



Livi Bank

2024年
中期報告

LIVI BANK LIMITED

目錄

	頁次
未經審核中期財務報表	
簡明全面收益表 (未經審核)	1
簡明財務狀況表 (未經審核)	2
簡明權益變動表 (未經審核)	3
簡明現金流量表 (未經審核)	4 – 5
簡明中期財務報表附註 (未經審核)	6 – 14

中英文本

本《中期報告》備有中譯本。本中期報告的中英文本載於本銀行的網站 www.livi.com，中英文本如有歧異，概以英文本為準。

LIVI BANK LIMITED

簡明全面收益表 (未經審核) 截至2024年6月30日止期間

	附註	截至2024年 6月30日止6個月 千港元	截至2023年 6月30日止6個月 千港元
經營收入			
利息收入		138,607	66,786
利息支出		(36,925)	(40,109)
淨利息收入	3	101,682	26,677
服務費及佣金收入		11,762	16,214
服務費及佣金支出		(8,985)	(10,126)
淨服務費及佣金收入		2,777	6,088
其他(支出)／收入		(288)	76
總經營收入		104,171	32,841
經營支出			
員工成本		(69,661)	(117,975)
法律及專業費用		(1,942)	(3,243)
核數師酬金		(1,055)	(1,048)
物業、機器和設備的折舊	8	(14,303)	(14,413)
無形資產的攤銷	9	(46,786)	(61,177)
其他經營支出		(49,432)	(110,220)
總經營支出		(183,179)	(308,076)
扣除減值虧損淨支出前的淨經營虧損		(79,008)	(275,235)
減值虧損的淨支出		(45,529)	(32,776)
期間虧損		(124,537)	(308,011)
其他全面虧損			
以下項目其後將會於符合特定條件時重新分類為損益：			
按公允值計入其他全面收益的金融資產：			
— 公允值變動		(2,885)	(4,723)
— 已確認的減值虧損		45	35
期間其他全面虧損		(2,840)	(4,688)
期間全面虧損總額		(127,377)	(312,699)

LIVI BANK LIMITED

簡明財務狀況表 (未經審核) 於2024年6月30日止期間

	附註	於2024年 6月30日 千港元	於2023年 12月31日 千港元
資產			
現金及銀行結餘	4	321,766	269,806
銀行存放	5	364,888	359,809
金融投資	6	2,397,735	2,430,153
客戶貸款	7	1,621,639	1,573,706
物業、機器和設備	8	27,447	41,750
無形資產	9	128,744	176,474
預付款項及其他資產		39,531	43,488
總資產		4,901,750	4,895,186
負債			
客戶存款	10	2,255,140	2,191,192
銀行結餘		452,147	350,038
回購協議	11	200,000	200,000
租賃負債		18,967	25,431
其他負債及撥備		91,957	117,609
總負債		3,018,211	2,884,270
淨資產		1,883,539	2,010,916
權益			
股本	12	3,792,000	3,792,000
其他權益工具	13	799,076	799,076
儲備		(2,707,537)	(2,580,160)
總權益		1,883,539	2,010,916

LIVI BANK LIMITED

簡明權益變動表(未經審核) 截至2024年6月30日止期間

	股本 千港元	其他 權益工具 千港元	累計虧損 千港元	按公允值 計入其他全 面收益的儲 備 千港元	總計 千港元
於2023年1月1日	2,800,000	—	(2,021,178)	1,693	780,515
期間虧損	—	—	(308,011)	—	(308,011)
按公允值計入其他全面收益的 金融資產之公允值變動	—	—	—	(4,723)	(4,723)
已確認之減值虧損	—	—	—	35	35
期間全面虧損總額	—	—	(308,011)	(4,688)	(312,699)
發行其他權益工具	—	799,076	—	—	799,076
於2023年6月30日	<u>2,800,000</u>	<u>799,076</u>	<u>(2,329,189)</u>	<u>(2,995)</u>	<u>1,266,892</u>
於2023年7月1日	2,800,000	799,076	(2,329,189)	(2,995)	1,266,892
期間虧損	—	—	(252,357)	—	(252,357)
按公允值計入其他全面收益的 金融資產之公允值變動	—	—	—	4,322	4,322
已確認之減值虧損	—	—	—	59	59
期間全面(虧損)/收益總額	—	—	(252,357)	4,381	(247,976)
發行股本	992,000	—	—	—	992,000
於2023年12月31日	<u>3,792,000</u>	<u>799,076</u>	<u>(2,581,546)</u>	<u>1,386</u>	<u>2,010,916</u>
於2024年1月1日	3,792,000	799,076	(2,581,546)	1,386	2,010,916
期間虧損	—	—	(124,537)	—	(124,537)
按公允值計入其他全面收益的 金融資產之公允值變動	—	—	—	(2,885)	(2,885)
已確認之減值虧損	—	—	—	45	45
期間全面虧損總額	—	—	(124,537)	(2,840)	(127,377)
於2024年6月30日	<u>3,792,000</u>	<u>799,076</u>	<u>(2,706,083)</u>	<u>(1,454)</u>	<u>1,883,539</u>

LIVI BANK LIMITED

簡明現金流量表 (未經審核) 截至2024年6月30日止期間

	截至2024年 6月30日止6個月 千港元	截至2023年 6月30日止6個月 千港元
經營活動產生的現金流量		
期間虧損	(124,537)	(308,011)
非現金項目的調整：		
物業、機器和設備的折舊	14,303	14,413
無形資產的攤銷	46,786	61,177
無形資產處置損失	944	—
減值虧損的淨支出	45,529	32,776
租賃負債的利息支出	527	819
	<u>(16,448)</u>	<u>(198,826)</u>
經營資產及負債的變動		
原到期日三個月以上同業存款的減少	100,000	—
原到期日三個月以上的金融投資的增加	(449,731)	(167,015)
客戶貸款的增加	(92,709)	(475,848)
預付款項及其他資產的減少／(增加)	2,278	(4,905)
客戶存款的增加／(減少)	63,948	(573,595)
銀行結餘的增加	102,109	—
其他負債及撥備的減少	(24,480)	(72,058)
	<u>(315,033)</u>	<u>(1,492,247)</u>
投資活動產生的現金流量		
購置物業、機器及設備	—	(69)
購買無形資產	—	(47,156)
	<u>—</u>	<u>(47,225)</u>
融資活動產生的現金流量		
租賃負債付款	(6,991)	(7,526)
發行其他權益工具	—	799,076
	<u>(6,991)</u>	<u>791,550</u>
融資活動(所用)／產生的淨現金流量	(6,991)	791,550

LIVI BANK LIMITED

簡明現金流量表(未經審核)(續) 截至2024年6月30日止期間

	附註	截至2024年 6月30日止6個月 千港元	截至2023年 6月30日止6個月 千港元
現金及現金等同項目的淨減少		(322,024)	(747,922)
期初的現金及現金等同項目		<u>1,118,279</u>	<u>1,715,183</u>
期末的現金及現金等同項目	14	<u>796,255</u>	<u>967,261</u>

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)

2024年6月30日

1. 一般資料

Livi Bank Limited (「本銀行」) 於2019年3月27日獲香港金管局頒發牌照後，在香港註冊成立並經營虛擬銀行業務。本銀行的註冊辦事處地址位於香港鰂魚涌英皇道979號濠豐大廈28樓。

2.1 合規聲明

本簡明中期財務報表已根據香港會計師公會頒布的香港會計準則第34號「中期財務報告」妥為擬備。

根據香港會計準則第34號編製本簡明中期財務報表，規定管理層作出會影響年初至今的政策應用和呈報資產與負債、收入及支出的數額的判斷、估計和假設。實際結果可能有別於估計。於編製本簡明財務報表時，管理層於應用本銀行會計政策及不確定因素主要來源時作出之重大判斷，乃與編製截至2023年12月31日止年度之財務報表所採納者一致。

此簡明中期財務報表應與根據香港財務報告準則編製截至2023年12月31日止年度的財務報表一併閱讀。本簡明中期財務報表未經審核。

2.2 編製基準

編製這些簡明中期財務報表所採用的會計政策實質上與編製截至2023年12月31日止年度財務報表所採用的方法一致。以下經修訂的會計準則自2024年1月1日起生效。經修訂的會計準則並無對簡明中期財務報表構成重大影響。

香港財務報告準則第16號之修訂

香港會計準則第1號之修訂

香港會計準則第1號之修訂

售後回租的租賃負債

負債劃分為流動及非流動 (「2020年修訂本」)

附帶契諾的非流動負債 (「2022年修訂本」)

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2024年6月30日

3. 淨利息收入

	截至2024年 6月30日止6個月 千港元	截至2023年 6月30日止6個月 千港元
按攤銷成本計量的金融資產所得利息收入	94,815	43,137
按公允價值計入其他全面收益計量的金融資產所得利息收入	43,792	23,649
總利息收入	138,607	66,786
按攤銷成本計量之金融負債的利息支出	(36,398)	(39,290)
租賃負債的利息支出	(527)	(819)
總利息支出	(36,925)	(40,109)
淨利息收入	101,682	26,677

4. 現金及銀行結餘

	於2024年6月30日 千港元	於2023年12月31日 千港元
現金及銀行結餘－第1階段	321,905	269,895
減：減值虧損撥備－第1階段	(139)	(89)
	321,766	269,806

5. 銀行存放

	於2024年6月30日 千港元	於2023年12月31日 千港元
銀行存放－第1階段	364,911	359,841
減：減值虧損撥備－第1階段	(23)	(32)
	364,888	359,809

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2024年6月30日

6. 金融投資

	於2024年6月30日 千港元	於2023年12月31日 千港元
按公允值計入其他全面收益：		
債務證券－第1階段	1,898,642	2,233,535
減：重估(虧損)/收益	(1,719)	1,166
	<u>1,896,923</u>	<u>2,234,701</u>
按攤銷成本：		
存款證－第1階段	501,039	195,520
減：減值虧損撥備－第1階段	(227)	(68)
	<u>500,812</u>	<u>195,452</u>
	<u>2,397,735</u>	<u>2,430,153</u>

7. 客戶貸款

	於2024年6月30日 千港元	於2023年12月31日 千港元
客戶貸款	1,677,753	1,624,743
減：減值虧損撥備		
－第1階段	(17,877)	(20,524)
－第2階段	(9,958)	(11,472)
－第3階段	(28,279)	(19,041)
	<u>1,621,639</u>	<u>1,573,706</u>

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2024年6月30日

8. 物業、機器和設備

	租賃改善 千港元	電腦設備 千港元	辦公室設備、 傢俱及裝置 千港元	使用權資產 千港元	總計 千港元
成本					
於2024年1月1日及 2024年6月30日	21,503	83,506	936	82,989	188,934
累計折舊					
於2024年1月1日	18,006	69,899	936	58,343	147,184
期間折舊	1,970	5,857	–	6,476	14,303
於2024年6月30日	19,976	75,756	936	64,819	161,487
賬面淨值					
於2024年6月30日	1,527	7,750	–	18,170	27,447
成本					
於2023年1月1日	21,503	83,437	936	82,454	188,330
添置	–	69	–	535	604
於2023年12月31日	21,503	83,506	936	82,989	188,934
累計折舊					
於2023年1月1日	13,910	58,174	896	45,482	118,462
年度折舊	4,096	11,725	40	12,861	28,722
於2023年12月31日	18,006	69,899	936	58,343	147,184
賬面淨值					
於2023年12月31日	3,497	13,607	–	24,646	41,750

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2024年6月30日

9. 無形資產

本銀行已確認無形資產(包括單獨購買與外部各方開發的軟件和系統)。

	軟件 千港元
成本	
於2024年1月1日	526,259
處置	(944)
	<hr/>
於2024年6月30日	525,315
	<hr/>
累計攤銷	
於2024年1月1日	349,785
期間攤銷	46,786
	<hr/>
於2024年6月30日	396,571
	<hr/>
賬面淨值	
於2024年6月30日	128,744
	<hr/> <hr/>
成本	
於2023年1月1日	476,168
添置	67,201
處置	(17,110)
	<hr/>
於2023年12月31日	526,259
	<hr/>
累計攤銷	
於2023年1月1日	234,824
年度攤銷	119,589
處置	(4,628)
	<hr/>
於2023年12月31日	349,785
	<hr/>
賬面淨值	
於2023年12月31日	176,474
	<hr/> <hr/>

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2024年6月30日

10. 客戶存款

	於2024年6月30日 千港元	於2023年12月31日 千港元
儲蓄戶口	628,260	642,166
定期存款	1,626,880	1,549,026
	<u>2,255,140</u>	<u>2,191,192</u>

11. 金融資產轉移

下表為根據回購協議轉移給交易對手作為抵押品而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面值分析：

	於2024年6月30日		於2023年12月31日	
	已轉移資產 的賬面值 千港元	相關負債 的賬面值 千港元	已轉移資產 的賬面值 千港元	相關負債 的賬面值 千港元
回購協議	<u>201,619</u>	<u>200,000</u>	<u>201,739</u>	<u>200,000</u>

12. 股本

	普通股數量	股本 千港元
已發行及繳足的普通股		
於2023年1月1日	2,800,000,000	2,800,000
發行股份	<u>992,000,000</u>	<u>992,000</u>
於2023年12月31日、2024年1月1日及 2024年6月30日	<u>3,792,000,000</u>	<u>3,792,000</u>

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2024年6月30日

13. 其他權益工具

	於2024年6月30日 千港元	於2023年12月31日 千港元
無定期非累計次級額外一級資本證券	<u>799,076</u>	<u>799,076</u>

於2023年5月，本銀行發行8億港元無定期非累計次級額外一級資本證券。該資本票據是永續票據，不設固定贖回日，且在首5年內不可贖回。其初期票息年利率為9.80%，本銀行有獨有酌情權決定是否取消。

14. 現金及現金等同項目

(a) 現金及與現金等同項目結餘分析

	於2024年6月30日 千港元	於2023年6月30日 千港元
現金及銀行結餘	321,905	236,194
原到期日於3個月內到期的銀行存放	364,911	147,722
原到期日於3個月內到期的外匯基金票據	<u>109,439</u>	<u>583,345</u>
	<u>796,255</u>	<u>967,261</u>

(b) 與財務狀況表的對賬

	於2024年6月30日 千港元	於2023年6月30日 千港元
現金及銀行結餘	321,766	236,119
銀行存放	364,888	147,617
金融投資	<u>2,397,735</u>	<u>1,480,487</u>
在財務狀況表列示的金額	3,084,389	1,864,223
減：原到期日過3個月到期的金額	(2,288,523)	(897,171)
加：減值虧損撥備	<u>389</u>	<u>209</u>
在現金流量表的現金及現金等同項目	<u>796,255</u>	<u>967,261</u>

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2024年6月30日

15. 資產及負債的公允值

以公允值計量的金融工具－公允值等級

	於2024年6月30日			
	第1級 千港元	第2級 千港元	第3級 千港元	總計 千港元
按公允值計入其他全面收益的債務證券	<u>1,605,405</u>	<u>291,518</u>	<u>—</u>	<u>1,896,923</u>

	於2023年12月31日			
	第1級 千港元	第2級 千港元	第3級 千港元	總計 千港元
按公允值計入其他全面收益的債務證券	<u>2,016,116</u>	<u>218,585</u>	<u>—</u>	<u>2,234,701</u>

於2024年6月30日及2023年12月31日，本銀行按攤銷成本計算的大部分金融資產及金融負債在12個月內償還。該等金融資產及金融負債的賬面值接近其公允值。

16. 與關聯方之重大交易

於2023年財務報表中所述關聯人士交易本質上對本銀行於截至2024年6月30日止6個月的財務狀況或業績表現有重大影響的關聯人士交易概無重大變動。

17. 貸款承諾

於報告日期，本銀行的未提取承諾如下：

	於2024年6月30日 千港元	於2023年12月31日 千港元
可無條件取消的貸款承諾	<u>3,049,330</u>	<u>3,146,788</u>

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2024年6月30日

18. 資本承擔

本銀行尚未撥備之資本承擔金額如下：

	於2024年6月30日 千港元	於2023年12月31日 千港元
已批准及簽約但未撥備	<u>832</u>	<u>858</u>

以上資本承擔大部分為將購入之電腦硬件及軟件之承擔。

19. 報告期後事項

於報告日後，概無財務報表須披露之事項。

20. 財務報表的批准

財務報表於2024年9月17日經董事會批准及授權刊發。

Livi Bank Limited
28/F, Oxford House, 979 King's Road,
Quarry Bay, Hong Kong
www.livibank.com

© Livi Bank Limited. All Rights Reserved.