

渣打银行(新加坡)有限公司  
(在新加坡注册)

8 Marina Boulevard, #27-01 Marina Bay Financial Centre, Singapore 018981

## 审核账目截止至2020年12月31日

财务状况表 截至2020年12月31日				
	集团		银行	
	2020 \$'000	2019 \$'000	2020 \$'000	2019 \$'000
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	20,193,162	13,462,018	20,193,162	13,462,018
新加坡政府债券和短期国库券	1,943,189	2,770,371	1,943,189	2,770,371
其他政府债券和短期国库券	4,053,866	6,480,495	4,053,866	6,480,495
投资证券	6,232,177	7,309,812	6,232,177	7,309,812
衍生金融工具	3,510,840	1,876,278	3,510,840	1,876,278
银行同业贷款及垫款	5,633,343	6,872,909	5,633,343	6,872,909
客户贷款及垫款	48,547,959	50,750,422	48,547,959	50,750,422
应收票据	8,635,415	11,045,077	8,635,415	11,045,077
应收中间控股公司及其分行款项	7,366,621	5,582,002	7,366,621	5,582,002
应收关联公司款项	449,925	658,585	449,925	658,585
应收子公司款项	-	-	592	-
其他资产	4,176,698	2,966,471	4,176,698	2,966,471
楼宇及设备	172,849	169,299	172,849	169,299
对联营公司投资	54,050	31,013	51,229	28,388
对子公司投资	-	-	50,000	-
商誉及无形资产	463,161	387,010	463,161	387,010
<b>总资产</b>	<b>111,433,255</b>	<b>110,361,762</b>	<b>111,481,026</b>	<b>110,359,137</b>
<b>负债</b>				
银行存款和余额	6,420,318	3,405,366	6,420,318	3,405,366
非银行业客户的存款	77,584,974	77,247,734	77,584,974	77,247,734
结构性票据和存款	1,317,306	475,705	1,317,306	475,705
衍生金融工具及其他交易负债	3,902,685	2,112,255	3,902,685	2,112,255
应付票据和汇票	1,025,604	1,045,509	1,025,604	1,045,509
应付中间控股公司及其分公司的金额	5,142,873	10,412,934	5,142,873	10,412,934
应付关联公司款项	1,330,732	1,055,383	640,911	702,095
应付子公司款项	-	-	739,071	353,803
应付税金	38,911	64,059	38,909	64,056
其他负债	5,790,163	5,898,069	5,791,543	5,897,582
次级债务	1,242,207	726,763	1,242,207	726,763
递延所得税负债	17,266	29,546	17,266	29,546
<b>总负债</b>	<b>103,813,039</b>	<b>102,473,323</b>	<b>103,863,667</b>	<b>102,473,348</b>
<b>权益</b>				
股本	6,678,931	6,978,931	6,678,931	6,978,931
储备	72,544	225,644	71,851	225,658
留存收益	868,741	683,864	866,577	681,200
<b>归属于本行股东的权益总额</b>	<b>7,620,216</b>	<b>7,888,439</b>	<b>7,617,359</b>	<b>7,885,789</b>
<b>总负债和权益</b>	<b>111,433,255</b>	<b>110,361,762</b>	<b>111,481,026</b>	<b>110,359,137</b>

## 财务报告附注

附注是此经审核后的财务报告的重要组成部分。若没有参考全套财务报告,则无法充分理解此财务报告。如有需要,请向渣打银行各分行索取。

损益表 截至2020年12月31日的年度				
	集团		银行	
	2020 \$'000	2019 \$'000	2020 \$'000	2019 \$'000
<b>利息收入</b>				
利息收入	1,926,181	2,192,005	1,926,181	2,187,054
利息支出	(692,148)	(1,021,762)	(692,328)	(1,017,165)
<b>净利息收入</b>	<b>1,234,033</b>	<b>1,170,243</b>	<b>1,233,853</b>	<b>1,169,889</b>
<b>费用及佣金收入</b>				
费用及佣金收入	1,235,952	959,586	1,235,952	959,586
费用及佣金支出	(310,468)	(227,870)	(310,299)	(227,545)
<b>费用及佣金净收入</b>	<b>925,484</b>	<b>731,716</b>	<b>925,653</b>	<b>732,041</b>
<b>股息收入</b>				
股息收入	279	135	279	135
交易和外汇收入	195,736	137,200	195,736	137,200
其他收入	181,913	40,268	181,913	40,268
非利息收入总额	1,303,412	909,319	1,303,581	909,644
<b>未计经营支出前收入</b>	<b>2,537,445</b>	<b>2,079,562</b>	<b>2,537,434</b>	<b>2,079,533</b>
<b>员工成本</b>				
员工成本	(1,035,813)	(684,118)	(1,035,813)	(684,118)
其他经营支出	(567,809)	(603,624)	(567,809)	(603,624)
<b>经营支出总额</b>	<b>(1,603,622)</b>	<b>(1,287,742)</b>	<b>(1,603,622)</b>	<b>(1,287,742)</b>
<b>未计金融资产减损前营业利润</b>	<b>933,823</b>	<b>791,820</b>	<b>933,812</b>	<b>791,791</b>
<b>减损</b>				
减损	(769,699)	(202,718)	(769,699)	(202,718)
<b>减损后营业利润</b>	<b>164,124</b>	<b>589,102</b>	<b>164,113</b>	<b>589,073</b>
<b>联营企业之(损失)/利润</b>				
联营企业之(损失)/利润	(510)	2,638	-	-
<b>未计收入税前利润</b>	<b>163,614</b>	<b>591,740</b>	<b>164,113</b>	<b>589,073</b>
所得税抵免/(支出)	3,520	(89,129)	3,521	(89,126)
<b>当期利润</b>	<b>167,134</b>	<b>502,611</b>	<b>167,634</b>	<b>499,947</b>

资本充足率				
	集团		银行	
	2020 \$'000	2019 \$'000	2020 \$'000	2019 \$'000
下表显示了根据新加坡金融管理局(MAS)第637号通告规定计算的银行监管资本组成及其资本充足率。				
普通股	5,247,722	5,247,722	5,247,722	5,247,722
公开储备	758,181	610,840	756,016	608,190
监管调整	(514,173)	(421,894)	(514,173)	(421,894)
<b>普通股一级资本</b>	<b>5,491,730</b>	<b>5,436,668</b>	<b>5,489,565</b>	<b>5,434,018</b>
非累积的可赎回优先股	1,431,209	1,731,209	1,431,209	1,731,209
监管调整	(2,860)	(2,820)	(2,860)	(2,820)
<b>额外的第一级资本</b>	<b>1,428,349</b>	<b>1,728,389</b>	<b>1,428,349</b>	<b>1,728,389</b>
<b>第一级资本</b>	<b>6,920,079</b>	<b>7,165,057</b>	<b>6,917,914</b>	<b>7,162,407</b>
次级债务	1,242,207	726,763	1,242,207	726,763
减值拨备	314,170	301,230	324,688	301,230
监管调整	(500)	-	(500)	-
<b>第二级资本</b>	<b>1,555,877</b>	<b>1,027,993</b>	<b>1,566,395</b>	<b>1,027,993</b>
<b>合格资本总额</b>	<b>8,475,956</b>	<b>8,193,050</b>	<b>8,484,309</b>	<b>8,190,400</b>
<b>风险加权资产</b>				
风险加权资产	40,483,720	42,131,281	40,840,899	42,128,281
<b>资本充足率</b>				
普通股一级资本	13.57%	12.90%	13.44%	12.90%
一级资本	17.09%	17.01%	16.94%	17.00%
总计	20.94%	19.45%	20.77%	19.44%

## 流动性覆盖率与净稳定资金比率

请参阅以下银行网站页面,了解根据 MAS 651 和 MAS 653 要求披露截至2020年12月31日的银行流动性覆盖率与净稳定资金比率:

<https://www.sc.com/sg/about-us/financial-results-pillar-3/>

董事	
Judy Hsu Chung Wei	Patrick Lee Fook Yau
Viswanathan Ramachandran	Koh Kok Yu Daniel
Alan Rupert Nisbet	Chan Meng Wah Alexander
Gu ChenWei	Low Lily

本声明发布之日在任董事为:

子公司名称	
Prunelli Singapore Asset Purchaser Pte Ltd	
SC Bank Solutions (Singapore) Limited	

致渣打银行(新加坡)有限公司 各股东之独立审计报告	
<b>财务报告汇报</b>	
<b>意见</b>	
<p>我们已审计渣打银行(新加坡)有限公司(以下简称为“银行”)及子公司(以下简称为“集团”)随附的财务报告及财务报告附注及重大会计政策摘要,包括截至2020年12月31日的集团和银行资产负债表,集体和银行的损益表、全面收益表和权益变动表,以及集团当期的现金流量表。</p> <p>我们认为,集团和银行随附的财务报告已根据《公司法》第50章(以下简称为《公司法》)及《新加坡财务报告标准》(FRS)编制,能真实、公允地反映集团和银行截至2020年12月31日的财务状况、集团和银行的经济绩效和权益变更,以及集团当期的现金流。</p>	
<b>意见的基础</b>	
<p>我们根据《新加坡审计标准》(SSA)开展审计工作。我们在此等标准下的责任详见于报告的“审计师对财务报告审计负有的责任”部分。根据新加坡公司与商业注册局《公共会计师与会计实体职业操守和专业行为准则》(以下简称为《ACRA准则》)及我们在新加坡审计财务报告相关的道德要求,我们独立于集团且已根据此等要求及《ACRA准则》履行其他的道德责任。我们认为已取得的审计证据能充分、妥善地作为我们发表审计意见的基础。</p>	
<b>关键审计事项</b>	
<p>关键审计事项是指根据我们的职业判断,对于当期财务报表审计具备重大意义的事项。我们将以我们对于整个财务报表的审计为背景,在对此形成意见过程中处理这些事项,我们不对这些事项提出单独的意见。</p>	
<b>重点关注领域</b>	<b>我们的审计如何处理风险因素</b>
<b>贷款及应收票据减损</b>	<b>非信用减损敞口</b>
<p>截至2020年12月31日,集团的贷款和应收票据占总资产的56%。由于集团的贷款及应收票据预期信用损失(ECL)涉及大量判断和估算,我们将其作为关键审计事项。对于非信用减损敞口,我们认为涉及管理层判断程度较高的领域为:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>选择经济场景和对应适用的概率权重;</li> <li>信用风险显著增加(SICR)的判断标准;</li> <li>判定违约概率(PD)、违约时的损失(LGD)和违约风险敞口(EAD)模型假设;以及</li> <li>对模型驱动的预期信用损失结果进行调整,以解决模型局限性或新出现趋势。</li> </ul>	<p>我们了解了集团预期信用损失计算流程的相关主要手动及自动控制措施,评估其设计并测试其运作有效性,主要侧重于:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>模型验证;</li> <li>经济场景和概率的选择和实施;</li> <li>基于集团SICR标准的信用风险敞口分期;</li> <li>对模型后期调整的治理。</li> </ul> <p>我们邀请我们的内部建模专家对样本组合执行了以下程序:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>独立审核模型验证结果;</li> <li>进行敏感性分析、基准比较或回溯测试,评估判定违约概率(PD)、违约时的损失(LGD)和违约风险敞口(EAD)模型的合理性;及</li> <li>评价集团对SICR的评估。</li> </ul> <p>我们邀请我们的内部经济学家对样本组合执行了以下程序:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>评估经济场景所用宏观经济变量和主要假设的适当性;及</li> <li>比较多个外部来源以及安永内部开发预测的其他场景,评估经济场景和对应概率的合理性。</li> </ul> <p>我们还检查了集团IFRS 9减值委员会的决定,通过分析使用的情景和模型后期调整计算,评估管理层针对经济不确定性所进行的模型后期调整理由的适当性。</p>
<p>对于信用减损敞口,贷款和应收票据的预期信用损失被认为是一个重要事项,因为它需要管理层应用判断和使用主观假设来确定减损敞口,并估计未来可收回的金额。</p> <p>对于商业、公司和机构银行业务(CCIB)的贷款组合,管理层需要根据对减损准备的了解,单独监控每个借款机构的还款能力。</p>	<p><b>信用减损敞口</b></p> <p>我们通过执行以下程序,了解了信用减损贷款估算流程相关的主要控制措施,评估其设计并测试其运作有效性:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>了解并评估集团特殊资产管理(GSAM)流程在识别减损迹象及之后的贷款分级方面的事项;</li> <li>检查集团信贷发行委员会及执行风险委员会备忘录;</li> <li>考虑我们审计抽样的信用敞口、宏观经济因素和行业趋势,并将我们的审计覆盖扩展到航空、大宗商品、酒店、零售和旅游等较高风险行业的客户;</li> <li>对于减损贷款样本,评估: <ul style="list-style-type: none"> <li>管理层关于估计未来可收回金额的预测,包括但不限于每种收回情境下的预计现金流时间和金额以及抵押物的估值,以及对适用性的权重,并分析新冠肺炎疫情和/或这些假设反映的所有其他重大事件的影响。如有可能,我们将这些主要假设与外部证据(如估值报告)相比较。</li> <li>是否发生减损事件以及是否及时识别减损。</li> </ul> </li> </ul>

## 其他事项

集团及银行截至2019年12月31日止年度的财务报表已由另一家审计师进行审计,并于2020年3月30日对这些报表发表了未经修改的意见。

## 其他信息

管理层负责“其他信息”部分。其他信息包括一般信息、董事会声明和补充信息,但不包括财务报表和审计报告。

我们关于财务报告的意見不涉及“其他信息”部分,且我们对此不表达任何形式的保证结论。

我们在审计财务报告过程中,将负责阅读“其他信息”,并判断“其他信息”与财务报告或我们在审计过程中了解的情况是否存在重大矛盾或重大错报。如果基于我们已开展的工作,认为“其他信息”存在重大错报,我们需要说明此等事实。我们在此并无任何需要报告的问题。

## 管理层和董事对财务报告负有的责任

管理层应负责根据《公司法》及《新加坡财务报告标准》编制真实、公允的财务报告;设计并维持充分的内部会计控制系统,以合理确保对资产提供相应保护,避免未经授权使用或处置造成的损失;确保妥善授权并根据需要记录交易,以编制真实、公允的损益表和资产负债表,维持资产的可责性。

在编制财务报告过程中,管理层有责任评估集团的持续经营能力并根据需要披露与持续经营相关的问题及采用持续经营的会计编制原则,除非管理层计划将集团予以清算或终止经营,或者除此之外没有其他现实可行的选择。

## 董事的责任包括监督集团的财务报告流程。

## 审计师对财务报告审计负有的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并发布审计报告表明我们的意见。合理保证是一种高水平保证,但不担保在根据战略系统审计(SSA)开展审计活动可发现所有的重大错报。错报可能因舞弊或错误导致,如根据合理预期,单独或整体可影响用户根据此等财务报告作出的经济决定,则属于重大错报。

作为依据战略系统审计(SSA)开展审计活动的组成部分,我们在整个审计过程中行使职业判断并保持职业怀疑态度。我们还:

- 识别并评估因舞弊或错误导致财务报告出现重大错报的风险,针对此等风险设计并执行审计程序,获取充足且适合作为我们审计意见基础的审计证据。由于舞弊可能涉及串谋、伪造、蓄意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,因此未能发现因舞弊而导致的重大错报的风险高于因错误而导致的重大错报的风险。
- 了解与审计相关的内部控制措施,以设计适合具体情况的审计程序,但并非出于对集团内部控制有效性发表意见的目的。
- 评估银行所采用会计政策的适当性及会计估算和集团管理层相关披露的合理性。
- 判断管理层所采用持续经营会计基础的适当性,并根据取得的审计证据,判断相关事件或情况是否存在重大不确定性,对集团持续经营能力造成重大疑虑。如果我们判断存在重大不确定性,我们需在审计报告中提及财务报告对此的相关披露,如果此等披露不够充分,我们则需修改审计意见。我们的结论基于截至审计报告发布时获得的审计证据。但是,未来事件或情况可能导致集团无法持续经营。
- 评估财务报告(及披露事宜)的整体列报、结构和内容,评估财务报告是否公平列报基本交易及事件。
- 获取关于集团内实体或业务活动的财务信息的充分适当审计证据,以便就合并财务报表发表意见。我们负责集团审计的指导、监督和执行。我们仍然对我们的审计意见负全部责任。

我们与董事沟通审计的规划范围、时点及重大审计发现,包括我们在审计过程中发现的内部控制重大缺陷。

## 根据其他法律和监管要求的报告

我们认为,对于我们担任其审计师的此银行及其在新加坡组建的子公司,它们已根据该法律条款要求,妥善保存了会计及法律要求的其他记录。

## 安永会计师事务所(Ernst &amp; Young LLP)

公共会计及  
特许会计师

## 新加坡

2021年3月25日