

大新銀行有限公司

監管披露報表

季度截至 2025 年 9 月 30 日止
(未經審核)

根據《銀行業（披露）規則》編製

大新銀行有限公司
季度截至 2025 年 9 月 30 日止監管披露報表(未經審核)

目錄

	頁次
甲 目的及編製綜合報表基準	1
乙 主要審慎比率	1
丙 風險加權數額(RWA)概覽	3
丁 槓桿比率	5
戊 簡稱	7

大新銀行有限公司

季度截至 2025 年 9 月 30 日止監管披露報表(未經審核)

甲. 目的及編製綜合報表基準

載於本監管披露報表(「本報表」)之資料乃大新銀行有限公司(「本銀行」)及其附屬公司(統稱「本集團」)為遵從《銀行業(披露)規則》(155M 章)而編製，並不構成法定之財務報表。

縱然本報表毋須經過外部審核，本銀行已按照集團對於財務報告的監控流程以及披露政策予以內部審規及核證。

除另有註明外，載於本報表之財務資料乃按香港金融管理局(「香港金管局」)向本銀行指定之監管範圍的綜合基準編製。

乙. 主要審慎比率

模版 KM1：主要審慎比率

主要審慎比率及其於各報告期的比較數字呈列如下。

	千港元	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
監管資本(數額)						
1 及 1a	普通股權一級(CET1)	30,650,532	30,213,776	30,075,389	29,308,556	29,584,093
2 及 2a	一級	31,818,342	31,381,586	31,243,199	30,476,366	30,751,903
3 及 3a	總資本	37,747,238	37,352,416	37,123,483	36,375,426	36,690,985
風險加權數額(數額)						
4	風險加權數額總額	164,559,422	166,289,673	164,335,248	173,541,504	175,028,871
4a	風險加權數額總額(下限前) ¹	164,559,422	166,289,673	164,335,248	N/A	N/A
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(%)	18.6%	18.2%	18.3%	16.9%	16.9%
5b	CET1 比率(%) (下限前比率) ¹	18.6%	18.2%	18.3%	N/A	N/A
6 及 6a	一級比率(%)	19.3%	18.9%	19.0%	17.6%	17.6%
6b	一級比率(%) (下限前比率) ¹	19.3%	18.9%	19.0%	N/A	N/A
7 及 7a	總資本比率(%)	22.9%	22.5%	22.6%	21.0%	21.0%
7b	總資本比率(%) (下限前比率) ¹	22.9%	22.5%	22.6%	N/A	N/A
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(%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	逆周期緩衝資本要求(%)	0.37%	0.37%	0.38%	0.38%	0.74%
10	較高吸收虧損能力要求(%) (只適用於 G-SIB 或 D-SIB)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
11	認可機構特定的總 CET1 緩衝要求(%)	2.87%	2.87%	2.88%	2.88%	3.24%
12	符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1(%)	13.3%	12.9%	13.0%	11.6%	11.6%

大新銀行有限公司
 季度截至 2025 年 9 月 30 日止監管披露報表(未經審核)

乙. 主要審慎比率 (續)

模版 KM1：主要審慎比率 (續)

	千港元	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
《巴塞爾協定三》槓桿比率						
13	總槓桿比率風險承擔計量	266,385,474	267,775,076	264,118,151	262,372,824	268,673,788
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 ¹	266,290,506	268,116,848	263,714,456	N/A	N/A
14, 14a 及 14b	槓桿比率(LR) (%)	11.9%	11.7%	11.8%	11.6%	11.4%
14c 及 14d	以 SFT 資產總額平均值為基礎的槓桿比率 (%) ¹	11.9%	11.7%	11.8%	N/A	N/A
流動性維持比率(LMR) - 只適用於第 2 類機構						
17a	LMR (%)	60.2%	59.7%	61.7%	63.1%	64.3%
核心資金比率(CFR) - 只適用於第 2A 類機構						
20a	CFR (%)	186.9%	189.8%	186.5%	185.8%	181.5%

1 此乃 2025 年 1 月 1 日起實施的《巴塞爾協定三》最終改革方案內新的要求，不適用於過往披露。

大新銀行有限公司
 季度截至 2025 年 9 月 30 日止監管披露報表(未經審核)

丙. 風險加權數額(RWA)概覽

模版 OV1：風險加權數額概覽

下表提供分別於 2025 年 9 月 30 日及 2025 年 6 月 30 日的風險加權數額的詳細細目分類，以概述各類風險的資本規定：

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2025 年 9 月 30 日 (千港元)	2025 年 6 月 30 日 (千港元)	2025 年 9 月 30 日 (千港元)
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	139,347,670	141,808,195	11,147,814
2	其中 STC 計算法	139,347,670	141,808,195	11,147,814
2a	其中 BSC 計算法	-	-	-
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	2,905,743	2,931,315	232,459
7	其中 SA-CCR 計算法	2,807,043	2,861,595	224,563
7a	其中 CEM	-	-	-
8	其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	98,700	69,720	7,896
10	CVA 風險	1,164,488	1,233,675	93,159
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	2,302,488	1,878,225	184,199
21	其中 STM 計算法	2,302,488	1,878,225	184,199
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	-	-	-
24	業務操作風險	12,133,588	11,715,063	970,687

大新銀行有限公司

季度截至 2025 年 9 月 30 日止監管披露報表(未經審核)

丙. 風險加權數額(RWA)概覽 (續)

模版 OV1：風險加權數額概覽 (續)

		(a)	(b)	(c)
		風險加權數額		最低資本規定
		2025 年 9 月 30 日 (千港元)	2025 年 6 月 30 日 (千港元)	2025 年 9 月 30 日 (千港元)
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)	7,116,511	7,134,266	569,321
26	應用出項下限水平	N/A	N/A	N/A
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	(411,066)	(411,066)	(32,885)
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	(411,066)	(411,066)	(32,885)
29	總計	164,559,422	166,289,673	13,164,754

大新銀行有限公司
 季度截至 2025 年 9 月 30 日止監管披露報表(未經審核)

丁. 槓桿比率

模版 LR2：槓桿比率

本銀行於 2025 年 9 月 30 日及 2025 年 6 月 30 日綜合槓桿比率之明細組成呈列如下：

		(a)	(b)
		2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日
		(千港元)	(千港元)
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）	256,512,524	257,671,607
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	(278,832)	(623,901)
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	(2,135,313)	(1,991,425)
6	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(1,995,061)	(2,123,134)
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）	252,103,318	252,933,147
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）	784,730	1,439,795
9	所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加額	4,295,617	4,286,945
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	經調整後已售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額	-	-
12	扣減：就已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）	5,080,347	5,726,740
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	826,289	656,271
15	扣減：SFT 資產總額的現金應付額與現金應收額的可抵銷額	-	-
16	SFT 資產的對手方信用風險承擔	14,364	11,837
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）	840,653	668,108
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	63,482,070	64,364,071
20	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(55,059,170)	(55,857,990)
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	(61,744)	(59,000)
22	資產負債表外項目（第 19 至 21 行的總和）	8,361,156	8,447,081

大新銀行有限公司
 季度截至 2025 年 9 月 30 日止監管披露報表(未經審核)

丁. 槓桿比率 (續)

模版 LR2：槓桿比率 (續)

		(a)	(b)
		2025 年 9 月 30 日 (千港元)	2025 年 6 月 30 日 (千港元)
資產負債表內風險承擔			
23	一級資本	31,818,342	31,381,586
24	風險承擔總額 (第 7、13、18 及 22 行的總和)	266,385,474	267,775,076
槓桿比率			
25 及 25a	槓桿比率	11.9%	11.7%
26	最低槓桿比率規定	3.0%	3.0%
27	適用槓桿緩衝	N/A	N/A
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)	731,321	998,043
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)	826,289	656,271
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	266,290,506	268,116,848
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	11.9%	11.7%

大新銀行有限公司
 季度截至 2025 年 9 月 30 日止監管披露報表(未經審核)

戊. 簡稱

A	
AI	認可機構
B	
BSC	基本計算法
C	
CCP	中央交易對手
CEM	現行風險承擔方法
CET1	普通股權一級
CIS	集體投資計劃
CVA	信用估值調整
D	
D-SIBs	本地-具系統重要性銀行
G	
G-SIBs	全球-具系統重要性銀行
I	
IAA	內部評估計算法
IMA	內部模式計算法
IMM(CCR)	對手方信用風險的內部模式計算法
IRB	內部評級基準計算法
L	
LTA	推論法
M	
MBA	委託基礎法
N	
N/A	不適用
P	
PFE	潛在未來風險承擔
R	
RWA	風險加權資產/風險加權數額
S	
SA-CCR	對手方信用風險的標準計算法
SEC-IRBA	證券化內部評級基準計算法
SEC-ERBA	證券化外部評級基準計算法
SEC-SA	證券化標準計算法
SEC-FBA	證券化備選計算法
SFT	證券融資交易
SSTM	簡化標準(市場風險)計算法
STC	標準(信用風險)計算法
STM	標準(市場風險)計算法