

截至2019年12月31日财政年度财务报表

重要声明

以下财务资料仅包括截至2019年12月31日财政年度银行与集团的财务报表 (完整财务报表) 及银行董事部声明的资料摘要。此财务资料的信息并不足以完整了解银行与集团的业绩及业务状况。如需更多信息, 请参阅完整财务报表、独立审计师对完整财务报表的报告及董事部声明 (包括董事名单)。上述资料刊载于银行网站www.UOBgroup.com。

截至2019年12月31日财政年度损益表

	集团		银行	
	2019 千新元	2018 千新元	2019 千新元	2018 千新元
利息收入	12,556,828	11,140,963	8,828,720	7,622,840
减: 利息开支	5,994,467	4,920,998	4,293,147	3,379,746
净利息收入	6,562,361	6,219,965	4,535,573	4,243,094
收费及佣金收入	2,032,142	1,966,692	1,391,539	1,361,748
股息收入	50,592	27,327	289,461	252,309
租金收入	110,135	118,918	95,315	100,174
交易净收入	874,493	682,758	621,682	501,888
投资证券净收益 / (亏损)	241,566	(35,488)	143,188	(46,932)
其它收入	158,475	136,152	192,918	159,240
非利息收入	3,467,403	2,896,359	2,734,103	2,328,427
营业收入总额	10,029,764	9,116,324	7,269,676	6,571,521
减: 职员成本	2,715,505	2,447,043	1,643,817	1,462,204
其它营业开支	1,756,693	1,556,272	1,135,178	1,018,418
营业开支总额	4,472,198	4,003,315	2,778,995	2,480,622
拨备金拨回前的营业盈利	5,557,566	5,113,009	4,490,681	4,090,899
减: 信贷及其它亏损拨备金	434,745	392,671	173,789	159,564
拨备金拨回后的营业盈利	5,122,821	4,720,338	4,316,892	3,931,335
联号公司及合资企业盈利份额	51,402	105,881	-	-
税前盈利	5,174,223	4,826,219	4,316,892	3,931,335
减: 税款	812,538	805,325	587,122	568,427
财政年之盈利	4,361,685	4,020,894	3,729,770	3,362,908
应归:				
银行股东	4,343,346	4,008,001	3,729,770	3,362,908
非控制性权益	18,339	12,893	-	-
	4,361,685	4,020,894	3,729,770	3,362,908
每股收益 (元)				
基本	2.55	2.34		
稀释	2.54	2.33		

截至2019年12月31日财政年度全面收益表

	集团		银行	
	2019 千新元	2018 千新元	2019 千新元	2018 千新元
财政年之盈利	4,361,685	4,020,894	3,729,770	3,362,908
预计不能重分类计入损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具的投资净损失	(845,199)	(308,380)	(870,370)	(298,823)
以公允价值计量的金融负债因本行自身的信用风险而产生的公允价值变动	(61,946)	13,223	(61,946)	13,222
设定收益义务的重新计量	349	7,957	29	(74)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益项目的相关税项	(13,696)	9,156	(11,145)	6,840
	(920,492)	(278,044)	(943,432)	(278,835)
预计将重分类计入损益的其他综合收益				
外币报表折算调整	145,043	(69,238)	(10,283)	(10,609)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权工具	445,709	(192,383)	338,129	(178,177)
公允价值变动	(116,828)	39,991	(104,019)	41,762
出售时计入损益	(51,765)	4,391	(54,925)	9,068
预期信贷损失准备金变动	38,440	2,996	60,769	2,208
相关税款	460,599	(214,243)	229,671	(135,748)
联号公司及合资企业其他全面收益权益的变动	8,703	(7,590)	-	-
	(451,190)	(499,877)	(713,761)	(414,583)
财政年扣除税项后的其它全面收益	3,910,495	3,521,017	3,016,009	2,948,325
财政年扣除税项后的全面收益总额	3,910,495	3,521,017	3,016,009	2,948,325
应归:				
银行股东	3,885,230	3,511,104	3,016,009	2,948,325
非控制性权益	25,265	9,913	-	-
	3,910,495	3,521,017	3,016,009	2,948,325

截至2019年12月31日资产负债表

	集团		银行	
	2019 千新元	2018 千新元	2019 千新元	2018 千新元
股权				
股本及其它资本	7,325,262	7,014,072	7,325,262	7,014,072
留存收益	23,404,523	21,716,025	17,197,325	16,117,580
其它储备金	8,906,725	8,892,999	9,350,793	9,597,535
应归银行股东的股权	39,636,510	37,623,096	33,873,380	32,729,187
非控制性权益	227,415	189,696	-	-
股权总额	39,863,925	37,812,792	33,873,380	32,729,187
负债				
存款及结余:				
同业银行	15,301,333	13,800,639	13,404,212	12,070,866
客户	310,726,074	293,185,822	241,462,427	227,258,692
附属公司	-	-	13,418,713	13,562,166
应付票据及汇票	645,520	637,675	464,526	359,074
衍生金融负债	6,695,435	5,839,999	5,695,187	4,487,314
其它负债	5,178,800	5,416,881	3,666,549	3,104,691
应付税款	488,927	514,023	409,788	435,122
递延税负债	299,185	278,913	201,679	206,342
已发行债券	25,209,381	30,605,611	23,557,413	28,905,041
负债总额	364,544,655	350,279,563	302,280,494	290,389,308
股权及负债总额	404,408,580	388,092,355	336,153,874	323,118,495
资产				
存放中央银行现金及结余	25,864,406	25,252,497	22,319,392	20,782,510
新加坡政府国库券及证券	6,198,736	5,614,577	6,198,736	5,609,110
其它政府国库券及证券	15,165,628	13,200,867	5,120,085	5,668,411
交易证券	2,788,997	1,928,520	2,506,040	1,794,810
存放同业银行及结余	52,839,952	50,799,513	42,456,080	39,812,157
客户贷款	265,457,911	258,627,271	205,228,870	201,788,882
存放及预付给附属公司	-	-	17,971,517	16,362,702
衍生金融资产	6,407,875	5,730,057	5,393,618	4,343,866
投资证券	15,453,691	13,553,103	12,722,508	11,668,369
其它资产	4,906,136	4,516,306	3,528,370	2,870,042
递延税资产	299,542	283,688	95,764	87,392
投资于联号公司及合资企业	1,182,491	1,169,608	349,988	363,105
投资于附属公司	-	-	6,004,823	6,014,213
投资产业	935,698	1,012,332	969,984	1,078,735
固定资产	2,759,717	2,265,624	2,106,280	1,692,372
无形资产	4,147,800	4,138,392	3,181,819	3,181,819
资产总额	404,408,580	388,092,355	336,153,874	323,118,495

资本充足比率

本集团遵循新加坡金管局第637通告中规定的巴塞尔资本协议III资本充足比率标准。

	集团	
	2019 百万元	2018 百万元
股本	4,949	4,888
披露储备金/其它	32,012	30,445
监管调整	(4,595)	(4,583)
普通股一级资本	32,366	30,750
永久资本证券/其它	2,379	2,129
额外一级资本	2,379	2,129
一级资本	34,745	32,879
次级票据	3,969	4,186
准备金/其它	638	477
二级资本	4,607	4,663
合格资本总额	39,352	37,542
风险加权资产	226,318	220,568
资本充足比率 (%)		
一级普通股本	14.3	13.9
一级	15.4	14.9
总计	17.4	17.0

独立审计师致大华银行有限公司股东的报告书

财务报表的审计报告

审计意见

我们已经审核第195页至280页的大华银行有限公司(银行)及其附属公司(合称集团)的财务报表。这包括银行与集团截至2019年12月31日的资产负债表、截至上述日期财政年度银行与集团的损益表、全面收益表及股权变动表、集团的综合现金流量表和财务报表附注, 包括主要会计政策概要。

我们认为, 贵集团的综合财务报表和银行资产负债表、损益表、全面收益表及股权变动表是根据公司法第50章(法令)及新加坡财务报告准则(国际)(SFRS (I)) 而编制, 并能真实及公允地显示截至2019年12月31日集团的综合财务状况与银行的财务绩效以及截至上述日期集团的综合财务绩效、综合股权变动和综合现金流量状况与银行的财务绩效和股权变动。

独立审计师致大华银行有限公司股东的报告书(续)

审计意见的基础

我们按照新加坡审计准则的规定执行了审计工作。本报告中的“审计师对审计财务报表的责任”部分进一步阐述了我们在这些标准下的责任。依据会计与企业管理局所发布的注册会计师和会计事务所职业道德守则，以及与我们在新加坡所审计的财务报表相关的道德要求，我们独立于贵集团，并履行了职业道德方面的其它责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分和恰当的，以为我们发表审计意见提供了基础。

关键审计事项

关键审计事项是根据我们的职业判断，认为对本期间财务报表审计最为重要的事项。这些事项在我们对财务报表整体进行审计并形成审计意见的背景下已获处理，而我们不对这些事项提供单独的意见。对于以下的每个事项，我们将在此背景下阐述我们的审计如何处理该事项，包括对我们审计对程序的发现或结果的评论。

我们已履行了本报告中“审计师对审计财务报表的责任”部分所阐述的责任以及对于这些关键审计事项的相关责任。相应的，我们的审计工作包括执行为应对我们对财务报表重大错报风险评估而设计的审计程序。我们审计程序的结果，包括为处理以下事项而采取的程序，为我们对财务报表的审计意见提供了依据。

主要领域	我们的审计如何应对风险因素
<p>非信用减值风险敞口的预期信用损失</p> <p>请分别参见综合财务报表附注2d(vi)、2s(i)、11、20(b)、26(b)、27(d)以及29(b)。</p> <p>集团的预期信用损失（ECL）计算包括重大判断和估计。我们认为下列是比较需要重大判断的领域：</p> <ul style="list-style-type: none"> 经济情景与概率的选择和相应的概率权重； 信用风险显著增加（SICR）的确定标准； 模型假设；以及 对模型驱动的ECL 绩效的调整，以解决模型的限制或新兴趋势。 	<p>我们评估了贵集团ECL的估值流程中的关键手动或自动控制设计，并测试了其运行有效性。这包括如下事项：</p> <ul style="list-style-type: none"> 模型的验证； 经济情景和概率的选择和实施； 根据贵集团信用风险阶段评估的标准进行的信用风险敞口的分段；以及 建模后调整的管理。 <p>我们任用我们内部的专家协助我们针对样本投资组合进行如下检测：</p> <ul style="list-style-type: none"> 独立审核模型的验证结果； 进行敏感性分析、基准测试或回溯试验以评估违约概率、违约损失率和违约风险暴露各默认模型的合理性，并且测试ECL 风险敞口金额计算所用的默认概率；以及 审核银行对SICR的评估。 <p>我们也审核了贵集团确定基础和强调经济情景的方法，以评估经济情景的合理性和集团应用的相对概率。我们也审查了贵集团的SFRS (I) 9工作小组在评估管理层进行建模后调整的理由的合理性，并在适用的情况下进行了重新计算。经评估，我们认为贵集团的非信用减值风险敞口的预期信用损失在预期结果范围内。</p>
<p>信贷减值贷款客户的第三层级预期信用损失</p> <p>分别参阅综合财务报表附注2d(vi)、2s(i)、11和27(d)。</p> <p>由于需要管理层透过判断和高度主观假设，第三层级预期信用损失（ECL）被视为重要事项。</p> <p>集团的批发银行贷款组合需要管理层根据所知的减值拨备监控各贷款人的偿还能力。</p>	<p>我们评估了贵集团第三层级预期信用损失估值流程中的关键控制设计，并测试了其运行有效性。这包括如下事项：</p> <ul style="list-style-type: none"> 了解集团的信用政策并评估减值指标的识别程序及贷款分级。 审查集团信贷委员会的会议记录； 在我们的审计抽样中考虑了信用敞口的规模、宏观经济因素和行业趋势，并将我们的审计范围集中于风险较高的客户上；以及 采样了减值贷款样本，并评估： <ul style="list-style-type: none"> 管理层针对可收回现金流量、抵押品的估值、预计违约可收回金额以及其他还款来源的预测和意见，并尽可能将这些关键假设与评估报告之类的外部证据进行比较。 是否已发生减值，以及管理层是否及时识别减值。 <p>总题而言，我们认为贵集团的客户贷款第三层级预期信用损失在合理的预期范围内。</p>
<p>非流动性或复杂金融工具的估价</p> <p>请分别参阅综合财务报表附注2d(ii)、2s(ii)和18(b)。</p> <p>截至2019年12月31日，集团总金融工具的7%（60亿元）按公允价值被归纳于第三层级。第三层级的金融工具主要包括无报价股权投资和基金、长期股本衍生工具、可赎回利率互换和非上市债务证券。</p> <p>由于某些金融工具估价的复杂性和管理层的重大判断及估计，第三层级的金融工具被视为关键审计项目。</p> <p>第三层级的价格判定在缺乏市场数据的情况下，具有很大的主观性。</p>	<p>我们评估了贵集团第三层级金融工具估值过程中的关键控制设计并测试其营运效能。这包括对模型验证、衡量估价准备和价格审查。我们监控的测试结果使我们能够依赖这些监控进行审计。</p> <p>对于具有主要不可观测估价输入的金融工具样本，我们也任用我们内部的专家对管理层所采用的估价方法、假设和输入值的合理性进行评估。</p> <p>我们对贵集团非流动性或复杂金融工具估值的评估结果在预期结果范围内。</p>
<p>商誉减值</p> <p>分别参阅综合财务报表附注2h、2s(iii)和36。</p> <p>截至2019年12月31日，贵集团的资产负债表包括了40亿元的商誉，这源于集团早年所收购的华联银行（OUB）、大华银行（泰国）有限公司（UOBT）和大华银行印尼（UOBI）。这些商誉以分配至集团经营分部所定义的现金产生单位。</p> <p>由于减值测试有赖于每个现金产生单位的使用价值计算，我们因此集中于商誉减值。该价值计算需要管理层对现金产生单位未来现金流量和应用折现率做出重大判断及假设。</p>	<p>我们的审计程序注重下列用于商誉减值测试的关键假设：</p> <ul style="list-style-type: none"> 现金流量预测； 成长率；和 贴现率。 <p>我们检讨现金流量预测的历史成果，并考量了重大差异的原因，以评估这些预测的合理性。</p> <p>我们的内部专家对于用于计算每一个现金产生单位的使用价值的方法和假设进行了严格评估。主要市场的相关假设，例如长期成长率和贴现率，都以外部行业和经济数据为基准。</p> <p>我们还进行了敏感性分析，以确定关键假设的合理可能变化对使用价值计算的影响，进而确定任何存在减值风险的现金产生单位。</p> <p>根据我们审计程序的结果，管理层在商誉减值测试中使用的假设在合理的预期范围内。</p>

其它信息

贵集团的管理层将对其它信息负责。其它信息包括我们在此审计报告日期之前获得的董事部声明（但不包括财务报表及我们的审计报告），及我们预计会在该日期后提供给我们的年度报告之其它章节（其它章节）。

我们对财务报表的审计意见不涵盖其它信息，我们不对其发表任何的鉴证结论。

基于我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其它信息，并在此过程中，考虑是否有迹象显示其与财务报表或我们审计过程中获取的信息存在重大不一致或重大错报。

如果根据我们对于在本审计报告日期之前获得的其它信息所做的工作，我们得出结论，认为这些其它信息存在重大错报，我们需要报告该事实。在这方面我们没有任何可报告事项。

我们在阅读其它章节时若确定其存在重大错报，我们必须向董事部报告这一事实，并根据新加坡审计准则采取适当的措施。

管理层及董事部对财务报表的责任

按照法令及SFRS (I) 的规定编制真实与公允的财务报表是贵集团管理层的责任。管理层也负责设计与维护一套必要的内部会计控制系统，以合理地确保资产免受未经授权使用或处置而造成损失；以及交易经适当的授权，并进行必要的记录备案，从而协助编制真实与公允的财务报表和对资产履行经营管理责任。

在编制财务报表时，管理层有责任评估贵集团的持续营运能力，并在适当的情况下透露有关持续营运的事项，并采用持续营运的会计概念，除非管理层有意清算集团或终止营业，或在没有其它实际选择下必须这么做。

董事部的职责包括监管贵集团的财务报告流程。

审计师对审计财务报表的责任

我们的目的在于取得合理的保证，确保财务报表整体上是否存在由舞弊或错误导致的重大错报，并发表包含审计意见的审计师报告。合理的保证代表高水平的保证，但不担保依新加坡审计准则所进行的审计工作一定能察觉重大错报（若有）。错报可因舞弊或错误而导致，若单独或汇总起来可能会影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则被认为错报是重大的。

按照新加坡审计准则进行审计的过程中，我们运用专业判断，在整个审计保持职业怀疑态度。我们也：

- 识别和评估财务报表因舞弊的重大错报风险，并设计和执行受这些风险影响的审计程序，获取充分适当的审计证据，以作为我们发表审计意见的基础。因为舞弊可能涉及串通、伪造、蓄意遗漏、误导性陈述或无视内部控制的因素，未检测到由舞弊导致的重大错报风险高于因错误导致的重大错报风险。
- 了解与审计相关的内部监控，以就状况设计适当的审计程序，但目的并非对本集团内部监控的有效性发表意见。
- 评定所采用的会计政策的恰当性以及管理层所做出的会计估计和相关披露的合理性。
- 针对管理层使用持续营运为基础的会计理念的适当性得出结论，并根据所获取的审计证据，就可能对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们的结论认为这类重大不确定性确实存在，我们必须在审计报告中针对财务报表中的相关披露信息提请注意；若该披露信息不足，则必须修改我们的意见。我们的结论是基于截止于审计师报告书之日所获取的审计证据。尽管如此，未来事件或状况可能导致集团终止持续营运。
- 评定财务报表的总体列报、结构和内容，包括信息披露，以及财务报表是否公允地反映了相关交易和事项。
- 获得有关贵集团内的实体或业务活动财务信息的充分及适当的审计证据，以针对综合财务报表发表意见。我们负责集团审计的指导、监督和成效并为我们的审计意见负全部责任。

我们与董事部就有关审计的规划范围、时间安排以及重大审计发现进行沟通，包括任何我们在审计过程中识别的显著内部监控缺陷，以及其它事项。

我们也为董事部提供一份关于我们遵守相关道德要求以及独立性的声明，并与他们沟通所有可能会合理地被认为对我们的独立性有所影响的的相关的事项，以及相关的保障措施。

从与董事部沟通的事宜中，我们确定本时期财务报表审计工作中最重要的事项，因而决定关键审计事项。我们在审计师报告中叙述这些事项，除非法律或法规制止该事项被公开披露，或，在极为罕见的情况下，披露某有关事项所造成的负面后果将高于公众的利益，我们将不在报告中告知该事项。

其它法律和监管规定报告

我们认为，法令规定必须由银行及其在新加坡注册并由我们担任审计师的各附属公司加以保存的账目及其它记录，均已根据法令的规定适当地保存。

本独立审计师报告书的审计合伙人是李秀凌（Christine Lee）。

安永会计师事务所

公共会计师与特许会计师
新加坡

2020年2月20日

页号请见大华银行2019年度报告中2020年2月20日独立审计师报告书。