

大生銀行有限公司

截至2024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2024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2024年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2023年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣
利息收入	10,425,500	9,751,046
利息支出	(2,432,867)	(1,478,899)
淨利息收入	7,992,633	8,272,147
其他經營收入	14,592,187	11,598,805
經營收入	22,584,820	19,870,952
經營支出	(19,345,302)	(17,180,032)
未計減值前之經營溢利	3,239,518	2,690,920
已減值資產之減值準備	-	-
經營溢利	3,239,518	2,690,920
投資物業重估虧損	(5,100,000)	(1,900,000)
出售物業裝置及設備之虧損	(493)	(5,563)
除稅前(虧損)/溢利	(1,860,975)	785,357
稅項支出	(99,676)	(259,975)
權益持有者應佔(虧損)/溢利	(1,960,651)	525,382
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增加	824,261	1,823,503
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	(135,298)	(184,897)
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	(1,271,688)	2,163,988

大生銀行有限公司
截至2024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

經營業績對比去年同期

相對2023年上半年之港幣270萬元之經營溢利，集團於2024年上半年錄得港幣320萬之經營溢利。2024年上半年之營業利潤之增加主要來自保管箱租金收入之大幅提升。2023年上半年之經營溢利主要來自較高水平之淨利息收入。隨著2022年集團開設之保管箱旗艦中心之保管箱出租率穩定上升，保管箱租金收入較2023年同期有大幅增長。

與2023年上半年相比，經營支出也有所增加，主要是因為員工薪資支出較高。此增加是由於2023年7月起薪資上調、於2024年本期之受僱員工人數增加以及於過去一年內所僱用新員工之替代成本及招聘費用較高所引致。此外，由於物業管理牌照規定於2023年下半年全面生效，本集團於2024年度就處理物業管理事宜之顧問費用支出有所增加。

另一方面，本半年之淨利息收入較2023年上半年下降3.4%，主要乃由於利息支出增加幅度較大。客戶存款自儲蓄存款轉向較高利率之定期存款以及2024年之較高利率水平引致此增加。

集團之貸款組合於2024年6月底時之結餘相比於2023年6月底下降57.5%。放出之資金被用作投資於外匯基金票據，或存放在銀行同業市場。由於利率上升，利息收入較2023年同期增加。預計貸款組合結餘將在2024年下半年有所增加。

於2024年上半年，本集團維持其投資於上市藍籌股票之水平。與2023年上半年相比，本期收取之股息收入相對較低，此乃由於部分所投資之公司於此兩年派發股息之時間有差異所致。

投資物業之公平價值較2023年12月下降1.67%

集團持有位於中環之銀行大廈及位於旺角一個商業大廈內之辦公室單位為其投資物業。整體上，由集團之專業外部物業估值師於2024年6月30日確認並報告，集團投資物業之價值對比2023年12月末時下降1.67%。作為對比用途，於2023年6月30日集團之投資物業價值較2022年底下降0.62%。

上市權益投資之按市價計價入賬盈餘

集團以公平價值誌入其他全面收益之權益投資其主要包括於香港上市之股票投資，並於截至2024年6月30日之半年期間錄得港幣82萬之累計未實現盈餘，相比2023年同期所錄得之港幣180萬元之未實現盈餘。

於短期未來之前景

集團仍然保持穩健，其放款組合質素穩定。集團之資本比率繼續保持在高水平。流動資金比率亦保持在適當且理想之水平。本集團將持續拓展其保管箱業務，亦將繼續尋求安全之投資機遇以增加其收入來源之種類，並為股東提供穩定之經營收入。

大生銀行有限公司
截至2024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2024年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2023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	128,966,856	112,229,011
定期拆放同業款項 〔1至12個月內到期〕	148,109,370	45,300,048
客戶放款及其他賬項	162,968,233	227,579,897
以公平價值誌入其他全面收益之投資證券	131,055,453	199,003,354
物業，裝置及設備	118,906,209	120,292,351
投資物業	300,500,000	305,600,000
有使用權資產	40,109,562	22,812,490
能收回之稅款	65,679	85,206
資產合計	1,030,681,362	1,032,902,357
負債		
客戶存款	223,999,723	241,134,446
其他負債及準備	39,971,068	25,477,421
租賃負債	42,961,492	41,349,873
遞延稅項負債	9,469,504	9,389,354
負債合計	316,401,787	317,351,094
權益		
股本	310,000,000	310,000,000
儲備	404,279,575	405,551,263
權益合計	714,279,575	715,551,263
權益及負債合計	1,030,681,362	1,032,902,357

大生銀行有限公司
截至2024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2024年1月1日之結餘(經審核)	310,000,000	4,566,963	400,984,300	715,551,263
全面收益/(虧損)				
本半年度虧損	-	-	(1,960,651)	(1,960,651)
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 之證券投資之公平價值改變	-	688,963	-	688,963
全面收益/(虧損)合計	-	688,963	(1,960,651)	(1,271,688)
轉撥及分配合計	-	-	-	-
於2024年6月30日之結餘(未經審核)	310,000,000	5,255,926	399,023,649	714,279,575
於2023年1月1日之結餘(經審核)	310,000,000	3,644,599	399,101,475	712,746,074
全面收益				
本半年度溢利	-	-	525,382	525,382
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 之證券投資之公平價值改變	-	1,638,606	-	1,638,606
全面收益合計	-	1,638,606	525,382	2,163,988
轉撥及分配合計	-	-	-	-
於2023年6月30日之結餘(未經審核)	310,000,000	5,283,205	399,626,857	714,910,062

大生銀行有限公司
截至2024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2024年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2023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	3,239,518	2,690,920
折舊 - 物業,裝置及設備	1,472,509	1,506,732
折舊 - 有使用權資產	1,425,781	1,425,781
FVOCI之權益投資之股息收入	(283,087)	(553,184)
營業資產及營業負債改變前之經營活動之現金流量	5,854,721	5,070,249
營業資產及營業負債之改變		
- 應收利息之增加淨額	(1,420,484)	(347,590)
- 其他應收賬項之增加淨額	(1,963,756)	(814,322)
- 應付利息之增加淨額	359,114	42,522
- 其他應付賬項之減少淨額	(1,737,919)	(2,368,570)
- 客戶放款之減少淨額	67,995,905	350,848
- 客戶存款之減少淨額	(17,134,723)	(21,006,876)
- 原到期日超過3個月之拆放同業款項之增加淨額	(98,302,758)	(1,009,174)
經營活動之現金流出淨額	(46,349,900)	(20,082,913)
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	283,087	553,184
購置裝置及設備	(86,860)	(82,396)
投資活動之現金流入淨額	196,227	470,788
融資活動之現金流量		
租賃負債之本金部分	(1,238,782)	(1,016,575)
融資活動之現金流出淨額	(1,238,782)	(1,016,575)
現金及等同現金項目之減少	(47,392,455)	(20,628,700)
於1月1日之現金及等同現金項目結餘	148,443,132	137,322,647
於6月30日之現金及等同現金項目結餘 (附註a)	101,050,677	116,693,947
經營活動之現金流量包括:		
已收利息	9,005,016	9,403,457
已支利息	2,073,753	1,436,377
附註a:		
現金及等同現金項目包括以下之結餘:		
庫存現金	2,809,269	3,370,775
存放同業及中央銀行款項	11,604,804	11,323,172
拆放同業, 原到期日於3個月內	86,636,604	102,000,000
	101,050,677	116,693,947

大生銀行有限公司
截至2024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5間附屬公司截至2024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5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、添金投資有限公司及金濠企業有限公司。前2者分別從事物業管理及投資持有業務，而後3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，添金投資有限公司及金濠企業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2024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2024年6月30日 (未經審核) 港幣	總權益 於2024年6月30日 (未經審核) 港幣
大生物業管理有限公司	1,008,745	948,225
瑞隆企業有限公司	2	2
金智發展有限公司	35,185,217	34,780,140
添金投資有限公司	31,299,399	31,020,466
金濠企業有限公司	18,622,691	(2,638,834)

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) 一般資料

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2024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2024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2023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2024年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2023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	4,323,493	3,472,784
貸款及放款	2,479,391	4,788,668
以公平價值計量且其變動計入其他綜合收益之債務證券	3,517,121	1,468,587
其他	105,495	21,007
已減值資產	-	-
	<u>10,425,500</u>	<u>9,751,046</u>
利息支出		
客戶存款	1,794,736	962,051
租賃負債	446,218	483,425
其他	191,913	33,423
	<u>2,432,867</u>	<u>1,478,899</u>

(4) 其他經營收入

	截至2024年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2023年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣
費用及佣金收入	69,410	119,112
減：費用及佣金支出	(23,319)	(28,040)
費用及佣金收入淨額	<u>46,091</u>	<u>91,072</u>
投資物業之租金收入總額	4,816,328	4,657,832
減：租賃開支	(1,593,784)	(1,845,049)
	<u>3,222,544</u>	<u>2,812,783</u>
冷氣費與管理費收入	1,103,987	1,077,490
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	283,087	553,184
保管箱租金	9,229,906	6,827,722
雜項收入	706,572	236,554
	<u>14,592,187</u>	<u>11,598,805</u>

大生銀行有限公司
截至2024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2024年 6月30日止之半年度	截至2023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	9,962,177	8,521,323
物業及設備費用	1,281,863	1,293,660
折舊-物業,裝置及設備	1,472,509	1,506,732
折舊-有使用權資產	1,425,781	1,425,781
雜項支出	5,202,972	4,432,536
	<u>19,345,302</u>	<u>17,180,032</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%〔2023：16.5%〕計算。

	截至2024年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2023年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣
本期所得稅 - 香港利得稅支出	19,527	53,678
遞延所得稅支出	80,149	206,297
所得稅支出	<u>99,676</u>	<u>259,975</u>

(7) 庫存現金及存放同業款項

	於2024年6月30日 (未經審核) 港幣	於2023年12月31日 (經審核) 港幣
庫存現金	2,809,269	2,509,320
存放同業及中央銀行款項	11,604,804	12,719,691
拆放同業，於1個月內到期	114,552,783	97,000,000
	<u>128,966,856</u>	<u>112,229,011</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2024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2024年6月30日 (未經審核) 港幣	於2023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>148,109,370</u>	<u>45,300,048</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2024年6月30日 (未經審核) 港幣	於2023年12月31日 (經審核) 港幣
客戶放款	<u>154,323,925</u>	<u>222,319,830</u>
應計利息及其他賬項	<u>8,644,308</u>	<u>5,260,067</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>
- 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2023年12月31日及2024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2023年12月31日及2024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2023年12月31日及2024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2023年12月31日及2024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2023年12月31日及2024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2023年12月31日及2024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2024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2024年6月30日 (未經審核) 港幣	於2023年12月31日 (未經審核) 港幣
在香港使用之貸款		
工商金融		
- 物業發展	-	71,862,691
- 物業投資	112,006,325	113,228,140
- 與財務及金融有關公司	29,312,017	25,246,983
批發及零售業	6,542,308	6,192,308
個人		
- 其他	6,463,275	5,789,708
	<u>154,323,925</u>	<u>222,319,830</u>

(17) 以公平價值誌入其他全面收益之投資證券

	於2024年6月30日 (未經審核) 港幣	於2023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)	108,781,230	177,553,392
債務證券總額	<u>108,781,230</u>	<u>177,553,392</u>
權益證券		
在香港上市, 市值	21,918,492	21,091,909
在香港以外地區上市, 市值	30,037	32,359
非上市, 估計公平價值	325,694	325,694
權益證券總額	<u>22,274,223</u>	<u>21,449,962</u>
以公平價值誌入其他全面收益之投資證券總額	<u>131,055,453</u>	<u>199,003,354</u>
發行機構類別:		
國家發行	108,781,230	177,553,392
銀行及其他金融機構	10,972,481	11,774,380
企業	10,395,742	8,816,082
其他	906,000	859,500
	<u>131,055,453</u>	<u>199,003,354</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2024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2024年1月1日(經審核)	150,285,740	38,547,917	188,833,657
添置	-	86,860	86,860
撤銷/出售	-	(12,880)	(12,880)
於2024年6月30日(未經審核)	150,285,740	38,621,897	188,907,637
累積折舊及減值			
於2024年1月1日(經審核)	51,703,590	16,837,716	68,541,306
本期折舊	179,361	1,293,148	1,472,509
撤銷/出售	-	(12,387)	(12,387)
於2024年6月30日(未經審核)	51,882,951	18,118,477	70,001,428
賬面淨值			
於2024年6月30日(未經審核)	98,402,789	20,503,420	118,906,209
於2023年12月31日(經審核)	98,582,150	21,710,201	120,292,351

(19) 投資物業

	總額 港幣
於2023年1月1日(經審核)	307,900,000
年內之公平價值虧損	(2,300,000)
於2023年12月31日(經審核)	305,600,000
6個月內之公平價值虧損	(5,100,000)
於2024年6月30日(未經審核)	300,500,000

(20) 客戶存款

客戶存款包括以下之類別：

	於2024年6月30日 (未經審核) 港幣	於2023年12月31日 (經審核) 港幣
活期存款及往來賬戶	55,437,545	57,552,544
儲蓄存款	91,821,148	111,788,636
定期及通知存款	76,741,030	71,793,266
	223,999,723	241,134,446

大生銀行有限公司
截至2024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2024年1月1日(經審核)	1,854,801	301,905	610,257	1,800,000	400,984,300	405,551,263
FVOCI之權益投資重估盈餘	-	688,963	-	-	-	688,963
本半年度虧損	-	-	-	-	(1,960,651)	(1,960,651)
於2024年6月30日(未經審核)	<u>1,854,801</u>	<u>990,868</u>	<u>610,257</u>	<u>1,800,000</u>	<u>399,023,649</u>	<u>404,279,575</u>
代表：						
銀行與附屬公司	<u>1,854,801</u>	<u>990,868</u>	<u>610,257</u>	<u>1,800,000</u>	<u>399,023,649</u>	<u>404,279,575</u>

(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2024年6月30日(未經審核)			
亞太區(香港除外)	<u>262,662</u>	<u>-</u>	<u>262,662</u>
於2023年12月31日(未經審核)			
亞太區(香港除外)	85,300	-	85,300
歐洲	57,000	-	57,000
	<u>142,300</u>	<u>-</u>	<u>142,300</u>

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2024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2024年6月30日 (未經審核) 港幣'000	於2023年12月31日 (未經審核) 港幣'000
港元等值		
現貨資產	15,982	15,589
現貨負債	(15,334)	(14,985)
長盤淨額	<u>648</u>	<u>604</u>
人民幣盤：	於2024年6月30日 (未經審核) 港幣'000	於2023年12月31日 (未經審核) 港幣'000
港元等值		
現貨資產	332	342
現貨負債	(127)	(133)
長盤淨額	<u>205</u>	<u>209</u>
歐元盤：	於2024年6月30日 (未經審核) 港幣'000	於2023年12月31日 (未經審核) 港幣'000
港元等值		
現貨資產	30	31
現貨負債	-	-
長盤淨額	<u>30</u>	<u>31</u>

(24) 資產負債表外風險

(a) 或有負債及承擔	於2024年6月30日 (未經審核) 港幣	於2023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	348,016	5,099,736
	<u>348,016</u>	<u>5,099,736</u>
信貸風險加權數額	<u>-</u>	<u>-</u>
(b) 衍生工具	於2024年6月30日 (未經審核) 港幣	於2023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2024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2024年6月30日 (未經審核) 港幣	於2023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2024年6月30日 (未經審核) 港幣'000	綜合基礎 於2023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	398,085	399,759
已披露之儲備	5,256	4,567
	668,328	669,313
減：自土地及物業重估之累計公平價值盈餘	(266,919)	(272,019)
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	399,609	395,494
附加一級資本	-	-
一級資本於扣減項目後之總值	399,609	395,494
二級資本		
土地及物業重估儲備之公平價值盈餘	140,370	142,665
一般銀行風險之法定儲備	1,800	1,800
	142,170	144,465
減：二級資本扣減項目	-	-
二級資本於扣減項目後之總值	142,170	144,465
資本基礎總額	541,779	539,959

對比2023年12月31日，本報告期之總資本基礎總額有輕微增加，其主要由於計入本期之經營溢利及以公平價值誌入其他全面收益之投資證券於之本報告期按市價計價所產生之未實現收益被同期計入之物業重估虧損所抵銷後之淨增加所引致。

大生銀行有限公司
截至2024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2024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2023年12月31日及2024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2024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2024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2023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2024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

2024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)
		2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2023年 9月30日	2023年 6月30日
	監管資本（數額）（港幣'000）					
1	普通股權一級(CET1)	399,609	395,404	395,494	394,198	394,498
2	一級	399,609	395,404	395,494	394,198	394,498
3	總資本	541,779	539,869	539,959	538,872	539,172
	風險加權數額（數額）（港幣'000）					
4	風險加權數額總額	608,794	573,395	633,328	698,280	698,177
	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 (%)	65.64%	68.96%	62.45%	56.45%	56.50%
6	一級比率 (%)	65.64%	68.96%	62.45%	56.45%	56.50%
7	總資本比率 (%)	88.99%	94.15%	85.26%	77.17%	77.23%
	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%	1.000%	1.000%	1.000%
10	較高吸收虧損能力要求 (%)（只適用於G-SIBs或D-SIBs）	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%	3.50%	3.50%	3.50%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)	57.64%	60.96%	54.45%	48.45%	48.50%
	《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）	724,996	713,283	722,779	709,560	717,453
14	槓桿比率(LR) (%)	55.12%	55.43%	54.72%	55.56%	54.99%
	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 (%)	119.96%	119.41%	97.18%	51.61%	69.71%
	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2024年6月30日及2023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2024年3月31日全部略有增加，主要由於2024年第二季度之經營溢利與以公平價值計量且其變動計入其他綜合收益之投資所誌入市值重估盈餘，其部分被投資物業於2024年6月末之物業重估虧損所抵銷引致。另一方面，集團之監管綜合基礎風險加權數額對比2024年3月31日增加港幣3,500萬元，因此導致集團於2024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皆減少。

(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2024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2024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%(2023：2.5%)。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2024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2023年12月31日：1%)。

(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。2024年6月30日之槓桿比率風險承擔計量對比2024年3月31日只有輕微增加。這因素及集團於2024年6月30日之監管綜合基礎之普通權益一級資本之增加導致本集團於2024年6月30日之綜合槓桿比率略有下降。

(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。與上季度相比，本季度之平均LMR僅略有增加。

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。

大生銀行有限公司

模版CC1：2024年6月30日之監管資本的組成（未經審核 - 根據法定綜合基礎）

		(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	398,085	(7)
3	已披露儲備	5,256	(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	監管扣減之前的CET1資本	668,328	
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	268,719	
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	266,919	(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	268,719	
29	CET1 資本	399,609	
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	

大生銀行有限公司

模版CC1：2024年6月30日之監管資本的組成（未經審核－根據法定綜合基礎）

		(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）	399,609	
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	(140,370)	
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	(140,370)	[(2)+(3)+(8)]*45%
57	對二級資本的監管扣減總額	(140,370)	
58	二級資本	142,170	
59	監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	541,779	
60	風險加權總額	608,794	

大生銀行有限公司

模版CC1：2024年6月30日之監管資本的組成（未經審核－根據法定綜合基礎）

		(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	65.64%	
62	一級資本比率	65.64%	
63	總資本比率	88.99%	
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）	57.64%	
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	8,970	
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
	其他無形資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	0	0
9	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段所列表載，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。		
	遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	0	0
10	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段所列表載，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。		
	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	0
18	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。		
	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	0
19	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。		
	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	0
39	解釋 為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。		

模版附註：

行數	內容	香港基準	《巴塞爾協定三》基準
	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	<u>解釋</u> 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%門檻及5%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CC2：2024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2024年6月30日	於2024年6月30日	
	港幣'000	港幣'000	
資產			
庫存現金及存放同業款項	128,967	128,967	
定期拆放同業款項於1至12個月內到期	148,109	148,109	
客戶放款及其他賬項	162,968	162,942	
以公平價值誌入其他全面收益之投資證券	131,055	131,055	
於作監管用途時未被綜合結算之附屬公司之投資	-	10	
物業，裝置及設備	118,906	118,906	
投資物業	300,500	300,500	
有使用權資產	40,110	40,110	
能收回之稅款	66	43	
資產合計	1,030,681	1,030,642	
負債			
客戶存款	224,000	224,972	
其他負債及準備	39,971	39,898	
租賃負債	42,961	42,961	
遞延稅項負債	9,470	9,470	
負債合計	316,402	317,301	
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	1,855	1,855	(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	991	991	(4)
普通儲備	610	610	(5)
法定儲備	1,800	1,800	(6)
盈餘滾存	399,023	398,085	(7)
其中包括：未確認之投資物業重估溢利		265,064	(8)
其他盈餘滾存及溢利		133,021	
股東權益合計	714,279	713,341	
負債及股東權益合計	1,030,681	1,030,642	

附註：

於2024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2023年12月31日相比，並無重大改變。

大生銀行有限公司

表CCA：2024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LR1：2024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	已發布財務報表所載的綜合資產總額	1,030,681
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
2a	有關符合操作規定可作認可風險轉移的證券化風險承擔的調整	0
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
3a	有關合資格的現金池交易的調整	0
4	有關衍生工具合約的調整	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審慎估值調整及集體準備金及特定準備金的調整	0
7	其他調整	8,002
8	槓桿比率風險承擔計量	1,038,693

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LR2：2024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
		2024年6月30日	2024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）	1,038,693	1,031,273
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(313,732)	(318,832)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及SFT）	724,961	712,441
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合約抵押品的數額	-	-
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關聯衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10	扣減：就已出售信用關聯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	348	8,415
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(313)	(7,573)
19	資產負債表外項目	35	842
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	399,609	395,404
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	724,996	713,283
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	724,996	713,283
槓桿比率			
22	槓桿比率	55.12%	55.43%

附註：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。2024年6月30日之槓桿比率風險承擔計量對比2024年3月31日只有輕微增加。這因素及集團於2024年6月30日之監管綜合基礎之普通權益一級資本之增加導致本集團於2024年6月30日之綜合槓桿比率略有下降。

大生銀行有限公司

模版CCyB1：2024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2024年6月30日		a	c	d	e
	司法管轄區 (J) 列出的 地域分佈	當時生效的適用 JCCyB比率 %	用作計算逆周期緩衝資 本比率的風險加權數額 港幣 '000	認可機構特定逆 周期緩衝資本比 率 %	逆周期緩衝資本 數額 港幣 '000
1	香港	1.000%	154,324		
	總計		154,324	1.000%	1,543

於2023年12月31日		a	c	d	e
	司法管轄區 (J) 列出的 地域分佈	當時生效的適用 JCCyB比率 %	用作計算逆周期緩衝資 本比率的風險加權數額 港幣 '000	認可機構特定逆 周期緩衝資本比 率 %	逆周期緩衝資本 數額 港幣 '000
1	香港	1.000%	222,320		
	總計		222,320	1.000%	2,223

附註： 以上表格列示於2024年6月30日及2023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2024年6月30日，為1%(2023年:1%)。由於2024年上半年之銀行貸款規模較小，其用作計算該逆周期緩衝資本比率之信用風險承擔，即香港私人機構信貸風險承擔之水平有所下降。除此之外，本銀行信用風險之地域分佈在本半年度報告期間內並無重大改變。

大生銀行有限公司

模版0V1：2024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
		2024年6月30日	2024年3月31日	2024年6月30日
		港幣'000	港幣'000	港幣'000
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	717,569	690,000	57,406
2	其中STC計算法	-	-	-
2a	其中BSC計算法	717,569	690,000	57,406
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計算法	-	-	-
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	-	-	-
13	集體投資計劃風險承擔——MBA	-	-	-
14	集體投資計劃風險承擔——FBA	-	-	-
14a	集體投資計劃風險承擔——混合使用計算法	-	-	-
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（包括IAA）	-	-	-
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	62,788	57,763	5,023
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	171,563	174,368	13,725
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	171,563	174,368	13,725
27	總計	608,794	573,395	48,704

附註：

- (1) N/A：不適用
- (2) 以BSC計算法計算非證券化類別風險承擔之信用風險加權數額，對比2024年3月31日有所上升，主要由於在2024年6月30日時同業拆放在較高水平加上持有較少之外匯基金票據所致。業務操作風險之風險加權數額於本季內由於以過去3年歷史數據計算之經營收入有所增加而引致其亦上升。於2024年6月末之風險加權數額扣減較低，這是由於2024年6月30日所誌入之物業重估虧損而導致用於計算該項目之總體物業重估盈餘金額較低。

大生銀行有限公司
於2024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2024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	154,324	0	0	0	0	154,324
2	債務證券	0	108,781	0	0	0	0	108,781
3	資產負債表外風險承擔	0	348	0	0	0	0	348
4	總計	0	263,453	0	0	0	0	263,453

		(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2023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	222,320	0	0	0	0	222,320
2	債務證券	0	177,553	0	0	0	0	177,553
3	資產負債表外風險承擔	0	5,100	0	0	0	0	5,100
4	總計	0	404,973	0	0	0	0	404,973

附註：集團於2024年6月30日及2023年12月31日間之貸款水平有所下降。於2024年6月30日及2023年12月31日持有之債務證券為香港政府外匯基金票據之投資。集團於2024年6月30日及2023年12月31日之所有信用風險承擔均為未違約風險承擔。

大生銀行有限公司
於2024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
於2024年6月30日		港幣'000
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
於2023年12月31日		港幣'000
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2024年6月30日及2023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2024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2024年6月30日		港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000
1	貸款	154,324	0	0	0	0
2	債務證券	108,781	0	0	0	0
3	總計	263,105	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2023年12月31日		港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000
1	貸款	222,320	0	0	0	0
2	債務證券	177,553	0	0	0	0
3	總計	399,873	0	0	0	0
4	其中違責部分	0	0	0	0	0

附註： 在以上模版CR3內(a)列所報告於2024年6月30日及2023年12月31日之全部貸款數據乃為完全以非認可信貸風險減輕品作抵押之貸款。債務證券乃香港政府發行之無抵押外匯基金票據。

大生銀行有限公司
於2024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2024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	113,767	0	113,767	0	10,878	9.56%
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	269,280	0	269,280	0	53,856	20.00%
5	現金項目	2,809	0	2,809	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	29,312	254	29,312	0	29,312	100.00%
8	其他風險承擔	623,525	94	623,525	0	623,523	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	1,038,693	348	1,038,693	0	717,569	69.08%

		(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2023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	184,954	0	184,954	0	17,755	9.60%
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	147,619	0	147,619	0	29,524	20.00%
5	現金項目	2,509	0	2,509	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	25,247	4,682	25,247	0	25,247	100.00%
8	其他風險承擔	680,772	418	680,772	0	680,772	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	1,041,101	5,100	1,041,101	0	753,298	72.36%

附註：與2023年12月末相比，於本半年期末之資產負債表內及資產負債表外之整體風險水平較低。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。官方實體風險承擔之減少與銀行風險承擔（代表同業拆放）之增加相符。銀行風險承擔之剩餘增加主要是由於截至2024年6月30日之的其他風險承擔水平較低，其中包括非住宅按揭貸款、固定資產、投資物業及有使用權資產。這也導致於2024年6月30日之風險加權數額密度減少。

大生銀行有限公司
於2024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2024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	4,986	108,781	0	0	0	0	0	0	113,767
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	269,280	0	0	0	0	0	269,280
5	現金項目	2,809	0	0	0	0	0	0	0	2,809
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	0	29,312	0	0	29,312
8	其他風險承擔	0	0	0	0	0	623,525	0	0	623,525
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	7,795	108,781	269,280	0	0	652,837	0	0	1,038,693

於2023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	7,401	177,553	0	0	0	0	0	0	184,954
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	147,619	0	0	0	0	0	147,619
5	現金項目	2,509	0	0	0	0	0	0	0	2,509
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	0	25,247	0	0	25,247
8	其他風險承擔	0	0	0	0	0	680,772	0	0	680,772
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	9,910	177,553	147,619	0	0	706,019	0	0	1,041,101

附註：由於金管局結算賬戶餘額及持有之外匯基金票據減少而引致於2024年6月30日之官方實體風險承擔之減少。住宅按揭貸款於本半年內保持平穩。本半年期間其他風險承擔減少，主要是由於2024年6月30日之非住宅按揭貸款、固定資產、投資物業及有使用權資產水平較低。截至2024年6月底之銀行風險承擔水平增加，主要是由於截至2024年6月30日銀行同業拆放水平增加所致，而該增加則來自較低之貸款帳以及持有較低之外匯基金票據所釋放出之資金。