

截至2018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2018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, 应参阅完整财务报表、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2018年12月31日财政年度损益表

	集团		银行	
	2018 '000元	2017 '000元	2018 '000元	2017 '000元
利息收入 ⁽¹⁾	11,140,963	9,076,548	7,622,840	5,795,642
减: 利息开支	4,920,998	3,548,481	3,379,746	2,128,596
净利息收入	6,219,965	5,528,067	4,243,094	3,667,046
收费及佣金收入净额	1,966,692	1,872,825	1,361,748	1,298,497
股息收入	27,327	22,807	252,309	170,955
租金收入	118,918	119,425	100,174	101,020
净交易收入	682,758	775,085	501,888	598,666
投资证券净(亏损)/收益	(35,488)	126,962	(46,932)	106,811
其它收入	136,152	117,472	159,240	144,623
非利息收入	2,896,359	3,034,576	2,328,427	2,420,572
营业收入总额	9,116,324	8,562,643	6,571,521	6,087,618
减: 职员成本	2,447,043	2,224,048	1,462,204	1,347,446
其它营业开支	1,556,272	1,514,556	1,018,418	985,212
营业开支总额	4,003,315	3,738,604	2,480,622	2,332,658
拨备金拨回前的营业盈利	5,113,009	4,824,039	4,090,899	3,754,960
减: 信贷及其它亏损拨备金	392,671	727,438	159,564	329,182
拨备金拨回后的营业盈利	4,720,338	4,096,601	3,931,335	3,425,778
联号公司及合资企业盈利份额	105,881	110,168	-	-
税前盈利	4,826,219	4,206,769	3,931,335	3,425,778
减: 税款	805,325	800,113	568,427	580,835
财政年之盈利	4,020,894	3,406,656	3,362,908	2,844,943
应归:				
银行股东	4,008,001	3,390,291	3,362,908	2,844,943
非控制性权益	12,893	16,365	-	-
	4,020,894	3,406,656	3,362,908	2,844,943
每股收益 (元)				
基本	2.34	1.99		
稀释	2.33	1.98		

(1) 包括本集团以公允价值计入损益的金融资产的利息收入, 金额为9500万元 (2017年: 1.32亿元) 和银行的5200万元 (2017年: 9200万元)。

截至2018年12月31日财政年度全面收益表

	集团		银行	
	2018 '000元	2017 '000元	2018 '000元	2017 '000元
财政年之盈利	4,020,894	3,406,656	3,362,908	2,844,943
将不会重新分类至损益表的综合收益				
权益工具按公允价值计入其他综合收益的净亏损	(308,380)	-	(298,823)	-
因本行自身信用风险而以公允价值指定的金融负债的公允价值变动	13,223	-	13,222	-
设定收益义务的重新计量	7,957	(7,214)	(74)	(28)
通过其他综合收益计算项目公允价值的 相关税	9,156	-	6,840	-
	(278,044)	(7,214)	(278,835)	(28)
其他可能随后重新分类至损益表的综合收益				
货币折算调整	(69,238)	(65,502)	(10,609)	(31,198)
通过其他综合收益以公允价值计量的债务工具				
公允价值变动额	(192,383)	-	(178,177)	-
转入损益表的处置项目	39,991	-	41,762	-
预期信贷损失准备金的变化	4,391	-	9,068	-
相关税款	2,996	-	2,208	-
可供出售金融资产				
公允价值变动额	-	588,909	-	506,730
转入损益表的处置/减值项目	-	(61,357)	-	(51,716)
相关税款	-	(18,164)	-	(7,790)
	(214,243)	443,886	(135,748)	416,026
联营公司及合营公司其他全面收益的 股份变动	(7,590)	(2,924)	-	-
本财政年度的其他综合收益, 扣除税项	(499,877)	433,748	(414,583)	415,998
本财政年度的综合收益总额, 扣除税项	3,521,017	3,840,404	2,948,325	3,260,941
应归:				
本行股权持有人	3,511,104	3,817,251	2,948,325	3,260,941
非控制性权益	9,913	23,153	-	-
	3,521,017	3,840,404	2,948,325	3,260,941

截至2018年12月31日资产负债表

	集团			银行		
	12月31日 2018 '000元	12月31日 2017 '000元	1月1日 2017 '000元	12月31日 2018 '000元	12月31日 2017 '000元	1月1日 2017 '000元
股权						
股本及其它资本	7,014,072	7,765,643	6,351,013	7,014,072	7,765,643	6,351,013
留存收益	21,716,025	19,707,178	17,333,616	16,117,580	14,700,659	13,030,819
其它储备金	8,892,999	9,377,113	9,188,560	9,597,535	10,045,371	9,625,481
应归银行股东的股权	37,623,096	36,849,934	32,873,189	32,729,187	32,511,673	29,007,313
非控制性权益	189,696	186,661	168,599	-	-	-
股权总额	37,812,792	37,036,595	33,041,788	32,729,187	32,511,673	29,007,313
负债						
存款及结余:						
同业银行	13,800,639	11,440,486	11,855,222	12,070,866	10,870,278	10,618,314
客户	293,185,822	272,765,121	255,313,873	227,258,692	215,212,366	199,665,008
附属公司	-	-	-	13,562,166	6,505,068	7,239,191
应付票据及汇票	637,675	702,330	521,720	359,074	492,388	323,813
衍生金融负债	5,839,999	5,530,748	6,837,108	4,487,314	4,042,662	5,961,059
其它负债	5,416,881	5,210,274	5,665,659	3,104,691	2,805,526	2,590,168
应付税款	514,023	550,424	417,406	435,122	471,813	354,586
递延税负债	278,913	177,984	231,908	206,342	114,103	89,214
已发行的债券	30,605,611	25,178,401	26,142,949	28,905,041	23,889,753	25,014,644
负债总额	350,279,563	321,555,768	306,985,845	290,389,308	264,403,957	251,855,997
股权及负债总额	388,092,355	358,592,363	340,027,633	323,118,495	296,915,630	280,863,310
资产						
存放中央银行现金及结余	25,252,497	26,624,969	24,322,115	20,782,510	19,960,207	16,572,831
新加坡政府国库券及证券	5,614,577	4,267,179	6,876,831	5,609,110	4,267,179	6,876,831
其它政府国库券及证券	13,200,867	11,708,818	10,638,470	5,668,411	6,236,365	5,257,286
交易证券	1,928,520	1,765,963	3,127,350	1,794,810	1,502,318	2,977,205
存放同业银行及结余	50,799,513	52,181,025	40,032,875	39,812,157	42,771,530	33,730,816
客户贷款	258,627,271	232,211,746	221,733,669	201,788,882	180,520,561	172,655,915
存放及预付给附属公司	-	-	-	16,362,702	12,485,109	9,440,101
衍生金融资产	5,730,057	5,780,915	6,981,546	4,343,866	4,283,098	6,184,579
投资证券	13,553,103	11,272,880	11,639,689	11,668,369	10,495,021	10,991,626
其它资产	4,516,306	4,190,098	6,174,231	2,870,042	2,547,325	4,361,437
递延税资产	283,688	193,257	251,094	87,392	47,299	42,375
投资于联号公司及合资企业	1,169,608	1,194,440	1,108,925	363,105	337,985	332,639
投资于附属公司	-	-	-	6,014,213	5,743,730	5,785,706
投资产业	1,012,332	1,088,309	1,104,910	1,078,735	1,118,762	1,161,937
固定资产	2,265,624	1,970,845	1,884,883	1,692,372	1,417,322	1,310,207
无形资产	4,138,392	4,141,919	4,151,045	3,181,819	3,181,819	3,181,819
资产总额	388,092,355	358,592,363	340,027,633	323,118,495	296,915,630	280,863,310

资本充足比率

本集团遵循新加坡金融管理局第657号通告中规定的巴塞尔协议III的资本充足比率标准。

	集团	
	2018 百万元	2017 百万元
股本	4,888	4,792
公布的储备金/其它	30,445	28,922
监管调整	(4,583)	(3,580)
普通股一级资本	30,750	30,134
永久资本证券/其它	2,129	2,976
监管调整	-	(890)
额外一级资本	2,129	2,086
一级资本	32,879	32,220
次级票据	4,186	4,150
准备金/其它	477	983
监管调整	-	(5)
二级资本	4,663	5,128
合格资本总额	37,542	37,348
风险加权资产	220,568	199,481
资本充足比率 (%)		
一级普通股本	13.9	15.1
一级	14.9	16.2
总计	17.0	18.7

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191至第290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2018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, 后附的集团综合财务报表, 和银行资产负债表、损益表、全面收益表及股权变动表的编制, 是根据公司法第50章(法令)及新加坡财务报告准则(国际)(财报准则[国际]), 因而能真实及公正地显示截至2018年12月31日集团的综合财务状况及银行的财务状况, 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, 以及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。在我们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。依据会计与公司管理局的公共会计师和会计主体的职业行为与道德准则，以及与我们在新加坡所审计的财务报表相关的道德要求，我们独立于集团，并已按照这些要求和会计与公司管理局准则，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，为我们发表审计意见提供了基础。

主要审计事项

主要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。这些事项是我们对财务报表整体进行审计的情况下处理的，并就此得出意见，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，我们将在此背景下提供我们的审计如何处理该事项的描述，包括对我们的程序的发现或结果的任何评论。

在我们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。因此，我们的审计工作包括执行旨在响应我们对财务报表重大错报风险评估的程序。我们审计程序的结果，包括为处理以下事项而采取的程序，为我们对所附财务报表的审计意见提供了依据。

主要重点	我们的审计如何应对风险因素
<p>新加坡财务报告准则（国际）第9条金融工具（新加坡财报准则（国际）9）之采用</p> <p>分别参阅综合财务报表第206^a、206、238至239和287至290页的备注2s(i)、2s(ii)、27d和46。</p> <p>2018年1月1日，如同备注2b(i)所公布的，集团采用了新加坡财务报告准则（国际）。这包括采用取代了财务报告准则第39条金融工具：确认和计量（FRS 39）的新加坡财报准则（国际）9。</p> <p>由于准则引入的变化可对集团和银行的财务报表带来重大影响，新加坡财报准则（国际）9之采用是我们一个主要的关注项目。在新的减值模式下，亏损根据预期信用损失（ECL）来确认。预期信用损失需要纳入前瞻性信息，以反映管理层对未来潜在经济环境的看法。新准则引入了显著的复杂性和必要的管理，以开发涉及重要判断的新方法。</p> <p>另外，新加坡财报准则（国际）9引入了金融工具分类和计量（C&M）的新要求。由于某些金融工具的重新分类和重新计量，采用新加坡财报准则（国际）9的转型影响是留存收益增加2亿美元（税前）和公允价值储备减少2亿美元。</p>	<p>我们评估了设计，并测试了关键监控在集团非信用减值风险敞口的预期信用损失计算流程中的运营效能，以及以下各方面的治理流程：</p> <ul style="list-style-type: none"> 主要假设，如运用在预期信用损失模型中的前瞻性信息；和 管理重叠。 <p>我们对监控的测试结果，使我们能信赖这些监控，继续根据我们所计划的性质、时间安排和范围来进行详尽的审计程序。</p> <p>在测试预期信用损失模型时，我们让我们的内部专家参与审查方法，并通过对所选的投资组合对模型假设变化进行敏感性分析，来挑战主要模型假设。这包括重要的判断领域，例如信用风险显著增加（SICR）的标准和前瞻性信息。</p> <p>关于风险敞口样本：</p> <ul style="list-style-type: none"> 如果符合SICR的标准，我们检查的贷款从第1阶段转移到第2阶段； 我们测试了计算中使用的违约概率（PD）、违约损失率（LGD）和违约风险（EAD）的合理性，以得出风险敞口的预期信用损失金额；和 我们测试贷款（包括管理层未确认为潜在减值的贷款），以形成我们自己的评估，以确认是否发生了减值事件，并评估减值是否及时被确认。 <p>关于信用受损贷款，我们评估了集团采用的违约定义的合理性。此外，在样本基础上，我们评估管理层对可收回现金流量、抵押品估值、可追回欠款数额估计及其它还款来源的预测，并在可能时将之与外部参考数据进行比较。</p> <p>在评估集团的分类和计量决策以及过渡日期对集团的影响时，我们取得了对集团的投资组合细分方法的了解，并将我们的评估重点放在以下方面：</p> <ul style="list-style-type: none"> 所选投资组合的商业模式评估中使用的基础；和 选定金融资产样本的现金流特征，以确保指派了适当的分类法。 <p>此外，我们测试了与过渡影响相关的基础披露，并将披露的影响追溯到基础会计记录。</p> <p>我们对集团预期信用损失的评估结果，符合我们的预期。此外，集团对金融工具分类和计量及过渡调整的决策也与我们的评估一致。</p>
<p>非流动性或复杂金融工具的估价</p> <p>分别参阅综合财务报表第207^a和224至225页的备注2s(iii)和18b。</p> <p>截至2018年12月31日，集团总金融工具的7%（50亿元）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判断及估计的重要性，第三层级的金融工具估价是我们审计一个主要的关注项目。</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>我们评估了主要监控在集团第三层级金融工具估值过程中的的设计和运营效能。这包括对于以下各项的监控：</p> <ul style="list-style-type: none"> 验证新的和现有的估值模型； 独立的价格验证； 评估定价输入的可观察性；和 定价输入的完整性和准确性。 <p>我们对监控的测试结果使我们能够信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，我们也邀请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>整体而言，我们对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第207^a和251页的备注2s(iv)和36b。</p> <p>截至2018年12月31日，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）。商誉分配至集团各营运分部定义的各自的现金产生单位（CGU）。</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</p> <p>对现金产生单位未来现金流量和应用折现率的重大判断及假定。</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。与市场相关的主要假设，例如长期增长率和贴现率，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

管理层对其它信息负责。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就此的审计报告），及我们预计会在该日期后提供给我们的年度报告之其它部分（其它部分）。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。

有关我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读以上认定的其它信息，在此过程中，考虑其他信息是否实质与财务报表或我们审计过程中获取的信息不一致或在其它方面显得含有重大错报。

如果基于我们对于在本审计报告日期之前获得的其它信息所实施的工作，我们确定其存在重大错报，我们需要报告该事实。在这方面我们没有任何可报告事项。

若，我们在阅读其它部分时确定其存在重大错报，我们被要求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

按照法令及新加坡财报准则（国际）的规定编制真实与公允的财务报表，是集团管理层的责任。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，以及交易经适当授权，并进行必要的记录，从而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，管理层有责任评估集团是否有能力继续营运，并在适当的情况下透露有关继续营运的事项，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免于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，而若单独或汇总起来可能合理预期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。

作为依据新加坡审计准则进行审计的一部分，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的重大错报风险，无论是由于舞弊或错误，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。未检测到由舞弊导致的重大错报风险比因错误导致的风险更高，因为舞弊可能涉及官商勾结、伪造、蓄意遗漏、误导性陈述或无视内部控制。
- 获取对审计的相关内部监控的了解，以就状况设计恰当的审计程序，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，总结是否存在任何有关事件或条件的重大不确定性，即可能会对集团持续营运的能力造成显著的质疑。如果我们的结论是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，或者，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。
- 获得有关集团内的实体或业务活动财务信息的充分适当的审计证据，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。我们仅为我们的审计意见负责。

我们与董事部沟通有关审计的规划范围和时间以及显著审计结果，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我们遵守相关道德要求而建立的有关独立性的声明，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关的事项，以及在适用情况下，相关的保障措施。

从与董事部沟通的事宜中，我们决定本时期的财务报表的审计工作中最重要的事项，因此决定主要审计事项。我们在审计师报告中叙述这些事项，除非法律或法规禁止该事项被公开披露，或在极为罕见的情况下，我们决定不应该在报告中告知某件事项，因为这样做的不良后果将可以合理地预计有损公共利益。

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本公司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Winston Ngan。

安永会计师事务所

公共会计师与特许会计师
新加坡

2019年2月21日