



匯立銀行有限公司
WELAB BANK LIMITED

簡明中期財務資料報表
截至二零二一年六月三十日止六個月

本簡明中期財務資料報表為其英文版之譯本，如與英文版有差異，則以英文版為準。

匯立銀行有限公司

目錄

	頁次
簡明損益及其他全面收益表 (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
簡明中期財務報表附註 (未經審核)	6

匯立銀行有限公司

簡明損益及其他全面收益表 (未經審核)

	附註	半年結算至	
		二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 六月三十日 港幣千元 (重列)
利息收入	5	1,032	2,293
利息支出	5	(5,428)	(164)
淨利息(支出)／收入		(4,396)	2,129
淨服務費及佣金收入	6	328	—
其他收入		460	—
其他經營收入		788	—
總經營收入		(3,608)	2,129
經營支出	7	(220,375)	(113,325)
融資成本	8	(1,953)	(2,125)
扣除預期信用損失準備前之虧損		(225,936)	(113,321)
預期信用損失變動	9	(792)	—
扣除稅項前之虧損		(226,728)	(113,321)
所得稅支出	10	—	—
本期間淨虧損		(226,728)	(113,321)
其後可獲重新分類至損益的項目：			
按公允價值計入其他全面收入債務工具的公允價值 淨變動(除稅後淨額)		(16)	—
本期間總全面虧損		(226,744)	(113,321)

上述簡明損益及其他全面收益表應與載於第6頁至第17頁隨附的附註一併閱讀。

匯立銀行有限公司

簡明財務狀況表 (未經審核)

	附註	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元
資產			
存放中央銀行及同業之結餘	12	1,716,715	871,413
同業存款	13	399,972	220,984
按攤銷成本計量的金融資產	14	331,670	299,981
按公允價值計入其他全面收益的金融資產	15	–	120,079
客戶貸款	16	52,578	–
應收最終控股公司款項	11, 26	17,990	–
物業及設備	18	18,897	20,965
使用權資產	19	43,449	49,645
無形資產	20	68,427	69,502
其他資產	21	73,605	68,089
資產總額		2,723,303	1,720,658
負債			
客戶存款	22	2,070,674	1,105,342
租賃負債	19	49,603	52,654
其他負債	23	51,635	55,645
應付同系附屬公司款項	11, 26	16,579	12,200
負債總額		2,188,491	1,225,841
權益			
股本	24	1,131,000	870,000
儲備		(596,188)	(375,183)
權益總額		534,812	494,817
權益及負債總額		2,723,303	1,720,658

上述簡明財務狀況表應與載於第6頁至第17頁隨附的附註一併閱讀。

匯立銀行有限公司

簡明權益變動表 (未經審核)

	股本 港幣千元	以僱員股份 為基礎的 支付儲備 港幣千元	按公允價值 計入其他 全面收益的 金融資產儲備 港幣千元	累計虧損 港幣千元	總計 港幣千元
於二零二零年一月一日之結餘	600,000	2,816	—	(95,082)	507,734
發行股份 (附註24)	120,000	—	—	—	120,000
本期間虧損	—	—	—	(113,321)	(113,321)
確認以權益結算之股份支付	—	2,473	—	—	2,473
於二零二零年六月三十日之結餘	720,000	5,289	—	(208,403)	516,886
發行股份 (附註24)	150,000	—	—	—	150,000
本期間虧損	—	—	—	(174,559)	(174,559)
確認以權益結算之股份支付	—	2,474	—	—	2,474
其他全面收入					
— 按公允價值計入其他全面收益 的債務工具的公允價值淨變動 (除稅後淨額)	—	—	16	—	16
於二零二零年十二月三十一日之結餘	870,000	7,763	16	(382,962)	494,817
於二零二一年一月一日之結餘	870,000	7,763	16	(382,962)	494,817
發行股份 (附註24)	261,000	—	—	—	261,000
本期間虧損	—	—	—	(226,728)	(226,728)
確認以權益結算之股份支付	—	5,739	—	—	5,739
其他全面收入					
— 按公允價值計入其他全面收益 的債務工具的公允價值淨變動 (除稅後淨額)	—	—	(16)	—	(16)
於二零二一年六月三十日之結餘	1,131,000	13,502	—	(609,690)	534,812

上述簡明權益變動表應與載於第6頁至第17頁隨附的附註一併閱讀。

匯立銀行有限公司

簡明現金流量表 (未經審核)

	半年結算至	
	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 六月三十日 港幣千元 (重列)
經營業務產生之現金流量		
扣除所得稅項前之虧損	(226,728)	(113,321)
調整：		
利息收入	(1,032)	(2,293)
利息支出	5,428	164
物業及設備折舊	3,579	2,166
預期信用損失	792	—
使用權資產折舊	6,544	5,768
無形資產攤銷	(717)	5,052
租賃負債的利息支出	1,953	2,125
非現金的股份支出	5,739	2,473
扣除一般營運資金前的經營現金流量	(204,442)	(97,866)
已付利息	(5,041)	—
使用權資產增加	(348)	(3,574)
其他資產減少	5,372	13,204
其他負債減少	(4,396)	(2,604)
客戶貸款增加	(53,253)	—
客戶存款增加	965,332	187,289
應收最終控股公司款項(增加)/減少	(18,000)	1,500
應收同系附屬公司款項減少	—	204
應付同系附屬公司款項增加/(減少)	4,379	(177)
經營活動產生的淨現金	689,603	97,976
投資活動產生的現金流量		
收回利息	523	2,052
購入物業及設備	(1,511)	(22,818)
購入無形資產	(7,394)	(38,271)
購入按攤銷成本的金融資產	(154,706)	(264,305)
出售按公允價值計入其他全面收益的金融資產的所得款項	69,805	—
投資活動使用的淨現金	(93,283)	(323,342)
融資活動產生的現金流量		
租賃付款的本金部分	(4,245)	(2,358)
租賃付款的利息部分	(1,953)	(2,125)
發行普通股的所得款項	261,000	120,000
應付直接控股公司款項減少	—	(2,499)
融資活動產生的淨現金	254,802	113,018

匯立銀行有限公司

簡明現金流量表(續)(未經審核)

	半年結算至	
	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 六月三十日 港幣千元 (重列)
現金及等同現金項目之淨變動	851,122	(112,348)
期初現金及現金等值項目	1,442,553	432,468
期終現金及現金等值項目	2,293,675	320,120
現金及等同現金項目的結餘分析		
同業結餘	1,716,715	155,314
同業存款	399,972	144,819
原訂於三個月內到期的投資證券	176,988	19,987
	2,293,675	320,120

上述簡明現金流量表應與載於第6頁至第17頁隨附的附註一併閱讀。

匯立銀行有限公司

簡明中期財務報表附註 (未經審核)

1 業務回顧

匯立銀行有限公司 (「本行」) 是一家在香港註冊成立的有限公司。本行的主要業務是提供銀行及相關金融服務。本行的直接控股公司及最終控股公司分別為在香港註冊成立的 Welab Capital Limited 及為在英屬處女群島註冊成立的 Welab Holdings Limited。

於二零二一年六月三十日，本行的總資產為港幣 27 億元，較二零二零年十二月三十一日增加港幣 10 億元，增加主要是由於同業結餘及存款上升所致。截至二零二一年六月三十日止六個月，虧損上升港幣 2 億元，與二零二零年同期相比虧損有所增加，主要是由於本行業務活動不斷擴大，使經營支出上升。

2 編製基礎

截至二零二一年六月三十日止六個月之簡明中期財務報表乃根據由香港會計師公會頒佈香港會計準則第 34 號「中期財務報告」而編製。部分比較數字已予重列，以符合本期的呈報方式。

簡明中期財務報表並不包括所有年度財務報表中所要求的資料和披露，並應與截至二零二零年十二月三十一日止年度的年度財務報表一併閱讀。

編製簡明中期財務報表要求管理層行使判斷、使用估計和假設，因而影響所採用的政策和按年初至今基礎計算報告的資產負債、收入和支出的金額。實際結果可能有別於估計。在編製簡明中期財務報表時，管理層作出重大判斷，與截至二零二零年十二月三十一日止年度的年度財務報表所披露者一致。

於截至二零二一年六月三十日止六個月簡明中期財務資料載列截至二零二零年十二月三十一日止年度財務資料，以供比較，該等比較資料雖摘自本行經審核財務報表，惟不構成本行截至二零二零年十二月三十一日止年度的法定年度財務報表。《香港公司條例》(622 章) 第 436 條規定就截至二零二零年十二月三十一日止年度的經審核財務報表披露之額外資料如下：

由於本行為私營公司，本行毋須向公司註冊處遞交財務報表，且並無遞交。

匯立銀行有限公司

簡明中期財務報表附註(續)(未經審核)

2 編製基礎(續)

本行核數師已就截至二零二零年十二月三十一日止年度經審核的財務報表提出報告。核數師報告並無保留意見，當中核數師亦無不經保留意見而提述並強調須注意之任何事項，亦不含《香港公司條例》(第622章)第406(2)、407(2)或(3)條所載聲明。

3 會計政策

編制本簡明中期財務報表所採用之會計政策與編製截至二零二零年十二月三十一日止年度的經審核年度財務報表所使用和所述的會計政策一致。

於二零二一年六月三十日止六個月，並無新財務報告準則或準則修訂本對本行簡明中期財務報表造成重大影響。

4 遵守《銀行業(披露)規則》

簡明財務報表應與監管披露報表履行根據《銀行業(披露)規則》的披露規定。

5 利息收支

	半年結算至	
	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 六月三十日 港幣千元 (重列)
利息收入來自：		
同業結餘及存款	130	85
按攤銷成本計量的金融資產	93	2,172
按公允價值計入其他全面收益的金融資產	225	—
客戶貸款	68	—
其他	516	36
	<hr/> 1,032	<hr/> 2,293
利息支出用於：		
客戶存款	5,428	164
	<hr/> 5,428	<hr/> 164
淨利息(支出)／收入	<hr/> (4,396)	<hr/> 2,129

匯立銀行有限公司

簡明中期財務報表附註(續)(未經審核)

5 利息收支(續)

由二零二零年十二月三十一日止年度起，由於本行已開展銀行業務及符合一般市場慣例，本行已呈列有關財務成本租賃負債的利息支出(附註8)。因此，財務報表的比較數字已予重列，以符合本期間的呈列方式。

6 淨服務費及佣金收入

	半年結算至	
	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 六月三十日 港幣千元
服務費及佣金收入	4,042	—
減：服務費及佣金支出	(3,714)	—
淨服務費及佣金收入	<u>328</u>	<u>—</u>
包括：		
— 信用卡	<u>328</u>	<u>—</u>

7 經營支出

	半年結算至	
	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 六月三十日 港幣千元
員工福利		
— 薪金和其他短期員工福利	78,537	46,522
— 退休金	1,824	969
— 基於股權之報酬	5,738	2,474
房產和設備支出(不包括折舊)		
— 其他房產租金(附註19)	114	1,456
— 其他	1,161	1,152
樓宇和設備折舊(附註18)	3,579	2,166
使用權資產折舊(附註19)	6,544	5,768
無形資產攤銷	(717)	5,052
核數師酬金		
— 法定審核	1,020	750
— 其他服務	270	1,994
軟件牌照和資訊科技成本	57,851	32,951
法律及專業費用	1,863	1,067
其他經營支出	62,591	11,004
	<u>220,375</u>	<u>113,325</u>

匯立銀行有限公司

簡明中期財務報表附註(續)(未經審核)

8 財務成本

	半年結算至	
	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 六月三十日 港幣千元 (重列)
租賃負債利息支出(附註5、19)	<u>1,953</u>	<u>2,125</u>

由二零二零年十二月三十一日止年度起，由於本行已開展銀行業務及符合一般市場慣例，本行已呈列財務成本租賃負債的利息支出(而不是二零一九年的「利息支出」)。財務報表比較數字已予重列，以符合本年度的呈列方式。

9 預期信用損失

	半年結算至	
	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 六月三十日 港幣千元
同業結餘	98	52
同業存款	12	(55)
客戶貸款	675	—
按公允價值計入其他全面收益的金融資產	(22)	—
按攤銷成本計量的金融資產	19	3
對最終控股公司的貸款	10	—
	<u>792</u>	<u>—</u>

10 稅項

適用的香港利得稅稅率為16.5%(二零二零年：16.5%)。截至二零二一年六月三十日止六個月的財務報表內並無作出香港利得稅撥備(二零二零年：無)，因為本行期內並無估計的應課稅溢利。

11 應收/(應付)集團公司款項

除應收最終控股公司款項為無抵押、計息及於二零二二年一月七日應予償還外，應收/(應付)集團公司款項為無抵押、免息、無固定還款期限，並以港元計價或結算。董事會認為，應收/(應付)集團公司款項預計將在未來12個月內應付或償還。

匯立銀行有限公司

簡明中期財務報表附註(續)(未經審核)

12 存放中央銀行及同業之結餘

	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元
存放中央銀行結餘	1,616,077	776,801
同業結餘	100,894	94,770
減：預期信用損失	(256)	(158)
	<u>1,716,715</u>	<u>871,413</u>

截至二零二一年六月三十日，概無已減值、逾期或重組之存放中央銀行結餘。(二零二零年十二月三十一日：無)。

13 同業存款

	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元
同業存款		
— 於一個月內到期	50,000	204,000
— 於一個月以上至一年內到期	350,000	17,000
	<u>400,000</u>	<u>221,000</u>
減：預期信用損失	(28)	(16)
	<u>399,972</u>	<u>220,984</u>

截至二零二一年六月三十日，概無已減值、逾期或重組之同業存款結餘。(二零二零年十二月三十一日：無)。

14 按攤銷成本計量的金融資產

	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元
債務證券		
— 外匯基金票據	176,992	299,990
— 香港政府債券	154,706	—
減：預期信用損失	(28)	(9)
	<u>331,670</u>	<u>299,981</u>
發行人類別：		
— 中央銀行	176,988	299,981
— 政府	154,682	—
	<u>331,670</u>	<u>299,981</u>

截至二零二一年六月三十日，概無已減值、逾期或重組之按攤銷成本計量的金融資產結餘。(二零二零年十二月三十一日：無)。

匯立銀行有限公司

簡明中期財務報表附註(續)(未經審核)

15 按公允價值計入其他全面收益的金融資產

	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元
債務證券		
— 上市存款證	—	120,101
減：預期信用損失	—	(22)
	<u>—</u>	<u>120,079</u>
按公允價值計入於其他全面收益債務工具公允價值的變動	<u>(16)</u>	<u>16</u>

截至二零二一年六月三十日，概無已減值、逾期或重組之按公允價值計入其他全面收益的金融資產結餘。(二零二零年十二月三十一日：無)。

16 客戶貸款

	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元
總客戶貸款	53,253	—
減：預期信用損失	(675)	—
	<u>52,578</u>	<u>—</u>

截至二零二一年六月三十日，概無已減值、逾期或重組之客戶貸款。(二零二零年十二月三十一日：無)。

17 按階段劃分金融機構預期信用損失的分析

	二零二一年六月三十日			
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	第四階段 港幣千元
以下項目之預期信用損失：				
— 同業結餘(附註12)	256	—	—	256
— 同業存款(附註13)	28	—	—	28
— 按攤銷成本計量的金融資產(附註14)	28	—	—	28
— 客戶貸款(附註16)	675	—	—	675
— 應收最終控股公司款項	10	—	—	10
	<u>997</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>997</u>

匯立銀行有限公司

簡明中期財務報表附註(續)(未經審核)

17 按階段劃分金融機構預期信用損失的分析(續)

	二零二零年十二月三十一日			
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	第四階段 港幣千元
以下項目之預期信用損失：				
—同業結餘(附註12)	158	—	—	158
—同業存款(附註13)	16	—	—	16
—按攤銷成本計量的金融資產(附註14)	9	—	—	9
—按公允價值計入其他全面收益的金融資產 (附註15)	22	—	—	22
	<u>205</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>205</u>

18 物業及設備

	租賃資產 港幣千元	傢俬、裝置及設備 港幣千元	總計 港幣千元
成本			
於二零二一年一月一日	11,153	15,515	26,668
添置	555	956	1,511
於二零二一年六月三十日	<u>11,708</u>	<u>16,471</u>	<u>28,179</u>
累計折舊			
於二零二一年一月一日	1,789	3,914	5,703
本期折舊	1,286	2,293	3,579
於二零二一年六月三十日	<u>3,075</u>	<u>6,207</u>	<u>9,282</u>
賬面淨值			
於二零二一年六月三十日	<u>8,633</u>	<u>10,264</u>	<u>18,897</u>
成本			
於二零二零年一月一日	—	2,452	2,452
添置	11,153	13,063	24,216
於二零二零年十二月三十一日	<u>11,153</u>	<u>15,515</u>	<u>26,668</u>
累計折舊			
於二零二零年一月一日	—	245	245
本年折舊	1,789	3,669	5,458
於二零二零年十二月三十一日	<u>1,789</u>	<u>3,914</u>	<u>5,703</u>
賬面淨值			
於二零二零年十二月三十一日	<u>9,364</u>	<u>11,601</u>	<u>20,965</u>

匯立銀行有限公司

簡明中期財務報表附註(續)(未經審核)

18 物業及設備(續)

二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，本行並無就上述租賃資產、傢俬、裝置及設備項目計提作減值準備。

19 租賃

(a) 在財務狀況表確認的金額

	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元
使用權資產		
— 辦公室	<u>43,449</u>	<u>49,645</u>
租賃負債		
— 流動	9,780	8,137
— 非流動	<u>39,823</u>	<u>44,517</u>
	<u>49,603</u>	<u>52,654</u>

(b) 在全面收益表確認的金額

	半年結算至	
	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 六月三十日 港幣千元
使用權資產的折舊支出(附註7)	<u>6,544</u>	<u>5,768</u>
利息支出(附註8)	<u>1,953</u>	<u>2,125</u>
有關短期租賃的支出(附註7)	<u>114</u>	<u>1,456</u>

於期內，租賃現金流出總額為港幣6,198,000元(二零二零年六月三十日：港幣4,483,000元)。

匯立銀行有限公司

簡明中期財務報表附註(續)(未經審核)

20 無形資產

本行所確認的無形資產包括單獨購入及與第三方開發的軟件和資訊科技系統。

	二零二一年 港幣千元	二零二零年 港幣千元
成本		
於一月一日	81,259	12,980
添置	7,394	68,279
重新分類	(9,186)	-
	<u>79,467</u>	<u>81,259</u>
於二零二一年六月三十日／二零二零年十二月三十一日		
累計攤銷		
於一月一日	11,757	-
本期間／年度折舊	5,854	11,757
重新分類	(6,571)	-
	<u>11,040</u>	<u>11,757</u>
於二零二一年六月三十日／二零二零年十二月三十一日		
賬面淨值		
於二零二一年六月三十日／二零二零年十二月三十一日	<u><u>68,427</u></u>	<u><u>69,502</u></u>

21 其他資產

	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元
預付款項	42,921	42,238
租金及其他存款	26,421	25,417
利息及其他應收賬款	4,263	434
	<u>73,605</u>	<u>68,089</u>

匯立銀行有限公司

簡明中期財務報表附註(續)(未經審核)

22 客戶存款

	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元
活期存款及往來賬戶	200,834	106,300
定期存款	1,869,840	999,042
	<u>2,070,674</u>	<u>1,105,342</u>

23 其他負債

	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元
應計款項	47,891	52,660
應付利息	1,625	1,238
其他應付款項	2,119	1,747
	<u>51,635</u>	<u>55,645</u>

24 股本

	股份數目	股本 港幣千元
已發行並繳足股款的普通股：		
於二零二零年一月一日	600,000,001	600,000
發行股份	120,000,000	120,000
於二零二零年六月三十日	720,000,001	720,000
發行股份	150,000,000	150,000
於二零二零年十二月三十一日及二零二一年一月一日	870,000,001	870,000
發行股份(附註)	261,000,000	261,000
於二零二一年六月三十日	<u>1,131,000,001</u>	<u>1,131,000</u>

附註：於期內，已發行普通股共261,000,000股股份，總代價為港幣2.61億元。

匯立銀行有限公司

簡明中期財務報表附註(續)(未經審核)

25 金融工具的公允價值

於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，按公允價值持有的金融工具按上述估值架構的分類載列如下：

	二零二一年六月三十日			總計 港幣千元
	第一級 港幣千元	第二級 港幣千元	第三級 港幣千元	
按公允價值計入其他全面收益的金融資產：				
債務證券				
— 同業發行存款證	—	—	—	—
	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

	二零二零年十二月三十一日			總計 港幣千元
	第一級 港幣千元	第二級 港幣千元	第三級 港幣千元	
按公允價值計入其他全面收益的金融資產：				
債務證券				
— 同業發行存款證	120,101	—	—	120,101
	<u>120,101</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>120,101</u>
	<u>120,101</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>120,101</u>

期內，概無第一級、第二級及第三級的工具轉移。

於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，根據管理層的估計，金融資產和負債的賬面值是以攤銷成本計量，與其公允價值相若。

按公允價值計入其他全面收益金融資產的變動概述如下：

	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元
期初	120,101	—
買入	—	120,085
出售	(120,085)	—
公允價值變動	(16)	16
期末	<u>—</u>	<u>120,101</u>

匯立銀行有限公司

簡明中期財務報表附註(續)(未經審核)

25 金融工具的公允價值(續)

(b) 按公允價值列賬的金融工具的估值(續)

公允價值乃參考所持有存款證的市場價值釐定。如市場價值上升，將增加投資公允價值的計量，反之亦然。

26 關連方交易

期內，本行與其同系附屬公司及最終控股公司於一般銀行業務過程中進行交易，其條款很大程度上與第三方的可資比較交易相若。期內主要交易的金額載列如下：

	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 六月三十日 港幣千元
<u>同系附屬公司</u>		
採購資訊科技研究和開發服務	<u>7,347</u>	<u>—</u>
<u>最終控股公司</u>		
無抵押貸款	<u>18,000</u>	<u>—</u>

應收最終控股公司金額及應付同系附屬公司金額載於財務狀況表。條款載於附註11。

27 結算日後事項

於二零二一年七月，本行向Welab Capital Limited發行50,000,000股普通股，代價為港幣50,000,000元。

於二零二一年八月，本行向Welab Capital Limited發行50,000,000股普通股，代價為港幣50,000,000元。

28 監管披露

監管披露是根據《銀行業(披露)規則》及金管局所頒布的披露模版而編製，本期之披露可於本行網站www.welab.bank瀏覽。