



大华银行2023年财务报告摘要

建设亚细安的美好未来



《建造、重建》
法翰·斯基

关于这份报告

大华银行有限公司(大华银行)自1935年创立起,致力为我们的客户、同事及社区创造长期价值。多年来在跨越不同市场发展可持续业务的过程中,我们和广大利益相关者保持经常性和建设性的交流及互动,进而确保我们的策略与他们的利益相符合,也让他们能够深入了解我们如何为企业发展、创新和经济成长做出贡献。

我们在本报告中报告了我们的财务和非财务业绩,并解释了我们根据这一年的运营环境所采取的业务措施、目标与成就。我们也分享了我们如何在短期、中期和长期为利益相关者创造价值,从而协助他们做出明智的决策。

本报告涵盖2023年1月1日至2023年12月31日的财政年。

本年度报告完整英文版可在网上:UOBgroup.com/AR2023 查阅。印刷版仅应要求提供,是采用FSC(森林管理委员会)认证的环保纸张而印刷。

《大华银行2023年可持续发展报告》另行发布,可通过本行官网查阅。

请扫描QR码以查阅以下报告:

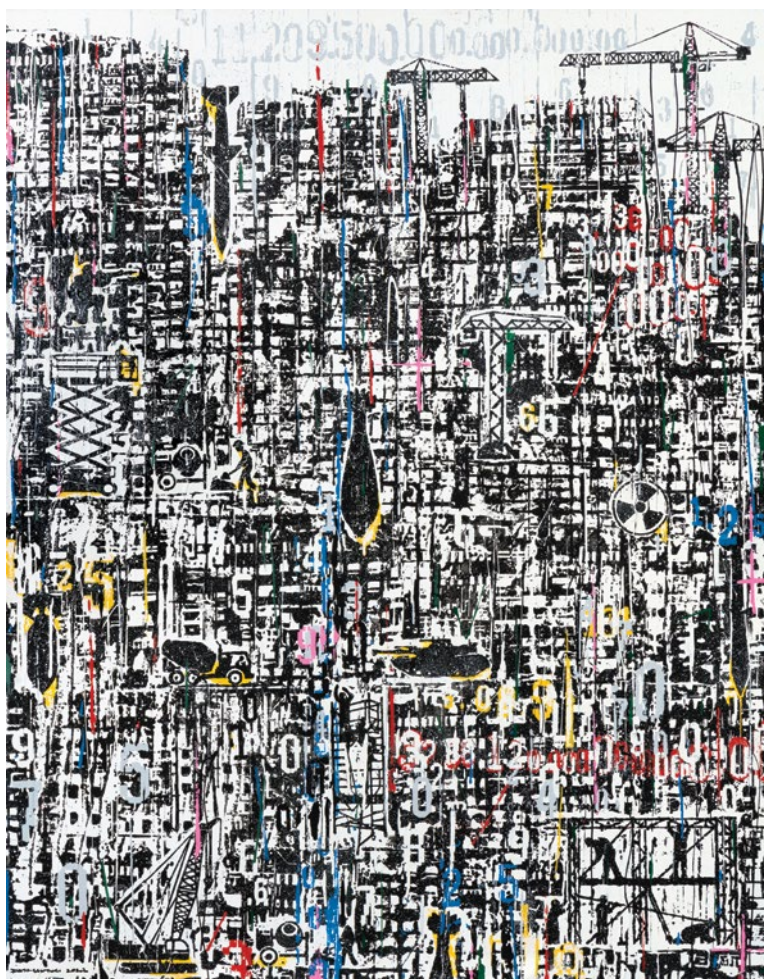


大华银行2023年
财务报告书



大华银行2023年
可持续发展报告

除非另有说明,否则本年度报告中的所有数字均以新加坡元为单位。
由于四舍五入,本报告中的某些数字的总数可能与报告中的总数有所差异。



《建造、重建》

法翰·斯基
珐琅彩画
140 x 110 厘米

《建造、重建》是2022年“大华银行年度绘画大赛”印度尼西亚站最佳画作奖的获奖作品，也是今年年报的设计灵感来源。这幅作品描绘了一个国家尽管直面充满不确定性的未来，依然稳步推进重建工作，以支持国家复兴与发展的场景。

画面中所描绘的工人们热火朝天地砌砖、搅拌水泥以及在脚手架上攀爬的场面，展现了住宅、办公楼以及公共设施正拔地而起的过程。画作通过反映当前亚细亚快速发展的势头，呼应了大华银行致力于为东盟民众和企业打造更美好明天的决心。

作为亚洲艺术的坚守者，大华银行坚信艺术在连接社区、凝聚人心方面所起到的重要作用。作为大华银行的艺术旗舰项目，“大华银行年度绘画大赛”已在该行拥有影响力的五个主要东南亚市场举办，迄今已经举办了42届。

目录

关于我们

- 4 关于大华银行
- 6 我们的企业里程碑
- 8 我们的企业宗旨和战略聚焦
- 10 我们的经营所在
- 11 董事会
- 16 缅怀荣誉主席兼名誉顾问黄祖耀博士
- 18 集团管理委员会

致力长期增长与稳定的平衡

- 24 主席致词
- 26 副主席兼总裁报告
- 29 财务摘要
- 34 奖项与荣誉

财务报表摘要

- 37 董事会声明
- 40 独立审计师报告
- 47 损益表
- 48 全面收益表
- 49 资产负债表
- 50 股权变动表
- 52 综合现金流量表
- 53 财务报表摘要附注

其他参考

- 58 股份拥有权统计
公司资料

大华银行2023年财务摘要



核心净盈利¹

61 亿元

+26%



核心营业盈利

82 亿元

+24%



客户贷款总额

3,210 亿元

+0.5%



客户贷款

3,850 亿元

+5%



总资产

5,240 亿元

+4%



不良贷款率

1.5%

-0.1% 点



净固定资金比率

120%

+4% 点



一级普通股本资本率

13.4%

+0.1% 点

1 不包括一次性费用

建设亚西安的美好未来

**联系亚西安内外的个人和企业，
建设亚西安的美好未来。**

我们的上述品牌宗旨彰显了大华银行对包括客户、同事和社区在内的利益相关者始终诚挚如一的品牌承诺。它反映了我们的长期战略，表明将持续加强在本区域的投资，帮助亚细安人民和企业实现发展潜能。它也重申了大华银行致力于促进亚细安区内以及与其他国家和地区之间的经济流动，支持企业世代传承和发展。



关于我们

关于大华银行有限公司





大华银行是亚洲主要银行。我们通过新加坡总行和在中国、印度尼西亚、马来西亚、泰国及越南的附属银行开展广泛的金融业务,拥有约500间分行及办事处构成的环球业务网,分布在亚太、欧洲与北美19个国家和地区。

自1935年成立起,我们通过自身发展和一系列的战略收购行动不断壮大。我们获评为世界顶尖银行之一:穆迪给予Aa1评级,标准普尔和惠誉分别给予AA-评级。

近九十年来,我们秉承开拓进取的精神,坚持以客户为中心的经营理念,诚挚如一,致力为客户创造长远价值。我们专注于联系亚西安内外的个人和企业,建设亚西安的美好未来。

凭借一体化的区域业务网,我们致力为企业联通区域发展机遇,拓展业务。运用数据分析和洞察,我们力求创新,创建个性化的银行体验和解决方案,以满足每位客户的独特需求和不断变化的偏好。

我们全力以赴帮助企业通过促进社会包容、给环境带来积极影响和推动经济发展,共筑可持续发展的未来。我们秉持我们作为金融服务者的责任。我们坚定不移地支持艺术、儿童和教育领域的发展,与社区和所有利益相关者信守相伴,同行致远。

我们的业务

大华银行通过集团零售银行业务、集团机构银行服务及全球金融三个核心业务部门,在全球提供全面的金融服务。这包括个人银行、私人银行、业务银行、商业银行、交易银行及投资银行服务。

通过各个附属公司,我们也提供资产管理、私募股权基金及保险服务。

我们的企业里程碑

大华银行自1935年成立起，秉持开拓进取的精神，以创造长远价值为目标，始终诚挚如一，与客户信守相伴，历经发展，成为亚洲主要银行。时间线上的一个个企业里程碑见证了我们跨越88年的成长。

1935

1950s - 1960s

1970s - 1980s

1990s - 2000s

1935年

在大萧条后的全球经济仍不明朗的环境下，以拿督黄庆昌(前排左五)为首的七名商人创办了大华银行，为新加坡的商业社群服务。



1935年(8月6日)

大华银行(United Chinese Bank)注册成立



1935年(10月1日)

大华银行在蒙威大厦开业



1959年

在美芝路开设第一间分行

1962年

首家推出为女性客户专属服务的银行

1965年

将英文名改为United Overseas Bank



在香港开设第一间海外分行

1971年

收购崇侨银行大部分股份

开设东京分行

采用由五根红色条木组成的徽标



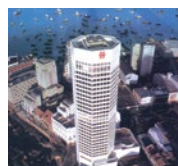
1973年

收购利华银行

1974年

黄祖耀博士接替拿督黄庆昌出任主席兼总裁

开始在新的30层高大厦营运，新大厦矗立在蒙威大厦原址(现在的大华银行第二大厦)



1975年

开设伦敦分行

1977年

开设纽约代理机构

1980年

推出新加坡首个自动提款机，提供24小时银行服务

开设洛杉矶代理机构

1982年

举办首届大华银行年度全国绘画比赛

1983年

开设首尔代表处

1984年

开设北京代表处

收购远东银行大部分股权

1985年

在悉尼设立证券银行和开设厦门分行

1986年

在温哥华设立附属机构

1987年

收购工商银行大部分股权

1988年

首家推出Visa信用卡的本地银行

首家推出新加坡唯一女士信用卡的银行

1992年

首家在越南设立代表处的新加坡银行

开设台北代表处

1993年

首家在新加坡推出自动现金存款机的银行

1994年

开设仰光代表处

1995年

庆祝成立60周年暨大华银行第一大厦开幕



1997年

大华银行(马来西亚)与崇侨银行(马来西亚)合并

1998年

开设上海分行

1999年

收购菲律宾威士茂银行

收购泰国汇宝银行

2000年

黄一宗先生受委任为董事会副主席

2001年

收购华联银行

2004年

收购泰国亚洲银行96.1%的股权

2005年

增持印尼宇宙银行控制股权至61.1%

2007年

黄一宗先生接替黄博士出任总裁

发起首届大华银行爱心公益义跑义走活动

2009年

开设孟买分行

2010年

大华银行(印尼)与大华宇宙银行合并

2011年

新加坡首家设立外国直接投资顾问服务部门的银行, 协助客户拓展区域业务



2013年

黄祖耀博士受委为荣誉主席兼顾问

2014年

获东盟工商咨询理事会评为“最受推崇以东盟为中心东盟企业”

2015年

庆祝大华银行成立80周年, 推出更新的公司标志和公司印章



仰光分行开业

完成对远东银行的全面收购

推出UOB Mighty, 是美国之外首个让客户能够进行免接触式支付的保安编码技术手机应用程序

2016年

世界首家推出即时数码信用卡业务

东南亚首家推出让智能手机在大华银行自动提款机进行免接触式交易

2017年

在香港推出大华银行年度水墨艺术大奖

2018年

首家在越南成立子公司的新加坡银行

2018年

大华银行(中国)位于上海陆家嘴金融区的新总行大厦开幕



设立新加坡最大的汽车销售与贷款生态系统以及集合最大房地产生态系统于同一屋檐下
黄祖耀博士从董事会荣休

2019年

在泰国推出亚细安首个全移动数码银行(TMRW)

在越南北部开设河内分行

推出亚洲首个太阳能商业生态系统U-Solar计划, 促进可再生能源的推广, 为区域发展提供动力

2020年

在 #UnitedForYou 2019冠病疫情救助计划下支持超过140万名个人和企业, 并贡献了超过270万元

向世界各地的医护人员和弱势社群捐赠超过一百万件个人防护设备

在印尼推出TMRW

推出UOB Infinity应用程序, 为业务提供崭新的数码银行体验

2021年

推出统一的数码银行平台UOB TMRW, 以及新加坡最大的信用卡奖励计划UOB Rewards+

进一步推展U-Energy, 亚洲首个推动能源效率项目的综合融资平台, 跨越四个市场

庆祝大华银行年度绘画比赛40周年里程碑

2022年

收购花旗集团在印度尼西亚、马来西亚、泰国和越南的零售银行业务。



2022年

启动全新品牌传播计划, 公布强化的品牌宗旨、新印章和全新制服。“生命力”雕塑落成揭幕。



在马来西亚和泰国的总部新办公大厦开幕



马来西亚(吉隆坡)
大华银行大厦



泰国(曼谷)
大华银行大厦

推出业界首创的一站式数码银行平台UOB SME应用程序, 满足中小企业客户的需求。

2023

大华银行马来西亚和印尼分公司在集团收购花旗银行消费者银行业务之后开始营业首日



在各个市场推出UOB Way(大华银行模式)

在越南举办大华银行年度绘画比赛, 以及在中国推出大华银行年度水墨艺术大奖

在新加坡推出首届大华银行可持续影响力奖



在日本开设第10间外国直接投资咨询中心

我们的企业宗旨和战略聚焦

联系亚西安内外的个人和企业,建设亚西安的美好未来。

我们以我们的核心价值观为指引,依靠集团的坚强实力,在跨越业务网推动绩效时专注于支持客户发展。

我们采取长远思维,遵循审慎严谨的平衡增长与责任的经营方针,支持我们的客户。



我们的战略聚焦



创建切合个人与企业需求的个性化财务解决方案，帮助客户通过我们的全渠道服务实现个人财务和业务发展目标。



协助客户实现可持续发展，并将可持续性融入我们的业务和运营以推动负责任的增长，从而对经济、社会和环境产生积极和有意义的影响。



通过我们的行业专长、商业伙伴生态系统和一体化数码平台，使用一站式银行服务，帮助客户拓展跨亚细安业务，并联通大中华区及世界其他市场。



通过培育关爱、成长和信任的企业文化，建立员工自豪感，吸引人才加入和培养内部人才。

我们的坚强实力



健全的企业治理与风险管理；充足的资本和稳定的资金基础



成熟的一体化业务网



丰沛的人才库与精深的专长



继承亚洲传统，根植东南亚

我们的价值观



诚信



进取



齐心



担当

我们的经营所在

~500

分行及办事处，
位于亚太、欧洲及北美

亚太

文莱	2
香港	2
印度	2
印度尼西亚	133
日本	2
中国大陆	20
马来西亚	58

缅甸	2
菲律宾	1
新加坡	65
南韩	1
台湾	2
泰国	194
越南	7

澳大利亚	2
加拿大	3
法国	1
英国	1
美国	3

董事会

截至2024年3月1日

首次获委任为董事:2017年7月27日
上一次获重选为董事:2021年4月30日
获委任为主席:2018年2月15日

董事会委员会职位

- 审计委员会(成员)
- 董事会风险管理委员会(成员)
- 执行委员会(主席)
- 提名委员会(成员)
- 薪酬与人力资本委员会(成员)

目前担任的其它上市公司董事职务

- 无

其它主要职务

- 凯德集团(主席)
- CLA 房地产控股(主席)
- 博鳌亚洲论坛(董事)
- 广惠肇留医院(赞助人)

过去三年担任过的上市公司董事职务

- 无

过去担任过的主要职务

- 总理公署
(副总理兼国家安全统筹部长)
- 内政部(部长)
- 外交部(部长)
- 社会发展部(部长)
- 星桥控股(主席)

教育/专业资格及荣誉

- 伦敦大学伦敦商学院商业研究硕士学位
- 新加坡大学文学士(荣誉)学位
- 新加坡国立大学杰出校友服务奖
(2023)
- 新加坡国立大学艺术与社会科学院
杰出校友奖(2019)
- 伦敦商学院校友成就奖(2004年)
- 全国职工总会荣誉勋章(1998年)
- 公共行政(银)勋章(1976年)



黄根成, 77岁

主席
独立董事

首次获委任为董事: 1990年1月3日
上一次获重选为董事: 2023年4月21日
获委任为总裁: 2007年4月27日
获委任为副主席: 2000年3月24日

董事会委员会职位

- 董事会风险管理委员会(成员)
- 执行委员会(成员)
- 提名委员会(成员)

目前担任的其它上市公司董事职务

- 大华保险(董事)

其它主要职务

- 大华银行(印尼)(监事长)
- 大华银行(中国)(主席)
- 大华银行(泰国)(主席)
- 大华银行(马来西亚)(副主席)
- 新加坡银行公会(理事会成员)
- 银行与金融学院(理事会成员)
- 新中教育基金会(理事会成员)
- 新加坡中华总商会
(名誉理事会成员)
- 南洋艺术学院(赞助人)
- 黄氏基金(董事)

过去三年担任过的上市公司董事职务

- 无

过去担任过的主要职务

- 远东银行(董事)
- 泛太平洋酒店集团(董事)
- 大华证券(董事)
- 大华置业(董事)
- 建屋发展局(副主席)
- 新加坡港务局(董事)
- Visa AP 资深客户理事会(成员)

教育/专业资格及荣誉

- 华盛顿特区美国大学文硕士
(应用经济学)学位
- 华盛顿特区美国大学理学士
(工商管理)学位
- 新加坡企业奖 — 最佳总裁
(大型上市公司)(2022)
- 《亚洲银行家》新加坡首席执行官
领导力成就奖(2022)
- 《商业时报》年度杰出商人奖
(2021/2022)
- 公共服务星章(2013年)



黄一宗, 71岁

副主席兼总裁

董事会

截至2024年3月1日



连宗廉, 60岁
非执行及非独立董事

首次获委任为董事: 2017年7月27日
上一次获重选为董事: 2022年4月21日

董事会委员会职位

- 执行委员会(成员)
- 提名委员会(成员)

目前担任的其它上市公司董事职务

- 无

其它主要职务

- 华兴公司(执行主席)
- Sandstone Capital (董事及首席投资官)
- Leap 慈善机构(创办人及主席)

过去三年担任过的上市公司董事职务

- 无

过去担任过的主要职务

- 新加坡国立大学(信托人)
- 淡马锡控股(董事)

教育/专业资格及荣耀

- 莫纳什大学金融和计量经济学双主修经济学士(一等荣誉)学位



黄一林, 62岁
非执行及非独立董事

首次获委任为董事: 2018年7月1日
上一次获重选为董事: 2022年4月21日

董事会委员会职位

- 董事会风险管理委员会(成员)
- 薪酬及人力资本委员会(成员)

目前担任的其它上市公司董事职务

- 虎豹集团(主席兼总裁及董事)
- 华业集团(副主席)
- 联合工业(董事)

其它主要职务

- 黄氏基金(董事)

过去三年担任过的上市公司董事职务

- 无

过去担任过的主要职务

- 无

教育/专业资格及荣耀

- 美国克拉克大学文学士(经济学)学位

首次获委任为董事: 2019年7月1日
上一次获重选为董事: 2023年4月21日

董事会委员会职位

- 审计委员会(主席)
- 执行委员会(成员)
- 提名委员会(主席)
- 薪酬及人力资本委员会(成员)

目前担任的其它上市公司董事职务

- 怡和合发(董事)

其它主要职务

- Advanced MedTech Holdings(董事)

过去三年担任过的上市公司董事职务

- 无

过去担任过的主要职务

- 安永会计(亚太地常务行合伙人兼国际执行董事会成员)

教育/专业资格及荣誉

- 英国阿斯顿大学理学士(管理与行政研究)
- 新加坡特许会计师协会(资深会员)



潘瑞鑫, 65岁
独立董事

首次获委任为董事: 2020年10月1日
上一次获重选为董事: 2023年4月21日

董事会委员会职位

- 审计委员会(成员)
- 董事会风险管理委员会(主席)
- 提名委员会(成员)

目前担任的其它上市公司董事职务

- 无

其他主要职务

- Eastspring 投资集团 (董事)
- True Light Capital (董事)
- 新加坡国内税务局 (董事)
- 内政部制服服务投资基金理事会 (投资计划) (成员)
- 新加坡理工大学 (委托人)

过去三年担任过的上市公司董事职位

- 无

过去担任过的主要职务

- 新加坡政府投资公司 (首席风险执行官)

教育/专业资格及荣誉

- 哈佛商学院高级管理课程
- 澳大利亚国立大学经济学博士学位
- 阿德雷特大学学士经济学 (荣誉) 学位
- 公共服务奖章 (2017)



谢大地, 61岁
独立董事

董事会

截至2024年3月1日



胡温金凤, 67
独立董事

首次获委任为董事: 2021年9月1日
上一次获重选为董事: 2022年4月21日

董事会委员会职位

- 审计委员会 (成员)
- 董事会风险管理委员会 (成员)
- 薪酬与人力资本委员会 (主席)

目前担任的其它上市公司董事职务

- 无

其他主要职务

- 新加坡政府投资公司投资委员会 (成员)
- 卫生部控股投资委员会 (成员)
- 新加坡国立大学医学组织 (董事)
- 证券业理事会 (成员)
- 新加坡交易所上市咨询委员会 (成员)
- 新加坡红十字会理事会 (成员)
- 新加坡报业控股基金会 (董事)

过去三年担任过的上市公司董事职位

- 新加坡报业控股 (董事)

过去担任的主要职务

- 花旗银行东盟地区企业和投资银行业务 (副主席)
- 瑞银集团亚太银行业务 (副主席)

教育/专业资格及荣誉

- 新加坡国立大学法学士 (荣誉) 学位
- 新加坡银行与金融学院卓越人物奖 (2016)



Dinh Ba Thanh, 66
独立董事

首次获委任为董事: 2021年12月1日
上一次获重选为董事: 2022年4月21日

董事会委员会职位

- 无

目前担任的其它上市公司董事职务

- 无

其他主要职务

- DatVietVAC集团控股公司 (董事长兼首席执行官)
- DacVietVAC 娱乐集团 (董事长兼首席执行官)
- Eastspring Investments Vietnam Navigator基金代表委员会 (主席)
- 亚洲商务理事会 (受托人)

过去三年担任过的上市公司董事职位

- 无

过去担任过的主要职务

- 无

教育/专业资格及荣誉

- 胡志明大学建筑学士学位
- 亚洲卓业企业杰出领导人奖 (2018)

首次获委任为董事:2022年1月日
上一次获重选为董事:2022年4月21日

董事会委员会职位

- 审计委员会(成员)
- 执行委员会(成员)

目前担任的其它上市公司董事职务

- 无

其他主要职务

- 新报业媒体控股
(副主席兼首席执行官)
- 新报业媒体(董事兼首席执行官)
- 新报业信托(董事)

过去三年担任过的上市公司董事职位

- 无

过去担任过的主要职务

- 埃森哲新加坡(主席)

教育/专业资格及荣耀

- 新加坡大学工商管理学士学位



张丽琳, 60
独立董事

首次获委任为董事:2023年1月1日
上一次获重选为董事: 2023年4月21日

董事会委员会职位

- 董事会风险管理委员会(成员)
- 执行委员会(主席)

目前担任的其它上市公司董事职务

- 友邦保险控股有限公司(董事)

其它主要职务

- 新加坡会计与企业管理局(主席)
- 阿拉伯区域支付清算与安置机构
(董事)
- 新加坡政府投资公司 — 风险委员会
(成员)
- 国际会计准则理事会(成员)
- 新加坡国立大学(委托人)

过去三年担任过的上市公司董事职位

- 无

过去担任过的主要职务

- 新加坡金融管理局(副局长)

教育/专业资格及荣耀

- 新加坡大学工程学士(荣誉)学位
- 公共行政(金)勋章(2021年)



王宗智, 62
独立董事

缅怀荣誉主席兼名誉顾问黄祖耀博士



大华银行集团荣誉主席兼名誉顾问黄祖耀博士于2024年2月3日去世，享年95岁。作为一位富有远见的银行家、成功的商业领袖和社会栋梁，黄博士对大华银行发展成为亚洲领先的银行起到了至关重要的作用。

在黄博士50多年的卓越领导下，大华银行从一家单一分行的银行，发展成为在19个国家和地区拥有约500间分行和办事处的区域银行。通过他坚定不移地贯彻审慎、严谨自律和可持续的发展策略，在他2013年卸任大华银行主席时，集团的资产已从1974年的28亿元增长至超过2,530亿元。

黄博士一生致力回馈社会和支持教育事业。他于1985年至2010年期间担任新加坡宗乡会馆联合总会的创会会长。他也于1972年至2010年期间领导新加坡福建会馆。黄博士坚信教育的价值，并为各种教育事业做出了突出贡献。践行他对社区公益的支持，大华银行于2015年设立了5,000万元的“黄祖耀未来领袖奖”教育基金，为来自弱势背景的学生提供财务援助。

黄博士的离世，引起社会广泛关注。

数千名吊唁者前往黄博士的灵堂吊唁，表达哀思。

他们当中有大华银行银行的员工、客户、商业伙伴以及社区、政府和企业领袖。

2024年2月7日，黄博士的灵车车队抵达大华银行大厦中庭。近千名大华银行员工和公众聚集在这里，向黄博士作最后的告别。大家默哀一分钟以表达敬意。

黄博士一生载誉无数，其中包括新加坡最高荣耀国庆奖章-“殊勋勋章”、东盟商业理事会颁发的“东盟商业奖”-“传承奖”（新加坡），以及新加坡国立大学和南洋理工大学分别颁发的荣誉文学博士学位。



2024年2月7日，黄博士的灵车车队抵达大华银行大厦中庭。近千名大华银行员工和公众聚集在这里，向黄博士作最后告别。



黄博士早年于他的办公室。



1995年新加坡首任总理李光耀先生(右)和黄博士于大华银行庆祝创立60周年暨新落成的大华银行大厦1开幕典礼。



黄博士(右)和父亲拿督黄庆昌(中)于1970年代的合影。拿督黄庆昌是大华银行的创办者。



2001年黄博士和前华联银行主席李喜盛于宣布大华银行和华联银行合并的记者会。



1985年黄博士在大华银行中国大陆首间分行厦门分行的开幕礼上。

“黄博士是新加坡最成功的企业家之一，为银行业和社会的发展做出了巨大贡献。在他的领导下，大华银行在规模和业务范围上都取得了巨大的发展。他还领导大华银行度过了多次国际和区域金融和经济危机。黄博士在大华银行服务了60年，他以全心全意的热忱，凭借勤奋、毅力、果断和强烈的亚洲价值观，带领大华银行集团不断前进。他也向同事灌输了拥有正确的态度和能力来推展及扩充业务的重要性。黄博士将永远被我们怀念，他的精神和价值观将永久与大华银行同在。”

黄根成先生
主席

集团管理委员会

截至2024年3月1日

管理执行委员会



黄一宗

副主席兼总裁



费德里柯贝格尼 (Federico Burgoni)

集团战略与转型改革主管

费德里柯于2019年加入大华银行并任职集团战略与转型改革的主管。他毕业于博洛尼亚大学工程系并持有欧洲工商管理学院的工商管理硕士学位。他拥有超过15年的咨询经验，曾为全球、区域和东南亚的地方金融机构提供了战略与转型项目的支持。他的核心专业知识在于数码，零售和批发银行业务。



陈国常

集团首席风险执行官

国常于1998年加入大华银行，目前担任集团治理、风险与合规的主管。在2012年担任新加坡的职务之前，国常曾是大华银行(马来西亚)的首席执行官。他拥有马来西亚马来亚大学会计学士学位，也是马来西亚注册会计师协会的会员。国常拥有超过35年的银行业务经验。



陈文发

集团机构银行与金融市场主管

文发于2013年加入大华银行。他主管集团的机构银行与金融市场业务，包括业务银行、商业银行、企业银行、交易银行、结构性贸易及商品融资、行业客制化、产品开发、特别资产支持融资、金融机构业务、投资银行、外汇资金以及全球金融市场的业务。他拥有澳洲墨尔本大学商学士学位并拥有超过35年的银行业务经验。



符續慎

集团全球金融主管

續慎于2019年加入大华银行并担任集团全球金融部的主管。他拥有加拿大西安大略大学的工商管理硕士学位和英国雷丁大学的土地管理(评估专业)理学士(荣誉)学位。續慎在外汇资金及资本市场业务方面拥有超过30年的经验。



许慧贞

集团科技与营运主管

惠贞于2001年加入大华银行。她是集团科技与营运部的主管，负责集团全球的科技设施及营运。惠贞拥有新加坡国立大学理学士学位，并拥有超过35年的银行科技及营运经验。



邱武仁

集团零售银行业务主管

武仁于2005年加入大华银行。他主管集团的零售银行业务，涵盖在新加坡、马来西亚、泰国、印度尼西亚、越南和中国的个人金融服务及私人银行业务。他拥有美国俄勒冈大学工商管理(金融与管理)学士学位，并拥有超过35年的个人银行服务经验。



李伟辉

集团首席财务执行官

伟辉于1989年加入大华银行。他主管集团财务、投资者关系、中央资金、大数据管理、企业投资、集团科研、企业房地产与资产管理等部门。他拥有新加坡国立大学会计学士(荣誉)学位以及新加坡南洋理工大学工商管理(银行与金融)硕士学位。伟辉有超过35年的银行业务经验。

集团管理委员会

截至2024年3月1日

管理委员会

钟国丰

集团审计主管

国丰于2012年加入大华银行，他于2022年获委任为集团审计部主管。在此之前，他曾负责管理不同的内部审计领域，包括海外分行、中央营运、财务以及企业职能部门。国丰拥有新加坡国立大学理学士学位，他有超过25年的银行业服务经验。

符懋赞

大华银行(中国)有限公司行长兼首席执行官

懋赞于2011年加入大华银行。他于2016年获委任为大华银行(中国)的行长兼首席执行官。在此之前他自2012年起担任大华银行(泰国)的行长兼首席执行官。此前他也曾主管集团海外附属银行及分行的外汇资金及环球金融市场业务。他拥有新加坡国立大学房地产管理学士(荣誉)学位，也是特许金融分析师。他在亚洲的多个市场的银行及金融市场业务拥有超过35年的经验。

Hendra Gunawan

大华银行(印尼)有限公司董事行长

Hendra于2011年加入大华银行。他自2019年起担任大华银行(印尼)的副董事行长并于2020年获委任为董事行长。在任职大华银行(印尼)之前他是大华银行(马来西亚)的副首席执行官。Hendra曾在新加坡担任集团机构银行服务下的农业企业与餐饮业解决方案卓越中心的董事总经理兼主管。他拥有位于美国费城的宾夕法尼亚大学沃顿商学院金融学士学位和摩尔电气工程学院电气工程学士学位，并拥有超过25年的银行与金融业服务经验。

林锦辉

集团首席永续发展执行官

锦辉于2013年加入大华银行，并于2021年4月获委任为大华银行首位集团首席永续发展执行官。在这之前，他曾担任大华银行集团财务部门主管。锦辉拥有新加坡南洋理工大学会计学士(荣誉)学位及美国凯洛格管理学院高级管理人员工商管理硕士学位。他有超过25年的财务管理经验。

黄慧慧

大华银行(马来西亚)有限公司首席执行官

慧慧于2022年获委任为大华银行(马来西亚)的首席执行官也曾于2021起担任副首席执行官。在此之前，她于2019担任机构银行业务的董事总经理兼国家主管。慧慧拥有澳大利亚莫纳什大学会计与管理双专业的商业学士学位。她是一名职业银行家，拥有超过20年的经验，曾在马来西亚和香港的全球金融机构担任各种高级领导职务。

吴永智

大华银行(越南)有限公司首席执行官

永智于2004年加入大华银行，并于2022年获委任为大华银行(越南)的首席执行官。此前他自2017年起担任集团合规部主管也曾于2006年起集团审计部主管。永智拥有悉尼科技大学应用科学(计算机科学及营运管理)学士学位、澳洲迪肯大学工商管理硕士学位，以及在纽约城市大学获得理硕士(金融)学位并获选为Beta Gamma Sigma Honor Society会员。他也兼有美国麻省理工学院的机器学习和人工智能专业证书。吴先生拥有超过35年的银行业服务经验。

陈俊兴

大华银行(泰国)有限公司行长兼首席执行官

俊兴于2012年加入大华银行担任集团零售银行业务信贷主管并在2016年获委任为大华银行(泰国)的行长兼首席执行官。在此之前他曾担任集团业务银行服务主管。俊兴在亚洲多个市场的零售银行、信贷及风险管理业务拥有超过25年的经验。他拥有新加坡南洋理工大学商学士(荣誉)学位。

唐自强

集团人力资源主管

自强于2018年加入大华银行,担任集团人力资源部主管。他负责倡导集团的人员转型,涵盖技能提升、人才发展及培养支持性工作文化等领域。自强拥有美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院工商管理硕士学位。他在亚洲、欧洲和美洲的金融业、消费品及电讯业有超过20年的领导、人才及转型项目的经验。

黄华彦

集团国际业务管理主管

华彦于2012年加入大华银行。他主管集团国际业务部,负责管理和监督集团海外附属银行、分行以及代理处的绩效和治理。华彦也负责本集团的外国直接投资咨询和风险管理/国际资产业务的发展。他拥有新加坡国立大学工商管理学士学位及美国凯洛格管理学院与香港科技大学的工商管理硕士学位。他有超过25年的企业、机构及投资银行的业务经验。

叶杨诗明

集团策略通讯与品牌主管及大华银行大中华区及大华银行香港分行行政总裁

诗明于2011年加入大华银行并分别于2012年以及2016年获委任为大华银行香港分行行政总裁和大华银行大中华区的行政总裁。她于2023年兼任集团策略通讯与品牌的主管。她拥有香港大学文学士学位和香港科技大学工商管理硕士学位并拥有超过30年的个人银行及企业银行业务经验。

杨毓文

集团渠道部及数码策略、集团策略通讯与品牌主管

毓文于2014年加入大华银行,主管集团渠道部及数码策略、集团策略通讯与品牌。她负责跨越分行、自助银行服务、网站、金融科技和生态系统伙伴项目的客户服务提供渠道以及社交媒体、策略通讯、品牌管理与社区担当。她拥有新加坡国立大学工商管理学士学位及新加坡南洋理工大学工商管理硕士学位。她有超过30年的银行与财务业务经验。

致力长期增长与稳定的平衡

- 24 主席致辞
- 26 副主席兼总裁报告
- 29 财务摘要
- 34 奖项与荣誉



主席致词



“2023年对于大华银行是特别重要的一年。收购花旗集团在四个东南亚市场的消费银行业务后，我们扩大了区域业务。我们巩固的市场地位和更大的客户群为大华银行成为东南亚的首选银行奠定了基础。”

2023年，全球经济继续在起伏汹涌的波涛中艰难前行。

去年3月美国的地区性银行危机，引发了人们对全球银行体系的担忧。金融监管机构迅速果断地做出了反应，最大程度地减少了外溢传染效应。在持续的俄乌战争和中美关系紧张的情况下，以色列与哈马斯的冲突进一步加剧了地缘政治的不确定性。

受房地产业和劳动力市场疲软的拖累，中国消费者信心依然低迷。随着各国央行收紧货币政策，全球利率在较长阶段内居高不下。

尽管面对种种不利的因素，全球经济仍表现出高于预期的韧性，顶住了经济衰退预期的压力。2023年GDP增速大幅超出最初预期。全球通胀已从顶峰大幅下降，尽管仍高于主要央行的目标。

东南亚地区凭借强劲的基本面，包括年轻的人口构成、充满活力的劳动力和不断增长的外国直接投资，脱颖而出成为全球经济的一个亮点。我们预计东南亚区域的GDP增长率将从2023年的4% 升高至2024年的4.9%。

我们将继续密切关注所有形势发展，确保我们的业务保持韧性并积极应对不断变化的环境。

在全球经济充满不确定性和挑战的情况下，大华银行实现核心净盈利61亿元，同比增长26%，再创历史新高。如计入整合花旗集团零售业务的一次性支出，净盈利为57亿元。鉴于集团强劲的业绩表现，董事会建议派发每普通股85分的年终股息。这使得2023年的总股息达到每普通股1.70元。

为增长做好战略布局

在去年的年度战略检讨会上，董事会和管理层评估了集团业务战略和转型计划的进展。我们未来几年的重点将是利用多年来建立的产品能力和系统，并以此为跳板，推动大华银行迈向新的增长篇章。

随着银行业面临深刻的变革，特别是在全球经济流动、数字货币和可持续发展方面，我们必须与时代发展保持一致，并把握增长机遇。

2023年对于本行是特别重要的一年。收购花旗集团在四个东南亚市场的消费银行业务后，我们扩大了区域业务。2023年我们完成了在印度尼西亚和马来西亚的业务整合。泰国的业务整合预计在2024年上半年完成，而越南的业务整合将于2025年底完成。我们巩固的市场地位和更大的客户群为大华银行成为东南亚的首选银行奠定了基础。

董事会致力于指导集团推进可持续发展议程。2023年，我们成立了由三名独立行业专家组成的可持续发展顾问小组，就大华银行的可持续发展战略、目标和举措向董事会和管理层提供建议。我们发布了关于2022年做出的净零排放承诺的首个进展报告，详细介绍了在六个关键行业实现净零目标方面所面临的机遇和挑战。

员工是我们保证银行长期发展和成功的最宝贵资产。指导集团促进关爱、成长和信任的企业文化，培养银行自身人才以及面向未来的员工队伍，仍然是董事会和管理层的关键任务。在这方面，我们继续为同事提供促进职业发展和优化个人生活的环境和机会。

建立平衡的风险文化

为了与我们长期致力增长与稳定平衡的策略保持一致，董事会继续指导管理层确保集团在各个市场的业务运营保持韧性。

随着新冠病毒疫情的过去以及世界各国政府在2023年缩减援助措施，董事会和管理层保持警惕并密切监控运营环境。鉴于持续和不断变化的全球经济、地缘政治和环境的不确定性，我们定期对各种情景进行压力测试，并对新兴风险进行评估。

我们致力于维护高标准的公司治理和透明度，有鉴于此，我们获得了 2023年新加坡企业奖的“最佳管理董事会 – 金奖”。我们还获得了新加坡证券投资者协会“投资者选择奖”的“新加坡公司治理奖”。

考虑到全球供应链加快数码化和重新调整带来的新挑战和机遇，董事会将继续指导管理层增强本行的能力，以支持我们的三个关键增长动力——互联互通、个性化服务和可持续发展。

银行服务安全是我们最关心的问题，保护客户是我们的重任。董事会和管理层对洗钱和恐怖主义融资风险保持警惕，并将确保本行拥有强有力的安全控制措施。

我们将继续以灵活的方式增强我们的安全功能，以在不断变化的威胁环境中保护客户的利益免受诈骗。然而，这些措施绝非万无一失。打击诈骗需要整个生态系统的共同努力，而我们的客户仍然是最重要的一道防线。我们将继续提高客户防诈骗意识，帮助他们提高警惕，防范诈骗。

展望东南亚

未来一年的宏观经济环境预料仍将崎岖不平。在增长不确定性和通胀缓和的背景下，金融市场参与者预计全球利率在连续两年上涨后将趋于宽松。

由于消费者需求疲软和各国为控制通胀而收紧货币政策，全球经济增长预计将放缓。中国经济形势依然充满挑战，2024年的增长可能仍然走弱。东欧和中东地缘政治紧张局势的进一步升级，可能推高能源和食品价格以及全球运输成本，给消费价格和央行带来压力。

尽管面临这些挑战，由于内需改善和出口反弹，我们继续对东南亚的增长潜力保持乐观。

董事会致意

2024年2月，我们怀着悲痛的心情告别了荣誉主席兼名誉顾问黄祖耀博士。黄博士是一位真正杰出的人物，他为新加坡的发展，特别是银行业的发展做出了巨大贡献。他卓越的领导才能、敏锐的商业头脑、强大的决策能力、时机意识和勤奋工作的热情将永远不会被忘记。大华银行全体员工永远感激黄博士毕生的奉献精神，将大华银行打造成当今世界上最受赞赏的银行之一。

我代表董事会感谢管理层和所有同事一年来的努力贡献和服务。

我们也感谢股东、客户、合作伙伴和社会各界对本行一如既往的支持和信任。

黄根成
主席

2024年2月

副主席兼总裁报告



“大华银行在东南亚的运营实力雄厚。东南亚是个充满商机的新兴区域,发展潜力巨大... 2023年我们制定了一项三年计划,助力本行实现成为东南亚首选银行的目标。”

今年年报的封面画作《建造与重建》，描绘了前所未有的变革后的建设，解构和重建。它提醒我们，虽然世界在过去几年经历了剧烈的变革，但我们有能力转型发展和再生。

大华银行也是如此。经过新冠病毒疫情的洗礼，我们变得更加强大。在瞬息万变的环境中，我们坚定不移地与客户信守相伴，诚挚如一。集团正在逐步扩大和深化在东南亚的业务规模和业务网，与本区域的企业和人们携手共建更美好的未来。

充满活力的东南亚

2023年全球经济面临不确定性和挑战。由于欧元区和中国的需求乏力，全球经济活动放缓。美国经济出人意料地表现强劲，避免了经济放缓。我们所处的东盟经济体则从疫情的影响中恢复良好。

展望来年，美国通胀和中国经济增长的不确定性将持续挥之不去，而地缘政治紧张局势和政治转型可能导致全球经济再次出现颠簸。然而，东南亚区域由于内需改善、通胀缓和以及贸易和投资流量增加，我们有信心区域增长有望保持强劲。

大华银行在东南亚运营实力雄厚。东南亚是个充满商机的新兴区域，发展潜力巨大。供应链多元化、数码革命、向净零转型的大规模投资以及中产阶级的崛起，是推动本区域经济活力的一些大趋势。作为一家领先的东南亚银行，我们相信大华银行强健的资产负债表和多元化的收入驱动力将使我们能够抓住这些有利的大趋势，与整个区域的人民和企业共同成长。

积极转型以实现我们的目标

大华银行将长期立足于本区域，坚定致力于稳中求进。我们预计今后十年的运营环境将与今天大不相同。未来的银行业可能会出现经济流动的区域化、在可持续发展的推动下，新兴行业不断涌现、人工智能将服务和生产力提升到新水平，以及受监管的数码货币和代币的兴起。

2023年我们制定了一项三年计划，助力本行实现成为东南亚首选银行的目标。经过数年在不同收入引擎中构建产品能力后，我们现在将专注于运用这些能力实现本行下一阶段的增长。

本行正在从以下几个方面自我转型，以实现我们的目标：

- 重塑我们的业务以推动东南亚互联互通和跨境贸易；
- 利用收购花旗集团在四个东南亚国家的消费银行业务所带来的扩大的客户群和协同效应，满足客户的需求和对生活方式的追求；
- 制定针对新兴行业的新举措，例如与可持续发展和创新相关的行业；及
- 通过流程数码化、提升客户体验、深化员工敬业度和优化成本，进一步提高生产力。

具韧性的财务业绩

2023年，大华银行的财务表现依然坚挺。截至2023年12月31日的财政年度，集团实现总收入139亿元，净盈利达57亿元，创下历史新高。如不包括整合花旗集团在印度尼西亚、马来西亚、泰国和越南的消费银行业务的一次性支出，核心净盈利达到创纪录的61亿元，同比增长26%。

2023年净利息收入同比增长16%，达到97亿元，按固定汇率计算贷款增长2%。由于财富管理收费增长和信用卡收费创纪录激增66%至3.82亿元，净收费收入增长4%至22亿元。但由于企业情绪谨慎，与贷款相关的费用有所减少，部分抵消了上述增长。在客户相关财资业务收入创历史新高以及交易和流动性管理表现强劲的推动下，其他非利息收入翻了一番，达到20亿元。

核心营业支出总额增长15%，达到58亿元。由于支持各项战略举措的广泛支出增长低于收入增长速度，成本收入比降低了1.8个百分点至41.5%。

由于一些非系统性公司账户的特定拨备增加，以及年内拨出的预防性一般准备金，本年拨备总额为9.21亿元。

集团资产素质保持稳定，截至2023年12月31日不良贷款率为1.5%。不良资产拨备覆盖率为101%，计入抵押品后为209%。集团继续采取审慎态度，将非不良性贷款拨备覆盖率保持在0.9%。

集团的资本状况得到加强，第四季度普通股一级资本充足率增至13.4%。2023年集团流动性保持充裕，平均币种流动性覆盖率为158%，净稳定资金比率为120%，均远高于监管要求。存贷比保持在82.2%的健康水平。

扩大规模、增强能力

2023年随着我们完成了对花旗集团在四个东南亚市场（印度尼西亚、马来西亚、泰国和越南）的消费银行业务的收购，集团在本地区的零售客户群增长至800多万。

在这一年里，我们将马来西亚和印度尼西亚的业务与大华银行平台进行整合，泰国的整合将按计划于2024年上半年完成，越南的整合将于2025年完成。此次收购具转型意义，它使大华银行在本区域的增长速度加快了5年。

尽管2023年宏观经济形势严峻，本行的信用卡净收费与上一年相比几乎翻了一番，无抵押贷款业务的总收入也相应翻了一番。管理资产总额较2022年增长11%，反映了客户对我们的信心和信任。

在更强的业务能力和更大的业务网支持下，我们在多个市场建立了战略合作伙伴关系。2023年我们宣布作为泰勒·斯威夫特“时代巡回演唱会”新加坡站和艾德希兰“+÷x”巡回演唱会在我们四个主要市场的主要赞助商，为客户提供世界级大型时尚生活产品。我们将更多扩展生活方式产品的范围，以满足客户的愿望和需求。

随着我们充分利用协同效应在扩大的客户群进行交叉销售，收购所产生的一次性成本将在2024年大幅减少。

为客户提供增强的数码解决方案

我们信守为客户负责。这包括让客户能随时随地通过喜欢的任何渠道使用银行服务——在我们的各个分行、网上银行或两者相结合。如今，本行超过四分之三的客户已启用数码银行服务，每五位客户中就有一位同时使用实体和数码服务方办理银行业务。

二十年前我们开始着手建立一个标准化区域平台，作为我们打造强大区域银行愿景的一部分。这使我们能够更快地进入市场、更稳健地管理风险并为客户提供无缝体验。为了加强我们的能力，我们将投资5亿元在榜鹅数码园区建立本行最新的科技与创新中心。它将成为我们构思、开发和测试下一代数码服务（包括金融科技和可持续解决方案）的神经中枢。

随着我们的零售客户群不断扩大，我们正在增加为区域客户提供服务的力度。凭借集团在新加坡、马来西亚、印度尼西亚和泰国的一体化数码银行平台UOB TMRW，我们现在提供统一的奖励和数码财富管理功能，以加深与这些市场客户的互动。

对于我们的企业客户，本行的企业数码银行平台UOB Infinity现已在东南亚和大中华区的10个市场推出。我们还增强了已在新加坡、马来西亚和越南推出的中小企业应用程序UOB SME，使企业能够随时随地进行交易，随时掌握运营情况。

区域平台助力互联互通

通过我们广泛的区域业务网，大华银行为企业在国内和整个区域拓展业务提供支持。我们将强大的行业专长和当地市场知识结合起来，帮助企业驾驭复杂的市场，抓住东南亚的发展机遇。

在批发银行业务方面，我们过去八年斥资8亿元建立了区域支付、交易和现金平台。这些平台目前正在为我们的互联互通业务提供动力，提高跨境业务收入和交易银行收入。2023年跨境业务收入同比增长9%，占集团批发银行业务收入的四分之一。交易银行业务大幅增长，目前占集团批发银行业务收入的一半以上。

我们多年的投资提升了集团的增长能力，并将在未来几年助力本行的发展。我们对本区域的长期结构性增长前景充满信心，将继续投入资源来壮大区域业务网。

为东南亚打造可持续发展的未来

大华银行支持有序、公正地向净零排放过渡，从而使经济持续增长、人民生活 and 生计不断改善。我们的目标是促进资金投入，并在客户的转型之路上为他们提供支持。我们正在改变运营流程，并深化与更广泛的利益相关者生态系统的合作，包括各级政府、经济和社会各个层面。

截至2023年底，大华银行已提供445亿元的可持续融资。我们制定了一项整体计划，通过以下方式落实我们的净零排放承诺：

- 按行业领域制定计划、设定目标并衡量进展情况；
- 支持客户的脱碳之旅；
- 将净零排放目标嵌入银行的运营模式；及
- 推动利益相关者有效参与。

大华银行稳健推进2050年实现净零排放的承诺，年内发布了第一份净零进展报告。我们在实现电力、汽车、房地产、建筑和钢铁五个重点领域目标取得了积极进展。2022年，我们实现了所有五个领域排放强度的降低。我们的承诺还包括不再为2022年之后批准开发的上游石油与天然气项目提供新的融资。这六个领域合计约占本行企业贷款组合的60%。

我们还扩大了可持续发展努力，将整个社区纳入其中。2023年我们与《商业时报》联合推出了“可持续发展影响力奖”，以表彰在该领域做出重大贡献的个人和企业。

副主席兼总裁报告

加强员工文化 推广大华之道

文化是大华银行与众不同的关键因素。就像坚固的树根为大树提供根基和支柱一样，我们的关怀、成长和信任文化帮助大华银行大家庭稳固根基，并塑造我们的成长方式。

我们在过去的几年里推出了一系列促进员工福祉的计划，并将在此基础上继续努力。我们致力培养自身人才并支持员工充分发挥潜力。在工作场所建立信任仍然是我们的重点，以便让我们的员工在工作中各展所长，做出积极的贡献。

我们在2022年推出了“大华之道”，将基于大华银行“诚信、进取、齐心和担当”的核心价值观之上的企业文化和信念体系融入我们的员工之中。2023年，我们进一步将大华之道推广到员工的家庭和社区。

为了让将要毕业求职的学生有机会深入了解大华银行，我们与本地全部五所理工学院和三所工艺教育学院 (ITE) 合作推出“U Unleash”学习与工作计划。这是新加坡首个如此大规模的合作项目，让来自理工学院和工艺教育学院酒店管理、商业和信息通信技术专业的应届毕业生，可以在大华银行进行为期一年的实习。

我们还与新加坡管理学院合作，设立了大华银行在职培训中心 (UOB Better U Campus)。这是一个专门的实体场所，将大华银行的所有培训和发展项目集中在一个屋檐下。我们还推出了退休过渡计划 SURF (即支持您的退休和未来)，旨在为接近退休年龄的员工做好退休或重新受雇于大华银行的准备。

员工是我们最宝贵的资产。我们将继续加大投入，创造一个，让员工能够积极参与并充满活力的良好职场环境。这将确保我们拥有优秀的企业文化和人才库，为我们的客户和利益相关者创造价值。

化身变革的催化剂，支持我们的社区发展

大华银行相信，我们应该尽自己的一份力量来加强社会纽带，丰富社区生活，从而成为变革的催化剂。我们通过多种方式来实现这一目标，包括筹款、志愿服务以及支持与艺术、儿童和教育相关的各种社会事业。通过我们践行企业社会责任计划的各项努力，我们的目标是保持社区的良好发展并为社区做出贡献。

一年一度的“大华银行全球爱心公益义跑与义走”活动，在“大华银行爱心公益基金”下筹集了超过250万元，用于支持全球26个慈善机构，帮助弱势儿童和家庭改善生活。自2007年以来，该项目已筹集了超过2000万元。

为了鼓励年轻人面向未来，同时挑战自我突破的界限，我们支持新加坡中区500名来自低收入家庭的学生参加第三期数码学习营，学习新的数码技能。自2019年该计划启动以来，大华银行一直是坚定的支持者，已在三期中捐赠了150万元。

我们深信艺术是激发灵感和凝聚人心的强大源泉。通过第42届大华银行年度绘画大赛，我们继续发掘和培养本区域的人才，同时为区域艺术家们打造一个蓬勃的艺术生态系统，让他们迈向更高峰。2023年，我们将年度旗舰项目大华银行年度绘画大赛扩展到越南，进一步巩固了大华银行对支持东南亚视觉艺术的长期承诺。

致意

2024年2月，我们怀着沉痛的心情告别了银行荣誉主席兼名誉顾问黄祖耀博士。作为企业家、商业和社区领袖，黄博士在新加坡和本区域留下了不可磨灭的印记。大华银行能够成为今天的区域领先银行，他功不可没。他所建立的企业、所展示的价值观以及所感动的许多人，都将一直与我们同在。

如果没有全体员工的奉献精神，大华银行就不会取得今天的成就。我谨对大家在过去一年的勤奋与贡献表示感谢。我们的同事齐心协力、紧密合作，为客户和彼此提供支持。我还要感谢董事会为大华银行管理层提供的睿智建议和支持，帮助管理层应对各种挑战。

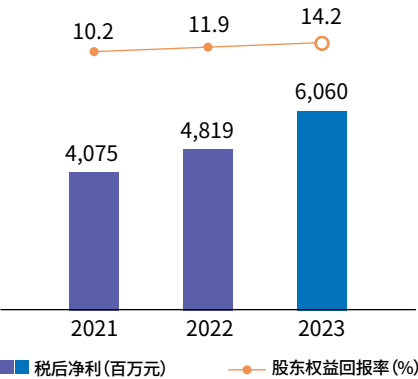
最后，感谢我们的客户和股东对大华银行的信任。我期待您的继续支持，我们将致力于成为东南亚消费者和企业的首选银行。

黄一宗
副主席兼总裁

2024年2月

财务摘要

扩大区域专营业务与韧性资产品质推动强劲业绩表现



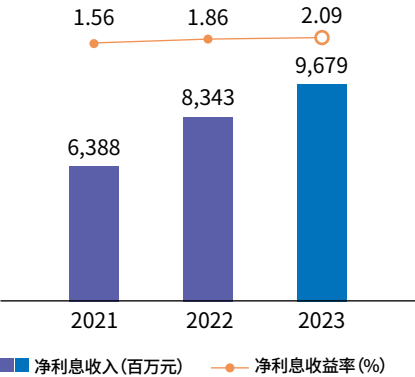
税后净利¹和股东权益回报率¹

受强劲的净利息收入与交易与投资收入的提振, 2023财年核心净利润比前一年增长26%, 至61亿元的新高。相应地, 年度的股东权益回报率上涨至14.2%。

税后净利
61 亿元
+ 26%

股东权益回报率
14.2%
+ 2.3% 点

1 不包括一次性开支

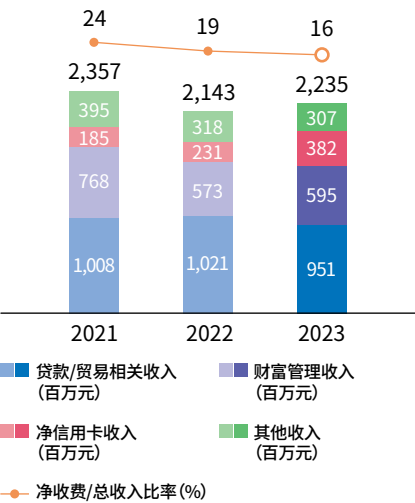


净利息收入和净利息收益率

净利息收入较去年同期增长16%至97亿元。这得益于利率上升, 使得净利息收益率大幅上涨23基点至2.09%, 同时贷款增长2%。

净利息收入
97 亿元
+ 16%

净利息收益率
2.09%
+ 0.23% 点



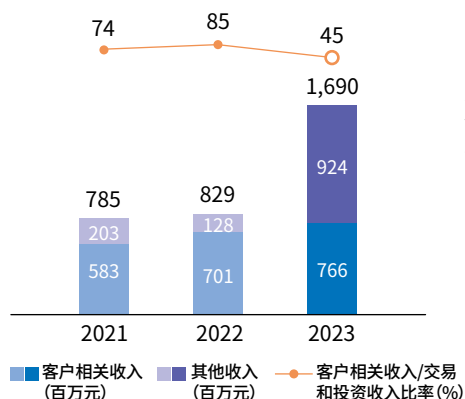
净收费及佣金收入

净收费收入同比增长4%, 至22亿元。信用卡服务费飙升至新高, 这得益于客户支出增加、区域专营业务范围扩大, 以及更高的财富管理收费。但由于企业情绪审慎, 导致贷款相关费用下降, 一定程度上抵消了前述的费用收入上涨。

收费及佣金收入
22 亿元
+ 4%

净收费/总收入比率
16%
- 3% 点

财务摘要

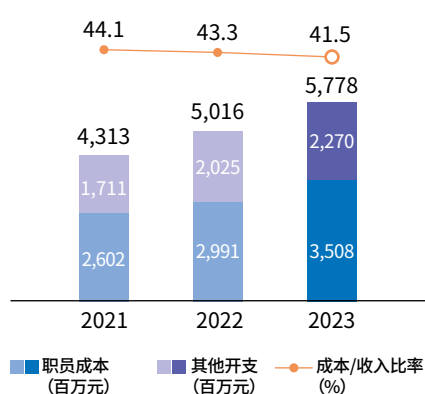


交易和投资收入

交易和投资收入翻了一番，至17亿元，主要受客户相关资金交易收入创历史新高以及交易表现强劲和流动性管理活动的推动。

交易和投资收入
17 亿元
+ 100%

客户相关收入
8 亿元
+ 9% 点



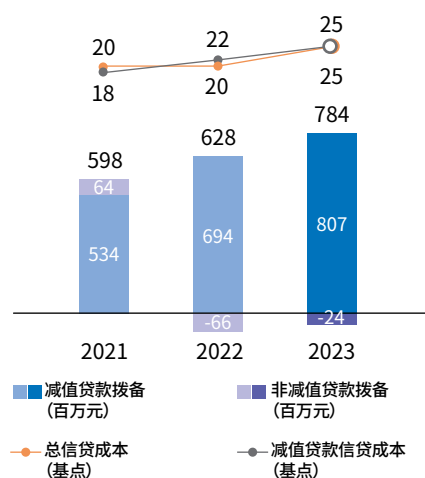
营业开支¹

总核心营业开支增长15%，至58亿元。支持战略举措的广泛开支增长低于收入增长，成本收入比率下降1.8%点至41.5%。

营业开支
58 亿元
+ 15%

成本/收入比率
41.5%
- 1.8% 点

1 不包括一次性开支



贷款减值拨备

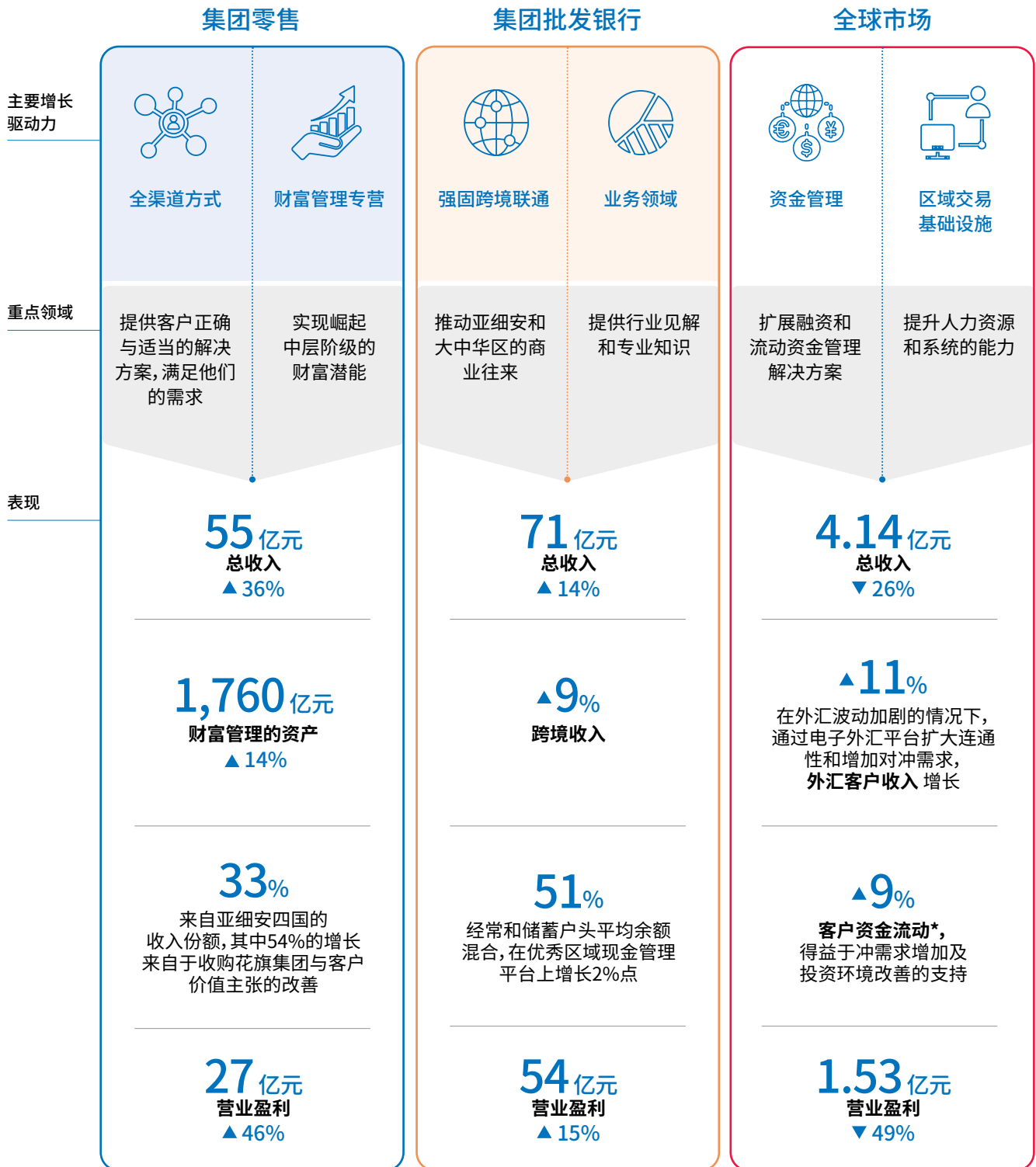
贷款总拨备增加25%至8亿元，主要由于少数非系统账户的特定拨备有所增加。

贷款总信贷成本增长5个基点至25个基点。

贷款减值拨备
8 亿元
+ 25%

总信贷成本
25 基点
+ 5 基点

在区域策略和以客户为主的理念上坚定不移



ASEAN-4 comprises Indonesia, Malaysia, Thailand & Vietnam.

* 集团零售和批发银行客户之资金流动收入反映在各别业务部门的收入。

财务摘要

按业务划分的营业盈利

集团零售

营业盈利同比增长46%，在2023年创下27亿元的新高，这得益于扩大的区域专营业务以及客户价值主张的改善。不计收购花期银行业务相关的一次性成本，核心营业盈利将增长49%。总收入飙升36%，达到55亿元的新高，主要得益于新加入的花旗银行专营业务以及更高的盈利率，而有针对性的营销活动则带来了稳健的存款增长与创纪录的信用卡服务费收入。持续的净新增资金推动经营管理资产增长14%，达到1760亿元，但由于投资者的谨慎偏好与高利率水平，财富管理收入的增速有所放缓。核心营业开支增长了22%，主要包括人员和技术相关投资，以及为支持扩大客户群和健康的业务活动而增加的与收入相关的开支。

集团批发银行

与去年同期相比，营业盈利增长15%，至54亿元。在利润率持续增加和创纪录的投行费用收入的支持下，总收入飙升14%，突破70亿元大关，缓解了在高借贷成本背景下信贷需求低迷和贷款偿还减少的影响。由于对人员、产品和技术能力的持续投资以支持专营业务的发展，开支增长9%至17亿元。

环球市场

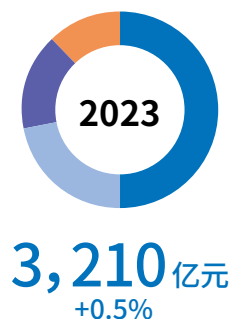
2023年营业盈利为1.53亿元，主要原因是大宗商品交易机会和流动性管理活动的交易和投资收入同比增长了一倍以上，但也受到了资金成本上升的影响。

按地区划分的营业盈利¹

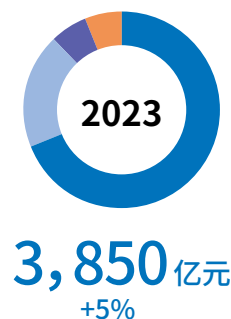
海外专营提供了多元化和跨境联通

百万元	FY2023	FY2022	YoY (%)
新加坡	4,657	3,824	22
亚细安四国	1,770	1,419	25
马来西亚	873	744	17
泰国	700	425	64
印度尼西亚	186	233	(20)
越南	11	17	(36)
北亚	716	670	7
世界其他国家	1,011	645	57
总额	8,154	6,559	24

客户贷款²



客户存款



新加坡

营业盈利同比增长22%，这一优异表现主要得益于利率上升和积极资产负债表管理带来的更高盈利率。

亚细安四国

亚细安四国专营业务较去年强劲增长25%，大部分增值来自于泰国和马来西亚。花旗银行客户的整合增强了消费者银行业务，同时也受到了利率上升周期以及交易强劲表现和流动性管理活动的支持。

北亚

受大中华区贸易表现强劲的推动，营业盈利较去年增长7%。

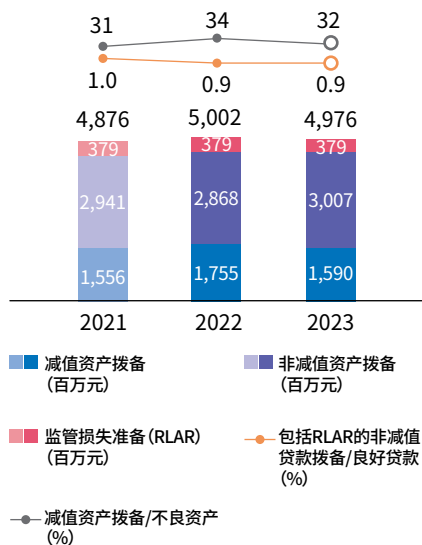
世界其他国家

营业盈利上涨57%，至10亿元，主要得益于投资估值的增加。

¹ 不包括一次性开支

² 按地区划分的贷款是根据信用风险所在的国家划分，主要由非个人借款人的注册/运营国和个人借款人的居住国代表。

强劲的资产负债表与稳定的信贷前景



资产质量

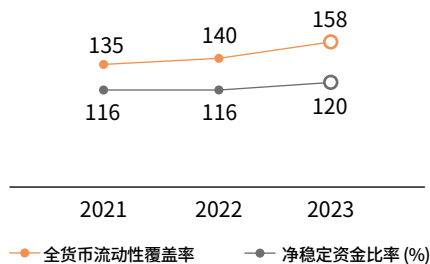
集团的整体贷款组合继续保持稳定,不良贷款比率维持在1.5%。

非减值资产拨备继续维持在30亿元的适当水平,而良好贷款覆盖率维持在0.9%的审慎水平。

资产总拨备
50 亿元
- 1%

不良贷款比率
1.5%
- 0.1%

资金和流动比率

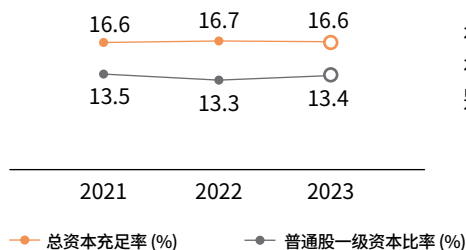


集团的流动性仍然充足,平均全货币流动性覆盖率达到158%,而净稳定资金比率为120%,两者均远高于监管的最低要求。

全货币流动性覆盖率
158%
+ 18% 点

净稳定资金比率
120%
+ 4% 点

资本充足率



在亚细安四国收购花期银行业务后,集团的资本状况维持在健康水平,其中普通股一级资本比率和总资本充足率分别为13.4%和16.6%

普通股一级资本比率
13.4%
+ 0.1% 点

总资本充足率
16.6%
- 0.1% 点

主要奖项

服务诚挚如一

我们着眼长远,致力于建设亚西安美好的的未来。我们先进的解决方案、全面的区域网络和提供诚挚如一服务的承诺,将推动我们的客户成功地迈向更可持续发展的明天。

我们将这些2023年获颁的殊荣归功于所有客户、员工与合作伙伴。



扫码查看完整获奖列表,或者访问
www.uobgroup.com/uobgroup/about/awards/index.page

卓越银行业务

- **Asiamoney**
新加坡最佳本地银行
马来西亚最佳国际私人银行
- **Asian Banking & Finance**
年度最佳本地零售银行(新加坡)
年度文莱最佳国际项目融资银行
- **Asia Asset Management**
亚洲最佳资产管理公司(20年)
- **Euromoney**
新加坡最佳银行
亚洲最佳中小企业银行
- **Global Business Outlook**
最具创新中小企业银行
- **Global Finance**
位列亚洲最安全银行前三名
- **Retail Banker International**
年度亚洲开拓者
新加坡最佳零售银行
- **新加坡证券投资者协会**
新加坡公司治理奖
- **新加坡企业奖**
最佳管理董事会奖
最佳投资者关系奖
- **新加坡治理与透明度指数**
在新加坡排名第4
- **The Asian Banker**
亚太区最佳中小企业银行
亚太区最佳亚洲国际交易银行
亚细安最佳营运资本和贸易融资银行
新加坡最佳零售银行
泰国最佳外资零售银行
- **The Banker**
亚太区最佳并购交易商
泰国最佳中小企业银行
- **The Digital Banker**
东南亚最佳零售银行
新加坡最佳零售银行



和谐进步

- **Asiamoney**
泰国最佳环境、社会及治理(ESG)银行
- **Asian Business Review**
净零奖-银行类别
- **公益金**
巅峰奖
- **国家艺术理事会**
荣誉艺术赞助人
杰出艺术赞助人
- **新加坡证券投资者协会**
新加坡企业可持续发展奖
- **The Asian Banker**
中国最佳可持续贸易融资计划
- **The Asset**
ESG企业-玉玺奖
- **The Digital Banker**
最佳ESG计划



推动未来创新

- **Asian Banking & Finance**
新加坡年度最佳手机银行和支付计划
- **国际数据公司 (IDC)**
IDC未来企业奖-亚太地区
- **International Finance**
新加坡最具创新数码银行
新加坡最佳手机银行应用程序
印度尼西亚最具创新数码银行
印度尼西亚最佳手机银行应用程序
泰国最佳数码银行
- **The Digital Banker**
卓越数码创新
最佳智能投资顾问计划
最佳客户洞察计划-虚拟银行



宗旨与平衡

- **Asian Business Review**
年度最佳雇员体验
- **Employer Branding**
全球最佳雇主品牌奖
- **HR Asia**
亚洲最佳雇主-印度尼西亚
亚洲最佳雇主-泰国
- **时代杂志**
被时代杂志评为全球最佳公司之一
- **The Digital Banker**
最佳雇员体验零售银行



大华银行有限公司
(在新加坡注册)
及其附属公司
2023年12月31日

财务报表摘要

37	董事会声明
40	独立审计师报告
47	损益表
48	全面收益表
49	资产负债表
50	股权变动表
52	综合现金流量表
53	财务报表摘要附注

董事会声明

截至2023年12月31日财政年度

董事会谨此向股东提呈其声明书及大华银行有限公司（银行）及其附属公司（合称集团）截至2023年12月31日财政年度经审核的财务报表。

董事们认为，

- (a) 所编制的资产负债表、损益表、全面收益表、股权变动表和综合现金流量表以及其附注能真实与公允地显示银行与集团截至2023年12月31日的业务状况，以及银行与集团截至本财政年度的营运成果、股权变动以及集团的现金流量；及
- (b) 于本声明日，董事会有合理的理由相信银行有能力偿还其到期债务。

董事

于本声明日，银行在职董事如下：

黄根成 (主席)

黄一宗 (副主席和首席执行官)

连宗廉

黄一林

潘瑞鑫

谢大地

温胡金凤

Dinh Ba Thanh

张丽琳

王宗智

让董事购买股份或债券的安排

大华银行股份方案（前称“大华银行限制性股份方案”）（“该方案”）于2007年8月7日起开始实施，原定于2017年8月6日到期。在本行于2016年4月21日召开的股东常年大会上，股东批准了将该方案的有效期限延长至2027年8月6日。在本行于2022年4月21日召开的股东常年大会上，股东批准了对该方案规则的修订。其中一项修订允许非执行董事参与这项方案，以便向符合条件的非执行董事授予已全额支付的股份，从而代替现金来支付其部分董事费用。该方案只可交付本行持有的库存普通股，不涉及新股的发行。

除本声明所披露的内容外，在本度财政年末或财政年内的任何期间，本行均无订立任何安排以让本行董事能通过购买本行或任何其他法人团体的股份或债券进而从中获取利益。

董事会声明

截至2023年12月31日财政年度

董事的股份或债券权益

于本财政年末，各在职董事拥有之本行或其关联公司的股份及债券权益如下：

	直接权益		当有权益	
	于2023年 12月31日	于2023年 1月1日或获 委任日期	于2023年 12月31日	于2023年 1月1日或获 委任日期
银行				
普通股				
黄根成	49,000	31,800	1,970	670
黄一宗	3,281,455	3,181,455	173,701,487	173,701,487
黄一林	1,831,903	1,831,903	173,280,943	173,280,943
潘瑞鑫	-	-	7,500	3,500
谢大地	5,900	2,600	-	-
温胡金凤	4,400	1,000	-	-
Dinh Ba Thanh	1,300	100	-	-
张丽琳	2,000	-	1,263	1,263
3.58%永久资本证券				
黄根成	\$1,000,000	\$1,000,000	-	-
4.25%永久资本证券				
谢大地	\$500,000	\$500,000	-	-

上述权益于本财政年末至2024年1月21日期间并无任何改变。

审计委员会

审计委员会由四位独立董事所组成。审计委员会的成员如下：

潘瑞鑫 (主席)
谢大地
胡温金凤
张丽琳

审计委员会已审查了财务报表、内部与外部审计计划及审计报告、外部审计师对内部会计控制系统的评估、内部与外部审计程序的范围及结果、内部审计资源的充足性、成本效益、外部审计师的独立性和客观性和内部审计调查的重大发现。所有审查是与内部及外部审计师、首席财务执行官及/或其他高级管理人员（视情况而定）一齐进行。

审计师

审计委员会提议再度委任安永会计师事务所为本行审计师，而安永会计师事务所已表示愿意继续接受委任。

代表董事会，

黄根成
主席

黄一宗
副主席兼总裁

新加坡
2024年2月21日

独立审计师报告

截至2023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⁽¹⁾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2023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，包括重大会计政策信息。

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，是根据1967年公司法令（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2023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他责任。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。

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“审计师对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对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。

(1) 页码如大华银行2023年财务报告中2024年2月21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
因收购花旗集团在泰国和马来西亚的消费者银行业务而产生的收购价格分配工作 请分别参见综合财务报表附注37以及47。 2022年11月1日，集团完成了对花旗集团消费者银行业务的收购，包括其在泰国和马来西亚的无担保和有担保贷款组合、财富管理和零售存款业务。集团聘请了一名独立的专业估值师，在收购价格分配工作，以公允价值完成对所收购无形资产的识别和估值，从而在考虑了所收购的其他资产和负债的公允价值后，最终确认了商誉价值。截至2023年12月31日，收购价格分配工作已经完成。 此类无形资产的识别及其公允价值计量本质上很大部分依赖于主观判断，因此我们认为该领域是一个关键的审计事项。	我们的重点是识别和评估在2022年11月1日收购的花旗集团泰国和马来西亚消费者银行业务中的无形资产以及其他资产和负债。 我们邀请公司内部的估值专家协助我们执行以下程序： • 评估集团聘请的独立专业估值师的能力、水平和客观性； • 深入了解独立专业估值师进行的估值； • 根据SFRS (I) 第1-38条无形资产中规定的识别和确认标准对已识别和估值的无形资产进行评估； • 核实估值模型中使用的相关参数，以得出所识别无形资产的估值；以及 • 评估管理层在公允估值中使用的估值方法和关键假设，例如： (i) 无形资产的折旧年限； (ii) 公司税率； (iii) 贴现率； (iv) 分摊资产费用； (v) 股权费用；以及 (vi) 具有可比性的公司。 同时，我们还执行了以下工作程序： • 阅读业务转让协议，并确定具有会计影响的关键条款，包括购买对价； • 考虑到已识别资产及负债（包括或有负债）的完整性，评估本集团对其他资产及负债公允价值的识别及确定，以及其各自估值的任何潜在假设的合理性及所给予的对价； • 检查会计处理是否符合SFRS (I) 第3条业务合并的要求；以及 • 审查与收购相关的财务报表披露。 根据我们的审计结果，集团对已识别的无形资产、无形资产的公允价值以及所收购的其他资产和负债所使用的关键假设和方法均在合理的预期范围内。

独立审计师报告

截至2023年12月31日财政年度

主要重点	我们的审计过程如何处理风险因素
预期信用损失 请分别参见综合财务报表附注2(d)(vi)、3(i)、12、21(b)、25、27(b)、28(d)、30(b)以及31。 集团根据SFRS(I)第9条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。 <u>a) 非信用减值风险</u> 集团的非信用减值风险的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： • 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ECL，从而反应了管理层对未来潜在的经济环境的观点； • 信用风险显著增加的确定标准； • 假设模型；以及 • 对模型驱动ECL损失结果进行的调整，以解决模型限制或新兴趋势。	<u>a) 非信用减值风险</u> 我们评估了对于集团非信用减值风险的ECL的关键控制设计与效率，并着重于以下方面： • 输入在ECL计算系统中的数据的完整性和准确性； • 模型的验证； • 经济情景和概率的选择与实施； • 根据集团信用风险显著增加的标准和早期预警指标进行的信用风险敞口分段；以及 • 建模后调整的管理，包括收购花旗银行消费者银行业务的影响。 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： • 独立审核ECL模型方法的适当性； • 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；以及 • 审核集团对信用风险显著增加的评估。 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)第9条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。

主要重点	我们的审计过程如何处理风险因素
<u>b) 信用减值风险</u> 截至2023年12月31日，集团的信用减值风险之的第三层级ECL是15.90亿元，其中76%与集团批发银行（GWB）投资组合有关。 我们专注于GWB投资组合的第三层级ECL，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。	<u>b) 信用减值风险</u> 我们评估了集团进行GWB组合第三层级ECL估算的关键控制的设计与效率。这些控制包括： • 抵押物的评估和监测； • 减损指标的确定；以及 • MAS第612号公告信用等级； 在我们的审计抽样中，我们考虑了信贷风险敞口的规模、宏观经济因素和行业趋势，以着重于被评估为风险较高的客户。而对于我们选定的受损贷款样本，我们执行了以下程序： • 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；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； • 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 • 评估了第三层级ECL的合理性，并检验了其计算方法。 总的来说，我们的评估结果认为，集团的ECL在预期结果范围内。

独立审计师报告

截至2023年12月31日财政年度

主要重点	我们的审计过程如何处理风险因素
非流动性或复杂金融工具的估值 请分别参见综合财务报表附注2(d)(ii)、3(ii)以及19(b)。 截至2023年12月31日，集团总金融工具的4%（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。 我们重点关注以公允价值计量的金融工具，这些金融工具采用基于输入参数的估值方法，而这些输入参数涉及更高层次的复杂性和管理层作出的估计。某些第三层级金融工具的定价相当主观，因为缺乏市场数据，可能需要管理层作出判断，或使用复杂的模型和假设。	我们评估了对于集团第三层级金融工具估值流程的关键控制设计与效率。这些控制包括： • 验证并批准模型； • 价格输入的可观察性、完整性和准确性； • 独立的价格核实，包括过时价格检查；以及 • 监测抵押物纠纷。 此外，在内部估值专家的协助下，我们针对输入大量不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。 我们的评估结果认为，集团的非流动性或复杂金融工具估值在预期结果范围内。
商誉减值 请分别参见综合财务报表附注2(i)、3(iii)以及37。 截至2023年12月31日，集团的资产负债表包括了50亿元的商誉。这些商誉被分配至集团各经营分部定义的各自的现金产生单位（CGUs）。 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。	我们专注于净空值较低或净空值大幅度减少的现金产生单位。我们所进行的工作包括： • 审查现金产生单位细分和分配给现金产生单位商誉的适当性； • 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使用价值计算的影响，以识别具有减值风险的任何现金产生单位。 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。

其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括我们在此审计报告日期之前获得的董事会声明（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他章节。

我们对财务报表的审计意见不涵盖其他信息，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他信息，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他信息所做的工作，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，我们无任何事项需要报告。

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

管理层及董事会对财务报表的责任

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，或在没有其他实际选择下必须这么做。

董事会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业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。

独立审计师报告

截至2023年12月31日财政年度

我们与董事会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部监控缺陷，以及其他事项。

我们也为董事会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。

从与董事会沟通的事宜中，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。

其他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他记录，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胡兆华。

安永会计师事务所

公共会计师与特许会计师

新加坡

2024年2月21日

损益表

截至2023年12月31日财政年度

百万新元	集团		银行	
	2023	2022	2023	2022
利息收入	22,242	12,862	17,740	9,494
减：利息开支	12,563	4,519	10,907	3,610
净利息收入	9,679	8,343	6,833	5,884
净收费及佣金收入	2,235	2,143	1,525	1,538
股息收入	50	40	121	110
租金收入	99	110	73	85
交易净收入	1,600	1,064	1,203	781
投资证券净收益/(损失)	90	(235)	(18)	(85)
其他收入	179	110	414	308
非利息收入	4,253	3,232	3,318	2,737
营业收入总额	13,932	11,575	10,151	8,621
减：职员成本	3,553	3,001	2,267	1,969
其他营业开支	2,664	2,280	1,633	1,399
营业开支总额	6,217	5,281	3,900	3,368
拨备金拨回及摊销前的营业盈利	7,715	6,294	6,251	5,253
减：无形资产摊销	24	3	-	-
信贷及其他亏损拨备金	921	603	362	360
拨备金拨回及摊销后的营业盈利	6,770	5,688	5,889	4,893
联号公司及合资企业盈利份额	93	97	-	-
税前盈利	6,863	5,785	5,889	4,893
减：税款	1,138	1,202	912	856
财政年之盈利	5,725	4,583	4,977	4,037
应归：				
银行股东	5,711	4,573	4,977	4,037
非控制性权益	14	10	-	-
	5,725	4,583	4,977	4,037
每股收益(元)				
基本	3.34	2.69		
稀释	3.33	2.68		

全面收益表

截至2023年12月31日财政年度

百万新元	集团		银行	
	2023	2022	2023	2022
财政年之盈利	5,725	4,583	4,977	4,037
预计不能重分类计入损益的其他全面收益				
以公允价值计量且其变动计入其他全面收益的权益工具的投资损失	(165)	(263)	(194)	(252)
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	(14)	(3)	(15)	#
设定收益义务的重新计量	(3)	5	#	#
以公允价值计量且其变动计入其他全面收益项目的相关税项	#	11	3	8
	(182)	(250)	(206)	(244)
预计将重分类计入损益的其他全面收益				
货币折算调整	(380)	(798)	9	(75)
以公允价值计量且其变动计入其他全面收益和现金流对冲的债权工具的净收益/(损失):				
计入股权的净估值	730	(1,338)	558	(1,196)
计入损益	(78)	98	(29)	124
预期信贷损失准备金变动	15	(16)	12	(13)
相关税项	(41)	66	(15)	33
	246	(1,988)	535	(1,127)
联号公司及合资企业其他全面收益权益的变动	(19)	1	-	-
财政年扣除税项后的其他全面收益	45	(2,237)	329	(1,371)
财政年扣除税项后的全面收益总额	5,770	2,346	5,306	2,666
应归:				
银行股东	5,753	2,352	5,306	2,666
非控制性权益	17	(6)	-	-
	5,770	2,346	5,306	2,666

少于\$500,000

资产负债表

截至2023年12月31日财政年度

百万新元	集团		银行	
	2023	2022	2023	2022
股权				
股本及其他资本	7,752	7,855	7,752	7,855
留存收益	31,800	28,925	23,363	21,192
其他储备金	6,674	6,586	8,429	8,084
应归银行股东的股权	46,226	43,366	39,544	37,131
非控制性权益	242	240	-	-
股权总额	46,468	43,606	39,544	37,131
负债				
存款及结余：				
同业银行	32,371	24,537	27,385	20,572
客户	385,469	368,553	303,300	289,024
附属公司	-	-	13,590	17,130
应付票据及汇票	900	788	702	622
衍生金融负债	11,768	16,218	10,433	14,669
其他负债	8,842	8,803	6,570	5,948
应付税款	909	802	825	650
递延税负债	513	360	284	239
已发行的债券	36,280	40,593	34,146	38,320
负债总额	477,052	460,654	397,235	387,174
股权及负债总额	523,520	504,260	436,779	424,305
资产				
存放中央银行现金及结余	52,350	49,419	46,044	43,549
新加坡政府国库券及证券	13,322	12,056	13,322	12,056
其他政府国库券及证券	24,958	19,822	11,144	7,802
交易证券	4,260	4,606	2,913	3,642
存放同业银行及结余	35,093	35,410	27,230	24,917
向客户提供的贷款	317,005	315,355	246,336	245,859
存放及预付给附属公司	-	-	17,765	22,985
衍生金融资产	9,707	13,802	8,412	12,463
投资证券	46,533	35,183	43,043	32,163
其他资产	8,782	7,690	6,419	5,246
递延税资产	752	560	154	121
投资于联号公司及合资企业	1,266	1,258	308	309
投资于附属公司	-	-	6,980	6,671
投资产业	726	746	804	749
固定资产	3,782	3,453	2,723	2,591
无形资产	4,984	4,900	3,182	3,182
资产总额	523,520	504,260	436,779	424,305

股权变动表

截至2023年12月31日财政年度

百万新元	集团					非控制性 权益	股权总额
	应归银行股东						
	股本及 其他资本	留存收益	其他 储备金	总计			
2023年							
1月1日结余	7,855	28,925	6,586	43,366	240	43,606	
财政年之盈利	—	5,711	—	5,711	14	5,725	
财政年之其他全面收益	—	(24)	66	42	3	45	
财政年之全面收益总额	—	5,687	66	5,753	17	5,770	
转账	—	(28)	28	—	—	—	
非控制性权益的变动	—	—	—	—	(5)	(5)	
股息	—	(2,783)	—	(2,783)	(10)	(2,793)	
回购股份 — 持作库存股	(145)	—	—	(145)	—	(145)	
股票补贴	—	—	64	64	—	64	
在股票补贴计划下已发行的股份	71	—	(70)	1	—	1	
已发行的永久资本债券	850	—	—	850	—	850	
已赎回的永久资本债券	(879)	(1)	—	(880)	—	(880)	
12月31日结余	7,752	31,800	6,674	46,226	242	46,468	
2022年							
1月1日结余	7,391	26,431	8,811	42,633	228	42,861	
财政年之盈利	—	4,573	—	4,573	10	4,583	
财政年之其他全面收益	—	19	(2,240)	(2,221)	(16)	(2,237)	
财政年之全面收益总额	—	4,592	(2,240)	2,352	(6)	2,346	
转账	—	(18)	18	—	—	—	
非控制性权益的变动	—	(1)	—	(1)	28	27	
股息	—	(2,079)	—	(2,079)	(10)	(2,089)	
股票补贴	—	—	60	60	—	60	
在股票补贴计划下已发行的股份	64	—	(63)	1	—	1	
已发行的永久资本债券	400	—	—	400	—	400	
12月31日结余	7,855	28,925	6,586	43,366	240	43,606	

股权变动表

截至2023年12月31日财政年度

百万新元	银行			股权总额
	股本及 其他资本	留存收益	其他 储备金	
2023年				
1月1日结余	7,855	21,192	8,084	37,131
财政年之盈利	-	4,977	-	4,977
财政年之其他全面收益	-	(22)	351	329
财政年之全面收益总额	-	4,955	351	5,306
股息	-	(2,783)	-	(2,783)
回购股份 — 持作库存股	(145)	-	-	(145)
股票补贴	-	-	64	64
在股票补贴计划下已发行的股份	71	-	(70)	1
已发行的永久资本债券	850	-	-	850
已赎回的永久资本债券	(879)	(1)	-	(880)
12月31日结余	7,752	23,363	8,429	39,544
2022年				
1月1日结余	7,391	19,224	9,468	36,083
财政年之盈利	-	4,037	-	4,037
财政年之其他全面收益	-	9	(1,380)	(1,371)
财政年之全面收益总额	-	4,046	(1,380)	2,666
转账	-	1	(1)	-
股息	-	(2,079)	-	(2,079)
股票补贴	-	-	60	60
在股票补贴计划下已发行的股份	64	-	(63)	1
已发行的永久资本债券	400	-	-	400
12月31日结余	7,855	21,192	8,084	37,131

综合现金流量表

截至2023年12月31日财政年度

百万新元	2023	2022
来自营业活动的现金流量		
财政年之盈利	5,725	4,583
调整：		
信贷及其他亏损拨备金	921	603
无形资产摊销	24	3
其他已发行债务的公允价值变动	23	(301)
联号公司及合资企业盈利份额	(93)	(97)
税款	1,138	1,202
资产折旧	597	534
资产处置净收益	(895)	(7)
股票补贴	64	61
营运资金变动前的营业盈利	7,504	6,581
营运资金的变化：		
同业银行存款及结余	8,143	9,643
客户存款及结余	18,812	18,868
应付票据与汇票	118	(180)
其他负债	(2,889)	13,347
中央银行限制性结余	(520)	(680)
政府国库券及证券	(6,901)	(10,471)
交易证券	1,022	1,062
存放同业银行及结余	(48)	2,724
向客户提供的贷款	(4,994)	(8,609)
投资证券	(11,289)	(8,519)
其他资产	2,887	(12,685)
产生自营业的现金	11,845	11,081
已支付的所得税	(1,079)	(977)
营业活动提供的现金净额	10,766	10,104
来自投资活动的现金流量		
注入联号公司及合资企业的资金	-	(4)
来自联号公司及合资企业的收益分配	45	54
收购消费者业务所得收益净额/（现金流出）	148	(3,093)
收购产业和其他固定资产	(872)	(704)
来自处置产业和其他固定资产的收益	34	35
用于投资活动的现金净额	(645)	(3,712)
来自融资活动的现金流量		
已发行的永久资本证券	850	400
已赎回的永久资本债券	(890)	-
发放已发行债券	33,415	45,691
赎回已发行债券	(37,999)	(38,181)
回购股份 — 持作库存股	(145)	-
非控制性权益的变动	(5)	28
已支付普通股的股息	(2,681)	(2,010)
永久资本证券分配	(118)	(81)
已支付非控制性权益的股息	(10)	(10)
租赁付款	(104)	(100)
(用于)融资活动/融资活动提供的现金净额	(7,687)	5,737
货币折算调整	32	164
现金及现金等值净增加额	2,466	12,293
财政年初的现金及现金等值	43,265	30,972
财政年末的现金及现金等值	45,731	43,265

财务报表摘要附注

截至2023年12月31日财政年度

企业资料

大华银行有限公司（银行）是在新加坡注册成立的有限责任公司，以新加坡为业务基地并在新加坡交易所上市。银行的注册办事处位于莱佛士坊80号，大华银行大厦，新加坡邮区048624。

银行主要从事全面的银行业务。重点附属公司的主要业务包括商业银行服务、货币市场、保险、投资、投资管理、经纪与结算、产业及旅游。

重大会计政策摘要

(a) 编制基准

银行及其附属公司（合称集团）的财务报表是按照1967年新加坡公司法令（法令）及国际财务报告准则（IFRS）的要求，依照新加坡财务报告准则（国际）（SFRS(I)）规定而编制。

除非另有注明，本财务报表是根据历史成本惯例所编。所有定额以百万新元列报。

(b) 会计政策的改变

(i) 财政年间的改变

本财政年间，集团采纳以下对集团财务报表无重大影响的财报准则：

- 对SFRS(I)第1-1条的修改：会计政策的披露
- 对SFRS(I)第1-8条的修改：会计估计的定义
- 对SFRS(I)第1-12条的修改：与单一交易产生的资产和负债相关的递延税
- 对SFRS(I)第1-12条的修改：国际税收改革 – 支柱二立法模板

对SFRS(I)第1-12条国际税收改革 – 支柱二立法模板的修改为因实施经济合作与发展组织公布的支柱二立法模板而产生的递延税项会计处理提供了强制性的临时例外。修改还要求单独披露与支柱二所得税相关的当期税收费用/收入，以及在2023年1月1日之后支柱二立法颁布或实质性颁布但尚未生效的年度报告期间，单独披露与支柱二所得税敞口相关的定性和定量信息。

由于集团运营所在国家的支柱二立法仅在2023年12月31日之后生效，因此对截至2023年12月31日的年度没有税收影响。

除了上述改变，集团于本财政年采用的会计政策与上一财政年一致。

(ii) 财政年后的改变

下列已发布的SFRS(I)将于下述的财年被本集团所采纳：

于2024年1月1日或之后开始的财政生效：

- 对SFRS(I)第16条的修改：销售与回租中的租赁负债
- 对SFRS(I)第1-1条的修改：负债分类为流动负债或非流动负债
- 对SFRS(I)第1-1条的修改：带有契约的非流动性负债
- 对SFRS(I)第1-7条和SFRS(I)第7条的修改：供应商融资安排

于2025年1月1日或之后开始的财政生效：

- 对SFRS(I)第1-21条的修改：缺乏可兑换性

于待定日期或之后的财年生效：

- 对SFRS(I)第10条和第1-28条的修改：投资者与合伙人或合资者之间的资产出售或出资

采用以上列出的SFRS(I)报表准则预计不会对本集团的财务报表产生任何重大影响。

财务报表摘要附注

截至2023年12月31日财政年度

董事费及酬金

在营业开支总额内包括下列银行及其附属公司董事的董事费及酬金：

百万新元	集团		银行	
	2023	2022	2023	2022
银行董事酬金	16	14	16	14
董事费	5	5	3	3

股息

百万新元	集团		银行	
	2023	2022	2023	2022
普通股				
因前一个财政年支付年终股息每股75分免税 (2022年：60分)	(1,258)	(1,005)	(1,258)	(1,005)
就本财政年支付中期股息每股85分免税 (2022年：60分)	(1,423)	(1,005)	(1,423)	(1,005)
于2017年10月19日发行的3.875%非累积不可兑换 永久资本证券	(29)	(30)	(29)	(30)
于2019年7月17日发行的3.58%非累积不可兑换 永久资本证券	(23)	(23)	(23)	(23)
于2021年1月15日发行的2.25%非累积不可兑换 永久资本证券	(3)	(3)	(3)	(3)
于2021年6月22日发行的2.55%非累积不可兑换 永久资本证券	(13)	(13)	(13)	(13)
于2022年7月4日发行的4.25%非累积不可兑换 永久资本证券	(15)	-	(15)	-
于2023年1月19日发行的5.25%非累积不可兑换 永久资本证券	(19)	-	(19)	-
	(2,783)	(2,079)	(2,783)	(2,079)

关联方交易

关联方指本集团附属公司、联号公司、合资企业和其附属公司，及主要管理人员和他们的关联方。

主要管理人员是指银行董事及管理执行委员会成员。

集团的所有关联方交易是根据公平条款及在业务的日常运作中进行。除财务报表其他部分披露的信息外，其他关联方交易还包括：

百万新元	集团		银行	
	2023	2022	2023	2022
(a) 利息收入				
附属公司	-	-	646	359
联号公司及合资企业	20	9	19	9
利息开支				
附属公司	-	-	457	285
联号公司及合资企业	63	31	59	28
股息收入				
附属公司	-	-	42	27
联号公司及合资企业	-	-	44	51
租金及其他开支				
附属公司	-	-	93	69
联号公司及合资企业	13	31	20	19
收费与佣金及其他收入				
附属公司	-	-	354	290
联号公司及合资企业	3	3	#	#
存放、证券、借贷及预付				
附属公司	-	-	18,388	23,140
联号公司及合资企业	272	423	256	423
存款				
附属公司	-	-	13,590	17,130
联号公司及合资企业	1,417	2,281	1,211	2,062
资产负债表外信贷设施 ⁽¹⁾				
附属公司	-	-	47	55
联号公司及合资企业	561	406	561	406
(b) 主要管理人员酬金				
短期员工利益	-	-	32	27
长期员工利益	-	-	4	3
股份支付	-	-	25	22
			61	52

* 少于500,000元

(1) 包括集团发出的400万元（2022年：400万元）及银行发出的4,600万元（2022年：2,400万元）。

财务报表摘要附注

截至2023年12月31日财政年度

资本充足比率

依据新加坡金融管理局第637号(MAS 637)公告要求，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	
	2023	2022
普通股权一级资本	37,076	34,405
额外一级资本	2,751	2,780
一级资本	39,827	37,185
二级资本	5,840	6,179
合格资本总额	45,667	43,364
风险加权资产	275,930	259,098
资本充足比率(%)		
一级普通股本	13.4	13.3
一级	14.4	14.4
总计	16.6	16.7

其他参考

58 股份拥有权统计
公司资料

股份拥有权统计

截至2024年2月26日

股权分配

持股规模	股东人数	%	股份数目 (不包括库存股份)	%
1 – 99	5,314	8.68	163,312	0.01
100 – 1,000	27,739	45.32	14,961,821	0.89
1,001 – 10,000	24,366	39.81	75,904,552	4.54
10,001 – 1,000,000	3,738	6.11	149,601,290	8.95
1,000,001及以上	50	0.08	1,431,807,085	85.61
总计	61,207	100.00	1,672,438,060	100.00

库存股、附属公司持股及公众持股量

截至2024年2月26日，公司拥有13,485,231库存股，构成公司资本里发行股总数的0.81%，而无附属公司持股。根据本公司截至2024年2月26日所拥有的资料，约76%公司已发行股份由公众持有，因此符合上市手册第723条的规定。

二十位最大股东（如同股东登记簿和存托登记册所示）

股东名称	股份数目	%*
花旗银行托管新加坡私人有限公司	297,725,471	17.80
莱佛士托管（私人）有限公司	170,282,768	10.18
DBSN Services Pte. Ltd.	167,482,008	10.01
汇丰银行（新加坡）托管私人有限公司	153,255,317	9.16
黄氏投资私人有限公司	133,278,368	7.97
华兴（私人）有限公司	86,676,076	5.18
大德园私人有限公司	68,800,000	4.11
星展银行托管（私人）有限公司	65,184,613	3.90
大华继显私人有限公司	43,504,529	2.60
C. Y. Wee & Company Private Limited	37,781,750	2.26
虎豹投资控股私人有限公司	22,832,059	1.37
黄祖耀遗产（已故）	21,599,798	1.29
Pickwick Securities Private Limited	20,469,962	1.22
Straits Maritime Leasing Private Limited	16,696,298	1.00
BPSS托管私人有限公司	11,797,648	0.71
大华托管私人有限公司	9,035,304	0.54
大华托管（2006）私人有限公司	8,301,914	0.50
Tee Teh Sdn Berhad	8,000,487	0.48
CGS国际证券（新加坡）私人有限公司	7,931,651	0.47
虎豹股票私人有限公司	7,541,628	0.45
Total	1,358,177,649	81.20

* 百分比是根据本公司已发行普通股的总数（不含库存股和附属公司持股）计算得出。

普通股

大股东（如同大股东名册所示）

大股东	在大股东名义下 登记的股权	大股东当有权益 的其它股权	权益总计	
	股份数目	股份数目	股份数目	%*
连瀛洲私人有限公司	—	86,686,453 ⁽¹⁾	86,686,453	5.18
华兴(私人)有限公司	86,676,076	10,377	86,686,453	5.18
黄祖耀遗产(已故)	21,599,798	287,113,587 ⁽²⁾	308,713,385	18.46
黄一宗	3,381,455	173,663,415 ⁽²⁾	177,044,870	10.59
黄一超	160,231	137,847,174 ⁽²⁾	138,007,405	8.25
黄一林	1,831,903	173,266,519 ⁽²⁾	175,098,422	10.47
黄氏投资私人有限公司	133,278,205	194,119	133,472,324	7.98

* 百分比是按本公司已发行的1,672,438,060股的总数（不含库存股和附属公司持股）计算得出。

注：

(1) 连瀛洲私人有限公司均在华兴（私人）有限公司享有权益的86,686,453股份中享有权益。

(2) 黄祖耀、黄一宗、黄一超及黄一林均在黄氏投资私人有限公司直接拥有及当有权益的133,472,324股份中享有权益。

公司信息

董事会

黄根成(主席)
黄一宗(副主席兼总裁)
连宗廉
黄一林
潘瑞鑫
谢大地
温胡金风
Dinh Ba Thanh
张丽琳
王宗智

审计委员会

潘瑞鑫(主席)
黄根成
谢大地
温胡金风
张丽琳

董事会风险管理委员会

谢大地(主席)
黄根成
黄一宗
黄一林
温胡金风
王宗智

执行委员会

黄根成(主席)
黄一宗
连宗廉
潘瑞鑫
张丽琳
王宗智

提名委员会

潘瑞鑫(主席)
黄根成
黄一宗
连宗廉
谢大地

薪酬与人力资本委员会

温胡金风(主席)
黄根成
黄一林
潘瑞鑫

秘书

马渊霖
沈桂雪

股票注册处

宝德隆企业与咨询服务有限公司
1港湾道
吉宝湾大厦 #14-07
新加坡邮区098632
电话 : (65) 6536 5355
传真 : (65) 6536 1360

内部审计师

钟国丰
集团审计部主管
大华银行有限公司
第壹莱佛士坊1座 #15-02
新加坡邮区048616

外部审计师

安永会计师事务所
莱佛士码头1号
北塔第18层
新加坡邮区048583
负责合伙人: 胡兆华 (2020年6月5日委任)

注册办事处

莱佛士坊80号
大华银行大厦
新加坡邮区048624
公司注册号码: 193500026Z
电话 : (65) 6222 2121 (由海外致电)
: 1800 222 2121 (由国内致电)
传真 : (65) 6536 7712
SWIFT : UOVBSGSG
网址 : www.UOBgroup.com

投资者关系

莱佛士坊80号 #05-00
大华银行大厦2座
新加坡邮区048624
电邮 : Stephen.LinST@UOBgroup.com
InvestorRelations@UOBgroup.com



Right By You

大华银行有限公司

公司注册号码: 193500026Z

总行

莱佛士坊80号

大华银行大厦

新加坡邮区048624

电话 (65) 6222 2121

传真 (65) 6534 2334

www.UOBgroup.com

f facebook.com/uob
in linkedin.com/company/uob
@ instagram.com/uobgroup
▶ youtube.com/uob

