

大生銀行有限公司

截至2026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2026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2026年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2025年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣
利息收入	7,797,200	9,085,991
利息支出	(1,540,065)	(2,088,886)
淨利息收入	6,257,135	6,997,105
其他經營收入	17,882,958	15,404,406
經營收入	24,140,093	22,401,511
經營支出	(23,742,258)	(23,480,582)
未計減值前之經營溢利/(虧損)	397,835	(1,079,071)
已減值資產之減值準備	-	-
經營溢利/(虧損)	397,835	(1,079,071)
投資物業重估虧損	(6,300,000)	(2,000,000)
出售物業裝置及設備之收益/(虧損)	191,882	(23,150)
除稅前虧損	(5,710,283)	(3,102,221)
所得稅抵免	91,297	352,788
權益持有者應佔虧損	(5,618,986)	(2,749,433)
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(減少)/增加	(2,848,195)	4,029,303
遞延稅項	-	-
可被重新分類至損益賬之項目		
以公平價值誌入其他全面收益之債券投資：		
半年度內公平價值之(減少)/增加	(314,560)	21,260
遞延稅項	-	-
截至6月30日止半年度之權益持有者應佔全面(虧損)/收益	(8,781,741)	1,301,130

大生銀行有限公司
截至2026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2025年上半年之港幣110萬元之經營虧損，集團於2026年上半年錄得港幣40萬元之經營溢利。轉虧為盈的原因，主要由一間新設保管箱中心存放率錄得顯著上升所帶動。該保管箱中心於2024年年底投入營運，並於2026年整體實現了強勁的市場接納度。

此外，本半年的淨利息收入較2025年上半年下降了10.6%。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2026年6月底時之結餘相比於2025年底下降7.5%。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。由於利率下降，利息收入較2025年同期下跌。然而，貸款組合結餘預計將在2026年下半年有所增加。

於2026年上半年，本集團維持其投資於上市藍籌股票之水平。與2025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本期間增加宣派股息所致。

投資物業之公平價值較2025年12月下降2.05%

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2026年6月30日確認並報告，集團投資物業之價值對比2025年底時下降2.05%。作為對比用途，於2025年6月30日集團之投資物業價值較2024年底下降0.66%。

上市權益投資之按市價計價入賬盈餘

集團以公平價值計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2026年6月30日之半年期間錄得港幣280萬之累計未實現虧損，而2025年同期所錄得之未實現盈餘為港幣400萬元。

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2026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2026年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2025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	307,117,094	244,575,039
定期拆放同業款項 (1至12個月內到期)	9,717,580	9,481,254
客戶放款及其他賬項	167,732,962	179,118,807
以公平價值誌入其他全面收益之投資證券	121,727,900	230,744,491
物業、裝置及設備	130,120,900	132,738,964
投資物業	300,500,000	306,800,000
有使用權資產	30,045,897	32,503,288
能收回之稅款	-	27,550
資產合計	1,066,962,333	1,135,989,393
負債		
客戶存款	249,472,983	305,526,029
租賃負債	35,699,967	37,902,778
其他負債及準備	61,457,983	63,354,156
遞延稅項負債	7,167,247	7,268,289
應付稅項	7,753	-
負債合計	353,805,933	414,051,252
權益		
股本	310,000,000	310,000,000
儲備	403,156,400	411,938,141
權益合計	713,156,400	721,938,141
權益及負債合計	1,066,962,333	1,135,989,393

大生銀行有限公司
截至2026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2026年1月1日之結餘(經審核)	310,000,000	8,897,405	403,040,736	721,938,141
全面虧損				
本半年度虧損	-	-	(5,618,986)	(5,618,986)
其他全面虧損				
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	-	(3,162,755)	-	(3,162,755)
全面虧損合計	-	(3,162,755)	(5,618,986)	(8,781,741)
轉撥及分配合計	-	-	-	-
於2026年6月30日之結餘(未經審核)	310,000,000	5,734,650	397,421,750	713,156,400
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

大生銀行有限公司
截至2026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2026年 6月30日止之半年度 (未經審核) 港幣	截至2025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/(虧損)	397,835	(1,079,071)
折舊 - 物業、裝置及設備	2,610,893	2,698,429
折舊 - 有使用權資產	2,457,391	2,457,391
FVOCI之權益投資之股息收入	(476,472)	(432,531)
營業資產及營業負債改變前之經營活動之現金流量	4,989,647	3,644,218
營業資產及營業負債之改變		
- 應收利息之增加淨額	(516,241)	(234,552)
- 其他應收賬項之增加淨額	(841,623)	(89,170)
- 應付利息之增加/(減少)淨額	31,835	(83,078)
- 其他應付賬項之(減少)/增加淨額	(1,177,920)	3,783,654
- 客戶放款之減少淨額	12,737,701	3,734,435
- 客戶存款之(減少)/增加淨額	(56,053,046)	58,120,207
- 原到期日超過3個月之拆放同業款項之減少淨額	109,116,100	30,021,260
- 退還稅款	25,556	-
經營活動之現金流入淨額	68,312,009	98,896,974
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	476,472	432,531
購置裝置及設備	(545,024)	(11,421,993)
購入證券投資	(3,001,297)	-
出售FVOCI之權益證券投資	-	5,955,354
投資活動之現金流出淨額	(3,069,849)	(5,034,108)
融資活動之現金流量		
租賃負債之本金部分	(2,202,811)	(1,828,384)
融資活動之現金流出淨額	(2,202,811)	(1,828,384)
現金及等同現金項目之增加	63,039,349	92,034,482
於1月1日之現金及等同現金項目結餘	353,660,876	321,837,109
於6月30日之現金及等同現金項目結餘 (附註a)	416,700,225	413,871,591
經營活動之現金流量包括:		
已收利息	7,280,959	8,851,439
已支利息	1,508,230	2,171,964
附註a:		
現金及等同現金項目包括以下之結餘:		
庫存現金	3,317,514	4,480,177
存放同業及中央銀行款項	115,198,601	131,311,657
拆放同業, 原到期日於3個月內	298,184,110	278,079,757
	416,700,225	413,871,591

大生銀行有限公司
截至2026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2026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2026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2026年6月30日 (未經審核) 港幣	總權益 於2026年6月30日 (未經審核) 港幣
大生物業管理有限公司	643,814	556,087
瑞隆企業有限公司	2	2
金智發展有限公司	32,466,336	32,193,985
添金投資有限公司	30,779,909	30,527,519
金濠企業有限公司	15,399,466	(5,789,156)

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2026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2026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2025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2026年 6月30日止 之半年度 (未經審核) 港幣	截至2025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	3,208,677	3,057,620
貸款及放款	2,802,392	4,117,728
以公平價值計量且其變動計入其他綜合收益之債務證券	1,772,057	1,899,417
其他	14,074	11,226
已減值資產	-	-
	<u>7,797,200</u>	<u>9,085,991</u>
利息支出		
客戶存款	800,020	1,285,045
租賃負債	707,189	781,616
其他	32,856	22,225
	<u>1,540,065</u>	<u>2,088,886</u>

(4) 其他經營收入

	截至2026年 6月30日止 之半年度 (未經審核) 港幣	截至2025年 6月30日止 之半年度 (未經審核) 港幣
費用及佣金收入	70,295	70,307
減：費用及佣金支出	(34,439)	(43,877)
費用及佣金收入淨額	<u>35,856</u>	<u>26,430</u>
投資物業之租金收入總額	2,992,857	3,632,191
減：租賃開支	(1,793,448)	(1,790,876)
	<u>1,199,409</u>	<u>1,841,315</u>
冷氣費與管理費收入	997,136	982,083
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	476,472	432,531
保管箱租金	15,152,010	12,086,843
雜項收入	22,075	35,204
	<u>17,882,958</u>	<u>15,404,406</u>

大生銀行有限公司
截至2026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2026年 6月30日止 之半年度 (未經審核) 港幣	截至2025年 6月30日止 之半年度 (未經審核) 港幣
員工支出	11,469,152	10,460,223
物業及設備費用	1,865,724	1,840,090
折舊-物業,裝置及設備	2,610,893	2,698,429
折舊-有使用權資產	2,457,391	2,457,391
雜項支出	5,339,098	6,024,449
	<u>23,742,258</u>	<u>23,480,582</u>

(6) 所得稅抵免

香港所得稅乃以本期預計應課稅溢利按稅率16.5% (2025: 16.5%) 計算。

	截至2026年 6月30日止 之半年度 (未經審核) 港幣	截至2025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	9,746	15,149
遞延所得稅抵免	(101,043)	(367,937)
所得稅抵免	<u>(91,297)</u>	<u>(352,788)</u>

(7) 庫存現金及存放同業款項

	於2026年6月30日 (未經審核) 港幣	於2025年12月31日 (經審核) 港幣
庫存現金	3,317,514	3,808,589
存放同業及中央銀行款項	15,333,050	17,218,195
拆放同業, 於1個月內到期	288,466,530	223,548,255
	<u>307,117,094</u>	<u>244,575,039</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2026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2026年6月30日 (未經審核) 港幣	於2025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>9,717,580</u>	<u>9,481,254</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2026年6月30日 (未經審核) 港幣	於2025年12月31日 (經審核) 港幣
客戶放款	<u>158,230,972</u>	<u>170,968,673</u>
應計利息及其他賬項	<u>9,501,990</u>	<u>8,150,134</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2025年12月31日及2026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2025年12月31日及2026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2025年12月31日及2026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2025年12月31日及2026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2025年12月31日及2026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2025年12月31日及2026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2026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2026年6月30日 (未經審核) 港幣	於2025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	49,946,391	65,005,335
- 與財務及金融有關公司	100,391,926	98,071,083
批發及零售業	7,892,655	7,892,255
	<u>158,230,972</u>	<u>170,968,673</u>

(17) 以公平價值誌入其他全面收益之投資證券

	於2026年6月30日 (未經審核) 港幣	於2025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)	99,865,551	209,035,244
債務證券總額	<u>99,865,551</u>	<u>209,035,244</u>
權益證券		
在香港上市, 市值	21,478,367	21,327,337
在香港以外地區上市, 市值	66,517	64,445
非上市, 估計公平價值	317,465	317,465
權益證券總額	<u>21,862,349</u>	<u>21,709,247</u>
以公平價值誌入其他全面收益之投資證券總額	<u>121,727,900</u>	<u>230,744,491</u>
發行機構類別:		
國家發行	99,865,551	209,035,244
銀行及其他金融機構	8,943,238	9,694,358
企業	11,755,111	10,723,889
其他	1,164,000	1,291,000
	<u>121,727,900</u>	<u>230,744,491</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2026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2026年1月1日(經審核)	150,285,740	58,413,823	208,699,563
添置	-	280,200	280,200
撤銷/出售	-	(492,672)	(492,672)
於2026年6月30日(未經審核)	150,285,740	58,201,351	208,487,091
累積折舊及減值			
於2026年1月1日(經審核)	52,421,034	23,539,565	75,960,599
本期折舊	179,361	2,431,532	2,610,893
撤銷/出售	-	(205,301)	(205,301)
於2026年6月30日(未經審核)	52,600,395	25,765,796	78,366,191
賬面淨值			
於2026年6月30日(未經審核)	97,685,345	32,435,555	130,120,900
於2025年12月31日(經審核)	97,864,706	34,874,258	132,738,964

(19) 投資物業

	總額 港幣
於2025年1月1日(經審核)	303,300,000
年內之公平價值收益	3,500,000
於2025年12月31日(經審核)	306,800,000
6個月內之公平價值虧損	(6,300,000)
於2026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2026年6月30日 (未經審核) 港幣	於2025年12月31日 (經審核) 港幣
活期存款及往來賬戶	73,604,418	81,123,222
儲蓄存款	94,988,553	110,074,130
定期及通知存款	80,880,012	114,328,677
	249,472,983	305,526,029

大生銀行有限公司
截至2026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2026年1月1日(經審核)	1,726,618	4,760,530	610,257	1,800,000	403,040,736	411,938,141
本半年度虧損	-	-	-	-	(5,618,986)	(5,618,986)
FVOCI之權益投資重估虧損	-	(3,162,755)	-	-	-	(3,162,755)
於2026年6月30日(未經審核)	1,726,618	1,597,775	610,257	1,800,000	397,421,750	403,156,400
代表：						
銀行與附屬公司	1,726,618	1,597,775	610,257	1,800,000	397,421,750	403,156,400
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
本半年度虧損	-	-	-	-	(2,749,433)	(2,749,433)
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	-
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

大生銀行有限公司
截至2026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）

(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2026年6月30日(未經審核)			
亞太區(香港除外)	298,184	-	298,184
於2025年12月31日(未經審核)			
亞太區(香港除外)	233,030	-	233,030

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。

(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：

	於2026年6月30日 (未經審核) 港幣'000	於2025年12月31日 (未經審核) 港幣'000
美元盤：		
港元等值		
現貨資產	17,649	44,618
現貨負債	(16,682)	(43,655)
長盤淨額	967	963
	於2026年6月30日 (未經審核) 港幣'000	於2025年12月31日 (未經審核) 港幣'000
人民幣盤：		
港元等值		
現貨資產	314	319
現貨負債	(88)	(106)
長盤淨額	226	213
	於2026年6月30日 (未經審核) 港幣'000	於2025年12月31日 (未經審核) 港幣'000
歐元盤：		
港元等值		
現貨資產	33	33
現貨負債	-	-
長盤淨額	33	33

大生銀行有限公司
截至2026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

(a) 或有負債及承擔

	於2026年6月30日 (未經審核) 港幣	於2025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	43,727,840	32,799,557
	<u>43,727,840</u>	<u>32,799,557</u>
信貸風險加權數額	<u>-</u>	<u>-</u>

(b) 衍生工具

	於2026年6月30日 (未經審核) 港幣	於2025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	<u>-</u>	<u>-</u>
重置成本	<u>-</u>	<u>-</u>
利率合約		
合約名義數額	-	-
信貸風險加權數額	<u>-</u>	<u>-</u>
重置成本	<u>-</u>	<u>-</u>
其他合約		
合約名義數額	-	-
信貸風險加權數額	<u>-</u>	<u>-</u>
重置成本	<u>-</u>	<u>-</u>

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。

大生銀行有限公司
截至2026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

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2026年6月30日 (未經審核) 港幣'000	綜合基礎 於2025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	396,875	402,446
已披露之儲備	5,735	8,897
	667,597	676,330
減：自土地及物業重估之累計公平價值盈餘	(266,791)	(273,091)
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	399,006	401,439
附加一級資本	-	-
一級資本於扣減項目後之總值	399,006	401,439
二級資本		
土地及物業重估儲備之公平價值盈餘	140,312	143,147
一般銀行風險之法定儲備	1,800	1,800
	142,112	144,947
減：二級資本扣減項目	-	-
二級資本於扣減項目後之總值	142,112	144,947
資本基礎總額	541,118	546,386

於2026年6月30日，集團之總資本基礎總額稍微下降0.96%，其主要由於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虧損，加上同期計入之物業重估減值，大幅抵消了本期之經營溢利所引致。

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。

大生銀行有限公司
截至2026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）

(26) 監管披露模版

以下之2026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）

銀行於2025年12月31日及2026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2026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2026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2025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2026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。

附件

大生銀行有限公司

2026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)
		2026年 6月30日	2026年 3月31日	2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 6月30日
	監管資本(數額)(港幣'000)					
1及1a	普通股權一級(CET1)	399,006	400,534	401,439	401,353	402,684
2及2a	一級	399,006	400,534	401,439	401,353	402,684
3及3a	總資本	541,118	545,481	546,386	543,854	545,185
	風險加權數額(數額)(港幣'000)					
4	風險加權數額總額	681,370	710,712	705,306	673,900	722,390
4a	風險加權數額總額(下限前)	681,370	710,712	705,306	673,900	722,390
	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(%)	58.56%	56.36%	56.92%	59.56%	55.74%
5b	CET1比率(%) (下限前比率)	58.56%	56.36%	56.92%	59.56%	55.74%
6及6a	一級比率(%)	58.56%	56.36%	56.92%	59.56%	55.74%
6b	一級比率(%) (下限前比率)	58.56%	56.36%	56.92%	59.56%	55.74%
7及7a	總資本比率(%)	79.42%	76.75%	77.47%	80.70%	75.47%
7b	總資本比率(%) (下限前比率)	79.42%	76.75%	77.47%	80.70%	75.47%
	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%	0.500%	0.500%
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%	3.00%	3.00%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1(%)	54.06%	51.86%	52.42%	55.06%	51.24%
	《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)	768,203	834,619	829,929	837,216	811,166
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(%)	51.94%	47.99%	48.37%	47.94%	49.64%
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(%)	113.74%	109.77%	121.05%	104.95%	113.63%
	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2026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2026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%(2025：2.5%)。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2026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2025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CC1：2026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/字母為依據
(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	396,875	(7)
3 已披露儲備	5,735	(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	667,597	
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EL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	268,591	
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	266,791	(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CC1：2026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/字 母為依據
(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	268,591	
29	CET1 資本	399,006	
	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）	399,006	
	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CC1：2026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/字母為依據
(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	(140,312)	
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	(140,312)	[(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	(140,312)	
58	二級資本	142,112	
59	監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	541,118	
60	風險加權總額	681,371	
資本比率(佔風險加權資產的百分比)			
61	CET1 資本比率	58.56%	
62	一級資本比率	58.56%	
63	總資本比率	79.42%	
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）	54.06%	
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	9,945	
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	-	

模板附註：

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）	-	-
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資本的扣減中被剔除，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）	-	-
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資本的扣減中被剔除，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）	-	-
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），而調整方法是扣除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。		
	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）	-	-
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），而調整方法是扣除在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。		

大生銀行有限公司

模版CC1：2026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)

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AT1資本票據的非重大LAC投資（超出10%門檻之數）		
39	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。		
	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CC2：2026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CCL之相對參照
	於2026年6月30日	於2026年6月30日	
	港幣'000	港幣'000	
資產			
庫存現金及存放同業款項	307,117	307,075	
定期拆放同業款項於1至12個月內到期	9,717	9,717	
客戶放款及其他賬項	167,733	167,703	
以公平價值計入其他全面收益之投資證券	121,728	121,728	
於作監管用途時未被綜合結算之附屬公司之投資	0	10	
物業，裝置及設備	130,121	130,121	
投資物業	300,500	300,500	
有使用權資產	30,046	30,046	
能收回之稅款	0	0	
資產合計	1,066,962	1,066,900	
負債			
客戶存款	249,473	250,044	
其他負債及準備	61,458	61,371	
租賃負債	35,700	35,700	
應付稅款	8	8	
遞延稅項負債	7,167	7,167	
負債合計	353,806	354,290	
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	1,727	1,727	(3)
以公平價值計量且其變動計入其他綜合收益之投資重估儲備	1,598	1,598	(4)
普通儲備	610	610	(5)
法定儲備	1,800	1,800	(6)
盈餘滾存	397,421	396,875	(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		131,811	
股東權益合計	713,156	712,610	
負債及股東權益合計	1,066,962	1,066,900	

附註：

於2026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2025年12月31日相比，並無重大改變。

大生銀行有限公司

表CCA：2026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》規則	CET1資本
6	可計入單獨 / 集團 / 單獨及集團基礎	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	如是, 指明不合規特點	不適用

大生銀行有限公司

模版LR1：2026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)

		(a)
	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	1,066,962
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準則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	10,462
13	槓桿比率風險承擔計量	1,077,434

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LR2：2026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
		2026年6月30日	2026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）	1,077,434	1,150,872
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資產（貨幣除外）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	(313,604)	(319,904)
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）	763,830	830,968
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	43,728	36,512
20	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(39,355)	(32,861)
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）	4,373	3,651
資本及風險承擔總額			
23	一級資本	399,006	400,534
24	風險承擔總額（第7、13、18及22行的總和）	768,203	834,619
槓桿比率			
25及25a	槓桿比率	51.94%	47.99%
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LR2：2026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
		2026年6月30日	2026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30a	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31a	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	-	-

大生銀行有限公司

模版CCyB1：於2026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2026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%	191,019		
	總計		191,019	0.500%	955

於2025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%	206,712		
	總計		206,712	0.500%	1,034

大生銀行有限公司

模版OV1：2026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
		2026年6月30日	2026年3月31日	2026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	795,600	829,056	63,648
2	其中STC計算法	-	-	-
2a	其中BSC計算法	795,600	829,056	63,648
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	-	-	-
5c	其中根據《資本規則》第376條及第12部第5、6及8分部計算的對信用風險的加密資產風險承擔	-	-	-
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	-	-	-
8a	其中適用於第2b組加密資產衍生工具合約的方法	-	-	-
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	57,263	56,613	4,581
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	171,492	174,957	13,719
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	171,492	174,957	13,719
29	總計	681,371	710,712	54,510

大生銀行有限公司
於2026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 (a+b-c)
		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2026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	-	158,231	-	-	-	-	158,231
2	債務證券	-	99,866	-	-	-	-	99,866
3	資產負債表外 風險承擔	-	43,728	-	-	-	-	43,728
4	總計	-	301,825	-	-	-	-	301,825

		(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	-	170,969	-	-	-	-	170,969
2	債務證券	-	209,035	-	-	-	-	209,035
3	資產負債表外 風險承擔	-	32,800	-	-	-	-	32,800
4	總計	-	412,804	-	-	-	-	412,804

附註：集團於2026年6月30日及2025年12月31日間之貸款水平有所下降。於2026年6月30日及2025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2026年6月30日及2025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2026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2025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2026年6月30日及2025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2026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 港幣'000	有保證風險 承擔 港幣'000	以認可抵押品作保證 的風險承擔 港幣'000	以認可擔保作 保證的風險承擔 港幣'000	以認可信用衍生工 具合約作保證的風 險承擔 港幣'000
於2026年6月30日						
1	貸款	158,231	-	-	-	-
2	債務證券	99,866	-	-	-	-
3	總計	258,097	-	-	-	-
4	其中違責部分	-	-	-	-	-

		(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
		無保證風險 承擔：帳面數額 港幣'000	有保證風險 承擔 港幣'000	以認可抵押品作保證 的風險承擔 港幣'000	以認可擔保作 保證的風險承擔 港幣'000	以認可信用衍生工 具合約作保證的風 險承擔 港幣'000
於2025年12月31日						
1	貸款	170,969	-	-	-	-
2	債務證券	209,035	-	-	-	-
3	總計	380,004	-	-	-	-
4	其中違責部分	-	-	-	-	-

附註： 在以上模版CR3內(a)列所報告於2026年6月30日及2025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2026年6月30日之信貸風險模型(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)
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將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					
		已將CCF及減低信用風險措施計算在內的風險承擔					

大生銀行有限公司
於2026年6月30日之信貸風險模範(未經審核)

模範 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)

於2025年12月31日												
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						
港幣'000												
1	212,682	-	212,682	-	20,904	9.83%						
2	-	-	-	-	-	0.00%						
3	-	-	-	-	-	0.00%						
4	-	-	-	-	-	0.00%						
5	247,151	-	247,151	-	49,430	20.00%						
6	-	-	-	-	-	0.00%						
7	-	-	-	-	-	0.00%						
8	163,307	32,792	163,307	3,279	203,340	122.06%						
8a	41,948	3,601	41,948	360	16,923	40.00%						
8b	-	-	-	-	-	0.00%						
8c	121,359	29,191	121,359	2,919	186,417	150.00%						
9	11,041	-	11,041	-	27,603	250.00%						
10	-	-	-	-	-	0.00%						
11	9,801	-	9,801	-	24,503	250.00%						
12	-	-	-	-	-	0.00%						
13	3,809	-	3,809	-	-	0.00%						
14	-	-	-	-	-	0.00%						
15	498,761	8	498,761	1	498,759	100.00%						
15a	-	-	-	-	-	0.00%						
16	1,146,552	32,800	1,146,552	3,280	824,539	71.91%						

大生銀行有限公司
於2026年6月30日之信貸風險模範版(未經審核)

模範 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2026年6月30日 (港幣'000)

1	官方實體風險承擔	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)
		3,883	99,866	-	-	-	103,749
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%	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)
		310,692	-	-	-	-	310,692
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2026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2026年6月30日 (港幣'000)

		40%	50%	70%	100%	120%	150%	其他	總信用風險承擔款額 (已將CCF及減低信用風險 措施計算在內)
8	地產風險承擔	44,759	-	-	-	-	105,793	-	150,552
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)	44,759	-	-	-	-	-	-	44,759
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	-	-	-	-	-	105,793	-	105,793
9	股權風險承擔		250%		400%			其他	總信用風險承擔款額 (已將CCF及減低信用風險 措施計算在內)
			12,072		-		-	-	12,072
10	對商業實體的重大資本投資		250%		400%	1250%		其他	總信用風險承擔款額 (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		150%		250%	400%		其他	總信用風險承擔款額 (已將CCF及減低信用風險 措施計算在內)
			-		9,021	-	-	-	9,021
12	由銀行及法團發行的後償債項		150%		-		其他	-	總信用風險承擔款額 (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2026年6月30日之信貸風險模範版(未經審核)

模範 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2026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	3,318	-	-	3,318
14	處於結算或交收過程中的項目	411	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) 411
15	其他風險承擔	486,850	1250%	99.87%	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) 487,619
15a	第1組加密資產風險承擔 (不包括與特區政府 或本地公營單位所發行的第1a組加密資產相關 的風險承擔)		1250%	-	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) -

於2026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	418,170	-	0.00%	418,170
2	40至70%以下	44,759	246	10.00%	44,784
3	70至100%以下	769	-	0.00%	769
4	100%至120%	486,850	7	10.00%	486,851
5	150%	105,793	43,475	10.00%	110,140
6	250%	21,093	-	0.00%	21,093
7	400%	-	-	0.00%	-
8	1250%	-	-	0.00%	-
9	總風險承擔	1,077,434	43,728	10.00%	1,081,807

大生銀行有限公司
於2026年6月30日之信貸風險模範版(未經審核)

模範 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12月31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	3,647	209,035	-	-	-	212,682
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%	247,151	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2026年6月30日之信貸風險模範版(未經審核)

模範 CRS : 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12月31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	42,308	-	-	-	-	124,278	-	166,586
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)	42,308	-	-	-	-	-	-	42,308
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	-	-	-	-	-	124,278	-	124,278
9	股權風險承擔	250%	400%	其他	其他	其他	其他	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)
		11,041	-	-	-	-	-	-	11,041
10	對商業實體的重大資本投資	250%	400%	1250%	其他	其他	其他	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	持有由金融實體發行的資本票據及該等實體 的非資本LAC負債	150%	250%	400%	其他	其他	其他	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)
		-	-	9,801	-	-	-	-	9,801
12	由銀行及法團發行的後償債項	150%	其他	其他	其他	其他	其他	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2026年6月30日之信貸風險模範(未經審核)
 模範 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12月31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	3,809	-	-	3,809
		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%	1250%	99.65%	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	497,895	-	867	498,762
		1250%			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)
15a	第1組加密資產風險承擔 (不包括與特區政府 或本地公營單位所發行的第1a組加密資產相關 的風險承擔)				-

於2025年12月31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	463,642	-	0.00%	463,642
2	40至70%以下	41,948	3,601	10.00%	42,308
3	70至100%以下	867	-	0.00%	867
4	100%至120%	497,895	8	10.00%	497,896
5	150%	121,359	29,191	10.00%	124,278
6	250%	20,842	-	0.00%	20,842
7	400%	-	-	0.00%	-
8	1250%	-	-	0.00%	-
9	總風險承擔	1,146,553	32,800	10.00%	1,149,833