

截至2020年12月31日财政年度 财务报告摘要

重要信息

以下财务信息仅包含本银行和集团截至2020年12月31日的财政年度财务报表（完整财务报表）中的信息摘要。财务信息所包含的信息不足以构成对本行和本集团的业绩和状况的充分了解。有关更多信息，请查阅完整的经审计的财务报表和独立审计师针对完整的经审计的财务报表所提出的报告。这些信息可以在本行网站www.UOBgroup.com/investor-relations/financial/group-annual-reports.html上找到。

独立审计师致大华银行有限公司股东的报告书

截至2020年12月31日财政年度

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 # 页至第 # 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2020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，是根公司法令第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2020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。

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。依据会计与企业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，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

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。这些事项是我们对财务报表整体进行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，包括对我们的程序的发现或结果的任何评论。

我们已履行了本报告中“审计财务报表的责任”部分所阐述的责任以及对这些关键审计事项的相关责任。我们的审计工作包括执行为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。

页码如大华银行2020年财务报告中2021年2月24日的独立审计师报告所述。

主要重点	我们的审计过程如何处理风险因素
<p>预期信用损失</p> <p>请分别参见合并财务报表附注2(d)(vi)、3(a)(i)、3(b)、12、21(b)、25、27(b)、28(d)、30(b)以及31。</p> <p>集团根据SFRS(I) 9金融工具的要求计算其信用风险的预期信用损失(ECL)。信用风险分为非信用减值风险和信用减值风险。</p> <p><i>a) 非信用减值风险</i></p> <p>集团的非信用减值风险的预期信用损失(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"> • 所使用的经济情景和相应的概率权重，以便从前瞻性角度测量预期信用损失，从而反应了管理层对未来潜在的经济环境的观点，特别是2019冠病疫情所带来的经济影响； • 信用风险显著增加的确定标准； • 模型假设；以及 • 对模型驱动预期信用损失结果进行的调整，以解决模型限制或新兴趋势。 	<p><i>a) 非信用减值风险</i></p> <p>我们评估了对于贵集团非信用减值风险的预期信用损失的关键控制设计，并着重于以下方面：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 输入在预期信用损失计算系统中的数据的完整性和准确性； • 模式的验证； • 经济情景和概率的选择与实施，包括考虑2019冠病疫情的影响； • 根据集团信用风险显著增加的标准进行的信用风险敞口分段；以及 • 建模后调整的管理。 <p>我们邀请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模型的合理性； • 测试预期信用损失风险敞口金额计算所用的违约概率、违约损失率和违约风险暴露的准确性；以及 • 审核银行对信用风险显著增加的评估。 <p>我们也审核了集团确定经济情景的方法，以评估经济情景的合理性和集团应用的相对概率，以及审查了集团的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。</p>

主要重点	我们的审计过程如何处理风险因素
<p data-bbox="134 387 334 419">b) 信用减值风险</p> <p data-bbox="134 451 634 576">截至2020年12月31日，集团的信用减值风险之的第三层级预期信用损失是16.92亿元。其中70%与集团批发银行(GWB)投资组合有关。</p> <p data-bbox="134 612 634 738">我们专注于GWB投资组合的第三阶段预期信用损失，因为此投资组合中减值的识别和估计可能具有主观性，并需要做出重大判断。</p>	<p data-bbox="662 387 862 419">b) 信用减值风险</p> <p data-bbox="662 451 1487 512">我们评估了贵集团进行GWB组合第三层级预期信用损失估算的关键控制的设计与效率。这些控制包括：</p> <ul data-bbox="662 549 1057 772" style="list-style-type: none"> <li data-bbox="662 549 964 580">• 抵押物的评估和监测； <li data-bbox="662 612 883 644">• 减损指标的确定； <li data-bbox="662 676 1057 708">• MAS 612号公告信用等级； 以及 <li data-bbox="662 740 992 772">• 对集团信用委员会的监督。 <p data-bbox="662 804 1487 929">在我们的审计抽样中，我们考虑了信用风险的规模、宏观经济因素、行业趋势以及与2019冠病疫情相关的最新动态，以着重于被评估为具有较高风险的客户。随着2019冠病疫情导致信用风险增加，我们执行了以下概述的其他程序：</p> <ul data-bbox="662 966 1487 1125" style="list-style-type: none"> <li data-bbox="662 966 1487 1027">• 审查了针对前台批准政府支持的贷款、特别救济贷款和债务延期偿还方面的2019冠病疫情评级指南； 以及 <li data-bbox="662 1059 1487 1125">• 作为我们对选定借款人的信用审查的一部分，评估了集团在确定信用等级时对政府措施、减免和其他定性假设的考量的适当性。 <p data-bbox="662 1157 1235 1189">我们针对指定的减值贷款样本进行了以下的程序：</p> <ul data-bbox="662 1221 1487 1540" style="list-style-type: none"> <li data-bbox="662 1221 1487 1315">• 评估了管理层对可收回现金流量的预测，包括回收金额和回收时间的依据。在可能的情况下，我们将主要假设与外部证据进行了比较，例如抵押品的独立估值报告； <li data-bbox="662 1347 1487 1408">• 通过不利新闻搜索和/或公开可用的信息，斟酌并证实了借款人的最新发展； <li data-bbox="662 1440 1459 1472">• 通过同意源文件（例如贷款协议）来检查基础数据是否准确； 以及 <li data-bbox="662 1504 883 1536">• 核实了计算结果。 <p data-bbox="662 1572 1487 1634">总的来说，我们的评估结果认为，贵集团的预期信用损失在预期结果范围内。</p>

主要重点	我们的审计过程如何处理风险因素
<p>非流动性或复杂金融工具的估价 分别参阅综合财务报表第2(d)(ii)、3(a)(ii)和19(b)的备注。</p> <p>截至2020年12月31日，集团总金融工具的6%(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>由于基于市场数据的缺乏，第三层级的金融工具更为主观，因此是我们审计一个主要的关注项目。所采用的估值方式可能涉及判断以及假设和估计的使用。</p>	<p>我们评估了贵集团进行GWB组合第三层级预期信用损失估算的关键控制的设计与效率。这些控制包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 核实并批准模式； • 价格输入的可观察性、完整性和准确性； 以及 • 独立的价格核实。 <p>此外，在内部估值专家的协助下，我们针对输入大量可观察数据的金融工具方面评估了管理层所采用的估值方法、假设和输入数据的合理性。</p> <p>我们的评估结果认为，贵集团的非流动性或复杂金融工具在预期结果范围内。</p>
<p>商誉减值 分别参阅综合财务报表第2(i)、3(a)(iii)和37的备注。</p> <p>截至2020年12月31日，集团的资产负债表包括了40亿元的商誉，这些商誉以分配至集团各经营分部定义的各自的现金产生单位。</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的重大判断及假定。</p>	<p>我们专注于净空值较低或净空值大幅度减少的CGU。我们所进行的工作包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 审查CGU细分的适当性； • 通过审查历史预测成绩来评估预测程序； • 评估预测中所使用的主要假设的合理性，包括管理层对2019冠病疫情的影响以及宏观经济环境的持续不确定性的考量。 • 将管理层使用的长期增长率和折现率与我们使用外部市场数据和内部估值专家进行的计算而定的范围进行了比较； 以及 • 进行敏感性分析，以确定主要假设中在合理的情况下可能发生的变化对VIU计算的影响，以识别具有减值风险的任何CGU。 <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。

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，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不一致或有重大错报。

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，认为这些信息存在重大错误，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，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的重大错报风险，无论是由于舞弊或错误，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。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，因此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。
- 了解与审计的相关内部监控，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，就可能导致对集团持续营运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。

我们与董事部就有关审计的规划范围、时间安排以及显著审计发现进行沟通，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，被披露的有关事项所造成的负面后果将高于公众利益，我们将不在报告中告知该事项。

其它法律和监管要求报告

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Wilson Woo Siew Wah。

安永会计师事务所

公共会计师与特许会计师

新加坡

2021年2月24日

损益表

截至2020年12月31日财政年度

百万新元	集团		银行	
	2020	2019	2020	2019
利息收入	9,623	12,557	6,218	8,829
减：利息开支	3,588	5,994	2,286	4,293
净利息收入	6,035	6,563	3,932	4,536
收费及佣金收入	1,997	2,032	1,412	1,392
股息收入	50	51	316	289
租金收入	106	110	80	95
交易净收入	594	874	358	622
投资证券净收益/损失	286	242	129	143
其它收入	108	158	235	193
非利息收入	3,141	3,467	2,530	2,734
营业收入总额	9,176	10,030	6,462	7,270
减：职员成本	2,501	2,716	1,528	1,644
其它营业开支	1,683	1,756	1,088	1,135
营业开支总额	4,184	4,472	2,616	2,779
拨备金拨回前的营业盈利	4,992	5,558	3,846	4,491
减：信贷及其它亏损拨备金	1,554	435	899	174
拨备金拨回后的营业盈利	3,438	5,123	2,947	4,317
联号公司及合资企业盈利份额	98	51	-	-
税前盈利	3,536	5,174	2,947	4,317
减：税款	606	812	424	587
财政年之盈利	2,930	4,362	2,523	3,730
应归：				
银行股东	2,915	4,343	2,523	3,730
非控制性权益	15	19	-	-
	2,930	4,362	2,523	3,730
每股收益（元）				
基本	1.69	2.55		
稀释	1.68	2.54		

全面收益表

截至2020年12月31日财政年度

百万新元	集团		银行	
	2020	2019	2020	2019
财政年之盈利	2,930	4,362	2,523	3,730
预计不能重分类计入损益的其它综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其它综合收益的权益工具的投资净收益/损失	1	(845)	(16)	(870)
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	(4)	(62)	(4)	(62)
设定收益义务的重新计量	(1)	#	#	#
以公允价值计量且其变动计入其它综合收益项目的相关税项	#	(14)	2	(11)
	(4)	(921)	(18)	(943)
预计将重分类计入损益的其它综合收益				
外币报表折算调整	(22)	146	15	(11)
以公允价值计量且其变动计入其它综合收益的债权工具				
公允价值变动	384	446	295	338
出售时计入损益	(109)	(117)	(98)	(104)
预期信贷损失准备金变动	7	(52)	10	(55)
相关税项	(22)	38	(5)	61
	238	461	217	229
联号公司及合资企业其它全面收益权益的变动	(6)	9	-	-
财政年扣除税项后的其它全面收益	228	(451)	199	(714)
财政年扣除税项后的全面收益总额	3,158	3,911	2,722	3,016
应归:				
银行股东	3,143	3,885	2,722	3,016
非控制性权益	15	26	-	-
	3,158	3,911	2,722	3,016

少于\$500,000

资产负债表

截至2020年12月31日

百万新元	集团		银行	
	2020	2019	2020	2019
股权				
股本及其它资本	7,420	7,325	7,420	7,325
留存收益	24,109	23,404	17,510	17,197
其它储备金	9,372	8,907	9,786	9,351
应归银行股东的股权	40,901	39,636	34,716	33,873
非控制性权益	230	228	-	-
股权总额	41,131	39,864	34,716	33,873
负债				
存款及结余：				
同业银行	15,977	15,302	14,257	13,404
客户	324,598	310,726	251,111	241,462
附属公司	-	-	14,216	13,419
应付票据及汇票	792	646	613	465
衍生金融负债	11,519	6,695	8,741	5,695
其它负债	7,379	5,179	5,954	3,667
应付税款	374	489	278	410
递延税负债	436	299	263	202
已发行的债券	29,608	25,209	28,086	23,557
负债总额	390,683	364,545	323,519	302,281
股权及负债总额	431,814	404,409	358,235	336,154
资产				
存放中央银行现金及结余	36,798	25,864	31,452	22,319
新加坡政府国库券及证券	8,103	6,199	8,103	6,199
其它政府国库券及证券	13,890	15,166	3,796	5,120
交易证券	4,215	2,789	3,523	2,506
存放同业银行及结余	40,284	52,840	30,409	42,456
客户贷款	277,201	265,458	216,629	205,229
存放及预付给附属公司	-	-	21,023	17,971
衍生金融资产	11,368	6,408	8,719	5,394
投资证券	25,217	15,454	18,158	12,723
其它资产	5,033	4,906	3,428	3,528
递延税资产	429	300	109	96
投资于联号公司及合资企业	1,210	1,182	325	350
投资于附属公司	-	-	6,199	6,005
投资产业	964	936	979	970
固定资产	2,959	2,759	2,201	2,106
无形资产	4,143	4,148	3,182	3,182
资产总额	431,814	404,409	358,235	336,154

资本充足比率

依据新加坡金融管理局第637号(MAS 637)通告要求，集团须达到巴塞尔资本协议III的资本充足比例。

百万新元	集团	
	2020	2019
普通股一级资本	33,231	32,366
额外一级资本	2,379	2,379
一级资本	35,610	34,745
二级资本	5,780	4,607
合格资本总额	41,390	39,352
风险加权资产	225,441	226,318
资本充足比率(%)		
一级普通股本	14.7	14.3
一级	15.8	15.4
总计	18.4	17.4

