

Livi Bank Limited

(前稱Livi VB Limited)

簡明

中期財務資料報表的補充資料(未經審核)

截至二零二零年六月三十日止期間

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

目錄

	頁碼
1 綜合及編製基準	1
2 主要審慎比率及風險加權數額概覽	2
a. 主要審慎比率 (KM1)	2
b. 風險加權數額概覽 (「RWA」) (OV1)	3
3 監管資本的組成	4
a. 監管資本的組成 (CC1)	4
b. 監管資本與資產負債表的對帳 (CC2)	12
c. 監管資本票據的主要特點 (CCA)	13
4 宏觀審慎監管措施	15
用於逆周期緩衝資本 (CCyB) 的信用風險承擔的地域分布 (CCyB1)	15
5 槓桿比率	16
a. 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要 (LR1)	16
b. 槓桿比率 (LR2)	17
6 非證券化類別風險承擔的信用風險	18
a. 風險承擔的信用質素 (CR1)	18
b. 違責貸款及債務證券的改變 (CR2)	19
c. 認可減低信用風險措施概覽 (CR3)	19
d. 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響—STC 計算法 (CR4)	20
e. 按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔—STC 計算法 (CR5)	21
7 對手方信用風險	21
8 市場風險	22
在 STM 計算法下的市場風險 (MR1)	22

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

	頁碼
9 國際債權	22
10 客戶與銀行客戶貸款及墊款	23
11 收回資產	23
12 內地業務	24
13 資產負債表以外的項目－或然負債及承擔	25
14 擔保資產	25
15 外匯風險	26

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

簡明中期財務資料報表的補充資料 (未經審核)

此等附註作為二零二零年簡明中期財務資料報表的補充資料 (「財務報表」)，兩者須一併閱讀。財務報表及本簡明財務資料報表的補充資料 (未經審核) 符合香港《銀行業條例》第 60A 條的《銀行業 (披露) 規則》。

這些銀行披露須受本銀行的披露政策監管，而披露政策已獲董事會批准。披露政策列明如何決定披露內容、適當程度及次數的計算法，確保披露是相關性及充分性，以及對作出披露程序的內部控制。披露已根據披露政策進行獨立審查。

《銀行業 (披露) 規則》要求的其他披露資料於二零二零年九月三十日或之前載於本銀行的網站：www.livibank.com。

1 編製基準

資本比率乃按照香港《銀行業條例》的《銀行業 (資本) 規則》計算。在計算風險加權數額方面，本行分別採用標準 (信用風險) 計演算法及標準 (市場風險) 計演算法計算信用風險及市場風險。至於業務操作風險資本要求，本行已按照《資本規則》第 340 條的規定，與金管局溝通採用其他指標計演算法計算。

綜合基礎

截至二零二零年六月三十日止，本行無持有任何附屬公司於簡明中期財務資料報表的補充資料 (未經審核) 的綜合財務資料。

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

2 主要審慎比率及風險加權數額概覽

a. 主要審慎比率(KM1)

以下列表概述認可機構的主要審慎比率概覽。

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)
	於二零二零年 六月 千港元	於二零二零年 三月 千港元	於二零一九年 十二月 千港元	於二零一九年 九月 千港元	於二零一九年 六月 千港元
監管資本(數額)					
1 普通股權一級(CET1)	1,926,861	–	–	–	–
2 一級	1,926,861	–	–	–	–
3 總資本	1,926,861	–	–	–	–
風險加權數額(數額)					
4 風險加權數額總額	1,024,434	–	–	–	–
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(%)	188.1%	–	–	–	–
6 一級比率(%)	188.1%	–	–	–	–
7 總資本比率(%)	188.1%	–	–	–	–
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(%)	2.5%	–	–	–	–
9 逆周期緩衝資本要求(%)	1.0%	–	–	–	–
10 較高吸收虧損能力要求(%) (只適用於G-SIB或D-SIB)	0.0%	–	–	–	–
11 認可機構特定的總CET1緩衝要求(%)	3.5%	–	–	–	–
12 符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1(%)	180.1%	–	–	–	–
《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13 總槓桿比率風險承擔計量	2,234,992	–	–	–	–
14 槓桿比率(LR)(%)	86.2%	–	–	–	–
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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
16 淨現金流出總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
17 LCR(%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
只適用於第2類機構：					
17a LMR(%) [#]	1,890.2%	–	–	–	–
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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
19 所需穩定資金總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
20 NSFR(%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
只適用於第2A類機構：					
20a CFR(%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

* 二零二零年六月三十日前的比較資料不適用。

[#] 上表所披露的LMR反映季度內每個公曆月的LMR的平均值的算術平均數。

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

2 主要審慎比率及風險加權數額概覽(續)

b. 風險加權數額概覽(「RWA」)(OV1)

以下列表根據風險加權數額的詳細細目分類，概述各類風險的資本規定。

	(a) 風險加權數額		(c) 最低資本規定
	於二零二零年 六月 千港元	於二零二零年 三月 千港元	於二零二零年 六月 千港元
1 非證券化類別風險承擔的信用風險	563,783	–	45,103
2 其中STC計算法	563,783	–	45,103
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	–	–	–
6 對手方違責風險及違責基金承擔	–	–	–
7 其中SA-CCR	–	–	–
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賬內股權狀況	–	–	–
12 集體投資計劃風險承擔—LTA	不適用	不適用	不適用
13 集體投資計劃風險承擔—MBA	不適用	不適用	不適用
14 集體投資計劃風險承擔—FBA	不適用	不適用	不適用
14a 集體投資計劃風險承擔—混合使用計算法	不適用	不適用	不適用
15 交收風險	–	–	–
16 銀行賬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	1,888	–	151
21 其中STM計算法	1,888	–	151
22 其中IMM計算法	–	–	–
23 交易賬與銀行賬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)	不適用	不適用	不適用
24 業務操作風險	458,763	–	36,701
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	–	–	–
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	–	–	–
27 總計	1,024,434	–	81,955

* 二零二零年六月三十日前的比較資料不適用。

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

3 監管資本的組成

a. 監管資本的組成 (CC1)

以下列表概述總監管資本構成要素的細目分類。

	(a)	(b)
	千港元	來源以 附註 3b (CC2) 監管綜合範圍下 資產負債表的 參考號數/字母 為依據
於二零二零年六月三十日		
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	2,500,000	(3)
2 保留溢利	(386,412)	(4)
3 已披露儲備	(86)	(5)
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)	—	
6 監管扣減之前的 CET1 資本	2,113,502	
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)	—	(1)
9 其他無形資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	186,641	(2)
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)	—	

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

3 監管資本的組成 (續)

a. 監管資本的組成 (CC1) (續)

	(a)	(b)
		來源以 附註 3b (CC2) 監管綜合範圍下 資產負債表的 參考號數/字母 為依據
於二零二零年六月三十日	千港元	
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 按揭供款管理權 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	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
22 超出 15% 門檻之數	-	不適用
23 其中：於金融業實體的普通股的重大投資	-	不適用
24 其中：按揭供款管理權	-	不適用
25 其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	-	不適用
26 適用於 CET1 資本的司法管轄區特定監管調整	-	
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	-	
26b 一般銀行業務風險監管儲備	-	
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)	-	
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	186,641	
29 CET1 資本	1,926,861	
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	-	
33 須從 AT1 資本逐步遞減的資本票據	-	
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)	-	
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	-	

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

3 監管資本的組成 (續)

a. 監管資本的組成 (CC1) (續)

	(a)	(b)
	千港元	來源以 附註 3b (CC2) 監管綜合範圍下 資產負債表的 參考號數/字母 為依據
於二零二零年六月三十日		
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)	1,926,861	
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	-	
47 須從二級資本逐步遞減的資本票據	-	
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)	-	
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	-	
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	-	
51 監管扣減之前的二級資本	-	
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)	-	

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

3 監管資本的組成 (續)

a. 監管資本的組成 (CC1) (續)

	(a)	(b)
		來源以 附註 3b (CC2) 監管綜合範圍下 資產負債表的 參考號數/字母 為依據
於二零二零年六月三十日	千港元	
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)	-	
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	-	
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	-	
57 對二級資本的監管扣減總額	-	
58 二級資本	-	
59 監管資本總額 (總資本 = 一級資本 + 二級資本)	1,926,861	
60 總風險加權	1,024,434	
資本比率 (佔風險加權數額的百分比)		
61 CET1 資本比率	188.1%	
62 一級資本比率	188.1%	
63 總資本比率	188.1%	
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)	3.5%	
65 其中：防護緩衝資本比率要求	2.5%	
66 其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	1.0%	
67 其中：G-SIB 或 D-SIB 緩衝資本要求	-	
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)	180.1%	
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

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

3 監管資本的組成 (續)

a. 監管資本的組成 (CC1) (續)

	(a)	(b)
		來源以 附註 3b (CC2) 監管綜合範圍下 資產負債表的 參考號數/字母 為依據
於二零二零年六月三十日	千港元	
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)	—	
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	—	
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	—	
受逐步遞減安排規限的資本票據 (僅在二零一八年一月一日至二零二零年一月一日期間適用)		
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	—	
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)	—	
84 受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	—	
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)	—	

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

3 監管資本的組成(續)

a. 監管資本的組成(CC1)(續)

模版附註：

(相對《巴塞爾協定三》資本標準所載定義，《資本規則》對以下項目賦予較保守的定義。)

描述	於二零二零年六月三十日	
	香港基準 千港元	《巴塞爾 協定三》 基準 千港元
9 其他無形資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	186,641	186,641

解釋

正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本(二零一零年十二月)第87段所轉載,按揭供款管理權可在CET1資本內予以有限度確認(並因此可從CET1資本的扣減中被豁免,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,將按揭供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供款管理權。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供款管理權數額予以下調,並以不超過在《巴塞爾協定三》下就按揭供款管理權所定的10%門檻及就按揭供款管理權、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(二零一零年十二月)第69及87段所轉載,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資本的扣減中被豁免,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%門檻及就按揭供款管理權、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。

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

3 監管資本的組成(續)

a. 監管資本的組成(CC1)(續)

描述	於二零二零年六月三十日	
	香港基準 千港元	《巴塞爾 協定三》 基準 千港元
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。

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。

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

3 監管資本的組成(續)

a. 監管資本的組成(CC1)(續)

描述	於二零二零年六月三十日	
	香港基準 千港元	《巴塞爾 協定三》 基準 千港元
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。

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)	—	—
---	---	---

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投資及非資本LAC負債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。

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

3 監管資本的組成 (續)

a. 監管資本的組成 (CC1) (續)

註：

上文提及 10% 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 (二零一零年十二月) 第 88 段所述，對香港的制度沒有影響。

縮寫：

CET1: 普通股權一級

AT1: 額外一級

註釋：

互相參照 (1) 至 (5) 可參見監管資本與資產負債表的對帳 (CC2)。

b. 監管資本與資產負債表的對帳 (CC2)

	(a) 已刊發財務 報表中的 資產負債表 (於二零二零年 六月三十日) 千港元	(b) 就監管範圍綜合 (於二零二零年 六月三十日) 千港元	(c) 參照 提示至 附註 3a (CC1)
現金及銀行結餘	31,928	31,928	—
銀行存放	1,173,087	1,173,087	—
金融投資	856,538	856,538	—
設備、傢具及裝置	77,564	77,564	—
無形資產	186,641	186,641	—
其中：商譽	—	—	(1)
其中：其他無形資產	186,641	186,641	(2)
使用權資產	77,392	77,392	—
預付款項、應計利息及其他資產	18,483	18,483	—
總資產	2,421,633	2,421,633	—

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

3 監管資本的組成 (續)

b. 監管資本與資產負債表的對帳 (CC2) (續)

	(a) 已刊發財務 報表中的 資產負債表 (於二零二零年 六月三十日) 千港元	(b) 就監管範圍綜合 (於二零二零年 六月三十日) 千港元	(c) 參照提示至 附註 3a (CC1)
負債			
客戶存款	183	183	—
租賃負債	74,635	74,635	—
其他負債及撥備	233,313	233,313	—
總負債	308,131	308,131	—
權益			
股本	2,500,000	2,500,000	—
其中：合資格作為 CET1 資本的數額	2,500,000	2,500,000	(3)
儲備	(386,498)	(386,498)	—
其中：累計虧損	(386,412)	(386,412)	(4)
其中：按公平價值計入其他全面收入的儲備	(86)	(86)	(5)
權益總額	2,113,502	2,113,502	—
負債及權益總額	2,421,633	2,421,633	—

c. 監管資本票據的主要特點 (CCA)

本銀行的資本票據完整條款及細則可於我們的網站 www.livibank.com 內「監管披露」項下瀏覽。

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

3 監管資本的組成 (續)

c. 監管資本票據的主要特點 (CCA) (續)

普通股

1 發行人	Livi Bank Limited
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 ¹	不適用
5 《巴塞爾協定三》過渡期後規則 ²	普通股本一級
6 可計入單獨／集團／集團及單獨基礎	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 (以有關貨幣百萬計，於最近的報告日期)	2,500 港幣千元
9 票據面值	不適用
10 會計分類	股東股本
11 最初發行日期	二零一九年三月二十一日 (300,000,000 股) 二零一九年五月二十四日 (2,200,000,000 股)
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	否
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
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	沒有
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	沒有
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	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

注意事項：

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

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

4 宏觀審慎監管措施

用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分布 (CCyB1)

以下列表概述與計算本銀行的逆周期緩衝資本比率有關的私人機構信用風險承擔的地域分布概要。

於二零二零年六月三十日

	(a)	(c)	(d)	(e)
按司法管轄區 (J) 列出的地域分布	當時生效的適用 JCCyB 比率	用作計算認可機構的逆周期緩衝資本比率的風險加權數額總和	認可機構特定逆周期緩衝資本比率	認可機構的逆周期緩衝資本數額 千港元
1 香港	1.00%	172,168		
2 總和 ¹		172,168		
3 總計 ²		172,168	1.00%	1,722

¹ 即私人機構信用風險承擔的司法管轄區且適用逆周期緩衝資本比率並非為零的風險加權數額。

² 於第 (3) 行載述的用作計算逆周期緩衝資本比率的風險加權數額即銀行持有私人機構信用風險承擔的所有司法管轄區 (包括並無逆周期緩衝資本比率或適用逆周期緩衝資本比率設於零的司法管轄區) 的風險加權數額合計總和。

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

5 槓桿比率

a. 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要 (LR1)

以下列表為已發布財務報表內的資產總額與槓桿比率風險承擔計量的對帳。

	(a)
	在槓桿比率 框架下的價值 千港元
於二零二零年六月三十日	
1 已發布的財務報表所載的綜合資產總額	2,421,633
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	—
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	—
4 有關衍生工具合約的調整	—
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)	—
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)	—
6a 可從風險承擔計量扣除的集體準備金及特定準備金的調整	(431)
7 其他調整	(186,210)
8 槓桿比率風險承擔計量	2,234,992

「其他調整」主要為在確定一級資本時所扣減無形資產。根據金管局發布的「槓桿比率框架」計算槓桿比率風險承擔不包括在內。

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

5 槓桿比率(續)

b. 槓桿比率(LR2)

以下列表概述槓桿比率分母的組成部分的詳細細目分類。

	(a)	(b)
	於二零二零年 六月三十日 千港元	於二零二零年 三月三十一日 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)	2,421,633	-
2 扣減: 斷定一級資本時所扣減的資產數額	(186,210)	-
3 資產負債表內風險承擔總額 (不包括衍生工具合約及 SFT)	2,235,423	-
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衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10 扣減: 就已出售信用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	-	-
18 扣減: 就轉換為信貸等值數額作出的調整	-	-
19 資產負債表外項目	-	-
資本及風險承擔總額		
20 一級資本	1,926,861	-
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	2,235,423	-
20b 為特定準備金及集體準備金作出的調整	(431)	-
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	2,234,992	-
槓桿比率		
22 槓桿比率	86.2%	-

註釋: 二零二零年六月三十日前的比較資料不適用。

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

6 非證券化類別風險承擔的信用風險

a. 風險承擔的信用質素 (CR1)

以下列表概述資產負債表內及表外風險承擔的信用質素。

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)
	以下項目的 總賬面數額			其中以預期信用虧損 會計撥備按 STC 計算法釐定的信用 虧損風險承擔		其中以預期 信用虧損 會計撥備 按 IRB 計算 法釐定的 信用虧損 風險承擔	
	違責風險的 風險承擔	非違責 風險的 風險承擔	備抵/減值	配置於 特殊撥備的 監管類別	配置於 集體撥備的 監管類別	信用虧損 風險承擔	淨值 (a+b-c)
於二零二零年 六月三十日	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
1 貸款	–	–	–	–	–	–	–
2 債務證券	–	856,552	54	–	54	–	856,498
3 資產負債表外 風險承擔	–	–	–	–	–	–	–
4 總計	–	856,552	54	–	54	–	856,498

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

6 非證券化類別風險承擔的信用風險(續)

b. 違責貸款及債務證券的改變(CR2)

以下列表就違責貸款及債務證券的改變，包括違責風險承擔數額的任何改變、違責及非違責風險承擔之間的任何變動以及違責風險承擔因撇帳而出現的任何減少，提供相關資料。

	(a) 千港元
1 於上一個報告期末違責貸款及債務證券結餘(二零一九年十二月三十一日)	—
2 上一個報告期內發生的違責貸款及債務證券	—
3 轉回至非違責狀況	—
4 撇賬額	—
5 其他變動	—
6 於現行報告期末違責貸款及債務證券結餘(二零二零年六月三十日)	—

c. 認可減低信用風險措施概覽(CR3)

以下列表披露信用風險承擔獲得不同種類的認可減低信用風險措施涵蓋的程度。

	(a)	(b1)	(b)	(d)	(f)
	無保證風險 承擔： 賬面數額 千港元	有保證 風險承擔 千港元	以認可 抵押品作 保證的 風險承擔 千港元	以認可 擔保作 保證的 風險承擔 千港元	以認可信用 衍生工具 合約作保證 的風險承擔 千港元
於二零二零年六月三十日					
1 貸款	—	—	—	—	—
2 債務證券	856,498	—	—	—	—
3 總計	856,498	—	—	—	—
4 一其中違責部分	—	—	—	—	—

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

6 非證券化類別風險承擔的信用風險(續)

d. 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響 – STC 計算法 (CR4)

以下列表就任何認可減低信用風險措施(不論以全面方法或簡易方法為基礎的認可抵押品),說明其對計算資本規定的影響。風險加權數額密度為每個組合的風險狀況提供合成指標。

於二零二零年六月三十日	(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
	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	%
<i>風險承擔類別</i>						
1 官方實體風險承擔	759,101	–	759,101	–	–	–
2 公營單位風險承擔	–	–	–	–	–	–
2a –其中:本地公營單位	–	–	–	–	–	–
2b –其中:非本地公營單位	–	–	–	–	–	–
3 多邊發展銀行風險承擔	–	–	–	–	–	–
4 銀行風險承擔	1,304,153	–	1,304,153	–	391,615	30%
5 證券商號風險承擔	–	–	–	–	–	–
6 法團風險承擔	–	–	–	–	–	–
7 集體投資計劃風險承擔	–	–	–	–	–	–
8 現金項目	–	–	–	–	–	–
9 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	–	–	–	–	–	–
10 監管零售風險承擔	–	–	–	–	–	–
11 住宅按揭貸款	–	–	–	–	–	–
12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	172,168	–	172,168	–	172,168	100%
13 逾期風險承擔	–	–	–	–	–	–
14 對商業實體的重大風險承擔	–	–	–	–	–	–
15 總計	2,235,422	–	2,235,422	–	563,783	25%

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

6 非證券化類別風險承擔的信用風險(續)

e. 按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔 – STC 計算法 (CR5)

以下列表按資產類別和按風險權重(與所用計算法的風險承擔分類對應),展示信用風險承擔的細目分類。

	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)	(g)	(h)	(ha)	(i)	(j)
											總信用 風險承擔額 (已將 CCF 及減低信用 風險措施 計算在內)
風險權重	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他	千港元
風險承擔類別	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
於二零二零年六月三十日											
1 官方實體風險承擔	759,101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	759,101
2 公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2a 其中:本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2b 其中:非本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 銀行風險承擔	-	-	868,205	-	435,948	-	-	-	-	-	1,304,153
5 證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 法團風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 現金項目	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 不屬逾期風險承擔的其他風 險承擔	-	-	-	-	-	-	172,168	-	-	-	172,168
13 逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 總計	759,101	-	868,205	-	435,948	-	172,168	-	-	-	2,235,422

7 對手方信用風險

截至二零二零年六月三十日,本行不存在任何對手方信用風險或信用相關衍生合約。

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

8 市場風險

在 STM 計算法下的市場風險 (MR1)

以下列表披露使用標準 (市場風險) 計算法 (STM 計算法) 計算的市場風險資本規定的組成部分。

	(a) 風險加權 數額 千港元
於二零二零年六月三十日	
直接產品風險承擔	
1 利率風險承擔 (一般及特定風險)	—
2 股權風險承擔 (一般及特定風險)	—
3 外匯 (包括黃金) 風險承擔	1,888
4 商品風險承擔	—
期權風險承擔	
5 簡化計算法	—
6 得爾塔附加計算法	—
7 其他計算法	—
8 證券化類別風險承擔	—
9 總計	<u>1,888</u>

9 國際債權

國際債權是在顧及風險轉移後，按交易對手所在地列入資產負債表內的風險。

已確認風險轉移指透過將信用風險有效轉移至另一不同國家以減少特定國家的風險承擔。如果索償對象是銀行同業或其他金融機構的分行，有關風險便會轉移至其總辦事處所在國家。

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

9 國際債權(續)

風險轉移後，佔國際債權總額 10% 或以上的個別國家或地區國際債權如下：

於二零二零年六月三十日	銀行 千港元	官方機構 千港元	非銀行 金融機構 千港元	非金融 私人機構 千港元	總計 千港元
發達國家					
— 澳洲(包括聖誕島，可哥島嶼，諾福克群島，赫德和麥克唐納群島，阿什莫爾和卡地亞群島，珊瑚海島嶼)	270,000	—	—	—	270,000
— 美國(包括美屬薩摩亞、關島、中途島、北馬里安納群島、波多黎各、美屬維爾京群島和威克群島)	270,001	—	—	—	270,001
發展中亞太區					
— 其中中國	369,688	—	—	—	369,688

10 客戶與銀行客戶貸款及墊款

截至二零二零年六月三十日，本行未有任何客戶與銀行客戶貸款及墊款，亦未有客戶與銀行客戶的重組貸款及墊款。

11 收回資產

截至二零二零年六月三十日，本行未持有任何收回資產。

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

12 內地業務

	資產負債表 內的風險額 千港元	資產負債表 外的風險額 千港元	總計 千港元
於二零二零年六月三十日			
(i) 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	—	—	—
(ii) 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	—	—	—
(iii) 居住中國內地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業	—	—	—
(iv) 並無於上述 (i) 項內報告的中央政府之其他機構	—	—	—
(v) 並無於上述 (ii) 項內報告的地方政府之其他機構	—	—	—
(vi) 居住中國境外的中國公民或於境外註冊之其他機構，其於中國內地使用之信貸	—	—	—
(vii) 其他被視作為內地非銀行客戶之風險	—	—	—
總額	—	—	—
撥備後的資產總額	2,421,633		
資產負債表內的風險佔資產總額的百分比	0.0%		

二零二零年六月三十日前的比較資料不適用。

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

13 資產負債表以外的項目

或然負債及承擔

於二零二零年
六月三十日
千港元

合約或名義數額	
直接信貸替代項目	-
與交易有關的或然項目	-
與貿易有關的或然項目	-
遠期資產購置	-
遠期有期存款	-
其他承擔：	
不可無條件取消：	
原到期日 1 年或以下	-
原到期日多於 1 年	-
可無條件取消	-
	-
	-
信貸風險加權數額	-

截至二零二零年六月三十日，本行並無資產負債表外風險承擔。

14 擔保資產

截至二零二零年六月三十日，本行沒有任何擔保負債和資產用作擔保。

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

15 外匯風險

本行對個別貨幣的操作所產生的貨幣風險，每種貨幣佔所有外幣淨頭寸總額的 10% 以上，如下所示：

於二零二零年六月三十日	美元 千港元	人民幣 千港元
現貨資產	1,723	45,236
現貨負債	–	43,354
遠期買入	1,178	–
遠期賣出	–	–
	<u>2,901</u>	<u>1,882</u>
非結構性長盤淨額	<u>2,901</u>	<u>1,882</u>

二零二零年六月三十日前的比較資料不適用。

截至二零二零年六月三十日，本行沒有結構性外匯倉盤。

LIVI BANK LIMITED

(前稱 LIVI VB LIMITED)

簡稱		
AI	認可機構	SA-CCR 交易對手信貸風險的標準計算法
ALCO	資產負債委員會	SEC-ERBA 證券化外部評級基準計算法
AT1	額外一級	SEC-FBA 證券化備選計算法
Bank	Livi Bank Limited	SEC-IRBA 證券化內部評級基準計算法
BCR	《銀行業(資本)規則》	SEC-SA 證券化標準計算法
BSC	基本計算法	SFT 證券融資交易
CCF	信貸換算因素	STC 標準(信貸風險)計算法
CCP	中央交易對手	STM 標準(市場風險)計算法
CCR	交易對手信貸風險	
CCyB	逆周期緩衝資本	
CEM	現行風險承擔計算法	
CET1	普通股權一級	
CIS	集體投資計劃	
CRM	減低信貸風險措施	
CVA	信貸估值調整	
D-SIB	本地系統重要性銀行	
DTAs	遞延稅項資產	
EL	預期虧損	
FBA	備用法	
G-SIB	全球系統重要性銀行	
HKMA	香港金融管理局	
IMM	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	
JCCyB	司法管轄區逆周期緩衝資本	
LAC	損失吸收能力	
LCR	流動資金覆蓋比率	
LMR	流動性維持比率	
LR	槓桿比率	
LTA	推論法	
MBA	委託基礎法	
MSR	按揭供款管理權	
N/A	不適用	
PFE	潛在未來風險承擔	
PRC	中華人民共和國	
PSE	公營單位	
RW	風險權重	
RWA	風險加權資產／風險加權數額	
S	證券化	