



大华银行 (UOB) 集团

立足优势应对变局

2025年6月

免责声明：本演示文稿中的材料包含截至演示日期有关大华银行有限公司（“UOB”）及其活动的一般背景信息。信息以摘要形式提供，因此不一定完整。本演示文稿中的信息不应作为对投资者或潜在投资者购买、持有或出售证券及其他金融产品的建议或推荐，也不考虑任何特定投资者的投资目标、财务状况或需求。在决定投资是否合适时，您应考虑信息的适当性、任何相关的要约文件并寻求独立的财务建议。所有证券和金融产品交易都涉及风险，如市场、财务或政治发展和货币风险的不利或意外变化。UOB不对使用本材料或内容承担任何责任。此处包含的所有信息不得复制或传播用于任何目的。

Private and Confidential
私人密件

目录

1 大华银行集团概况

2 大华银行的强劲基本面

附录

A 宏观经济展望

B 增长引擎

C 最新财务数据

D 可持续发展

1. 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，现已成为亚洲领先的银行之一，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。

注：财务统计数据的截止日期为2025年3月31日。

1. 采用2025年3月31日的汇率：1美元 = 1.340709新元，进行折算。
2. 2025年第一季度的平均水平
3. 计算采用扣除永续资本证券分配额后可供分配给本行股东的利润。

2025年一季度主要统计数据

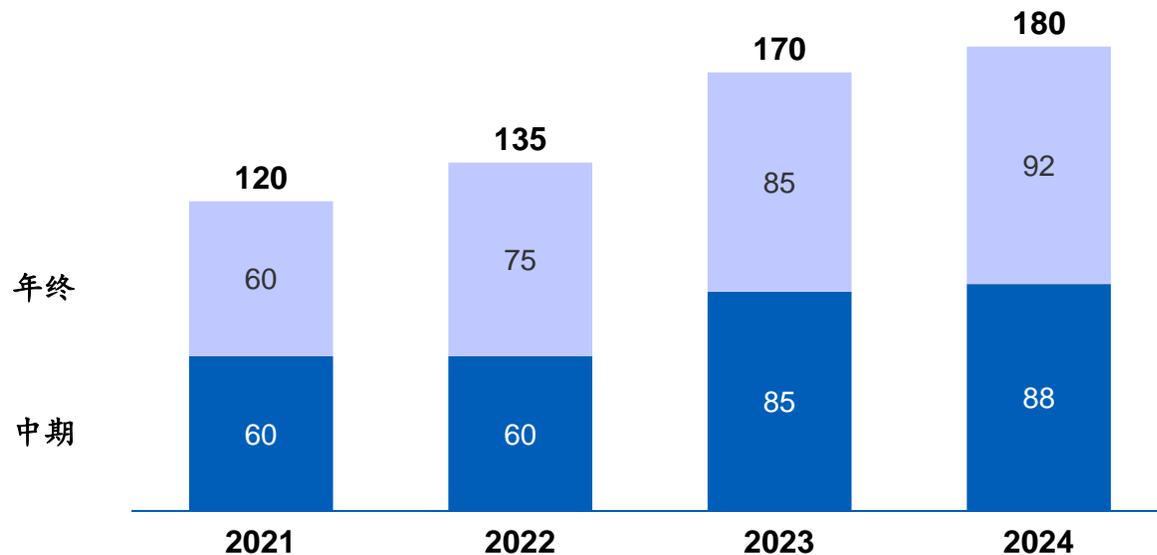
■ 贷款总额	: 3,410亿新元	(2,540亿美元 ¹)
■ 客户存款	: 4,010亿新元	(2,990亿美元 ¹)
■ 贷存比	: 84.0%	
■ 净稳定资金比率	: 116%	
■ 全币种流动性覆盖率	: 143% ²	
■ 普通股一级资本充足率	: 15.5%	
■ 杠杆比率	: 7.3%	
■ 股本回报率 ³	: 12.3%	
■ 资产收益率	: 1.11%	
■ 净息差	: 2.00%	
■ 非利息收入 / 经营收入	: 34.1%	
■ 成本/收入比率	: 42.6%	
■ 不良贷款率	: 1.6%	

信用评级

	穆迪	标准普尔	惠誉
发行人评级（高级无抵押）	Aa1	AA-	AA-
展望	稳定	稳定	稳定
短期债务	P-1	A-1+	F1+

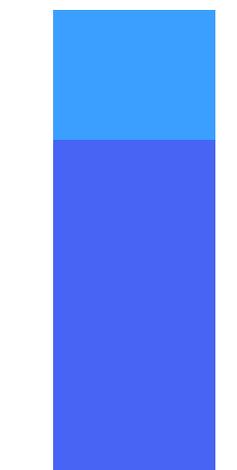
致力于为股东提供稳定和可持续的回报

核心股息 每股普通股(¢)



股本分配方案

30亿新元



0.50新元
2025年特别股息

20亿新元
2027年前股份回购

新加坡主要银行之一; 在核心市场建立了稳固的业务基础



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服务银行
- 为企业客户提供无缝衔接的区域经营网络

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



2024年度亚太最佳银行



2024年度新加坡最佳银行
2024年度全球最佳
中小企业银行



2024年度新加坡最佳
国内零售银行

来源: 公司报告

可观的国内市场占有率

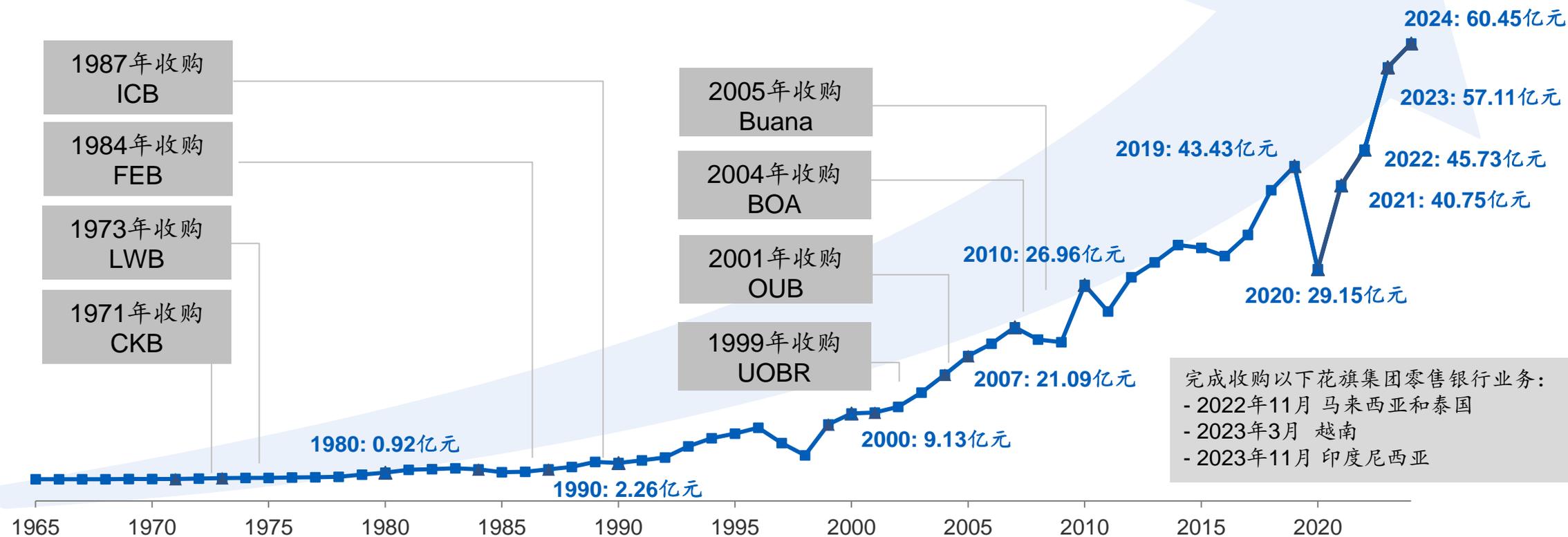


资料来源: 大华银行, 新加坡金融管理局
(数据截至2025年3月31日)

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韧性和业绩的可持续性。

税后净利润 (NPAT) 走势 (单位: 新元)



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 (“ICB”), 利华银行有限公司 (“LWB”), 华联银行有限公司 (“OUB”), 泰国汇宝银行 (“UOBR”).

综合的区域性银行业务

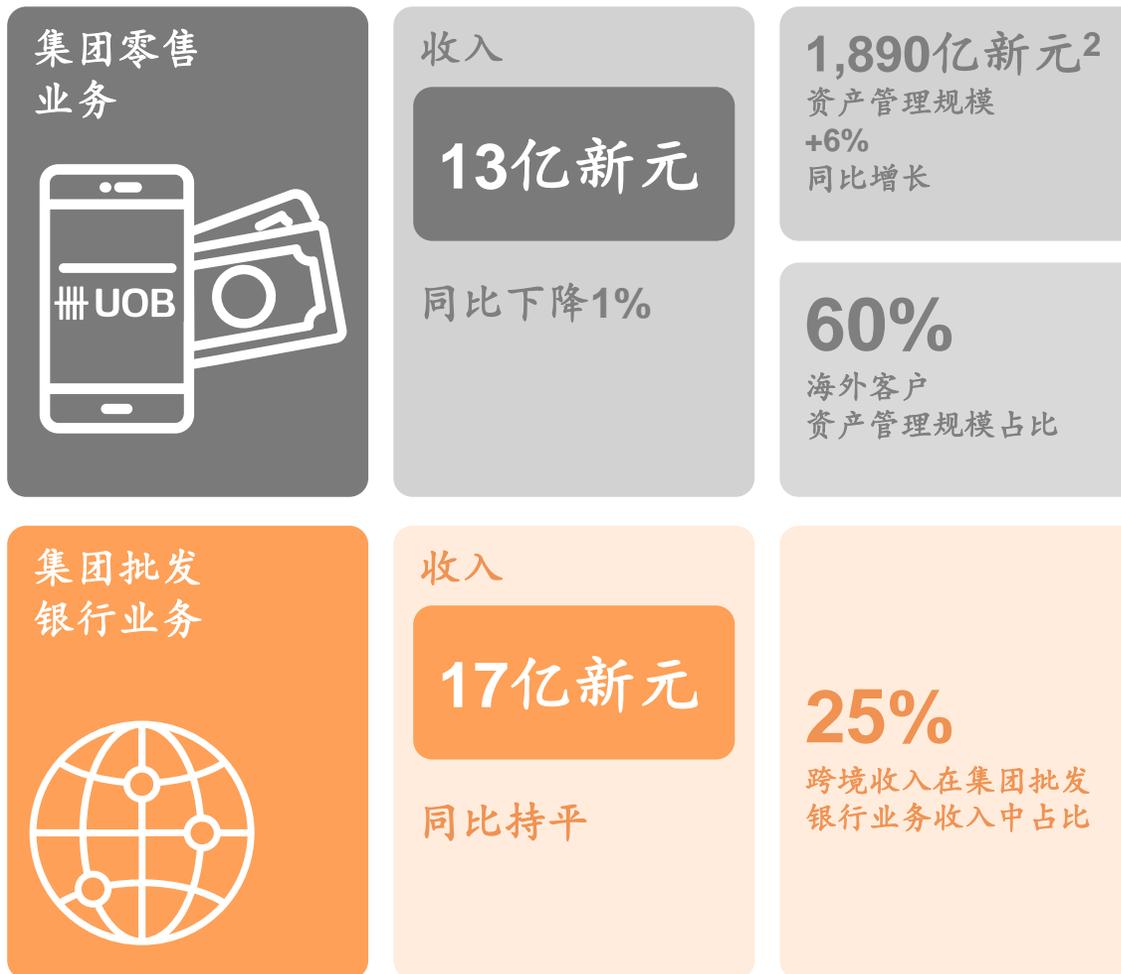
广泛的区域覆盖



- 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管理
- 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，提供更快的入市时间和无缝衔接的客户服务
- 在中国以及中南半岛新兴/新市场同时实施有机增长策略

1. 包括中国大陆、香港特别行政区和台湾地区
2. 指尊享理财业务和私人银行业务。

2025年一季度各业务板块表现



同业比较

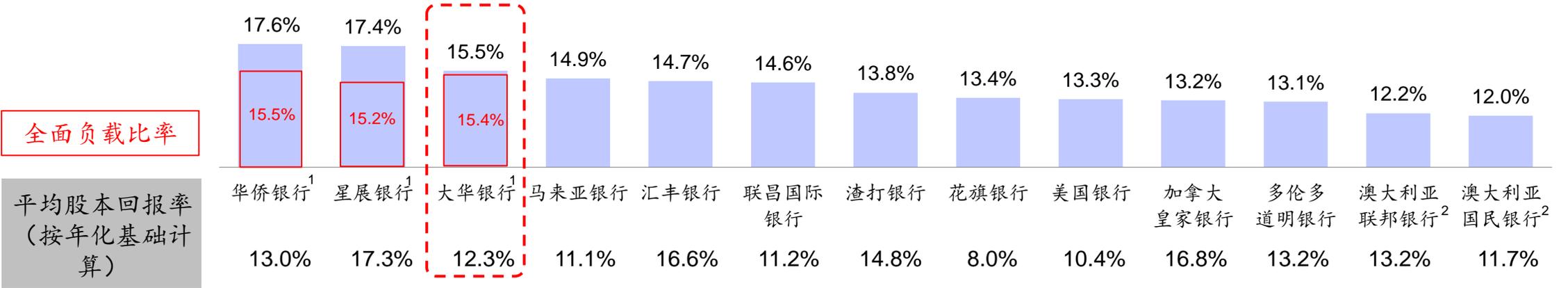
			个体实力	成本管理	回报率	流动性
穆迪	标准普尔	惠誉	穆迪基准信用评估	成本/收入比	平均资产回报率 (年化)	贷存比
Aa1	AA-	AA-	大华银行 a1	43%	1.1%	84%
Aa1	AA-	AA-	华侨银行 a1	39%	1.4%	79%
Aa1	AA-	AA-	星展银行 a1	38%	1.4%	76%
A3	A-	A+	汇丰银行 a3	46%	1.0%	57%
A3	BBB+	A	渣打银行 baa1	57%	0.7%	52%
A1	A-	AA-	美国银行 a2	65%	0.9%	56%
A3	BBB+	A	花旗银行 baa1	62%	0.7%	52%
Aa2	AA-	AA-	澳大利亚联邦银行 a1	46%	0.8%	107%
Aa2	AA-	AA-	澳大利亚国民银行 a2	47%	0.6%	118%
Aa1	AA-	AA-	加拿大皇家银行 a2	55%	0.9%	70%
Aa3	A+	AA-	多伦多道明银行 a2	59%	0.7%	78%
A3	A-	n.r.	联昌国际银行 baa1	47%	1.0%	88%
A3	A-	n.r.	马来亚银行 a3	49%	1.0%	91%

资料来源：公司报告，信用评级机构（更新至2025年5月9日）。

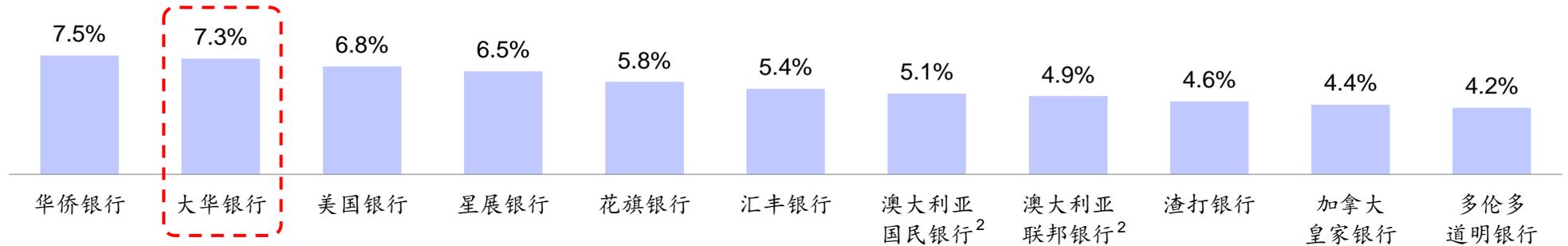
财务数据截至2025年3月31日，除联昌国际银行/马来亚银行（截止2024年12月31日），澳大利亚联邦银行（截至2024年12月31日半年末）和加拿大皇家银行//多伦多道明银行（截至2025年1月31日期间）

资本充足率与杠杆率

普通股一级资本充足率



杠杆率



1. 新加坡三大银行采用巴塞尔III最终改革方案（过渡性比率和满载比率均见上图）

2. 澳大利亚联邦银行和澳大利亚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率为18.8%（2024年12月31日）和17.6%（2025年3月31日）。

资料来源：公司报告

财务数据截至2025年3月31日，除了联昌国际银行/马来西亚银行（2024年12月31日），澳大利亚联邦银行（截至2024年12月31日半年末）和加拿大皇家银行//多伦多道明银行（截至2025年1月31日期间）

2. 大华银行的强劲基本面

严格的资产负债表管理

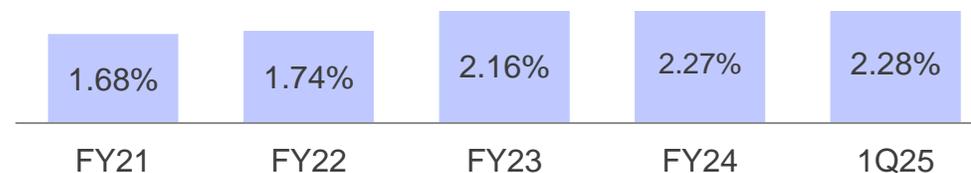
注重资产负债表效率

健康的资产组合质量

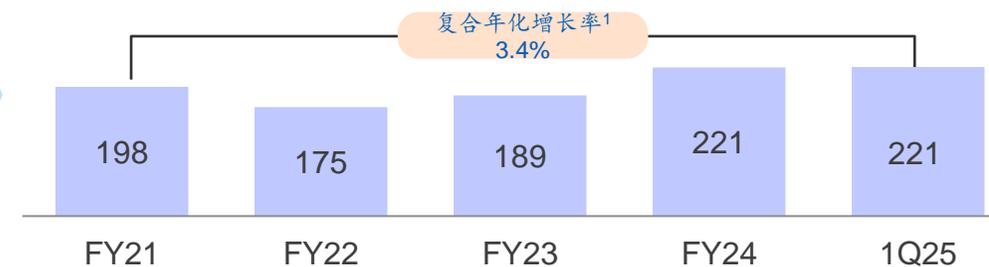
积极主动的负债管理

强劲资本

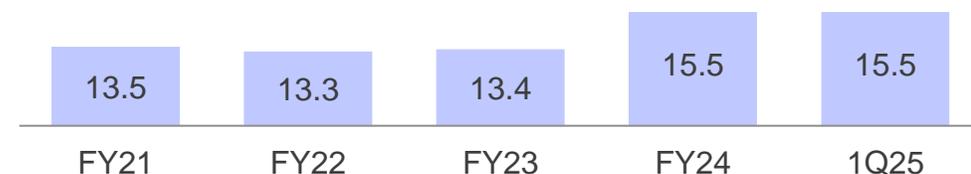
风险加权资产回报率



活期和储蓄账户余额 (十亿新元)



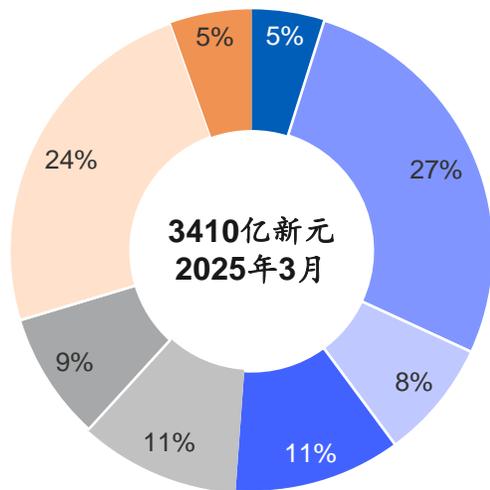
普通股一级资本充足率(%)



注1: 复合年化增长率覆盖2021财年至2025年一季度

贷款健康增长，同比增长6%，环比增长1%

按行业划分

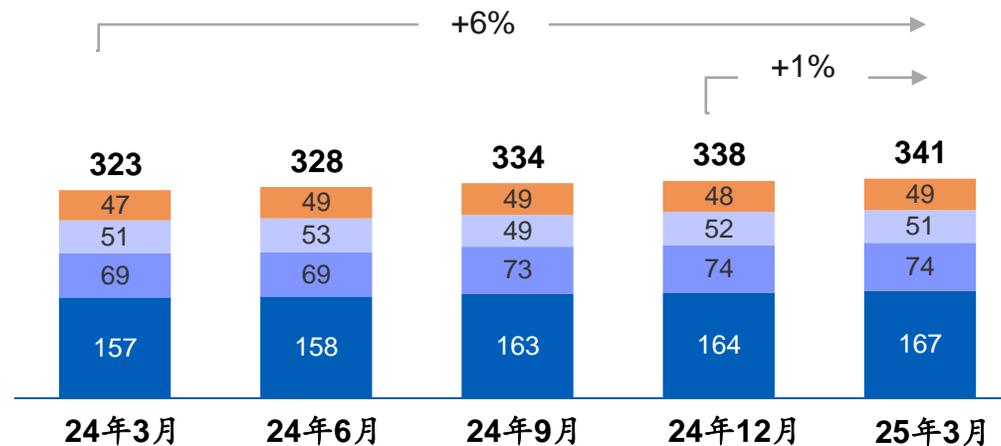


- 交通、仓储与通信
- 建筑施工
- 制造业
- 金融机构、投资及控股公司
- 一般商业
- 专业人士与私人客户
- 住房贷款
- 其他

按地域划分

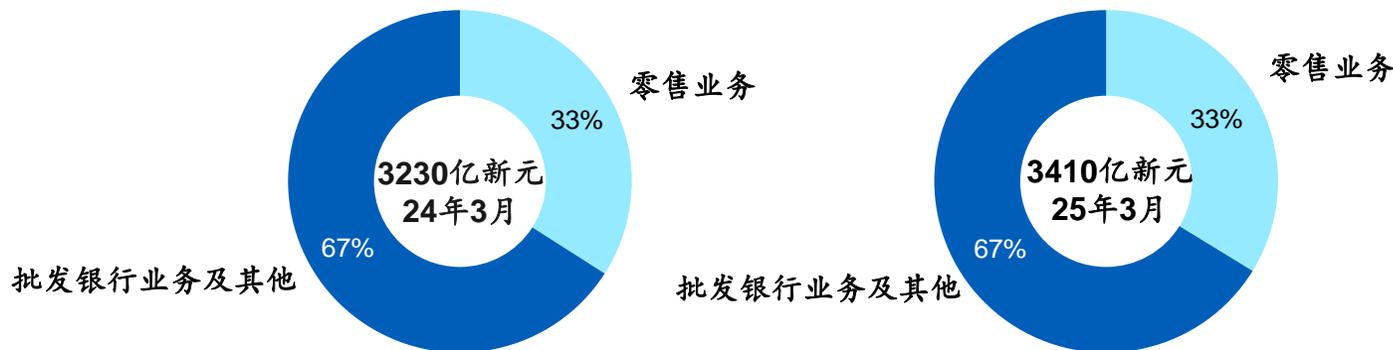
(十亿新元)

其他
大中华区
东盟四国
新加坡



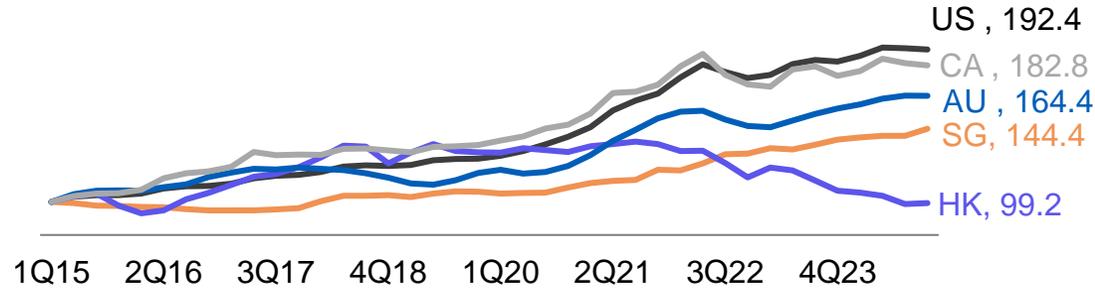
注：贷款分类是依据信贷风险所在地，主要指非个人的注册/经营所在地和个人的居住地。

按业务板块划分



新加坡按揭贷款仍属低风险资产类别

由于降温措施，住房泡沫的风险较低
(1Q15 = 100)

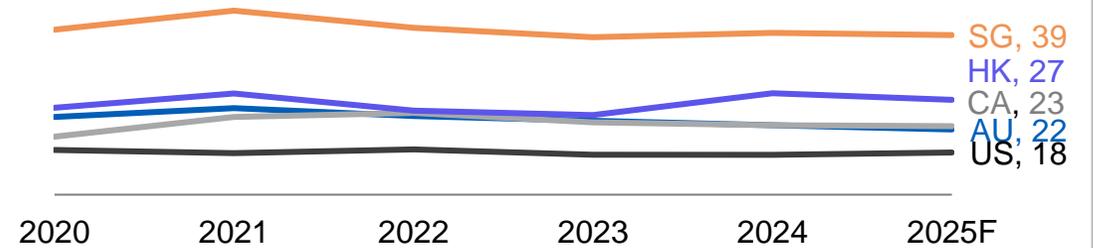


基于2025年一季度房价数据（其中欧盟数据基于24年三季度）

资料来源：CEIC, 大华银行经济财政研究部

较高的国民储蓄率

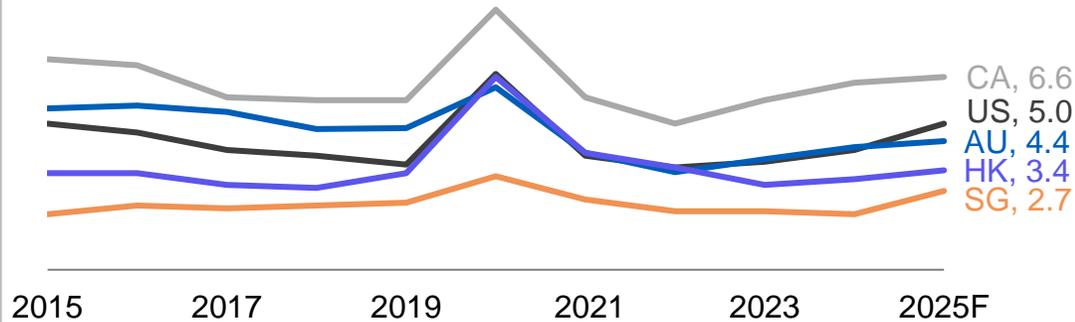
(占国内生产总值的百分比)



资料来源：国际货币基金组织, 大华银行经济财政研究部

低失业率凸显了住房可负担性，支撑房贷偿还

(失业率, %)

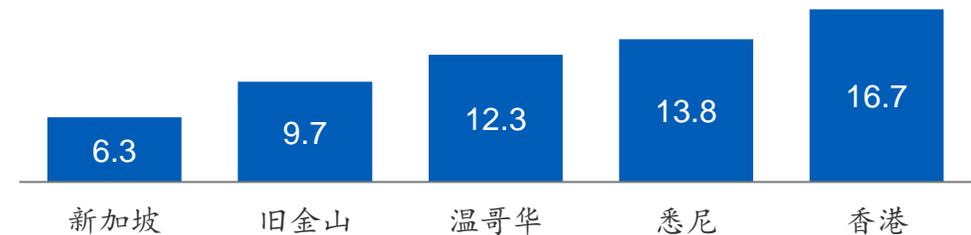


资料来源：Macrobond, 大华银行经济财政研究部

注：AU：澳大利亚；CA：加拿大；HK：香港特区；SG：新加坡；US：美国

价格收入比中位数保持低位，新加坡私人住宅价格仍可负担

(价格收入比(PIR)中位数)



截至23年第三季度，根据城市改革研究所2024年版报告。
新加坡的价格收入比是根据公寓价格141万新元和中等家庭月收入1.85万新元计算的。

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

强劲的投资级信用评级

全球主要债务资本市场的常规发行人

MOODY'S INVESTORS SERVICE

Aa1 / P-1

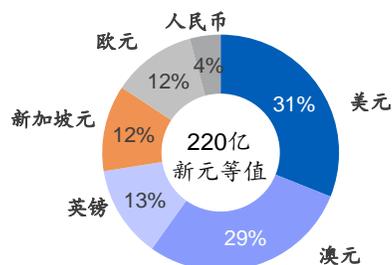
S&P Global Ratings

AA- / A-1+

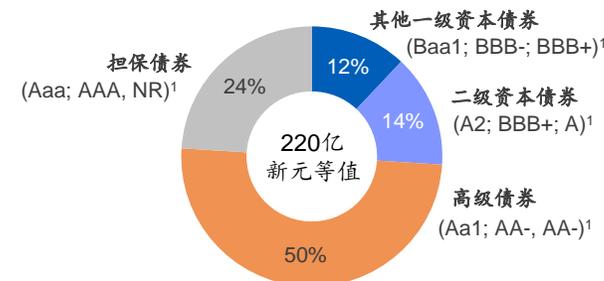
FitchRatings

AA- / F1+

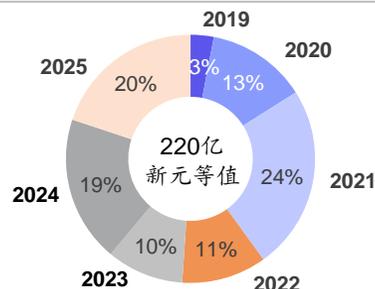
发行币种



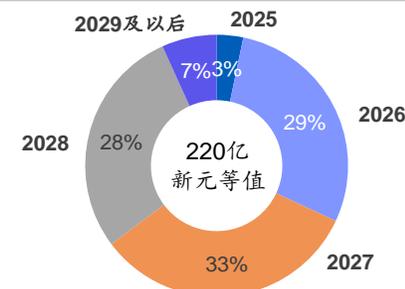
发行品种



发行时间



到期/行权日



稳步深耕境内人民币债券市场

发行日期	发行主体	债券品种	金额 (人民币)
2018年4月	大华 (中国) 有限公司	金融债	10亿元
2019年3月	大华银行有限公司	熊猫债	20亿元
2019年11月	大华 (中国) 有限公司	二级资本债	10亿元
2022年8月	大华 (中国) 有限公司	金融债	10亿元
2024年10月	大华银行有限公司	熊猫债	50亿元

资料来源: 信用评级机构

注: 饼状图反映了截至2025年05月09日大华银行的未到期公开评级发行; 更多详情, 请参考<https://www.uobgroup.com/investor-relations/capital-and-funding-information/group-securities.html>

1. 发行评级分别由穆迪投资者服务公司、标准普尔全球评级和惠誉评级进行。

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连贯性



一体化的区域平台

- 真正的区域性银行，对辖内子公司拥有绝对所有权和控制权
- 依托根深蒂固的国内影响力和对本土市场的深刻理解，满足目标市场板块的需求
- 对人才和技术团队建设持续投入，以加强核心竞争力



强健的基本面

- 截至2025年3月31日，普通股一级资本充足率为15.5%
- 资金来源多样化且流动性充裕，贷存比为84.0%
- 加强风险拨备，贷款一般准备（包括监管损失储备）达到履约贷款的0.8%

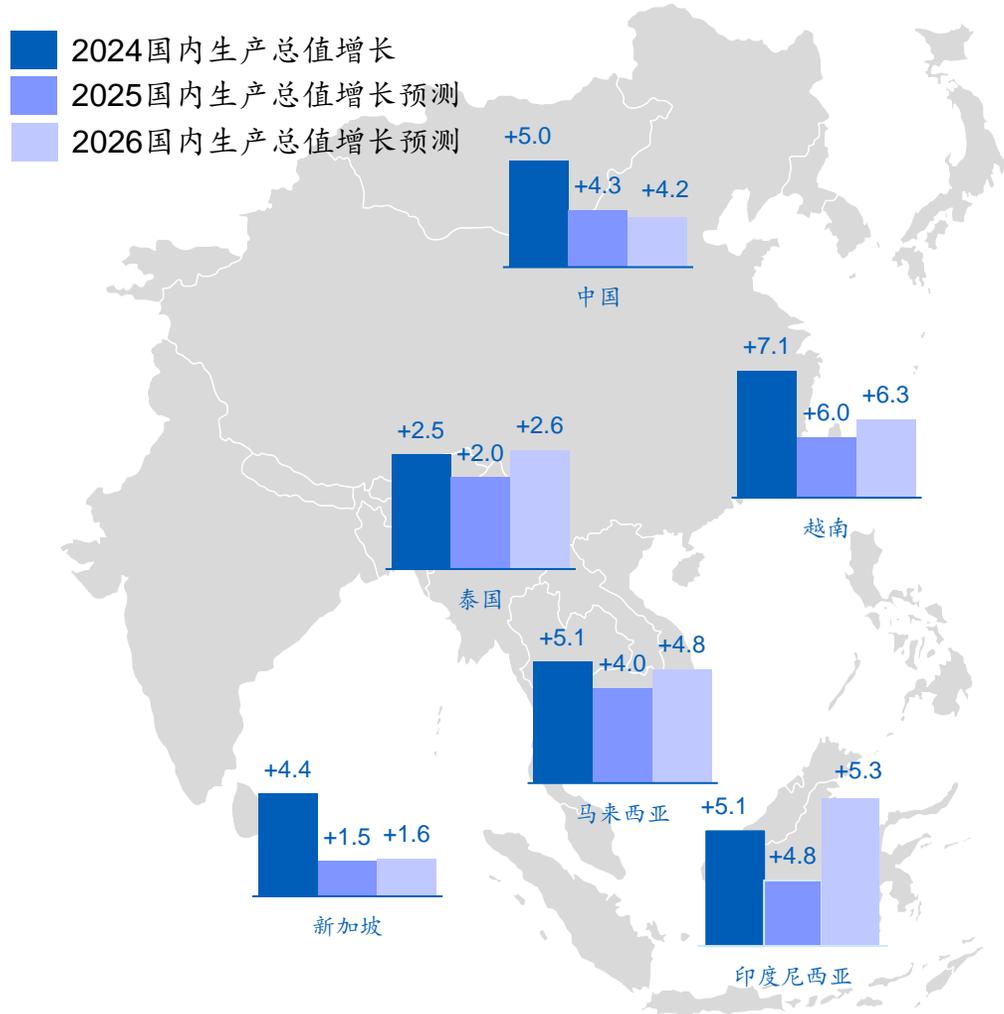


平衡增长与稳定

- 集团超过50%的收入来自新加坡本地市场（主权评级AAA）
- 继续多元化投资组合，强化资产负债表，加强风险管理并为未来建立核心业务
- 保持长远的增长前景，以实现可持续的股东回报

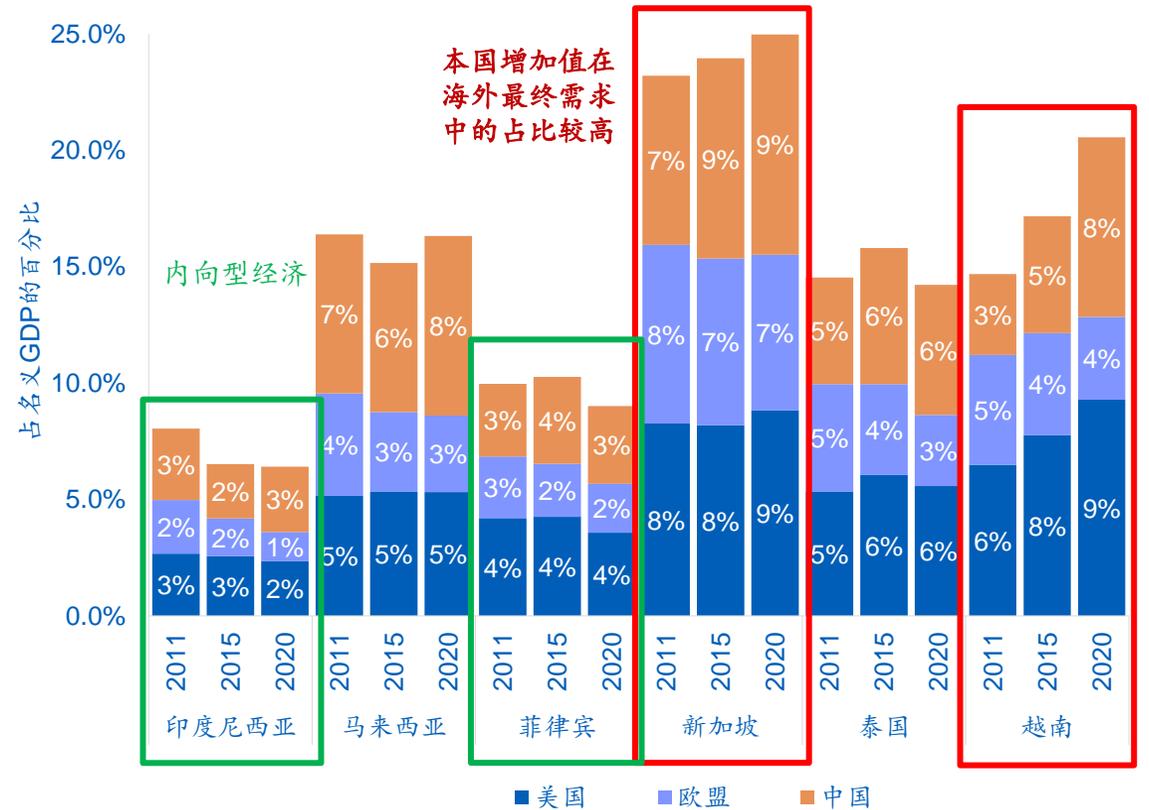
附录A.宏观经济展望

在美国关税风险下，东盟面临增长阻力



新加坡和越南可能更容易受到外部需求冲击的影响

经合组织贸易增加值(2023):
外国最终需求中的本国增加值



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

我们预计美联储在2025年会降息三次，幅度为每次25个基点

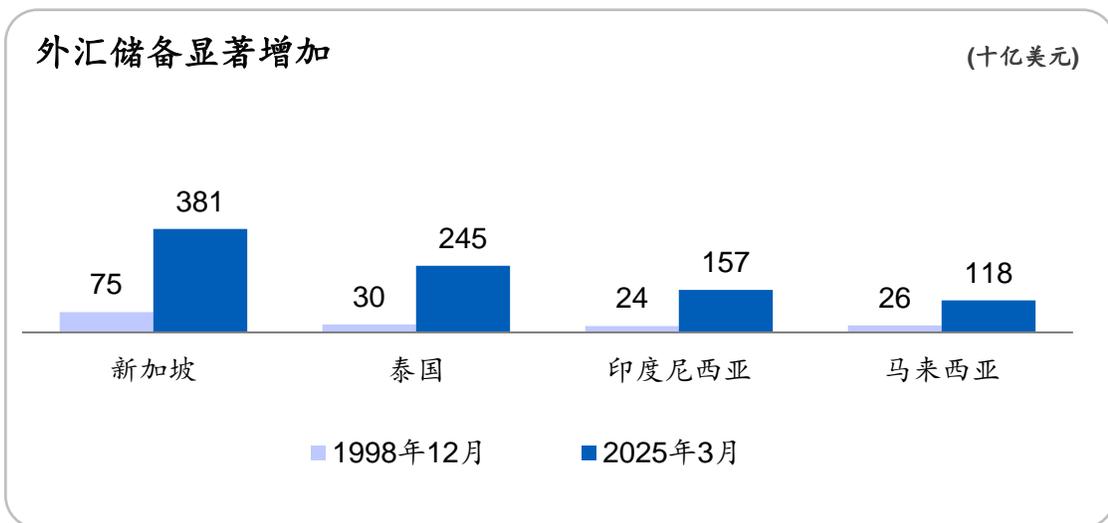
	1Q23	2Q23	3Q23	4Q23	1Q24	2Q24	3Q24	4Q24	1Q25	2Q25*	3Q25F	4Q25F
美国10年国债利率	3.47	3.84	4.57	3.88	4.20	4.40	3.78	4.57	4.21	4.39	4.40	4.30
美国联邦基金利率	5.00	5.25	5.50	5.50	5.50	5.50	5.00	4.50	4.50	4.50	4.25	3.75
新加坡 3个月 SORA	3.54	3.64	3.71	3.71	3.68	3.64	3.49	3.07	2.56	2.15	2.22	2.14
马来西亚隔夜政策利率	2.75	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	2.75	2.50
泰国1天回购利率	1.75	2.00	2.50	2.50	2.50	2.50	2.25	2.25	2.00	1.75	1.75	1.25
印尼7天回购利率	5.75	5.75	5.75	6.00	6.00	6.25	6.00	6.00	5.75	5.50	5.25	5.25
中国1年LPR	3.65	3.55	3.45	3.45	3.45	3.45	3.10	3.10	3.10	3.00	3.00	2.90

*根据6月19日汇率

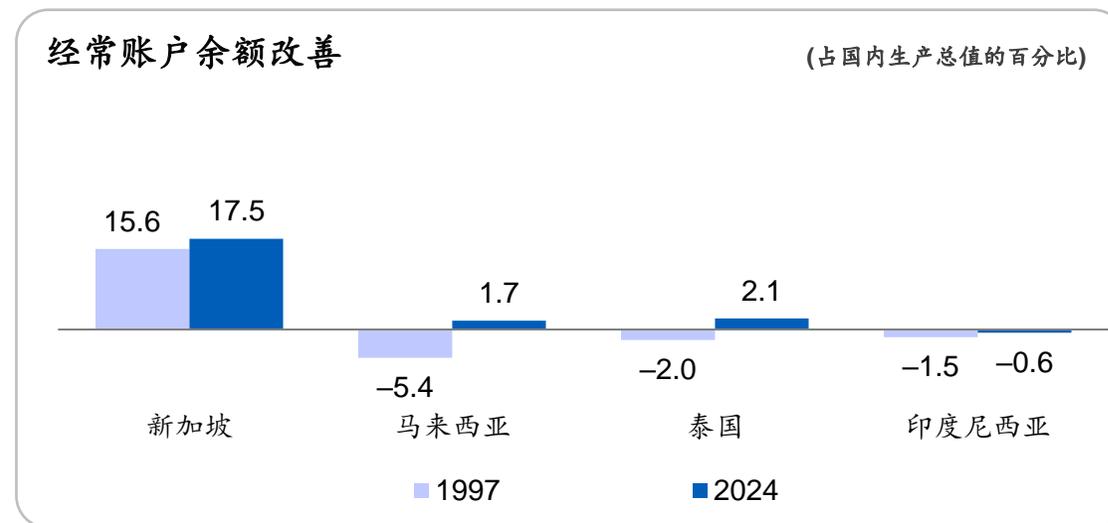
- 在2024年底累计降息100个基点后，美联储在2025年5月的会议上连续第三次将联邦基金目标利率（FFTR）维持在4.25%-4.50%区间。美联储虽然加大了对关税引发的通胀和失业上行风险的警示，但仍强调政策需要保持耐心。因此，我们维持对2025年美联储将三次各下调25个基点的预期，预期年底FFTR将降至3.75%。我们也维持对2026年将进一步降息两次的判断，意味着2026年FFTR的最终利率将下调至3.25%。
- 其他主要央行（如欧洲央行、英国央行、澳洲联储、新西兰联储）在2025年大概率将继续降息，而日本央行或仍将在年内加息，但考虑到美方加征关税带来的极大不确定性，加息或降息时点将可能推迟。亚洲各国央行在汇率和贸易波动背景下，预计将维持谨慎的宽松立场。中国人民银行于5月7日宣布自关税升级以来的首轮刺激措施，下调存款准备金率（RRR）0.5个百分点，并下调关键利率0.1个百分点。我们仍预计2025年下半年有进一步宽松空间，包括7天期逆回购利率下调10个基点（贷款市场报价利率同步下调10个基点）以及银行存款准备金率再降50个基点。
- 新加坡的经济前景将在很大程度上受到美中贸易紧张局势的影响。制造业和批发贸易等出口导向型行业面临较大压力；若劳动力市场走软，内需行业也可能出现疲弱。预计2025年新加坡经济增速将放缓至1.5%（2026年预测为1.6%，2024年为4.4%），风险偏向下行。若核心通胀动能持续疲弱，2025年全年核心通胀均值可能低于我们当前0.7%的预测（2026年预测为1.3%）。我们预计新加坡金融管理局（MAS）将在2025年7月的货币政策声明中进一步放松政策，全面将新元名义有效汇率（S\$NEER）政策区间斜率调整为零，即转向零升值的立场。

资料来源：大华银行全球经济与市场研究部预测，截至2025年6月4日

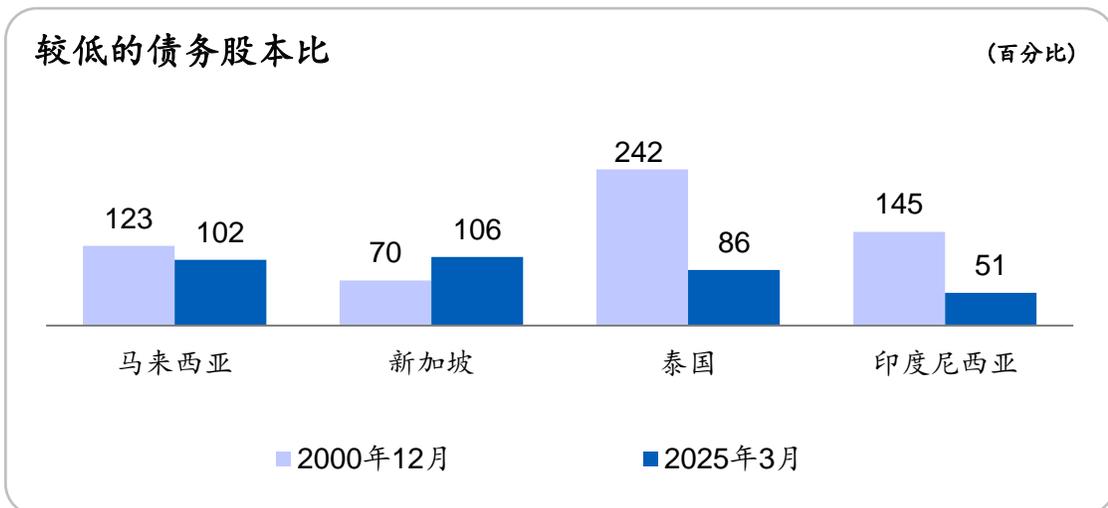
东南亚主要市场宏观经济保持韧性



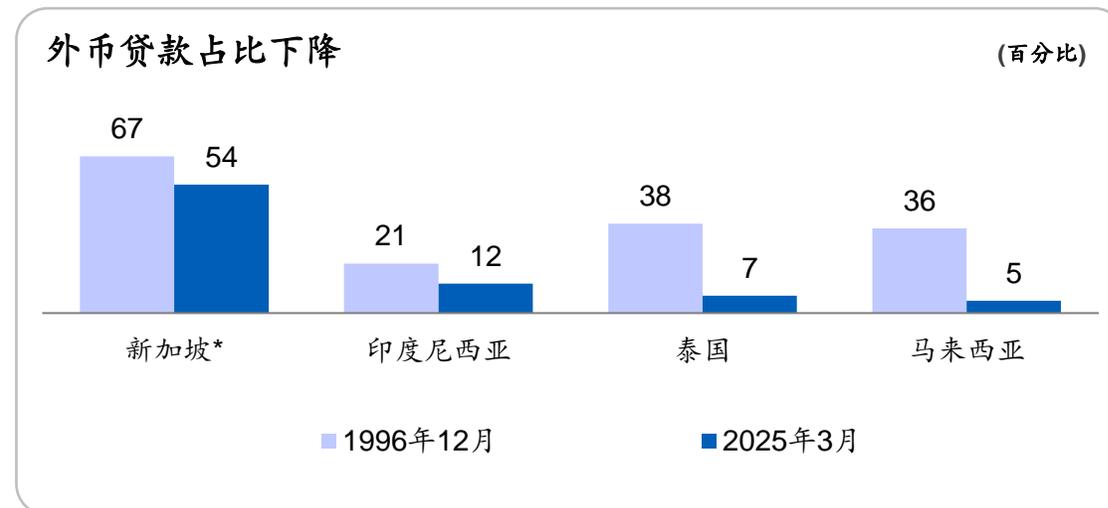
资料来源：世界银行、国际货币基金组织



资料来源：国际货币基金组织

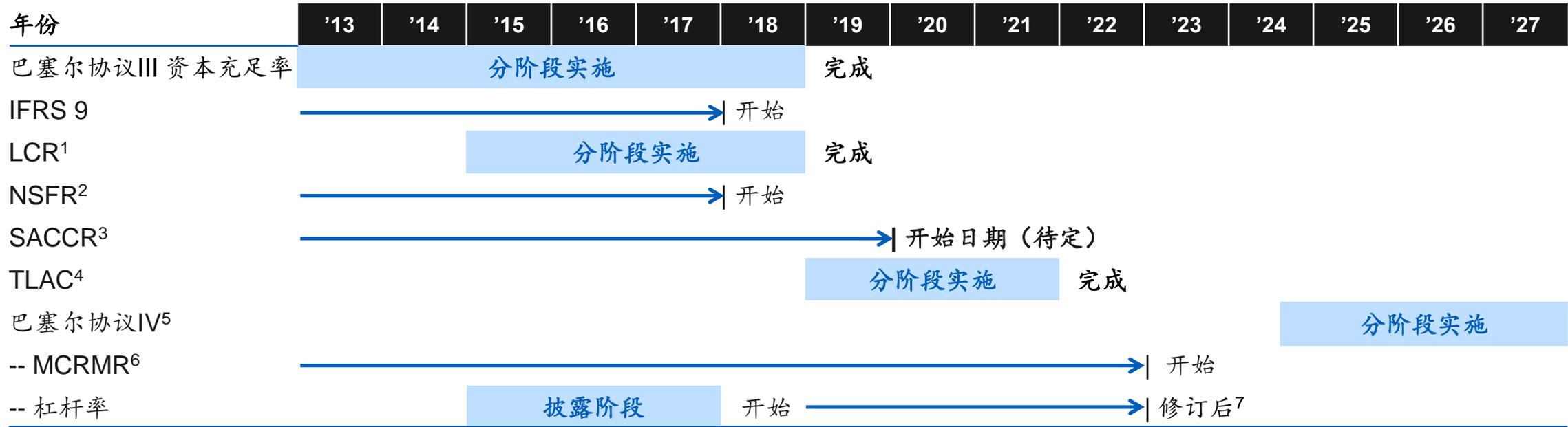


总债务股本比=短期债务和长期债务总额除以股本总额，乘以100；
资料来源：彭博社MSCI数据



* 1996年外币贷款总额通过亚洲货币单元贷款总额进行近似计算。
资料来源：各国央行

新加坡已实施巴塞尔协议IV⁵



资料来源：巴塞尔银行监管委员会 (BCBS)

1. 流动性覆盖率
2. 净稳定资金比率
3. 衡量交易对手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 (巴塞尔III最终改革方案)：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账簿的基本审查
7. 修订了风险计量定义

东南亚地区的资本充足要求

	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率	4.5%	6.5% ¹	4.5%	4.5%	4.5%
最低一级资本充足率	6.0%	8.0% ¹	6.0%	6.0%	6.0%
最低总资本充足率	8.0%	10.0% ¹	8.0%	8.5%	8.0%
资本留存缓冲	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
逆周期资本缓冲 ²	n/a	0%	0%	0%	0%
本地系统重要性银行资本缓冲	n/a	2.0%	1.0%	1.0%	1.0%–2.5% ³
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%
最低净稳定资金比率	100%	100%	100%	100%	100%

资料来源：监管部门的通知

1. 包括新加坡三家银行的D-SIB（本地系统重要性银行）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，印尼本地系统重要性银行的资本附加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%。）

附录B.增长引擎

我们的增长引擎



充分发挥我们一体化平台的潜力

- 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，提供无缝衔接的客户体验和缩短入市时间



强化区域重点

- 全球宏观环境仍存在不确定性，但东南亚地区的长期基本面继续保持强劲。
- 得益于区域内往来的增长和消费者富裕程度的提高，依托数字化和合作伙伴关系，该地区成为我们的增长引擎



加强手续费收入增长

- 增加手续费收入，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，提高客户份额。



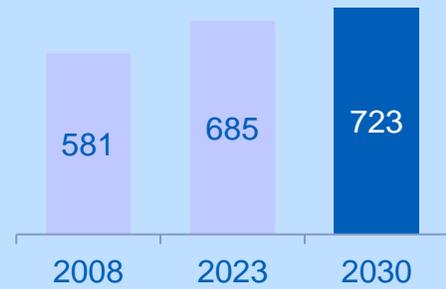
长期增长前景

- 在执行增长战略时采取自律有序的方法，在增长与稳定之间取得平衡
- 注重风险调整后的回报；确保在经济周期中保持强健的资产负债表和强劲的资本

东南亚巨大的长期增长潜力

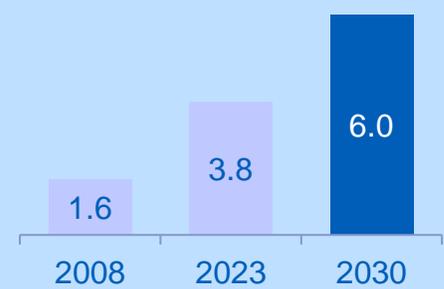
人口数量

(百万人)



GDP¹

(万亿美元)



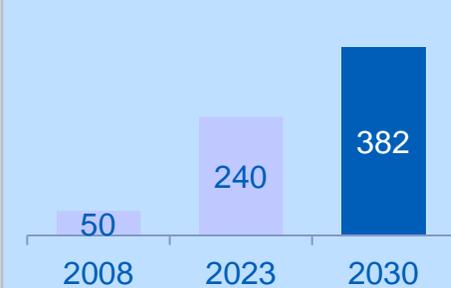
贸易²

(万亿美元)



FDI³

(十亿美元)

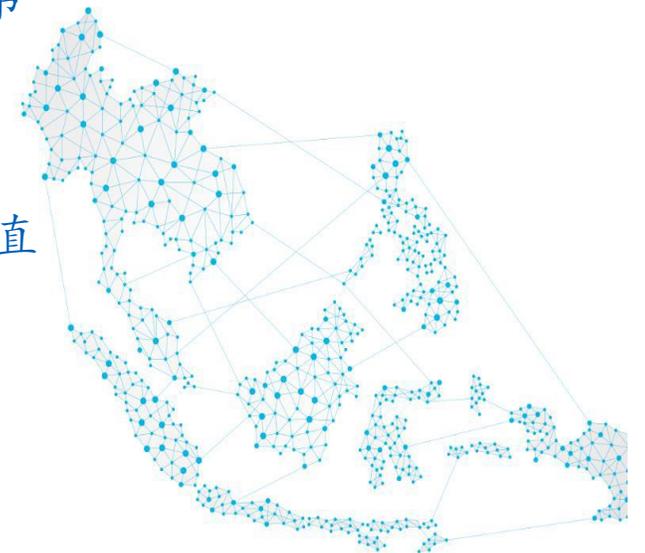


可以捕捉东南亚巨大的增长前景.....

- 全球第三大人口，仅次于中国和印度
- 年轻的人口结构，35岁以下人口有3.82亿
- 按GDP¹计算，全球第五大经济集团
- 全球第四大贸易集团
- 全球第三大获得外商直接投资的地区

.....大华银行具有独特的优势

- 新加坡银行中最多元化的区域银行
- 全面有效管控区域子公司及一体化平台



1.国内生产总值 2.包括出口和进口 3.外商直接投资
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

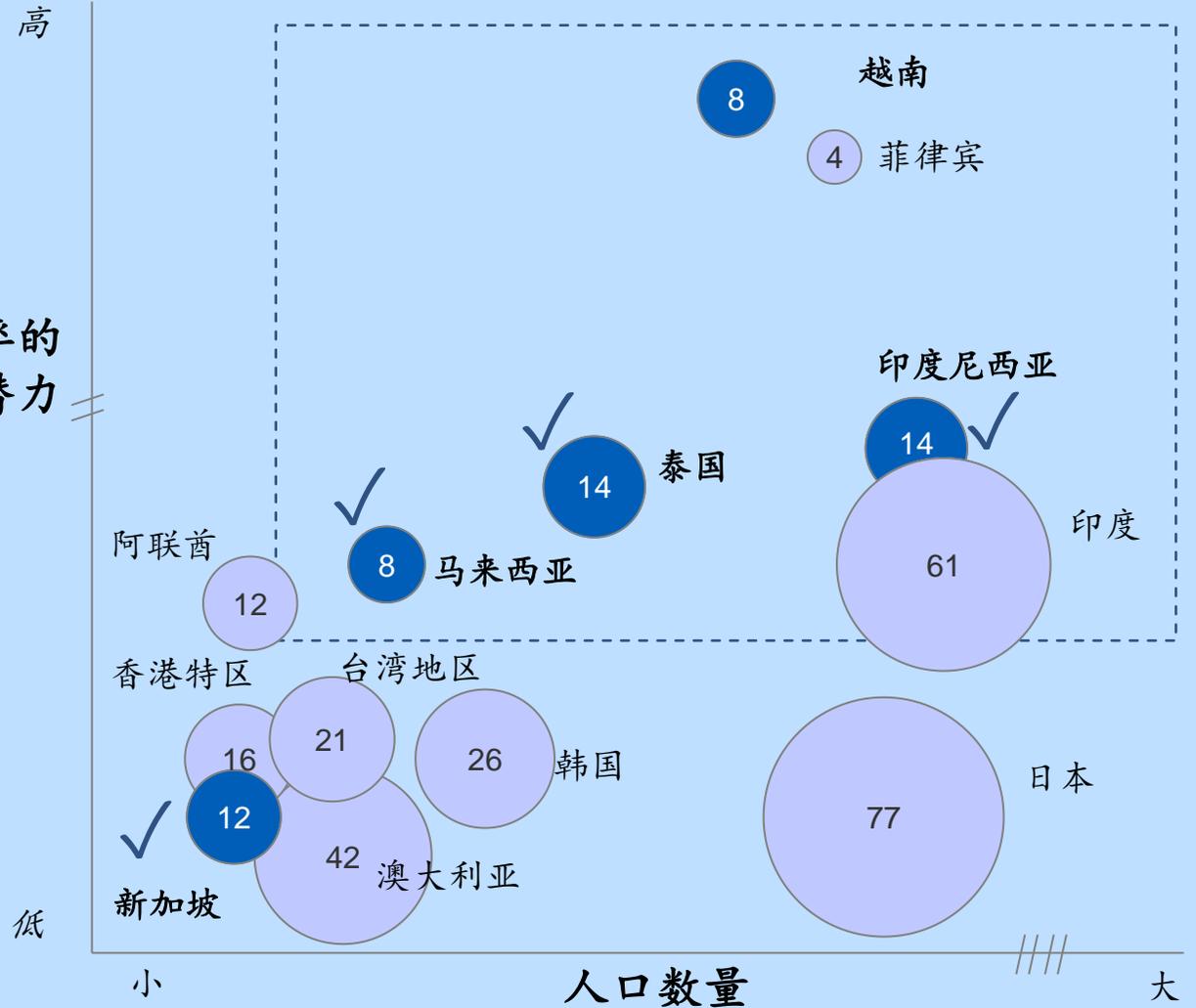
2022年零售银行业务资金池规模

○ 十亿美元

● 代表大华银行在东南亚的核心市场

✓ **TMRW** by UOB 已在泰国、印度尼西亚、新加坡和马来西亚推出

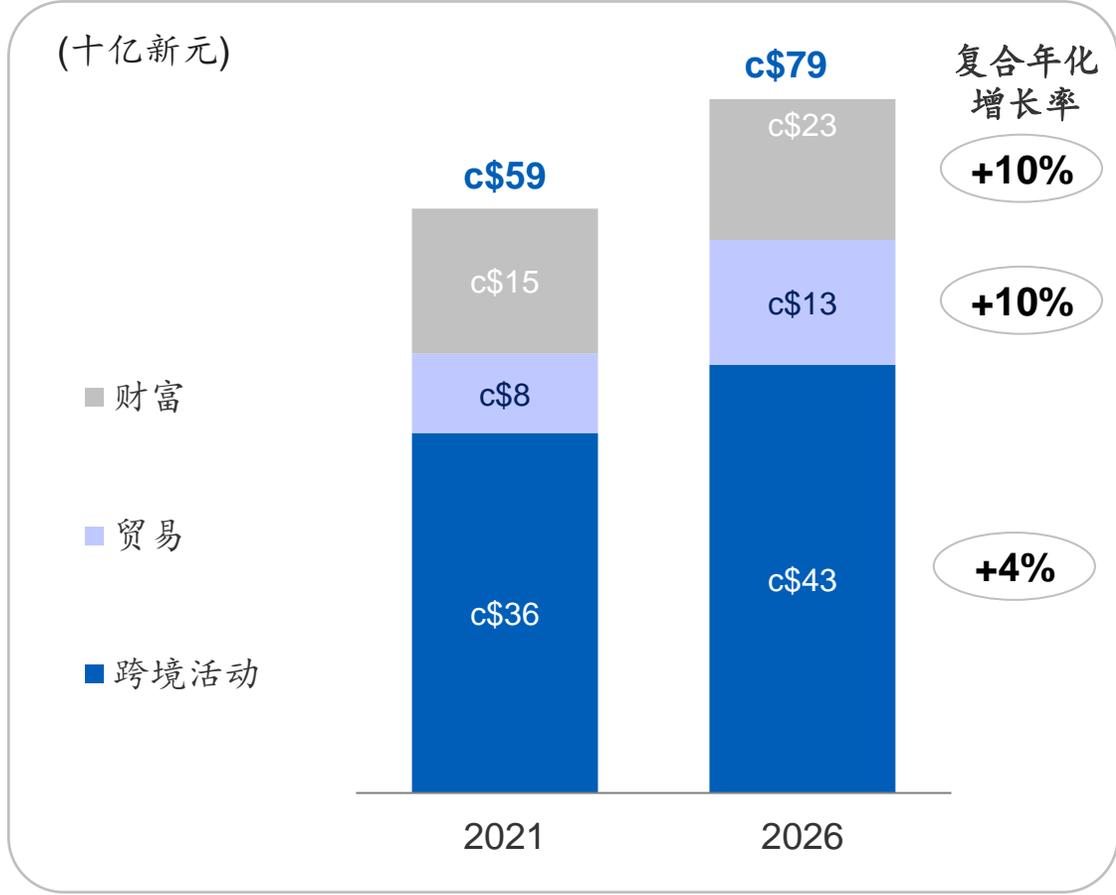
银行业渗透率的
增长潜力



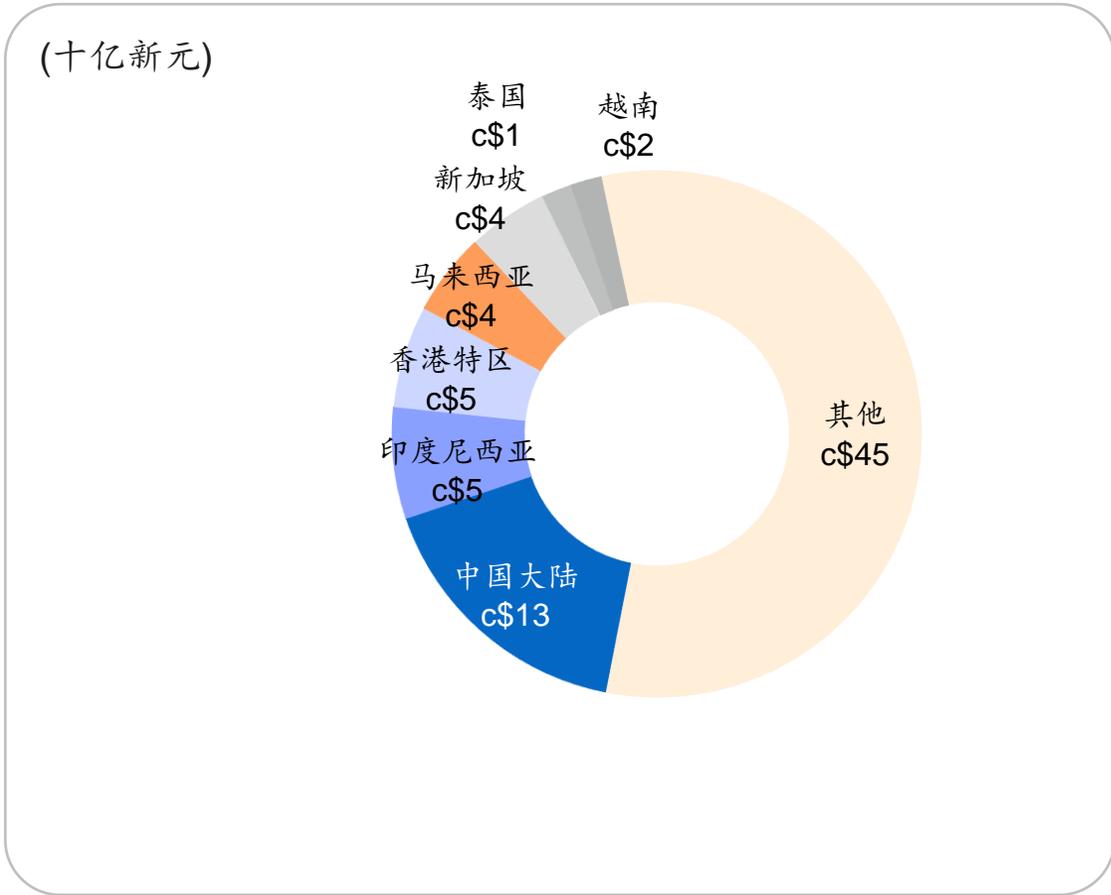
资料来源：波士顿咨询公司银行库（2022），世界银行（2022）

该地区“连接点”的收入潜力

行业潜在的连通性收入



行业潜在的连通性收入(2026)



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

附录C.最新财务数据

通过多样化的收入来源和稳定的活期储蓄存款增长来推动增长

按业务板块划分的收入

	2025一季度 百万新元	2024一季度 百万新元	年化增长率
零售银行	1,341	1,354	(1%)
批发银行	1,685	1,692	(0%)

集团零售银行业务

活期储蓄存款 (CASA) 和财富管理业务的强劲增长缓解了竞争带来的息差压力；财富管理收入增长25%，达3亿新元。



+18%

活期储蓄账户
余额增加¹



+8%

东盟市场信用卡
账单额提升¹



+25%

财富管理收入²增长¹，管
理资产³达1,890亿新元

集团批发银行业务

尽管面临利率下行和激烈竞争，投行、贸易与资金业务仍实现两位数增长。



+8%

企业活期存款账户
余额增长¹



+22%

贸易融资贷款
增长¹



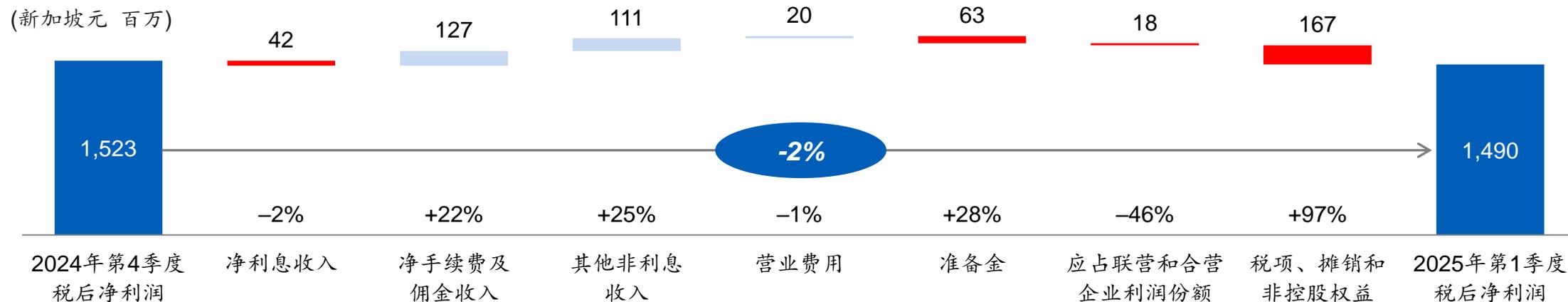
68%

批发银行业务收入中来自非房地产行业的占比，东盟四国⁴中该比例为87%

1. 表示2025年一季度同比增长
2. 包括财富管理费用和客户相关的资金业务收入
3. 指尊享理财业务和私人银行
4. 东盟四国包括印度尼西亚、马来西亚、泰国和越南

2025年一季度财务概览

2025年第一季度与2024年第四季度相比，税后净利润变动情况

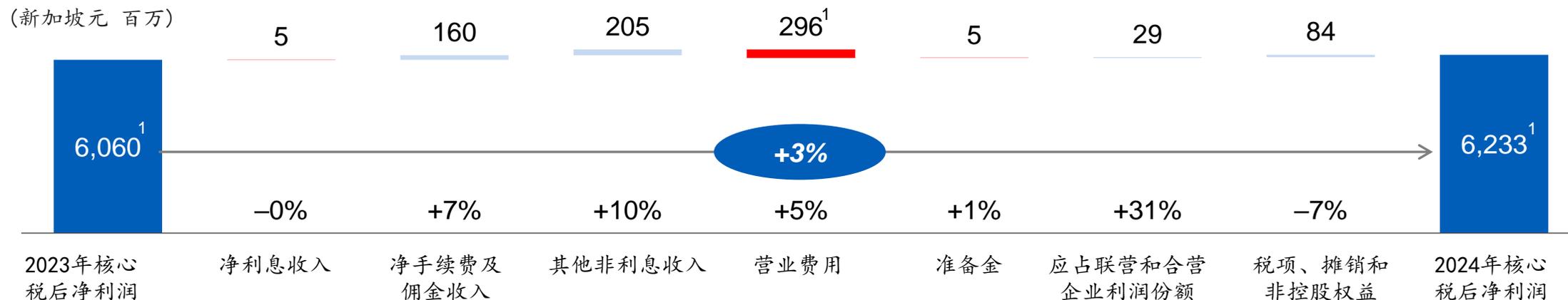


关键指标	2025年一季度	2024年四季度	季度环比变化	2024年一季度	季度同比变化
净息差 (%) ¹	2.00	2.00	-	2.02	-0.02百分点
非利息收入/收入 (%)	34.1	29.2	+4.9百分点	32.9	+1.2百分点
成本/收入比 (%)	42.6	45.6	-3.0百分点	44.6	-2.0百分点
股本回报率 (%) ^{1,2}	12.3	13.0	-0.7百分点	13.3	-1.0百分点

1. 以年化为基础计算

2. 根据扣除永续资本证券的分配额后可供银行股东分配的利润计算

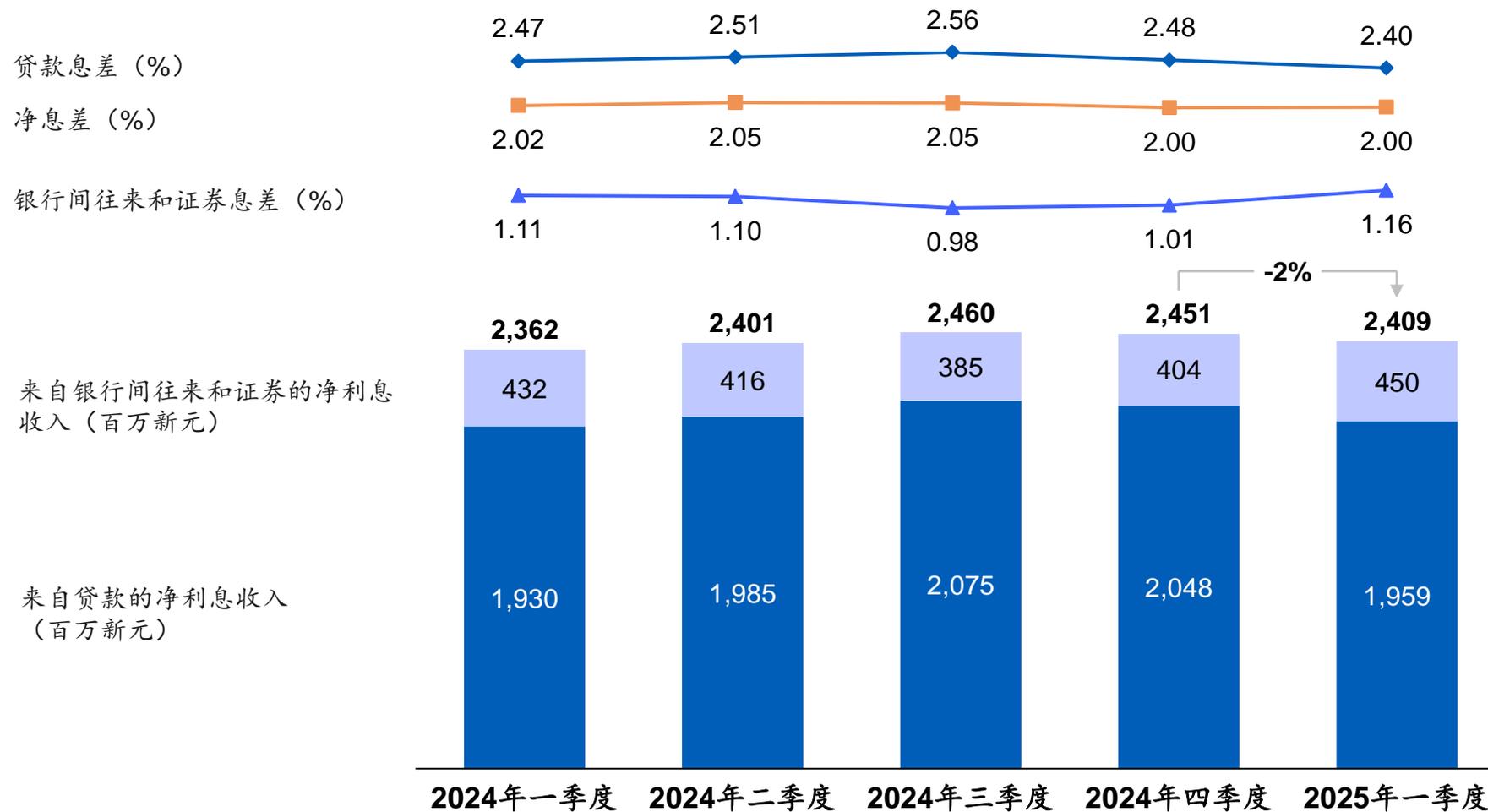
核心税后净利润变动情况（2024年对比2023年）



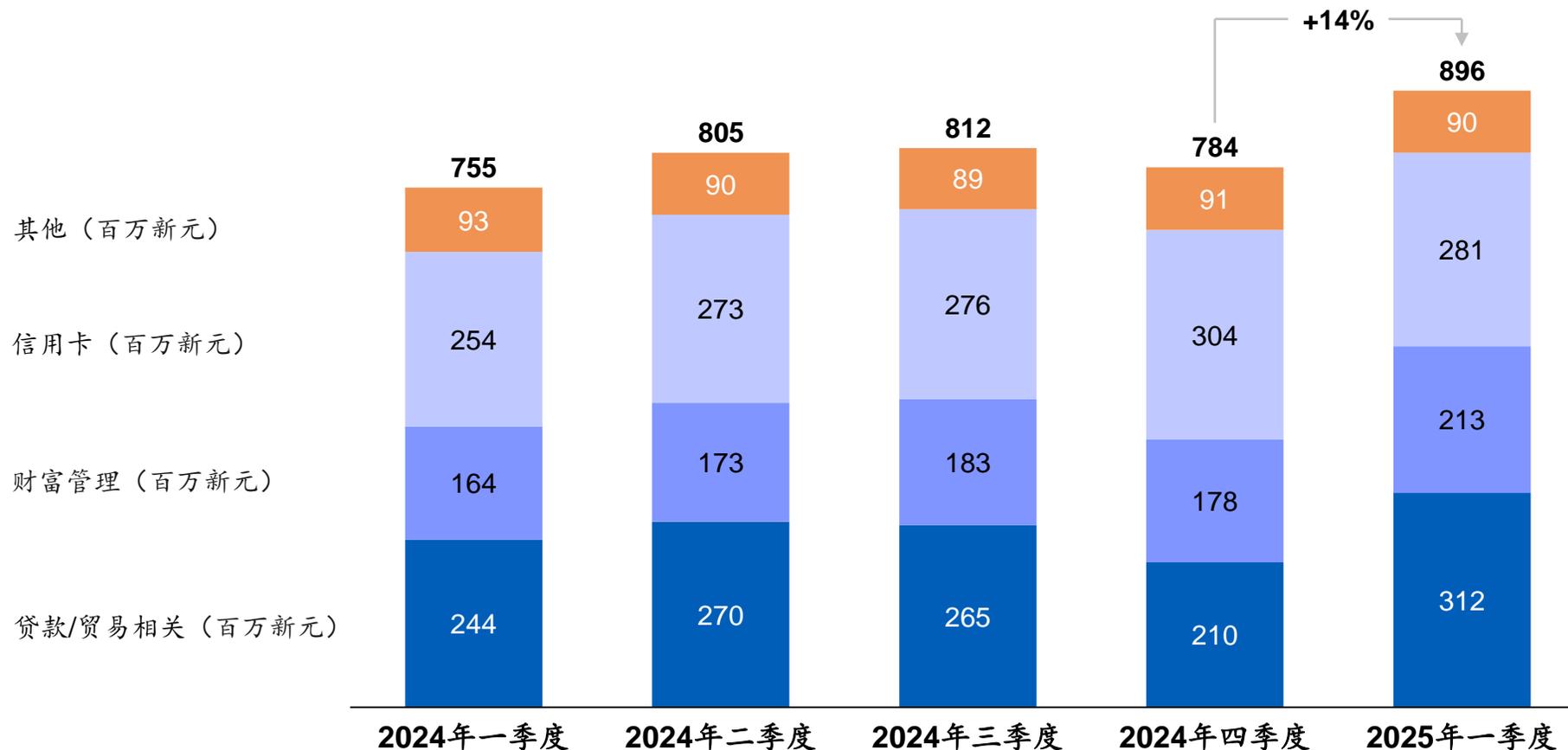
关键指标	2024年	2023年	同比变化
净息差	2.03	2.09	-0.06百分点
非利息收入/收入 (%)	32.3	30.5	+1.8百分点
成本收入比 (%) ¹	42.5	41.5	+1.0百分点
股本回报率 (%) ^{1,2}	13.7	14.2	-0.5百分点

1. 不包括一次性支出
 2. 根据扣除永续资本证券的分配额后可供银行股东分配的利润计算

通过积极的资产负债管理，净息差维持在2.00%；
受季度天数减少影响，净利息收入有所回落。

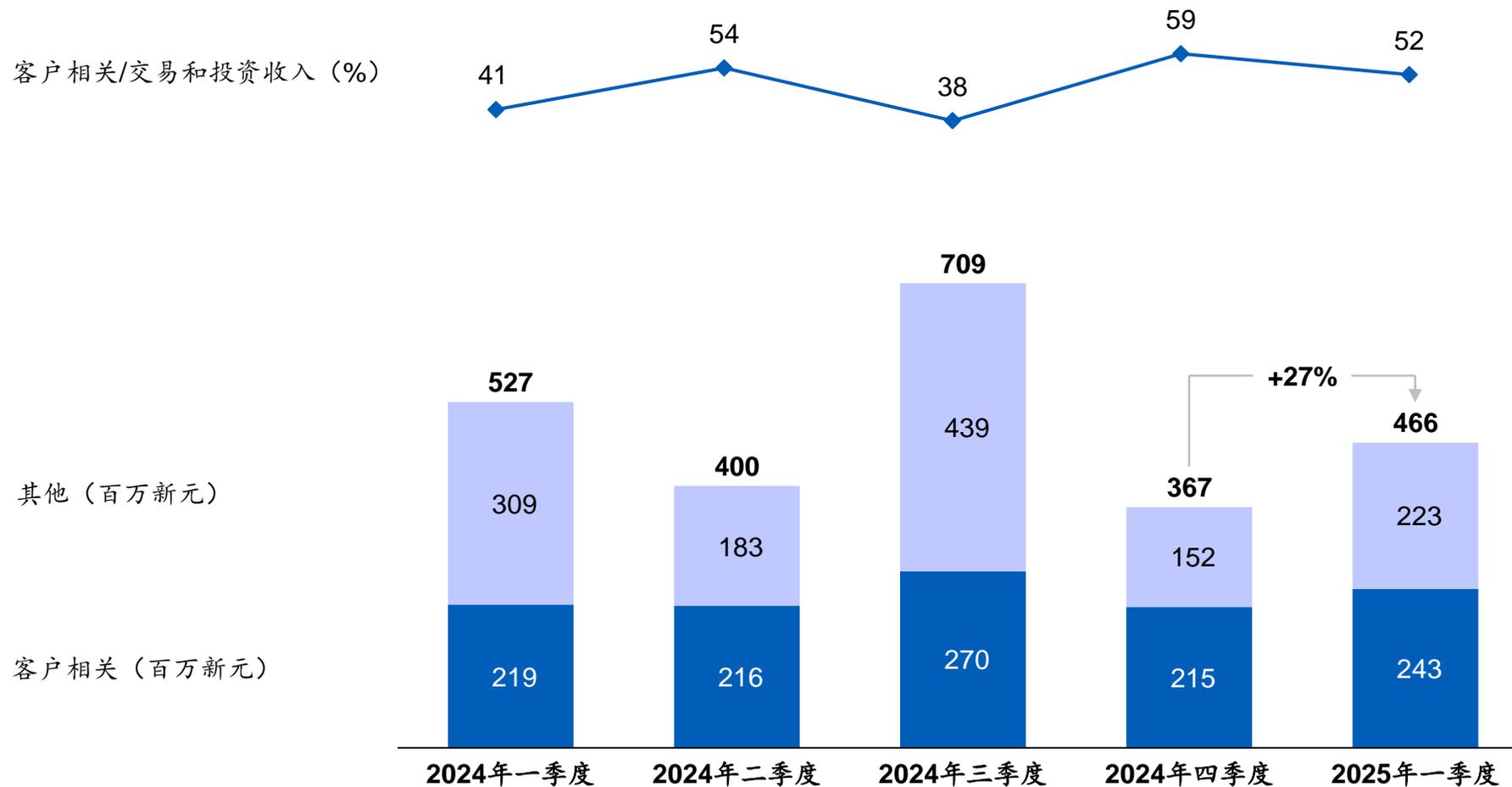


在创纪录的贷款手续费、稳健的财富管理与信用卡业务推动下，手续费收入实现两位数增长。

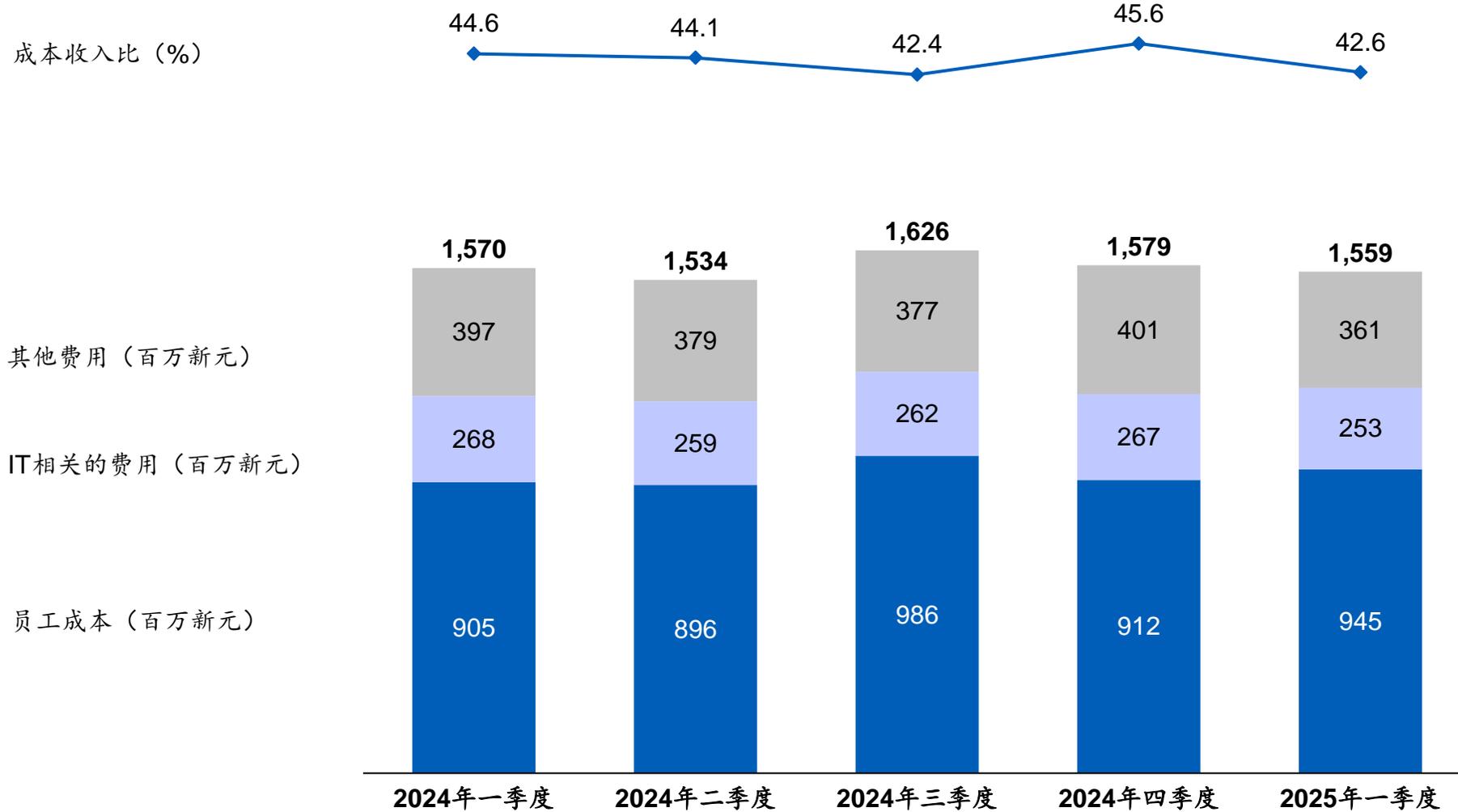


注：除非另有说明，上述手续费为未扣除相关费用的总额

客户相关的财资收入有所增长，交易及流动性管理活动表现良好。



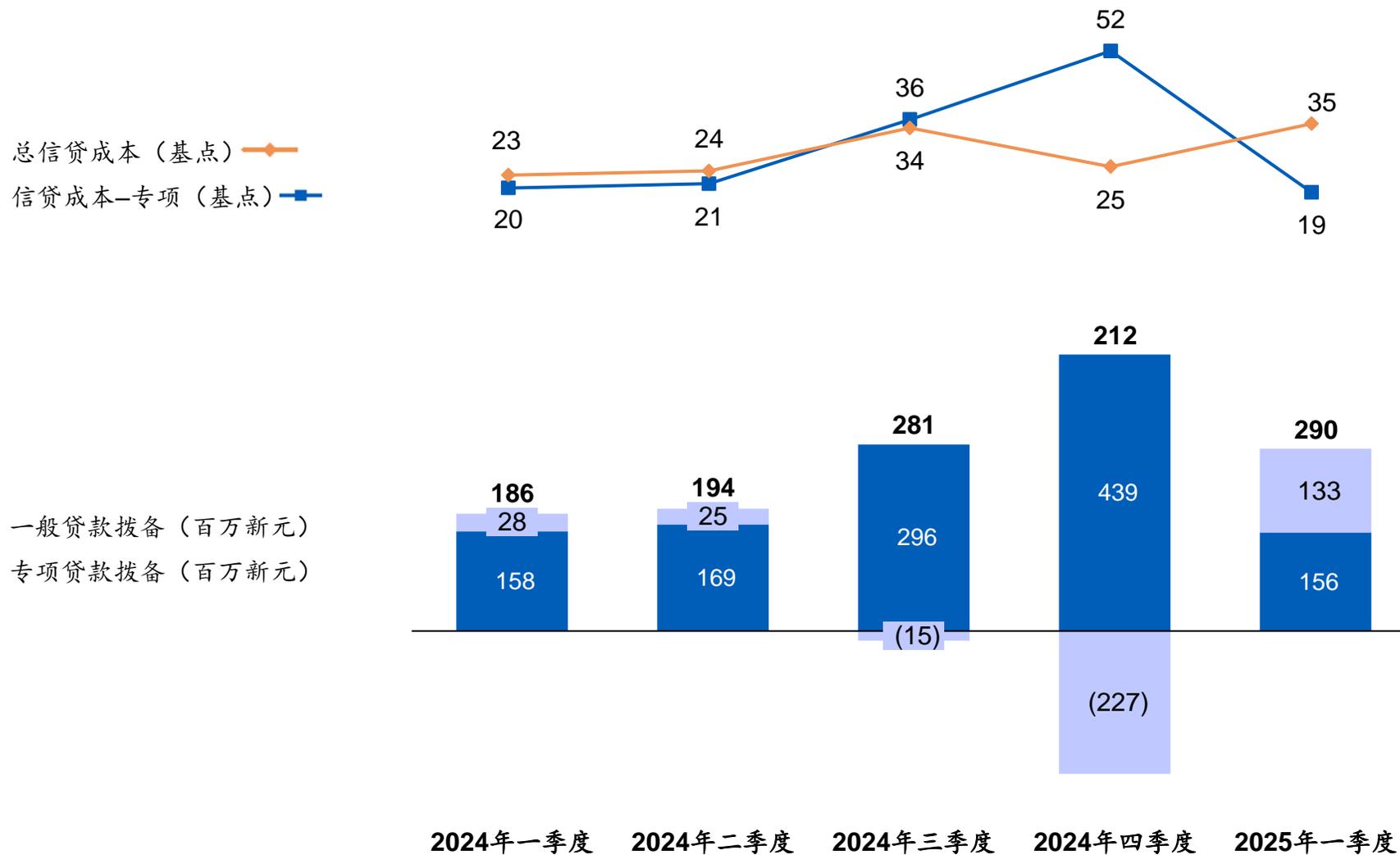
成本控制良好，成本收入比降至42.6%



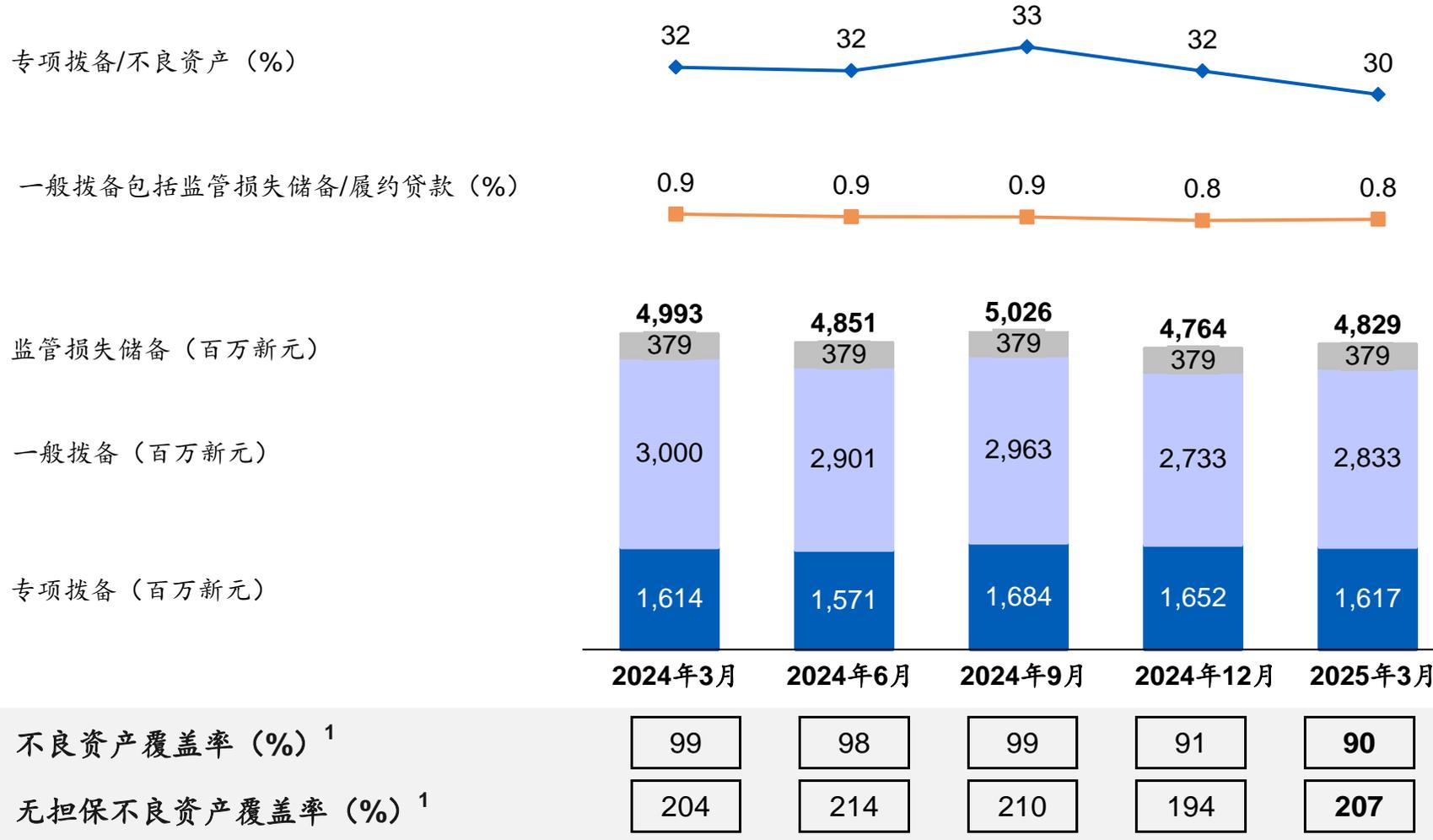
资产质量稳定，不良贷款率为1.6%

(百万新元)	2024				2025
	一季度	二季度	三季度	四季度	一季度
期初不良资产	4,946	5,051	4,952	5,055	5,210
<u>非个人</u>					
新增不良资产	249	438	212	514	400
减:					
升级和收回	183	289	190	35	177
核销	34	238	71	293	60
	4,979	4,962	4,903	5,241	5,373
<u>个人</u>					
	72	(10)	152	(31)	(12)
期末不良资产	5,051	4,952	5,055	5,210	5,361
不良贷款率 (%)	1.5	1.5	1.5	1.5	1.6

在宏观不确定性背景下加强拨备覆盖率，总信贷成本为35个基点。

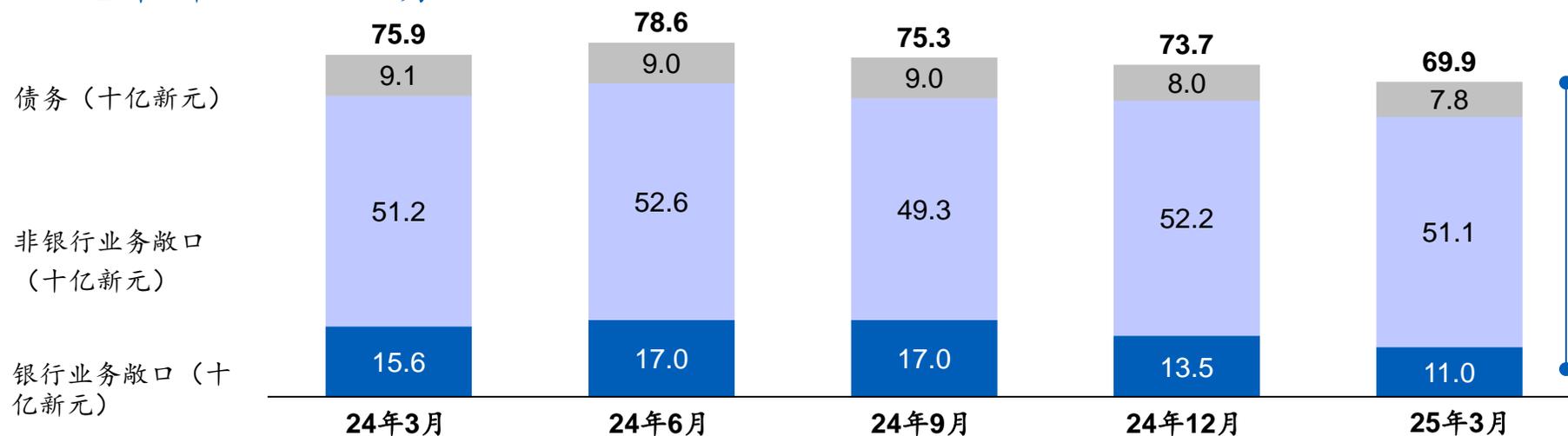


稳健的准备金覆盖



(1) 总准备金包括监管损失储备。

对大中华区的业务敞口



向中国开发商提供约20亿新元的贷款 (占集团贷款的1%)

对中国大陆的业务敞口

银行业务敞口 (80亿新元)

- 占中国大陆总敞口约35%，其中国有五大行和三家政策性银行占银行总敞口约75%
- 期限小于一年约占100%；贸易融资占银行业务敞口约10%

非银行业务敞口 (115亿新元)

- 客群包括顶尖国有企业、大型本地企业和外资企业
- 约65%以人民币计价，期限小于一年约占65%
- 不良贷款率为3.5%

对香港特别行政区的业务敞口

银行业务敞口 (8亿新元)

- 约70%是对外资银行的敞口

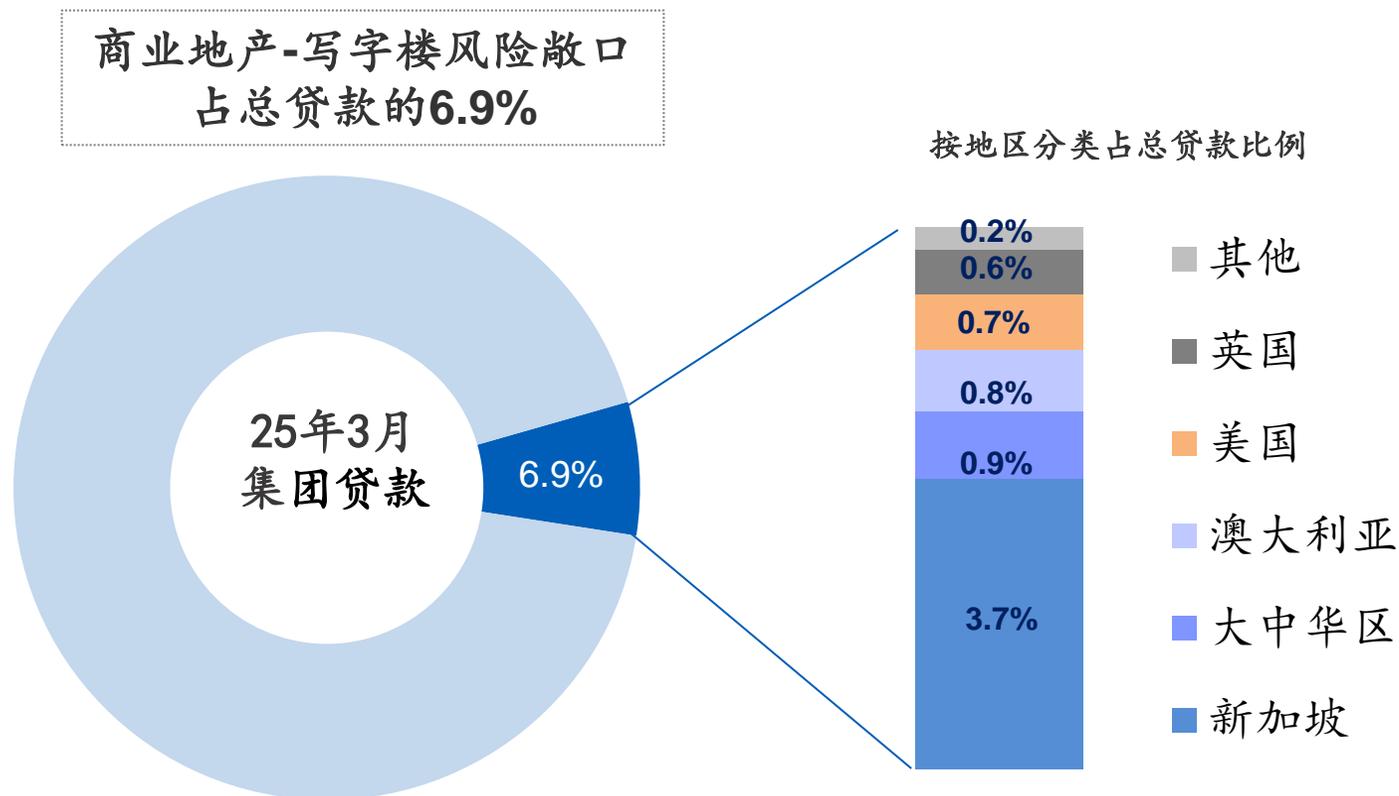
非银行业务敞口 (356亿新元)

- 主要是对企业和机构客户的敞口
- 期限小于一年约占70%
- 不良贷款率为2.7%

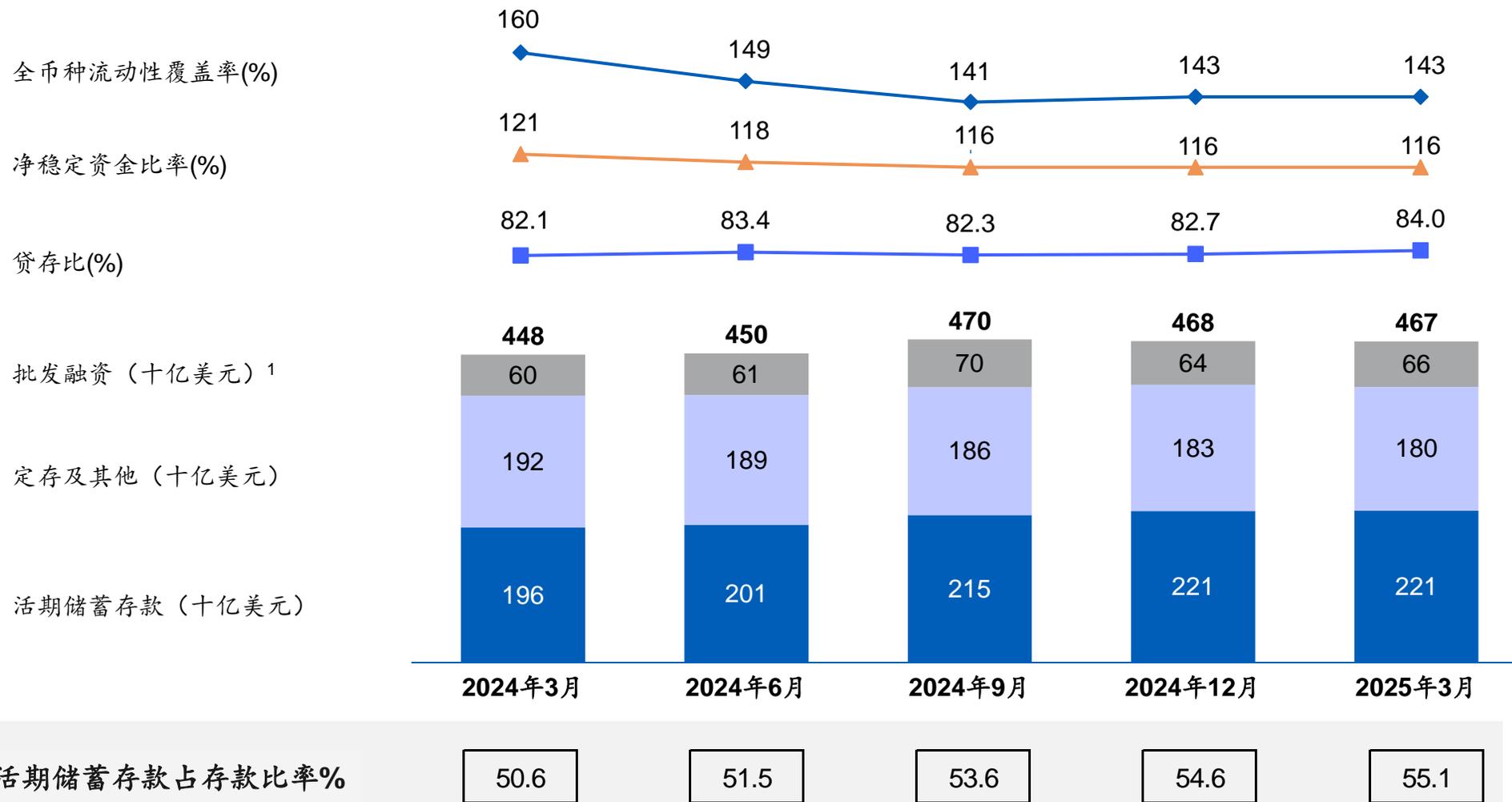
注：贷款分类是依据信贷风险所在地，主要指非个人的注册/经营所在地和个人的居住地。

对商业地产-写字楼的风险敞口

- 一半以上的写字楼风险敞口位于新加坡
- 海外风险敞口由实力雄厚的投资管理人提供支持
- 大部份以甲级写字楼物业作为抵押物
- 平均贷款价值比率约为50%

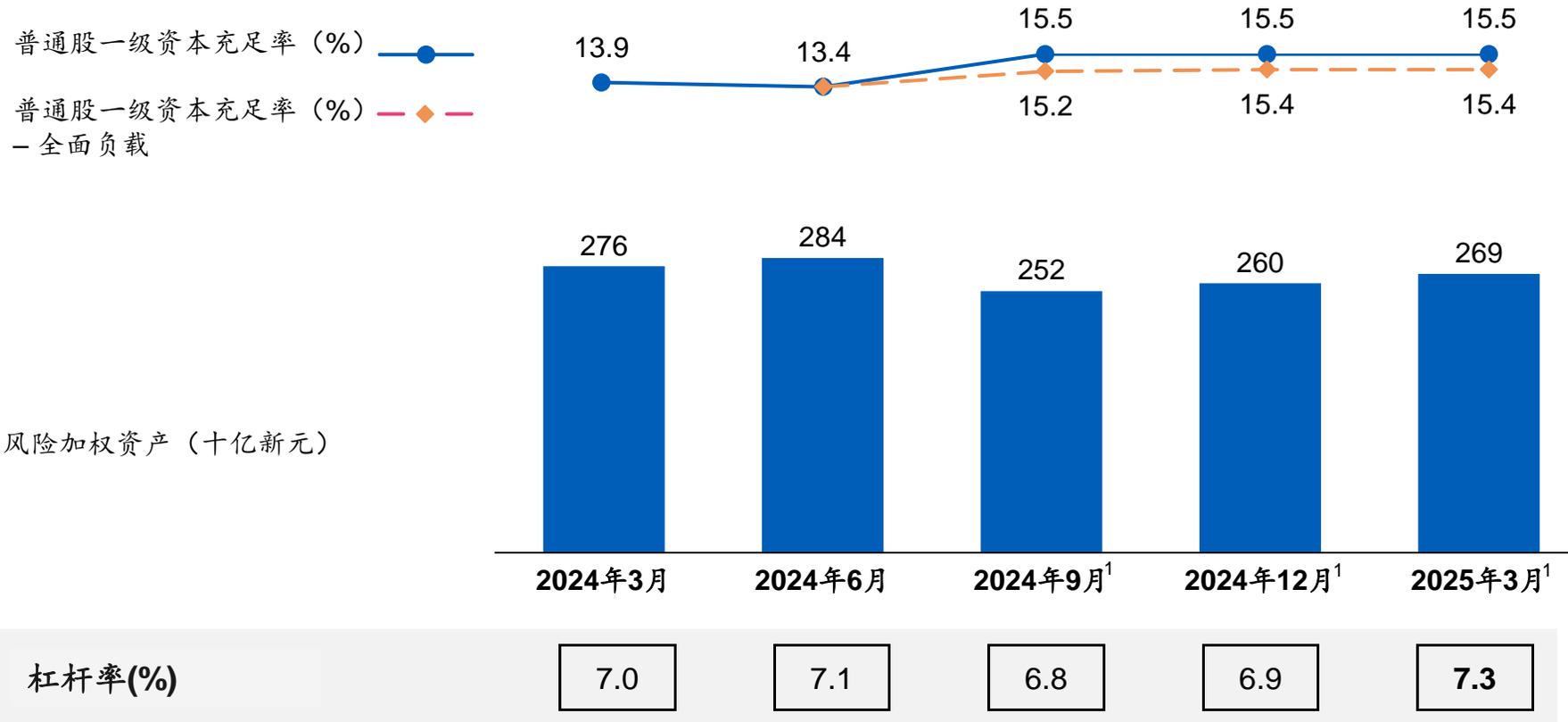


流动性和资金状况稳健，活期储蓄存款实现健康增长



(1) 包括债务发行、永续资本证券和同业负债

普通股一级资本充足率达15.5%，资本实力强劲



(1) 根据2023年9月20日发布的《新加坡金融管理局通知637号》，自2024年7月1日起生效

附录D.可持续发展

承载着社会责任的大华银行融资之路：务实而进取

建立

2015 – 2016

- 推出了集团负责任的融资政策。
- 开始将环境、社会、治理(ESG)条款纳入要约书中。

完善

2017 – 2018

- 加强ESG监测和报告，改善对潜在争议点的监督
- 实施ESG风险分类，以更好地管理投资组合中的ESG风险。
- 鉴于跨境雾霾污染笼罩东南亚地区，采用新加坡银行公会(ABS)雾霾诊断检查表。

加强和发展

2019 – 2022

- 宣布了我们的净零排放承诺，并强化尽职调查流程，增加气候相关设问。
- 建立了环境风险管理(EnRM)框架，并披露了相关责任融资行业政策。
- 停止新增对燃煤电厂及绿地热煤矿山的融资及扩建融资，计划于2039年退出热煤行业融资。
- 停止新增绿地棕榈油种植园融资；所有成熟的种植园必须获得倍受认可的可持续性机构的认证。
- 在2022年后停止对上游石油和天然气项目的新项目融资。
- 完成全行ESG风险评估能力建设研讨会。

2023 – 2025

- 完成净零运营实施方案的设计。
- 通过引入气候风险相关的量化指标，强化了我们的环境风险偏好声明。
- 开发了用于ESG风险评估的生成式人工智能解决方案，以提升客户经理的工作效率。
- 开发ESG负面新闻监测系统，以增强对客户ESG风险的持续监控。
- 进一步强化了对棕榈油行业的禁止毁林要求。
- 承诺成为气候相关财务信息披露(TNFD)建议的早期采纳者。
- 持续提升我们在负责任金融、净零转型、去碳化及其他可持续发展议题方面的内部能力建设。

气候相关财务信息披露工作组(TCFD)实施-气候情景分析

定性转型风险评估

转型风险情景分析试点

物理风险试点分析

改良的方法

2019

2020

2021

2022-2025

关键里程碑

- 在2019年完成了定性评估，参考了可持续会计准则委员会的重要性地图®和穆迪的环境风险全球热力图。
- 确定了最有可能受到气候变化影响的碳密集型行业部门：
 - 采矿冶金
 - 运输
 - 建筑材料
 - 林业
 - 能源
 - 化工
 - 农业

- 在2020年的气候情景分析中与一家环境咨询公司合作
- 根据国际能源署和经合组织的研究，提出了三种气候情景的路径：
 - 有序转型，尽早采取行动减少排放以达到气候目标（高碳价格情景）
 - 无序转型，采取延迟和激烈的行动来实现气候目标（中等碳价情景）
 - 一切照旧，不采取任何行动（低碳价格情景）

- 进行了一项试点物理风险分析，涉及批发银行客户和零售银行按揭贷款，侧重于最容易遭受物理风险的主要市场，即马来西亚、泰国和印度尼西亚。
- 该分析采用了自下而上的方法，将客户的经营和资产所在地叠加在各种气候灾害地图上，以确定他们在政府间气候变化专门委员会的三种气候情景下，在短期、中期和直至2050年的长期范围内对七种物理灾害的脆弱性。
- 此外，我们还更新了我们的转型风险分析。

- 2022年开发了更完善的气候情景分析方法。改良后的方法兼顾转型风险和物理风险的长期影响，整合了多个气候风险驱动因素，并针对不同的关键气候相关行业采取不同的方法。
- 在2024/2025年建立了评估物理风险（例如洪水和台风）短期影响的内部能力。
- 提高了主要子公司及分行的气候情景分析能力，重点关注印度尼西亚和香港的气候风险。

未来计划



衡量标准和目标

为了从TCFD标准向国际可持续准则理事会(ISSB)标准过渡，我们将调整披露信息以符合ISSB的要求

大华银行于2022年10月宣布承诺在2050年前实现净零排放， 将重点关注六个行业

● 能源 ● 建成环境

以下六个行业的净零排放目标和承诺



能源

电力

2030年前排放强度减少**64%**，2050年前减少**98%**。



汽车

2030年前排放强度减少**58%**，2050年前实现净零排放。



石油和天然气

不再为2022年之后经批准开采的上游石油和天然气项目新增项目融资。



建成环境

房地产

2030年前排放强度降低**36%**，2050年前降低**97%**



建筑

2030年前排放强度降低**31%**，2050年前降低**85%**



钢铁

2030年前排放强度降低**20%**，2050年前降低**92%**

覆盖约**60%**的企业贷款组合

我们关注了两个重要的、排放量高的生态系统：**能源和建成环境**，涵盖了六个行业，基于以下考虑：

- 区域内温室气体排放的主要来源：约占全球排放的**73%**¹
- 对大华银行企业贷款组合的重要性：约占企业贷款总额的**60%**

我们的承诺是根据净零银行业联盟(NZBA)和格拉斯哥净零金融联盟(GFANZ)来制定的。

过去两年，我们在所有重点行业均取得进展，且整体表现优于参考路径



电力 (kgCO₂/MWh)

领先参考路径37%



汽车 (gCO₂/vehicle-km)

领先参考路径4%



石油和天然气 (O&G)

不再为2022年之后批准开发的上游石油和天然气项目提供新的项目融资。

煤炭

不再为新建或扩建燃煤电厂和热煤矿项目提供融资，并计划于2039年前全面退出对热煤行业的融资。

注：我们已更新参考路径（包括2030年目标）及投资组合数据，以符合最新市场惯例。为确保数据一致性，我们已省略2021年的数据。



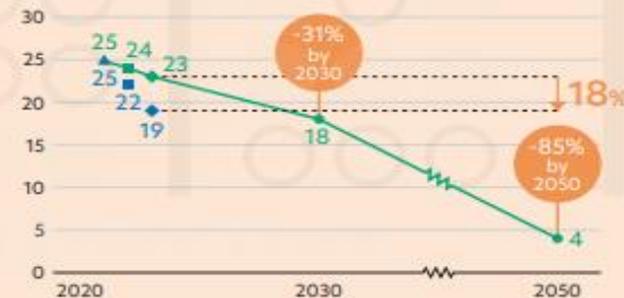
房地产 (kgCO₂/m²)

领先参考路径11%



建筑 (tCO₂/S\$million)

领先参考路径18%



钢铁 (tCO₂/tonne)

领先参考路径6%



自然风险：我们的资产组合为低至中等风险，其中约20%预计对自然有重大影响和/或依赖性

双重重大性行业评估

评估我们贷款组合中各行业从高到低的影响和依赖程度



- 根据行业直接评分，大华银行的整体资产组合风险处于低至中等水平
- 5个子行业对自然有重大影响和/或依赖度 (占比约20%)
- 农业、金属与采矿以及建成环境价值链与自然相关的重大风险和机遇最为显著。我们在分析中重点关注这三个领域。
- 石油与天然气对自然有重大影响，但在自然依赖度方面却很少被考虑。由于石油与天然气行业的机会主要集中在净零相关活动方面，因此它没有被优先考虑。
- 废弃物管理对自然有重大影响和依赖度，但在大华银行资产组合中占比较小 (0.1%)，故而不优先考虑该行业。

自然机遇：我们可持续融资组合中约60%专注于自然与气候的关系

农业



再生农业以及技术带来的增产

例如：遥感/无人机、作物轮作、土壤肥力管理



循环经济与废弃物管理

例如：生物质副产品利用/废物燃料



优化淡水利用

例如：微灌/滴灌、污水回收利用



有机及可持续食物种植

例如：病虫害防治、可持续食品认证、替代蛋白质



建筑



选择可持续材料

例如：使用排放量较低的原材料



循环经济与废弃物管理

例如：模块化施工方法、废弃物回收再利用



可持续水资源管理

例如：雨水收集、灰水回收、节水配件



提高生物多样化的设计

例如：生态桥、垂直花园、植被覆盖屋顶



采矿



侵入性更低、效率更高的开采

例如：通过精密机器人或湿法冶金等工艺



资源回收和循环经济

例如：废弃物中残留/回收金属的下游利用



水资源管理

例如：污水回收利用以减少污染/地下水使用



采矿场地修复

例如：污染场地的生物修复；生态系统恢复



涵盖在大华银行目前的可持续融资框架中



Right By You