



PING AN ONECONNECT BANK (HONG KONG) LIMITED
(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 2020 年 6 月 30 日止 6 個月

PING AN ONECONNECT BANK (HONG KONG) LIMITED
(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(「本銀行」)於2020年6月24日向特選零售及中小企客戶試業。截至2020年6月30日止6個月,本銀行的除稅前虧損為9,393萬港元(由2018年12月7日(註冊成立日)至2019年6月30日之間的除稅前虧損為1,498萬港元)。

總收入由36萬港元增加至452萬港元,上升416萬港元。淨利息收入上升257萬港元至292萬港元,主要來自投資外匯基金票據及同業拆放。

經營支出由1,534萬港元上升8,309萬港元至9,843萬港元。

PING AN ONECONNECT BANK (HONG KONG) LIMITED
(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 2020 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣千元	2018 年 12 月 7 日 (註冊成立日)至 2019 年 6 月 30 日 之期間 港幣千元
利息收入	3 (a)	3,260	357
利息支出	3 (b)	(338)	-
淨利息收入		2,922	357
淨費用及佣金收入	4	846	-
其他收入	5	747	-
總收入		4,515	357
員工成本	6	(62,576)	(9,749)
樓宇及設備	6	(2,317)	(1,645)
其他	6	(33,541)	(3,947)
經營支出	6	(98,434)	(15,341)
扣除信貸損失準備前之經營虧損		(93,919)	(14,984)
信貸損失準備	7	(15)	-
除稅前虧損		(93,934)	(14,984)
稅項	8	-	-
除稅後虧損		(93,934)	(14,984)
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		(44)	-
期內除稅後其他全面收入		(44)	-
期內全面收入總額		(93,978)	(14,984)

第 6 至 17 頁之附註屬本簡明中期財務報表的一部分。

PING AN ONECONNECT BANK (HONG KONG) LIMITED
(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 2020 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元
資產			
銀行同業及中央銀行結餘	9	82,688	86,072
銀行同業拆放及貸款	10	609,359	-
按公允價值計入其他全面收入的金融資產	11	-	433,642
應收關聯公司款項		4,987	-
物業、器材及設備	12	8,342	9,954
無形資產	13	79,065	61,597
使用權資產	14	11,483	14,353
其他資產	15	14,507	13,671
		<u>810,431</u>	<u>619,289</u>
總資產			
負債			
客戶存款	16	6,591	-
租賃負債	14	13,785	16,573
應付關聯公司款項		52,603	71,494
其他應付款項及應計費用	17	38,508	40,545
		<u>111,487</u>	<u>128,612</u>
總負債			
權益			
股本	18	900,000	600,000
保留溢利		(205,898)	(111,964)
其他儲備		4,842	2,641
		<u>698,944</u>	<u>490,677</u>
總權益			
		<u>810,431</u>	<u>619,289</u>
總負債及權益			

第 6 至 17 頁之附註屬本簡明中期財務報表的一部分。

PING AN ONECONNECT BANK (HONG KONG) LIMITED
(平安壹賬通銀行(香港)有限公司)

簡明權益變動表 (未經審核)

	股本 港幣千元	保留溢利 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2018年12月7日	-	-	-	-	-
期內權益變動:					
股份發行	600,000	-	-	-	600,000
期內虧損	-	(14,984)	-	-	(14,984)
以股份為基礎之報酬的變動	-	-	-	292	292
於2019年6月30日	<u>600,000</u>	<u>(14,984)</u>	<u>-</u>	<u>292</u>	<u>585,308</u>
期內權益變動:					
期內虧損	-	(96,980)	-	-	(96,980)
其他全面收入	-	-	44	-	44
以股份為基礎之報酬的變動	-	-	-	2,305	2,305
於2019年12月31日	<u>600,000</u>	<u>(111,964)</u>	<u>44</u>	<u>2,597</u>	<u>490,677</u>
期內權益變動:					
最終控股公司注資	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	<u>900,000</u>	<u>(205,898)</u>	<u>-</u>	<u>4,842</u>	<u>698,944</u>

附註 1: 以股份為基礎之報酬的儲備是要記錄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。

PING AN ONECONNECT BANK (HONG KONG) LIMITED
(平安壹賬通銀行(香港)有限公司)

簡明現金流量表 (未經審核)

		截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣千元	2018 年 12 月 7 日 (註冊成立日)至 2019 年 6 月 30 日 之期間 港幣千元
	附註		
經營業務之現金流量			
除稅前虧損		(93,934)	(14,984)
非現金項目調整:			
物業、器材及設備的折舊		1,889	-
使用權資產折舊	14(b)	2,870	-
無形資產攤銷		4,596	-
以股份為基礎之報酬		2,245	292
銀行存款利息收入	3(a)	(913)	(357)
按公允價值計入其他全面收入的債務證券投資 的利息收入	3(a)	(2,347)	-
租賃負債利息支出		331	-
營運資金變動前的現金流量		(85,263)	(15,049)
應收關聯公司款項之變動		(4,987)	-
其他資產及其他應收款之變動		(836)	(730)
客戶存款之變動		6,591	-
應付關聯公司款項之變動		(18,891)	7,742
其他應付款項及應計費用之變動		(2,037)	1,931
經營業務之現金流出		(105,423)	(6,106)
已收利息		3,260	357
經營業務之現金流出淨額		(102,163)	(5,749)
投資業務之現金流量			
購入物業、器材及設備		(277)	-
購入無形資產		(22,064)	-
投資業務之現金流出淨額		(22,341)	-
融資業務之現金流量			
控股公司的增資		300,000	600,000
租賃支付之本金部份		(3,119)	-
融資業務之現金流入淨額		296,881	600,000
現金及現金等值項目淨增加		172,377	594,251
於 2020 年 1 月 1 日 / 2018 年 12 月 7 日 之現金及現金等值項目		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 日的現金及現金等值項目	20	692,047	594,251

第 6 至 17 頁之附註屬本簡明中期財務報表的一部分。

PING AN ONECONNECT BANK (HONG KONG) LIMITED
(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. 主要業務

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。本銀行的主要業務是在香港經營虛擬銀行。「虛擬銀行」是根據《銀行業條例》的持牌銀行，主要通過互聯網或其他形式的電子渠道提供銀行服務，並沒有實體分行。

2. 編製基準

(a) 會計政策

編製本簡明中期財務報表所採用之會計政策符合香港會計師公會頒布的《香港會計準則》第 34 號「中期財務報告」（「HKAS 34」）編製，並與 2018 年 12 月 7 日（註冊成立日）至 2019 年 12 月 31 日之期間之已審核財務報表所採用的會計政策相同。

自 2020 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。

在編制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 2019 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) 與發布簡明財務報表有關的規定

被納入截至 2020 年 6 月 30 日止六個月未經審核簡明中期財務報表作為比較信息的 2018 年 12 月 7 日（註冊成立日）至 2019 年 12 月 31 日止期內之財務資料，不構成本銀行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香港公司註冊處遞交財務報表。

本銀行的核數師已就截至 2019 年 12 月 31 日止期內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) 條及第 407(2) 或 (3) 條作出的聲明。

(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。

PING AN ONECONNECT BANK (HONG KONG) LIMITED
(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 2020 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣千元	2018 年 12 月 7 日 (註冊成立日)至 2019 年 6 月 30 日 之期間 港幣千元
(a) 利息收入		
按攤銷成本計量之金融資產	913	357
按公允價值計入其他全面收入的金融資產	2,347	-
	<u>3,260</u>	<u>357</u>

	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣千元	2018 年 12 月 7 日 (註冊成立日)至 2019 年 6 月 30 日 之期間 港幣千元
(b) 利息支出		
按攤銷成本計量之金融負債	338	-
	<u>338</u>	<u>-</u>

4. 淨費用及佣金收入

	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣千元	2018 年 12 月 7 日 (註冊成立日)至 2019 年 6 月 30 日 之期間 港幣千元
非按公允價值計入損益之金融資產或金融負債所產生的淨費用及佣金收入（不包括用於釐定實際利率的金額）：		
- 費用及佣金收入	846	-
- 費用及佣金支出	-	-
淨費用及佣金收入	<u>846</u>	<u>-</u>

PING AN ONECONNECT BANK (HONG KONG) LIMITED
(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）

5. 其他收入

	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣千元	2018 年 12 月 7 日 (註冊成立日)至 2019 年 6 月 30 日 之期間 港幣千元
政府補助	747	-

6. 經營支出

	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣千元	2018 年 12 月 7 日 (註冊成立日)至 2019 年 6 月 30 日 之期間 港幣千元
附註		
員工成本		
- 薪酬及其他短期福利	59,397	9,358
- 退休金	934	99
- 以股份為基礎之報酬	2,245	292
樓宇及設備支出，不包括折舊		
- 租金	1,476	1,645
- 其他	841	-
法律及諮詢費	4,459	250
員工招聘成本	1,729	3,199
軟件牌照及其他科技成本	12,144	-
物業、器材及設備的折舊	12 1,889	-
無形資產攤銷	13 4,596	-
使用權資產折舊	14 2,870	-
市場拓展支出	1,859	-
會員費	1,129	-
匯兌差額	(1,701)	-
其他經營支出	4,567	498
	<u>98,434</u>	<u>15,341</u>

PING AN ONECONNECT BANK (HONG KONG) LIMITED
(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）

7. 信貸損失準備

	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣千元	2018 年 12 月 7 日 (註冊成立日)至 2019 年 6 月 30 日 之期間 港幣千元
預期信貸損失支出淨額：		
- 銀行同業及中央銀行結餘	-	-
- 銀行同業拆放及貸款	15	-
	<u>15</u>	<u>-</u>

8. 利得稅支出

	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月 港幣千元	2018 年 12 月 7 日 (註冊成立日)至 2019 年 6 月 30 日 之期間 港幣千元
本期利得稅	-	-
遞延利得稅	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

香港利得稅課稅率為 16.5%（2019：16.5%）。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（2019 年：無）。

本銀行估算尚未使用的稅務虧損約有 1.11409 億港元（2018 年 12 月 7 日（註冊成立日）至 2019 年 6 月 30 日之期間：1,444.2 萬港元），可抵扣未來利潤。由於未來利潤難以預計，因此沒有就稅務虧損確認遞延稅項資產。尚未使用的稅務虧損可以無限期結轉。

PING AN ONECONNECT BANK (HONG KONG) LIMITED
(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）

9. 銀行同業及中央銀行結餘

	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元
銀行同業及中央銀行結餘	82,688	86,072
減：預期信貸損失準備	-	-
	<u>82,688</u>	<u>86,072</u>

10. 銀行同業拆放及貸款

	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元
銀行同業拆放及貸款		
- 於 1 個月內到期	509,374	-
- 於 1 個月至 1 年內到期	100,000	-
減：預期信貸損失準備	(15)	-
	<u>609,359</u>	<u>-</u>

11. 按公允價值計入其他全面收入的金融資產

	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元
外匯基金票據	-	433,642
減：預期信貸損失準備	-	-
	<u>-</u>	<u>433,642</u>

PING AN ONECONNECT BANK (HONG KONG) LIMITED
(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）

12. 物業、器材及設備

	設備 港幣千元	房產租賃改良 港幣千元	總額 港幣千元
2020年1月1日			
至2020年6月30日期間			
期初賬面淨額	2,753	7,201	9,954
期內添置	89	188	277
期內折舊	(436)	(1,453)	(1,889)
期末賬面淨額	<u>2,406</u>	<u>5,936</u>	<u>8,342</u>
於2020年6月30日			
成本	3,013	8,109	11,122
累計折舊	(607)	(2,173)	(2,780)
賬面淨額	<u>2,406</u>	<u>5,936</u>	<u>8,342</u>
	設備 港幣千元	房產租賃改良 港幣千元	總額 港幣千元
2018年12月7日			
至2019年12月31日期間			
期初賬面淨額	-	-	-
期內添置	2,924	7,921	10,845
期內折舊	(171)	(720)	(891)
期末賬面淨額	<u>2,753</u>	<u>7,201</u>	<u>9,954</u>
於2019年12月31日			
成本	2,924	7,921	10,845
累計折舊	(171)	(720)	(891)
賬面淨額	<u>2,753</u>	<u>7,201</u>	<u>9,954</u>

PING AN ONECONNECT BANK (HONG KONG) LIMITED
(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）

13. 無形資產

	外購軟件 港幣千元	內部開發軟件 港幣千元	總額 港幣千元
2020年1月1日			
至2020年6月30日期間			
期初賬面淨額	7,986	53,611	61,597
期內添置	–	22,064	22,064
期內攤銷	(1,418)	(3,178)	(4,596)
期末賬面淨額	<u>6,568</u>	<u>72,497</u>	<u>79,065</u>
於2020年6月30日			
成本	8,497	76,071	84,568
累計攤銷	(1,929)	(3,574)	(5,503)
賬面淨額	<u>6,568</u>	<u>72,497</u>	<u>79,065</u>
	外購軟件 港幣千元	內部開發軟件 港幣千元	總額 港幣千元
2018年12月7日			
至2019年12月31日期間			
期初賬面淨額	–	–	–
期內添置	8,497	54,007	62,504
期內攤銷	(511)	(396)	(907)
期末賬面淨額	<u>7,986</u>	<u>53,611</u>	<u>61,597</u>
於2019年12月31日			
成本	8,497	54,007	62,504
累計攤銷	(511)	(396)	(907)
賬面淨額	<u>7,986</u>	<u>53,611</u>	<u>61,597</u>

PING AN ONECONNECT BANK (HONG KONG) LIMITED
(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）

14. 租賃

(a) 財務狀況表確認之金額

	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元
使用權資產	11,483	14,353
租賃負債	13,785	16,573

(b) 全面收益表確認之金額

	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元
使用權資產的折舊（附註 6）	2,870	-
利息支出	331	-

PING AN ONECONNECT BANK (HONG KONG) LIMITED
(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. 其他資產

	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元
預付支出	8,620	7,986
租金及其他押金	2,324	2,685
其他押金	3,000	3,000
應計利息	563	-
	<u>14,507</u>	<u>13,671</u>

16. 客戶存款

	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元
儲蓄存款	<u>6,591</u>	<u>-</u>

PING AN ONECONNECT BANK (HONG KONG) LIMITED
(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）

17. 其他應付款項及應計費用

	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元
應計僱員福利	15,378	15,263
應計諮詢費	7,604	7,048
其他應計費用及遞延收入	15,526	18,234
	<u>38,508</u>	<u>40,545</u>

18. 已發行股本

	股份數量	港幣千元
已發行並繳足的普通股：		
於 2018 年 12 月 7 日	-	-
期內發行的股份	1	600,000
	<u>1</u>	<u>600,000</u>
於 2019 年 12 月 31 日	1	600,000
最終控股公司的增資	-	300,000
	<u>1</u>	<u>900,000</u>
於 2020 年 6 月 30 日	<u>1</u>	<u>900,000</u>

PING AN ONECONNECT BANK (HONG KONG) LIMITED
(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）

19. 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號所釐定的公允價值等級劃分。以下列出金融資產和金融負債的公允價值計量方法（例如計量的技術及投入），以及根據可觀察到的公允價值計量程度分類為第一至三級。

- 第一級公允價值計量是指從活躍市場中相同資產或負債的報價（未經調整）得出的公允價值計量；
- 第二級公允價值計量是指採用直接（即價格）或間接（即由價格得出）可觀察到，而非報價得出的計量結果；
- 第三級公允價值計量是從估值技術得出的，其中包括並非基於可觀察的市場數據（具不可觀察變數）的資產或負債。

	於2020年6月30日		於2019年12月31日	
	第一級 港幣千元	總額 港幣千元	第一級 港幣千元	總額 港幣千元
按公允價值計量的金融資產	-	-	433,642	433,642
	-	-	433,642	433,642

截至2020年6月30日，本銀行並無金融資產或負債於第一級、二級和三級之間轉移。

(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2020年6月30日和2019年12月31日的公允價值無重大差異。

PING AN ONECONNECT BANK (HONG KONG) LIMITED
(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）

20. 簡明現金流量表附註

於簡明現金流量表中，現金及現金等值項目包括以下自獲取日起 3 個月內到期的餘額。

	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元
銀行同業及中央銀行結餘	82,688	251
原到期日少於 3 個月之銀行同業拆放及貸款	609,359	594,000
	<u>692,047</u>	<u>594,251</u>

21. 重大關聯交易

2019 年財務報表中所述的關聯交易在性質上沒有轉變以致對本銀行截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月的財務狀況或業績產生重大影響。

簡明中期財務報表由董事會於 2020 年 9 月 15 日批准。