



企業管治

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,以維護持分者的利益。

本行受香港金融管理局(「金管局」)監管政策手冊 CG-1《本地註冊認可機構的企業管治》中訂明的指引(「指引」)約束,並由 2019 年 5 月起獲得虛擬銀行牌照至 2020 年 6 月 30 日期間(「此期間」),在所有重要方面均遵守該指引。

2. 董事會及董事委員會

本行董事會(「董事會」)領導本行處理其事務,並確保企業責任和道德標準鞏固著本行業務的操守。董事會在制定本行的戰略遠景、方向和長遠目標方面時向本行高級管理層(「高級管理層」)提供了良好的領導,並在促進長遠增長和實現短期財務收益之間達至適當的平衡。董事會對本行的管治、戰略、風險管理、財務表現和關鍵人員決策負有最終責任。

董事會每年最少召開四次會議,每季度舉行一次。在此期間,董事會舉行了四次會議。

董事會的組成

董事會目前由九名成員組成:四名非執行董事、一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。

董事長

葉迪奇先生 太平紳士 (非執行董事)

副董事長

陳蓉女士 (非執行董事)



非執行董事

陳心穎女士

葉素蘭女士

執行董事

馮鈺龍先生 (行政總裁)

獨立非執行董事

楊德斌先生

湯美娟女士

石禮謙先生

宋邁思先生

董事會專業委員會

為了履行在特定領域的職責，董事會可授權于專責的董事會專業委員會，以更有效率地及更有效地為本行的戰略和業務發展作出貢獻。本行董事會專業委員會的組成、角色和職能如下：

(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。

在此期間，審計委員會舉行了兩次會議。

(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。

在此期間，風險管理委員會舉行了三次會議。

(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。

在此期間，提名與薪酬委員會舉行了一次會議。

(四) 戰略委員會

戰略委員會由五名成員組成，包括一名執行董事、兩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。

在此期間，戰略委員會舉行了兩次會議。

(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

與金融壹賬通及/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。

在此期間，集團專責項目委員會舉行了六次會議。

3. 管理層委員會

除董事會級別的委員會外，董事會授權執行董事設立了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。本行高級管理層由一群勝任且十分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。每個管理委員會的角色、職能和組成如下：

(一) 管理執行委員會

管理執行委員會負責監督本行業務的日常活動，制定和實施經董事會批准的業務計劃、政策、程序和預算。管理執行委員會亦負責討論和檢討其他高級管理層級別委員會的建議。管理執行委員會由本行行政總裁擔任主席，其他成員包括副行政總裁（業務）、副行政總裁（職能）、首席財務官、首席風險官、首席合規官以及首席科技及營運官。

(二) 資產負債委員會

資產負債委員會通過確定本行的資產負債表管理方式以監督本行的資本和流動性風險。資產負債委員會由首席財務官擔任主席，其他成員包括行政總裁、首席風險官，以及來自相關業務部門和支援部門的高級管理層代表作為常任非投票成員。

(三) 合規委員會

合規委員會監督本行的法律、法規和合規事宜，包括洗黑錢、恐怖分子融資和制裁方面的風險。

合規委員會由本行首席合規官擔任主席，成員包括副行政總裁（業務）、副行政總裁（職能）、首席風險官、首席科技及營運官、反洗黑錢部門主管、洗黑錢匯報官以及來自合規、法律、營運和資訊科技部門的高級管理層代表。

(四) 風險管理委員會

風險管理委員會監督本行於管理層面的重大風險管理，及監察董事會批准的風險管理框架的制定和實施。風險管理委員會由首席風險官擔任主席，副行政總裁（業務）、副行政總裁（職能）、首席合規官、首席科技及營運官，以及來自財務、營運、資訊科技和風險部門的高級管理層代表作為非投票成員。

(五) 科技委員會

技術委員會監督本行資訊科技戰略和數據保護架構的有效實施。技術委員會由首席科技及營運官擔任主席，副行政總裁（職能）、首席合規官、數據保護官，以及來自營運、資訊科技和風險部門的高級管理層代表擔任成員。

(六) 紀律行動委員會

紀律行動委員會負責處理有關員工行為不端指控的正式投訴，並按情況做出合適的紀律處分決定。紀律行動委員會由本行行政總裁擔任主席，成員包括副行政總裁（業務）、副行政總裁（職能）、首席合規官和首席風險官。

4. 風險承受能力框架

本行的風險承受能力框架由風險承受能力聲明構成，這是董事會設定的基調，闡明了本行的業務應留在其中的風險邊界以及其營運要求。因此，風險承受能力聲明代表了業務決策的底線，以平衡回報和風險。本行的風險承受能力聲明涵蓋了重大風險類別，包括資本充足率、信貸風險、流動性風險、市場風險、利率風險、營運風險、技術風險、行為風險、聲譽風險、戰略風險和法律風險。目的是控制本行為實現其業務目標願意承擔的最大風險。為了支持風險承受能力聲明的營運，將其納入業務和營運管理中，並根據主要風險投資組合的既定目標對風險概況進行主動管理，本行根據以下原則實施風險承受能力聲明：

- (一) 實施必要的政策和管控措施、進行演習、建立適當的組織結構並建立具有個人責任感和強大的管理監督能力的理想文化。
- (二) 設置風險承受水平門檻，以幫助董事會和本行的管理層將注意力集中在高度關注的領域上，從而確定是否需要及早採取補救措施。
- (三) 在風險評估中考慮壓力情景，以識別與本行投資組合和營運相關的主要和新興風險。要考慮的壓力情景可能會不時發生變化，並根據要評估的風險類型而有所不同。

一個具有概述本行主要業務活動的風險概況、關鍵問題和共同主題的客觀描述，能使董事會和本行的管理層更有效地評估風險承擔是否健康，符合預期並在前瞻性的觀點下接受風險。風險分析需要識別關鍵業務活動、關鍵風險維度、代表性指標及其與健康檢查目的相關的門檻。此風險狀況須定期監控和衡量本行的風險承受能力，並報告董事會、風險管理委員會和相關管理層委員會以進行檢討。

董事會負有實施風險承受能力框架的最終責任、促進本行建立健全的風險文化，及確保適當和有效地建立並實施管治及風險管理框架的其他關鍵部分。董事會還負責批准風險承受能力聲明、支

持本行營運的核心政策和門檻，並保持業務戰略、風險承受能力與本行長期目標之間的一致性。

5. 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的基石，它們是本行員工日常工作方式的指南。

團隊合作

「團隊合作」通過利用資源以最有效率的方式實現本行的目標和使命，為本行內部和與其他集團公司的合作定下了基調。「團隊合作」還定義了我們與合作夥伴，顧客，客戶和其他持分者建立聯繫和合作的方式，以使所有相關方都能成功。我們的團隊合作從團隊中明確定義的角色開始，使每個人都有明確的目標，並且對分配的角色負責。

創新

我們旨在營造一種有創意，創新和富建設性合作的氛圍，以創造令客戶滿意的產品和服務。在充分尊重合規性要求和謙虛態度來發現客戶真正的正需求的同時，我們力求突破商業模式，合作夥伴關係，產品和技術的界限，以專業知識創造簡約。

有效溝通

我們鼓勵與本行內部以及其他持分者，包括我們的客戶，社區和監管機構進行公開、誠實和透明的溝通。有效的溝通意味著以清晰、及時和富建設性的方式進行溝通。開放的溝通可以避免衝突，建立信任並提高績效。

嚴格合規

我們以紀律和誠信行事，並恪守高道德標準。我們嚴格遵守所有適用法律和法規的精神和規條，以及金管局所有適用指南和規則。



以客為本

我們聆聽現有和潛在客戶的需要,並努力提供最適合他們需要的解決方案。在提供產品和服務時,

我們兌現我們的承諾,公平對待客戶,並努力讓客戶滿意。