

大生銀行有限公司

截至2019年6月30日止半年度之
中期財務資料披露表
〔未經審核〕

大生銀行有限公司
截至2019年6月30日止半年度之
中期財務資料披露表〔未經審核〕

I. 濃縮綜合全面收益表

	截至2019年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2018年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣
利息收入	11,145,113	7,928,314
利息支出	(1,107,622)	(419,644)
淨利息收入	10,037,491	7,508,670
其他經營收入	7,778,371	5,243,261
經營收入	17,815,862	12,751,931
經營支出	(11,697,507)	(10,260,223)
未計減值前之經營溢利	6,118,355	2,491,708
已減值資產之減值準備	-	-
經營溢利	6,118,355	2,491,708
投資物業重估盈餘	3,100,000	9,400,000
出售物業裝置及設備之虧損	(1,678)	(5,084)
除稅前溢利	9,216,677	11,886,624
稅項支出	(1,179,047)	(454,777)
權益持有者應佔溢利	8,037,630	11,431,847
其他全面收益:		
不可被重新分類至損益賬之項目		
以公平價值誌入其他全面收益之權益投資:		
半年度內公平價值之虧損	(25,103)	(182,050)
遞延稅項	-	-
以公平價值誌入其他全面收益之債券投資:		
半年度內公平價值之增加	44,828	-
遞延稅項	-	-
至6月30日止半年度之權益持有者應佔全面收益	8,057,355	11,249,797

大生銀行有限公司
截至2019年6月30日止半年度之
中期財務資料披露表〔未經審核〕

I. 濃縮綜合全面收益表(續)

解釋資料

比較2018年同期，2019年之上半年有著較高同業拆息之環境。銀行亦能從獲得較多拆放交易對手而增加其從同業拆放活動所得之利息收入。於現行半年期間，投資於短期債券亦能令投資變得多元化，但仍能保持滿意之流動資金。支付予客戶存款之利息支出亦有所上升。淨利息收入較2018年同期有33.7%之升幅。

2019年上半年之其他經營收入較2018年同期有所增加，主要由於本期有著較高之淨租金收入。2018年之上半年間之租務費用包含了一項升降機之主要維修工程而引致之特別費用，其並未在2019年內重覆。本期經營支出相對2018年同期之上升主要由於本行員工架構有所改變而引致集團員工數目有所增加。其他經營支出易受通脹影響而有所上升，但其已被保持於合理水平。

於2019年之上半年內，集團之貸款組合及客戶存款之水平分別下降7.5%及9.5%。集團於2019年內投資於短期國庫債券作為收入來源之多元發展。商業寫字樓之物業價格於2019年繼續上升，但其上升速度及升幅相較2018年同期已放慢及為小。銀行之財政狀況維持良好，無貸款損失，資本充足而流動資金充裕。

2019年乃集團首年採用香港財務報告準則第16號。因採用此新準則，集團之會計政策有所改變，其詳情已記載於本中期財務披露報表之附註(27)內。

大生銀行有限公司
截至2019年6月30日止半年度之
中期財務資料披露表〔未經審核〕

II. 濃縮綜合財務狀況表

	截至2019年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2018年 12月31日止之半年度 (經審核) 港幣
資產		
庫存現金及存放同業款項	566,811,259	873,546,686
定期拆放同業款項 (1至12個月內到期)	190,347,963	257,250,956
客戶放款及其他賬項	163,791,727	177,370,649
以公平價值誌入其他全面收益之投資證券	308,038,567	8,841,833
物業，裝置及設備	72,509,498	72,655,228
投資物業	333,000,000	329,900,000
能收回之稅款	16,030	115,003
資產合計	1,634,515,044	1,719,680,355
負債		
客戶存款	874,053,535	965,416,654
其他負債及準備	21,095,949	24,033,881
本期稅項負債	11,299	-
遞延稅項負債	7,335,212	6,266,435
負債合計	902,495,995	995,716,970
權益		
股本	310,000,000	310,000,000
物業重估儲備	2,175,259	2,175,259
以公平價值計量且其變動計入其他綜合收益之權益證 券投資重估儲備	1,256,012	1,281,115
以公平價值計量且其變動計入其他綜合收益之債務證 券投資重估儲備	44,828	-
普通儲備	610,257	610,257
法定儲備	1,800,000	1,800,000
盈餘滾存	416,132,693	408,096,754
權益合計	732,019,049	723,963,385
權益及負債合計	1,634,515,044	1,719,680,355

大生銀行有限公司
截至2019年6月30日止半年度之
中期財務資料披露表〔未經審核〕

III. 濃縮綜合權益變動表

	銀行權益持有者應佔			總額 港幣
	股本 港幣	其他儲備 港幣	盈餘滾存 港幣	
於2019年1月1日之結餘(經審核)	310,000,000	5,866,631	408,096,754	723,963,385
採用香港財務報告準則第16號之調整(除稅淨額)	-	-	(1,691)	(1,691)
於2019年1月1日(經重列)	310,000,000	5,866,631	408,095,063	723,961,694
全面收益				
本半年度溢利	-	-	8,037,630	8,037,630
其他全面收益				
以公平價值計量且其變動計入其他綜合收益之權益證券投資之公平價值改變	-	(25,103)	-	(25,103)
以公平價值計量且其變動計入其他綜合收益之債務證券投資之公平價值改變	-	44,828	-	44,828
全面收益合計	-	19,725	8,037,630	8,057,355
轉撥及分配合計	-	-	-	-
於2019年6月30日之結餘(未經審核)	310,000,000	5,886,356	416,132,693	732,019,049
於2018年1月1日之結餘(經審核)	310,000,000	9,858,762	382,262,388	702,121,150
全面收益				
本半年度溢利	-	-	11,431,847	11,431,847
其他全面收益				
以公平價值計量且其變動計入其他綜合收益之權益證券投資之公平價值改變	-	(182,050)	-	(182,050)
自其他物業重估儲備轉入盈餘滾存	-	(2,324,712)	2,324,712	-
全面收益合計	-	(2,506,762)	13,756,559	11,249,797
轉撥及分配合計	-	-	-	-
於2018年6月30日之結餘(未經審核)	310,000,000	7,352,000	396,018,947	713,370,947

大生銀行有限公司
截至2019年6月30日止半年度之
中期財務資料披露表〔未經審核〕

IV. 濃縮綜合現金流量表

	截至2019年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2018年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣
經營業務之現金流量		
經營溢利	6,118,355	2,491,708
折舊	455,501	533,867
FVOCI之權益投資之股息收入	(202,054)	(180,550)
有使用權資產之攤分	86,953	-
營業資產及營業負債改變前之經營活動之現金流量	6,458,755	2,845,025
營業資產及營業負債之改變		
- 應收利息之減少淨額	883,161	181,688
- 其他應收賬項之增加淨額	(303,685)	(58,413,248)
- 應付利息之增加淨額	16,821	9,672
- 其他應付賬項之減少淨額	(2,666,608)	(75,095)
- 客戶放款之減少/(增加)淨額	13,057,415	(12,030,935)
- 客戶存款之減少淨額	(91,363,119)	(141,141,525)
- 原到期日超過3個月之拆放同業款項之減少	14,931,059	69,877,342
經營活動之現金流出淨額	(58,986,201)	(138,747,076)
投資活動之現金流量		
收取以公平價值計量且其變動計入其他綜合收益之權益證券 投資之股息	202,054	180,550
購置物業、裝置及設備	(658,532)	(335,210)
出售以公平價值計量且其變動計入其他綜合收益之權益證券 投資所收之款項	-	6,854,700
投資活動之現金(流出)/流入淨額	(456,478)	6,700,040
融資活動之現金流量		
租賃支付款項之本金部分	(87,674)	-
融資活動之現金流出淨額	(87,674)	-
現金及等同現金項目之減少	(59,530,353)	(132,047,036)
於1月1日之現金及等同現金項目結餘	1,029,759,689	1,036,921,165
於6月30日之現金及等同現金項目結餘(附註a)	970,229,336	904,874,129
經營活動之現金流量包括:		
已收利息	12,028,275	8,110,002
已支利息	1,090,801	409,972
附註a:		
現金及等同現金項目包括以下之結餘:		
庫存現金	3,594,959	3,415,378
存放同業及中央銀行款項	563,216,300	248,940,794
拆放同業, 原到期日於3個月內	104,241,069	652,517,957
外匯基金票據, 於3個月內到期	299,177,008	-
	970,229,336	904,874,129

大生銀行有限公司
截至2019年6月30日止半年度之
中期財務資料披露表〔未經審核〕

V. 綜合會計範圍

此中期財務資料披露表乃根據銀行及其4間附屬公司截至2019年6月30日之未經審核綜合結果及財務數據編製而成。銀行之4間全資附屬公司為大生物業管理有限公司，瑞隆企業有限公司，金智發展有限公司及添金投資有限公司。前兩者分別從事物業管理及投資持有業務，而後兩者為投資物業持有公司。集團並無附屬公司未包括於集團之綜合賬內。

集團公司間之交易、結餘及集團公司間交易所產生之未實現盈餘已被對銷。除有證據顯示該交易所轉賬之資產已減值外，未實現虧損亦被對銷。附屬公司之會計政策如有需要已被更改，以確保集團所採用之政策一致。

銀行以其本身未綜合數據計算及呈報其資本比率。應用於會計上之綜合會計基礎與應用於監管用途上之綜合會計基礎並不相同，後者只包括瑞隆企業有限公司，金智發展有限公司及添金投資有限公司作為其附屬公司於綜合賬目內。銀行因應要求而需計算及呈報其按監管用途作綜合結算之綜合資本比率及按銀行獨自非綜合數據之獨立資本比率。

銀行並無於以上附屬公司之股本投資在銀行之一級資本內扣除。

於2019年6月30日，以上附屬公司各自於其財務報表之總資產及總權益分析如下：

	總資產 於2019年6月30日 (未經審核) 港幣	總權益 於2019年6月30日 (未經審核) 港幣
大生物業管理有限公司	724,467	502,936
瑞隆企業有限公司	2	2
金智發展有限公司	33,119,255	32,779,473
添金投資有限公司	29,359,813	29,104,115

集團公司間之資金及法定資本之調動於有關法例、法律及稅務規限上並無限制。

VI. 附註及補充資料

(1) 通常資料

大生銀行有限公司（「銀行」）及其附屬公司（統稱「集團」）之主要業務為提供銀行及其相關之財務服務與物業投資及管理。

銀行乃於香港註冊之認可機構，其註冊地址為香港德輔道中130至132號。

如非另有列示，此中期財務資料披露表以港元貨幣單位（港幣）列示。

大生銀行有限公司
截至2019年6月30日止半年度之
中期財務資料披露表〔未經審核〕

VI. 附註及補充資料 (續)

(2) 會計政策

除了採用以下之新及經修訂準則外，用於編製此截至2019年6月30日止半年度之中期財務資料披露表之會計政策跟集團於編製並詳述於其2018年12月31日止年度之已審核全年財務報表內之會計政策一致。

(a) 集團所採用之新準則

於本報告期內有以下之新準則被採用，集團因採用該準則而需更改其會計政策並作具追溯性之調整：

- 香港財務報告準則第16號 租賃

採用此準則之影響及新會計政策於以下附註(27)內作披露。

香港財務報告準則第16號移除營運租賃及財務租賃間之分別，使幾乎所有租賃於財務狀況表內被確認。於新準則下，一項資產(使用租賃項目之權利)與一項支付租金之財務負債當被確認，只有短期及低額租賃除外。

此準則將主要影響集團營運租賃之會計。集團主要以出租者營運，而只有一項以承租人身份承租之營運租賃承擔。出租者之會計處理則不會有重大改變。

(3) 淨利息收入

	截至2019年 6月30日止之半年 (未經審核) 港幣	截至2018年 6月30日止之半年 (未經審核) 港幣
利息收入		
庫存現金及存放及拆放同業款項	7,404,808	4,558,304
貸款及放款	3,559,648	3,370,010
以公平價值計量且其變動計入其他綜合收益之債務證券	180,657	-
已減值資產	-	-
	<u>11,145,113</u>	<u>7,928,314</u>
利息支出		
客戶存款	1,090,516	416,817
其他	17,106	2,827
	<u>1,107,622</u>	<u>419,644</u>

大生銀行有限公司
截至2019年6月30日止半年度之
中期財務資料披露表〔未經審核〕

VI. 附註及補充資料 (續)

(4) 其他經營收入

	截至2019年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2018年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣
費用及佣金收入	77,081	75,607
減：費用及佣金支出	(20,053)	(38,093)
費用及佣金收入淨額	<u>57,028</u>	<u>37,514</u>
投資物業之租金收入總額	4,727,630	4,363,967
減：租賃開支	(1,519,557)	(3,293,984)
	<u>3,208,073</u>	<u>1,069,983</u>
冷氣費與管理費收入	1,096,885	933,607
股息收入自：		
上市之以公平價值計量且其變動計入其他綜合收益 之權益證券投資	193,894	172,390
非上市之以公平價值計量且其變動計入其他綜合收 益之權益證券投資	8,160	8,160
雜項收入 (主要包括保管箱租金收入及其他)	3,214,331	3,021,607
	<u>7,778,371</u>	<u>5,243,261</u>

(5) 經營支出

	截至2019年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2018年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣
員工支出	7,868,136	6,870,934
物業及設備費用	718,903	650,190
折舊	455,501	533,867
雜項支出	2,654,967	2,205,232
	<u>11,697,507</u>	<u>10,260,223</u>

(6) 所得稅支出

香港所得稅乃以本期預計應課稅溢利按稅率16.5%〔2018：16.5%〕計算。

	截至2019年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2018年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣
本期所得稅 - 香港利得稅	110,271	28,570
遞延所得稅支出	1,068,776	426,207
所得稅支出	<u>1,179,047</u>	<u>454,777</u>

大生銀行有限公司
截至2019年6月30日止半年度之
中期財務資料披露表〔未經審核〕

VI. 附註及補充資料 (續)

(7) 庫存現金及存放同業款項

	於2019年6月30日 (未經審核) 港幣	於2018年12月31日 (經審核) 港幣
庫存現金	3,594,959	2,724,994
存放同業及中央銀行款項	39,307,216	168,975,215
拆放同業，於1個月內到期	523,909,084	701,846,477
	<u>566,811,259</u>	<u>873,546,686</u>
已減值資產之減值準備		
- 綜合及個別減值準備〔庫存現金及存放同業款項〕	<u>-</u>	<u>-</u>

(8) 定期拆放同業款項

	於2019年6月30日 (未經審核) 港幣	於2018年12月31日 (經審核) 港幣
定期拆放同業款項		
- 於1至12個月內到期	<u>190,347,963</u>	<u>257,250,956</u>
已減值資產之減值準備		
- 綜合及個別減值準備〔對定期拆放同業款項〕	<u>-</u>	<u>-</u>

(9) 客戶放款及其他賬項

	於2019年6月30日 (未經審核) 港幣	於2018年12月31日 (經審核) 港幣
客戶放款	<u>160,912,481</u>	<u>173,969,896</u>
應計利息及其他賬項	<u>2,879,246</u>	<u>3,400,753</u>
已減值資產之減值準備		
- 綜合及個別減值準備〔對客戶放款〕	<u>-</u>	<u>-</u>
已減值資產之減值準備〔對應計利息及其他賬項〕	<u>-</u>	<u>-</u>

(10) 於以上附註(9)內所披露於2018年12月31日及2019年6月30日之所有放款均為貸予在香港之客戶並為有全數抵押，除卻一個於2018年12月31日之結餘為港幣零元之無抵押透支貸款外。

(11) 於2018年12月31日及2019年6月30日，集團並無已減值並已為其作出個別減值準備之客戶或銀行及金融機構之放款。

(12) 於2018年12月31日及2019年6月30日，集團並無已過期超過3個月之客戶、銀行及金融機構之放款或其他資產。

(13) 於2018年12月31日及2019年6月30日，集團並無已重組之客戶放款或銀行及金融機構之放款。

(14) 集團於2018年12月31日及2019年6月30日均無收回之資產。因需作變賣而收回抵押時所得之資產將被繼續列載於貸款內。

大生銀行有限公司
截至2019年6月30日止半年度之
中期財務資料披露表〔未經審核〕

VI. 附註及補充資料 (續)

(15) 於2018年12月31日及2019年6月30日，集團並無對位於中國國內之非銀行交易對手之風險承擔。

(16) 按行業分類之貸款毛額

	於2019年6月30日 (未經審核) 港幣	於2018年12月31日 (未經審核) 港幣
在香港使用之貸款		
工商金融		
- 物業投資	59,775,587	57,091,685
- 證券經紀	2,958,964	2,949,751
- 與財務及金融有關公司	88,610,732	104,535,924
批發及零售業	4,686,902	1,837,724
個人		
- 購買除「居者有其屋」、「私人參與建 居屋計劃」與「租者置其屋計劃」樓宇以外之 住宅物業之貸款	1,121,574	3,559,766
- 其他	2,679,818	2,546,069
貿易融資	1,078,904	1,448,977
	<u>160,912,481</u>	<u>173,969,896</u>

(17) 以公平價值誌入其他全面收益之投資證券

	於2019年6月30日 (未經審核) 港幣	於2018年12月31日 (經審核) 港幣
債務證券		
國庫債券(包括香港外匯基金票據)	299,221,836	-
債務證券總額	<u>299,221,836</u>	<u>-</u>
權益證券		
在香港上市, 市值	8,620,812	8,647,069
在香港以外地區上市, 市值	59,919	58,764
非上市, 成本值	136,000	136,000
權益證券總額	<u>8,816,731</u>	<u>8,841,833</u>
以公平價值誌入其他全面收益之投資證券總額	<u>308,038,567</u>	<u>8,841,833</u>
發行機構類別:		
國家發行	299,221,836	-
銀行及其他金融機構	7,255,816	7,444,966
企業	105,915	94,367
其他	1,455,000	1,302,500
	<u>308,038,567</u>	<u>8,841,833</u>
已減值資產之減值準備		
- 綜合及個別減值準備		
(以公平價值誌入其他全面收益之投資證券)	<u>-</u>	<u>-</u>

大生銀行有限公司
截至2019年6月30日止半年度之
中期財務資料披露表〔未經審核〕

VI. 附註及補充資料 (續)

(18) 物業,裝置及設備

	行址 港幣	傢俬 裝置及設備 港幣	總額 港幣
成本或以估值作為之認定成本			
於2019年1月1日(經審核)	117,618,203	14,852,878	132,471,081
添置	-	311,449	311,449
撤銷/出售	-	(6,730)	(6,730)
於2019年6月30日(未經審核)	<u>117,618,203</u>	<u>15,157,597</u>	<u>132,775,800</u>
累積折舊及減值			
於2019年1月1日(經審核)	49,316,321	10,499,532	59,815,853
本期折舊	194,315	261,186	455,501
撤銷/出售	-	(5,052)	(5,052)
於2019年6月30日(未經審核)	<u>49,510,636</u>	<u>10,755,666</u>	<u>60,266,302</u>
賬面淨值			
於2019年6月30日(未經審核)	<u>68,107,567</u>	<u>4,401,931</u>	<u>72,509,498</u>
於2018年12月31日(經審核)	<u>68,301,882</u>	<u>4,353,346</u>	<u>72,655,228</u>

(19) 投資物業

	總額 港幣
於2018年1月1日(經審核)	311,400,000
年內之公平價值盈餘	18,500,000
於2018年12月31日(經審核)	<u>329,900,000</u>
6個月內之公平價值盈餘	3,100,000
於2019年6月30日(未經審核)	<u>333,000,000</u>

(20) 客戶存款

客戶存款包括以下之類別：

	於2019年6月30日 (未經審核) 港幣	於2018年12月31日 (經審核) 港幣
活期存款及往來賬戶	111,470,220	88,003,673
儲蓄存款	596,590,910	760,700,473
定期及通知存款	165,992,405	116,712,508
	<u>874,053,535</u>	<u>965,416,654</u>

大生銀行有限公司
截至2019年6月30日止半年度之
中期財務資料披露表〔未經審核〕

VI. 附註及補充資料 (續)

(21) 儲備

	其他物業 重估儲備 港幣	FVOCI之 權益證券 投資 重估儲備 港幣	FVOCI之 債務證券 投資 重估儲備 港幣	普通 儲備 港幣	法定 儲備 港幣	盈餘 滾存 港幣	總額 港幣
於2019年1月1日(經審核)	2,175,259	1,281,115	-	610,257	1,800,000	408,096,754	413,963,385
採用香港財務報告準則第 16號之調整(除稅淨額)	-	-	-	-	-	(1,691)	(1,691)
於2019年1月1日(經重列)	2,175,259	1,281,115	-	610,257	1,800,000	408,095,063	413,961,694
FVOCI之權益投資重估虧損	-	(25,103)	-	-	-	-	(25,103)
FVOCI之債務證券投資重估 盈餘	-	-	44,828	-	-	-	44,828
本半年度溢利	-	-	-	-	-	8,037,630	8,037,630
於2019年6月30日(未經審 核)	2,175,259	1,256,012	44,828	610,257	1,800,000	416,132,693	422,019,049
代表：							
銀行與附屬公司	2,175,259	1,256,012	44,828	610,257	1,800,000	416,132,693	422,019,049

(22) 國際債權

佔總國際債權之10%或以上而根據其交易對手所在之國家區域及交易對手類別之明細數據，現報告如下：

	銀行 及其他 財務機構 港幣'000	官方機構 港幣'000	總額 港幣'000
於2019年6月30日(未經審核)			
亞太區(香港除外)	254,257	-	254,257
西歐	95,000	-	95,000
於2018年12月31日(未經審核)			
亞太區(香港除外)	729,097	-	729,097
西歐	200,000	-	200,000

以上國際債權之分類已顧及因債權之履行對象是某銀行之海外分行而該銀行之總辦事處並非設於交易對手之所在地而產生風險轉移之因素。

大生銀行有限公司
截至2019年6月30日止半年度之
中期財務資料披露表〔未經審核〕

VI. 附註及補充資料 (續)

(23) 貨幣風險分佈

美元淨盤，人民幣淨盤及歐元淨盤產自非交易盤並分別佔所有外幣淨盤總額超過10%，現報告如下：

美元盤:	於2019年6月30日 (未經審核) 港幣'000	於2018年12月31日 (未經審核) 港幣'000
港元等值 現貨資產	14,410	14,240
現貨負債	(13,958)	(13,842)
長盤淨額	<u>452</u>	<u>398</u>
人民幣盤:	於2019年6月30日 (未經審核) 港幣'000	於2018年12月31日 (未經審核) 港幣'000
港元等值 現貨資產	387	419
現貨負債	(144)	(176)
長盤淨額	<u>243</u>	<u>243</u>
歐元盤:	於2019年6月30日 (未經審核) 港幣'000	於2018年12月31日 (未經審核) 港幣'000
港元等值 現貨資產	32	33
現貨負債	(86)	(293)
長盤淨額	<u>(54)</u>	<u>(260)</u>

(24) 資產負債表外風險

(a) 或有負債及承擔

	於2019年6月30日 (未經審核) 港幣	於2018年12月31日 (經審核) 港幣
合約數額		
直接信貸替代項目	4,000,000	4,000,000
與貿易有關之或然項目	-	987,854
其他承擔，原到期日為1年內或可無條件取消者	1,984,680	3,793,701
	<u>5,984,680</u>	<u>8,781,555</u>
信貸風險加權數額	<u>4,000,000</u>	<u>4,197,571</u>

(b) 衍生工具

	於2019年6月30日 (未經審核) 港幣	於2018年12月31日 (經審核) 港幣
匯率合約		
合約名義數額	-	-
信貸風險加權數額	-	-
重置成本	-	-

大生銀行有限公司
截至2019年6月30日止半年度之
中期財務資料披露表〔未經審核〕

VI. 附註及補充資料 (續)

(24) 資產負債表外風險(續)

(b) 衍生工具(續)

	於2019年6月30日 (未經審核) 港幣	於2018年12月31日 (經審核) 港幣
利率合約		
合約名義數額	-	-
信貸風險加權數額	-	-
重置成本	-	-
其他合約		
合約名義數額	-	-
信貸風險加權數額	-	-
重置成本	-	-

本集團於本期內並無訂立任何雙邊淨額交收安排，因此上述數額均以毛額列出。

(25) 資本結構及充足情況

銀行應香港金融管理局之要求而需計算及呈報其綜合及獨立基礎資本比率。銀行及集團於整個報告期內均遵守所有由香港金融管理局所設定之資本要求。用以計算以上之資本比率及已呈報予香港金融管理局之資本基礎總額減扣減項目之分析如下：

	綜合基礎 於2019年6月30日 (未經審核) 港幣'000	綜合基礎 於2018年12月31日 (經審核) 港幣'000
一級普通股本：		
一級普通股本資本工具	264,987	264,987
盈餘滾存	415,640	407,655
已公報儲備	5,886	5,867
	686,513	678,509
減：自土地及物業重估之累計公平價值盈餘	(283,580)	(280,481)
一般銀行風險之法定儲備	(1,800)	(1,800)
一級普通股本於扣減項目後之總值	401,133	396,228
附加一級資本	-	-
一級資本於扣減項目後之總值	401,133	396,228
二級資本		
土地及物業重估儲備之公平價值盈餘	147,867	146,472
一般銀行風險之法定儲備	1,800	1,800
	149,667	148,272
減：二級資本扣減項目	-	-
二級資本於扣減項目後之總值	149,667	148,272
資本基礎總額	550,800	544,500

對比2018年12月31日，總資本於報告期間有所增加，其增加主要源自於2019年6月30日集團所持有之投資物業有重估盈餘及於本期內所得之經營溢利。

大生銀行有限公司
截至2019年6月30日止半年度之
中期財務資料披露表〔未經審核〕

VI. 附註及補充資料 (續)

(25) 資本結構及充足情況 (續)

於模版KM1所列示之資本比率乃根據銀行業(資本)規則計算之銀行綜合比率。根據銀行業(資本)規則，銀行採用“基本方法”去計算信貸風險加權資產及用“基本指標方法”去計算營運風險。銀行獲豁免計算市場風險加權資產。

(26) 監管披露模版

以下之2019年6月30日之(未經審核)監管披露模版已詳列於此中期財務資料披露表之附件內：

- 主要審慎比率 (模版KM1)
- 監管資本的組成 (模版CC1)
- 綜合財務狀況表監管資本與資產負債表的對帳 (模版CC2)
- 監管資本票據的主要特點 (表CCA)
- 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要 (模版LR1)
- 槓桿比率 (模版LR2)
- 用於逆周期緩衝資本(CCyB)的信用風險承擔的地域分布 (模版CCyB1)
- 風險加權數額概覽 (模版 OV1)
- 風險承擔之信用質素 (模版 CR1)
- 違責貸款及債務證券的改變 (模版 CR2)
- 認可減低信用風險措施概覽 (模版 CR3)
- 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響-BSC計算法 (模版 CR4)
- 按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔-BSC計算法 (模版 CR5)

銀行於2018年12月31日及2019年6月30日並無參與任何衍生工具交易，證券融資交易或證券化交易，亦無計劃於未來一年參與該等交易，因此並未刊載有關衍生工具合約及證券融資交易之有關對手信用風險及證券化類別風險承擔之披露模版。該等披露模版被視為不相關，其列示只會顯示零結餘。

銀行獲豁免計算市場風險加權資產，亦因此獲豁免刊載市場風險披露模版。

本行已於資本披露模版全數扣除銀行業(資本)規則之資本扣減。

銀行之一級普通股本資本工具之全部條款及細則已在銀行之網站內披露。

(27) 會計政策之改變

本附註說明有關採用香港財務報告準則第16號“租賃”對集團財務報表之影響，並披露自2019年1月1日開始所適用而與前期有差異之會計政策。

VI. 附註及補充資料 (續)

(27) 會計政策之改變 (續)

香港財務報告準則第16號“租賃”

(a) 採用新準則時對財務報表之影響

集團自2019年1月1日起以具追溯性地採用香港財務報告準則第16號，但在該準則之特定過渡性規定容許下，並未重列2018年報告期之比較數據。因此，所有產生自該等新之租賃規則之重新分類及調整均於2019年1月1日之期初財務狀況表確認。

於採用香港財務報告準則第16號後，集團相對應其唯一一項於以往在香港會計準則第17號之原則下被界定為營運租賃用作租用物業作銀行後備運作中心之租約，當確認其相關之租賃負債。該等負債以集團於2019年1月1日之遞增借貸利率，即2%，用以貼現剩餘租賃需付之款項至其現值作計算。除此以外，集團並無以承租人身份簽訂之其他財務租賃或營運租賃。

相對此租賃，集團於2019年1月1日，即最初採用該新準則之日期，確認港幣146,613元租賃負債。相關之租賃有使用權之資產以具追溯性地等同該等新規則已被一直應用之基準量度下，於2019年1月1日之數額為港幣144,922元。

於2019年1月1日，因會計政策之改變而影響之財務狀況表內項目如下：

- － 有使用權之資產 - 增加港幣144,922元
- － 租賃負債 - 增加港幣146,613元

於2019年1月1日相對盈餘滾存之淨影響則為港幣1,691元之減少。

(b) 自2019年1月1日起所採用之會計政策 - 租賃

集團租用一間辦公室作為其後備運作中心，其一般租用期為2年。租約條件於每次租約續期時當被商議，並與一般市場上物業租約之條件相若。直至2018財政年度，該租賃乃被界定為營運租賃，而因此租約所要支付之租金則以直線法於租約期間誌入損益表。

自2019年1月1日起，租賃則於租用資產可被集團使用時被確認為一項有使用權之資產與一相關之負債。每一租賃付款當被分為負債及融資成本。此融資成本於租約期內被誌入損益表從而使以後每期之剩餘負債結餘有一不變之利率。有使用權之資產則以資產之使用期限及租約2者間較短者以直線法予以折舊。

自物業租賃所產生之資產及負債於最初時以現值基礎量度。租賃負債包括既定之租賃付款（減可收租賃優惠）及如租約條件已反映集團將停止租約，其停止租約之罰款之淨現值。

租約付款以集團之增加借貸利率，即集團需為借入資金用作獲得與租約條件相若，及在相似經濟環境下價值相若之資產所需支付之利率進行貼現計算。

大生銀行有限公司
截至2019年6月30日止半年度之
中期財務資料披露表〔未經審核〕

VI. 附註及補充資料 (續)

(27) 會計政策之改變 (續)

香港財務報告準則第16號“租賃”(續)

(b) 自2019年1月1日起所採用之會計政策 – 租賃 (續)

有使用權之資產則以成本量度，其包括：租賃負債之最初量度數額，於租約開始時或之前所支付之租金減已收取之租賃優惠，最初直接成本及還完成本。

與短期租賃及低額資產租賃有關之租金乃以直線法於損益表內確認為支出。短期租賃為租期為12個月或少於此之租約。低額資產則包括電腦用具及細少之辦公室傢俬。

(28) 根據香港公司條例(Cap. 622) 第436條所作之說明

於本中期財務資料披露表內所包括為比較數據之有關於2018年12月31日止年度之財務資料並不構成本公司於該年度之法定綜合財務報表，但乃從該財務報表取材而來。根據公司條例第436條而需要為該法定財務報表作披露之進一步資料如下：

由於本公司為私人公司，因此本公司並無需要呈交其財務報表至公司註冊處，而亦無呈交。

本公司之核數師已就該等財務報表作出報告。核數師報告乃沒有保留，沒有包括提及就任何事情核數師認為需作重點強調但沒發出有保留報告，也並沒有包括根據公司條例第406(2)，407(2)，或(3) 條所作出之聲明。

(29) 遵從財務資料披露建議之聲明

此截至2019年6月30日止半年度之中期財務資料披露表乃按照香港會計準則第34號「中期財務報告」編製，並全面遵從銀行業(披露)規則內所載之規定而編製。

大生銀行有限公司

2019年6月30日止半年度財務披露模版

〔未經審核〕

大生銀行有限公司

模版KM1：主要審慎比率(根據法定綜合基礎)

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2018年 9月30日	2018年 6月30日
監管資本(數額)(港幣'000)					
1 普通股權一級(CET1)	401,133	398,955	396,228	396,021	394,691
2 一級	401,133	398,955	396,228	396,021	394,691
3 總資本	550,800	547,227	544,500	540,227	538,897
風險加權數額(數額)(港幣'000)					
4 風險加權數額總額	630,411	696,264	657,534	686,093	627,547
風險為本監管資本比率(以風險加權數額的百分率表示)					
5 CET1比率(%)	63.63%	57.30%	60.26%	57.72%	62.89%
6 一級比率(%)	63.63%	57.30%	60.26%	57.72%	62.89%
7 總資本比率(%)	87.37%	78.59%	82.81%	78.74%	85.87%
額外CET1緩衝要求(以風險加權數額的百分率表示)					
8 防護緩衝資本要求(%)	2.500%	2.500%	1.875%	1.875%	1.875%
9 逆周期緩衝資本要求(%)	2.500%	2.500%	1.875%	1.875%	1.875%
10 較高吸收虧損能力要求(%) (只適用於G-SIB或D-SIB)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
11 認可機構特定的總CET1緩衝要求(%)	5.00%	5.00%	3.75%	3.75%	3.75%
12 符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1(%)	54.13%	47.80%	52.01%	49.47%	54.64%
《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13 總槓桿比率風險承擔計量(港幣'000)	1,313,490	1,451,223	1,403,082	1,444,491	1,425,774
14 槓桿比率(LR)(%)	30.54%	27.49%	28.24%	27.42%	27.68%
流動性覆蓋比率(LCR) / 流動性維持比率(LMR)					
只適用於第1類機構：					
15 優質流動資產(HQLA)總額	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16 淨現金流出總額	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
17 LCR(%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
只適用於第2類機構：					
17a LMR(%)	93.33%	79.95%	70.08%	89.46%	82.62%
穩定資金淨額比率(NSFR) / 核心資金比率(CFR)					
只適用於第1類機構：					
18 可用穩定資金總額	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
19 所需穩定資金總額	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
20 NSFR(%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
只適用於第2A類機構：					
20a CFR(%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

大生銀行有限公司

模版KM1：主要審慎比率(根據法定綜合基礎)(續)

附註：

(1) N/A：不適用

(2) 以上表格概述於上述日期根據銀行(資本)規則所計算本銀行以綜合基礎之資本比率。於2019年6月30日及2018年12月31日之總資本之組成部分已於中期財務資料披露表之附註(25)內作披露。銀行之普通權益一級資本、一級資本及總資本對比2019年3月31日皆有上升，主要由於誌入本季經營溢利及於本季末誌入投資物業重估盈餘。銀行於2019年6月30日之普通權益一級資本比率、一級資本比率及總資本比率對比2019年3月31日皆有升幅，主要因為於本報告期末有較高之外匯基金票據投資(相對風險加權比重為低)及較低水平之同業拆放結餘，從而引致較低水平之風險加權總額。

(3) 於2019年銀行之防護緩衝資本比率根據銀行業(資本)規則所設定為2.5%(2018：1.875%)。由於銀行只在香港營運並在此有私人機構信貸風險承擔用作計算其逆周期緩衝資本比率，於2019年6月30日，銀行之逆周期緩衝比率與香港地區之2019年比率相同，即為2.5%(2018：1.875%)。

(4) 以上之槓桿比率乃於上述日期根據銀行(資本)規則所計算本銀行以綜合基礎之槓桿比率。2019年6月30日之槓桿比率相比2019年3月31日時之比率之增加主要因為客戶存款之水平下降而使綜合財務狀況表及槓桿比率風險承擔減少所引致。

(5) 本銀行作為流動資金規則所訂之第2類機構只需保持及報告以單獨基礎計算之流動性維持比率。因此，銀行並無需報告流動性覆蓋比率(LCR)，穩定資金淨額比率(NSFR)及核心資金比率(CFR)。以上之流動性維持比率乃本銀行單獨於每一個報告季度內之每月平均流動性維持比率之簡單平均率。

流動資金風險源自於資產負債表內資產與負債所產生之現金流量之不相配合，再加上資產負債表外活動之結算特質。集團之融資活動由董事根據董事局所議訂之政策及指引而密切管理。銀行之一貫穩健策略及流動資金情況之即時匯報均能確保集團能準時地及具成本效益地履行其全部承擔。

(6) 截至2019年6月30日止季度之銀行平均流動性維持比率相比截至2019年3月31日止季度有所上升。此乃由於在本季內，有較高之短期外匯基金票據投資以及較高之短到期日之同業拆放。

(7) 銀行並非被指定為具本地系統重要性認可機構，亦因此而不受制於銀行(資本)規則內所定之較高吸收虧損能力(HLA)之規定。銀行並無需報告HLA比率。

(港幣'000)		(a)	(b)
		數額	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考數為依據
第一級(CET1)資本：票據及儲備			
1	直接發行的合資格CET1資本票據加任何相關的股份溢價	264,987	(1)
2	保留溢利	415,640	(7)
3	已披露儲備	5,886	(3)+(4)+(5)+(6)+(9)
4	須從CET1資本逐步遞減的直接發行股本（只適用於非股公司）	不適用	不適用
5	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的CET1資本票據產生的少數股東權益（可計入綜合集團的CET1資本的數額）	0	
6	監管調整之前的CET1資本	686,513	
CET1資本：監管扣減			
7	估值調整	0	
8	商譽（已扣除相聯的遞延稅項負債）	0	
9	其他無形資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	0	
10	遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	0	
11	現金流對沖儲備	0	
12	在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數	0	
13	由證券化交易產生的提升信用的純利息份額、出售收益及CET1資本的其他增加數額	0	
14	按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	0	
15	界定利益的退休金基金淨資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	0	
16	於機構本身的CET1資本票據的投資（若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除）	0	
17	互相交叉持有的CET1資本票據	0	
18	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大資本投資（超出10%門檻之數）	0	
19	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大資本投資（超出10%門檻之數）	0	
20	按揭供款管理權（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	不適用	不適用
22	超出15%門檻之數	不適用	不適用
23	其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用	不適用
24	其中：按揭供款管理權	不適用	不適用
25	其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用	不適用
26	適用於CET1資本的司法管轄區特定監管調整	285,380	
26a	因土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益	283,580	(3)+(8)
26b	一般銀行業務風險監管儲備	1,800	(6)
26c	金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔	0	
26d	因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的累積虧損	0	
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	0	
26f	於在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資（超出申報機構資本基礎的15%之數）	0	
27	因沒有充足的AT1資本及二級資本以供扣除而須在CET1資本扣除的監管扣減	0	
28	對CET1資本的監管扣減總額	285,380	
29	CET1 資本	401,133	
AT1資本：票據			
30	合資格AT1資本票據加任何相關股份溢價	0	
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	0	
32	其中：根據適用會計準則列為負債類別	0	

33	須從AT1資本逐步遞減的資本票據		0	
34	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的AT1資本票據（可計入綜合集團的AT1資本的數額）		0	
35	其中：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的AT1資本票據		0	
36	監管扣減之前的AT1資本		0	
AT1資本：監管扣減				
37	於機構本身的AT1資本票據的投資		0	
38	互相交叉持有的AT1資本票據		0	
39	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的非重大資本投資（超出10%門檻之數）		0	
40	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的重大資本投資		0	
41	適用於AT1資本的司法管轄區特定監管調整		0	
42	因沒有充足的二級資本以供扣除而須在AT1資本扣除的監管扣減		0	
43	對AT1資本的監管扣減總額		0	
44	AT1資本		0	
45	一級資本（一級資本 = CET1資本 + AT1資本）		401,133	
二級資本：票據及準備金				
46	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價		0	
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據		0	
48	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據（可計入綜合集團的二級資本的數額）		0	
49	其中：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的資本票據		0	
50	合資格計入二級資本的集體準備金及一般銀行業務風險監管儲備		1,800	(6)
51	監管扣減之前的二級資本		1,800	
二級資本：監管扣減				
52	於機構本身的二級資本票據的投資		0	
53	互相交叉持有的二級資本票據		0	
54	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的非重大資本投資（超出10%門檻之數）		0	
55	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大資本投資（已扣除合資格短倉）		0	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整		(147,867)	
56a	加回合資格計入二級資本的因土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益		(147,867)	[(2)+(3)+(8)] *45%
57	對二級資本的監管扣減總額		(147,867)	
58	二級資本		149,667	
59	監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）		550,800	
60	風險加權總資產		630,411	
資本比率(佔風險加權資產的百分比)				
61	CET1 資本比率		63.63%	
62	一級資本比率		63.63%	
63	總資本比率		87.37%	
64	機構特定緩衝資本要求（防護緩衝資本比率 加逆周期緩衝資本比率 加 較高吸收虧損能力比率）		9.50%	
65	其中：防護緩衝資本比率要求		2.50%	
66	其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求		2.50%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求		0.00%	
68	用作符合最低資本規定後可供運用的CET1（佔風險加權數額的百分比）		54.13%	
司法管轄區最低比率（若與《巴塞爾協定三》規定不同）				
69	司法管轄區CET1最低比率		不適用	不適用
70	司法管轄區一級資本最低比率		不適用	不適用
71	司法管轄區總資本最低比率		不適用	不適用

低於扣減門檻的數額 (風險加權前)			
72	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	0	
73	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大資本投資	0	
74	按揭放款管理權 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	不適用
計入二級資本的準備金的適用上限			
76	合資格計入二級資本的有關BSC 計算法或STC計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA 下的準備金 (應用上限前)	1,800	
77	在BSC計算法或STC計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA下可計入二級資本的準備金上限	9,502	
78	合資格計入二級資本的有關IRB計算法及 SEC-IRBA下的準備金 (應用上限前)	0	
79	在IRB計算法及 SEC-IRBA下可計入二級資本中的準備金上限	0	
受逐步遞減安排規限的資本票據 (僅在2018年1月1日至2022年1月1日期間適用)			
80	受逐步遞減安排規限的CET1資本票據的現行上限	不適用	不適用
81	由於實施上限而不計入CET1的數額 (在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	不適用	不適用
82	受逐步遞減安排規限的AT1資本票據的現行上限	0	
83	由於實施上限而不計入AT1資本的數額 (在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	0	
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	0	
85	由於實施上限而不計入二級資本的數額 (在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	0	

模版附註：

行數	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》基準
9	<p>其他無形資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)</p> <p>解釋</p> <p>正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本 (2010年12月) 第87段所記載, 按揭放款管理權可在CET1資本內予以有限度確認 (並因此可從CET1資本的扣減中被豁免, 但以指定門檻為限)。在香港, 認可機構須遵循有關的會計處理方法, 將按揭放款管理權列為在其財務報表所呈報的無形資產的一部分, 並從CET1資本中全數扣減按揭放款管理權。因此, 在第9行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第9行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額), 而調整方法是按須扣減的按揭放款管理權數額予以下調, 並以不超過在《巴塞爾協定三》下按揭放款管理權所定的10%門檻及按揭放款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的CET1資本票據的重大投資 (不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資) 所定的15%整體門檻為限。</p>	0	0
10	<p>遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)</p> <p>解釋</p> <p>正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本 (2010年12月) 第69及87段所記載, 視乎銀行予以實現的遞延稅項資產須予扣減, 而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可在CET1資本內予以有限度確認 (並因此可從CET1資本的扣減中被豁免, 但以指定門檻為限)。在香港, 不論有關資產的來源, 認可機構須從CET1資本中全數扣減所有遞延稅項資產。因此, 在第10行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第10行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下填報的數額), 而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調, 並以不超過在《巴塞爾協定三》下暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的10%門檻及按揭放款管理權、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的CET1資本票據的重大投資 (不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資) 所定的整體15%門檻為限。</p>	0	0

18	<p>於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大資本投資（超出10%門檻之數）</p> <p>解釋 為斷定於金融業實體發行的CET1資本票據的非重大資本投資總額，認可機構須計算其提供予其任何屬金融業實體的有連繫公司的任何數額的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額，就如該等貸款、融通或其他信用風險承擔為認可機構直接持有、間接持有或合成持有該金融業實體的資本票據一般，惟若認可機構能向金融管理專員證明並使其信納認可機構是在日常業務過程中作出任何該等貸款、批出任何該等融通或引起任可該等其他信用風險承擔者則除外。因此，在第18行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第18行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>	0	0
19	<p>於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大資本投資（超出10%門檻之數）</p> <p>解釋 為斷定於金融業實體發行的CET1資本票據的重大資本投資總額，認可機構須計算其提供予其任何屬金融業實體的有連繫公司的任何數額的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額，就如該等貸款、融通或其他信用風險承擔為認可機構直接持有、間接持有或合成持有該金融業實體的資本票據一般，惟若認可機構能向金融管理專員證明並使其信納認可機構是在日常業務過程中作出任何該等貸款、批出任何該等融通或引起任可該等其他信用風險承擔者則除外。因此，在第19行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第19行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>	0	0
39	<p>於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的非重大資本投資（超出10%門檻之數）</p> <p>解釋 為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業實體的有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔視為CET1資本票據（見上文有關模版第18行的附註）作出扣減的結果，將會令適用於在AT1資本票據的其他非重大資本投資的資本扣減的豁免門檻空間可能有所縮小。因此，在第39行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第39行所匯報的數額（即在「香港基準」項下填報的數額），而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>	0	0
54	<p>於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的非重大資本投資（超出10%門檻之數）</p> <p>解釋 為於計算資本基礎時考慮將提供予屬金融業實體的有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔視為CET1資本票據（見上文有關模版第18行的附註）須作出扣減的結果，將會令適用於在二級資本票據的其他非重大資本投資的資本扣減的豁免門檻空間可能有所縮小。因此，在第54行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定三》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定三》基準」項下匯報的數額為經調整的在第54行所匯報的數額（即在「香港基準」項下匯報的數額），而調整方法是豁除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。</p>	0	0
<p>註：</p> <p>上文提及10%門檻是以按照《資本規則》附表4F所載的扣減方法斷定的CET1資本數額為基礎計算而得。15%門檻是指巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本（2010年12月）第88段所述，對香港的制度沒有影響。</p>			

大生銀行有限公司

模版CC2：2019年6月30日結算之綜合財務狀況表監管資本與資產負債表的對帳

(未經審核 - 根據法定綜合基礎)

	於中期財務資料披露表所刊載之綜合財務狀況表	監管範圍所採用之綜合結算-集團之財務狀況表	與模版CC1之相對參照
	於2019年6月30日	於2019年6月30日	
	港幣'000	港幣'000	
資產			
庫存現金及存放同業款項	566,811	566,811	
定期拆放同業款項於1至12個月內到期	190,348	190,348	
客戶放款及其他賬項	163,792	163,789	
以公平價值計入其他全面收益之投資證券	308,039	308,039	
於作監管用途時未被綜合結算之附屬公司之投資	0	10	
物業，裝置及設備	72,509	72,509	
投資物業	333,000	333,000	
能收回之稅款	16	12	
資產合計	1,634,515	1,634,518	
負債			
客戶存款	874,054	874,775	
其他負債及準備	21,096	20,871	
本期稅項負債	11	11	
遞延稅項負債	7,335	7,335	
負債合計	902,496	902,992	
股東權益			
實收股本	310,000	310,000	
其中包括：實收現金或從已確認之物業重估溢利轉為資本之股本		264,987	(1)
從未確認之物業重估溢利轉為資本之股本		45,013	(2)
其他物業重估儲備	2,175	2,175	(3)
以公平價值計量且其變動計入其他綜合收益之權益證券投資重估儲備	1,256	1,256	(4)
以公平價值計量且其變動計入其他綜合收益之債務證券投資重估儲備	45	45	(9)
普通儲備	610	610	(5)
法定儲備	1,800	1,800	(6)
盈餘滾存	416,133	415,640	(7)
其中包括：未確認之投資物業重估溢利		281,405	(8)
其他盈餘滾存及溢利		134,235	
股東權益合計	732,019	731,526	
負債及股東權益合計	1,634,515	1,634,518	

附註：

於2019年6月30日法定資本組成部分與綜合財務狀況表之對賬項目跟2018年12月31日相比，並無重大改變。

大生銀行有限公司

表CCA：2019年6月30日之監管資本票據的主要特點

1	發行人	大生銀行有限公司
2	獨有識別碼 (如CUSIP、ISIN或Bloomberg對私人配售的識別碼)	不適用
3	票據的管限法律	香港法律
	監管處理方法	
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則 [#]	不適用
5	《巴塞爾協定三》過渡期後規則 ⁺	CET1資本
6	可計入單獨*/集團/集團及單獨基礎	單獨及集團
7	票據類別 (由各地區自行指明)	普通股
8	在監管資本的確認數額 (以有關貨幣百萬計, 於最近的報告日期)	港幣 265 (百萬元)
9	票據面值	港幣1元
10	會計分類	股東權益
11	最初發行日期	1954, 1969, 1990, 2001, 2010
12	永久性或設定期限	永久性
13	原訂到期日	無到期日
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	無
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日, 以及可贖回數額	不適用
16	後續可贖回日(如適用)	不適用
	票息 / 股息	
17	固定或浮動股息 / 票息	浮動股息
18	票息率及任何相關指數	不適用
19	有停止派發股息的機制	無
20	全部酌情、部分酌情, 或強制	全部酌情
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	無
22	非累計或累計	非累計
23	可轉換或不可轉換	不可轉換
24	若可轉換, 轉換觸發事件	不適用
25	若可轉換, 全部或部分	不適用
26	若可轉換, 轉換比率	不適用
27	若可轉換, 強制或可選擇性轉換	不適用
28	若可轉換, 指明轉換後的票據類別	不適用
29	若可轉換, 指明轉換後的票據發行人	不適用
30	減值特點	無
31	若減值, 減值的觸發點	不適用
32	若減值, 全部或部分	不適用
33	若減值, 永久或臨時性質	不適用
34	若屬臨時減值, 說明債務回復機制	不適用
35	清盤時在償還優次級別中的位置 (指明相關法律實體無力償債時在債權人等級中緊接較其優先的票據的票據類別)	不適用
36	可過渡的不合規特點	無
37	若是, 指明不合規特點	不適用

註：

[#] 須遵守《銀行業(資本)規則》附表4H所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

⁺ 無須遵守《銀行業(資本)規則》附表4H所載的過渡安排下的資本票據的監管處理方法。

* 包括單獨綜合基礎

大生銀行有限公司

模版LR1：2019年6月30日之會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要
(未經審核 - 根據法定綜合基礎)

	項目	在槓桿比率框架下的值 港幣'000等值
1	已發布財務報表所列載的綜合資產總額	1,634,515
2	對為會計目的須作綜合計算，但在監管綜合範圍以外的銀行、金融、保險或商業實體的投資而須作的相關調整	10
3	根據認可機構的適用會計框架於資產負債表內確認，但不包括在槓桿比率風險承擔計量值內的任何受信資產而須作的相關調整	0
4	有關衍生金融工具的調整	0
5	有關證券融資交易的調整（即回購交易及其他類似的有抵押借貸）	0
6	有關資產負債表外項目的調整（即資產負債表外風險承擔轉換為信貸等值數額）	0
6a	可從風險承擔計量豁除的集體準備金及特定準備金的調整	0
7	其他調整	5,159
8	槓桿比率風險承擔計量	1,639,684

附註：於本半年之報告期間，對帳摘要比較表內銀行列示於其財務狀況表之資產負債表資產與用以計算槓桿比率之風險承擔間之對帳項目並無重大差異。

大生銀行有限公司

模版LR2：2019年6月30日之槓桿比率（未經審核 - 根據法定綜合基礎）

項目		槓桿比率框架 港幣'000	槓桿比率框架 港幣'000
		2019年6月30日	2019年3月31日
資產負債表內風險承擔			
1	資產負債表內風險承擔（不包括由衍生工具合約或證券融資交易(SFT)產生的風險承擔，但包括抵押品）	1,639,684	1,774,205
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(330,393)	(327,293)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及SFT）	1,309,291	1,446,912
由衍生工具合約產生的風險承擔			
4	所有與衍生工具合約有關的重置成本（如適用的話，扣除合資格現金變動保證金及 / 或雙邊淨額結算）	-	-
5	所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加數額	-	-
6	還原因提供予對手方而須根據適用會計框架從資產負債表中扣減的衍生工具抵押品的數額	-	-
7	扣減：就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分	-	-
8	扣減：中央交易對手方風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分	-	-
9	經調整後已出售信用衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10	扣減：就已出售信用衍生工具合約作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減	-	-
11	衍生工具合約產生的風險承擔總額	-	-
由SFT產生的風險承擔			
12	經銷售會計交易調整後（在不確認淨額計算下）的SFT資產總計	-	-
13	扣減：SFT資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	-	-
14	SFT資產的對手方信用風險承擔	-	-
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由SFT產生的風險承擔總額	-	-
其他資產負債表外風險承擔			
17	資產負債表外風險承擔名義數額總額	5,985	6,957
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(1,786)	(2,646)
19	資產負債表外項目	4,199	4,311
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	401,133	398,955
20a	為特定準備金及集體準備金作出調整前的風險承擔總額	1,313,490	1,451,223
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	-	-
21	為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額	1,313,490	1,451,223
槓桿比率			
22	槓桿比率	30.54%	27.49%

附註：用以計算槓桿比率之風險承擔組成部分於本季度報告期間之重大改變已於截至2019年6月30日止半年度之模版KM1"主要審慎比率"內詳述。

大生銀行有限公司

模版CCyB1：2019年6月30日之用於逆周期緩衝資本(CCyB)的信用風險承擔的地域分布

於2019年6月30日		a	c	d	e
司法管轄區 (J)		當日有效的適用 JCCyB比率 %	計算認可機構的CCyB 比率所用的 RWA總額 港幣 '000	認可機構的 CCyB比率 %	認可機構的 CCyB數額 港幣 '000
1	香港	2.500%	160,352		
	總計		160,352	2.500%	4,009

於2018年12月31日		a	c	d	e
司法管轄區 (J)		當日有效的適用 JCCyB比率 %	計算認可機構的CCyB 比率所用的 RWA總額 港幣 '000	認可機構的 CCyB比率 %	認可機構的 CCyB數額 港幣 '000
1	香港	1.875%	172,190		
	總計		172,190	1.875%	3,229

附註：以上表格列示於2019年6月30日及2018年12月31日根據銀行綜合數據所計出之逆周期緩衝資本比率。由於銀行只在香港營運並在此有私人機構信貸風險承擔用作計算其逆周期緩衝資本比率，銀行之逆周期緩衝資本比率與香港地區之比率相同，於2019年6月30日，為2.5% (2018年：1.875%)。於2019年6月30日用作計算該逆周期緩衝資本比率所用之信用風險承擔對比2018年12月31日有所下降，此乃由於在本期末時貸款餘額減少所引致。

大生銀行有限公司

模版OV1：2019年6月30日之風險加權數額概覽（未經審核 - 根據法定綜合基礎）

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2019年6月30日	2019年3月31日	2019年6月30日
		HK\$'000	HK\$'000	HK\$'000
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	760,138	826,736	60,811
2	其中STC計算法	-	-	-
2a	其中BSC計算法	760,138	826,736	60,811
3	其中基礎IRB計算法	-	-	-
4	其中監管分類準則計算法	-	-	-
5	其中高級IRB計算法	-	-	-
6	對手方違實風險及違實基金承擔	-	-	-
7	其中SA-CCR	N/A	N/A	N/A
7a	其中現行風險承擔方法	-	-	-
8	其中IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	-	-	-
10	CVA風險	-	-	-
11	簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行帳內股權狀況	-	-	-
12	集體投資計劃風險承擔——LTA	N/A	N/A	N/A
13	集體投資計劃風險承擔——MBA	N/A	N/A	N/A
14	集體投資計劃風險承擔——FBA	N/A	N/A	N/A
14a	集體投資計劃風險承擔——混合使用計算法	N/A	N/A	N/A
15	交收風險	-	-	-
16	銀行帳內的證券化類別風險承擔	-	-	-
17	其中 SEC-IRBA	-	-	-
18	其中 SEC-ERBA	-	-	-
19	其中 SEC-SA	-	-	-
19a	其中 SEC-FBA	-	-	-
20	市場風險	-	-	-
21	其中STM計算法	-	-	-
22	其中IMM計算法	-	-	-
23	交易帳與銀行帳之間切換的風險承擔的資本要求（經修訂市場風險框架生效前不適用）	N/A	N/A	N/A
24	業務操作風險	51,000	48,550	4,080
25	低於扣減門檻的數額（須計算250%風險權重）	-	-	-
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	-	-	-
26b	其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險監管儲備及集體準備金的部分	-	-	-
26c	其中不包括在二級資本內的土地及建築物因價值重估而產生的累積公平價值收益的部分	180,727	179,022	14,458
27	總計	630,411	696,264	50,433

附註：

- (1) N/A：不適用
- (2) 於以上2期以BSC計算法計算非證券化類別風險承擔之信用風險之減少，主要由於銀行於本期完結時有較低之整體資產額及以部分同業拆放投資於外匯基金票據。

大生銀行有限公司
於2019年6月30日之信貸風險模版(未經審核)

模版 CR1 : 風險承擔之信用質素

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
		以下項目的總帳面數額		備抵/減值	其中：為STC計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金		其中：為IRB計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金	淨值
		違責風險的風險承擔	非違責風險的風險承擔		分配於監管類別的特定準備金	分配於監管類別的集體準備金		
於2019年6月30日		港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000
1	貸款	0	160,912	0	0	0	0	160,912
2	債務證券	0	299,222	0	0	0	0	299,222
3	資產負債表外風險承擔	0	5,985	0	0	0	0	5,985
4	總計	0	466,119	0	0	0	0	466,119

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
		以下項目的總帳面數額		備抵/減值	其中：為STC計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金		其中：為IRB計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金	淨值
		違責風險的風險承擔	非違責風險的風險承擔		分配於監管類別的特定準備金	分配於監管類別的集體準備金		
於2018年12月31日		港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000
1	貸款	0	173,970	0	0	0	0	173,970
2	債務證券	0	0	0	0	0	0	0
3	資產負債表外風險承擔	0	8,782	0	0	0	0	8,782
4	總計	0	182,752	0	0	0	0	182,752

附註：2019年6月之貸款結餘較2018年12月31日有所減少。於2019年6月30日，銀行投資於短期外匯基金票據，因此帶來債務證券之增加。資產負債表外風險承擔於本期之減少主要由於批核予客戶貸款額有所減少所致。

大生銀行有限公司
於2019年6月30日之信貸風險模版(未經審核)

模版 CR2 : 違責貸款及債務證券的改變

		(a)
		數額
		港幣'000
於2019年6月30日		
1	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘	0
2	期內發生的違責貸款及債務證券	0
3	轉回至非違責狀況	0
4	撤帳額	0
5	其他變動	0
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘	0

		(a)
		數額
		港幣'000
於2018年12月31日		
1	於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘	0
2	期內發生的違責貸款及債務證券	0
3	轉回至非違責狀況	0
4	撤帳額	0
5	其他變動	0
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘	0

附註：本銀行於2019年6月30日及2018年12月31日並無任何被拖欠之貸款及債務證券。

大生銀行有限公司
於2019年6月30日之信貸風險模版(未經審核)

模版 CR3 : 認可減低信用風險措施 (CRM)概覽

		(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)
		無保證風險承擔：帳面數額	有保證風險承擔	以認可抵押品作保證的風險承擔	以認可擔保作保證的風險承擔	以認可信用衍生工具合約作保證的風險承擔
於2019年6月30日		港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000
1	貸款	160,912	0	0	0	0
2	債務證券	299,222	0	0	0	0
3	總計	460,134	0	0	0	0
4	其中違責部分	0	0	0	0	0

		(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)
		無保證風險承擔：帳面數額	有保證風險承擔	以認可抵押品作保證的風險承擔	以認可擔保作保證的風險承擔	以認可信用衍生工具合約作保證的風險承擔
於2018年12月31日		港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000
1	貸款	173,970	0	0	0	0
2	債務證券	0	0	0	0	0
3	總計	173,970	0	0	0	0
4	其中違責部分	0	0	0	0	0

附註：本銀行於2019年6月30日及2018年12月31日並無任何以認可信貸款風險抵銷品(CRM)作抵押之風險承擔。所有銀行之放款乃以認可信貸風險抵銷品(CRM)以外之抵押品作全數抵押。於2019年6月30日之債務證券餘額乃外匯基金票據，並為無抵押及擔保。

大生銀行有限公司
於2019年6月30日之信貸風險模版(未經審核)

模版 CR4 : 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響-BSC計算法

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		未將CCF及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		已將CCF及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		風險加權數額及風險加權數額密度	
於2019年6月30日		資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表外數額	風險加權數額	風險加權數額密度
風險承擔類別		港幣'000					
1	官方實體風險承擔	335,352	0	335,352	0	29,922	8.92%
2	公營單位風險承擔	0	0	0	0	0	0.00%
3	多邊發展銀行風險承擔	0	0	0	0	0	0.00%
4	銀行風險承擔	717,434	0	717,434	0	143,487	20.00%
5	現金項目	3,595	0	3,595	0	0	0.00%
6	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔	0	0	0	0	0	0.00%
7	住宅按揭貸款	92,691	4,430	92,691	4,000	96,131	99.42%
8	其他風險承擔	490,598	1,555	490,598	0	490,598	100.00%
9	對商業實體的重大風險承擔	0	0	0	0	0	0.00%
10	總計	1,639,670	5,985	1,639,670	4,000	760,138	46.25%

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
		未將CCF及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		已將CCF及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		風險加權數額及風險加權數額密度	
於2018年12月31日		資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表外數額	風險加權數額	風險加權數額密度
風險承擔類別		港幣'000					
1	官方實體風險承擔	166,265	0	166,265	0	0	0.00%
2	公營單位風險承擔	0	0	0	0	0	0.00%
3	多邊發展銀行風險承擔	0	0	0	0	0	0.00%
4	銀行風險承擔	961,808	0	961,808	0	192,362	20.00%
5	現金項目	2,725	0	2,725	0	0	0.00%
6	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔	0	0	0	0	0	0.00%
7	住宅按揭貸款	111,045	4,514	111,045	4,000	113,265	98.45%
8	其他風險承擔	483,956	4,268	483,956	198	484,154	100.00%
9	對商業實體的重大風險承擔	0	0	0	0	0	0.00%
10	總計	1,725,799	8,782	1,725,799	4,198	789,781	45.65%

附註: 於2019年6月30日官方實體風險承擔之增加, 主要因為作為投資而持有之短期外匯基金票據有所增加。於以上模版內之住宅按揭貸款包括根據資本充足報表之完成指引內所定義之以住宅物業按揭作抵押之貸款及透支。於2019年6月30日, 該等住宅按揭貸款之資產負債表內風險承擔相比2018年12月31日時之減少主要由於2019年6月尾時放予客戶之透支貸款額有所下降。本期之其他資產負債表內之風險較2018年末時有所增加, 主因由於投資物業被誌入重估盈餘及其他非住宅按揭貸款有所增加引致。

大生銀行有限公司
於2019年6月30日之信貸風險模版(未經審核)

模版 CR5 : 按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔-BSC計算法

於2019年6月30日		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)
風險承擔類別	風險權重	0%	10%	20%	35%	50%	100%	250%	其他	總信用風險承擔額(已將CCF及減低信用風險措施計算在內)
	港幣'000									
1	官方實體風險承擔	36,130	299,222	0	0	0	0	0	0	335,352
2	公營單位風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	多邊發展銀行風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	銀行風險承擔	0	0	717,434	0	0	0	0	0	717,434
5	現金項目	3,595	0	0	0	0	0	0	0	3,595
6	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	住宅按揭貸款	0	0	0	0	1,121	95,570	0	0	96,691
8	其他風險承擔	0	0	0	0	0	490,598	0	0	490,598
9	對商業實體的重大風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	總計	39,725	299,222	717,434	0	1,121	586,168	0	0	1,643,670

於2018年12月31日		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(i)
風險承擔類別	風險權重	0%	10%	20%	35%	50%	100%	250%	其他	總信用風險承擔額(已將CCF及減低信用風險措施計算在內)
	港幣'000									
1	官方實體風險承擔	166,265	0	0	0	0	0	0	0	166,265
2	公營單位風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	多邊發展銀行風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	銀行風險承擔	0	0	961,808	0	0	0	0	0	961,808
5	現金項目	2,725	0	0	0	0	0	0	0	2,725
6	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	住宅按揭貸款	0	0	0	0	3,560	107,485	0	0	111,045
8	其他風險承擔	0	0	198	0	0	483,956	0	0	484,154
9	對商業實體的重大風險承擔	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	總計	168,990	0	962,006	0	3,560	591,441	0	0	1,725,997

附註: 於2019年6月30日官方實體風險承擔之增加, 主要因為作為投資而持有之短期外匯基金票據有所增加。於2019年6月30日, 該等住宅按揭貸款之資產負債表內風險承擔相比2018年12月31日時之減少主要由於2019年6月尾時放予客戶之透支貸款額有所下降。