫券與證券	1,230	-	-	9,882	-	11,112
其他政府國庫券與證券	2,692	10	347	23,110	-	26,159
銀行同業的存放和貸款	758	-	17,595	7,109	-	25,462
客戶貸款	47	-	286,232	2	-	286,281
債務證券	4,084	22	331	23,608	-	28,045
股本證券與投資基金	4,596	-	-	1,374	-	5,970
債務與股本證券	8,680	22	331	24,982	-	34,015
衍生工具應收款	9,267	-	-	-	-	9,267
其他資產	-	-	5,270	-	467	5,737
應收聯號企業款項	-	-	40	-	-	40
<b>金融資產</b>	<b>22,674</b>	<b>32</b>	<b>337,734</b>	<b>65,085</b>	<b>467</b>	<b>425,992</b>
非金融資產						16,099
壽險基金金融資產	34,381	46,544	11,262	5,995	-	442,091
壽險基金非金融資產						98,182
<b>資產總額</b>						<b>542,187</b>
非銀行客戶存款	-	-	342,395	-	-	342,395
銀行同業存款和結存	-	-	8,239	-	-	8,239
交易投資組合負債	393	-	-	-	-	393
衍生工具應付款	9,070	-	-	-	-	9,070
其他負債 <sup>(1)</sup>	-	-	6,089	-	788	6,877
發行債務	-	1,092	19,023	-	-	20,115
<b>金融負債</b>	<b>9,463</b>	<b>1,092</b>	<b>375,746</b>	<b>-</b>	<b>788</b>	<b>387,089</b>
非金融負債						4,454
壽險基金金融負債	109	-	8,595	-	86,966	391,543
壽險基金非金融負債						95,670
<b>負債總額</b>						<b>487,849</b>

(1) 其他負債包括應付聯號企業款項。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	集團					總額
	強制按 FVTPL 計量	指定為 FVTPL	攤餘成本	FVOCI	保險合約	
<b>2020</b>						
現金及存放中央銀行款項	-	-	26,525	-	-	26,525
新加坡政府國庫券與證券	1,139	-	-	9,489	-	10,628
其他政府國庫券與證券	3,365	14	378	18,906	-	22,663
銀行同業的存放和貸款	1,231	-	19,716	11,869	-	32,816
客戶貸款	89	-	263,449	-	-	263,538
債務證券	3,972	19	387	23,555	-	27,933
股本證券與投資基金	3,661	-	-	1,549	-	5,210
債務與股本證券	7,633	19	387	25,104	-	33,143
衍生工具應收款	15,223	-	-	-	-	15,223
其他資產	-	-	4,887	-	298	5,185
應收聯號企業款項	-	-	41	-	-	41
<b>金融資產</b>	<b>28,680</b>	<b>33</b>	<b>315,383</b>	<b>65,368</b>	<b>298</b>	<b>409,762</b>
非金融資產						14,565
壽險基金金融資產	31,830	44,457	14,244	4,749	-	95,280
壽險基金非金融資產						1,788
<b>資產總額</b>						<b>521,395</b>
非銀行客戶存款	-	-	314,907	-	-	314,907
銀行同業存款和結存	-	-	9,586	-	-	9,586
交易投資組合負債	339	-	-	-	-	339
衍生工具應付款	15,516	-	-	-	-	15,516
其他負債 <sup>(1)</sup>	-	-	7,205	-	605	7,810
發行債務	-	1,006	23,349	-	-	24,355
<b>金融負債</b>	<b>15,855</b>	<b>1,006</b>	<b>355,047</b>	<b>-</b>	<b>605</b>	<b>372,513</b>
非金融負債						3,252
壽險基金金融負債	264	-	8,590	-	82,906	91,760
壽險基金非金融負債						2,694
<b>負債總額</b>						<b>470,219</b>

(1) 其他負債包括應付聯號企業款項。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元			銀行		總額
	強制按 FVTPL計量	指定為 FVTPL	攤餘成本	FVOCI	
<b>2021</b>					
現金及存放中央銀行款項	-	-	22,863	-	22,863
新加坡政府國庫券與證券	1,130	-	-	8,976	10,106
其他政府國庫券與證券	1,671	-	347	7,692	9,710
銀行同業的存放和貸款	758	-	11,639	5,119	17,516
客戶貸款	47	-	189,354	-	189,401
債務證券	3,369	-	331	13,063	16,763
股本證券與投資基金	3,142	-	-	126	3,268
債務與股本證券	6,511	-	331	13,189	20,031
附屬公司的存放和墊款	-	-	21,930	-	21,930
衍生工具應收款	7,812	-	-	-	7,812
其他資產	-	-	2,059	-	2,059
應收聯號企業款項	-	-	40	-	40
<b>金融資產</b>	<b>17,929</b>	<b>-</b>	<b>248,563</b>	<b>34,976</b>	<b>301,468</b>
非金融資產					20,754
<b>資產總額</b>					<b>322,222</b>
非銀行客戶存款	-	-	221,213	-	221,213
銀行同業存款和結存	-	-	6,708	-	6,708
附屬公司應付款	-	-	28,250	-	28,250
交易投資組合負債	393	-	-	-	393
衍生工具應付款	7,656	-	-	-	7,656
其他負債 <sup>(1)</sup>	-	-	1,769	-	1,769
發行債務	-	1,092	18,565	-	19,657
<b>金融負債</b>	<b>8,049</b>	<b>1,092</b>	<b>276,505</b>	<b>-</b>	<b>285,646</b>
非金融負債					979
<b>負債總額</b>					<b>286,625</b>

(1) 其他負債包括應付聯號企業款項。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元			銀行		總額
	強制按 FVTPL計量	指定為 FVTPL	攤餘成本	FVOCI	
<b>2020</b>					
現金及存放中央銀行款項	-	-	20,969	-	20,969
新加坡政府國庫券與證券	1,052	-	-	8,242	9,294
其他政府國庫券與證券	2,264	-	378	6,769	9,411
銀行同業的存放和貸款	1,231	-	13,963	8,889	24,083
客戶貸款	84	-	170,567	-	170,651
債務證券	3,179	-	387	12,081	15,647
股本證券與投資基金	2,066	-	-	131	2,197
債務與股本證券	5,245	-	387	12,212	17,844
附屬公司的存放和墊款	-	-	17,246	-	17,246
衍生工具應收款	13,518	-	-	-	13,518
其他資產	-	-	2,886	-	2,886
應收聯號企業款項	-	-	41	-	41
<b>金融資產</b>	<b>23,394</b>	<b>-</b>	<b>226,437</b>	<b>36,112</b>	<b>285,943</b>
非金融資產					20,067
<b>資產總額</b>					<b>306,010</b>
非銀行客戶存款	-	-	197,745	-	197,745
銀行同業存款和結存	-	-	7,408	-	7,408
附屬公司應付款	-	-	25,793	-	25,793
交易投資組合負債	339	-	-	-	339
衍生工具應付款	13,768	-	-	-	13,768
其他負債 <sup>(1)</sup>	-	-	1,710	-	1,710
發行債務	-	1,006	22,391	-	23,397
<b>金融負債</b>	<b>14,107</b>	<b>1,006</b>	<b>255,047</b>	<b>-</b>	<b>270,160</b>
非金融負債					965
<b>負債總額</b>					<b>271,125</b>

(1) 其他負債包括應付聯號企業款項。

#### 40. 利率基準改革

倫敦銀行同業拆息率(LIBOR)是國際金融市場所使用的一項主要基準，正在由無風險利率(RFR)代替。在2021年3月5日，金融行為監管局(FCA)確認了LIBOR的兩階段終止方法。具體而言，所有英鎊、歐元、瑞士法郎、日元LIBOR以及1週和2個月的美元LIBOR已在2021年12月31日之後停止使用。所有其餘的美元LIBOR將在2023年6月30日之後停止使用。

預期停止使用的LIBOR將直接影響新加坡美元掉期利率(SOR)的可行性，因後者是依賴美元LIBOR進行計算。廣泛用於零售貸款的關鍵基準新加坡銀行同業拆息率(SIBOR)也同樣地因繼續依賴專家判斷和缺乏內含交易而處於弱勢。新加坡隔夜平均利率(SORA)已被指定為SOR和SIBOR的替代基準。MAS已經設立一個由業界領導的SOR與SIBOR過渡SORA指導委員會(SC-STs)，監督這項過渡任務的協調與實施。

為了確保從LIBOR改用無風險利率(RFR)以及從SOR和SIBOR改用SORA的過程能順利過渡，集團成立了一個過渡指導委員會，負責協調各個業務、控制與輔助職能之間的工作，制訂了清楚的時間進度和項目成果，並與業界的過渡路線圖保持一致。

為確保基礎設施和流程能準備妥善，集團實施必要的系統升級和修改。集團也已評估了永久停止使用基準的相關條文在貸款文件、衍生合約、債務發行和其他相關合約中的充分性。所有受非美元LIBOR及1週和2個月美元LIBOR終止所影響的合約都已經糾正或設下充分的退場條款。對於SOR和SIBOR的過渡，集團預計在2022年底之前所有零售貸款將能全面糾正，大部分企業貸款和衍生產品也將能完成過渡。將進行適當調整以反映SOR和SORA之間的差異。

#### 套期會計

集團使用利率掉期和交叉貨幣掉期對其在固定利率債務工具的公允價值變化的敞口以及在公允價值套期的外匯敞口進行套期。集團也使用利率掉期對現金流量的變動性進行套期，此現金流量是涉及利率變動而導致的可變利率資產或負債。對於套期會計，集團的主要敞口在於美元LIBOR。這源自於在公允價值套期關係中指定的美元面值固定利率債務工具及附屬債務。

集團已對SFRS(I) 9的修訂所引入的套期會計要求採取了以下緩解措施：

- 在考慮「高度可能」的要求時，集團假設套期現金流量所依據的利率基準不會因利率基準改革而改變。
- 在評估套期項目與套期工具之間的經濟關係時，集團假設套期項目與套期工具所依據的利率基準不會因利率基準改革而改變。
- 對於固定利率債務的利率風險的公允價值套期，集團只評估指定基準是否在套期設立時即可單獨識別而無需在報告日期再重新考慮。

在實施修訂時，集團假設在修改合約以反映新基準利率或終止合約時，利率基準改革所帶來的不確定性就不再存在。集團也假設，在修改合約以反映新基準利率時，不會對合約條款進行其他更改。

截至2021年12月31日，參照美元LIBOR的套期工具的名義數額為94億3000萬元（2020：105億1000萬元）。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 受IBOR改革影響的敞口

下表顯示截至2021年12月31日時尚未過渡至替代基準利率的非衍生金融資產、非衍生金融負債和衍生金融工具的總額。

百萬元	集團				總額
	SOR	美元LIBOR	SIBOR	其他LIBOR	
總帳面數額					
客戶貸款	17,352	24,047	15,369	7,320	64,088
非衍生金融資產	17,352	24,047	15,369	7,320	64,088
總帳面數額					
非銀行客戶存款	-	2,621	-	-	2,621
銀行同業存款和結存	-	768	-	-	768
非衍生金融負債	-	3,389	-	-	3,389
名義數額					
衍生金融工具	35,067	116,685	-	8,100	159,852
債務證券	-	285	-	117	402
百萬元					
總帳面數額					
客戶貸款	17,352	21,356	15,369	6,587	60,664
非衍生金融資產	17,352	21,356	15,369	6,587	60,664
總帳面數額					
非銀行客戶存款	-	2,621	-	-	2,621
銀行同業存款和結存	-	768	-	-	768
非衍生金融負債	-	3,389	-	-	3,389
名義數額					
衍生金融工具	35,347	117,172	-	8,003	160,522
債務證券	-	52	-	117	169

「其他LIBOR」結存包含在2021年根據英鎊LIBOR、歐元LIBOR或日元LIBOR進行最後一次利率固定的頭寸。這些非美元LIBOR在2022年開始第一次利率固定時將採用替代利率基準。

#### 41. 金融工具的公允價值

##### 41.1 估價治理框架

集團設有一個針對公允價值計量的治理框架，包括正式化的檢討程序及由不涉及從事有關交易的業務單位所進行的獨立公允價值查證。

GRM的市場風險管理(MRM)職能負責模型驗證程序。金融模型用於對金融工具的定價與風險價值(VaR)的計算。MRM通過內部獨立驗證與定期審查，確保所用的模型符合其目的。MRM採用取自獨立來源的市場利率以進行風險測量和估價。

集團財務部門中的資金財務控制與諮詢—估價控制職能將負責制定整體估價控制框架。這包括但不限於，檢討與建議適當的估價調整方法、獨立價格測試以及鑒別估價差位。

估價政策由估價控制職能負責每年制訂與檢討，並由市場風險管理委員會、行政總裁與BRMC批准。估價調整被用於處理輸入值不確定性、已知模型缺陷和其他可能影響估價的因素。主要的估價調整說明如下。

##### 買賣價調整

當頭寸是標記為中間價時，買賣價調整將用於計算平倉成本。

##### 模型調整

當銀行使用的估價模型存在固有局限時，將進行模型調整。

##### 第一天損益調整

當估價技術涉及使用不易觀察到的重要輸入值時，將使用第一天損益調整。初始確認時的公允價值與交易價格之間的差額將作為調整而遞延。

第一天損益調整將在以下情況於收入報表中確認：當重要輸入值變為可觀察到時，當有關交易被終止確認時，或按交易的期限進行攤餘。

##### 信貸估價調整

信貸估價調整是用於計算因交易對手衍生工具頭寸發生違約而導致的預期損失。

##### 抵押估價調整

抵押估價調整是用於當衍生工具以同一貨幣的曲線為面值和進行折現，但以另一種貨幣進行抵押時使用。

##### 參數不確定性調整

這些估價調整主要包括對非流動性價格的調整或用於推導模型輸入值的內部方法。

集團內部審計部負責對確保各部門遵循這一政策提供獨立保證。

#### 41.2 公允價值

金融工具包含金融資產、金融負債和資產負債表外的金融工具。金融工具的公允價值是指在市場參與者之間進行有條理的交易時，出售某項資產可獲得的價格或轉移某項負債所須支付的價格。財務報表上未按公允價值列賬的金融資產與負債，集團已確認其公允價值與報告日的賬面金額並無顯著不同。集團金融工具的帳面數額與公允價值說明如下。

##### 金融資產

現金及存放中央銀行款項、銀行同業的存放、利息以及其他短期應收項目的公允價值，由於期限較短或經常重新定價，所以預料將與其帳面數額接近。

集團持有的證券包括政府證券及債務與股本證券，大致上是以公允價值記錄於資產負債表。

非銀行客戶貸款主要是按攤餘成本計量記錄於資產負債表，並且扣除減損與非減損貸款準備金。集團將非銀行貸款的帳面數額視為接近其公允價值，因為這些貸款大致上都會經常重新定價。

##### 金融負債

某些金融負債（主要包括沒有註明到期日的客戶存款、銀行同業間的借貸和回購協議的借貸）的公允價值，由於期限較短，所以預料將與其帳面數額接近。對於非銀行客戶定期存款，其合約或推算的現金流量，是在報告日期按市場利率作出折現以估計其公允價值，大約與其帳面數額接近。

集團附屬定期票據與備兌債券的公允價值是根據市場報價及獨立經紀的買價來確定。對於其他通常屬於短期的發行債務，其公允價值是接近帳面數額。

#### 41.3 公允價值層級

集團採用各種計量方法來確定其金融資產與負債的公允價值。以下是不同等級的公允價值計量方法：

- 等級1 – 相同資產或負債在活躍市場的公開報價（未調整）；
- 等級2 – 等級1所用的公開報價之外的其他可觀察市場數據，可以是直接（比如價格）或間接（比如推算自可觀察的市場數據）的形式。使用市場參數作為輸入值的估價技術包括但不限於收益曲線、波動性與匯率；及
- 等級3 – 不是根據可觀察市場數據的估價輸入值。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

下表總結列出集團按公允價值層級，在初始確認之後按公允價值進行計量的資產與負債：

百萬元	2021				2020			
	等級1	等級2	等級3	總額	等級1	等級2	等級3	總額
<b>重複性公允價值計量</b>								
<b>集團</b>								
<b>按公允價值計量的金融資產</b>								
銀行同業的存放和貸款	2,194	5,673	-	7,867	3,088	10,012	-	13,100
債務與股本證券	24,813	7,699	1,172	33,684	25,204	6,338	1,214	32,756
客戶貸款	-	2	47	49	-	-	89	89
衍生工具應收款	42	8,413	812	9,267	73	15,048	102	15,223
政府國庫券與證券	30,834	6,090	-	36,924	27,234	5,679	-	32,913
壽險基金投資證券與其他資產	60,879	23,489	2,552	86,920	56,272	22,797	1,967	81,036
<b>總額</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>按公允價值計量的非金融資產</b>								
壽險基金投資房地產	-	-	1,884	1,884	-	-	1,767	1,767
聯號企業	-	-	95	95	-	97	-	97
<b>總額</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>按公允價值計量的金融負債</b>								
衍生工具應付款	168	8,262	640	9,070	117	15,330	69	15,516
交易投資組合負債	393	-	-	393	339	-	-	339
發行債務	-	1,092	-	1,092	-	1,006	-	1,006
壽險基金金融負債	3	106	-	109	2	262	-	264
<b>總額</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>銀行</b>								
<b>按公允價值計量的金融資產</b>								
銀行同業的存放和貸款	1,324	4,553	-	5,877	2,538	7,582	-	10,120
債務與股本證券	13,828	5,376	496	19,700	13,143	3,871	443	17,457
客戶貸款	-	-	47	47	-	-	84	84
衍生工具應收款	15	7,161	636	7,812	9	13,411	98	13,518
政府國庫券與證券	14,693	4,776	-	19,469	13,903	4,424	-	18,327
<b>總額</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>按公允價值計量的金融負債</b>								
衍生工具應付款	133	7,075	448	7,656	68	13,645	55	13,768
交易投資組合負債	393	-	-	393	339	-	-	339
發行債務	-	1,092	-	1,092	-	1,006	-	1,006
<b>總額</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>

在本財政年度，集團由於市場活動增加使價格成為可觀察數據而將金融資產從等級2轉移至等級1。此外，也因市場活動減少使價格成為不可觀察數據而將金融資產從等級1轉移至等級2。

## 附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

## 等級3工具的估價技術與不可觀察輸入值

集團 百萬元	2021年12月31日的 公允價值	分類	估價技術	不可觀察的輸入值
<b>金融資產</b>				
股本證券	1,172	FVTPL/FVOCI	淨資產價值／倍數／ 現金流量折現法	淨資產價值／盈利與 倍數／現金流量與 折現率
客戶貸款	47	FVTPL	現金流量折現法	現金流量與折現率
衍生工具應收款	812	FVTPL	期權定價模型 衍生工具定價	波動性／相關性 長期利率
壽險基金投資證券與其他資產	2,552	FVTPL/FVOCI	淨資產價值	淨資產價值
<b>總額</b>	<b>4,583</b>			
<b>金融負債</b>				
衍生工具應付款	640	FVTPL	期權定價模型 衍生工具定價	波動性／ 相關性長期利率
<b>總額</b>	<b>640</b>			

## 等級3金融資產與負債的變動

集團 百萬元	2021				總額
	債務與 股本證券	客戶貸款	衍生工具 應收款	壽險基金 投資證券與 其他資產	
按公允價值計量的金融資產					
於1月1日	1,214	89	102	1,967	3,372
購買	11	-	42	541	594
結算／出售	(14)	(26)	(8)	(243)	(291)
轉入等級3	20 <sup>(1)</sup>	-	226 <sup>(1)</sup>	-	246
收益／(虧損)納入：					
－收入報表	(68)	(16)	449	288	653
－其他綜合收益	9	(#)	1	(1)	9
於12月31日	1,172	47	812	2,552	4,583
本年度結束時持有資產包含在損益中的 未實現(虧損)／收益	(68)	(16)	738	274	928

(1) 由於所用輸入值並非基於市場可觀察數據而從等級2轉往等級3。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及  
二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

集團 百萬元	2020				總額
	債務與 股本證券	客戶貸款	衍生工具 應收款	壽險基金 投資證券與 其他資產	
按公允價值計量的金融資產					
於1月1日	1,025	180	61	1,764	3,030
購買	94	1	10	284	389
結算／出售	(86)	(90)	(#)	(99)	(275)
轉入／(轉出)等級3	23 <sup>(1)</sup>	-	(7) <sup>(2)</sup>	-	16
收益／(虧損)納入：					
－收入報表	53	(2)	38	20	109
－其他綜合收益	105	(#)	#	(2)	103
於12月31日	1,214	89	102	1,967	3,372
本年度結束時持有資產包含在損益中的 未實現收益／(虧損)	53	(3)	66	51	167

展示在收入報表中損益所含的收益／(虧損)如下：

	2021			2020		
	交易收入	其他收入	總額	交易收入	其他收入	總額
本年度結束時包含在損益中的總收益	365	288	653	89	20	109
本年度結束時持有資產包含在損益中的未實現收益	654	274	928	116	51	167

(1) 由於所用輸入值並非基於市場可觀察數據而從等級2轉往等級3。

(2) 由於所用輸入值是基於市場可觀察數據而從等級3轉往等級2。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

銀行 百萬元	2021			總額	2020			總額
	債務與 股本證券	客戶貸款	衍生工具 應收款		債務與 股本證券	客戶貸款	衍生工具 應收款	
按公允價值計量的金融資產								
於1月1日	443	84	98	625	442	172	53	667
購買	4	-	42	46	86	#	8	94
結算/出售	(9)	(21)	(7)	(37)	(83)	(86)	(1)	(170)
轉入/(轉出)等級3	11 <sup>(1)</sup>	-	-	11	(2) <sup>(2)</sup>	-	-	(2)
收益/(虧損)納入：								
—收入報表	16	(16)	503	503	12	(2)	38	48
—其他綜合收益	31	#	-	31	(12)	(#)	-	(12)
於12月31日	496	47	636	1,179	443	84	98	625
本年度結束時持有資產包含在損益中的 未實現收益/(虧損)	16	(16)	557	557	12	(3)	69	78

展示在收入報表中損益所含的收益/(虧損)如下：

	2021		2020	
	交易收入	總額	交易收入	總額
本年度結束時包含在損益中的總收益	503	503	48	48
本年度結束時持有資產包含在 損益中的未實現收益	557	557	78	78

(1) 由於所用輸入值並非基於市場可觀察數據而從等級2轉往等級3。

(2) 由於所用輸入值是基於市場可觀察數據而從等級3轉往等級2。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

百萬元	集團				銀行			
	2021 衍生工具 應付款	總額	2020 衍生工具 應付款	總額	2021 衍生工具 應付款	總額	2020 衍生工具 應付款	總額
按公允價值計量的金融負債								
於1月1日	69	69	43	43	55	55	33	33
發行	144	144	82	82	144	144	79	79
結算/出售	(80)	(80)	(16)	(16)	(80)	(80)	(16)	(16)
轉入/(轉出)等級3	226 <sup>(1)</sup>	226	(7) <sup>(2)</sup>	(7)	-	-	-	-
虧損/(收益)納入：								
—收入報表	281	281	(33)	(33)	329	329	(41)	(41)
—其他綜合收益	(#)	(#)	#	#	-	-	-	-
於12月31日	640	640	69	69	448	448	55	55
本年度結束時持有負債包含在損益中的未實現(虧損)/收益								
	(542)	(542)	9	9	(369)	(369)	19	19

(1) 由於所用輸入值並非基於市場可觀察數據而從等級2轉往等級3。

(2) 由於所用輸入值是基於市場可觀察數據而從等級3轉往等級2。

展示在收入報表中損益所含的收益/(虧損)如下：

百萬元	集團				銀行			
	2021 交易收入	總額	2020 交易收入	總額	2021 交易收入	總額	2020 交易收入	總額
本年度結束時包含在損益中的總(虧損)/收益	(281)	(281)	33	33	(329)	(329)	41	41
本年度結束時持有負債包含在損益中的未實現(虧損)/收益								
	(542)	(542)	9	9	(369)	(369)	19	19

等級3非金融資產的變動

百萬元	集團				
	壽險基金 投資房地產	2021 聯號企業	總額	2020 壽險基金 投資房地產	總額
按公允價值計量的非金融資產					
於1月1日	1,767	-	1,767	1,786	1,786
購買/房地產、設施與 設備的淨轉移	39	-	39	#	#
轉入等級3	-	97 <sup>(1)</sup>	97	-	-
收益/(虧損)納入：					
—收入報表	84	(2)	82	(19)	(19)
—其他綜合收益	(6)	-	(6)	#	#
於12月31日	1,884	95	1,979	1,767	1,767

(1) 由於所用輸入值並非基於市場可觀察數據而從等級2轉往等級3。

**42. 對銷金融資產與金融負債**

集團與交易對手簽署淨額結算總協議。有利合約所涉及的信貸風險將因淨額結算總協議而降低，當違約情況發生時，與合約對手之間的所有數額都將按淨額結算。這些協議不可用於資產負債表的淨額展現，因為這個抵銷的權利只在發生違約或其他信貸事件等未來事件時才可加以執行。

下表列出的資料是未在集團資產負債表以淨額展示的有關金融資產與金融負債，但是受到可執行的淨額結算總協議或其他涵蓋類似金融工具的類似協議所約束。這項披露內容可用於評估淨額結算協議的潛在效應並對信貸風險的緩解方式提供額外信息。

集團 金融資產/負債的類型 百萬元	未在資產負債表抵銷的相關數額					
	資產負債表的 帳面數額 (A)	不附淨額結算 協議的數額 (B)	附有淨額結算 協議的數額 (A - B = C + D + E)	金融工具 (C)	抵押品 (D)	範圍內淨額 (E)
<b>2021</b>						
<b>金融資產</b>						
衍生工具應收款	9,267	3,163	6,104	4,625	236	1,243
逆向回購協議	3,037 <sup>(1)</sup>	1,800	1,237	1,224	-	13
證券借入	7 <sup>(2)</sup>	6	1	1	-	-
<b>總額</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>金融負債</b>						
衍生工具應付款	9,070	1,731	7,339	4,625	1,283	1,431
回購協議	2,056 <sup>(3)</sup>	997	1,059	995	-	64
證券借出	5 <sup>(4)</sup>	-	5	5	-	-
<b>總額</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>金融資產</b>						
衍生工具應收款	15,223	4,441	10,782	8,437	423	1,922
逆向回購協議	4,157 <sup>(1)</sup>	2,437	1,720	1,710	-	10
證券借入	2 <sup>(2)</sup>	1	1	1	-	-
<b>總額</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>金融負債</b>						
衍生工具應付款	15,516	3,343	12,173	8,437	1,398	2,338
回購協議	1,221 <sup>(3)</sup>	1,136	85	85	-	-
證券借出	1 <sup>(4)</sup>	1	-	-	-	-
<b>總額</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) 以上顯示的逆向回購協議是記錄於資產負債表內不同項目行列的交易的總計，這些項目包括存放中央銀行款項、銀行同業與非銀行客戶貸款及其他資產。這些交易是按公允價值或攤餘成本計量。

(2) 記錄於證券借入中的現金抵押品是展示於資產負債表的銀行同業存放與貸款以及其他資產中，並按攤餘成本計量。

(3) 以上顯示的回購協議是記錄於資產負債表內不同項目行列的交易的總計，這些項目包括銀行同業與非銀行客戶存款及其他負債，並按攤餘成本計量。

(4) 記錄於證券借出中的現金抵押品是展示於其他負債中，並按攤餘成本計量。

附錄四

華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

銀行 金融資產／負債的類型 百萬元	未在資產負債表抵銷的相關數額					
	資產負債表的 帳面數額 (A)	不附淨額結算 協議的數額 (B)	附有淨額結算 協議的數額 (A - B = C + D + E)	金融工具 (C)	抵押品 (D)	範圍內淨額 (E)
<b>2021</b>						
<b>金融資產</b>						
衍生工具應收款	7,812	1,689	6,123	4,458	359	1,306
逆向回購協議	2,169 <sup>(1)</sup>	932	1,237	1,224	-	13
證券借入	6 <sup>(2)</sup>	6	-	-	-	-
<b>總額</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>金融負債</b>						
衍生工具應付款	7,656	728	6,928	4,458	790	1,680
回購協議	1,059 <sup>(3)</sup>	-	1,059	995	-	64
<b>總額</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>金融資產</b>						
衍生工具應收款	13,518	2,820	10,698	8,318	607	1,773
逆向回購協議	1,808 <sup>(1)</sup>	90	1,718	1,708	-	10
證券借入	1 <sup>(2)</sup>	1	-	-	-	-
<b>總額</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>金融負債</b>						
衍生工具應付款	13,768	2,267	11,501	8,318	1,025	2,158
回購協議	85 <sup>(3)</sup>	-	85	85	-	-
<b>總額</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) 以上顯示的逆向回購協議是記錄於資產負債表內不同項目行列的交易的總計，這些項目包括存放中央銀行款項、銀行同業與非銀行客戶貸款及其他資產。這些交易是按公允價值或攤餘成本計量。

(2) 記錄於證券借入中的現金抵押品是展示於資產負債表的銀行同業存放與貸款中，並按攤餘成本計量。

(3) 以上顯示的回購協議是記錄於資產負債表內不同項目行列的交易的總計，這些項目包括銀行同業與非銀行客戶存款及其他負債，並按攤餘成本計量。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 43. 或有負債

集團進行的業務包括承兌、擔保、信用證以及其他相似交易。承兌是由集團在收到提取之匯票時繳付。擔保是由集團發行，以擔保客戶在第三者前所承諾的表現。信用證是由集團承擔繳付呈上規定文件的第三方。由於集團只是在客戶違約的情況下才需要履行這些義務，因此對這些工具的現金需求預料將大幅度低於其名義合約數額。

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
擔保與備用信用證：				
期限在1年或以下	6,770	4,248	5,592	3,202
期限在1年以上	2,472	2,437	1,544	1,505
	<b>9,242</b>	6,685	<b>7,136</b>	4,707
承兌與背書	1,016	845	442	337
信用證與其他短期貿易相關之交易	6,393	5,762	4,721	4,627
	<b>16,651</b>	13,292	<b>12,299</b>	9,671

#### 43.1 按行業分析

農業及礦業	198	56	22	22
製造業	1,412	1,216	353	228
建築業	2,137	2,171	1,066	1,183
一般商業	10,287	7,423	8,757	6,388
交通、倉庫及通訊	359	359	254	296
金融機構、投資及控股公司	1,116	657	880	506
專業人士及其他個人	113	283	40	43
其他	1,029	1,127	927	1,005
	<b>16,651</b>	13,292	<b>12,299</b>	9,671

#### 43.2 按地區分析

新加坡	11,347	8,913	11,276	8,773
馬來西亞	1,125	1,114	6	6
印尼	1,169	1,003	-	-
大中華區	2,520	1,835	520	445
其他亞太區	128	192	135	212
世界其餘國家	362	235	362	235
	<b>16,651</b>	13,292	<b>12,299</b>	9,671

按地區分析的或有負債是根據記錄交易的國家劃分。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 44. 承諾

承諾主要包括為客戶提供的信貸合約。這類信貸設施（可取消及不可取消）可以是有固定期限或沒有固定期限。

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
<b>44.1 信貸承諾</b>				
未使用的信貸：				
期限在1年或以下	141,648	134,540	70,699	57,600
期限在1年以上	29,414	25,594	25,640	36,319
	<b>171,062</b>	160,134	<b>96,339</b>	93,919
<b>44.2 其他承諾</b>				
已批准及簽約的資本承諾	220	227	234	235
遠期存款與資產購置	359	3,670	1,990	2,614
	<b>579</b>	3,897	<b>2,224</b>	2,849
<b>44.3 總承諾</b>	<b>171,641</b>	164,031	<b>98,563</b>	96,768
<b>44.4 信貸承諾按行業分析</b>				
農業及礦業	1,408	1,503	657	700
製造業	8,025	8,890	2,637	3,641
建築業	17,338	17,065	13,540	13,195
一般商業	24,809	22,782	19,692	17,946
交通、倉庫及通訊	4,768	3,378	4,080	2,858
金融機構、投資及控股公司	53,570	48,386	33,967	35,544
專業人士及其他個人	54,552	49,685	16,409	14,072
其他	6,592	8,445	5,357	5,963
	<b>171,062</b>	160,134	<b>96,339</b>	93,919
<b>44.5 信貸承諾按地區分析</b>				
新加坡	136,454	121,097	83,515	79,891
馬來西亞	8,736	8,446	469	756
印尼	5,379	5,082	-	-
大中華區	13,709	19,140	5,548	6,876
其他亞太區	3,071	2,915	3,091	2,920
世界其餘國家	3,713	3,454	3,716	3,476
	<b>171,062</b>	160,134	<b>96,339</b>	93,919

按地區分析的信貸承諾是根據記錄交易的國家劃分。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 45. 未合併結構實體

未合併結構實體是指不受集團所控制的結構實體。集團在這些結構實體進行的交易是作為投資機會以及為客戶交易提供便利。集團的最大損失風險敞口，主要局限於其資產負債表的帳面數額，以及對這些結構實體提供的貸款和資本承諾。

於業務分部在未合併結構實體所持權益，在集團的財務報告中確認的資產與負債的帳面數額總結如下。

集團 (百萬元)	環球投資 銀行業務	保險業務	其他	總額
<b>2021</b>				
FVOCI 投資	83	-	#	83
FVTPL 投資	1	125	#	126
其他資產	-	6	-	6
<b>總資產</b>	<b>84</b>	<b>131</b>	<b>#</b>	<b>215</b>
其他負債	-	-	-	-
<b>總負債</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>其他承諾</b>				
已批准及簽約的貸款和資本承諾 <sup>(1)</sup>	34	-	-	34
所贊助結構實體賺取的收入 <sup>(2)</sup>	#	55	34	89
<b>結構實體的資產</b>	<b>669</b>	<b>7,186</b>	<b>3,019</b>	<b>10,874</b>
<b>2020</b>				
FVOCI 投資	53	-	#	53
FVTPL 投資	-	112	#	112
其他資產	-	4	-	4
<b>總資產</b>	<b>53</b>	<b>116</b>	<b>#</b>	<b>169</b>
其他負債	-	-	-	-
<b>總負債</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>其他承諾</b>				
已批准及簽約的貸款和資本承諾 <sup>(1)</sup>	21	-	-	21
所贊助結構實體賺取的收入 <sup>(2)</sup>	#	47	36	83
<b>結構實體的資產</b>	<b>445</b>	<b>5,253</b>	<b>3,208</b>	<b>8,906</b>

(1) 這個項目也包含在附註44的集團已批准及簽約的資本承諾一項中。

(2) 這項賺取的收入主要包括管理費、利息收入或集團在未合併投資基金中所持權益而產生的公允價值收益或損失。

在2021和2020年度轉移至所贊助實體的資產數額並不顯著。

## 46. 轉移金融資產

## 46.1 抵押資產

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
政府國庫券與證券				
—新加坡	183	102	183	102
—其他	857	277	676	8
銀行同業的存放和貸款	—	9	—	—
客戶貸款	3,132	2,462	2,990	2,089
債務證券	1,465	1,051	533	95
	5,637	3,901	4,382	2,294
抵押資產的回購義務	2,056	1,220	1,059	85

- (a) 回購交易所收到的款項是確認為抵押借款，即「抵押資產的回購義務」，按攤餘成本計量，並納入資產負債表中的銀行同業與非銀行客戶存款及其他負債。上述資產作為回購交易的抵押，並不終止確認，而是在資產負債表中另外展示。
- (b) 逆向回購交易所支付的款項是確認為抵押貸款，按攤餘成本計量，並適當納入銀行同業與非銀行客戶的貸款。所接受的金融資產作為逆向回購交易的抵押，並不在資產負債表中確認為資產。集團被允許在無拖欠情況下，將抵押品出售或重新抵押的金融資產的公允價值是30億5000萬元（2020：42億6000萬元），其中已被出售或重新抵押的數額為6000萬元（2020：6000萬元）。集團有義務交還相等資產。
- (c) 有關交易是依據標準證券借入（相當於回購交易）與證券借出（相當於逆向回購交易）的一般與慣常採用的條款與細則進行。

## 46.2 作為發出備兌債券的抵押品而轉讓的資產（附註21.5）

依據銀行的全球備兌債券計劃，所源生於銀行的某些新加坡房屋貸款特選群組，被轉讓給一家破產隔離實體 Red Sail Pte. Ltd.（附註33.3）。這些房屋貸款繼續在銀行的資產負債表中確認，因為銀行依然面對其相關的風險和回報。

截至2021年12月31日此備兌債券的帳面數額是35億2000萬元（2020：37億3000萬元），而所轉讓資產的帳面數額是120億8000萬元（2020：72億8000萬元）。其價值存在差異是為了提供超額抵押以維持所發出的備兌債券的信貸評級，並且轉讓額外資產以方便未來發出債券。

**47. 持有待售資產**

持有待售資產包括集團將依據銷售慣常採用的條款待出售的房產。該項交易未對截至2021年12月31日與2020年12月31日的財政年度的集團淨盈利和淨資產產生顯著影響。

**48. 最低應收租約還款**

下表列出租約還款的期限分析，顯示在報告日期之後應收到的未折現租約還款：

	集團		銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元	2021 百萬元	2020 百萬元
1年內	48	43	16	16
1年後但5年內	53	50	3	5
超過5年	#	-	#	-
	<b>101</b>	93	<b>19</b>	21

集團將其零售、商用與酒店空間以各類條款出租給第三方，這些條款包括可變動租金、租金遞增條款以及租約更新權。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 49. 關聯人士交易

與相關人士的貸款與存款交易是以一般商業方式進行，且對待方式與集團其他客戶的貸款與存款交易並無不同。所授予的也經過同樣的信貸評估、批准、監控與報告過程。所有與相關人士的交易都是按商業條例進行。

#### 49.1 主要關聯人士交易

在報告日期的重要相關人士結存及在本財政年度的交易如下：

百萬元	集團			銀行	
	聯號企業	壽險基金	附屬公司	聯號企業	壽險基金
<b>(a) 貸款、存放與其他應收帳款</b>					
於2021年1月1日	41	669	17,246	40	198
淨變動	(#)	(69)	4,683	(#)	(189)
<b>於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、借款與其他應付帳款</b>					
於2021年1月1日	406	801	25,793	200	569
淨變動	25	396	2,457	30	(28)
<b>於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) 資產負債表外信貸<sup>(1)</sup></b>					
於2021年1月1日	-	11	16,929	-	11
淨變動	-	(7)	(4,555)	-	(7)
<b>於2021年12月31日</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>12,374</b>	<b>-</b>	<b>4</b>
<b>(d) 收入報表交易</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	-	#
收費和佣金與其他收入	-	327	67	-	252
租金與其他支出	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	-	#
收費和佣金與其他收入	21	233	60	-	171
租金與其他支出	17	19	365	17	#

(1) 資產負債表外信貸是指交易與貿易相關的或有負債與承諾。

在本財政年度，集團曾與集團內與董事相關及與主要管理層相關的實體與人士進行交易。這些交易並不重大。

## 附錄四

## 華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度之財務報表

### 49.2 主要管理層人士薪酬

主要管理層人士薪酬如下：

	銀行	
	2021 百萬元	2020 百萬元
短期僱員利益	42	47
股票形式利益	13	16
	<b>55</b>	<b>63</b>

包括在上表中基於2021年業績表現而支付銀行主要管理層人員的表現相關款項，仍須獲得薪酬委員會批准。

隨著薪酬委員會已批准基於2020年業績表現而支付銀行主要管理層人員的表現相關款項，比較數據已經更新。

### 50. 資本管理

集團資本管理政策的關鍵目標是，保持良好的資本狀況，為業務發展和策略投資提供支持，並維持投資者、存款者、客戶及市場信心。據此，集團的目標是維持其信貸評級至少為「A」級，並確保其資本比例高於監管最低要求，同時也兼顧到股東要求持續回報的願望及高標準的謹慎態度。集團積極管理其資本結構，力求以最佳資本工具組合保持低資本成本。

法定資本工具的主要條款與細則列於財務報告的附註13、14和21。集團用於計算風險加權資產的方法，可參見「支柱3 風險披露」章節。

集團已遵循所有外部施加的法定資本要求。下表顯示集團在截至2021年12月31日的法定資本的組合與資本充足率。

百萬元	2021	2020
<b>Tier 1資本</b>		
普通股	18,040	17,833
披露儲備金／其他	25,782	23,021
法定調整	(8,977)	(7,648)
<b>普通股權Tier 1資本</b>	<b>34,845</b>	<b>33,206</b>
額外Tier 1資本	1,231	1,230
法定調整	-	-
<b>Tier 1資本</b>	<b>36,076</b>	<b>34,436</b>
Tier 2資本	3,497	4,530
法定調整	-	-
<b>合格總資本</b>	<b>39,573</b>	<b>38,966</b>
信貸	197,164	191,525
市場	11,681	10,955
營運	16,021	15,665
<b>風險加權資產</b>	<b>224,866</b>	<b>218,145</b>
<b>資本充足率</b>		
普通股權Tier 1資本	15.5%	15.2%
Tier 1資本	16.0%	15.8%
總資本	17.6%	17.9%

**51. 新會計準則與解釋**

截至報告日期，針對現有會計準則而作出的某些新準則、修訂及解釋已有公佈。集團尚未採用以下已經發佈但尚未開始生效的新／經修訂準則與解釋。

SFRS(I)	標題	在以下財政年度期初 或之後開始生效
多項	<i>SFRS(I)s 2018-2020</i> 周期之年度改善	2022年1月1日
SFRS(I) 3 (經修訂)	概念框架的引用	2022年1月1日
SFRS(I) 1-16 (經修訂)	房地產、設施與設備－達到預定使用狀態前之價款	2022年1月1日
SFRS(I) 1-37 (經修訂)	虧損性合約－履行合約之成本	2022年1月1日
SFRS(I) 17	保險合約	2023年1月1日
多項	<i>SFRS(I) 17</i> 的修訂	2023年1月1日
多項	<i>SFRS(I) 1-1</i> 與 <i>SFRS(I)</i> 實務準則2：會計政策之披露的修訂	2023年1月1日
SFRS(I) 1-1 (經修訂)	負債分類為流動或非流動	2023年1月1日
SFRS(I) 1-8 (經修訂)	會計估計的定義	2023年1月1日
SFRS(I) 1-12 (經修訂)， SFRS(I) 1 (經修訂)	與單次交易所產生的資產與負債相關的遞延所得稅	2023年1月1日
SFRS(I) 1-10 (經修訂)， SFRS(I) 1-28 (經修訂)	投資者與其聯號企業或合資企業間的資產出售或投入	待定

根據集團的初步分析，上述準則（包括其後續修訂）和解釋的初始應用，除以下所述之外，其餘預料不會對集團的財務報告造成重大影響。

**SFRS(I) 17 保險合約**

SFRS(I) 17 在2018年3月發佈，取代SFRS(I) 4 保險合約。新加坡會計準則理事會(ASC) 在2020年11月27日公佈SFRS(I) 17 的修訂，將生效日期延後至2023年1月1日或之後開始的財政年度。

這是一個有關保險合約的全面新會計準則，內容涵蓋確認與計量、展示和披露。SFRS(I) 17 要求在每個報告期對估計值的重新計量時採用一般模型。合約使用以下組成計量：

- 折現後概率加權現金流量；
- 明確風險調整；及
- 合約服務利益，代表未賺取的合約盈利，在整個合約期作為收入確認。

一般模型由以下作為輔助：

- 簡化方式（保費分配方式），主要用於短期合約；及
- 一般計量模型的修改（變動費用方法），用於具有直接參與功能的合約。

SFRS(I) 17 在2023年1月1日財政年度期初或之後開始生效，需要披露比較信息，並應用追溯法。然而，如果某一組保險合約的全面追溯應用無法實際進行，該實體則需要選擇採用修訂追溯方法或公允價值方法。GEH 集團計劃在所要求的有效日期開始採用SFRS(I) 17，並已設立一個項目指導委員會，負責監督這一準則的實施。GEH 集團預期SFRS(I) 17 將導致GEH 集團保險合約負債的會計政策出現重大改變，並且將對盈利和總權益，以及GEH 集團財務報告的展示與披露產生實質影響。

## 華僑銀行之管理層討論及分析

以下為華僑銀行截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止年度之管理層討論及分析。以下管理層討論及分析應連同本通函附錄四所載華僑銀行之綜合財務資料一併閱讀。

### 業務回顧

華僑銀行於新加坡註冊成立及位於新加坡，其股份於新加坡證券交易所上市。華僑銀行主要從事銀行、人壽保險、一般保險、資產管理、投資控股、期貨及股票經紀業務。

### 總收入

總收入包括利息收入淨額及非利息收入。

總收入由截至二零二零年十二月三十一日止年度的101億新加坡元增加5%至截至二零二一年十二月三十一日止年度的106億新加坡元。利息收入淨額由截至二零二零年十二月三十一日止年度的59.7億新加坡元減少2%至截至二零二一年十二月三十一日止年度的58.6億新加坡元，主要由於淨息差下跌7個基點，儘管平均資產結餘增加3%。非利息收入由二零二零年十二月三十一日的41.7億新加坡元增加14%至截至二零二一年十二月三十一日止年度的47.4億新加坡元，主要由於費用收入淨額及理財費用增加，被買賣收入淨額及已變現收益淨額減少所抵銷。

總收入由截至二零一九年十二月三十一日止年度的109億新加坡元減少7%至截至二零二零年十二月三十一日止年度的101億新加坡元。利息收入淨額由截至二零一九年十二月三十一日止年度的63.3億新加坡元減少6%至截至二零二零年十二月三十一日止年度的59.7億新加坡元。此乃由於在利率大幅減少的環境下淨息差下跌16個基點以及按金強勢增長推動較低貸款按金比率。非利息收入由截至二零一九年十二月三十一日止年度的45.4億新加坡元減少8%至截至二零二零年十二月三十一日止年度的41.7億新加坡元，主要由於費用收入淨額及買賣收入淨額減少，被理財費用、財資業務收入及投資證券銷售收益淨額增加所抵銷。

## 經營開支

經營開支由截至二零二零年十二月三十一日止年度的44.4億新加坡元增加7%至截至二零二一年十二月三十一日止年度的47.6億新加坡元，大致由於員工成本增加與員工人數增長掛鈎。

經營開支由截至二零一九年十二月三十一日止年度的46.4億新加坡元減少4%至截至二零二零年十二月三十一日止年度的44.4億新加坡元，主要由於員工成本減少及酌情消費下跌。

## 貸款及其他資產撥備

貸款及其他資產撥備由截至二零二零年十二月三十一日止年度的20.4億新加坡元減少57%至截至二零二一年十二月三十一日止年度的873百萬新加坡元，主要由於減值貸款撥備減少。

貸款及其他資產撥備由截至二零一九年十二月三十一日止年度的890百萬新加坡元增加130%至截至二零二零年十二月三十一日止年度的20.4億新加坡元，主要由於減值貸款撥備增加及非減值貸款增加。

## 除稅後純利

除稅後純利由截至二零二零年十二月三十一日止年度的35.9億新加坡元增加35%至截至二零二一年十二月三十一日止年度的48.6億新加坡元，主要由於非利息收入增加及撥備減少，被低利率環境下收入增加淨額減少所抵銷。

除稅後純利由截至二零一九年十二月三十一日止年度的48.7億新加坡元減少26%至截至二零二零年十二月三十一日止年度的35.9億新加坡元，主要由於市場利率急跌及較高預期信貸虧損撥備以對沖宏觀經濟狀況衰退，導致淨息差減少。

## 流動資金狀況、財務資源及資本架構

### 總資產及總負債

於二零一九年十二月三十一日、二零二零年十二月三十一日及二零二一年十二月三十一日，華僑銀行的總資產分別約為491,691百萬新加坡元、521,395百萬新加坡元及542,187百萬新加坡元。於二零一九年十二月三十一日、二零二零年十二月三十一日及二零二一年十二月三十一日，華僑銀行的總負債分別約為443,088百萬新加坡元、470,219百萬新加坡元及487,849百萬新加坡元。

### 授予客戶的貸款

於二零二一年十二月三十一日，客戶貸款由二零二零年十二月三十一日的2,670億新加坡元增加8%至2,900億新加坡元，主要由於企業及客戶分部的貸款均有所增長，大部分增加來自新加坡、大中華及本集團的國際網絡。

於二零二零年十二月三十一日，客戶貸款維持穩定於2,670億新加坡元，而二零一九年十二月三十一日則為2,650億新加坡元。

### 非銀行客戶按金

客戶按金由截至二零二零年十二月三十一日止年度的3,150億新加坡元增加9%至截至二零二一年十二月三十一日止年度的3,420億新加坡元。按金按年增長由活期存款及儲蓄存款增加推動。

客戶按金由截至二零一九年十二月三十一日止年度的3,030億新加坡元增加4%至截至二零二零年十二月三十一日止年度的3,150億新加坡元，主要由於活期存款及儲蓄存款的強大增長。

### 已發行債務

於二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日，華僑銀行的已發行債務總額分別為29,388百萬新加坡元、24,355百萬新加坡元及20,115百萬新加坡元，其中分別3,475百萬新加坡元、3,733百萬新加坡元及3,521百萬新加坡元由擔保債券抵押。

### 或然負債

於二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日，或然負債分別為13,944百萬新加坡元、13,292百萬新加坡元及16,651百萬新加坡元。

### 僱傭及薪酬政策

截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止年度，華僑銀行的總勞動力分別為30,492人、30,538人及30,809人（包括長期員工及合約員工）。截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止年度，員工成本分別約為25.0百萬美元、21.7百萬美元及26.2百萬美元。

華僑銀行設有薪酬政策，其目標為於全球吸引、激勵、獎勵及挽留人才及能幹員工。華僑銀行董事會確保薪酬政策與華僑銀行的戰略目標及企業價值一致，且不會導致華僑銀行的目標與個別董事或主要行政人員的利益構成衝突。

二零零一年華僑銀行購股權計劃(二零零一年計劃)於二零零一年實施,經於二零零一年四月十五日舉行的華僑銀行股東特別大會上獲股東批准由二零一一年延期十年至二零二一年。經理及以上的華僑銀行行政人員以及華僑銀行非執行董事合資格參與該計劃。華僑銀行將於參與者行使購股權時向彼等發行新股份或轉讓庫存股份。二零零一年計劃於二零二一年八月二日屆滿。於二零零一年計劃屆滿後,華僑銀行並無根據該計劃授出進一步購股權。然而,二零零一年計劃屆滿並不影響於二零零一年計劃屆滿前已授出及接納的購股權,不論有關購股權已獲行使(不論全面或部分)與否。

## 外匯風險

華僑銀行面臨的結構性外匯風險主要來自其海外分行、附屬公司以及其他策略及物業資產的投資淨額。華僑銀行透過對沖工具(包括就外幣投資使用衍生工具及配套資金)管理其結構性外匯風險。

## 資產負債率

於二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日,華僑銀行的資產負債率分別為90.1%、90.2%及90.0%。資產負債率定義為總負債除以總資產。

## 承擔

於二零一九年十二月三十一日、二零二零年十二月三十一日及二零二一年十二月三十一日,總承擔分別為156,293百萬新加坡元、164,031百萬新加坡元及171,641百萬新加坡元。承擔包括信貸承擔及其他承擔。

## 前景

於亞洲擴大貿易、投資及財富流量的展望及前景明朗。華僑銀行現正加強其能力,藉著全面的金融服務及數字舉措以推動增長,以於該等增長機會中獲利。華僑銀行有能力以其橫跨私人、卓越私人客戶及卓越銀行、銀行保險、經紀及資產管理,且認受性高的理財業務抓緊持續增長的亞洲財富流量。