

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)

截至2022年6月30日止六個月



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2022年6月30日止六個月

	附註	截至2022年 6月30日 止六個月 千港元	截至2021年 6月30日 止六個月 千港元
利息收入		14,746	2,345
利息支出		(15,456)	(10,400)
淨利息支出	3	(710)	(8,055)
淨手續費及佣金開支	4	(3,101)	(1,621)
其他(支出)／收入	5	(4,148)	659
經營支出	6	(240,023)	(175,059)
扣除預期信貸虧損淨費用前經營虧損		(247,982)	(184,076)
預期信貸虧損淨費用		(6,852)	(179)
扣除所得稅前虧損		(254,834)	(184,255)
所得稅抵免	7	—	2,656
期內全面虧損總額		(254,834)	(181,599)

第6至17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2022年6月30日

	附註	於2022年 6月30日 千港元	於2021年 12月31日 千港元
資產			
在中央銀行的結餘	9	499,699	453,237
在銀行的存款及墊款	10	2,016,869	1,419,625
投資資產 - 按攤銷成本列賬	11	1,239,203	2,234,177
客戶貸款及墊款	12	262,668	152,238
使用權資產	14	28,172	7,741
物業、器材及設備	15	50,459	59,872
無形資產	16	41,139	49,692
預付款項及其他資產	17	36,017	28,117
應收同系附屬公司款	23	9,916	-
遞延稅項資產	8	1,814	1,898
資產總值		4,185,956	4,406,597
負債及權益			
負債			
客戶存款	18	3,280,195	3,049,320
關聯方存款	19	15,741	218,313
應計費用及其他負債	20	125,733	140,312
租賃負債	14	28,808	8,339
負債總額		3,450,477	3,416,284
權益			
股本	21	1,850,001	1,850,001
累計虧損		(1,114,522)	(859,688)
權益總額		735,479	990,313
負債及權益總額		4,185,956	4,406,597

第6至17頁的附註為此等簡明綜合中期財務報表的一部分。

簡明綜合權益變動表（未經審核）

截至2022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2021年1月1日		1,000,001	(424,895)	575,106
股東出資	21	850,000	–	850,000
年內虧損		–	(434,793)	(434,793)
於2021年12月31日及2022年1月1日		1,850,001	(859,688)	990,313
股東出資	21	–	–	–
期內虧損		–	(254,834)	(254,834)
於2022年6月30日		1,850,001	(1,114,522)	735,479

第6至17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2022年6月30日止六個月

	附註	截至2022年 6月30日 止六個月 千港元	截至2021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		(254,834)	(184,255)
就以下各項作出調整：			
利息收入		(14,746)	(2,345)
利息支出		15,456	10,400
折舊開支	6	22,437	17,462
攤銷開支	6	6,478	5,680
出售固定資產虧損		2,303	59
匯兌損失		225	–
非現金項目預期信貸虧損變動		6,814	209
經營資產及負債變動：			
預付款項及其他資產增加		(7,875)	(3,228)
客戶貸款及墊款增加		(116,743)	(1,190)
應收同系附屬公司款增加	23	(9,916)	–
客戶存款增加		230,875	1,411,594
同系附屬公司存款（減少）／增加		(202,572)	372,765
應計費用及其他應付款項減少		(14,595)	(9,342)
已收利息		13,050	2,164
已付利息		(15,396)	(8,795)
經營活動（所用）／所得現金流量淨額		(339,039)	1,611,178
投資活動所得現金流量			
購買物業及設備		(6,767)	(2,664)
購買無形資產		(228)	(39)
購買投資證券		(5,709,010)	(11,020,633)
投資證券到期／出售所得款項		6,705,000	10,310,000
存放銀行原到期日超過三個月的款項		52,969	(30,000)
已收利息		393	41
投資活動所得／（所用）現金流量淨額		1,042,357	(743,295)

	附註	截至2022年 6月30日 止六個月 千港元	截至2021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		(6,360)	(4,911)
租賃負債的利息		(44)	(22)
股東出資		–	175,000
融資活動（所用）／所得現金流量淨額		(6,404)	170,067
現金及現金等同項目變動淨額		696,914	1,037,950
年初現金及現金等同項目		1,479,904	865,864
期末現金及現金等同項目	22	2,176,818	1,903,814

第6至17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2021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2021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：

- 香港財務報告準則第3號的修訂：對概念性框架的提述
- 香港會計準則第16號的修訂：物業、廠房及設備：作擬定用途前的所得款項
- 香港會計準則第37號的修訂：虧損合同－履行合同之成本
- 香港財務報告準則的修訂：香港財務報告準則二零一八年至二零二零年週期的年度改進

以上自2022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

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2022年 6月30日止 六個月 千港元	截至2021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	9,282	2,258
金融資產 - 按攤銷成本計量	1,700	49
客戶貸款及墊款	3,764	38
	14,746	2,345
利息開支		
租賃負債	(61)	(75)
客戶存款	(15,395)	(10,325)
	(15,456)	(10,400)
淨利息（支出）／收入	(710)	(8,055)

4. 淨手續費及佣金開支

	截至2022年 6月30日止 六個月 千港元	截至2021年 6月30日止 六個月 千港元
銀行收費	26	1,300
其他費用	3,075	321
	3,101	1,621

5. 其他（支出）／收入

	截至2022年 6月30日止 六個月 千港元	截至2021年 6月30日止 六個月 千港元
淨外匯（損失）／收益	(4,148)	659

6. 經營開支

	截至2022年 6月30日止 六個月 千港元	截至2021年 6月30日止 六個月 千港元
員工成本	97,731	102,152
董事袍金	2,346	1,095
物業、器材及設備折舊（附註14及15）	22,437	17,462
無形資產攤銷（附註16）	6,478	5,680
核數師酬金	882	400
法律及專業費用	1,874	3,619
資訊科技開支	77,484	19,604
場地開支	4,218	3,176
招聘費用	4,833	2,268
廣告及營銷開支	11,327	11,396
其他開支	10,413	8,207
	240,023	175,059

7. 所得稅抵免

	截至2022年 6月30日止 六個月 千港元	截至2021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

8. 遞延稅項資產

	於2022年 6月30日 千港元	於2021年 12月31日 千港元
期初結餘	1,898	—
損益表中確認的金額	—	1,883
匯兌影響	(84)	15
	1,814	1,898

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。

9. 在中央銀行的結餘

	於2022年 6月30日 千港元	於2021年 12月31日 千港元
在中央銀行的結餘	499,699	453,237

10. 在銀行的存款及墊款

	於2022年 6月30日 千港元	於2021年 12月31日 千港元
在銀行的結餘	141,365	79,195
一個月內到期的在銀行的存款及墊款	588,430	931,899
一個月至一年內到期的在銀行的存款及墊款	1,287,324	408,563
減：預期信貸虧損撥備	(250)	(32)
	2,016,869	1,419,625

11. 投資資產 – 按攤銷成本列賬

	於2022年 6月30日 千港元	於2021年 12月31日 千港元
證券投資 – 按攤銷成本列賬		
政府債務證券：		
外匯基金票據	793,963	1,449,725
存款証	191,547	664,602
債卷	253,810	119,922
減：預期信貸虧損撥備	(117)	(72)
	1,239,203	2,234,177
發行機構類型：		
官方實體	793,963	1,449,703
銀行及其他金融機構	445,249	787,474
	1,239,203	2,234,177

12. 客戶貸款及墊款

	於2022年 6月30日 千港元	於2021年 12月31日 千港元
客戶貸款及墊款總額	270,828	154,085
減：預期信貸虧損		
— 第1階段	(2,946)	(943)
— 第2階段	(4,901)	(904)
— 第3階段	(313)	—
	262,668	152,238

13. 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2022年 6月30日 千港元	於2021年 12月31日 千港元
金融資產 - 按攤銷成本列賬		
投資資產 - 按攤銷成本列賬	1,239,203	2,234,177
在中央銀行的結餘	499,699	453,237
在銀行的存款及墊款	2,016,869	1,419,625
客戶貸款及墊款	262,668	152,238
金融負債 - 按攤銷成本列賬		
客戶存款	3,280,195	3,049,320
同系附屬公司存款	15,741	218,313
租賃負債	28,808	8,339

14. 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2022年 6月30日 千港元	於2021年 12月31日 千港元
使用權資產		
行址	28,172	7,741
租賃負債		
流動	8,533	7,850
非流動	20,275	489
	28,808	8,339

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2022年 6月30日止 六個月 千港元	截至2021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）	6,398	5,124
利息開支（計入利息開支）	61	75
與短期租賃有關的開支	-	145

15. 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2021年1月1日					
成本	49,053	2,073	15,778	22,445	89,349
累計折舊	(4,814)	(374)	(3,235)	(7,908)	(16,331)
於2021年1月1日的賬面淨值	44,239	1,699	12,543	14,537	73,018
於2021年1月1日的賬面淨值	44,239	1,699	12,543	14,537	73,018
添置	6,231	1,008	3,790	4,527	15,556
出售	(59)	–	(8)	–	(67)
折舊費用	(11,089)	(541)	(4,967)	(12,031)	(28,628)
匯率變動之影響	(1)	–	–	(6)	(7)
於2021年12月31日的賬面淨值	39,321	2,166	11,358	7,027	59,872
於2021年12月31日					
成本	55,215	3,081	19,560	26,972	104,828
累計折舊	(15,894)	(915)	(8,202)	(19,945)	(44,956)
於2021年12月31日及2022年1月1日的賬面淨值	39,321	2,166	11,358	7,027	59,872
於2022年1月1日的賬面淨值	39,321	2,166	11,358	7,027	59,872
添置	5,778	240	468	281	6,767
折舊費用(附註6)	(6,792)	(315)	(2,425)	(6,507)	(16,039)
匯兌影響	(98)	(16)	1	(28)	(141)
於2022年6月30日的賬面淨值	38,209	2,075	9,402	773	50,459
於2022年6月30日					
成本	60,993	3,321	19,750	27,253	111,317
累計折舊	(22,784)	(1,246)	(10,348)	(26,480)	(60,858)
於2022年6月30日的賬面淨值	38,209	2,075	9,402	773	50,459

16. 無形資產

	軟件 千港元
於2021年1月1日	
成本	58,600
累計攤銷	(9,220)
於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	14,079
攤銷費用	(13,767)
於2021年12月31日的賬面淨值	49,692
於2021年12月31日	
成本	72,679
累計攤銷	(22,987)
於2021年12月31日及2022年1月1日的賬面淨值	49,692
於2022年1月1日的賬面淨值	49,692
添置	228
出售	(2,303)
攤銷銷用（附註6）	(6,478)
於2022年6月30日的賬面淨值	41,139
於2022年6月30日	
成本	70,858
累計攤銷	(29,719)
於2022年6月30日的賬面淨值	41,139

17. 預付款項及其他資產

	於2022年 6月30日 千港元	於2021年 12月31日 千港元
應收利息	3,957	863
預付款項	17,125	15,409
租金、水電費及其他按金	8,910	7,490
其他應收款項	6,025	4,355
	36,017	28,117

18. 客戶存款

	於2022年 6月30日 千港元	於2021年 12月31日 千港元
儲蓄存款	245,385	203,566
定期存款	3,034,810	2,845,754
	3,280,195	3,049,320

19. 關聯公司存款

本集團以定期存款的形式從關聯方獲得資金。

	於2022年6月30日		於2021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	–	–	773	155,938
關聯公司存款（附註24）	175	15,741	54	62,375

20. 應計費用及其他負債

	於2022年 6月30日 千港元	於2021年 12月31日 千港元
員工薪酬及福利應計	24,922	40,118
IT成本應計	73,972	35,682
固定資產應計	710	–
無形資產應計	928	22,447
應付利息	4,899	4,884
其他應付款項	20,302	37,181
	125,733	140,312

21. 股本

普通股本	普通股 數目	股本 千港元
已發行及繳足		
於2021年1月1日	1,000	1,000,001
股東出資	–	850,000
於2021年12月31日及2022年1月1日	1,000	1,850,001
股東出資	–	–
於2022年6月30日	1,000	1,850,001

22. 現金及現金等同項目

	於2022年 6月30日 千港元	於2021年 6月30日 千港元
在中央銀行的結餘	499,699	1,154,295
銀行存款	141,365	121,983
存放銀行原到期日少於三個月的款項	1,535,754	627,536
	2,176,818	1,903,814

23. 同系附屬公司應收款項

	於2022年 6月30日 千港元	於2021年 12月31日 千港元
同系附屬公司應收款（附註24）	9,916	-

24. 重大關聯方交易

本集團代表同系附屬公司支付營銷活動費用。於2022年6月30日，本集團應收同系附屬公司的營銷費用餘額為9,916,000港元，並以定期存款形式向關聯方收取資金 15,741,000 港元。

25. 報告期後事項

本集團董事會於 2022 年 9 月 30 日批准以注資形式注入 150,000,000 港元。這筆資金將用於支持本集團銀行業務的擴展。