

大生銀行有限公司

截至2020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2020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2020年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2019年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣
利息收入	9,284,881	11,145,113
利息支出	(1,545,079)	(1,107,622)
淨利息收入	7,739,802	10,037,491
其他經營收入	7,029,551	7,778,371
經營收入	14,769,353	17,815,862
經營支出	(12,601,240)	(11,697,507)
未計減值前之經營溢利	2,168,113	6,118,355
已減值資產之減值準備	-	-
經營溢利	2,168,113	6,118,355
投資物業重估(虧損)/盈餘	(4,700,000)	3,100,000
出售物業裝置及設備之虧損	(2,767)	(1,678)
除稅前(虧損)/溢利	(2,534,654)	9,216,677
稅項支出	(4,563,012)	(1,179,047)
權益持有者應佔(虧損)/溢利	(7,097,666)	8,037,630
其他全面收益/(虧損)：		
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	(1,971,385)	(25,103)
遞延稅項	-	-
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債券投資：		
半年度內公平價值之(減少)/增加	(30,415)	44,828
因出售以公平價值誌入其他全面收益之債券投資 而自投資重估儲備轉入全面收益表	60,505	-
遞延稅項	-	-
至6月30日止半年度之權益持有者應佔全面(虧損)/收益	(9,038,961)	8,057,355

I. 濃縮綜合全面收益表(續)

解釋資料

2020年上半年之全球性經濟衰退

於2020年上半年內全球經濟受到史無前例之新冠病毒大流行而重創。全球各國政府及中央銀行均採取重大之寬鬆措施用以幫助復興經濟。由於新冠病毒還未受控制，通往經濟復蘇之路於短期內仍然不明確。

經營溢利對比去年同期有所下降

經營溢利大約下降港幣400萬元，其中包括經營收入下降約港幣300萬元而經營支出則上升約港幣100萬元。經營收入之下降主要由於客戶存款結餘減少而自可使用資金所得之利息收入較低所引致。於2019年下半年內，集團投資於外匯基金票據從而增加其收入來源之種類，但於2020年第2季內當3個月到期之外匯基金票據之回報降到0.3%之低位時，集團並未再購入該等票據。此外，亦因為2020年4月中期間，銀行大廈之其中一個主要租客遷出及銀行大廈之2樓被留為集團自用之關係，本期內所收之租金收入亦有所下降。經營支出之上升主要來自2019年之年度員工薪酬增加調整及付予獨立董事之袍金之增加。

投資物業錄得重估虧損而並非盈餘

於經濟衰退之環境下，集團之投資物業於2020年上半年錄得港幣470萬之重估虧損(相比去年港幣310萬元之盈利)。但由於銀行大廈已達至全部出租，投資物業於2020年下半年度之市值當被預計會較為穩定。

銀行大廈其中一層改為銀行自用而引致重大之遞延稅項負債

於2020年4月中，以往被出租之銀行大廈2樓被集團而改為自用，作為中期業務擴充之用。因此，港幣460萬元之遞延稅項支出被誌入損益表，以遵守會計準則（相比2019年6月30日之港幣110萬元）。

上市權益證券投資之市值調整虧損

因應經濟衰退而引致股價整體下降而使集團所持之主要成份為於香港之上市權益證券投資及以公平價值計量且其變動誌入其他全面收益之權益證券投資於2020年6月30日錄得港幣200萬元之累計未實現虧損。

於短期未來之經濟前景仍然不明確

雖然前景並不明確，但集團基本上仍然保持穩健，而其貸款組合只受輕微影響。集團之流動資金及資本比率繼續能保持於高水平。相對集團所受之主要衝擊乃其可使用資金所得之利息收入於創歷史紀錄之低利率環境下顯著地下降。有見及此，集團已開始尋求其他安全之投資機遇用以增加其收入來源。

大生銀行有限公司
截至2020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2020年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2019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	321,855,987	288,228,130
定期拆放同業款項 〔1至12個月內到期〕	260,929,387	332,892,861
客戶放款及其他賬項	171,272,346	184,145,999
以公平價值誌入其他全面收益之投資證券	6,168,877	307,017,381
物業，裝置及設備	100,027,556	72,272,044
投資物業	291,300,000	324,100,000
能收回之稅款	19,521	105,576
資產合計	1,151,573,674	1,508,761,991
負債		
客戶存款	401,963,305	752,141,745
其他負債及準備	19,781,266	22,304,146
本期稅項負債	31,297	-
遞延稅項負債	12,013,981	7,493,314
負債合計	433,789,849	781,939,205
權益		
股本	310,000,000	310,000,000
儲備	407,783,825	416,822,786
權益合計	717,783,825	726,822,786
權益及負債合計	1,151,573,674	1,508,761,991

大生銀行有限公司
截至2020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2020年1月1日之結餘(經審核)	310,000,000	5,070,878	411,751,908	726,822,786
全面收益				
本半年度虧損	-	-	(7,097,666)	(7,097,666)
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	-	(1,971,385)	-	(1,971,385)
因出售以公平價值計入其他全面收益之債券投資而將累積重估虧損轉入損益表	-	60,505	-	60,505
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	-	(30,415)	-	(30,415)
全面收益合計	-	(1,941,295)	(7,097,666)	(9,038,961)
轉撥及分配合計	-	-	-	-
於2020年6月30日之結餘(未經審核)	310,000,000	3,129,583	404,654,242	717,783,825
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

大生銀行有限公司
截至2020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2020年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2019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	2,168,113	6,118,355
折舊	517,065	455,501
FVOCI之權益投資之股息收入	(41,854)	(202,054)
有使用權資產之攤分	94,070	86,953
退還香港所得稅	75,006	-
營業資產及營業負債改變前之經營活動之現金流量	2,812,400	6,458,755
營業資產及營業負債之改變		
- 應收利息之減少淨額	516,034	883,161
- 其他應收賬項之減少/(增加)淨額	12,137,231	(303,685)
- 應付利息之(減少)/增加淨額	(211,802)	16,821
- 其他應付賬項之減少淨額	(2,217,959)	(2,666,608)
- 客戶放款之減少淨額	126,319	13,057,415
- 客戶存款之減少淨額	(350,178,440)	(91,363,119)
- 原到期日超過3個月之拆放同業款項之減少	84,258,776	14,931,059
經營活動之現金流出淨額	(252,757,441)	(58,986,201)
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	41,854	202,054
購置物業、裝置及設備	(175,344)	(658,532)
投資活動之現金流出淨額	(133,490)	(456,478)
融資活動之現金流量		
租賃支付款項之本金部分	(93,120)	(87,674)
融資活動之現金流出淨額	(93,120)	(87,674)
現金及等同現金項目之減少	(252,984,051)	(59,530,353)
於1月1日之現金及等同現金項目結餘	759,840,038	1,029,759,689
於6月30日之現金及等同現金項目結餘 (附註a)	506,855,987	970,229,336
經營活動之現金流量包括:		
已收利息	9,800,915	12,028,275
已支利息	1,756,881	1,090,801
附註a:		
現金及等同現金項目包括以下之結餘:		
庫存現金	3,252,383	3,594,959
存放同業及中央銀行款項	258,603,604	563,216,300
拆放同業，原到期日於3個月內	245,000,000	104,241,069
外匯基金票據，於3個月內到期	-	299,177,008
	506,855,987	970,229,336

大生銀行有限公司
截至2020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2020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2020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2020年6月30日 (未經審核) 港幣	總權益 於2020年6月30日 (未經審核) 港幣
大生物業管理有限公司	1,028,606	616,643
瑞隆企業有限公司	2	2
金智發展有限公司	31,951,618	31,616,165
添金投資有限公司	28,525,686	28,235,967

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2020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

用於編製此截至2020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2019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。

(3) 淨利息收入

	截至2020年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2019年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣
利息收入		
庫存現金及存放及拆放同業款項	4,755,302	7,404,808
貸款及放款	2,455,273	3,559,648
以公平價值計量且其變動計入其他綜合收益之債務證券 已減值資產	2,074,306	180,657
	-	-
	<u>9,284,881</u>	<u>11,145,113</u>
利息支出		
客戶存款	1,516,945	1,090,516
拆入同業款項	7,397	-
其他	20,737	17,106
	<u>1,545,079</u>	<u>1,107,622</u>

(4) 其他經營收入

	截至2020年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2019年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣
費用及佣金收入	75,117	77,081
減：費用及佣金支出	(35,223)	(20,053)
費用及佣金收入淨額	<u>39,894</u>	<u>57,028</u>
投資物業之租金收入總額	4,230,059	4,727,630
減：租賃開支	(1,579,779)	(1,519,557)
	<u>2,650,280</u>	<u>3,208,073</u>
冷氣費與管理費收入	991,806	1,096,885
投資收入/(虧損)淨額	(60,505)	-
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	41,854	193,894
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
雜項收入 (主要包括保管箱租金收入及其他)	3,366,222	3,214,331
	<u>7,029,551</u>	<u>7,778,371</u>

大生銀行有限公司
截至2020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)

(5) 經營支出

	截至2020年 6月30日止之半年度	截至2019年 6月30日止之半年度
	(未經審核) 港幣	(未經審核) 港幣
員工支出	8,325,223	7,868,136
物業及設備費用	679,342	718,903
折舊-物業,裝置及設備	517,064	455,501
折舊-有使用權資產	94,070	86,953
雜項支出	2,985,541	2,654,967
	<u>12,601,240</u>	<u>11,784,460</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%〔2019：16.5%〕計算。

	截至2020年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2019年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣
本期所得稅 - 香港溢利稅	42,346	110,271
遞延所得稅支出	4,520,666	1,068,776
所得稅支出	<u>4,563,012</u>	<u>1,179,047</u>

(7) 庫存現金及存放同業款項

	於2020年6月30日 (未經審核) 港幣	於2019年12月31日 (經審核) 港幣
庫存現金	3,252,383	3,053,031
存放同業及中央銀行款項	107,243,496	10,898,526
拆放同業，於1個月內到期	211,360,108	274,276,573
	<u>321,855,987</u>	<u>288,228,130</u>
已減值資產之預期信用損失準備 - (庫存現金及存放同業款項)	<u>-</u>	<u>-</u>

大生銀行有限公司
截至2020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)

(8) 定期拆放同業款項

	於2020年6月30日 (未經審核) 港幣	於2019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>260,929,387</u>	<u>332,892,861</u>
已減值資產之預期信用損失準備		
- 〔對定期拆放同業款項〕	<u>-</u>	<u>-</u>

(9) 客戶放款及其他賬項

	於2020年6月30日 (未經審核) 港幣	於2019年12月31日 (經審核) 港幣
客戶放款	<u>166,281,103</u>	<u>166,407,421</u>
應計利息及其他賬項	<u>4,991,243</u>	<u>17,738,578</u>
已減值資產之預期信用損失準備		
- 預期信用損失準備〔對客戶放款〕	<u>-</u>	<u>-</u>
已減值資產之預期信用損失準備		
- 預期信用損失準備〔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2019年12月31日及2020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。
- (11) 於2019年12月31日及2020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2019年12月31日及2020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2019年12月31日及2020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2019年12月31日及2020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。
- (15) 於2019年12月31日及2020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。

大生銀行有限公司
截至2020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)

(16) 按行業分類之貸款毛額

	於2020年6月30日 (未經審核) 港幣	於2019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	58,265,977	58,873,329
- 證券經紀	2,926,134	2,913,220
- 與財務及金融有關公司	92,212,720	92,547,406
批發及零售業	7,197,743	6,999,966
個人		
購買除「居者有其屋」、「私人參與建屋計劃」 與「租者置其屋計劃」樓宇以外之住宅物業之貸款	-	282,166
- 其他	5,678,529	4,791,334
	<u>166,281,103</u>	<u>166,407,421</u>

(17) 以公平價值誌入其他全面收益之投資證券

	於2020年6月30日 (未經審核) 港幣	於2019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)	-	298,877,119
債務證券總額	<u>-</u>	<u>298,877,119</u>
權益證券		
在香港上市, 市值	5,994,753	7,950,953
在香港以外地區上市, 市值	38,124	53,309
非上市, 估計公平價值	136,000	136,000
權益證券總額	<u>6,168,877</u>	<u>8,140,262</u>
以公平價值誌入其他全面收益之投資證券總額	<u>6,168,877</u>	<u>307,017,381</u>
發行機構類別:		
國家發行	-	298,877,119
銀行及其他金融機構	4,839,164	6,605,781
企業	84,713	111,981
其他	1,245,000	1,422,500
	<u>6,168,877</u>	<u>307,017,381</u>
已減值資產之預期信用損失準備 (以公平價值誌入其他全面收益之債務投資證券)	<u>-</u>	<u>-</u>

大生銀行有限公司
截至2020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2020年1月1日(經審核)	117,618,203	15,387,885	133,006,088
添置	-	175,344	175,344
撤銷/出售	-	(13,477)	(13,477)
自投資物業轉入	28,100,000	-	28,100,000
於2020年6月30日(未經審核)	<u>145,718,203</u>	<u>15,549,752</u>	<u>161,267,955</u>
累積折舊及減值			
於2020年1月1日(經審核)	49,704,950	11,029,094	60,734,044
本期折舊	274,715	242,350	517,065
撤銷/出售	-	(10,710)	(10,710)
於2020年6月30日(未經審核)	<u>49,979,665</u>	<u>11,260,734</u>	<u>61,240,399</u>
賬面淨值			
於2020年6月30日(未經審核)	<u>95,738,538</u>	<u>4,289,018</u>	<u>100,027,556</u>
於2019年12月31日(經審核)	<u>67,913,253</u>	<u>4,358,791</u>	<u>72,272,044</u>

(19) 投資物業

	總額 港幣
於2019年1月1日(經審核)	329,900,000
年內之公平價值虧損	(5,800,000)
於2019年12月31日(經審核)	<u>324,100,000</u>
6個月內之公平價值虧損	(4,700,000)
於本期內轉入行址	(28,100,000)
於2020年6月30日(未經審核)	<u>291,300,000</u>

(20) 客戶存款

客戶存款包括以下之類別：

	於2020年6月30日 (未經審核) 港幣	於2019年12月31日 (經審核) 港幣
活期存款及往來賬戶	101,576,380	107,727,869
儲蓄存款	138,592,076	392,491,721
定期及通知存款	161,794,849	251,922,155
	<u>401,963,305</u>	<u>752,141,745</u>

大生銀行有限公司
截至2020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 投資證券 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2020年1月1日(經審核)	2,111,167	549,454	610,257	1,800,000	411,751,908	416,822,786
FVOCI之權益投資重估虧損	-	(1,971,385)	-	-	-	(1,971,385)
FVOCI之債務證券投資重估虧損	-	(30,415)	-	-	-	(30,415)
因出售以公平價值計入其他 全面收益之債券投資而將累 積重估虧損轉入損益表	-	60,505	-	-	-	60,505
本半年度虧損	-	-	-	-	(7,097,666)	(7,097,666)
於2020年6月30日(未經審核)	2,111,167	(1,391,841)	610,257	1,800,000	404,654,242	407,783,825
代表：						
銀行與附屬公司	2,111,167	(1,391,841)	610,257	1,800,000	404,654,242	407,783,825

(22) 國際債權

佔總國際債權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2020年6月30日(未經審核)			
亞太區(香港除外)	362,289	-	362,289
於2019年12月31日(未經審核)			
亞太區(香港除外)	537,169	-	537,169

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2020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，人民幣淨盤與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2020年6月30日 (未經審核) 港幣'000	於2019年12月31日 (未經審核) 港幣'000
港元等值		
現貨資產	22,409	22,361
現貨負債	(21,924)	(21,885)
長盤淨額	485	476
人民幣盤:	於2020年6月30日 (未經審核) 港幣'000	於2019年12月31日 (未經審核) 港幣'000
港元等值		
現貨資產	356	363
現貨負債	(139)	(141)
長盤淨額	217	222
歐元盤:	於2020年6月30日 (未經審核) 港幣'000	於2019年12月31日 (未經審核) 港幣'000
港元等值		
現貨資產	32	32
現貨負債	-	-
長盤淨額	32	32

(24) 資產負債表外風險

(a) 或有負債及承擔

	於2020年6月30日 (未經審核) 港幣	於2019年12月31日 (經審核) 港幣
合約數額	-	-
直接信貸替代項目	-	-
與貿易有關之或然項目	-	-
其他承擔，原到期日為1年內或可無條件取消者	202,770	1,527,432
	202,770	1,527,432
信貸風險加權數額	-	-

(b) 衍生工具

	於2020年6月30日 (未經審核) 港幣	於2019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2020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2020年6月30日 (未經審核) 港幣	於2019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例出。

(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2020年6月30日 (未經審核) 港幣'000	綜合基礎 於2019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	404,048	411,254
已公報儲備	3,129	5,071
	672,164	681,312
減：自土地及物業重估之累計公平價值盈餘	(269,916)	(274,616)
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	400,448	404,896
附加一級資本	-	-
一級資本於扣減項目後之總值	400,448	404,896
二級資本		
土地及物業重估儲備之公平價值盈餘	141,718	143,833
一般銀行風險之法定儲備	1,800	1,800
	143,518	145,633
減：二級資本扣減項目	-	-
二級資本於扣減項目後之總值	143,518	145,633
資本基礎總額	543,966	550,529

對比2019年12月31日，總資本於報告期間有所減少，其減少主要由於於2020年6月30日集團誌入所持有之投資物業重估虧損及於本期內所得之稅後虧損。

大生銀行有限公司
截至2020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2020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）
- 監管資本與財務狀況表的對帳（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佈（模版CCyB1）
- 風險加權數額概覽（模版 OV1）
- 風險承擔的信用質素（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2019年12月31日及2020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。

大生銀行有限公司
截至2020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) 根據香港公司條例(Cap. 622) 第436條所作之說明

於此截至2020年6月30日止半年度之中期財務資料披露表內所包括為比較數據之有關於2019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。

(28) 遵從財務資料披露建議之聲明

此截至2020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

2020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)
		2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日
監管資本(數額)(港幣'000)						
1	普通股權一級(CET1)	400,448	405,632	404,896	403,747	401,133
2	一級	400,448	405,632	404,896	403,747	401,133
3	總資本	543,966	551,265	550,529	553,414	550,800
風險加權數額(數額)(港幣'000)						
4	風險加權數額總額	552,074	604,237	611,569	625,124	630,411
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(%)	72.54%	67.13%	66.21%	64.59%	63.63%
6	一級比率(%)	72.54%	67.13%	66.21%	64.59%	63.63%
7	總資本比率(%)	98.53%	91.23%	90.02%	88.53%	87.37%
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%	2.500%	2.500%	2.500%
9	逆周期緩衝資本要求(%)	1.000%	1.000%	2.000%	2.500%	2.500%
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(%)	3.50%	3.50%	4.50%	5.00%	5.00%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1(%)	64.54%	59.13%	57.21%	55.09%	54.13%
《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)	839,823	1,146,475	1,192,368	1,317,798	1,313,490
14	槓桿比率(LR)(%)	47.68%	35.38%	33.96%	30.64%	30.54%
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(%)	76.78%	101.25%	93.50%	92.49%	93.33%
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) 風險為本監管資本比率

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監管綜合基礎之資本比率。於2020年6月30日及2019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。銀行監管綜合基礎之普通權益一級資本、一級資本及總資本對比2020年3月31日皆有下降，主要由於於2020年6月30日誌入集團投資物業重估虧損及集團本季除稅後業績。銀行於2020年6月30日之監管綜合基礎之普通權益一級資本比率、一級資本比率對及總資本比率對比2020年3月31日皆有升幅，主要因為於本報告期末監管綜合集團之資產負債表規模較小而導致較低水平之風險加權總額。

(3) 銀行採用基本計算法計算信貸風險及基本指標計算法計算業務操作風險。於2016年3月22日，銀行獲香港金融管理局以符合銀行業〔資本〕規則第22(1)條之豁免條件被豁免計算市場風險。在該日期後及於2020年6月30日銀行在計算其資本比率時並無計入市場風險。

(4) 於2020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%(2019：2.5%)。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2020年6月30日，銀行之逆周期緩衝比率與香港地區之比率相同，即為1%(於2019年12月31日：2%)。

(5) 《巴塞爾協定三》槓桿比率

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監管綜合基礎之槓桿比率。2020年6月30日之槓桿比率風險承擔計量對比2020年3月31日有所下降，主要由於綜合財務狀況表之規模在客戶存款水平下降後有所減少。客戶存款之減少乃由於有關連客戶於本季內提款而引致。這監管綜合集團槓桿比率風險承擔計量之減少乃槓桿比率於2020年6月30日較高之主因。

(6) 流動性覆蓋比率(LCR)/流動性維持比率(LMR)

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(LMR)。因此，銀行並無需報告流動性覆蓋比率(LCR)。以上之LMR乃本銀行單獨於每一個報告季度內之每月平均LMR之簡單平均率。本季度之銀行平均LMR相比上季度之下降乃因為本季被用作流動資金提升工具之外匯基金票據持有平均水平有所下降而引致。

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。

(7) 穩定資金淨額比率(NSFR)/核心資金比率(CFR)

銀行並無需報告NSFR及CFR。

(8) 較高吸收虧損能力(HLA)

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HLA規定。

		(a)	(b)
		數額	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數為依據
(港幣'000)			
普通股權一級(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	404,048	(7)
3	已披露儲備	3,129	(3)+(4)+(5)+(6)
4	須從CET1資本逐步遞減的直接發行股本（只適用於非合股公司）	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	672,164	
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LAC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LAC投資（超出10%門檻之數）	0	
20	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
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：按揭放款管理權	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	271,716	
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	269,916	(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	271,716	
29	CET1 資本	400,448	
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	

		(a)	(b)
		數額	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數為依據
(港幣'000)			
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LAC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LAC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）	400,448	
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LAC投資（超出10%門檻及（如適用）5%門檻之數）	0	
54a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體的非資本LAC負債的非重大LAC投資（之前被指定為屬5%門檻類別但及後不再符合門檻條件之數）（只適用於在《資本規則》附表4F第2(1)條下被定義為「第2條機構」者）	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LAC投資（已扣除合資格短倉）	0	
55a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體非資本LAC負債的重大LAC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	(141,718)	
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	(141,718)	[(2)+(3)+(8)] *45%
57	對二級資本的監管扣減總額	(141,718)	
58	二級資本	143,518	
59	監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	543,966	
60	風險加權總資產	552,074	

		(a)	(b)
		數額	來源以監管綜合範圍下資產負債表的參考號數為依據
(港幣'000)			
資本比率(佔風險加權資產的百分比)			
61	CET1 資本比率	72.54%	
62	一級資本比率	72.54%	
63	總資本比率	98.53%	
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）	8.00%	
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	1.00%	
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）	64.54%	
司法管轄區最低比率（若與《巴塞爾協定三》最低要求不同）			
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LAC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LAC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
就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	8,358	
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	其他無形資產（已扣除相聯的遞延稅項負債） 解釋 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段所列載，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資本的扣減中被扣除，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》下就按揭放款管理權所定的10%門檻及就按揭放款管理權、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。	0	0
10	遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債） 解釋 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段所列載，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資本的扣減中被扣除，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》下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的10%門檻及就按揭放款管理權、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。	0	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LAC投資（超出10%門檻之數） 解釋 為斷定於金融業實體發行的CET1資本票據的非重大LAC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何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），而調整方法是扣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。	0	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LAC投資（超出10%門檻之數） 解釋 為斷定於金融業實體發行的CET1資本票據的重大LAC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何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），而調整方法是扣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。	0	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LAC投資（超出10%門檻之數） 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LAC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），而調整方法是扣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。	0	0

模版附註：

	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LAC投資（超出10%門檻及（如適用）5%門檻之數）	0	0
54	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LAC投資的資本扣減的豁免門檻空間可能會有所縮小。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。		
註： 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。			

大生銀行有限公司

模版CC2：2020年6月30日結算之監管資本與財務狀況表的對帳
(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2020年6月30日	於2020年6月30日	
	港幣'000	港幣'000	
資產			
庫存現金及存放同業款項	321,856	321,856	
定期拆放同業款項於1至12個月內到期	260,929	260,929	
客戶放款及其他賬項	171,272	171,270	
以公平價值誌入其他全面收益之投資證券	6,169	6,169	
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	100,028	100,028	
投資物業	291,300	291,300	
能收回之稅款	19	19	
資產合計	1,151,573	1,151,581	
負債			
客戶存款	401,964	402,996	
其他負債及準備	19,781	19,373	
本期稅項負債	31	21	
遞延稅項負債	12,014	12,014	
負債合計	433,790	434,404	
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	2,111	2,111	(3)
以公平價值計量且其變動計入其他綜合收益之投資重估儲備	(1,392)	(1,392)	(4)
普通儲備	610	610	(5)
法定儲備	1,800	1,800	(6)
盈餘滾存	404,654	404,048	(7)
其中包括：未確認之投資物業重估溢利		267,805	(8)
其他盈餘滾存及溢利		136,243	
股東權益合計	717,783	717,177	
負債及股東權益合計	1,151,573	1,151,581	

附註：

於2020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2019年12月31日相比，並無重大改變。

表CCA：2020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償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LR1：2020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	1,151,573
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	4,969
8	槓桿比率風險承擔計量	1,156,552

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LR2：2020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
		2020年6月30日	2020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）	1,156,552	1,467,875
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(316,729)	(321,429)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及SFT）	839,823	1,146,446
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	203	291
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(183)	(262)
19	資產負債表外項目	20	29
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	400,448	405,632
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	839,843	1,146,475
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	839,843	1,146,475
槓桿比率			
22	槓桿比率	47.68%	35.38%

附註：用以計算槓桿比率之風險承擔組成部分於本季報告期間之重大改變已於截至2020年6月30日止半年度之模版KM1"主要審慎比率"內詳述。

模版CCyB1：2020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佈

於2020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	1.000%	166,281		
	總計		166,281	1.000%	1,663

於2019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	2.000%	166,267		
	總計		166,267	2.000%	3,325

附註：以上表格列示於2020年6月30日及2019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2020年6月30日，為1%(2019年：2%)。於2020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2019年12月31日並無重大差異。

大生銀行有限公司

模版OV1：2020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
		2020年6月30日	2020年3月31日	2020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	668,673	723,384	53,494
2	其中STC計算法	-	-	-
2a	其中BSC計算法	668,673	723,384	53,494
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	對手方違責風險及違責基金承擔	-	-	-
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	56,613	56,650	4,529
24a	官方實體集中風險	-	-	-
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	173,212	175,797	13,857
27	總計	552,074	604,237	44,166

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(同業拆放投資於外匯基金票據均下降)。該等下降導致信用風險加權數額於本期有較低水平。

大生銀行有限公司
於2020年6月30日之信貸風險模版(未經審核)

模版 CR1 : 風險承擔的信用質素

		(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2020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	166,281	0	0	0	0	166,281
2	債務證券	0	0	0	0	0	0	0
3	資產負債表外風險承擔	0	203	0	0	0	0	203
4	總計	0	166,484	0	0	0	0	166,484

		(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	166,407	0	0	0	0	166,407
2	債務證券	0	298,877	0	0	0	0	298,877
3	資產負債表外風險承擔	0	1,527	0	0	0	0	1,527
4	總計	0	466,811	0	0	0	0	466,811

附註：於2020年6月30日及2019年12月31日之貸款結餘並無重大差異。2020年6月30日之債務證券相比2019年12月31日下降至零，此乃由於銀行於2020年6月30日並無持有任何外匯基金票據。本期資產負債表外風險承擔之下降主要由於客戶於本期末時動用其透支額所引致。

大生銀行有限公司
於2020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2020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2019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2020年6月30日及2019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2020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2020年6月30日		港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000
1	貸款	166,281	0	0	0	0
2	債務證券	0	0	0	0	0
3	總計	166,281	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2019年12月31日		港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000
1	貸款	166,407	0	0	0	0
2	債務證券	298,877	0	0	0	0
3	總計	465,284	0	0	0	0
4	其中違責部分	0	0	0	0	0

附註： 本銀行於2020年6月30日及2019年12月31日並無任何以認可信貸風險抵銷品(CRM)作抵押之風險承擔。所有銀行於2020年6月30日及2019年12月31日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12月31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2020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2020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	104,270	0	104,270	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	475,263	0	475,263	0	95,053	20.00%
5	現金項目	3,252	0	3,252	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	95,139	79	95,139	0	95,139	100.00%
8	其他風險承擔	478,481	124	478,481	0	478,481	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	1,156,405	203	1,156,405	0	668,673	57.82%

		(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	306,689	0	306,689	0	29,888	9.75%
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	610,256	0	610,256	0	122,051	20.00%
5	現金項目	3,053	0	3,053	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	95,743	319	95,743	0	95,602	99.85%
8	其他風險承擔	484,750	1,208	484,750	0	484,750	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	1,500,491	1,527	1,500,491	0	732,291	48.80%

附註：於2020年6月30日整體風險水平之下降主要因集團之財務報表之規模縮小而引至銀行風險承擔及官方實體風險承擔有較低之數額。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。而其他資產負債表內風險承擔於本期相比2019年12月末時亦有所下降，主要由於於2020年6月30日投資物業被誌入重估虧損及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有較低公平價值。

大生銀行有限公司
於2020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2020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	104,270	0	0	0	0	0	0	0	104,270
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	475,263	0	0	0	0	0	475,263
5	現金項目	3,252	0	0	0	0	0	0	0	3,252
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		95,139	0	0	95,139
8	其他風險承擔	0	0	0	0	0	478,481	0	0	478,481
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	107,522	0	475,263	0	0	573,620	0	0	1,156,405

於2019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	7,812	298,877	0	0	0	0	0	0	306,689
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	610,256	0	0	0	0	0	610,256
5	現金項目	3,053	0	0	0	0	0	0	0	3,053
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	282	95,461	0	0	95,743
8	其他風險承擔	0	0	0	0	0	484,750	0	0	484,750
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	10,865	298,877	610,256	0	282	580,211	0	0	1,500,491

附註: 於2020年6月30日之官方實體風險承擔之下降主要由於用作投資之短期外匯基金票據有所減少, 但該減少受到香港金融管理局交收戶結餘之增加有所抵消。相比2019年12月, 於2020年6月30日之銀行風險承擔亦有減少, 此乃由於在本期內有關連客戶提取其存款後使資產負債表縮少所引致。住宅按揭貸款於此2個報告日並無重大差異, 而其他風險承擔之輕微下降則主要源自於2020年6月30日投資物業及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均誌入重估虧損。