

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



OneConnect Financial Technology Co., Ltd.

壹账通金融科技有限公司

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號：6638)

(紐交所股份代碼：OCFT)

**截至2022年6月30日止
六個月的中期業績公告**

壹账通金融科技有限公司(「本公司」)董事(「董事」)會(「董事會」)欣然公佈本公司及其子公司(統稱「本集團」)截至2022年6月30日止六個月(「報告期」)的未經審核中期業績，連同2021年同期的比較數字。

於本公告中，「我們」指本公司，倘文義另有所指，指本集團。

財務表現摘要

- 截至2022年6月30日止六個月的收入從2021年同期的人民幣1,787.5百萬元增加20.4%至人民幣2,152.7百萬元。
- 截至2022年6月30日止六個月的毛利率為35.3%，而2021年同期為34.0%；截至2022年6月30日止六個月的非國際財務報告準則毛利率為39.4%，而2021年同期為42.9%。
- 截至2022年6月30日止六個月的經營虧損為人民幣632.5百萬元，而2021年同期則為人民幣741.5百萬元。經營利潤率為-29.4%，2021年同期為-41.5%。撇除與本公司於香港上市有關的上市開支的影響，截至2022年6月30日止六個月的經調整經營虧損^{1 3}為人民幣564.2百萬元，而2021年同期則為人民幣741.5百萬元。經調整經營利潤率由2021年同期的-41.5%提升至截至2022年6月30日止六個月的-26.2%。

- 截至2022年6月30日止六個月的歸屬於股東的虧損淨額為人民幣562.4百萬元，而2021年同期則為人民幣653.7百萬元。截至2022年6月30日止六個月的淨利率與2021年同期的-36.6%相比提升至-26.1%。截至2022年6月30日止六個月，經調整歸屬於股東的虧損淨額為人民幣494.0百萬元，而2021年同期則為人民幣653.7百萬元。經調整淨利率由2021年同期的-36.6%提升至截至2022年6月30日止六個月的-22.9%。
- 截至2022年6月30日止六個月的每股普通股虧損淨額（基本及攤薄）為人民幣0.51元，而2021年同期則為人民幣0.59元。截至2022年6月30日止六個月的每股美國存託股虧損淨額（基本及攤薄）為人民幣1.53元，而2021年同期則為人民幣1.77元。每股美國存託股代表三股普通股。

— 人民幣千元，百分比及每股美國存託股金額除外

	截至6月30日止六個月		同比增長率
	2022年 (未經審核)	2021年 (未經審核)	
收入			
來自平安集團的收入	1,231,282	1,000,300	23.1%
來自陸金所的收入	236,463	164,638	43.6%
來自第三方客戶的收入 ²	684,958	622,573	10.0%
總計	2,152,703	1,787,511	20.4%
毛利	759,283	608,157	
毛利率	35.3%	34.0%	
非國際財務報告準則毛利率 ¹	39.4%	42.9%	
經營虧損	(632,513)	(741,489)	
經調整經營虧損 ^{1 3}	(564,184)	(741,489)	
經營利潤率	-29.4%	-41.5%	
經調整經營利潤率 ^{1 3}	-26.2%	-41.5%	
歸屬於股東的虧損淨額	(562,374)	(653,682)	
淨利率	-26.1%	-36.6%	
經調整淨利率 ^{1 3}	-22.9%	-36.6%	
每股虧損淨額 ⁴ (基本及攤薄)	(0.51)	(0.59)	

附註：

- 有關該非國際財務報告準則財務計量指標的更多詳情，請參閱本公告所載「使用未經審核非國際財務報告準則財務計量指標」一節。
- 第三方客戶指於相關期間收入貢獻少於我們總收入5%的每一名客戶。該等客戶是本公司多元化戰略的重點。
- 不包括截至2022年6月30日止六個月與本公司於香港上市有關的上市開支人民幣68.3百萬元。
- 每股美國存託股代表三股普通股。

使用未經審核非國際財務報告準則財務計量指標

未經審核綜合財務資料乃根據國際財務報告準則（「國際財務報告準則」）編製。非國際財務報告準則計量用於(i)毛利和毛利率，經調整以剔除非現金項目，包括在收入成本中確認的無形資產攤銷、在收入成本中確認的物業及設備折舊以及在收入成本中確認的股份薪酬開支；及(ii)經調整經營虧損、經調整經營利潤率、經調整歸屬於股東的虧損淨額及經調整淨利率，不包括與本公司在香港上市有關的上市開支的影響。本公司管理層定期審查非國際財務報告準則毛利、非國際財務報告準則毛利率、經調整經營虧損、經調整經營利潤率、經調整歸屬於股東的虧損淨額及經調整淨利率，以評估我們的業務表現。例如，通過剔除非現金項目，非國際財務報告準則毛利及非國際財務報告準則毛利率使本公司管理層能夠評估一美元收入與現金毛利的轉換情況。我們相信，經調整經營虧損、經調整經營利潤率、經調整歸屬於股東的虧損淨額及經調整淨利率有助於通過消除若干非經營或非經常性開支（該等開支不影響我們持續經營表現）的潛在影響以比較我們不同期間的經營表現。本公司使用該等非國際財務報告準則財務指標評估我們的持續經營，並用於內部規劃及預測。本公司認為，非國際財務報告準則財務資料，綜合而言，有助於投資者，原因為其提供一致性並可與過去財務業績進行比較，便於對各期的經營業績進行比較，並有助於與其他公司進行比較，原因為許多其他公司均使用類似的財務資料。本公司亦認為，呈列非國際財務報告準則財務計量指標可為我們的投資者提供關於我們的經營業績的有用資料，原因為其可使投資者更清楚地了解管理層在財務及經營決策中使用的資料，從而使投資者能夠從本公司管理層的角度看待管理層用於經營業務的重要財務指標，並使投資者更好地了解本公司的業績。然而，非國際財務報告準則財務資料僅作為補充資料呈列，不應視為按照國際財務報告準則呈列的財務資料的替代資料，並且可能不同於其他公司使用的類似標題的非國際財務報告準則計量指標。鑒於上述限制，閣下不應將非國際財務報告準則財務計量指標與根據國際財務報告準則編製的財務計量指標分開考慮或作為其替代指標。無論何時本公司使用非國際財務報告準則財務計量指標時，均會提供與根據國際財務報告準則陳述的最接近的、適用財務計量指標之間的對賬。我們鼓勵投資者及股東審閱相關的國際財務報告準則財務計量指標，以及該等非國際財務報告準則財務計量指標與彼等最直接可比的國際財務報告準則財務計量指標之間的對賬。

下表載列所示期間國際財務報告準則與非國際財務報告準則業績的未經審核對賬。

截至6月30日止六個月
2022年 2021年
 (未經審核) (未經審核)
 人民幣千元 人民幣千元

毛利	759,283	608,157
毛利率	35.3%	34.0%
非國際財務報告準則調整		
— 收入成本中確認的無形資產攤銷	85,867	156,640
— 收入成本中確認的物業及設備折舊	1,560	1,198
— 收入成本中確認的股份薪酬開支	1,422	291
非國際財務報告準則毛利	848,132	766,286
非國際財務報告準則毛利率	39.4%	42.9%

截至6月30日止六個月
2022年 2021年
 (未經審核) (未經審核)
 人民幣千元 人民幣千元

經營虧損	(632,513)	(741,489)
經營利潤率	-29.4%	-41.5%
歸屬於股東的虧損淨額	(562,374)	(653,682)
淨利率	-26.1%	-36.6%
調整		
— 與本公司在香港上市有關的上市開支	68,329	—
經調整經營虧損	(564,184)	(741,489)
經調整經營利潤率	-26.2%	-41.5%
經調整歸屬於股東的虧損淨額	(494,045)	(653,682)
經調整淨利率	-22.9%	-36.6%

業務回顧及展望

業務回顧

我們是中國金融服務行業的商業科技服務提供商，亦在不斷拓展國際業務。我們向金融機構客戶提供整合技術方案——包括數字化銀行解決方案及數字化保險解決方案。我們亦通過加馬平台向金融機構提供數字基礎設施。我們的解決方案及平台幫助金融機構加快其數字化轉型。我們認為「技術+業務」模式是我們的主要競爭優勢，也是我們持續贏得新業務並與客戶深化合作的驅動力。自我們成立以來，中國100%的國有銀行和股份制銀行、98%的城市商業銀行、63%的財產險公司以及49%的人身險公司已使用我們至少一種產品。

金融領域的數字化轉型已被進一步提升到了戰略高度。2021年12月，中國人民銀行印發《金融科技發展規劃（2022-2025年）》（「**規劃**」），提出金融科技發展指導意見，強調加快金融機構數字化轉型。規劃指出，新時期金融科技發展應注重金融創新的科技驅動和數據賦能，力爭到2025年實現整體水平與核心競爭力跨越式提升。2022年1月，中國銀保監會印發《關於銀行業保險業數字化轉型的指導意見》，就金融機構數字化轉型的頂層設計作出要求。根據灼識行業諮詢有限公司預測，隨著金融機構數字化水平的不斷提高，預計到2025年，中國金融機構的技術總支出將達到人民幣7,993億元，自2020年至2025年的複合年增長率為23.6%。

2022年上半年，儘管受到疫情影響，我們仍然取得穩健的業績增長。2022年上半年，總收入同比增長20.4%至人民幣21.5億元，優質+客戶數同比增長18.6%至134。我們亦不斷提高淨利潤率，經調整利潤率優化至-22.9%。

我們持續踐行第二階段戰略，推進「客戶深耕」，進一步整合和升級產品，拓展金融服務生態和境外市場。

我們在數字銀行板塊注重存量客戶深耕，並且逐步從單模塊輸出衍生成為輸出整合的解決方案。數字化零售銀行業務方面，我們提供兩種整合解決方案：智慧營運解決方案和智慧風控解決方案。在2022年上半年，我們與一家華東區萬億級人民幣資產規模大型城商行和華南區超人民幣5,000億資產規模農商行深入合作。與這兩家銀行的合作從數字化轉型及客戶經理管理切入，並逐漸衍生到覆蓋營銷推動、銷售管理和財富管理的整體解決方案。我們的數字化企業銀行解決方案整合了為企業客戶經理設計的智能服務解決方案、易配置企業客戶貸款產品的智能產品解決方案以及用於管理中小企業信貸風險的AI賦能的智能風控解決方案。在2022年上半年，我們通過可配置的、智能化的產品，與多家萬億級資產規模國家股份制銀行和外資銀行持續深化合作，在服務的客戶案例中，實現產品上線後六個月貸款規模近翻倍的效果。

在加馬平台板塊，以智能語音服務和核心系統為代表的新產品已持續佔有市場、增長趨勢強勁。我們的智能語音服務包括我們獲獎的AI技術的模塊，支持金融機構提供客戶服務，幫助其減少員工人數需求並提高其客服中心的效率。我們的智能語音服務不僅僅具有先進的AI語音底層引擎和機器人平台技術，更具備豐富的金融場景和數據模型（例如金融場景對話流程圖、ASR語音識別、NLP意圖理解），可以將AI金融場景、流程、訓練方法論標準化，並賦能金融機構更快速地推廣AI遠程業務、提升AI使用效果、降低運營成本。我們的智能語音產品已被多家第三方客戶採用，包括多家萬億級人民幣資產國家股份制銀行及監管生態客戶。另外，針對銀行核心系統轉型升級趨勢，我們研發了一套基於雲原生的核心系統，整合了「貸款核心」、「存款核心」和「支付平台」三大核心業務，可支撐全場景接入並且其結構可高度配置，是一款可以在單個客戶層面進行定制以及在1周內完成部署上線的行業領先產品。

我們持續擴展境外業務，並在近年獲得強勁增長，尤其是香港和東南亞市場。

我們在香港的虛擬銀行，平安壹賬通銀行，於2020年正式開業。平安壹賬通銀行在2022年上半年總收入同比增長超過5倍達人民幣45.7百萬元、客戶貸款和墊款規模同比增逾2.3倍達17億港元。平安壹賬通銀行是第一家為中小企業提供靈活及高效的銀行服務的虛擬銀行，是參與香港按揭證券有限公司中小企融資擔保計劃的首間虛擬銀行。於審批貸款方面，平安壹賬通銀行使用替代數據作為審批基礎，更全面及精準地評估中小企的融資需要及其信貸風險。平安壹賬通銀行填補了中小企客戶對銀行服務需求的缺口，助力普惠金融。儘管疫情下經營環境充滿挑戰，但因其穩健的風險管理架構及謹慎的撥備政策，平安壹賬通銀行仍然保持優良資產質素。

我們從2018年開始佈局東南亞業務，以進軍百億級的東南亞金融數字化轉型市場。我們在東南亞的客戶包括中小型當地銀行和大型金融機構，例如三家地區頂級銀行，十二家頂級本地銀行，以及兩家世界頂級保險公司。

截至2022年6月30日，我們已將境外業務擴大到20個國家及地區，覆蓋超過160名客戶。

報告期後的近期發展

於2022年7月4日（「上市日期」），我們的普通股（「股份」）以介紹方式在香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）主板成功實現雙重主要上市（「上市」），股份代號為「6638」。

除上文所披露者，自2022年6月30日起截至本公告日期，概無其他重大事件。

業務前景

鑑於數字經濟的發展，金融機構日益接納數字化轉型，為金融科技的發展帶來更多機遇。

我們於2022年開局良好，展望2022年下半年，我們將繼續踐行深化客戶深耕的二階段戰略，專注於服務優質+客戶及產品整合。

我們亦預期繼續投資於研發活動，以提升我們在提供解決方案方面所採用的技術及應用，並通過將單模塊產品整合成為更集成的解決方案來優化我們的產品結構。

作為我們生態戰略的重要組成部分，我們將繼續探索與政府機構及行業合作夥伴的合作夥伴關係。於境外業務方面，我們將繼續在那些數字化轉型需求強烈且未被滿足的境外市場尋找機會，以提供我們在中國已被驗證的解決方案。

儘管疫情對今年中國宏觀經濟的影響將持續存在，但我們仍將繼續積極採取應對措施，例如，增加基於存量收費的產品使用量，並促進項目的遠程交付。我們於2022年上半年取得的穩健業績證明我們業務的穩定以及我們應對宏觀經濟挑戰的能力。展望未來，我們將繼續專注於提高來自第三方客戶的收入以及實現我們的中期盈利目標。

管理層討論及分析

收入

人民幣千元，百分比除外	截至6月30日止六個月		同比增長率
	2022年 (未經審核)	2021年 (未經審核)	
技術解決方案分部¹			
實施	342,611	328,023	4.4%
基於交易的收入和支持服務的收入			
獲客服務	219,494	236,250	-7.1%
風險管理服務	198,497	204,977	-3.2%
運營支持服務	572,105	486,716	17.5%
雲服務平台	665,207	442,560	50.3%
開發後維護服務	26,794	24,676	8.6%
其他	82,295	57,102	44.1%
基於交易的收入和支持服務的收入小計	1,764,392	1,452,281	21.5%
小計	2,107,003	1,780,304	18.4%
虛擬銀行業務			
利息及佣金	45,700	7,207	534.1%
總計	2,152,703	1,787,511	20.4%

附註：

¹ 分部間抵銷及調整計入技術解決方案分部。

我們的收入由截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,787.5百萬元增加20.4%至2022年同期的人民幣2,152.7百萬元，主要是由於技術解決方案收入增加。

技術解決方案。我們的技術解決方案收入由截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,780.3百萬元增加18.4%至2022年同期的人民幣2,107.0百萬元，主要因以下各項所致：(i)得益於我們所推出加馬平台智能語音服務及其他產品，因而令運營支持服務所得收入由截至2021年6月30日止六個月的人民幣486.7百萬元增加17.5%至2022年同期的人民幣572.1百萬元；及(ii)主要得益於中國平安保險(集團)股份有限公司(「平安」，連同其附屬公司統稱「平安集團」)內部的持續數字化轉型，對雲服務平台解決方案的需求有所增長，該項業務所得收入由截至2021年6月30日止六個月的人民幣442.6百萬元增加50.3%至2022年同期的人民幣665.2百萬元。

虛擬銀行業務。我們的利息及佣金收入由截至2021年6月30日止六個月的人民幣7.2百萬元大幅增加至2022年同期的人民幣45.7百萬元，主要是由於我們香港虛擬銀行的業務快速增長。

收入成本

我們的收入成本由截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,179.4百萬元增加18.2%至2022年同期的人民幣1,393.4百萬元，主要是由於技術解決方案的收入成本增加。

技術解決方案。我們的技術解決方案收入成本由截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,164.5百萬元增加17.8%至2022年同期的人民幣1,371.8百萬元。有關增長主要受業務服務費（包括技術服務費項下的業務服務費、獲客服務費、外包人工成本及其他成本）以及我們持續擴張業務導致的人力相關成本（包括僱員福利開支及技術服務費項下人力相關成本）增加所驅動，惟被收入成本內確認的無形資產攤銷下降所抵銷。

虛擬銀行業務。我們的虛擬銀行業務收入成本由截至2021年6月30日止六個月的人民幣14.8百萬元增加45.7%至2022年同期的人民幣21.6百萬元，此乃由於我們虛擬銀行的銀行業務快速增長。

毛利及毛利率

由於上文所述，我們的毛利由截至2021年6月30日止六個月的人民幣608.2百萬元增加24.8%至2022年同期的人民幣759.3百萬元。我們的毛利率由截至2021年6月30日止六個月的34.0%增加至2022年同期的35.3%，得益於產品標準化的持續努力。我們的非國際財務報告準則毛利率由截至2021年6月30日止六個月的42.9%減少至2022年同期的39.4%。

經營開支

研發開支

我們的研發成本由截至2021年6月30日止六個月的人民幣640.0百萬元增加15.7%至2022年同期的人民幣740.5百萬元，主要是由於我們加大投入以完善現有解決方案及用於創新（包括我們平台的升級及雲服務平台的研發）。

銷售及營銷開支

我們的銷售及營銷開支由截至2021年6月30日止六個月的人民幣292.7百萬元減少25.4%至2022年同期的人民幣218.3百萬元，主要是由於營銷及廣告開支減少以及員工福利開支及外包人力成本的人力成本下降。得益於銷售能力增強及銷售效率提高，我們在保持較低銷售成本的同時仍然保持收入增長。營銷及廣告開支減少，部分是由於新冠疫情的影響導致我們於2022年上半年開展的營銷活動較少。

一般及行政開支

我們的的一般及行政開支由截至2021年6月30日止六個月的人民幣391.6百萬元增加2.6%至2022年同期的人民幣401.9百萬元，主要是由於專業服務費因上市相關開支較高而大幅增加，被成本優化措施所抵銷。剔除與本公司在香港上市有關的上市開支後，截至2022年6月30日止六個月的經調整一般及行政開支為人民幣333.6百萬元，佔收入的百分比為15.5%。

金融及合同資產減值虧損淨額

我們的金融及合同資產減值虧損淨額由截至2021年6月30日止六個月的人民幣44.9百萬元減少至2022年同期的人民幣14.9百萬元，主要是由於我們收回款項及加強應收款項管理以及應收款項質量改善所致。

其他收入、(虧損)／收益－淨額

截至2022年6月30日止六個月，我們已產生其他收入、虧損淨額人民幣16.1百萬元，而於2021年同期，則產生其他收入收益淨額人民幣19.6百萬元，主要是由於衍生工具虧損淨額較高以及政府補助及退稅有所減少，部分被由截至2022年6月30日止六個月的匯兌收益淨額所抵銷。匯兌(虧損)／收益淨額及衍生工具虧損淨額變動乃由於美元兌人民幣升值。

財務收入

我們的財務收入由截至2021年6月30日止六個月的人民幣23.1百萬元減少77.3%至2022年同期的人民幣5.2百萬元，主要是由於較低的平均現金結餘，原因是我們減少了境內銀行借款，從而降低對保留現金抵押品的需求。

財務成本

我們的財務成本由截至2021年6月30日止六個月的人民幣44.6百萬元減少55.9%至2022年同期的人民幣19.7百萬元，主要是由於我們減少了境內銀行借款。

應佔聯營公司及合營企業收益

我們的應佔聯營公司及合營企業收益由截至2021年6月30日止六個月的人民幣10.1百萬元增加101.8%至2022年同期的人民幣20.3百萬元，主要歸因於平安普惠立信資產管理有限公司的盈利能力有所提升。

除所得稅前虧損

由於上文所述，我們的除所得稅前虧損由截至2021年6月30日止六個月的人民幣753.0百萬元減少至2022年同期的人民幣626.6百萬元。

所得稅收益

我們的所得稅收益由截至2021年6月30日止六個月的人民幣55.6百萬元減少34.5%至2022年同期的人民幣36.4百萬元，主要是由於遞延所得稅有所減少，乃因確認稅項收益的實體的虧損有所減少所致。

期內虧損

由於上文所述，我們的虧損由2021年6月30日止六個月的人民幣697.4百萬元減少至截至2022年同期的人民幣590.2百萬元。

現金流量數據

截至2022年6月30日止六個月，我們的經營活動所用現金淨額為人民幣793.1百萬元，投資活動所得現金淨額則為人民幣1,507.9百萬元（主要是由於我們出售按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產所得款項，該項出售涉及我們的現金管理活動），而融資活動所用現金淨額則為人民幣692.3百萬元（主要是由於償還短期借款）。於2021年同期，經營活動所用現金淨額為人民幣1,228.5百萬元，投資活動所得現金淨額為人民幣312.4百萬元，及融資活動所用現金淨額為人民幣1,203.3百萬元。我們的業務主要為現金流量業務，因此，我們的經營活動現金流量與我們的盈利能力密切相關且主要受其推動。

流動資金及資本資源

對於流動資金管理，我們(i)每週評估理財賬戶頭寸並每週對預期的流入和流出進行規劃；(ii)定期審查該等資產的風險、流動性水平及市值；(iii)緊密監控不斷變化的市場環境及評估其對流動性的影響；及(iv)動態管理理財賬戶頭寸。該等流動資產可用以及時補充我們的現金，以維持穩健的流動資金狀況。

我們技術解決方案分部的流動資金的主要來源為現金及現金等價物、可贖回的理財產品、銀行借款及融資活動產生的現金。我們虛擬銀行業務分部的流動資金主要來源為虛擬銀行業務的客戶存款。截至2022年6月30日，我們的現金及現金等價物為人民幣1,445.1百萬元（2021年12月31日：人民幣1,399.4百萬元），受限制現金為人民幣490.9百萬元（2021年12月31日：人民幣1,060.4百萬元）及按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產為人民幣1,004.2百萬元（2021年12月31日：人民幣2,071.7百萬元）。我們的現金及現金等價物主要指銀行現金，而我們的受限制現金主要包括已抵押貨幣掉期的存款。

借款

截至2022年6月30日，我們的短期借款為人民幣266.6百萬元（2021年12月31日：人民幣815.3百萬元）。我們的信貸融資主要來自四家中國銀行，承諾信貸總額為人民幣233.0百萬元。我們未償還借款的加權平均年利率為4.47%（2021年12月31日：3.93%）。我們的信貸融資均未包含重大財務契諾。

資產抵押

截至2022年6月30日，在我們的受限制現金當中，人民幣413.8百萬元已用於貨幣掉期質押，人民幣5.9百萬元已用於業務擔保質押。

除上述外，本集團並無就其資產擁有任何產權負擔、按揭、留置權、押記或質押。

資本負債比率

截至2022年6月30日，我們的資本負債比率（即債務總額除以權益總額的百分比，而債務總額按借款總額及租賃負債的總額計算）為12.2%（截至2021年12月31日：25.3%）。

重大投資

本集團價值佔資產總值5%或以上的投資被視為重大投資。截至2022年6月30日，我們按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產主要包括我們認購的理財產品及結構性存款產品，金額約為人民幣1,004.2百萬元，其中截至2022年6月30日價值佔本集團資產總值5%或以上的投資詳情如下：

產品名稱： 平安資產睿享8號保險資管產品（「**睿享8號產品**」）

交易方： 平安資產管理有限責任公司，為平安的附屬公司。平安集團為中國持有全套金融服務牌照的金融服務集團，業務範圍包括保險業務、銀行業務、資產管理業務及科技業務。

產品類型： 固定收益類資產管理產品

產品風險評級： 中低風險等級（R2產品風險評級）

產品期限： 無固定期限

預期回報率： 年化3.69%（基於近期年度表現）

產品投資範圍：	睿享8號產品投資於(其中包括)銀行存款、債券、資產支持證券及任何其他高流動性及低風險的金融工具。
本金及收益的償還安排	本金及收益(如有)將通常於贖回日期後第二個營業日內償還。
截至2022年6月30日的公允價值：	人民幣618百萬元
截至2022年6月30日佔本集團資產總值的百分比：	6.9%

截至2022年6月30日止六個月，本公司錄得睿享8號產品的公允價值收益約人民幣10.44百萬元。

本集團認購睿享8號產品旨在提高我們現金盈餘的利用率，以在保持高流動性及低風險水平的同時實現收益平衡。就流動性管理而言，我們(i)每週評估理財賬戶頭寸及每週計劃預期流入及流出，(ii)定期審閱該等資產的風險、流動性水平及市值，(iii)密切監察不斷變化的市場環境及評估對流動性的影響，及(iv)動態管理理財賬戶頭寸。該等流動資產可用於及時補充我們的現金，以維持穩健的流動資金狀況。

除上述者外，截至2022年6月30日，我們並無持有任何其他重大投資。

重大收購及出售事項

截至2022年6月30日六個月期間，我們並未收購或出售任何重大附屬公司、綜合聯屬實體或關聯公司。

有關重大投資或資本資產的未來計劃

於2022年6月30日，我們並無任何有關重大投資或資本資產的詳細未來計劃。

或有負債

截至2022年6月30日，我們並無任何重大或有負債。

資本開支及資本承擔

我們截至2022年6月30日止六個月的資本開支為人民幣38.0百萬元，而2021年同期則為人民幣63.9百萬元。該等資本開支主要包括購買物業及設備、無形資產及其他長期資產的開支。於2022年6月30日，我們並無資本承擔（截至2021年12月31日：無）。

風險管理

貨幣風險

外匯風險指外匯匯率變動造成損失的風險。人民幣與我們開展業務所涉及的其他貨幣之間的匯率波動或會影響我們的財務狀況及經營業績。我們面臨的外匯風險主要來自於美元兌人民幣匯率的變動。

我們及我們的境外中間控股公司的功能貨幣為美元。彼等面臨的外匯風險主要來自於以人民幣計值的現金及現金等價物以及向集團公司提供的貸款。我們已訂立即期－遠期美元／人民幣貨幣掉期合同，以對沖其面臨的因向集團公司提供以人民幣計值的貸款而面臨的部分外匯風險。根據我們的政策，掉期的主要條款必須與對沖項目基本一致。

我們的附屬公司主要在中國內地經營業務，大部分交易乃以人民幣結算。我們認為中國內地的業務並無面臨任何重大外匯風險，原因為並無該等附屬公司的重大金融資產或負債以各自功能貨幣以外的貨幣計值。

利率風險

利率風險指金融工具的價值／未來現金流量因市場利率變動而波動的風險。浮動利率工具使我們面臨現金流量利率風險，而固定利率工具使我們面臨公允價值利率風險。

我們面臨的利率風險主要與定期存款及短期借款（均於一年內到期）相關。我們通常假設借款乃用於滿足營運資金需求。我們通過匹配定期存款及短期借款的利率條款來管理此風險。

僱員及薪酬

截至2022年6月30日，我們合共擁有3,444名僱員，其薪酬乃基於其個人績效及貢獻、專業能力以及現行市場薪金水平釐定。下表列示截至2022年6月30日，我們按職能劃分的僱員人數：

職能	截至2022年 6月30日
研發	1,812
業務運營	453
銷售和營銷	826
一般行政	353
總計	<u>3,444</u>

截至2022年6月30日止六個月，我們的僱員福利開支為人民幣876.2百萬元。我們的僱員福利開支主要包括僱員工資、薪金及其他福利。我們要求僱員遵守我們的僱員手冊以及商業行為和道德準則。我們還定期對管理層和僱員進行在職合規培訓，以保持健康的企業文化，提高他們的合規意識和責任。

我們已於2017年11月採納一項股份激勵計劃，該計劃經不時修訂及重列。

未經審核簡明綜合全面收益表

	附註	截至6月30日止六個月	
		2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
收入	2	2,152,703	1,787,511
收入成本		<u>(1,393,420)</u>	<u>(1,179,354)</u>
毛利		759,283	608,157
研發開支		(740,513)	(639,970)
銷售及營銷開支		(218,342)	(292,723)
一般及行政開支		(401,921)	(391,641)
金融及合同資產減值虧損淨額		(14,925)	(44,900)
其他收入、收益或虧損－淨額		<u>(16,095)</u>	<u>19,588</u>
經營虧損		(632,513)	(741,489)
財務收入		5,236	23,058
財務成本		<u>(19,661)</u>	<u>(44,601)</u>
財務成本－淨額		(14,425)	(21,543)
應佔聯營公司及合營企業收益淨額		<u>20,302</u>	<u>10,062</u>
除所得稅前虧損		(626,636)	(752,970)
所得稅收益		<u>36,444</u>	<u>55,600</u>
期內虧損		<u>(590,192)</u>	<u>(697,370)</u>
以下人士應佔虧損：			
－ 本公司擁有人		(562,374)	(653,682)
－ 非控股權益		<u>(27,818)</u>	<u>(43,688)</u>
		<u>(590,192)</u>	<u>(697,370)</u>

未經審核簡明綜合全面收益表(續)

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
附註	人民幣千元 (未經審核)	人民幣千元 (未經審核)
其他全面收益，除稅後淨值		
其後可能重新分類至損益的項目		
— 外匯折算差額	233,721	(70,585)
— 按公允價值計量且其變動計入其他全面 收益的債務工具公允價值變動	<u>3,713</u>	<u>1</u>
	<u>237,434</u>	<u>(70,584)</u>
期內全面虧損總額	<u>(352,758)</u>	<u>(767,954)</u>
以下人士應佔全面虧損總額：		
— 本公司擁有人	(324,940)	(724,266)
— 非控股權益	<u>(27,818)</u>	<u>(43,688)</u>
	<u>(352,758)</u>	<u>(767,954)</u>
本公司擁有人應佔每股虧損 (以每股人民幣元列示)		
— 基本及攤薄	4 <u>(0.51)</u>	<u>(0.59)</u>
本公司擁有人應佔每股美國存託股虧損 (以每股人民幣元列示)		
— 基本及攤薄	4 <u>(1.53)</u>	<u>(1.77)</u>

未經審核簡明綜合資產負債表

	附註	於6月30日 2022年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2021年 人民幣千元
資產			
非流動資產			
物業及設備		247,063	244,412
無形資產		625,678	687,194
遞延稅項資產		730,167	683,218
來自虛擬銀行的按攤銷成本計量的金融資產		–	674
按權益法入賬的投資		205,648	185,346
按公允價值計量且其變動計入其他 全面收益的金融資產		791,431	640,501
合同資產		10	868
非流動資產總額		2,599,997	2,442,213
流動資產			
貿易應收款項	5	1,454,032	891,174
合同資產		176,006	227,895
預付款項及其他應收款項		926,782	752,667
來自虛擬銀行的按攤銷成本計量的金融資產		5,883	12,711
按公允價值計量且其變動計入其他 全面收益的金融資產		885,898	482,497
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產		1,004,189	2,071,653
衍生金融資產		8,643	–
受限制現金		490,886	1,060,427
現金及現金等價物		1,445,058	1,399,370
流動資產總額		6,397,377	6,898,394
資產總額		8,997,374	9,340,607

未經審核簡明綜合資產負債表(續)

	附註	於6月30日 2022年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2021年 人民幣千元
權益及負債			
權益			
股本		78	78
就股份激勵計劃持有的股份		(153,287)	(80,102)
其他儲備		10,766,764	10,512,631
累計虧損		(7,200,999)	(6,638,625)
本公司權益擁有人應佔權益		3,412,556	3,793,982
非控股權益		13,282	41,100
權益總額		3,425,838	3,835,082
負債			
非流動負債			
貿易及其他應付款項	6	315,089	313,834
合同負債		20,003	19,418
遞延稅項負債		6,832	9,861
非流動負債總額		341,924	343,113
流動負債			
貿易及其他應付款項	6	2,544,331	2,137,099
應付工資及福利		371,131	515,067
合同負債		183,865	153,844
短期借款		266,557	815,260
客戶存款		1,788,423	1,350,171
衍生金融負債		75,305	190,971
流動負債總額		5,229,612	5,162,412
負債總額		5,571,536	5,505,525
權益及負債總額		8,997,374	9,340,607

未經審核簡明綜合財務報表附註

1 一般資料及呈報基準

1.1 一般資料

壹賬通金融科技有限公司（「本公司」）於2017年10月30日根據開曼群島公司法（1961年第3號法律第22章，經綜合及修訂）在開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司。本公司的註冊辦事處地址為PO Box 309, Ugland House, Grand Cayman, KY1-1104, Cayman Islands。本公司於2019年12月13日在紐約證券交易所完成首次公開發售（「首次公開發售」）。本公司每股美國存託股（「美國存託股」）代表三股普通股。本公司普通股已於2022年7月4日以介紹方式在香港聯合交易所有限公司主板上市。

本公司、其附屬公司、其控制的結構性實體（「結構性實體」、「可變利益實體」）及其附屬公司（「可變利益實體附屬公司」）統稱為「本集團」。本集團主要於中華人民共和國（「中國」）從事向金融機構提供雲端金融科技解決方案、線上信息服務及運營支持服務（「上市業務」）。本公司自身並無進行任何實質性經營，而是通過其附屬公司、可變利益實體及可變利益實體的附屬公司在中國進行其主要業務經營。

簡明綜合財務報表包括截至2022年6月30日的簡明綜合資產負債表、截至該日止六個月期間的簡明綜合全面收益表、簡明綜合權益變動表及簡明綜合現金流量表，以及主要會計政策概要及其他解釋附註（「中期財務資料」）。除另有指明外，中期財務資料以人民幣（「人民幣」）呈列。中期財務資料未經審核。

1.2 編製及呈列基準

截至2022年6月30日的半年度簡明綜合中期財務報告乃根據國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則（「國際會計準則」）第34號「中期財務報告」編製。

中期報告不包括通常在年度財務報告中包括的所有附註。因此，本報告應與本集團截至2021年12月31日止年度的經審核年度綜合財務報表一併閱讀。

該等簡明中期財務報表乃於2022年8月17日獲准刊發。

2 收入

截至6月30日止六個月
2022年 2021年
 人民幣千元 人民幣千元
 (未經審核) (未經審核)

— 技術解決方案 實施	342,611	328,023
基於交易的收入和支持服務的收入		
— 運營支持服務	572,105	486,716
— 獲客服務	219,494	236,250
— 風險管理服務	198,497	204,977
— 雲服務平台	665,207	442,560
— 開發後維護服務	26,794	24,676
— 其他	82,295	57,102
— 虛擬銀行業務 利息及佣金	45,700	7,207
	<u>2,152,703</u>	<u>1,787,511</u>

按服務轉移時間於一段時間內或於某一時間點劃分的收入明細載列如下：

(未經審核)	於某一時間點	於一段時間內	總計
截至2022年6月30日止六個月			
實施	—	342,611	342,611
基於交易的收入和支持服務的收入			
— 運營支持服務	190,624	381,481	572,105
— 獲客服務	219,494	—	219,494
— 風險管理服務	198,497	—	198,497
— 雲服務平台	—	665,207	665,207
— 開發後維護服務	—	26,794	26,794
— 其他	82,137	45,858	127,995
	<u>690,752</u>	<u>1,461,951</u>	<u>2,152,703</u>
(未經審核)			
截至2021年6月30日止六個月			
實施	—	328,023	328,023
基於交易的收入和支持服務的收入			
— 運營支持服務	189,225	297,491	486,716
— 獲客服務	236,250	—	236,250
— 風險管理服務	204,977	—	204,977
— 雲服務平台	—	442,560	442,560
— 開發後維護服務	—	24,676	24,676
— 其他	56,424	7,885	64,309
	<u>686,876</u>	<u>1,100,635</u>	<u>1,787,511</u>

截至2022年及2021年6月30日止六個月，本集團主要於中國營運，且大部分收入於中國產生。

根據本集團的歷史實際業績，本集團的第三及第四季度的收入通常較高。在截至2021年12月31日的財政年度中，上半年收入佔比43%，下半年收入佔比57%。

3 所得稅收益

本集團截至2022年及2021年6月30日止六個月的所得稅收益分析如下：

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
當期所得稅	(13,534)	(11,578)
遞延所得稅	49,978	67,178
所得稅收益	<u>36,444</u>	<u>55,600</u>

(a) 中國企業所得稅(「企業所得稅」)

本集團就中國內地業務作出的所得稅撥備乃按25%的稅率計算，除非優惠稅率適用。

本集團之附屬公司深圳壹賬通、泛鵬科技、寶潤興業科技及深圳CA於中國內地成立。泛鵬科技、寶潤興業科技及深圳CA為「高新技術企業」，因此有權享有15%的優惠所得稅率。深圳壹賬通之「高新技術企業」資格於2022年5月到期。截至2022年6月30日，深圳壹賬通正在對此項資格進行續期。

(b) 開曼群島所得稅

本公司根據開曼群島法例按開曼群島公司法註冊成立為獲豁免有限公司，毋須繳納開曼群島所得稅。

(c) 香港所得稅

香港所得稅稅率為16.5%。由於截至2022年及2021年6月30日止六個月並無須繳納香港所得稅的估計應課稅溢利，故並無就香港利得稅作出撥備。

(d) 新加坡所得稅

新加坡所得稅稅率為17%。由於截至2022年及2021年6月30日止六個月並無須繳納新加坡利得稅的估計應課稅溢利，故並無就新加坡利得稅計提撥備。

(e) 印尼所得稅

本集團就於印尼開展的業務計提所得稅撥備，就截至2022年及2021年6月30日止六個月應課稅利潤按22%的稅率計算。

(f) 馬來西亞所得稅

馬來西亞所得稅稅率為24%。由於截至2022年及2021年6月30日止六個月並無須繳納馬來西亞利得稅的估計應課稅溢利，故並無就馬來西亞利得稅計提撥備。

(g) 菲律賓所得稅

菲律賓所得稅稅率為25%。由於截至2022年及2021年6月30日止六個月並無須繳納菲律賓利得稅的估計應課稅溢利，故並無就菲律賓利得稅計提撥備。

(h) 中國預扣稅(「預扣稅」)

根據企業所得稅法，中國公司自2008年1月1日起向境外投資者分派所賺取的利潤，於向境外註冊成立的直接控股公司分派利潤時，須按5%或10%的稅率繳納預扣稅，視乎境外投資者註冊成立的地區而定。

截至2022年及2021年6月30日止六個月，概無產生與預扣稅有關的遞延所得稅負債，原因為 本集團的附屬公司錄得虧損。

4 每股虧損

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
本公司擁有人應佔期內虧損淨額	(562,374)	(653,682)
已發行普通股加權平均數(千股)	1,103,087	1,107,152
每股基本虧損(人民幣元)	<u>(0.51)</u>	<u>(0.59)</u>
每股攤薄虧損(人民幣元)	<u>(0.51)</u>	<u>(0.59)</u>
每股美國存託股基本虧損(人民幣元)(附註)	<u>(1.53)</u>	<u>(1.77)</u>
每股美國存託股攤薄虧損(人民幣元)(附註)	<u>(1.53)</u>	<u>(1.77)</u>

附註：一股美國存託股代表 本公司三股普通股。

每股基本虧損乃按 本公司擁有人應佔虧損除以截至2022年及2021年6月30日止六個月的已發行普通股加權平均數計算。

就股份激勵計劃持有的股份被視為庫存股份。因此，就計算每股虧損而言，於2022年及2021年6月30日的已發行及發行在外普通股數目乃計及就股份激勵計劃持有的股份。

截至2022年及2021年6月30日止六個月，根據購股權計劃及受限制股份單位計劃授出的所有尚未行使購股權的影響並無計入每股攤薄虧損的計算，原因為其影響屬反攤薄。因此，截至2022年及2021年6月30日止六個月的每股攤薄虧損與期內每股基本虧損相同。

5 貿易應收款項

	於6月30日 2022年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2021年 人民幣千元
貿易應收款項	1,511,717	934,152
減：減值虧損撥備	<u>(57,685)</u>	<u>(42,978)</u>
	<u>1,454,032</u>	<u>891,174</u>

貿易應收款項及其基於確認日期的賬齡分析如下：

	於6月30日 2022年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2021年 人民幣千元
1年以內	1,439,914	897,114
1至2年	51,783	22,920
2至3年	12,265	8,026
3年以上	<u>7,755</u>	<u>6,092</u>
	<u>1,511,717</u>	<u>934,152</u>

6 貿易及其他應付款項

	於6月30日 2022年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2021年 人民幣千元
貿易應付款項		
應付關聯方款項	829,505	747,449
應付第三方款項	290,883	354,279
	<u>1,120,388</u>	<u>1,101,728</u>
贖回負債	276,589	271,525
應計費用	381,389	209,676
保證金	106,811	56,236
租賃負債	164,509	154,890
購買股份激勵計劃所持股份應付款項	88,280	88,280
其他應付稅項	50,636	44,716
應付關聯方款項	561,850	431,351
可退還服務費	6,588	9,809
其他	102,380	82,722
	<u>2,859,420</u>	<u>2,450,933</u>
減：非流動部分		
贖回負債	(131,868)	(128,081)
租賃負債	94,941	(97,473)
購買股份激勵計劃所持股份應付款項	(88,280)	(88,280)
	<u>(315,089)</u>	<u>(313,834)</u>
	<u><u>2,544,331</u></u>	<u><u>2,137,099</u></u>

於2022年6月30日及2021年12月31日，貿易應付款項的賬齡主要為一年以內。

7 股息

截至2022年及2021年6月30日止六個月，本公司並無派付或宣派任何股息。

其他資料

股份購回計劃

董事會批准一項股份購回計劃，據此，本公司獲授權於特定期間購回總數最多為其已發行及發行在外普通股總數3%的股份。截至2022年6月30日，本公司已根據其股份購回計劃，購回約為11.17百萬美元的約8.02百萬股美國存託股（約佔其已發行及發行在外普通股總數的2.1%）。

購買、出售或贖回本公司上市證券

自上市日期起直至本公告日期，本公司或其任何附屬公司概未購買、出售或贖回本公司在聯交所上市的任何證券。

遵守企業管治守則

我們力爭達致高標準的企業管治，而這對我們的發展及保障股東權益至關重要。本公司的企業管治常規乃基於香港聯交所證券上市規則（「上市規則」）附錄十四所載企業管治守則及企業管治報告（「企業管治守則」）所載的原則及守則條文。

企業管治守則自上市日期起適用於本公司，於上市之前，企業管治守則並不適用於本公司。自上市日期起至本公告日期，董事會認為本公司已遵守企業管治守則的所有適用守則條文，惟企業管治守則的守則條文第C.2.1條除外。

企業管治守則的守則條文第C.2.1條規定，主席與行政總裁的角色應有區分，且不應由一人同時兼任。本公司已委任沈崇鋒先生為董事長兼本公司行政總裁。然而，董事會認為，由同一人兼任主席及行政總裁符合本公司的利益，從而為本集團提供一致的領導，並促進本集團業務策略的迅速執行及提高營運效率。董事會亦相信，此安排不會損害權力與權限之間的平衡，因為所有重大決策必須經諮詢整體董事會及其相關委員會後作出，其相關委員會由經驗豐富的個人及四名獨立非執行董事組成，彼等可向董事會提供獨立見解，並監察本公司的管理及營運。為確管理層的管治及執行得宜，本公司亦設有多個管理委員會，共同作出管理決策。董事會將考慮本集團的整體情況，定期檢討及考慮此安排的有效性。

遵守董事進行證券交易的標準守則

本公司已採納上市規則附錄十所載的上市發行人董事進行證券交易的標準守則（「標準守則」）作為有關董事進行證券交易的行為守則。

由於股份於2022年7月4日在聯交所上市，於該時間前標準守則不適用於本公司。經對本公司全體董事作出具體查詢後，本公司全體董事確認，自上市日期至本公告日期，其已全面遵守標準守則所載的所有相關規定。

審核委員會

我們已成立由3名成員組成的審核委員會，即濮天若先生（主席）、葉冠榮先生及周永健先生。審核委員會已審閱我們截至2022年6月30日止六個月的未經審核簡明綜合財務報表。

此外，本公司獨立核數師羅兵咸永道會計師事務所已根據國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」，就香港備案對我們截至2022年6月30日止六個月的未經審核簡明綜合財務報告進行審閱。

中期股息

董事會不建議分派截至2022年6月30日止六個月的中期股息。

公佈中期業績及中期報告

本中期業績公告將於聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本公司網站(<https://irhk.ocft.com>)上公佈。截至2022年6月30日止六個月的中期報告將適時寄發予本公司股東並載列於以上網站，以供查閱。

安全港聲明

本公告包含前瞻性陳述。該等陳述構成《1934年證券交易法》(經修訂)第21E條及《1995年美國私人證券訴訟改革法案》所界定的「前瞻性」陳述。該等前瞻性陳述可以通過「將要」、「預計」、「預期」、「未來」、「打算」、「計劃」、「認為」、「估計」、「相信」和類似陳述等術語加以識別。該等陳述乃基於管理層當前的預期以及當前的市場和經營狀況，並與涉及已知或未知風險、不確定性和其他因素的事件有關，而所有該等因素均難以預測且大多數超出本公司的控制範圍。前瞻性陳述涉及內在風險和不確定性。許多因素可能導致實際結果與任何該等前瞻性陳述中載列的結果存在重大差異，包括但不限於以下方面：本公司在金融機構商業科技服務方面經營歷史有限；其實現或維持盈利的能力；金融服務行業的法律、法規或標準收緊；本公司遵守中華人民共和國及其經營所在其他司法權區不斷變化的監管規定的能力；其維持及擴大客戶基礎或加強客戶參與度的能力；其維持與平安集團(本公司戰略合作夥伴、最重要客戶及最大供應商)之間關係的能力；其有效競爭以服務於中國金融機構的能力；其技術的有效性、其維護並改進技術基礎設施和安全措施的能力；其保護知識產權和專有權利的能力；其與業務夥伴保持或拓展關係的能力以及業務夥伴表現不及預期；其保護或推廣品牌及聲譽的能力；其及時實施並配置解決方案的能力；其獲得所需額外資本的能力；針對在美國上市的中國公司的訴訟及負面宣傳；金融市場以及商業及經濟狀況的干擾；本公司尋求收購或擴張機會並從中取得最優結果的能力；新冠疫情的持續時長(包括出現新冠變體)及其對本公司業務及財務表現的潛在影響；及與前述各項相關的假設。有關以上及其他風險的更多資料載於本公司向美國證券交易委員會提交的文件中。本新聞稿及附件中提供的所有資料均截至本新聞稿發佈之日，且除非適用法律要求，本公司不承擔任何更新任何前瞻性陳述的義務。

承董事會命
壹账通金融科技有限公司
執行董事兼董事長
沈崇鋒先生

香港，2022年8月17日

於本公告日期，本公司董事會包括執行董事沈崇鋒先生、葉望春博士及陳蓉女士；非執行董事陳心穎女士、竇文偉先生、朱敏先生及王文君女士及獨立非執行董事張耀麟博士、濮天若先生、周永健先生及葉冠榮先生。