



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

2021年報

截至**2021年12月31日**止

Ping An OneConnect Bank (Hong Kong) Limited

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

www.paob.com.hk

目錄

	頁次
董事會報告書	1
獨立核數師報告	3
全面收益表	6
財務狀況表	7
權益變動表	8
現金流量表	9
財務報表附註	10
附錄I：企業管治報告(未經審核)	47

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

董事會報告書

董事會提呈其年度報告及截至2021年12月31日止年度之經審計財務報表。

主要營業地點

平安壹賬通銀行(香港)有限公司(下文簡稱「本銀行」)是一間在香港註冊及營業之持牌銀行。本銀行的註冊辦事處及主要營業地點為香港九龍觀塘海濱道123號香港綠景大廈1903-04室。

主要業務

本銀行是壹賬通金融科技有限公司(簡稱「OCFT」)的全資附屬公司及中國平安保險(集團)股份有限公司的成員公司。本銀行是根據香港《銀行業條例》註冊的持牌銀行，其主要業務是透過電子渠道而非實體分行提供銀行服務。本銀行受香港金融管理局(「金管局」)監管，須遵守《虛擬銀行的認可》指引及其他由金管局頒佈的監管政策、規例及指引，涵蓋企業管治、風險管理、反洗錢及資助恐怖主義等範疇。本銀行於2020年9月29日正式在香港投入業務，現正為香港部分中小企業和個人客戶提供虛擬銀行服務。

業務回顧

由於本銀行屬於金億融有限公司(於香港註冊成立的公司)的全資附屬公司，能根據香港法例第622章《公司條例》第388(3)條申請豁免，因此本年度並無呈列業務回顧。

財務報表

本銀行截至2021年12月31日止年度的虧損及本銀行於2021年12月31日的狀況載於財務報表第6至46頁。

股息

董事不建議就截至2021年12月31日止年度派發任何股息(2020年：無)。

股本

本銀行的股本詳情載於財務報表附註21。

董事

本銀行於本年度及截至本報告刊發日期的董事(包括執行董事、非執行董事及獨立非執行董事)如下：

葉迪奇－董事長(於2021年11月10日辭任)
劉怡翔－董事長(於2021年11月10日獲委任)
陳蓉－副董事長
馮鈺龍－行政總裁
呂玉蘭(於2021年11月10日獲委任)
陳心穎(於2021年11月10日辭任)
葉素蘭
湯美娟(於2021年8月27日辭任)
楊德斌
石禮謙
宋邁思
葉冠榮(於2021年8月27日獲委任)

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

董事會報告書(續)

授予董事及選定僱員的購股權

OCFT 授予本銀行董事及選定僱員的購股權詳情載於財務報表附註 24。

彌償條文

本銀行的組織章程細則載有獲准許的彌償條文，規定對本銀行董事所承擔的責任提供彌償，該條文目前生效，並且於整個期間內一直有效。

董事於股份的權益

除本年度財務報表所披露者外，於期間內的任何時間，本銀行並無訂立任何安排致使本銀行董事可透過收購本銀行或任何其他法團的股份或債權證而獲得利益。

董事在交易、安排或合約的權益

本銀行於本年度內任何時間，均沒有訂立任何本銀行董事擁有直接或間接(就本銀行業務而言)重大利益的交易、安排或合約。

管理合約

本銀行在本年度內並未就全部或任何重大部分業務訂立管理或行政合約，亦無此類合約存在。

核數師

本年度財務報表已由羅兵咸永道會計師事務所審核，其已獲委任並符合資格且願意膺選連任。

代表董事會

劉怡翔
董事長
香港，2022年3月25日

獨立核數師報告
致平安壹賬通銀行(香港)有限公司成員
(於香港註冊成立的有限公司)

意見

我們已審計的內容

平安壹賬通銀行(香港)有限公司(以下簡稱「貴銀行」)列載於第6至46頁的財務報表，包括：

- 於2021年12月31日的財務狀況表、
- 截至該日止年度的全面收益表、
- 截至該日止年度的權益變動表、
- 截至該日止年度的現金流量表及
- 財務報表附註，包括主要會計政策及其他解釋資料。

我們的意見

我們認為，該等財務報表已根據香港會計師公會頒布的《香港財務報告準則》真實而中肯地反映了貴銀行於2021年12月31日的財務狀況及其截至該日止年度的財務表現及現金流量，並已遵照香港《公司條例》妥為擬備。

意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒布的《香港審計準則》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

根據香港會計師公會頒布的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，我們獨立於貴銀行，並已履行守則中的其他專業道德責任。

獨立核數師報告(續)

致平安壹賬通銀行(香港)有限公司成員
(於香港註冊成立的有限公司)

其他信息

董事須對其他信息負責。其他信息包括董事會報告書及企業管治報告內的信息，但不包括財務報表及我們的核數師報告。

我們對財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事及審計委員會就財務報表須承擔的責任

董事須負責根據香港會計師公會頒布的《香港財務報告準則》及香港《公司條例》擬備真實而中肯的財務報表，並對其認為為使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。

在擬備財務報表時，董事負責評估貴銀行持續經營的能力，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，除非董事有意將貴銀行清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會須負責監督貴銀行的財務報告過程。

獨立核數師報告(續)

致平安壹賬通銀行(香港)有限公司成員
(於香港註冊成立的有限公司)

核數師就審計財務報表承擔的責任

我們的目標，是對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。我們僅按照香港《公司條例》第405條向閣下(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《香港審計準則》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滙總起來可能影響財務報表使用者依賴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，但目的並非對貴銀行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，從而可能導致對貴銀行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銀行不能持續經營。
- 評價財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及財務報表是否中肯反映交易和事項。

除其他事項外，我們與審計委員會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3月25日

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

全面收益表

截至2021年12月31日止年度

	附註	2021 港幣千元	2020 港幣千元
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
總收入		34,008	7,973
員工成本	7	(119,833)	(117,459)
樓宇及設備支出	7	(4,391)	(4,369)
其他支出	7	(120,230)	(69,546)
總支出	7	(244,454)	(191,374)
扣除減值虧損前的虧損		(210,446)	(183,401)
預期信用損失支出	8	(3,295)	(800)
除稅前虧損		(213,741)	(184,201)
利得稅支出	9	—	—
除稅後虧損		(213,741)	(184,201)
其他全面收入：			
其後可能重新分類至損益賬的項目：			
—按公允價值計入其他全面收入之債務工具的公允價值變動		(20)	(42)
除稅後其他全面收入		(20)	(42)
全面收入總額		(213,761)	(184,243)

第10至46頁之附註屬本財務報表的一部分。

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

財務狀況表
於2021年12月31日

	附註	2021 港幣千元	2020 港幣千元
資產			
銀行同業及中央銀行結餘	11	829,599	251,831
銀行同業拆放及貸款	12	106,423	531,910
證券投資	13	19,978	209,703
客戶貸款及墊款	14	1,361,197	69,743
應收關聯公司款項	23	1	4,771
物業、器材及設備	15	5,126	7,787
無形資產	16	141,744	121,947
使用權資產	17	2,871	9,194
其他資產	18	17,014	13,291
總資產		2,483,953	1,220,177
負債			
客戶存款	19	1,650,270	481,841
租賃負債	17	4,585	11,687
應付關聯公司款項	23	82,695	77,363
其他應付款項及應計費用	20	48,755	37,994
總負債		1,786,305	608,885
權益			
股本	21(b)	1,200,000	900,000
累計虧損		(509,906)	(296,165)
其他儲備		7,554	7,457
總權益		697,648	611,292
總負債及權益		2,483,953	1,220,177

財務報表已於2022年3月25日獲董事會批准並由以下董事代表簽署

劉怡翔
主席

馮鈺龍
行政總裁

第10至46頁之附註屬本財務報表的一部分。

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

權益變動表

截至2021年12月31日止年度

	附註	股本 港幣千元	累計虧損 港幣千元	其他儲備		總權益 港幣千元
				按公允價值 計入其他 全面收入的 儲備 港幣千元	以股份為基礎 之報酬的儲備 (附註1) 港幣千元	
於2020年1月1日		600,000	(111,964)	44	2,597	490,677
年度權益變動：						
直接控股公司注資	21(b)	300,000	-	-	-	300,000
年度虧損		-	(184,201)	-	-	(184,201)
其他全面收入		-	-	(42)	-	(42)
以股份為基礎之報酬的變動	24(b)	-	-	-	4,858	4,858
於2020年12月31日		900,000	(296,165)	2	7,455	611,292
年度權益變動：						
直接控股公司注資	21(b)	300,000	-	-	-	300,000
年度虧損		-	(213,741)	-	-	(213,741)
其他全面收入		-	-	(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		1,200,000	(509,906)	(18)	7,572	697,648

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

第10至46頁之附註屬本財務報表的一部分。

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

現金流量表

截至2021年12月31日止年度

	附註	2021 港幣千元	2020 港幣千元
經營業務之現金流量			
除稅前虧損		(213,741)	(184,201)
非現金項目調整：			
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
經營業務變動前之現金流量		(210,409)	(160,553)
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		5,332	5,869
其他應付款項及應計費用之變動		10,023	(2,927)
經營業務之現金(流出)／流入		(317,608)	249,661
已收利息		38,600	5,705
已付利息		(6,396)	(1,963)
經營業務之現金(流出)／流入淨額		(285,404)	253,403
投資業務之現金流量			
購入物業、器材及設備	15	(3,087)	(1,804)
添置無形資產	16	(42,133)	(72,401)
購入按公允價值計入其他全面收入的證券投資		—	(19,995)
購入按攤銷成本計量的證券投資		189,716	(189,716)
投資業務之現金流入／(流出)淨額		144,496	(283,916)
融資業務之現金流量			
注資	21(b)	300,000	300,000
租賃支付之本金部分		(6,793)	(5,412)
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		152,299	264,075
於年初之現金及現金等值項目		783,747	519,714
匯率及其他變動對現金及現金等值項目的影響		(20)	(42)
於年終之現金及現金等值項目	25	936,026	783,747

第10至46頁之附註屬本財務報表的一部分。

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

財務報表附註

1. 一般信息

平安壹賬通銀行(香港)有限公司(「本銀行」)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。本銀行已於2020年推出銀行服務。

本銀行的註冊辦事處及主要營業地點為香港九龍觀塘海濱道123號香港綠景大廈1903-04室。

於2021年12月31日，本銀行之直接控股公司為在香港註冊成立的金億融有限公司(「JYR」)。JYR由金億通有限公司控制，而金億通有限公司是本銀行之中間控股公司，在英屬處女群島註冊成立。本銀行之最終控股公司為壹賬通金融科技有限公司(「OCFT」)，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。OCFT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. 主要會計政策

本附註提供一系列於編製本財務報表時所採納的主要會計政策。除另有註明外，此等會計政策於所示期間一致應用。

(a) 財務報表編製基準

本財務報表乃按照香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》以及香港《公司條例》(「第622章」)之規定編製。本財務報表以港幣千元呈列，港元是本行的功能及呈列貨幣。

財務報表是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入之金融資產之重估予以修改。

根據本銀行已採納的香港財務報告準則而編製的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。管理層還要在應用本銀行的會計政策過程中行使判斷。若過程中涉及較多判斷或較複雜的情況，已於附註3披露。

(b) 尚未採納的新準則及詮釋

本銀行並未提前採納已頒佈但並非於本財務報告期間強制生效的會計準則及詮釋。預期此等準則(如利率基準改革)並不會對當前或未來財務報告，以及對於可預見將來之交易造成重大影響。

財務報表附註(續)

2. 主要會計政策(續)

(c) 無形資產

無形資產包括購得的軟件以及已資本化的電腦軟件程式開發成本。

本銀行對開發系統和平台直接產生的設計和測試成本於符合以下條件時確認為無形資產：

- 技術上可完成軟件致可供使用狀況；
- 管理層有意完成軟件並將之使用或出售；
- 有能力使用或出售該軟件；
- 可以證明該軟件將可能產生未來經濟利益；
- 有足夠的技術、財務及其他資源以完成開發以及使用或出售該軟件；及
- 軟件開發期間產生的支出能可靠地計量。

開發期間的直接成本，包括員工成本和相關營運成本，將計入資本化開發成本。

購得的軟件及已資本化開發成本入賬列為無形資產，並自該資產可供使用之時起於其預期經濟壽命內(通常介乎3至10年)以直線法攤銷。

至少在每個報告期末對攤銷期和攤銷方法進行檢討，並在適當情況下予以調整。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。

(d) 物業、器材及設備

物業、器材及設備按歷史成本減累計折舊及減值虧損列賬。歷史成本包括購入該等項目直接應佔的支出。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務期間在全面收益表扣除。

物業、器材及設備的折舊，是成本值減去估計剩餘價值後，以直線法按預計可使用年限將其分攤計算：

- 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

此等資產的剩餘價值及可使用年期將於各報告日期進行檢討，並在適當情況下作出調整。於各報告日期，評估此等資產有否減值指標。倘資產的賬面值被確定為高於其估計可收回金額，有關資產價值即時予以調減。

財務報表附註(續)

2. 主要會計政策(續)

(d) 物業、器材及設備(續)

出售此等資產所得款項與賬面值比較而得出的收益及虧損，會計入全面收益表。

(e) 租賃

租賃於租賃資產可供本銀行使用之日確認為使用權資產和相應負債。

初始租賃產生的資產及負債按現值基準計量。租賃負債包括租賃付款的淨現值：

- 固定付款(包括類固定付款)減去任何應收的租賃激勵；
- 已購買續租權的行使價(倘本行合理肯定會行使該項選擇權)；及
- 終止租賃的修復成本付款(倘租賃期反映本銀行行使該項選擇權)。

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。

租賃付款使用租賃的隱含利率折現。如果無法輕易確定該利率，則使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。

為確定增量借貸利率，本銀行：

- 在可能情況下，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，再以本銀行持有的租賃的信用風險作調整；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。

使用權資產按成本值計量，包括以下各項：

- 租賃負債的初步計量金額；
- 於開始日期或之前已作出的任何租賃付款減去任何已收的租賃激勵；
- 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。倘本銀行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。

與短期租賃相關的付款以直線法於損益內確認為支出。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。

財務報表附註(續)

2. 主要會計政策(續)

(f) 金融資產

(i) 分類

本銀行將其金融資產分類為以下計量類別：

- 其後須按公允價值計量(計入其他全面收益或計入損益)；及
- 須按攤銷成本計量。

對於按公允價值計量的資產，收益及虧損將記入損益或其他全面收益內。

就於債務工具的投資，分類取決於本銀行管理金融資產的業務模式及現金流的合約條款。本銀行僅在該資產的業務管理模式轉變時，才會對債務投資進行重新分類。

(ii) 確認及終止確認

常規買賣的金融資產在交易日確認，即本銀行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，而本銀行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

在初始確認時，除按公允價值計入損益的金融資產外，本銀行按金融資產的公允價值加收購該金融資產的直接交易成本計量。按公允價值計入損益的金融資產之交易成本則於損益內支銷。

債務工具

債務工具的后續計量取決於本銀行管理該資產的業務模式及該資產的現金流特徵。本銀行將債務工具分類為三個計量類別：

- 攤銷成本：持有資產作收取合約現金流，倘該等現金流僅為本金及利息付款，則按攤銷成本計量。此類金融資產的利息收入採用實際利率法計入利息收入中。終止確認產生的任何收益或虧損直接於損益內確認，並與匯兌收益及虧損一併呈列於其他收益／(虧損)。減值虧損則於全面收益表以單獨項目呈列。

財務報表附註(續)

2. 主要會計政策(續)

(f) 金融資產(續)

- 按公允價值計入其他全面收益：對於為收取合約現金流及為出售而持有的資產，倘該資產的現金流僅代表本金和利息付款，則按公允價值計入其他全面收益。除於損益內確認的減值收益或虧損、利息收入及匯兌損益外，賬面值的變動均計入其他全面收益內。當終止確認金融資產時，在其他全面收益確認的累計收益或虧損自權益重新分類為損益，並在其他收益／(虧損)內確認。該等金融資產的利息收入採用實際利率法計入利息收入中。匯兌收益及虧損在其他收益／(虧損)列賬，而減值支出則在全面收益表以單獨項目呈列。
- 按公允價值計入損益：不符合按攤銷成本計量或按公允價值計入其他全面收益的資產，按公允價值計入損益。其後按公允價值計入損益的債務工具的損益，於其產生期間在損益內確認並於其他收益／(虧損)中以淨額呈列。

(iv) 減值

本銀行按前瞻基準評估其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的相關預期信用損失(「ECL」)。所用的減值方法取決於信用風險是否已顯著增加。附註22詳述了本銀行如何確定信用風險是否已顯著增加。

(g) 現金及現金等值項目

在現金流量表中，現金及現金等值項目包括自購入日期起計在三個月內到期的結餘，當中包括銀行同業結餘、銀行同業拆放及貸款，以及外匯基金票據，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。

(h) 利息收入

按攤銷成本計量的金融資產及按公允價值計入其他全面收益的金融資產的利息收入採用實際利率法計算，於損益內確認。

利息收入是通過對金融資產的總賬面值以實際利率來計算，但其後變為信用減值的金融資產除外。對於信用減值的金融資產，則按該金融資產的賬面淨值(扣除損失準備後)以實際利率計算。

(i) 服務費及佣金收入

服務費及佣金收入於已提供服務或已完成履約責任後按應計基準確認。

(j) 政府補助金

對於政府補助金，倘有合理保證能夠收到補助金，而且本銀行將符合所有附帶條件，則按公允價值予以確認。與成本相關的政府補助金，需要與擬補償的成本匹配作遞延處理，並在損益確認。

財務報表附註(續)

2. 主要會計政策(續)

(k) 僱員福利

(i) 退休福利計劃

本銀行根據《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。

計劃的資產與本銀行資產分開並由一個獨立管理基金持有。本銀行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

當本銀行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，本銀行已計提因僱員提供服務所享有之年假的估計負債。

(l) 利得稅

期內利得稅包括本期利得稅以及與暫時性差異及未動用稅務虧損相關的遞延稅項資產及負債的變動。

本期利得稅以及遞延稅項資產及負債的變動於損益內確認，若該變動與其他全面收入或直接在權益確認的項目相關，則相關的稅項金額分別在其他全面收入或直接在權益內確認。

即期稅項是指報告期間應課稅收入的預期應繳稅項，採用於資產負債表日已頒布或實質已頒布的稅率計算。

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

遞延稅項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即期稅項資產及負債及倘遞延稅項結餘涉及相同的稅務機關，則遞延稅項資產及負債予以抵銷。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，則即期稅項資產及稅項負債予以抵銷。

財務報表附註(續)

2. 主要會計政策(續)

(m) 準備金

當本銀行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。

(n) 以股份為基礎之付款

本銀行的最終控股公司 OCFT 經營一個以股份為基礎之報酬計劃，該計劃以權益結算。本銀行董事及僱員獲授予購股權或獎勵作提供服務的報酬。有關計劃的相關信息載於附註 24。

該以股份為基礎之報酬的獎勵，在本銀行財務報表中以權益結算的方法處理，因為本銀行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。權益記賬視為注資處理。

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的歸屬條件所產生之影響；及
- 包括任何非歸屬條件之影響

於各報告期末，本銀行根據非市場表現及服務條件，修訂對預期歸屬的購股權數目的估計。本銀行於全面收益表確認該修訂對原先估計的影響(如有)，並相應調整權益。

倘以權益結算的獎勵之條款已修訂，相關支出仍需以有關條款未被修訂般確認。任何修訂，或其他有利於僱員的修訂而導致股份支付安排的公允價值增加，該額外支出均於修訂日確認。

倘以權益結算的獎勵被取消，處理方法是猶如其於取消日期已歸屬，而有關獎勵的任何未確認支出即時予以確認。然而，倘以新獎勵取代所取消獎勵，並於授出日期指定為替代獎勵，則如前段所述，所取消及新的獎勵均視為原有獎勵的修訂處理。

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。

財務報表附註(續)

2. 主要會計政策(續)

(o) 外幣換算

外幣交易按交易當日適用之匯率換算為功能貨幣。因結算此等交易及因按期末匯率換算以外幣計值之貨幣資產及負債而產生之匯兌收益及虧損，一般於損益內確認。

按公允價值計量的非貨幣外幣項目採用釐定公允價值當日的匯率換算。以公允價值列賬的資產及負債產生的換算差額，作公允價值損益呈列。

3. 重大會計估計及判斷

編製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。管理層在應用本銀行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，評估過程包括一些合理地相信會對機構產生財務影響的未來事件的預期。

(a) 利得稅

本銀行須繳付香港利得稅。計算利得稅準備時需要作出判斷。決定最終稅項時也涉及一些不確定交易及估算。倘若最終稅項與初始入賬的估計金額有差異，該差異將會在確定以上因素期間，影響即期及遞延稅項準備。

於2021年12月31日，估計未動用稅項虧損約為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稅項資產。如果實際產生的未來利潤超過預期，到時或會確認遞延稅項資產。

(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(c)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確定此等成本是否符合確認條件，以及平台和系統可否為本銀行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) 預期信用損失準備(「ECL」)的計量

按攤銷成本計量及按公允價值計入其他全面收入的金融資產的ECL是一個需要運用複雜模型和對未來經濟狀況和信貸行為(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ECL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ECL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權重和數值及其相關ECL；
- 為計量ECL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。

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

財務報表附註(續)

4. 利息收入及利息支出

	2021 港幣千元	2020 港幣千元
(a) 利息收入		
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入之金融資產	36,401	2,351
	<u>41,312</u>	<u>6,056</u>
(b) 利息支出		
按攤銷成本計量的金融負債	7,134	2,339
租賃負債(附註17(b))	374	614
	<u>7,508</u>	<u>2,953</u>

5. 費用及佣金收入

	2021 港幣千元	2020 港幣千元
代理服務	160	373
其他	44	-
	<u>204</u>	<u>373</u>

6. 其他收入

	2021 港幣千元	2020 港幣千元
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。本銀行並不直接受益於任何其他形式的政府支援。

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

財務報表附註(續)

7. 經營支出

	附註	2021 港幣千元	2020 港幣千元
員工成本(包括附註10的董事酬金)			
—薪金及其他短期福利		117,944	110,842
—退休金		1,772	1,759
—以股份為基礎之報酬	24	117	4,858
樓宇和設備支出(不包括折舊)			
—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、器材及設備的折舊	15	5,748	3,971
使用權資產折舊	17	5,640	5,071
無形資產攤銷	16	22,336	12,051
核數師酬金		1,955	1,677
匯兌差額		(5)	(1,143)
其他經營支出		48,325	18,674
		<u>244,454</u>	<u>191,374</u>

8. 預期信用損失支出

	2021 港幣千元	2020 港幣千元
銀行同業拆放及貸款	(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>

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

財務報表附註(續)

9. 利得稅支出

(a) 總稅項支出

	2021 港幣千元	2020 港幣千元
本期利得稅	-	-
遞延利得稅	-	-
	<hr/>	<hr/>
總稅項支出	-	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(b) 稅項支出和會計溢利按適用稅率計算的對賬

	2021 港幣千元	2020 港幣千元
除稅前虧損	(213,741)	(184,201)
	<hr/>	<hr/>
按香港利得稅稅率16.5%計算的稅項	(35,267)	(30,393)
不可扣減支出的稅項影響	644	1,045
毋須計稅收入的稅項影響	(2)	(1,319)
未確認的暫時性差異	(2,632)	(9,601)
未確認的稅項虧損的稅項影響	37,257	40,268
	<hr/>	<hr/>
利得稅支出	-	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

於2021年12月31日，本銀行估計有未動用及未確認稅項虧損約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，未有就虧損確認遞延稅項資產。未動用稅項虧損可無限期結轉。

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

財務報表附註(續)

10. 董事酬金

根據香港《公司條例》第383(1)條及《公司(披露董事利益資料)規例》第2部披露的董事酬金如下：

	2021 港幣千元	2020 (重列) 港幣千元
董事袍金	13,905	12,199
薪金、花紅、津貼及實物利益	7,450	9,220
退休福利	204	186
以股份為基礎之報酬	(713)	5,152
	<u>20,846</u>	<u>26,757</u>

比較數字已予重列，以符合本年度的呈示方式。

董事從本銀行獲得的所有酬金均與他們就管理本銀行事務的服務有關。

沒有就提供董事服務而給予第三方或可由第三方收取的代價。不存在有利於董事、其控制的法人團體和關連實體的貸款、準貸款或其他交易。

本銀行董事概無直接或間接於與本銀行業務有關而本行曾經或現時為訂約方，且於期末或期內任何時間繼續存在的任何重大交易、安排及合約中擁有重大權益。

於期末或期內任何時間，不存在由本銀行訂立，而當中本銀行董事直接或間接擁有重大權益，並與本銀行業務有關的重大交易、安排及合約。

11. 銀行同業及中央銀行結餘

	2021 港幣千元	2020 港幣千元
中央銀行結餘	699,365	235,507
銀行同業結餘	130,234	16,324
減：預期信用損失準備金	—	—
	<u>829,599</u>	<u>251,831</u>

12. 銀行同業拆放及貸款

	2021 港幣千元	2020 港幣千元
銀行同業拆放及貸款		
— 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	(4)	(6)
	<u>106,423</u>	<u>531,910</u>

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

財務報表附註(續)

13. 證券投資

	2021 港幣千元	2020 港幣千元
按公允價值計入其他全面收益： 外匯基金票據(附註 22(a))	19,978	19,995
按攤銷成本： 債務證券(附註 22(a))	-	189,716
減：預期信用損失準備金(附註 22(a))	-	(8)
	-	189,708

14. 客戶貸款及墊款

	2021 港幣千元	2020 港幣千元
按公允價值計入其他全面收益(附註 22(a))	1,344,736	-
按攤銷成本(附註 22(a))	16,546	70,528
減：預期信用損失準備金(附註 22(a))	(85)	(785)
	16,461	69,743

15. 物業、器材及設備

	設備 港幣千元	租賃 物業裝修 港幣千元	總計 港幣千元
於 2021 年 1 月 1 日			
期初賬面淨額	3,225	4,562	7,787
添置	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

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

財務報表附註(續)

15. 物業、器材及設備(續)

	設備 港幣千元	租賃 物業裝修 港幣千元	總計 港幣千元
於2020年1月1日			
期初賬面淨額	2,753	7,201	9,954
添置	1,472	332	1,804
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>

16. 無形資產

	購入軟件 港幣千元	內部 開發軟件 港幣千元	總計 港幣千元
於2021年1月1日			
期初賬面淨額	9,470	112,477	121,947
添置	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>

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

財務報表附註(續)

17. 租賃

(a) 在財務狀況表確認的金額

	2021 港幣千元	2020 港幣千元
使用權資產	2,871	9,194
租賃負債	4,585	11,687

(b) 在全面收益表確認的金額

	2021 港幣千元	2020 港幣千元
使用權資產的折舊支出(附註7)	5,640	5,071
利息支出(附註4(b))	374	614

本銀行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。目前的租賃條款並沒有續租權，不確定是否會續租。

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。

18. 其他資產

	2021 港幣千元	2020 港幣千元
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	3,130	402
	17,014	13,291

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

財務報表附註(續)

19. 客戶存款

	2021 港幣千元	2020 港幣千元
儲蓄存款	1,650,270	481,841

20. 其他應付款項及應計費用

	2021 港幣千元	2020 港幣千元
僱員福利的應計費用	18,837	21,932
顧問費的應計費用	1,664	3,537
其他應計費用	28,254	12,525
	<u>48,755</u>	<u>37,994</u>

21. 資本及儲備

(a) 本銀行的資本及儲備的組成部分

本銀行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	港幣千元
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>

根據香港《公司條例》第135條，本銀行的普通股沒有面值。

以上普通股於2018年12月7日發行，所得款項作為本銀行的一般營運資金。

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

財務報表附註(續)

21. 資本及儲備(續)

(c) 資本管理

本銀行的資本管理政策是維持穩健的資本基礎以支持業務發展及確保符合資本充足比率之規定。本銀行根據各業務部門之風險承擔，將資本分配到不同業務。

本銀行的資本管理目標為：

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

本銀行管理層定期按香港《銀行業(資本)規則》的要求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。

本銀行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本行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，本銀行考慮監管要求，本銀行的業務策略、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

本銀行在正常業務過程中產生信用、流動性及外匯風險。下文描述了以上風險以及本銀行的金融風險管理政策和做法。

(a) 信用風險

信用風險指一旦客戶或交易對手不能履行合約責任時所產生的財務虧損風險。本銀行的信用風險主要源自存放銀行同業之結餘、銀行同業拆放及貸款、客戶貸款及墊款及按攤銷和公允價值計入其他全面收益表的債務投資。

信用風險管治

董事會需對本銀行建立的信用風險承受水平負責，以及確保本銀行恰當地管理信用風險。風險管理委員會(「RMC」)負責制定信用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首席風險官。RMC每季會向董事會匯報。有關信用風險計量、承擔、批核及監控等詳情載列於信用風險管理政策。

財務報表附註(續)

22. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險管治(續)

本銀行根據相關信用風險政策，管理各類型的信用風險。信用批核須規限在信用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、信用限額及資產質素。本銀行內部審核師亦會作定期檢閱及審核以確保銀行風險管理遵守信用政策，程序及規管指引。

本銀行亦已就新產品及業務建立有關審批的政策與程序，內容包括貸款風險評級或信貸評分、流程及減值政策各方面的細節。

信用風險管理

本銀行使用的信用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評級模型。信貸批核人員通過確保信貸方案符合本行的承保標準和有關法律和規則的規定從而進行獨立審查和審批信貸申請。

本銀行通過對單一貸款人、或多組貸款人，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、行業及國家之信用風險水平之限額每年經風險管理委員會批准。

信用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用更改貸出限額予以控制。至於信貸項目中的風險承擔，本銀行則按組合進行管理。信用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用評級。本銀行會持續監控及更新該等發佈評級。

定立預期信用損失(「ECL」)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用風險是否顯著增加/減少。

從初始確認起未被視為信用風險顯著增加(「SICR」)，或於報告日被視為低信用風險的金融工具，皆分類為第1階段，並使用12個月ECL評估減值。如果於初始確認時被視為SICR，該金融工具會轉移至「第2階段」，但未被視為信用減值。如果金融工具發生信用減值，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ECL。

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，會以組別為基準計量金融工具的ECL。

財務報表附註(續)

22. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險顯著增加

本銀行於報告日評估信用風險承擔自產生以來有否出現 SICR。本銀行於決定 SICR 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。本銀行參考及比對行業慣例，訂立內部借貸政策及其他信用風險管理程序。

本銀行遵循金管局頒布的貸款分類系統準則，須將貸款分類為五個等級，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。

本銀行備存一份賬戶名單，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，則信用風險將被視為大幅增加：

- 借款人的合約付款逾期超過 30 日；
- 金融工具的貸款分類為「關注」級別；
- 本行有任何客觀證據顯示自初始確認以來信用風險顯著增加；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)

獨立信用風險團隊定期監察及審核用於識別 SICR 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，而且信用質素已改善，則信用風險承擔可從第 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。

違約及信用減值資產的定義

根據本銀行的定義，當金融工具符合以下一個或多個標準時，即已違約，而這與信用減值的定義完全一致：

- 借款人的合約付款逾期超過 90 日；
- 本銀行有客觀證據顯示該信貸工具發生信用減值，重大影響預期未來現金流量；或
- 第 3 階段的信貸工具分類級別為「次級」、「呆滯」或「損失」。

購入或承辦信貸已減值之金融資產是指在初始確認時已發生信用減值的金融資產。其 ECL 必須按整個存續期基準計量。目前，本銀行未有購入或承辦信貸已減值(「POCI」)金融資產。

財務報表附註(續)

22. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

輸入值、假設及估計方法的說明

ECL是按12個月或整個存續期為基礎予以計量，視乎自初始確認以來信用風險是否發生顯著增加或資產是否被認為已發生信用減值。

ECL是以違約概率(「PD」)、違約損失率(「LGD」)及違約風險承擔(「EAD」)三者相乘計算得出的結果，其反映於12個月或該等金融工具的餘下年期內發生的違約風險變化。PD、LGD及EAD的定義如下：

- PD指借款人在未來12個月(「12個月PD」)或在財務責任的餘下存續期(「存續期PD」)內，違反其財務責任的可能性。
- LGD指本銀行對違約風險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，以及是否設有抵押品或其他信用支持，違約損失率亦有所不同。LGD以EAD單位的百分比列示。
- EAD指在未來12個月(「12個月EAD」)或在餘下存續期(「存續期EAD」)內，本銀行預計在違約發生時遭欠負的金額。

ECL乃通過預計12個月或餘下存續期的個別風險或資產組合的PD、LGD及EAD來確定。將這三者相乘可以有效地計算12個月或餘下存續期的ECL，再將各月的計算結果折現至報告日並加總。ECL計算中使用的折現率為實際利率或其概約值。

PD乃依照宏觀經濟變量計算。兩者的關係乃通過統計回歸模型得出，而存續期PD則通過輸入前瞻性宏觀經濟變量得出。於同一組合中的全部資產均沿用同一方法得出PD。

12個月及整個存續期的EAD乃根據預期還款安排及組合來釐定。就非循環產品而言，則根據借款人於12個月及整個存續期內須償付的合約還款額而定。

本銀行根據影響違約後回收的因素來確定12個月及整個存續期的LGD。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，所以本行通常在產品層面確定違約損失率。該等違約損失率受到催收政策的影響。

納入ECL模型的前瞻性資料

ECL的計算涉及前瞻性資料。本銀行通過對過往資料的分析，識別出影響各投資組合的信用風險及ECL的關鍵經濟變量。經濟變量及其對PD的關聯影響因不同金融工具而異。本銀行透過回歸分析，建立相關經濟因素與PD之間的定量關係。

本銀行已考慮包括香港GDP、物業價格指數、失業率等各種外部因素。這些宏觀經濟因素直接影響進出口(「IMP/EXP」)的數量，並且可以合理地描述帶動零售和中小企業領域整體信用週期的關鍵外在因素。

財務報表附註(續)

22. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

納入ECL模型的前瞻性信息(續)

根據《香港財務報告準則》第9號，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，本銀行設定三個宏觀經濟情境，分別為「基線情境」、「良好情境」及「不良情境」。

在這種情景設定的過程中，本銀行已考慮目前經濟環境和未來數年的市場預測、新冠病毒大流行帶來的影響，以及過去危機時期的虧損模式。

基線情景已設定為目前經濟狀況將會持續一段時間，但2022年上半年後期本地GDP按年增長率將會回升。不良情境則假設經濟直至2022年底將持續下滑，GDP按年呈負增長，跌幅維持直至在最後一個季度為止。至於良好情景是根據假設經濟出現強勁反彈而得出，而反彈速度比基線環境快。上述情景會定時更新，以反映目前經濟狀況的變化。

截至2021年12月31日，分配給「基線情景」、「良好情景」及「不良情景」各情景的權重分別為56%、23%及21%（2020年：分別為53%、23%及24%）。評估乃由本銀行的風險部門根據信用狀況數據顯示的過往經驗而進行，以釐定分配予三個情景的概率權重。

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考慮，但不視為具有重大影響，因此並未根據該等因素調整ECL。本銀行會每年覆核並監控上述假設的恰當性。

敏感性分析

承如上文所述，本銀行採用3種備選宏觀經濟情景（即「基線情景」、「良好情景」和「不良情景」情景），以反映於估計ECL時無偏概率加權範圍的未來可能結果。

假設10%的情景權重由「基線」情景轉移至「良好」或「不良」情景，於2021年終，預期信用損失將分別減少約5,362港元（2020年：580港元）或信用損失增加約2,324港元（2020年：770港元）。

信用增強措施的性質

本銀行運用不同的策略及流程來對沖和減低不同的風險。信用風險利用擔保來減低。本銀行採納個人擔保、政府擔保和公營部門提供的擔保作為減低信用風險的措施，用以管理、對沖和減低業務產生的風險。本銀行確保所接受的擔保應為無條件及不可撤銷，代表本銀行可以向擔保人直接索償，並一直保持有效，直至有關信貸工具全數償還或結清為止。

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

財務報表附註(續)

22. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

最大信用風險承擔

財務狀況表內的賬面金額是表內金融工具於未計及任何抵押品或其他信用增強措施前的最大信用風險承擔。除卻可無條件註銷的貸款承諾外，本行並無資產負債表外工具。

信用質素

銀行同業及中央銀行結餘和銀行同業拆放及貸款按穆迪或同等評級評為投資級別，均為無抵押，以及無逾期或減值。

就客戶貸款及墊款而言，已遵從金管局指引分類貸款。就債務證券而言，則採用穆迪或同等評級。

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ECL	第2階段 整個存續期 的ECL	第3階段 整個存續期 的ECL	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
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14)	1,343,076	—	1,660	1,344,736
其中：預期信用損失準備金	(3,815)	—	(189)	(4,004)
於2020年12月31日				
賬面值(附註14)	—	—	—	—
其中：預期信用損失準備金	—	—	—	—

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

財務報表附註(續)

22. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

最大信用風險承擔(續)

— 按攤銷成本

	第1階段 12個月ECL	第2階段 整個存續期 的ECL	第3階段 整個存續期 的ECL	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於2021年12月31日				
信用評級：				
合格	16,546	—	—	16,546
總賬面值(附註14)	16,546	—	—	16,546
預期信用損失準備金(附註14)	(85)	—	—	(85)
淨賬面值	16,461	—	—	16,461
於2020年12月31日				
信用評級：				
合格	70,528	—	—	70,528
總賬面值(附註14)	70,528	—	—	70,528
預期信用損失準備金(附註14)	(785)	—	—	(785)
淨賬面值	69,743	—	—	69,743

證券投資

— 按公允價值計入其他全面收益

	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
信用評級：		
AA-至AA+	19,978	19,995
賬面值(附註13)	19,978	19,995
其中：第1階段預期信用損失準備金	(2)	(1)

— 按攤銷成本

	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
信用評級：		
A-至A+	—	189,716
總賬面值(附註13)	—	189,716
其中：第1階段預期信用損失準備金(附註13)	—	(8)
淨賬面值	—	189,708

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

財務報表附註(續)

22. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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ECL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 港幣千元	預期 信用損失 準備金 港幣千元	總賬面值 港幣千元	預期 信用損失 準備金 港幣千元	總賬面值 港幣千元	預期 信用損失 準備金 港幣千元	總賬面值 港幣千元	預期 信用損失 準備金 港幣千元
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
轉移金融資產	(1,849)	(4)	-	-	1,849	189	-	185
PD/LGD/EAD的變動	-	(2,063)	-	-	-	-	-	(2,063)
於2021年12月31日	1,363,437	3,900	-	-	1,849	189	1,365,286	4,089
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
PD/LGD/EAD的變動	-	-	-	-	-	-	-	-
於2020年12月31日	70,528	785	-	-	-	-	70,528	785

年內並沒有重議或修改合約現金流量，也沒有撤銷貸款。

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

財務報表附註(續)

22. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失準備金(續)

證券投資

	第1階段		第2階段		第3階段	
	總賬面值 港幣千元	預期 信用損失 準備金 港幣千元	總賬面值 港幣千元	預期 信用損失 準備金 港幣千元	總賬面值 港幣千元	預期 信用損失 準備金 港幣千元
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)	-	-	-	-
PD/LGD/EAD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	-	-	-	-
PD/LGD/EAD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>

財資組合的所有風險承擔均處於第1階段，年內並無階段轉移。

撇銷政策

倘本銀行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(「IVA」)；
- 本銀行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，並應尋求首席風險官的批准。

財務報表附註(續)

22. 金融風險管理(續)

(b) 流動性風險

流動性風險是指本銀行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，並確保本銀行的流動性風險得到適當管理。資產負債委員會(「ALCO」)和風險管理委員會(「RMC」)已獲授權管理本銀行的流動性風險策略、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本銀行的流動性狀況，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

本銀行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RMC和ALCO定期檢討。

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

財務報表附註(續)

22. 金融風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

按剩餘期限的資產及負債分析

根據於報告日距離合約到期日的剩餘合約期限，顯示於財務狀況表的金融資產及負債的期限分析載列如下：

於2021年12月31日

	按通知 償還 港幣千元	1個月內 港幣千元	1個月至 3個月 港幣千元	3個月至 1年 港幣千元	1年至 5年 港幣千元	總計 港幣千元
資產						
銀行同業及中央銀行結餘	829,599	—	—	—	—	829,599
銀行同業拆放及貸款	—	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
應收關連公司款項	1	—	—	—	—	1
其他資產	3,170	3,126	—	1,974	—	8,270
金融資產總額	<u>834,589</u>	<u>161,969</u>	<u>104,796</u>	<u>465,891</u>	<u>758,223</u>	<u>2,325,468</u>
負債						
客戶存款	1,650,270	—	—	—	—	1,650,270
租賃負債	—	501	1,008	3,076	—	4,585
應付關連公司款項	—	—	82,695	—	—	82,695
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>100,137</u>	<u>3,076</u>	<u>—</u>	<u>1,786,305</u>
淨持倉－金融資產及負債總額	<u>(815,685)</u>	<u>129,151</u>	<u>4,659</u>	<u>462,815</u>	<u>758,223</u>	<u>539,163</u>

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

財務報表附註(續)

22. 金融風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

於2020年12月31日

	按通知 償還 港幣千元	1個月內 港幣千元	1個月至 3個月 港幣千元	3個月至 1年 港幣千元	1年至 5年 港幣千元	總計 港幣千元
資產						
同業及中央銀行結餘	251,831	-	-	-	-	251,831
銀行同業拆放及貸款	-	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
應收關連公司款項	-	4,771	-	-	-	4,771
其他資產	3,020	333	400	72	1,974	5,799
金融資產總額	<u>254,851</u>	<u>360,358</u>	<u>237,013</u>	<u>189,606</u>	<u>31,929</u>	<u>1,073,757</u>
負債						
客戶存款	481,841	-	-	-	-	481,841
租賃負債	-	538	1,081	4,964	5,104	11,687
應付關連公司款項	-	77,363	-	-	-	77,363
其他應付款項及應計費用	376	14,006	23,612	-	-	37,994
金融負債總額	<u>482,217</u>	<u>91,907</u>	<u>24,693</u>	<u>4,964</u>	<u>5,104</u>	<u>608,885</u>
淨持倉－金融資產及負債總額	<u>(227,366)</u>	<u>268,451</u>	<u>212,320</u>	<u>184,642</u>	<u>26,825</u>	<u>464,872</u>

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

財務報表附註(續)

22. 金融風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

下表詳細載列本銀行非衍生金融負債的剩餘合約期限。下表是根據未折現金融負債(包括參考其相關合約利率的應計利息)的合約期限編製。

於2021年12月31日

	按通知 償還 港幣千元	1個月內 港幣千元	1個月至 3個月 港幣千元	3個月至 1年 港幣千元	1年至 5年 港幣千元	總計 港幣千元
客戶存款	1,650,270	-	-	-	-	1,650,270
租賃負債	-	520	1,040	3,589	-	5,149
應付關連公司款項	-	-	82,695	-	-	82,695
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>100,169</u>	<u>3,589</u>	<u>-</u>	<u>1,786,869</u>

於2020年12月31日

	按通知 償還 港幣千元	1個月內 港幣千元	1個月至 3個月 港幣千元	3個月至 1年 港幣千元	1年至 5年 港幣千元	總計 港幣千元
客戶存款	481,841	-	-	-	-	481,841
租賃負債	-	580	1,160	5,098	5,149	11,987
應付關連公司款項	-	77,363	-	-	-	77,363
其他應付款項及應計費用	376	14,006	23,612	-	-	37,994
	<u>482,217</u>	<u>91,949</u>	<u>24,772</u>	<u>5,098</u>	<u>5,149</u>	<u>609,185</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。

本銀行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。

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

財務報表附註(續)

22. 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

i. 外匯風險

本銀行承擔的外匯風險主要來自人民幣及美元資產及負債。

	2021年		2020年	
	人民幣 港幣千元	美元 港幣千元	人民幣 港幣千元	美元 港幣千元
金融資產				
銀行同業及中央銀行結餘	5,025	—	867	—
銀行同業拆放及貸款	106,427	—	76,916	—
應收關連公司款項	1	—	—	—
其他資產	111	—	27	156
	<u>111,564</u>	<u>—</u>	<u>77,810</u>	<u>156</u>
金融負債				
應付關連公司款項	82,126	—	77,300	—
其他應付及應計款項	7,397	654	1,644	349
	<u>89,523</u>	<u>654</u>	<u>78,944</u>	<u>349</u>
金融資產及負債總額淨持倉	<u>22,041</u>	<u>(654)</u>	<u>(1,134)</u>	<u>(193)</u>

下表詳述本銀行對於港元兌人民幣上升及下跌2%的敏感度。

外匯風險	外幣幣值變動	對除稅前虧損的影響	
		2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
人民幣	-2%	增加 441	減少 23
	+2%	減少 441	增加 23

本銀行亦有對美元的風險承擔，但由於管理層認為有關影響輕微，故並無編製敏感度分析。

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

財務報表附註(續)

22. 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

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,本銀行不開展自營交易,僅有定息產品,因此,本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。

本銀行主要通過經濟價值(「EV」)、淨利息收入(「NII」)、利率缺口(「IRG」)和壓力測試的變化來衡量其IRRBB風險承擔。EV、NII和壓力測試每月監測一次,IRG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約期限計算。本銀行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。

本銀行由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(「ALCO」)和風險管理委員會(「RMC」)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。

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

港幣百萬元	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	—	—

財務報表附註(續)

22. 金融風險管理(續)

(d) 公允價值層級

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

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

為了釐定客戶貸款及墊款的公允價值，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 港幣千元	第2級 港幣千元	第3級 港幣千元	總計 港幣千元
按公允價值計入其他全面收益的金融資產				
– 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 港幣千元	第2級 港幣千元	第3級 港幣千元	總計 港幣千元
按公允價值計入其他全面收益的金融資產				
– 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>

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

財務報表附註(續)

23. 重大關連人士交易

關連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連。

誠如財務報表附註1所披露，OCFT是本銀行的最終控股公司。OCFT擁有的附屬公司是本銀行的同系附屬公司。平安集團及其附屬公司被視為「聯屬公司」。

本銀行與其同系附屬公司及聯屬公司訂立了服務協議，此等關連公司向本銀行提供平台開發及資訊科技相關服務。關連人士交易是本銀行與相關的關連人士在正常業務過程中按雙方商定的條款進行。

本銀行與關連人士進行了下列重大交易：

	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
從同系附屬公司及一家聯屬公司收購的無形資產	4,040	52,629
支付給同系附屬公司及聯屬公司的資訊科技支出	14,128	9,734

於報告期末，本銀行與關連人士有以下重大未償還結餘：

	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
應收一家同系附屬公司款項(附註a)	1	77
應收一家聯屬公司款項(附註a)	-	4,694
應付同系附屬公司款項(附註a)	73,672	72,069
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12月31日及2020年12月31日止年度，本銀行與本銀行董事及主要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。

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

財務報表附註(續)

23. 重大關連人士交易(續)

關鍵管理人員薪酬

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

	2021年 港幣千元	2020年 港幣千元
短期僱員福利	49,510	50,245
離職後福利	498	504
以股份為基礎之報酬	160	6,893
	<u>50,168</u>	<u>57,642</u>

24. 以股份為基礎之報酬

於2017年11月7日，OCFT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OCFT及其附屬公司的成長及發展作出的貢獻。

於2019年9月10日，OCFT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。

(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份購股權是授予本行的董事及僱員，以認購OCFT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OCFT順利完成首次公開發售且OCFT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OCFT董事會確定。

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

財務報表附註(續)

24. 以股份為基礎之報酬(續)

(a) 購股權計劃(續)

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)
於年末尚未行使	<u>819,910</u>	<u>975,000</u>

於資產負債表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，向本行購股權接受方授予購股權的日期更改為2019年7月26日。

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

財務報表附註(續)

24. 以股份為基礎之報酬(續)

(a) 購股權計劃(續)

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OCFT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。於購股權合約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OCFT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)
於年末尚未行使	514,175	9,596

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

24. 以股份為基礎之報酬(續)

(b) 受限制股份單位計劃(續)

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約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OCFT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全面收益表確認入賬。

25. 現金流量表附註

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。

	2021 港幣千元	2020 港幣千元
銀行同業及中央銀行結餘	829,599	251,831
原到期日在三個月內的銀行同業拆放及貸款	106,427	531,916
	<u>936,026</u>	<u>783,747</u>

26. 批准財務報表

本財務報表於2022年3月25日獲董事會批准及授權刊發。

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

附錄I：企業管治報告(未經審核)(續)

附錄I：企業管治(未經審核)

1. 企業管治實踐與目標

平安壹賬通銀行(香港)有限公司(「本行」)致力於實踐有效的企業管治，以維護持份者的利益。截至2021年12月31日止年度內，本行於所有重大方面已遵守香港金融管理局(「金管局」)監管政策手冊CG-1的《本地註冊認可機構的企業管治》。

2. 企業所有權資料

本行是金融壹賬通科技有限公司(「OCFT」)的全資附屬公司，也是中國平安保險(集團)有限公司(「平安集團」)的集團成員。股東權益制度是本行企業管治體系不可或缺的一部分。根據公司章程，持有本行百分之五以上有表決權股份的股東可要求董事召集股東大會。所有股東均有權在股東大會或股東書面決議案中投票。於2021年12月31日，本行的直接控股公司為在香港註冊成立的公司金億融有限公司(「金億融」)。金億融由金億通有限公司控制，金億通有限公司是本行的中間控股公司，並在英屬維爾京群島註冊成立。本行的最終控股公司是OCFT，這是一間在開曼群島註冊成立的公司，自2019年12月13日起在紐約證券交易所上市。OCFT也是平安集團的聯營公司。

3. 董事會及董事會委員會

本行的董事會(「董事會」)指導本行開展業務，並確保本行遵循企業責任和道德標準。董事會對本行的高級管理層(「高級管理層」)就確立本行的策略、業務方向和長期目標作出卓越的領導，以在促進長期增長及給予短期財務收益中取得適當平衡。董事會須對本行的管治、策略、風險管理、財務業績和關鍵人員決策承擔最終責任。董事會每年度最少召開四次會議，並最少每季召開一次。董事會於2021年舉行了四次會議。

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

附錄 I：企業管治報告(未經審核)(續)

董事會組成

截至 2021 年 12 月 31 日，董事會目前由九名成員組成：三名非執行董事、兩名執行董事和四名獨立非執行董事。所有董事均具有適當的經驗和能力去有效履行其職責。

劉怡翔先生(金紫荊星章，太平紳士)(委任為董事長兼非執行董事，由 2021 年 11 月 10 日起生效)

董事長(非執行董事)

成員：戰略委員會(主席)

資歷及簡介

劉先生曾在香港特別行政區政府擔任高級職務，包括副局長和財經事務及庫務局局長。在財經事務及庫務局任職期間，劉先生領導多項財經事務政策和立法措施，並與不同的監管機構密切合作。在獲香港政府委任職位之前，他曾擔任香港按揭證券有限公司行政總裁及香港金融管理局執行董事。劉先生獲香港特別行政區政府頒授金紫荊星章，並獲委任為太平紳士。他現任 OCFT 全資附屬公司壹賬通金融科技(香港)有限公司董事長兼非執行董事。

葉迪奇先生(辭任董事，由 2021 年 11 月 10 日生效)

董事長(非執行董事)

成員：戰略委員會(主席)

資歷及簡介

葉先生曾在滙豐集團工作 47 年，分別在香港、倫敦、中國和美國工作。在滙豐任職期間，他被任命為滙豐銀行總經理兼中國業務首席執行官，並擔任上海銀行、中國平安保險及平安銀行之董事，以及交通銀行副行長。葉先生亦曾任國際金融學院亞太區首席代表。葉先生獲香港特別行政區政府頒授銅紫荊星章及獲得由英國政府頒發的 MBE 英帝國勳章。他於 1984 年獲選香港十大傑出青年。他曾經兩任中國人民政治協商會議上海市委員會委員。葉先生是新鴻基地產發展有限公司和順豐控股股份有限公司的獨立董事。他也是香港銀行學會的名譽顧問兼倫敦銀行特許協會的會員。

陳蓉女士

副董事長(非執行董事)

成員：集團專責項目委員會(主席)(由 2021 年 12 月 8 日起已併入戰略委員會)、提名與薪酬委員會、審計委員會和戰略委員會

資歷及簡介

陳蓉女士為金融壹賬通聯席總經理，並自 2017 年 10 月起一直擔任董事。陳蓉女士為壹賬通金融科技(香港)有限公司副董事長兼總經理。陳蓉女士為平安金融壹賬通徵信服務(香港)有限公司董事以及是金信通有限公司董事。陳蓉女士為金億融有限公司董事長。

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

附錄 I：企業管治報告(未經審核)(續)

加入金融壹賬通之前，陳女士於2014年4月至2017年9月擔任平安銀行副行長，並自2016年9月至2017年9月兼任平安銀行首席財務官。在此之前，陳女士自2012年1月至2014年3月擔任平安銀行總行行長助理。自1993年7月至2012年1月，陳女士曾於深圳發展銀行股份有限公司(系平安銀行的前身)擔任多個高級管理職位，包括南頭支行行長、信貸部總經理、信貸風險執行總監、首席內控執行官、首席運營官、深圳分行行長。陳女士於1993年獲得中南財經政法大學企業經濟管理碩士學位。

陳心穎女士(辭任董事，由2021年11月10日生效)

非執行董事

成員：提名與薪酬委員會

資歷及簡介

陳女士於2013年加入平安集團，自2020年4月起擔任董事。她目前是集團的執行董事、聯席首席執行官，常務副總經理兼首席運營官。陳女士為平安科技董事長，並為平安銀行、平安產險、平安壽險、平安資產管理等平安集團旗下多家控股子公司的董事。陳女士為本行非執行董事。此外，她還是陸金所控股、OCFT、平安好醫生和醫健通醫療健康科技管理有限公司的非執行董事。陳女士於2013年1月至2019年11月擔任平安集團首席信息執行官，於2015年6月至2015年12月擔任平安集團副總經理，並於2017年10月至2018年11月擔任平安集團副首席執行官。陳女士曾任麥肯錫公司全球董事。陳女士擁有麻省理工學院的電氣工程學和經濟學雙學士學位，以及電氣工程學及計算機科學碩士學位。

葉素蘭女士

非執行董事

成員：風險管理委員會

資歷及簡介

葉女士於銀行及保險業擁有逾40年金融服務經驗。她曾於倫敦、紐約和澳洲工作，並於AIG和保誠香港工作期間擔任總部區域職務，為亞太地區服務。

葉女士於2004年加入平安集團並於2021年退休。葉女士於2004年至2006年期間擔任平安人壽運營副總裁，其後擔任平安集團首席內部審計師，負責集團的內部審計及附屬公司的管理。其後，葉女士為平安集團設立內部管理控制中心，管理整個平安集團的審計、合規及風險管理職能。葉女士亦於2010年7月至2021年6月獲委任為平安集團合規負責人，並於2010年6月至2021年7月出任平安銀行非執行董事。

葉女士獲得英國倫敦中央工藝學院電腦學士學位。

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

附錄 I：企業管治報告(未經審核)(續)

馮鈺龍先生

執行董事兼行政總裁
成員：戰略委員會

資歷及簡介

馮先生擁有 20 多年銀行及金融業的管理經驗，展示了良好的領導企業往績，為公司提供可持續及殷實的成果。在加入本行之前，他於渣打銀行在香港、大中華區和北亞的零售銀行、零售產品和分銷網絡部門擔任重要職位，積累了豐富的工作經驗。在加入渣打銀行之前，他曾擔任安信信貸有限公司的行政總裁。馮先生期望持續分享他的知識並回饋銀行業。為此，他曾任職於一些香港金融機構和組織的董事會。他分別於 2016 年至 2017 年和 2010 年至 2012 年擔任香港按揭證券公司的董事會成員，於 2015 年至 2017 年擔任銀聯通寶有限公司的董事會成員，於 2013 年至 2017 年擔任易辦事(香港)有限公司的董事會成員，以及於 2010 年至 2011 年擔任存款公司公會主席。

呂玉蘭女士(委任為執行董事，由 2021 年 11 月 10 日起生效)

非執行董事兼首席財務官
成員：戰略委員會

資歷及簡介

呂女士在渣打銀行擁有 25 年的工作經驗，涵蓋廣泛的核心財務和會計事務。她在渣打銀行的最後一個職位是大中華及北亞地區和香港的資產負債表管理主管，她領導財務團隊支持資產負債委員會管理資產負債表、流動性和資本。她還從資本和戰略流動性的角度確保最有效地使用資產，包括支持和參與有關國家的資產負債委員會、提出資產負債表措施、準備資本計劃、討論戰略資產負債表問題、實施資金轉移定價。呂女士還帶領資本報告團隊報告渣打銀行第一支柱資本充足率。呂女士為香港會計師公會(HKICPA)及英國特許公認會計師公會(ACCA)資深會員。

楊德斌先生

獨立非執行董事
成員：風險管理委員會(主席)，戰略委員會

資歷及簡介

楊先生是前政府資訊科技總監(部門首長、太平紳士)；在任時負責制定香港整體數碼科技的政策和策略，領導電子政府和網絡信息安全，推動數碼經濟，發展創新科技產業和為發展香港成為世界領先的智慧城市制定藍圖。

楊先生曾出任香港科技園公司首席企業發展總監，負責科學園區發展策略，孵化初創企業，培養科技企業。楊先生早年在美國矽谷任職多家高科技公司，其後於數家跨國企業、香港上市公司及私募基金擔任高層管理職位，業務遍佈亞洲各地。

楊先生持有德州大學(奧斯汀總校)電機工程理學士學位、普渡大學電機工程理學碩士學位，以及西北大學凱洛管理學院聯同香港科技大學頒授的行政人員工商管理碩士學位。

附錄 I：企業管治報告(未經審核)(續)

湯美娟女士(辭任董事，由2021年8月27日生效)

獨立非執行董事

成員：審計委員會(主席)，風險管理委員會

資歷及簡介

湯女士於2003年至2008年擔任TOM集團有限公司的執行董事。彼亦曾擔任中國平安保險(集團)有限公司的首席財務官兼首席運營官。在此之前，其曾在安達信會計師事務所工作十四年。湯女士是英國特許公認會計師公會院士及香港會計師公會資深會員。其已取得香港大學社會科學管理研究專業的學士學位。

石禮謙先生

獨立非執行董事

成員：審計委員會，提名與薪酬委員會

資歷及簡介

石先生曾出任強制性公積金計劃管理局的非執行董事，他亦曾是香港鐵路有限公司獨立非執行董事，並於近二十家上市公司擔任董事。石先生亦於2000年至2021年12月底擔任香港特別行政區立法會議員，代表房地產及建築界功能界別。石先生由2017年1月1日起擔任廉政公署貪污問題諮詢委員會成員。

石先生於1995年獲委任為太平紳士，2007年獲頒銀紫荊星章及於2013年獲頒金紫荊星章。

石先生為香港科技大學名譽委員。石先生畢業於澳洲悉尼大學，獲文學士學位及教育文憑。石先生亦為香港大學評議會及校董會成員。石先生出任眾多公職，服務社會，獲嶺南大學、香港科技大學、香港大學及香港教育大學頒授榮譽院士銜。

宋邁思先生

獨立非執行董事

成員：提名與薪酬委員會(主席)，風險管理委員會，戰略委員會

資歷及簡介

宋先生是Carbonbase(carbonbase.co)的創始人兼首席執行官，該公司是一家總部位於亞太地區的氣候技術初創公司，利用資料科學和區塊鏈為企業解決方案提供測量、管理和減少碳排放的解決方案。宋先生亦是盈科拓展集團的風險投資合夥人，也是Blockdynamics Ltd的聯合創始人。宋先生曾於美國矽谷法國巴黎和美國紐約以數據科學家的身分為財富世界10強的金融機構進行數據分析以符合監管要求。此前，他曾在香港的一些家族公司參與投資相關的工作，涉足TMT、人工智慧、區塊鏈和醫療保健等領域。宋先生曾在矽谷擔任Ayasdi, Inc的資料科學家，涉足金融、生物技術和醫療保健行業等領域。宋先生於清華大學施瓦茨曼學院獲得了公共管理碩士學位，並畢業於布朗大學，獲應用數學專業理學學士學位。宋先生熱衷於利用技術和金融的能力來實現聯合國可持續發展目標的承諾。宋先生是2021年2021 Generation T Tatler榜單的獲得者，並且是2021年福布斯30U30的獲得者。

附錄I：企業管治報告(未經審核)(續)

葉冠榮先生(委任為獨立非執行董事，由2021年8月27日起生效)

獨立非執行董事

成員：審計委員會(主席)、風險管理委員會

資歷及簡介

葉先生於1985年加入普華永道，並於1993年成為合夥人。葉先生於2019年7月從普華永道退休。2019年8月，葉先生加入馮氏集團，其中包括利豐有限公司(一間曾於聯交所主板上市的公司)、馮氏(1937)管理有限公司及利亞零售有限公司(一間於聯交所主板上市的公司(股份代號：0831))。葉先生現為馮氏集團之集團財務總監。葉先生曾在監管機構和商業協會擔任多個重要職位。葉先生於2003年至2009年期間為聯交所上市委員會成員。葉先生於2008年至2014年期間為證監會雙重存檔事宜顧問小組成員。目前，葉先生為購及合併委員會及收購上訴委員會的成員。葉先生為香港商業會計師公會會長。他亦為中國人民政治協商會議廣東省委員會委員及粵港澳合作促進會副會長。葉先生現為OCFT獨立董事及聯交所主板上市公司世界華文媒體有限公司(股份代號：685)及於馬來西亞證券交易所主板市場上市公司(股份代號：5090)的獨立非執行董事。

葉先生為香港會計師公會、英國特許公認會計師公會及澳洲執業會計師的資深會員。

董事會專業委員會

為了履行其在特定領域的職責，董事會可授權專門董事委員會，更加迅速有效地為本行的戰略和業務發展作出貢獻。董事委員會的組成、職位和職能如下：

(一) 審計委員會

審計委員會由三名成員組成，包括一名非執行董事和兩名獨立非執行董事。審計委員會成員整體上擁有審計實踐、財務報告和會計相關的技術性專門知識和經驗。審計委員會由一名獨立非執行董事擔任主席，檢討本行的內部財務管控，以識別、評估、管理和監控財務風險，並檢討本行的內部管控系統。此委員會亦檢討財務匯報和內部審計的職能，監督外聘審計師的工作，討論內部審計師和外部審計師提出的事項，並確保相應的審計建議得以落實。審計委員會於本年度舉行了四次會議。

(二) 風險管理委員會

風險管理委員會由四名成員組成，包括一名非執行董事和三名獨立非執行董事。風險管理委員會成員整體上在風險範疇具備相關技術性專門知識和經驗，足以讓他們有效履行職任。風險管理委員會由一名獨立非執行董事擔任主席，代表董事會對整體風險承受水準、風險承擔、風險管理策略和風險文化進行監察，就本行的風險承受水準聲明及用於規管信用風險、流動性風險、市場風險及操作風險的主要風險偏好限額向董事會提出建議，並代表董事會批准本行內部資本充足水準評估程式。此委員會檢討本行風險管理系統和管控的適當性、有效性和實施。風險管理委員會於本年度舉行了四次會議。

附錄I：企業管治報告(未經審核)(續)

(三) 提名與薪酬委員會

提名與薪酬委員會由三名成員組成，包括一名非執行董事和兩名獨立非執行董事。提名與薪酬委員會由一名獨立非執行董事擔任主席，物色合適人選，並向董事會建議該等人選為董事會或主要高級管理層候選人。另外，此委員會會檢視董事會的結構、規模和組成，並向董事會就認為必要的調整提出建議。此委員會亦會檢討審核薪酬框架和政策，及決定所有個人執行董事和高級管理層人員的薪酬待遇。此委員會同時負責本行文化方面的工作，以確保本行達至可支援審慎風險管理的穩健企業文化，以致本行所有職級的員工皆力求達至高道德標準和專業水平，以及取得正面的客戶成果。提名與薪酬委員會於本年度舉行了六次會議。

(四) 戰略委員會

戰略委員會由五名成員組成，包括兩名執行董事、一名非執行董事和兩名獨立非執行董事。戰略委員會監督本行經營的總體行業環境，並時刻掌握為本行戰略制定作出重大貢獻所必要的領域。戰略委員會負責就本行的戰略規劃過程向董事會提出建議，檢討本行的戰略計劃，監察進展並確定進一步發展的戰略可能性。戰略委員會於本年度舉行了三次會議。

(五) 集團專責項目委員會

集團專責項目委員會由四名成員組成，包括一名執行董事、一名非執行董事和兩名高級管理層人員。集團專責項目委員會支持本行的近期和長遠業務和經營策略，成立並監督不同的工作組，以處理與OCFT及／或平安集團合作的特定項目或合作領域。集團專責項目委員會在本行的合作業務方面，尤其在金融科技發展和交付方面進行討論、檢討並提出建議。集團專責項目委員會於本年度舉行了四次會議。

本行於2021年12月8日召開2021年第四季度董事會會議，會議決定將集團專責項目委員會併入戰略委員會。因此，集團專責項目委員會從2021年12月8日起不再存在。

風險偏好框架

風險偏好框架由風險偏好聲明組成，該聲明代表董事會設定的方向，闡明企業應遵守的風險界限。風險偏好框架涵蓋資本充足率、流動性、盈利波動性、操作、科技、行為和聲譽，以及反洗錢和反恐融資等主要風險類別，旨在控制本行在追求其業務目標時願意承擔的最大風險。

風險偏好聲明的運作得到風險偏好限制政策的支持，該政策建立管理資本充足率、信用風險、流動性風險、市場風險和操作風險的關鍵風險偏好限制。

風險偏好聲明和風險偏好限制政策均通過風險管理委員會的建議獲得董事會批准。

附錄 I：企業管治報告(未經審核)(續)

薪酬資料 CG-5

根據金管局的監管政策手冊 CG-5《穩健的薪酬制度指引》，認可機構須適時披露有關其薪酬制度的資料。本行已完全遵守上述指引第 3 部分所載金管局的披露規定。

有關更多董事薪酬¹和關鍵管理人員薪酬詳情，請參閱本行截至 2021 年 12 月 31 日止年度的年度報告財務報表附註的附註 10 和 23。

董事會成員的招募及遴選

董事會須就委任董事會、高級管理層及其他主要高級管理人員制定有序的繼任計劃，使董事會和管理層的技能 and 經驗保持適當的平衡。因此，董事會已批核董事會繼任和評估政策，其中載明每位董事所需的資格和能力，包括但不限於：

- 技能平衡
- 有關重大業務活動和相關風險的知識和專長
- 本行的戰略和運營
- 經濟和市場力量與法律和監管環境
- 財務、監管或風險相關經驗
- 時間和承諾
- 了解董事的職責和企業管治
- 個人資料和聲譽

董事會評估

2020 年是第一年董事會進行年度評估，評估以調查問卷形式進行，以收集和整理董事就董事會的組成、本行文化、向董事會提呈的資料質量、本行風險管理以及各董事委員會表現的意見。董事會每年都會討論評估結果。於 2021 年度，董事會已就評估結果討論，並認為截至 2020 年 12 月 31 日止年度的評估結果令人滿意。

4. 管理層委員會

除董事會級別的委員會外，董事會授權了首席執行官設立各種管理層級別的委員會，以監督和實施業務戰略、風險管理系統和內部管控。在由首席執行官擔任主席的管理執行委員會領導下，管理執行委員會設有六個子委員會，即 (i) 風險管理委員會、(ii) 資產負債委員會、(iii) 合規委員會、(iv) 科技委員會、(v) 客戶選擇委員會，及 (vi) 紀律行動委員會。本行高級管理層由一群勝任且經驗豐富的人員組成，他們根據董事會批准的業務戰略、法規、風險承受水平和政策來負責本行穩健及審慎的日常管理並承擔相關責任。

¹ 由於涉及的董事人數相對較少，為避免披露個別人員的薪酬，資料以薪酬總數顯示。

附錄I：企業管治報告(未經審核)(續)

5. 行為守則

本行恪守高標準的道德操守和專業能力。在接觸客戶、業務合作夥伴、監管機構和同事時，每位員工都必須遵守員工手冊的行為守則。行為守則列明專業標準和企業價值觀，以促進本行內部的道德、專業和負責任的行為。

6. 銀行文化

董事會設定的一組牢固且定義明確的價值觀是為本行文化基石，它們是本行員工日常工作方式的指南。董事會已批准採納本行的使命與文化聲明，並確保本行遵守該聲明。董事會亦檢討有關本行執行金管局發出的銀行文化改革指引的最新情況，以及本行在文化行動分析表的最新進度。