



# 大华银行 (UOB) 集团

稳固的资产负债表  
持续增长的业务收入

2023年6月

免责声明:本材料阐述了基于材料准备之时的银行当前的经营活动和情况的一般背景信息。用于一般性的汇总说明,可能并不完整。投资者和潜在投资者不应当视该材料为投资建议,材料也没有考虑个别投资者的投资目标、财务状况和需求。在考虑进行一项投资是否恰当时,投资者应当参考专业的投资意见。大华银行集团不就材料或材料内容的使用承担任何责任。

# 目录

1. 大华银行集团概况
2. 宏观经济展望
3. 大华银行强健的基本面
4. 我们的增长动力
5. 最新财务数据

# 大华银行集团概况

# 大华银行概况



## 成立

大华银行成立于1935年8月，由多名中国商人创办，其中包括拿督黄庆昌（现任董事长黄一宗的祖父）。

## 发展

大华银行过去几十年来通过自身发展和战略收购不断壮大，现在，它已经成为亚洲其一领先的银行，业务遍布东南亚地区。集团共拥有500多个分支机构，在19个国家和地区建立了国际化的经营网络。

## 2023年1至3月的主要统计数据

■ 贷款总额	: 3,160亿新元 (2,380亿美元 <sup>1</sup> )
■ 客户存款	: 3,740亿新元 (2,810亿美元 <sup>1</sup> )
■ 贷存比	: 83.3%
■ 净稳定资金比率	: 121%
■ 平均全货币流动性覆盖率	: 154% <sup>2</sup>
■ 普通股一级资本充足率	: 14.0%
■ 杠杆比率	: 7.0%
■ 股本回报率 <sup>3 4</sup>	: 14.9%
■ 资产收益率 <sup>4</sup>	: 1.25%
■ 净息差	: 2.14%
■ 非利息收入 / 经营收入	: 31.6%
■ 成本/收入比率 <sup>4</sup>	: 40.9%
■ 不良贷款率	: 1.6%

信用评级	穆迪	標準普爾	惠誉
发行人评级 (高级无担保)	Aa1	AA -	AA -
展望	稳定	稳定	稳定
短期债务	P-1	A-1+	F1+

注：财务统计数据的截至日期为2023年3月31日。

1. 采用2023年3月31日的汇率：1美元 = 1.329638新元，进行折算。

2. 2023年第一季度的平均水平

3. 计算采用扣除资本证券分配额后可供分配给本行股东的利润。

4. 不包括一次性开支

# 新加坡其一领先的银行； 在核心的细分市场拥有稳固的特许经营



## 集团零售业务

- 新加坡最佳零售银行
- 在信用卡和私人住宅贷款业务方面表现突出

## 集团批发银行业务

- 新加坡最佳中小企业银行
- 为大型企业客户提供覆盖广泛的区域经营网络

## 全球市场业务

- 新元资金业务的活跃参与者

## 大华银行集团在业内获得的荣誉



2022年最佳零售银行<sup>1</sup>  
2022年最佳中小企业服务银行<sup>2</sup>



2022年度最佳银行<sup>1</sup>



2022年度最佳国内零售银行<sup>1</sup>

来源：公司报告

1. 新加坡 2. 新加坡和亚太地区

## 可观的国内市场占有率

新元存款

21%

新元贷款

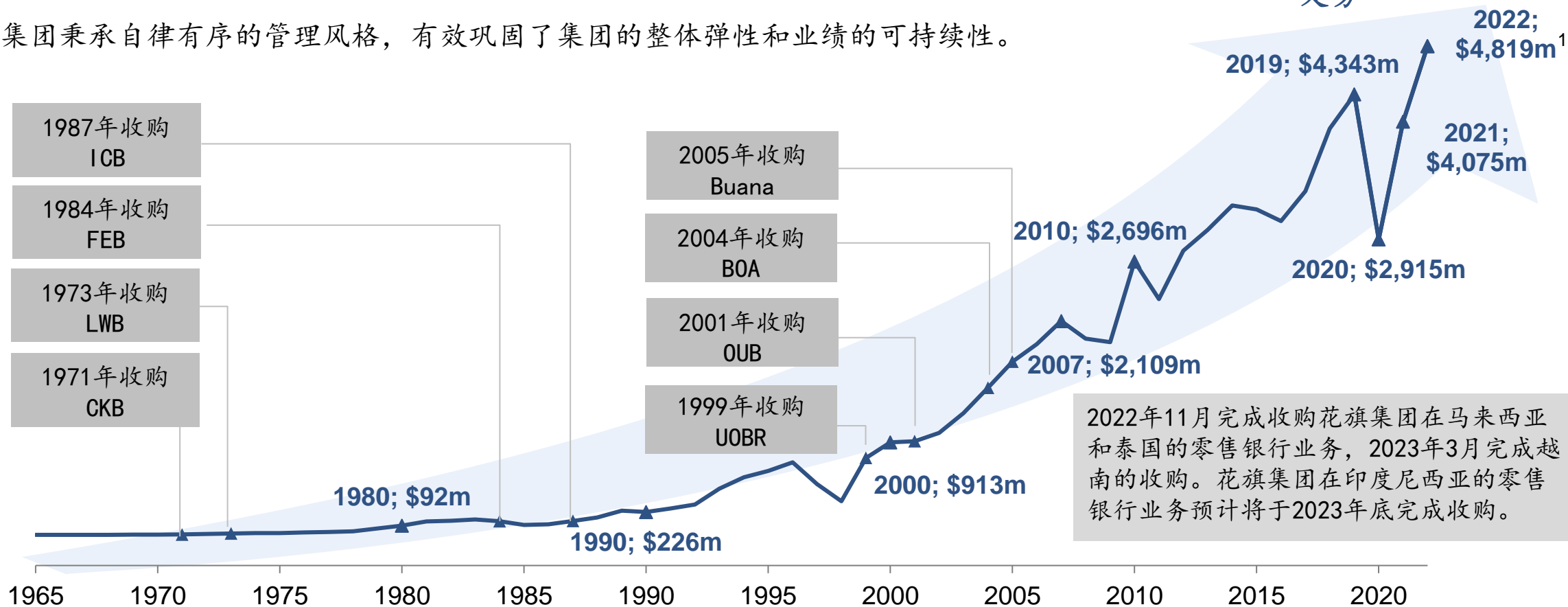
24%

资料来源：大华银行，新加坡中央银行（数据截至2023年3月31日）

# 运营能力得到历史鉴证

- 在多次的全球事件和危机中，大华银行集团管理层表现出了卓越的领导能力。
- 管理团队的稳定性确保了战略执行的连贯性。
- 集团秉承自律有序的管理风格，有效巩固了集团的整体弹性和业绩的可持续性。

税后净利润 (NPAT) 走势



1. 不包括一次性开支

2. 注：亚洲银行大众有限公司 (“BOA”)，崇侨银行有限公司 (“CKB”)，远东银行有限公司 (“FEB”)，工商银行有限公司清算 (“ICB”)，李华银行有限公司 (“LWB”)，海外联合银行有限公司 (“OUB”)，泰国汇宝银行 (“UOBR”)。

# 全面的区域性银行业务

## 广泛的区域覆盖，有500多家分支机构



- 是新加坡银行中经营区域最为多元化的银行；能对区域分支机构实施有效的控制
- 区域一体化的平台，有助于提高经营效率，提高风险管理能力，提供更快入市时间和无缝的客户服务
- 在中国以及中南半岛新兴/新市场同时实施有机增长策略

## 2023年第一季度各别业务部门业绩

**集团零售业务**

**营业盈利**  
**8亿元<sup>2</sup>**  
+>100% 同比增长

**1,600亿新元<sup>3</sup>**  
管理资产 **+14%**  
同比增长

海外客户管理资产 **60%**

**集团批发银行业务**

**营业盈利**  
**14亿元**  
+38% 同比增长

**24%<sup>4</sup>**  
跨境收入占比

1. 包括中国大陆、香港特别行政区和台湾地区
2. 不包括一次性开支
3. 指尊享理财业务、尊荣理财业务和私人银行业务。包括花旗集团马来西亚和泰国的零售银行业务
4. 截止到2023年2月



# 为什么选择大华银行?

## 稳定的管理



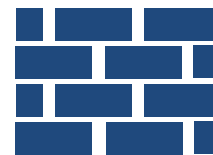
- 在引导银行度过各种全球事件和危机方面的良好记录
- 稳定的管理团队确保战略执行的一致性

## 综合区域平台



- 根深蒂固的国内影响力和深厚的本地知识，以满足我们目标细分市场的需求
- 真正的区域性银行，对区域性子公司拥有完全所有权和控制权

## 强大的基本面



- 精心打造的核心业务带来可持续的收入渠道
- 雄厚的资本和储备、良好的流动性状况和坚韧的资产质量-证明了建立在基本银行业务前提下的坚实基础

## 平衡增长与稳定

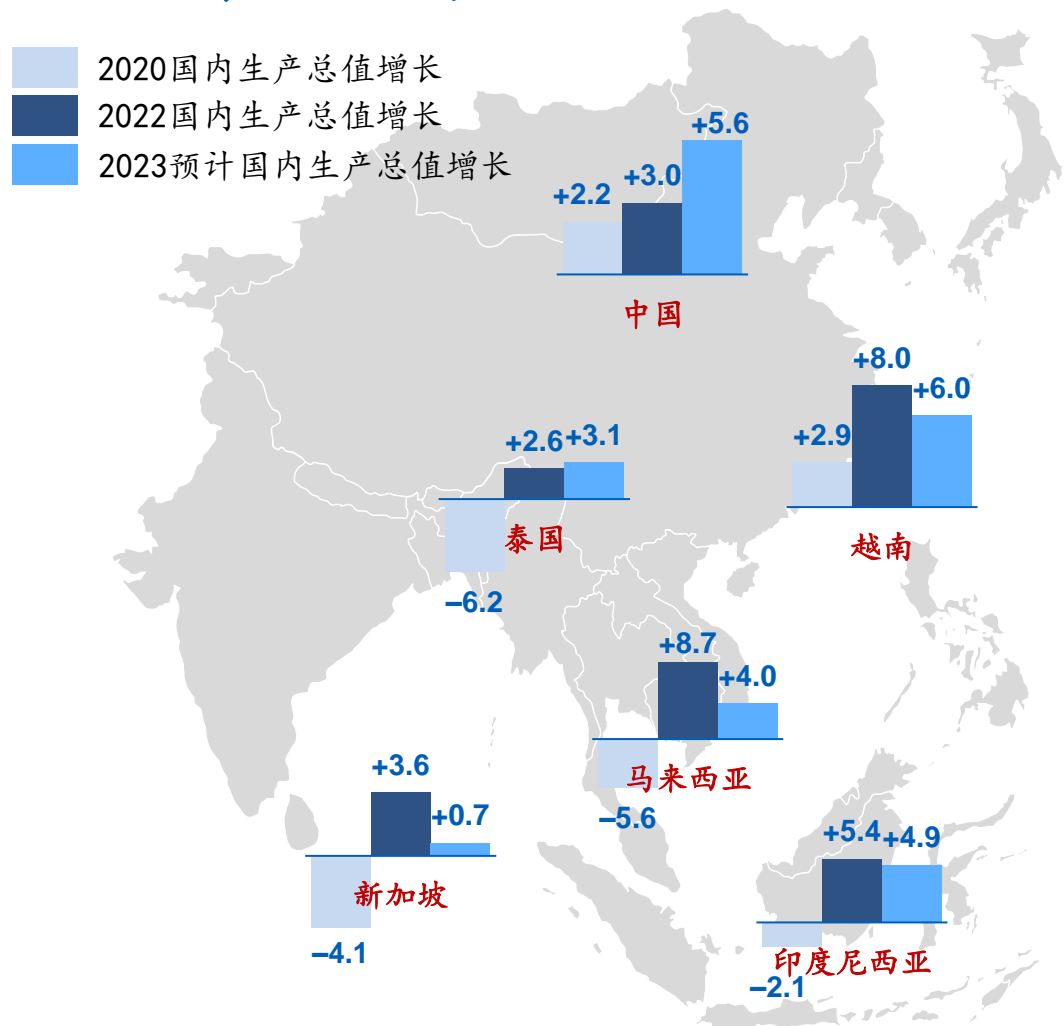


- 继续多元化投资组合，加强资产负债表，管理风险并为未来建立核心特许经营权
- 保持长远的增长前景，以实现可持续的股东回报



# 宏观经济展望

# 在外部风险增加的情况下，2023年亚洲各经济体的增长有望保持不变



## 在贸易疲软的情况下，亚洲旅游业的反弹将支持消费需求

亚洲：入境游客人数

地区	年初至今 (百万)	2022 (百万)	2021 (百万)	2020 (百万)	2019 (百万)
香港	4.4	0.6	0.1	3.6	55.9
泰国	4.3	11.2	0.4	6.7	39.9
日本	3.0	3.8	0.2	4.1	31.9
新加坡	2.9	6.3	0.3	2.7	19.1
越南	2.7	3.7	0.2	3.8	18.0
印度尼西亚	1.4	5.5	1.6	4.1	16.1
韩国	0.9	3.2	1.0	2.5	17.5
台湾地区	0.6	0.9	0.1	1.4	11.9

Legend: 年初至今 (Blue), 2022 (Red)

资料来源：大华银行全球经济与市场研究部预测

资料来源：大华银行全球经济与市场研究部预测

# 美联储的货币政策紧缩可能已达终点率

	1Q21	2Q21	3Q21	4Q21	1Q22	2Q22	3Q22	4Q22	1Q23	2Q23F	3Q23F	4Q23F
US 10-Year Treasury	1.74	1.47	1.49	1.51	2.34	3.01	3.83	3.87	3.47	3.80	3.70	3.50
US Fed Funds	0.25	0.25	0.25	0.25	0.50	1.75	3.25	4.50	5.00	5.25	5.25	5.25
SG 3M SIBOR	0.44	0.43	0.43	0.44	0.79	1.91	3.17	4.25	4.19	4.33	4.33	4.33
SG 3M SOR	0.36	0.24	0.21	0.36	0.95	2.06	3.28	4.21	4.09	4.13		
SG 3M SORA	0.23	0.13	0.13	0.19	0.27	0.76	1.97	3.10	3.54	3.94	4.25	4.27
MY Overnight Policy Rate	1.75	1.75	1.75	1.75	1.75	2.00	2.50	2.75	2.75	3.00	3.00	3.00
TH 1-Day Repo	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	0.50	1.00	1.25	1.75	1.75	1.75	1.75
ID 7-Day Reverse Repo	3.50	3.50	3.50	3.50	3.50	3.50	4.25	5.50	5.75	5.75	5.75	5.75
CH 1-Year Loan Prime Rate	3.85	3.85	3.85	3.80	3.70	3.70	3.65	3.65	3.65	3.65	3.65	3.65

由于金融业的动荡，美联储官员缩减了今年的加息预期，但他们仍然在3月和5月份将基准联邦基金目标利率（FFTR）上调了25个基点，以试图平衡信贷紧缩的风险和仍然升高的通货膨胀数据。我们预计今年不会降息，这个5.25%的终端利率将持续到2023年。

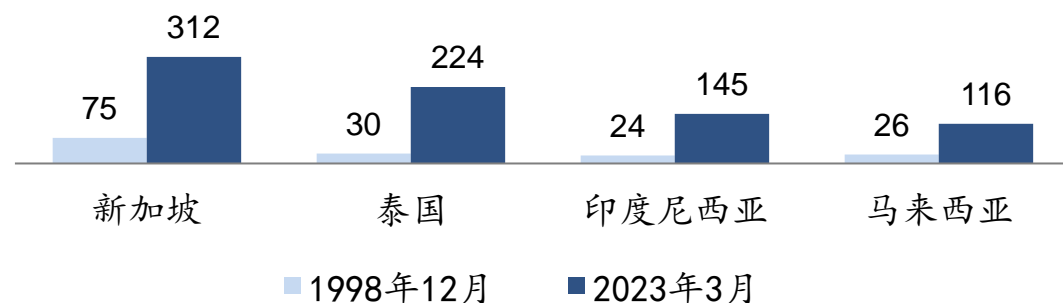
新加坡金融管理局（MAS）在4月14日（2023年）发布的预定货币政策声明中，在自2021年10月以来的前五轮政策紧缩之后，维持政策不变。新加坡金管局对经济增长做出了负面评估，现在认为通胀既有上行风险也有下行风险（而之前只是上行风险）。我们现在预计当前的紧缩周期已经结束，新加坡金管局将在下一次10月份的会议上维持这种暂停。

亚洲央行的加息速度比美联储更温和，许多央行要么进入暂停状态，要么在2023年上半年达到本周期的利率峰值。在多年的高通胀和高利率之后，经济活动出现了放缓的迹象，但整个地区的GDP增长在2023年可能会保持正增长。

# 东南亚：主要市场保持韧性

## 外汇储备显著增加

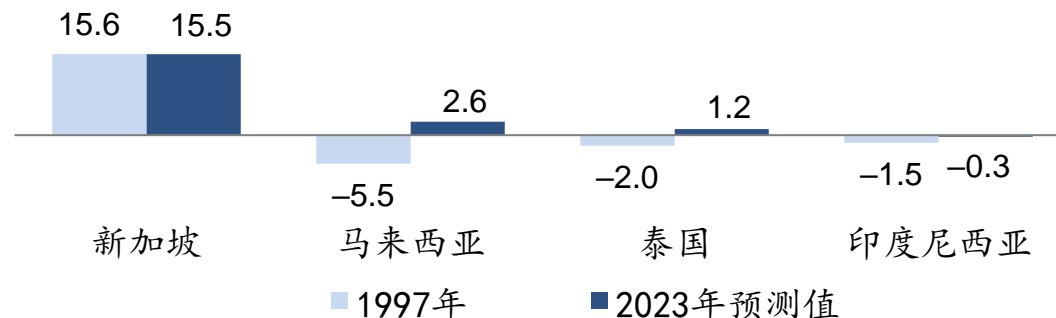
(美元：十亿)



资料来源：世界银行、国际货币基金组织

## 经常账户余额较健康

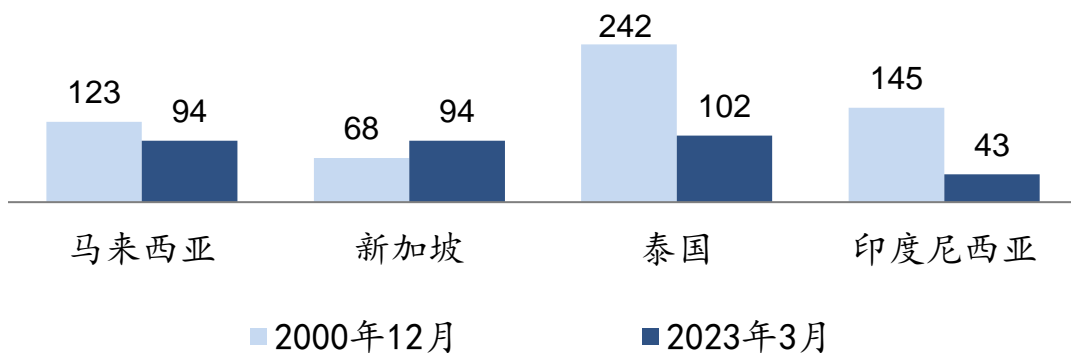
(占国内生产总值的百分比)



资料来源：国际货币基金组织

## 债务股本比下降

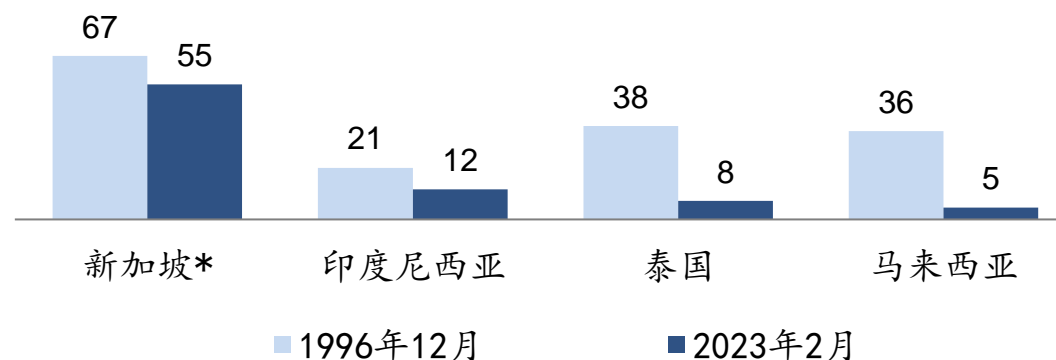
(百分比)



总债务股本比= 短期债务和长期债务总额除以股本总额，乘以100；  
资料来源：彭博社MSCI数据

## 外币贷款组合减少

(百分比)

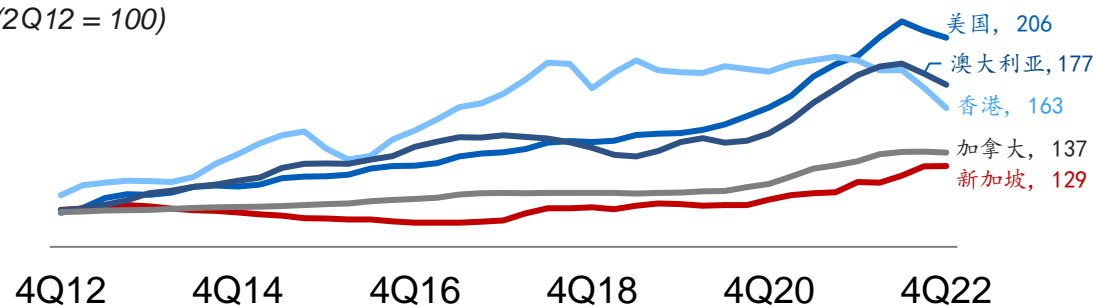


\*1996年外币贷款近似利用亚洲货币单位贷款总额；  
资料来源：各国央行

# 新加坡房产贷款仍属低风险资产类别

## 由于降温措施，住房泡沫的风险很低

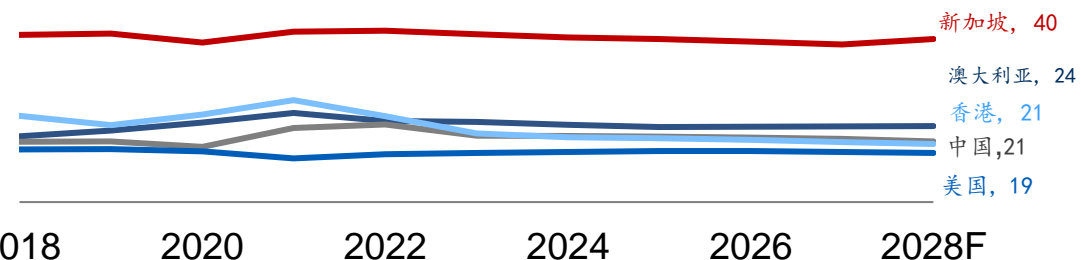
(2Q12 = 100)



资料来源: CEIC, 大华银行经济财政研究部

## 高国民储蓄率

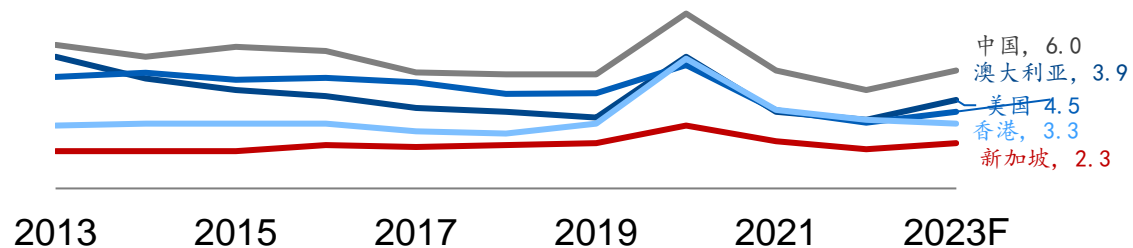
(占国内生产总值的百分比)



资料来源: 国际货币基金组织, 大华银行经济-财政研究部

## 低失业率凸显住房可负担性和对抵押贷款服务的支持

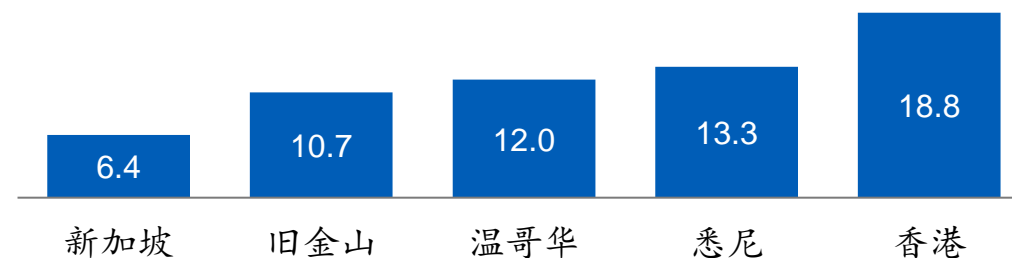
(失业率, %)



资料来源: Macrobond, 大华银行经济-财政研究部

## 新加坡私人住宅保持可负担性，价格收入比中位数保持低位

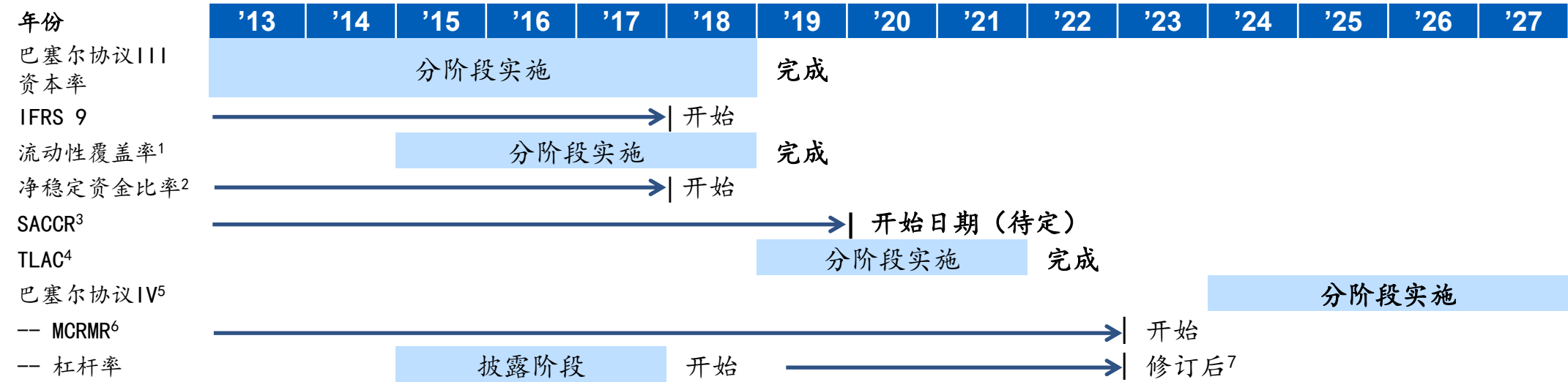
(价格收入比中位数 (PIR))



截至22年第三季度，根据城市改革研究所2023年版报告。  
新加坡的PIR是根据公寓价格141万新元和中等家庭月收入18.5万新元计算的。  
资料来源: 新加坡统计局, 城市改革研究所, 公共政策前沿中心, 大华银行经济-财政研究部

注: AU: 澳大利亚; CA: 中国; HK: 香港; SG: 新加坡; US: 美国

# 全球监管机构将资本规则推迟一年



“ 银行需要盈利才能强势。留存收益是股权的主要来源之一 - 这是银行持有的质量最高的资本。银行还需要有利可图才能够支持实体经济。银行必须获得中介信贷的合理回报，否则他们提供的中介信贷会越来越少。”

- Mr Ravi Menon, 常务董事, 新加坡金融管理局  
2017年4月20日

“ 虽然这些改革对于长期加强银行系统是必要的，但它们将要求银行做出相当大的业务调整，而这些调整在目前具有挑战性的条件下是很难做到的。”

- 媒体发布, 新加坡金融管理局  
2020年4月7日

1. 资料来源: 巴塞尔银行监管委员会 (BCBS)  
 2. 流动性覆盖率  
 3. 净稳定资金比率衡量对手方信用风险敞口的标准化方法 (新加坡金管局尚未公布实施日期)  
 4. 总损失吸收能力 (不适用于新加坡银行)

5. 巴塞尔协议IV: 修订了信用风险、市场风险、操作风险、杠杆率、产出下限和相关披露要求的标准  
 6. 市场风险的最低资本要求取代了对交易簿的基本审查  
 7. 修订了风险测量定义

# 东南亚地区的巴塞尔III指数



	BCBS	新加坡	马来西亚	泰国	印度尼西亚
最低普通股一级资本充足比率	4.5%	6.5% <sup>1</sup>	4.5%	4.5%	4.5%
最低一级资本充足比率	6.0%	8.0% <sup>1</sup>	6.0%	6.0%	6.0%
最低资本总额充足比率	8.0%	10.0% <sup>1</sup>	8.0%	8.5%	8.0%
资本缓冲	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
逆周期资本缓冲 <sup>2</sup>	n/a	0%	0%	0%	0%
国内系统重要性银行资本缓冲	n/a	2.0%	1.0%	1.0%	1.0% - 2.5% <sup>3</sup>
最低杠杆比率	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%
最低流动性覆盖率	100%	100%	100%	100%	100%
最低固定资金比率	100%	100%	100%	100%	100%

注：巴塞尔银行监管委员会（BCBS）

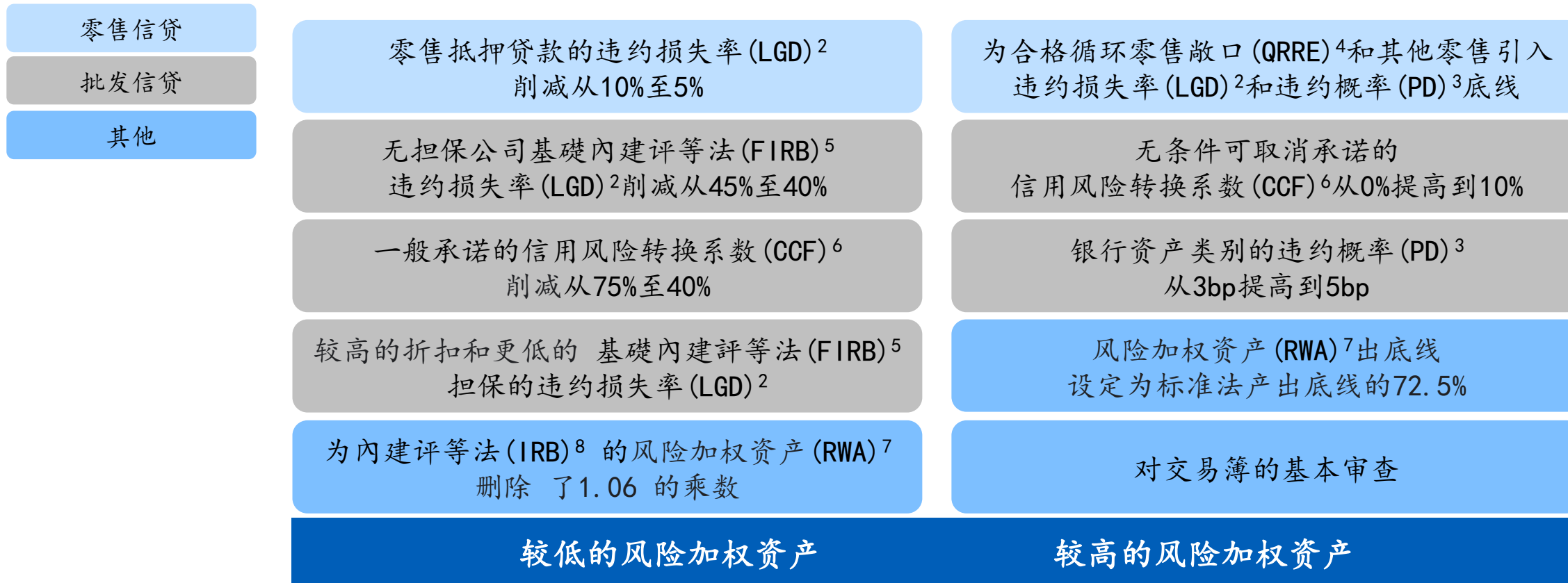
资源：监管部门的通告

1. 包括新加坡三家银行的D-SIB（国内系统重要性银行）缓冲的2%。
2. 每个监管机构决定自己的逆周期资本缓冲水平

3. 根据规定，印尼D-SIBs的资本附加费根据一级资本分为四档（第一档-1%，第二档-1.5%，第三档-2%，第四档-2.5%。）



# 巴塞尔协议 IV<sup>1</sup> 的影响应在可控范围内



资料来源：巴塞尔银行监管委员会 (BCBS)

1. 巴塞尔协议 IV: 减少风险加权资产的变化
2. 违约损失率 (Loss Given Default)
3. 违约概率 (Probability of Default)
4. 循环零售敞口 (Qualifying revolving retail exposures)

5. 基础内建评等法 (Foundation internal rating-based approach)
6. 险转换系数 (Credit conversion factor)
7. 风险加权资产 (Risk weighted assets)
8. 内建评等法 (Internal rating-based approach)

# 大华银行的强劲基本面

# 大华银行强健的基本面

## 表现卓越的管理层



- 管理层曾领导银行渡过多次全球金融事件和危机
- 管理层的稳定性确保了战略执行的连贯性

## 目标明确且一致的财务管理



- 在向客户提供贷款减免方面采取负责任而又审慎的做法
- 继续投资于人才和技术，以严谨的方式建立能力
- 集团50%以上的收益来自新加坡本土市场（AAA主权评级）

## 严格有序的资产负债表管理



- 强劲的基础；截至2023年3月31日，普通股一级资本充足率为14.0%
- 资金来源多元化，流动性良好，贷存比为83.3%
- 加强覆盖率，贷款的一般准备金（包括监管损失准备金RLAR）覆盖了执行贷款的1.0%。

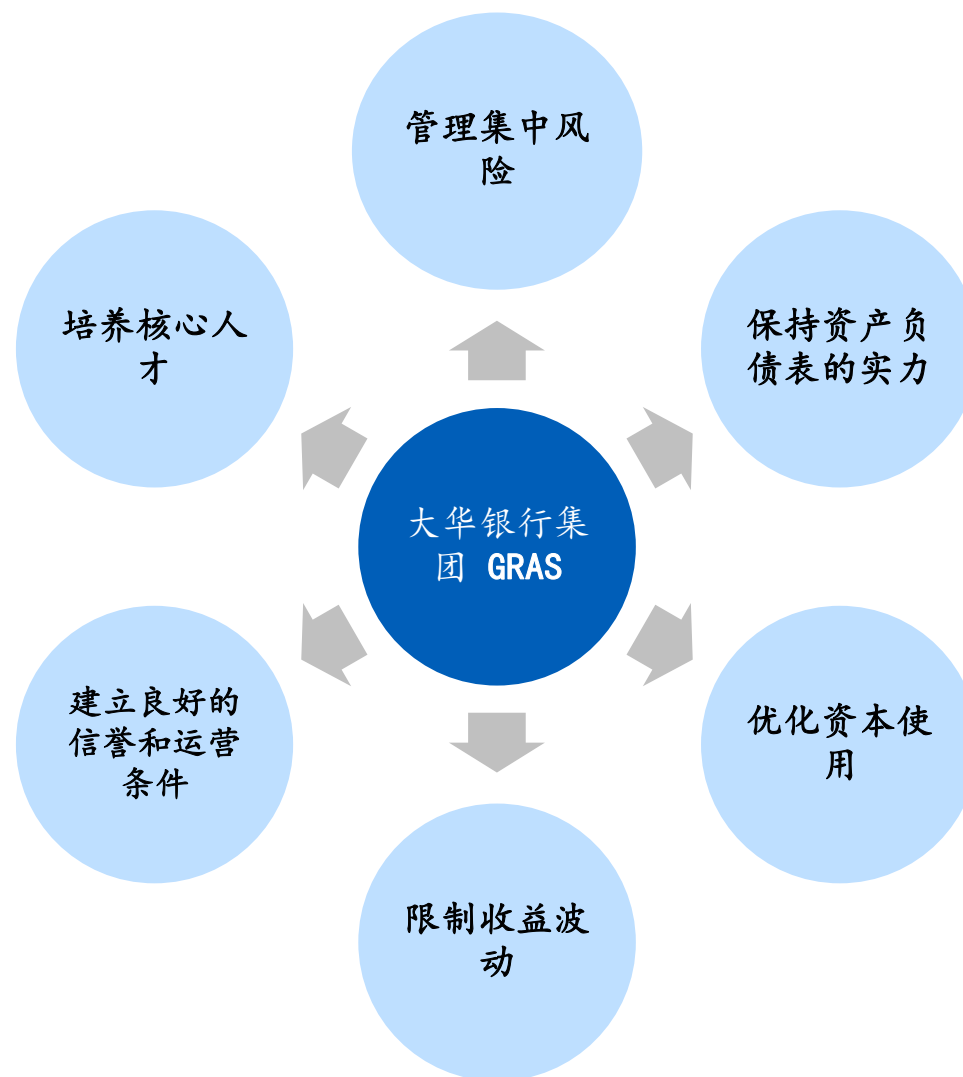
## 切实贯彻地区性战略



- 一家真正全面的区域性银行，能对关键市场的分支机构实施有效全面的控制
- 专注于有盈利的细分市场 and 区域内跨界的客户需求
- 牢固的区域经营根基：具备完备的资源、一体化的区域网络，可以更好地满足目标市场的需求

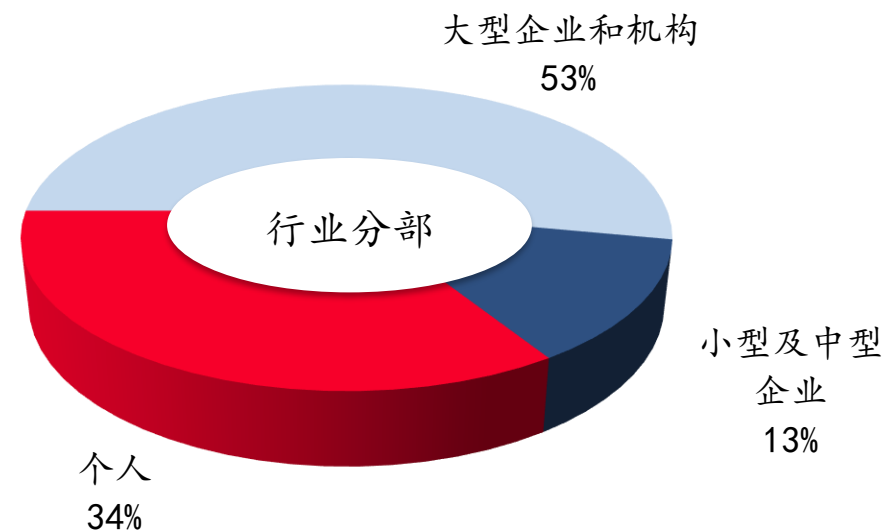
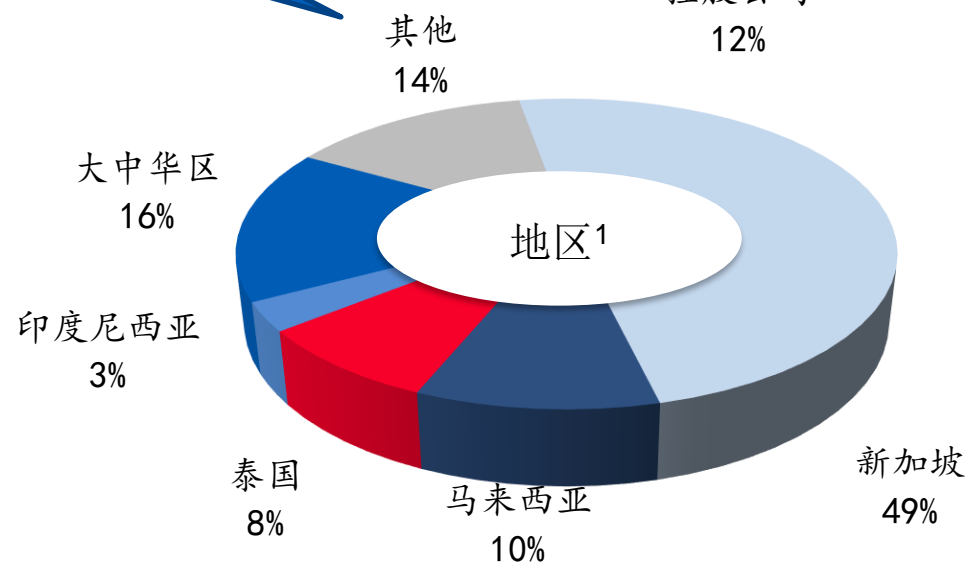
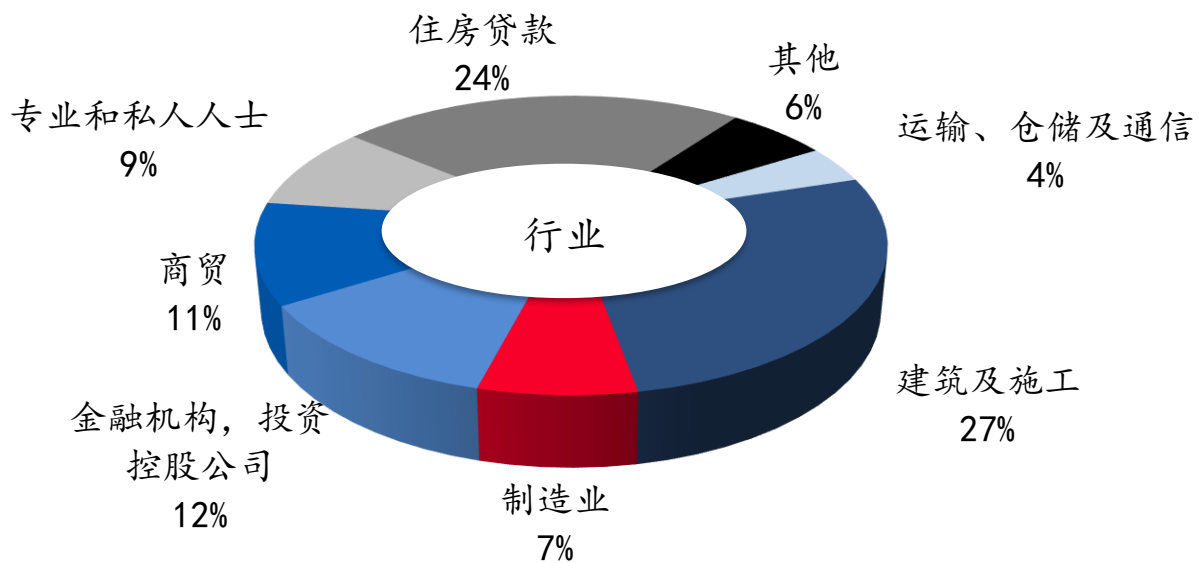
## 为稳定增长管理风险

- 多年来，谨慎的管理一直是实现可持续回报的关键
- 通过集团风险偏好声明表（GRAS）实现制度化框架：
  - 概述了风险和回报目标，以指导战略决策
  - 包括6个方面和14个衡量标准灌输谨慎的文化，并制定政策和准则
  - 投资于能力，利用综合区域网络，以确保在关键市场和业务中有效实施



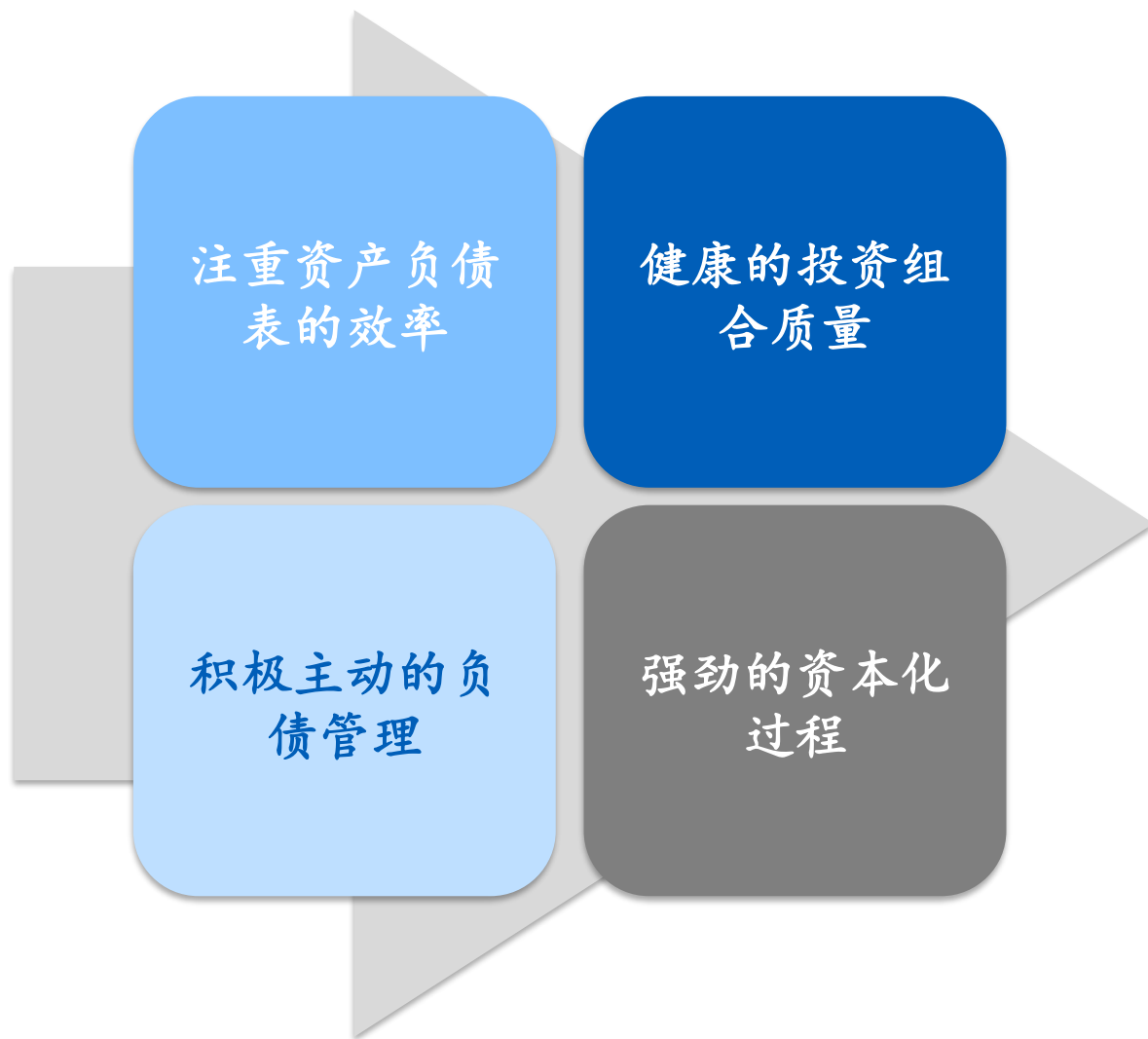
# 多元化的贷款组合

在发达市场（新加坡和香港除外）的办公物业风险敞口占集团贷款的2%。



1, 按地域划分的贷款是根据信贷风险所在的地方进行分类的, 主要由借款人的公司/经营地 (对于非个人) 和居住地 (对于个人) 表示。  
注: 截至2023年3月31日的金融统计数据

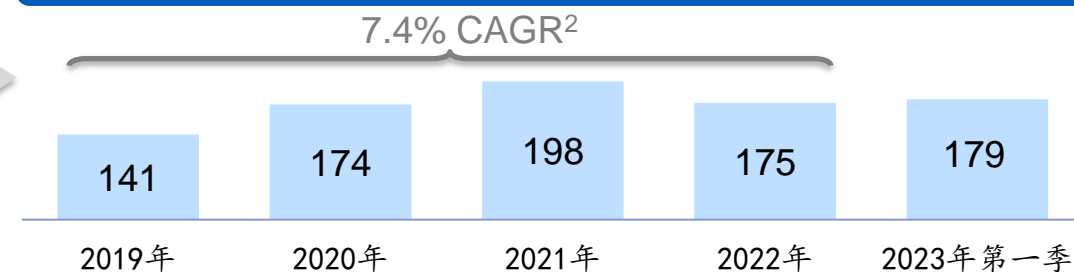
# 严格的资产负债表管理



风险加权资产回报率



活期储蓄账户余额 (十亿新元)



普通股一级比率 (%)

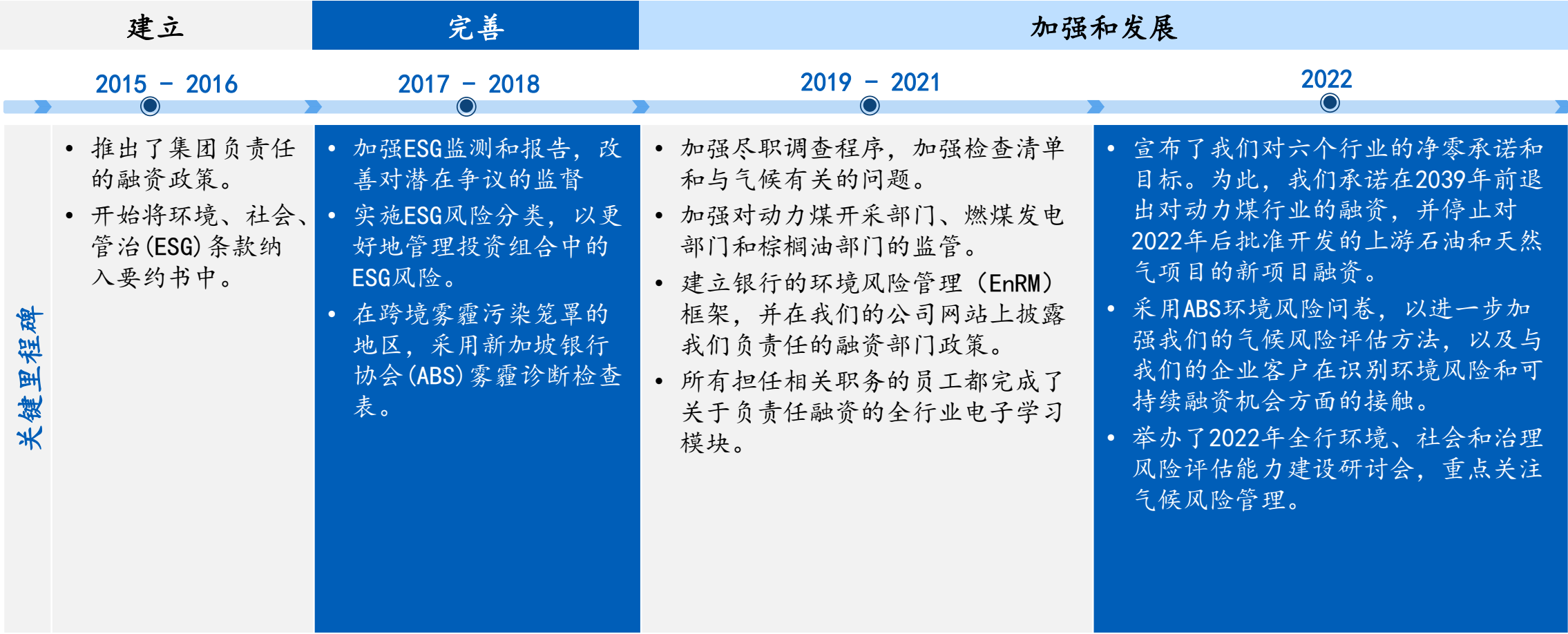


备注:

1. 不包括一次性开支
2. 3年内的复合年增长率 (19财年至22财年)

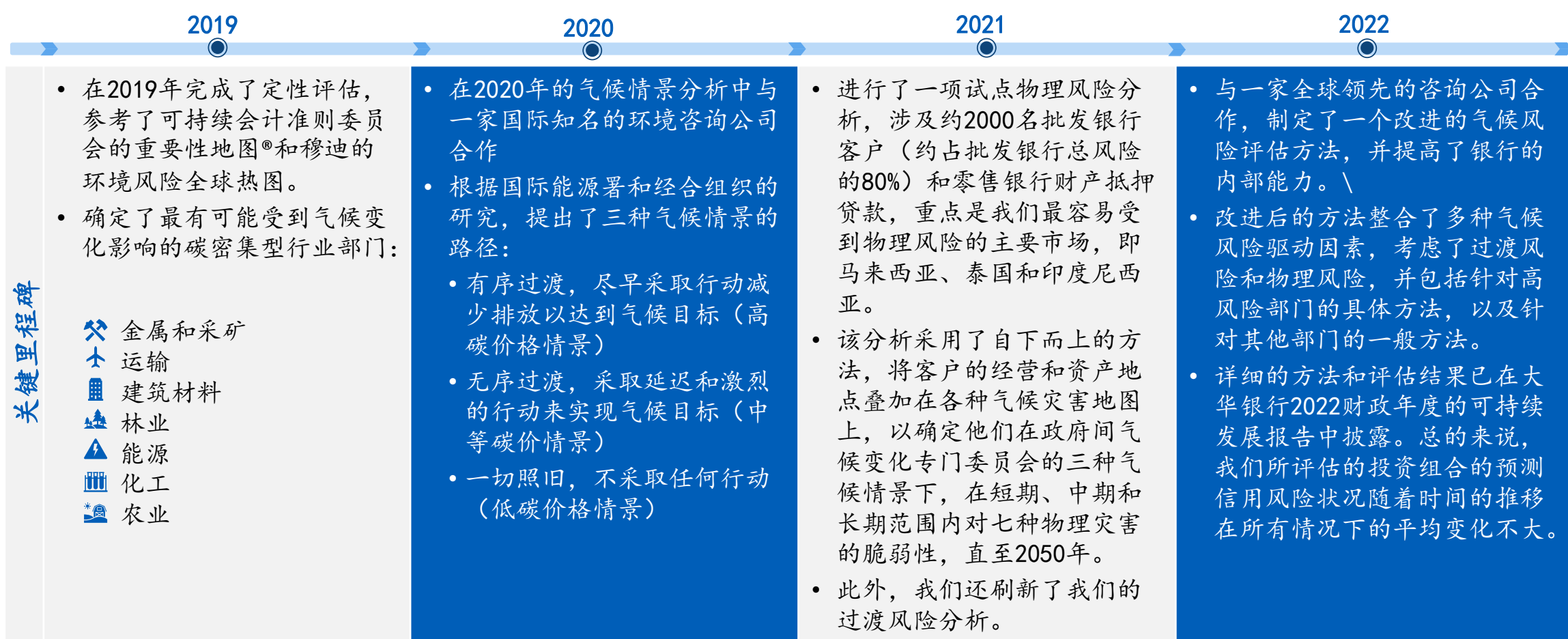
# 大华银行的负责任融资之旅：务实而进取

## 大华银行集团的负责任融资之旅概述





# TCFD实施-气候情景分析



**未来计划** **衡量标准和目标** 根据我们的净零承诺，披露我们与气候有关的进展。

\* TCFD: 气候相关财务信息披露工作组

# 相比同业具备的竞争优势

			个体实力	成本管理	回报率	流动性
穆迪	标准普尔	惠誉	穆迪基准信用评估	成本/收入比	平均资产回报率	货存比
Aa1	AA-	AA-	大华银行 a1	41% <sup>1</sup>	1.3% <sup>1</sup>	83%
Aa1	AA-	AA-	华侨银行 a1	37%	1.6%	79%
Aa1	AA-	AA-	星展银行 a1	38%	1.4%	79%
A3	A-	A+	汇丰银行 a3	38%	1.5%	60%
A3	BBB+	A	渣打银行 baa1	61%	0.7%	56%
A2	A-	AA-	美国银行 a3	62%	1.1%	54%
A3	BBB+	A	花旗银行 baa1	62%	0.8%	48%
Aa3	AA-	A+	澳洲联邦银行 a2	44%	0.8%	103%
Aa3	AA-	A+	澳洲国民银行 a2	45%	0.7%	120%
Aa1	AA-	AA-	加拿大皇家银行 a2	51%	0.7%	68%
Aa2	AA-	AA-	多伦多道明银行 a1	50%	0.9%	72%
A3	A-	n.r.	联昌国际银行 baa2	47%	1.0%	88%
A3	A-	n.r.	马来亚银行 a3	48%	1.0%	91%

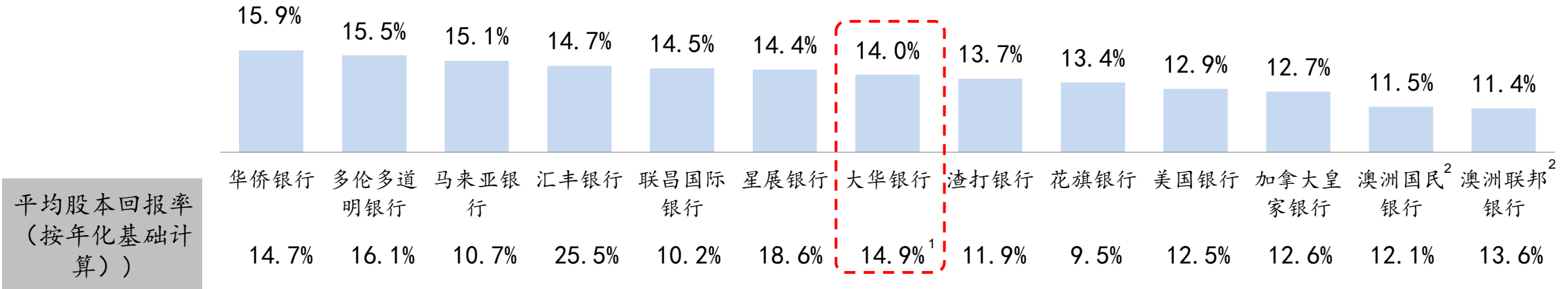
1. 不包括一次性开支

资料来源： 公司报告，信用评级机构（截至2023年5月3日更新）。

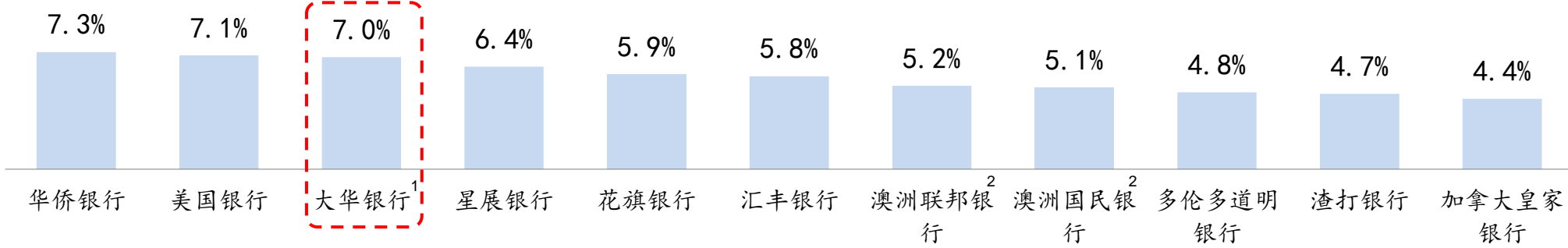
财务数据基于截至23年3月31日的时期，除了联昌国际银行（截至22年12月31日）、澳洲联邦银行（截至22年12月31日的半年）、澳洲国民银行（截至22年9月30日的全年）和加拿大皇家银行/多伦多道明银行（截至23年1月31日的时期）

# 雄厚的资本率与杠杆率

## 普通股一级资本充足率



## 杠杆率



1. 不包括一次性支出  
 2. 澳洲联邦银行和澳洲国民银行的普通股一级资本充足率基于APRA的标准；它们各自的国际可比比率为18.5%（22年12月31日）和16.89%（22年9月30日）。  
 3. 资料来源：公司报告  
 财务数据基于截至23年3月31日的时期，除了联昌国际银行（截至22年12月31日）、澳洲联邦银行（截至22年12月31日的半年）、澳洲国民银行（截至22年9月30日的全年）和加拿大皇家银行/多伦多道明银行（截至23年1月31日的时期）

# 强劲的投资级信用评级

**MOODY'S**  
INVESTORS SERVICE

**Aa1 / P-1**

- 按照全球标准，资本状况良好
- 存款资金支持资产负债表，流动性良好
- 在新加坡、马来西亚和其他市场拥有传统银行业务

**S&P Global**  
Ratings

**AA- / A-1+**

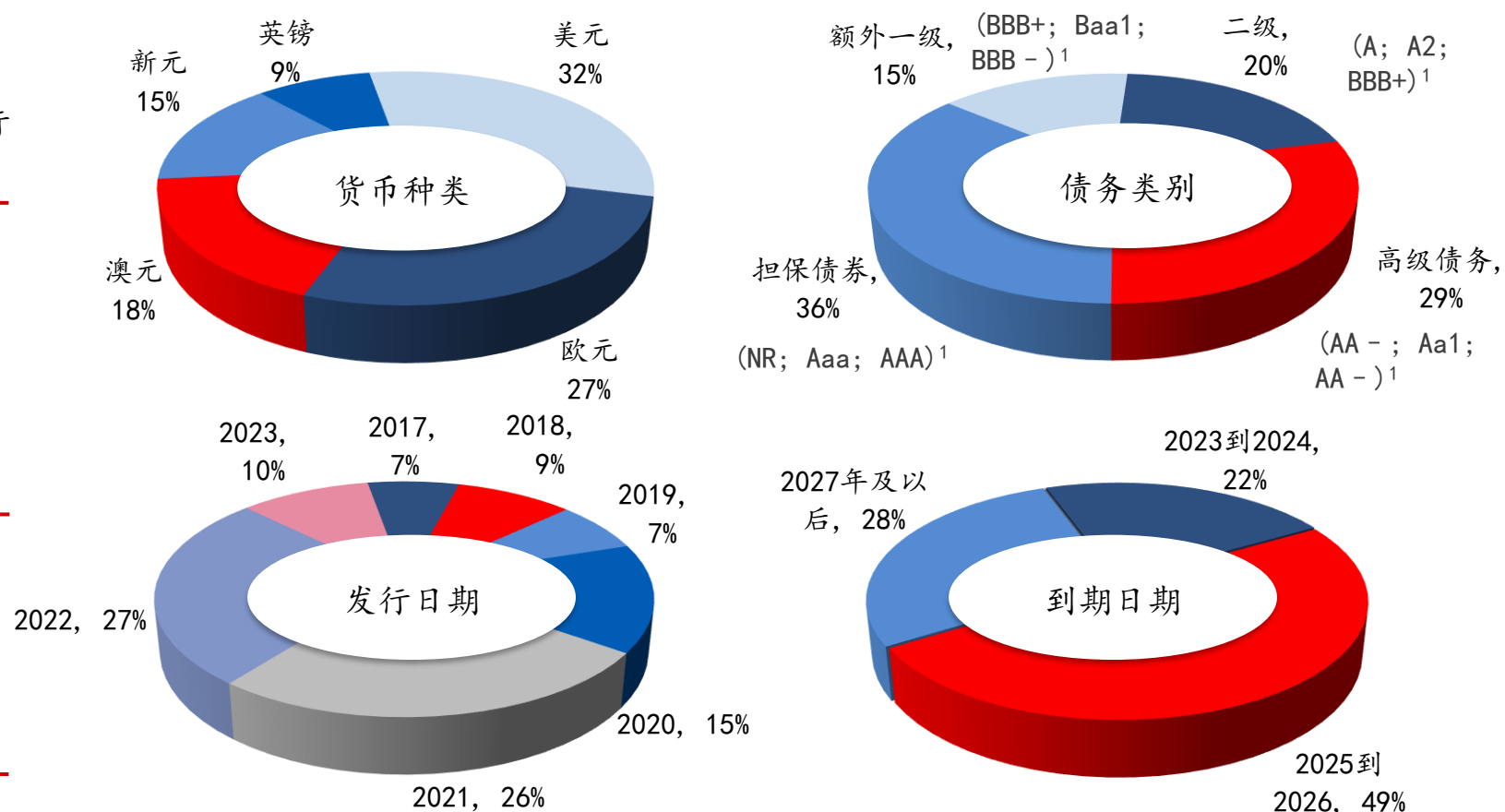
- 稳固的市场地位、雄厚的资金和审慎的管理记录
- 在追求区域增长的同时，将保持其资本化和资产质量

**FitchRatings**

**AA- / F1+**

- 健全的资本和较大的贷款损失缓冲区
- 在其强大的国内特许经营权的支持下，制定了严格的融资战略

## 在全球主要的债务资本市场上为经常性的发行者



资料来源：信用评级机构

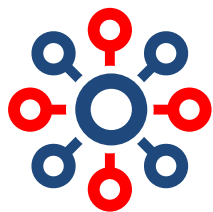
注：饼状图代表截至23年4月17日大华银行未完成的公开评级发行；更多细节，请参考<https://www.uobgroup.com/investor-relations/capital-and-funding-information/group-securities.html>

发行评级分别由惠誉评级、穆迪投资者服务公司和标准普尔全球评级进行。

# 我们的增长动力

# 我们的增长动力

## 充分发挥我们综合平台的潜力



- 使我们有能力为客户不断扩大的区域需求提供服务
- 提高运营效率，加强风险管理，提供无缝的客户体验和加快上市时间

## 强化区域重点



- 全球宏观环境仍然不确定，但东南亚地区的长期基本面继续保持强劲。
- 鉴于区域内流动的增长和消费者富裕程度的提高，利用数字化和伙伴关系，该地区是我们的增长引擎

## 强化费用收入增长



- 增加费用收入，以抵消贷款的竞争压力，提高风险加权资产的回报率
- 通过加强交叉销售，注重服务质量，扩大产品和服务范围，增加客户钱包的份额大小。

## 长期增长前景

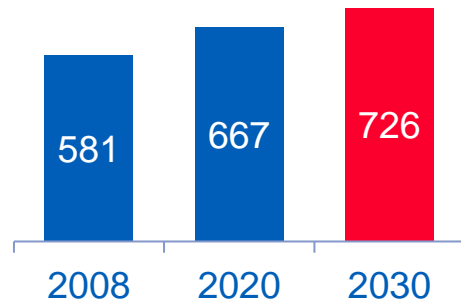


- 在执行增长战略时采取严格的方法，在增长与稳定之间取得平衡
- 注重风险调整后的回报；确保在经济周期中资产负债表的实力和强劲的资本

# 东南亚巨大的长期增长潜力

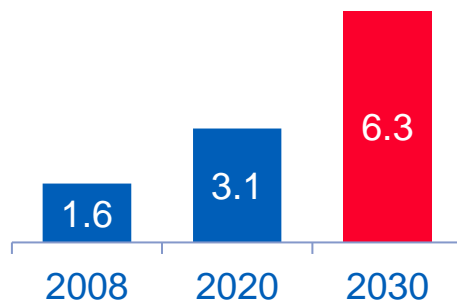
## 人口数量

(百万人)



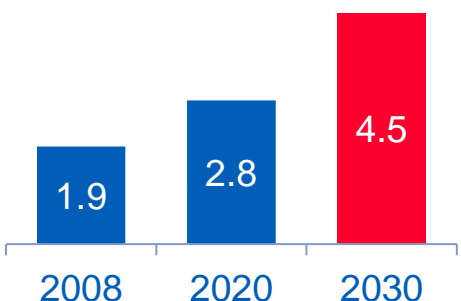
## 国内生产总值<sup>1</sup>

(万亿美元)



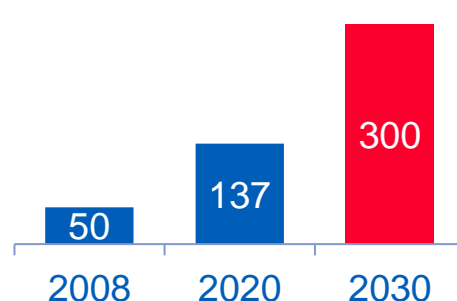
## 交易<sup>2</sup>

(万亿美元)



## 外商直接投资<sup>3</sup>

(十亿美元)



## 大华银行具有独特的优势...

- 新加坡银行中最多样化的区域银行
- 全面有效管控区域子公司及一体化平台

## ... 可以捕捉东南亚巨大的增长前景

- 全球第三大人口，仅次于中国和印度
- 年轻的人口结构，35岁以下有3.82亿人
- 按GDP<sup>1</sup>计算，全球第五大经济集团
- 全球第四大贸易集团
- 全球第三大接受外国直接投资的国家<sup>3</sup>



1. 国内生产总值 2. 包括出口和进口 3. 外国直接投资  
资料来源：Macrobond，大华银行全球经济与市场研究部



# 在高潜力的区域市场拥有强大的零售业务

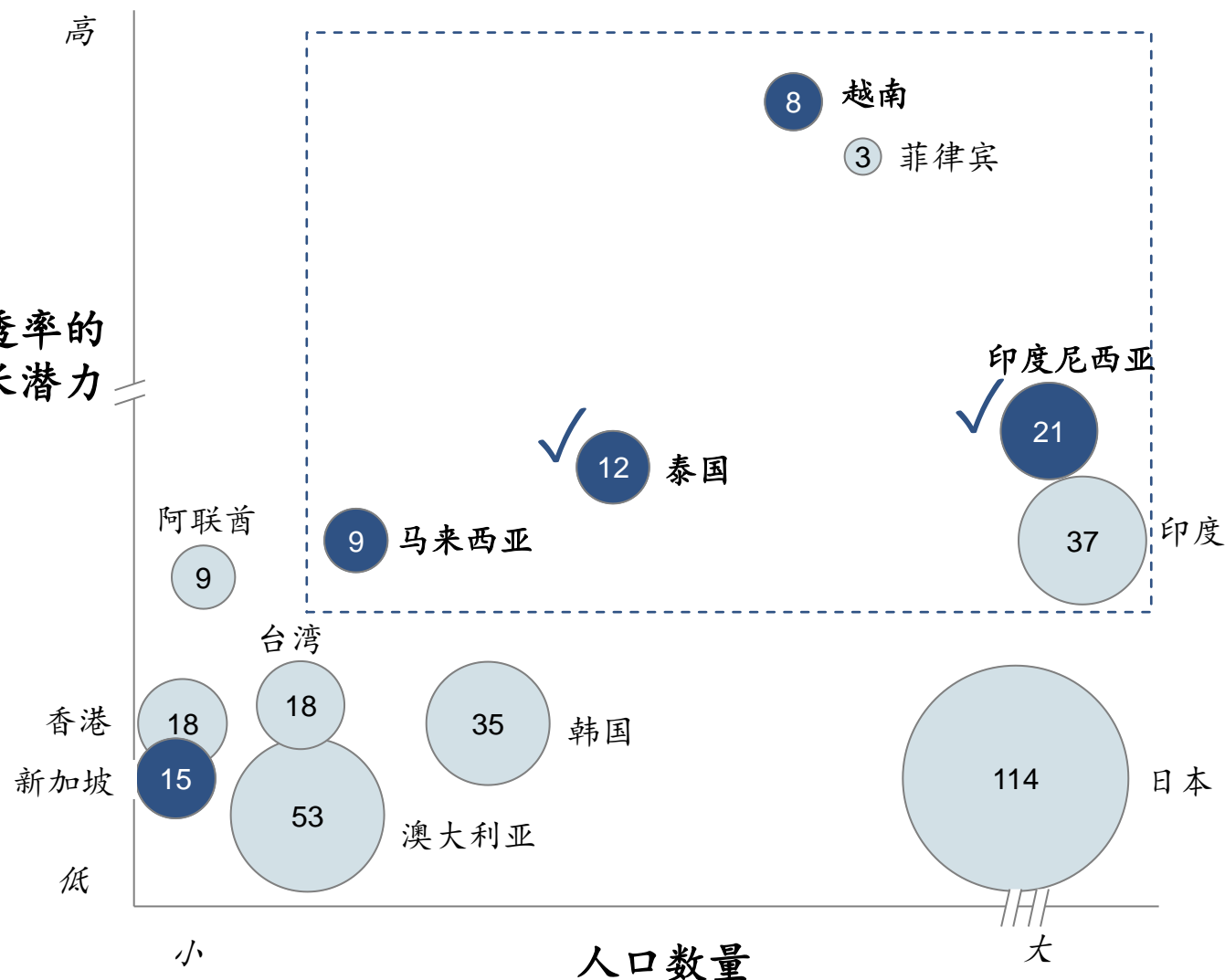
2019年零售银行业务资金池规模

● 十亿美元

● 表示大华银行在东南亚的核心市场

✓ **TMRW** by UOB 已在泰国 (2019年3月) 和印度尼西亚 (2020年8月) 推出

银行业渗透率的  
增长潜力

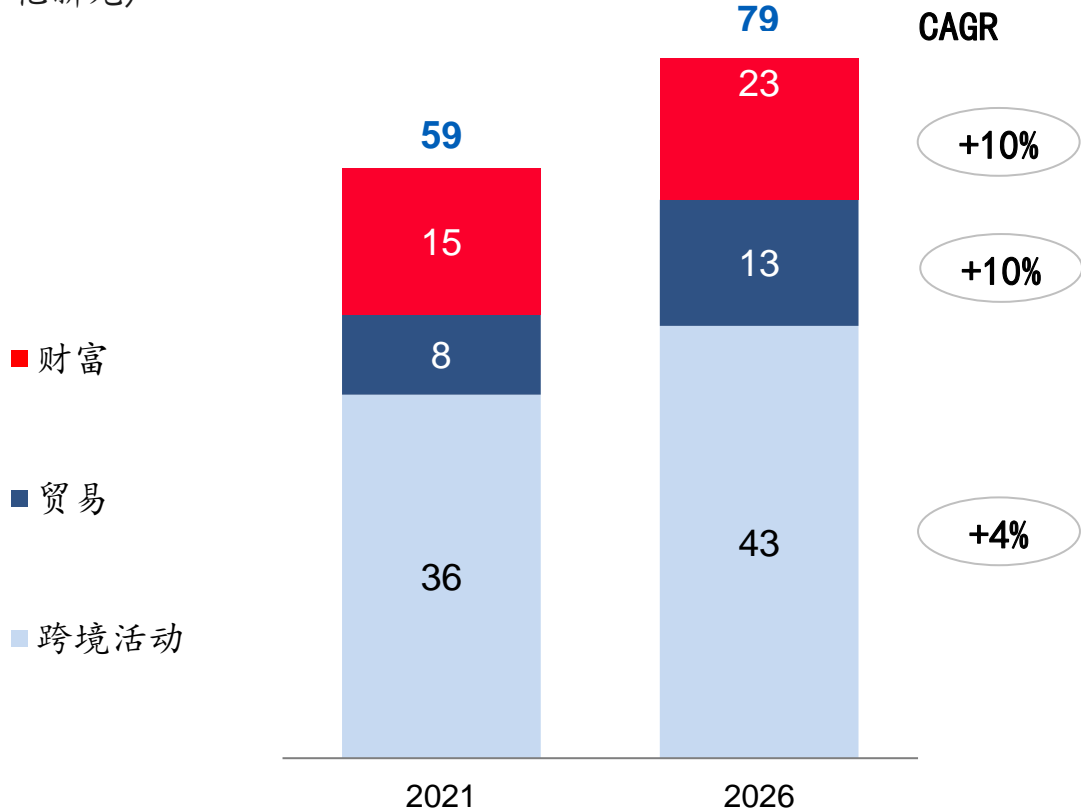


注：阿联酋和日本的零售银行市场规模数据截至2017年  
资料来源：波士顿咨询公司银行库（2019），世界银行（2017）

# 该地区 “连接点” 的收入潜力

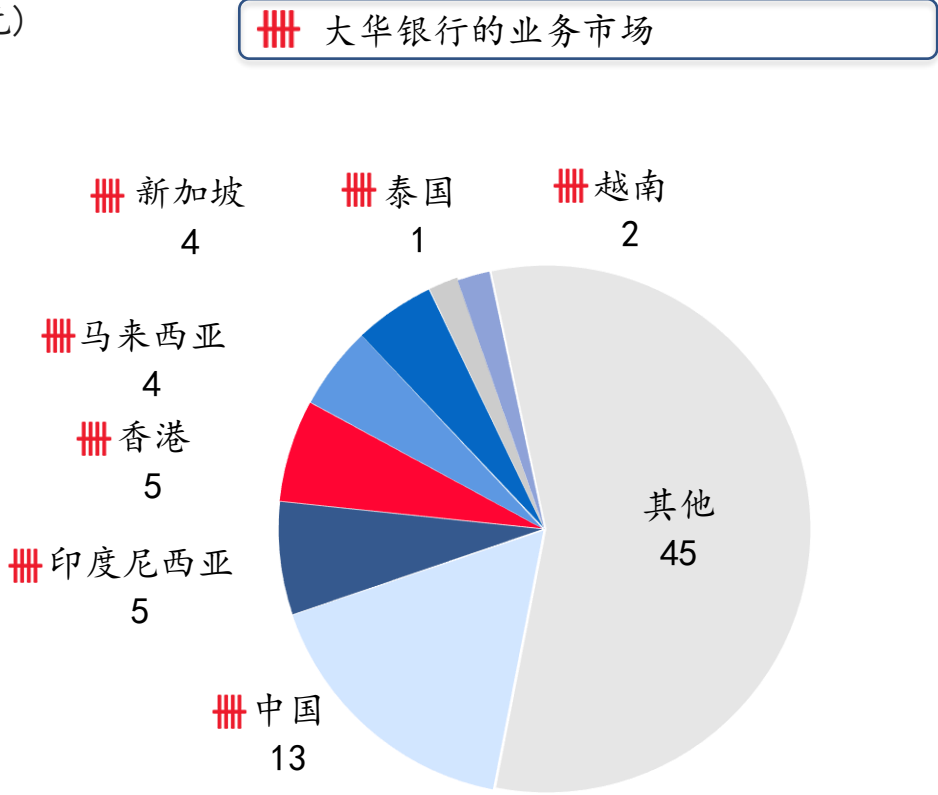
## 行业潜在的连通性收入

(十亿新元)



## 行业潜在的连通性收入 (2026)

(十亿新元)



注：“贸易”和“跨境活动”涵盖东南亚的入境和出境流动，“贸易”包括出口和进口，而“跨境活动”包括外国直接投资和并购。财富”涵盖了作为财富中心的新加坡的离岸和在岸资产。结合波士顿咨询公司的分析，这些数据被转换为银行收入潜力。

资料来源： 波士顿咨询公司的分析， 波士顿咨询公司全球银行业收入库

## 零售银行客户

- 获益于东南亚不断增长的富裕人口和数字化进程



### 利用数字化扩大业务规模

在东盟地区扩展大华银行TMRW的规模，以低成本实现数字化收购客户群

超过**700万**  
零售客户  
(其具备数字化能力约77%)

超过**22.5万**  
新增银行客户 (2023年第一季度)，其中59%是通过数字方式获得的



### 通过与生态系统的合作关系加强客户参与度

利用合并后的区域特许经营权来增加市场合作伙伴关系的数量，以推动客户参与和终身价值。

**40**  
个策略性的市场合作伙伴  
(在超过1,000多个国内市场合作伙伴中)

**2倍**  
信用卡费用几乎同比翻倍



### 利用数据来推动全渠道产品的发展

利用数据信息，将客户体验和流程数字化；重新调整分行的用途以满足更多咨询需求

**1,600亿新元**  
资产管理<sup>1,2</sup>  
同比增长了14%

约**3倍**  
更高的平均收入  
(全渠道与传统客户相比)

1. 其中60%是来自海外的客户。2. 指尊贵银行、尊贵储备金和私人银行。

# 批发银行客户

- 发展区域特许经营权，抓住跨境机会



## 加强联系

与东盟和全球网络



**+19%**

跨境收入<sup>1</sup>；  
构成了集团批发银行业务收入的24%



**+30%**

金融供应链管理（FSCM）解决方案中的供应商和分销商<sup>2</sup>



## 部门专业化

加强能力，以实现更大的多样化和缓解风险



**+41%**

来自非房地产和酒店业以及非金融服务业的收入<sup>1</sup>



**+23%**

全球金融机构集团（FIG）收入<sup>1</sup>



## 加深数字化建设

提高交易的效率和安全性



**+114%**

对东南亚地区的企业进行无现金支付<sup>3</sup>



**+13%**

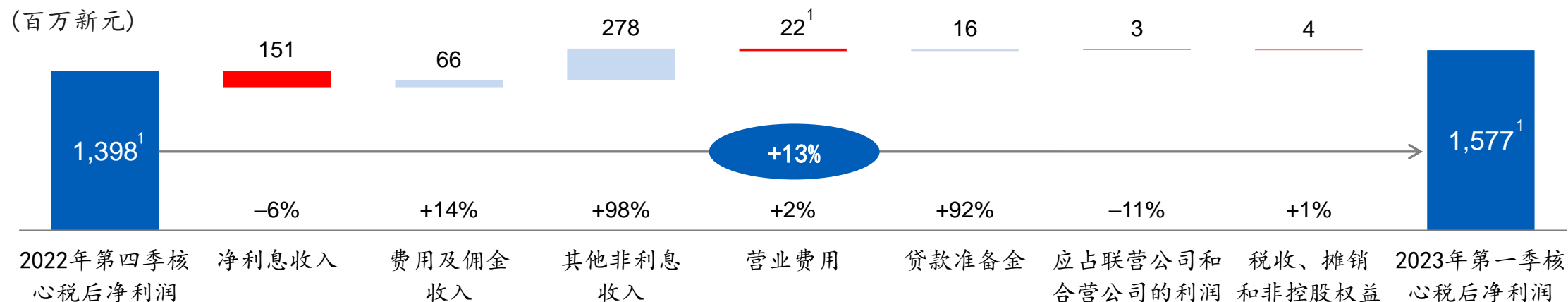
整个集团的企业进行的数字银行交易<sup>4</sup>

1. 年至2月23日的同比增长。 2. 截至2月23日。 3. 指在新加坡、马来西亚和泰国通过Corporate PayNow、DuitNow和PromptPay进行的支付。  
4. 指通过大华银行Infinity/BIBPlus进行的数字银行交易。

# 最新财务数据

# 2023年第一季度财务概况

## 2023年第一季度与2022年第4季度相比，核心税后净利变动情况



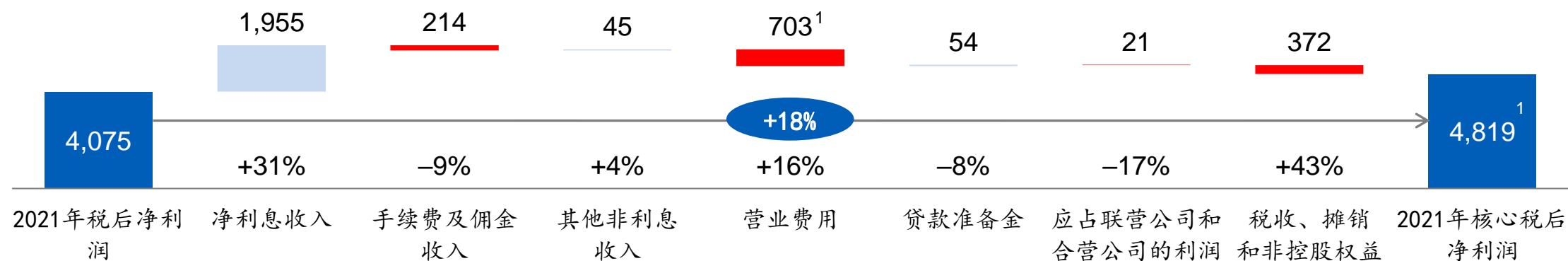
Key Indicators	1Q23	4Q22	QoQ Change	1Q22	YoY Change
净息差 (%) <sup>2</sup>	2.14	2.22	-0.08% pt	1.58	+0.56% pt
非利息收入 / 经营收入 (%)	31.6	23.1	+8.5% pt	28.5	+3.1% pt
成本/收入 (%) <sup>1</sup>	40.9	42.6	-1.7% pt	44.8	-3.9% pt
股本回报率 (%) <sup>1, 2, 3</sup>	14.9	13.8	+1.1% pt	8.8	+6.1% pt

1. 不包括一次性支出
2. 以年化为基础计算
3. 根据银行股权持有人应得的利润计算，扣除永久资本证券的分配

# 2022年财务概况

## 2022年与2021年对比，核心税后净利变动情况

(百万新元)



Key Indicators	2022	2021	YoY Change
净息差 (%)	1.86	1.56	+0.30% pt
非利息收入 / 经营收入 (%)	27.9	34.7	-6.8% pt
成本/收入 (%) <sup>1</sup>	43.3	44.1	-0.8% pt
股本回报率 (%) <sup>1, 2</sup>	11.9	10.2	+1.7% pt

1. 不包括一次性支出

2. 根据银行股权持有人应得的利润计算，扣除永久资本证券的分配



## 各地的业绩表现

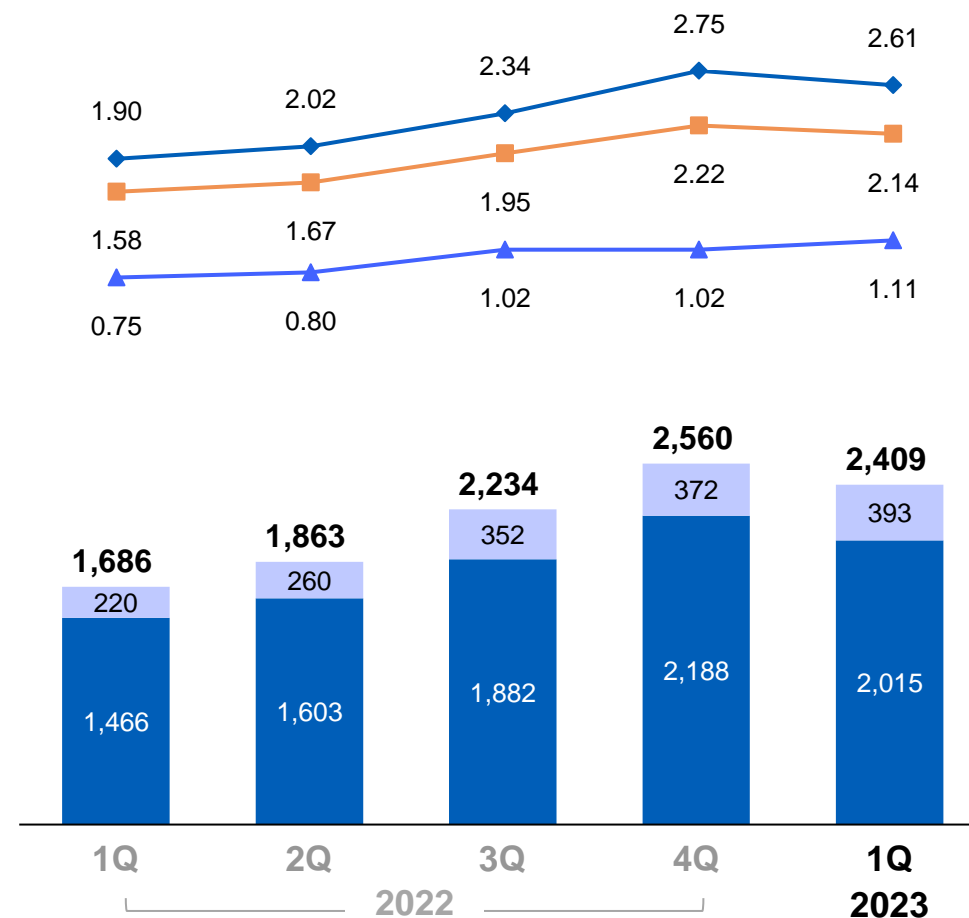
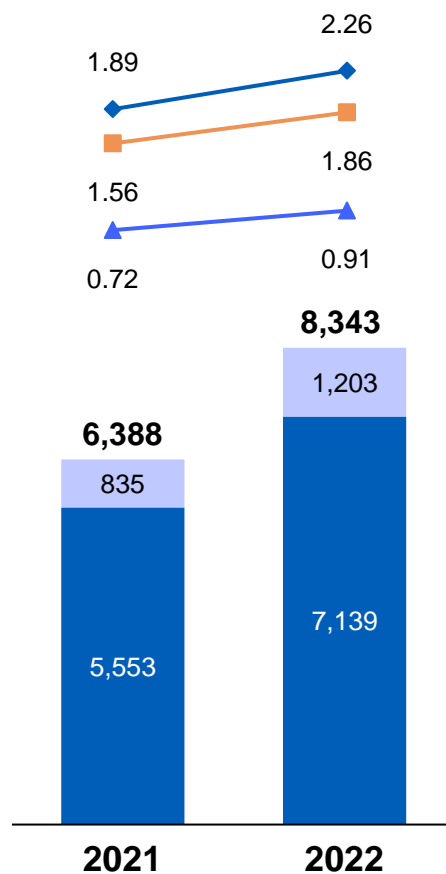
- 新加坡、东盟四国和发达市场继续保持季度增长势头
- 连接良好的海外特许经营权，加上花旗银行合并带来的提升；海外对集团营业利润的贡献为41%。

	1Q23 百万新元	4Q22 百万新元	QoQ +/-)%	1Q22 百万新元	YoY +/-)%
<b>核心营业利润 <sup>(1)</sup></b>					
新加坡	1,233	1,204	2	697	77
东南亚其他国家	465	401	16	319	46
马来西亚	224	195	15	171	31
泰国	171	135	27	100	72
印度尼西亚	64	67	(4)	45	42
越南	6	5	17	3	>100
<b>东亚</b>	<b>153</b>	170	(10)	147	4
大中华区	137	162	(15)	130	5
其他	16	8	87	16	(4)
<b>世界其他国家</b>	<b>232</b>	138	69	139	67
<b>总额</b>	<b>2,083</b>	1,912	9	1,301	60
<b>海外利润贡献 (%) <sup>(1)</sup></b>	<b>40.8</b>	37.0	3.8	46.4	(5.6)

(1) 不包括一次性开支

## 净利息收入和净息差

- 2023年第一季度净利息收入环比下降6%，部分原因是季度较短，以及净息差较低
- 流动性盈余投入优质资产和融资成本的增加，使净息差放缓至2.14%

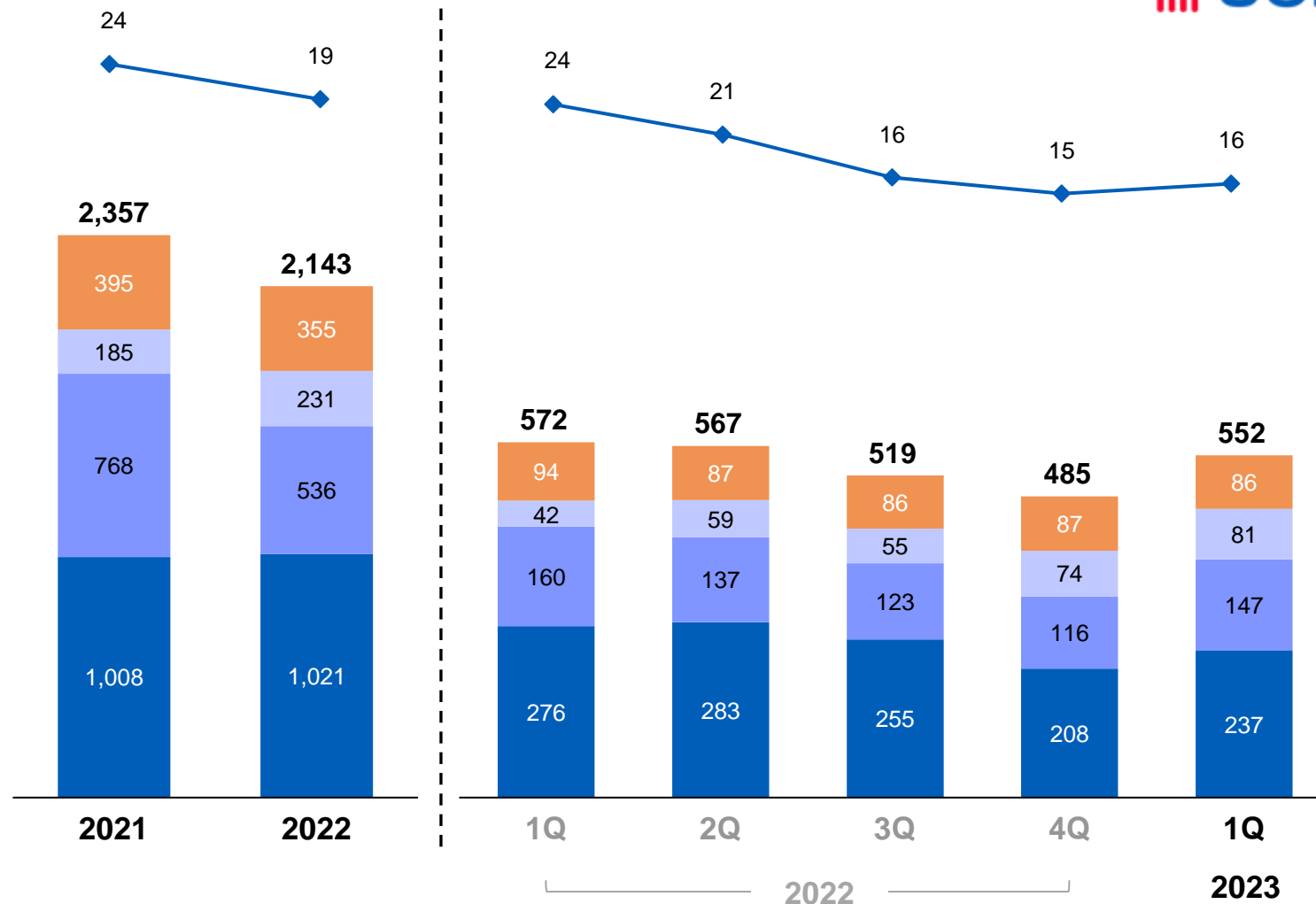


■ 来自贷款的净利息收入 (百万新元)     
 ◆ 贷款息差 (%)     
 ■ 净息差 (%)

■ 来自银行间和证券的净利息收入 (百万新元)     
 ▲ 银行间和证券市场息差 (%)

## 收费收入

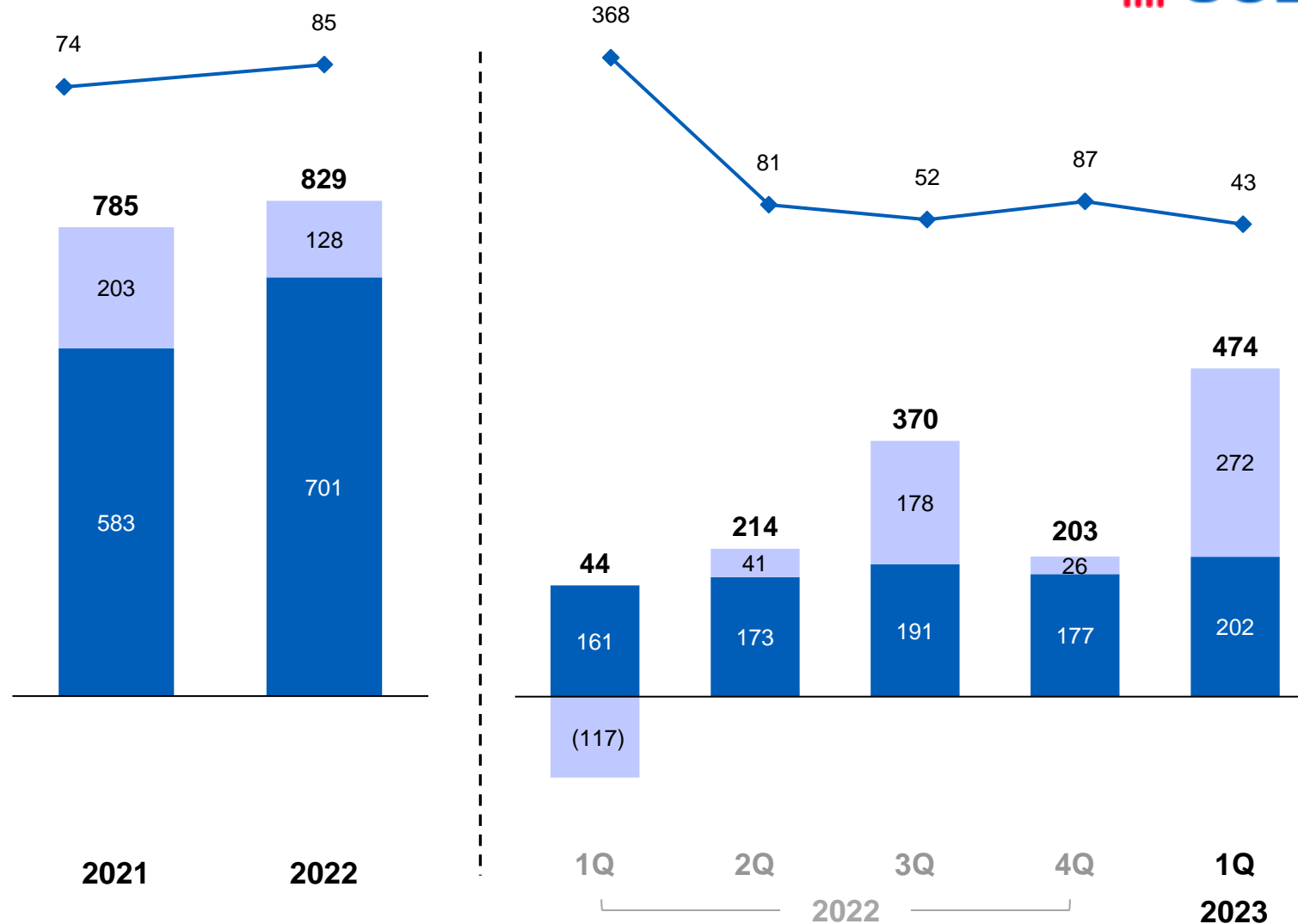
- 净费用收入环比增长14%
- 财富管理费用因投资者情绪改善而恢复
- 贷款相关费用回升，而信用卡费用在季节性较淡的情况下仍保持增长势头



■ 贷款/贸易相关 (百万新元)   
 ■ 信用卡 (净额) (百万美元)   
 ◆ 收费/总收入 (%)  
■ 财富管理 (百万新元)   
■ 其他 (百万新元)

## 贸易和投资收入

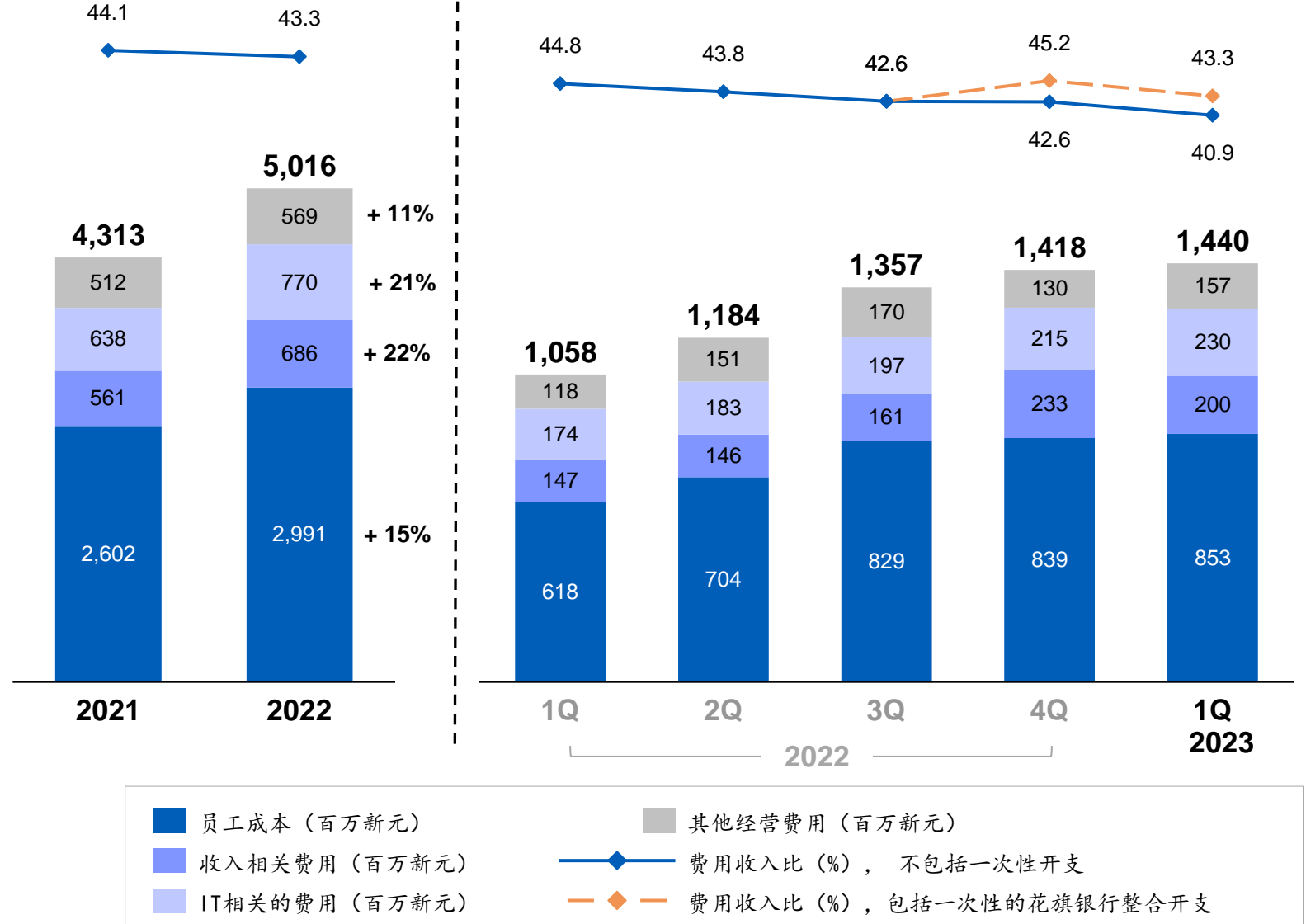
- 在对冲需求的支持下，与客户相关的财资收入创下新高
- 交易和流动资金管理活动表现良好



■ 客户相关 (百万新元)    
 ■ 其他 (百万新元)    
 ◆ 客户相关/贸易和投资收入 (%)

## 核心开支和费用收入比<sup>(1)</sup>

- 由于强劲的收入增长和有节制的支出，费用收入比改善至40.9%
- 继续专注于投资以提高效力与推动战略举措



(1) 不包括一次性开支

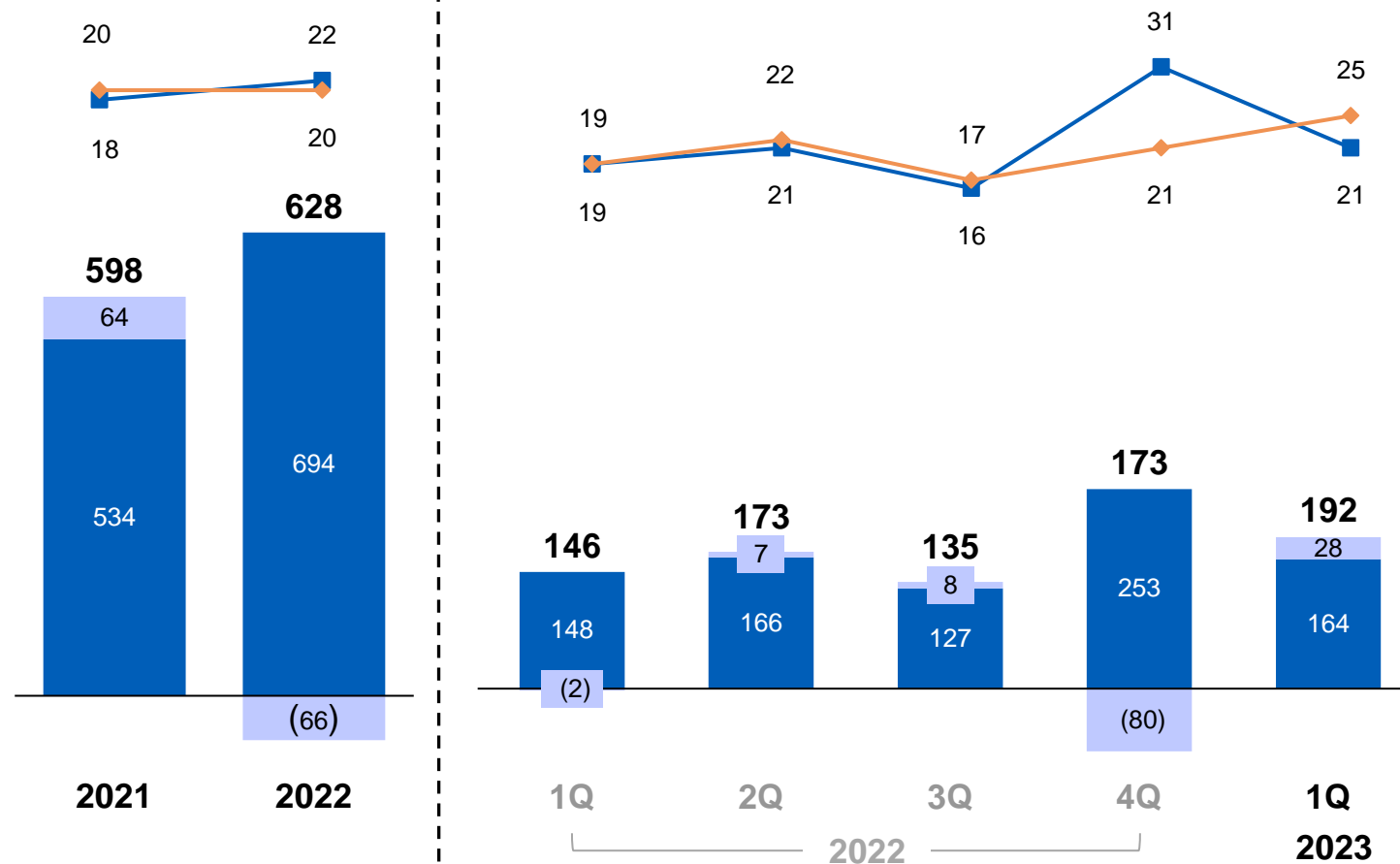
## 不良资产

- 资产质量保持强劲，抵押良好

百万新元	2022				2023
	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q
期初不良资产	5,077	5,289	5,422	5,037	5,127
<u>非个人</u>					
新增不良资产	462	661	214	395	301
减：					
升级、收回和折算	207	363	448	322	80
冲销	36	123	60	121	218
	5,296	5,464	5,128	4,989	5,130
<u>个人</u>	(7)	(42)	(91)	(27)	13
期末不良资产	5,289	5,422	5,037	4,962	5,143
加：花旗银行收购	-	-	-	165	7
期末不良资产 (包括花旗银行)	5,289	5,422	5,037	5,127	5,150
不良贷款率 (%)	1.6	1.7	1.5	1.6	1.6
特殊贷款拨备/不良资产率 (%)	31	30	33	34	32

# 贷款准备金总额

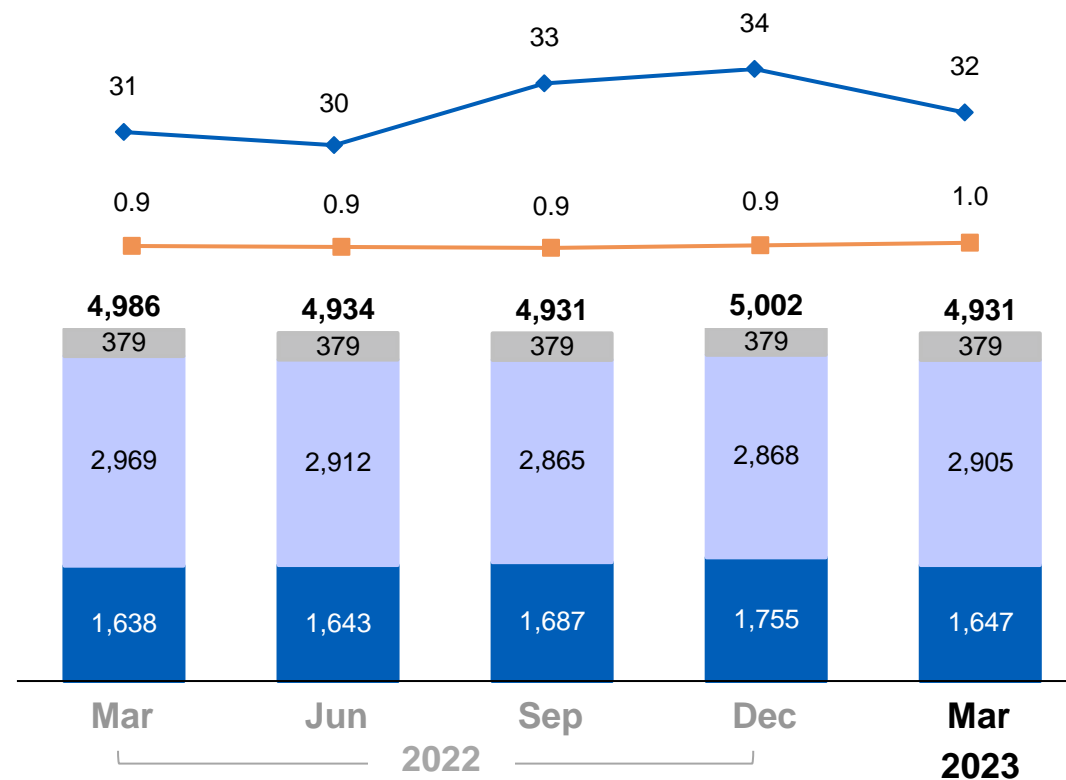
- 为保持审慎的拨备水平而预留的一般贷款准备金



■ 特殊贷款拨备/客户贷款平均总额 (基点)      ■ 一般贷款准备金 (百万新元)  
◆ 贷款拨备总额/客户贷款平均总额 (基点)      ■ 特定贷款拨备金 (百万新元)

## 准备金覆盖

- 充足的准备金缓冲，对良好贷款的审慎覆盖率为1%
- 不良贷款覆盖率稳定在96%，如果包括抵押物，则为212%



不良资产覆盖率 (%) <sup>(2)</sup>	94	91	98	98	96
无担保不良资产覆盖率 (%) <sup>(2)</sup>	216	185	207	207	212

■ 一般拨备包括监管损失准备金/良好贷款 (%)      ◆ 特定拨备/不良贷款 (%)  
■ 特定拨备 (百万新元)      ■ 一般拨备 (百万新元)      ■ 监管损失准备金 (百万新元)<sup>(1)</sup>

注:

1. 监管损失准备金 (RLAR) 是一种不可分配的准备金，通过留存收益拨款，以满足新加坡金融管理局第612号通知的信用档案、分级和拨备要求。
2. 总准备金包括监管损失准备金。



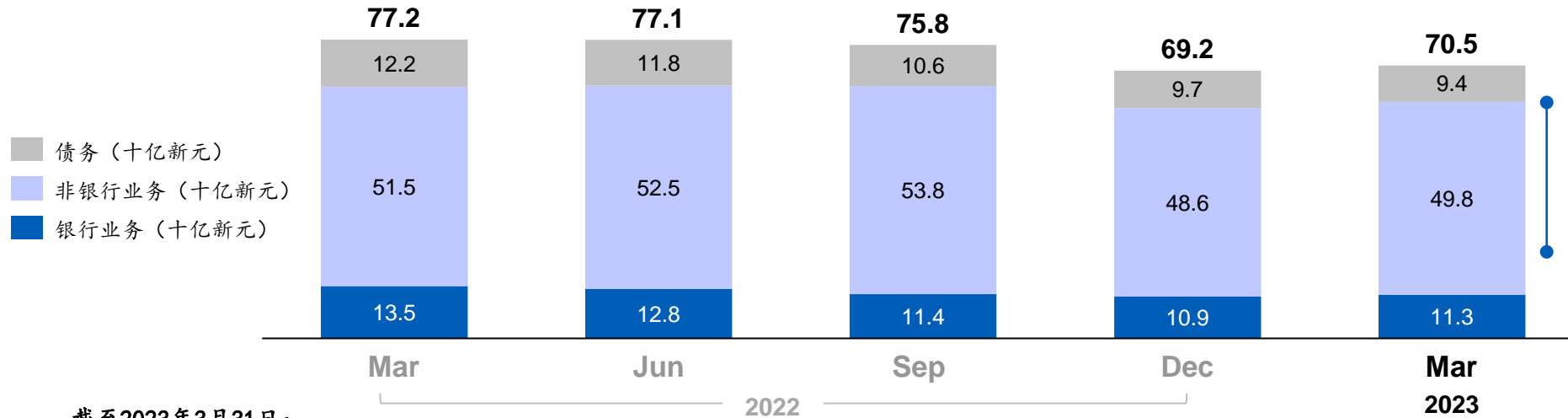
## 贷款总额

- 贷款环比下降主要于企业削减借款，而贸易和担保贷款则保持稳定
- 按固定汇率计算，贷款年比增长1%，这主要得益于花旗银行整合对东盟四国带来的9%贷款增长

	Mar-23 十亿新元	Dec-22 十亿新元	Mar-22 十亿新元	QoQ +/-)%	YoY +/-)%
新加坡	155	160	162	(3)	(4)
东南亚其他国家	68	69	63	(0)	9
马来西亚	33	33	30	(1)	11
泰国	24	23	21	1	13
印度尼西亚	10	10	10	(4)	(8)
越南	2	2	2	24	11
东亚	53	52	56	4	(5)
大中华区	50	49	51	2	(3)
其他	4	3	5	24	(19)
世界其他国家	39	39	39	(1)	1
总额	316	320	320	(1)	(1)
按固定汇率计算	316	319	313	(1)	1

注：贷款根据信贷风险所在进行分类，对非个人而言，以注册/运营国为代表，对个人而言，以居住国为代表。

# 大中华区的风险敞口



~向中国开发商提供约30亿新元的贷款 (占集团贷款的1%)

截至2023年3月31日:

## 中国大陆的风险敞口

(218亿新元, 占总资产的4%)

### 银行风险敞口 (86亿新元)

- 占中国大陆总敞口约40%，其中排名前5家国内银行和3家政策性银行占银行总敞口约60%
- 期限小于一年约100%；贸易户口占银行风险敞口的20%

### 非银行风险敞口 (107亿新元)

- 客户群包括顶级国有企业、大型本地企业和外国投资企业
- 约65%以人民币计价，期限小于一年约55%
- 不良贷款率为0.8%

## 香港特别行政区的风险敞口

(423亿新元, 占总资产的8%)

### 银行风险敞口 (9亿新元)

- 约95%是对外国银行

### 非银行风险敞口 (357亿新元)

- 主要是对企业和机构客户
- 期限小于一年约50%
- 不良贷款率为1.5%

注：分类是根据信贷风险所在的地方，对于非个人来说，主要是指借款人的注册/运营国，对于个人来说，主要是指居住国。

## 商品风险敞口

- 截至2023年3月31日，对商品的未偿贷款仍然不多，占总贷款的6%

截止2023年 3月31日	石油和天然气 (O&G)		其他商品细分 <sup>2</sup>	合计
	上游行业 <sup>1</sup>	贸易商/下游 行业		
未偿还贷款	19亿新元	77亿新元	83亿新元	179亿新元
占总贷款的百分比	3%		3%	6%

未偿还的石油和天然气风险敞口是对贸易商和下游行业者，他们主要是国家石油公司（NOCs）和全球公司，而短期结构性贷款占其余部分中很大份额。

相当一部分的上游风险敞口是国家石油公司（NOCs）和国际石油公司的，而脆弱的账户在2017年底已经被分类，其抵押品价值也被标记下来（多达90%）。

注：石油和天然气上游行业包括离岸服务公司。其他商品部门是指农业综合企业、金属和采矿业。

## 资金总额

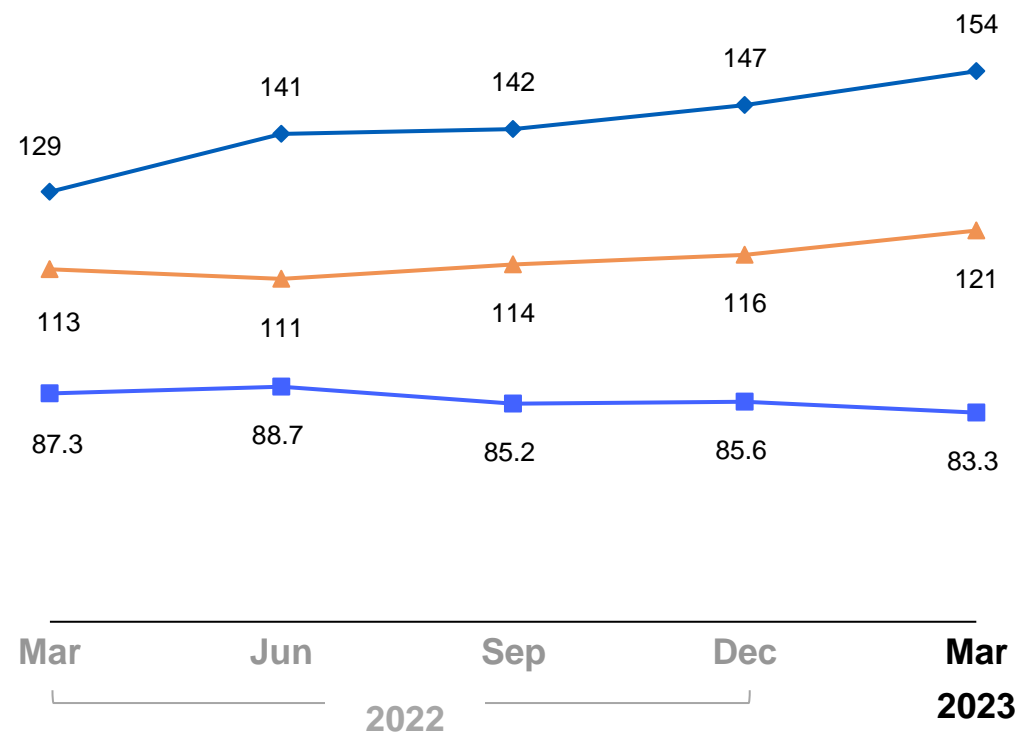
- 继续专注于稳定的资金
- 客户存款环比增长2%。同时，由于协调一致的定期存款收集工作，活期储蓄账户比率提高到47.9%。

	Mar-23 十亿新元	Dec-22 十亿新元	Mar-22 十亿新元	QoQ +/(-)%	YoY +/(-)%
新加坡	254	249	248	2	2
东南亚其他国家	73	71	65	3	12
马来西亚	34	34	32	(1)	6
泰国	26	26	23	3	17
印度尼西亚	11	10	10	12	11
越南	2	1	1	56	87
东亚	22	21	24	5	(8)
大中华区	22	21	24	5	(9)
其他	0	0	0	35	>100
世界其他国家	25	28	25	(9)	1
客户存款总额	374	369	362	2	3
批发资金 <sup>(1)</sup>	60	68	56	(11)	7
资金总额	435	436	418	(0)	4
活期储蓄账户比率 CASA Ratio (%)	47.9	47.5	55.9	0.4	(8.0)

注：(1) 包括债务发行、永久资本证券和银行间负债。

## 流动性比率

- 资金和流动性状况进一步加强，所有货币流动性覆盖率为154%，净稳定资金比率为121%



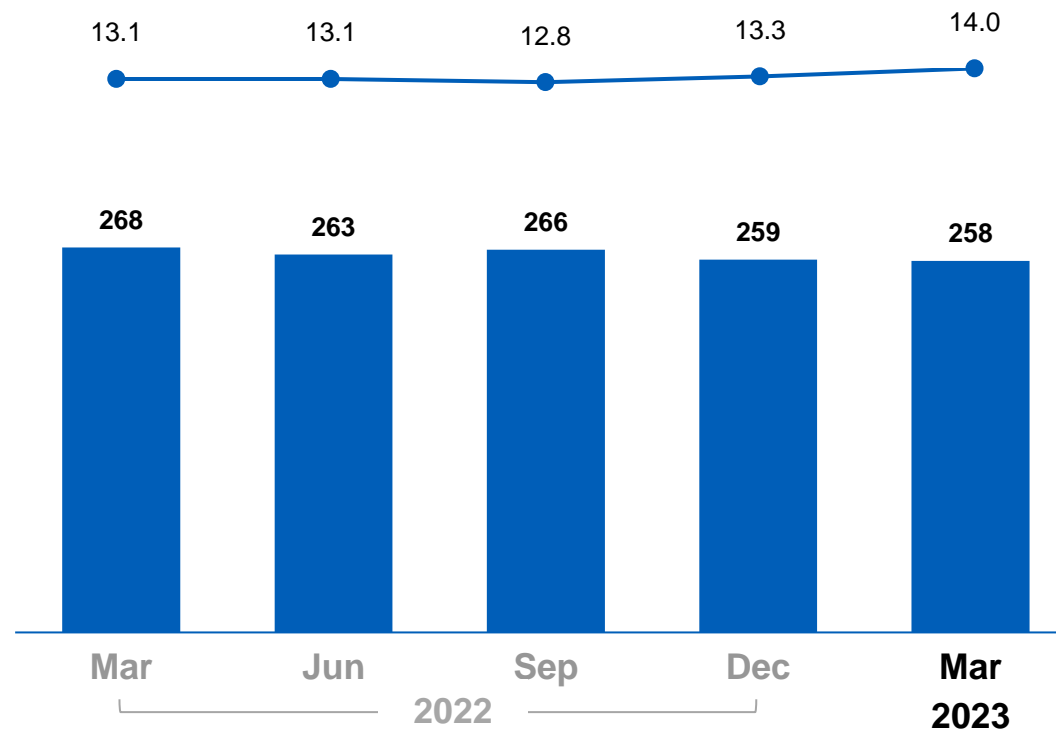
美元贷存比 (%)	66.3	72.3	64.2	60.0	60.7
-----------	------	------	------	------	------



注：(1) 新加坡金融管理局在2020年4月8日至2021年9月30日期间给予银行所需稳定资金 (RSF) 系数的救济。RSF系数将在2022年4月1日前逐步恢复。

# 资本

- 普通股一级资本充足率保持强劲于14%

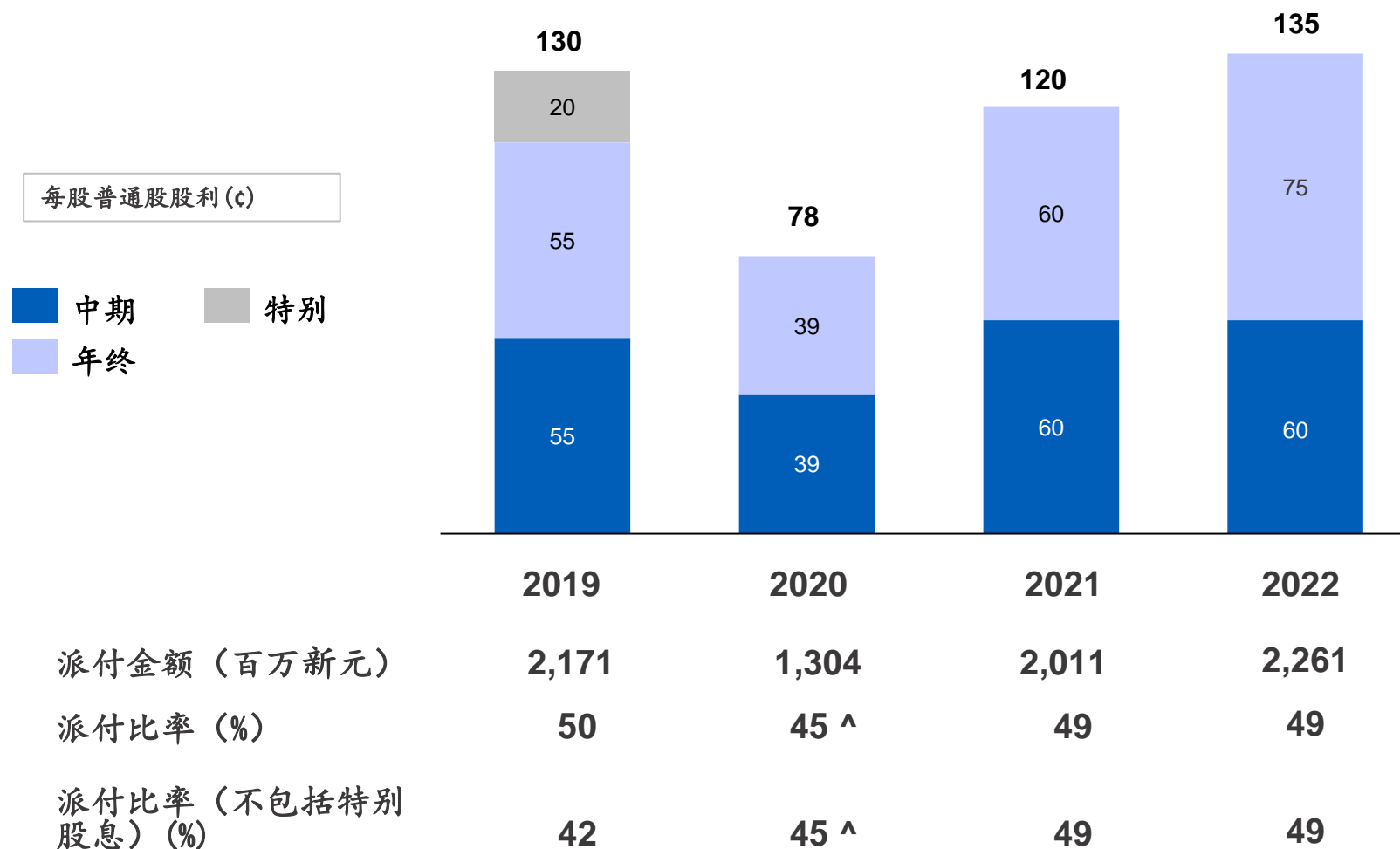


杠杆率 (%)	Mar 2022	Jun 2022	Sep 2022	Dec 2022	Mar 2023
	6.9	6.6	6.4	6.6	7.0

■ 风险加权资产 (十亿新元)   
 ● 普通股一级资本充足率 (%)

## 股息

- 致力于为股东提供稳定和可持续的回报



^ 2020年的股息符合新加坡金融管理局要求银行将每股股息总额 (DPS) 的上限定为2019年DPS的60%。



**Right By You**