



Livi Bank

2023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2023年6月30日止期間

	附註	截至2023年 6月30日止6個月 千港元	截至2022年 6月30日止6個月 千港元
經營收入			
利息收入		66,786	5,329
利息支出		(40,109)	(9,429)
淨利息收入／（支出）	3	26,677	(4,100)
服務費及佣金收入		16,214	8,853
服務費及佣金支出		(10,126)	(6,343)
淨服務費及佣金收入		6,088	2,510
其他收入		76	84
總經營收入／（虧損）		32,841	(1,506)
經營支出			
員工成本		(117,975)	(138,166)
法律及專業費用		(3,243)	(4,469)
物業、機器和設備的折舊		(14,413)	(19,771)
無形資產的攤銷		(61,177)	(48,812)
其他經營支出		(111,268)	(140,925)
總經營支出		(308,076)	(352,143)
扣除減值虧損淨支出前的淨經營虧損		(275,235)	(353,649)
減值虧損的淨支出		(32,776)	(7,407)
期間虧損		(308,011)	(361,056)
其他全面收益			
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		(4,723)	(2,373)
— 已撥回／（確認）的減值虧損		35	(48)
期間其他全面虧損		(4,688)	(2,421)
期間全面虧損總額		(312,699)	(363,477)

LIVI BANK LIMITED

簡明財務狀況表 (未經審核) 於2023年6月30日

	附註	於2023年 6月30日 千港元	於2022年 12月31日 千港元
資產			
現金及銀行結餘	4	236,119	445,546
銀行存放	5	147,617	—
金融投資	6	1,480,487	2,004,218
客戶貸款	7	1,750,485	1,303,994
物業、機器和設備	8	56,058	69,868
無形資產	9	227,323	241,344
預付款項及其他資產		36,693	32,728
		<hr/>	<hr/>
總資產		3,934,782	4,097,698
		<hr/>	<hr/>
負債			
客戶存款		2,524,790	3,098,385
租賃負債		31,747	37,918
其他負債及撥備		111,353	180,880
		<hr/>	<hr/>
總負債		2,667,890	3,317,183
		<hr/>	<hr/>
淨資產		1,266,892	780,515
		<hr/>	<hr/>
權益			
股本	10	2,800,000	2,800,000
其他權益工具	11	799,076	—
儲備		(2,332,184)	(2,019,485)
		<hr/>	<hr/>
總權益		1,266,892	780,515
		<hr/>	<hr/>

LIVI BANK LIMITED

簡明權益變動表(未經審核) 截至2023年6月30日止期間

	股本 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	其他 權益工具 千港元	總計 千港元
於2022年1月1日	2,500,000	(1,306,068)	(321)	—	1,193,611
期間虧損	—	(361,056)	—	—	(361,056)
按公允值計入其他全面收益的金 融資產之公允值變動	—	—	(2,373)	—	(2,373)
已確認之減值虧損	—	—	(48)	—	(48)
期間全面虧損總額	—	(361,056)	(2,421)	—	(363,477)
發行股本	300,000	—	—	—	300,000
於2022年6月30日	<u>2,800,000</u>	<u>(1,667,124)</u>	<u>(2,742)</u>	<u>—</u>	<u>1,130,134</u>
於2022年7月1日	2,800,000	(1,667,124)	(2,742)	—	1,130,134
期間虧損	—	(354,054)	—	—	(354,054)
按公允值計入其他全面收益的金 融資產之公允值變動	—	—	4,481	—	4,481
已確認之減值虧損	—	—	(46)	—	(46)
期間全面虧損總額	—	(354,054)	4,435	—	(349,619)
於2022年12月31日	<u>2,800,000</u>	<u>(2,021,178)</u>	<u>1,693</u>	<u>—</u>	<u>780,515</u>
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)
已撥回之減值虧損	—	—	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>(2,329,189)</u>	<u>(2,995)</u>	<u>799,076</u>	<u>1,266,892</u>

LIVI BANK LIMITED

簡明現金流量表(未經審核) 截至2023年6月30日止期間

	截至2023年 6月30日止6個月 千港元	截至2022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	(308,011)	(361,056)
非現金項目的調整：		
物業、機器和設備的折舊	14,413	19,771
無形資產的攤銷	61,177	48,812
減值虧損的淨支出	32,776	7,407
租賃負債的利息支出	819	1,024
	<hr/>	<hr/>
	(198,826)	(284,042)
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	—	195,000
原到期日三個月以上的金融投資的增加	(167,015)	(213,308)
客戶貸款的增加	(475,848)	(336,542)
預付款項及其他資產的增加	(4,905)	(33,372)
客戶存款的減少	(573,595)	(1,229,045)
其他負債及撥備的減少	(72,058)	(7,704)
	<hr/>	<hr/>
經營活動所用的淨現金流量	(1,492,247)	(1,909,013)
投資活動產生的現金流量		
購置物業、機器及設備	(69)	(80)
購買無形資產	(47,156)	(52,045)
	<hr/>	<hr/>
投資活動所用的淨現金流量	(47,225)	(52,125)
融資活動產生的現金流量		
租賃負債付款	(7,526)	(8,097)
發行普通股本	—	300,000
發行其他權益工具	799,076	—
	<hr/>	<hr/>
融資活動產生的淨現金流量	791,550	291,903

LIVI BANK LIMITED

簡明現金流量表(未經審核)(續) 截至2023年6月30日止期間

		截至2023年 6月30日止6個月 千港元	截至2022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		(747,922)	(1,669,235)
期初的現金及現金等同項目		<u>1,715,183</u>	<u>2,469,783</u>
期末的現金及現金等同項目	12	<u>967,261</u>	<u>800,548</u>

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)

2023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2022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2022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2022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2023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。

香港會計準則第1號及香港財務報告準則
實務聲明第2號之修訂 會計政策之披露

香港會計準則第8號之修訂 會計估計的定義

香港會計準則第12號之修訂 與單一交易所產生與資產及負債有關之遞延稅項

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2023年6月30日

3. 淨利息收入／(支出)

	截至2023年 6月30日止6個月 千港元	截至2022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	43,137	3,229
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	23,649	2,100
總利息收入	66,786	5,329
按攤銷成本計量之金融負債的利息支出	(39,290)	(8,405)
租賃負債的利息支出	(819)	(1,024)
總利息支出	(40,109)	(9,429)
淨利息收入／(支出)	26,677	(4,100)

4. 現金及銀行結餘

	於2023年6月30日 千港元	於2022年12月31日 千港元
現金及銀行結餘－第1階段	236,194	445,780
減：減值虧損撥備－第1階段	(75)	(234)
	236,119	445,546

5. 銀行存放

	於2023年6月30日 千港元	於2022年12月31日 千港元
銀行存放－第1階段	147,722	—
減：減值虧損撥備－第1階段	(105)	—
	147,617	—

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2023年6月30日

6. 金融投資

	於2023年6月30日 千港元	於2022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	1,376,679	1,833,580
減：重估收益／(虧損)	(3,155)	1,567
	<u>1,373,524</u>	<u>1,835,147</u>
按攤銷成本：		
存款證－第1階段	106,992	169,135
減：減值虧損撥備－第1階段	(29)	(64)
	<u>106,963</u>	<u>169,071</u>
	<u><u>1,480,487</u></u>	<u><u>2,004,218</u></u>

7. 客戶貸款

	於2023年6月30日 千港元	於2022年12月31日 千港元
客戶貸款	1,780,306	1,318,459
減：減值虧損撥備		
－第1階段	(13,760)	(5,645)
－第2階段	(8,110)	(3,487)
－第3階段	(7,951)	(5,333)
	<u>1,750,485</u>	<u>1,303,994</u>

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2023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2023年1月1日	21,503	83,437	936	82,454	188,330
添置	—	69	—	534	603
於2023年6月30日	21,503	83,506	936	82,988	188,933
累計折舊					
於2023年1月1日	13,910	58,174	896	45,482	118,462
期間折舊	2,126	5,862	40	6,385	14,413
於2023年6月30日	16,036	64,036	936	51,867	132,875
賬面淨值					
於2023年6月30日	5,467	19,470	—	31,121	56,058
成本					
於2022年1月1日	21,503	78,709	936	89,881	191,029
添置	—	4,728	—	3,410	8,138
處置	—	—	—	(4,757)	(4,757)
租賃修訂	—	—	—	(6,080)	(6,080)
於2022年12月31日	21,503	83,437	936	82,454	188,330
累計折舊					
於2022年1月1日	9,343	40,771	668	35,303	86,085
年度折舊	4,567	17,403	228	14,936	37,134
處置	—	—	—	(4,757)	(4,757)
於2022年12月31日	13,910	58,174	896	45,482	118,462
賬面淨值					
於2022年12月31日	7,593	25,263	40	36,972	69,868

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2023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2023年1月1日	476,168
添置	47,156
	<hr/>
於2023年6月30日	523,324
	<hr/>
累計攤銷	
於2023年1月1日	234,824
期間攤銷	61,177
	<hr/>
於2023年6月30日	296,001
	<hr/>
賬面淨值	
於2023年6月30日	227,323
	<hr/> <hr/>
成本	
於2022年1月1日	361,752
添置	114,416
	<hr/>
於2022年12月31日	476,168
	<hr/>
累計攤銷	
於2022年1月1日	125,762
年度攤銷	109,062
	<hr/>
於2022年12月31日	234,824
	<hr/>
賬面淨值	
於2022年12月31日	241,344
	<hr/> <hr/>

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2023年6月30日

10 股本

	普通股數量	股本 千港元
已發行及繳足的普通股		
於2022年1月1日	2,500,000,000	2,500,000
已發行股份	<u>300,000,000</u>	<u>300,000</u>
於2022年12月31日及2023年1月1日	2,800,000,000	2,800,000
已發行股份	<u>—</u>	<u>—</u>
於2023年6月30日	<u><u>2,800,000,000</u></u>	<u><u>2,800,000</u></u>

11. 其他權益工具

	2023年6月30日 千港元	2022年12月31日 千港元
無期限非累計後償額外一級資本證券	<u><u>799,076</u></u>	<u><u>—</u></u>

於2023年5月，本銀行發行8億港元無期限非累計後償額外一級資本證券。資本證券為永久證券，沒有固定贖回日期，且在首5年內不可贖回。資本證券的年利率為9.8%，在提取日五年後支付，本銀行可全權酌情取消支付該分派。

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2023年6月30日

12 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2023年6月30日 千港元	於2022年6月30日 千港元
現金及銀行結餘	236,194	440,593
原到期日於3個月內到期的銀行存放	147,722	—
原到期日於3個月內到期的外匯基金票據	583,345	359,955
	<u>967,261</u>	<u>800,548</u>

(b) 與財務狀況表的對賬

	於2023年6月30日 千港元	於2022年6月30日 千港元
現金及銀行結餘	236,119	440,467
銀行存放	147,617	—
金融投資	1,480,487	1,793,163
	<u>1,864,223</u>	<u>2,233,630</u>
在財務狀況表列示的金額	1,864,223	2,233,630
減：原到期日過3個月到期的金額	(897,171)	(1,433,329)
加：減值虧損撥備	209	247
	<u>967,261</u>	<u>800,548</u>
在現金流量表的現金及現金等同項目	<u>967,261</u>	<u>800,548</u>

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2023年6月30日

13. 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2023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>1,146,450</u>	<u>227,074</u>	<u>—</u>	<u>1,373,524</u>

	於2022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>1,698,100</u>	<u>137,047</u>	<u>—</u>	<u>1,835,147</u>

於2023年6月30日及2022年12月31日，該等金融資產及金融負債以賬面值估計其公允值。

14. 與關聯方之重大交易

於2022年財務報表中所述關聯人士交易本質上對本銀行於截至2023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。

15. 貸款承諾

於報告日期，本銀行的未提取承諾如下：

	於2023年6月30日 千港元	於2022年12月31日 千港元
可無條件取消的貸款承諾	<u>2,708,331</u>	<u>1,911,469</u>

LIVI BANK LIMITED

簡明中期財務報表附註(未經審核)(續)

2023年6月30日

16. 資本承擔

本銀行尚未撥備之資本承擔金額如下：

	於2023年6月30日 千港元	於2022年12月31日 千港元
已批准及簽約但未撥備	<u>14,436</u>	<u>34,534</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。

17. 報告期後事項

本銀行於2023年9月21日向Livi Holdings Limited發行992,000,000股普通股，總代價為992,000,000港元。

18. 財務報表的批准

財務報表於2023年9月20日經董事會批准及授權刊發。

Livi Bank Limited
香港鰂魚涌英皇道979號
太古坊濠豐大廈28樓
www.livibank.com

© Livi Bank Limited 版權所有