

截至2023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2023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 <https://www.uobgroup.com/investor-relations/financial/group-annual-reports.html> 上找到。

独立审计师报告书

截至2023年12月31日财政年度

致大华银行有限公司股东

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)s)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
<p data-bbox="164 353 667 410">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</p> <p data-bbox="164 455 634 485">请分别参见综合财务报表附注37以及47。</p> <p data-bbox="164 519 667 836">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。</p> <p data-bbox="164 870 667 963">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。</p>	<p data-bbox="695 353 1458 444">我们的工作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。</p> <p data-bbox="695 478 1320 508">我们邀请公司内部的估值专家协助我们执行以下程序：</p> <ul data-bbox="695 542 1458 1087" style="list-style-type: none"> • 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： <ul style="list-style-type: none"> (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。 <p data-bbox="695 1121 1105 1151">同时，我们还执行了以下工作程序：</p> <ul data-bbox="695 1185 1458 1504" style="list-style-type: none"> • 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。 <p data-bbox="695 1538 1458 1630">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。</p>

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。</p> <p>集团根据SFRS(1)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。</p> <p>a) 非信用减值风险</p> <p>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：</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结果进行的调整，以解决模型限制或新兴趋势。 	<p>b) 非信用减值风险</p> <p>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：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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。 <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。 <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(1)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。</p>

主要重点	我们的审计过程如何处理风险因素
<p data-bbox="164 351 363 378">b) <u>信用减值风险</u></p> <p data-bbox="164 421 667 549">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。</p> <p data-bbox="164 580 667 676">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。</p>	<p data-bbox="695 342 894 370">b) <u>信用减值风险</u></p> <p data-bbox="695 417 1458 480">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：</p> <ul data-bbox="695 506 1032 661" style="list-style-type: none"> <li data-bbox="695 506 967 534">• 抵押物的评估和监测； <li data-bbox="695 570 984 597">• 减损指标的确定；以及 <li data-bbox="695 634 1032 661">• MAS第612号公告信用等级； <p data-bbox="695 693 1458 789">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：</p> <ul data-bbox="695 821 1458 1108" style="list-style-type: none"> <li data-bbox="695 821 1458 949">• 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； <li data-bbox="695 981 1458 1044">• 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="695 1076 1328 1104">• 评估了第三层级ECL的合理性，并检验了其计算方法。 <p data-bbox="695 1140 1442 1168">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。</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值</p> <p>请分别参见综合财务报表附注2(d)(ii)、3(ii)以及19(b)。</p> <p>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。</p> <p>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>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。</p>	<p>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：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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。 <p>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。</p> <p>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。</p>
<p>商誉减值</p> <p>请分别参见综合财务报表附注2(i)、3(iii)以及37。</p> <p>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）。</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现金产生单位。我们所进行的工作包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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。 <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)s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净损失	(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

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

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



Right By You