

华侨银行集团宣布 2010 全年

净利 22 亿 5300 万新元

受非利息收入及较低信贷损失带动，全年收益增长 15%

2011 年 4 月 1 日，上海 — 新加坡华侨银行近日正式印制发行了 2010 集团年度报告，根据年报内容，截止 2010 年 12 月 31 日，华侨银行集团净利润相比 2009 年增长 15%，总计为 22 亿 5300 万新元。交易费及佣金收入等主营业务的增长，以及信贷损失的显著减少是主要驱动因素。这组数据包括了 2010 年 1 月 29 新加坡银行的并购（前身为 ING 亚洲私人银行）。

随着利差的缩小，资产得到大幅增长，全年净利润增长 4%。在个人和企业贷款业务的重点地区乃至全球广泛的努力下，2010 年全年贷款增长率为 29%，第四季度贷款增长率为 5%。通过资产管理，与交易、贷款相关的业务，投资银行收入等业务的发展，交易费及佣金收入激增 36%。相比交易收入和投资收入的居高增长，保险收入略微逊色，占全年非利息收入的 20%。因为新加坡银行的推出，以及集团在主要市场上追加了投资，致使支出增长了 25%。为了严格控制支出，2009 年的预算相比 2008 年减少 3%，这也导致 2010 年支出略显增长。贷款和其他资产准备金也从 2009 年的 4 亿 2900 万新元降至 1 亿 3400 万新元。集团的不良贷款率从 1.7% 降低至 0.9%。

2010 年第四季度的净利润为 5 亿 500 万新元，相比去年同期增长 1%，相比第三季度则下降 11%。主营业务成长稳健，净利息收入全年同比增长 12%，季度同比增长 2%，同时，交易费收入全年增长 33%，季度增长率略低于去年同期。保险收入全年下降 48%，季度下降 58%，总计为 6600 万新元，主要原因是长期利率上扬影响了不分红寿险基金固定收入资产的估值。由于 2011 年 1 月 1 日华侨银行集团一次性支付 3100 万新币合并了其在印度尼西亚的下属银行 - 华侨银行 NISP 和华侨银行印度尼西亚（简称“BOI”），导致第四季度的支出费用有所增加。如果不考虑这项支出，第四季度的支出较上季度同比增长了 3%。2010 年的股本回报率为 12.1%，相比 2009 年的 12.2%。每股收益为 66.1 分，较 2009 年相比增长 11%。

净利息收入

2010 年，伴随利息收入资产增长 18%，部分抵消净息差，净利息收入增长 4% 达到 29.47 亿新元。贷款同比上年度强势增长了 29% 达到 1060 亿新元（其中 23% 不包括与新加坡银行联合收益）。同时第四季度相比第三季度，增长达 5%。细分来看，最大贷款增长来自于房贷、商业和建筑等领域，分别增长了 26%、52% 和 18%。

净息差下滑25个基点，从2.23%滑落到1.98%。其中6个基点下滑的原因包括新加坡银行低收益率的良性抵押担保资产，这些促使集团净利息收入的增长但也减少了大部分的净利差。如果不考虑这个合并效应，净息差下滑19个基点至2.04%，原因是由于持续低利率环境和低期差收入所导致的低资产收益。

较高贷款量导致2010年第四季度的净利息收入全年同比上升12%，与上季度相比上升2%达到7.69亿新元。2010年第四季度的净利差是1.96%，前一季度则为1.98%，去年同期则为2.08%。

非利息收入

非利息收入增长20%至23.78亿新元，占集团利润的45%。交易费和佣金收入增长36%至9.94亿新元。最大增幅来自资产管理收入，从6500万新元增长3倍至1.89亿新元，新加坡银行对此做出了卓越的贡献，另外，此组增长也得益于我们良好的银行保险销售业绩。与交易、贷款相关的业务，以及投资银行的收入也积极的促进了非利息收入的增长。净交易收入增长14%到3亿9100万新元，投资证券收入增长3倍，从5000万新元增加到1亿5300万新元。

人寿保险收入减少了17%总计为4亿3700万新元，其中不包括上一年的偶生盈利。由于全球金融危机的影响，股票和债券市场的强劲反弹，相比去年，无分红保险基金表现较弱。

2010年第四季度，非利息收入较去年同期相比增长13%至5亿6000万新元，主要来自于交易费和佣金收入，净交易收益，以及集团控股63.5%的Pacific Mas Berhad转让其子机构Pacific Insurance Berhad的所得收入3500万新元。同比2010年第三季度，非利息收入减少了10%，这主要是由于保险业务销售量的下降。

支出

由于并购ING亚洲私人银行并推出新加坡银行的费用支出，以及伴随着2008—2009年金融危机期间严格控制支出后产生的投资增加，以及与业务相关的费用的增加，导致支出增长了25%，为25亿5400万新元。如果不包括并购ING亚洲私人银行的支出，同比2008—2010年期间，支出上升了13%。

人力成本上升29%，主要因为新加坡银行成立后，人员招聘，基本薪资以及其他各种补贴的支出都有所增加。集团员工人数相比去年增长9%，其中，增长的80%来自集团海外，包括印度尼西亚、中国、马来西亚等市场的扩大，以及新加坡银行的推出。

2010年第四季度支出6亿2000万新元，包括为合并华侨银行NISP和BOI的一次性支出3100万新元。如不包括这笔支出，支出同比去年增长26%，同比上个季度增长3%。

成本对收入比率从2009年的37.3%增至42.3%。

准备金和资产质量

贷款及其他资产的准备金下降，使得准备金从2009年的4亿2900万新元下降到2010年的1亿3400万新元。集团为强劲的贷款增长拨备9800万新元的贷款组合准备金。2010年第四

季度，净准备金为4800万新元，与2009年第四季度的7700万新元下降，但比2010年第三季度的4300万新元有所增加。

准备金覆盖率维持健康，集团的不良贷款率全年下降28%到9亿9500万新元，比第四季度下降了11%。不良贷款率相比前一季度的1.1%和一年前的1.7%改善到0.9%。准备金的累计金额对不良贷款的比率为119%。

子公司业绩

2010年，在基本保险业务推动下，大东方控股业绩实现良好增长，其中新商业加权保险增长20%，新商业内涵价值增长30%。这是因为大东方控股着眼于定期保费和寿险产品，这些将提高长期盈利能力。去年，在全球金融危机后，因信贷市场强劲复苏，上一年度大东方控股业绩有所上升，2010年净利润为5亿700万新元，但较2009年相比仍下降了2%。在扣除了分期偿还无形资产和少数股东权益后，大东方控股的利润占比集团主营收入18%，同比去年下降2%，从4亿1200万新元下降至4亿500万新元。

华侨银行马来西亚全年净利润7亿600万马币(约合2亿9900万新元)，增幅达到16%。收入增长来源广泛，其中净利息收入、回教银行收入、非利息收入的增长分别为9%、10%和8%。受益于马来西亚上调利率政策，净息差从2.35%升至2.42%。支出增长了10%，准备金下降了30%。贷款增长了10%，不良贷款从3.8%下降到2.8%。

集团印尼子公司OCBC NISP全年净利润下降26%，为3210亿印尼盾(约合4800万新元)，主要因为与BOI合并产生了一次性投资1880亿印尼盾。资产增长的同时，受净息差资产从5.53%降低至5.14%的影响，净利息收入增长了5%，非利息收入降低了3%。支出如果不包括一次性投资的情况则增长了8%，准备金下降16%。贷款增长28%，不良贷款率从3.2%降至2.0%。继2011年1月1日合并完成后，集团印尼子公司资产总额上升13%达50.1兆印尼盾，其总股本上升29%至5.8兆印尼盾。同时，华侨银行股份从81.9%增至85.06%。

新加坡银行自2010年1月29日推出后，已取得长足发展。在2010年下半年资产强力增长，占全年增长的18%。包括贷款在内的生利资产增长了20%达到320亿美元。新加坡银行在2010年初，开始推行全球品牌战略。已成功建立知名度，提高其竞争力，留住了原有客户，并吸引到新客户。同时，从全球私人银行业界争取人才，年内聘用了200多名新员工，包括60名客户经理。此外，为扩大现有市场业务，新加坡银行加大其在欧洲及中东，以及其它市场的资产规模。华侨银行各业务部门和其私人银行——新加坡银行在房地产、融资、存款、保险和客户开发方面的交叉销售取得很大成功。

资产

华侨银行集团保持良好的资本充足率，截止到2010年12月31日，总资本充足率和一级资本充足率分别为17.6%和16.3%，均高出法定要求的10%和6%。

最终股息

董事会建议派发每股15分免税年终股息,使得2010年每股股息达到30分,2009年度为28分。集团实行以股代息计划，股东可以选择股份代替股息。交易价格将取自2011年4月19日到21日期间(包括这两天在内)的平均交易价格，并给予10%的优惠。

华侨银行总裁的话

针对集团的年度表现，集团总裁康大卫说：

“从客户的利益出发，发挥自身优势，2010年我们的业绩表现卓越。尽管物价上涨以及其他因素导致的通货膨胀压力较大，总的来说，着眼于亚洲的良好商业前景，我们仍然对2011年的经济形势保持乐观。”