



平安壹賬通銀行(香港)有限公司

中期報告

截至2022年6月30日止6個月

Ping An OneConnect Bank (Hong Kong) Limited

Room 1903-1904, NEO, 123 Hoi Bun Road, Kwun Tong, Kowloon, Hong Kong Tel: 3951 4800 Fax: 3585 0094

www.paob.com.hk

平安壹賬通銀行(香港)有限公司

目錄

	頁次
獨立審閱報告	1
簡明全面收益表(未經審核)	2
簡明財務狀況表(未經審核)	3
簡明權益變動表(未經審核)	4
簡明現金流量表(未經審核)	5
中期財務資料附註(未經審核)	6

平安壹賬通銀行(香港)有限公司

中期財務資料的審閱報告

致平安壹賬通銀行(香港)有限公司董事會
(於香港註冊成立的有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱第2至16頁所載的中期財務資料,此中期財務資料包括平安壹賬通銀行(香港)有限公司(以下簡稱「貴銀行」)截至2022年6月30日的簡明財務狀況表與截至該日止6個月期間的簡明全面收益表、簡明權益變動表以及簡明現金流量表,以及附註,包括主要會計政策和其他解釋信息。貴銀行董事負責根據由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」擬備及列報該等中期財務資料。我們負責根據我們的審閱對中期財務資料作出結論,並僅按照協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論,除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的香港審閱委聘準則第2410號「由實體獨立核數師審閱中期財務資料」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢,及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《香港審計準則》進行審計的範圍為小,故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能發現的所有重大事項。因此,我們不會發表審計意見。

結論

按照我們的審閱,我們並無發現任何事項,令我們相信貴銀行的中期財務資料未有在各重大方面根據香港會計準則第34號「中期財務報告」擬備。

其他事項

簡明綜合財務狀況表的比較資料是根據2021年12月31日的經審核財務報表擬備。截至2021年6月30日止6個月期間的簡明綜合全面收益表、權益變動表和現金流量表的比較資料以及相關的附註解釋乃未經審計或審閱。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港, 2022年9月16日

平安壹賬通銀行(香港)有限公司

簡明全面收益表(未經審核)

	附註	截至2022年 6月30日止 6個月 港幣千元	截至2021年 6月30日止 6個月 港幣千元
利息收入	3(a)	55,052	8,638
利息支出	3(b)	(8,556)	(1,774)
淨利息收入		46,496	6,864
費用及佣金收入	4	143	118
其他收入	5	1,600	—
總收入		48,239	6,982
員工成本		(58,829)	(63,016)
樓宇及設備支出		(2,412)	(1,840)
其他支出		(60,175)	(57,492)
總支出	6	(121,416)	(122,348)
扣除減值虧損前的虧損		(73,177)	(115,366)
預期信用損失支出	7	(4,982)	(1,560)
除稅前虧損		(78,159)	(116,926)
利得稅支出	8	—	—
除稅後虧損		(78,159)	(116,926)
其他全面收入：			
其後可能重新分類至損益賬的項目：			
— 按公允價值計入其他全面收入之債務工具的公允價值變動		4,323	(2)
除稅後其他全面收入		4,323	(2)
全面收入總額		(73,836)	(116,928)

第6至16頁之附註屬本中期財務資料的一部分。

平安壹賬通銀行(香港)有限公司

簡明財務狀況表(未經審核)

	附註	於2022年 6月30日 港幣千元	於2021年 12月31日 港幣千元
資產			
銀行同業及中央銀行結餘	9	222,641	829,599
銀行同業拆放及貸款	10	440,997	106,423
證券投資	11	248,419	19,978
客戶貸款及墊款	12	1,705,017	1,361,197
應收關聯公司款項		1	1
物業、器材及設備	13	2,693	5,126
無形資產	14	149,483	141,744
使用權資產	15(a)	14,015	2,871
其他資產	16	26,625	17,014
總資產		2,809,891	2,483,953
負債			
客戶存款	17	2,087,654	1,650,270
租賃負債	15(a)	14,015	4,585
應付關聯公司款項		29,698	82,695
其他應付款項及應計費用	18	54,101	48,755
總負債		2,185,468	1,786,305
權益			
股本	19	1,200,000	1,200,000
累計虧損		(588,065)	(509,906)
其他儲備		12,488	7,554
總權益		624,423	697,648
總負債及權益		2,809,891	2,483,953

第6至16頁之附註屬本中期財務資料的一部分。

平安壹賬通銀行(香港)有限公司

簡明權益變動表(未經審核)

	附註	其他儲備			總權益 港幣千元	
		股本 港幣千元	累計虧損 港幣千元	按公允價值 計入其他全面 收入的儲備 港幣千元		以股份 為基礎之 報酬的儲備 (附註1) 港幣千元
於2021年1月1日		900,000	(296,165)	2	7,455	611,292
期內權益變動：						
直接控股公司注資	19	300,000	-	-	-	300,000
期內虧損		-	(116,926)	-	-	(116,926)
其他全面收入		-	-	(2)	-	(2)
以股份為基礎之報酬的變動		-	-	-	1,215	1,215
於2021年6月30日		<u>1,200,000</u>	<u>(413,091)</u>	<u>-</u>	<u>8,670</u>	<u>795,579</u>
期內權益變動：						
期內虧損		-	(96,815)	-	-	(96,815)
其他全面收入		-	-	(18)	-	(18)
以股份為基礎之報酬的變動		-	-	-	(1,098)	(1,098)
於2021年12月31日		<u>1,200,000</u>	<u>(509,906)</u>	<u>(18)</u>	<u>7,572</u>	<u>697,648</u>
期內權益變動：						
期內虧損		-	(78,159)	-	-	(78,159)
其他全面收入		-	-	4,323	-	4,323
以股份為基礎之報酬的變動		-	-	-	611	611
於2022年6月30日		<u>1,200,000</u>	<u>(588,065)</u>	<u>4,305</u>	<u>8,183</u>	<u>624,423</u>

附註1：以股份為基礎之報酬的儲備是要記錄由本銀行的最終控股公司壹賬通金融科技有限公司(「OCFT」)授予本銀行員工的相應股票及購股權。

第6至16頁之附註屬本中期財務資料的一部分。

平安壹賬通銀行(香港)有限公司

簡明現金流量表(未經審核)

	附註	截至2022年 6月30日止 6個月 港幣千元	截至2021年 6月30日止 6個月 港幣千元
經營業務之現金流量			
除稅前虧損		(78,159)	(116,926)
非現金項目調整：			
預期信用損失支出	7	4,982	1,560
折舊及攤銷		20,512	14,123
以股份為基礎之報酬		611	1,215
利息收入	3(a)	(55,052)	(8,638)
利息支出	3(b)	8,556	1,774
經營業務變動前之現金流量		(98,550)	(106,892)
客戶貸款及墊款之變動		(343,538)	(450,300)
原到期日三個月以上的銀行同業結餘及拆放之變動		(150,000)	-
應收關聯公司款項之變動		-	1,534
其他資產之變動		(8,552)	466
客戶存款之變動		437,384	20,518
應付關聯公司款項之變動		(52,997)	4,203
其他應付款項及應計費用之變動		1,304	11,619
經營業務之現金流出		(214,949)	(518,852)
已收利息		53,993	8,095
已付利息		(5,981)	(1,711)
經營業務之現金流出淨額		(166,937)	(512,468)
投資業務之現金流量			
購入物業、器材及設備		(300)	(768)
添置無形資產		(22,643)	(21,433)
購入按公允價值計入其他全面收入的證券投資		(229,356)	-
按攤銷成本計量的證券投資於到期日的所得款項		-	129,734
投資業務之現金(流出)/流入淨額		(252,299)	107,533
融資業務之現金流量			
注資		-	300,000
租賃支付之本金部分		(3,122)	(3,998)
融資業務之現金(流出)/流入淨額		(3,122)	296,002
現金及現金等值項目的淨減少		(422,358)	(108,933)
於1月1日之現金及現金等值項目		936,026	783,747
匯率及其他變動對現金及現金等值項目的影響		-	-
於6月30日之現金及現金等值項目	21	513,668	674,814

第6至16頁之附註屬本中期財務資料的一部分。

平安壹賬通銀行(香港)有限公司

中期財務資料附註(未經審核)

1. 一般信息

本銀行為壹賬通金融科技有限公司(「OCFT」)之全資附屬公司及中國平安保險(集團)股份有限公司之聯營公司。本銀行是根據香港《銀行業條例》註冊的持牌銀行。

2. 編製基準

(a) 主要會計政策

未經審核之中期財務資料是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。除了初始採用香港財務報告準則的有效修訂之外，此未經審核之中期財務資料所採用之主要會計政策及編製基礎與本銀行2021年的年度報告所述一致。

中期財務資料的編製需要使用會計估算，根據定義，通常不等於實際結果。管理層在應用本銀行的會計政策時也需要做出判斷。

管理層在應用本銀行之會計政策時之重大判斷及主要估算方法，與本銀行2021年的年度報告所採納之判斷及估算方法一致，並需連同本銀行2021年的年度報告一併閱覽。

《香港財務報告準則》之改進包含多項被香港會計師公會認為非迫切但有需要的修訂。當中包括引致在列報、確認或計量方面出現會計變更的修訂，以及多項與個別的《香港財務報告準則》相關之術語或編輯上的修訂。

上述採用的修訂和完善，對本銀行的中期財務資料沒有產生重大影響。

(b) 與發佈中期財務資料有關的規定

被納入截至2022年6月30日止6個月中期財務資料作為比較信息的2021年12月31日止年度之財務資料，不構成本銀行該年度的法定年度財務報表，而是撮取於該等財務報表。香港《公司條例》第436條要求披露該等法定財務報表有關的更多信息如下：

因本銀行為私人公司，本銀行無需及未有向公司註冊處遞交財務報表。

本銀行的核數師已就截至2021年12月31日止年度的財務報表出具核數師報告。該核數師報告意見是不保留、並沒有在不出具保留意見的情況下以強調的方式提請使用者注意的任何事項；及沒有根據香港《公司條例》第406(2)條及407(2)或(3)條所作出的聲明。

(d) 遵從《銀行業(披露)規則》

中期財務資料及監管披露報表符合《銀行業(披露)規則》的披露要求。

中期財務資料附註(未經審核)

3. 利息收入及利息支出

	截至2022年 6月30日止 6個月 港幣千元	截至2021年 6月30日止 6個月 港幣千元
(a) 利息收入		
按攤銷成本計量的金融資產	2,079	8,632
按公允價值計入其他全面收入之金融資產	52,973	6
	<u>55,052</u>	<u>8,638</u>
(b) 利息支出		
按攤銷成本計量的金融負債	8,470	1,552
租賃負債(附註15(b))	86	222
	<u>8,556</u>	<u>1,774</u>

4. 費用及佣金收入

	截至2022年 6月30日止 6個月 港幣千元	截至2021年 6月30日止 6個月 港幣千元
代理服務	43	111
其他	100	7
	<u>143</u>	<u>118</u>

5. 其他收入

	截至2022年 6月30日止 6個月 港幣千元	截至2021年 6月30日止 6個月 港幣千元
政府補助	1,600	-
	<u>1,600</u>	<u>-</u>

中期財務資料附註(未經審核)

6. 總支出

	附註	截至2022年 6月30日止 6個月 港幣千元	截至2021年 6月30日止 6個月 港幣千元
員工成本			
—薪金及其他短期福利		57,167	60,942
—退休金		1,051	859
—以股份為基礎之報酬		611	1,215
樓宇和設備支出(不包括折舊)		2,412	1,840
法律及諮詢費		1,996	2,515
軟件牌照及其他科技成本		16,159	15,216
物業、器材及設備的折舊		2,733	2,259
無形資產攤銷		14,904	9,032
使用權資產折舊	15(b)	2,875	2,832
核數師酬金		1,043	1,205
其他		20,465	24,433
		<u>121,416</u>	<u>122,348</u>

7. 預期信用損失支出

		截至2022年 6月30日止 6個月 港幣千元	截至2021年 6月30日止 6個月 港幣千元
銀行同業拆放及貸款		26	—
證券投資		18	(7)
客戶貸款及墊款		4,938	1,567
		<u>4,982</u>	<u>1,560</u>

8. 利得稅支出

		截至2022年 6月30日止 6個月 港幣千元	截至2021年 6月30日止 6個月 港幣千元
本期利得稅		—	—
遞延利得稅		—	—
總稅項支出		<u>—</u>	<u>—</u>

香港利得稅課稅率為16.5%(2021年:16.5%)。由於本銀行估算期內並無應課稅溢利,故並沒有計提香港利得稅(2021年上半年:無)。

平安壹賬通銀行(香港)有限公司

中期財務資料附註(未經審核)

9. 銀行同業及中央銀行結餘

	於2022年 6月30日 港幣千元	於2021年 12月31日 港幣千元
中央銀行結餘	160,928	699,365
銀行同業結餘	61,713	130,234
減：預期信用損失準備金	—	—
	<u>222,641</u>	<u>829,599</u>

10. 銀行同業拆放及貸款

	於2022年 6月30日 港幣千元	於2021年 12月31日 港幣千元
銀行同業拆放及貸款		
— 於一個月內到期	211,027	106,427
— 於一個月至一年內到期	230,000	—
減：預期信用損失準備金(第1階段)	(30)	(4)
	<u>440,997</u>	<u>106,423</u>

期內沒有逾期、減值或經重組的銀行同業拆放及貸款。

11. 證券投資

	於2022年 6月30日 港幣千元	於2021年 12月31日 港幣千元
按公允價值計入其他全面收益：		
外匯基金票據	19,998	19,978
債務證券	228,421	—
	<u>248,419</u>	<u>19,978</u>

中期財務資料附註(未經審核)

12. 客戶貸款及墊款

	於2022年 6月30日 港幣千元	於2021年 12月31日 港幣千元
按公允價值計入其他全面收益(附註a)	1,698,109	1,344,736
按攤銷成本	6,927	16,546
減：預期信用損失準備金(第1階段及第2階段)	(19)	(85)
	<u>6,908</u>	<u>16,461</u>
	<u>1,705,017</u>	<u>1,361,197</u>

附註 a: 公允價值包括第1階段及第2階段預期信用損失準備金港幣7,744,000元(2021年: 港幣3,815,000元)及第3階段預期信用損失準備金港幣1,076,000元(2021年: 港幣189,000元)。

13. 物業、器材及設備

	設備 港幣千元	租賃 物業裝修 港幣千元	總計 港幣千元
於2022年1月1日			
期初賬面淨額	3,302	1,824	5,126
添置	218	82	300
折舊支出	(827)	(1,906)	(2,733)
期末賬面淨額	<u>2,693</u>	<u>-</u>	<u>2,693</u>
於2022年6月30日			
成本	6,130	9,905	16,035
累計折舊	(3,437)	(9,905)	(13,342)
賬面淨額	<u>2,693</u>	<u>-</u>	<u>2,693</u>
於2021年1月1日			
期初賬面淨額	3,225	4,562	7,787
添置	1,517	1,570	3,087
折舊支出	(1,440)	(4,308)	(5,748)
期末賬面淨額	<u>3,302</u>	<u>1,824</u>	<u>5,126</u>
於2021年12月31日			
成本	5,912	9,823	15,735
累計折舊	(2,610)	(7,999)	(10,609)
賬面淨額	<u>3,302</u>	<u>1,824</u>	<u>5,126</u>

中期財務資料附註(未經審核)

14. 無形資產

	購入軟件 港幣千元	內部 開發軟件 港幣千元	總計 港幣千元
於2022年1月1日			
期初賬面淨額	14,102	127,642	141,744
添置	4,668	17,975	22,643
攤銷支出	(3,567)	(11,337)	(14,904)
期末賬面淨額	<u>15,203</u>	<u>134,280</u>	<u>149,483</u>
於2022年6月30日			
成本	28,779	170,903	199,682
累計攤銷	(13,576)	(36,623)	(50,199)
賬面淨額	<u>15,203</u>	<u>134,280</u>	<u>149,483</u>
於2021年1月1日			
期初賬面淨額	9,470	112,477	121,947
添置	10,421	31,712	42,133
攤銷支出	(5,789)	(16,547)	(22,336)
期末賬面淨額	<u>14,102</u>	<u>127,642</u>	<u>141,744</u>
於2021年12月31日			
成本	24,110	152,929	177,039
累計攤銷	(10,008)	(25,287)	(35,295)
賬面淨額	<u>14,102</u>	<u>127,642</u>	<u>141,744</u>

15. 租賃

(a) 在財務狀況表確認的金額

	於2022年 6月30日 港幣千元	於2021年 12月31日 港幣千元
使用權資產	<u>14,015</u>	<u>2,871</u>
租賃負債		
— 流動	4,450	4,585
— 非流動	9,565	—
	<u>14,015</u>	<u>4,585</u>

平安壹賬通銀行(香港)有限公司

中期財務資料附註(未經審核)

15. 租賃(續)

(b) 在全面收益表確認的金額

	截至2022年 6月30日止 6個月 港幣千元	截至2021年 6月30日止 6個月 港幣千元
使用權資產的折舊支出(附註6)	2,875	2,832
利息支出(附註3(b))	86	222

16. 其他資產

	於2022年 6月30日 港幣千元	於2021年 12月31日 港幣千元
預付支出	9,325	8,744
租金及其他按金	5,836	5,140
預付利息	7,275	—
應計利息	4,189	3,130
	26,625	17,014

17. 客戶存款

	於2022年 6月30日 港幣千元	於2021年 12月31日 港幣千元
儲蓄存款	494,200	1,650,270
定期存款	1,593,454	—
	2,087,654	1,650,270

18. 其他應付款項及應計費用

	於2022年 6月30日 港幣千元	於2021年 12月31日 港幣千元
僱員福利的應計費用	12,225	18,837
客戶存款的應計利息	3,603	1,114
其他應計費用	38,273	28,804
	54,101	48,755

中期財務資料附註(未經審核)

19. 已發行股本

	股份數目	港幣千元
已發行並繳足股款的普通股：		
於2021年1月1日	1	900,000
直接控股公司注資	—	300,000
		<hr/>
於2021年12月31日	1	1,200,000
直接控股公司注資	—	—
		<hr/>
於2022年6月30日	1	1,200,000
		<hr/> <hr/>

20. 金融工具的公允價值

(a) 按公允價值計量的金融工具

所有在財務報表中以公允價值計量或披露的資產及負債，均按《香港財務報告準則》第13號「公允價值計量」所定義的公允價值層級進行分類。以下圖表和段落描述了金融資產和金融負債的公允價值的釐定方法(特別是所使用的估值技術和輸入值)，以及如何根據公允價值計量的輸入值的可觀察程度，把公允價值計量歸類至不同的公允價值層級(1至3級)。

- 第1級公允價值計量是指根據於活躍市場相同資產或負債的報價(未經調整)得出的公允價值計量；
- 第2級公允價值計量是指除包括在第1級的可觀察資產或負債報價以外的其他輸入值，不論直接(即價格)或間接(即源自價格)，所得出的公允價值計量；及
- 第3級公允價值計量是指從估值技術得出的計量，該資產或負債的輸入值；並非基於可觀察的市場數據(不可觀察輸入值)。

為了釐定客戶貸款及墊款的公允價值，貸款被劃分為具有相似特徵的投資組合。公允價值是使用現金流折現法估計，該方法結合一系列輸入值假設，包括預期客戶提前還款率、類似貸款的新造利率估計。貸款的公允價值反映資產負債表日的預期信用損失，以及在產生日和報告日之間重新定價對公允價值所產生的影響。對於信用減值貸款，公允價值是通過對預期回收期間的未來現金流量進行折現來估計。

有利及不利變動則基於不可觀察參數水平變動導致的工具價值變動而釐定。第3級公允價值的有利及不利變化並不重大。

中期財務資料附註(未經審核)

20. 金融工具的公允價值(續)

(a) 按公允價值計量的金融工具(續)

按公允價值計入其他全面收入的第3級工具的變動。

	於2022年 6月30日 港幣千元	於2021年 12月31日 港幣千元
期初	1,344,736	—
在損益中確認的收益或虧損	(4,817)	(3,235)
在其他全面收入確認的收益或虧損	5,220	—
增加	701,617	1,347,971
還款	(348,647)	—
期末	1,698,109	1,344,736

於2022年6月30日

	第1級 港幣千元	第2級 港幣千元	第3級 港幣千元	總計 港幣千元
按公允價值計入其他全面收入的金融資產				
— 客戶貸款及墊款	—	—	1,698,109	1,698,109
— 投資證券	248,419	—	—	248,419
	248,419	—	1,698,109	1,946,528

於2021年12月31日

	第1級 港幣千元	第2級 港幣千元	第3級 港幣千元	總計 港幣千元
按公允價值計入其他全面收入的金融資產				
— 客戶貸款及墊款	—	—	1,344,736	1,344,736
— 投資證券	19,978	—	—	19,978
	19,978	—	1,344,736	1,364,714

估值輸入數據及與公允價值的關係

按公允價值計入其他全面收入的客戶貸款及墊款的第3級公允價值計量中，重大不可觀察的輸入數據為貼現率及預付率，且截至2022年6月30日輸入數據的範圍為6.26%至8.59%及0.32%至0.36%（截至2021年12月31日：5.22%至10.05%及0.35%至0.39%）。

中期財務資料附註(未經審核)

20. 金融工具的公允價值(續)

(a) 按公允價值計量的金融工具(續)

估值輸入數據及與公允價值的關係(續)

倘貼現率增加或減少5%，在所有其他變數保持不變的情況下，截至2022年6月30日的資產及其他全面收入將減少港幣6,700,000元或增加港幣6,700,000元(2021年12月31日：減少或增加港幣5,600,000元)。倘預付率增加或減少5%，在所有其他變數保持不變的情況下，截至2022年6月30日的資產及其他全面收入將減少或增加港幣300,000元(2021年12月31日：減少或增加港幣200,000元)。

(b) 按攤銷成本計量的金融工具

所有按攤銷成本計量的金融工具的金額與其在2022年6月30日及2021年12月31日的公允價值無重大差異。

21. 簡明現金流量表附註

就簡明現金流量表而言，現金及現金等值項目包括下列自獲得日期起計原到期日為三個月或以內的結餘。

	於2022年 6月30日 港幣千元	於2021年 6月30日 港幣千元
銀行同業及中央銀行結餘	222,641	279,716
原到期日在三個月內的銀行同業拆放及貸款	291,027	395,098
	513,668	674,814
	513,668	674,814

22. 重大關連人士交易

本銀行與關連人士有以下重大未償還結餘：

	於2022年 6月30日 港幣千元	於2021年 12月31日 港幣千元
應收一家同系附屬公司款項(附註a)	1	1
應付同系附屬公司款項(附註a)	16,392	73,672
應付聯屬公司款項(附註a)	13,306	9,023

附註a：此等未償還結餘為無抵押、不計息及預期於一年內清還。

中期財務資料附註(未經審核)

22. 重大關連人士交易(續)

2021年財務報表中所述的關連交易在性質上沒有轉變以致對本銀行截至2022年6月30日止6個月的財務狀況或業績產生重大影響。

23. 期後發生事項

OCFT於2022年7月向本銀行以現金注入股本38,216,560美元(等值港幣300,000,000元),並未向股東增發股份。

本中期財務資料於2022年9月16日獲董事會批准。