

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)

截至二零二四年
六月三十日止六個月



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）

截至二零二四年六月三十日止六個月

	附註	截至二零二四年 六月三十日 止六個月 千港元	截至二零二三年 六月三十日 止六個月 千港元
利息收入		139,208	56,179
利息支出		(106,660)	(41,883)
淨利息收入	3	32,548	14,296
淨手續費及佣金開支	4	(1,174)	(2,947)
其他收入	5	1,330	1,385
經營開支	6	(156,882)	(185,632)
扣除預期信貸虧損淨費用前經營虧損		(124,178)	(172,898)
預期信貸虧損淨費用		(2,895)	(12,663)
扣除所得稅前虧損		(127,073)	(185,561)
所得稅抵免	7	33	8
稅後虧損		(127,040)	(185,553)
其他全面虧損			
其後可能重新分類至損益的項目			
以公允價值計入其他全面收益的債務證券投資，已扣除稅項		(88)	-
滙兌儲備的匯率差異		(187)	(259)
期內全面虧損總額		(127,315)	(185,812)

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）

於二零二四年六月三十日

	附註	於二零二四年 六月三十日 千港元	於二零二三年 十二月三十一日 千港元
資產			
在中央銀行的結餘	9	73,475	99,520
在銀行的存款及墊款	10	1,727,182	1,725,242
按攤銷成本列賬的債務證券投資	11	4,025,837	3,104,353
按公允價值計入其他全面收益的債務證券投資	12	728,772	-
貸款及墊款	13	455,553	660,074
使用權資產	15	10,784	16,135
物業、廠房及設備	16	17,068	25,195
無形資產	17	15,218	22,796
其他存款及應收款	18	27,376	12,097
預付費用		16,227	10,589
遞延稅項資產	8	1,477	1,504
資產總值		7,098,969	5,677,505
負債及權益			
負債			
客戶存款	19	6,021,278	4,555,308
關聯方存款	24	17,128	16,698
應計費用及其他應付款	20	174,879	87,200
租賃負債	15	12,124	17,424
負債總額		6,225,409	4,676,630
權益			
股本	21	2,800,001	2,800,001
累計虧損		(1,925,321)	(1,798,281)
滙兌儲備		(1,120)	(845)
本銀行所有者應佔權益		873,560	1,000,875
權益總額		873,560	1,000,875
負債及權益總額		7,098,969	5,677,505

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）

截至二零二四年六月三十日止六個月

	附註	股本 千港元	累計虧損 千港元	按公允價值計 入其他全面收 益的債務證券 投資儲備 千港元	外匯儲備 千港元	總計 千港元
於二零二三年一月一日		2,000,001	(1,392,561)	–	(709)	606,731
股東出資	21	800,000	–	–	–	800,000
期內其他全面收益						
– 貨幣換算差額		–	–	–	(136)	(136)
年內虧損		–	(405,720)	–	–	(405,720)
於二零二三年十二月三十一日 及二零二四年一月一日		2,800,001	(1,798,281)	–	(845)	1,000,875
期內其他全面收益						
– 貨幣換算差額		–	–	–	(187)	(187)
– 按公允價值計入其他全面收 益的債務證券投資其除稅後 的公允價值變動		–	–	(88)	–	(88)
期內虧損		–	(127,040)	–	–	(127,040)
於二零二四年六月三十日		2,800,001	(1,925,321)	(88)	(1,032)	873,560

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）

截至二零二四年六月三十日止六個月

	附註	截至二零二四年 六月三十日 止六個月 千港元	截至二零二三年 六月三十日 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		(127,073)	(185,561)
就以下各項作出調整：			
利息收入	3	(139,208)	(56,179)
利息支出	3	106,660	41,883
物業及設備折舊開支	6	7,960	8,730
使用權資產折舊開支	6	5,321	6,203
攤銷開支	6	7,578	7,703
預期信用虧損變動		2,895	12,663
收回已撇除之客戶貸款及墊款		–	(6,202)
外幣匯率變動		(1,245)	(71)
營運資產及負債變動前的經營現金流		(137,112)	(170,831)
營運資產變動：			
貸款及墊款減少		208,539	18,324
預付費用增加		(5,638)	(7,792)
其他存款及應收款（增加）／減少		(15,279)	10,262
原到期日超過三個月的銀行存款和墊款減少／（增加）		267,536	(268,528)
營運負債變動：			
客戶存款增加／（減少）		1,458,008	(708,213)
關聯方存款增加		504	449
應計費用和其他應付款增加／（減少）		87,679	(177,927)
已收利息		53,065	32,080
已付利息		(98,523)	(42,776)
經營活動產生／（所用）的現金流量淨額		1,818,779	(1,314,952)
投資活動所得現金流量			
購買物業、廠房及設備		-	(2,289)
購買無形資產		-	(881)
購買債務證券投資		(10,644,299)	(1,673,593)
債務證券投資到期／出售所得款項		9,012,343	2,357,850
已收利息		65,343	19,244
投資活動（所用）／產生的現金流量淨額		(1,566,613)	700,331

簡明綜合現金流量表（未經審核）（續）

截至二零二四年六月三十日止六個月

	附註	截至二零二四年 六月三十日 止六個月 千港元	截至二零二三年 六月三十日 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		(5,286)	(5,983)
租賃付款的利息要素		(250)	(358)
股東出資		-	200,000
融資活動（所用）／所得現金流量淨額		(5,536)	193,659
現金及現金等同項目變動淨額		246,730	(420,962)
年初現金及現金等同項目		732,527	1,242,325
外幣匯率變動對現金及等同現金項目之影響		(170)	-
期末現金及現金等同項目	22	978,987	821,363

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。

除非另有說明，否則此等財務報表以港元呈列。

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二零二三年十二月三十一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二零二三年十二月三十一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

編製此簡明綜合中期財務報表所應用的會計政策與截至二零二三年十二月三十一日止年度的全年綜合財務報表所應用的會計政策一致。自二零二四年一月一日起，並無生效的修訂會計準則。

本報告為其英文版之中文翻譯版，如與英文版有歧異，則以英文版為準。

3. 淨利息收入

下表按會計分類呈列利息收入及支出。利息收入及支出乃使用實際利率法就按攤銷成本計量及按公允價值計入其他全面收益的金融資產及金融負債進行計算。

	截至二零二四年 六月三十日 止六個月 千港元	截至二零二三年 六月三十日 止六個月 千港元
利息收入		
在銀行的存款及墊款	37,433	22,964
按攤銷成本列賬的債務證券投資	85,300	18,744
按公允價值計入其他全面收益的債務證券投資	4,149	-
貸款及墊款	12,326	14,471
	139,208	56,179
利息支出		
客戶存款	(105,976)	(41,375)
租賃負債（附註 15）	(250)	(358)
關聯方存款（附註 24）	(434)	(150)
	(106,660)	(41,883)
淨利息收入	32,548	14,296

4. 淨手續費及佣金開支

	截至二零二四年 六月三十日 止六個月 千港元	截至二零二三年 六月三十日 止六個月 千港元
手續費	245	248
銀行收費	(109)	(98)
其他費用	(1,310)	(3,097)
淨手續費及佣金開支	(1,174)	(2,947)

5. 其他收入

	截至二零二四年 六月三十日 止六個月 千港元	截至二零二三年 六月三十日 止六個月 千港元
淨外匯收益	1,245	1,073
其他	85	312
合計	1,330	1,385

6. 經營開支

	截至二零二四年 六月三十日 止六個月 千港元	截至二零二三年 六月三十日 止六個月 千港元
員工成本	87,088	107,934
董事薪酬	1,095	2,295
物業及設備折舊（附註16）	7,960	8,730
使用權資產折舊（附註15）	5,321	6,203
無形資產攤銷（附註17）	7,578	7,703
核數師酬金	1,141	1,013
法律及專業費用	3,316	8,695
資訊科技開支	30,039	20,514
處所開支	4,067	5,381
招聘費用	248	876
廣告及營銷開支	267	5,497
其他開支	8,762	10,791
合計	156,882	185,632

7. 所得稅抵免

	截至二零二四年 六月三十日 止六個月 千港元	截至二零二三年 六月三十日 止六個月 千港元
本期稅項		
香港	—	—
其他司法權區	23	(24)
遞延稅項		
香港	—	—
其他司法權區	10	32
所得稅抵免	33	8

8. 遞延稅項資產

	於二零二四年 六月三十日 千港元	於二零二三年 十二月三十一日 千港元
期初結餘	1,504	1,556
損益表中確認的金額	10	(38)
匯兌影響	(37)	(14)
遞延稅項資產	1,477	1,504

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為遞延稅項資產。

9. 在中央銀行的結餘

	於二零二四年 六月三十日 千港元	於二零二三年 十二月三十一日 千港元
在中央銀行的結餘（附註22）	73,475	99,520

10. 在銀行的存款及墊款

	於二零二四年 六月三十日 千港元	於二零二三年 十二月三十一日 千港元
在銀行的結餘（附註22）	196,177	121,022
一個月內到期的在銀行的存款及墊款	375,654	689,277
一個月至一年內到期的在銀行的存款及墊款	1,155,556	915,216
減：預期信貸虧損撥備	(205)	(273)
合計	1,727,182	1,725,242

11. 投資資產 – 按攤銷成本列賬

	於二零二四年 六月三十日 千港元	於二零二三年 十二月三十一日 千港元
按攤銷成本列賬的債務證券投資		
債務證券：		
外匯基金票據	1,315,610	825,605
存款証	1,242,284	1,174,890
債券	1,468,217	1,104,526
減：預期信貸虧損撥備	(274)	(668)
合計	4,025,837	3,104,353
發行機構類型：		
官方實體	1,721,118	1,012,706
公營部門	257,456	228,165
銀行及其他金融機構	2,047,263	1,863,482
合計	4,025,837	3,104,353

12. 投資資產 – 按公允價值計入其他全面收益

	於二零二四年 六月三十日 千港元	於二零二三年 十二月三十一日 千港元
按公允價值計入其他全面收益的債務證券投資		
債務證券：		
外匯基金票據	98,176	-
存款証	405,038	-
債券	225,558	-
合計	728,772	-
發行機構類型：		
官方實體	136,998	-
公營部門	86,972	-
銀行及其他金融機構	504,802	-
合計	728,772	-

13. 貸款及墊款

	於二零二四年 六月三十日 千港元	於二零二三年 十二月三十一日 千港元
貸款及墊款總額	467,186	675,935
減：預期信貸虧損撥備		
— 第一階段	(2,238)	(3,043)
— 第二階段	(7,696)	(9,554)
— 第三階段	(1,699)	(3,264)
合計	455,553	660,074

14. 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。

	於二零二四年 六月三十日 千港元	於二零二三年 十二月三十一日 千港元
按攤銷成本列賬的金融資產		
債務證券投資	4,025,837	3,104,353
在中央銀行的結餘	73,475	99,520
在銀行的存款及墊款	1,727,182	1,725,242
貸款及墊款	455,553	660,074
其他存款和應收款	27,376	12,097
按公允價值計入其他全面收益的債務證券投資		
債務證券投資	728,772	-
按攤銷成本列賬的金融負債		
客戶存款	6,021,278	4,555,308
關聯方存款	17,128	16,698
應計費用及其他應付款	157,638	53,802
租賃負債	12,124	17,424

15. 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：

	於二零二四年 六月三十日 千港元	於二零二三年 十二月三十一日 千港元
使用權資產		
樓宇	10,784	16,135
租賃負債		
流動	11,305	12,001
非流動	819	5,423
合計	12,124	17,424

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：

	截至二零二四年 六月三十日 止六個月 千港元	截至二零二三年 六月三十日 止六個月 千港元
使用權資產折舊開支		
樓宇（附註6）	5,321	6,203
利息支出（附註3）	250	358

16. 物業、廠房及設備

	辦公室設備 千港元	傢俬及裝置 千港元	電腦設備 千港元	租賃物業裝修 千港元	總計 千港元
於二零二三年一月一日					
成本	61,381	3,263	23,668	27,102	115,414
累計折舊	(29,138)	(1,547)	(12,855)	(26,919)	(70,459)
於二零二三年一月一日的賬面淨值	32,243	1,716	10,813	183	44,955
於二零二三年一月一日的賬面淨值					
添置	1,279	-	398	-	1,677
處置	(3)	(159)	-	-	(162)
撇賬	-	-	(3,653)	-	(3,653)
折舊費用	(12,662)	(636)	(4,083)	(183)	(17,564)
匯率變動之影響	(38)	(14)	(6)	-	(58)
於二零二三年十二月三十一日的賬面淨值	20,819	907	3,469	-	25,195
於二零二三年十二月三十一日					
成本	62,602	3,027	20,182	27,102	112,913
累計折舊	(41,783)	(2,120)	(16,713)	(27,102)	(87,718)
於二零二三年十二月三十一日 及二零二四年一月一日的賬面淨值	20,819	907	3,479	-	25,195
於二零二四年一月一日的賬面淨值					
添置	-	-	-	-	-
處置	-	-	-	-	-
撇賬	-	-	-	-	-
折舊費用(附註6)	(6,192)	(302)	(1,466)	-	(7,960)
匯兌影響	(159)	(4)	(4)	-	(167)
於二零二四年六月三十日的賬面淨值	14,468	601	1,999	-	17,068
於二零二四年六月三十日					
成本	62,413	3,019	20,170	27,102	112,704
累計折舊	(47,945)	(2,418)	(18,171)	(27,102)	(95,636)
於二零二四年六月三十日的賬面淨值	14,468	601	1,999	-	17,068

17. 無形資產

	軟件 千港元
於二零二三年一月一日	
成本	71,101
累計攤銷	(36,894)
於二零二三年一月一日的賬面淨值	34,207
於二零二三年一月一日的賬面淨值	34,207
添置	3,699
撇賬	(113)
攤銷費用	(14,997)
於二零二三年十二月三十一日的賬面淨值	22,796
於二零二三年十二月三十一日	
成本	74,687
累計攤銷	(51,891)
於二零二三年十二月三十一日及二零二四年一月一日的賬面淨值	22,796
於二零二四年一月一日的賬面淨值	22,796
添置	-
攤銷費用（附註6）	(7,578)
於二零二四年六月三十日的賬面淨值	15,218
於二零二四年六月三十日	
成本	74,687
累計攤銷	(59,469)
於二零二四年六月三十日的賬面淨值	15,218

18. 其他存款及應收款

	於二零二四年 六月三十日 千港元	於二零二三年 十二月三十一日 千港元
租金及其他按金	10,401	10,409
其他應收款	16,975	1,688
合計	27,376	12,097

19. 客戶存款

	於二零二四年 六月三十日 千港元	於二零二三年 十二月三十一日 千港元
儲蓄存款	318,967	291,966
定期存款	5,702,311	4,263,342
合計	6,021,278	4,555,308

20. 應計費用及其他應付款

	於二零二四年 六月三十日 千港元	於二零二三年 十二月三十一日 千港元
應計員工薪酬及福利	17,241	33,398
應計資訊科技成本	25,775	17,359
其他應付款	131,863	36,443
合計	174,879	87,200

21. 股本

普通股本

	普通股 數目	股本 千港元
已發行及繳足		
於二零二三年一月一日	1,000	2,000,001
股東出資	-	800,000
於二零二三年十二月三十一日及二零二四年一月一日	1,000	2,800,001
股東出資	-	-
於二零二四年六月三十日	1,000	2,800,001

22. 現金及現金等同項目

	於二零二四年 六月三十日 千港元	於二零二三年 六月三十日 千港元
在中央銀行的結餘（附註9）	73,475	63,650
在銀行的結餘（附註10）	196,177	64,044
原到期日少於三個月的銀行存款和墊款	709,335	693,669
總額	978,987	821,363

23. 按公允價值列賬的金融工具的估值

	第二層次 千港元	合計 千港元
於2024年6月30日		
按公允價值計入其他全面收益的債務證券投資		
債券	728,772	728,772
總額	728,772	728,772

第1層次: 根據相同資產或負債（例如上市權益證券及衍生工具合約）於期末日在活躍市場上未經調整的報價確定公允價值。本行使用金融資產的買入價為其報價。金融工具符合上述條件會列報於第1層次內。

第2層次: 金融工具不在活躍市場上交易（例如場外衍生工具合約）而其價值根據可觀察到的市場數據及近乎沒有使用本行的估算法用價格推算方法確定，如所有重大數據為觀察到的市場數據，有關金融工具會列報於第2層次內。

第3層次: 金融工具根據可觀察到的市場數據以外的不可觀察輸入值確定公允價值，有關金融工具會列報於第3層次內。

對於在財務報表中未按公允價值確認的金融資產和金融負債，本行已確定由於其短期性質於報表結算日之賬面價值與公平價值相約。

24. 重大關聯方交易

(i) 與關聯方的交易

同系附屬公司

	截至二零二四年 六月三十日 止六個月 千港元	截至二零二三年 六月三十日 止六個月 千港元
營業費用	14,431	11,596

其他關聯方

	截至二零二四年 六月三十日 止六個月 千港元	截至二零二三年 六月三十日 止六個月 千港元
利息支出（附註3）	434	150

(ii) 與關聯方的交易結餘

於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，本行與關聯方的交易結餘如下：

同系附屬公司

	於二零二四年 六月三十日 千港元	於二零二三年 十二月三十一日 千港元
其他應收款	-	573
應計費用及其他應付款	(16,426)	(2,503)

其他關聯方

	於二零二四年 六月三十日 千港元	於二零二三年 十二月三十一日 千港元
客戶存款	17,128	16,698