

眾安銀行有限公司

中期財務披露報表
截至二零二三年六月三十日止六個月

眾安銀行有限公司

中期財務披露報表

目錄

簡明全面收益表.....	1
簡明財務狀況表.....	2
簡明權益變動表.....	3
簡明現金流量表.....	4
簡明財務報表附注.....	5

眾安銀行有限公司

中期財務披露報表

簡明全面收益表

截至 2023 年 6 月 30 日止六個月

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

	附註	截至 2023 年 6 月 30 日 止六個月 (未經審核)	截至 2022 年 6 月 30 日 止六個月 (未經審核)
利息收入	2	238,967	110,723
利息支出	2	(126,370)	(21,565)
淨利息收入		112,597	89,158
服務費及佣金收入	3	67,277	71,957
服務費及佣金支出	3	(30,508)	(29,174)
淨服務費及佣金收入		36,769	42,783
出售以公平價值計入其他全面 收益之投資證券之淨(虧損)/ 溢利		(49)	153
其他收入		2,348	2,083
管理費用	4	(323,527)	(361,463)
信用減值損失前之營業虧損		(171,862)	(227,286)
信用減值損失- 客戶貸款		(28,533)	(17,652)
信用減值損失- 其他金融資產		485	(12,166)
除稅前虧損		(199,910)	(257,104)
稅項支出	6	-	-
期內虧損		(199,910)	(257,104)
其他全面收益			
<i>可能被重新分類至收益表之項 目</i>			
- 按公平價值計入其他全面 收益之投資證券其除稅後 的公平價值變動		83,261	(219,178)
期內除稅後全面虧損總額		(116,649)	(476,282)

眾安銀行有限公司

中期財務披露報表

簡明財務狀況表

於 2023 年 6 月 30 日

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

		2023 年 6 月 30 日 (未經審核)	2022 年 12 月 31 日 (經審核)
	附註		
資產			
現金及銀行之結存	8	1,163,712	862,372
銀行同業之存款及貸款	9	242,296	134,272
客戶貸款	10	4,856,172	4,880,747
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	11	6,611,649	5,569,008
無形資產	12	42,308	45,299
固定資產	13	783	1,252
其他資產	14	113,308	115,048
資產總額		13,030,228	11,607,998
負債			
客戶存款	15	10,712,056	9,171,742
其他負債及應付款項	16	267,338	277,225
負債總額		10,979,394	9,448,967
權益			
股本	17	4,100,000	4,100,000
儲備		(259,485)	(351,198)
累計虧損		(1,789,681)	(1,589,771)
權益總額		2,050,834	2,159,031
權益及負債總額		13,030,228	11,607,998

眾安銀行有限公司

中期財務披露報表

簡明權益變動表

截至 2023 年 6 月 30 日止六個月

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

	股本	按公平價值計入 其他全面收益之 投資證券儲備	股份支付	(累計虧損)	權益總額
於 2022 年 1 月 1 日	3,600,000	(30,306)	1,223	(1,091,202)	2,479,715
新增發行普通股	250,000	-	-	-	250,000
期內虧損	-	-	-	(257,104)	(257,104)
股份支付費用	-	-	5,336	-	5,336
期內除稅後其他全面收益					
- 按公平價值計入其他全面收益 之投資證券其除稅後的公平價 值變動	-	(219,178)	-	-	(219,178)
於 2022 年 6 月 30 日 (未經審核)	3,850,000	(249,484)	6,559	(1,348,306)	2,258,769
於 2022 年 7 月 1 日	3,850,000	(249,484)	6,559	(1,348,306)	2,258,769
新增發行普通股	250,000	-	-	-	250,000
期內虧損	-	-	-	(241,465)	(241,465)
股份支付費用	-	-	7,365	-	7,365
期內除稅後其他全面收益					
- 按公平價值計入其他全面收益 之投資證券其除稅後的公平價 值變動	-	(115,638)	-	-	(115,638)
於 2022 年 12 月 31 日 (經審核)	4,100,000	(365,122)	13,924	(1,589,771)	2,159,031
於 2023 年 1 月 1 日	4,100,000	(365,122)	13,924	(1,589,771)	2,159,031
新增發行普通股	-	-	-	-	-
期內虧損	-	-	-	(199,910)	(199,910)
股份支付費用	-	-	8,452	-	8,452
期內除稅後其他全面收益					
- 按公平價值計入其他全面收益 之投資證券其除稅後的公平價 值變動	-	83,261	-	-	83,261
於 2023 年 6 月 30 日 (未經審核)	4,100,000	(281,861)	22,376	(1,789,681)	2,050,834

眾安銀行有限公司

中期財務披露報表

簡明現金流量表

截至 2023 年 6 月 30 日止六個月

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

	附註	截至 2023 年 6 月 30 日 止六個月 (未經審核)	截至 2022 年 6 月 30 日 止六個月 (未經審核)
營業活動之現金流量			
除稅前虧損		(199,910)	(257,103)
調整：			
折舊及攤銷支出	4	8,091	6,219
租賃負債利息支出	2	68	10
信用減值損失之變動		28,048	29,818
出售按公平價值計入其他全面收益之投資證券之淨虧損/(溢利)		49	(153)
股份支付費用		8,452	5,336
營業資產及負債之變動：			
原到期日為三個月以下之在銀行同業之存款之減少		50,577	497,341
其他資產之增加	14	(34,443)	(11,022)
客戶貸款之增加	10	(3,957)	(1,725,525)
客戶存款之增加	15	1,540,314	1,140,679
其他負債及應付款項之減少	16	(7,347)	(32,638)
來自營業活動之現金流量淨額		1,389,942	(347,038)
投資活動之現金流量			
購買以公平價值經其他全面收益入賬之投資證券		(2,944,191)	(1,495,009)
出售及贖回按公平價值計入其他全面收益之投資證券		2,040,083	1,071,718
無形資產增加	12	(2,833)	(1,472)
購買固定資產	13	(59)	(629)
來自投資活動之現金流量淨額		(907,000)	(425,392)
融資活動之現金流量			
發行普通股所得款項		-	250,000
支付租賃費用	7	(2,746)	(1,660)
來自融資活動之現金流量淨額		(2,746)	248,340
現金及等同現金項目之增加/(減少)淨額		480,196	(524,090)
年初現金及等同現金項目		946,068	1,769,395
外幣匯率變動對現金及等同現金項目之影響		(20,251)	(23,852)
期末現金及等同現金項目		1,406,013	1,221,453
現金及等同現金項目包括：			
- 現金及銀行之結存		1,163,714	954,363
- 原到期日為三個月以下之在銀行同業之存款		242,299	267,090
		1,406,013	1,221,453

眾安銀行有限公司

中期財務披露報表

簡明財務報表附注

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

1. 基本資料

(a) 主要業務

本行根據香港《公司條例》(第 622 章) (「公司條例」) 於香港註冊成立為有限公司，其主要業務為向客戶提供銀行服務。本行註冊辦事處地址為香港數碼港道一百號資訊科技大道數碼港三座十三樓一三零一室。

本行為眾安金融服務有限公司 (「母公司」) 的全資子公司。最終控股公司為眾安在綫財產保險股份有限公司 (「最終控股公司」)，其在中國成立並於香港交易所主版上市。

盈利能力提升

隨著本行的業務策略重心轉為高質量增長和營運效率，在 2023 年上半年錄得強勁的財務表現。淨利息收入較去年同期增加 26% 至 1.126 億港元，同時淨虧損進一步收窄 22%。

本行不斷推出創新產品及服務，致力透過一站式數碼金融平台，提供最佳的數碼銀行體驗。本行將適時推出美股交易服務，進一步拓展財富管理業務，以迎合用戶不斷轉變的需要。

領先市場

本行繼續保持行業領先地位，截至 2023 年 6 月 30 日，擁有近 70 萬名客戶，在香港 18 歲或以上人口的滲透率達 10%。客戶存款突破 100 億港元，較去年底上升 17%，總資產規模亦擴大 12% 至 130 億港元。

數碼化商業銀行服務

本行於 4 月正式推出特快線上公司開戶服務，引證了本行致力於滿足本地中小企金融需要的決心。

Banking for Web3

適逢香港全力發展成為國際 Web3 樞紐，本行發表「Banking for Web3」願景，銳意成為 Web3 生態圈的首選銀行合作夥伴。本行旨在發揮金融科技實力，促進傳統銀行服務與 Web3 世界的融合。

本行已開始為 Web3 企業提供基本商業銀行服務，為一眾 Web3 行業的中小企負責人解決一個依然切身的痛點。本行亦為香港持牌虛擬資產交易平台 (VATPs) 擔任結算銀行，提供法幣提存服務。

隨著虛擬資產交易平台的新發牌制度於今年 6 月生效，本行亦宣布了為零售投資者提供虛擬資產交易服務的計劃。本行正積極準備尋求所有必要的監管批准，讓零售投資者經 ZA Bank App 使用法定貨幣買賣虛擬資產。

眾安銀行有限公司

中期財務披露報表

簡明財務報表附注

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

1. 基本資料 (續)

(b) 編製基礎

除於 2023 年開始生效之香港財務報告準則及香港會計準則外，本中期財務披露報表所採用的會計政策與本行截至 2022 年 12 月 31 日止年度的經審核財務報表所採用之會計政策一致。

未經審核之中期財務資料披露報表不包括年度財務報表所須之全部資料及披露，本中期財務資料披露報表應與本行截至 2022 年 12 月 31 日止年度之年度財務報表一併閱讀。

於編製未經審核中期財務資料披露報表時，管理層在應用本行之會計政策及按目前情況為基準呈報資產及負債、收入及開支之數額的過程中，須作出其判斷估計及假設。實際結果可能與該等估計有所不同。管理層所作出的重大判斷與應用跟截至 2022 年 12 月 31 日止年度之年度財務報表所作出的重大判斷與應用一致。

載於 2023 年中期財務披露報表中的比較資料雖來自截至 2022 年 12 月 31 日止年度經審計財務報表，但並不構成本行的年度法定年度財務報表。根據《公司條例》第 436 條要求披露的有關截至 2022 年 12 月 31 日止年度經審核財務報表之進一步資料如下：

因本行為私人公司，本行不需要將財務報表交付給公司註冊處。

本行的核數師已就截至 2022 年 12 月 31 日止年度之財務報表出具核數師報告。該核數師報告為無保留意見的報告；其中核數師沒有在不對報告作保留的情況下以強調方式促請使用者注意任何事宜；亦沒有根據《公司條例》第 406 (2)、407 (2) 或 (3) 條載入陳述。

眾安銀行有限公司

中期財務披露報表

簡明財務報表附注

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

2. 淨利息收入

(a) 利息收入

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六個月 (未經審核)	截至 2022 年 6 月 30 日 止六個月 (未經審核)
以下項目之利息收入：		
- 以攤銷成本計量之金融資產	141,943	46,867
- 按公平價值計入其他全面收益之金融資產	97,024	63,856
	<u>238,967</u>	<u>110,723</u>

(b) 利息支出

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六個月 (未經審核)	截至 2022 年 6 月 30 日 止六個月 (未經審核)
以下項目之利息支出：		
- 以攤銷成本計量之金融負債	126,302	21,555
- 租賃負債(附註 7)	68	10
	<u>126,370</u>	<u>21,565</u>

3. 淨服務費及佣金收入

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六個月 (未經審核)	截至 2022 年 6 月 30 日 止六個月 (未經審核)
卡類業務	54,973	60,684
貸款業務	2,545	5,761
其他	9,759	5,512
	<u>67,277</u>	<u>71,957</u>
費用及佣金收入	67,277	71,957
減：費用及佣金支出		
- 處理及手續費	(30,508)	(29,174)
	<u>36,769</u>	<u>42,783</u>

眾安銀行有限公司

中期財務披露報表

簡明財務報表附注

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

4. 管理費用

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六個月 (未經審核)	截至 2022 年 6 月 30 日 止六個月 (未經審核)
僱員福利開支	236,076	178,978
市場推廣及廣告支出	36,700	125,854
軟件及科技資訊服務費	27,882	23,635
折舊及攤銷支出	8,091	6,219
法律及專業服務費用	7,653	13,755
租金	7,018	10,321
匯兌收益	(22,739)	(19,623)
服務費	5,212	7,162
核數師酬金	1,135	1,442
行政費用及其他	16,499	13,720
	<u>323,527</u>	<u>361,463</u>

5. 僱員福利開支 (包括董事酬金)

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六個月 (未經審核)	截至 2022 年 6 月 30 日 止六個月 (未經審核)
薪酬、員工福利以及保險費用	226,069	172,467
退休金費用-界定供款退休計劃	1,555	1,175
股份支付	8,452	5,336
	<u>236,076</u>	<u>178,978</u>

6. 稅項支出

香港利得稅乃根據本期間來自香港之估計應課稅溢利稅率 16.5% (截至 2022 年 6 月 30 日止六個月結算：16.5%) 計提。

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六個月 (未經審核)	截至 2022 年 6 月 30 日 止六個月 (未經審核)
本期稅項總額	<u>-</u>	<u>-</u>

眾安銀行有限公司

中期財務披露報表

簡明財務報表附注

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

7. 租賃

此附註提供銀行為承租者的資訊。

(i) 計入財務狀況表中之金額

財務狀況表顯示以下與租賃有關的金額：

	2023年 6月30日 (未經審核)	2022年 12月31日 (經審核)
使用權資產		
- 房產	5,146	6,048
- 設備	506	694
	<u>5,652</u>	<u>6,742</u>
	2023年 6月30日 (未經審核)	2022年 12月31日 (經審核)
租賃負債		
- 流動	982	2,479
- 非流動	2,337	2,829
	<u>3,319</u>	<u>5,308</u>

(ii) 計入全面收益表中之金額

收益表顯示以下與租賃有關的金額：

	截至2023年 6月30日 止六個月 (未經審核)	截至2022年 6月30日 止六個月 (未經審核)
使用權資產折舊	1,779	942
利息支出(附註2)	68	10

(ii) 補充資料

	截至2023年 6月30日 止六個月 (未經審核)	截至2022年 6月30日 止六個月 (未經審核)
使用權資產增加	689	-
租賃現金流出總額	2,746	1,660

眾安銀行有限公司

中期財務披露報表

簡明財務報表附注

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

8. 現金及銀行之結存

	2023年 6月30日 (未經審核)	2022年 12月31日 (經審核)
庫存現金	65	65
中央銀行之結存	655,886	656,078
其他銀行之結存	507,763	206,230
減：預期信用損失 - 第1階段	(2)	(1)
	<u>1,163,712</u>	<u>862,372</u>

於2023年6月30日，本行沒有任何減值、逾期或重組之銀行結存。(2022年12月31日：無)

9. 銀行同業之存款及貸款

	2023年 6月30日 (未經審核)	2022年 12月31日 (經審核)
於一個月以內到期之銀行同業存款	242,299	134,273
減：預期信用損失 - 第1階段	(3)	(1)
	<u>242,296</u>	<u>134,272</u>

於2023年6月30日，本行沒有任何已減值、逾期或重組之銀行同業存款及貸款。(2022年12月31日：無)

10. 客戶貸款

	2023年 6月30日 (未經審核)	2022年 12月31日 (經審核)
以攤銷成本計量之客戶貸款	4,916,172	4,927,796
減：預期信用損失		
- 第一階段	(40,589)	(35,383)
- 第二階段	(7,140)	(5,078)
- 第三階段	(12,271)	(6,588)
	<u>4,856,172</u>	<u>4,880,747</u>

眾安銀行有限公司

中期財務披露報表

簡明財務報表附注

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

11. 按公平價值計入其他全面收益之投資證券

	2023年 6月30日 (未經審核)	2022年 12月31日 (經審核)
債券	6,611,649	5,569,008
發行人類別		
- 官方實體	104,499	-
- 銀行及其他金融機構	4,252,489	3,178,055
- 企業	2,254,661	2,390,953
	6,611,649	5,569,008

12. 無形資產

	軟件	合計
成本值:		
於2022年1月1日	22,892	22,892
年內添置	38,732	38,732
外幣換算差額	106	106
於2022年12月31日(經審核)	61,730	61,730
年內添置	2,833	2,833
外幣換算差額	(39)	(39)
於2023年6月30日(未經審核)	64,524	64,524
累計攤銷:		
於2022年1月1日	9,042	9,042
年內攤銷	7,146	7,146
外幣換算差額	243	243
於2022年12月31日(經審核)	16,431	16,431
期內攤銷	5,784	5,784
外幣換算差額	1	1
於2023年6月30日(未經審核)	22,216	22,216
於2022年12月31日賬面淨值(經審核)	45,299	45,299
於2023年6月30日賬面淨值(未經審核)	42,308	42,308

本行管理層判斷無形資產無減值損失。

眾安銀行有限公司

中期財務披露報表

簡明財務報表附注

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

13. 固定資產

	設備	合計
成本值：		
於 2022 年 1 月 1 日	5,541	5,541
添置	858	858
於 2022 年 12 月 31 日 (經審核)	6,399	6,399
添置	59	59
於 2023 年 6 月 30 日 (未經審核)	6,458	6,458
累計攤銷：		
於 2022 年 1 月 1 日	2,456	2,456
年內折舊	2,691	2,691
於 2022 年 12 月 31 日 (經審核)	5,147	5,147
期內折舊	528	528
於 2023 年 6 月 30 日 (未經審核)	5,675	5,675
於 2022 年 12 月 31 日賬面淨值(經審核)	1,252	1,252
於 2023 年 6 月 30 日賬面淨值(未經審核)	783	783

14. 其他資產

	2023 年 6 月 30 日 (未經審核)	2022 年 12 月 31 日 (經審核)
保證金	82,138	79,799
卡業務應收款項	10,039	14,487
預付款項	9,424	8,149
使用權資產 (附註 7)	5,652	6,742
其他	6,055	5,871
	113,308	115,048

眾安銀行有限公司

中期財務披露報表

簡明財務報表附注

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

15. 客戶存款

	2023年 6月30日 (未經審核)	2022年 12月31日 (經審核)
儲蓄存款	3,638,760	2,863,403
定期存款	7,073,296	6,308,339
	<u>10,712,056</u>	<u>9,171,742</u>

16. 其他負債及應付款項

	2023年 6月30日 (未經審核)	2022年 12月31日 (經審核)
應付賬款和應計費用	132,298	133,060
應付有關連人士之金額	91,451	88,328
遞延收入	20,987	25,325
應付員工福利	17,668	23,725
租賃負債	3,319	5,308
其他	1,615	1,479
	<u>267,338</u>	<u>277,225</u>

17. 股本

	2023年 6月30日 (未經審核) 股	2022年 12月31日 (經審核) 股	2023年 6月30日 (未經審核) 港幣千元	2022年 12月31日 (經審核) 港幣千元
普通股 已發行	4,100,000,000	4,100,000,000	4,100,000	4,100,000

於2022年5月25日、2022年9月20日及2022年12月30日，本行分別向母公司發行250,000,000股普通股、200,000,000股普通股及50,000,000股普通股，並以250,000,000港元、200,000,000港元及50,000,000港元現金支付。所有現金已於發行日支付。

眾安銀行有限公司

中期財務披露報表

簡明財務報表附注

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

18. 公允價值評估

下表列出了本行持續按公允價值確認並按公允價值層次分類的金融資產和金融負債的賬面價值。

	第一層次	合計
於 2023 年 6 月 30 日 (未經審核)		
按公允價值計入其他全面收益之投資證券		
- 債券	6,611,649	6,611,649
	<u>6,611,649</u>	<u>6,611,649</u>
於 2022 年 12 月 31 日 (經審核)	第一層次	合計
按公允價值計入其他全面收益之投資證券		
- 債券	5,569,008	5,569,008
	<u>5,569,008</u>	<u>5,569,008</u>

沒有重大的金融資產或負債在第 1 層次及第 2 層次間轉移。

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方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允價值相約。

19. 股息

截至 2023 年 6 月 30 日止六個月內及截至 2022 年 6 月 30 日止六個月內, 本行沒有派付或擬派股息。