

大生銀行有限公司

截至2021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2021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2021年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2020年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣
利息收入	2,684,945	9,284,881
利息支出	(23,422)	(1,545,079)
淨利息收入	2,661,523	7,739,802
其他經營收入	7,702,573	7,029,551
經營收入	10,364,096	14,769,353
經營支出	(12,727,230)	(12,601,240)
未計減值前之經營(虧損)/溢利	(2,363,134)	2,168,113
已減值資產之減值準備	-	-
經營(虧損)/溢利	(2,363,134)	2,168,113
投資物業重估盈餘/(虧損)	4,558,930	(4,700,000)
出售物業裝置及設備之虧損	(15,081)	(2,767)
除稅前溢利/(虧損)	2,180,715	(2,534,654)
稅項撥回/(支出)	453,201	(4,563,012)
權益持有者應佔溢利/(虧損)	2,633,916	(7,097,666)
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增加/(減少)	242,272	(1,971,385)
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	-	(30,415)
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收益/(虧損)	2,876,188	(9,038,961)

I. 濃縮綜合全面收益表(續)

解釋資料

本地經濟有復蘇跡象

自2020年初受史無前例之新冠病毒19大流行而重創之本地經濟於2021上半年有若干復蘇跡象。隨着政府之刺激經濟方案及疫苗接種計劃之推行，經濟能全面回復至新冠病毒19大流行前水平之希望較前變得樂觀。但儘管經濟環境困難，本地住宅物業市場之價格指標仍處於歷史高位。

經營溢利對比去年同期有所下降

相比2020年上半年錄得港幣220萬元之經營溢利，集團於2021年上半年錄得港幣240萬元之經營虧損。此虧損主要由於在極度低利息環境下，集團大幅減少其同業拆放活動而使其淨利息收入下降港幣500萬元所引致。由於市場流動資金充裕，同業利率停留於歷史性低位。而集團客戶存款之縮減亦減少集團能拆出市場之資金。

於2021年之上半年內，集團增加其於上市藍籌股票之投資。此外，保管箱業務之收入亦在集團將細保管箱改裝成大保管箱後有所增加。因此，其他經營收入相比去年同期有所增加，而另一方面經營支出則較為平穩。

投資物業重估錄得盈餘而並非虧損

集團於2021年3月購入一個位於旺角之辦公室物業，其一部份作為銀行之新後備支援中心，而餘下之單位則暫時出租予非集團成員之租客。於中環之銀行大廈在2021年之上半年內基本上保持整體租出。集團於2021年上半年內整體錄得港幣460萬元之投資物業重估盈餘，相對去年同期港幣470萬元之虧損。

上市權益投資之按市價入賬盈餘

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，於2021年6月30日錄得港幣20萬之累計未實現盈餘，相比去年同期所錄得之港幣200萬元之未實現虧損。

於短期未來之經濟前景較為審慎樂觀

儘管市場存在各樣不確定因素，集團仍然保持穩健，其放款組合之質素並未受到重大影響。集團之流動資金及資本比率繼續保持在高水平。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2021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2021年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2020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	327,081,180	277,510,599
定期拆放同業款項 〔1至12個月內到期〕	104,090,966	180,000,000
客戶放款及其他賬項	216,087,690	168,897,040
以公平價值誌入其他全面收益之投資證券	13,616,505	6,591,932
物業，裝置及設備	105,321,287	101,083,789
投資物業	304,500,000	288,000,000
有使用權資產	62,713	156,783
能收回之稅款	-	204
資產合計	1,070,760,341	1,022,240,347
負債		
客戶存款	320,945,186	270,041,632
其他負債及準備	22,748,013	27,554,356
本期稅項負債	125,703	87,897
遞延稅項負債	10,790,878	11,282,089
負債合計	354,609,780	308,965,974
權益		
股本	310,000,000	310,000,000
儲備	406,150,561	403,274,373
權益合計	716,150,561	713,274,373
權益及負債合計	1,070,760,341	1,022,240,347

大生銀行有限公司
截至2021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2021年1月1日之結餘(經審核)	310,000,000	3,478,110	399,796,263	713,274,373
全面收益				
本半年度溢利	-	-	2,633,916	2,633,916
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	-	242,272	-	242,272
全面收益合計	-	242,272	2,633,916	2,876,188
轉撥及分配合計	-	-	-	-
於2021年6月30日之結餘(未經審核)	310,000,000	3,720,382	402,430,179	716,150,561
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)
全面虧損合計	-	(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

大生銀行有限公司
截至2021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2021年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2020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	(2,363,134)	2,168,113
折舊 - 物業,裝置及設備	665,109	517,065
折舊 - 有使用權資產	94,070	94,070
FVOCI之權益投資之股息收入	(150,989)	(41,854)
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	(1,754,944)	2,812,400
營業資產及營業負債之改變		
- 應收利息之減少淨額	95,004	516,034
- 其他應收賬項之減少淨額	1,195,205	12,137,231
- 應付利息之增加/(減少)淨額	578	(211,802)
- 其他應付賬項之減少淨額	(4,712,249)	(2,217,959)
- 客戶放款之(增加)/減少淨額	(48,480,859)	126,319
- 客戶存款之增加/(減少)淨額	50,903,554	(350,178,440)
- 原到期日超過3個月之拆放同業款項之(增加)/減少淨額	(4,090,966)	84,258,776
經營活動之現金流出淨額	(6,844,677)	(252,757,441)
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	150,989	41,854
購置裝置及設備	(352,651)	(175,344)
購置行址	(4,567,537)	-
購置投資物業	(11,941,070)	-
購置以公平價值計入其他全面收益之投資權益證券	(6,782,301)	-
出售裝置及設備之所收款項	2,500	-
投資活動之現金流出淨額	(23,490,070)	(133,490)
融資活動之現金流量		
租賃支付款項之本金部分	(94,672)	(93,120)
融資活動之現金流出淨額	(94,672)	(93,120)
現金及等同現金項目之減少	(30,429,419)	(252,984,051)
於1月1日之現金及等同現金項目結餘	457,510,599	759,840,038
於6月30日之現金及等同現金項目結餘 (附註a)	427,081,180	506,855,987
經營活動之現金流量包括:		
已收利息	2,779,949	9,800,915
已支利息	22,844	1,756,881
附註a:		
現金及等同現金項目包括以下之結餘:		
庫存現金	4,156,010	3,252,383
存放同業及中央銀行款項	322,925,170	258,603,604
拆放同業, 原到期日於3個月內	100,000,000	245,000,000
	427,081,180	506,855,987

大生銀行有限公司
截至2021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2021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2021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2021年6月30日 (未經審核) 港幣	總權益 於2021年6月30日 (未經審核) 港幣
大生物業管理有限公司	1,062,885	773,502
瑞隆企業有限公司	2	2
金智發展有限公司	33,961,902	33,587,756
添金投資有限公司	30,470,514	30,062,548
金濠企業有限公司	18,122,559	485,377

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2021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2021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2020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2021年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2020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	198,315	4,755,302
貸款及放款	2,486,630	2,455,273
以公平價值計量且其變動計入其他綜合收益之債務證券	-	2,074,306
已減值資產	-	-
	<u>2,684,945</u>	<u>9,284,881</u>
利息支出		
客戶存款	22,117	1,516,945
拆入同業款項	-	7,397
租賃負債	1,027	2,580
其他	278	18,157
	<u>23,422</u>	<u>1,545,079</u>

(4) 其他經營收入

	截至2021年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2020年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣
費用及佣金收入	72,764	75,117
減：費用及佣金支出	(39,335)	(35,223)
費用及佣金收入淨額	<u>33,429</u>	<u>39,894</u>
投資物業之租金收入總額	4,444,615	4,230,059
減：租賃開支	(1,614,829)	(1,579,779)
	<u>2,829,786</u>	<u>2,650,280</u>
冷氣費與管理費收入	1,058,257	991,806
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	150,989	41,854
雜項收入		
(主要包括保管箱租金收入及其他)	3,630,112	3,366,222
	<u>7,702,573</u>	<u>7,029,551</u>

大生銀行有限公司
截至2021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2021年 6月30日止之半年度	截至2020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	7,741,601	8,325,223
物業及設備費用	760,695	679,342
折舊-物業,裝置及設備	665,109	517,064
折舊-有使用權資產	94,070	94,070
雜項支出	3,465,755	2,985,541
	<u>12,727,230</u>	<u>12,601,240</u>

(6) 所得稅(撥回)/支出

香港所得稅乃以本期預計應課稅溢利按稅率16.5%〔2020：16.5%〕計算。

	截至2021年 6月30日止之半年度	截至2020年 6月30日止之半年度
	(未經審核) 港幣	(未經審核) 港幣
本期所得稅 - 香港利得稅支出	38,010	42,346
遞延所得稅(撥回)/支出	(491,211)	4,520,666
所得稅(撥回)/支出	<u>(453,201)</u>	<u>4,563,012</u>

(7) 庫存現金及存放同業款項

	於2021年6月30日 (未經審核) 港幣	於2020年12月31日 (經審核) 港幣
庫存現金	4,156,010	3,259,400
存放同業及中央銀行款項	262,702,476	111,896,301
拆放同業，於1個月內到期	60,222,694	162,354,898
	<u>327,081,180</u>	<u>277,510,599</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2021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2021年6月30日 (未經審核) 港幣	於2020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>104,090,966</u>	<u>180,000,000</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2021年6月30日 (未經審核) 港幣	於2020年12月31日 (經審核) 港幣
客戶放款	<u>212,228,346</u>	<u>163,747,487</u>
應計利息及其他賬項	<u>3,859,344</u>	<u>5,149,553</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2020年12月31日及2021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2020年12月31日及2021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2020年12月31日及2021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2020年12月31日及2021年6月30日，除了集團於香港金融管理局為了減低新冠病毒19對香港經濟帶來之壞影響而提倡之企業客戶「預先批核還息不還本」計劃(“計劃”)中容許於2021年6月30日賬面值為港幣195,398,903元(於2020年12月31日賬面值為港幣151,680,068元)之客戶放款重訂其本金還款日期外，集團並無已重組之客戶放款。該計劃只提供予集團於香港之合資格企業借貸客戶申請，其每年銷售營業額為港幣8億元或以下，而貸款並無超過30日之未還貸款。所有於該計劃下經重組之貸款均為於預期信用損失計量之第1階段內之良好信用級別貸款。於2020年12月31日及2021年6月30日，集團並無已重組之銀行及金融機構之放款。

(14) 集團於2020年12月31日及2021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2020年12月31日及2021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2021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2021年6月30日 (未經審核) 港幣	於2020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	116,199,150	72,484,375
- 與財務及金融有關公司	83,506,841	79,195,693
批發及零售業	6,862,132	6,672,563
個人		
- 其他	5,660,223	5,394,856
	<u>212,228,346</u>	<u>163,747,487</u>

(17) 以公平價值誌入其他全面收益之投資證券

	於2021年6月30日 (未經審核) 港幣	於2020年12月31日 (經審核) 港幣
權益證券		
在香港上市, 市值	13,436,486	6,417,796
在香港以外地區上市, 市值	44,019	38,136
非上市, 估計公平價值	136,000	136,000
權益證券總額	<u>13,616,505</u>	<u>6,591,932</u>
以公平價值誌入其他全面收益之投資證券總額	<u>13,616,505</u>	<u>6,591,932</u>
發行機構類別:		
銀行及其他金融機構	8,144,672	5,137,026
企業	4,009,833	84,906
其他	1,462,000	1,370,000
	<u>13,616,505</u>	<u>6,591,932</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)	-	-

大生銀行有限公司
截至2021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2021年1月1日(經審核)	145,718,203	17,700,756	163,418,959
添置	4,567,537	352,651	4,920,188
撇銷/出售	-	(45,355)	(45,355)
於2021年6月30日(未經審核)	150,285,740	18,008,052	168,293,792
累積折舊及減值			
於2021年1月1日(經審核)	50,254,380	12,080,790	62,335,170
本期折舊	335,494	329,615	665,109
撇銷/出售	-	(27,774)	(27,774)
於2021年6月30日(未經審核)	50,589,874	12,382,631	62,972,505
賬面淨值			
於2021年6月30日(未經審核)	99,695,866	5,625,421	105,321,287
於2020年12月31日(經審核)	95,463,823	5,619,966	101,083,789

(19) 投資物業

	總額 港幣
於2020年1月1日(經審核)	324,100,000
年內之公平價值虧損	(8,000,000)
於本期內轉入行址	(28,100,000)
於2020年12月31日(經審核)	288,000,000
添置投資物業	11,941,070
6個月內之公平價值盈餘	4,558,930
於2021年6月30日(未經審核)	304,500,000

(20) 客戶存款

客戶存款包括以下之類別：

	於2021年6月30日 (未經審核) 港幣	於2020年12月31日 (經審核) 港幣
活期存款及往來賬戶	86,252,953	96,529,111
儲蓄存款	205,664,636	136,478,768
定期及通知存款	29,027,597	37,033,753
	320,945,186	270,041,632

大生銀行有限公司
截至2021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2021年1月1日(經審核)	2,047,075	(979,222)	610,257	1,800,000	399,796,263	403,274,373
FVOCI之權益投資重估盈餘	-	242,272	-	-	-	242,272
本半年度溢利	-	-	-	-	2,633,916	2,633,916
於2021年6月30日(未經審核)	2,047,075	(736,950)	610,257	1,800,000	402,430,179	406,150,561
代表：						
銀行與附屬公司	2,047,075	(736,950)	610,257	1,800,000	402,430,179	406,150,561

(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2021年6月30日(未經審核)			
亞太區(香港除外)	164,314	-	164,314
於2020年12月31日(未經審核)			
亞太區(香港除外)	342,355	-	342,355

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2021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2021年6月30日 (未經審核) 港幣'000	於2020年12月31日 (未經審核) 港幣'000
港元等值 現貨資產	14,443	22,474
現貨負債	(13,946)	(21,999)
長盤淨額	497	475
人民幣盤：	於2021年6月30日 (未經審核) 港幣'000	於2020年12月31日 (未經審核) 港幣'000
港元等值 現貨資產	390	388
現貨負債	(153)	(152)
長盤淨額	237	236
歐元盤：	於2021年6月30日 (未經審核) 港幣'000	於2020年12月31日 (未經審核) 港幣'000
港元等值 現貨資產	34	35
現貨負債	-	-
長盤淨額	34	35

(24) 資產負債表外風險

(a) 或有負債及承擔

	於2021年6月30日 (未經審核) 港幣	於2020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	8,170,557	12,932,580
	8,170,557	12,932,580
信貸風險加權數額	-	-

(b) 衍生工具

	於2021年6月30日 (未經審核) 港幣	於2020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2021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2021年6月30日 (未經審核) 港幣	於2020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2021年6月30日 (未經審核) 港幣'000	綜合基礎 於2020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	401,667	399,099
已披露之儲備	3,720	3,478
	670,374	667,564
減：自土地及物業重估之累計公平價值盈餘	(271,111)	(266,552)
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	397,463	399,212
附加一級資本	-	-
一級資本於扣減項目後之總值	397,463	399,212
二級資本		
土地及物業重估儲備之公平價值盈餘	142,256	140,204
一般銀行風險之法定儲備	1,800	1,800
	144,056	142,004
減：二級資本扣減項目	-	-
二級資本於扣減項目後之總值	144,056	142,004
資本基礎總額	541,519	541,216

對比2020年12月31日，總資本於報告期間有輕微增加，其增加主要由於於2021年6月30日集團誌入所持有之投資物業重估盈餘，並被本期內所得之經營虧損所抵銷。

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2021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2020年12月31日及2021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2021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2021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2020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2021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

2021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)
		2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日
	監管資本（數額）（港幣'000）					
1	普通股權一級(CET1)	397,463	398,135	399,212	398,742	400,448
2	一級	397,463	398,135	399,212	398,742	400,448
3	總資本	541,519	540,139	541,216	542,260	543,966
	風險加權數額（數額）（港幣'000）					
4	風險加權數額總額	558,692	559,712	523,167	525,470	552,074
	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 (%)	71.14%	71.13%	76.31%	75.88%	72.54%
6	一級比率 (%)	71.14%	71.13%	76.31%	75.88%	72.54%
7	總資本比率 (%)	96.93%	96.50%	103.45%	103.20%	98.53%
	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 (%)	63.14%	63.13%	68.31%	67.88%	64.54%
	《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）	759,810	704,493	715,910	803,893	839,823
14	槓桿比率(LR) (%)	52.31%	56.51%	55.76%	49.60%	47.68%
	流動性覆蓋比率(LCR) / 流動性維持比率(LMR)					
	只適用於第1類機構：					
15	優質流動資產(HQLA)總額	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
16	淨現金流出總額	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
17	LCR (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	只適用於第2類機構：					
17a	LMR (%)	101.97%	112.92%	92.33%	80.56%	76.78%
	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2021年6月30日及2020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及一級資本對比2021年3月31日皆有輕微下降，主要由於該入本季經營虧損。集團之總資本對比2021年3月31日有輕微升幅，主要因為集團於2021年6月30日該入投資物業重估盈餘，並且成為集團之二級資本。銀行於2021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2021年3月31日皆有輕微升幅。

(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2021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2021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%(2020：2.5%)。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2021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2020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。2021年6月30日之槓桿比率風險承擔計量對比2021年3月31日有所增加，主要由於綜合財務狀況表之規模在客戶存款水平上升後有所增加而引致。這監管綜合集團槓桿比率風險承擔計量之增加乃槓桿比率於2021年6月30日較低之主因。

(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於本季銀行之客戶存款之大多數增加乃儲蓄存款，並為銀行之限定債務，而使平均限定債務水平有所上升而引致。

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	401,667	(7)
3	已披露儲備	3,720	(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	670,374	
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	272,911	
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	271,111	(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	272,911	
29	CET1 資本	397,463	
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）	397,463	
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	(142,256)	
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	(142,256)	[(2)+(3)+(8)] *45%
57	對二級資本的監管扣減總額	(142,256)	
58	二級資本	144,056	
59	監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	541,519	
60	風險加權總額	558,692	

		(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	71.14%	
62	一級資本比率	71.14%	
63	總資本比率	96.93%	
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）	63.14%	
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	按揭供款管理權（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	8,487	
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） 0 0 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。	0	0
10	遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債） 0 0 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。	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） 0 0 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。	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） 0 0 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。	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） 0 0 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。	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CC2：2021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2021年6月30日	於2021年6月30日	
	港幣'000	港幣'000	
資產			
庫存現金及存放同業款項	327,081	327,081	
定期拆放同業款項於1至12個月內到期	104,091	104,091	
客戶放款及其他賬項	216,088	216,085	
以公平價值計入其他全面收益之投資證券	13,617	13,617	
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	105,321	105,321	
投資物業	304,500	304,500	
有使用權資產	63	63	
能收回之稅款	-	-	
資產合計	1,070,761	1,070,768	
負債			
客戶存款	320,945	322,011	
其他負債及準備	22,748	22,466	
本期稅項負債	126	113	
遞延稅項負債	10,791	10,791	
負債合計	354,610	355,381	
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	2,047	2,047	(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	(737)	(737)	(4)
普通儲備	610	610	(5)
法定儲備	1,800	1,800	(6)
盈餘滾存	402,431	401,667	(7)
其中包括：未確認之投資物業重估溢利		269,064	(8)
其他盈餘滾存及溢利		132,603	
股東權益合計	716,151	715,387	
負債及股東權益合計	1,070,761	1,070,768	

附註：

於2021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2020年12月31日相比，並無重大改變。

表CCA：2021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LR1：2021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	1,070,761
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	6,146
8	槓桿比率風險承擔計量	1,076,917

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LR2：2021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
		2021年6月30日	2021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）	1,076,917	1,016,715
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(317,924)	(313,365)
3	資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及SFT）	758,993	703,350
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	8,171	11,431
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(7,354)	(10,288)
19	資產負債表外項目	817	1,143
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	397,463	398,135
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	759,810	704,493
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	759,810	704,493
槓桿比率			
22	槓桿比率	52.31%	56.51%

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2021年6月30日止半年度之模版KM1 "主要審慎比率"內詳述。

模版CCyB1：2021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2021年6月30日		a	c	d	e
	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 '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%	212,228		
	總計		212,228	1.000%	2,122

於2020年12月31日		a	c	d	e
	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 '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%	163,747		
	總計		163,747	1.000%	1,637

附註：以上表格列示於2021年6月30日及2020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2021年6月30日，為1%(2020年：1%)。於2021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2020年12月31日有所上升，主要因為集團於2021年6月30日有較大之客戶放款組合。

大生銀行有限公司

模版OV1：2021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
		2021年6月30日	2021年3月31日	2021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	678,948	677,273	54,316
2	其中STC計算法	-	-	-
2a	其中BSC計算法	678,948	677,273	54,316
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	53,613	53,800	4,289
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	173,869	171,361	13,910
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	173,869	171,361	13,910
27	總計	558,692	559,712	44,695

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加權數額，業務操作風險之風險加權數額及風險加權數額扣減並無重大差異。

大生銀行有限公司
於2021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2021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	212,228	0	0	0	0	212,228
2	債務證券	0	0	0	0	0	0	0
3	資產負債表外風險承擔	0	8,171	0	0	0	0	8,171
4	總計	0	220,399	0	0	0	0	220,399

		(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	163,747	0	0	0	0	163,747
2	債務證券	0	0	0	0	0	0	0
3	資產負債表外風險承擔	0	12,933	0	0	0	0	12,933
4	總計	0	176,680	0	0	0	0	176,680

附註： 於2021年上半年內集團於新放貸款後之貸款組合有所增長。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2021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2021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	撇帳額	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2020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	撇帳額	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2021年6月30日及2020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2021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2021年6月30日		港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000
1	貸款	212,228	0	0	0	0
2	債務證券	0	0	0	0	0
3	總計	212,228	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2020年12月31日		港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000	港幣'000
1	貸款	151,680	0	12,067	0	0
2	債務證券	0	0	0	0	0
3	總計	151,680	0	12,067	0	0
4	其中違責部分	0	0	0	0	0

附註： 於2021年6月30日之銀行所有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。

大生銀行有限公司
於2021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2021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	260,908	0	260,908	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	166,108	0	166,108	0	33,222	20.00%
5	現金項目	4,156	0	4,156	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	83,507	7,693	83,507	0	83,507	100.00%
8	其他風險承擔	562,219	478	562,219	0	562,219	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	1,076,898	8,171	1,076,898	0	678,948	63.05%

		(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	109,970	0	109,970	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	344,281	0	344,281	0	68,856	20.00%
5	現金項目	3,259	0	3,259	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	79,196	12,000	79,196	0	79,196	100.00%
8	其他風險承擔	491,276	933	491,276	0	491,276	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	1,027,982	12,933	1,027,982	0	639,328	62.19%

附註: 於2021年6月30日整體風險水平之增加主要由於其他風險承擔增加, 但該增加被銀行風險承擔及官方實體風險承擔有較低之數額而抵消。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2020年12月末時亦有所增加, 主要由於於2021年6月30日集團有較高之非住宅物業按揭作抵押之貸款, 集團額外購置作為銀行之後備支援中心之物業, 集團亦增加投資於上市權益證券及投資物業被誌入重估盈餘所引致。

大生銀行有限公司
於2021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2021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	260,908	0	0	0	0	0	0	0	260,908
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	166,108	0	0	0	0	0	166,108
5	現金項目	4,156	0	0	0	0	0	0	0	4,156
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	83,507	0	0	83,507
8	其他風險承擔	0	0	0	0	0	562,219	0	0	562,219
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	265,064	0	166,108	0	0	645,726	0	0	1,076,898

於2020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	109,970	0	0	0	0	0	0	0	109,970
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	344,281	0	0	0	0	0	344,281
5	現金項目	3,259	0	0	0	0	0	0	0	3,259
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	79,196	0	0	79,196
8	其他風險承擔	0	0	0	0	0	491,276	0	0	491,276
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	113,229	0	344,281	0	0	570,472	0	0	1,027,982

附註: 於2021年6月30日之官方實體風險承擔之增加主要由於香港金融管理局交收戶結餘之增加所引致, 該增加亦與於2021年6月末之銀行風險承擔減少有一致關連。於本半年期內同業拆放資金非常難以拆出。住宅按揭貸款之信用風險承擔相比2020年12月有所增加。而其他風險承擔之信用風險承擔於本半年期內之港幣7,100萬元之增加乃由於集團有較高之放款總額, 亦有較高之上市權益證券投資及集團亦額外購置於旺角之物業作為銀行之後備支援中心所引致。