



平安壹賬通銀行(香港)有限公司

簡明中期財務報表(未經審核)

截至2021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

業務回顧

平安壹賬通銀行(香港)有限公司(下文簡稱「本銀行」)的主要業務是根據香港《銀行業條例》發出的虛擬銀行牌照透過電子渠道而非實體分行提供銀行服務。本銀行截至2021年6月30日止6個月的虧損為1.169億港元(截至2020年6月30日止6個月：9,393萬港元)。

總收入由450萬港元增加250萬港元至700萬港元。淨利息收入增加390萬港元至690萬港元，主要由客戶貸款及墊款取得利息收入。

總支出由9,840萬港元增加2,390萬港元至1.223億港元。

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2021年 6月30日止 6個月 港幣千元	截至2020年 6月30日止 6個月 港幣千元
利息收入	3(a)	8,638	3,260
利息支出	3(b)	(1,774)	(338)
淨利息收入		6,864	2,922
費用及佣金收入	4	118	846
其他收入	5	—	747
總收入		6,982	4,515
員工成本		(63,016)	(62,576)
樓宇及設備		(1,840)	(2,317)
其他支出		(57,492)	(33,541)
總支出	6	(122,348)	(98,434)
扣除減值虧損前的虧損		(115,366)	(93,919)
預期信用損失支出	7	(1,560)	(15)
除稅前虧損		(116,926)	(93,934)
利得稅支出	8	—	—
除稅後虧損		(116,926)	(93,934)
其他全面收入：			
<u>其後可能重新分類至損益賬的項目：</u>			
— 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		(2)	(44)
除稅後其他全面收入		(2)	(44)
全面收入總額		(116,928)	(93,978)

第6至14頁之附註屬本簡明中期財務報表的一部分。

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 2021 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元
資產			
銀行同業及中央銀行結餘	9	279,716	251,831
銀行同業拆放及貸款	10	395,092	531,910
證券投資	11	79,981	209,703
客戶貸款及墊款	12	518,475	69,743
應收關連公司款項		3,237	4,771
物業、器材及設備	13	6,296	7,787
無形資產	14	134,736	121,947
使用權資產	15(a)	5,974	9,194
其他資產	16	13,362	13,291
總資產		1,436,869	1,220,177
負債			
客戶存款	17	502,359	481,841
租賃負債	15(a)	7,911	11,687
應付關連公司款項		81,566	77,363
其他應付款項及應計費用	18	49,454	37,994
總負債		641,290	608,885
權益			
股本	19	1,200,000	900,000
累計虧損		(413,091)	(296,165)
其他儲備		8,670	7,457
總權益		795,579	611,292
總負債及權益		1,436,869	1,220,177

第 6 至 14 頁之附註屬本簡明中期財務報表的一部分。

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	股本 港幣千元	累計虧損 港幣千元	其他儲備		總權益 港幣千元
				按公允價值 計入其他全面 收入的金融 資產儲備 港幣千元	以股份 為基礎之 報酬的儲備 (附註1) 港幣千元	
於2020年1月1日		600,000	(111,964)	44	2,597	490,677
期內權益變動：						
最終控股公司注資	19	300,000	-	-	-	300,000
期內虧損		-	(93,934)	-	-	(93,934)
其他全面收入		-	-	(44)	-	(44)
以股份為基礎之報酬的變動		-	-	-	2,245	2,245
於2020年6月30日		900,000	(205,898)	-	4,842	698,944
期內權益變動：						
期內虧損		-	(90,267)	-	-	(90,267)
其他全面收入		-	-	2	-	2
以股份為基礎之報酬的變動		-	-	-	2,613	2,613
於2020年12月31日		900,000	(296,165)	2	7,455	611,292
期內權益變動：						
最終控股公司注資	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		1,200,000	(413,091)	-	8,670	795,579

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授予本銀行員工的相應股票及購股權。

第6至14頁之附註屬本簡明中期財務報表的一部分。

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2021年 6月30日止 6個月 港幣千元	截至2020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		(116,926)	(93,934)
非現金項目調整：			
預期信用損失支出	7	1,560	15
折舊及攤銷		14,123	9,355
以股份為基礎之報酬		1,215	2,245
利息收入	3(a)	(8,638)	(3,260)
利息支出	3(b)	1,774	338
營運資金變動前之現金流量		(106,892)	(85,241)
客戶貸款及墊款之變動		(450,300)	-
應收關連公司款項之變動		1,534	(4,987)
其他資產及其他應收款之變動		466	(836)
客戶存款之變動		20,518	6,591
應付關連公司款項之變動		4,203	(18,891)
其他應付款項及應計費用之變動		11,619	(2,043)
經營業務之現金流出		(518,852)	(105,407)
已收利息		8,095	3,260
已付利息		(1,711)	(1)
經營業務之現金流出淨額		(512,468)	(102,148)
投資業務之現金流量			
購入物業、器材及設備		(768)	(277)
購入無形資產		(21,433)	(22,064)
按攤銷成本計量的證券投資於到期日的所得款項		129,734	-
投資業務之現金流入/(流出)淨額		107,533	(22,341)
融資業務之現金流量			
注資		300,000	300,000
租賃支付之本金部分		(3,998)	(3,119)
融資業務之現金流入淨額		296,002	296,881
現金及現金等值項目的淨增加/(減少)		(108,933)	172,392
於1月1日之現金及現金等值項目		783,747	519,714
匯率及其他變動對現金及現金等值項目的影響		-	(44)
於6月30日之現金及現金等值項目	21	674,814	692,062

* 過往期間的數據已予重列以符合本期間的呈示方式。

第6至14頁之附註屬本簡明中期財務報表的一部分。

平安壹賬通銀行(香港)有限公司

簡明中期財務報表附註(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) 會計政策

編製本簡明中期財務報表所採用的會計政策符合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，並與截至2020年12月31日止之已審計財務報表所採用的會計政策相同。

自2021年1月1日起採用之《香港財務報告準則》及其解釋對本銀行的中期財務報表沒有重大影響。

(b) 會計估算

財務報表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之會計政策時也需要做出判斷。

在編製此簡明中期財務報表時，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，與截至2020年12月31日止之已審核財務報表所採納之判斷及估算方法一致。

(c) 與發佈簡明財務報表有關的規定

被納入截至2021年6月30日止6個月簡明中期財務報表作為比較信息的2020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2020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》

簡明中期財務報表及監管披露報表符合《銀行業(披露)規則》的披露要求。

平安壹賬通銀行(香港)有限公司

簡明中期財務報表附註(未經審核)

3. 利息收入及利息支出

	截至2021年 6月30日止 6個月 港幣千元	截至2020年 6月30日止 6個月 港幣千元
(a) 利息收入		
按攤銷成本計量之金融資產	8,632	913
按公允價值計入其他全面收入之金融資產	6	2,347
	<u>8,638</u>	<u>3,260</u>
(b) 利息支出		
按攤銷成本計量之金融負債	1,552	7
租賃負債(附註15(b))	222	331
	<u>1,774</u>	<u>338</u>

4. 費用及佣金收入

	截至2021年 6月30日止 6個月 港幣千元	截至2020年 6月30日止 6個月 港幣千元
代理服務	111	846
其他	7	—
	<u>118</u>	<u>846</u>

5. 其他收入

	截至2021年 6月30日止 6個月 港幣千元	截至2020年 6月30日止 6個月 港幣千元
政府補助	—	747
	<u>—</u>	<u>747</u>

平安壹賬通銀行(香港)有限公司

簡明中期財務報表附註(未經審核)

6. 總支出

	附註	截至2021年 6月30日止 6個月 港幣千元	截至2020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		60,942	59,397
—退休金		859	934
—以股份為基礎之報酬		1,215	2,245
樓宇和設備支出(不包括折舊)		1,840	2,317
法律及諮詢費		2,515	4,459
軟件牌照及其他科技成本		15,216	12,144
物業、器材及設備的折舊		2,259	1,889
無形資產攤銷		9,032	4,596
使用權資產折舊	15(b)	2,832	2,870
核數師酬金		1,205	997
其他		24,433	6,586
		<u>122,348</u>	<u>98,434</u>

7. 預期信用損失支出

		截至2021年 6月30日止 6個月 港幣千元	截至2020年 6月30日止 6個月 港幣千元
銀行同業拆放及貸款		—	15
證券投資		(7)	—
客戶貸款及墊款		1,567	—
		<u>1,560</u>	<u>15</u>

簡明中期財務報表附註(未經審核)

8. 利得稅支出

	截至2021年 6月30日止 6個月 港幣千元	截至2020年 6月30日止 6個月 港幣千元
本期利得稅	—	—
遞延利得稅	—	—
	<hr/>	<hr/>
總稅項支出	—	—
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

香港利得稅課稅率為16.5%(2020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(2020年上半年:無)。

9. 銀行同業及中央銀行結餘

	於2021年 6月30日 港幣千元	於2020年 12月31日 港幣千元
中央銀行結餘	264,543	235,507
銀行同業結餘	15,173	16,324
減:預期信用損失準備金	—	—
	<hr/>	<hr/>
	279,716	251,831
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

10. 銀行同業拆放及貸款

	於2021年 6月30日 港幣千元	於2020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	395,098	301,916
—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)	(6)	(6)
	<hr/>	<hr/>
	395,092	531,910
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

簡明中期財務報表附註(未經審核)

11. 證券投資

	於2021年 6月30日 港幣千元	於2020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	20,000	19,995
按攤銷成本： 債務證券	59,982	189,716
減：預期信用損失準備金(第1階段)	(1)	(8)
	<u>59,981</u>	<u>189,708</u>

12. 客戶貸款及墊款

	於2021年 6月30日 港幣千元	於2020年 12月31日 港幣千元
客戶貸款及墊款	520,828	70,528
減：預期信用損失準備金(第1階段)	(2,353)	(785)
	<u>518,475</u>	<u>69,743</u>

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2021年1月1日			
期初賬面淨額	3,225	4,562	7,787
添置	413	355	768
期內折舊支出	(645)	(1,614)	(2,259)
期末賬面淨額	<u>2,993</u>	<u>3,303</u>	<u>6,296</u>
於2021年6月30日			
成本	4,808	8,609	13,417
累計折舊	(1,815)	(5,306)	(7,121)
賬面淨額	<u>2,993</u>	<u>3,303</u>	<u>6,296</u>

簡明中期財務報表附註(未經審核)

13. 物業、器材及設備(續)

	設備 港幣千元	租賃 物業裝修 港幣千元	總計 港幣千元
於2020年1月1日			
期初賬面淨額	2,753	7,201	9,954
添置	1,472	332	1,804
年內折舊支出	(1,000)	(2,971)	(3,971)
期末賬面淨額	<u>3,225</u>	<u>4,562</u>	<u>7,787</u>
於2020年12月31日			
成本	4,396	8,253	12,649
累計折舊	(1,171)	(3,691)	(4,862)
賬面淨額	<u>3,225</u>	<u>4,562</u>	<u>7,787</u>

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2021年1月1日			
期初賬面淨額	9,470	112,477	121,947
添置	5,345	16,476	21,821
期內攤銷支出	(2,434)	(6,598)	(9,032)
期末賬面淨額	<u>12,381</u>	<u>122,355</u>	<u>134,736</u>
於2021年6月30日			
成本	19,035	137,692	156,727
累計攤銷	(6,654)	(15,337)	(21,991)
賬面淨額	<u>12,381</u>	<u>122,355</u>	<u>134,736</u>
於2020年1月1日			
期初賬面淨額	7,986	53,611	61,597
添置	5,191	67,210	72,401
年內攤銷支出	(3,707)	(8,344)	(12,051)
期末賬面淨額	<u>9,470</u>	<u>112,477</u>	<u>121,947</u>
於2020年12月31日			
成本	13,688	121,217	134,905
累計攤銷	(4,218)	(8,740)	(12,958)
賬面淨額	<u>9,470</u>	<u>112,477</u>	<u>121,947</u>

平安壹賬通銀行(香港)有限公司

簡明中期財務報表附註(未經審核)

15. 租賃

(a) 在財務狀況表確認的金額

	於2021年 6月30日 港幣千元	於2020年 12月31日 港幣千元
使用權資產	5,974	9,194
租賃負債	7,911	11,687

(b) 在全面收益表確認的金額

	截至2021年 6月30日止 6個月 港幣千元	截至2020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)	2,832	2,870
利息支出(附註3(b))	222	331

16. 其他資產

	於2021年 6月30日 港幣千元	於2020年 12月31日 港幣千元
預付支出	7,286	7,492
租金及其他按金	1,993	2,325
其他按金及應收款項	3,144	3,072
應計利息	939	402
	13,362	13,291

17. 客戶存款

	於2021年 6月30日 港幣千元	於2020年 12月31日 港幣千元
儲蓄存款	502,359	481,841

簡明中期財務報表附註(未經審核)

18. 其他應付款項及應計費用

	於2021年 6月30日 港幣千元	於2020年 12月31日 港幣千元
僱員福利的應計費用	12,342	21,932
顧問費的應計費用	3,191	3,537
其他應計費用	33,921	12,525
	<u>49,454</u>	<u>37,994</u>

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2020年1月1日	1	600,000
最終控股公司注資	—	300,000
	<u>1</u>	<u>900,000</u>
於2020年12月31日	1	900,000
最終控股公司注資	—	300,000
	<u>1</u>	<u>1,200,000</u>
於2021年6月30日	1	1,200,000

20. 金融工具的公允價值

(a) 按公允價值計量的金融工具

	於2021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益的金融資產	<u>20,000</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>20,000</u>
	於2020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益的金融資產	<u>19,995</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>19,995</u>

簡明中期財務報表附註(未經審核)

20. 金融工具的公允價值(續)

(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2021年6月30日及2020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2021年 6月30日 港幣千元	於2020年 6月30日 港幣千元*
銀行同業及中央銀行結餘	279,716	82,688
原到期日在三個月內的銀行同業拆放及貸款	395,098	609,374
	<u>674,814</u>	<u>692,062</u>

* 過往期間的數據已予重列以符合本期間的呈示方式。

22. 重大關連人士交易

2020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2021年6月30日止6個月的財務狀況或業績產生重大影響。

本簡明中期財務報表於2021年9月15日獲董事會批准。