

大生銀行有限公司

截至2025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2025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2025年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2024年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣
利息收入	9,085,991	10,425,500
利息支出	(2,088,886)	(2,432,867)
淨利息收入	6,997,105	7,992,633
其他經營收入	15,404,406	14,592,187
經營收入	22,401,511	22,584,820
經營支出	(23,480,582)	(19,345,302)
未計減值前之經營(虧損)/溢利	(1,079,071)	3,239,518
已減值資產之減值準備	-	-
經營(虧損)/溢利	(1,079,071)	3,239,518
投資物業重估虧損	(2,000,000)	(5,100,000)
出售物業裝置及設備之虧損	(23,150)	(493)
除稅前虧損	(3,102,221)	(1,860,975)
稅項支出	352,788	(99,676)
權益持有者應佔虧損	(2,749,433)	(1,960,651)
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	4,029,303	824,261
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增加/(減少)	21,260	(135,298)
遞延稅項	-	-
截至6月30日止半年度之權益持有者應佔全面收益/(虧損)	1,301,130	(1,271,688)

大生銀行有限公司
截至2025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2024年上半年之港幣320萬元之經營溢利，集團於2025年上半年錄得港幣110萬元之經營虧損。轉虧的原因，主要來自2024年底開設新的保管箱中心而產生的成本。該成本主要包括租賃負債利息支出、支薪及其他營運成本，合共約為港幣400萬元。

此外，本半年的淨利息收入較2024年上半年下降了12.5%。這一下降主要是由於港元於銀行同業市場的利率之下降，減少了集團所獲得的利息收入。儘管利息支出亦有所減少，然而降幅不及利息收入的減少。這主要是因為客戶存款從儲蓄存款轉向利率較高的定期存款。

集團之貸款組合於2025年6月底時之結餘相比於2024年底下降1.8%。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。由於利率下降，利息收入較2024年同期下跌。然而，貸款組合結餘預計將在2025年下半年有所增加。

於2025年上半年，本集團維持其投資於上市藍籌股票之水平。與2024年上半年相比，本期收取之股息收入相對增加，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及於本期間增加宣派股息所致。

投資物業之公平價值較2024年12月下降0.66%

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2025年6月30日確認並報告，集團投資物業之價值對比2024年底時下降0.66%。作為對比用途，於2024年6月30日集團之投資物業價值較2023年底下降1.67%。

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2025年6月30日之半年期間錄得港幣400萬之累計未實現盈餘，而2024年同期所錄得之未實現盈餘為港幣80萬元。

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用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2025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2025年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2024年 12月31日止年度 (經審核) 港幣
資產		
庫存現金及存放同業款項	372,986,334	93,041,899
定期拆放同業款項 (1至12個月內到期)	40,885,257	79,080,190
客戶放款及其他賬項	207,075,142	210,485,855
以公平價值誌入其他全面收益之投資證券	21,266,720	202,907,792
物業、裝置及設備	135,329,759	137,181,013
投資物業	301,300,000	303,300,000
有使用權資產	34,960,679	37,418,070
能收回之稅款	8,245	13,523
資產合計	1,113,812,136	1,063,428,342
負債		
客戶存款	296,015,160	237,894,953
租賃負債	39,766,450	41,594,834
其他負債及準備	51,954,164	58,805,257
遞延稅項負債	8,176,624	8,544,561
應付稅項	19,394	9,523
負債合計	395,931,792	346,849,128
權益		
股本	310,000,000	310,000,000
儲備	407,880,344	406,579,214
權益合計	717,880,344	716,579,214
權益及負債合計	1,113,812,136	1,063,428,342

大生銀行有限公司
截至2025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2025年1月1日之結餘(經審核)	310,000,000	6,161,140	400,418,074	716,579,214
全面收益/(虧損)				
本半年度虧損	-	-	(2,749,433)	(2,749,433)
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	-	4,050,563	-	4,050,563
全面收益/(虧損)合計	-	4,050,563	(2,749,433)	1,301,130
因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而自投資重估儲備轉 入盈餘滾存	-	(1,995,933)	1,995,933	-
轉撥及分配合計	-	(1,995,933)	1,995,933	-
於2025年6月30日之結餘(未經審核)	310,000,000	8,215,770	399,664,574	717,880,344
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

大生銀行有限公司
截至2025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2025年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2024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(虧損)/溢利	(1,079,071)	3,239,518
折舊 - 物業、裝置及設備	2,698,429	1,472,509
折舊 - 有使用權資產	2,457,391	1,425,781
FVOCI之權益投資之股息收入	(432,531)	(283,087)
營業資產及營業負債改變前之經營活動之現金流量	3,644,218	5,854,721
營業資產及營業負債之改變		
- 應收利息之增加淨額	(234,552)	(1,420,484)
- 其他應收賬項之增加淨額	(89,170)	(1,963,756)
- 應付利息之(減少)/增加淨額	(83,078)	359,114
- 其他應付賬項之增加/(減少)淨額	3,783,654	(1,737,919)
- 客戶放款之減少淨額	3,734,435	67,995,905
- 客戶存款之增加/(減少)淨額	58,120,207	(17,134,723)
- 原到期日超過3個月之拆放同業款項之減少/(增加)淨額	30,021,260	(98,302,758)
經營活動之現金流入/(流出)淨額	98,896,974	(46,349,900)
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	432,531	283,087
購置裝置及設備	(11,421,993)	(86,860)
出售FVOCI之權益證券投資	5,955,354	-
投資活動之現金(流出)/流入淨額	(5,034,108)	196,227
融資活動之現金流量		
租賃負債之本金部分	(1,828,384)	(1,238,782)
融資活動之現金流出淨額	(1,828,384)	(1,238,782)
現金及等同現金項目之增加/(減少)	92,034,482	(47,392,455)
於1月1日之現金及等同現金項目結餘	321,837,109	148,443,132
於6月30日之現金及等同現金項目結餘 (附註a)	413,871,591	101,050,677
經營活動之現金流量包括:		
已收利息	8,851,439	9,005,016
已支利息	2,171,964	2,073,753
附註a:		
現金及等同現金項目包括以下之結餘:		
庫存現金	4,480,177	2,809,269
存放同業及中央銀行款項	131,311,657	11,604,804
拆放同業, 原到期日於3個月內	278,079,757	86,636,604
	413,871,591	101,050,677

大生銀行有限公司
截至2025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2025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2025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2025年6月30日 (未經審核) 港幣	總權益 於2025年6月30日 (未經審核) 港幣
大生物業管理有限公司	825,979	738,360
瑞隆企業有限公司	2	2
金智發展有限公司	33,898,356	33,618,756
添金投資有限公司	29,523,144	29,236,816
金濠企業有限公司	17,619,884	(3,561,629)

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2025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2025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2024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2025年 6月30日止 之半年度 (未經審核) 港幣	截至2024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	3,057,620	4,323,493
貸款及放款	4,117,728	2,479,391
以公平價值計量且其變動計入其他綜合收益之債務證券	1,899,417	3,517,121
其他	11,226	105,495
已減值資產	-	-
	<u>9,085,991</u>	<u>10,425,500</u>
利息支出		
客戶存款	1,285,045	1,794,736
租賃負債	781,616	446,218
其他	22,225	191,913
	<u>2,088,886</u>	<u>2,432,867</u>

(4) 其他經營收入

	截至2025年 6月30日止 之半年度 (未經審核) 港幣	截至2024年 6月30日止 之半年度 (未經審核) 港幣
費用及佣金收入	70,307	69,410
減：費用及佣金支出	(43,877)	(23,319)
費用及佣金收入淨額	<u>26,430</u>	<u>46,091</u>
投資物業之租金收入總額	3,632,191	4,816,328
減：租賃開支	(1,790,876)	(1,593,784)
	<u>1,841,315</u>	<u>3,222,544</u>
冷氣費與管理費收入	982,083	1,103,987
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	432,531	283,087
保管箱租金	12,086,843	9,229,906
雜項收入	35,204	706,572
	<u>15,404,406</u>	<u>14,592,187</u>

大生銀行有限公司
截至2025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2025年 6月30日止 之半年度 (未經審核) 港幣	截至2024年 6月30日止 之半年度 (未經審核) 港幣
員工支出	10,460,223	9,962,177
物業及設備費用	1,840,090	1,281,863
折舊-物業、裝置及設備	2,698,429	1,472,509
折舊-有使用權資產	2,457,391	1,425,781
雜項支出	6,024,449	5,202,972
	<u>23,480,582</u>	<u>19,345,302</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%（2024：16.5%）計算。

	截至2025年 6月30日止 之半年度 (未經審核) 港幣	截至2024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	15,149	19,527
遞延所得稅(撥回)/支出	(367,937)	80,149
所得稅支出	<u>(352,788)</u>	<u>99,676</u>

(7) 庫存現金及存放同業款項

	於2025年6月30日 (未經審核) 港幣	於2024年12月31日 (經審核) 港幣
庫存現金	4,480,177	2,419,393
存放同業及中央銀行款項	131,311,657	8,655,055
拆放同業，於1個月內到期	237,194,500	81,967,451
	<u>372,986,334</u>	<u>93,041,899</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	-	-

大生銀行有限公司
截至2025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2025年6月30日 (未經審核) 港幣	於2024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	40,885,257	79,080,190
已減值資產之預期信用損失準備		
- 〔對定期拆放同業款項〕	-	-

(9) 客戶放款及其他賬項

	於2025年6月30日 (未經審核) 港幣	於2024年12月31日 (經審核) 港幣
客戶放款	199,577,810	203,312,245
應計利息及其他賬項	7,497,332	7,173,610
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〕	-	-
- 預期信用損失準備〔對應計利息及其他賬項〕	-	-

(10) 於以上附註(9)內所披露於2024年12月31日及2025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2024年12月31日及2025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2024年12月31日及2025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2024年12月31日及2025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2024年12月31日及2025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2024年12月31日及2025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2025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2025年6月30日 (未經審核) 港幣	於2024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	81,355,063	84,952,380
- 與財務及金融有關公司	102,509,838	104,449,207
批發及零售業	7,892,255	6,992,265
個人		
- 其他	7,820,654	6,918,393
	<u>199,577,810</u>	<u>203,312,245</u>

(17) 以公平價值誌入其他全面收益之投資證券

	於2025年6月30日 (未經審核) 港幣	於2024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)	-	179,715,020
債務證券總額	<u>-</u>	<u>179,715,020</u>
權益證券		
在香港上市, 市值	20,894,375	22,833,218
在香港以外地區上市, 市值	53,940	41,149
非上市, 估計公平價值	318,405	318,405
權益證券總額	<u>21,266,720</u>	<u>23,192,772</u>
以公平價值誌入其他全面收益之投資證券總額	<u>21,266,720</u>	<u>202,907,792</u>
發行機構類別:		
國家發行	-	179,715,020
銀行及其他金融機構	8,308,574	11,829,768
企業	11,732,146	10,350,004
其他	1,226,000	1,013,000
	<u>21,266,720</u>	<u>202,907,792</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2025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2025年1月1日(經審核)	150,285,740	58,659,028	208,944,768
添置	-	870,325	870,325
撤銷/出售	-	(1,156,687)	(1,156,687)
於2025年6月30日(未經審核)	150,285,740	58,372,666	208,658,406
累積折舊及減值			
於2025年1月1日(經審核)	52,062,312	19,701,443	71,763,755
本期折舊	179,361	2,519,068	2,698,429
撤銷/出售	-	(1,133,537)	(1,133,537)
於2025年6月30日(未經審核)	52,241,673	21,086,974	73,328,647
賬面淨值			
於2025年6月30日(未經審核)	98,044,067	37,285,692	135,329,759
於2024年12月31日(經審核)	98,223,428	38,957,585	137,181,013

(19) 投資物業

	總額 港幣
於2024年1月1日(經審核)	305,600,000
年內之公平價值虧損	(2,300,000)
於2024年12月31日(經審核)	303,300,000
6個月內之公平價值虧損	(2,000,000)
於2025年6月30日(未經審核)	301,300,000

(20) 客戶存款

客戶存款包括以下之類別：

	於2025年6月30日 (未經審核) 港幣	於2024年12月31日 (經審核) 港幣
活期存款及往來賬戶	91,062,009	54,109,959
儲蓄存款	110,216,790	92,001,756
定期及通知存款	94,736,361	91,783,238
	296,015,160	237,894,953

大生銀行有限公司
截至2025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2025年1月1日(經審核)	1,790,710	1,960,173	610,257	1,800,000	400,418,074	406,579,214
FVOCI之權益投資重估盈餘	-	4,050,563	-	-	-	4,050,563
因出售以公平價值計量且其 變動計入其他綜合收益之權 益證券投資而自投資重估儲 備轉入盈餘滾存	-	(1,995,933)	-	-	1,995,933	-
本半年度虧損	-	-	-	-	(2,749,433)	(2,749,433)
於2025年6月30日(未經審核)	1,790,710	4,014,803	610,257	1,800,000	399,664,574	407,880,344
代表：						
銀行與附屬公司	1,790,710	4,014,803	610,257	1,800,000	399,664,574	407,880,344

(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2025年6月30日(未經審核)			
亞太區(香港除外)	186,565	-	262,662
於2024年12月31日(未經審核)			
亞太區(香港除外)	160,801	-	160,801

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2025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2025年6月30日 (未經審核) 港幣'000	於2024年12月31日 (未經審核) 港幣'000
港元等值		
現貨資產	48,345	16,300
現貨負債	(16,097)	(15,663)
長盤淨額	<u>32,248</u>	<u>637</u>
人民幣盤:	於2025年6月30日 (未經審核) 港幣'000	於2024年12月31日 (未經審核) 港幣'000
港元等值		
現貨資產	324	325
現貨負債	(114)	(122)
長盤淨額	<u>210</u>	<u>203</u>
歐元盤:	於2025年6月30日 (未經審核) 港幣'000	於2024年12月31日 (未經審核) 港幣'000
港元等值		
現貨資產	34	29
現貨負債	-	-
長盤淨額	<u>34</u>	<u>29</u>

(24) 資產負債表外風險

(a) 或有負債及承擔

	於2025年6月30日 (未經審核) 港幣	於2024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	19,581,975	15,903,763
	<u>19,581,975</u>	<u>15,903,763</u>
信貸風險加權數額	<u>-</u>	<u>-</u>

(b) 衍生工具

	於2025年6月30日 (未經審核) 港幣	於2024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2025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2025年6月30日 (未經審核) 港幣	於2024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2025年6月30日 (未經審核) 港幣'000	綜合基礎 於2024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	398,936	399,601
已披露之儲備	8,216	6,161
	672,139	670,749
減：自土地及物業重估之累計公平價值盈餘	(267,655)	(269,655)
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	402,684	399,294
附加一級資本	-	-
一級資本於扣減項目後之總值	402,684	399,294
二級資本		
土地及物業重估儲備之公平價值盈餘	140,701	141,601
一般銀行風險之法定儲備	1,800	1,800
	142,501	143,401
減：二級資本扣減項目	-	-
二級資本於扣減項目後之總值	142,501	143,401
資本基礎總額	545,185	542,695

對比2024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計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2025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2025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）
- 於2025年6月30日按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔-BSC計算法（模版 CR5）
- 於2024年12月31日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2024年12月31日及2025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、CVA風險、證券化類別風險承擔及資產產權負擔之披露模版。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2025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2025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2024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2025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

2025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)
		2025年 6月30日	2025年 3月31日	2024年 12月31日	2024年 9月30日	2024年 6月30日
監管資本（數額）（港幣'000）						
1及1a	普通股權一級(CET1)	402,684	401,694	399,294	401,658	399,609
2及2a	一級	402,684	401,694	399,294	401,658	399,609
3及3a	總資本	545,185	545,095	542,695	543,828	541,779
風險加權數額（數額）（港幣'000）						
4	風險加權數額總額	722,390	752,896	670,421	622,665	608,794
4a	風險加權數額總額（下限前）	722,390	752,896	670,421	622,665	608,794
風險為本監管資本比率（以風險加權數額的百分率表示）						
5及5a	CET1比率 (%)	55.74%	53.35%	59.56%	64.51%	65.64%
5b	CET1比率 (%)（下限前比率）	55.74%	53.35%	59.56%	64.51%	65.64%
6及6a	一級比率 (%)	55.74%	53.35%	59.56%	64.51%	65.64%
6b	一級比率 (%)（下限前比率）	55.74%	53.35%	59.56%	64.51%	65.64%
7及7a	總資本比率 (%)	75.47%	72.40%	80.95%	87.34%	88.99%
7b	總資本比率 (%)（下限前比率）	75.47%	72.40%	80.95%	87.34%	88.99%
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 (%)	0.500%	0.500%	0.500%	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 (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.50%	3.50%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)	51.24%	45.35%	51.56%	56.51%	57.64%
《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）	811,166	754,027	758,460	761,733	724,996
13a	以證券融資交易(SFT)資產總額平均值為基礎的槓桿比率風險承擔計量	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
14、14a及14b	槓桿比率 (%)	49.64%	53.27%	52.65%	52.73%	55.12%
14c 及 14d	以SFT資產總額平均值為基礎的槓桿比率 (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
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 (%)	113.63%	110.87%	119.45%	136.01%	119.96%
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) 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。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2025年6月30日銀行在計算其資本比率時並無計入市場風險。
- (2) 於2025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%(2024：2.5%)。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2025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0.5%(於2024年12月31日：0.5%)。
- (3) **《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。
- (4) **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。

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。
- (5) **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。
- (6) **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CC1：2025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	398,936	(7)
3	已披露儲備	8,216	(3)+(4)+(5)+(6)
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）	-	
6	監管扣減之前的CET1資本	672,139	
CET1資本：監管扣減			
7	估值調整	-	
8	商譽（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	
9	其他無形資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	
10	遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	-	
11	現金流對沖儲備	-	
12	在IRB計算法下E總額超出合資格準備金總額之數	-	
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	-	
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	-	
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）	-	
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）	-	
17	互相交叉持有的CET1資本票據	-	
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）	-	
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）	-	
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	269,455	
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	267,655	(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	-	
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	-	
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-	
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）	-	

大生銀行有限公司

模版CC1：2025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）(續)

		(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)			
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	-	
28	對CET1資本的監管扣減總額	269,455	
29	CET1 資本	402,684	
	AT1資本：票據		
30	合資格AT1資本票據加任何相關股份溢價	-	
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	-	
32	其中：根據適用會計準則列為負債類別	-	
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）	-	
36	監管扣減之前的AT1資本	-	
	AT1資本：監管扣減		
37	於機構本身的AT1資本票據的投資	-	
38	互相交叉持有的AT1資本票據	-	
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）	-	
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	-	
41	適用於AT1資本的司法管轄區特定監管調整	-	
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	-	
43	對AT1資本的監管扣減總額	-	
44	AT1資本	-	
45	一級資本（一級資本 = CET1資本 + AT1資本）	402,684	
	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	-	
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）	-	
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	-	
53	互相交叉持有的二級資本票據及非資本LAC負債	-	
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及非資本LAC負債的非重大LAC投資（超出10%門檻及（如適用）5%門檻之數）	-	
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）	-	

大生銀行有限公司

模版CC1：2025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）(續)

		(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)			
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）	-	
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）	-	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	(140,701)	
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	(140,701)	[(2)+(3)+(8)] *45%
56b	按照《資本規則》第48(1)(g)條規定而須涵蓋，並在二級資本扣除的監管扣減		
57	對二級資本的監管扣減總額	(140,701)	
58	二級資本	142,501	
59	監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	545,185	
60	風險加權總額	722,390	
資本比率(佔風險加權資產的百分比)			
61	CET1 資本比率	55.74%	
62	一級資本比率	55.74%	
63	總資本比率	75.47%	
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）	3.00%	
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	0.50%	
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）	51.24%	
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以及非資本LAC負債的非重大LAC投資	-	
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	-	
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	10,502	
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）	-	
79	在IRB計算法及 SEC-IRBA下可計入二級資本中的準備金上限	-	

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。	-	-
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。	-	-
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。	-	-
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。	-	-
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及非資本LAC負債的非重大LAC投資（超出10%門檻及（如適用）5%門檻之數）	-	-
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及非資本LAC負債的其他非重大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。		
備註： 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CC2：2025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2025年6月30日	於2025年6月30日	
	港幣'000	港幣'000	
資產			
庫存現金及存放同業款項	372,986	372,792	
定期拆放同業款項於1至12個月內到期	40,885	40,885	
客戶放款及其他賬項	207,075	207,049	
以公平價值誌入其他全面收益之投資證券	21,267	21,267	
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	135,330	135,330	
投資物業	301,300	301,300	
有使用權資產	34,961	34,961	
能收回之稅款	8	8	
資產合計	1,113,812	1,113,602	
負債			
客戶存款	296,015	296,621	
其他負債及準備	51,954	51,867	
租賃負債	39,766	39,766	
應付稅款	19	19	
遞延稅項負債	8,177	8,177	
負債合計	395,931	396,450	
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	1,791	1,791	(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	4,015	4,015	(4)
普通儲備	610	610	(5)
法定儲備	1,800	1,800	(6)
盈餘滾存	399,665	398,936	(7)
其中包括：未確認之投資物業重估溢利		265,864	(8)
其他盈餘滾存及溢利		133,072	
股東權益合計	717,881	717,152	
負債及股東權益合計	1,113,812	1,113,602	

附註：
於2025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2024年12月31日相比，並無重大改變。

大生銀行有限公司

表CCA：2025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	不適用
37	若是, 指明不合規特點	不適用

大生銀行有限公司

模版LR1：2025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	1,113,812
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	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	-
4	有關暫時豁除央行儲備的調整	不適用
5	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	-
6	有關以交易日會計的、以平常方式購買及出售金融資產的調整	-
7	有關合資格的現金池交易的調整	-
8	有關衍生工具合約的調整	-
9	有關SFT的調整（即回購交易及其他類似的有抵押借貸）	-
10	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）	-
11	可從槓桿比率風險承擔計量豁除的審慎估值調整及特定準備金及集體準備金的調整	-
12	其他調整	9,854
13	槓桿比率風險承擔計量	1,123,676

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LR2：2025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
		2025年6月30日	2025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（不包括衍生工具合約或SFT，但包括相關資產負債表內抵押品）	1,123,676	1,069,997
2	還原根據適用會計準則須從資產負債表資產中扣減的就衍生工具合約提供的抵押品數額	-	-
3	扣減：就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收項目資產的扣減	-	-
4	扣減：就SFT收到的並已確認為資產的證券作出的調整	-	-
5	扣減：從一級資本扣減的與資產負債表內風險承擔相關的特定準備金及集體準備金	-	-
6	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(314,468)	(316,468)
7	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及SFT）（第1至6行的總和）	809,208	753,529
由衍生工具合約產生的風險承擔			
8	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）	-	-
9	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	-	-
10	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	-	-
11	經調整後已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額	-	-
12	扣減：就已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額獲准的減少及潛在未來風險承擔的附加額獲准的扣減	-	-
13	衍生工具合約產生的風險承擔總額（第8至12行的總和）	-	-
由SFT產生的風險承擔			
14	經調整出售會計交易後（在不確認淨額計算下）的SFT資產總額	-	-
15	扣減：SFT資產總額的現金應付額及現金應收額的可抵銷額	-	-
16	SFT資產的對手方信用風險承擔	-	-
17	代理交易風險承擔	-	-
18	由SFT產生的風險承擔總額（第14至17行的總和）	-	-
其他資產負債表外風險承擔			
19	資產負債表外風險承擔名義數額總額	19,582	4,984
20	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(17,624)	(4,486)
21	扣減：從一級資本扣減的與資產負債表外風險承擔相關的特定準備金及集體準備金	-	-
22	資產負債表外項目（第19至21行的總和）	1,958	498
資本及風險承擔總額			
23	一級資本	402,684	401,694
24	風險承擔總額（第7、13、18及22行的總和）	811,166	754,027
槓桿比率			
25及25a	槓桿比率	49.64%	53.27%
26	最低槓桿比率規定	3.00%	3.00%
27	適用槓桿緩衝	不適用	不適用

大生銀行有限公司

模版LR2：2025年6月30日之槓桿比率（未經審核 - 根據法定綜合基礎)(續)

	項目	槓桿比率框架 港幣'000	槓桿比率框架 港幣'000
		2025年6月30日	2025年3月31日
平均值披露			
28	SFT資產總額平均值（該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額）	-	-
29	SFT資產總額季度終結值（該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額）	-	-
30及30 a	根據第28行填報的SFT資產總額平均值（該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額）得出的風險承擔總額	-	-
31及31 a	根據第28行填報的SFT資產總額平均值（該總額是經調整出售會計交易及相關的現金應付額及現金應收額淨額後的數額）得出的槓桿比率	-	-

模版CCyB1：2025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2025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	0.500%	241,723		
	總計		241,723	0.500%	1,209

於2024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	0.500%	203,312		
	總計		203,312	0.500%	1,017

附註： 以上表格列示於2025年6月30日及2024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2025年6月30日，為0.5%(2024年:0.5%)。由於2025年上半年應用於銀行貸款風險承擔權重平均約為121%，相對於2024年12月31日之100% 權重為高，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上升。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OV1：2025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
		2025年6月30日	2025年3月31日	2025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	840,183	874,489	67,215
2	其中STC計算法	-	-	-
2a	其中BSC計算法	840,183	874,489	67,215
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	-	-	-
5a	其中零售IRB計算法	-	-	-
5b	其中特定風險權重計算法	-	-	-
6	對手方信用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	N/A	N/A	N/A
12	集體投資計劃（CIS）風險承擔——透視計算法／第三方計算法	-	-	-
13	CIS風險承擔——授權基準計算法	-	-	-
14	CIS風險承擔——備選方法	-	-	-
14a	CIS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IMA	-	-	-
22a	其中SSTM計算法	-	-	-
23	在交易帳與銀行帳之間調動風險承擔的資本要求	N/A	N/A	N/A
24	業務操作風險	54,175	51,475	4,334
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	應用出項下限水平	-	-	-
27	下限調整（應用過渡上限前）	-	-	-
28	下限調整（應用過渡上限後）	N/A	N/A	N/A
28a	風險加權數額扣減	171,968	173,068	13,757
28b	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	-	-	-
28c	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	171,968	173,068	13,757
29	總計	722,390	752,896	57,792

大生銀行有限公司
於2025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
		違責風險承擔	非違責風險承擔		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2025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	-	199,578	-	-	-	-	199,578
2	債務證券	-	-	-	-	-	-	-
3	資產負債表外風險承擔	-	19,582	-	-	-	-	19,582
4	總計	-	219,160	-	-	-	-	219,160

		(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
		違責風險承擔	非違責風險承擔		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	-	203,312	-	-	-	-	203,312
2	債務證券	-	179,715	-	-	-	-	179,715
3	資產負債表外風險承擔	-	15,904	-	-	-	-	15,904
4	總計	-	398,931	-	-	-	-	398,931

附註：集團於2025年6月30日及2024年12月31日間之貸款水平有所下降。於2025年6月30日及2024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2025年6月30日及2024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2025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2025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	-
2	期內發生的違責貸款及債務證券	-
3	轉回至非違責狀況	-
4	撤帳額	-
5	其他變動	-
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘	-

		(a)
		數額
於2024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	-
2	期內發生的違責貸款及債務證券	-
3	轉回至非違責狀況	-
4	撤帳額	-
5	其他變動	-
6	於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘	-

附註：本銀行於2025年6月30日及2024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2025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)	(b)	(c)	(d)	(e)
		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2025年6月30日		港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000
1	貸款	199,578	-	-	-	-
2	債務證券	-	-	-	-	-
3	總計	199,578	-	-	-	-
4	其中違責部分	-	-	-	-	-

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		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12月31日		港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000
1	貸款	203,312	-	-	-	-
2	債務證券	179,715	-	-	-	-
3	總計	383,027	-	-	-	-
4	其中違責部分	-	-	-	-	-

附註： 在以上模版CR3內(a)列所報告於2025年6月30日及2024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2025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	
		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
於2025年6月30日							
風險承擔類別		港幣'000					
1	官方實體風險承擔	119,244	-	119,244	-	-	0.00%
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	0.00%
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	0.00%
4	非指明多邊組織風險承擔	-	-	-	-	-	0.00%
5	銀行風險承擔	290,721	-	290,721	-	58,144	20.00%
6	合資格資產覆蓋債券風險承擔	-	-	-	-	-	0.00%
7	因IPO融資而產生的風險承擔	-	-	-	-	-	0.00%
8	地產風險承擔	183,865	19,495	183,865	-	226,010	122.92%
8a	其中：監管住宅地產風險承擔（並 非在關鍵程度上有賴於按揭物業所 產生的現金流）	45,261	684	45,261	-	18,104	40.00%
8b	其中：監管住宅地產風險承擔（在 關鍵程度上有賴於按揭物業所產生 的現金流）	-	-	-	-	-	0.00%
8c	其中：其他地產風險承擔	138,604	18,811	138,604	-	207,906	150.00%
9	股權風險承擔	11,732	-	11,732	-	29,330	250.00%
10	對商業實體的重大資本投資	-	-	-	-	-	0.00%
11	持有由金融業實體發行的資本票據及 該等實體的非資本LAC負債	8,712	-	8,712	-	21,780	250.00%
12	由銀行及法團發行的後償債項	-	-	-	-	-	0.00%
13	現金及黃金	4,480	-	4,480	-	-	0.00%
14	處於結算或交收過程中的項目	-	-	-	-	-	0.00%
15	其他風險承擔	504,922	87	504,922	-	504,919	100.00%
16	總計	1,123,676	19,582	1,123,676	-	840,183	74.77%

大生銀行有限公司
於2025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 (續)

		(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	
		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
於2024年12月31日							
風險承擔類別		港幣'000					
1	官方實體風險承擔	182,325	-	182,325	-	17,972	9.86%
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	0.00%
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	0.00%
4	銀行風險承擔	167,093	-	167,093	-	33,419	20.00%
5	現金項目	2,419	-	2,419	-	-	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	-	-	-	-	-	0.00%
7	住宅按揭貸款	45,598	932	45,598	-	45,598	100.00%
8	其他風險承擔	675,903	14,972	675,903	-	675,900	100.00%
9	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	0.00%
10	總計	1,073,338	15,904	1,073,338	-	772,889	72.01%

附註: 與2024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高。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, 由銀行風險承擔(代表同業拆放)之增加而佔去。剩餘其他風險承擔之減少, 主要是由於截至2025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。

大生銀行有限公司
於2025年6月30日之信貸風險模版(未經審核)

模版 CR5 : 按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔-BSC計算法

於2025年6月30日 (港幣'000)

		0%	10%	20%	100%	其他	總信用風險承擔數額 (已將CCF及減低信用風險 措施計算在內)
1	官方實體風險承擔	119,244	-	-	-	-	119,244
2	公營單位風險承擔	20%	-	100%	-	其他	總信用風險承擔數額 (已將CCF及減低信用風險 措施計算在內)
3	多邊發展銀行風險承擔	0%	-	-	-	其他	總信用風險承擔數額 (已將CCF及減低信用風險 措施計算在內)
4	非指明多邊組織風險承擔	50%	-	-	-	其他	總信用風險承擔數額 (已將CCF及減低信用風險 措施計算在內)
5	銀行風險承擔	20%	290,721	100%	-	其他	總信用風險承擔數額 (已將CCF及減低信用風險 措施計算在內)
6	合資格資產覆蓋債券風險承擔	10%	-	50%	-	其他	總信用風險承擔數額 (已將CCF及減低信用風險 措施計算在內)
7	因IPO融資而產生的風險承擔	0%	-	-	-	其他	總信用風險承擔數額 (已將CCF及減低信用風險 措施計算在內)

大生銀行有限公司
於2025年6月30日之信貸風險模版(未經審核)

模版 CR5 : 按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔-BSC計算法 (續)

於2025年6月30日 (港幣'000)

		40%	50%	70%	100%	120%	150%	其他	總信用風險承擔數額 (已將CCF及減低信用風險 措施計算在內)
8	地產風險承擔	45,261	-	-	-	-	138,604	-	183,865
8a	其中：監管住宅地產風險承擔（並非在關鍵 程度上有賴於按揭物業所產生的現金流）	45,261	-	-	-	-	-	-	45,261
8b	其中：監管住宅地產風險承擔（在關鍵程度 上有賴於按揭物業所產生的現金流）	-	-	-	-	-	-	-	-
8c	其中：其他地產風險承擔	-	-	-	-	-	138,604	-	138,604
		250%		400%		其他		總信用風險承擔數額 (已將CCF及減低信用風險 措施計算在內)	
9	股權風險承擔	11,732		-		-		11,732	
		250%		400%		1250%		其他	總信用風險承擔數額 (已將CCF及減低信用風險 措施計算在內)
10	對商業實體的重大資本投資	-		-		-		-	-
		150%		250%		400%		其他	總信用風險承擔數額 (已將CCF及減低信用風險 措施計算在內)
11	持有由金融業實體發行的資本票據及該等實體 的非資本LAC負債	-		8,712		-		-	8,712
		150%			其他			總信用風險承擔數額 (已將CCF及減低信用風險 措施計算在內)	
12	由銀行及法團發行的後償債項	-			-			-	

大生銀行有限公司
於2025年6月30日之信貸風險模版(未經審核)

模版 CR5 : 按風險承擔類別和按風險權重劃分的信用風險承擔-BSC計算法 (續)

於2025年6月30日 (港幣'000)

		0%	100%	其他	總信用風險承擔數額 (已將CCF及減低信用風險 措施計算在內)
13	現金及黃金	4,480	-	-	4,480
		0%	20%	其他	總信用風險承擔數額 (已將CCF及減低信用風險 措施計算在內)
14	處於結算或交收過程中的項目	-	-	-	-
		100%	250%	其他	總信用風險承擔數額 (已將CCF及減低信用風險 措施計算在內)
15	其他風險承擔	504,922	-	-	504,922

於2025年6月30日 (港幣'000)

	風險權重#	(a) 資產負債表內風險承擔	(b) 資產負債表外風險承擔 (未將CCF計算在內)	(c) 加權平均CCF*	(d) 風險承擔 (已將CCF 及減低信用風險 措施計算在內)
1	40%以下	414,445	684	-	414,445
2	40至70%	45,261	-	-	45,261
3	100%至120%	504,922	87	-	504,922
4	150%	138,604	18,811	-	138,604
5	250%	20,444	-	-	20,444
6	400%	-	-	-	-
7	1250%	-	-	-	-
8	總風險承擔	1,123,676	19,582	-	1,123,676

注意事項：

認可機構應就上表未列出的適用風險權重（如有）加入附加行。

* 權重是基於資產負債表外風險承擔（未將CCF計算在內）。

大生銀行有限公司
於2025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12月31日(港幣'000)		(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)
1	官方實體風險承擔	2,610	179,715	-	-	-	-	-	-	182,325
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	銀行風險承擔	-	-	167,093	-	-	-	-	-	167,093
5	現金項目	2,419	-	-	-	-	-	-	-	2,419
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	45,598	-	-	45,598
8	其他風險承擔	-	-	-	-	-	675,903	-	-	675,903
9	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	總計	5,029	179,715	167,093	-	-	721,501	-	-	1,073,338

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2025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2025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2025年6月底之銀行風險承擔水平增加，主要是由於截至2025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。