



匯立銀行有限公司
WELAB BANK LIMITED

簡明中期財務資料報表
截至二零二零年六月三十日止六個月

匯立銀行有限公司

目錄

	頁次
業務概況	1
簡明全面收益表 (未經審核)	3
簡明財務狀況表 (未經審核)	4
簡明權益變動表 (未經審核)	5
簡明現金流量表 (未經審核)	6
中期財務報表附註 (未經審核)	8

匯立銀行有限公司

業務概況

匯立銀行有限公司（「本行」，「WeLab Bank」）的董事會欣然公布本行截至二零二零年六月三十日止六個月的未經審核中期業績。

業務回顧

WeLab Bank為亞洲領先的金融科技公司WeLab Holdings Limited（「WeLab」）的全資附屬公司。WeLab Bank是根據《香港銀行條例》註冊的持牌銀行。本行的主要業務是在香港提供銀行和相關金融服務，目前致力透過電子化渠道為個人零售客戶提供創新的銀行服務和產品。

WeLab Bank於二零一九年四月獲香港金融管理局（「金管局」）授予虛擬銀行牌照。此後，本行建立了優秀的金融和科技專業團隊，設計並建立銀行的基礎設施，包括技術應用、風險管理機制和高質素產品。於二零二零年四月二十八日，WeLab Bank根據金融科技監管沙盒推出試點計劃（「WeLab Bank 試點」，「試點」）。

於WeLab Bank推行試點期間，客戶能夠使用一系列網上電子化服務，包括遠程開戶、定期存款和核心賬戶、虛擬和實體借記卡，以及啟用轉數快(FPS)的支付服務。截至二零二零年六月三十日，WeLab Bank仍在進行試點計劃，並繼續歡迎客戶在受控的環境下體驗WeLab Bank的服務，其後才會向公眾人士開放服務。於二零二零年七月三十日，WeLab Bank成功向香港公眾人士推出銀行服務。

其使命是了解客戶的需要並為他們設計個人化的全方位銀行服務體驗，以幫助他們管理和增值財富。WeLab Bank將分階段推出不同產品和服務，而首階段推出的關鍵產品如下：

- **GoSave**：GoSave是香港首個以人數決定利率的定期存款產品。為客戶提供一種好玩有趣的方式，讓他們可以和家人朋友以至所有WeLab Bank的客戶一起儲錢，從而得到更高的利率。參加GoSave人數愈多，利率就會愈高。GoSave印證WeLab Bank致力推廣普惠金融，有別於傳統的定期存款產品，因後者只對大額存款或特選客戶提供更高的利率，而所有GoSave用戶可以從港幣10元開始，並且可在任何時候靈活提取資金，而不收取額外費用（註：在期限內最多提取2次）。
- **WeLab Debit Card**：WeLab Bank與萬事達卡合作推出WeLab Debit Card，這是為滿足客戶消費和現金需求而設沒有戶號的銀行卡，在功能方面，此卡可用於實體商店或網上購買，並在香港透過銀通自動櫃員機提款。持卡人的賬號和CVV代碼只能從WeLab Bank的應用程式瀏覽。

本行面對的主要風險和不確定因素包括來自現有傳統銀行和其他虛擬銀行的競爭、宏觀經濟環境的不確定因素及新冠疫情的潛在影響。

匯立銀行有限公司

業務回顧(續)

2019冠狀病毒疫情持續未退，於二零二零年首六個月，香港和世界各地的企業和經濟活動均受到影響。對許多個人和企業在這嚴峻環境下產生不利影響，現在人們需要更便捷的金融服務和網上銀行服務。**WeLab Bank**的團隊認為，在這個重要時刻本行推出市場尤關重要，為客戶提供以科技為本的銀行服務，就算需要社交距離和面對新冠疫情帶來的相關健康問題，客戶亦能夠享用本行的服務。

財務回顧

截至二零二零年六月三十日止的六個月內，本行的股東應佔虧損為港幣**1.13**億元(二零一九年上半年虧損為港幣**1,300**萬元)。期內的經營支出由去年港幣**1,600**萬元上升至港幣**1.13**億元。

匯立銀行有限公司

簡明全面收益表 (未經審核)

	附註	半年結算至	
		二零二零年 六月三十日 港幣千元	二零一九年 六月三十日 港幣千元
利息收入	5	2,293	3,468
利息支出	5	(2,289)	—
總經營收入		4	3,468
經營支出	6	(113,325)	(16,044)
扣除預期信用損失準備前的虧損		(113,321)	(12,576)
預期信用損失	7	—	—
扣除稅項前之虧損		(113,321)	(12,576)
稅項	8	—	—
總虧損及全面虧損		(113,321)	(12,576)

第8頁至第14頁之附註乃屬本簡明中期財務報表之一部分。

匯立銀行有限公司

簡明財務狀況表 (未經審核)

	附註	二零二零年 六月三十日 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 港幣千元 (重列)
資產			
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	10	284,281	338,275
應收同業款項	11	300,075	94,124
其他資產	12	70,025	82,988
應收最終控股公司款項	9	—	1,500
應收同系附屬公司款項	9	—	204
物業及設備	13	22,859	2,207
使用權資產		52,639	54,833
無形資產	14	46,199	12,980
資產總額		776,078	587,111
負債			
客戶存款	15	187,289	—
租賃負債		53,763	56,121
其他負債		17,513	19,953
應付直接控股公司款項	9	—	2,499
應付同系附屬公司款項	9	627	804
負債總額		259,192	79,377
權益			
股本	16	720,000	600,000
儲備		(203,114)	(92,266)
權益總額		516,886	507,734
權益及負債總額		776,078	587,111

第8頁至第14頁之附註乃屬本簡明中期財務報表之一部分。

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	累計虧損 港幣千元	總計 港幣千元
於二零一九年一月一日之結餘	—	—	(493)	(493)
發行股份 (附註 16)	500,000	—	—	500,000
虧損及總全面虧損	—	—	(12,576)	(12,576)
確認以權益結算之股份支付	—	408	—	408
於二零一九年六月三十日之結餘	500,000	408	(13,069)	487,339
發行股份 (附註 16)	100,000	—	—	100,000
虧損及總全面虧損	—	—	(82,013)	(82,013)
確認以權益結算之股份支付	—	2,408	—	2,408
於二零一九年十二月三十一日之結餘	600,000	2,816	(95,082)	507,734
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 16)	120,000	—	—	120,000
虧損及總全面虧損	—	—	(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

第 8 頁至第 14 頁之附註乃屬本簡明中期財務報表之一部分。

匯立銀行有限公司

簡明現金流量表 (未經審核)

	半年結算至	
	二零二零年 六月三十日 港幣千元	二零一九年 六月三十日 港幣千元
經營業務產生之現金流量		
扣除所得稅項前之虧損	(113,321)	(12,576)
調整：		
利息收入	(2,293)	(3,468)
物業及設備折舊	2,166	26
無形資產攤銷	5,052	—
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券及同業結餘 的預期信貸損失	—	—
使用權資產折舊	5,768	—
租賃負債的利息支出	(2,125)	—
非現金的股份支出	2,473	408
扣除一般營運資金前的經營現金流量	(102,280)	(15,610)
其他資產減少／(增加)	13,204	(8,551)
使用權資產增加	(3,574)	—
其他負債(減少)／增加	(2,440)	1,466
租賃負債減少	(233)	—
客戶存款增加	187,289	—
應收最終控股公司款項減少	1,500	—
應收同系附屬公司款項減少	204	8,892
應付同系附屬公司款項(減少)／增加	(177)	4,088
經營活動產生／(使用)的淨現金	93,493	(9,715)
投資活動產生的現金流量		
收回利息	2,052	3,033
購入物業及設備	(22,818)	(285)
購入無形資產	(38,271)	—
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券增加	(264,305)	—
投資活動(使用)／產生的淨現金	(323,342)	2,748
融資活動產生的現金流量		
發行普通股的所得款項	120,000	500,000
應付直接控股公司款項(減少)／增加	(2,499)	2,500
融資活動產生的淨現金	117,501	502,500
現金及等同現金項目之淨變動	(112,348)	495,533
於一月一日之現金及現金等值項目	432,468	—
於六月三十日之現金及現金等值項目	320,120	495,533

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	
	二零二零年 六月三十日 港幣千元	二零一九年 六月三十日 港幣千元
現金及等同現金項目的結餘分析		
存放中央銀行結餘	155,314	—
同業結餘	144,819	495,533
原訂於三個月內到期的按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	19,987	—
	<u>320,120</u>	<u>495,533</u>

第8頁至第14頁之附註乃屬本簡明中期財務報表之一部分。

匯立銀行有限公司

簡明中期財務報表附註 (未經審核)

1 一般信息

匯立銀行有限公司 (「本行」) 是根據《香港銀行條例》註冊的持牌銀行。本行的主要業務是提供銀行及相關金融服務。

本行的註冊辦事處位於香港鰂魚涌英皇道 728 號 K11 Atelier 23 樓。

本簡明中期財務報表以港幣千元呈列，港元亦是本行的功能貨幣。

本簡明中期財務報表未經審核。

2 編製基礎

截至二零二零年六月三十日止六個月之簡明中期財務報表乃根據香港會計準則第 34 號「中期財務報告」而編製。簡明中期財務報表應與截至二零一九年十二月三十一日止年度根據香港財務報告準則 (「香港財務報告準則」) 編製之年度財務報表一併閱讀。

於截至二零二零年六月三十日止六個月簡明中期財務資料載列截至二零一九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法定年度財務報表，惟不構成本行該年法定年度財務報表。《香港公司條例》(622 章) 第 436 條規定就此等法定財務報表披露之額外資料如下：

按照《香港公司條例》(第 622 章) 第 662(3) 條及附表 6 第 3 部所定，本行已向公司註冊處遞交截至二零一九年十二月三十一日止年度的財務報表。

本行核數師已就該等財務報表提出報告。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二零一九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，惟下文所述者除外。

匯立銀行有限公司

簡明中期財務報表附註(續)(未經審核)

3 會計政策(續)

若干於簡明中期財務報表中之比較數字已重新分類以符合本期的呈列。

於二零二零年六月三十日止半年度應用之準則

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	
	二零二零年 六月三十日 港幣千元	二零一九年 六月三十日 港幣千元
利息收入來自：		
應收同業款項	85	3,468
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	2,172	—
其他	36	—
	<u>2,293</u>	<u>3,468</u>
利息支出用於：		
客戶存款	164	—
租賃負債	2,125	—
	<u>2,289</u>	<u>—</u>
淨利息收入	<u>4</u>	<u>3,468</u>

截至二零二零年六月三十日止六個月的利息收入和利息支出乃根據非指定按公允價值計入損益賬之金融資產和金融負債之實際利率法計算，分別為港幣2,293,000元和港幣2,289,000元(二零一九年：港幣3,468,000元和零元)。

匯立銀行有限公司

簡明中期財務報表附註(續)(未經審核)

6 經營支出

	半年結算至	
	二零二零年 六月三十日 港幣千元	二零一九年 六月三十日 港幣千元
薪金和其他員工成本	49,964	12,081
房產和設備支出(不包括折舊)	2,704	334
樓宇和設備折舊(附註13)	2,166	26
使用權資產折舊	5,768	—
無形資產攤銷	5,052	—
軟件牌照和資訊科技成本	32,951	377
其他經營支出	14,720	3,226
	<u>113,325</u>	<u>16,044</u>

7 預期信用損失

	半年結算至	
	二零二零年 六月三十日 港幣千元	二零一九年 六月三十日 港幣千元
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	(3)	—
應收同業款項	3	—
	<u>—</u>	<u>—</u>

8 稅項

適用的香港利得稅稅率為16.5%(二零一九年:16.5%)。截至二零二零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(二零一九年:無),因為本行期內並無估計的應課稅溢利。

9 應收/(應付)集團公司款項

應收/(應付)集團公司款項為無擔保、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)

10 按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券

	二零二零年 六月三十日 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 港幣千元
外匯基金票據	284,292	338,283
減：預期信用損失	(11)	(8)
	<u>284,281</u>	<u>338,275</u>
非上市	<u>284,292</u>	<u>338,283</u>
發行人類別：中央銀行	<u>284,292</u>	<u>338,283</u>

於二零二零年六月三十日，概無逾期按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券(二零一九年十二月三十一日：無)。

11 應收同業款項

	二零二零年 六月三十日 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 港幣千元
存放中央銀行結餘	155,314	1,716
同業結餘	144,819	92,469
減：預期信用損失	(58)	(61)
	<u>300,075</u>	<u>94,124</u>

截至二零二零年六月三十日，概無逾期同業存款(二零一九年十二月三十一日：無)。

12 其他資產

	二零二零年 六月三十日 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 港幣千元
預付款項	44,518	53,969
租金及其他存款	25,156	28,909
其他應收賬款	351	110
	<u>70,025</u>	<u>82,988</u>

匯立銀行有限公司

簡明中期財務報表附註(續)(未經審核)

13 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			
於二零二零年一月一日	—	2,452	2,452
添置	11,114	11,704	22,818
於二零二零年六月三十日	11,114	14,156	25,270
累計折舊			
於二零二零年一月一日	—	245	245
本期折舊	596	1,570	2,166
於二零二零年六月三十日	596	1,815	2,411
賬面淨值			
於二零二零年六月三十日	10,518	12,341	22,859
成本			
於二零一九年一月一日	—	—	—
添置	—	2,452	2,452
於二零一九年十二月三十一日	—	2,452	2,452
累計折舊			
於二零一九年一月一日	—	—	—
本期折舊	—	245	245
於二零一九年十二月三十一日	—	245	245
賬面淨值			
於二零一九年十二月三十一日	—	2,207	2,207

二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，本行並無就上述物業及設備項目計提作減值準備。截至二零二零年六月三十日止期間及截至二零一九年十二月三十一日止年度，減值準備並無變動。

匯立銀行有限公司

簡明中期財務報表附註(續)(未經審核)

14 無形資產

本行所確認的無形資產包括單獨購入由第三方開發的軟件和資訊科技系統。

	二零二零年 六月三十日 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 港幣千元
軟件和系統	46,199	12,980

15 客戶存款

	二零二零年 六月三十日 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 港幣千元
活期存款及往來賬戶	7,926	—
定期、短期通知及通知存款	179,363	—
	187,289	—

16 股本

	股份數目	股本 港幣千元
已發行並繳足股款的普通股：		
於二零一九年一月一日	1	—
發行股份	500,000,000	500,000
於二零一九年六月三十日	500,000,001	500,000
發行股份	100,000,000	100,000
於二零一九年十二月三十一日及二零二零年一月一日	600,000,001	600,000
發行股份(附註)	120,000,000	120,000
於二零二零年六月三十日	720,000,001	720,000

附註：於期內，已發行普通股共 120,000,000 股股份，總代價為港幣 1.2 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)

17 重大關連人士交易

載於二零一九年財務報表及對本集團財務狀況和表現構成重大影響的「有關連人士交易」於截至二零二零年六月三十日的半年間沒有重大變化。

18 結算日後事項

於二零二零年七月，本行向 Welab Capital Limited 發行 50,000,000 股普通股，代價為港幣 5 千萬元。

於二零二零年七月三十日，本行向香港公眾人士推出銀行業務，使客戶存款大幅增加一倍以上。

19 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。

本文件為中文譯本。如中、英文本有歧義，概以英文本為準。