

Fusion Bank

富融銀行有限公司

Fusion Bank Limited

(於香港註冊成立的有限公司)

簡明綜合中期財務報表
(未經審核)

2021年6月30日



目錄

頁次

簡明綜合損益及全面收益表 (未經審核)	1
簡明綜合財務狀況表 (未經審核)	2
簡明綜合權益變動表 (未經審核)	3
簡明綜合現金流量表 (未經審核)	4
簡明綜合中期財務報表附註 (未經審核)	6

簡明綜合損益及全面收益表 (未經審核)

截至2021年6月30日止六個月

		截至2021年 6月30日 止六個月 千港元	截至2020年 6月30日 止六個月 千港元
	附註		
利息收入		2,345	1,799
利息支出		(10,400)	(181)
淨利息(支出)／收入	3	(8,055)	1,618
淨手續費及佣金開支	4	(1,621)	(155)
其他收入	5	659	1
經營支出	6	(175,059)	(128,784)
扣除預期信貸虧損淨費用前經營虧損		(184,076)	(127,320)
預期信貸虧損淨費用		(179)	(25)
扣除所得稅前虧損		(184,255)	(127,345)
所得稅抵免	7	2,656	—
期內全面虧損總額		(181,599)	(127,345)

第6至16頁的附註為此等簡明綜合中期財務報表的一部分。

簡明綜合財務狀況表 (未經審核)

於2021年6月30日

	附註	於2021年 6月30日 千港元	於2020年 12月31日 千港元
資產			
在中央銀行的結餘	8	1,154,295	97,671
在銀行的存款及墊款	9	809,479	798,118
按攤銷成本列賬的投資資產	10	720,501	9,999
客戶貸款及墊款	11	1,190	–
使用權資產	13	12,150	15,111
物業、器材及設備	14	63,285	73,018
無形資產	15	43,739	49,380
預付款項及其他資產	16	29,236	25,981
遞延稅項資產	7	2,656	–
資產總值		2,836,531	1,069,278
負債及權益			
負債			
客戶存款	17	1,736,538	324,944
同系附屬公司存款	18	388,270	15,505
應計費用及其他負債	19	128,957	136,716
租賃負債	13	14,259	17,007
負債總額		2,268,024	494,172
權益			
股本	20	1,175,001	1,000,001
累計虧損		(606,494)	(424,895)
權益總額		568,507	575,106
負債及權益總額		2,836,531	1,069,278

第6至16頁的附註為此等簡明綜合中期財務報表的一部分。

簡明綜合綜合權益變動表 (未經審核)

截至2021年6月30日止六個月

	附註	股本 千港元	累計虧損 千港元	總計 千港元
於2020年1月1日		500,001	(142,285)	357,716
股東出資	20	500,000	–	500,000
年內虧損		–	(282,610)	(282,610)
於2020年12月31日及2021年1月1日		1,000,001	(424,895)	575,106
股東出資	20	175,000	–	175,000
期內虧損		–	(181,599)	(181,599)
於2021年6月30日		1,175,001	(606,494)	568,507

第6至16頁的附註為此等簡明綜合中期財務報表的一部分。

簡明綜合現金流量表 (未經審核)

截至2021年6月30日止六個月

	附註	截至2021年 6月30日 止六個月 千港元	截至2020年 6月30日 止六個月 千港元
經營活動產生的現金流量			
除所得稅前虧損		(184,255)	(127,345)
就以下各項作出調整：			
利息收入		(2,345)	(1,799)
利息支出		10,400	181
折舊開支	6	17,462	11,341
攤銷開支	6	5,680	-
出售固定資產虧損		59	-
非現金項目預期信貸虧損變動		209	-
經營資產及負債變動：			
預付款項及其他資產 (增加) / 減少		(3,228)	3,959
客戶貸款及墊款增加		(1,190)	-
應收直接母公司款項減少		-	(1)
客戶存款增加		1,411,594	54
同系附屬公司存款增加		372,765	-
應計費用及其他應付款項 (減少) / 增加		(9,342)	41,819
已收利息		2,164	1,618
已付利息		(8,795)	-
經營活動所得 / (所用) 現金流量淨額		1,611,178	(70,173)
投資活動所得現金流量			
購買物業及設備		(2,664)	(17,034)
購買無形資產		(39)	(12,857)
購買投資證券		(11,020,633)	(99,823)
投資證券到期 / 出售所得款項		10,310,000	-
存放銀行原到期日超過三個月的款項		(30,000)	-
已收利息		41	-
投資活動所用現金流量淨額		(743,295)	(129,714)

	<i>附註</i>	截至2021年 6月30日 止六個月 千港元	截至2020年 6月30日 止六個月 千港元
融資活動所得現金流量			
融資租賃本金付款		(4,911)	(3,041)
租賃負債的利息		(22)	(157)
股東出資		175,000	500,000
融資活動所得現金流量淨額		170,067	496,802
現金及現金等同項目變動淨額		1,037,950	296,915
年初現金及現金等同項目		865,864	325,400
期末現金及現金等同項目	21	1,903,814	622,315

第6至16頁的附註為此等簡明綜合中期財務報表的一部分。

簡明綜合中期財務報表附註 (未經審核)

1. 主要業務

富融銀行有限公司(「本行」)為一家於香港註冊成立的有限公司，其註冊辦事處地址為香港九龍九龍塘達之路72號創新中心2樓。本行的主要業務為經營虛擬銀行。於2019年5月9日，香港金融管理局根據銀行業條例向本行頒發銀行牌照，以虛擬銀行的形式經營業務。本行於2020年12月21日開始商業營運。

2. 主要會計政策

合規聲明

富融銀行有限公司及其附屬公司(統稱「本集團」)已根據香港會計師公會頒佈的香港會計準則第34號「中期財務報告」編製其簡明中期財務報表。

根據香港會計準則第34號編製簡明中期財務報表規定管理層作出會影響會計政策的應用和資產及負債、收入及支出於年初至今的呈報金額的判斷、估計及假設。實際結果或會有別於該等估計。於編製簡明中期財務報表時，管理層在應用本行會計政策時作出的重大判斷及估計不明朗因素的主要來源與截至2020年12月31日止年度的綜合財務報表所應用者一致。

簡明中期財務報表應與根據香港財務報告準則編製的截至2020年12月31日止年度的全年綜合財務報表一併閱讀。本簡明中期財務報表未經審核。

編製基準

本集團已將香港會計師公會頒佈的以下香港財務報告準則(修訂本)應用於本會計期間的此等中期財務報表：

- 國際財務報告準則第16號(修訂本)：於2021年6月30日之後的新型冠狀病毒相關租金寬減
- 香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號、香港財務報告準則第7號、香港財務報告準則第4號及香港財務報告準則第16號(修訂本)：利率基準改革－第二階段

以上自2021年1月1日起生效的經修訂會計準則對簡明綜合中期財務報表並無產生重大影響。

3. 淨利息 (支出) / 收入

下表按會計分類呈列利息收入及開支。利息收入及開支乃使用實際利率法就按攤銷成本計量的金融資產及金融負債進行計算。

	截至2021年 6月30日止 六個月 千港元	截至2020年 6月30日止 六個月 千港元
利息收入		
在銀行的存款及墊款	2,258	1,621
按攤銷成本計量的金融資產	49	178
客戶貸款及墊款	38	-
	2,345	1,799
利息開支		
租賃負債	(75)	(181)
客戶存款	(10,325)	-
	(10,400)	(181)
淨利息 (支出) / 收入	(8,055)	1,618

4. 淨手續費及佣金開支

	截至2021年 6月30日止 六個月 千港元	截至2020年 6月30日止 六個月 千港元
銀行收費	1,300	154
其他費用	321	1
	1,621	155

5. 其他收入

	截至2021年 6月30日止 六個月 千港元	截至2020年 6月30日止 六個月 千港元
淨外匯收益	659	1

6. 經營開支

	截至2021年 6月30日止 六個月 千港元	截至2020年 6月30日止 六個月 千港元
員工成本	102,152	71,810
董事袍金	1,095	1,163
物業、器材及設備折舊(附註13及14)	17,462	11,341
無形資產攤銷(附註15)	5,680	-
核數師酬金	400	15
法律及專業費用	3,619	4,702
資訊科技開支	19,604	29,032
場地開支	3,176	2,953
招聘費用	2,268	872
廣告及營銷開支	11,396	712
其他開支	8,207	6,184
	175,059	128,784

7. 所得稅抵免

	截至2021年 6月30日止 六個月 千港元	截至2020年 6月30日止 六個月 千港元
本期稅項		
香港	-	-
其他司法權區	-	-
遞延稅項		
香港	-	-
其他司法權區	2,656	-
所得稅抵免	2,656	-

於2021年，本集團就其位於深圳的附屬公司的營運所產生的未動用稅項虧損確認遞延稅項資產。

8. 在中央銀行的結餘

	於2021年 6月30日 千港元	於2020年 12月31日 千港元
在中央銀行的結餘	1,154,299	97,674
減：預期信貸虧損撥備	(4)	(3)
	1,154,295	97,671

9. 在銀行的存款及墊款

	於2021年 6月30日 千港元	於2020年 12月31日 千港元
在銀行的結餘	121,984	55,447
一個月內到期的在銀行的存款及墊款	518,260	589,041
一個月至一年內到期的在銀行的存款及墊款	169,531	154,000
減：預期信貸虧損撥備	(296)	(370)
	809,479	798,118

10. 按攤銷成本列賬的投資資產

	於2021年 6月30日 千港元	於2020年 12月31日 千港元
按攤銷成本列賬的證券投資		
政府債務證券：		
外匯基金票據	550,000	10,000
存款証	170,746	-
減：預期信貸虧損撥備	(245)	(1)
	720,501	9,999

11. 客戶貸款及墊款

	於2021年 6月30日 千港元	於2020年 12月31日 千港元
按攤銷成本列賬的客戶貸款及墊款	1,198	–
減：預期信貸虧損撥備	(8)	–
	1,190	–

12. 按計量類別劃分的金融資產及金融負債

下表分析按香港財務報告準則第9號分類並於簡明綜合財務狀況表呈列的金融資產及金融負債。

	於2021年 6月30日 千港元	於2020年 12月31日 千港元
按攤銷成本列賬的金融資產		
按攤銷成本列賬的投資資產	720,501	9,999
在中央銀行的結餘	1,154,295	97,671
在銀行的存款及墊款	809,479	798,118
客戶貸款及墊款	1,190	–
按攤銷成本列賬的金融負債		
客戶存款	1,736,538	324,944
同系附屬公司存款	388,270	15,505
租賃負債	14,259	17,007

13. 租賃

於簡明綜合財務狀況表確認的金額

簡明綜合財務狀況表列示以下與租賃相關的金額：

	於2021年 6月30日 千港元	於2020年 12月31日 千港元
使用權資產		
行址	12,150	15,111
租賃負債		
流動	12,804	10,586
非流動	1,455	6,421
	14,259	17,007

於簡明綜合損益及全面收益表中確認的金額

簡明綜合損益及全面收益表列示以下與租賃相關的金額：

	截至2021年 6月30日止 六個月 千港元	截至2020年 6月30日止 六個月 千港元
使用權資產折舊開支		
行址 (附註6)	5,124	3,433
利息開支 (計入利息開支)	75	181
與短期租賃有關的開支	145	1,615

14. 物業、器材及設備

	租賃物業裝修 千港元	傢俬及 固定裝置 千港元	電腦設備 千港元	辦公室設備 千港元	總計 千港元
於2020年1月1日					
成本	17,779	114	1,822	1,051	20,766
累計折舊	-	(4)	(193)	(66)	(263)
於2020年1月1日的賬面淨值	17,779	110	1,629	985	20,503
於2020年1月1日的賬面淨值	17,779	110	1,629	985	20,503
添置	4,666	2,109	13,956	48,503	69,234
出售	-	(124)	-	(409)	(533)
折舊費用	(7,908)	(396)	(3,042)	(4,840)	(16,186)
於2020年12月31日的賬面淨值	14,537	1,699	12,543	44,239	73,018
於2020年12月31日					
成本	22,445	2,073	15,778	49,053	89,349
累計折舊	(7,908)	(374)	(3,235)	(4,814)	(16,331)
於2020年12月31日及2021年1月1日的賬面淨值	14,537	1,699	12,543	44,239	73,018
於2021年1月1日的賬面淨值	14,537	1,699	12,543	44,239	73,018
添置	875	194	771	824	2,664
出售	-	-	-	(59)	(59)
折舊費用(附註6)	(5,099)	(227)	(1,948)	(5,064)	(12,338)
於2021年6月30日的賬面淨值	10,313	1,666	11,366	39,940	63,285
於2021年6月30日					
成本	23,320	2,267	16,549	49,808	91,944
累計折舊	(13,007)	(601)	(5,183)	(9,868)	(28,659)
於2021年6月30日的賬面淨值	10,313	1,666	11,366	39,940	63,285

15. 無形資產

	軟件 千港元
於2020年1月1日	
成本	13,268
累計攤銷	-
於2020年1月1日的賬面淨值	13,268
於2020年1月1日的賬面淨值	13,268
添置	45,332
攤銷費用	(9,220)
於2020年12月31日的賬面淨值	49,380
於2020年12月31日	
成本	58,600
累計攤銷	(9,220)
於2020年12月31日及2021年1月1日的賬面淨值	49,380
於2021年1月1日的賬面淨值	49,380
添置	39
攤銷費用(附註6)	(5,680)
於2021年6月30日的賬面淨值	43,739
於2021年6月30日	
成本	58,639
累計攤銷	(14,900)
於2021年6月30日的賬面淨值	43,739

16. 預付款項及其他資產

	於2021年 6月30日 千港元	於2020年 12月31日 千港元
應收利息	260	166
預付款項	18,614	14,748
租金、水電費及其他按金	7,139	6,578
其他應收款項	3,223	4,489
	29,236	25,981

17. 客戶存款

	於2021年 6月30日 千港元	於2020年 12月31日 千港元
儲蓄存款	152,794	22,834
定期存款	1,583,744	302,110
	1,736,538	324,944

18. 同系附屬公司存款

本集團以定期存款的形式從騰訊集團一家同系附屬公司獲得資金。

	於2021年6月30日		於2020年12月31日	
	利息 千港元	結餘 千港元	利息 千港元	結餘 千港元
同系附屬公司存款	14	388,270	—	15,505

19. 應計費用及其他負債

	於2021年 6月30日 千港元	於2020年 12月31日 千港元
應付利息	2,024	441
應計開支	51,342	41,870
固定資產應付款項	39,621	39,621
無形資產應付款項	18,171	22,980
其他應付款項	17,799	31,804
	128,957	136,716

20. 股本

普通股本

	普通股 數目	股本 千港元
已發行及繳足		
於2020年1月1日	1,000	500,001
股東出資	–	500,000
於2020年12月31日及2021年1月1日	1,000	1,000,001
股東出資	–	175,000
於2021年6月30日	1,000	1,175,001

21. 現金及現金等同項目

	於2021年 6月30日 千港元	於2020年 12月31日 千港元
在中央銀行的結餘	1,154,295	120,550
銀行存款	121,983	11,783
存放銀行原到期日少於三個月的款項	627,536	489,982
	1,903,814	622,315

22. 重大關聯方交易

截至2021年6月30日止半年內發生的所有關聯方交易在性質上與2020年綜合財務報表所披露的交易性質相似。截至2021年6月30日止半年內，本集團的重大關聯交易對於綜合財務報表的影響與2020年綜合財務報表所描述的並無改變。

23. 後續事件

於2021年7月22日，本集團收到注資金額575,100,000港元。該筆資金將用於支持本集團銀行業務的擴展。