

大有銀行有限公司

模版CC2：截至2021年6月30日監管資本與資產負債表的對帳

	(a)	(b)	(c)
	已發佈財務 報表中的 資產負債表	按照監管 綜合範圍	對應資本組合 成分定義之 參照提示
	於30/6/2021		
	港幣千元	港幣千元	
資產			
庫存現金及銀行結存	198,697	198,697	
同業存放	1,872,614	1,872,614	
客戶貸款及其他應收賬項	1,525	1,525	
預付款項	993	993	
可收回稅項	3,111	3,111	
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	3,400	3,400	
設備及租賃物業裝修	169	169	
無形資產	210	210	(5)
遞延稅項資產	245	245	(1)
資產總額	2,080,964	2,080,964	
負債			
客戶存款	1,269,852	1,269,852	
其他應付賬項及撥備	4,862	4,862	
負債總額	1,274,714	1,274,714	
股東資金			
其中：合資格作為普通股權一級資本的數額	300,000	300,000	(2)
保留溢利	454,693	454,693	(3)
已披露儲備	51,557	51,557	(4)
股東資金總額	806,250	806,250	
負債及股東資金總額	2,080,964	2,080,964	

大有銀行有限公司

表CCA：截至2021年6月30日監管資本票據的主要特點

		(a)
		量化資料 / 描述資料
1	發行人	大有銀行有限公司
2	獨有識別碼（如CUSIP、ISIN或Bloomberg對私人配售的識別碼）	沒有
3	票據的管限法律	香港普通法
監管處理方法		
4	《巴塞爾協定三》過渡期規則 ¹	普通股權一級
5	《巴塞爾協定三》過渡期後規則 ²	普通股權一級
6	可計入單獨 / 集團 / 單獨及集團基礎	單獨
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（於2021年6月30日）	港幣三億元
9	票據面值	不適用
10	會計分類	股東股本
11	最初發行日期	一九四七年四月十八日
12	永久性或設定期限	永久
13	原訂到期日	無期限
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	沒有
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額	沒有
16	後續可贖回日（如適用）	沒有
票息 / 股息		
17	固定或浮動股息 / 票息	浮動
18	票息率及任何相關指數	沒有
19	有停止派發股息的機制	沒有
20	全部酌情、部分酌情，或強制	全部酌情權
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有
22	非累計或累計	非累計
23	可轉換或不可轉換	不可以轉換
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	沒有
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	沒有
37	如是，指明不合規特點	不適用

¹ 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。

² 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。

大有銀行有限公司

模版 CCyB1：截至2021年6月30日逆周期緩衝資本(CCyB)比率標準披露

用於逆周期緩衝資本(CCyB)的信用風險承擔的地域分布

		甲	乙	丙	丁
	按司法管轄區(J) 列出的地域分布	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 (港幣千元)	認可機構特 定逆周期緩 衝資本比率 (%)	逆周期緩衝 資本數額 (港幣千元)
1	香港	1.00%	5,432		
	總和		5,432		
	總計		5,432	0.99%	54

大有銀行有限公司

模版 LR1：截至2021年6月30日會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

	項目	槓桿比率 框架等值港元 (港幣千元)
1	已發佈的財務報表所載的綜合資產總額	2,080,964
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	0
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）	3,490
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	(505)
8	槓桿比率風險承擔計量	2,083,949

大有銀行有限公司

模版 LR2：截至2021年6月30日槓桿比率通用披露模版

		(a)	(b)
		等值港元 (港幣千元)	
		30/6/2021	31/3/2021
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）	2,080,964	2,160,482
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(505)	(505)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及SFT）	2,080,459	2,159,977
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）	0	0
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	0	0
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	0	0
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	0	0
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	0	0
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	0	0
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	0	0
11	衍生工具合約產生的風險承擔總額	0	0
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	0	0
13	扣減：SFT資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	0	0
14	SFT資產的對手方信用風險承擔	0	0
15	代理交易風險承擔	0	0
16	由SFT產生的風險承擔總額	0	0
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	3,490	3,490
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	0	0
19	資產負債表外項目	3,490	3,490
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	805,745	808,763
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	2,083,949	2,163,467
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	0	0
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	2,083,949	2,163,467
槓桿比率			
22	槓桿比率	38.66%	37.38%

大有銀行有限公司

第三部分：非證券化類別風險承擔的信用風險

模版CR1：截至2021年6月30日風險承擔的信用質素

港幣千元

		(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 (a+b-c)
		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		
1	貸款	0	877	7	不適用	不適用	不適用	870
2	債務證券	0	0	0	不適用	不適用	不適用	0
3	資產負債表外風險承擔	0	3,490	0	不適用	不適用	不適用	3,490
4	總計	0	4,367	7	不適用	不適用	不適用	4,360

大有銀行有限公司

第三部分：非證券化類別風險承擔的信用風險

CR2：截至2021年6月30日違責貸款及債務證券的改變

港幣千元

		(a)
		數額
1	於上一個報告期末(2020年12月31日)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(2021年6月30日)違責貸款及債務證券結餘	0

大有銀行有限公司

第三部分：非證券化類別風險承擔的信用風險

模版CR3：截至2021年6月30日認可減低信用風險措施概覽

港幣千元

		(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
1	貸款	870	0	0	0	0
2	債務證券	0	0	0	0	0
3	總計	870	0	0	0	0
4	其中違責部分	0	0	0	0	0

大有銀行有限公司

第三部分：非證券化類別風險承擔的信用風險

模版CR4：截至2021年6月30日信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響——BSC計算法

港幣千元

	風險承擔類別	(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						
1	官方實體風險承擔	183,938	0	183,938	0	0	0.00%						
2	公營單位風險承擔	0	0	0	0	0	0						
3	多邊發展銀行風險承擔	0	0	0	0	0	0						
4	銀行風險承擔	1,886,149	0	1,886,149	0	377,230	20.00%						
5	現金項目	1,879	0	1,879	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						
7	住宅按揭貸款	0	0	0	0	0	0						
8	其他風險承擔	8,542	3,490	8,542	0	8,542	100.00%						
9	對商業實體的重大風險承擔	0	0	0	0	0	0						
10	總計	2,080,508	3,490	2,080,508	0	385,772	18.54%						

大有銀行有限公司

第三部分：非證券化類別風險承擔的信用風險

模版CR5：截至2021年6月30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

		港幣千元								
		(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	183,938	0	0	0	0	0	0	0
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	1,886,149	0	0	0	0	0	1,886,149
5	現金項目	1,879	0	0	0	0	0	0	0	1,879
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	0	0	0	0
8	其他風險承擔	0	0	0	0	0	8,542	0	0	8,542
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	185,817	0	1,886,149	0	0	8,542	0	0	2,080,508

大有銀行有限公司

第四部分: 交易對手方信用風險

截至2021年6月30日並沒有交易對手方信用風險披露。

第五部分: 證券化類別風險承擔

截至2021年6月30日並沒有證券化類別風險承擔披露。

第六部分: 市場風險

截至2021年6月30日並沒有市場風險承擔披露、因本銀行已符合低額豁免計算市場風險的所有條件。
