

---

## 此乃要件 請即處理

---

閣下如對本通函任何方面或應採取的行動有任何疑問，應諮詢閣下的股票經紀或其他註冊證券交易商、銀行經理、律師、專業會計師或其他專業顧問。

閣下如已售出或轉讓名下所有壹账通金融科技有限公司（「本公司」）的股份，應立即將本通函連同隨附的代表委任表格及回條交予買方或承讓人，或經手買賣或轉讓的銀行、持牌證券交易商或其他代理商，以便轉交買方或承讓人。

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通函的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本通函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)

## (1) 有關出售全資子公司全部已發行股份的非常重大出售事項及 關連交易 及 (2) 股東特別大會通告

獨立董事委員會及獨立股東的獨立財務顧問



千里碩融資有限公司

---

本封面頁所用詞彙與通函所界定者具有相同涵義。

董事會函件載於本通函第5至19頁。獨立董事委員會致獨立股東的函件載於本通函第20至21頁。獨立財務顧問千里碩融資有限公司的函件載於本通函第22至40頁，當中載有其致獨立董事委員會及獨立股東的意見。

本公司謹訂於2024年1月16日（星期二）上午十時正（深圳時間）假座廣東省深圳市福田區益田路5033號平安金融中心24層舉行股東特別大會，大會通告載於本通函第EGM-1至EGM-4頁。股東特別大會上適用的代表委任表格亦刊載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本公司網站(www.ocft.com)。

誠邀截至股份記錄日期營業結束之時（香港時間）名列本公司股東名冊的本公司股份記錄持有人親身出席股東特別大會。亦誠邀於美國存託股記錄日期營業結束之時（紐約時間）的本公司美國存託股持有人將閣下的投票指示提交予JPMorgan Chase Bank, N.A.。無論閣下是否擬出席上述會議並於會上投票，如閣下希望行使投票權，務請閣下於規定的限期之前，將隨附代表委任表格（就股份持有人而言）填妥、簽名、標註日期並立即交回本公司之香港股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，或將閣下的投票指示（就美國存託股持有人而言）提交予JPMorgan Chase Bank, N.A.。香港中央證券登記有限公司須不遲於2024年1月14日上午十時正（香港時間）收到代表委任表格，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓，以確保閣下能以代表出席股東特別大會；而JPMorgan Chase Bank, N.A.須不遲於2024年1月8日上午九時正（紐約時間）收到閣下的投票指示，以使閣下美國存託股代表的股份所隨附的票數得以於股東特別大會上投出。

2023年12月5日

---

## 目 錄

---

	頁次
釋義 .....	1
董事會函件 .....	5
獨立董事委員會函件 .....	20
千里碩融資有限公司函件 .....	22
附錄一 — 本集團之財務資料 .....	I-1
附錄二 — 出售集團之財務資料 .....	II-1
附錄三 — 餘下集團之未經審核備考財務資料 .....	III-1
附錄四 — 餘下集團之管理層討論及分析 .....	IV-1
附錄五 — 一般資料 .....	V-1
股東特別大會通告 .....	EGM-1

---

## 釋 義

---

於本通函內，除文義另有所指外，下列詞彙具有以下涵義：

「美國存託股」	指	美國存託股，每一股美國存託股代表三股普通股
「美國存託股記錄日期」	指	2023年12月18日（紐約時間）
「聯繫人」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「董事會」	指	本公司董事會
「鉑煜」	指	鉑煜有限公司，一家在英屬處女群島註冊成立的有限公司，由平安保險最終全資擁有
「交割」	指	根據購股協議的條款及條件交割出售事項
「交割日期」	指	交割發生的日期
「本公司」	指	壹賬通金融科技有限公司，一家在開曼群島註冊成立的有限公司，於紐交所（股份代碼：OCFT）及香港聯交所（股份代號：6638）上市
「關連人士」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「董事」	指	本公司董事
「出售事項」	指	本公司根據購股協議出售出售公司的全部股本，而出售公司間接持有平安壹賬通銀行的100%已發行股本
「出售公司」	指	金億通有限公司，一家於英屬處女群島註冊成立的有限公司，其透過金億融間接持有平安壹賬通銀行的100%已發行股本
「出售集團」	指	出售公司、金億融及平安壹賬通銀行以及任何由平安壹賬通銀行直接或間接控制的公司

---

## 釋 義

---

「股東特別大會」	指	本公司將舉行的股東特別大會，以考慮及酌情批准出售事項、購股協議及其項下擬進行的交易
「加馬平台」	指	本公司提供的平台，其整合了一系列解決方案，可應用於廣泛的金融服務行業，包括人工智能客戶服務及技術基礎設施
「本集團」	指	本公司、其子公司及其他綜合實體
「港元」	指	港元，香港法定貨幣
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港金融管理局」	指	於1993年4月1日成立的香港中央銀行機構
「獨立董事委員會」	指	由全體獨立非執行董事組成的董事會獨立委員會
「獨立財務顧問」或 「千里碩融資」	指	千里碩融資有限公司，獲證券及期貨事務監察委員會發牌可從事證券及期貨條例項下的第6類（就機構融資提供意見）受規管活動的法團，並為本公司委任的獨立財務顧問，以就出售事項、購股協議及其項下擬進行的交易向獨立董事委員會及獨立股東提供意見
「獨立股東」	指	除(i)鉅焯及平安保險海外（均為平安保險的子公司）及(ii)融焯有限公司外，以及不涉及或並無於出售事項、購股協議及其項下擬進行的交易中擁有權益的股東

---

## 釋 義

---

「金億融」	指	金億融有限公司，一家於香港註冊成立的有限公司，直接持有平安壹賬通銀行的100%已發行股本
「最後實際可行日期」	指	2023年11月29日，即本通函刊發前確定其所述資料的最後實際可行日期
「上市規則」	指	香港聯交所證券上市規則
「標準守則」	指	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
「紐交所」	指	紐約證券交易所
「平安壹賬通銀行」	指	平安壹賬通銀行(香港)有限公司，為本公司的全資子公司及在香港註冊成立的有限公司
「平安保險」	指	中国平安保險(集團)股份有限公司，一家根據中國法律成立的股份有限公司，於上交所(股份代號：601318)及香港聯交所(股份代號：2318)上市，持有本公司約32.12%已發行股本
「平安保險海外」	指	中國平安保險海外(控股)有限公司，一家在香港註冊成立的有限公司，為平安保險的子公司
「中國」	指	中華人民共和國，且僅就本通函而言，不包括香港、中國澳門特別行政區及中華民國(台灣)
「買方」	指	陆金所控股有限公司，一家於開曼群島註冊成立的有限公司，並於紐交所(紐交所股份代碼：LU)及香港聯交所(股份代號：6623)上市
「餘下集團」	指	於緊隨交割後的本集團

---

## 釋 義

---

「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章證券及期貨條例
「購股協議」	指	由本公司、買方及平安壹賬通銀行就出售事項訂立的日期為2023年11月13日的購股協議
「股份」	指	本公司股本中的普通股
「股份記錄日期」	指	2023年12月18日（香港時間）
「股東」	指	股份的登記持有人
「上交所」	指	上海證券交易所
「子公司」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「%」	指	百分比



**OneConnect Financial Technology Co., Ltd.**

**壹賬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)

執行董事：

沈崇鋒先生(董事長)

非執行董事：

郭曉濤先生

付欣女士

竇文偉先生

王文君女士

獨立非執行董事：

張耀麟博士

濮天若先生

周永健先生

葉冠榮先生

註冊辦事處：

Maples Corporate Services Limited

PO Box 309, Uglan House

Grand Cayman, KY1-1104

Cayman Islands

中國總部：

中國

深圳市福田區

泰然七路1號

博今國際A棟10-14層

香港主要營業地點：

香港灣仔

港灣道18號

中環廣場2701室

敬啟者：

**(1) 有關出售全資子公司全部已發行股份的非常重大出售事項及  
關連交易**

**及**

**(2) 股東特別大會通告**

**I. 緒言**

茲提述本公司日期為2023年11月14日的公告，本公司於公告中宣佈，於2023年11月13日(香港交易時段後)，本公司與買方及平安壹賬通銀行訂立購股協議，據此，本公司有條件同意出售，而買方有條件同意透過轉讓出售公司的全部已發行股本以現

金對價933,000,000港元收購平安壹賬通銀行，惟須受購股協議之條款及條件所規限。於交割後，本公司將不再持有出售公司的任何權益。因此，出售集團將不再為本公司的子公司，亦將不再併入本集團的財務報表。

本通函旨在向閣下提供有關(其中包括)以下各項的資料：(i)出售事項、購股協議及其項下擬進行的交易的進一步詳情；(ii)載有獨立董事委員會就出售事項、購股協議及其項下擬進行的交易致獨立股東之意見及推薦建議的函件；(iii)獨立財務顧問千里碩融資有限公司就出售事項、購股協議及其項下擬進行的交易向獨立董事委員會及獨立股東發出的意見函件；(iv)本集團及出售集團之財務資料；(v)餘下集團之未經審核備考財務資料；(vi)餘下集團之管理層討論及分析；(vii)為考慮及酌情批准出售事項、購股協議及其項下擬進行的交易而召開股東特別大會之通告；及(viii)上市規則規定的其他資料。

## II. 購股協議

購股協議的主要條款概述如下：

- 日期：2023年11月13日
- 訂約方：(1) 本公司；
- ：(2) 買方；及
- ：(3) 平安壹賬通銀行
- 主要事項：買方將向本公司購買出售公司的全部已發行股本，而出售公司間接持有平安壹賬通銀行已發行股本的100%。
- 對價及支付：根據購股協議，出售事項的對價為現金933,000,000港元，將於交割日期悉數支付。出售事項的對價須透過電匯即時可動用資金的方式以港元結算。



**對價的基準** : 對價乃由本公司與買方按正常商業條款並經參考(其中包括)以下各項後公平磋商釐定:(i)根據市場法(即指引公司法),平安壹賬通銀行截至2023年6月30日的100%股權的公平市值範圍為853百萬港元至943百萬港元;(ii)平安壹賬通銀行的潛在發展(經參考其最新營運及財務表現);及(iii)本函件下文「進行出售事項的理由及裨益」一節所載的進行出售事項的理由及裨益。具體而言,市賬率被選作分析基準,而估值乃經計及平安壹賬通銀行和從事類似業務的可資比較公司的財務表現以及可資比較公司就買賣股份所支付的價格得出。董事會認為,上述估值基準反映了平安壹賬通銀行的公平市值,且對價屬公平合理,並符合本公司及股東的整體利益。

根據上述市場法,本公司根據從事金融服務的可資比較公司(「可資比較公司」)及從事金融服務公司的可資比較交易(「可資比較交易」)進行分析。市賬率(「市賬率倍數」)被選作分析基準,乃因平安壹賬通銀行及可資比較公司均從事金融服務,其經營業績主要取決於資產淨值規模。董事認為,就金融公司估值而言,市賬率倍數為常用的倍數類型。

由於專門從事虛擬銀行業務的上市公司數量有限,本公司已將可資比較公司及交易範圍擴大至與平安壹賬通銀行具有以下特徵的銀行:(i)持有銀行牌照;(ii)正在開展虛擬銀行服務;(iii)為中小型區域性銀行;(iv)同樣通過互聯網或其他電子渠道開展業務;(v)沒有或很少有線下分支機構;及(vi)利用人工智能、大數據及其他技術進行數字化轉型。

根據上述甄選標準,本公司已盡力識別出一份包含五家可資比較公司的公平、具代表性及詳盡清單。可資比較公司的詳情載列如下。

名稱	股份代號	股票上市地 交易所	主要業務活動	市賬率 倍數 <sup>(1)</sup>
KakaoBank Corp.	韓國交易所: 韓國證券交易所 A323410	韓國證券交易所	KakaoBank Corp. 在韓國提供網上銀行產品及服務。	1.93倍
樂天銀行	東京交易所: 東京證券交易所 5838	東京證券交易所	樂天銀行在日本提供網上銀行產品及服務。	1.43倍

---

## 董事會函件

---

SBI Sumishin Net Bank, Ltd.	東京交易所：7163	東京證券交易所	SBI Sumishin Net Bank, Ltd. 為日本的個人及企業客戶提供多種銀行產品及服務。	1.80倍
Dave Inc.	納斯達克全球市場：DAVE	納斯達克全球市場	Dave Inc.通過其金融服務在線平台提供一系列金融產品及服務。	0.76倍
TCS Group Holding PLC	倫敦交易所：TCS	倫敦證券交易所	TCS Group Holding PLC通過其子公司在俄羅斯提供零售銀行、經紀、保險、收單及支付服務。	1.12倍

附註：

- (1) 可資比較公司的市賬率倍數乃按權益市值除以各選定可資比較公司的權益賬面值計算。兩項輸入數據均於2023年6月30日摘錄。

---

## 董事會函件

---

考慮到上述甄選標準，根據全球範圍內(i)與轉讓公司(公司主要業務為銀行服務)股權相關，及(ii)交易公佈日期在購股協議日期前三年內的私人或上市公司的交易清單，本公司已盡力識別出一份包含六項可資比較交易的公平、具代表性及詳盡清單。可資比較交易的詳情載列如下。

完成日期	目標公司	主要業務活動	市賬率 倍數 <sup>(1)</sup>
2023年1月31日	Professional Holding Cop.	Professional Holding Corp. 通過其子公司向中小型企業、其他專業人士及企業家提供銀行產品及服務。	1.96倍
2022年12月9日	UB Bancorp	UB Bancorp為Union Bank的銀行控股公司，為個人及企業提供商業及零售銀行服務。	1.32倍
2022年10月7日	Randolph Bancorp, Inc.	Randolph Bancorp, Inc.為Envision Bank的銀行控股公司，為馬薩諸塞州、羅德島州及新罕布什爾州南部的個人、家庭及中小型企業提供金融服務。	1.39倍
2021年12月1日	West Suburban Bancorp, Inc.	West Suburban Bancorp, Inc.為West Suburban Bank的銀行控股公司，為伊利諾斯州的個人及企業提供消費和商業零售銀行產品及服務。	1.21倍

---

## 董事會函件

---

2021年6月14日	Sbanken ASA	Sbanken ASA是一家數字銀行，為挪威的零售客戶及小型企業提供多種銀行產品。其提供存款產品、貸款產品及投資產品。	1.56倍
2021年7月1日	Members Equity Bank Ltd	Members Equity Bank Ltd及其子公司在澳大利亞提供銀行服務。其提供交易賬戶、網上儲蓄賬戶以及定期及商業存款。首次置業者、再融資者及投資者的住房貸款；個人貸款；借記卡及信用卡；及數字支付及網上銀行服務。	0.81倍

附註：

- (1) 可資比較公司的市賬率倍數乃按權益市值除以可資比較交易所涉及的所有交易標的的權益賬面值計算。兩項輸入數據均於交易日期摘錄。

可資比較公司及可資比較交易的市賬率倍數乃基於來自S&P Capital IQ的數據。

可資比較公司的市賬率倍數介乎約0.76倍至1.93倍，平均值為1.41倍，中間值為1.43倍。可資比較交易的市賬率倍數介乎約0.81倍至1.96倍，平均值為1.37倍，中間值為1.36倍。此外，考慮到(i)公司資產總額及資產淨值規模；(ii)收入、淨利率及股本回報率的盈利能力；及(iii)收入增長及貸款餘額增長率的增長潛力，本公司認為平安壹賬通銀行的業績下滑至行業水平的第一四分位值。可資比較公司及可資比較交易的市賬率倍數的第一四分位值分別為1.12倍及1.24倍。

平安壹賬通銀行的隱含市賬率倍數（按對價933百萬港元除以平安壹賬通銀行於2023年6月30日的資產淨值計算）約為1.23倍，在可資比較公司及可資比較交易的市賬率倍數的第一四分位值範圍內。出售集團的隱含市賬率倍數（按對價933百萬港元除以出售集團的資產淨值計算）亦約為1.23倍，並在該範圍內。

考慮到上述因素，董事會認為上述分析對董事會而言屬充分及有意義，可與出售事項形成觀察及有意義的比較。

先決條件 : 出售事項須待以下條件獲達成或獲豁免(如適用)後,方告交割完成:

- (1) 接獲所有必要的公司批准(包括但不限於獨立股東對出售事項作出的批准)、政府批准(包括但不限於香港金融管理局的批准)以及第三方的授權及同意(如需),並保持有效;
- (2) 主管司法權區的政府機關並無頒佈任何法律或命令限制、禁制或以其他方式禁止完成購股協議項下擬進行的交易;
- (3) 購股協議各方已簽署並寄送購股協議項下擬進行的交易文件;
- (4) 概無出售集團成員公司因出售集團的整體業務、經營業績或狀況(財務或其他方面)遭受任何重大不利影響(定義見購股協議);
- (5) 截至購股協議訂立日期及截至交割時,有關本公司、買方及出售集團的所有基本陳述及保證以及附帶任何重要性限定的非基本陳述及保證在所有方面均屬真實及正確,而有關本公司、買方及出售集團的所有並無附帶任何重要性限定的非基本陳述及保證根據標準重要性規定在所有重大方面均屬真實及正確,且具有同等效力及作用,猶如其於交割時作出,惟倘該等陳述及保證與另一個日期有關則除外;
- (6) 購股協議的訂約方已於交割日期或之前在所有重大方面履行及遵守購股協議規定彼等須履行或遵守的各項義務及協議;
- (7) 概無針對本公司或出售集團任何成員公司或買方而提出禁止或限制購股協議項下擬進行的交易或對出售集團任何成員公司的業務或對出售集團的任何成員公司(如適用)有任何重大不利影響(定義見購股協議)的訴訟或法律程序;

- (8) 出售集團成員公司均不為任何債務（定義見購股協議）項下的債務人，惟於日常業務過程中發生或產生的任何債務除外；
- (9) 寄送買方可能指定的平安壹賬通銀行、金億融及出售公司董事會董事於交割日期當日正式簽署的辭呈及解除函件；及
- (10) 本公司及買方收到證明上述條件已獲達成的憑證。

截至最後實際可行日期，上文第1、9及10段所載條件尚未獲達成；而直至最後實際可行日期（包括該日），上文第2至8段所載條件已獲達成及持續達成。

在任何政府機關或司法權區的適用法律、規則或法規允許的情況下，本公司或買方（視情況而定）可全部或部分豁免上述所有條件。截至最後實際可行日期，本公司及買方均無意豁免任何條件。

**交割** : 除非買方與本公司另行書面協定時間、日期或地點，否則出售事項之交割須於不遲於各項交割條件（按其性質於交割時獲達成的條件除外）獲達成或有效豁免後第五(5)個營業日進行。於交割後，本公司將不再持有出售公司的任何權益。因此，出售集團將不再為本公司的子公司，且將不再併入本集團的財務報表。

### III. 有關本公司的資料

本集團是中國金融服務行業的商業科技服務提供商，同時亦在不斷拓展國際業務。本公司為金融機構客戶提供整體技術解決方案，包括數字化銀行解決方案及數字化保險解決方案。本公司亦通過加馬平台為金融機構提供數字基礎設施。本公司的解決方案和平台幫助金融機構加快其數字化轉型並確保其可持續發展。

本公司已與金融機構建立長期合作關係，以滿足其數字化轉型的需求。本公司亦已將其服務擴展至價值鏈中的其他參與者，以支持金融服務生態的數字化轉型。此外，本公司已成功為境外金融機構提供技術解決方案。

### IV. 有關買方的資料

買方為中國領先的小企業主（「小企業主」）金融服務提供商，其提供的融資產品主要旨在滿足小企業主的需求。買方集團目前主要在中國從事貸款促成業務。買方集團已與中國的金融機構建立關係，作為融資及增信合作夥伴，以促成其核心零售信貸及賦能業務模式下的一般無抵押貸款及有抵押貸款。買方集團亦透過其消費金融子公司提供消費金融貸款。

### V. 有關出售集團的資料

出售公司為本公司的全資子公司。其為一家於英屬處女群島註冊成立的控股公司。其透過金億融（一家於香港註冊成立的公司）間接持有平安壹賬通銀行的全部權益。平安壹賬通銀行是香港首家專注於為中小型企業（「中小企業」）提供靈活高效銀行服務的虛擬銀行，亦是首家參與香港按揭證券有限公司推出的中小企業融資擔保計劃的虛擬銀行。在信用評估方面，平安壹賬通銀行採用替代數據支持其信貸決策，使其更好地了解中小企業的融資需求，並進行更完整和準確的信貸風險評估。

下文載列摘錄自出售公司截至2022年及2021年12月31日止兩個財政年度的綜合財務報表（根據國際財務報告準則編製）的出售集團截至2022年及2021年12月31日止兩個財政年度的經審核綜合財務資料概要：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
	千港元	千港元
收入	124,143	41,516
除稅前虧損	157,159	214,190
除稅後虧損	157,159	214,190

根據出售公司的未經審核綜合簡明財務狀況表，出售集團於2023年6月30日的未經審核綜合資產淨值約為761百萬港元。

## VI. 出售事項的財務影響

於交割後，本公司將不再持有出售公司的任何權益，而出售集團將不再為本公司的子公司。

### 盈利

經計及(i)出售事項的對價933百萬港元；(ii)出售集團截至2023年6月30日的未經審核綜合資產淨值約761百萬港元；及(iii)與出售事項有關的估計相關費用及開支後，預期本公司將錄得出售事項收益約164百萬港元，惟受限於本公司核數師進行的審核且未計及貨幣換算差額。

僅供說明用途，出售事項的估計收益人民幣115百萬元，包括(i)人民幣151百萬元(以2023年6月30日收盤價1港元兌人民幣0.92198元的匯率換算，相當於164百萬港元)；及(ii)出售集團於2023年6月30日與外幣換算差額及按公允價值計入其他全面收益的債務工具公允價值變動相關的其他儲備重新分類的累計虧損人民幣36百萬元，惟受限於本公司核數師進行的審核且經計及貨幣換算差額。

### 資產及負債

根據本公司於2023年6月30日的未經審核綜合財務報表，於出售事項前，本集團的資產總額及流動負債總額分別約為人民幣8,482.7百萬元及人民幣5,187.8百萬元。本集團於2023年6月30日的綜合資產淨值及短期借款分別約為人民幣3,148.8百萬元及人民幣256.4百萬元。

根據本通函附錄三所載餘下集團的未經審核備考財務資料，假設出售事項已於2023年6月30日完成，則餘下集團於2023年6月30日的未經審核備考綜合資產總額及流動負債總額將分別減少至約人民幣6,515.2百萬元及人民幣3,075.9百萬元。於悉數支付對價933百萬港元後，本集團於2023年6月30日的綜合資產淨值將增加至約人民幣3,300.3百萬元，而於2023年6月30日的短期借款約為人民幣256.4百萬元，保持不變。



## VII. 進行出售事項的理由及裨益以及所得款項的擬定用途

本集團是中國金融服務行業的商業科技服務提供商，其國際影響力不斷擴大。

為配合本集團當時擴大其於金融服務行業的覆蓋範圍的策略，平安壹賬通銀行於2018年註冊成立，以擴大本集團的地域分佈及開展其虛擬銀行業務。於2019年5月，本集團獲香港金融管理局授予在香港經營的虛擬銀行牌照。其由平安壹賬通銀行經營的虛擬銀行業務於2020年9月開始運營，以提供包括中小型企業（「中小企業」）銀行及零售銀行在內的多元化服務，其中前者為戰略重點。平安壹賬通銀行一直致力於為客戶提供無縫、可靠的金融服務，並在香港推廣普惠金融。

自成立以來，平安壹賬通銀行於近年取得強勁增長，是香港地區首家專注於為中小企業提供靈活高效銀行服務的虛擬銀行。平安壹賬通銀行採用替代數據支持其信貸決策，使其更好地了解中小企業的融資需求，並進行更完整和準確的信貸風險評估，並填補中小企業客戶對銀行服務需求的市場缺口，助力推動普惠金融。通過金融科技和商業數據，平安壹賬通銀行為中小企業提供更便捷的融資服務，簡化貸款申請和審批程序，使他們能夠輕鬆滿足資金需求並抓住商機。自此，平安壹賬通銀行亦獲得多項國際獎項的認可。

董事會不時對其業務進行策略檢討，旨在為股東帶來最大回報。作為金融服務行業的商業科技服務提供商，本集團專注於為金融機構客戶提供綜合技術解決方案。考慮到本集團目前的業務策略，董事認為出售事項為本集團提供了一個良機，可以更專注於需要較少資金的技術驅動型產品及服務，並使本集團能夠為該等技術驅動型產品及服務配置適當資源。於出售事項完成後，本集團將繼續專注於其現有技術解決方案業務助力金融機構客戶實現數字化轉型。於最後實際可行日期，除出售事項外，本公司並無訂立任何磋商、安排或協議，亦無意縮減、終止或出售本集團的現有業務。

鑒於虛擬銀行業務所需的資本承擔，董事認為出售事項將顯著改善本集團的財務狀況。董事目前擬按以下方式應用出售事項的估計所得款項約925百萬港元（經扣除估計交易相關開支約8百萬港元）：

- (i) 約400百萬港元於2030年12月或之前用於提升我們的平台及技術能力，以促進本集團的長期業務發展；及
- (ii) 約525百萬港元用作本集團的一般營運資金及一般公司用途。

所得款項淨額的擬定用途（包括建議明細及估計時間表）須視乎實際情況及董事會於提呈建議用途的具體詳情以供審議時所作出的決定而定。

#### **VIII. 出售事項交割後的持續關連交易**

於交割後，出售集團將成為買方的全資子公司，而出售集團的各成員公司將成為平安保險的聯繫人，因而成為本公司的關連人士。因此，於交割後，根據上市規則第14A章，本集團與出售集團之間的若干現有持續交易將成為本公司的持續關連交易。本公司將根據上市規則適時作出進一步公告（倘需要）。

#### **IX. 上市規則之涵義**

由於有關出售事項的一項或多項適用百分比率超過75%，故根據上市規則第14章，出售事項構成本公司一項非常重大出售事項。於最後實際可行日期，平安保險持有本公司已發行股本約32.12%。於最後實際可行日期，買方由安技術有限公司及平安保險海外分別持有約24.86%及約16.57%的權益。安技術有限公司及平安保險海外均由平安保險全資擁有。因此，買方為平安保險的聯繫人，故而為本公司的關連人士。因此，出售事項須遵守上市規則第14及14A章項下的申報、公告、通函及獨立股東批准規定。

由全體獨立非執行董事組成的獨立董事委員會已成立，以就出售事項、購股協議及其項下擬進行的交易向獨立股東提供意見。本公司獨立財務顧問已獲委任，以就相同事宜向獨立董事委員會及獨立股東提供意見。

#### **X. 放棄就董事會決議案投票以及於股東特別大會放棄投票**

郭曉濤先生(本公司非執行董事及平安保險聯席首席執行官)、付欣女士(本公司非執行董事、買方的非執行董事及平安保險的副總經理兼戰略發展中心主任)、竇文偉先生(本公司非執行董事)及王文君女士(本公司非執行董事，根據本公司可得的公開信息，彼與竇文偉先生各自作為代名股東持有一家公司50%的權益，而該公司間接於買方約26.99%的已發行股本中持有權益)已放棄就批准出售事項、購股協議及其項下擬進行的交易的董事會決議案投票。除上述者外，概無董事於出售事項、購股協議及其項下擬進行的交易中擁有任何重大權益而須放棄就有關出售事項、購股協議及其項下擬進行的交易的董事會決議案投票。

此外，根據上市規則，於出售事項中擁有重大權益的任何股東(及其緊密聯繫人)須於股東特別大會上放棄投票。(i) 鉞煜及平安保險海外(均為平安保險的子公司，根據本公司可得的公開信息，於最後實際可行日期合共持有本公司已發行股本約32.12%)；及(ii) 融焯有限公司(由竇文偉先生及王文君女士各自作為代名股東持有50%權益，於最後實際可行日期直接持有本公司已發行股本約16.84%)將於股東特別大會放棄就有關出售事項、購股協議及其項下擬進行的交易的決議案投票。

#### **XI. 股東特別大會及委任代表安排**

本公司擬於2024年1月16日(星期二)上午十時正假座廣東省深圳市福田區益田路5033號平安金融中心24層召開股東特別大會。

召開股東特別大會的通告載於本通函第EGM-1頁至第EGM-4頁。

誠邀截至股份記錄日期營業結束之時(香港時間)名列本公司股東名冊的本公司股份記錄持有人親身出席股東特別大會。亦誠邀截至美國存託股記錄日期營業結束之

時(紐約時間)的本公司美國存託股持有人將閣下的投票指示提交予JPMorgan Chase Bank, N.A.。無論閣下是否擬出席上述會議並於會上投票,如閣下希望行使投票權,務請閣下於規定的限期之前,將隨附代表委任表格(就股份持有人而言)填妥、簽名、標註日期並立即交回本公司之香港股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司,或將閣下的投票指示(就美國存託股持有人而言)提交予JPMorgan Chase Bank, N.A.。香港中央證券登記有限公司須不遲於2024年1月14日上午十時正(香港時間)收到代表委任表格,地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓,以確保閣下能以代表出席股東特別大會;而JPMorgan Chase Bank, N.A.須不遲於2024年1月8日上午九時正(紐約時間)收到閣下的投票指示,以使閣下美國存託股代表的股份所隨附的票數得以於股東特別大會上投出。

根據上市規則第13.39(4)條,除主席以誠實信用的原則做出決定,容許純粹有關程序或行政事宜之決議案以舉手方式表決外,股東於股東大會上進行的任何表決必須以投票方式進行。因此,將於股東特別大會上提呈的決議案將根據本公司組織章程細則的規定以投票方式表決。股東特別大會後將按上市規則第13.39(5)條規定的方式刊發投票結果公告。

## XII. 推薦建議

本公司已成立獨立董事委員會,以就出售事項、購股協議及其項下擬進行的交易是否屬公平合理且符合本公司及獨立股東的利益向獨立股東提供意見,載有其就出售事項、購股協議及其項下擬進行的交易致獨立股東的意見及推薦建議的獨立董事委員會函件載於本通函第20至21頁。本公司已委任獨立財務顧問,以就出售事項、購股協議及其項下擬進行的交易向獨立董事委員會及獨立股東提供意見,獨立財務顧問致獨立董事委員會及獨立股東的意見函件載於本通函第22至40頁。

董事(包括獨立非執行董事,其意見載於本通函內的獨立董事委員會函件)認為,出售事項、購股協議及其項下擬進行的交易的條款乃按一般商業條款訂立,屬公平合理且符合本公司及股東的整體利益。因此,董事建議獨立股東投票贊成將於股東特別大會提呈的普通決議案,以批准出售事項、購股協議及其項下擬進行的交易。閣下在決定如何就將於股東特別大會提呈的決議案投票前,應閱讀上述獨立董事委員會函件及獨立財務顧問函件。

**XIII. 其他資料**

敬請閣下垂注分別載於本通函第20至21頁以及第22至40頁的獨立董事委員會函件及獨立財務顧問函件。本通函附錄亦載有其他資料。

此致

列位股東 台照

承董事會命  
壹賬通金融科技有限公司  
沈崇鋒先生  
董事長兼首席執行官  
謹啟

2023年12月5日

以下為獨立董事委員會就出售事項致獨立股東的推薦建議函件全文，乃為載入本通函而編製。



**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)

敬啟者：

**有關出售全資子公司全部已發行股份的  
非常重大出售事項及關連交易**

吾等謹此提述本公司刊發的日期為2023年12月5日的通函(「通函」)，而本函件為其中一部分。除文義另有所指外，本函件所用詞彙與通函所界定者具有相同涵義。

吾等已獲董事會委任為獨立董事委員會成員，以就出售事項、購股協議及其項下擬進行的交易向閣下提供意見。千里碩融資已獲委任就此向閣下及吾等提供意見。有關其意見的詳情，連同提出有關意見時所考慮的主要因素及理由，載於通函第22至40頁。閣下亦務請垂注通函「董事會函件」及其附錄所載的其他資料。

---

## 獨立董事委員會函件

---

經考慮千里碩融資的意見後，尤其是其函件所載的理由、假設、因素及推薦建議，吾等認為購股協議的條款及其項下擬進行的交易乃按一般商業條款訂立，就獨立股東而言屬公平合理，且儘管出售事項並非於本集團的日常及一般業務過程中進行，但符合本公司及股東的整體利益。因此，吾等建議閣下投票贊成將於股東特別大會上提呈有關出售事項的普通決議案。

此致

列位獨立股東 台照

代表壹賬通金融科技有限公司

獨立董事委員會

張耀麟博士

濮天若先生

周永健先生

葉冠榮先生

獨立非執行董事

謹啟

2023年12月5日

以下為獨立董事委員會及獨立股東之獨立財務顧問千里碩融資有限公司就出售事項出具之意見函件全文，乃為載入本通函而編製。



敬啟者：

## 有關出售全資子公司全部已發行股份的非常重大出售事項及關連交易

### 緒言

吾等提述吾等之獲委任為獨立財務顧問，以就購股協議及其項下擬進行的交易向獨立董事委員會及獨立股東提供意見，其詳情載於 貴公司致股東日期為2023年12月5日之通函（「**通函**」）內之董事會函件（「**董事會函件**」），本函件為通函之一部分。除文義另有所指外，本函件所用詞彙與通函所界定者具有相同涵義。

於2023年11月13日（香港交易時段後）， 貴公司與買方及平安壹賬通銀行訂立購股協議，據此， 貴公司有條件同意出售，而買方有條件同意透過轉讓出售公司的全部已發行股本以現金對價933,000,000港元收購平安壹賬通銀行，惟須受購股協議之條款及條件所規限。於交割後， 貴公司將不再持有出售公司的任何權益。因此，出售公司將不再為 貴公司的子公司，亦將不再併入 貴集團的財務報表。

於最後實際可行日期， 貴公司已發行股本由平安保險持有約32.12%。截至最後實際可行日期，買方由安技術有限公司及平安保險海外分別持有約24.86%及約16.57%的權益。安技術有限公司及平安保險海外均由平安保險全資擁有。因此，買方為平安保險的聯繫人，故而為 貴公司的關連人士。因此，根據上市規則第14A



章，出售事項構成 貴公司的關連交易。此外，由於有關出售事項的一項或多項適用百分比率超過75%，故根據上市規則第14章，出售事項亦構成 貴公司一項非常重大交易。

貴公司已成立由全體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組成的獨立董事委員會，以考慮出售事項的條款。吾等（即千里碩融資有限公司）已獲委任為獨立財務顧問，以就出售事項的條款向獨立董事委員會及獨立股東提供意見。

### 吾等之獨立性

吾等與 貴集團或買方、彼等各自的董事、最高行政人員、子公司、聯繫人或主要股東或彼等各自的聯繫人或核心關連人士（全部定義見上市規則）概無關連。除擔任獨立財務顧問外，於過去兩年內及直至本函件日期，吾等亦曾擔任獨立財務顧問，負責向 貴公司獨立董事委員會及獨立股東提供意見，詳情載於 貴公司日期為2023年2月20日的通函。除就獲委任為獨立財務顧問向吾等已付或應付的一般專業費用外，概無任何安排令吾等自 貴集團收取任何費用或利益。於最後實際可行日期，吾等與 貴集團或買方並無任何可合理被視為妨礙吾等獨立性的關係或權益。因此，吾等被視為合資格就出售事項提供獨立意見。

### 吾等之意見基礎

於達致吾等之意見及建議時，吾等倚賴(i)通函所載或提述之資料及事實；(ii)董事及 貴集團管理層提供之資料；(iii)由董事及 貴集團管理層表達之意見及陳述；及(iv)吾等就相關公開資料之審閱。吾等已假設吾等獲提供之一切資料，以及向吾等表達或通函所載或提述之陳述及意見於通函日期在所有重大方面均屬真實、準確及完整，並可加以倚賴。吾等亦已假設通函所載之所有聲明及於通函作出或提述之陳述於作出時皆屬真實，且於本函件日期仍屬真實，而董事及 貴集團管理層之所有信念、意見及意向陳述以及通函所載或提述之該等陳述乃經審慎周詳查詢後合理作出。吾等並無理由懷疑董事及 貴集團管理層提供之資料及陳述之真實性、準確性及完整性。董事已確認所提供資料、所表達意見、向吾等作出或通函所提述之陳述並無隱瞞或遺漏重大事實，且董事及 貴集團管理層向吾等提供之一切資料、表達之意見或作出之陳述於作出時及直至通函日期在所有重大方面均為真實、準確、完整及無誤導成份。

吾等認為，吾等已審閱現時可獲得之足夠資料以達致知情見解，並可倚賴通函所載資料之準確性，為吾等之推薦建議提供合理基礎。然而，吾等並無對董事及貴集團管理層提供之資料、作出之陳述或表達之意見進行任何獨立核實，亦未就貴集團任何成員公司或彼等各自之子公司及聯繫人之業務、事務、營運、財務狀況或未來前景進行任何形式之深入調查。

## 考慮之主要因素及理由

於達致吾等向獨立董事委員會及獨立股東提供之意見及推薦建議時，吾等已考慮下列主要因素及理由。吾等之結論乃基於所有分析之整體結果。

### 1. 有關 貴集團的資料

貴集團是中國金融服務行業的商業科技服務提供商，同時亦在不斷拓展國際業務。貴公司為金融機構客戶提供整體技術解決方案，包括數字化銀行解決方案及數字化保險解決方案。貴公司亦通過加馬平台為金融機構提供數字基礎設施。貴公司的解決方案和平台幫助金融機構加快其數字化轉型並確保其可持續發展。

貴公司已與金融機構建立長期合作關係，以滿足其數字化轉型的需求。貴公司亦已將其服務擴展至價值鏈中的其他參與者，以支持金融服務生態的數字化轉型。此外，貴公司已成功將其技術解決方案出口到境外金融機構。

下文載列分別摘錄自 貴公司日期為2023年4月24日的年報（「**2022年年報**」）及其截至2023年6月30日止六個月的中期報告（「**2023年中期報告**」）的 貴集團截至2021年12月31日（「**2021財年**」）及2022年12月31日（「**2022財年**」）止年度以及截至2022年6月30日（「**2022年首六個月**」）及2023年6月30日（「**2023年首六個月**」）止六個月的綜合財務資料概要：

	2021財年	2022財年	2022年 首六個月	2023年 首六個月
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
	(經審核)	(經審核)	(未經審核)	(未經審核)
收入	4,132,357	4,464,002	2,152,703	1,899,346
年／期內虧損	(1,330,513)	(928,026)	(590,192)	(198,523)
貴公司擁有人應佔年／期內虧損	(1,281,699)	(872,274)	(562,374)	(190,465)

誠如上表所載，貴集團於2022財年錄得收入約人民幣4,464.0百萬元，較上年度增加約8.0%。參考2022年年報，該收入增加主要是由於(i)實施產生的收入由2021財年的約人民幣733.6百萬元增加至2022財年的約人民幣861.8百萬元；及(ii)雲服務平台產生的收入由2021財年的約人民幣1,050.2百萬元增加至2022財年的約人民幣1,315.8百萬元。貴集團年內虧損淨額由2021財年的約人民幣1,330.5百萬元減少至2022財年的約人民幣928.0百萬元，主要是由於(i)上述收入增加；(ii)金融及合同資產減值虧損淨額減少約人民幣38.6百萬元；(iii)財務成本減少約人民幣39.5百萬元；及(iv)應佔聯營公司及合營企業收益增加約人民幣14.9百萬元，被研發開支增加約人民幣64.7百萬元及財務收入減少約人民幣14.1百萬元所抵銷。

根據2023年中期報告，貴集團於2023年首六個月錄得收入約人民幣1,899.3百萬元，較2022年首六個月的約人民幣2,152.7百萬元減少約11.8%。收入減少主要是由於(i)獲客服務產生的收入由2022年首六個月的約人民幣219.5百萬元減少至2023年同期的約人民幣81.1百萬元；及(ii)運營支持服務產生的收入由2022年首六個月的約人民幣572.1百萬元減少至2023年同期的約人民幣417.6百萬元。期內虧損由2022年首六個月的約人民幣590.2百萬元減少至2023年首六個月的約人民幣198.5百萬元，主要是由於(i)研發開支減少約人民幣212.5百萬元；(ii)銷售及營銷開支減少約人民幣89.1百萬元；及(iii)一般及行政開支減少約人民幣159.8百萬元，被應佔聯營公司及合營企業收益減少約人民幣13.1百萬元所抵銷。

## 2. 有關買方的資料

買方為中國領先的小企業主(「小企業主」)金融服務提供商，其提供的融資產品主要旨在滿足小企業主的需求。買方集團目前主要在中國從事貸款促成業務。買方集團已與中國的金融機構建立關係，作為融資及增信合作夥伴，以促成其核心零售信貸及貸款促成業務模式下的一般無抵押貸款及有抵押貸款。買方集團亦透過其消費金融子公司提供消費金融貸款。

### 3. 有關出售集團的資料

在不斷發展的銀行業格局中，即使是像香港這樣的發達市場亦面臨傳統銀行可能難以滿足的不斷變化的客戶需求。這為數字銀行介入並提供高度個性化和數字化體驗創造了機會。然而，根據Quinlan & Associates（一家亞洲領先的獨立戰略諮詢公司，在金融服務和金融科技領域享譽全球）於2023年5月發佈的報告，香港所有八家數字銀行自2020年推出以來尚未實現盈利，2022財政年度錄得約1,900萬美元至9,100萬美元的巨額虧損。在香港湧現的新興數字銀行面臨的一個重大挑戰是獲客成本高昂。與亞洲新興市場和亞洲前沿市場相比，香港零售客戶的獲客成本要高得多。此外，香港每名客戶的平均存款水平比傳統銀行低十倍，限制了通過貸款和投資產品的變現潛力。

出售公司為 貴公司的全資子公司。其為一家於英屬處女群島註冊成立的控股公司。其透過金億融（一家於香港註冊成立的公司）間接持有平安壹賬通銀行的全部權益。平安壹賬通銀行於2019年5月獲得香港金融管理局頒發的虛擬銀行牌照，並於2020年9月開始運營。平安壹賬通銀行是香港首家專注於為中小型企業（「中小企業」）提供靈活高效銀行服務的虛擬銀行，亦是首家參與香港按揭證券有限公司推出的中小企業融資擔保計劃的虛擬銀行。在信用評估方面，平安壹賬通銀行採用替代數據支持其信貸決策，使其更好地了解中小企業的融資需求，並進行更完整和準確的信用風險評估。下文載列自 貴公司獲得的出售集團截至2022年12月31日止三個年度的經審核財務資料概要：

	2020財年 千港元 (經審核)	2021財年 千港元 (經審核)	2022財年 千港元 (經審核)	截至2022年	截至2023年
				6月30日 止六個月 千港元 (未經審核)	6月30日 止六個月 千港元 (未經審核)
收入	6,429	41,516	124,143	55,195	75,131
年內虧損	(184,401)	(214,190)	(157,159)	(78,158)	(87,451)
				於12月31日	於6月30日
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
					(未經審核)
資產總額	1,220,483	2,484,260	3,192,940	3,192,940	3,078,425
負債總額	609,327	1,787,197	2,346,086	2,346,086	2,137,694
資產淨值	611,156	697,063	846,854	846,854	760,731

誠如上表所載，出售集團於2021財年錄得收入約41.5百萬港元，較2020財年增加約545.8%。誠如 貴公司所告知，出售集團的收入大幅增加乃主要由於出售集團於2020年9月方開始運營，其2021年業務大幅增長對全年的影響所致。出售集團於2021財年錄得虧損淨額約214.2百萬港元，較2020財年的虧損淨額增加約16.2%，主要是由於支持上述業務增長的經營開支增加所致。

誠如上表所載，出售集團於2022財年錄得收入約124.1百萬港元，較2021財年增加約199.0%。誠如 貴公司所告知，出售集團的收入增加主要是由於中小企業貸款及墊款增長產生的利息收入增加所致。出售集團於2021財年及2022財年分別錄得虧損淨額約214.2百萬港元及157.2百萬港元，虧損淨額減少約26.6%。該減少主要是由於中小企業貸款及墊款增長產生的利息收入增加所致。

誠如上表所載，出售集團截至2023年6月30日止六個月錄得收入約75.1百萬港元，較2022年同期增加約36.1%。誠如 貴公司所告知，出售集團的收入增加乃主要由於期內平均發放貸款及墊款增加所致。截至2022年及2023年6月30日止六個月，出售集團分別錄得虧損淨額約78.2百萬港元及87.5百萬港元，虧損淨額增加約11.9%。該增加主要是由於利息開支增加，部分被利息收入增加所抵銷。利息開支增加與自2022年下半年以來不斷上升的市場利率環境一致。

於2021年12月31日， 貴集團錄得資產總額約2,484.3百萬港元。資產總額較2020年12月31日的資產總額約1,220.5百萬港元增加約1,263.8百萬港元，主要是由於(i)發放貸款及墊款增加約1,291.5百萬港元；及(ii)銀行同業及中央銀行結餘增加約577.8百萬港元，被銀行同業拆放及墊款減少約425.5百萬港元及投資證券減少約189.7百萬港元所抵銷。於2021年12月31日， 貴集團錄得負債總額約為1,787.2百萬港元。負債總額較2020年12月31日的負債總額約609.3百萬港元增加約1,177.9百萬港元，主要是由於客戶存款增加約1,168.4百萬港元。

於2022年12月31日， 貴集團錄得資產總額約3,192.9百萬港元。資產總額較2021年12月31日的資產總額約2,484.3百萬港元增加約708.7百萬港元，主要是由於(i)發放貸款及墊款增加約424.9百萬港元；(ii)銀行同業拆放及墊款增加約360.3百萬港元；及(iii)投資證券增加約475.9百萬港元，被銀行同業及中央銀行結餘減少約570.6百萬港元

所抵銷。於2022年12月31日，貴集團錄得負債總額約為2,346.1百萬港元。負債總額較2021年12月31日的負債總額約1,787.2百萬港元增加約558.9百萬港元，主要是由於(i)客戶存款增加約496.8百萬港元；及(ii)以攤銷成本計量的金融負債增加約100.0百萬港元，被應付關聯公司款項減少約50.0百萬港元所抵銷。

於2023年6月30日，貴集團錄得資產總額約3,078.4百萬港元。資產總額較2022年12月31日的資產總額約3,192.9百萬港元減少約114.5百萬港元，主要是由於(i)銀行同業及中央銀行結餘減少約48.7百萬港元；(ii)銀行同業拆放及墊款減少約66.8百萬港元；及(iii)投資證券減少約18.0百萬港元，被發放貸款及墊款增加約29.5百萬港元所抵銷。於2023年6月30日，貴集團錄得負債總額約為2,317.7百萬港元。負債總額較2022年12月31日的負債總額約2,346.1百萬港元減少約28.4百萬港元，主要是由於(i)客戶存款減少約25.1百萬港元；及(ii)以攤銷成本計量的租賃負債減少約4.5百萬港元，被其他應付款項及應計費用增加約0.9百萬港元所抵銷。

截至2023年6月30日，出售集團的未經審核綜合資產淨值約為760.7百萬港元。出售集團自註冊成立以來已錄得累計虧損且並無分派任何股息。

#### 4. 進行出售事項的理由及裨益

貴集團是中國金融服務行業的商業科技服務提供商，其國際影響力不斷擴大。平安壹賬通銀行為一家虛擬銀行，主要從事提供銀行服務。

為配合貴集團當時擴大其於金融服務行業的覆蓋範圍的策略，平安壹賬通銀行於2018年註冊成立，以擴大貴集團的地域分佈及開展其虛擬銀行業務。於2019年5月，貴集團獲香港金融管理局授予在香港經營的虛擬銀行牌照。其由平安壹賬通銀行經營的虛擬銀行業務於2020年9月開始運營，以提供包括中小企業銀行及零售銀行服務在內的多元化服務，其中前者為戰略重點。平安壹賬通銀行一直致力於為客戶提供無縫、可靠的金融服務，並在香港推廣普惠金融。

自成立以來，平安壹賬通銀行於近年取得強勁增長，是香港地區首家專注於為中小企業提供靈活高效銀行服務的虛擬銀行。平安壹賬通銀行採用替代數據支持其信貸決策，使其更好地了解中小企業的融資需求，並進行更完整和準確的信用風險評估，並填補中小企業客戶對銀行服務需求的市場缺口，助力推動普惠金融。通過金融科技和商業數據，平安壹賬通銀行為中小企業提供更便捷的融資服務，簡化貸款申請和審

批程序，使他們能夠輕鬆滿足資金需求並抓住商機。自此，平安壹賬通銀行亦獲得多項國際獎項的認可。

誠如董事會函件所述，董事會不時對其業務進行策略檢討，旨在為股東帶來最大回報。根據2022年年報，中國監管機構已將金融領域的數字化轉型進一步提升到戰略高度。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的重要性。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，中國銀行保險監督管理委員會印發《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提出要求。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。

此外，誠如2023年中期報告所述，於2023年2月，中國共產黨中央委員會及國務院聯合發佈《數字中國建設整體佈局規劃》（「**《數字發展規劃》**」）。根據《數字發展規劃》，建設數字中國對推進中國數字化時代現代化至關重要，為國家競爭力發展新優勢提供堅實支持。《數字發展規劃》包括支持數字技術與實體經濟的深度融合以及數字技術在多個領域（包括金融領域）的應用。金融機構在其戰略計劃中日益擁抱數字化轉型，並加大在此方面的投資。根據中國信通院的預測，預計到2025年，中國數字經濟將超過人民幣60萬億元（8.84萬億美元）。

作為金融服務行業的商業科技服務提供商，貴集團專注於為金融機構客戶提供綜合技術解決方案。考慮到貴集團目前的業務策略，董事認為出售事項為貴集團提供了一個良機，可以更專注於需要較少資金的技術驅動型產品及服務，並使貴集團能夠為該等技術驅動型產品及服務配置適當資源。於出售事項完成後，貴集團將繼續專注於其現有技術解決方案業務以助力金融機構客戶實現數字化轉型。買方（貴公司的關連人士）為中國領先的小企業主金融服務提供商，其提供的融資產品主要旨在滿足小企業主的需求。吾等從買方日期為2023年11月14日的公告中獲悉，買方與平安壹賬通銀行擁有使用科技賦能金融服務及改善客戶體驗的共同願景。平安壹賬通銀行的所有貸款均為香港的中小企業貸款，且大部分未償還結餘由香港政府的中小企業融資擔保計劃支持。平安壹賬通銀行的業務及目標客戶將與買方的現有業務同步。

誠如 貴公司所告知，鑒於虛擬銀行業務所需的資本承擔，董事認為出售事項將顯著改善 貴集團的財務狀況。所得款項淨額將用作一般營運資金，以及進一步改善 貴公司的主要業務營運及專注於 貴公司的技術能力及業務，以促進 貴集團的長期業務發展。董事目前擬按以下方式應用出售事項的估計所得款項約925百萬港元（經扣除估計交易相關開支約8百萬港元）：

- (i) 約400百萬港元於2030年12月或之前用於提升 貴集團的平台及技術能力，以促進 貴集團的長期業務發展；
- (ii) 約525百萬港元用作 貴集團的一般營運資金及一般公司用途。

所得款項淨額的擬定用途（包括建議明細及估計時間表）須視乎實際情況及董事會於提呈建議用途的具體詳情以供審議時所作出的決定而定。

根據2023年中期報告，2023年下半年， 貴公司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。在產品整合上， 貴公司將持續升級解決方案，不斷新增產品模塊，賦能客戶數字化轉型，以及加快產品標準化，提升交付效率，為客戶提供全流程數字化轉型服務。在優質+客戶拓展上， 貴公司將加強重點客戶服務，繼續提升單產品可持續收入，並進行多產品交叉銷售。 貴公司預期按照合理節奏繼續投資於研發活動，以提升 貴公司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 貴集團的產品結構。

經考慮(i)董事會不時對其業務進行策略性檢討，務求為股東帶來最大回報；(ii)上述相關中國監管機構頒佈的法規及指引有利於金融服務行業的商業科技服務發展，而商業科技服務是自2015年成立以來 貴集團的主要業務；(iii)由於平安壹賬通銀行仍處於發展階段且出售集團於2023年首六個月錄得虧損淨額較2022年首六個月增加約11.9%，因此虛擬銀行服務所需的大量資本承擔可能導致 貴集團產生重大成本；及(iv) 貴集團將出售事項的所得款項淨額用於其主要業務，包括提升其平台及技術能力以促進其長期業務發展，並用作 貴集團的一般營運資金及一般公司用途，吾等認為出售事項符合 貴集團的策略，且出售事項可讓 貴集團更好地重新分配其財務資源，且出售事項符合 貴公司及股東的整體利益。



## 5. 購股協議的主要條款

購股協議的主要條款載列如下：

### *日期*

2023年11月13日

### *訂約方*

- (i) 貴公司，作為賣方；
- (ii) 陸金所控股有限公司，作為買方；及
- (iii) 平安壹賬通銀行

### *主要事項*

根據購股協議，買方將向 貴公司購買出售公司的全部已發行股本，而出售公司間接持有平安壹賬通銀行已發行股本的100%。

### *對價及支付*

根據購股協議，出售事項的對價為現金933,000,000港元。對價乃由 貴公司與買方按正常商業條款並經參考（其中包括）以下各項後公平磋商釐定：(i)根據市場法（即指引公司法），平安壹賬通銀行截至2023年6月30日的100%股權的公平市值範圍為853百萬港元至943百萬港元；(ii)平安壹賬通銀行的潛在發展（經參考其最新營運及財務表現）；及(iii)下文「進行出售事項的理由及裨益」一節所載的進行出售事項的理由及裨益。具體而言，市賬率被選作分析基準，而估值乃經計及平安壹賬通銀行和從事類似業務的可資比較公司的財務表現以及可資比較公司就買賣股份所支付的價格得出。

出售事項的對價須由買方於交割日期向 貴公司悉數支付。出售事項的對價須透過電匯即時可動用資金的方式以港元結算。對價及付款詳情載於董事會函件。

### 先決條件

出售事項須待若干條件獲達成或獲豁免(如適用)後，方告交割完成。截至最後實際可行日期，若干條件已獲達成。先決條件的詳情載於董事會函件。

在任何政府機關或司法權區的適用法律、規則或法規允許的情況下，貴公司或買方(視情況而定)可全部或部分豁免所有條件。截至最後實際可行日期，貴公司及買方均無意豁免任何條件。

### 交割

除非買方與貴公司另行書面協定時間、日期或地點，否則出售事項之交割須於不遲於各項交割條件(按其性質於交割時獲達成的條件除外)獲達成或有效豁免後第五(5)個營業日進行。於交割後，貴公司將不再持有出售公司的任何權益。因此，出售公司將不再為貴公司的子公司，且將不再併入貴集團的財務報表。

## 6. 對價的公平性及合理性分析

根據購股協議，出售事項的對價為933,000,000港元。於評估對價的公平性及合理性時，一般應用可資比較分析。鑒於市場法(i)是香港及其他成熟市場最廣泛使用的估值方法之一，乃因一般認為價值的最佳證據為類似交易所支付的價格及同一行業中公司的估值；及(ii)通常用於評估公司的財務估值，因為計算該等比率的數據可公平及直接從公開資料中取得，並反映由公開市場釐定的公司價值，故吾等認為採用市場法相關且適當，因為其可提供更客觀的結果。

### 可資比較公司分析

吾等已對在香港及中國從事虛擬銀行業的公司進行搜索，然而，八家香港持牌虛擬銀行均未上市，且無法識別目前已上市的可資比較公司。吾等已擴大在全球範圍內的搜索並已確定一份與出售集團有類似業務的全球上市公司名單，該等公司主要從事虛擬銀行服務，且彼等各自最新呈報年度收入的50%以上來自該分部。根據吾等的甄選標準，吾等已盡力識別出五家可資比較公司(「可資比較公

## 千里碩融資有限公司函件

司)的詳盡清單。經考慮可資比較公司與出售集團有類似業務，吾等認為可資比較公司的覆蓋範圍屬公平合理。吾等已將對價所隱含的出售事項的市賬率(「市賬率」)與可資比較公司的市賬率進行比較。考慮到可資比較公司屬於虛擬銀行業，其經營表現取決於資產淨值規模，而出售集團仍處於虧損狀態，吾等認為市賬率乃普遍採用的方法。下表概述可資比較公司的詳情。

名稱	證券交易所及 股份代號	主要業務活動	市值 (十億港元) (附註1)	市賬率 (倍) (附註2)
KakaoBank Corp.	韓國證券交易所 (韓國交易所： A323410)	KakaoBank Corp.在韓國 提供網上銀行產品及服 務。	65.40	1.89
樂天銀行	東京證券交易所 (東京交易所： 5838)	樂天銀行在日本提供網上 銀行產品及服務。	21.78	1.72
SBI Sumishin Net Bank, Ltd.	東京證券交易所 (東京交易所： 7163)	SBI Sumishin Net Bank, Ltd. 主要從事BaaS(銀 行即服務)業務及數字 銀行業務，為日本的個 人及企業客戶提供多種 銀行產品及服務。	13.26	1.66
Dave Inc.	納斯達克全球市場 (納斯達克 全球市場： DAVE)	Dave Inc.通過其金融服務 在線平台提供一系列金 融產品及服務。	0.52	0.79

## 千里碩融資有限公司函件

名稱	證券交易所及 股份代號	主要業務活動	市值	市賬率
			(十億港元) (附註1)	(倍) (附註2)
TCS Group Holding PLC (附註4)	倫敦證券交易所 (倫敦交易所： TCS)	TCS Group Holding PLC 通過其子公司在俄羅斯 提供零售銀行、經紀、 保險、收單及支付服 務。	25.14	1.21
			最小值	0.79
			最大值	1.89
			平均值	1.45
			中間值	1.66
				隱含市賬率 (附註3)
出售事項				1.23

資料來源：可資比較公司的最近期年報及Capital IQ。

附註：

1. 於購股協議日期的市值。
2. 市賬率乃按購股協議日期的收市價除以截至最近期中期或年度財務業績所呈報的每股賬面值計算。
3. 出售事項的隱含市賬率乃按對價933百萬港元除以購股協議前出售集團於2023年6月30日的資產淨值計算。
4. 吾等注意到，TCS Group Holding PLC自2022年3月起在倫敦證券交易所停牌。為方便說明，市賬率乃基於Capital IQ（一家全球領先的金融信息服務提供商）的賬外交易股價計算。

從上表中，吾等注意到可資比較公司的市賬率介乎約0.79倍至1.89倍，平均值為1.45倍，中間值為1.66倍。出售事項的隱含市賬率1.23倍在可資比較公司的市賬率範圍之內，惟低於平均值及中間值。

可資比較交易分析

吾等已對涉及在香港買賣虛擬銀行公司的交易進行搜索，然而，並無識別有關交易。由於專門從事虛擬銀行業務的上市公司數量有限，吾等已擴大在全球範圍內搜索(i)與轉讓公司(公司主要業務為銀行服務及數字銀行服務)股權相關；及(ii)交易公佈日期在購股協議日期前三年內的私人或上市公司的交易清單。根據吾等的甄選標準，吾等已盡力識別出一份包含六項可資比較交易(「可資比較交易」)的詳盡清單。考慮到(i)可資比較交易的目標公司屬於提供數字銀行服務的銀行業；(ii)可資比較交易的目標公司通過互聯網或其他電子渠道開展業務；及(iii)交易公佈日期在購股協議日期前三年內，可反映近年來類似交易的整體市場趨勢，吾等認為可資比較交易的覆蓋範圍屬公平合理。吾等已將對價所隱含的出售事項的市賬率與可資比較交易的市賬率進行比較。下表概述可資比較交易的詳情。

交易的目標公司	主要業務	營業地點	轉讓目標 公司的股權	交易 公佈日期	市賬率 (倍) (附註1)
Professional Holding Corp.	Professional Holding Corp.通過其子公司向中小型企業提供銀行產品及服務(包括數字開戶平台)。該公司亦提供有關現金管理及財資管理的數字及移動銀行服務。	美國	100%	2022年 8月8日	1.96

千里碩融資有限公司函件

交易的目標公司	主要業務	營業地點	轉讓目標 公司的股權	交易 公佈日期	市賬率 (倍) (附註1)
UB Bancorp	UB Bancorp為Union Bank的銀行控股公司，為個人及企業提供商業及零售銀行服務。	美國	100%	2022年 6月1日	1.17
Randolph Bancorp, Inc.	Randolph Bancorp, Inc.為Envision Bank的銀行控股公司，為馬薩諸塞州、羅德島州及新罕布什爾州南部的個人、家庭及中小型企業提供金融服務。該公司亦提供遠程存款產品的數字銀行服務，以滿足客戶的網上銀行需求。	美國	100%	2022年 3月28日	1.39
West Suburban Bancorp, Inc. WNR.NASDAQ	West Suburban Bancorp, Inc.為West Suburban Bank的銀行控股公司，為伊利諾斯州的個人及企業提供消費和商業零售銀行產品及服務。	美國	100%	2021年 7月26日	1.21

千里碩融資有限公司函件

交易的目標公司	主要業務	營業地點	轉讓目標 公司的股權	交易 公佈日期	市賬率 (倍) <i>(附註1)</i>
Sbanken ASA	Sbanken ASA是一家數字銀行，為挪威的零售客戶及小型企業提供多種銀行產品。其提供存款產品、貸款產品及投資產品。該公司亦提供數字及移動銀行服務。	挪威	99%	2021年 4月15日	1.51
Members Equity Bank Ltd	Members Equity Bank Limited及其子公司在澳大利亞提供銀行服務。其提供交易賬戶、網上儲蓄賬戶以及定期及商業存款；首次置業者、再融資者及投資者的住房貸款；個人貸款；借記卡及信用卡；及數字支付及網上銀行服務。	澳大利亞	100%	2021年 2月22日	0.81
				最小值	<b>0.81</b>
				最大值	<b>1.96</b>
				平均值	<b>1.34</b>
				中間值	<b>1.30</b>
					隱含市 賬率 <i>(附註2)</i>
出售事項			100%		1.23

資料來源：可資比較交易目標公司的最近期年報或年度業績及Capital IQ。

附註：

- (1) 市賬率乃按對價所隱含的目標公司價值除以於相關交易公佈日期前目標公司的最近期可得資產淨值計算。
- (2) 出售事項的隱含市賬率乃按對價933百萬港元除以購股協議前出售集團於2023年6月30日的最近期資產淨值計算。

從上表中，吾等注意到可資比較交易的市賬率介乎約0.81倍至1.96倍，平均值為1.34倍，中間值為1.30倍。出售事項的隱含市賬率1.23倍在可資比較交易的市賬率範圍之內，惟略低於平均值及中間值。

獨立股東務請注意，儘管可資比較交易的目標公司及可資比較公司的業務及財務方面和前景可能與出售集團並不相同，惟就吾等之評估目的，其可作為與出售集團在同一行業公司的一般參考。

吾等注意到，出售集團的隱含市賬率均低於可資比較公司及可資比較交易市賬率的平均值，這可能是由於出售集團於2020年方開始運營，目前仍處於業務運營的早期階段，並且與可資比較公司及可資比較交易的目標公司相比，仍處於虧損狀態。

鑒於出售事項的隱含市賬率在可資比較交易及可資比較公司的市賬率範圍內，吾等認為對價屬公平合理，並符合 貴公司及獨立股東的整體利益。

## 7. 出售事項的可能財務影響

### 盈利

參照董事會函件，於交割後， 貴公司將不再持有出售公司的任何權益，而出售集團將不再為 貴公司的子公司。經計及(i)出售事項的對價933百萬港元；(ii)出售集團截至2023年6月30日的未經審核綜合資產淨值約761百萬港元；及(iii)與出售事項有關的估計相關費用及開支後，預期 貴公司將錄得出售事項收益約164百萬港元，惟受限於 貴公司核數師進行的審核且未計及貨幣換算差額。



僅供說明用途，出售事項的估計收益人民幣115百萬元，包括(i)人民幣151百萬元(以2023年6月30日收盤價1港元兌人民幣0.92198元的匯率換算，相當於164百萬港元)；及(ii)出售集團於2023年6月30日與外幣換算差額及按公允價值計入其他全面收益的債務工具公允價值變動相關的其他儲備重新分類的累計虧損人民幣36百萬元，惟受限於 貴公司核數師進行的審核且經計及貨幣換算差額。

貴公司將予錄得的出售事項產生的實際收益或虧損金額受限於 貴公司核數師進行的審閱及最終審核。出售事項的實際收益將於交割日期後重新評估，因此將有別於上述金額。

### **資產及負債**

根據 貴公司於2023年6月30日的未經審核綜合財務報表，於出售事項前， 貴集團的資產總額及流動負債總額分別約為人民幣8,482.7百萬元及人民幣5,187.8百萬元。 貴集團於2023年6月30日的綜合資產淨值及短期借款分別約為人民幣3,148.8百萬元及人民幣256.4百萬元。

根據本通函附錄三所載餘下集團的未經審核備考財務資料，假設出售事項已於2023年6月30日完成，則餘下集團於2023年6月30日的未經審核備考綜合資產總額及流動負債總額將分別減少至約人民幣6,515.2百萬元及人民幣3,075.9百萬元。於悉數支付對價933百萬港元後， 貴集團於2023年6月30日的綜合資產淨值將增加至約人民幣3,300.3百萬元，而於2023年6月30日的短期借款約為人民幣256.4百萬元，保持不變。

### **流動資金及營運資金**

誠如 貴公司管理層所告知，董事目前擬將出售事項所得款項用於 貴公司的主要業務營運，並專注於 貴公司的技術能力及業務。鑒於 貴集團將自出售事項的所得款項淨額獲得額外現金，預期出售事項將於交割後對 貴集團的流動資金及營運資金狀況產生正面影響。

務請注意，上述分析僅供說明用途，並不代表 貴集團於出售事項交割後的財務狀況。

股東務請注意，貴集團的未經審核備考財務資料僅供說明用途而編製。出售事項的實際財務影響將參考出售集團於交割日期的財務狀況釐定，因此將有別於上述金額。

## 意見及建議

經考慮以上所述，尤其是，(i)出售事項符合貴集團專注於主要業務及更好利用財務資源的策略，(ii)鑒於出售事項的隱含市賬率在可資比較公司及可資比較交易的市賬率範圍內，對價屬公平合理，及(iii)出售事項不會對貴集團造成重大不利財務影響，因此，吾等認為，儘管出售事項並非於貴集團的日常及一般業務過程中進行，惟出售事項乃按一般商業條款訂立，且購股協議及出售事項的條款就獨立股東而言屬公平合理，並符合貴公司及股東的整體利益。因此，吾等建議獨立董事委員會建議獨立股東投票贊成將於股東特別大會上提呈的決議案，以批准購股協議及出售事項，而吾等亦建議獨立股東投票贊成該方面的決議案。

此致

獨立董事委員會及獨立股東 台照

代表  
千里碩融資有限公司  
董事總經理  
李崢嶸  
謹啟

2023年12月5日

李崢嶸女士為香港證券及期貨事務監察委員會的登記持牌人，並為千里碩融資有限公司根據證券及期貨條例可從事第6類(就機構融資提供意見)受規管活動的負責人員，彼於機構融資行業擁有逾25年經驗。

## I. 本集團之財務資料

本集團截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度各年以及截至2023年6月30日止六個月的綜合財務報表連同隨附附註分別於本公司日期為2022年6月28日的上市文件(第IA-4頁至IA-108頁)、本公司截至2022年12月31日止年度的年度報告(第64頁至第190頁)及截至2023年6月30日止六個月的中期報告(第28頁至第76頁)中披露，並已以提述形式納入本通函。

上述上市文件、年度報告及中期報告已刊載於香港聯交所網站(<https://www.hkexnews.hk>)及本公司網站([www.ocft.com](http://www.ocft.com))：

- 本公司於2022年6月28日刊發的日期為2022年6月28日的上市文件：  
[https://www1.hkexnews.hk/listedco/listconews/sehk/2022/0628/2022062800235\\_c.pdf](https://www1.hkexnews.hk/listedco/listconews/sehk/2022/0628/2022062800235_c.pdf)
- 本公司於2023年4月24日刊發的截至2022年12月31日止年度的年度報告：  
[https://www1.hkexnews.hk/listedco/listconews/sehk/2023/0424/2023042400720\\_c.pdf](https://www1.hkexnews.hk/listedco/listconews/sehk/2023/0424/2023042400720_c.pdf)
- 本公司於2023年9月4日刊發的截至2023年6月30日止六個月的中期報告：  
[https://www1.hkexnews.hk/listedco/listconews/sehk/2023/0904/2023090401668\\_c.pdf](https://www1.hkexnews.hk/listedco/listconews/sehk/2023/0904/2023090401668_c.pdf)

## II. 債務聲明

於2023年10月31日(即本通函刊發前釐定本債務聲明的最後實際可行日期)營業時間結束時，本集團有短期借款人民幣201.5百萬元，為無抵押及無擔保。於2023年10月31日，本集團主要擁有兩家銀行的信貸融資，承諾信貸總額為人民幣195.0百萬元。

於2023年10月31日，本集團的租賃負債總額(包括流動及非流動負債)約為人民幣59.9百萬元。我們的租賃負債與我們為辦公場所租賃的物業有關。

除上文所披露者外，於2023年10月31日，我們並無任何重大按揭、押記、債權證、貸款資本、債務證券、銀行透支或其他類似債項、融資租賃或租購承擔、承兌負債(一般貿易票據除外)、承兌信貸(有擔保、無擔保、有抵押或無抵押)或擔保或其他或有負債。

### III. 營運資金

董事經考慮本集團現有可供使用之內部財務資源(包括現金及銀行結餘、可供使用之銀行融資以及出售事項的財務影響)後認為,本集團擁有充裕營運資金以滿足其於本通函日期起計至少12個月之當前需要。

### IV. 餘下集團之財務及經營前景

鑒於數字經濟的發展,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。

展望未來,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。

產品整合方面,我們將持續升級解決方案,增加已經在平安保險集團內部經過驗證的新的產品模塊,賦能客戶數字化轉型。同時,我們將持續加速產品標準化,提升交付效率,為客戶提供全流程數字化轉型服務。

在優質+客戶拓展方面,我們將加強關鍵客戶服務,並持續增加單品及多品交叉銷售的可持續收入。

我們亦將加快拓展新客戶,以提高市場覆蓋率及擴大客戶基礎。我們亦預期將繼續以合理的速度投資於研發活動,以改善我們在提供解決方案時所採用的技術及應用,並通過將單一模塊產品集成到更多集成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。

我們認為,經濟刺激無疑將在更長的時間內提振中國經濟。然而,我們確實認識到,由於業務性質,短期內我們的恢復將需要一些時間。我們將繼續審慎經營,專注於增加來自第三方客戶的收入,並提高利潤率。

本公司董事負責根據國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則第34號「中期財務報告」編製金億通有限公司（「出售公司」）及其子公司（統稱「出售集團」）截至2023年6月30日止六個月的歷史財務資料（「2023年6月30日的歷史財務資料」）。本公司申報會計師已獲委聘，根據國際審計與鑒證準則理事會頒佈的國際審閱工作準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」（「國際審閱工作準則第2410號」），審閱第II-2至II-14頁所載的2023年6月30日的歷史財務資料。由於審閱的範圍遠較根據國際審計準則進行審計的範圍為小，故不能令申報會計師獲保證其將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，申報會計師不會發表審計意見。申報會計師已就2023年6月30日的歷史財務資料發出無保留意見審閱報告。出售集團截至2022年6月30日止六個月的中期簡明綜合財務報表的比較資料並無根據國際審計準則審計或根據國際審閱工作準則第2410號審閱。

## 綜合簡明全面收益表(未經審核)

	附註	截至2023年 6月30日 止六個月 千港元	截至2022年 6月30日 止六個月 千港元
利息收入	3(a)	75,108	55,052
利息支出	3(b)	(36,805)	(8,556)
淨利息收入		38,303	46,496
費用及佣金收入	4	23	143
其他收入	5	—	1,600
淨經營收入		38,326	48,239
員工成本	6	(54,849)	(58,829)
樓宇及設備支出	6	(1,575)	(2,412)
其他經營支出	6	(62,743)	(60,174)
總經營支出	6	(119,167)	(121,415)
扣除預期信用損失支出前的虧損		(80,841)	(73,176)
預期信用損失支出	7	(6,610)	(4,982)
除稅前虧損		(87,451)	(78,158)
利得稅支出	8	—	—
除稅後虧損		(87,451)	(78,158)
其他全面收益：			
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益			
(「按公允價值計入其他全面收益」)之			
金融資產的公允價值變動：		1,146	4,323
除稅後其他全面收益		1,146	4,323
全面收入總額		(86,305)	(73,835)

第II-6頁至第II-14頁之附註屬本綜合中期財務資料的一部分。

## 綜合簡明財務狀況表(未經審核)

	附註	於2023年 6月30日 千港元	於2022年 12月31日 千港元
<b>資產</b>			
銀行同業及中央銀行結餘	9	210,561	259,271
銀行同業拆放及墊款	10	399,982	466,760
證券投資	11	477,892	495,858
客戶貸款及墊款	12	1,815,595	1,786,060
物業、廠房及設備	13	2,125	2,114
無形資產	14	135,115	140,477
使用權資產	15(a)	9,379	13,639
其他資產	16	27,776	28,761
<b>總資產</b>		<b>3,078,425</b>	<b>3,192,940</b>
<b>負債</b>			
按攤銷成本計量的回購協議	19	100,000	100,000
客戶存款	17	2,121,962	2,147,077
應付關聯公司款項	23	33,868	33,562
其他應付款項及應計費用	18	49,685	48,791
租賃負債	15(a)	12,179	16,656
<b>總負債</b>		<b>2,317,694</b>	<b>2,346,086</b>
<b>權益</b>			
股本	20	1,500,000	1,500,000
累計虧損		(755,101)	(667,650)
其他儲備		15,832	14,504
<b>總權益</b>		<b>760,731</b>	<b>846,854</b>
<b>總負債及權益</b>		<b>3,078,425</b>	<b>3,192,940</b>

第II-6頁至第II-14頁之附註屬本綜合中期財務資料的一部分。

## 綜合簡明權益變動表(未經審核)

	附註	股本 千港元	累計虧損 千港元	其他儲備		總權益 千港元
				按公允價值 計入其他全面 收益的儲備 千港元	以股份為基礎 之報酬的儲備 (附註1) 千港元	
於2022年1月1日		1,200,000	(510,491)	(18)	7,572	697,063
期內權益變動：						
期內虧損		-	(78,158)	-	-	(78,158)
其他全面收益		-	-	4,323	-	4,323
全面收入總額		-	(78,158)	4,323	-	(73,835)
直接控股公司注資	20	-	-	-	-	-
以股份為基礎之報酬	6	-	-	-	611	611
於2022年6月30日		<u>1,200,000</u>	<u>(588,649)</u>	<u>4,305</u>	<u>8,183</u>	<u>623,839</u>
期內權益變動：						
期內虧損		-	(79,001)	-	-	(79,001)
其他全面收益		-	-	1,638	-	1,638
全面收入總額		-	(79,001)	1,638	-	(77,363)
直接控股公司注資	20	300,000	-	-	-	300,000
以股份為基礎之報酬		-	-	-	378	378
於2022年12月31日		<u>1,500,000</u>	<u>(667,650)</u>	<u>5,943</u>	<u>8,561</u>	<u>846,854</u>
期內權益變動：						
期內虧損		-	(87,451)	-	-	(87,451)
其他全面收益		-	-	1,146	-	1,146
全面收入總額		-	(87,451)	1,146	-	(86,305)
直接控股公司注資	20	-	-	-	-	-
以股份為基礎之報酬	6	-	-	-	182	182
於2023年6月30日		<u>1,500,000</u>	<u>(755,101)</u>	<u>7,089</u>	<u>8,743</u>	<u>760,731</u>

附註1：以股份為基礎之報酬的儲備是要記錄由 貴公司最終控股公司壹賬通金融科技有限公司（「壹賬通金融科技」）授予 貴集團員工的相應股票及購股權。

第II-6頁至第II-14頁之附註屬本綜合中期財務資料的一部分。



## 綜合簡明現金流量表(未經審核)

	附註	截至2023年 6月30日 止六個月 千港元	截至2022年 6月30日 止六個月 千港元
<b>經營業務之現金流量</b>			
除稅前虧損		(87,451)	(78,158)
就以下項目作出調整：			
匯兌收益		(2,579)	—
預期信用損失支出	7	6,610	4,982
折舊及攤銷		18,378	20,512
以股份為基礎之報酬		182	611
利息收入	3(a)	(75,108)	(55,052)
利息支出	3(b)	36,805	8,556
<b>經營業務變動前之現金流量</b>		<b>(103,163)</b>	<b>(98,549)</b>
客戶貸款及墊款之變動		(36,178)	(343,538)
原到期日在三個月以上的銀行同業結餘及 拆放之變動		144	(150,000)
其他資產之變動		704	(8,552)
客戶存款之變動		(25,115)	437,384
應付關聯公司款項之變動		1,494	(52,997)
其他應付款項及應計費用之變動		(4,632)	1,304
<b>經營業務之現金流出</b>		<b>(166,746)</b>	<b>(214,948)</b>
已收利息		75,391	53,993
已付利息		(31,651)	(5,981)
<b>經營業務之現金流出淨額</b>		<b>(123,006)</b>	<b>(166,936)</b>
<b>投資業務之現金流量</b>			
購入物業、廠房及設備		(574)	(300)
添置無形資產		(9,121)	(22,643)
按公允價值計入其他全面收益的證券投資		(52,355)	(229,356)
按公允價值計入其他全面收益的證券投資還款		72,206	—
<b>投資業務之現金(流出)/流入淨額</b>		<b>10,156</b>	<b>(252,299)</b>
<b>融資業務之現金流量</b>			
租賃支付之本金部分		(3,119)	(3,122)
<b>融資業務之現金流出淨額</b>		<b>(3,119)</b>	<b>(3,122)</b>
<b>現金及現金等值項目的淨減少</b>		<b>(115,969)</b>	<b>(422,357)</b>
於1月1日之現金及現金等值項目		576,051	936,333
匯率及其他變動對現金及現金等值項目的影響		479	—
<b>於6月30日之現金及現金等值項目</b>	22	<b>460,561</b>	<b>513,976</b>

第II-6頁至第II-14頁之附註屬本綜合中期財務資料的一部分。

## 綜合中期財務資料附註(未經審核)

## 1. 一般資料

該公司為壹賬通金融科技有限公司(「壹賬通金融科技」)之全資子公司及中國平安保險(集團)股份有限公司之聯營公司。

## 2. 編製基準

## (a) 主要會計政策

未經審核之綜合中期財務資料是根據國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則第34號(「國際會計準則第34號」)「中期財務報告」編製。除了初始採用國際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貴集團2022年的年度報告所述一致。

綜合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。管理層在應用貴集團的會計政策時也需要做出判斷。

管理層在應用貴集團之會計政策時之重大判斷及主要估算方法，與貴集團2022年的年度報告所採納之判斷及估算方法一致，並需連同貴集團2022年的年度報告一併閱覽。

附註中的若干比較數字已作調整，以符合本期間之呈報方式。

## 3. 利息收入及利息支出

	截至2023年 6月30日 止六個月 千港元	截至2022年 6月30日 止六個月 千港元
(a) 利息收入		
按攤銷成本計量的金融資產	8,928	2,079
按公允價值計入其他全面收益之金融資產	66,180	52,973
	<u>75,108</u>	<u>55,052</u>
(b) 利息支出		
按攤銷成本計量的金融負債	36,532	8,470
租賃負債(附註15(b))	273	86
	<u>36,805</u>	<u>8,556</u>

## 4. 費用及佣金收入

	截至2023年 6月30日 止六個月 千港元	截至2022年 6月30日 止六個月 千港元
代理服務	—	43
其他	23	100
	<u>23</u>	<u>143</u>

## 5. 其他收入

	截至2023年 6月30日 止六個月 千港元	截至2022年 6月30日 止六個月 千港元
政府補助	—	1,600

## 6. 經營支出

	附註	截至2023年 6月30日 止六個月 千港元	截至2022年 6月30日 止六個月 千港元
員工成本			
— 薪金及其他短期福利		53,489	57,167
— 退休金		1,178	1,051
— 以股份為基礎之報酬		182	611
樓宇和設備支出(不包括折舊)		1,575	2,412
法律及諮詢費		1,680	1,996
軟件牌照及其他資訊科技成本		28,610	16,159
物業、廠房及設備的折舊		563	2,733
無形資產攤銷		14,483	14,904
使用權資產折舊	15(b)	3,332	2,875
核數師酬金		1,265	1,043
其他經營支出		12,810	20,464
		<u>119,167</u>	<u>121,415</u>

## 7. 預期信用損失支出

		截至2023年 6月30日 止六個月 千港元	截至2022年 6月30日 止六個月 千港元
集團拆放及貸款		(3)	26
證券投資		(30)	18
客戶貸款及墊款		6,643	4,938
		<u>6,610</u>	<u>4,982</u>

## 8. 所得稅支出

		截至2023年 6月30日 止六個月 千港元	截至2022年 6月30日 止六個月 千港元
當期稅項		—	—
遞延稅項		—	—
總稅項支出		<u>—</u>	<u>—</u>

適用的香港利得稅課稅率為16.5% (2022年：16.5%)。由於貴集團估算期內並無應課稅溢利，故並沒有計提香港利得稅 (2022年上半年：無)。

## 9. 銀行同業及中央銀行結餘

	於2023年 6月30日 千港元	於2022年 12月31日 千港元
中央銀行結餘	188,482	240,339
銀行同業結餘	22,079	18,932
減：預期信用損失準備金	—	—
	<u>210,561</u>	<u>259,271</u>

## 10. 銀行同業拆放及墊款

	於2023年 6月30日 千港元	於2022年 12月31日 千港元
銀行同業拆放及墊款		
— 於一個月內到期	250,000	166,781
— 於一個月至一年內到期	150,000	300,000
減：預期信用損失準備金（第1階段）	(18)	(21)
	<u>399,982</u>	<u>466,760</u>

期內沒有逾期、減值或經重組的銀行同業拆放及墊款。

## 11. 證券投資

	於2023年 6月30日 千港元	於2022年 12月31日 千港元
按公允價值計入其他全面收益：		
外匯基金票據	169,084	116,728
債務證券	308,808	379,130
	<u>477,892</u>	<u>495,858</u>

## 12. 客戶貸款及墊款

	於2023年 6月30日 千港元	於2022年 12月31日 千港元
按公允價值計入其他全面收益（附註a）	1,813,017	1,786,011
按攤銷成本	2,656	49
減：預期信用損失準備金（第1階段及第2階段）	(78)	—
	<u>1,815,595</u>	<u>1,786,060</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8,150,000港元（2022年：10,949,000港元）及第3階段預期信用損失準備金5,338,000港元（2022年：2,485,000港元）。

按公允價值計入其他全面收益的客戶貸款及墊款的賬面值及預期信用損失詳情如下：

	第1階段 12個月 預期信用損失 千港元	第2階段 整個存續期 預期信用損失 千港元	第3階段 整個存續期 預期信用損失 千港元	總計 千港元
於2023年6月30日				
信用級別：				
合格	1,766,379	–	–	1,766,379
關注	–	7,164	–	7,164
次級	–	–	7,349	7,349
呆滯	–	–	13,583	13,583
損失	–	–	24,326	24,326
賬面值	<u>1,766,379</u>	<u>7,164</u>	<u>45,258</u>	<u>1,818,801</u>
其中：預期信用損失準備金	<u>(8,038)</u>	<u>(112)</u>	<u>(5,338)</u>	<u>(13,488)</u>
於2022年12月31日				
信用級別：				
合格	1,761,422	–	–	1,761,422
關注	–	10,953	–	10,953
次級	–	–	4,185	4,185
呆滯	–	–	2,761	2,761
損失	–	–	6,690	6,690
賬面值	<u>1,761,422</u>	<u>10,953</u>	<u>13,636</u>	<u>1,786,011</u>
其中：預期信用損失準備金	<u>(10,799)</u>	<u>(150)</u>	<u>(2,485)</u>	<u>(13,434)</u>

### 13. 物業、廠房及設備

	設備 千港元	租賃 物業裝修 千港元	總計 千港元
於2023年1月1日			
期初賬面淨額	2,114	–	2,114
添置	574	–	574
折舊支出	(563)	–	(563)
期末賬面淨額	<u>2,125</u>	<u>–</u>	<u>2,125</u>
於2023年6月30日			
成本	6,823	9,905	16,728
累計折舊	(4,698)	(9,905)	(14,603)
賬面淨額	<u>2,125</u>	<u>–</u>	<u>2,125</u>
於2022年1月1日			
期初賬面淨額	3,302	1,824	5,126
添置	338	82	420
折舊支出	(1,526)	(1,906)	(3,432)
期末賬面淨額	<u>2,114</u>	<u>–</u>	<u>2,114</u>

	設備 千港元	租賃 物業裝修 千港元	總計 千港元
於2022年12月31日			
成本	6,250	9,905	16,155
累計折舊	(4,136)	(9,905)	(14,041)
賬面淨額	<u>2,114</u>	<u>-</u>	<u>2,114</u>
<b>14. 無形資產</b>			
	購入軟件 千港元	內部 開發軟件 千港元	總計 千港元
於2023年1月1日			
期初賬面淨額	15,543	124,934	140,477
添置	165	8,956	9,121
攤銷支出	(1,377)	(13,106)	(14,483)
期末賬面淨額	<u>14,331</u>	<u>120,784</u>	<u>135,115</u>
於2023年6月30日			
成本	32,207	183,735	215,942
累計攤銷	(17,876)	(62,951)	(80,827)
賬面淨額	<u>14,331</u>	<u>120,784</u>	<u>135,115</u>
於2022年1月1日			
期初賬面淨額	14,102	127,642	141,744
添置	7,931	21,850	29,781
攤銷支出	(6,490)	(24,558)	(31,048)
期末賬面淨額	<u>15,543</u>	<u>124,934</u>	<u>140,477</u>
於2022年12月31日			
成本	32,041	174,779	206,820
累計攤銷	(16,498)	(49,845)	(66,343)
賬面淨額	<u>15,543</u>	<u>124,934</u>	<u>140,477</u>

**15. 租賃****(a) 在財務狀況表確認的金額**

	於2023年 6月30日 千港元	於2022年 12月31日 千港元
使用權資產	<u>9,379</u>	<u>13,639</u>
租賃負債		
— 流動	4,513	5,902
— 非流動	<u>7,666</u>	<u>10,754</u>
	<u>12,179</u>	<u>16,656</u>

## (b) 在綜合全面收益表確認的金額

	截至2023年 6月30日 止六個月 千港元	截至2022年 6月30日 止六個月 千港元
使用權資產的折舊支出 (附註6)	3,332	2,875
利息支出 (附註3(b))	273	86

## 16. 其他資產

	於2023年 6月30日 千港元	於2022年 12月31日 千港元
預付支出	7,123	5,937
租金及其他按金	5,060	5,060
預付利息	7,341	9,228
應計利息	8,252	8,536
	27,776	28,761

## 17. 客戶存款

	於2023年 6月30日 千港元	於2022年 12月31日 千港元
儲蓄存款	323,330	272,293
定期存款	1,798,632	1,874,784
	2,121,962	2,147,077

## 18. 其他應付款項及應計費用

	於2023年 6月30日 千港元	於2022年 12月31日 千港元
僱員福利的應計費用	10,018	13,713
客戶存款的應計利息	17,490	12,609
其他應計費用	22,177	22,469
	49,685	48,791

## 19. 按攤銷成本計量的回購協議

於2023年6月30日，貴集團按出售及回購安排下按攤銷成本計量的回購協議為1億港元（2022年12月31日：1億港元），以存放於香港金管局的債務證券作抵押，進行結算操作。貴集團作抵押的債務證券金額為1.05億港元（2022年12月31日：1億港元），並計入「證券投資」。

## 20. 已發行股本

	股份數目	千港元
已發行並繳足股款的普通股：		
於2022年1月1日	1	1,200,000
直接控股公司注資	—	300,000
	<u>          </u>	<u>          </u>
於2022年12月31日、於2023年6月30日	<u>          </u> 1	<u>          </u> 1,500,000

## 21. 金融工具的公允價值

## (a) 按公允價值計量的金融工具

所有在綜合財務資料中以公允價值計量或披露的資產及負債，均按國際財務報告準則「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（重大不可觀察輸入值）。

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。

	於2023年6月30日			總計 千港元
	第1級 千港元	第2級 千港元	第3級 千港元	
按公允價值計入其他全面收益的				
金融資產				
— 客戶貸款及墊款	—	—	1,813,017	1,813,017
— 證券投資	477,892	—	—	477,892
其他資產				
— 預付利息	—	—	7,341	7,341
— 應計利息	—	—	4,977	4,977
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
	<u>          </u> 477,892	<u>          </u> —	<u>          </u> 1,825,335	<u>          </u> 2,303,227



	於2022年12月31日			總計 千港元
	第1級 千港元	第2級 千港元	第3級 千港元	
按公允價值計入其他全面收益的				
金融資產				
— 客戶貸款及墊款	—	—	1,786,011	1,786,011
— 證券投資	495,858	—	—	495,858
其他資產				
— 預付利息	—	—	9,228	9,228
— 應計利息	—	—	5,360	5,360
	<u>495,858</u>	<u>—</u>	<u>1,800,599</u>	<u>2,296,457</u>

按公允價值計入其他全面收益的第3級工具的變動：

客戶貸款及墊款

	於2023年 6月30日 千港元	於2022年 12月31日 千港元
期初	1,786,011	1,344,736
在損益中確認的收益或虧損	(6,565)	(9,430)
在其他全面收益確認的收益或虧損	151	7,552
添置	507,816	1,079,581
還款及核銷	(474,396)	(636,428)
期末	<u>1,813,017</u>	<u>1,786,011</u>

預付利息

	於2023年 6月30日 千港元	於2022年 12月31日 千港元
期初	9,228	—
在損益中確認的收益或虧損	(2,787)	(3,412)
添置	900	12,640
期末	<u>7,341</u>	<u>9,228</u>

應計利息

	於2023年 6月30日 千港元	於2022年 12月31日 千港元
期初	5,360	3,019
在損益中確認的收益或虧損	34,579	64,713
還款及核銷	(34,962)	(62,372)
期末	<u>4,977</u>	<u>5,360</u>

**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益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折現率及預付率。

於2023年6月30日折現率的範圍為7.16%至9.57%，以及預付率為0.36%（於2022年12月31日：5.66%至9.30%及0.34%至0.38%）。

倘折現率增加或減少5%，在所有其他變數保持不變的情況下，截至2023年6月30日的資產及其他全面收益將減少或增加6,900,000港元（2022年12月31日：減少或增加6,700,000港元）。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2023年6月30日的資產及其他全面收益將減少或增加300,000港元（2022年12月31日：減少或增加300,000港元）。

**(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2023年6月30日及2022年12月31日的公允價值相若。

**22. 綜合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2023年 6月30日 千港元	於2022年 6月30日 千港元
銀行同業及中央銀行結餘	210,561	222,949
原到期日在三個月內的銀行同業拆放及墊款	250,000	291,027
	<u>460,561</u>	<u>513,976</u>

**23. 重大關連人士交易**

貴集團與關連人士進行以下重大交易：

	截至2023年 6月30日 止六個月 千港元	截至2022年 6月30日 止六個月 千港元
在同系子公司及一家聯屬公司收購的無形資產	3,919	—
同系子公司及聯屬公司的資訊科技支出	13,684	10,676
聯屬公司的樓宇支出	1,224	1,224
聯屬公司的利息支出	124	4
聯屬公司的行政支出	221	164

貴集團與關連人士有以下重大未償還結餘：

	於2023年 6月30日 千港元	於2022年 12月31日 千港元
應付同系子公司款項(附註a)	18,071	17,047
應付聯屬公司款項(附註a)	14,446	15,164
應付最終控股公司款項(附註a)	1,351	1,351
應收聯屬公司款項	306	306

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。

本中期財務資料於2023年12月5日獲董事會批准。

出售集團截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度的綜合財務報表連同本附錄二所載的獨立核數師報告轉載自出售集團的經審核綜合財務報表。該等獨立核數師報告及出售集團的綜合財務報表並非為載入本通函而特別編製。



羅兵咸永道

獨立核數師報告  
致金億通有限公司董事會  
(於英屬處女群島註冊成立的有限公司)

## 意見

### 我們已審計的內容

金億通有限公司(以下簡稱「貴公司」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)列載於第II-19至II-53頁的綜合財務報表，包括：

- 於2022年12月31日的綜合財務狀況表；
- 截至該日止年度的綜合全面收益表；
- 截至該日止年度的綜合權益變動表；
- 截至該日止年度的綜合現金流量表；及
- 綜合財務報表附註，包括主要會計政策及其他解釋信息。

### 我們的意見

我們認為，該等綜合財務報表已根據國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)真實而中肯地反映了貴集團於2022年12月31日的綜合財務狀況及其截至該日止年度的綜合財務表現及綜合現金流量。

### 意見的基礎

我們已根據國際審計準則(「國際審計準則」)進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計綜合財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

羅兵咸永道會計師事務所  
中國香港特別行政區中環太子大廈22樓  
總機：+852 2289 8888，傳真：+852 2810 9888，www.pwchk.com

## 獨立性

根據國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《國際會計師職業道德守則(包含國際獨立性標準)》(以下簡稱「道德守則」)，我們獨立於 貴集團，並已履行道德守則中的其他職業道德責任。

## 董事就綜合財務報表須承擔的責任

貴公司董事須負責根據國際財務報告準則擬備真實而中肯的綜合財務報表，並對其認為為使綜合財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備綜合財務報表時，董事負責評估 貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將 貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

## 核數師就審計綜合財務報表承擔的責任

我們的目標，是對綜合財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們按照我們雙方所協定之應聘條款僅向 閣下(作為整體)報告我們的意見，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。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照國際審計準則進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯總起來可能影響綜合財務報表使用者依賴綜合財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據國際審計準則進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致綜合財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。

- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對 貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對 貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意綜合財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致 貴集團不能持續經營。
- 評價綜合財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及綜合財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就 貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以便對綜合財務報表發表意見。我們負責 貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與 貴公司董事溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

**羅兵咸永道會計師事務所**

執業會計師

香港，2023年4月25日

綜合全面收益表  
截至2022年12月31日止年度

	附註	2022年 千港元	2021年 千港元
利息收入	4(a)	123,940	41,312
利息支出	4(b)	(29,587)	(7,508)
淨利息收入		94,353	33,804
費用及佣金收入	5	203	204
其他收入	6	2,344	—
淨經營收入		96,900	34,008
員工成本	7	(108,771)	(120,133)
樓宇及設備支出	7	(3,027)	(4,391)
其他經營支出	7	(131,589)	(120,379)
總經營支出	7	(243,387)	(244,903)
扣除預期信用損失支出前的虧損		(146,487)	(210,895)
預期信用損失支出	8	(10,672)	(3,295)
除稅前虧損		(157,159)	(214,190)
利得稅支出	9	—	—
除稅後虧損		(157,159)	(214,190)
其他全面收益：			
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益（「按公允價值計入其他全面收益」）之債務工具的公允價值變動		5,961	(20)
除稅後其他全面收益		5,961	(20)
全面收入總額		(151,198)	(214,210)

第II-23頁至第II-53頁之附註屬綜合財務報表的一部分。

綜合財務狀況表  
於2022年12月31日

	附註	2022年 千港元	2021年 千港元
<b>資產</b>			
銀行同業及中央銀行結餘	10	259,271	829,906
銀行同業拆放及墊款	11	466,760	106,423
證券投資	12	495,858	19,978
客戶貸款及墊款	13	1,786,060	1,361,197
應收關聯公司款項	23	–	1
物業、廠房及設備	14	2,114	5,126
無形資產	15	140,477	141,744
使用權資產	16	13,639	2,871
其他資產	17	28,761	17,014
<b>總資產</b>		<b>3,192,940</b>	<b>2,484,260</b>
<b>負債</b>			
按攤銷成本計量的金融負債	20	100,000	–
客戶存款	18	2,147,077	1,650,270
應付關聯公司款項	23	33,562	83,587
其他應付款項及應計費用	19	48,791	48,755
租賃負債	16	16,656	4,585
<b>總負債</b>		<b>2,346,086</b>	<b>1,787,197</b>
<b>權益</b>			
股本	21(b)	1,500,000	1,200,000
累計虧損		(667,650)	(510,491)
其他儲備		14,504	7,554
<b>總權益</b>		<b>846,854</b>	<b>697,063</b>
<b>總負債及權益</b>		<b>3,192,940</b>	<b>2,484,260</b>

綜合財務報表已由董事會於2023年4月25日批核，並代表董事會簽署。

李捷  
董事

第II-23頁至第II-53頁之附註屬綜合財務報表的一部分。



## 綜合權益變動表

截至2022年12月31日止年度

	附註	股本 千港元	累計虧損 千港元	其他儲備		總權益 千港元
				按公允價值 計入其他全面 收益的儲備 千港元	以股份為基礎之 報酬的儲備 (附註1) 千港元	
於2021年1月1日		900,000	(296,301)	2	7,455	611,156
年內權益變動：						
直接控股公司注資	21(b)	300,000	-	-	-	300,000
年內虧損		-	(214,190)	-	-	(214,190)
其他全面收益		-	-	(20)	-	(20)
以股份為基礎之報酬的變動	24(b)	-	-	-	117	117
於2021年12月31日		<u>1,200,000</u>	<u>(510,491)</u>	<u>(18)</u>	<u>7,572</u>	<u>697,063</u>
年內權益變動：						
直接控股公司注資	21(b)	300,000	-	-	-	300,000
年內虧損		-	(157,159)	-	-	(157,159)
其他全面收益		-	-	5,961	-	5,961
以股份為基礎之報酬的變動	24(b)	-	-	-	989	989
於2022年12月31日		<u>1,500,000</u>	<u>(667,650)</u>	<u>5,943</u>	<u>8,561</u>	<u>846,854</u>

附註1：以股份為基礎之報酬的儲備是要記錄由貴集團的最終控股公司壹賬通金融科技有限公司（「壹賬通金融科技」）授予貴公司的全資子公司平安壹賬通銀行（香港）有限公司董事及員工的相應股票及購股權。

第II-23頁至第II-53頁之附註屬綜合財務報表的一部分。

綜合現金流量表  
截至2022年12月31日止年度

	附註	2022年 千港元	2021年 千港元
<b>經營業務之現金流量</b>			
經營業務之現金流出	25(a)	(237,917)	(317,607)
已收利息		118,534	38,600
已付利息		(17,680)	(6,396)
		<u>(137,063)</u>	<u>(285,403)</u>
<b>投資業務之現金流量</b>			
購入物業、廠房及設備	14	(420)	(3,087)
添置使用權資產		(17,822)	-
添置無形資產	15	(29,781)	(42,133)
購入按公允價值計入其他全面收益的證券投資		(469,966)	-
購入按攤銷成本計量的證券投資		-	189,716
		<u>(517,989)</u>	<u>144,496</u>
<b>融資業務之現金流量</b>			
注資	21(b)	300,000	300,000
租賃支付之本金部分		(4,674)	(6,793)
		<u>295,326</u>	<u>293,207</u>
現金及現金等值項目的淨(減少)/增加		(359,726)	152,300
年初現金及現金等值項目		936,333	784,053
匯率及其他變動對現金及現金等值項目的影響		(555)	(20)
年末現金及現金等值項目	25(b)	<u>576,052</u>	<u>936,333</u>

第II-23頁至第II-53頁之附註屬綜合財務報表的一部分。

## 綜合財務報表附註

### 1. 一般資料

金億通有限公司於2018年11月1日在英屬處女群島註冊成立為私人有限公司。

金億通的註冊辦事處地址為Kingston Chambers, PO Box 173, Road Town, Tortola, British Virgin Islands。主要營業地點位於香港。

金億通有限公司全資擁有金億融有限公司，其於截至2022年及2021年12月31日止年度擁有平安壹賬通銀行(香港)有限公司(統稱「貴集團」)。平安壹賬通銀行(香港)有限公司(「該銀行」)是一家自2019年5月9日起根據香港《銀行業條例》獲認可的持牌銀行。該銀行已於截至2020年止年度推出銀行服務。該銀行之最終控股公司為壹賬通金融科技有限公司(「壹賬通金融科技」)，是一家在開曼群島註冊成立的公司，自2019年12月13日起於紐約證券交易所上市，並自2022年7月4日起於香港聯合交易所有限公司上市。壹賬通金融科技亦是中國平安保險(集團)股份有限公司(「平安集團」)的聯營公司。

### 2. 重大會計政策

本附註提供一系列於編製本綜合財務報表所採納的主要會計政策。除另有註明外，該等政策於所有呈列期間貫徹應用。

#### (a) 綜合財務報表的編製基準

貴集團的綜合財務報表乃根據國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)及國際財務報告準則詮釋委員會(「國際財務報告詮釋委員會」)頒佈的詮釋擬備。本綜合財務報表以千港元(「千港元」)呈列，港元是貴集團的功能及呈列貨幣。

綜合財務報表以歷史成本法作為計量基準編製，並就按公允價值計入其他全面收益的金融資產的重估而作出修訂。

擬備符合採納國際財務報告準則的綜合財務報表需要管理層作出若干判斷、估計及假設，同時會影響會計政策的應用。同時要求管理層在應用貴集團會計政策過程中作出判斷。涉及高度判斷或高度複雜性的範疇於附註3中披露。

#### (b) 新訂準則及詮釋

於2022年1月1日開始的財政年度採納若干新訂會計準則及詮釋，包括國際會計準則第16號(修訂本)、國際會計準則第37號(修訂本)及國際財務報告準則第3號(修訂本)。應用該等修訂不會對財務報表產生重大影響。

#### 尚未採納的新訂準則、修訂本及詮釋

新訂會計準則及詮釋已經頒佈，但並非於本財務報告期間強制執行，亦未獲貴集團提早採納，且對貴集團並無重大影響。

#### (c) 合併入賬原則

子公司指貴集團對其具有控制權的所有實體(包括結構性實體)。當貴集團因為參與該實體而承擔可變回報的風險或享有可變回報的權益，並有能力透過其對該實體活動的主導權影響此等回報時，貴集團即控制該實體。子公司在控制權轉移至貴集團之日起全面合併入賬。子公司在控制權終止之日起停止合併入賬。

貴集團採用收購會計法將業務合併入賬。

集團內公司間交易、結餘及集團公司間交易的未變現收益予以抵銷。未變現虧損亦予以抵銷，除非交易有證據顯示所轉讓資產出現減值。子公司的會計政策已按需要作出改變，以確保與貴集團所採納的政策一致。

子公司業績及權益中的非控股權益分別於綜合損益表、全面收益表、權益變動表及財務狀況表中單獨呈列。

**(d) 獨立財務報表**

子公司投資按成本扣除減值列賬。成本包括投資的直接應佔成本。子公司的業績由貴公司按已收及應收股息入賬。

倘股息超過宣派股利期內子公司的綜合收益，或倘在獨立財務報表的投資賬面值超過貴集團綜合財務報表中被投資公司淨資產（包括商譽）的賬面值，則必須對子公司投資作減值測試。

**(e) 無形資產**

無形資產包括購入的軟件及計算機軟件程序資本化的開發成本。

設計及測試貴集團所控制的可識別及獨特的系統及平台時直接應佔的開發成本在符合以下條件時確認為無形資產：

- 完成該軟件在技術上可行，並可供使用；
- 管理層有意完成該軟件並將使用或出售該軟件；
- 能夠使用或出售該軟件；
- 能夠證明該軟件將可能產生未來經濟利益；
- 具備足夠的技術、財務及其他資源完成開發並可使用或出售該軟件；及
- 軟件在開發階段的支出能夠可靠地計量。

資本化的直接應佔成本包括僱員成本及相關間接成本的適當部分作為軟件一部分。

購入的軟件及資本化開發成本入賬列為無形資產，並自該資產可供使用時至其預期經濟年期內（通常介乎3至10年）以直線法攤銷。

攤銷期及攤銷方法至少於各報告期末進行審閱及調整（如適用）。倘發生事件或情況變化顯示賬面值可能無法收回，必須對無形資產進行減值檢討。不符合上述條件的其他開發支出，於產生時確認為支出。已確認為支出的開發成本在後續期間不會確認為資產。

**(f) 物業、廠房及設備**

物業、廠房及設備乃以歷史成本減累計折舊及減值虧損後入賬。歷史成本包括購買該項目的直接應佔支出。項目其後產生的成本如能夠可靠地計量，且項目將產生未來經濟利益，成本將計入該項資產的賬面值或確認為獨立資產。所有其他維修及保養成本於其產生的財政期間在綜合全面收益表扣除。

物業、廠房及設備的折舊乃使用直線法在預計可使用年內分攤其成本減其估計剩餘價值（如有）計算：

- 租賃物業裝修於未期滿的租賃期內折舊
- 設備以3至5年折舊

資產的剩餘價值及可使用年期在各報告日期進行檢討，並作出調整（如適用）。於各報告日期，評估此等資產有否減值指標。倘資產的賬面值被釐定為高於其可收回價值，則該資產會即時撇減。

出售的收益及虧損乃透過所得款項與賬面值比較而釐定，並計入綜合全面收益表。

**(g) 租賃**

在租賃資產可供 貴集團使用當日確認使用權資產和相應的負債。租賃產生的資產和負債初始按現值計量。租賃負債包括租賃付款的淨現值：

- 固定付款（包括實質固定付款）減去任何應收租賃激勵；
- 購買權的行使價（若 貴集團有合理確定將會行使該購買權）；及
- 終止租賃之修復成本（若租賃期限反映 貴集團將行使該選擇權）。

在合理肯定的續租權下將予支付的租賃付款，亦於計量負債時包括在內。

租賃付款採用租賃內含利率予以折現。倘該利率無法輕易釐定，則採用承租人增量借款利率，即該承租人在相若的經濟環境下以相若條款、擔保及狀況為獲取具有類似使用權資產價值的資產而借入資金應要支付的利率。

為釐定增量借款利率， 貴集團：

- 在可能的情況下，採用該承租人最近的第三方融資成本作為起點，並調整以反映其後的融資條件變化；
- 若無第三方融資成本作參考，則採用累積法，以無風險利率，再以 貴集團持有的租賃的信貸風險作調整；及
- 作出特定於該租賃的調整，例如租期、國家、貨幣及擔保。

租賃付款在本金和財務成本之間分攤。財務成本於租賃期間在損益扣除，以就各期間的尚欠負債餘額產生固定的週期利率。

使用權資產按成本計量，包括以下各項：

- 租賃負債的初始計量金額；
- 於開始日期或之前作出的任何租賃付款，減去所得的任何租賃激勵；
- 任何初始直接成本；及
- 修復成本。

使用權資產一般在該資產的可使用年期或租賃期內（以較短者為準）以直線法折舊。倘 貴集團合理肯定會行使續租權，則該使用權資產於相關資產的可使用年期內折舊。

與短期租賃相關的支付以直線法於損益中確認為支出。短期租賃是指租賃期為12個月或以下且沒有購買續租權的租賃。

#### (h) 金融資產

##### (i) 分類

貴集團將其金融資產分類為以下計量類別：

- 其後按公允價值（計入其他全面收益（「其他全面收益」）或計入損益）計量者，及
- 按攤銷成本計量者。

就按公允價值計量的資產而言，收益及虧損將獲計入損益或其他全面收益。

就債務工具投資而言，分類取決於 貴集團管理金融資產的業務模式及現金流量的合同條款。對於債務投資， 貴集團於且僅於其管理該等資產的業務模式變動時方對其重新分類。

##### (ii) 確認及終止確認

常規方式買賣的金融資產於交易日確認，即 貴集團承諾購買或出售有關資產的日期。當從金融資產收取現金流的權利已到期或已轉移，而 貴集團已實質上轉移所有風險和報酬時，則終止確認該等金融資產。

##### (iii) 計量

於初始確認時， 貴集團按其公允價值加上（倘金融資產並非按公允價值計量且其變動計入損益（「按公允價值計量且其變動計入損益」）收購金融資產直接應佔的交易成本計量金融資產。以按公允價值計量且其變動計入損益列賬的金融資產的交易成本於損益中支銷。

#### 債務工具

債務工具其後計量取決於 貴集團管理該項資產的業務模式及該項資產的現金流量特點。 貴集團將其債務工具分為三個計量類別：

- 攤銷成本：為收取合同現金流量而持有的資產，倘該等現金流量僅為本金及利息付款，則有關資產按攤銷成本計量。該等金融資產之利息收入以實際利率法計入融資收入中。終止確認所產生之任何收益或虧損直接於損益中確認，並與匯兌收益及虧損一併於其他收益／（虧損）中呈列。減值虧損於綜合全面收益表以單獨項目列示。

- 按公允價值計入其他全面收益：為收取合同現金流量及為出售而持有的資產，倘該等資產的現金流量僅為本金及利息付款，則有關資產按公允價值計入其他全面收益。賬面值變動乃透過其他全面收益確認，惟就確認減值收益或虧損而言，利息收入及匯兌收益及虧損於損益確認。終止確認金融資產時，先前於其他全面收益確認之累計收益或虧損將自權益重新分類至損益並於其他收益／(虧損)中確認。該等金融資產之利息收入以實際利率法計入利息收入中。匯兌收益及虧損於其他收益／(虧損)中呈列，而減值支出於全面收益表以單獨項目列示。
- 按公允價值計量且其變動計入損益：不符合攤銷成本或按公允價值計入其他全面收益標準的資產按公允價值計量且其變動計入損益計量。隨後按公允價值計量且其變動計入損益的債務工具的收益或虧損於產生期間於損益內以按淨額在其他收益／(虧損)中列示。

#### (iv) 減值

貴集團以前瞻性基準評估與按攤銷成本及按公允價值計入其他全面收益列賬的債務工具相關的預期信用損失(「預期信用損失」)。所用減值方法取決於其信貸風險是否顯著增加。附註22詳述了貴集團如何釐定信貸風險是否顯著增加。

#### (v) 金融負債

金融負債被指定為按公允價值計量且其變動計入損益，或按攤銷成本計量。除按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債外，所有金融負債均按攤銷成本進行分類及後續計量。該分類釐定金融負債在成立後的財務狀況表中的入賬方法以及價值變動記錄方式。其他金融於財務狀況表負債按攤銷成本列示。當貴集團的債務已解除、撤銷或到期時，貴集團將終止確認金融負債。

#### (i) 現金及現金等值項目

就綜合現金流量表而言，現金及現金等值項目包括自收購日期起計在三個月內到期的結餘，當中包括銀行同業結餘、銀行同業拆放及墊款，以及外匯基金票據(「外匯基金票據」)，以上項目均易於轉換為已知金額的現金且價值變動風險極微。

#### (j) 利息收入

按攤銷成本計量的金融資產和按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的利息收入採用實際利率法計算，於損益中確認。

金融資產利息收入按實際利率乘以金融資產賬面總額計算，後續會發生信貸減值的金融資產除外。發生信貸減值的金融資產的利息收入按實際利率乘以金融資產賬面價值減去損失準備後的淨額計算。

#### (k) 費用及佣金收入

在已提供服務或已履行履約義務時按應計基準確認費用及佣金。

#### (l) 政府補助

當能夠合理地保證政府補助將可收取及符合補助的附帶條件時，貴集團會把政府補助以其公允價值確認入賬。與成本有關的政府補助遞延入賬，並於須匹配擬補償的相關成本期間在損益中確認。

**(m) 僱員福利****(i) 退休福利計劃**

貴集團根據《強制性公積金計劃條例》為其在香港的所有僱員提供定額供款強制性公積金退休福利計劃（「計劃」）。供款按僱員基本薪金的特定百分比計算並設有上限，在供款根據計劃確認為應付款項時計入全面收益表。

計劃的資產與貴集團的資產分開並由一個獨立管理基金持有。貴集團的僱主供款部分在向計劃供款時即全數歸屬於僱員。

**(ii) 花紅**

當貴集團因僱員提供的服務而承擔現有或推定責任，並能對有關責任作出可靠估計時，會就報告期結束後12個月內全數到期的花紅計劃確認為負債。

**(iii) 年假**

僱員所享年假在僱員符合資格時確認。至報告期末，貴集團已計提因僱員提供服務所享有之年假的估計負債。

**(n) 所得稅**

期內所得稅包括當期以及與暫時性差異及未動用稅務虧損相關的遞延所得稅資產及負債的變動。

當期所得稅以及遞延所得稅資產及負債的變動於損益內確認，若該變動與其他全面收益或直接在權益確認的項目相關，則相關的所得稅金額分別在其他全面收益或直接在權益內確認。

當期所得稅是指報告期間應課稅收入的預期應繳所得稅，採用於資產負債表日已頒佈或實質已頒佈的稅率計算。

遞延所得稅採用負債法，就資產及負債之計稅基礎與其在綜合財務報表的賬面值之暫時性差異，全數計提準備。然而，如果遞延所得稅負債是因初始確認商譽而產生，則不予確認。遞延所得稅採用於報告期結束前已頒佈或實質已頒佈，且預期於相關遞延所得稅資產變現或遞延所得稅負債結算時適用的稅率確定。

遞延所得稅資產僅在很可能有未來應課稅金額可用於抵銷該等暫時性差異及虧損時，才予以確認。

倘有可合法執行之權利以抵銷當期所得稅資產及負債，且遞延所得稅結餘與同一稅務當局相關時，遞延所得稅資產可與遞延所得稅負債抵銷。倘有可合法執行之權利進行抵銷，且有意淨額結算或同步變現資產及結算負債，則即期所得稅資產及所得稅負債予以抵銷。

**(o) 準備金**

當貴集團因過往事件而須負上現有法定或推定責任，並很可能需要轉移經濟利益以履行責任，而有關責任金額能可靠估計時，會確認準備金。

準備金是管理層就報告期末按照履行現有責任所需支出的最佳估計金額之現值計量。確定現值所使用之折現率為稅前比率，其反映當前市場對貨幣時間值的評估及該負債之特定風險。因時間推移引致的準備金增加，確認為利息支出。



或然負債為因以往事件而可能負上的責任（其存在僅由不明確的未來事件確定）或因以往事件產生的現有責任（因無法確定其經濟利益流出或不能可靠地計量責任金額而未被確認）。當清償時不大可能出現經濟利益流出，則不會確認或然負債但會披露有關資料。

**(p) 股份支付**

貴公司的最終控股公司壹账通金融科技經營一個以權益結算的股份酬金計劃。貴集團董事及僱員獲授予購股權或獎勵，據此，貴集團獲取僱員的服務以作為壹账通金融科技權益工具的對價。有關計劃的相關信息載於附註25。

該以股份為基礎之報酬的獎勵，在貴集團綜合財務報表中以權益結算的方法處理，因為貴集團沒有責任以現金結付。授予購股權作為交換條件而獲得的僱員服務，其公允價值於歸屬期內確認為支出，並相應調整權益。

須列作支出的總金額乃參考所授出購股權的公允價值後確定：

- (a) 包括任何市場表現；
- (b) 不包括任何服務和非市場表現歸屬條件的影響；
- (c) 包括任何非歸屬條件的影響。

在每個報告期末，貴集團依據非市場表現條件和服務條件修改其對預期歸屬的購股權數量的估計，在全面收益表確認對原估算修正（如有）的影響，並對計入權益的金額作出相應調整。

如修改以權益結算的獎勵條款，則確認最低支出，猶如條款並無修改。股份支付安排公允價值總額增加或另使僱員受益，則任何修改按修改日期計量所確認額外支出。

如取消以權益結算的獎勵，其以猶如已於取消日期歸屬進行處理，而獎勵尚未確認的任何支出已實時確認。然而，如前段所述，如以新獎勵代替已取消獎勵，並指定為於授予日期的重置獎勵，取消及新獎勵按猶如以其為原獎勵修改處理。

倘以權益結算的獎勵被註銷，則先前確認的任何費用於註銷生效當日撥回。

**(q) 外幣匯兌**

外幣交易按交易日期的匯率換算為功能貨幣。結算該等交易及以外幣為單位的貨幣資產及負債按期末匯率換算所產生的匯兌收益及虧損一般於損益內確認。

按公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的匯率換算。按公允價值列賬的資產及負債的匯兌差額呈報為公允價值收益或虧損的一部分。

**3. 重大會計估計及判斷**

編製綜合財務報表需要採用會計估計，按照定義，會計估計很少等於實際結果。管理層在應用貴集團的會計政策時也需要做出判斷。

相關估計及判斷會基於過往經驗及其他因素持續予以評估，評估過程包括可能對實體造成財務影響及於有關情況下認為屬合理的對未來事件的預期。

**(a) 所得稅**

貴集團須繳付香港所得稅。在釐定所得稅撥備時須作出判斷。釐定最終所得稅時也涉及一些不確定交易及估算。倘該等事宜的最終稅務結果與最初記賬的估計金額不同，該等差額將會影響作出有關釐定期間的當期及遞延所得稅撥備。

於2022年12月31日，估計未動用所得稅虧損約為787,807,000港元（2021年12月31日：642,873,000港元），由於未來利潤不可預測，故未有就此確認遞延所得稅資產。如果實際產生的未來利潤超過預期，到時或會確認遞延所得稅資產。

**(b) 開發成本資本化**

開發新平台和系統所產生的成本在符合附註2(e)中詳述的確認條件時資本化為無形資產。管理層已行使專業判斷以釐定此等成本是否符合確認條件，以及平台和系統可否為貴集團帶來可能的未來經濟利益。如果市場表現或技術提升進程有任何重大變動，將會影響已資本化的開發成本。

**(c) 預期信用損失（「預期信用損失」）準備的計量**

按攤銷成本計量及按公允價值計入其他全面收益的金融資產的預期信用損失準備的計量是一個需要運用複雜模型和對未來經濟狀況和信貸行為（如客戶違約的可能性及由此造成的損失）作出重要假設的範疇。在應用會計規定計量預期信用損失時，亦須作出多項重大判斷，如：

- 釐定信貸風險顯著增加之準則；
- 選擇計量預期信用損失之合適模型及假設；
- 為每種類型的產品／市場設立前瞻性情景之數值及相關權重以及其相關預期信用損失；
- 為計量預期信用損失設立類似金融資產組合；及
- 評估數據限制和模型不確定性，並決定模型計算之事後調整。

**(d) 按公允價值計入其他全面收益的金融資產計量**

對於沒有活躍市場報價的金融資產，其公允價值採用折現現金流量方法釐定。選取適當的估值參數、假設及方法需要管理層作出判斷及估計。有關更多詳情將在附註22 (d)中討論。

**4. 利息收入及利息支出**

**(a) 利息收入**

	2022年 千港元	2021年 千港元
按攤銷成本計量的金融資產	6,629	4,911
按公允價值計入其他全面收益的金融資產	117,311	36,401
	<u>123,940</u>	<u>41,312</u>

## (b) 利息支出

	2022年 千港元	2021年 千港元
按攤銷成本計量的金融負債	29,175	7,134
租賃負債 (附註16(b))	412	374
	<u>29,587</u>	<u>7,508</u>

## 5. 費用及佣金收入

	2022年 千港元	2021年 千港元
代理服務	90	160
其他	113	44
	<u>203</u>	<u>204</u>

## 6. 其他收入

	2022年 千港元	2021年 千港元
政府補助	2,344	-
	<u>2,344</u>	<u>-</u>

該金額指保就業計劃授出的政府補助。此等補助沒有未達成的附帶條件或其他或然事項。貴集團並不直接受益於任何其他形式的政府支援。

## 7. 經營支出

	附註	2022年 千港元	2021年 千港元
員工成本			
— 薪金及其他短期福利		105,696	118,244
— 退休金		2,086	1,772
— 以股份為基礎之報酬	24	989	117
樓宇和設備支出 (不包括折舊)			
— 樓宇租金		1,374	2,628
— 其他		1,653	1,763
法律及諮詢費		7,367	2,306
軟件牌照及其他科技成本		44,214	33,925
物業、廠房及設備的折舊	14	3,432	5,748
無形資產攤銷	15	31,048	22,336
使用權資產折舊	16	7,050	5,640
核數師酬金		2,458	2,105
匯兌差額		2,542	(6)
其他經營支出		33,478	48,325
		<u>243,387</u>	<u>244,903</u>

## 8. 預期信用損失支出

	2022年 千港元	2021年 千港元
銀行同業拆放及墊款	17	(2)
證券投資	47	(7)
客戶貸款及墊款	10,608	3,304
	<u>10,672</u>	<u>3,295</u>

## 9. 所得稅支出

## (a) 總稅項支出

	2022年 千港元	2021年 千港元
當期稅項	—	—
遞延稅項	—	—
總稅項支出	<u>—</u>	<u>—</u>

## (b) 稅項和會計溢利按適用稅率計算的對賬

	2022年 千港元	2021年 千港元
除所得稅前虧損	<u>(157,159)</u>	<u>(214,190)</u>
按香港利得稅稅率16.5%計算的稅項	(25,931)	(35,341)
不可扣減支出的稅項影響	1,461	718
毋須計稅收入的稅項影響	(88)	(2)
未確認的暫時性差異	644	(2,632)
未確認的所得稅虧損的稅項影響	23,914	37,257
所得稅支出	<u>—</u>	<u>—</u>

於2022年12月31日，貴集團的估計未動用及未確認所得稅虧損約為787,807,000港元（2021年12月31日：642,873,000港元），可用於抵銷未來利潤。由於未來利潤預測的不確定性，未有就該等虧損確認遞延所得稅資產。未動用所得稅虧損可無限期結轉。

## 10. 銀行同業及中央銀行結餘

	2022年 千港元	2021年 千港元
中央銀行結餘	240,339	699,365
銀行同業結餘	18,932	130,541
減：預期信用損失準備金	—	—
	<u>259,271</u>	<u>829,906</u>

## 11. 銀行同業拆放及墊款

	2022年 千港元	2021年 千港元
銀行同業拆放及墊款		
— 於一個月內到期	166,781	106,427
— 於一個月至一年內到期	300,000	—
減：預期信用損失準備金	(21)	(4)
	<u>466,760</u>	<u>106,423</u>

## 12. 證券投資

	2022年 千港元	2021年 千港元
按公允價值計入其他全面收益：		
外匯基金票據	116,728	19,978
債務證券	379,130	—
	<u>495,858</u>	<u>19,978</u>

## 13. 客戶貸款及墊款

	2022年 千港元	2021年 千港元
按公允價值計入其他全面收益 (附註22(a))	1,786,011	1,344,736
按攤銷成本 (附註22(a))	49	16,546
減：預期信用損失準備金 (附註22(a))	—	(85)
	<u>1,786,060</u>	<u>1,361,197</u>

## 14. 物業、廠房及設備

	設備 千港元	租賃物業裝修 千港元	總計 千港元
於2022年1月1日			
期初賬面淨額	3,302	1,824	5,126
添置	338	82	420
折舊支出	(1,526)	(1,906)	(3,432)
期末賬面淨額	<u>2,114</u>	<u>—</u>	<u>2,114</u>
於2022年12月31日			
成本	6,250	9,905	16,155
累計折舊	(4,136)	(9,905)	(14,041)
賬面淨額	<u>2,114</u>	<u>—</u>	<u>2,114</u>

	設備 千港元	租賃物業裝修 千港元	總計 千港元
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>

## 15. 無形資產

	購入軟件 千港元	內部開發軟件 千港元	總計 千港元
於2022年1月1日			
期初賬面淨額	14,102	127,642	141,744
添置	7,931	21,850	29,781
攤銷支出	(6,490)	(24,558)	(31,048)
期末賬面淨額	<u>15,543</u>	<u>124,934</u>	<u>140,477</u>
於2022年12月31日			
成本	32,041	174,779	206,820
累計攤銷	(16,498)	(49,845)	(66,343)
賬面淨額	<u>15,543</u>	<u>124,934</u>	<u>140,477</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>

## 16. 租賃

## (a) 在綜合財務狀況表確認的金額

	2022年 千港元	2021年 千港元
使用權資產	13,639	2,871
租賃負債		
— 流動	5,902	4,585
— 非流動	10,754	—
	<u>16,656</u>	<u>4,585</u>

## (b) 在全面收益表確認的金額

	2022年 千港元	2021年 千港元
使用權資產的折舊支出 (附註7)	7,050	5,640
利息支出 (附註4(b))	412	374

貴集團的租賃包括辦公室物業，其約定租期最長為3年。租賃款項為事先議定，於續約時可根據當時的市場價格調整。因不確定是否會續租，目前的租賃期並沒有包括續租權。

用以確定使用權資產及租賃負債的增量借款利率為4.785%。

與短期租賃(租賃期為12個月或以下)相關的付款按直線法於損益確認為支出。

## 17. 其他資產

	2022年 千港元	2021年 千港元
預付支出	5,937	8,744
租金及其他按金	5,060	5,140
預付利息	9,228	—
應計利息	8,536	3,130
	<u>28,761</u>	<u>17,014</u>

## 18. 客戶存款

	2022年 千港元	2021年 千港元
儲蓄存款	272,293	1,650,270
定期存款	1,874,784	—
	<u>2,147,077</u>	<u>1,650,270</u>

## 19. 其他應付款項及應計費用

	2022年 千港元	2021年 千港元
僱員福利的應計費用	13,713	18,837
應付應計利息	12,609	1,114
其他應計費用	22,469	28,804
	<u>48,791</u>	<u>48,755</u>

## 20. 按攤銷成本計量的金融負債

於2022年12月31日，貴集團出售及回購安排下按攤銷成本計量的金融負債為1億港元（2021年：無），以存放於金管局的債務證券作抵押，進行結算操作。貴集團作抵押的債務證券金額為1億港元（2021年：無），並計入「證券投資」。

## 21. 資本及儲備

## (a) 貴集團的資本及儲備的組成部分

貴集團權益的各個組成部分之期初及期末結餘以及此等金額之間的對賬，載列於權益變動表。

## (b) 已發行股本

	股份數目	千港元
已發行並繳足股款的普通股：		
於2020年12月31日	1	900,000
直接控股公司注資	—	300,000
	<u>1</u>	<u>1,200,000</u>
於2021年12月31日	1	1,200,000
直接控股公司注資	—	300,000
	<u>1</u>	<u>1,500,000</u>
於2022年12月31日	<u>1</u>	<u>1,500,000</u>

該等普通股於2018年11月1日發行，為貴集團提供營運資金。

於2022年7月，在並無向股東配發額外股份下，貴公司股本獲注資300,000,000港元（2021年：2021年5月獲注資300,000,000港元）。

## (c) 資本管理

貴集團的資本管理政策是維持穩健的資本基礎以支持貴集團業務發展及確保符合評估銀行資本充足率要求之法定資本充足比率之規定。貴集團根據各業務部門之風險承擔，將資本分配到不同業務。

貴集團管理資本的目標是：

- 符合香港《銀行業條例》下《銀行業（資本）規則》之資本要求；及
- 支持貴集團之穩定及業務增長，為股東賺取合理回報。



貴集團管理層定期按香港《銀行業條例》下《銀行業(資本)規則》的計算方法監察資本充足度及監管資本使用。按季度向香港金融管理局(「金管局」)匯報資料。

金管局規定每家銀行的監管資本總額佔風險加權資產的比率(資本充足率)須維持在或高於《銀行業(資本)規則》所規定的最低水平。資本充足率是按照香港《銀行業條例》下《銀行業(資本)規則》計算。

貴集團已建立一套資本規劃程序，藉以評估資本是否足夠支持現有及未來之業務，並於考慮相關風險及貴集團之策略重點及業務計劃後訂定資本充足目標。在制定資本計劃時，貴集團考慮監管要求，參考貴集團的業務策略、新產品和風險偏好，同時考慮短期和中長期資本需求，以及額外的潛在資本行動，以確保維持長期穩定的資本水平。

## 22. 金融風險管理

貴集團在正常業務過程中產生信貸、流動性及外匯風險。下文描述了以上風險以及貴集團為管理該等風險而使用的金融風險管理政策和做法。

### (a) 信貸風險

信貸風險指一旦客戶或交易對手不能履行合同責任時所產生的財務虧損風險。貴集團的信貸風險主要與銀行同業及中央銀行結餘、銀行同業拆放及墊款、客戶貸款及墊款及按攤銷成本計量和按公允價值計入其他全面收益的債務投資有關。

#### 信貸風險管治

董事會需對貴集團建立的信貸風險承受水平負責，以及確保貴集團恰當地管理信貸風險。風險管理委員會(「風險管理委員會」)負責制定信貸政策以及監控貸款與財資業務的投資組合。委員會由首席風險官擔任主席，成員包括高級管理層和信貸審批與管理主管。風險管理委員會每季會向董事會風險管理委員會匯報。有關信貸風險計量、承保、批核及監控之規定詳列於信貸風險管理政策。

貴集團根據該銀行相關信貸風險政策，管理各類型的信貸風險。信貸批核須規限在信貸政策所設定之參數之內，並且須由各級管理層人員按既定之指引及授權批核。高級管理層及風險管理委員會會定期監察及控制信貸風險承擔、信貸限額及資產質素。貴集團內部審核師亦會作定期檢閱及審核以確保遵從信貸政策及程序以及規管指引。

貴集團亦已就新產品及業務建立有關審批的政策與程序，亦已制定了信貸政策，內容包括貸款評級或信貸評分、流程及減值政策各方面的細節。

#### 信貸風險管理

貴集團使用的信貸風險評級與金管局的貸款分類一致，目的乃反映借款人的信用質素。在貸款申請時收集的借款人及貸款具體信息(例如財務指標、行業分類及企業風險承擔之定性指標)，以及貸後之改變都會被納入信貸評級。信貸批核人員通過確保信貸方案符合貴集團的承保標準和有關法律法規，從而進行信貸申請的獨立審查和審批。

貴集團通過對單一借款人、或多組借款人，及對地區及行業設定可接受之風險限額，為所承受之風險水平設定限制。該等風險普遍予以持續監察，並定期進行檢討。對產品、行業及國家之信貸風險水平之限額每年經風險管理委員會按需要批准。

信貸風險之風險承擔乃通過定期分析借款人及潛在借款人應付償還利息及本金責任之能力，並於適當時候為個別管理信貸更改貸出限額予以控制。至於信貸項目中的風險承擔，貴集團則按組合進行信貸管理。信貸風險之風險承擔可以通過獲取個人擔保、政府擔保及公營單位提供的擔保（如有關）而得到部分的緩解。

至於財資組合下的債務證券和銀行間風險承擔，則採用外界評級機構的信貸評級。貴集團會持續監控及更新該等發佈的評級。

作為風險管理流程的一部分，貴集團還考慮可能對現有風險承擔產生影響的新興風險類型（如氣候風險）。貴集團將評估和利用各種風險管理技術，例如壓力測試和設定風險承擔限額來管理相關風險。

#### 定立預期信用損失（「預期信用損失」）的方法

減值分三個階段計算，金融工具會被分配至三個階段之一，而轉移機制則取決於在相關報告期內信貸風險是否顯著增加／減少。

從初始確認起未被視為信貸風險顯著增加（「信貸風險顯著增加」），或於報告日未被視為低信貸風險顯著增加的金融工具，皆分類為第1階段，並使用12個月預期信用損失評估減值。如果從初始確認起被視為信貸風險顯著增加，該金融工具會轉移至「第2階段」，但未被視為信貸減值。如果金融工具發生信貸減值，該金融工具會轉移至「第3階段」。第2或第3階段的工具按整個存續期基準計量其預期信用損失。

對於具有類似的風險特徵及產品規格（包括客戶特徵及產品種類）的金融工具，會以風險承擔的組別為基準計量金融工具的預期信用損失。

#### 信貸風險顯著增加

貴集團於報告日評估信貸風險承擔自產生以來有否出現信貸風險顯著增加。貴集團於決定信貸風險顯著增加過程中，會考慮與個別金融工具及多組投資組合有關的、合理並且有依據的一切資料，而取得有關資料無須付出不必要的額外成本或努力。貴集團參考及比對行業慣例，訂立內部借貸政策及其他信貸風險管理程序。

貴集團遵循金管局頒佈的貸款分類系統準則，須將貸款及墊款分類為五個等級，分別為「合格」、「關注」、「次級」、「呆滯」及「損失」。將貸款分為上述五類的決定乃基於借款人的還款能力，以及個人交易對手違約的概率而定。

貴集團備存一份賬戶名單，名單中的賬戶均屬於風險或潛在弱點戶，需要管理層更密切監察、監督或關注。倘符合下述其中一項或多項準則，則信貸風險將被視為大幅增加：

- 借款人的合同付款逾期超過30日；
- 金融工具的貸款分類為「關注」級別；
- 貴集團有任何客觀證據顯示自初始確認以來信貸風險顯著增加；或
- 外部信用等級出現重大變動，即由投資等級轉為投機等級（僅適用於財資組合）

獨立信貸風險團隊定期監察及審核用於識別信貸風險顯著增加的準則，以辨別其是否合適。

倘於報告日顯著的信用惡化指標不再適用，而且信貸質素已改善，則信貸風險承擔可從第2及第3階段轉回第1階段。倘若某些個案與上述分級標準有偏差，應取得首席風險官（「CRO」）的批准。

### 違約及已發生信貸減值資產的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時，貴集團將該金融工具界定為已發生違約，其標準與已發生信貸減值的定義一致：

- 借款人的合同付款逾期超過90日；
- 貴集團有客觀證據表明融資已發生信貸減值，對預期未來現金流量產生重大影響；或
- 第3階段融資的貸款分類等級為「次級」、「可疑」或「損失」。

購入或源生已發生信貸減值的金融資產是指在初始確認時已發生信貸減值的金融資產。預期信用損失通常基於整個存續期計量。目前，貴集團並無購買或源生已發生信貸減值（「購買或源生已發生信貸減值」）的金融資產。

### 對輸入值、假設及估計技術的說明

視乎信貸風險自初始確認後是否顯著增加或資產是否已發生信貸減值，預期信用損失基於12個月或整個存續期計量。

預期信用損失按違約概率（「違約概率」）、違約損失率（「違約損失率」）及違約風險敞口（「違約風險敞口」）的乘積計算，反映12個月內或金融工具的剩餘年期發生的違約風險變動。違約概率、違約損失率及違約風險敞口定義如下：

- 違約概率指借款人在未來12個月（「12個月違約概率」）或在財務責任的整個餘下存續期（「整個存續期違約概率」）內，違反其責任的可能性。
- 違約損失率是指 貴集團對違約風險敞口發生損失程度作出的預計。根據交易對手的類型、追索的方式及優先順序，以及抵押品或其他信用支持的可用性不同，違約損失率亦有所不同。違約損失率以各單位違約風險敞口損失的百分比列示。
- 違約風險敞口是指在未來12個月（「12個月違約風險敞口」）或在整個餘下存續期（「整個存續期違約風險敞口」）內，該銀行預期在違約發生時遭欠付的金額。

貴集團通過預計12個月或整個存續期中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。貴集團將這三者相乘。這種做法可以有效地計算12個月或整個存續期預期信用損失。再將各月的計算結果折現至報告日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為實際利率或其近似值。

違約概率乃依照一系列宏觀經濟變量計算。違約概率及宏觀變量之間的關係乃透過統計迴歸模型得出，而整個存續期違約概率乃通過輸入前瞻性宏觀經濟變量值得出。同一組合內所有資產的違約概率計算方法相同。

12個月及整個存續期違約風險敞口乃根據預期付款情況及組合釐定，視乎產品類型而有所不同。就非循環產品而言，根據借款人於12個月及整個存續期內須償付的合同還款而定。

12個月及整個存續期的違約損失率乃根據影響違約後回收的因素釐定。就非抵押類產品而言，由於可從不同借款人收回的金額差異有限，所以違約損失率通常在產品層面釐定。

### 納入預期信用損失模型的前瞻性資料

預期信用損失的計算涉及前瞻性資料。貴集團通過分析，識別出影響各資產組合的信貸風險及預期信用損失的關鍵經濟變數。經濟變數及其對違約概率的關聯影響因不同金融工具而異。貴集團進行回歸分析以建立相關經濟因素與違約概率之間的數量關係。

貴集團已考慮多項外圍因素，包括香港GDP及失業率。該等宏觀經濟因素對進口／出口（「進口／出口」）量有直接影響，並可合理描述推動零售及中小企業領域整體信貸週期的關鍵外在因素。

預期信用損失將按一系列經濟情境進行評估，且為客觀及概率加權的數值。因此，貴集團設定三個宏觀經濟情境，分別為「基本」、「良好」及「不良」情境。

貴集團於設定情境期間考慮現時的經濟環境及未來數年的市場預測、冠狀病毒疫情的影響以及歷史危機期間的虧損模式。

基本情境，按現時的經濟狀況將持續一段時間，但國內GDP同比增長率將在2023年上半年恢復設置。在不良情境下，經濟持續低迷至2023年底，國內GDP直至最後一個季度同比負增長。良好情境根據經濟強勁反彈，速度快於基本環境的假設得出。該等情境會定期更新，以及時反映當前經濟狀況的變化。

於2022年12月31日，各經濟情境（「基本」、「良好」及「不良」）的權重分別為51%、25%及24%（2021年：分別為56%、23%及21%）。評估由貴集團的風險職能部門參考信用環境統計數據顯示的歷史經驗進行，以確定分配給三種情境的概率權重。

其他未納入上述情境的前瞻性考慮因素，例如任何監管、法律或政治變動的影響亦已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。貴集團定期覆核並監控上述假設的恰當性。

#### 敏感度分析

如上文所述，貴集團在估計預期信用損失時應用3種可供選擇的宏觀經濟情境（即「基本」、「良好」及「不良」情境），以反映未來可能結果的無偏概率加權範圍。

假設2022年年末10%的情境權重由「基本」情境轉移至「良好」或「不良」情境，預期信用損失將減少約10,978港元（2021年：5,362港元）或信用損失將增加約13,626港元（2021年：2,324港元）。

#### 信用增級的性質

貴集團採用不同的策略及程序以對沖及緩解不同的風險。信貸風險通過擔保得以緩解。個人擔保、政府擔保及公共部門實體提供的擔保為貴集團為管理、對沖及緩解自貴集團業務模式產生的風險而採用的潛在相關信貸風險緩解形式。貴集團確保獲接納的擔保應為無條件及不可撤銷，代表對擔保人的直接索償，並持續有效，直至擔保所涵蓋的融資獲悉數償還或結清為止。

#### 最高信貸風險

資產負債表內金融工具的最高信貸風險（未計及所持任何抵押品或其他信用增級）為財務狀況表中報告的賬面值。除可無條件撤銷的貸款承諾外，概無資產負債表外工具。

#### 信貸質素

銀行同業及中央銀行結餘及銀行同業拆放及墊款被穆迪評為投資評級或同等評級，為無抵押、非逾期或非減。

就客戶貸款及墊款而言，已遵循香港金管局指引的貸款分類。就債務證券而言，採用穆迪的信用級別或同等評級。

## 客戶貸款及墊款

## — 按公允價值計入其他全面收益

	第1階段 12個月預期 信用損失 千港元	第2階段 整個 存續期預期 信用損失 千港元	第3階段 整個 存續期預期 信用損失 千港元	總計 千港元
於2022年12月31日				
信用級別：				
合格	1,761,422	—	—	1,761,422
關注	—	10,953	—	10,953
次級	—	—	4,185	4,185
呆滯	—	—	2,761	2,761
損失	—	—	6,690	6,690
賬面值 (附註13)	<u>1,761,422</u>	<u>10,953</u>	<u>13,636</u>	<u>1,786,011</u>
其中：預期信用損失準備金	<u>(10,799)</u>	<u>(150)</u>	<u>(2,485)</u>	<u>(13,434)</u>
於2021年12月31日				
信用級別：				
合格	1,343,076	—	—	1,343,076
關注	—	—	1,660	1,660
賬面值 (附註13)	<u>1,343,076</u>	<u>—</u>	<u>1,660</u>	<u>1,344,736</u>
其中：預期信用損失準備金	<u>(3,815)</u>	<u>—</u>	<u>(189)</u>	<u>(4,004)</u>

## — 按攤銷成本

	第1階段 12個月預期 信用損失 千港元	第2階段 整個 存續期預期 信用損失 千港元	第3階段 整個 存續期預期 信用損失 千港元	總計 千港元
於2022年12月31日				
信用級別：				
合格	49	—	—	49
總賬面值 (附註13)	49	—	—	49
預期信用損失準備金 (附註13)	—	—	—	—
賬面淨額	<u>49</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>49</u>
於2021年12月31日				
信用級別：				
合格	16,546	—	—	16,546
總賬面值 (附註13)	16,546	—	—	16,546
預期信用損失準備金 (附註13)	(85)	—	—	(85)
賬面淨額	<u>16,461</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>16,461</u>

## 證券投資

— 按公允價值計入其他全面收益

	2022年 千港元	2021年 千港元
信用級別： BBB-至AA+	495,858	19,978
賬面值	<u>495,858</u>	<u>19,978</u>
其中：第1階段預期信用損失準備金	<u>(49)</u>	<u>(2)</u>

## 預期信用損失準備金

客戶貸款及墊款及證券投資的總賬面值及預期信用損失對賬如下：

## 客戶貸款及墊款

	第1階段		第2階段		第3階段		總計	
	總賬面值 千港元	預期信用 損失準備金 千港元	總賬面值 千港元	預期信用 損失準備金 千港元	總賬面值 千港元	預期信用 損失準備金 千港元	總賬面值 千港元	預期信用 損失準備金 千港元
於2022年1月1日	1,363,437	3,900	-	-	1,849	189	1,365,286	4,089
新確認資產、終止確認的 資產或還款	435,471	5,400	-	-	-	-	435,471	5,400
階段變動	(26,638)	(150)	11,103	150	15,535	3,559	-	3,559
違約概率/違約損失率/違約風險敞 口的變動	-	1,649	-	-	-	-	-	1,649
撤銷	-	-	-	-	(1,263)	(1,263)	(1,263)	(1,263)
於2022年12月31日	<u>1,772,270</u>	<u>10,799</u>	<u>11,103</u>	<u>150</u>	<u>16,121</u>	<u>2,485</u>	<u>1,799,494</u>	<u>13,434</u>
於2021年1月1日	70,528	785	-	-	-	-	70,528	785
新確認資產、終止確認的 資產或還款	1,294,758	5,182	-	-	-	-	1,294,758	5,182
階段變動	(1,849)	(4)	-	-	1,849	189	-	185
違約概率/違約損失率/違約風險敞 口的變動	-	(2,063)	-	-	-	-	-	(2,063)
撤銷	-	-	-	-	-	-	-	-
於2021年12月31日	<u>1,363,437</u>	<u>3,900</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,849</u>	<u>189</u>	<u>1,365,286</u>	<u>4,089</u>

概無重新磋商或修改合同現金流量。

## 證券投資

	第1階段		第2階段		第3階段	
	總賬面值 千港元	預期信用 損失準備金 千港元	總賬面值 千港元	預期信用 損失準備金 千港元	總賬面值 千港元	預期信用 損失準備金 千港元
於2022年1月1日	19,978	2	-	-	-	-
新確認資產、終止確認的資產或還款	475,880	47	-	-	-	-
違約概率/違約損失率/違約風險						
敞口的變動	-	-	-	-	-	-
於2022年12月31日	<u>495,858</u>	<u>49</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
於2021年1月1日	209,711	9	-	-	-	-
新確認資產、終止確認的資產或還款	(189,733)	(7)	-	-	-	-
違約概率/違約損失率/違約風險						
敞口的變動	-	-	-	-	-	-
於2021年12月31日	<u>19,978</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

財資組合下的所有風險敞口均處於第1階段，年內並無階段過渡。

## 撇銷政策

倘 貴集團已用盡所有可行收回方法後斷定沒有合理收回款項的期望時，會悉數撇銷金融資產。在下列情況，催收行動可能暫緩：

- 客戶已身故、提出破產呈請或／及申請個人自願安排（「個人自願安排」）；
- 貴集團正在針對客戶的破產或債務重組進行特定的程序；及
- 因針對有關賬項的訴訟或警方／欺詐調查而產生的特定要求。

對於撇銷的賬項，如果仍然存在收回機會，則收回行動不應終止。如要終止收回行動，應對客戶進行盡職調查。

## (b) 流動性風險

流動性風險是指 貴集團沒有足夠的財務資源來履行其到期的債務，或者只能以高昂的成本履行債務的風險。融資風險是指本來被認為可持續地為資產提供融資的資金，隨著時間的推移變得不可持續的風險。

## 流動性風險管治

董事會管有建立流動性風險承受能力的最終責任，並確保 貴集團的流動性風險得到適當管理。資產負債委員會（「資產負債委員會」）和風險管理委員會（「風險管理委員會」）已獲授權管理 貴集團的流動性風險策略、政策和實務，監督流動性風險框架，以確保適當的內部控制到位並符合監管要求。財資處主要負責日常籌資和監察未來現金流量，以確保有足夠可用的財務資源來履行相關的財務責任。市場及流動性風險處根據批准的閾值獨立監控流動性風險狀況。流動性風險管理方法的結構包括以預先設定的邊界以控制和保持 貴集團的流動性狀況，保持高信用質素及具市場深度的投資作為流動性緩衝，定期的監控和壓力測試，以及預定的應急資金計劃。

## 流動性風險計量

貴集團監控並持有一定水平的可變現資產，以滿足監管要求及支持業務需要和增長。設定風險指標和閾值是為了控制和監控流動性風險，以確保有足夠可用的財務資源來履行相關的財務責任，如流動性維持比率、貸存比率等，這些指標和閾值均由風險管理委員會和資產負債委員會定期檢討。

## 資產及負債的流動性分析

根據於報告日距離合同到期日的剩餘合同期限，顯示於財務狀況表的金融資產及負債的到期日分析載列如下：

於2022年12月31日

	按要求償還 千港元	1個月至				總計 千港元
		1個月內 千港元	3個月 千港元	3個月至1年 千港元	1年至5年 千港元	
<b>資產</b>						
銀行同業及中央銀行結餘	259,271	-	-	-	-	259,271
銀行同業拆放及墊款	-	166,781	220,000	79,979	-	466,760
證券投資	-	100,974	173,919	220,965	-	495,858
客戶貸款及墊款	8,194	82,319	156,798	635,099	903,650	1,786,060
其他資產	3,396	5,318	1,603	1,305	1,974	13,596
金融資產總額	<u>270,861</u>	<u>355,392</u>	<u>552,320</u>	<u>937,348</u>	<u>905,624</u>	<u>3,021,545</u>
<b>負債</b>						
按攤銷成本計量的金融負債	-	100,000	-	-	-	100,000
客戶存款	272,476	512,775	484,462	877,364	-	2,147,077
應付關聯公司款項	-	-	32,370	300	892	33,562
其他應付款項及應計費用	1,715	14,136	17,664	15,276	-	48,791
租賃負債	-	724	1,448	3,730	10,754	16,656
金融負債總額	<u>274,191</u>	<u>627,635</u>	<u>535,944</u>	<u>896,670</u>	<u>11,646</u>	<u>2,346,086</u>
淨持倉－金融資產及 負債總額	<u>(3,330)</u>	<u>(272,243)</u>	<u>16,376</u>	<u>40,678</u>	<u>893,978</u>	<u>675,459</u>



於2021年12月31日

	按要求償還 千港元	1個月內 千港元	1個月至			總計 千港元
			3個月 千港元	3個月至1年 千港元	1年至5年 千港元	
<b>資產</b>						
銀行同業及中央銀行結餘	829,906	-	-	-	-	829,906
銀行同業拆放及墊款	-	106,423	-	-	-	106,423
證券投資	-	-	-	19,978	-	19,978
客戶貸款及墊款	1,819	52,420	104,796	443,939	758,223	1,361,197
應收關聯公司款項	1	-	-	-	-	1
其他資產	3,170	3,126	-	1,974	-	8,270
<b>金融資產總額</b>	<b>834,896</b>	<b>161,969</b>	<b>104,796</b>	<b>465,891</b>	<b>758,223</b>	<b>2,325,775</b>
<b>負債</b>						
客戶存款	1,650,270	-	-	-	-	1,650,270
應付關聯公司款項	-	-	82,845	300	442	83,587
其他應付款項及應計費用	4	32,317	16,434	-	-	48,755
租賃負債	-	501	1,008	3,076	-	4,585
<b>金融負債總額</b>	<b>1,650,274</b>	<b>32,818</b>	<b>100,287</b>	<b>3,376</b>	<b>442</b>	<b>1,787,197</b>
淨持倉－金融資產及 負債總額	(815,378)	129,151	4,509	462,515	757,781	538,578

下表詳述 貴集團非衍生金融負債的餘下合同到期日。下表乃根據未折現金融負債（包括應計利息）的合同到期日並參考其各自的合同利率編製。

於2022年12月31日

	按要求償還 千港元	1個月內 千港元	1個月至			總計 千港元
			3個月 千港元	3個月至1年 千港元	1年至5年 千港元	
按攤銷成本計量的金融負債	-	100,000	-	-	-	100,000
客戶存款	272,476	512,775	484,462	877,364	-	2,147,077
應付關聯公司款項	-	-	32,370	300	892	33,562
其他應付款項及應計費用	1,715	14,682	19,764	36,349	-	72,510
租賃負債	-	724	1,448	3,730	10,955	16,857
	<b>274,191</b>	<b>628,181</b>	<b>538,044</b>	<b>917,743</b>	<b>11,847</b>	<b>2,370,006</b>

於2021年12月31日

	按要求償還 千港元	1個月至				總計 千港元
		1個月內 千港元	3個月 千港元	3個月至1年 千港元	1年至5年 千港元	
客戶存款	1,650,270	-	-	-	-	1,650,270
應付關聯公司款項	-	-	82,845	300	442	83,587
其他應付款項及應計費用	4	32,317	16,434	-	-	48,755
租賃負債	-	520	1,040	3,589	-	5,149
	<u>1,650,274</u>	<u>32,837</u>	<u>100,319</u>	<u>3,889</u>	<u>442</u>	<u>1,787,761</u>

## (c) 市場風險

市場風險是指由於市場數據和價格(包括匯率和利率等)的變動而導致資產、負債及資產負債表外持倉虧損的風險。

貴集團沒有任何交易類投資組合。市場風險的風險承擔主要來自非交易類投資組合的外匯風險和利率風險。

## i. 外匯風險

貴集團主要面臨人民幣及美元資產與負債產生的外匯風險。

	2022年		2021年	
	人民幣 千港元	美元 千港元	人民幣 千港元	美元 千港元
<b>金融資產</b>				
銀行同業及中央銀行結餘	5,673	1,708	5,025	307
銀行同業拆放及墊款	16,781	-	106,427	-
證券投資	-	299,729	-	-
應收關聯公司款項	-	-	1	-
其他資產	48	281	111	-
	<u>22,502</u>	<u>301,718</u>	<u>111,564</u>	<u>307</u>
<b>金融負債</b>				
應付關聯公司款項	28,039	2,217	82,126	-
其他應付款項及應計費用	3,314	281	7,397	654
	<u>31,353</u>	<u>2,498</u>	<u>89,523</u>	<u>654</u>
金融資產及負債總額				
— 淨持倉	<u>(8,851)</u>	<u>299,220</u>	<u>22,041</u>	<u>(347)</u>

下表詳述 貴集團對港元兌人民幣升值及貶值5%的敏感度。

外匯風險	外幣變動	對除稅前虧損的影響	
		2022年 千港元	2021年 千港元
人民幣	-5%	減少443	增加1,102
	+5%	增加443	減少1,102

貴集團面臨美元風險，由於管理層認為影響並不重大，故並無編製敏感度分析。

## ii. 利率風險

銀行賬內利率風險（「IRRBB」）源於資產、負債和資本工具的利率錯配狀況。此類風險一般包括重新定價、收益率曲線、期權和基差風險。現階段，貴集團不開展自營交易，僅有定息產品，因此，該銀行利率風險的風險承擔是來自銀行賬內投資組合，而利率風險僅限於重新定價和收益率曲線風險。

貴集團主要通過經濟價值（「經濟價值」）、淨利息收入（「淨利息收入」）、利率缺口（「利率缺口」）和壓力測試的變化來衡量其IRRBB風險承擔。經濟價值、淨利息收入和壓力測試每月監測一次，利率缺口則每周監測一次。除無固定期限的儲蓄存款外，所有產品的均遵循合同期限計算。貴集團的利率風險由財資處（第一道防線）管理，並由市場及流動性風險處（第二道防線）監控。

貴集團已經實施新的IRRBB模型。新模型使用客戶貸款和客戶存款的歷史數據進行行為分析，以便監測和報告利率風險狀況。

董事會對銀行賬內利率風險負有最終責任。資產負債委員會（「資產負債委員會」）和風險管理委員會（「風險管理委員會」）已獲授權按照董事會批准的市場和利率風險管理政策中規定的指導方針和程序，管理此類風險。

貴集團設有內部控制程序及內部審計部（第三道防線），以支持我們的風險管理監控。定期審查控制流程的效率和有效性，以確保該銀行符合監管規定及應對不斷轉變的市場狀況。

百萬港元	2022年12月31日			2021年12月31日		
	港元	美元	人民幣	港元	美元	人民幣
如果利率上升200個基點， 對未來12個月盈利的 影響（附註a）	11	(11)	(1)	24	-	(5)
如果利率上升200個基點， 對經濟價值的影響（附註a）	29	1	-	33	-	-

附註a：按金管局披露要求，正值表示虧損。

## (d) 公允價值層級

所有在綜合財務報表中以公允價值計量或披露的資產及負債，均按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，根據其特徵貸款被劃分為不同組合。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而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。

	於2022年12月31日			
	第1級 千港元	第2級 千港元	第3級 千港元	總計 千港元
按公允價值計入其他全面 收益之金融資產				
— 客戶貸款及墊款	—	—	1,786,011	1,786,011
— 證券投資	495,858	—	—	495,858
	<u>495,858</u>	<u>—</u>	<u>1,786,011</u>	<u>2,281,869</u>

	於2021年12月31日			
	第1級 千港元	第2級 千港元	第3級 千港元	總計 千港元
按公允價值計入其他全面 收益之金融資產				
— 客戶貸款及墊款	—	—	1,344,736	1,344,736
— 證券投資	19,978	—	—	19,978
	<u>19,978</u>	<u>—</u>	<u>1,344,736</u>	<u>1,364,714</u>

	按公允價值計入其他全面收益的 第3級客戶貸款及墊款	
	2022年 千港元	2021年 千港元
於1月1日	1,344,736	–
添置	1,079,581	1,347,971
處置、贖回及到期	(636,428)	–
公允價值變動	7,552	769
減值準備淨變動	(9,430)	(4,004)
	<u>1,786,011</u>	<u>1,344,736</u>
於12月31日	<u>1,786,011</u>	<u>1,344,736</u>

### 23. 重大關聯人士交易

關聯人士是指能夠直接或間接控制另一方，或在作出財務及營運決策時對另一方行使重大影響力之人士。受共同控制之人士亦被視為有關聯。

誠如綜合財務報表附註1所披露，壹账通金融科技為 貴集團的最終控股公司。壹账通金融科技擁有的子公司是 貴集團的同系子公司。平安集團及其子公司被稱為「聯屬公司」。

貴集團與其同系子公司及聯屬公司訂立服務協議，此等關聯公司向 貴集團提供平台開發及資訊科技相關服務。關聯人士交易是 貴集團與相關的關聯人士在正常業務過程中按雙方商定的條款進行。

貴集團與關聯人士進行了下列重大交易：

	2022年 千港元	2021年 千港元
從同系子公司及一家聯屬公司收購的無形資產	1,190	4,040
支付給同系子公司及聯屬公司的資訊科技支出	15,959	14,128
支付給聯屬公司的物業支出	2,448	2,512

於報告期末， 貴集團與關聯人士有以下重大未償還結餘：

	2022年 千港元	2021年 千港元
應收一家同系子公司款項 (附註a)	–	1
應付同系子公司款項 (附註a)	17,047	73,672
應付最終控股公司款項 (附註a)	1,351	892
應付聯屬公司款項 (附註a)	15,164	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。

截至2022年及2021年12月31日止年度， 貴集團與 貴集團董事及關鍵管理人員及其近親家庭成員有銀行業務交易。這些交易為接納存款，乃於一般業務過程按公平商業條款進行，且並非重大。

## 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員是指就規劃、指導及控制 貴集團業務活動享有權力和負有責任的人士。這包括 貴集團的董事會及高級管理層成員。

	2022年 千港元	2021年 千港元
短期僱員福利	40,020	49,810
離職後福利	709	498
以股份為基礎之報酬	999	160
	<u>41,728</u>	<u>50,468</u>

## 24. 以股份為基礎之報酬

於2017年11月7日，壹賬通金融科技設立以權益結算的以股份為基礎之報酬計劃（「購股權計劃」），旨在表揚和獎勵合資格董事、僱員及其他人士對壹賬通金融科技及其子公司的成長及發展作出的貢獻。

於2019年9月10日，壹賬通金融科技董事會批准修訂以權益結算的以股份為基礎之報酬計劃，作為購股權計劃的補充，授出基於表現的股份（「受限制股份單位計劃」）。

購股權計劃及受限制股份單位計劃均自授出日期起10年內有效及生效。

## (a) 購股權計劃

於2019年，向金融壹賬通集團的董事及僱員（「承授人」）授出購股權，其中，1,075,000份購股權是授予 貴集團的董事及僱員，以認購壹賬通金融科技的新普通股。

在承授人繼續為服務提供者的前提下，此等購股權將根據承授人協議的規定在服務條件及非市場表現條件達成後的4年內100% 歸屬。

此等購股權不得早於壹賬通金融科技順利完成首次公開發售且壹賬通金融科技股份於證券交易所上市（「首次公開發售及上市」）後12個月，但不遲於授出日期起計10年行使。歸屬日期由壹賬通金融科技董事會確定。

已授出購股權數目變動如下：

	2022年	2021年
於年初	819,910	975,000
購股權數目		
— 已轉移 (附註a)	404,500	—
— 已註銷	(157,410)	(155,090)
於年末尚未行使	<u>1,067,000</u>	<u>819,910</u>

附註a： 指在歸屬期內轉職至 貴集團的員工。 貴集團參照權益工具在原授出日期的公允價值，以及員工任職 貴集團的歸屬期比例計量從員工獲得的服務。

於資產負債表日期尚未行使的購股權訂有以下屆滿日及行使價。

授出日期	行使期	行使價	購股權 公允價值	2022年	2021年
2017年11月7日	2021年12月13日至 2027年11月7日	人民幣2.00元	人民幣0.52元	850,000	550,000
2018年11月8日	2021年12月13日至 2028年11月8日	人民幣52.00元	人民幣26.00元	4,500	4,910
2019年6月1日	2021年12月13日至 2029年6月1日	人民幣52.00元	人民幣23.42元	152,500	205,000
2019年7月26日 (附註b)	2021年12月13日至 2029年6月1日	人民幣52.00元	人民幣23.42元	60,000	60,000
				1,067,000	819,910

附註b：根據年內作出的決議案，向貴集團購股權接受方授予購股權的日期更改為2019年7月26日。

#### 已授出購股權的估值

購股權的公允價值是採用二項式期權定價模型根據壹賬通金融科技相關普通股於授出日期的公允價值確定。關鍵假設如下：

	授出日期			
	2017年 11月7日	2018年 11月8日	2019年 6月1日	2019年 7月26日
折現率	24.0%	17.0%	17.0%	17.0%
無風險利率	3.9%	3.6%	3.3%	3.3%
波幅	51.6%	51.2%	46%	46%
股息收益率	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

二項式模型要求輸入高度主觀的假設。於購股權合同有效期間的無風險利率是根據於授出當時有效的中國國債收益率曲線。預期股息收益率是根據壹賬通金融科技在購股權的預計有效期內的預期股息政策估計。其普通股於授出日期的波幅是根據類似的美國上市公司在相等於授出日期前的預計有效期之歷史波幅估計。

#### (b) 受限制股份單位計劃

在承授人繼續為服務提供者的前提下，此等受限制股份單位將根據承授人協議規定在服務條件及非市場表現條件達成後的4年內100%歸屬。

已授出的受限制股份單位數目變動如下：

	2022年	2021年
於年初	514,175	9,596
受限制股份單位數目		
— 已授出	1,307,700	507,000
— 已轉移(附註a)	244,332	—
— 已行使	(137,177)	(2,095)
— 已註銷	(182,468)	(326)
	1,746,562	514,175

附註a： 指在歸屬期內轉職至 貴集團的員工。 貴集團參照權益工具在原授出日期的公允價值，以及員工任職 貴集團的歸屬期比例計量從員工獲得的服務。

現金流量折現法用於確定相關普通股的公允價值。其中折現率和未來表現預測等關鍵假設均為估計。根據相關普通股的公允價值，使用蒙特卡羅法確定受限制股份單位於授出日期的公允價值。所設定的關鍵假設如下：

	授出日期							
	2022年 12月16日	2022年 4月2日	2022年 1月2日	2021年 10月12日	2021年 9月10日	2021年 6月25日	2021年 6月21日	2019年 9月10日
折現率	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	15.0%
無風險利率	2.6%	2.5%	2.5%	2.7%	2.6%	2.8%	2.8%	2.9%
波幅	49.0%	45.0%	46.4%	43.2%	43.0%	43.7%	45.7%	43.9%
股息收益率	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

蒙特卡羅法要求輸入高度主觀的假設。於受限制股份單位的合同有效期間的無風險利率是根據於授出當時有效的中國國債收益率曲線。預期股息收益率是根據壹賬通金融科技在受限制股份單位的預計有效期內的預期股息政策估計。其普通股於授出日期的波幅是根據類似的美國上市公司在相等於授出日期前的預計有效期之歷史波幅估計。

年內，合共989,000港元（2021年：117,000港元）以股份為基礎之報酬成本已於全面收益表確認入賬。

## 25. 現金流量表附註

### (a) 經營業務流入／(流出) 現金

	附註	2022年 千港元	2021年 千港元
<b>經營業務之現金流量</b>			
除稅前虧損		(157,159)	(214,190)
就以下項目作出調整：			
預期信用損失支出	8	10,672	3,295
折舊及攤銷	7	41,530	33,724
以股份為基礎之報酬	7	989	117
匯兌虧損		556	–
利息收入	4(a)	(123,940)	(41,312)
利息支出	4(b)	29,587	7,508
<b>經營業務變動前之現金流量</b>		<b>(197,765)</b>	<b>(210,858)</b>
客戶貸款及墊款之變動		(435,471)	(1,294,758)
原到期日在三個月以上按攤銷成本計量的 金融負債之變動		100,000	–
應收關聯公司款項之變動		1	4,770
其他資產及其他應收款項之變動		(6,341)	(995)
客戶存款之變動		496,807	1,168,429
應付關聯公司款項之變動		(50,026)	5,782
其他應付款項及應計費用之變動		4,878	10,023
<b>經營業務流出現金</b>		<b>(237,917)</b>	<b>(317,607)</b>



**(b) 現金及現金等值項目分析**

就現金流量表而言，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。

	2022年 千港元	2021年 千港元
銀行同業及中央銀行結餘	259,271	829,906
原到期日在三個月內的銀行同業拆放及墊款	316,781	106,427
	<u>576,052</u>	<u>936,333</u>

**26. 子公司**

於2022年12月31日，貴集團的主要子公司載列如下。

公司名稱	註冊成立地點及 法人實體類型	主要經營 業務及地點	已發行股本	貴公司所持 所有權權益
金億融有限公司	香港，有限責任公司	投資控股公司	1,500,000,000港元	100%
平安壹賬通銀行(香港) 有限公司	香港，有限責任公司	香港虛擬銀行業務	1,500,000,000港元	100%

於2021年12月31日，貴集團的主要子公司載列如下。

公司名稱	註冊成立地點及 法人實體類型	主要經營 業務及地點	已發行股本	貴公司所持 所有權權益
金億融有限公司	香港，有限責任公司	投資控股公司	1,200,000,000港元	100%
平安壹賬通銀行(香港) 有限公司	香港，有限責任公司	香港虛擬銀行業務	1,200,000,000港元	100%

**27. 比較數字**

本綜合財務報表中的若干比較數字已重新分類，以符合本年度的呈列方式。

**28. 批准財務報表**

本綜合財務報表於2023年4月25日獲董事會批准及授權刊發。



羅兵咸永道

獨立核數師報告  
致金億通有限公司董事會  
(於英屬處女群島註冊成立的有限公司)

## 意見

### 我們已審計的內容

金億通有限公司(以下簡稱「貴公司」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)列載於第II-57至II-91頁的綜合財務報表,包括:

- 於2021年12月31日的綜合財務狀況表;
- 截至該日止年度的綜合全面收益表;
- 截至該日止年度的綜合權益變動表;
- 截至該日止年度的綜合現金流量表;及
- 綜合財務報表附註,包括主要會計政策及其他解釋信息概要。

### 我們的意見

我們認為,該等綜合財務報表已根據國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)真實而中肯地反映了貴集團於2021年12月31日的綜合財務狀況及其截至該日止年度的綜合財務表現及綜合現金流量。

### 意見的基礎

我們已根據國際審計準則(「國際審計準則」)進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計綜合財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。

我們相信,我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

### 獨立性

根據國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《國際會計師職業道德守則(包含國際獨立性標準)》(以下簡稱「道德守則」),我們獨立於貴集團,並已履行道德守則中的其他職業道德責任。

羅兵咸永道會計師事務所  
中國香港特別行政區中環太子大廈22樓  
總機: +852 2289 8888, 傳真: +852 2810 9888, www.pwchk.com

### 董事就綜合財務報表須承擔的責任

貴公司董事須負責根據國際財務報告準則擬備真實而中肯的綜合財務報表，並對其認為為使綜合財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備綜合財務報表時，董事負責評估 貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將 貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

### 核數師就審計綜合財務報表承擔的責任

我們的目標，是對綜合財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們按照我們雙方所協定之應聘條款僅向 閣下（作為整體）報告我們的意見，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。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照國際審計準則進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯總起來可能影響綜合財務報表使用者依賴綜合財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據國際審計準則進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致綜合財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對 貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。

- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對 貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意綜合財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致 貴集團不能持續經營。
- 評價綜合財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及綜合財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就 貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以便對綜合財務報表發表意見。我們負責 貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與 貴公司董事溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

**羅兵咸永道會計師事務所**

執業會計師

香港，2022年4月28日

綜合全面收益表  
截至2021年12月31日止年度

	附註	2021年 千港元	2020年 千港元
利息收入	4(a)	41,312	6,056
利息支出	4(b)	(7,508)	(2,953)
淨利息收入		33,804	3,103
費用及佣金收入	5	204	373
其他收入	6	—	4,497
收入總額		34,008	7,973
員工成本	7	(120,133)	(117,621)
樓宇及設備支出	7	(4,391)	(4,369)
其他支出	7	(120,379)	(69,584)
支出總額	7	(244,903)	(191,574)
扣除減值虧損前的虧損		(210,895)	(183,601)
預期信用損失支出	8	(3,295)	(800)
除稅前虧損		(214,190)	(184,401)
利得稅支出	9	—	—
除稅後虧損		(214,190)	(184,401)
其他全面收益：			
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益之 債務工具的公允價值變動		(20)	(42)
除稅後其他全面收益		(20)	(42)
全面收入總額		(214,210)	(184,443)

第II-61頁至第II-91頁之附註屬綜合財務報表的一部分。

綜合財務狀況表  
於2021年12月31日

	附註	2021年 千港元	2020年 千港元
<b>資產</b>			
銀行同業及中央銀行結餘	10	829,906	252,137
銀行同業拆放及墊款	11	106,423	531,910
證券投資	12	19,978	209,703
客戶貸款及墊款	13	1,361,197	69,743
應收關聯公司款項	22	1	4,771
物業、廠房及設備	14	5,126	7,787
無形資產	15	141,744	121,947
使用權資產	16	2,871	9,194
其他資產	17	17,014	13,291
<b>總資產</b>		<b>2,484,260</b>	<b>1,220,483</b>
<b>負債</b>			
客戶存款	18	1,650,270	481,841
租賃負債	16	4,585	11,687
應付關聯公司款項	22	83,587	77,503
其他應付款項及應計費用	19	48,755	38,296
<b>總負債</b>		<b>1,787,197</b>	<b>609,327</b>
<b>權益</b>			
股本	20(b)	1,200,000	900,000
累計虧損		(510,491)	(296,301)
其他儲備		7,554	7,457
<b>總權益</b>		<b>697,063</b>	<b>611,156</b>
<b>總負債及權益</b>		<b>2,484,260</b>	<b>1,220,483</b>

綜合財務報表已由董事會於2022年4月28日批核，並代表董事會簽署。

李捷  
董事

第II-61頁至第II-91頁之附註屬綜合財務報表的一部分。

## 綜合權益變動表

截至2021年12月31日止年度

	附註	股本 千港元	累計虧損 千港元	其他儲備		總權益 千港元
				按公允價值 計入其他全面 收益的儲備 千港元	以股份為基礎之 報酬的儲備 (附註1) 千港元	
於2020年1月1日		600,000	(111,900)	44	2,597	490,741
年內權益變動：						
直接控股公司注資	20(b)	300,000	-	-	-	300,000
年內虧損		-	(184,401)	-	-	(184,401)
其他全面收益		-	-	(42)	-	(42)
以股份為基礎之報酬的變動	23(b)	-	-	-	4,858	4,858
於2020年12月31日		<u>900,000</u>	<u>(296,301)</u>	<u>2</u>	<u>7,455</u>	<u>611,156</u>
年內權益變動：						
直接控股公司注資	20(b)	300,000	-	-	-	300,000
年內虧損		-	(214,190)	-	-	(214,190)
其他全面收益		-	-	(20)	-	(20)
以股份為基礎之報酬的變動	23(b)	-	-	-	117	117
於2021年12月31日		<u>1,200,000</u>	<u>(510,491)</u>	<u>(18)</u>	<u>7,572</u>	<u>697,063</u>

附註1：以股份為基礎之報酬的儲備是要記錄由貴集團的最終控股公司壹賬通金融科技有限公司授予貴公司的全資子公司平安壹賬通銀行(香港)有限公司董事及員工的相應購股權及受限制股份單位。

第II-61頁至第II-91頁之附註屬綜合財務報表的一部分。

綜合現金流量表  
截至2021年12月31日止年度

	附註	2021年 千港元	2020年 千港元
<b>經營業務之現金流量</b>			
經營業務之現金(流出)/流入	24(a)	(317,607)	249,763
已收利息		38,600	5,705
已付利息		(6,396)	(1,963)
		<u>(285,393)</u>	<u>(257,211)</u>
經營業務之現金(流出)/流入淨額		(285,403)	253,505
<b>投資業務之現金流量</b>			
購入物業、廠房及設備	14	(3,087)	(1,804)
添置無形資產	15	(42,133)	(72,401)
購入按公允價值計入其他全面收益的證券投資		–	(19,995)
購入按攤銷成本計量的證券投資		189,716	(189,716)
		<u>186,629</u>	<u>(382,916)</u>
投資業務之現金流入/(流出)淨額		144,496	(283,916)
<b>融資業務之現金流量</b>			
注資	20(b)	300,000	300,000
租賃支付之本金部分		(6,793)	(5,412)
		<u>(6,793)</u>	<u>(5,412)</u>
融資業務之現金流入淨額		293,207	294,588
現金及現金等值項目的淨增加		152,300	264,177
年初現金及現金等值項目		784,053	519,918
匯率及其他變動對現金及現金等值項目的影響		(20)	(42)
		<u>152,280</u>	<u>264,135</u>
年末現金及現金等值項目	24(b)	<u>936,333</u>	<u>784,053</u>

第II-61頁至第II-91頁之附註屬綜合財務報表的一部分。



## 綜合財務報表附註

### 1. 一般資料

金億通有限公司於2018年11月1日在英屬處女群島註冊成立為私人有限公司。

金億通的註冊辦事處地址為Kingston Chambers, PO Box 173, Road Town, Tortola, British Virgin Islands。主要營業地點位於香港。

金億通有限公司全資擁有金億融有限公司，其於截至2021年12月31日止年度擁有平安壹賬通銀行(香港)有限公司(統稱「貴集團」)。平安壹賬通銀行(香港)有限公司(「該銀行」)是一家自2019年5月9日起根據香港《銀行業條例》獲認可的持牌銀行。該銀行已於2020年內推出銀行服務。該銀行之最終控股公司為壹賬通金融科技有限公司(「壹賬通金融科技」)，是一家在開曼群島註冊成立的公司，自2019年12月13日起於紐約證券交易所上市。壹賬通金融科技亦是中國平安保險(集團)股份有限公司(「平安集團」)的聯營公司。

### 2. 重大會計政策

本附註提供一系列於編製本綜合財務報表所採納的主要會計政策。除另有註明外，該等政策於所有呈列期間貫徹應用。

#### (a) 綜合財務報表的編製基準

貴集團的綜合財務報表乃根據國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)及國際財務報告準則詮釋委員會(「國際財務報告詮釋委員會」)頒佈的適用於根據國際財務報告準則報告的公司的詮釋擬備。綜合財務報表符合國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的國際財務報告準則。本綜合財務報表以千港元(「千港元」)呈列，港元是貴集團的功能及呈列貨幣。

綜合財務報表以歷史成本法作為計量基準編製，並就按公允價值計入其他全面收益的金融資產的重估而作出修訂。

擬備符合採納國際財務報告準則的綜合財務報表需要管理層作出若干判斷、估計及假設，同時會影響會計政策的應用。同時要求管理層在應用貴集團會計政策過程中作出判斷。涉及高度判斷或高度複雜性的範疇於附註3中披露。

#### (b) 新訂準則及詮釋

##### — 貴集團採納的新訂準則及詮釋

貴集團於2021年1月1日或之後開始的財政年度並無首次採納新訂或經修訂並對貴集團有重大影響的準則。

##### — 尚未採納的新訂準則、修訂本及詮釋

若干新訂會計準則及詮釋已經頒佈，但並非於本財務報告期間強制執行，亦未獲貴集團提早採納，且對貴集團並無重大影響。

#### (c) 合併入賬原則

子公司指貴集團對其具有控制權的所有實體(包括結構性實體)。當貴集團因為參與該實體而承擔可變回報的風險或享有可變回報的權益，並有能力透過其對該實體活動的主導權影響此等回報時，貴集團即控制該實體。子公司在控制權轉移至貴集團之日起全面合併入賬。子公司在控制權終止之日起停止合併入賬。

貴集團採用收購會計法將業務合併入賬。

集團內公司間交易、結餘及集團公司間交易的未變現收益予以抵銷。未變現虧損亦予以抵銷，除非交易有證據顯示所轉讓資產出現減值。子公司的會計政策已按需要作出改變，以確保與貴集團所採納的政策一致。

子公司業績及權益中的非控股權益分別於綜合損益表、全面收益表、權益變動表及資產負債表中單獨呈列。

**(d) 子公司**

子公司投資按成本扣除減值列賬。成本包括投資的直接應佔成本。子公司的業績由貴公司按已收及應收股息入賬。

倘股息超過宣派股利期內子公司的綜合收益，或倘在獨立財務報表的投資賬面值超過貴集團綜合財務報表中被投資公司淨資產（包括商譽）的賬面值，則必須對子公司投資作減值測試。

**(e) 無形資產**

無形資產包括購入的軟件及計算機軟件程序資本化的開發成本。

設計及測試貴集團所控制的可識別及獨特的系統及平台時直接應佔的開發成本在符合以下條件時確認為無形資產：

- 完成該軟件在技術上可行，並可供使用；
- 管理層有意完成該軟件並將使用或出售該軟件；
- 能夠使用或出售該軟件；
- 能夠證明該軟件將可能產生未來經濟利益；
- 具備足夠的技術、財務及其他資源完成開發並可使用或出售該軟件；及
- 軟件在開發階段的支出能夠可靠地計量。

資本化的直接應佔成本包括僱員成本及相關間接成本的適當部分作為軟件一部分。

購入的軟件及資本化開發成本入賬列為無形資產，並自該資產可供使用時至其預期經濟年期內（通常介乎3至10年）以直線法攤銷。

攤銷期及攤銷方法至少於各報告期末進行審閱及調整（如適用）。倘發生事件或情況變化顯示賬面值可能無法收回，必須對無形資產進行減值檢討。不符合上述條件的其他開發支出，於產生時確認為支出。已確認為支出的開發成本在後續期間不會確認為資產。

**(f) 物業、廠房及設備**

物業、廠房及設備乃以歷史成本減累計折舊及減值虧損後入賬。歷史成本包括購買該項目的直接應佔支出。項目其後產生的成本如能夠可靠地計量，且項目將產生未來經濟利益，成本將計入該項資產的賬面值或確認為獨立資產。所有其他維修及保養成本於其產生的財政期間在全面收益表扣除。

物業、廠房及設備的折舊乃使用直線法在預計可使用年期內分攤其成本減其估計剩餘價值（如有）計算：

- 租賃物業裝修於未期滿的租賃期內折舊
- 設備以3至5年折舊

資產的剩餘價值及可使用年期在各報告日期進行檢討，並作出調整（如適用）。於各報告日期，評估此等資產有否減值指標。倘資產的賬面值被釐定為高於其可收回價值，則該資產會即時撇減。

出售的收益及虧損乃透過所得款項與賬面值比較而釐定，並計入全面收益表。

**(g) 租賃**

在租賃資產可供 貴集團使用當日確認使用權資產和相應的負債。

租賃產生的資產和負債初始按現值計量。租賃負債包括租賃付款的淨現值：

- 固定付款（包括實質固定付款）減去任何應收租賃激勵；
- 購買權的行使價（若 貴集團有合理確定將會行使該購買權）；及
- 終止租賃之修復成本（若租賃期限反映 貴集團將行使該選擇權）。

在合理肯定的續租權下將予支付的租賃付款，亦於計量負債時包括在內。

租賃付款採用租賃內含利率予以折現。倘該利率無法輕易釐定，則採用承租人增量借款利率，即該承租人在相若的經濟環境下以相若條款、擔保及狀況為獲取具有類似使用權資產價值的資產而借入資金應要支付的利率。

為釐定增量借款利率， 貴集團：

- 在可能的情況下，採用該承租人最近的第三方融資成本作為起點，並調整以反映其後的融資條件變化；
- 若無第三方融資成本作參考，則採用累積法，以無風險利率，再以 貴集團持有的租賃的信貸風險作調整；及
- 作出特定於該租賃的調整，例如租期、國家、貨幣及擔保。

租賃付款在本金和財務成本之間分攤。財務成本於租賃期間在損益扣除，以就各期間的尚欠負債餘額產生固定的週期利率。

使用權資產按成本計量，包括以下各項：

- 租賃負債的初始計量金額；
- 於開始日期或之前作出的任何租賃付款，減去所得的任何租賃激勵；
- 任何初始直接成本；及
- 修復成本。

使用權資產一般在該資產的可使用年期或租賃期內（以較短者為準）以直線法折舊。倘 貴集團合理肯定會行使續租權，則該使用權資產於相關資產的可使用年期內折舊。

與短期租賃相關的支付以直線法於損益中確認為支出。短期租賃是指租賃期為12個月或以下且沒有購買續租權的租賃。

#### (h) 金融資產

##### (i) 分類

貴集團將其金融資產分類為以下計量類別：

- 其後按公允價值（計入其他全面收益（「其他全面收益」）或計入損益）計量者，及
- 按攤銷成本計量者。

就按公允價值計量的資產而言，收益及虧損將獲計入損益或其他全面收益。

就債務工具投資而言，分類取決於 貴集團管理金融資產的業務模式及現金流量的合同條款。對於債務投資， 貴集團於且僅於其管理該等資產的業務模式變動時方對其重新分類。

##### (ii) 確認及終止確認

常規方式買賣的金融資產於交易日確認，即 貴集團承諾購買或出售有關資產的日期。當從金融資產收取現金流的權利已到期或已轉移，而 貴集團已實質上轉移所有風險和報酬時，則終止確認該等金融資產。

##### (iii) 計量

於初始確認時， 貴集團按其公允價值加上（倘金融資產並非按公允價值計量且其變動計入損益（「按公允價值計量且其變動計入損益」）收購金融資產直接應佔的交易成本計量金融資產。以按公允價值計量且其變動計入損益列賬的金融資產的交易成本於損益中支銷。

#### 債務工具

債務工具其後計量取決於 貴集團管理該項資產的業務模式及該項資產的現金流量特點。 貴集團將其債務工具分為三個計量類別：

- 攤銷成本：為收取合同現金流量而持有的資產，倘該等現金流量僅為本金及利息付款，則有關資產按攤銷成本計量。該等金融資產之利息收入以實際利率法計入融資收入中。終止確認所產生之任何收益或虧損直接於損益中確認，並與匯兌收益及虧損一併於其他收益／（虧損）中呈列。減值虧損於全面收益表以單獨項目列示。

- 按公允價值計入其他全面收益：為收取合同現金流量及為出售而持有的資產，倘該等資產的現金流量僅為本金及利息付款，則有關資產按公允價值計入其他全面收益。賬面值變動乃透過其他全面收益確認，惟就確認減值收益或虧損而言，利息收入及匯兌收益及虧損於損益確認。終止確認金融資產時，先前於其他全面收益確認之累計收益或虧損將自權益重新分類至損益並於其他收益／(虧損)中確認。該等金融資產之利息收入以實際利率法計入利息收入中。匯兌收益及虧損於其他收益／(虧損)中呈列，而減值支出於全面收益表以單獨項目列示。
- 按公允價值計量且其變動計入損益：不符合攤銷成本或按公允價值計入其他全面收益標準的資產按公允價值計量且其變動計入損益計量。隨後按公允價值計量且其變動計入損益的債務工具的收益或虧損於產生期間於損益內以按淨額在其他收益／(虧損)中列示。

#### (iv) 減值

貴集團以前瞻性基準評估與按攤銷成本及按公允價值計入其他全面收益列賬的債務工具相關的預期信用損失(「預期信用損失」)。所用減值方法取決於其信貸風險是否顯著增加。附註21詳述了貴集團如何釐定信貸風險是否顯著增加。

#### (i) 現金及現金等值項目

就綜合現金流量表而言，現金及現金等值項目包括自收購日期起計在三個月內到期的結餘，當中包括銀行同業結餘、銀行同業拆放及墊款，以及外匯基金票據(「外匯基金票據」)，以上項目均易於轉換為已知金額的現金且價值變動風險極微。

#### (j) 利息收入

按攤銷成本計量的金融資產和按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的利息收入採用實際利率法計算，於損益中確認。

金融資產利息收入按實際利率乘以金融資產賬面總額計算，後續會發生信貸減值的金融資產除外。發生信貸減值的金融資產的利息收入按實際利率乘以金融資產賬面價值減去損失撥備後的淨額計算。

#### (k) 費用及佣金收入

在已提供服務或已履行履約義務時按應計基準確認費用及佣金。

#### (l) 政府補助

當能夠合理地保證政府補助將可收取及符合補助的附帶條件時，貴集團會把政府補助以其公允價值確認入賬。與成本有關的政府補助遞延入賬，並於須匹配擬補償的相關成本期間在損益中確認。

#### (m) 僱員福利

##### (i) 退休福利計劃

貴集團根據《強制性公積金計劃條例》為其在香港的所有僱員提供定額供款強制性公積金退休福利計劃(「計劃」)。供款按僱員基本薪金的特定百分比計算並設有上限，在供款根據計劃確認為應付款項時計入全面收益表。

計劃的資產與 貴集團的資產分開並由一個獨立管理基金持有。 貴集團的僱主供款部分在向計劃供款時即全數歸屬於僱員。

**(ii) 花紅**

當 貴集團因僱員提供的服務而承擔現有或推定責任，並能對有關責任作出可靠估計時，會就報告期結束後12個月內全數到期的花紅計劃確認為負債。

**(iii) 年假**

僱員所享年假在僱員符合資格時確認。至報告期末， 貴集團已計提因僱員提供服務所享有之年假的估計負債。

**(n) 所得稅**

期內所得稅包括當期以及與暫時性差異及未動用稅務虧損相關的遞延所得稅資產及負債的變動。

當期所得稅以及遞延所得稅資產及負債的變動於損益內確認，若該變動與其他全面收益或直接在權益確認的項目相關，則相關的所得稅金額分別在其他全面收益或直接在權益內確認。

當期所得稅是指報告期間應課稅收入的預期應繳所得稅，採用於資產負債表日已頒佈或實質已頒佈的稅率計算。

遞延所得稅採用負債法，就資產及負債之計稅基礎與其在綜合財務報表的賬面值之暫時性差異，全數計提準備。然而，如果遞延所得稅負債是因初始確認商譽而產生，則不予確認。遞延所得稅採用於報告期結束前已頒佈或實質已頒佈，且預期於相關遞延所得稅資產變現或遞延所得稅負債結算時適用的稅率確定。

遞延所得稅資產僅在很可能有未來應課稅金額可用於抵銷該等暫時性差異及虧損時，才予以確認。

倘有可合法執行之權利以抵銷當期所得稅資產及負債，且遞延所得稅結餘與同一稅務當局相關時，遞延所得稅資產可與遞延所得稅負債抵銷。倘有可合法執行之權利進行抵銷，且有意淨額結算或同步變現資產及結算負債，則即期所得稅資產及所得稅負債予以抵銷。

**(o) 準備金**

當 貴集團因過往事件而須負上現有法定或推定責任，並很可能需要轉移經濟利益以履行責任，而有關責任金額能可靠估計時，會確認準備金。

準備金是管理層就報告期末按照履行現有責任所需支出的最佳估計金額之現值計量。確定現值所使用之折現率為稅前比率，其反映當前市場對貨幣時間值的評估及該負債之特定風險。因時間推移引致的準備金增加，確認為利息支出。

或然負債為因以往事件而可能負上的責任（其存在僅由不明確的未來事件確定）或因以往事件產生的現有責任（因無法確定其經濟利益流出或不能可靠地計量責任金額而未被確認）。當清償時不大可能出現經濟利益流出，則不會確認或然負債但會披露有關資料。

(p) 股份支付

貴公司的最終控股公司壹账通金融科技經營一個以權益結算的股份酬金計劃。貴集團董事及僱員獲授予購股權或獎勵，據此，貴集團獲取僱員的服務以作為壹账通金融科技權益工具的對價。有關計劃的相關信息載於附註23。

該以股份為基礎之報酬的獎勵，在貴集團綜合財務報表中以權益結算的方法處理，因為貴集團沒有責任以現金結付。授予購股權作為交換條件而獲得的僱員服務，其公允價值於歸屬期內確認為支出，並相應調整權益。權益入賬被視為注資。

須列作支出的總金額乃參考所授出購股權的公允價值後確定：

- 包括任何市場表現；
- 不包括任何服務和非市場表現歸屬條件的影響；
- 包括任何非歸屬條件的影響。

在每個報告期末，貴集團依據非市場表現條件和服務條件修改其對預期歸屬的購股權數量的估計，在全面收益表確認對原估算修正（如有）的影響，並對計入權益的金額作出相應調整。

如修改以權益結算的獎勵條款，則確認最低支出，猶如條款並無修改。股份支付安排公允價值總額增加或另使僱員受益，則任何修改按修改日期計量所確認額外支出。

如取消以權益結算的獎勵，其以猶如已於取消日期歸屬進行處理，而獎勵尚未確認的任何支出已實時確認。然而，如前段所述，如以新獎勵代替已取消獎勵，並指定為於授予日期的重置獎勵，取消及新獎勵按猶如以其為原獎勵修改處理。

倘以權益結算的獎勵被註銷，則先前確認的任何費用於註銷生效當日撥回。

(q) 外幣匯兌

外幣交易按交易日期的匯率換算為功能貨幣。結算該等交易及以外幣為單位的貨幣資產及負債按期末匯率換算所產生的匯兌收益及虧損一般於損益內確認。

按公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的匯率換算。按公允價值列賬的資產及負債的匯兌差額呈報為公允價值收益或虧損的一部分。

### 3. 重大會計估計及判斷

編製綜合財務報表需要採用會計估計，按照定義，會計估計很少等於實際結果。管理層在應用貴集團的會計政策時也需要做出判斷。

相關估計及判斷會基於過往經驗及其他因素持續予以評估，評估過程包括可能對實體造成財務影響及於有關情況下認為屬合理的對未來事件的預期。

## (a) 所得稅

貴集團須繳付香港所得稅。在釐定所得稅撥備時須作出判斷。釐定最終所得稅時也涉及一些不確定交易及估算。倘該等事宜的最終稅務結果與最初記賬的估計金額不同，該等差額將會影響作出有關釐定期間的當期及遞延所得稅撥備。

於2021年12月31日，估計未動用所得稅虧損約為642,873,000港元(2020年12月31日：417,070,000港元)，由於未來利潤不可預測，故未有就此確認遞延所得稅資產。如果實際產生的未來利潤超過預期，到時或會確認遞延所得稅資產。

## (b) 開發成本資本化

開發新平台和系統所產生的成本在符合附註2(e)中詳述的確認條件時資本化為無形資產。管理層已行使專業判斷以釐定此等成本是否符合確認條件，以及平台和系統可否為貴集團帶來可能的未來經濟利益。如果市場表現或技術提升進程有任何重大變動，將會影響已資本化的開發成本。

## (c) 預期信用損失(「預期信用損失」)準備的計量

按攤銷成本計量及按公允價值計入其他全面收益的金融資產的預期信用損失準備的計量是一個需要運用複雜模型和對未來經濟狀況和信貸行為(如客戶違約的可能性及由此造成的損失)作出重要假設的範疇。在應用會計規定計量預期信用損失時，亦須作出多項重大判斷，如：

- 釐定信貸風險顯著增加之準則；
- 選擇計量預期信用損失之合適模型及假設；
- 為每種類型的產品／市場設立前瞻性情景之數值及相關權重以及其相關預期信用損失；
- 為計量預期信用損失設立類似金融資產組合；及
- 評估數據限制和模型不確定性，並決定模型計算之事後調整。

## 4. 利息收入及利息支出

## (a) 利息收入

	2021年 千港元	2020年 千港元
按攤銷成本計量的金融資產	4,911	3,705
按公允價值計入其他全面收益的金融資產	36,401	2,351
	<u>41,312</u>	<u>6,056</u>

## (b) 利息支出

	2021年 千港元	2020年 千港元
按攤銷成本計量的金融負債	7,134	2,339
租賃負債(附註16(b))	374	614
	<u>7,508</u>	<u>2,953</u>



## 5. 費用及佣金收入

	2021年 千港元	2020年 千港元
代理服務	160	373
其他	44	-
	<u>204</u>	<u>373</u>

## 6. 其他收入

	2021年 千港元	2020年 千港元
政府補助	-	4,497
	<u>-</u>	<u>4,497</u>

該金額指保就業計劃授出的政府補助。此等補助沒有未達成的附帶條件或其他或然事項。貴集團並不直接受益於任何其他形式的政府支援。

## 7. 經營支出

	附註	2021年 千港元	2020年 千港元
員工成本 (包括附註10的董事酬金)			
— 薪金及其他短期福利		118,244	111,004
— 退休金		1,772	1,759
— 以股份為基礎之報酬	23	117	4,858
樓宇和設備支出 (不包括折舊)			
— 樓宇租金		2,628	2,719
— 其他		1,763	1,650
法律及諮詢費		2,306	7,262
軟件牌照及其他科技成本		33,925	21,983
物業、廠房及設備的折舊	14	5,748	3,971
使用權資產折舊	16	5,640	5,071
無形資產攤銷	15	22,336	12,051
核數師酬金		2,105	1,817
匯兌差額		(6)	(1,246)
其他經營支出		48,325	18,675
		<u>244,903</u>	<u>191,574</u>

## 8. 預期信用損失支出／(撥回)

	2021年 千港元	2020年 千港元
銀行同業拆放及墊款	(2)	6
證券投資	(7)	9
客戶貸款及墊款	3,304	785
	<u>3,295</u>	<u>800</u>

## 9. 所得稅支出

## (a) 總稅項支出

	2021年 千港元	2020年 千港元
當期稅項	—	—
遞延稅項	—	—
總稅項支出	<u>—</u>	<u>—</u>

## (b) 稅項和會計溢利按適用稅率計算的對賬

	2021年 千港元	2020年 千港元
除所得稅前虧損	<u>(214,190)</u>	<u>(184,401)</u>
按香港利得稅稅率16.5%計算的稅項	(35,341)	(30,426)
不可扣減支出的稅項影響	718	1,095
毋須計稅收入的稅項影響	(2)	(1,336)
未確認的暫時性差異	(2,632)	(9,601)
未確認的所得稅虧損的稅項影響	<u>37,257</u>	<u>40,268</u>
所得稅支出	<u>—</u>	<u>—</u>

於2021年12月31日，貴集團的估計未動用及未確認所得稅虧損約為642,873,000港元（2020年12月31日：417,070,000港元），可用於抵銷未來利潤。由於未來利潤預測的不確定性，未有就該等虧損確認遞延所得稅資產。未動用所得稅虧損可無限期結轉。

## 10. 銀行同業及中央銀行結餘

	2021年 千港元	2020年 千港元
中央銀行結餘	699,365	235,507
銀行同業結餘	130,541	16,630
減：預期信用損失準備金	<u>—</u>	<u>—</u>
	<u>829,906</u>	<u>252,137</u>

## 11. 銀行同業拆放及墊款

	2021年 千港元	2020年 千港元
銀行同業拆放及墊款		
— 於一個月內到期	106,427	301,916
— 於一個月至一年內到期	—	230,000
減：預期信用損失準備金	<u>(4)</u>	<u>(6)</u>
	<u>106,423</u>	<u>531,910</u>

## 12. 證券投資

	2021年 千港元	2020年 千港元
按公允價值計入其他全面收益：		
外匯基金票據 (附註21(a))	19,978	19,995
按攤銷成本：		
債務證券 (附註21(a))	-	189,716
減：預期信用損失準備金 (附註21(a))	-	(8)
	-	189,708

## 13. 客戶貸款及墊款

	2021年 千港元	2020年 千港元
按公允價值計入其他全面收益 (附註21(a))	1,344,736	-
按攤銷成本 (附註21(a))	16,546	70,528
減：預期信用損失準備金 (附註21(a))	(85)	(785)
	16,461	69,743

## 14. 物業、廠房及設備

	設備 千港元	租賃物業裝修 千港元	總計 千港元
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	3,302	1,824	5,126
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	3,302	1,824	5,126

	設備 千港元	租賃物業裝修 千港元	總計 千港元
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
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>

## 15. 無形資產

	購入軟件 千港元	內部開發軟件 千港元	總計 千港元
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>
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
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>

## 16. 租賃

## (a) 在綜合財務狀況表確認的金額

	2021年 千港元	2020年 千港元
使用權資產	<u>2,871</u>	<u>9,194</u>
租賃負債	<u>4,585</u>	<u>11,687</u>

## (b) 在綜合全面收益表確認的金額

	2021年 千港元	2020年 千港元
使用權資產的折舊支出 (附註7)	<u>5,640</u>	<u>5,071</u>
利息支出 (附註4(b))	<u>374</u>	<u>614</u>

貴集團的租賃包括辦公室物業，其約定租期最長為3年。租賃款項為事先議定，於續約時可根據當時的市場價格調整。因不確定是否會續租，目前的租賃期並沒有包括續租權。

用以確定使用權資產及租賃負債的增量借款利率為4.785%。

與短期租賃(租賃期為12個月或以下)相關的付款按直線法於損益確認為支出。

## 17. 其他資產

	2021年 千港元	2020年 千港元
預付支出	8,744	7,492
租金及其他按金	1,993	2,325
其他按金及應收款項	3,147	3,072
應計利息	<u>3,130</u>	<u>402</u>
	<u>17,014</u>	<u>13,291</u>

## 18. 客戶存款

	2021年 千港元	2020年 千港元
儲蓄存款	<u>1,650,270</u>	<u>481,841</u>

## 19. 其他應付款項及應計費用

	2021年 千港元	2020年 千港元
僱員福利的應計費用	18,837	22,094
諮詢費的應計費用	1,664	3,537
其他應計費用	28,254	12,665
	<u>48,755</u>	<u>38,296</u>

## 20. 資本及儲備

## (a) 貴集團的資本及儲備的組成部分

貴集團權益的各個組成部分之期初及期末結餘以及此等金額之間的對賬，載列於權益變動表。

## (b) 已發行股本

	股份數目	千港元
已發行並繳足股款的普通股：		
於2019年12月31日	1	600,000
直接控股公司注資	—	300,000
	<u>1</u>	<u>900,000</u>
於2020年12月31日	1	900,000
直接控股公司注資	—	300,000
	<u>1</u>	<u>1,200,000</u>
於2021年12月31日	<u>1</u>	<u>1,200,000</u>

該等普通股於2018年11月1日發行，為 貴集團提供營運資金。

於2021年5月，在並無向股東配發額外股份下， 貴公司股本獲注資300,000,000港元（2020年：300,000,000港元）。

## (c) 資本管理

貴集團的資本管理政策是維持穩健的資本基礎以支持 貴集團業務發展及確保符合評估銀行資本充足率要求之銀行法定資本充足比率之規定。 貴集團根據各業務部門之風險承擔，將資本分配到不同業務。

貴集團管理資本的目標是：

- 符合香港《銀行業條例》下《銀行業（資本）規則》之資本要求；及
- 支持 貴集團之穩定及業務增長，為股東賺取合理回報。

該銀行管理層定期按香港《銀行業條例》下《銀行業（資本）規則》的計算方法監察資本充足度及監管資本使用。按季度向香港金融管理局（「金管局」）匯報資料。

金管局規定每家銀行的監管資本總額佔風險加權資產的比率（資本充足率）須維持在或高於《銀行業（資本）規則》所規定的最低水平。資本充足率是按照香港《銀行業條例》下《銀行業（資本）規則》計算。

貴集團已建立一套資本規劃程序，藉以評估資本是否足夠支持現有及未來之業務，並於考慮相關風險及貴集團之策略重點及業務計劃後訂定資本充足目標。在制定資本計劃時，貴集團考慮監管要求，參考貴集團的業務策略、新產品和風險偏好，同時考慮短期和中長期資本需求，以及額外的潛在資本行動，以確保維持長期穩定的資本水平。

## 21. 金融風險管理

貴集團在正常業務過程中產生信貸、流動性及外匯風險。下文描述了以上風險以及貴集團為管理該等風險而使用的金融風險管理政策和做法。

### (a) 信貸風險

信貸風險指一旦客戶或交易對手不能履行合同責任時所產生的財務虧損風險。貴集團的信貸風險主要與銀行同業結餘、銀行同業拆放及墊款、客戶貸款及墊款及按攤銷成本計量和按公允價值計入其他全面收益的債務投資有關。

#### 信貸風險管治

董事會需對貴集團建立的信貸風險承受水平負責，以及確保該銀行恰當地管理信貸風險。風險管理委員會（「風險管理委員會」）負責制定信貸政策以及監控貸款與財資業務的投資組合。委員會由首席風險官擔任主席，成員包括高級管理層和信貸批核人員。風險管理委員會每季會向董事會風險管理委員會匯報。有關信貸風險計量、承保、批核及監控之規定詳列於信貸風險管理政策。

貴集團根據該銀行相關信貸風險政策，管理各類型的信貸風險。信貸批核須規限在信貸政策所設定之參數之內，並且須由各級管理層人員按既定之指引及授權批核。高級管理層及風險管理委員會會定期監察及控制信貸風險承擔、信貸限額及資產質素。貴集團內部審核師亦會作定期檢閱及審核以確保遵從信貸政策及程序以及規管指引。

貴集團亦已就新產品及業務建立有關審批的政策與程序，亦已制定了信貸政策，內容包括貸款評級或信貸評分、流程及減值政策各方面的細節。

#### 信貸風險管理

貴集團使用的信貸風險評級與金管局的貸款分類一致，目的乃反映借款人的信用質素。在貸款申請時收集的借款人及貸款具體信息（例如財務指標、行業分類及企業風險承擔之定性指標），以及貸後之改變都會被納入信貸評級。信貸批核人員通過確保信貸方案符合貴集團的承保標準和有關法律法規，從而進行信貸申請的獨立審查和審批。

貴集團通過對單一借款人、或多組借款人，及對地區及行業設定可接受之風險限額，為所承受之風險水平設定限制。該等風險普遍予以持續監察，並定期進行檢討。對產品、行業及國家之信貸風險水平之限額每年經風險管理委員會批准。

信貸風險之風險承擔乃通過定期分析借款人及潛在借款人應付償還利息及本金責任之能力，並於適當時候為個別管理信貸更改貸出限額予以控制。至於信貸項目中的風險承擔，貴集團則按組合進行信貸管理。信貸風險之風險承擔可以通過獲取個人擔保、政府擔保及公營單位提供的擔保（如有關）而得到部分的緩解。

至於財資組合下的債務證券和銀行間風險承擔，則採用外界評級機構的信貸評級。貴集團會持續監控及更新該等發佈的評級。

### 定立預期信用損失（「預期信用損失」）的方法

減值分三個階段計算，金融工具會被分配至三個階段之一，而轉移機制則取決於在相關報告期內信貸風險是否顯著增加／減少。

從初始確認起未被視為信貸風險顯著增加（「信貸風險顯著增加」），或於報告日未被視為低信貸風險顯著增加的金融工具，皆分類為第1階段，並使用12個月預期信用損失評估減值。如果從初始確認起被視為信貸風險顯著增加，該金融工具會轉移至「第2階段」，但未被視為信貸減值。如果金融工具發生信貸減值，該金融工具會轉移至「第3階段」。第2或第3階段的工具按整個存續期基準計量其預期信用損失。

對於具有類似的風險特徵及產品規格（包括客戶特徵及產品種類）的金融工具，會以風險承擔的組別為基準計量金融工具的預期信用損失。

### 信貸風險顯著增加

貴集團於報告日評估信貸風險承擔自產生以來有否出現信貸風險顯著增加。貴集團於決定信貸風險顯著增加過程中，會考慮與個別金融工具及多組投資組合有關的、合理並且有依據的一切資料，而取得有關資料無須付出不必要的額外成本或努力。貴集團參考及比對行業慣例，訂立內部借貸政策及其他信貸風險管理程序。

貴集團遵循金管局頒佈的貸款分類系統準則，須將貸款及墊款分類為五個等級，分別為「合格」、「關注」、「次級」、「呆滯」及「損失」。將貸款分為上述五類的決定乃基於借款人的還款能力，以及個人交易對手違約的概率而定。

貴集團備存一份賬戶名單，名單中的賬戶均屬於風險或潛在弱點戶，需要管理層更密切監察、監督或關注。倘符合下述其中一項或多項準則，則信貸風險將被視為大幅增加：

- 借款人的合同付款逾期超過30日；
- 金融工具的貸款分類為「關注」級別；
- 貴集團有任何客觀證據顯示自初始確認以來信貸風險顯著增加；或
- 外部信用等級出現重大變動，即由投資等級轉為投機等級（僅適用於財資組合）

獨立信貸風險團隊定期監察及審核用於識別信貸風險顯著增加的準則，以辨別其是否合適。

倘於報告日顯著的信用惡化指標不再適用，而且信貸質素已改善，則信貸風險承擔可從第2及第3階段轉回第1階段。倘若某些個案與上述分級標準有偏差，應取得首席風險官（「CRO」）的批准。

### 違約及已發生信貸減值資產的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時，貴集團將該金融工具界定為已發生違約，其標準與已發生信貸減值的定義一致：

- 借款人的合同付款逾期超過90日；
- 貴集團有客觀證據表明融資已發生信貸減值，對預期未來現金流量產生重大影響；或
- 第3階段融資的貸款分類等級為「次級」、「可疑」或「損失」。



購入或源生已發生信貸減值的金融資產是指在初始確認時已發生信貸減值的金融資產。預期信用損失通常基於整個存續期計量。目前，貴集團並無購買或源生已發生信貸減值（「購買或源生已發生信貸減值」）的金融資產。

#### 對輸入值、假設及估計技術的說明

視乎信貸風險自初始確認後是否顯著增加或資產是否已發生信貸減值，預期信用損失基於12個月或整個存續期計量。

預期信用損失按違約概率（「違約概率」）、違約損失率（「違約損失率」）及違約風險敞口（「違約風險敞口」）的乘積計算，反映12個月內或金融工具的剩餘年期發生的違約風險變動。違約概率、違約損失率及違約風險敞口定義如下：

- 違約概率指借款人在未來12個月（「12個月違約概率」）或在財務責任的整個餘下存續期（「整個存續期違約概率」）內，違反其責任的可能性。
- 違約損失率是指貴集團對違約風險敞口發生損失程度作出的預計。根據交易對手的類型、追索的方式及優先順序，以及抵押品或其他信用支持的可用性不同，違約損失率亦有所不同。違約損失率以各單位違約風險敞口損失的百分比列示。
- 違約風險敞口是指在未來12個月（「12個月違約風險敞口」）或在整個餘下存續期（「整個存續期違約風險敞口」）內，貴集團預期在違約發生時遭欠付的金額。

貴集團通過預計12個月或整個存續期中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。貴集團將這三者相乘。這種做法可以有效地計算12個月或整個存續期預期信用損失。再將各月的計算結果折現至報告日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為實際利率或其近似值。

違約概率乃依照一系列宏觀經濟變量計算。違約概率及宏觀變量之間的關係乃透過統計迴歸模型得出，而整個存續期違約概率乃通過輸入前瞻性宏觀經濟變量值得出。同一組合內所有資產的違約概率計算方法相同。

12個月及整個存續期違約風險敞口乃根據預期付款情況及組合釐定，視乎產品類型而有所不同。就非循環產品而言，根據借款人於12個月及整個存續期內須償付的合同還款而定。

12個月及整個存續期的違約損失率乃根據影響違約後回收的因素釐定。就非抵押類產品而言，由於可從不同借款人收回的金額差異有限，所以違約損失率通常在產品層面釐定。

#### 納入預期信用損失模型的前瞻性資料

預期信用損失的計算涉及前瞻性資料。貴集團通過分析，識別出影響各資產組合的信貸風險及預期信用損失的關鍵經濟變數。經濟變數及其對違約概率的關聯影響因不同金融工具而異。貴集團進行回歸分析以建立相關經濟因素與違約概率之間的數量關係。

貴集團已考慮多項外圍因素，包括香港GDP、物業價格指數及失業率。該等宏觀經濟因素對進／出口（「進口／出口」）量有直接影響，並可合理描述推動零售及中小企業領域整體信貸週期的關鍵外在因素。

根據香港財務報告準則第9號之標準，預期信用損失將按一系列經濟情境進行評估，且為客觀及概率加權的數值。因此，貴集團設定三個宏觀經濟情境，分別為「基本」、「良好」及「不良」情境。

貴集團於設定情境期間考慮現時的經濟環境及未來數年的市場預測、冠狀病毒疫情的影響以及歷史危機期間的虧損模式。

基本情境，按現時的經濟狀況將持續一段時間，但國內GDP同比增長率將在2022年上半年的後半段恢復設置。在不良情境下，經濟持續低迷至2022年底，國內GDP直至最後一個季度同比負增長。良好情境根據經濟強勁反彈，速度快於基本環境的假設得出。該等情境會定期更新，以及時反映當前經濟狀況的變化。

於2021年12月31日，各經濟情境（「基本」、「良好」及「不良」）的權重分別為56%、23%及21%（2020年：分別為53%、23%及24%）。評估由該銀行的風險職能部門參考信用環境統計數據顯示的歷史經驗進行，以確定分配給三種情境的概率權重。

其他未納入上述情境的前瞻性考慮因素，例如任何監管、法律或政治變動的影響亦已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。貴集團每年覆核並監控上述假設的恰當性。

#### 敏感度分析

如上文所述，貴集團在估計預期信用損失時應用3種可供選擇的宏觀經濟情境（即「基本」、「良好」及「不良」情境），以反映未來可能結果的無偏概率加權範圍。

假設2021年年末10%的情境權重由「基本」情境轉移至「良好」或「不良」情境，預期信用損失將減少約5,362港元（2020年：580港元）或信用損失將增加約2,324港元（2020年：770港元）。

#### 信用增級的性質

貴集團採用不同的策略及程序以對沖及緩解不同的風險。信貸風險通過擔保得以緩解。個人擔保、政府擔保及公共部門實體提供的擔保為貴集團為管理、對沖及緩解自貴集團業務模式產生的風險而採用的潛在相關信貸風險緩解形式。貴集團確保獲接納的擔保應為無條件及不可撤銷，代表對擔保人的直接索償，並持續有效，直至擔保所涵蓋的融資獲悉數償還或結清為止。

#### 最高信貸風險

資產負債表內金融工具的最高信貸風險（未計及所持任何抵押品或其他信用增級）為財務狀況表中報告的賬面值。除可無條件撤銷的貸款承諾外，概無資產負債表外工具。

#### 信貸質素

銀行同業及中央銀行結餘及銀行同業拆放及墊款被穆迪評為投資評級或同等評級，為無抵押、非逾期或非減。

就客戶貸款及墊款而言，已遵循香港金管局指引的貸款分類。就債務證券而言，採用穆迪的信用級別或同等評級。

## 客戶貸款及墊款

## — 按公允價值計入其他全面收益

	第1階段 12個月預期 信用損失 千港元	第2階段 整個 存續期預期 信用損失 千港元	第3階段 整個 存續期預期 信用損失 千港元	總計 千港元
於2021年12月31日				
信用級別：				
合格	1,343,076	—	—	1,343,076
呆滯	—	—	1,660	1,660
賬面值 (附註13)	<u>1,343,076</u>	<u>—</u>	<u>1,660</u>	<u>1,344,736</u>
其中：預期信用損失準備金	<u>(3,815)</u>	<u>—</u>	<u>(189)</u>	<u>(4,004)</u>
於2020年12月31日				
賬面值 (附註13)	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
其中：預期信用損失準備金	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

## — 按攤銷成本

	第1階段 12個月預期 信用損失 千港元	第2階段 整個 存續期預期 信用損失 千港元	第3階段 整個 存續期預期 信用損失 千港元	總計 千港元
於2021年12月31日				
信用級別：				
合格	16,546	—	—	16,546
總賬面值 (附註13)	16,546	—	—	16,546
預期信用損失準備金 (附註13)	(85)	—	—	(85)
賬面淨額	<u>16,461</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>16,461</u>
於2020年12月31日				
信用級別：				
合格	70,528	—	—	70,528
總賬面值 (附註13)	70,528	—	—	70,528
預期信用損失準備金 (附註13)	(785)	—	—	(785)
賬面淨額	<u>69,743</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>69,743</u>

## 證券投資

## — 按公允價值計入其他全面收益

	2021年 千港元	2020年 千港元
信用級別：		
AA-至AA+	19,978	19,995
賬面值 (附註12)	<u>19,978</u>	<u>19,995</u>
其中：第1階段預期信用損失準備金	<u>(2)</u>	<u>(1)</u>

## — 按攤銷成本

	2021年 千港元	2020年 千港元
信用級別：		
A-至A+	—	189,716
總賬面值 (附註12)	—	189,716
其中：第1階段預期信用損失準備金 (附註12)	—	(8)
賬面值	<u>—</u>	<u>189,708</u>

## 預期信用損失準備金

客戶貸款及墊款及證券投資的總賬面值及預期信用損失對賬如下：

## 客戶貸款及墊款

	第1階段		第2階段		第3階段		總計	
	總賬面值 千港元	預期信用 損失準備金 千港元	總賬面值 千港元	預期信用 損失準備金 千港元	總賬面值 千港元	預期信用 損失準備金 千港元	總賬面值 千港元	預期信用 損失準備金 千港元
於2021年1月1日	70,528	785	—	—	—	—	70,528	785
新確認資產、終止確認的 資產或還款	1,294,758	5,182	—	—	—	—	1,294,758	5,182
金融資產轉讓	(1,849)	(4)	—	—	1,849	189	—	185
違約概率/ 違約損失率/ 違約風險 敞口的變動	—	(2,063)	—	—	—	—	—	(2,063)
於2021年12月31日	<u>1,363,437</u>	<u>3,900</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1,849</u>	<u>189</u>	<u>1,365,286</u>	<u>4,089</u>

	第1階段		第2階段		第3階段		總計	
	預期信用		預期信用		預期信用		預期信用	
	總賬面值	損失準備金	總賬面值	損失準備金	總賬面值	損失準備金	總賬面值	損失準備金
	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
於2020年1月1日	-	-	-	-	-	-	-	-
新確認資產、終止確認的 資產或還款	70,528	785	-	-	-	-	70,528	785
違約概率/ 違約損失率/ 違約風險 敞口的變動	-	-	-	-	-	-	-	-
於2020年12月31日	<u>70,528</u>	<u>785</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>70,528</u>	<u>785</u>

概無重新磋商或修改合同現金流量或撤銷貸款。

### 證券投資

	第1階段		第2階段		第3階段	
	預期信用		預期信用		預期信用	
	總賬面值	損失準備金	總賬面值	損失準備金	總賬面值	損失準備金
	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
於2021年1月1日	209,711	9	-	-	-	-
新確認資產、終止確認的資產或還款	(189,733)	(7)	-	-	-	-
違約概率/ 違約損失率/ 違約風險敞口 的變動	-	-	-	-	-	-
於2021年12月31日	<u>19,978</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
於2020年1月1日	433,642	-	-	-	-	-
新確認資產、終止確認的資產或還款	(223,931)	9	-	-	-	-
違約概率/ 違約損失率/ 違約風險敞 口的變動	-	-	-	-	-	-
於2020年12月31日	<u>209,711</u>	<u>9</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

財資組合下的所有風險敞口均處於第1階段，年內並無階段過渡。

### 撤銷政策

倘 貴集團已用盡所有可行收回方法後斷定沒有合理收回款項的期望時，會悉數撤銷金融資產。在下列情況，催收行動可能暫緩：

- 客戶已身故、提出破產呈請或／及申請個人自願安排（「個人自願安排」）；
- 貴集團正在針對客戶的破產或債務重組進行特定的程序；及
- 因針對有關賬項的訴訟或警方／欺詐調查而產生的特定要求。

對於撤銷的賬項，如果仍然存在收回機會，則收回行動不應終止。如要終止收回行動，應對客戶進行盡職調查，並尋求首席風險官的批准。

#### (b) 流動性風險

流動性風險是指 貴集團沒有足夠的財務資源來履行其到期的債務，或者只能以高昂的成本履行債務的風險。融資風險是指本來被認為可持續地為資產提供融資的資金，隨著時間的推移變得不可持續的風險。

#### 流動性風險管治

董事會管有建立流動性風險承受能力的最終責任，並確保 貴集團的流動性風險得到適當管理。資產負債委員會（「資產負債委員會」）和風險管理委員會（「風險管理委員會」）已獲授權管理 貴集團的流動性風險策略、政策和實務，監督流動性風險框架，以確保適當的內部控制到位並符合監管要求。財資處主要負責日常籌資和監察未來現金流量，以確保有足夠可用的財務資源來履行相關的財務責任。市場及流動性風險處根據批准的閾值獨立監控流動性風險狀況。流動性風險管理方法的結構包括以預先設定的邊界以控制和保持 貴集團的流動性狀況，保持高信用質素及具市場深度的投資作為流動性緩衝，定期的監控和壓力測試，以及預定的應急資金計劃。

#### 流動性風險計量

貴集團監控並持有一定水平的可變現資產，以滿足監管要求及支持業務需要和增長。設定風險指標和閾值是為了控制和監控流動性風險，以確保有足夠可用的財務資源來履行相關的財務責任，如流動性維持比率、貸存比率等，這些指標和閾值均由風險管理委員會和資產負債委員會定期檢討。

#### 按剩餘到期日劃分的資產及負債的分析

根據於報告日距離合同到期日的剩餘合同期限，顯示於財務狀況表的金融資產及負債的到期日分析載列如下：

於2021年12月31日

	按要求償還 千港元	1個月內 千港元	1個月至			總計 千港元
			3個月 千港元	3個月至1年 千港元	1年至5年 千港元	
<b>資產</b>						
銀行同業及中央銀行結餘	829,906	-	-	-	-	829,906
銀行同業拆放及墊款	-	106,423	-	-	-	106,423
證券投資	-	-	-	19,978	-	19,978
客戶貸款及墊款	1,819	52,420	104,796	443,939	758,223	1,361,197
應收關聯公司款項	1	-	-	-	-	1
其他資產	3,170	3,126	-	1,974	-	8,270
金融資產總額	<u>834,896</u>	<u>161,969</u>	<u>104,796</u>	<u>465,891</u>	<u>758,223</u>	<u>2,325,775</u>

	按要求償還	1個月至	1個月至	3個月至1年	1年至5年	總計
	千港元	1個月內	3個月	千港元	千港元	千港元
		千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
<b>負債</b>						
客戶存款	1,650,270	-	-	-	-	1,650,270
租賃負債	-	501	1,008	3,076	-	4,585
應付關聯公司款項	-	-	82,845	300	442	83,587
其他應付款項及應計費用	4	32,317	16,434	-	-	48,755
金融負債總額	<u>1,650,274</u>	<u>32,818</u>	<u>100,287</u>	<u>3,376</u>	<u>442</u>	<u>1,787,197</u>
淨持倉－金融資產及 負債總額	<u>(815,378)</u>	<u>129,151</u>	<u>4,509</u>	<u>462,515</u>	<u>757,781</u>	<u>538,578</u>

於2020年12月31日

	按要求償還	1個月至	1個月至	3個月至1年	1年至5年	總計
	千港元	1個月內	3個月	千港元	千港元	千港元
		千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
<b>資產</b>						
銀行同業及中央銀行結餘	252,137	-	-	-	-	252,137
銀行同業拆放及墊款	-	301,913	229,997	-	-	531,910
證券投資	-	49,984	-	159,719	-	209,703
客戶貸款及墊款	-	3,357	6,616	29,815	29,955	69,743
應收關聯公司款項	-	4,771	-	-	-	4,771
其他資產	3,020	333	400	72	1,974	5,799
金融資產總額	<u>255,157</u>	<u>360,358</u>	<u>237,013</u>	<u>189,606</u>	<u>31,929</u>	<u>1,074,063</u>
<b>負債</b>						
客戶存款	481,841	-	-	-	-	481,841
租賃負債	-	538	1,081	4,964	5,104	11,687
應付關聯公司款項	-	77,503	-	-	-	77,503
其他應付款項及應計費用	376	14,006	23,752	162	-	38,296
金融負債總額	<u>482,217</u>	<u>92,047</u>	<u>24,833</u>	<u>5,126</u>	<u>5,104</u>	<u>609,327</u>
淨持倉－金融資產及 負債總額	<u>(227,060)</u>	<u>268,311</u>	<u>212,180</u>	<u>184,480</u>	<u>26,825</u>	<u>464,736</u>

下表詳述 貴集團非衍生金融負債的餘下合同到期日。下表乃根據未折現金融負債（包括應計利息）的合同到期日並參考其各自的合同利率編製。

於2021年12月31日

	按要求償還 千港元	1個月內 千港元	1個月至			總計 千港元
			3個月 千港元	3個月至1年 千港元	1年至5年 千港元	
客戶存款	1,650,270	-	-	-	-	1,650,270
租賃負債	-	520	1,040	3,589	-	5,149
應付關聯公司款項	-	-	82,845	300	442	83,587
其他應付款項及應計費用	4	32,317	16,434	-	-	48,755
	<u>1,650,274</u>	<u>32,837</u>	<u>100,319</u>	<u>3,889</u>	<u>442</u>	<u>1,787,761</u>

於2020年12月31日

	按要求償還 千港元	1個月內 千港元	1個月至			總計 千港元
			3個月 千港元	3個月至1年 千港元	1年至5年 千港元	
客戶存款	481,841	-	-	-	-	481,841
租賃負債	-	580	1,160	5,098	5,149	11,987
應付關聯公司款項	-	77,503	-	-	-	77,503
其他應付款項及應計費用	376	14,006	23,752	162	-	38,296
	<u>482,217</u>	<u>92,089</u>	<u>24,912</u>	<u>5,260</u>	<u>5,149</u>	<u>609,627</u>

## (c) 市場風險

市場風險是指由於市場數據和價格(包括匯率和利率等)的變動而導致資產、負債及資產負債表外持倉虧損的風險。

貴集團沒有任何交易類投資組合。市場風險的風險承擔主要來自非交易類投資組合的外匯風險和利率風險。

## i. 外匯風險

貴集團主要面臨人民幣及美元資產與負債產生的外匯風險。

	2021年		2020年	
	人民幣 千港元	美元 千港元	人民幣 千港元	美元 千港元
<b>金融資產</b>				
銀行同業及中央銀行結餘	5,025	307	867	306
銀行同業拆放及墊款	106,427	-	76,916	-
應收關聯公司款項	1	-	-	-
其他資產	111	-	27	156
	<u>111,564</u>	<u>307</u>	<u>77,810</u>	<u>462</u>



	2021年		2020年	
	人民幣 千港元	美元 千港元	人民幣 千港元	美元 千港元
<b>金融負債</b>				
應付關聯公司款項	82,126	–	77,300	–
其他應付款項及應計費用	7,397	654	1,644	349
	<u>89,523</u>	<u>654</u>	<u>78,944</u>	<u>349</u>
<b>金融資產及負債總額</b>				
– 淨持倉	<u>22,041</u>	<u>(347)</u>	<u>(1,134)</u>	<u>113</u>

下表詳述 貴集團對港元兌人民幣升值及貶值2%的敏感度。

外匯風險	外幣變動	對除稅前虧損的影響	
		2021年 千港元	2020年 千港元
人民幣	-2%	增加441	減少23
	+2%	減少441	增加23

貴集團面臨美元風險，由於管理層認為影響並不重大，故並無編製敏感度分析。

## ii. 利率風險

銀行賬內利率風險（「IRRBB」）源於資產、負債和資本工具的利率錯配狀況。此類風險一般包括重新定價、收益率曲線、期權和基差風險。現階段，貴集團不開展自營交易，僅有定息產品，因此，該銀行利率風險的風險承擔是來自銀行賬內投資組合，而利率風險僅限於重新定價和收益率曲線風險。

貴集團主要通過經濟價值（「經濟價值」）、淨利息收入（「淨利息收入」）、利率缺口（「利率缺口」）和壓力測試的變化來衡量其IRRBB風險承擔。經濟價值、淨利息收入和壓力測試每月監測一次，利率缺口則每周監測一次。除無固定期限的儲蓄存款外，所有產品的均遵循合同期限計算。貴集團的利率風險由財資處（第一道防線）管理，並由市場及流動性風險處（第二道防線）監控。

貴集團自2021年6月起實施新的IRRBB模型。新模型使用客戶貸款和客戶存款的歷史數據進行行為分析，以便監測和報告利率風險狀況。

董事會對銀行賬內利率風險負有最終責任。資產負債委員會（「資產負債委員會」）和風險管理委員會（「風險管理委員會」）已獲授權按照董事會批准的市場和利率風險管理政策中規定的指導方針和程序，管理此類風險。

貴集團設有內部控制程序及內部審計部（第三道防線），以支持我們的風險管理監控。定期審查控制流程的效率和有效性，以確保該銀行符合監管規定及應對不斷轉變的市場狀況。

百萬港元	2021年12月31日		
	港元	美元	人民幣
如果利率上升200個基點，對未來12個月盈利的影響	24	–	(5)
如果利率上升200個基點，對經濟價值的影響	33	–	–

## (d) 公允價值層級

所有在綜合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，根據其特徵貸款被劃分為不同組合。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而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。

	於2021年12月31日			
	第1級 千港元	第2級 千港元	第3級 千港元	總計 千港元
按公允價值計入其他全面 收益之金融資產				
– 客戶貸款及墊款	–	–	1,344,736	1,344,736
– 證券投資	19,978	–	–	19,978
	<u>19,978</u>	<u>–</u>	<u>1,344,736</u>	<u>1,364,714</u>
	於2020年12月31日			
	第1級 千港元	第2級 千港元	第3級 千港元	總計 千港元
按公允價值計入其他全面 收益之金融資產				
– 客戶貸款及墊款	–	–	–	–
– 證券投資	19,995	–	–	19,995
	<u>19,995</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>19,995</u>

## 22. 重大關聯人士交易

關聯人士是指能夠直接或間接控制另一方，或在作出財務及營運決策時對另一方行使重大影響力之人士。受共同控制之人士亦被視為有關聯。

誠如綜合財務報表附註1所披露，壹账通金融科技為 貴集團的最終控股公司。壹账通金融科技擁有的子公司是 貴集團的同系子公司。平安集團及其子公司被稱為「聯屬公司」。

貴集團與其同系子公司及聯屬公司訂立服務協議，此等關聯公司向 貴集團提供平台開發及資訊科技相關服務。關聯人士交易是 貴集團與相關的關聯人士在正常業務過程中按雙方商定的條款進行。

貴集團與關聯人士進行了下列重大交易：

	2021年 千港元	2020年 千港元
自一家同系子公司賺取的代理服務費	-	373
從同系子公司及一家聯屬公司收購的無形資產	4,040	52,629
支付給同系子公司及聯屬公司的資訊科技支出	14,128	9,734

於報告期末， 貴集團與關聯人士有以下重大未償還結餘：

	2021年 千港元	2020年 千港元
應收一家同系子公司款項 (附註a)	1	77
應收一家聯屬公司款項 (附註a)	-	4,694
應付同系子公司款項 (附註a)	73,672	72,069
應付最終控股公司款項 (附註a)	892	140
應付聯屬公司款項 (附註a)	9,023	5,294

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。

截至2021年及2020年12月31日止年度， 貴集團與 貴集團董事及關鍵管理人員及其近親家庭成員有銀行業務交易。這些交易為接納存款，乃於一般業務過程按公平商業條款進行，且並非重大。

### 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員是指就規劃、指導及控制 貴集團業務活動享有權力和負有責任的人士。這包括 貴集團的董事會及高級管理層成員。

	2021年 千港元	2020年 千港元
短期僱員福利	49,810	50,407
離職後福利	498	504
以股份為基礎之報酬	160	6,893
	<u>50,468</u>	<u>57,804</u>

### 23. 以股份為基礎之報酬

於2017年11月7日，壹賬通金融科技設立以權益結算的以股份為基礎之報酬計劃（「購股權計劃」），旨在表揚和獎勵合資格董事、僱員及其他人士對壹賬通金融科技及其子公司的成長及發展作出的貢獻。

於2019年9月10日，壹賬通金融科技董事會批准修訂以權益結算的以股份為基礎之報酬計劃，作為購股權計劃的補充，授出基於表現的股份（「受限制股份單位計劃」）。

購股權計劃及受限制股份單位計劃均自授出日期起10年內有效及生效。

#### (a) 購股權計劃

於2019年，向金融壹賬通集團的董事及僱員（「承授人」）授出購股權，其中，1,075,000份購股權是授予貴集團的董事及僱員，以認購壹賬通金融科技的新普通股。

在承授人繼續為服務提供者的前提下，此等購股權將根據承授人協議的規定在服務條件及非市場表現條件達成後的4年內100%歸屬。

此等購股權不得早於壹賬通金融科技順利完成首次公開發售且壹賬通金融科技股份於證券交易所上市（「首次公開發售及上市」）後12個月，但不遲於授出日期起計10年行使。歸屬日期由壹賬通金融科技董事會確定。

已授出購股權數目變動如下：

	2021年	2020年
於年初	975,000	1,055,000
購股權數目		
— 已授出	—	—
— 已註銷	(155,090)	(80,000)
	<u>819,910</u>	<u>975,000</u>

於資產負債表日期尚未行使的購股權訂有以下屆滿日及行使價。

授出日期	行使期	行使價	購股權 公允價值	2021年	2020年
2017年11月7日	2020年12月13日至 2027年11月7日	人民幣2.00元	人民幣0.52元	550,000	550,000
2018年11月8日	2020年12月13日至 2028年11月8日	人民幣52.00元	人民幣26.00元	4,910	10,000
2019年6月1日	2020年12月13日至 2029年6月1日	人民幣52.00元	人民幣23.42元	205,000	355,000
2019年7月26日 (附註a)	2020年12月13日至 2029年6月1日	人民幣52.00元	人民幣23.42元	60,000	60,000
				<u>819,910</u>	<u>975,000</u>

附註a：根據年內作出的決議案，向貴集團購股權接受方授予購股權的日期更改為2019年7月26日。

## 已授出購股權的估值

購股權的公允價值是採用二項式期權定價模型根據壹账通金融科技相關普通股於授出日期的公允價值確定。關鍵假設如下：

	授出日期			
	2017年 11月7日	2018年 11月8日	2019年 6月1日	2019年 7月26日
折現率	24.0%	17.0%	17.0%	17.0%
無風險利率	3.9%	3.6%	3.3%	3.3%
波幅	51.6%	51.2%	46%	46%
股息收益率	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

二項式模型要求輸入高度主觀的假設。於購股權合同有效期間的無風險利率是根據於授出當時有效的中國國債收益率曲線。預期股息收益率是根據壹账通金融科技在購股權的預計有效期內的預期股息政策估計。其普通股於授出日期的波幅是根據類似的美國上市公司在相等於授出日期前的預計有效期之歷史波幅估計。

## (b) 受限制股份單位計劃

在承授人繼續為服務提供者的前提下，此等受限制股份單位將根據承授人協議規定在服務條件及非市場表現條件達成後的4年內100%歸屬。

已授出的受限制股份單位數目變動如下：

	2021年	2020年
於年初	9,596	20,000
受限制股份單位數目		
— 已授出	507,000	20,000
— 已行使	(2,095)	(2,160)
— 已註銷	(326)	(28,244)
	<u>514,175</u>	<u>9,596</u>
於年末尚未行使		

現金流量折現法用於確定相關普通股的公允價值。其中折現率和未來表現預測等關鍵假設均為估計。根據相關普通股的公允價值，使用蒙特卡羅法確定受限制股份單位於授出日期的公允價值。所設定的關鍵假設如下：

	授出日期		
	2021年 10月12日	2021年 9月10日	2019年 9月10日
折現率	2.7%	2.6%	15.0%
無風險利率	2.7%	2.6%	2.9%
波幅	43.2%	43.0%	43.9%
股息收益率	0.0%	0.0%	0.0%

蒙特卡羅法要求輸入高度主觀的假設。於受限制股份單位的合同有效期間的無風險利率是根據於授出當時有效的中國國債收益率曲線。預期股息收益率是根據壹账通金融科技在受限制股份單位的預計有效期內的預期股息政策估計。其普通股於授出日期的波幅是根據類似的美國上市公司在相等於授出日期前的預計有效期之歷史波幅估計。

年內，合共117,000港元(2020年：4,858,000港元)以股份為基礎之報酬成本已於綜合全面收益表確認為入賬。

## 24. 現金流量表附註

### (a) 經營業務流入／(流出)現金

	附註	2021年 千港元	2020年 千港元
<b>經營業務之現金流量</b>			
除稅前虧損		(214,190)	(184,401)
就以下項目作出調整：			
預期信用損失支出	8	3,295	800
折舊及攤銷	7	33,724	21,093
以股份為基礎之報酬	7	117	4,858
利息收入	4(a)	(41,312)	(6,056)
利息支出	4(b)	7,508	2,953
<b>經營業務變動前之現金流量</b>			
客戶貸款及墊款之變動		(1,294,758)	(70,528)
應收關聯公司款項之變動		4,770	(4,771)
其他資產及其他應收款項之變動		(995)	730
客戶存款之變動		1,168,429	481,841
應付關聯公司款項之變動		5,782	6,009
其他應付款項及應計費用之變動		10,023	(2,765)
<b>經營業務(流出)／流入現金</b>			
		<u>(317,607)</u>	<u>249,763</u>

### (b) 現金及現金等值項目分析

就綜合現金流量表而言，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。

	2021年 千港元	2020年 千港元
銀行同業及中央銀行結餘	829,906	252,137
原到期日在三個月內的銀行同業拆放及墊款	<u>106,427</u>	<u>531,916</u>
	<u>936,333</u>	<u>784,053</u>

**25. 子公司**

於2021年12月31日，貴集團的主要子公司載列如下。

公司名稱	註冊成立地點及 法人實體類型	主要經營 業務及地點	已發行股本	貴公司所持 所有權權益
金億融有限公司	香港，有限責任公司	投資控股公司	1,200,000,000港元	100%
平安壹賬通銀行(香港) 有限公司	香港，有限責任公司	香港虛擬銀行業務	1,200,000,000港元	100%

於2020年12月31日，貴集團的主要子公司載列如下。

公司名稱	註冊成立地點及 法人實體類型	主要經營 業務及地點	已發行股本	貴公司所持 所有權權益
金億融有限公司	香港，有限責任公司	投資控股公司	900,000,000港元	100%
平安壹賬通銀行(香港) 有限公司	香港，有限責任公司	香港虛擬銀行業務	900,000,000港元	100%

**26. 比較數字**

本綜合財務報表中的若干比較數字已重新分類，以符合本年度的呈列方式。

**27. 批准財務報表**

本綜合財務報表於2022年4月28日獲董事會批准及授權刊發。



羅兵咸永道

獨立核數師報告  
致金億通有限公司股東  
(於英屬處女群島註冊成立的有限公司)

## 意見

### 我們已審計的內容

金億通有限公司(以下簡稱「貴公司」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)列載於第II-95至II-126頁的綜合財務報表，包括：

- 於2020年12月31日的綜合財務狀況表；
- 截至該日止年度的綜合全面收益表；
- 截至該日止年度的綜合權益變動表；
- 截至該日止年度的綜合現金流量表；及
- 綜合財務報表附註，包括主要會計政策概要。

### 我們的意見

我們認為，該等綜合財務報表已根據國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)真實而中肯地反映了貴集團於2020年12月31日的綜合財務狀況及其截至該日止年度的綜合財務表現及綜合現金流量。

### 意見的基礎

我們已根據國際審計準則(「國際審計準則」)則進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計綜合財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

### 獨立性

根據國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《國際會計師職業道德守則(包含國際獨立性標準)》(以下簡稱「道德守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行道德守則中的其他職業道德責任。

羅兵咸永道會計師事務所  
中國香港特別行政區中環太子大廈22樓  
總機：+852 2289 8888，傳真：+852 2810 9888，www.pwchk.com



### 董事就綜合財務報表須承擔的責任

貴公司董事須負責根據國際財務報告準則擬備真實而中肯的綜合財務報表，並對其認為為使綜合財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備綜合財務報表時，董事負責評估 貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將 貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

### 核數師就審計綜合財務報表承擔的責任

我們的目標，是對綜合財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們按照我們雙方所協定之應聘條款僅向 閣下（作為整體）報告我們的意見，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。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照國際審計準則進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯總起來可能影響綜合財務報表使用者依賴綜合財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據香港審計準則進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致綜合財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對 貴集團內部控制的有效性發表意見。

- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對 貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意綜合財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致 貴集團不能持續經營。
- 評價綜合財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及綜合財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就 貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以便對綜合財務報表發表意見。我們負責 貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與 貴公司董事溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

**羅兵咸永道會計師事務所**

執業會計師

香港，2021年4月28日

綜合全面收益表  
截至2020年12月31日止年度

	附註	2020年 千港元	2019年* 千港元
利息收入	4(a)	6,056	6,960
利息支出	4(b)	<u>(2,953)</u>	<u>(389)</u>
淨利息收入		3,103	6,571
費用及佣金收入	5	373	–
其他收入	6	<u>4,497</u>	<u>–</u>
收入總額		7,973	6,571
員工成本	7	(117,621)	(62,724)
樓宇及設備	7	(4,369)	(5,166)
其他支出	7	<u>(69,584)</u>	<u>(50,581)</u>
支出總額	7	<u>(191,574)</u>	<u>(118,471)</u>
扣除減值虧損前的經營虧損		(183,601)	(111,900)
預期信用損失支出	8	<u>(800)</u>	<u>–</u>
除稅前虧損		(184,401)	(111,900)
利得稅支出	9	<u>–</u>	<u>–</u>
除稅後虧損		<u>(184,401)</u>	<u>(111,900)</u>
其他全面收益：			
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益之 債務工具的公允價值變動		<u>(42)</u>	<u>44</u>
除稅後其他全面收益		<u>(42)</u>	<u>44</u>
全面收入總額		<u>(184,443)</u>	<u>(111,856)</u>

\* 自2018年11月1日（註冊成立日期）至2019年12月31日。

第II-99頁至第II-126頁之附註屬綜合財務報表的一部分。

綜合財務狀況表  
於2020年12月31日

	附註	2020年 千港元	2019年 千港元
<b>資產</b>			
銀行同業及中央銀行結餘	10	252,137	86,276
銀行同業拆放及墊款	11	531,910	–
證券投資	12	209,703	433,642
客戶貸款及墊款	13	69,743	–
應收關聯公司款項	22	4,771	–
物業、廠房及設備	14	7,787	9,954
無形資產	15	121,947	61,597
使用權資產	16	9,194	14,353
其他資產	17	13,291	13,671
<b>總資產</b>		<b>1,220,483</b>	<b>619,493</b>
<b>負債</b>			
客戶存款	18	481,841	–
租賃負債	16	11,687	16,573
應付關聯公司款項	22	77,503	71,494
其他應付款項及應計費用	19	38,296	40,685
<b>總負債</b>		<b>609,327</b>	<b>128,752</b>
<b>權益</b>			
股本	20(b)	900,000	600,000
累計虧損		(296,301)	(111,900)
其他儲備		7,457	2,641
<b>總權益</b>		<b>611,156</b>	<b>490,741</b>
<b>總負債及權益</b>		<b>1,220,483</b>	<b>619,493</b>

綜合財務報表已由董事會於2021年4月28日批核，並代表董事會簽署。

李捷  
董事

第II-99頁至第II-126頁之附註屬綜合財務報表的一部分。

## 綜合權益變動表

截至2020年12月31日止年度

	附註	股本 千港元	累計虧損 千港元	其他儲備 按公允價值 計入其他全面 收益之金融 資產的儲備 千港元	以股份為基礎之 報酬的儲備 (附註1) 千港元	總權益 千港元
於2018年11月1日		-	-	-	-	-
期內權益變動：						
已發行股份	20(b)	600,000	-	-	-	600,000
期內虧損		-	(111,900)	-	-	(111,900)
其他全面收益		-	-	44	-	44
以股份為基礎之報酬的變動	23(b)	-	-	-	2,597	2,597
於2019年12月31日		<u>600,000</u>	<u>(111,900)</u>	<u>44</u>	<u>2,597</u>	<u>490,741</u>
年內權益變動：						
控股公司注資	20(b)	300,000	-	-	-	300,000
年內虧損		-	(184,401)	-	-	(184,401)
其他全面收益		-	-	(42)	-	(42)
以股份為基礎之報酬的變動	23(b)	-	-	-	4,858	4,858
於2020年12月31日		<u>900,000</u>	<u>(296,301)</u>	<u>2</u>	<u>7,455</u>	<u>611,156</u>

附註1：以股份為基礎之報酬的儲備是要記錄由貴集團的最終控股公司壹賬通金融科技有限公司授予貴公司的子公司平安壹賬通銀行(香港)有限公司董事及員工的相應受限制股份單位及購股權。

第II-99頁至第II-126頁之附註屬綜合財務報表的一部分。

綜合現金流量表  
截至2020年12月31日止年度

	附註	2020年 千港元	2019年* 千港元
<b>經營業務之現金流量</b>			
經營業務之現金流入／(流出)	24(a)	249,763	(12,647)
已收利息		5,705	6,910
已付利息		(1,963)	(1)
經營業務之現金流入／(流出)淨額		253,505	(5,738)
<b>投資業務之現金流量</b>			
購入物業、廠房及設備	14	(1,804)	(10,845)
添置無形資產	15	(72,401)	(62,504)
購入按公允價值計入其他全面收益的證券投資		(19,995)	–
購入按攤銷成本計量的證券投資		(189,716)	–
投資業務之現金流出淨額		(283,916)	(73,349)
<b>融資業務之現金流量</b>			
注資／發行股本所得款項	20(b)	300,000	600,000
租賃支付之本金部分		(5,412)	(1,039)
融資業務之現金流入淨額		294,588	598,961
現金及現金等值項目的淨增加 年／期初現金及現金等值項目		264,177	519,874
匯率及其他變動對現金及現金等值項目的影響		(42)	44
年／期末現金及現金等值項目	24(b)	784,053	519,918

\* 自2018年11月1日(註冊成立日期)至2019年12月31日。

第II-99頁至第II-126頁之附註屬綜合財務報表的一部分。

## 綜合財務報表附註

### 1. 一般資料

金億通有限公司於2018年11月1日在英屬處女群島註冊成立為私人有限公司。

金億通的註冊辦事處地址為Kingston Chambers, PO Box 173, Road Town, Tortola, British Virgin Islands。主要營業地點位於香港。

金億通有限公司全資擁有金億融有限公司，其於截至2020年12月31日止年度擁有平安壹賬通銀行(香港)有限公司。平安壹賬通銀行(香港)有限公司(「該銀行」)是一家自2019年5月9日起根據香港《銀行業條例》獲認可的持牌銀行。該銀行已於2020年內推出銀行服務。該銀行之最終控股公司為壹賬通金融科技有限公司(「壹賬通金融科技」)，是一家在開曼群島註冊成立的公司，自2019年12月13日起於紐約證券交易所上市。壹賬通金融科技亦是中國平安保險(集團)股份有限公司(「平安集團」)的聯營公司。

### 2. 重大會計政策

本附註提供一系列於編製本綜合財務報表所採納的主要會計政策。除另有註明外，該等政策於所有呈列期間貫徹應用。

#### (a) 綜合財務報表的編製基準

貴集團的本綜合財務報表乃根據國際會計準則理事會頒佈的所有適用國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)擬備。本綜合財務報表以千港元(「千港元」)呈列，港元是貴集團的功能及呈列貨幣。2019年披露的比較數字為2018年11月1日(註冊成立日期)至2019年12月31日期間的數字。

綜合財務報表以歷史成本法作為計量基準編製，並就按公允價值計入其他全面收益的金融資產的重估而作出修訂。

擬備符合採納國際財務報告準則的綜合財務報表需要管理層作出若干判斷、估計及假設，同時會影響會計政策的應用。同時要求管理層在應用貴集團會計政策過程中作出判斷。涉及高度判斷或高度複雜性的範疇於附註3中披露。

#### (b) 新訂準則及詮釋

##### (i) 貴集團採納的新訂及經修訂準則

貴集團已於2020年1月1日開始的年度報告期間首次應用以下準則及修訂：

香港財務報告準則第3號(經修訂)(修訂本)	業務的定義
香港會計準則第1號及香港會計準則第8號(修訂本)	重大的定義
2018年財務報告概念框架	財務報告的經修訂概念框架
香港財務報告準則第16號(修訂本)	與COVID-19相關的租金優惠

上述準則及準則的修訂本對過往期間確認的金額並無任何影響，且預期不會對當前或未來期間產生重大影響。

##### (ii) 尚未採納的新訂準則及詮釋

若干新訂會計準則及詮釋已經頒佈，但並非於本財務報告期間強制執行，亦未獲貴集團提早採納。預期該等準則不會對貴集團當前或未來報告期間以及可預見的未來交易產生重大影響。

**(c) 合併入賬原則**

子公司指 貴集團對其具有控制權的所有實體（包括結構性實體）。當 貴集團因為參與該實體而承擔可變回報的風險或享有可變回報的權益，並有能力透過其對該實體活動的主導權影響此等回報時， 貴集團即控制該實體。子公司在控制權轉移至 貴集團之日起全面合併入賬。子公司在控制權終止之日起停止合併入賬。

貴集團採用收購會計法將業務合併入賬。

集團內公司間交易、結餘及集團公司間交易的未變現收益予以抵銷。未變現虧損亦予以抵銷，除非交易有證據顯示所轉讓資產出現減值。子公司的會計政策已按需要作出改變，以確保與 貴集團所採納的政策一致。

子公司業績及權益中的非控股權益分別於綜合損益表、全面收益表、權益變動表及資產負債表中單獨呈列。

**(d) 獨立財務報表**

子公司投資按成本扣除減值列賬。成本包括投資的直接應佔成本。子公司的業績由 貴公司按已收及應收股息入賬。

倘股息超過宣派股利期內子公司的綜合收益，或倘在獨立財務報表的投資賬面值超過 貴集團綜合財務報表中被投資公司淨資產（包括商譽）的賬面值，則必須對子公司投資作減值測試。

**(e) 無形資產**

無形資產包括購入的軟件及計算機軟件程序資本化的開發成本。

設計及測試 貴集團所控制的可識別及獨特的系統及平台時直接應佔的開發成本在符合以下條件時確認為無形資產：

- 完成該軟件在技術上可行，並可供使用；
- 管理層有意完成該軟件並將使用或出售該軟件；
- 能夠使用或出售該軟件；
- 能夠證明該軟件將可能產生未來經濟利益；
- 具備足夠的技術、財務及其他資源完成開發並可使用或出售該軟件；及
- 軟件在開發階段的支出能夠可靠地計量。

資本化的直接應佔成本包括僱員成本及相關間接成本的適當部分作為軟件一部分。

購入的軟件及資本化開發成本入賬列為無形資產，並自該資產可供使用時至其預期經濟年期內（通常介乎3至10年）以直線法攤銷。

攤銷期及攤銷方法至少於各報告期末進行審閱及調整（如適用）。倘發生事件或情況變化顯示賬面值可能無法收回，必須對無形資產進行減值檢討。不符合上述條件的其他開發支出，於產生時確認為支出。已確認為支出的開發成本在後續期間不會確認為資產。



**(f) 物業、廠房及設備**

物業、廠房及設備乃以歷史成本減累計折舊及減值虧損後入賬。歷史成本包括購買該項目的直接應佔支出。項目其後產生的成本如能夠可靠地計量，且項目將產生未來經濟利益，成本將計入該項資產的賬面值或確認為獨立資產。所有其他維修及保養成本於其產生的財政期間在全面收益表扣除。

物業、廠房及設備的折舊乃使用直線法在預計可使用年期內分攤其成本減其估計剩餘價值（如有）計算：

- 租賃物業裝修於未期滿的租賃期內折舊
- 設備以3至5年折舊

資產的剩餘價值及可使用年期在各報告日期進行檢討，並作出調整（如適用）。於各報告日期，評估此等資產有否減值指標。倘資產的賬面值被釐定為高於其可收回價值，則該資產會即時撇減。

出售的收益及虧損乃透過所得款項與賬面值比較而釐定，並計入全面收益表。

**(g) 租賃**

在租賃資產可供 貴集團使用當日確認使用權資產和相應的負債。

租賃產生的資產和負債初始按現值計量。租賃負債包括租賃付款的淨現值：

- 固定付款（包括實質固定付款）減去任何應收租賃激勵；
- 購買權的行使價（若 貴集團有合理確定將會行使該購買權）；及
- 終止租賃之修復成本（若租賃期限反映 貴集團將行使該選擇權）。

在合理肯定的續租權下將予支付的租賃付款，亦於計量負債時包括在內。

租賃付款採用租賃內含利率予以折現。倘該利率無法輕易釐定，則採用承租人增量借款利率，即該承租人在相若的經濟環境下以相若條款、擔保及狀況為獲取具有類似使用權資產價值的資產而借入資金應要支付的利率。

為釐定增量借款利率， 貴集團：

- 在可能的情況下，採用該承租人最近的第三方融資成本作為起點，並調整以反映其後的融資條件變化；
- 若無第三方融資成本作參考，則採用累積法，以無風險利率，再以 貴集團持有的租賃的信貸風險作調整；及
- 作出特定於該租賃的調整，例如租期、國家、貨幣及擔保。

租賃付款在本金和財務成本之間分攤。財務成本於租賃期間在損益扣除，以就各期間的尚欠負債餘額產生固定的週期利率。

使用權資產按成本計量，包括以下各項：

- 租賃負債的初始計量金額；
- 於開始日期或之前作出的任何租賃付款，減去所得的任何租賃激勵；
- 任何初始直接成本；及
- 修復成本。

使用權資產一般在該資產的可使用年期或租賃期內（以較短者為準）以直線法折舊。倘 貴集團合理肯定會行使續租權，則該使用權資產於相關資產的可使用年期內折舊。

與短期租賃相關的支付以直線法於損益中確認為支出。短期租賃是指租賃期為12個月或以下且沒有購買續租權的租賃。

## (h) 金融資產

### (i) 分類

貴集團將其金融資產分類為以下計量類別：

- 其後按公允價值（計入其他全面收益（「其他全面收益」）或計入損益）計量者，及
- 按攤銷成本計量者。

就按公允價值計量的資產而言，收益及虧損將獲計入損益或其他全面收益。

就債務工具投資而言，分類取決於 貴集團管理金融資產的業務模式及現金流量的合同條款。對於債務投資， 貴集團於且僅於其管理該等資產的業務模式變動時方對其重新分類。

### (ii) 確認及終止確認

常規方式買賣的金融資產於交易日確認，即 貴集團承諾購買或出售有關資產的日期。當從金融資產收取現金流的權利已到期或已轉移，而 貴集團已實質上轉移所有風險和報酬時，則終止確認該等金融資產。

### (iii) 計量

於初始確認時， 貴集團按其公允價值加上（倘金融資產並非按公允價值計量且其變動計入損益（「按公允價值計量且其變動計入損益」）收購金融資產直接應佔的交易成本計量金融資產。以按公允價值計量且其變動計入損益列賬的金融資產的交易成本於損益中支銷。

#### 債務工具

債務工具其後計量取決於 貴集團管理該項資產的業務模式及該項資產的現金流量特點。 貴集團將其債務工具分為三個計量類別：

- 攤銷成本：為收取合同現金流量而持有的資產，倘該等現金流量僅為本金及利息付款，則有關資產按攤銷成本計量。該等金融資產之利息收入以實際利率法計入融資收入中。終止確認所產生之任何收益或虧損直接於損益中確認，並與匯兌收益及虧損一併於其他收益／（虧損）中呈列。減值虧損於全面收益表以單獨項目列示。

- 按公允價值計入其他全面收益：為收取合同現金流量及為出售而持有的資產，倘該等資產的現金流量僅為本金及利息付款，則有關資產按公允價值計入其他全面收益。賬面值變動乃透過其他全面收益確認，惟就確認減值收益或虧損而言，利息收入及匯兌收益及虧損於損益確認。終止確認金融資產時，先前於其他全面收益確認之累計收益或虧損將自權益重新分類至損益並於其他收益／(虧損)中確認。該等金融資產之利息收入以實際利率法計入利息收入中。匯兌收益及虧損於其他收益／(虧損)中呈列，而減值支出於全面收益表以單獨項目列示。
- 按公允價值計量且其變動計入損益：不符合攤銷成本或按公允價值計入其他全面收益標準的資產按公允價值計量且其變動計入損益計量。隨後按公允價值計量且其變動計入損益的債務工具的收益或虧損於產生期間於損益內以按淨額在其他收益／(虧損)中列示。

#### (iv) 減值

貴集團以前瞻性基準評估與按攤銷成本及按公允價值計入其他全面收益列賬的債務工具相關的預期信用損失(「預期信用損失」)。所用減值方法取決於其信貸風險是否顯著增加。附註22詳述了貴集團如何釐定信貸風險是否顯著增加。

#### (i) 現金及現金等值項目

就現金流量表而言，現金及現金等值項目包括自收購日期起計在三個月內到期的結餘，當中包括銀行同業結餘、銀行同業拆放及墊款，以及外匯基金票據(「外匯基金票據」)，以上項目均易於轉換為已知金額的現金且價值變動風險極微。

#### (j) 利息收入

按攤銷成本計量的金融資產和按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的利息收入採用實際利率法計算，於損益中確認。

金融資產利息收入按實際利率乘以金融資產賬面總額計算，後續會發生信貸減值的金融資產除外。發生信貸減值的金融資產的利息收入按實際利率乘以金融資產賬面價值減去損失撥備後的淨額計算。

#### (k) 費用及佣金收入

在已提供服務或已執行重大行動時按應計基準確認費用及佣金。

#### (l) 政府補助

當能夠合理地保證政府補助將可收取及符合補助的附帶條件時，貴集團會把政府補助以其公允價值確認入賬。與成本有關的政府補助遞延入賬，並於須匹配擬補償的相關成本期間在損益中確認。

#### (m) 僱員福利

##### (i) 退休福利計劃

貴集團根據《強制性公積金計劃條例》為其在香港的所有僱員提供定額供款強制性公積金退休福利計劃(「計劃」)。供款按僱員基本薪金的特定百分比計算並設有上限，在供款根據計劃確認為應付款項時計入全面收益表。

計劃的資產與 貴集團的資產分開並由一個獨立管理基金持有。 貴集團的僱主供款部分在向計劃供款時即全數歸屬於僱員。

**(ii) 花紅**

當 貴集團因僱員提供的服務而承擔現有或推定責任，並能對有關責任作出可靠估計時，會就報告期結束後12個月內全數到期的花紅計劃確認為負債。

**(iii) 年假**

僱員所享年假在僱員符合資格時確認。至報告期末， 貴集團已計提因僱員提供服務所享有之年假的估計負債。

**(n) 所得稅**

期內所得稅包括當期以及與暫時性差異及未動用稅務虧損相關的遞延所得稅資產及負債的變動。

當期所得稅以及遞延所得稅資產及負債的變動於損益內確認，若該變動與其他全面收益或直接在權益確認的項目相關，則相關的所得稅金額分別在其他全面收益或直接在權益內確認。

當期所得稅是指報告期間應課稅收入的預期應繳所得稅，採用於資產負債表日已頒佈或實質已頒佈的稅率計算。

遞延所得稅採用負債法，就資產及負債之計稅基礎與其在綜合財務報表的賬面值之暫時性差異，全數計提準備。然而，如果遞延所得稅負債是因初始確認商譽而產生，則不予確認。遞延所得稅採用於報告期結束前已頒佈或實質已頒佈，且預期於相關遞延所得稅資產變現或遞延所得稅負債結算時適用的稅率確定。

遞延所得稅資產僅在很可能有未來應課稅金額可用於抵銷該等暫時性差異及虧損時，才予以確認。

倘有可合法執行之權利以抵銷當期所得稅資產及負債，且遞延所得稅結餘與同一稅務當局相關時，遞延所得稅資產可與遞延所得稅負債抵銷。倘有可合法執行之權利進行抵銷，且有意淨額結算或同步變現資產及結算負債，則即期所得稅資產及所得稅負債予以抵銷。

**(o) 準備金**

當 貴集團因過往事件而須負上現有法定或推定責任，並很可能需要轉移經濟利益以履行責任，而有關責任金額能可靠估計時，會確認準備金。

準備金是管理層就報告期末按照履行現有責任所需支出的最佳估計金額之現值計量。確定現值所使用之折現率為稅前比率，其反映當前市場對貨幣時間值的評估及該負債之特定風險。因時間推移引致的準備金增加，確認為利息支出。

或然負債為因以往事件而可能負上的責任（其存在僅由不明確的未來事件確定）或因以往事件產生的現有責任（因無法確定其經濟利益流出或不能可靠地計量責任金額而未被確認）。當清償時不大可能出現經濟利益流出，則不會確認或然負債但會披露有關資料。

**(p) 股份支付**

貴集團的最終控股公司壹账通金融科技經營一個以權益結算的股份酬金計劃。貴集團董事及僱員獲授予購股權或獎勵，據此，貴集團獲取僱員的服務以作為壹账通金融科技權益工具的對價。有關計劃的相關信息載於附註23。

該以股份為基礎之報酬的獎勵，在貴集團綜合財務報表中以權益結算的方法處理，因為貴集團沒有責任以現金結付。授予購股權作為交換條件而獲得的僱員服務，其公允價值於歸屬期內確認為支出，並相應調整權益。權益入賬被視為注資。

須列作支出的總金額乃參考所授出購股權的公允價值後確定：

- 包括任何市場表現；
- 不包括任何服務和非市場表現歸屬條件的影響；
- 包括任何非歸屬條件的影響。

在每個報告期末，貴集團依據非市場表現條件和服務條件修改其對預期歸屬的購股權數量的估計，在全面收益表確認對原估算修正（如有）的影響，並對計入權益的金額作出相應調整。

如修改以權益結算的獎勵條款，則確認最低支出，猶如條款並無修改。股份支付安排公允價值總額增加或另使僱員受益，則任何修改按修改日期計量所確認額外支出。

如取消以權益結算的獎勵，其以猶如已於取消日期歸屬進行處理，而獎勵尚未確認的任何支出已實時確認。然而，如前段所述，如以新獎勵代替已取消獎勵，並指定為於授予日期的重置獎勵，取消及新獎勵按猶如以其為原獎勵修改處理。

**(q) 外幣匯兌**

外幣交易按交易日期的匯率換算為功能貨幣。結算該等交易及以外幣為單位的貨幣資產及負債按期末匯率換算所產生的匯兌收益及虧損一般於損益內確認。

按公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的匯率換算。按公允價值列賬的資產及負債的匯兌差額呈報為公允價值收益或虧損的一部分。

**3. 重大會計估計及判斷**

編製綜合財務報表需要採用會計估計，按照定義，會計估計很少等於實際結果。管理層在應用貴集團的會計政策時也需要做出判斷。

相關估計及判斷會基於過往經驗及其他因素持續予以評估，評估過程包括可能對實體造成財務影響及於有關情況下認為屬合理的對未來事件的預期。

**(a) 所得稅**

貴集團須繳付香港所得稅。在釐定所得稅撥備時須作出判斷。釐定最終所得稅時也涉及一些不確定交易及估算。倘該等事宜的最終稅務結果與最初記賬的估計金額不同，該等差額將會影響作出有關釐定期間的當期及遞延所得稅撥備。

於2020年12月31日，估計未動用所得稅虧損約為417,070,000港元（2019年12月31日：172,958,000港元），由於未來利潤不可預測，故未有就此確認遞延所得稅資產。如果實際產生的未來利潤超過預期，到時或會確認遞延所得稅資產。

**(b) 開發成本資本化**

開發新平台和系統所產生的成本在符合附註2(e)中詳述的確認條件時資本化為無形資產。管理層已行使專業判斷以釐定此等成本是否符合確認條件，以及平台和系統可否為貴集團帶來可能的未來經濟利益。如果市場表現或技術提升進程有任何重大變動，將會影響已資本化的開發成本。

**4. 利息收入及利息支出**

	2020年 千港元	2019年* 千港元
<b>(a) 利息收入</b>		
銀行同業結餘	2,395	6,910
客戶貸款及墊款	1,019	–
按攤銷成本計量的證券投資	291	–
按公允價值計入其他全面收益的證券投資	2,351	50
	<u>6,056</u>	<u>6,960</u>
<b>(b) 利息支出</b>		
按攤銷成本計量的金融負債	2,339	–
租賃負債	614	388
其他利息支出	–	1
	<u>2,953</u>	<u>389</u>

**5. 費用及佣金收入**

	2020年 千港元	2019年* 千港元
代理服務 (附註22)	373	–

**6. 其他收入**

	2020年 千港元	2019年* 千港元
政府補助	4,497	–

該金額指保就業計劃授出的政府補助。此等補助沒有未達成的附帶條件或其他或然事項。貴集團並不直接受益於任何其他形式的政府支援。

\* 自2018年11月1日（註冊成立日期）至2019年12月31日。

## 7. 經營支出

	附註	2020年 千港元	2019年* 千港元
僱員福利			
— 薪金及其他短期福利		111,004	59,223
— 退休金		1,759	904
— 以股份為基礎之報酬	23	4,858	2,597
樓宇和設備支出(不包括折舊)			
— 樓宇租金		2,719	4,392
— 其他		1,650	774
法律及諮詢費		7,262	10,880
員工招募成本		1,862	8,232
軟件牌照及其他科技成本		21,983	18,244
物業、廠房及設備的折舊	14	3,971	891
使用權資產折舊	16	5,071	2,871
無形資產攤銷	15	12,051	907
核數師酬金		1,817	508
營銷支出		7,233	2,668
會員費用		1,088	1,988
匯兌差額		(1,246)	2
其他經營支出		8,492	3,390
		<u>191,574</u>	<u>118,471</u>

## 8. 預期信用損失支出

	2020年 千港元	2019年* 千港元
銀行同業拆放及墊款	6	—
證券投資	9	—
客戶貸款及墊款	785	—
	<u>800</u>	<u>—</u>

## 9. 所得稅支出

## (a) 總稅項支出

	2020年 千港元	2019年* 千港元
當期稅項	—	—
遞延稅項	—	—
總稅項支出	<u>—</u>	<u>—</u>

\* 自2018年11月1日(註冊成立日期)至2019年12月31日。

## (b) 稅項和會計溢利按適用稅率計算的對賬

	2020年 千港元	2019年* 千港元
除所得稅前虧損	(184,401)	(111,900)
按香港利得稅稅率16.5%計算的稅項	(30,426)	(18,464)
不可扣減支出的稅項影響	1,095	428
毋須計稅收入的稅項影響	(1,336)	(8)
未確認的暫時性差異	(9,601)	(10,495)
未確認的所得稅虧損的稅項影響	40,268	28,539
所得稅支出	—	—

於2020年12月31日，貴集團的估計未動用及未確認所得稅虧損約為417,070,000港元（2019年12月31日：172,958,000港元），可用於抵銷未來利潤。由於未來利潤預測的不確定性，未有就該等虧損確認遞延所得稅資產。未動用所得稅虧損可無限期結轉。

## 10. 銀行同業及中央銀行結餘

	2020年 千港元	2019年 千港元
銀行同業及中央銀行結餘	252,137	86,276
減：預期信用損失準備金	—	—
	<u>252,137</u>	<u>86,276</u>

## 11. 銀行同業拆放及墊款

	2020年 千港元	2019年 千港元
銀行同業拆放及墊款		
— 於一個月內到期	301,916	—
— 於一個月至一年內到期	230,000	—
減：預期信用損失準備金	(6)	—
	<u>531,910</u>	<u>—</u>

## 12. 證券投資

	2020年 千港元	2019年 千港元
按公允價值計入其他全面收益：外匯基金票據	19,995	433,642
按攤銷成本：		
債務證券	189,716	—
減：預期信用損失準備金	(8)	—
	<u>189,708</u>	<u>—</u>

\* 自2018年11月1日（註冊成立日期）至2019年12月31日。



## 13. 客戶貸款及墊款

	2020年 千港元	2019年 千港元
客戶貸款及墊款	70,528	–
減：預期信用損失準備金	(785)	–
	<u>69,743</u>	<u>–</u>

## 14. 物業、廠房及設備

	設備 千港元	租賃物業裝修 千港元	總計 千港元
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
折舊支出	(1,000)	(2,971)	(3,971)
	<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)
	<u>3,225</u>	<u>4,562</u>	<u>7,787</u>
自2018年11月1日至2019年12月31日止期間			
期初賬面淨額	–	–	–
添置	2,924	7,921	10,845
折舊支出	(171)	(720)	(891)
	<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)
	<u>2,753</u>	<u>7,201</u>	<u>9,954</u>

## 15. 無形資產

	購入軟件 千港元	內部開發軟件 千港元	總計 千港元
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
攤銷支出	(3,707)	(8,344)	(12,051)
	<u>9,470</u>	<u>112,477</u>	<u>121,947</u>

	購入軟件 千港元	內部開發軟件 千港元	總計 千港元
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>
自2018年11月1日至2019年12月31日止期間			
期初賬面淨額	–	–	–
添置	8,497	54,007	62,504
攤銷支出	(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>

## 16. 租賃

### (a) 在財務狀況表確認的金額

	2020年 千港元	2019年 千港元
使用權資產	<u>9,194</u>	<u>14,353</u>
租賃負債	<u>11,687</u>	<u>16,573</u>

### (b) 在全面收益表確認的金額

	2020年 千港元	2019年* 千港元
使用權資產的折舊支出 (附註7)	<u>5,071</u>	<u>2,871</u>
利息支出 (附註4(b))	<u>614</u>	<u>388</u>

貴集團的租賃包括辦公室物業，其約定租期最長為3年。租賃款項為事先議定，於續約時可根據當時的市場價格調整。因不確定是否會續租，目前的租賃期並沒有包括續租權。

用以確定使用權資產及租賃負債的增量借款利率為4.785%。

與短期租賃(租賃期為12個月或以下)相關的付款按直線法於損益確認為支出。

\* 自2018年11月1日(註冊成立日期)至2019年12月31日。

## 17. 其他資產

	2020年 千港元	2019年 千港元
預付支出	7,492	7,986
租金按金	2,325	2,685
其他按金及應收款項	3,072	3,000
應計利息	402	—
	<u>13,291</u>	<u>13,671</u>

## 18. 客戶存款

	2020年 千港元	2019年 千港元
儲蓄存款	<u>481,841</u>	<u>—</u>

## 19. 其他應付款項及應計費用

	2020年 千港元	2019年 千港元
僱員福利的應計費用	22,094	15,263
諮詢費的應計費用	3,537	7,048
其他應計費用	12,665	18,374
	<u>38,296</u>	<u>40,685</u>

## 20. 資本及儲備

## (a) 貴集團的資本及儲備的組成部分

貴集團權益的各個組成部分之期初及期末結餘以及此等金額之間的對賬，載列於權益變動表。

## (b) 已發行股本

	股份數目	千港元
已發行並繳足股款的普通股：		
於2018年11月1日（註冊成立日期）	—	—
期內已發行股份	1	600,000
	<u>1</u>	<u>600,000</u>
於2019年12月31日	1	600,000
控股公司注資	—	300,000
	<u>—</u>	<u>300,000</u>
於2020年12月31日	<u>1</u>	<u>900,000</u>

該等普通股於2018年11月1日發行，為 貴集團提供營運資金。

於2020年5月15日，在並無向股東配發額外股份下， 貴集團股本獲直接控股公司注資300,000,000港元。

**(c) 資本管理**

貴集團的資本管理政策是維持穩健的資本基礎以支持 貴集團業務發展及確保符合評估銀行資本充足率要求之法定資本充足比率之規定。 貴集團根據各業務部門之風險承擔，將資本分配到不同業務。

貴集團管理資本的目標是：

- 符合香港《銀行業條例》下《銀行業(資本)規則》之資本要求；及
- 支持 貴集團之穩定及業務增長，為股東賺取合理回報。

貴集團管理層定期按香港《銀行業條例》下《銀行業(資本)規則》的計算方法監察資本充足度及監管資本使用。按季度向香港金融管理局(「金管局」)匯報資料。

金管局規定每家銀行的監管資本總額佔風險加權資產的比率(資本充足率)須維持在或高於《銀行業(資本)規則》所規定的最低水平。資本充足率是按照香港《銀行業條例》下《銀行業(資本)規則》計算。

貴集團已建立一套資本規劃程序，藉以評估資本是否足夠支持現有及未來之業務，並於考慮相關風險及 貴集團之策略重點及業務計劃後訂定資本充足目標。在此過程中考慮的關鍵因素包括未來擴張所需的額外資本、定期進行的壓力測試計劃的結果、股息政策、收入確認及撥備政策。

**21. 金融風險管理**

貴集團在正常業務過程中產生信貸、流動性及外匯風險。下文描述了以上風險以及 貴集團為管理該等風險而使用的金融風險管理政策和做法。

**(a) 信貸風險**

信貸風險指一旦客戶或交易對手不能履行合同責任時所產生的財務虧損風險。 貴集團的信貸風險主要與銀行同業結餘、銀行同業拆放及墊款、客戶貸款及墊款及按攤銷成本計量和按公允價值計入其他全面收益的債務投資有關。

**信貸風險管治**

董事會需對 貴集團建立的信貸風險承受水平負責，以及確保 貴集團恰當地管理信貸風險。風險管理委員會(「風險管理委員會」)負責制定信貸政策以及監控貸款與財資業務的投資組合。委員會由首席風險官擔任主席，成員包括高級管理層和信貸批核人員。風險管理委員會每季會向董事會風險管理委員會匯報。有關信貸風險計量、承保、批核及監控之規定詳列於信貸風險管理政策。

貴集團審慎管理各類型的信貸風險。信貸批核須規限在信貸政策所設定之參數之內，並且須由各級管理層人員按既定之指引及授權批核。管理層及風險管理委員會會定期監察及控制信貸風險承擔、信貸限額及資產質素。 貴集團內部審核師亦會作定期檢閱及審核以確保遵從信貸政策及程序以及規管指引。

貴集團亦已就新產品及業務建立有關審批的政策與程序，亦已制定了信貸政策，內容包括貸款評級或信貸評分、流程及減值政策各方面的細節。

### 信貸風險管理

貴集團使用的信貸風險評級與金管局的貸款分類一致，目的乃反映借款人的信用質素。在貸款申請時收集的借款人及貸款具體信息（例如財務指標、行業分類及企業風險承擔之定性指標），以及貸後之改變都會被納入信貸評級。信貸批核人員通過確保信貸方案符合 貴集團的承保標準和有關法律法規，從而進行信貸申請的獨立審查和審批。

貴集團通過對單一借款人、或多組借款人，及對地區及行業設定可接受之風險限額，為所承受之風險水平設定限制。該等風險普遍予以持續監察，並定期進行檢討。對產品、行業及國家之信貸風險水平之限額每年經管理層批准。

信貸風險之風險承擔乃通過定期分析借款人及潛在借款人應付償還利息及本金責任之能力，並於適當時為個別管理信貸更改貸出限額予以控制。至於信貸項目中的風險承擔，貴集團則按組合進行信貸管理。信貸風險之風險承擔可以通過獲取個人及政府擔保（如有關）而得到部分的緩解。

至於財資組合下的債務證券和銀行間風險承擔，則採用外界評級機構的信貸評級。貴集團會持續監控及更新該等發佈的評級。

### 订立預期信用損失（「預期信用損失」）的方法

減值分三個階段計算，金融工具會被分配至三個階段之一，而轉移機制則取決於在相關報告期內信貸風險是否顯著增加／減少。

從初始確認起未被視為信貸風險顯著增加（「信貸風險顯著增加」），或於報告日未被視為低信貸風險顯著增加的金融工具，皆分類為第1階段，並使用12個月預期信用損失評估減值。如果從初始確認起被視為信貸風險顯著增加，該金融工具會轉移至「第2階段」，但未被視為信貸減值。如果金融工具發生信貸減值，該金融工具會轉移至「第3階段」。第2或第3階段的工具按整個存續期基準計量其預期信用損失。

對於具有類似的風險特徵及產品規格（包括客戶特徵及產品種類）的金融工具，會以風險承擔的組別為基準計量金融工具的預期信用損失。

### 信貸風險顯著增加

貴集團於報告日評估信貸風險承擔自產生以來有否出現信貸風險顯著增加。貴集團於決定信貸風險顯著增加過程中，會考慮與個別金融工具及多組投資組合有關的、合理並且有依據的一切資料，而取得有關資料無須付出不必要的額外成本或努力。貴集團參考及比對行業慣例，訂立內部借貸政策及其他信貸風險管理程序。

貴集團遵循金管局頒佈的貸款分類系統準則，須將貸款及墊款分類為五個等級，分別為「合格」、「關注」、「次級」、「呆滯」及「損失」。將貸款分為上述五類的決定乃基於借款人的還款能力，以及個人交易對手違約的概率而定。

貴集團備存一份賬戶名單，名單中的賬戶均屬於風險或潛在弱點戶，需要管理層更密切監察、監督或關注。倘符合下述其中一項或多項準則，則信貸風險將被視為大幅增加：

- 借款人的合同付款逾期超過30日；
- 金融工具的貸款分類為「關注」級別；
- 貴集團有任何客觀證據顯示自初始確認以來信貸風險顯著增加；
- 外部信用等級出現重大變動，即由投資等級轉為投機等級（僅適用於財資組合）

獨立信貸風險團隊定期監察及審核用於識別信貸風險顯著增加的準則，以辨別其是否合適。

倘於報告日顯著的信用惡化指標不再適用，而且信貸質素已改善，則信貸風險承擔可從第2及第3階段轉回第1階段。倘若某些個案與上述分級標準有偏差，應取得首席風險官（「CRO」）的批准。

#### 違約及已發生信貸減值資產的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時，貴集團將該金融工具界定為已發生違約，其標準與已發生信貸減值的定義一致：

- 借款人的合同付款逾期超過90日；
- 貴集團有客觀證據表明融資已發生信貸減值，對預期未來現金流量產生重大影響；或
- 第3階段融資的貸款分類等級為「次級」、「可疑」或「損失」。

購入或源生已發生信貸減值的金融資產是指在初始確認時已發生信貸減值的金融資產。預期信用損失通常基於整個存續期計量。目前，貴集團並無購買或源生已發生信貸減值（「購買或源生已發生信貸減值」）的金融資產。

#### 對輸入值、假設及估計技術的說明

視乎信貸風險自初始確認後是否顯著增加或資產是否已發生信貸減值，預期信用損失基於12個月或整個存續期計量。

預期信用損失按違約概率（「違約概率」）、違約損失率（「違約損失率」）及違約風險敞口（「違約風險敞口」）的乘積計算，反映12個月內或金融工具的剩餘年期發生的違約風險變動。違約概率、違約損失率及違約風險敞口定義如下：

- 違約概率指借款人在未來12個月（「12個月違約概率」）或在財務責任的整個餘下存續期（「整個存續期違約概率」）內，違反其責任的可能性。
- 違約損失率是指 貴集團對違約風險敞口發生損失程度作出的預計。根據交易對手的類型、追索的方式及優先順序，以及抵押品或其他信用支持的可用性不同，違約損失率亦有所不同。違約損失率以各單位違約風險敞口損失的百分比列示。
- 違約風險敞口是指在未來12個月（「12個月違約風險敞口」）或在整個餘下存續期（「整個存續期違約風險敞口」）內，貴集團預期在違約發生時遭欠付的金額。

貴集團通過預計12個月或整個存續期中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。貴集團將這三者相乘。這種做法可以有效地計算12個月或整個存續期預期信用損失。再將各月的計算結果折現至報告日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為實際利率或其近似值。

違約概率乃依照一系列宏觀經濟變量計算。違約概率及宏觀變量之間的關係乃透過統計迴歸模型得出，而整個存續期違約概率乃通過輸入前瞻性宏觀經濟變量值得出。假設同一組合內所有資產的違約概率相同。

12個月及整個存續期違約風險敞口乃根據預期付款情況及組合釐定，視乎產品類型而有所不同。就非循環產品而言，根據借款人於12個月及整個存續期內須償付的合同還款而定。

12個月及整個存續期的違約損失率乃根據影響違約後回收的因素釐定。就非抵押類產品而言，由於可從不同借款人收回的金額差異有限，所以違約損失率通常在產品層面釐定。該等違約損失率受回收策略影響。

### 納入預期信用損失模型的前瞻性資料

預期信用損失的計算涉及前瞻性資料。貴集團通過分析，識別出影響各資產組合的信貸風險及預期信用損失的關鍵經濟變數。經濟變數及其對違約概率的關聯影響因不同金融工具而異。貴集團進行回歸分析以建立相關經濟因素與違約概率之間的數量關係。

貴集團已考慮多項外圍因素，包括香港GDP、物業價格指數及失業率。該等宏觀經濟因素對進口／出口（「進口／出口」）量有直接影響，並可合理描述推動零售及中小企業領域整體信貸週期的關鍵外在因素。

根據香港財務報告準則第9號之標準，預期信用損失將按一系列經濟情境進行評估，且為客觀及概率加權的數值。因此，貴集團設定三個宏觀經濟情境，分別為「基本」、「良好」及「不良」情境。

貴集團於設定情境期間考慮現時的經濟環境及未來數年的市場預測、冠狀病毒疫情的影響以及歷史危機期間的虧損模式。

基本情境，按現時的經濟狀況將持續一段時間，但國內GDP同比增長率將在2021年上半年的後半段恢復設置。在不良情境下，經濟持續低迷至2021年底，國內GDP直至最後一個季度同比負增長。良好情境根據經濟強勁反彈，速度快於基本環境的假設得出。該等情境會定期更新，以及時反映當前經濟狀況的變化。

於2020年12月31日，各經濟情境（「基本」、「良好」及「不良」）的權重分別為53%、23%及24%。評估由貴集團的風險職能部門參考宏觀經濟統計數據顯示的歷史經驗進行，以確定分配給三種情境的概率權重。

其他未納入上述情境的前瞻性考慮因素，例如任何監管、法律或政治變動的影響亦已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。貴集團每年覆核並監控上述假設的恰當性。

### 敏感度分析

如上文所述，貴集團在估計預期信用損失時應用3種可供選擇的宏觀經濟情境（即「基本」、「良好」及「不良」情境），以反映未來可能結果的無偏概率加權範圍。

假設2020年年末10%的情境權重由「基本」情境轉移至「良好」或「不良」情境，預期信用損失將減少約580港元或信用損失將增加約770港元。

### 信用增級的性質

貴集團採用不同的策略及程序以對沖及緩解不同的風險。信貸風險通過擔保得以緩解。個人擔保、政府擔保及公共部門實體提供的擔保為貴集團為管理、對沖及緩解自貴集團業務模式產生的風險而採用的潛在相關信貸風險緩解形式。貴集團確保獲接納的擔保應為無條件及不可撤銷，代表對擔保人的直接索償，並持續有效，直至擔保所涵蓋的融資獲悉數償還或結清為止。

### 最高信貸風險

資產負債表內金融工具的最高信貸風險（未計及所持任何抵押品或其他信用增級）為財務狀況表中報告的賬面值。除可無條件撤銷的貸款承諾外，概無資產負債表外工具。

## 信貸質素

銀行同業及中央銀行結餘及銀行同業拆放及墊款被標準普爾評為投資評級或同等評級，為無抵押、非逾期或非減。

就客戶貸款及墊款而言，已遵循香港金管局指引的貸款分類。就債務證券而言，採用標準普爾的信用級別或同等評級。

## 客戶貸款及墊款

	2020年			總計 千港元
	第1階段 12個月預期 信用損失 千港元	第2階段 整個 存續期預期 信用損失 千港元	第3階段 整個 存續期預期 信用損失 千港元	
信用級別：				
合格	70,528	—	—	70,528
總賬面值	70,528	—	—	70,528
預期信用損失	(785)	—	—	(785)
賬面值	<u>69,743</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>69,743</u>

於2019年12月31日，概無客戶貸款及墊款。

## 證券投資

	按公允價值計入其他 全面收益的證券投資		信用級別：	按攤銷成本計量 的證券投資	
	2020年 千港元	2019年 千港元		2020年 千港元	2019年 千港元
信用級別：			信用級別：		
AA-至AA+	19,995	433,642	AA-至AA+	—	—
A-至A+	—	—	A-至A+	189,716	—
公允價值	<u>19,995</u>	<u>433,642</u>	總賬面值	<u>189,716</u>	<u>—</u>
第1階段預期 信用損失	<u>1</u>	<u>—</u>	第1階段預期 信用損失	<u>8</u>	<u>—</u>



**預期信用損失準備**

客戶貸款及墊款及證券投資的總賬面值及預期信用損失對賬如下：

	客戶貸款及墊款		證券投資	
	總賬面值 千港元	第1階段 12個月預期 信用損失 千港元	總賬面值 千港元	第1階段 12個月預期 信用損失 千港元
於2020年1月1日	–	–	433,642	–
新確認資產、終止確認的資產或還款 違約概率/ 違約損失率/ 違約風險 敞口的變動	70,528	785	(223,931)	9
	–	–	–	–
於2020年12月31日	<u>70,528</u>	<u>785</u>	<u>209,711</u>	<u>9</u>

概無階段間轉移、重議或修改合同現金流量、信用減值或貸款撤銷。

財資組合的所有風險均處於第一階段，年內無階段轉移。

**撤銷政策**

倘 貴集團已用盡所有可行收回方法後斷定沒有合理收回款項的期望時，會悉數撤銷金融資產。在下列情況，催收行動可能暫緩：

- 客戶已身故、提出破產呈請或／及申請個人自願安排（「個人自願安排」）；
- 貴集團正在針對客戶的破產或債務重組進行特定的程序；及
- 因針對有關賬項的訴訟或警方／欺詐調查而產生的特定要求。

對於撤銷的賬項，如果仍然存在收回機會，則收回行動不應終止。如要終止收回行動，應對客戶進行盡職調查，並尋求首席風險官的批准。

**(b) 流動性風險**

流動性風險是指 貴集團沒有足夠的財務資源來履行其到期的債務，或者只能以高昂的成本履行債務的風險。融資風險是指本來被認為可持續地為資產提供融資的資金，隨著時間的推移變得不可持續的風險。

**流動性風險管治**

董事會管有建立流動性風險承受能力的最終責任，並確保 貴集團的流動性風險得到適當管理。資產負債委員會（「資產負債委員會」）和風險管理委員會（「風險管理委員會」）已獲授權管理 貴集團的流動性風險策略、政策和實務，監督流動性風險框架，以確保適當的內部控制到位並符合監管要求。財資處主要負責日常籌資和監察未來現金流量，以確保有足夠可用的財務資源來履行相關的財務責任。市場及流動性風險處根據批准的閾值獨立監控流動性風險狀況。流動性風險管理方法的結構包括以預先設定的邊界以控制和保持 貴集團的流動性狀況，保持高信用質素及具市場深度的投資作為流動性緩衝，定期的監控和壓力測試，以及預定的應急資金計劃。

**流動性風險計量**

貴集團監控並持有一定水平的可變現資產，以滿足監管要求及支持業務需要和增長。設定風險指標和閾值是為了控制和監控流動性風險，以確保有足夠可用的財務資源來履行相關的財務責任，如流動性維持比率、墊存比率等，這些指標和閾值均由風險管理委員會和資產負債委員會定期檢討。

## 按剩餘到期日劃分的資產及負債的分析

根據截至報告期末距離合同到期日的剩餘期限，顯示於財務狀況表的金融資產及負債的到期日分析載列如下：

## 於2020年12月31日

	按要求償還	1個月內	1個月至 3個月	3個月至1年	1年至5年	總計
<b>資產</b>						
銀行同業及中央銀行結餘	252,137	-	-	-	-	252,137
銀行同業拆放及墊款	-	301,913	229,997	-	-	531,910
證券投資	-	49,984	-	159,719	-	209,703
客戶貸款及墊款	-	3,357	6,616	29,815	29,955	69,743
應收關聯公司款項	-	4,771	-	-	-	4,771
其他資產	3,020	333	400	72	1,974	5,799
金融資產總額	<u>255,127</u>	<u>360,358</u>	<u>237,013</u>	<u>189,606</u>	<u>31,929</u>	<u>1,074,063</u>
<b>負債</b>						
客戶存款	481,841	-	-	-	-	481,841
租賃負債	-	538	1,081	4,964	5,104	11,687
應付關聯公司款項	-	77,503	-	-	-	77,503
其他應付款項及應計費用	376	14,006	23,752	162	-	38,296
金融負債總額	<u>482,217</u>	<u>92,047</u>	<u>24,833</u>	<u>5,126</u>	<u>5,104</u>	<u>609,327</u>
淨持倉－金融資產及 負債總額	<u>(227,060)</u>	<u>268,311</u>	<u>212,180</u>	<u>184,480</u>	<u>26,825</u>	<u>464,736</u>

## 於2019年12月31日

	按要求償還	1個月內	1個月至 3個月	3個月至1年	1年至5年	總計
<b>資產</b>						
銀行同業及中央銀行結餘	86,276	-	-	-	-	86,276
證券投資	-	-	433,642	-	-	433,642
其他資產	5,685	-	-	-	-	5,685
金融資產總額	<u>91,961</u>	<u>-</u>	<u>433,642</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>525,603</u>
<b>負債</b>						
租賃負債	-	457	920	4,230	10,966	16,573
應付關聯公司款項	-	-	47,767	23,727	-	71,494
其他應付款項及應計費用	-	15,853	19,732	5,100	-	40,685
金融負債總額	<u>-</u>	<u>16,310</u>	<u>68,419</u>	<u>33,057</u>	<u>10,966</u>	<u>128,752</u>
淨持倉－金融資產及 負債總額	<u>91,961</u>	<u>(16,310)</u>	<u>365,223</u>	<u>(33,057)</u>	<u>(10,966)</u>	<u>396,851</u>

下表詳述 貴集團非衍生金融負債的餘下合同到期日。下表乃根據未折現金融負債(包括應計利息)的合同到期日並參考其各自的合同利率編製。

## 於2020年12月31日

	按要求償還	1個月內	1個月至 3個月	3個月至1年	1年至5年	總計
客戶存款	481,841	-	-	-	-	481,841
租賃負債	-	580	1,160	5,098	5,149	11,987
應付關聯公司款項	-	77,503	-	-	-	77,503
其他應付款項及應計費用	376	14,006	23,752	162	-	38,296
	<u>482,217</u>	<u>92,089</u>	<u>24,912</u>	<u>5,260</u>	<u>5,149</u>	<u>609,627</u>

## 於2019年12月31日

	按要求償還	1個月內	1個月至 3個月	3個月至1年	1年至5年	總計
租賃負債	-	520	1,039	4,678	11,386	17,623
應付關聯公司款項	-	-	47,767	23,727	-	71,494
其他應付款項及應計費用	-	15,853	19,732	5,100	-	40,685
	<u>-</u>	<u>16,373</u>	<u>68,538</u>	<u>33,505</u>	<u>11,386</u>	<u>129,802</u>

## (c) 市場風險

市場風險是指由於市場數據和價格(包括匯率和利率等)的變動而導致資產、負債及資產負債表外持倉虧損的風險。

貴集團沒有任何交易類投資組合。市場風險的風險承擔主要來自非交易類投資組合的外匯風險和利率風險。

## i. 外匯風險

貴集團主要面臨人民幣及美元資產與負債產生的外匯風險。

	2020年		2019年	
	人民幣 千港元	美元 千港元	人民幣 千港元	美元 千港元
<b>金融資產</b>				
銀行同業及中央銀行結餘	867	306	-	204
銀行同業拆放及墊款	76,916	-	-	-
其他資產	27	156	-	-
	<u>77,810</u>	<u>462</u>	<u>-</u>	<u>204</u>
<b>金融負債</b>				
應付關聯公司款項	77,300	-	69,789	-
其他應付款項及應計費用	1,644	349	889	2,126
	<u>78,944</u>	<u>349</u>	<u>70,678</u>	<u>2,126</u>
金融資產及負債總額 — 淨持倉	<u>(1,134)</u>	<u>113</u>	<u>(70,678)</u>	<u>(1,922)</u>

下表詳述 貴集團對港元兌人民幣升值及貶值2%的敏感度。倘人民幣兌港元貶值2%，除稅前虧損將會減少。倘人民幣兌港元升值2%，則會對虧損產生同等及相反的影響。

外匯風險	外幣變動	對除稅前虧損的影響	
		2020年 千港元	2019年 千港元
人民幣	-2%	減少23	減少1,414
	+2%	增加23	增加1,414

貴集團面臨美元風險，由於管理層認為影響並不重大，故並無編製敏感度分析。

## ii. 利率風險

銀行賬內利率風險（「IRRBB」）源於資產、負債和資本工具的利率錯配狀況。此類風險一般包括重新定價、收益率曲線、期權和基差風險。現階段，貴集團不開展自營交易，僅有定息產品，因此，該銀行利率風險的風險承擔是來自銀行賬內投資組合，而利率風險僅限於重新定價和收益率曲線風險。

由於 貴集團缺乏足夠的客戶行為歷史數據（如償還貸款、存款贖回及對利率變動的反應等），貴集團向金管局申請豁免不使用新的標準化框架報告IRRBB，以使新規則要求的模型能夠切實可行地進行。

貴集團主要通過經濟價值（「經濟價值」）、淨利息收入（「淨利息收入」）、利率缺口（「利率缺口」）和壓力測試的變化來衡量其IRRBB風險承擔。經濟價值、淨利息收入和壓力測試每月監測一次，利率缺口則每周監測一次。除無固定期限的儲蓄存款外，所有產品的均遵循合同期限計算。貴集團的利率風險由財資處（第一道防線）管理，並由市場及流動性風險處（第二道防線）監控。

董事會對銀行賬內利率風險負有最終責任。資產負債委員會（「資產負債委員會」）和風險管理委員會（「風險管理委員會」）已獲授權按照董事會批准的市場和利率風險管理政策中規定的指導方針和程序，管理此類風險。

貴集團設有內部控制程序及內部審計部（第三道防線），以支持我們的風險管理監控。定期審查控制流程的效率和有效性，以確保該銀行符合監管規定及應對不斷轉變的市場狀況。

百萬港元	2020年12月31日		
	港元	美元	人民幣
如果利率上升200個基點，對未來12個月盈利的影響	3	-	1
如果利率上升200個基點，對經濟價值的影響	4	-	-

## (d) 公允價值層級

所有在綜合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）。

	於2020年12月31日			總計 千港元
	第1級 千港元	第2級 千港元	第3級 千港元	
按公允價值計入其他全面 收益之金融資產	19,995	—	—	19,995
	<u>19,995</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>19,995</u>
	於2019年12月31日			總計 千港元
	第1級 千港元	第2級 千港元	第3級 千港元	
按公允價值計入其他全面 收益之金融資產	433,642	—	—	433,642
	<u>433,642</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>433,642</u>

## 22. 重大關聯人士交易

關聯人士是指能夠直接或間接控制另一方，或在作出財務及營運決策時對另一方行使重大影響力之人士。受共同控制之人士亦被視為有關聯。

誠如綜合財務報表附註1所披露，壹账通金融科技為 貴集團的最終控股公司。壹账通金融科技擁有的子公司是 貴集團的同系子公司。平安集團及其子公司被稱為「聯屬公司」。

貴集團與其同系子公司及聯屬公司訂立服務協議，此等關聯公司向 貴集團提供平台開發及資訊科技相關服務。關聯人士交易是 貴集團與相關的關聯人士在正常業務過程中按雙方商定的條款進行。

利息收入來自於以現行市場利率存入聯屬公司分公司的結餘。

貴集團與關聯人士進行了下列重大交易：

	2020年 千港元	2019年 千港元
自一家同系子公司賺取的代理服務費	373	—
存放於聯屬集團分公司的定期存款所賺取的利息收入	—	6,526
從同系子公司及一家聯屬公司收購的無形資產	52,629	54,007
支付給同系子公司及聯屬公司的資訊科技支出	9,734	4,036

於報告期末， 貴集團與關聯人士有以下重大未償還結餘：

	2020年 千港元	2019年 千港元
於聯屬公司分公司的銀行結餘	—	56,729
應收一家同系子公司款項 (附註a)	77	—
應收一家聯屬公司款項 (附註a)	4,694	—
應付同系子公司款項 (附註a)	72,209	68,695
應付聯屬公司款項 (附註a)	5,294	2,799

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。

截至2020年12月31日止年度， 貴集團與 貴集團董事及關鍵管理人員及其近親家庭成員有銀行業務交易。這些交易為接納存款，乃於一般業務過程按公平商業條款進行，且並非重大(2019年：無)。

### 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員是指就規劃、指導及控制 貴集團業務活動享有權力和負有責任的人士。這包括 貴集團的董事會及高級管理層成員。

	2020年 千港元	2019年* 千港元
短期僱員福利	50,407	23,806
離職後福利	504	271
以股份為基礎之報酬	6,893	2,742
	<u>57,804</u>	<u>26,819</u>

比較數字已重列，以符合本年度的呈報方式。

### 23. 以股份為基礎之報酬

於2017年11月7日，壹賬通金融科技設立以權益結算的以股份為基礎之報酬計劃（「購股權計劃」），旨在表揚和獎勵合資格董事、僱員及其他人士對壹賬通金融科技及其子公司的成長及發展作出的貢獻。

於2019年9月10日，壹賬通金融科技董事會批准修訂及重列以權益結算的以股份為基礎之報酬計劃，作為購股權計劃的補充，以授出基於表現的股份（「受限制股份單位計劃」）。

購股權計劃及受限制股份單位計劃均自授出日期起10年內有效及生效。

#### (a) 購股權計劃

於2019年，向金融壹賬通集團的董事及僱員（「承授人」）授出購股權，其中，1,075,000份購股權是授予 貴集團的董事及僱員，以認購壹賬通金融科技的新普通股。

在承授人繼續為服務提供者的前提下，此等購股權將根據承授人協議的規定在服務條件及非市場表現條件達成後的4年內100%歸屬。

此等購股權不得早於壹賬通金融科技順利完成首次公開發售且壹賬通金融科技股份於證券交易所上市（「首次公開發售及上市」）後12個月，但不遲於授出日期起計8年行使。歸屬日期由壹賬通金融科技董事會確定。

已授出購股權數目變動如下：

	2020年	2019年*
於年／期初	1,055,000	-
購股權數目－已授出	-	515,000
－已轉移（附註a）	-	560,000
－已註銷	(80,000)	(20,000)
	<u>975,000</u>	<u>1,055,000</u>
於年／期末尚未行使	<u>975,000</u>	<u>1,055,000</u>

附註a：指在歸屬期內轉職至 貴集團的員工。 貴集團參照權益工具在原授出日期的公允價值，以及員工任職 貴集團的歸屬期比例計量從員工獲得的服務。

於資產負債表日期尚未行使的購股權訂有以下屆滿日及行使價。

\* 自2018年11月1日（註冊成立日期）至2019年12月31日。

授出日期	行使期	行使價	購股權 公允價值	於2020年12月31日 的購股權數目
2017年11月7日	2020年12月13日至 2027年11月7日	人民幣2.00元	人民幣0.52元	550,000
2018年11月8日	2020年12月13日至 2028年11月8日	人民幣52.00元	人民幣26.00元	10,000
2019年6月1日	2020年12月13日至 2029年6月1日	人民幣52.00元	人民幣23.42元	355,000
2019年7月26日 (附註a)	2020年12月13日至 2029年6月1日	人民幣52.00元	人民幣23.42元	60,000
				975,000

附註a： 根據年內作出的決議案，向 貴集團購股權接受方授予購股權的日期更改為2019年7月26日。

授出日期	行使期	行使價	購股權 公允價值	於2019年12月31日 的購股權數目
2017年11月7日	2020年12月13日至 2027年11月7日	人民幣2.00元	人民幣0.52元	550,000
2018年11月8日	2020年12月13日至 2028年11月8日	人民幣52.00元	人民幣26.00元	10,000
2019年6月1日	2020年12月13日至 2029年6月1日	人民幣52.00元	人民幣23.42元	495,000
				1,055,000

#### 已授出購股權的估值

購股權的公允價值是採用二項式期權定價模型根據壹账通金融科技相關普通股於授出日期的公允價值確定。關鍵假設如下：

	授出日期			
	2017年 11月7日	2018年 11月8日	2019年 6月1日	2019年 7月26日
折現率	24.0%	17.0%	17.0%	17.0%
無風險利率	3.9%	3.6%	3.3%	3.3%
波幅	51.6%	51.2%	46%	46%
股息收益率	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

二項式模型要求輸入高度主觀的假設。於購股權合同有效期間的無風險利率是根據於授出當時有效的中國國債收益率曲線。預期股息收益率是根據壹账通金融科技在購股權的預計有效期內的預期股息政策估計。其普通股於授出日期的波幅是根據類似的美國上市公司在相等於授出日期前的預計有效期之歷史波幅估計。

#### (b) 受限制股份單位計劃

於2019年9月10日， 貴集團一名僱員獲授20,000份受限制股份單位，於授出日期每份受限制股份單位的公允價值為人民幣35.22元。

在該僱員繼續為服務提供者的前提下，此等受限制股份單位將根據承授人協議規定在服務條件及非市場表現條件達成後的4年內100%歸屬。受限制股份應於首次公開發售及上市後不早於180日歸屬。

已授出的受限制股份單位數目變動如下：

	2020年	2019年*
於年／期初	20,000	–
受限制股份單位數目 – 已授出 (附註a)	20,000	20,000
– 已行使	(2,160)	–
– 已註銷	(28,244)	–
	<u>9,596</u>	<u>20,000</u>
於年／期末尚未行使	<u>9,596</u>	<u>20,000</u>

附註a： 年內，貴集團一名僱員獲授20,000份受限制股份單位，該等受限制股份單位已於同年註銷。

現金流量折現法用於確定相關普通股的公允價值。其中折現率和未來表現預測等關鍵假設均為估計。根據相關普通股的公允價值，使用蒙特卡羅法確定受限制股份單位於授出日期的公允價值。所設定的關鍵假設如下：

	授出日期 2019年9月10日
折現率	15.0%
無風險利率	2.9%
波幅	43.9%
股息收益率	0.0%

蒙特卡羅法要求輸入高度主觀的假設。於受限制股份單位的合同有效期間的無風險利率是根據於授出當時有效的中國國債收益率曲線。預期股息收益率是根據壹賬通金融科技在受限制股份單位的預計有效期內的預期股息政策估計。其普通股於授出日期的波幅是根據類似的美國上市公司在相等於授出日期前的預計有效期之歷史波幅估計。

年內，合共4,858,000港元(2019年\*：2,597,000港元)以股份為基礎之報酬成本已於全面收益表確認入賬。

\* 自2018年11月1日(註冊成立日期)至2019年12月31日。



## 24. 現金流量表附註

## (a) 經營業務流入／(流出) 現金

	附註	2020年 千港元	2019年* 千港元
<b>經營業務之現金流量</b>			
除稅前虧損		(184,401)	(111,900)
就以下項目作出調整：			
預期信用損失支出	8	800	–
物業、廠房及設備折舊	14	3,971	891
使用權資產折舊	16(b)	5,071	2,871
無形資產攤銷	15	12,051	907
以股份為基礎之報酬	23(b)	4,858	2,597
銀行存款利息收入	4(a)	(2,395)	(6,910)
按公允價值計入其他全面收益的 證券投資利息收入	4(a)	(2,351)	(50)
按攤銷成本計量的證券投資利息收入	4(a)	(291)	–
客戶貸款及墊款利息收入	4(a)	(1,019)	–
客戶存款利息支出	4(b)	2,339	–
租賃負債利息支出	4(b)	614	388
其他利息支出	4(b)	–	1
<b>經營業務變動前之現金流量</b>		<b>(160,753)</b>	<b>(111,205)</b>
客戶貸款及墊款		(70,528)	–
應收關聯公司款項之變動		(4,771)	–
其他資產及其他應收款項之變動		730	(13,621)
客戶存款之變動		481,841	–
應付關聯公司款項之變動		6,009	71,494
其他應付款項及應計費用之變動		(2,765)	40,685
<b>經營業務流入／(流出) 現金</b>		<b>249,763</b>	<b>(12,647)</b>

## (b) 現金及現金等值項目分析

就現金流量表而言，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。

	2020年 千港元	2019年 千港元
銀行同業及中央銀行結餘	252,137	86,276
原到期日在三個月內的銀行同業拆放及墊款	531,916	–
原到期日在三個月內的證券投資	–	433,642
	<b>784,053</b>	<b>519,918</b>

**25. 子公司**

於2020年12月31日，貴集團的主要子公司載列如下。

公司名稱	註冊成立地點及 法人實體類型	主要經營 業務及地點	已發行股本	貴集團所持 所有權權益
平安壹賬通銀行(香港) 有限公司	香港，有限責任公司	香港虛擬銀行業務	900,000,000港元	100%
金億融有限公司	香港，有限責任公司	投資控股公司	900,000,000港元	100%

**26. 批准綜合財務報表**

本綜合財務報表於2021年4月28日獲董事會批准及授權刊發。

## 餘下集團之未經審核備考財務資料

## 緒言

以下為本集團於完成出售出售集團100%股權後的說明性未經審核備考財務資料。本集團(不包括出售集團)被視為「餘下集團」。餘下集團之未經審核備考財務資料(「餘下集團之未經審核備考財務資料」)包括於2023年6月30日的未經審核備考綜合資產負債表、截至2022年12月31日止年度的未經審核備考綜合全面收益表及未經審核備考綜合現金流量表以及相關附註，乃由董事會根據上市規則第4.29段並參考香港會計師公會(「香港會計師公會」)所頒佈的會計指引第7號「編製備考財務資料以供載入投資通函」(「會計指引第7號」)按照下文隨附附註所載基準編製，以說明：

- (a) 餘下集團於2023年6月30日的資產負債表，猶如出售事項已於2023年6月30日完成；及
- (b) 餘下集團截至2022年12月31日止年度的全面收益及現金流量，猶如出售事項已於2022年1月1日完成。

餘下集團之未經審核備考綜合資產負債表乃根據本集團於2023年6月30日的未經審核綜合資產負債表(摘錄自本公司2023年中期報告)編製，並已作出隨附附註所述有關出售事項的備考調整，猶如出售事項已於2023年6月30日完成。

餘下集團截至2022年12月31日止年度的未經審核備考綜合全面收益表及未經審核備考綜合現金流量表乃根據本集團截至2022年12月31日止年度的經審核綜合財務報表(摘錄自本公司2022年年度報告)編製，並已作出隨附附註所述有關出售事項的備考調整，猶如出售事項已於2022年1月1日完成，及已作出隨附附註所概述與出售事項直接相關、有事實依據及能清楚確定對餘下集團無持續影響的備考調整。

餘下集團之未經審核備考財務資料僅供說明用途而編製，且由於其假設性質，其未必能真實反映餘下集團於2023年6月30日的資產負債表情況(倘出售事項已於2023

年6月30日或任何未來日期完成)，或餘下集團截至2022年12月31日止年度或任何未來期間的全面收益及現金流量（倘出售事項已於2022年1月1日或任何未來日期完成）。餘下集團之未經審核備考財務資料應與本集團的財務資料及出售集團的財務資料一併閱讀。因此，餘下集團之未經審核備考財務資料所示餘下集團的資產負債表、全面收益及現金流量未必能反映餘下集團於出售事項完成後的未來資產負債表、全面收益及現金流量。此外，出售集團於出售事項完成日期的可識別淨資產賬面值可能與編製餘下集團未經審核備考財務資料時所用的其各自價值存在重大差異。

## 餘下集團之未經審核備考綜合資產負債表

	本集團 於2023年 6月30日 的未經審核 綜合資產 負債表 人民幣千元 附註1(a)	人民幣千元 附註2	備考調整 人民幣千元 附註3	人民幣千元 附註4	餘下集團 於2023年 6月30日 的未經審核 備考綜合 資產負債表 人民幣千元
<b>資產</b>					
<b>非流動資產</b>					
物業及設備	116,782	(10,606)	–	–	106,176
無形資產	526,225	(128,293)	–	–	397,932
遞延所得稅資產	768,277	–	–	–	768,277
按公允價值計量且其 變動計入其他全面收益 的金融資產	816,573	(816,573)	–	–	–
<b>非流動資產總額</b>	<b>2,227,857</b>	<b>(955,472)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1,272,385</b>
<b>流動資產</b>					
貿易應收款項	1,190,632	–	–	–	1,190,632
合同資產	100,890	–	–	–	100,890
預付款項及其他應收款項 來自虛擬銀行的按攤銷 成本計量的金融資產	1,097,715	(7,513)	–	17,907	1,108,109
按公允價值計量且其 變動計入其他全面收益 的金融資產	1,310,160	(1,306,956)	–	–	3,204
按公允價值計量且其 變動計入損益 的金融資產	771,828	–	–	–	771,828
衍生金融資產	59,631	–	–	–	59,631
受限制現金及3個月以上 的定期存款	202,136	(140,443)	–	–	61,693
現金及現金等價物	1,519,513	(425,485)	852,831	–	1,946,859
<b>流動資產總額</b>	<b>6,254,882</b>	<b>(1,882,774)</b>	<b>852,831</b>	<b>17,907</b>	<b>5,242,846</b>
<b>資產總額</b>	<b>8,482,739</b>	<b>(2,838,246)</b>	<b>852,831</b>	<b>17,907</b>	<b>6,515,231</b>

	本集團於 2023年 6月30日 的未經審核 綜合資產 負債表				備考調整	餘下集團 於2023年 6月30日 的未經審核 備考綜合 資產負債表	
	人民幣千元 附註1(a)	人民幣千元 附註2	人民幣千元 附註3	人民幣千元 附註4		人民幣千元	人民幣千元
<b>權益</b>							
<b>母公司擁有人應佔權益</b>							
股本	78	-	-	-	-	78	
就購股權計劃持有的股份	(149,544)	-	-	-	-	(149,544)	
其他儲備	11,017,947	-	36,077	-	-	11,054,024	
累計虧損	(7,701,364)	-	115,375	-	-	(7,585,989)	
<b>本公司權益擁有人應佔權益</b>	<b>3,167,117</b>	<b>-</b>	<b>151,452</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,318,569</b>	
非控股權益	(18,276)	-	-	-	-	(18,276)	
<b>權益總額</b>	<b>3,148,841</b>	<b>-</b>	<b>151,452</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,300,293</b>	
<b>負債</b>							
<b>非流動負債</b>							
貿易及其他應付款項	123,916	(7,068)	-	-	-	116,848	
合同負債	18,546	-	-	-	-	18,546	
遞延所得稅負債	3,637	-	-	-	-	3,637	
<b>非流動負債總額</b>	<b>146,099</b>	<b>(7,068)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>139,031</b>	

	本集團		備考調整		餘下集團
	於2023年 6月30日 的未經審核 綜合資產 負債表	於2023年 6月30日 的未經審核 備考綜合 資產負債表	於2023年 6月30日 的未經審核 備考綜合 資產負債表	於2023年 6月30日 的未經審核 備考綜合 資產負債表	於2023年 6月30日 的未經審核 備考綜合 資產負債表
	人民幣千元 附註1(a)	人民幣千元 附註2	人民幣千元 附註3	人民幣千元 附註4	人民幣千元
<b>流動負債</b>					
貿易及其他應付款項	2,409,360	(56,638)	–	17,907	2,370,629
應付工資及福利	317,590	(8,431)	–	–	309,159
合同負債	139,701	–	–	–	139,701
短期借款	256,418	–	–	–	256,418
客戶存款	1,972,532	(1,972,532)	–	–	–
來自虛擬銀行的 其他金融負債	92,198	(92,198)	–	–	–
<b>流動負債總額</b>	<u>5,187,799</u>	<u>(2,129,799)</u>	<u>–</u>	<u>17,907</u>	<u>3,075,907</u>
<b>負債總額</b>	<u>5,333,898</u>	<u>(2,136,867)</u>	<u>–</u>	<u>17,907</u>	<u>3,214,938</u>
<b>權益及負債總額</b>	<u>8,482,739</u>	<u>(2,136,867)</u>	<u>151,452</u>	<u>17,907</u>	<u>6,515,231</u>

## 餘下集團之未經審核備考綜合全面收益表

	本集團				餘下集團
	截至2022年 12月31日 止年度的 經審核綜合 全面收益表 人民幣千元 附註1(b)	人民幣千元 附註5	備考調整 人民幣千元 附註6	人民幣千元 附註7	截至2022年 12月31日 止年度的 未經審核 備考綜合 全面收益表 人民幣千元
收入	4,464,002	(106,540)	3,084	–	4,360,546
收入成本	(2,828,986)	56,716	(3,084)	–	(2,775,354)
毛利	1,635,016	(49,824)	–	–	1,585,192
研發開支	(1,417,691)	18,276	–	–	(1,399,415)
銷售及營銷開支	(411,356)	41,408	–	–	(369,948)
一般及行政開支	(824,711)	115,172	–	–	(709,539)
金融資產及合同資產 減值虧損淨額	(33,639)	9,160	–	–	(24,479)
其他收入、收益或 虧損 – 淨額	70,818	544	–	209,471	280,833
經營虧損	(981,563)	134,736	–	209,471	(637,356)
財務收入	14,709	–	–	–	14,709
財務成本	(37,173)	354	–	–	(36,819)
財務成本 – 淨額	(22,464)	354	–	–	(22,110)
應佔聯營公司虧損	24,852	–	–	–	24,852
聯營公司減值損失	(10,998)	–	–	–	(10,998)
除所得稅前虧損	(990,173)	135,090	–	209,471	(645,612)
所得稅收益	62,147	–	–	–	62,147
年度虧損	(928,026)	135,090	–	209,471	(583,465)



	本集團				餘下集團
	截至2022年				截至2022年
	12月31日				12月31日
	止年度的				止年度的
	經審核綜合				未經審核
	全面收益表				備考綜合
	人民幣千元	人民幣千元	備考調整	人民幣千元	全面收益表
	附註1(b)	附註5	人民幣千元	附註7	人民幣千元
			附註6		
以下人士應佔虧損：					
本公司擁有人	(872,274)	135,090	–	209,471	(527,713)
非控股權益	(55,752)	–	–	–	(55,752)
	<u>(928,026)</u>	<u>135,090</u>	<u>–</u>	<u>209,471</u>	<u>(583,465)</u>
其他全面收益／(虧損)，					
除稅後淨值：					
其後不會重新分類至					
損益的項目					
– 外匯折算差額	356,691	–	–	–	356,691
其後可能重新分類至					
損益的項目					
– 外匯折算差額	69,454	20,379	–	–	89,833
– 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	5,324	(5,324)	–	–	–
年度全面虧損總額	<u>(496,557)</u>	<u>150,145</u>	<u>–</u>	<u>209,471</u>	<u>(136,941)</u>
以下人士應佔全面虧損總額：					
本公司擁有人	(440,805)	150,145	–	209,471	(81,189)
非控股權益	(55,752)	–	–	–	(55,752)
	<u>(496,557)</u>	<u>150,145</u>	<u>–</u>	<u>209,471</u>	<u>(136,941)</u>

## 餘下集團之未經審核備考綜合現金流量表

	本集團			餘下集團
	截至2022年 12月31日 止年度的 經審核綜合 現金流量表 人民幣千元 附註1(b)	備考調整		截至2022年 12月31日 止年度的 未經審核 備考綜合 現金流量表 人民幣千元
		人民幣千元 附註8	人民幣千元 附註9	
<b>經營所得現金流量</b>				
除所得稅前虧損	(990,173)	135,090	209,471	(645,612)
就以下各項作出調整：				
折舊及攤銷	281,430	(35,643)	–	245,787
金融資產及合同資產				
減值虧損淨額	33,639	(9,160)	–	24,479
無形資產減值虧損淨額	10,208	–	–	10,208
出售物業及設備的收益	14,490	–	–	14,490
股份支付開支	13,361	(849)	–	12,512
衍生工具虧損淨額	(262,769)	–	–	(262,769)
按公允價值計量且其 變動計入損益的				
金融資產的收益淨額	(30,687)	–	–	(30,687)
應佔聯營公司及				
合營企業虧損	(24,852)	–	–	(24,852)
聯營公司減值損失	10,998	–	–	10,998
贖回負債的重新計量	(37,874)	–	–	(37,874)
財務成本	35,168	–	–	35,168
投資活動利息	(6,646)	–	–	(6,646)
匯兌收益	312,843	(477)	–	312,366
處置子公司的收益	–	–	(209,471)	(209,471)

	本集團			餘下集團
	截至2022年 12月31日 止年度的 經審核綜合 現金流量表	備考調整		截至2022年 12月31日 止年度的 未經審核 備考綜合 現金流量表
	人民幣千元 附註1(b)	人民幣千元 附註8	人民幣千元 附註9	人民幣千元
<b>營運資金變動：</b>				
貿易應收款項	(63,884)	–	–	(63,884)
合同資產	106,135	–	–	106,135
預付款項及其他應收款項	(335,419)	5,442	–	(329,977)
應付款項	23,143	167,485	–	190,628
合同負債	13,365	–	–	13,365
客戶存款	579,012	(579,012)	–	–
來自虛擬銀行的 其他金融負債	89,327	(89,327)	–	–
來自虛擬銀行的按攤銷 成本計量的金融資產	13,341	(13,341)	–	–
來自虛擬銀行的按公允 價值計量且其變動計入 其他全面收益的金融資產	(504,942)	504,942	–	–
<b>經營所用現金流量</b>	<b>(720,786)</b>	<b>85,150</b>	<b>–</b>	<b>(635,636)</b>
已付所得稅	(25,198)	–	–	(25,198)
<b>經營活動所用現金淨額</b>	<b>(745,984)</b>	<b>85,150</b>	<b>–</b>	<b>(660,834)</b>

	本集團			餘下集團
	截至2022年 12月31日 止年度的 經審核綜合 現金流量表 人民幣千元 附註1(b)	備考調整		截至2022年 12月31日 止年度的 未經審核 備考綜合 現金流量表 人民幣千元
		人民幣千元 附註8	人民幣千元 附註9	
<b>投資活動所得現金流量</b>				
物業及設備付款	(22,066)	15,656	–	(6,410)
無形資產付款	(45,877)	25,560	–	(20,317)
按公允價值計量且其變動 計入其他全面收益的 金融資產付款	(614,772)	584,772	–	(30,000)
按公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產付款	(2,706,721)	–	–	(2,706,721)
結算衍生工具所得 款項／(付款)	16,491	–	–	16,491
解除受限制現金及3個月 以上的定期存款淨額	922,818	–	–	922,818
出售物業及設備所得款項	9,467	–	–	9,467
向關聯方收取貸款	1,900	–	–	1,900
出售按公允價值計量且其 變動計入其他全面收益的 金融資產所得款項	193,495	(163,495)	–	30,000
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	4,092,407	–	–	4,092,407
按公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產 的已收利息	26,027	–	–	26,027
投資於出售集團的付款	–	(257,475)	–	(257,475)
處置子公司的現金流入淨額	–	–	756,280	756,280
<b>投資活動所得現金淨額</b>	<b>1,873,169</b>	<b>205,018</b>	<b>756,280</b>	<b>2,834,467</b>

	本集團			餘下集團
	截至2022年 12月31日 止年度的 經審核綜合 現金流量表	備考調整		截至2022年 12月31日 止年度的 未經審核 備考綜合 現金流量表
	人民幣千元 附註1(b)	人民幣千元 附註8	人民幣千元 附註9	人民幣千元
<b>融資活動所得現金流量</b>				
短期借款所得款項	313,000	–	–	313,000
根據股份激勵計劃行使 股份所得款項	1,161	–	–	1,161
租賃負債付款	(76,734)	4,011	–	(72,723)
償還短期借款	(836,429)	–	–	(836,429)
已付利息	(20,072)	–	–	(20,072)
股份購回付款	(104,997)	–	–	(104,997)
股份購回所得款項	30,005	–	–	30,005
<b>融資活動所得／(所用)</b>				
現金淨額	(694,066)	4,011	–	(690,055)
<b>現金及現金等價物增加淨額</b>				
年初現金及現金等價物	1,399,370	(765,546)	–	633,824
匯率變動的影響	75,287	(43,203)	–	32,084
年末現金及現金等價物	1,907,776	(514,570)	756,280	2,149,486

## 餘下集團未經審核備考財務資料附註

- 1 (a) 該等金額摘錄自本公司2023年中期報告所載本集團於2023年6月30日之未經審核簡明綜合資產負債表。
- (b) 該等金額摘錄自本公司2022年年度報告所載本集團截至2022年12月31日止年度之經審核綜合全面收益表及經審核綜合現金流量表。

- 2 有關調整指終止確認出售集團於2023年6月30日的資產及負債（假設出售事項已於2023年6月30日完成）。

該等金額摘錄自本通函附錄二所載出售集團於2023年6月30日的未經審核簡明綜合財務狀況表。摘錄的若干金額已重新分類，以符合本集團財務報表的呈列。有關重新分類僅供說明餘下集團的未經審核備考財務資料。

出售集團的功能貨幣及呈列貨幣均為港元（「港元」）。出售集團於2023年6月30日的資產及負債按1港元兌人民幣（「人民幣」）0.92198元的匯率（即於2023年6月30日的收市匯率，用於換算呈列貨幣）換算為本公司的呈列貨幣人民幣，以作說明之用。

- 3 有關調整指出售事項的估計收益（假設出售事項已於2023年6月30日發生）：

	附註	人民幣千元
現金對價	(i)	860,207
出售集團於2023年6月30日的資產淨值賬面值	(ii)	(701,379)
解除於2023年6月30日的其他儲備	(ii)	<u>(36,077)</u>
		122,751
減：出售事項應佔估計交易成本	(iii)	<u>(7,376)</u>
出售事項的估計收益		<u><u>115,375</u></u>

附註：

- (i) 根據購股協議，出售事項的對價為933,000,000港元（相當於人民幣860,207,000元），並將於交割時由買方結付。
- (ii) 該金額代表出售集團於2023年6月30日的資產淨值賬面值760,731,000港元（相當於人民幣701,379,000元）。

根據國際會計準則第21號－匯率變動的影響及國際財務報告準則第9號－金融工具，出售集團於2023年6月30日與外幣換算差額及按公允價值計入其他全面收益的債務工具公允價值變動相關的其他儲備人民幣36,077,000元，於出售事項完成後重新分類至損益。

- (iii) 有關調整指預期出售事項將產生的估計交易成本以及其他法律及專業費用8,000,000港元（相當於人民幣7,376,000元）。出售事項的實際成本或會於出售事項實際完成後有所變動。就本未經審核備考財務資料而言，假設其已於產生時支付。

出售事項的實際財務影響將根據對價及出售集團於完成日期的資產淨值賬面值釐定，因此或會在出售事項實際完成後有所變化。

- 4 有關調整指重列出售集團與餘下集團之間的集團內公司間結餘。
- 5 有關調整指撇除出售集團截至2022年12月31日止年度的全面收益（假設出售事項已於2022年1月1日完成）。

該等金額摘錄自本通函附錄二所載出售集團截至2022年12月31日止年度的綜合全面收益表。

摘錄的若干金額已重新分類，以符合本集團經審核財務報表的呈列。有關重新分類僅供說明未經審核備考財務資料。

出售集團的功能貨幣及呈列貨幣均為港元（「港元」）。出售集團截至2022年12月31日止年度的全面收益表按平均匯率或接近交易日期的匯率換算為本公司的呈列貨幣人民幣，以作說明之用。

- 6 有關調整指重列出售集團與餘下集團之間的集團內公司間交易。該調整不會對餘下集團的綜合全面收益表產生任何持續影響。
- 7 有關調整指出售事項的估計收益（假設出售事項已於2022年1月1日發生）：

	<i>附註</i>	<i>人民幣千元</i>
現金對價	<i>(i)</i>	762,821
出售集團於2022年1月1日的資產淨值賬面值	<i>(ii)</i>	(569,919)
解除於2022年1月1日的其他儲備		<u>23,110</u>
		216,012
減：出售事項應佔估計交易成本	<i>(iii)</i>	<u>(6,541)</u>
出售事項的估計收益		<u><u>209,471</u></u>

*附註：*

- (i) 根據購股協議，出售事項的對價為933,000,000港元（相當於人民幣762,821,000元），並將於交割時由買方結付。
- (ii) 該金額代表出售集團於2022年1月1日的資產淨值賬面值697,063,000港元（相當於人民幣569,919,000元）。出售集團於2022年1月1日與外幣換算差額及按公允價值計入其他全面收益的債務工具公允價值相關的其他儲備人民幣23,110,000元，於出售事項完成後重新分類至損益。
- (iii) 預期出售事項將產生的估計交易成本以及其他法律及專業費用8,000,000港元（相當於人民幣6,541,000元），出售事項的實際成本或會於完成日期有所變動。就本未經審核備考財務資料而言，假設其已於產生時支付。
- (iv) 該調整不會對餘下集團的綜合全面收益表產生任何持續影響。

- 8 有關調整指撇除出售集團截至2022年12月31日止年度的現金流量（假設出售事項已於2022年1月1日完成）。

該等金額摘錄自本通函附錄二所載出售集團截至2022年12月31日止年度的綜合現金流量表。

摘錄的若干金額已重新分類，以符合本集團經審核財務報表的呈列。有關重新分類僅供說明餘下集團的未經審核備考財務資料。

出售集團的功能貨幣及呈列貨幣均為港元（「港元」）。出售集團截至2022年12月31日止年度的現金流量按平均匯率或接近交易日期的匯率換算為本公司的呈列貨幣人民幣，以作說明之用。

- 9 就餘下集團的未經審核備考綜合現金流量表而言，有關調整指出售事項的現金流入淨額，猶如出售事項已於2022年1月1日完成。出售事項於2022年1月1日的現金流入淨額計算如下：

	附註	人民幣千元
出售事項所得款項總額	(i)	762,821
減：出售事項直接應佔估計交易成本	7(iii)	<u>(6,541)</u>
出售事項估計現金流入淨額		<u><u>756,280</u></u>

附註：

- (i) 出售事項所得款項總額（作為現金對價）的計算載於附註7(i)。

本備考調整預期不會對餘下集團的未經審核備考綜合現金流量表產生持續影響。

- 10 除上述附註外，概無就餘下集團的未經審核備考綜合資產負債表作出其他調整，以反映本集團與出售集團於2023年6月30日後的任何交易結果或所訂立的其他交易。

除上述附註外，概無就餘下集團的未經審核備考綜合全面收益表及未經審核備考綜合現金流量表作出其他調整，以反映本集團與出售集團於2022年12月31日後的任何交易結果或所訂立的其他交易。



## 申報會計師報告

以下為羅兵咸永道會計師事務所(香港執業會計師)發出的有關餘下集團未經審核備考財務資料的報告全文，以供載入本通函。



羅兵咸永道

## 獨立申報會計師就編製未經審核備考財務資料的鑒證報告

致壹账通金融科技有限公司列位董事

我們已對壹账通金融科技有限公司(「貴公司」)及其子公司(統稱「貴集團」，不包括金億通有限公司及其子公司(「出售集團」))的未經審核備考財務資料(由 貴公司董事(「董事」)編製，並僅供說明用途)完成鑒證工作並作出報告。未經審核備考財務資料包括 貴公司就擬出售出售集團(「該項交易」)的日期為2023年12月5日的通函第III-1至III-14頁所載於2023年6月30日的未經審核備考綜合資產負債表、截至2022年12月31日止年度的未經審核備考綜合全面收益表及截至2022年12月31日止年度的未經審核備考綜合現金流量表以及相關附註(「未經審核備考財務資料」)。董事編製未經審核備考財務資料所依據的適用標準載於通函第III-1至III-14頁。

未經審核備考財務資料由董事編製，以說明該項交易對 貴集團於2023年6月30日的財務狀況以及 貴集團截至2022年12月31日止年度的財務表現和現金流量可能造成的影響，猶如該項交易分別於2023年6月30日及2022年1月1日已經發生。在此過程中，有關 貴集團財務狀況、財務表現及現金流量的資料乃由董事摘錄自 貴集團截至2023年6月30日止六個月的中期報告(已就此刊發審閱報告)及 貴集團截至2022年12月31日止年度的年度報告(已就此刊發審核報告)。

羅兵咸永道會計師事務所  
中國香港特別行政區中環太子大廈22樓  
總機：+852 2289 8888，傳真：+852 2810 9888，www.pwchk.com

### 董事對未經審核備考財務資料的責任

董事負責根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「上市規則」）第4.29段並參考香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈的會計指引第7號「編製備考財務資料以供載入投資通函」（「會計指引第7號」）編製未經審核備考財務資料。

### 我們的獨立性及質量控制

我們已遵守香港會計師公會頒佈的「職業會計師道德守則」的獨立性及其他職業道德規範，而有關規範以誠信、客觀、專業能力及應有謹慎、保密及專業行為作為基本原則。

本事務所應用香港會計師公會頒佈的香港質量控制準則第1號「會計師事務所對執行財務報表審核或審閱、其他鑒證或相關服務業務實施的質量控制」，該準則要求事務所制定、實施及運行質量控制體系，包括有關遵從道德規範、專業標準及適用法律法規規定的政策或程序。

### 申報會計師的責任

我們的責任是根據上市規則第4.29(7)段的規定，對未經審核備考財務資料發表意見並向閣下報告。對於我們過往就用於編製未經審核備考財務資料的任何財務資料而發出的報告，除於報告發出日期向該等報告收件人承擔的責任外，我們概不承擔任何責任。

我們根據香港會計師公會頒佈的香港鑒證工作準則第3420號「就編製招股章程內備考財務資料作出報告的鑒證工作」進行有關工作。該準則要求申報會計師計劃並執行有關程序，以對董事是否根據上市規則第4.29段及參考香港會計師公會頒佈的會計指引第7號編製未經審核備考財務資料取得合理保證。

就是項工作而言，我們並無責任就編製未經審核備考財務資料所採用的任何過往財務資料作出更新或重新發表任何報告或意見，且我們於是項工作過程中，亦無對編製未經審核備考財務資料所採用的財務資料進行審計或審閱。

未經審核備考財務資料載入通函的目的，僅為說明某一重大事件或交易對實體未經調整財務資料的影響，猶如該事件或交易於就說明用途而選定的較早日期已發生或進行。因此，我們概不保證該項交易於2023年6月30日或2022年1月1日的實際結果將分別為所呈列者。

就未經審核備考財務資料是否已按照適用標準妥為編製作出報告的合理鑒證工作，涉及實施程序評估董事用以編製未經審核備考財務資料的適用標準是否提供合理基準，以呈列該事項或交易直接造成的重大影響，及就以下事項獲取充分適當的證據：

- 相關備考調整是否恰當地執行該等標準；及
- 未經審核備考財務資料是否反映未經調整財務資料已妥當應用該等調整。

所選定的程序取決於申報會計師的判斷，並計及申報會計師對公司性質、與編製未經審核備考財務資料有關的事項或交易以及其他相關工作情況的理解。

有關工作亦涉及評估未經審核備考財務資料的整體呈列方式。

我們相信，我們所獲得的證據充足及適當地為我們的意見提供基礎。

我們的工作並非按照美國審計準則或其他公認準則及慣例，或美國公眾公司會計監督委員會 (Public Company Accounting Oversight Board (United States)) 的審計準則，或任何其他海外司法權區的任何專業機構的準則及慣例進行，故閣下不應假設我們已根據該等準則及慣例進行工作般依賴本報告。

意見

我們認為：

- (a) 未經審核備考財務資料已由董事按照所述基準妥為編製；
- (b) 該基準與 貴集團的會計政策一致；及
- (c) 就根據上市規則第4.29(1)段所披露的未經審核備考財務資料而言，有關調整屬適當。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，2023年12月5日

下文載列餘下集團分別截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度各年以及截至2023年6月30日止六個月的業務及表現的管理層討論及分析。

## (I) 截至2020年12月31日止年度

### 業務回顧

COVID-19疫情的爆發對餘下集團的營運造成負面影響，原因包括項目實施、軟件部署及在客戶場所進行的定制開發服務、業務發展、客戶互動的延遲以及圍繞中國及國外若干國家實施的封鎖及其他旅行限制的一般不確定性，尤其是在2020年上半年。

然而，疫情已導致更多金融機構重新評估其IT戰略，並加速對數字化的需求以及對我們雲端解決方案的興趣，因為該等機構力求優化其運營效率並降低成本。餘下集團一直積極與現有及新客戶合作，為彼等提供營運支持服務，並協助彼等於疫情相關中斷期間轉向雲端解決方案。於2020年4月，餘下集團協助阿布扎比政府建立一個安全可靠的「數字沙箱」，讓金融機構及科技公司透過訪問餘下集團通過開放平台提供的API及參考架構進行合作及開發金融解決方案。餘下集團亦於2020年10月在馬來西亞及菲律賓成立子公司。

餘下集團於2020年第二季度推出加馬金融雲，我們的加馬金融雲符合中國金融服務行業的最高安全標準，並符合中國央行中國人民銀行（「中國人民銀行」）頒佈的500多項建設標準。加馬金融雲亦獲得國際認可，已獲得全球權威機構的十多項安全認證，並在全球範圍內獲得多個獎項，包括2020年的IDC真實價值獎。

## 財務回顧

### 期內收入及虧損

截至2020年12月31日止年度，餘下集團的總收入為人民幣3,353.9百萬元，包括實施收入約人民幣896.6百萬元及基於交易的收入和支持服務的收入約人民幣2,457.3百萬元。

截至2020年12月31日止年度的毛利率為37.6%，同期經營虧損為人民幣1,306.3百萬元。截至2020年12月31日止年度，餘下集團錄得餘下集團擁有人應佔全面虧損總額人民幣1,812.9百萬元。

### 流動資金及資本資源

對於流動資金管理，餘下集團(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餘下集團的現金，以維持穩健的流動資金狀況。

餘下集團的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。截至2020年12月31日，餘下集團的現金及現金等價物為人民幣2,395.3百萬元，受限制現金為人民幣2,280.5百萬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1,487.9百萬元。餘下集團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2020年12月31日，餘下集團的短期借款為人民幣2,283.3百萬元。餘下集團的信貸融資主要來自九家中國銀行，承諾信貸總額為人民幣2,996.5百萬元。其未償還借款的加權平均年利率為4.15%。其信貸融資均未包含重大財務契諾。

### 資本負債比率

截至2020年12月31日，餘下集團的資本負債比率（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43.7%。

### 資本開支及資本承擔

餘下集團截至2020年12月31日止年度的資本開支為人民幣199.2百萬元。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2020年12月31日，餘下集團並無資本承擔。

### 外匯風險

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

餘下集團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。餘下集團已訂立即期－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。根據該政策，掉期的主要條款必須與對沖項目基本一致。

餘下集團的子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。餘下集團認為中國內地的業務並無面臨任何重大外匯風險，原因為並無該等子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。

### 僱員及薪酬政策

於2020年12月31日，餘下集團合共擁有3,503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等因素釐定。

截至2020年12月31日止年度，餘下集團的僱員福利開支為人民幣1,538.8百萬元。餘下集團的僱員福利開支主要包括僱員工資、薪金及其他福利。餘下集團要求僱

員遵守僱員手冊以及商業行為和道德準則。餘下集團亦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，提高彼等的合規意識和責任心。

餘下集團已於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。

餘下集團的大多數員工已參與由政府機構資助的供款退休金計劃（「退休金計劃」）。餘下集團每月為退休金計劃支付相應的款項，款項基於僱員基本薪金的某一百分比計算，並由有關政府機構負責向已退休員工支付退休金。上述支付款項於發生時計為開支。根據退休金計劃，餘下集團就退休金計劃沒有任何其他重大法定或承諾義務。

截至2020年12月31日止年度，概無被沒收（由餘下集團代表於有關供款悉數歸屬前退出退休金計劃的僱員作出）及餘下集團用於減少現有供款水平的供款。於2020年12月31日，概無已沒收供款可供減少未來年度的退休金計劃供款水平。

#### **或有負債**

於2020年12月31日，餘下集團概無任何重大或有負債。

#### **重大投資及重大收購及出售事項**

截至2020年12月31日止年度，餘下集團並無任何子公司、聯營公司或合營企業的重大投資或重大收購或出售事項。

#### **資產抵押**

截至2020年12月31日，在餘下集團的受限制現金當中，人民幣136.4百萬元已用於貨幣掉期質押，人民幣3.7百萬元用於業務擔保質押。除上述外，餘下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。



### 資本架構

於2020年12月31日，餘下集團的負債總額約為人民幣5,147.9百萬元，主要包括短期借款以及貿易及其他應付款項。餘下集團的權益總額為約人民幣5,528.4百萬元。

### 有關重大投資或資本資產的未來計劃

於2020年12月31日，餘下集團並無任何有關重大投資或資本資產的詳細計劃。

## (II) 截至2021年12月31日止年度

### 業務回顧

餘下集團已於2021年推出加馬平台，加馬平台乃金融機構的技術基礎設施平台。技術基礎設施與金融機構的日常運營深度融合，故技術基礎設施的更換成本高昂且耗時。但加馬平台提供的許多解決方案無需客戶更換現有系統即可採用。此外，由於餘下集團在加馬平台上提供的解決方案模塊提供適用於廣泛金融服務行業場景的技術基礎設施及相關基礎技術，其通過API連接至加馬平台促進其他產品的交叉銷售及向上銷售，從而有助於降低銷售及營銷開支。

餘下集團的人工智能普惠金融開放平台入選中國科技部推出的新一代人工智能重大項目之一，並於2021年獲得中國人工智能學會頒發的「吳文俊人工智能科技進步獎（企業工程創新項目）」。截至2021年12月31日，餘下集團已在中國和其他國家或地區提交1,533項AI相關專利申請。

### 財務回顧

#### 期內收入及虧損

截至2021年12月31日止年度，餘下集團的總收入為人民幣4,098.7百萬元，包括實施收入約人民幣734.3百萬元以及基於交易的收入及支持服務收入約人民幣3,364.4百萬元。

截至2021年12月31日止年度的毛利率為35.1%，同期經營虧損為人民幣1,227.3百萬元。截至2021年12月31日止年度，餘下集團錄得餘下集團擁有人應佔全面虧損總額人民幣1,278.5百萬元。

#### **流動資金及資本資源**

餘下集團的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。截至2021年12月31日，餘下集團的現金及現金等價物為人民幣633.8百萬元，受限制現金為人民幣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2,071.7百萬元。餘下集團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2021年12月31日，餘下集團的短期借款為人民幣815.3百萬元。餘下集團的信貸融資主要來自七家中國銀行，承諾信貸總額為人民幣2,789百萬元。其未償還借款的加權平均年利率為3.93%。其信貸融資均未包含重大財務契諾。

#### **資本負債比率**

截至2021年12月31日，餘下集團的資本負債比率（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22.8%。

#### **資本開支及資本承擔**

餘下集團截至2021年12月31日止年度的資本開支為人民幣90.5百萬元。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2021年12月31日，餘下集團並無資本承擔。

### 外匯風險

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

餘下集團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。餘下集團已訂立即期－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。根據該政策，掉期的主要條款必須與對沖項目基本一致。

餘下集團的子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。餘下集團認為中國內地的業務並無面臨任何重大外匯風險，原因為並無該等子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。

### 僱員及薪酬政策

截至2021年12月31日，餘下集團合共擁有3,738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等因素釐定。

截至2021年12月31日止年度，餘下集團的僱員福利開支為人民幣1,529.7百萬元。餘下集團的僱員福利開支主要包括僱員工資、薪金及其他福利。

截至2021年12月31日止年度，概無被沒收（由餘下集團代表於有關供款悉數歸屬前退出退休金計劃的僱員作出）及餘下集團用於減少現有供款水平的供款。於2021年12月31日，概無已沒收供款可供減少未來年度的退休金計劃供款水平。

### 或有負債

於2021年12月31日，餘下集團概無任何重大或有負債。

### 重大投資及重大收購及出售事項

截至2021年12月31日止年度，餘下集團並無任何子公司、聯營公司或合營企業的重大投資或重大收購或出售事項。

### 資產抵押

截至2021年12月31日，在餘下集團的受限制現金當中，人民幣368.9百萬元已用於貨幣掉期質押，人民幣4.8百萬元用於業務擔保質押。除上述外，餘下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。

### 資本架構

於2021年12月31日，餘下集團的負債總額約為人民幣4,104.8百萬元，主要包括貿易及其他應付款項。餘下集團的權益總額為約人民幣4,246.3百萬元。

### 有關重大投資或資本資產的未來計劃

於2021年12月31日，餘下集團並無任何有關重大投資或資本資產的詳細計劃。

## (III) 截至2022年12月31日止年度

### 業務回顧

監管機構已將金融領域的數字化轉型進一步提升到戰略高度。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的重要性。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，中國銀行保險監督管理委員會印發《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。

餘下集團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。在數字化銀行方面，餘下集團重點通過兩大整體解決方

案：數字化零售銀行及數字化企業銀行，為銀行業金融機構提供服務，幫助銀行有效提升營銷、風控及經營管理的效率與效能。

餘下集團的產品與服務已獲得市場認可。例如，數字化信貸服務平台獲得中國信息通信研究院頒發的「科創中國」中國數字普惠金融創新成果獎、數字化銀行綜合解決方案獲上海士研和上海大數據聯盟頒發的「最佳數字銀行綜合方案獎」。

2022年，餘下集團首次開闢進入中東市場，幫助開發阿布扎比國際金融中心(ADGM)的中小企業融資平台。截至2022年12月31日，餘下集團已將境外業務擴大到20個國家及地區，覆蓋超過170名客戶。

## 財務回顧

### 期內收入及虧損

截至2022年12月31日止年度，餘下集團的總收入為人民幣4,360.5百萬元，包括實施收入約人民幣864.9百萬元及基於交易的收入和支持服務的收入約人民幣3,495.6百萬元。

截至2022年12月31日止年度的毛利率為36.4%，同期經營虧損為人民幣846.8百萬元。截至2022年12月31日止年度，餘下集團錄得餘下集團擁有人應佔全面虧損總額人民幣232.1百萬元。

### 流動資金及資本資源

餘下集團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。截至2022年12月31日，餘下集團的現金及現金等價物為人民幣1,393.2百萬元、受限制現金為人民幣209.8百萬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690.6百萬元。餘下集團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12月31日，餘下集團的短期借款為人民幣289.1百萬元。餘下集團的信貸融資主要來自三家中國銀行，承諾信貸總額為人民幣295.0百萬元。其未償還借款的加權平均年利率為4.61%。其信貸融資均未包含重大財務契諾。

### 資本負債比率

截至2022年12月31日，餘下集團的資本負債比率（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9.5%。

### 資本開支及資本承擔

餘下集團截至2022年12月31日止年度的資本開支為人民幣42.0百萬元。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12月31日，餘下集團並無資本承擔。

### 外匯風險

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

餘下集團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。餘下集團已訂立即期－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。根據該政策，掉期的主要條款必須與對沖項目基本一致。

餘下集團的子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。餘下集團認為中國內地的業務並無面臨任何重大外匯風險，原因為並無該等子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。

### 僱員及薪酬政策

於2022年12月31日，餘下集團合共擁有2,728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等因素釐定。

截至2022年12月31日止年度，餘下集團的僱員福利開支為人民幣1,508.6百萬元。餘下集團的僱員福利開支主要包括僱員工資、薪金及其他福利。

截至2022年12月31日止年度，概無被沒收（由餘下集團代表於有關供款悉數歸屬前退出退休金計劃的僱員作出）及餘下集團用於減少現有供款水平的供款。於2022年12月31日，概無已沒收供款可供減少未來年度的退休金計劃供款水平。

### 或有負債

於2022年12月31日，餘下集團並無任何重大或有負債。

### 重大投資及重大收購及出售事項

截至2022年12月31日止年度，餘下集團並無任何子公司、聯營公司或合營企業的重大投資或重大收購或出售事項。

### 資產抵押

截至2022年12月31日，在餘下集團的受限制現金當中，人民幣193.0百萬元已用於貨幣掉期質押，人民幣5.3百萬元用於業務擔保質押。除上述外，餘下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。

### 資本架構

於2022年12月31日，餘下集團的負債總額約為人民幣3,524.5百萬元，主要包括貿易及其他應付款項。餘下集團的權益總額約為人民幣3,861.0百萬元。

### 有關重大投資或資本資產的未來計劃

於2022年12月31日，餘下集團並無任何有關重大投資或資本資產的詳細計劃。

## (IV) 截至2023年6月30日止六個月

### 業務回顧

於2023年2月，中國出台了由中國共產黨中央委員會及國務院聯合發佈的《數字中國建設整體佈局規劃》(「《數字建設規劃》」)。根據《數字建設規劃》，建設數字中國對於在數字時代中推動中國現代化具有重要意義，為培育國家競爭力新優勢提供堅實支撐。《數字建設規劃》包括支持數字技術與實體經濟的深度融合以及數字技術在金融等多個領域的應用。金融機構正日益將數字化轉型納入其戰略計劃，並加大在這方面的投資。根據中國信息通信研究院的預測，到2025年，中國的數字經濟預計將超過人民幣60萬億元(8.84萬億美元)。

餘下集團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。

於2023年上半年，餘下集團的智能語音服務與加馬平台的視覺引擎(如面部OCR識別)以及前端風控應用程序相整合，以開發新產品－數字化員工貸款面核。該產品乃為一家領先的汽車金融公司而推出，不僅提高了其效率，降低了風險，同時亦通過智能人機交互提升用戶體驗。

同時，加馬平台在運營及獲取新客戶(包括來自公共服務運輸及汽車等行業的若干新龍頭參與者)方面取得重大突破。

餘下集團近年來持續擴大海外佈局，並在東南亞等市場實現強勁增長。



## 財務回顧

### 期內收入及虧損

截至2023年6月30日止六個月，餘下集團的總收入為人民幣1,833.6百萬元，包括實施收入約人民幣443.6百萬元及基於交易的收入和支持服務的收入約人民幣1,390.0百萬元。

截至2023年6月30日止六個月的毛利率為37.5%，同期經營虧損為人民幣115.7百萬元。截至2023年6月30日止六個月，餘下集團錄得餘下集團擁有人應佔全面虧損總額人民幣29.4百萬元。

### 流動資金及資本資源

餘下集團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。截至2023年6月30日，餘下集團的現金及現金等價物為人民幣1,094.0百萬元、受限制現金為人民幣61.7百萬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771.8百萬元。餘下集團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2023年6月30日，餘下集團的短期借款為人民幣256.4百萬元。餘下集團的信貸融資主要來自三家中國銀行，承諾信貸總額為人民幣700.0百萬元。其未償還借款的加權平均年利率為4.63%。其信貸融資均未包含重大財務契諾。

### 資本負債比率

截至2023年6月30日，餘下集團的資本負債比率（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12.8%。

### 資本開支及資本承擔

餘下集團截至2023年6月30日止六個月的資本開支為人民幣10.4百萬元。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2023年6月30日，餘下集團並無資本承擔。

### 外匯風險

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

餘下集團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。餘下集團已訂立即期－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。根據該政策，掉期的主要條款必須與對沖項目基本一致。

餘下集團的子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。餘下集團認為中國內地的業務並無面臨任何重大外匯風險，原因為並無該等子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。

### 僱員及薪酬政策

於2023年6月30日，餘下集團合共擁有2,444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等因素釐定。

截至2023年6月30日止六個月，餘下集團的僱員福利開支為人民幣632.7百萬元。餘下集團的僱員福利開支主要包括僱員工資、薪金及其他福利。

截至2023年6月30日止六個月，概無被沒收（由餘下集團代表於有關供款悉數歸屬前退出退休金計劃的僱員作出）及餘下集團用於減少現有供款水平的供款。於2023年6月30日，概無已沒收供款可供減少未來年度的退休金計劃供款水平。

**或有負債**

於2023年6月30日，餘下集團並無任何重大或有負債。

**重大投資及重大收購及出售事項**

於2023年6月12日，餘下集團完成將其於平安普惠立信資產管理有限公司（「**普惠立信**」）的40%股權出售予平安普惠企業管理有限公司，對價為人民幣199,200,000元。於完成後，餘下集團不再持有普惠立信的任何股權。

除上文所披露者外，截至2023年6月30日止六個月，餘下集團並無任何子公司、聯營公司或合營企業的重大投資或重大收購或出售事項。

**資產抵押**

截至2023年6月30日，在我們的受限制現金當中，人民幣44.7百萬元已用於貨幣掉期質押，人民幣7.7百萬元用於業務擔保質押。除上述外，餘下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。

**資本架構**

於2023年6月30日，餘下集團的負債總額約為人民幣3,197.0百萬元，主要包括貿易及其他應付款項。餘下集團的權益總額約為人民幣2,447.5百萬元。

**有關重大投資或資本資產的未來計劃**

於2023年6月30日，餘下集團並無任何有關重大投資或資本資產的詳細計劃。

## 1. 責任聲明

本通函乃遵照上市規則而刊載，旨在提供有關本公司的資料，董事願就本通函共同及個別地承擔全部責任。董事經作出一切合理查詢後確認，就彼等所知及所信，本通函所載資料在各重大方面均屬準確完備，且無誤導或欺詐成份，並無遺漏任何其他事項，致使當中所載任何陳述或本通函有所誤導。

## 2. 董事及最高行政人員的權益及淡倉披露

### (a) 於本公司及相聯法團的股份、相關股份及債權證中擁有的權益及淡倉

於最後實際可行日期，本公司董事及最高行政人員於本公司或其相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）的股份、相關股份及債權證中擁有(i)根據證券及期貨條例第XV部第7及第8分部須知會本公司及香港聯交所的權益及淡倉（包括彼等各自根據證券及期貨條例的條文被當作或視為擁有的權益及淡倉）；或(ii)根據證券及期貨條例第352條須登記於本公司存置之登記冊的權益及淡倉；或(iii)根據標準守則須另行知會本公司及香港聯交所的權益及淡倉如下：

#### 於本公司股份或相關股份的權益

董事姓名	身份／權益性質	股份或 相關股份數目	持股權益 概約百分比 <sup>(1)</sup>
沈崇鋒先生	實益權益 <sup>(2)</sup>	2,908,851	0.25%
竇文偉先生	受控法團權益 <sup>(3)</sup>	385,077,588	32.91%
王文君女士	受控法團權益 <sup>(3)</sup>	385,077,588	32.91%

附註：

- (1) 此數據乃根據最後實際可行日期本公司已發行股份總數1,169,980,653股（包括於行使或歸屬根據股份激勵計劃授出的獎勵時已發行予受託人用於大量發行美國存託股（留作日後發行）的81,307,530股股份）計算得出。

- (2) 於最後實際可行日期，根據股份激勵計劃，沈崇鋒先生已獲授2,540,001股績效股份單位，但須符合有關獎勵的條件（包括歸屬條件）。沈崇鋒先生因股份激勵計劃所授績效股份單位獲歸屬而亦以美國存託股形式直接持有368,850股股份。
- (3) 融焜（定義見下文）由兩位非執行董事竇文偉先生及王文君女士作為代名股東為平安保險及其子公司或聯營公司的若干高級僱員利益各自持有50%的權益。根據融焜與森榮（定義見下文）於2021年5月12日訂立的經修訂及重列一致行動協議，上述各方同意共同行使彼等於本公司的股東權利，並就涉及本公司營運及管理的所有事宜一致行動。森榮進一步同意委託融焜代其於本公司的股東大會上行使其投票權。因此，根據證券及期貨條例，竇文偉先生及王文君女士各自被視為於融焜持有或控制的合共385,077,588股股份中擁有權益。

除上文所披露者外，於最後實際可行日期，本公司董事或最高行政人員概無於本公司及其相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有(a)根據證券及期貨條例第XV部第7及第8分部須知會本公司及香港聯交所的權益或淡倉（包括彼等各自根據證券及期貨條例的條文被當作或視為擁有的權益或淡倉）；或(b)根據證券及期貨條例第352條須登記於本公司存置之登記冊的權益或淡倉；或(c)根據標準守則須另行知會本公司及香港聯交所的權益或淡倉。

#### (b) 其他權益

於最後實際可行日期，據董事所知，

- (i) 自2022年12月31日（即本集團最近期已刊發經審核財務報表的編製日期）以來，概無董事於本集團的任何成員公司已收購或出售或租賃或擬收購或擬出售或擬租賃的任何資產中擁有任何直接或間接權益；
- (ii) 除(i)本公司非執行董事郭育適先生亦為平安保險的聯席首席執行官；(ii)非執行董事付欣女士亦為平安保險的高級副總裁兼戰略發展中心主任；(iii)非執行董事竇文偉先生亦為融焜（定義見下文）及森榮（定義見下文）的董事；及(iv)非執行董事王文君女士亦為融焜（定義見下文）及森榮（定義見下文）的董事外，概無其他董事為於本公司股份或相關股份中擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及第3分部條文須向發行人披露的權益或淡倉的公司的董事或僱員；及

- (iii) 概無本公司董事於本公司或其任何子公司所訂立的任何仍然有效且對本集團整體業務有重大意義的合同或安排中擁有重大權益。

### 3. 主要股東的權益披露

於最後實際可行日期，除下文所披露者外，據本公司董事或最高行政人員所知，概無其他人士於本公司股份及相關股份中擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及第3分部的條文須向本公司披露或根據證券及期貨條例第324條須知會本公司及香港聯交所的權益或淡倉，或將直接或間接於附帶權利可在一切情況下在本集團任何其他成員公司股東大會上投票的任何類別股本面值中擁有10%或以上權益。

股東名稱	身份／權益性質	股份或 相關股份數目	持股權益 概約百分比 <sup>(1)</sup>
融焯有限公司（「融焯」） <sup>(2)(3)</sup>	實益權益	385,077,588	32.91%
森榮有限公司（「森榮」） <sup>(3)(4)(5)</sup>	實益權益	188,061,642	16.07%
平安保險 <sup>(5)(6)</sup>	受控法團權益	375,764,724	32.12%

附註：

- (1) 此數據乃根據最後實際可行日期本公司已發行股份總數1,169,980,653股（包括於行使或歸屬根據股份激勵計劃授出的獎勵時已發行予受託人用於大量發行美國存託股（留作日後發行）的81,307,530股股份）計算得出。
- (2) 於最後實際可行日期，兩名非執行董事竇文偉先生及王文君女士作為代表平安保險及其子公司及聯營公司的若干高級僱員的代名人各自持有融焯50%的權益。根據證券及期貨條例，竇文偉先生及王文君女士各自被視為於融焯持有或控制的股份中擁有權益。
- (3) 根據融焯與森榮於2021年5月12日訂立的經修訂及重列一致行動協議，上述各方同意共同行使彼等於本公司的股東權利，並就涉及本公司營運及管理的所有事宜一致行動。森榮進一步同意委託融焯代其於本公司股東大會上行使其投票權。因此，於最後實際可行日期，融焯及森榮（作為由融焯領導的一致行動集團）共同於本公司約32.12%的已發行股本總額中擁有權益。融焯及森榮已進一步同意，倘任何一方因適用法律法規及本公司組織章程細則而無法行使其作為股東的權利（包括但不限於就本公司股東將決議的事項行使投票權），則該方須通知另一方，而另一方無須就相關事宜與該方一致行動。誠如本通函第15頁所披露，於最後實際可行日期，融焯將就其直接持有的股份（相當於本公司已發行股本約16.84%）在臨時股東大會上就有關出售事項、購股協議及其項下擬進行交易的決議案放棄投票。

- (4) 於最後實際可行日期，森榮由壹傳金有限公司（「壹傳金」）全資擁有，而壹傳金則由李捷先生及許良女士各自持有50%權益。李捷先生為本公司首席技術官，許良女士曾是本公司人力資源部負責人，現為平安保險集團子公司平安科技（深圳）有限公司運營管理部總經理。根據證券及期貨條例，李捷先生及許良女士各自被視為於森榮持有的股份中擁有權益。此外，根據股份激勵計劃及於最後實際可行日期，(a)李捷先生已獲授1,058,003股績效股份單位，並有權根據獲授的購股權收取最多267,300股股份，但須符合有關獎勵的條件（包括歸屬條件）。李捷先生亦以美國存託股形式直接持有191,040股股份，其中35,850股股份因行使獲授購股權而持有，及155,190股股份因歸屬獲授績效股份單位而持有；及(b)許良女士有權根據獲授的購股權收取最多39,270股股份，但須符合有關獎勵的條件（包括歸屬條件），並根據行使獲授購股權以美國存託股形式直接持有51,450股股份。
- (5) 根據日期為2021年5月12日的經修訂及重列期權協議（「經修訂及重列期權協議」），李捷先生及許良女士已就彼等各自於壹傳金已發行股本中持有的5,000股普通股（相當於其於壹傳金的100%股份）以及於經修訂及重列期權協議日期後自相關股份產生且其為實益擁有人或其不時有權收取的所有於壹傳金的證券（「購股權股份」）向鉅煜授出認購期權（「境外認購期權」）。鉅煜根據以下時間表可全部或部分行使境外認購期權：(a)於經修訂及重列期權協議日期起至其第三個週年日止期間最多可行使50%境外認購期權；及(b)於緊隨經修訂及重列期權協議日期第三週年後開始至有關期間第一日後的第十週年止期間（或鉅煜延長之有關其他期間）可行使100%境外認購期權。於行使境外認購期權時，鉅煜可選擇收取森榮持有的全部或部分股份以及李捷先生及許良女士透過彼等持有的購股權股份而就此間接擁有的全部或部分股份及於經修訂及重列期權協議日期後自相關股份產生且其為實益擁有人或其不時有權收取的本公司所有證券，以代替收取購股權股份。於鉅煜行使境外認購期權前，李捷先生及許良女士各自有權享有其於壹傳金的投票權。每股購股權股份的行使價乃根據一項公式計算，該公式乃根據預定價值計算，並就（其中包括）(a)本公司股份於指定期間的成交量加權平均價格及(b)股息、分派及若干攤薄事件作出調整。
- (6) (i)於最後實際可行日期，鉅煜（安科技術有限公司（「安科技術」）的全資子公司，而安科技術由深圳平安金融科技諮詢有限公司（「平安金融科技」，平安的全資子公司）全資擁有）直接持有353,077,356股股份；及(ii)根據公開備案且就本公司所知，平安保險的子公司平安保險海外直接持有756,245.60股美國存託股所代表的22,687,368股股份。平安保險為一家於香港聯交所（股份代號：2318）及上海證券交易所（股份代號：601318）上市的公司。於鉅煜根據經修訂及重列期權協議行使期權後，平安保險進一步通過鉅煜間接收取最多188,061,642股普通股。根據證券及期貨條例，安科技術及平安金融科技各自被視為於鉅煜持有的股份中擁有權益，而平安保險被視為於鉅煜及平安保險海外持有的股份總數中擁有權益。

#### 4. 競爭性權益

於最後實際可行日期，根據上市規則第8.10條，概無董事或其任何各自的緊密聯繫人（定義見上市規則）擁有任何直接或間接與本集團業務構成或可能構成競爭的業務或業務權益。

#### 5. 董事服務合同

於最後實際可行日期，概無董事與本集團任何成員公司訂立任何服務合同（不包括於一年內屆滿或僱主可於一年內免付賠償（法定賠償除外）而終止的合同）。

#### 6. 董事於資產或合同或安排中的權益

於最後實際可行日期，據董事所知悉，概無董事於對本集團業務而言屬重大的存續的合同或安排中擁有重大權益，亦無任何董事於本集團任何成員公司自2022年12月31日（即本集團最近期刊發的經審核綜合財務報表之編製日期）以來所收購或出售或租賃或擬收購或出售或租賃之任何資產中擁有任何直接或間接權益。概無於最後實際可行日期存續且董事擁有重大權益及對本集團業務而言屬重大之合同或安排。

#### 7. 訴訟

於最後實際可行日期，本集團任何成員公司均無涉及任何重大訴訟或申索，而就董事所知，本集團任何成員公司並無任何待決或面臨的重大訴訟或申索。

#### 8. 重大不利變動

董事確認，於最後實際可行日期，本公司的財務或經營狀況自2022年12月31日（即本公司最近期已刊發經審核財務報表的編製日期）以來並無任何重大不利變動。



## 9. 專家及同意書

於本通函內被提述或發表意見或建議的專家的資格載列如下：

名稱	資格
千里碩融資有限公司	獲發牌可從事證券及期貨條例項下的第6類（就機構融資提供意見）受規管活動的法團
羅兵咸永道會計師事務所	根據香港法例第50章《專業會計師條例》註冊的執業會計師及根據《會計及財務匯報局條例》（第588章）的註冊公眾利益實體核數師

上述各專家均已提供書面同意，同意刊發本通函並以當中所示形式及內容收錄其函件、建議、意見及／或提述其名稱、標誌及資格，且確認其並無撤回同意。

於最後實際可行日期，上述各專家：

- (a) 並無於本集團任何成員公司擁有任何股權或認購或提名他人認購本集團任何成員公司證券的權利（無論是否可依法強制執行）；及
- (b) 並無於本集團任何成員公司於2022年12月31日（即本集團及出售集團最近期經審核財務報表的編製日期）後已收購或出售或租賃，或擬收購或出售或租賃的資產中擁有任何直接或間接權益。

## 10. 本公司的公司資料

- (a) 本公司的公司秘書為賈燕菁女士及鄧穎珊女士，彼為香港公司治理公會及英國特許公司治理公會會員。
- (b) 本公司的註冊辦事處位於Maples Corporate Services Limited, PO Box 309, Ugland House, Grand Cayman, KY1-1104, Cayman Islands。
- (c) 本公司總部位於中國深圳市福田區泰然七路1號鉑金大廈A座10-14樓。
- (d) 本公司於香港的主要營業地點為香港灣仔港灣道18號中環廣場2701室。

- (e) 本公司的開曼群島股份過戶登記總處為Maples Fund Services (Cayman) Limited，地址為PO Box 1093, Boundary Hall, Cricket Square, Grand Cayman, KY1-1102, Cayman Islands。
- (f) 本公司的香港股份過戶登記分處為香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。
- (g) 本通函以中英文刊發。倘中文版本與英文版本有任何歧義，概以英文版本為準。

## 11. 重大合同

本集團成員公司於緊接本通函日期前兩年內及直至最後實際可行日期已訂立屬或可能屬重大之合同（並非於本公司日常業務過程中訂立之合同）如下：

- (a) 本公司、高盛（亞洲）有限責任公司及HSBC Corporate Finance (Hong Kong) Limited於2022年6月28日訂立的保薦人協議，內容有關本公司股份根據上市規則以介紹方式委聘聯席保薦人於香港聯交所上市；
- (b) 平安普惠企業管理有限公司（作為買方）與上海壹賬通金融科技有限公司（作為賣方）訂立日期為2022年11月24日的股權轉讓協議，內容有關買賣普惠立信40%股權；及
- (c) 購股協議。

## 12. 展示文件

以下文件之副本將自本通函日期起計滿14日（包括該日）期間於香港聯交所網站 (<http://www.hkexnews.hk>)及本公司網站([www.ocft.com](http://www.ocft.com))刊發：

- (a) 本附錄「重大合同」一段所述的重大合同，包括購股協議；
- (b) 獨立董事委員會函件，全文載於本通函；

- (c) 獨立財務顧問函件，全文載於本通函；
- (d) 本公司截至2023年6月30日止六個月的中期報告；
- (e) 本公司截至2022年12月31日止年度的年報；
- (f) 本公司於2022年6月28日刊發的上市文件，當中載有本公司截至2020年及2021年12月31日止年度的財務資料；
- (g) 出售集團截至2020年、2021年及2022年12月31日止三個年度的經審核財務資料及出售集團截至2023年6月30日止六個月的經審閱財務資料，全文載於本通函附錄二；
- (h) 餘下集團未經審核備考財務資料的報告，全文載於本通函附錄三；及
- (i) 本附錄「專家及同意書」一段所述的專家書面同意書。

---

## 股東特別大會通告

---

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通告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本通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)

將於2024年1月16日舉行的

#### **股東特別大會**

(或其任何續會或延會)

#### **通告**

茲通告壹账通金融科技有限公司(「本公司」)謹定於2024年1月16日(星期二)上午十時正假座廣東省深圳市福田區益田路5033號平安金融中心24層舉行股東特別大會(「股東特別大會」)，以考慮及酌情通過(不論有否修訂)以下決議案為本公司普通決議案：

#### **「動議：**

謹此批准、追認及確認陆金所控股有限公司(「陆金所」)、壹账通金融科技有限公司(「壹账通」)與平安壹賬通銀行(香港)有限公司(「平安壹賬通銀行」)於2023年11月13日訂立的購股協議(「購股協議」)，據此，壹账通有條件同意出售而陆金所有條件同意通過轉讓金億通有限公司(其間接持有平安壹賬通銀行100%已發行股本)全部已發行股本收購平安壹賬通銀行，對價為現金933,000,000港元；及謹此授權本公司任何一名董事在其全權酌情認為適當或權宜且符合本公司及其股東整體利益的情況下作出其認為就執行購股協議項下擬進行的交易及完成該等交易而言屬必要、適宜或權宜的一切行動及事宜。」

---

## 股東特別大會通告

---

### 股份記錄日期及美國存託股記錄日期

董事會已將2023年12月18日(香港時間)營業時間結束時定為記錄日期(「**股份記錄日期**」)。截至股份記錄日期在冊的本公司股份持有人有權出席股東特別大會及其任何續會並於會上投票。為合資格出席股東特別大會，所有有效的股份過戶文件連同相關股票必須於2023年12月18日下午四時三十分(香港時間)之前送達本公司的香港股份過戶登記分處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖；而就於本公司開曼群島股東名冊總冊登記的股份而言，所有有效的股份過戶文件連同相關股票必須於2023年12月17日下午六時正(開曼群島時間)(由於開曼群島與香港之間的時差)之前送達本公司的主要股份過戶登記處Maples Fund Services (Cayman) Limited，地址為PO Box 1093, Boundary Hall, Cricket Square, Grand Cayman, KY1-1102, Cayman Islands。

截至2023年12月18日(紐約時間)營業時間結束時(「**美國存託股記錄日期**」)在冊的美國存託股(「**美國存託股**」)持有人倘希望對相關股份行使其投票權，須向美國存託股的存託機構(「**存託機構**」)JPMorgan Chase Bank, N.A.發出投票指示。

### 代表委任表格及美國存託股投票卡

截至股份記錄日期(香港時間)在冊的股份持有人可以委任一名受委代表在股東特別大會上行使其權利。截至美國存託股記錄日期(紐約時間)在冊的美國存託股持有人將需要指示美國存託股的存託機構JPMorgan Chase Bank, N.A.如何對美國存託股所代表的股份進行投票。請參閱代表委任表格(就股份持有人而言)或美國存託股投票卡(就美國存託股持有人而言)，兩者均在我們的網站www.ocft.com可供查閱。

誠邀截至股份記錄日期(香港時間)名列本公司股東名冊的本公司股份記錄持有人親身出席股東特別大會。亦誠邀於美國存託股記錄日期營業結束之時(紐約時間)的本公司美國存託股持有人將閣下的投票指示提交予JPMorgan Chase Bank, N.A.。閣下的投票具有重要意義。如閣下希望行使其投票權，務請閣下於規定的限期之前，將隨附代表委任表格(就股份持有人而言)填妥、簽名、標註日期並立即交回我們，或將閣下的投票指示(就美國存託股持有人而言)提交予JPMorgan Chase Bank, N.A.。香港中央證券登記有限公司須不遲於2024年1月14日上午十時正(香港時間)收到代表委任表格，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓，以確保閣下能以代表出席股東特別大會；而JPMorgan Chase Bank, N.A.須不遲於2024年1月8日上午九時正(紐約時間)收到閣下的投票指示，以使閣下美國存託股代表的股份所隨附的票數得以於股東特別大會上投出(「**美國存託股投票指示截止日期**」)。

---

## 股東特別大會通告

---

存託機構將盡力根據負責委任代表及按持有人指示表決的美國存託憑證部門於美國存託股投票指示截止日期或之前實際收到的有關持有人的指示（包括但不限於任何實體或代表存託信託公司（「存託信託公司」）代表行事的實體的指示），於切實可行且股份條文或規管股份的條文允許的範圍內，對由截至美國存託股記錄日期持有人的美國存託憑證（「美國存託憑證」）證明的美國存託股所代表的股份進行投票或促使投票。存託機構將僅按 閣下的指示及下文所詳述進行投票或嘗試投票。

務請注意，倘存託機構未在美國存託股投票指示截止日期或之前收到截至股份記錄日期在冊的持有人有關特定議程項目的指示（包括但不限於任何實體或代表存託信託公司代表行事的實體），則有關持有人應被視為，而存託機構被指示將有關持有人視為已指示存託機構將有關議程項目的酌情代理權委託予本公司指定的人士，以就美國存託股所代表的股份進行投票，其實際指示並非由所有有關持有人就有關議程項目作出，前提是除非(a)本公司書面通知存託機構（而本公司同意立即以書面形式向存託機構提供有關信息）(i)其希望就有關議程項目提供有關代理權；(ii)有關議程項目並無重大反對意見；及(iii)有關議程項目（如批准）將不會對股份持有人的權利造成重大或不利影響，及(b)存託機構已取得法律顧問以存託機構信納的形式和內容的意見，確認(i)授出有關酌情代理權不會使存託機構在開曼群島承擔任何呈報義務；(ii)授出有關代理權不會導致違反開曼群島的法律、規定、法規或許可；(iii)本文擬進行的表決安排及視同指示將根據開曼群島的法律、規定及法規生效；及(iv)根據開曼群島的法律、規定或法規，授出有關酌情代理權在任何情況下均不會將美國存託股所代表的股份視為存託機構的資產，否則該等指示不得視為已作出，且酌情代理權亦不得作出。存託機構本身不得就任何存託證券行使投票酌情權。

美國存託股持有人及實益擁有人被告知及同意(1)存託機構將全面及完全依賴本公司通知存託機構前段段落(a)所載任何情況，及(2)存託機構、託管機構及任何其各自的代理均並無責任詢問或調查是否存在前段段落(a)(ii)或(a)(iii)所述任何情況及／或本公司是否遵守其義務及時通知存託機構有關情況。存託機構、託管機構及任何其各自的代理均不會(1)因本公司未能確定存在前段段落(a)(ii)或(a)(iii)所述任何情況或未能及時通知存託機構任何有關情況或(2)倘於會議批准的任何議程項目已經或聲稱會對股份持有人權利造成重大或不利影響而對美國存託股持有人或實益擁有人產生任何責任。

---

## 股東特別大會通告

---

由於不保證美國存託股持有人及實益擁有人將在收到上述通知後有充足時間及時向存託機構返還任何投票指示，美國存託股持有人及實益擁有人可能在該情況下被視為已指示存託機構向本公司指定的人士授出酌情代理權，而存託機構、託管機構及任何其各自的代理概不會於該情況下對美國存託股持有人或實益擁有人產生任何責任。此外，存託機構及其代理無須對未能執行任何股份投票權的指示，根據前段任何作出或被視為作出投票指示方式（包括向本公司指定的人士授出酌情代理權）、任何投票方式（包括但不限於根據前段存託機構已指示或被視為已指示向其授出酌情代理權的人士的任何投票）或任何該等投票的效力承擔責任。

承董事會命  
壹账通金融科技有限公司  
沈崇鋒先生  
董事長兼首席執行官

香港，2023年12月5日

於本通告日期，本公司董事會包括執行董事沈崇鋒先生；非執行董事郭曉濤先生、付欣女士、竇文偉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。