

Fusion Bank

富融銀行有限公司 Fusion Bank Limited

(於香港註冊成立的有限公司)

董事會報告及
經審核綜合財務報表

截至2023年12月31日止年度

本報告為其英文版之中文翻譯版，如與英文版有歧異，則以英文版為準。

目錄	頁次
董事會報告	2 - 4
獨立核數師報告	5 - 7
綜合損益及全面收益表	8
綜合財務狀況表	9
綜合權益變動表	10
綜合現金流量表	11
綜合財務報表附註	12 - 56
補充財務資料 (未經審核)	57 - 61

董事會報告

董事會提呈富融銀行有限公司（「本銀行」）及其附屬公司（統稱為「本集團」）於截至2023年12月31日止年度之年報及經審核財務報表（包括：綜合損益及全面收益表、綜合財務狀況表、綜合權益變動表、綜合現金流量表及相關附註）。

主營業務

本銀行乃根據香港《銀行業條例》獲授權的持牌銀行。本銀行的主要業務為向客戶提供銀行服務。附屬公司的主要業務載於綜合財務報表附註11。

業務回顧

2023年對於富融銀行是充滿挑戰和革新的一年。

受到美元利率持續高企，以及環球地緣政治不確定性的影響，投資及消費活動仍較為疲弱，對我們的業務發展帶來一定影響。

戰略升級

面對複雜的外部宏觀環境，我們內部凝聚共識，積極研究和努力尋找市場拓展機會，並於第三季啟動戰略升級，務求通過提升效率，以更高效聚焦的方式服務包括香港本地和香港在內的大灣區個人客戶及中小企。戰略升級方案獲得全體股東的一致認同。股東年內合共增資港幣8億元，從而進一步充實我們的資本水平，並提升我們的經營發展潛力和風險抵禦能力。

同時，我們繼續透過金融科技促進大灣區普惠金融發展。在2023年9月，我們與內地首家數字銀行微眾銀行簽訂戰略合作意向書，積極探索如何透過技術交流加強港深兩地創新合作，協助中小企在大灣區內發展。

在全體員工的共同努力下，本銀行2023年總資產按年增加29.9%至港幣56.8億元港幣。淨利息收入按年上升4.9倍至港幣4千2百萬元；加上有效的成本控制措施令營運開支減少，我們的稅後虧損按年減少23.9%收窄至港幣4.1億元。

秉承著普惠金融的服務理念和透過不同類型的營銷宣傳活動，我們的客戶和存款基礎也獲得了長足的進步，2023年年底存款餘額達港幣45.7億元，較上年同期上升32.4%。上述多項數據均顯示，戰略升級初見成效。

曙光漸現

展望未來，我們堅信，內地及香港政府先後推出的多項穩定經濟措施之效用將在新的一年逐步顯現。其中，隨著大灣區的進一步融合，個人和中小企將衍生出更多的融資、理財及支付需求。我們會持續推動戰略升級，更快及有效地把握經濟加快復甦所帶來之增長機遇。同時，我們亦會充分發揮股東優勢，積極整合各方資源，並探索與更多潛在夥伴合作的機會，以金融科技為突破口，自主研發更多創新金融產品。透過以上行動，我們的業務將持續成長，亦可進一步為香港普惠金融發展和金融科技創新作出貢獻。

業績及建議派息

本集團於截至2023年12月31日止年度的業績載於第8頁的綜合損益及全面收益表。

本年度內，並未向惟一股東派付中期股息。董事會不建議派付末期股息。

股本

本銀行已發行股份詳情載於綜合財務報表附註24。本銀行於2023年4月18日、2023年8月7日及2023年9月28日從其股東處獲得股本資金800,000,000港元。(本銀行於2022年10月3日從其股東處獲得股本資金150,000,000港元。)

董事

本財政年度及截至本報告刊發當日的董事如下：

執行董事：

徐源宏	(於2023年7月14日獲委任)
周明	(於2023年7月13日辭任)
岑志豪	(於2023年8月15日辭任)

非執行董事：

賴智明 - 董事會主席	(於2023年9月29日辭任)
鄭潤明	(於2024年4月19日辭任)
顧旋	(於2024年4月19日辭任)
鮑海潔	(於2024年4月19日辭任)
唐羚	(於2023年8月16日獲委任)
蒲海濤 - 董事會主席	(於2024年4月17日獲委任)

獨立非執行董事：

肖遂寧
陳尚偉
霍啟剛

已辭任的董事與董事會之間並無任何分歧，亦無任何需要提請銀行股東關注與銀行事宜有關的事項。

由於本銀行之公司章程細則並無董事輪值告退的條文，故此全部現任董事於下年度繼續留任。

與本銀行業務相關，而董事享有權益之重大交易、安排及合約

截至本年度以及在本年度任何期間，本銀行或本銀行之任何控股公司及同系附屬公司並無進行或訂立本銀行董事或其有關連實體有直接或間接享有重大權益兼構成本銀行重要業務之交易、安排或合約。

管理合約

於本年度內任何時間，本銀行並無就全部或任何重大部份業務的管理及行政工作簽訂或存有任何合約。

董事購買股份及債權的權利

於本年度內，本銀行、其控股公司或其控股公司的任何附屬公司均未參與任何安排，使本銀行董事能夠通過收購本銀行或任何其他法人團體的股份或債券而獲得利益。

獲准彌償保證條文

本銀行組織章程細則規定：本銀行董事或前任董事可從本銀行資產中獲得彌償，以彌補該董事因本銀行的疏忽、違約、違反職責或違反信託而招致對本銀行以外的人士的任何負債。

核數師

本年度財務報表已由羅兵咸永道審計，該會計師行已退任，並且符合資格可在本銀行即將召開的股東週年大會上連任。

代表董事會

徐源宏

行政總裁及執行董事

2024年4月25日

獨立核數師報告

致富融銀行有限公司成員
(於香港註冊成立的有限公司)

意見

我們已審計的內容

富融銀行有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)列載於第8至56頁的綜合財務報表，包括：

- 於2023年12月31日的綜合財務狀況表；
- 截至該日止年度的綜合損益及全面收益表；
- 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，包括重大會計政策信息及其他解釋信息。

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集團於2023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，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」)，我們獨立於貴集團，並已履行守則中的其他專業道德責任。

其他信息

貴銀行董事須對其他信息負責。其他信息包括董事會報告內的信息，但不包括綜合財務報表及我們的核數師報告。

我們對綜合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。

結合我們對綜合財務報表的審計，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綜合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。

董事就綜合財務報表須承擔的責任

貴銀行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。

審計委員會須負責監督貴集團的財務報告過程。

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，2024年4月25日

綜合損益及全面收益表

截至2023年12月31日止年度

	附註	2023 千港元	2022 千港元
利息收入		153,567	56,054
利息支出		(111,431)	(48,882)
淨利息收入	5	42,136	7,172
淨手續費及佣金開支	6	(4,923)	(8,713)
其他收入	7	1,218	1,143
經營支出	8	(413,334)	(524,887)
扣除減值損失前經營虧損		(374,903)	(525,285)
預期信貸虧損	9	(30,779)	(7,404)
除所得稅前虧損		(405,682)	(532,689)
所得稅	10	(38)	(184)
除所得稅後虧損		(405,720)	(532,873)
其他全面虧損			
<i>其後可能重新分類至損益的項目</i>			
<i>換算儲備變動</i>			
換算產生的匯兌差額		(136)	(709)
本年度全面虧損總額		(405,856)	(533,582)

第12至56頁的附註乃此等綜合財務報表的組成部份。

綜合財務狀況表

截至2023年12月31日止年度

	附註	2023 千港元	2022 千港元
資產			
在中央銀行的結餘	12	99,520	120,203
在銀行的存款及墊款	13	1,725,242	1,548,903
按攤銷成本列賬的債務證券投資	14	3,104,353	1,579,214
貸款及墊款	15	660,074	959,748
預付費用		10,589	20,005
其他存款及應收款	17	12,097	38,091
使用權資產	18	16,135	24,052
物業、廠房及設備	19	25,195	44,955
無形資產	20	22,796	34,207
遞延稅項資產	21	1,504	1,556
資產總額		5,677,505	4,370,934
負債及權益			
負債			
客戶存款	22	4,555,308	3,437,291
關聯方存款	30	16,698	15,856
應計費用及其他應付款	23	87,200	284,317
租賃負債	18	17,424	26,739
負債總額		4,676,630	3,764,203
權益			
股本	24	2,800,001	2,000,001
累計虧損		(1,798,281)	(1,392,561)
匯兌儲備		(845)	(709)
本銀行所有者應佔權益		1,000,875	606,731
權益總額		1,000,875	606,731
負債及權益總額		5,677,505	4,370,934

第12至56頁的附註乃此等綜合財務報表的組成部份。

此等綜合財務報表已經獲得董事會批准並授權於2024年4月25日發表：

代表董事會簽署

蒲海濤
董事

徐源宏
董事

綜合權益變動表

截至2023年12月31日止年度

	附註	股本 千港元	累計虧損 千港元	匯兌儲備 千港元	合計 千港元
於2022年1月1日		1,850,001	(859,688)	-	990,313
股東出資	24	150,000	-	-	150,000
貨幣換算差額		-	-	(709)	(709)
年內虧損		-	(532,873)	-	(532,873)
於2022年12月31日及2023年1月1日		2,000,001	(1,392,561)	(709)	606,731
股東出資	24	800,000	-	-	800,000
貨幣換算差額		-	-	(136)	(136)
年內虧損		-	(405,720)	-	(405,720)
於2023年12月31日		2,800,001	(1,798,281)	(845)	1,000,875

第12至56頁的附註乃此等綜合財務報表的組成部份。

綜合現金流量表

截至2023年12月31日止年度

	附註	2023 千港元	2022 千港元
經營活動產生的現金流量			
經營活動產生/(所用)的現金流量淨額	25(b)	166,726	(1,029,435)
投資活動所得現金流量			
購買物業、廠房及設備	19	(1,677)	(8,080)
購買無形資產	20	(3,699)	(470)
出售物業、廠房及設備所得款項	19	162	-
購買按攤銷成本列賬的債務證券投資		(10,902,178)	(8,075,573)
按攤銷成本列賬的債務證券投資到期/出售所得款項		9,395,296	8,733,250
已收利息		48,946	3,030
投資活動(所用)/產生現金流量淨額		(1,463,150)	652,157
融資活動所得現金流量			
融資租賃本金付款	18	(12,893)	(10,160)
租賃付款的利息要素	18	(667)	(141)
股東出資	24	800,000	150,000
融資活動所得現金流量淨額		786,440	139,699
現金及現金等同項目變動淨額		(509,984)	(237,579)
年初現金及現金等同項目		1,242,325	1,479,904
外幣匯率變動對現金及現金等同項目之影響		186	-
年末現金及現金等同項目	25(a)	732,527	1,242,325

第12至56頁的附註乃此等綜合財務報表的組成部份。

綜合財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

1. 企業資料

富融銀行有限公司（「本銀行」）乃於香港註冊成立的有限責任公司。其註冊辦事處地址位於：香港九龍九龍塘達之路72號創新中心2樓。

本銀行的主營業務是經營虛擬銀行。

於2023年12月31日，本銀行的直接母公司及最終母公司分別為貽豐香港控股有限公司及騰訊控股有限公司（「騰訊控股」）。騰訊控股乃一家在開曼群島註冊成立的企業集團，其股份已在香港聯合交易所有限公司主板上市。

除非另有說明，否則此等財務報表以港元呈列。此等財務報表已於2024年4月25日獲本集團董事會批准刊發。

2. 編製基準

合規聲明

富融銀行有限公司及其附屬公司（統稱為「本集團」）已經按照香港《公司條例》（第622章）及香港會計師公會（「HKICPA」）頒佈的《香港財務報告準則》（「HKFRSs」）編製其年度綜合財務報表。

財務報表乃根據歷史常規編製。

年內採用的新準則及詮釋

本集團對於其自2023年1月1日起計的年度報告期間首次採用以下修訂或年度改進：

- 香港財務報告準則第17號 - 保險合同
- 對會計估計的定義 - 香港會計準則第8號修訂本
- 國際稅務改革—支柱二模型規則 - 香港會計準則第12號修訂本

上述修訂對前期確認的金額並無任何影響，預計不會對本期或未來期間產生重大影響。

2. 編製基準 (續)

已頒佈但未生效的準則修訂

以下準則修訂於2023年1月1日開始的財政年度期間尚未生效，且本集團於編製綜合財務報表時尚未提前採納。預期該等準則修訂不會對本集團的綜合財務報表產生重大影響。

香港財務報告準則第18號 “財務報表之表達與揭露”

香港會計師公會發布了關於表達與揭露的新準則 - 香港財務報告準則第18號，新準則主要對損益表有新規定。新規定主要概念包括：

- 損益表的結構；
- 於財務報表以外披露管理階層定義之績效衡量；及
- 於主表及附註改善彙總及細分資訊。

香港財務報告準則第18號將取代香港會計準則第1號；香港會計準則第1號中的其他規定會被保留及有限的更改。香港財務報告準則第18號不會對確認或計量有影響，但對主體現行或將來披露的“營業收入或損益”有影響。

香港財務報告準則第18號會於2027年1月1日開始實行，對比信息亦會採用。本集團未評估採納此準則後的影響及不預計會提前採納。

持續經營假設

財務附表包括本集團管理其資本的目標、政策及流程、其財務風險管理目標、其金融工具的詳情、及其面臨的信用風險及流動性風險，保持足夠的流動性及資本以抵禦市場壓力仍是本集團策略的核心。

考慮到上述因素，董事會有理由相信假設本集團將獲得足夠資源在可預見的未來繼續經營。因此，本集團在編製本年度財務報表時繼續採用持續經營基準。

3. 重要會計政策的概要

a. 合併原則

附屬公司是指本集團擁有控制權的所有實體。當本集團可以或有權從所參與實體中收取可變回報，並能夠通過其對該實體的權力影響該等回報時，本集團擁有對該實體的控制權。附屬公司自控制權轉移至本集團之日起綜合入賬。該等附屬公司自控制權結束之日起終止綜合入賬。

本集團採用購買法入賬業務合併。

公司間交易、集團公司間交易結餘及未變現收益予以抵消。除非交易提供所轉讓資產減值的證據，否則未變現損失也將予以抵消。附屬公司的會計政策已於必要時作出更改，確保與本集團所採用的政策一致。

3. 重要會計政策的概要 (續)

b. 外幣換算

(i) 功能及呈列貨幣

財務報表中的項目以本集團經營所在主要經濟環境的貨幣港元計值及呈列。財務報表中的所有貨幣金額均四捨五入至最接近的千港元。

(ii) 交易及結餘

外幣交易使用交易日期的匯率換算為功能貨幣。結付有關交易及以年末匯率換算以外幣計值的貨幣資產及負債而產生的匯兌收益及虧損通常於損益內確認。

與借貸相關的匯兌收益及虧損以及所有其他匯兌收益及虧損於綜合全面收益表內按淨額基準呈列於其他收入。

(iii) 集團公司

功能貨幣與呈列貨幣不同之海外業務之業績及財務狀況按如下方法換算為呈列貨幣：

- 每份呈報之財務狀況表內之資產及負債按該財務狀況表日期之收市匯率換算，
- 每份全面收益表內之收支項目按平均匯率換算（除非此匯率並非交易日期通行匯率之累計影響之合理約數；在此情況下，收支項目於交易日期進行換算）；及
- 所有由此產生之匯兌差額於其他全面收益內確認。

c. 按攤銷成本列賬的金融資產及負債

當實體成為金融工具合約條文的訂約方時，應確認金融資產及負債。常規金融資產買賣於交易日（即本集團承諾購買或出售資產之日）確認。

以攤銷成本列賬的金融資產包括在中央銀行的結餘、在銀行的存款及墊款、按攤銷成本列賬的債務證券投資、貸款及墊款、其他存款及應收款。

3. 重要會計政策的概要 (續)

c. 按攤銷成本列賬的金融資產及負債 (續)

當本集團的業務模式目標是收取資產的合約現金流量，且該等現金流量僅為到期還本付息（「SPPI」）時，金融資產按攤銷成本確認。此類資產在本集團成為該工具合約條文的一方時確認。該等工具最初按公允價值計量（見下文附註3(d)），其後按攤銷成本減預期信貸虧損（「ECL」）撥備計量。利息在損益及全面收益表中記入「利息收入」條目，採用如下所述的有效利率法（「EIR」）。直接歸屬於收購金融資產的交易成本在初始確認時計入公允價值。預期信貸虧損及其撥回在損益及全面收益表中記入「預期信貸虧損」條目。

按攤銷成本分類的金融負債包括客戶存款、應計費用及其他應付款以及關聯方存款。

金融負債被分類為後續按攤銷成本計量，除非為待售金融負債、或指定以公允價值記入損益（「FVPL」）。金融負債在本集團成為該工具的合約條文的一方時確認，並以公允價值進行初始計量（見下文附註3(d)），隨後以攤銷成本計量。利息使用下文所述的有效利率法在損益及全面收益表中記入「利息支出」條目。直接歸屬於發行金融負債的交易成本在初始確認時從公允價值中扣除。

有效利率法乃計算某金融工具（或某系列金融工具）攤銷成本的方法，亦是在該金融工具的整個預期壽命內分配利息收入或利息支出。有效利率指的是在金融工具的預期壽命內（或適當情況下，更短期間）將估計的未來現金支付及收據準確折現到金融工具賬面金額的利率。有效利率法乃於金融工具的初始確認時確定。有效利率法的計算包括所有已付或收到的手續費及佣金、交易成本以及作為有效利率不可分割一部份的折價或溢價。

d. 公允價值計量

公允價值定義為在計量日期市場參與者之間的有序交易中出售資產時將要收到的價格，或者轉移負債時將要支付的價格（「退出價格」）。

公允價值是在市場參與者的立場上考慮的一種基於市場的尺度，而非針對某個實體的尺度。因此，即使在市場假設並不直接確定存在時，此類假設的設定反映了本集團相信市場參與者在計量日期為資產或負債定價時將要使用的假設。

儘管本集團管理一系列金融資產及負債，面臨市場風險或信用風險淨敞口，但本集團衡量該系列金融工具的公允價值，與市場參與者在計量日期對風險淨敞口定價方法保持一致。

3. 重要會計政策的概要 (續)

d. 公允價值計量 (續)

在釐定公允價值時，本集團採用各種估值方法，並就公允價值計量時採用的輸入數據建立等級結構，要求在可用時使用最可觀察的輸入數據。可觀察輸入數據指的是市場參與者根據從獨立於本集團來源獲得的市場數據開發的在資產負債定價時將要使用的輸入數據。不可觀察輸入數據指的是反映本集團相信其他市場參與者在資產負債定價時將要使用的假設的輸入數據，此類輸入數據乃根據各種情況下可用的最佳資料製訂。

公允價值等級根據下列輸入數據的可觀察性細分為三個等級，其中1級為最高，3級為最低：

- 1級 - 交投活躍市場對相同資產或負債的報價（未經調整）

估值基於本集團有能力獲取相同資產或負債的交投活躍市場上報價。不會轉移給市場參與者的估計調整、整體折價及特定權益限制的折價並未用於1級工具。由於估計乃基於活躍市場上立即、定期可用的報價，該等產品的估值並不需要重大程度的判斷。

- 2級 - 使用可觀察輸入數據的估值方法

估值基於非活躍市場上一個或多個報價，或所有重要輸入數據可觀察（不論直接或間接）的市場上一個或多個報價。

- 3級 - 使用不可觀察輸入數據的估值方法

估值基於不可觀察且對其整體價值計量意義重大的輸入數據。

可觀察輸入數據的可用性因產品不同而異，並受到各種因素影響，其中包括產品類型、產品是否新產品並且在市場中尚未立足、市場流動性及其他針對該產品的特徵。倘若估值乃基於市場上不可觀察或不太可觀察的模型或輸入數據，則公允價值的釐定要求更大程度的判斷。

因而，本集團在釐定公允價值時行使的判斷力程度對於公允價值等級中識別為3級的工具為最大程度的判斷力。

本集團考慮截至計量日期當期的價格及輸入數據，包括在市場錯位期間。在市場錯位時期，許多工具的價格及輸入數據的可觀察性可能會降低。此類情況可能導致工具從公允價值等級從1級重新分類為2級，或從2級重新分類為3級。

3. 重要會計政策的概要 (續)

d. 公允價值計量 (續)

在若干情況下，用於衡量公允價值的輸入數據可能落入公允價值等級的不同級別。在此情況下，公允金額總額以對資產或負債的公允價值總額具有重大意義的最低級別輸入數據的適當級別披露。

對於期間在公允價值等級之間轉移的資產負債，公允價值被認定為資產負債已於期初轉移。

e. 終止確認金融資產及負債

本集團在對資產產生現金流量的合約權利屆滿時終止確認該金融資產，或在轉移該金融資產以及該資產所有權上絕大部分風險及回報時終止確認該金融資產。

倘若資產已經轉移，且本集團既未轉移亦未保留該資產絕大部分風險及回報，則本集團判斷是否保留對該資產的控制權。

倘若本集團保留對該金融資產的控制權，則本集團應按照持續涉及該金融資產的程度繼續確認該金融資產。倘若本集團未保留對該資產的控制權，則本集團終止確認該資產，並單獨確認在轉讓中產生或保留的權利或義務。

金融工具合約現金流量的重新協商或修訂可能會導致終止確認，若該修訂由定性評估釐定屬於「重大」，此類評估乃評估金融工具的經修訂合約條款（例如：貸款）是否與最初金融工具的合約條款存在重大差異。倘若定性評估不明確，則進行10%的定量現金流量測試。

倘若修訂並未導致金融工具終止確認，則該金融工具的賬面值予以重新計算，而修訂收益／（虧損）則計入損益及全面收益表。

在終止確認某項金融資產之後，已收取的任何代價之和與先前賬面值之間的差額，連同先前計入權益的任何累計損益的轉讓，均計入損益及全面收益表。

本集團在清償債務、取消債務或債務到期時，終止確認金融負債。

3. 重要會計政策的概要 (續)

f. 金融工具減值

預期信貸虧損

本集團減值要求是使用前瞻性預期信貸虧損法。預期信貸虧損的計量應反映：(i) 概率加權結果，(ii) 貨幣時間價值，及(iii) 合理的資訊。集團需要根據信用風險自初始確認後是否大幅增加而釐定預期信貸虧損是12個月或已永久為基準。

根據分類及計量，金融資產分類為以攤銷成本列帳。根據香港財務報告準則第9號，於報告時本集團主要的金融資產為債務證券、零售貸款及銀行同業風險敞口。

本集團對按攤銷成本列帳的金融資產確認預期信貸虧損撥備。本集團以單項資產為基礎計量預期信貸虧損，並無購入或衍生的信貸減值（「POCI」）的金融資產。

預期信貸虧損的列報

預期信貸虧損記入損益及全面收益表中的「預期信貸虧損」項目。以攤銷成本計量的金融資產的預期信貸虧損列示為預期信貸虧損撥備。該撥備減少了財務狀況表上的賬面淨值。金融資產以FVOCI計量的，虧損撥備計入其他全面收益的累計減值金額，並不減少金融資產在財務狀況表中的賬面金額。

預期信貸虧損的計量

對於金融資產，預期信貸虧損是金融工具預期壽命內現金短缺的現值（即合約現金流量與預期現金流量之間的差額），按資產的有效利率折現。

若金融資產在報告日期發生信貸減值，則預期信貸虧損按資產賬面總額與未來現金流量現值之間的差額計量，按最初有效利率折現。

預期信貸虧損分三個階段：

- 第1階段應用在自初始確認後信用風險沒有顯著增加的資產。第1階段的資產需要計算12個月的預期信貸虧損。
- 第2階段應用在自初始確認後信用風險有顯著增加但仍未被視作信用減值的資產。第2階段的資產則根據永久基準計量其預期信貸虧損。
- 第3階段應用在已被界定為信用減值的資產。第3階段的資產則根據永久基準計量其預期信貸虧損。

3. 重要會計政策的概要 (續)

f. 金融工具減值 (續)

預期信貸虧損 (續)

重大信用風險轉差標準用於評估風險敞口的信用風險是否顯著增加，從而將其劃分為不同階段。該準則主要是根據香港財務報告準則第9號規定的主要要求設定，例如逾期30天、較低的信用風險門檻、違約風險的變化等。

關於預期信貸虧損計算方法的更多詳情請參見附註26。

g. 收入確認

收入在向本集團客戶提供承諾的服務時確認，金額基於本集團換取該等服務而收取的代價預期的金額不大可能發生大額撥回。

按攤銷成本計量的金融資產利息收入（採用有效利率法計算）在綜合損益及全面收益表中確認為利息收入。

有效利率法乃計算金融資產或金融負債之攤銷成本及於相關期間攤分利息收入或利息開支之方法。有效利率指按金融工具預計年期或較短期間內（如適用）將估計未來現金支出或收入準確貼現至金融資產或金融負債之賬面淨值之利率。計算有效利率時，本集團在考慮金融工具之一切合約條款（例如提早償還選擇權）但並無考慮未來信貸虧損後估計現金流量。計算範圍包括訂約各方所付或所收構成有效利率之一切費用及款項、交易成本及其他所有溢價或折讓。

損益及全面收益表中的手續費及傭金開支包括服務費。服務費一般包括向本集團提供的產品及服務的交易費及每月服務費。該等金額於提供有關服務時按時間點基準確認。

h. 僱員福利開支

工資和薪金（包括獎金和年假）預期在僱員提供相關服務期間結束後的十二個月內全部清算且確認至報告期末期間，並按清償債務時預期支付的金額計量。該負債在綜合財務狀況表中列為當期員工福利責任。

3. 重要會計政策的概要 (續)

i. 現金及現金等價物

於現金流量表中，現金及現金等價物包括由購入日起計三個月內到期的結餘，包括現金、銀行及其他金融機構結餘及可即時轉換為已知金額的現金而不涉及重大風險之貨幣市場拆借。

j. 物業、廠房及設備

所有物業、廠房及設備均按歷史成本減折舊列賬。歷史成本包括直接歸屬於收購項目的支出。成本亦可能包括合資格現金流量對沖外幣購買物業、廠房及設備時，任何從權益中轉出損益。

僅當與該項目相關的未來經濟利益很可能流入本集團且該項目的成本能夠可靠地計量時，其後續成本方可計入資產的賬面金額或在適當情況下確認為一項單獨資產。作為單獨資產入賬的任何組成部份的賬面金額在被替換時終止確認。所有其他維修及保養均於其發生的報告期內計入損益。

折舊採用直線法計算，將其成本或重估金額（扣除剩餘價值）在其估計可使用年限內撇銷如下：

- | | |
|----------|-----------------|
| • 辦公設備 | 2-5年 |
| • 傢俱及裝置 | 5年 |
| • 電腦設備 | 3年 |
| • 租賃物業裝修 | 使用期及租賃期（以較短者為準） |

資產的剩餘價值及使用壽命在每個報告期末進行檢討，並在適當情況下進行調整。

若資產的賬面金額大於其估計可收回金額，則資產的賬面金額立即撇減至其可收回金額，減值處理見附註3(m)。

處置收益及虧損乃通過比較所得款項與賬面金額釐定。該等金額均計入損益。出售重估資產時，本集團的政策是將其他儲備中包含與該等資產相關的任何金額轉入累計損益。

3. 重要會計政策的概要 (續)

k. 租賃

租賃在租賃資產可供本集團使用之日確認為使用權資產及相應負債。

由租賃產生的資產負債最初以現值為基礎計量。租賃負債包括下列租賃付款的淨現值：

- i. 固定付款 (包括實質固定付款)，減去任何應收租賃獎勵，及
- ii. 基於指數或比率的可變租賃付款額，採用最初使用起始日的指數或比率計量。

根據合理確定的延期選擇權支付的租賃付款亦包括在負債的計量中。

租賃付款額使用租賃內含利率折現。本集團的租賃內含利率通常無法輕易確定，則使用承租人的增量借款利率，即承租人在類似經濟環境中，為獲得與使用權資產有類似條款、抵押及條件、類似價值的資產而借入必要資金而須支付的利率。

本集團面臨基於指數或利率的可變租賃付款額未來可能增加的風險，該指數或利率在其生效前不計入租賃負債。當基於指數或利率的租賃付款調整生效時，租賃負債將予以重新評估並針對使用權資產進行調整。

租賃付款在本金與財務成本之間進行分攤。融資成本於租賃期內計入損益表，以就各期間的負債餘額產生固定的定期利率。

使用權資產按成本計量，包括以下部份：

- 租賃負債的初始計量金額，及
- 在租賃期開始日或之前支付的任何租賃付款額扣除收到的任何租賃獎勵。

使用權資產一般在資產的使用壽命或租賃期限 (以較短者為準) 內按直線法折舊。若本集團合理確定會行使購買選擇權，則使用權資產在相關資產使用壽命內計提折舊。本集團在對物業、廠房及設備範圍內列報的土地及建築物進行重估的同時，對本集團持有的使用權建築物選擇不進行重估。

與設備及車輛的短期租賃以及所有低價值資產租賃相關的付款按直線法確認為損益中的開支。短期租賃是租賃期限為12個月或以下的租賃。低價值資產包括IT設備及小件辦公傢俱。

3. 重要會計政策的概要 (續)

l. 無形資產

軟件

維護電腦軟件的支出在其發生期間確認為開支。若產品或過程在技術上和商業上可行並且本銀行有足夠的資源及完成開發的意圖，則開發活動的支出撥作資本。資本化支出包括材料成本、直接人工成本以及適當比例的間接費用及借貸成本（如適用）。資本化開發成本按成本減累計攤銷及減值虧損列賬。其他開發支出在其發生期間確認為費用。本集團購入的其他無形資產按成本減去累計攤銷（預計使用壽命有限）及減值虧損後的金額列示。

攤銷方法及年期

本集團採用直線法在下列年期攤銷使用壽命有限的無形資產：

- 軟件 3-5 年

m. 非金融資產減值

使用壽命不確定的無形資產無須攤銷，並每年進行減值測試，若有事件出現或情況變化顯示可能發生減值，則更頻繁地進行測試。當事件或情況變化顯示賬面金額可能無法收回時，其他資產會進行減值測試。資產賬面金額超過其可收回金額的差額確認為減值損失。可收回金額為資產的公允價值減去處置成本及使用價值兩者之較高者。於評估減值時，資產按可分開辨認現金流量（現金產出單位）的最低層次組合，該等現金流入在很大程度上獨立於其他資產或資產組別（現金產出單位）的現金流入。除商譽外的非金融資產均會在每個報告期末覆核是否有減值可予撥回。

n. 當期及遞延所得稅

期內所得稅開支或抵免指即期應課稅收入乘以各司法管轄區的適用所得稅率，然後根據因暫時差異及未動用稅項虧損引起的遞延稅項資產與負債變動調整後，得出的應付所得稅。

當期所得稅

當期所得稅支出根據本集團及其附屬公司經營及產生應課稅收入的國家於報告期末已頒佈或實質上已頒佈的稅務法例作為基準計算。管理層就適用稅務法例詮釋的情況定期評估報稅表內之申報狀況，並考慮稅務機關是否有可能接受不確定的稅務處理。本集團根據最可能的金額或預期價值計量其稅項結餘，視乎何種方法可更準確地預測不確定性的解決方案而定。

3. 重要會計政策的概要 (續)

n. 當期及遞延所得稅 (續)

遞延所得稅

遞延所得稅按資產及負債之稅基與其在綜合財務報表之賬面值兩者間之暫時差額以負債法全數確認入賬。惟首次確認商譽產生的遞延稅項負債則不獲確認。若遞延所得稅來自在交易（不包括業務合併）中初始確認資產或負債，而在交易時不會影響會計損益或應課稅盈虧且並無導致相同的應課稅及可扣稅暫時性差異，則亦不作記賬。遞延所得稅採用在報告期末前已頒佈或實質頒佈並在有關遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債結算時預期將會適用之稅率（及法例）釐定。

遞延稅項資產僅在可能有未來應課稅款項可用以抵銷該暫時差額及稅收虧損時確認。

倘本集團可控制撥回暫時差額之時間，且差額可能不會在可見將來撥回，則不會就海外業務投資的賬面值與稅基之間的暫時性差額確認相關遞延稅項負債及資產。

倘有法定可執行權利將當期稅項資產與負債相互抵銷而遞延稅項結餘涉及同一稅務機關，則遞延稅項資產與負債可予相互抵銷。倘有關實體有法定可執行權利可抵銷及有意按淨值基準結算，或有意同時變現資產及結算負債，則當期稅項資產及負債可相互抵銷。

o. 撥備

當很可能將需要使經濟利益流出，以結清因過往事件而已產生的一項當前法律或推定責任，且責任金額能作出可靠估算時，撥備予以確認。確認為撥備的金額為於報告日期履行現時責任所需代價的最佳估計，當中已考慮涉及責任的風險及不確定因素。

撥備乃使用估計用於結清當前責任的現金流量來計量，其賬面值反映該等現金流量的現值，其中貼現影響屬重大。承擔乃為任何可能作出或收取現金付款或匯轉現金的法律責任。承擔並未在財務報表中確認。除非結清的可能性較小，否則需作出披露。

p. 股本

普通股份被歸類為權益。直接歸屬於發行新股或購股權的新增成本在權益中列示為所得款稅後扣除項。

4. 重要會計估計及判斷

本集團作出有關未來的估計及假設，所得出的會計估計按定義，將甚少等同於相關的實際結果。估計及判斷會根據過往經驗及其他因素，包括在若干情況下相信將會合理發生的預期未來事件，而不斷作出評估。蘊含可能導致於下一個財政年度內對資產與負債的賬面價值作出重大調整的重要風險之估計及假設於下文討論：

當期及遞延所得稅本

本銀行於香港須繳付所得稅。於釐定所得稅撥備時須作出判斷。於正常業務過程中進行多項交易及計算不能明確地作最終稅項釐定。倘有關事宜的最終評稅結果有別於初步記錄的數額，則有關差額將影響釐定有關數額的年度的所得稅及遞延所稅項撥備。

遞延稅項資產與附屬公司的結轉稅項虧損有關。附屬公司確認，遞延所得稅資產將根據本集團認可的業務計劃及預算使用估計的未來應課稅收入予以抵扣。附屬公司預期自2022年起產生應課稅收入。相關稅收虧損可結轉至2025年。

金融資產之減值

金融資產之虧損撥備乃根據有關違約風險及預期損失率的假設作出。本集團於作出該等假設及選擇減值計算的輸入數據時已根據本集團過往歷史及現行市況以及於各報告期末的前瞻性估計作出判斷。主要假設及使用輸入數據之詳情於附註26披露。

5. 淨利息收入

下表按會計分類列出利息收入及支出。按攤銷成本計值的金融資產及負債採用實際利率法計算相關利息收入及開支。

	2023 千港元	2022 千港元
利息收入		
在銀行的存款及墊款	60,131	27,691
按攤銷成本計值的金融資產	65,305	17,548
貸款及墊款	28,131	10,815
	153,567	56,054
利息支出		
客戶存款	110,312	48,188
租賃負債	667	304
同系附屬公司存款	-	110
關聯方存款 (附註30)	452	280
	111,431	48,882
淨利息收入	42,136	7,172

按攤銷成本計值的金融資產除披露為「利息收入」以及「其他收入」(附註7)項目所披露的匯兌差額之外，概無確認任何其他損益。

6. 淨手續費及佣金開支

	2023 千港元	2022 千港元
手續費收入	546	94
銀行收費	(157)	(61)
其他費用	(5,312)	(8,746)
手續費支出	(5,469)	(8,807)
淨手續費及佣金開支	(4,923)	(8,713)

其他費用主要包括債務工具中央結算系統收取的交易費及月訂費。

7. 其他收入

	2023 千港元	2022 千港元
淨外匯收益	875	1,034
其他	343	109
合計	1,218	1,143

8. 經營開支

	2023 千港元	2022 千港元
員工成本	217,808	200,598
董事薪酬		
袍金	6,130	4,697
其他	3,561	-
物業、廠房及設備折舊 (附註19)	17,564	25,710
使用權資產折舊 (附註18)	11,494	12,249
無形資產攤銷 (附註20)	14,997	13,870
核數師薪酬	2,280	2,118
法律及專業費用	22,244	18,445
資訊科技開支	70,954	180,436
處所開支	6,987	6,359
招聘費用	2,853	9,834
廣告及營銷開支	6,477	26,797
其他開支	29,985	23,774
合計	413,334	524,887

8. 經營開支 (續)

截至2023年12月31日及2022年12月31日止年度，本銀行或其附屬公司並未就董事於報告期內所提供的服務向董事支付退休福利。本集團並未支付任何(a)與終止董事服務有關的任何款項或福利，無論是董事身份還是任何其他身份（兼任本集團董事），及(b)向任何第三方提供或第三方應收的代價，提供某人士作為董事或任何其他身份（兼任本集團董事）的服務。本年度內，本集團並無發放任何貸款、準貸款或達成任何有利於對方的其他交易予(a)董事、(b)董事控制的實體、(c)與董事關連的實體。

截至本年度以及在本年度任何期間，本銀行或本銀行之任何控股公司及同系附屬公司並無進行或訂立本銀行董事或其有關連實體有直接或間接享有重大權益兼構成本銀行重要業務之交易、安排或合約。

9. 預期信貸虧損

	2023 千港元	2022 千港元
貸款及墊款	29,997	7,350
其他金融資產	782	54
合計	30,779	7,404

10. 所得稅

所得稅開支乃根據管理層所深知的本財務年度預期所得稅率而確認。

a. 香港利得稅

香港利得稅已就截至2023年及2022年12月31日止年度的估計應課稅利潤按16.5%的稅率計提。

b. 中國企業所得稅（「中國企業所得稅」）

中國企業所得稅已根據中國相關法規的適用稅率，並慮及可享受退稅及免稅優惠，對本集團內地成立於中國大陸的實體於截至2023年及2022年12月31日止年度的估計應課稅利潤計提。2023年及2022年中國企業所得稅率一般為25%。

本集團的所得稅開支分析如下：

	2023 千港元	2022 千港元
本期所得稅	-	-
遞延所得稅 (附註21)	38	184
合計	38	184

10. 所得稅 (續)

由於本集團於截至2023年12月31日及2022年12月31日止年度並無預計應課稅利潤，故財務報表未計提香港利得稅撥備。

本集團的除稅前虧損所產生的稅項不同於使用香港利得稅稅率所產生的名義稅額：

	2023 千港元	2022 千港元
除稅前虧損	(405,682)	(532,689)
以16.5%的稅率計算(2022: 16.5%)	(66,938)	(87,894)
本集團附屬公司適用不同稅率的影響	46	(15)
毋須課稅收入	(8,612)	(1,866)
不獲稅務扣減的開支	13,140	7,112
未確認稅務虧損	62,402	82,847
所得稅	38	184

於2023年12月31日，1,785,226,000港元的未動用香港稅項虧損（2022年：1,422,302,000港元）由本銀行產生。未使用的稅收損失可以滾存，並且根據現行稅收法規所有稅損都不會過期。

11. 附屬公司

本銀行的主要附屬公司於2023年12月31日載列如下。除非另有說明，附屬公司的股本僅由本銀行直接持有的普通股份構成，所持股權比例等於本銀行持有的表決權。註冊成立或登記的國家亦為其主要營業地。

實體名稱	註冊地及法人實體 種類	主營業務及經營地	已發行股本細節	本銀行持有的所有 者權益		非控股權益持有的所 有者權益	
				2023 %	2022 %	2023 %	2022 %
深圳市富融資訊科 技服務有限公司	中華人民共和國， 有限責任公司	資訊科技服務， 中華人民共和國	已發行及繳足， 人民幣10,000,000元	100	100	-	-

在中國持有的現金及短期存款受當地外匯管制規定的約束。該等法規規定了對中國資本輸出的限制，除通過正常股息。包含在綜合財務報表中的資產內，該等限制適用的賬面值為3,617,000港元（2022年：2,959,000港元）。

12. 在中央銀行的結餘

	2023 千港元	2022 千港元
在中央銀行的結餘	99,520	120,203
減：預期信貸虧損	-	-
合計	99,520	120,203

13. 在銀行的存款及墊款

	2023 千港元	2022 千港元
銀行結餘	121,022	172,114
一個月內到期的在銀行的存款及墊款	689,277	757,883
一個月至一年內到期的在銀行的存款及墊款	915,216	618,997
減：預期信貸虧損	(273)	(91)
合計	1,725,242	1,548,903

14. 按攤銷成本列賬的債務證券投資

	2023 千港元	2022 千港元
按攤銷成本列賬的債務證券投資		
債務證券：		
外匯基金票據	825,605	734,999
存款證	1,174,890	465,786
債券	1,104,526	378,497
減：預期信貸虧損 - 第1階段	(668)	(68)
	3,104,353	1,579,214
發行機構類型：		
官方實體	1,012,706	925,843
公營部門	228,165	108,863
銀行及其他金融機構	1,863,482	544,508
	3,104,353	1,579,214

15. 貸款及墊款

	2023 千港元	2022 千港元
貸款及墊款總額	675,935	966,627
減：預期信貸虧損		
- 第1階段	(3,043)	(2,173)
- 第2階段	(9,554)	(3,819)
- 第3階段	(3,264)	(887)
	660,074	959,748

16. 按計量類別劃分的金融資產及負債

下表分析了按照香港財務報告準則第9號分類法進行列報的綜合財務狀況表中所列的金融資產及負債。

	2023 千港元	2022 千港元
金融資產		
按攤銷成本列賬的金融資產		
債務證券投資	3,104,353	1,579,214
在中央銀行的結餘	99,520	120,203
在銀行的存款及墊款	1,725,242	1,548,903
貸款及墊款	660,074	959,748
其他存款及應收款	12,097	38,091
金融負債		
按攤銷成本列賬的金融負債		
客戶存款	4,555,308	3,437,291
關聯方存款	16,698	15,856
應計費用及其他應付款	53,802	250,654
租賃負債	17,424	26,739

17. 其他存款及應收款

	2023 千港元	2022 千港元
租金及其他按金	10,409	7,716
其他應收款	1,688	30,375
	12,097	38,091

18. 租賃

綜合財務狀況表中確認的金額

綜合財務狀況表列示以下與租賃有關的金額：

	2023 千港元	2022 千港元
使用權資產		
樓宇	16,135	24,052
租賃負債		
流動	12,001	12,506
非流動	5,423	14,233
	17,424	26,739

2023財務年度內使用權資產的增加金額為3,508,000港元（2022年：28,560,000港元）。

損益及全面收益表中確認的金額

綜合損益及全面收益表與租賃有關的金額顯示如下：

	2023 千港元	2022 千港元
使用權資產折舊費用		
樓宇	11,494	12,249
利息支出 (納入利息支出)	667	304

2023年租賃現金流出總額為13,560,000港元（2022年：10,301,000港元）。

本集團租賃活動及如何記賬

本集團租用多個辦公室。租賃合約通常為2至3年的固定期限。

租賃條款乃根據獨立情況協商，當中包含各種不同的條款及條件。除出租人持有的租賃資產的收租權益外，租賃協議不施加任何契諾。租賃的資產不得用作借款抵押。

19. 物業、廠房及設備

	辦公室設備 千港元	傢俱及裝置 千港元	電腦設備 千港元	租賃物業裝修 千港元	合計 千港元
於2022年1月1日					
成本	55,214	3,081	19,282	26,972	104,549
累計折舊	(15,893)	(915)	(7,924)	(19,945)	(44,677)
賬面淨值	39,321	2,166	11,358	7,027	59,872
截至2022年12月31日止年度					
年初賬面淨值	39,321	2,166	11,358	7,027	59,872
添置	6,389	230	4,212	284	11,115
處置	-	-	-	-	-
折舊費用 (附註8)	(13,279)	(640)	(4,716)	(7,075)	(25,710)
匯兌影響	(188)	(40)	(41)	(53)	(322)
年末賬面淨值	32,243	1,716	10,813	183	44,955
於2022年12月31日及2023年1月1日					
成本	61,381	3,263	23,668	27,102	115,414
累計折舊	(29,138)	(1,547)	(12,855)	(26,919)	(70,459)
賬面淨值	32,243	1,716	10,813	183	44,955
截至2023年12月31日止年度					
年初賬面淨值	32,243	1,716	10,813	183	44,955
添置	1,279	-	398	-	1,677
處置	(3)	(159)	-	-	(162)
撇賬	-	-	(3,653)	-	(3,653)
折舊費用 (附註8)	(12,662)	(636)	(4,083)	(183)	(17,564)
匯兌影響	(38)	(14)	(6)	-	(58)
年末賬面淨值	20,819	907	3,469	-	25,195
於2023年12月31日					
成本	62,602	3,027	20,182	27,102	112,913
累計折舊	(41,783)	(2,120)	(16,713)	(27,102)	(87,718)
賬面淨值	20,819	907	3,469	-	25,195

20. 無形資產

	軟件 千港元	合計 千港元
非流動		
於2022年1月1日		
成本	72,679	72,679
累計攤銷	(22,987)	(22,987)
賬面淨值	49,692	49,692
截至2022年12月31日止年度		
年初賬面淨值	49,692	49,692
添置	470	470
調整	(2,085)	(2,085)
攤銷費用 (附註8)	(13,870)	(13,870)
年末賬面淨值	34,207	34,207
於2022年12月31日及2023年1月1日		
成本	71,101	71,101
累計攤銷	(36,894)	(36,894)
賬面淨值	34,207	34,207
截至2023年12月31日止年度		
年初賬面淨值	34,207	34,207
添置	3,699	3,699
撇賬	(113)	(113)
攤銷費用 (附註8)	(14,997)	(14,997)
年末賬面淨值	22,796	22,796
於2023年12月31日		
成本	74,687	74,687
累計攤銷	(51,891)	(51,891)
賬面淨值	22,796	22,796

21. 遞延稅項資產

遞延稅項是根據香港會計準則第12號「所得稅」計算，就資產負債之稅務基礎與其在財務報表內賬面值兩者之暫時性差額及未使用稅項抵免作提撥。資產負債表內之遞延稅項（資產）／負債主要組合，以及其在年度內之變動如下：

	加速折舊免稅 額 千港元	虧損 千港元	總計 千港元
於2022年1月1日	-	1,898	1,898
借記／（貸記）綜合損益及全面收益表 (附註10)	-	(184)	(184)
匯兌差額及其他	-	(158)	(158)
於2022年12月31日	-	1,556	1,556
借記／（貸記）綜合損益及全面收益表 (附註10)	(2,520)	2,482	(38)
匯兌差額及其他	-	(14)	(14)
於2023年12月31日	(2,520)	4,024	1,504

21. 遞延稅項資產 (續)

本集團僅於未來應課稅盈利可利用稅務虧損時就未使用的累計稅務虧損確認遞延所得稅資產。於2023年12月31日，本集團並無就未使用的累計稅務虧損1,785,226,000港元（2022: 1,422,302,000港元）確認遞延所得稅資產294,562,000港元（2022: 234,680,000港元）。

當有法定權利可將現有稅項資產與現有稅項負債抵銷，而遞延稅項涉及同一財政機關，則可將個別法人的遞延稅項資產與遞延稅項負債互相抵銷。下列在資產負債表內列賬之金額，已計入適當抵銷：

	2023 千港元	2022 千港元
遞延稅項資產	1,504	1,556

22. 客戶存款

	2023 千港元	2022 千港元
儲蓄賬戶結餘	291,966	241,674
定期存款	4,263,342	3,195,617
合計	4,555,308	3,437,291

23. 應計費用及其他應付款

	2023 千港元	2022 千港元
應計員工薪酬及福利	33,398	33,663
應計資訊科技開支	17,359	159,246
購置固定資產應計費用	-	3,035
購置無形資產應計費用	-	746
其他應付款	36,443	87,627
合計	87,200	284,317

24. 股本

	普通股份 股份數目	股本 千港元
已發行及繳足股款		
於2022年1月1日	1,000	1,850,001
股東出資	-	150,000
於2022年12月31日及2023年1月1日	1,000	2,000,001
股東出資	-	800,000
於2023年12月31日	1,000	2,800,001

普通股份持有人有權收取不時宣派的股息，並有權在本集團股東大會上享有每股一票的表決權。就本集團的剩餘資產而言，所有股份的排名均等。

25. 其他現金流量資料

a. 現金及現金等同項目

就綜合現金流量表而言，原到期日為三個月內之現金及現金等同項目包括以下餘額：

	2023 千港元	2022 千港元
在中央銀行的結餘	99,520	120,203
銀行結餘	121,022	172,114
銀行存款	511,985	950,008
	732,527	1,242,325
與財務狀況表對賬：		
在中央銀行的結餘	99,520	120,203
在銀行的存款及墊款	1,725,515	1,548,994
財務狀況表結餘	1,825,035	1,669,197
減：原期限超過三個月的金額	(1,092,508)	(426,872)
	732,527	1,242,325

b. 經營活動現金流量的對賬

	2023 千港元	2022 千港元
除稅前虧損	(405,682)	(532,689)
調整項目：		
利息收入	(153,567)	(56,054)
利息支出	111,431	48,882
折舊費用 (附註8)	29,058	37,959
攤銷費用 (附註8)	14,997	13,870
撇賬	3,766	-
預期信貸虧損變動	30,779	7,404
外幣匯率變動	(875)	225
營運資產及負債變動前的經營現金流量	(370,093)	(480,403)
營運資產變動		
貸款及墊款減少/(增加)	292,171	(812,542)
預付費用減少/(增加)	9,416	(4,596)
其他存款及應收款減少/(增加)	14,664	(15,307)
存放原到期日超過3個月的銀行存款增加	(665,636)	(33,872)
營運負債變動		
客戶存款增加	1,076,252	387,971
關聯方存款增加/(減少)	614	(202,457)
應計費用及其他應付款(減少)/增加	(177,864)	123,534
已收利息	75,107	42,557
已付利息	(87,905)	(34,320)
經營活動產生/(所用)的現金流量淨額	166,726	(1,029,435)

25. 其他現金流量資料 (續)

c. 非現金投資活動

其他披露的非現金投資活動附註為:

- 購入使用權資產 - 附註18

d. 融資活動所產生的負債對賬

	租賃 千港元
於2022年1月1日的結餘	(8,339)
現金流量	10,301
新租賃負債增加 (附註18)	(28,560)
匯兌差額	(141)
於2022年12月31日及2023年1月1日的結餘	(26,739)
現金流量	12,893
新租賃負債增加 (附註18)	(3,508)
匯兌差額	(70)
於2023年12月31日	(17,424)

26. 金融風險管理

風險管理規程

本集團致力於在其風險敞口與其目標回報水準之間保持適當的平衡，以實現其可持續的盈利能力，財務穩健性和可行性。本集團建立了企業風險管理框架（「框架」）以確定風險管理的標準和價值。該框架確定了12項主要風險，包括信用、資本、市場、流動性、銀行帳內的利率、業務操作、網絡和科技安全、信譽、法律、戰略、監管合規性和金融犯罪合規性風險。這確保了本集團能採用一致的方法來衡量、監控、控制及減輕業務活動中的固有風險。

董事會對監督風險管理的妥善運作以及審批風險偏好有最終責任。以確保董事會有足夠的能力去執行其職責及相關職能範圍內的責任，本集團在符合管治守則及最佳作業標準的原則下設立三個委員會，包括風險委員會、審計委員會和提名與薪酬委員會。風險委員會負責進行監督以及就高風險相關事宜向董事會提供建議，例如本集團的風險偏好、風險限額和未來風險戰略，以及風險治理的相關事宜如風險文化。

風險偏好是風險管理的核心要素之一，並被定義為本集團就達成中長期戰略目標而願意承擔的風險。本集團風險偏好聲明由董事會在風險委員會諮詢建議後進行審批。實際風險偏好報告亦會通過本集團管理委員會之一的風險管理委員會每月進行監察及審閱，以確保問題可上報至高級管理層及董事會，並在適當的時候採取緩和措施。

26. 金融風險管理 (續)

風險管理規程 (續)

本集團採取三道防線 (「LOD」) 的方法，以確保有效的風險管理並確保本集團將風險管理活動劃分，第一道防線是風險擁有着並負責實施相關的風險監控；第二道防線負責監督第一道防線並監察風險管理活動和支援監控；第三道防線負責確保各方能有效地執行風險管理。

本集團亦定期進行壓力測試，以評估因經濟狀況惡化而對本集團盈利能力及資本充足率造成的潜在不利影響，該計劃亦同時支持業務及資本規劃。

信用風險

信用風險指的是因借款人、交易對手、發行人、擔保人或任何其他形式的債務人未能履行財務義務而產生損失的風險。目前，本集團的信用風險主要來自財資活動 (即同業存放、投資及結算) 及零售借貸業務。

信用風險管理

本集團通過全面的風險管理框架來管理整體的信用風險，以確保信貸組合的風險水準符合本集團的風險偏好，並在任何時候滿足監管要求的同時培育良好的信用文化。

本集團已建立一整套政策及程式以識別、計量、監測及控制資產組合層面及個人層面的信用風險。該等政策及程式涵蓋各個領域，包括但不限於治理架構、風險接受及承受程度、信用風險策略、風險敞口計量及信用管理。

信貸風險顯著增加的評估

在評估信貸風險顯著增加時，本集團基於過往經驗及專家信貸風險評估，同時考慮定量與定性資料及分析 (包括前瞻性資料)。

違約概率 (「PD」) 來自內部信貸評級等級 (基於借款人的可用資訊) 及概率加權的多個前瞻性宏觀經濟情景。若在報告日期的違約概率相對於初始確認日融資的違約概率顯著增加，則認為信貸風險顯著增加。對違約概率變化是否「顯著」的評估既基於對違約概率相對變化的考慮，亦基於貸款信貸風險的定性指標，該等指標表明貸款是否正在履行或陷入困境。此外，作為後盾，本集團認為在資產逾期超過30天的所有情況下都發生信貸風險顯著增加。

總體而言，預期信貸虧損的計量反映以下情況：

- 可能結果的概率加權範圍
- 貨幣的時間價值；及
- 有關過去、當前及未來經濟狀況的相關資料。

26. 金融風險管理 (續)

信用風險 (續)

預期信貸虧損的計算

預期信貸虧損使用三個主要組成部份計算:

- 違約概率 (「PD」): 就會計目的而言, 12個月及生命週期違約概率分別指的是未來12個月及金融工具剩餘生命週期內違約的預期時間點概率, 乃基於資產負債表日存在的條件及未來經濟狀況。
- 違約虧損率 (「LGD」): 違約虧損率指的是違約條件下的預期虧損, 考慮到抵押品的緩解作用, 包括抵押品變現時之預期價值及貨幣時間價值。
- 預計違約風險敞口 (「EAD」): 預計違約風險敞口指的是預期的違約風險敞口, 考慮到從資產負債表日到違約事件的預期還本付息以及該期間任何預期的融資提取。

該等參數通常來自內部開發的統計模型, 結合了歷史、當前及前瞻性宏觀經濟數據以及國家風險專家的判斷。宏觀經濟情景每季度進行一次審查。

就零售組合而言, 12個月預期信貸虧損等於未來12個月季度違約概率乘以違約虧損率及預計違約風險敞口的總和, 而就其他而言, 12個月預期信貸虧損等於未來12個月年度違約概率乘以違約虧損率及預計違約風險敞口的總和, 而此類預期虧損按照有效利率折現。生命週期預期信貸虧損的計算方法是使用合計季度違約概率乘以違約虧損率及預計違約風險敞口, 在融資的整個剩餘生命週期內的折現現值。

本集團在計量預期信貸虧損時會考慮多種情況, 但使用實務變通方法確定預期信貸虧損的情況除外。在符合上述原則的情況下使用實務變通方法。

納入前瞻性資料至預期信貸虧損模型

香港財務報告準則第9號要求通常透過使用宏觀經濟預測因素(宏觀經濟預測因素)獲得對前瞻性預期信貸虧損的估計。

本集團已就宏觀經濟因素設定三種情景:

- 基本情景基於一組宏觀經濟預測, 這些預測制定了相關經濟變量最可能的未來方向的“基本情景”觀點。
- 良好情景是參考“基本”情景確定的, 並通過將上行變化納入“基本”情景宏觀經濟預測來反映積極的不確定性。
- 不良情景是參考“基本”情景確定的, 並通過將下行變化納入“基本”情景宏觀經濟預測來反映負面不確定性。

26. 金融風險管理 (續)

信用風險 (續)

納入前瞻性資料至預期信貸虧損模型 (續)

本集團已考慮目前經濟表現、市場預測及管理層對經濟前景的判斷及將概率權重分配予良好、不良及基本情景：

情景	2023年12月31日	2022年12月31日
良好	10%	10%
不良	40%	40%
基本	50%	50%

於2023年12月31日

零售風險的預期信貸虧損估計所使用的重大假設如下：

	情景	2024年前瞻性 (年末)	5年平均 (2024-2028)
香港失業率 (%)	良好	2.80	2.75
	基本	3.50	3.02
	不良	4.60	3.55
物業價格指數-私人零售	良好	455.85	450.57
	基本	505.02	538.81
	不良	529.75	589.23
香港生產總值按年增長率 (%)	良好	5.00	4.21
	基本	2.77	2.59
	不良	(4.50)	0.15

批發風險的預期信貸虧損估計所使用的重大假設如下：

	情景	2024年前瞻性 (年末)	5年平均 (2024-2028)
香港生產總值 (%)	良好	5.69	4.37
	基本	3.07	2.67
	不良	(2.14)	0.41
中國失業率 (%)	良好	3.37	3.63
	基本	3.97	3.97
	不良	5.46	4.76
美國生產總值 (%)	良好	2.67	2.51
	基本	1.48	1.92
	不良	0.70	1.44
中國生產總值 (%)	良好	4.95	4.22
	基本	4.16	3.88
	不良	(1.21)	1.78
美國出口指數 (%)	良好	2.80	3.27
	基本	(0.18)	2.19
	不良	(3.77)	1.03

26. 金融風險管理 (續)

信用風險 (續)

納入前瞻性資料至預期信貸虧損模型 (續)

於2022年12月31日

零售風險的預期信貸虧損估計所使用的重大假設如下:

		2023年前瞻性 (年末)	5年平均 (2023-2027)
香港失業率 (%)	良好	3.41	3.02
	基本	3.56	3.29
	不良	3.81	4.04
物業價格指數-私人零售	良好	539.73	586.91
	基本	511.14	532.02
	不良	472.60	435.99
香港生產總值按年增長率 (%)	良好	6.77	4.42
	基本	5.23	3.28
	不良	3.04	0.80

批發風險的預期信貸虧損估計所使用的重大假設如下:

		2023年前瞻性 (年末)	5年平均 (2023-2027)
香港生產總值 (%)	良好	5.48	4.32
	基本	3.95	3.09
	不良	1.76	0.61
中國失業率 (%)	良好	4.05	3.68
	基本	4.10	3.82
	不良	4.22	4.21
美國生產總值 (%)	良好	2.58	3.20
	基本	1.00	1.57
	不良	(0.22)	0.82
中國生產總值 (%)	良好	5.79	5.88
	基本	4.44	4.56
	不良	2.84	3.00
美國出口指數 (%)	良好	3.01	5.01
	基本	1.80	2.42
	不良	0.39	0.02

26. 金融風險管理 (續)

信用風險 (續)

管理層疊加

本集團已於 2023 年 12 月 31 日採納管理層疊加以補充建模方法及數據可用性的限制。管理層疊加的金額佔該組合的 0.73%，且該金額對預期信貸虧損而言並不重大。本集團於 2022 年 12 月 31 日無採納任何管理層疊加。

敏感性分析

於 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，基於(i) 良好情景權重增加 10% 及基本情景權重減少 10%；(ii) 不良情景權重增加 10% 及基本情景權重減少 10%，就減值撥備結果因前瞻性宏觀經濟變量而變化的影響進行敏感性分析如下：

	2023	2022
良好 +10% 及基本 -10%	16,680	7,001
不良 +10% 及基本 -10%	17,298	7,101

信貸風險評級

為滿足概率加權的前瞻性預期信貸虧損的要求，特定時點違約概率已於預期信貸虧損估計中採納。於釐定各產品類型的方法時，本集團已計及定性及定量標準。已制定兩種方法以捕捉產品的特定風險特徵：

- Z值風險因素法: 特定時點違約概率基於宏觀經濟因素和Z值風險因素之間的關係進行建模。Z值風險因素可以解釋為信用週期調整項，將整個週期的歷史違約概率轉換為特定時點違約概率。詳細的技術定義將在後面的部分中討論。這種方法較適合批發組合，並被其他銀行普遍採用。
- 年份混合方法: 年份混合方法的想法是透過不同觀察時間點觀察到的違約率的某種組合來得出違約概率估計，這裡稱為「年份」。它是一種無分佈的非參數方法，違約概率估計是根據經驗數據得出的。這種方法更適合零售組合，與一些同業領先銀行也採用的批發組合相比，零售組合擁有相對較多的內部實證違約資料。所使用的數據將主要來自內部數據，並藉助外部數據來支援一定程度的校驗。

信貸減值金融工具

在評估預期信貸虧損模型下的金融工具減值時，本集團按照信用風險管理部的政策及規程對已發生信貸減值的金融工具進行界定。金融工具發生信貸減值時，根據當前資訊及事件，本集團很可能無法根據協議的合約條款收回所有預定到期的本金或利息。

26. 金融風險管理 (續)

信用風險 (續)

違約定義

在評估預期信貸虧損模型下的金融工具減值時，本集團按照信用風險管理部的政策及規程定義違約，考慮借款人是否不太可能全額償付其對本集團的信貸義務，並考慮定性指標。違約的定義還包括對逾期90天以上的金融資產違約的假設。

撇帳

貸款及政府債務證券在被認為無法收回時予以撇帳（部份或全部），這通常發生在所有商業上合理的收回餘額的手段均已用盡時。此類釐定乃基於借款人無法再償付債務，或抵押品的收益將不足以支付餘額的跡象。

在部份餘額無法收回時進行部份撇帳。然而，經撇帳金融資產仍會受到追回到期金額的強制執行活動。若待撇帳金額大於累計虧損撥備，則差額直接記入損益及全面收益表中的「金融工具減值虧損淨額」條目，而不計入損失準備賬戶。任何後續收回均計入損益及全面收益表中的「金融工具減值虧損淨額」項目。

信用啟動及評估

在整個信貸啟動及評估過程中已經建立了清晰的治理結構及機制。具體而言，本集團將基於預先設定的準則和所有其他相關因素來評估信貸申請，這些因素包括但不限於交易性質、債務人類型、財務狀況、信用評級、市場情況、行業動態及債務人的公司治理狀況。每份信貸申請均按照審批權限的等級來進行審批。亦可能會採取適當的風險緩解措施以保障本集團的權益。

信用監控

已建立一套信用監控流程及程式來管理整個集團的信用風險。本集團在債務人、產品及資產組合層面分別設置了風險限額，以確保信用集中度是可控並能滿足監管和內部的要求。風險管理部及相關業務單位亦密切監察風險敞口及風險緩解措施的執行情況和進度，並進行壓力測試以識別、分析及監察由本集團貸款及資金活動產生的信用集中度風險，以評估市場衝擊對本集團信貸組合及財務狀況所產生的影響。

本集團根據信貸風險自初始確認後的變化，採用三階段法計量預期信貸虧損：

- 第1階段：若金融工具在報告日期的信貸風險自初始確認後並未顯著增加，則信貸虧損撥備按未來12個月內發生違約將導致的整個存續期現金短缺，加權該違約發生的概率計算。

26. 金融風險管理 (續)

信用風險 (續)

信用監控 (續)

- 第2階段：若自初始確認後信貸風險顯著增加 (「SICR」)，則虧損撥備按金融工具剩餘壽命的預期信貸虧損計算。若隨後確定自初始確認後不再存在信貸風險顯著增加，則虧損撥備恢復為反映12個月的預期損失。
- 第3階段：若自初始確認後存在信貸風險顯著增加，並且金融工具被視為已發生信貸減值 (定義見下文)，則撥備按金融工具剩餘期限內的預期信貸虧損計算。若隨後確定自初始確認後不再存在信貸風險顯著增加，則虧損撥備恢復為反映12個月的預期損失。

預期信貸虧損計算為違約概率、違約虧損率、違約風險承擔、預期壽命及折現系數計算的。

- 違約概率(PD)：債務人或債務工具在特定時間內違約的可能性
- 違約虧損率(LGD)：鑑於債務人或債務工具違約，損失佔違約風險承擔的百分比
- 預計違約風險敞口(EAD)：違約時的預計未償餘額及應計利息
- 預期壽命：面臨信用風險的合約期限
- 折現系數：有效利率

上述預期信貸虧損估計方法應包括歷史資訊、當前情況以及前瞻性資訊。因此，獲得宏觀經濟因素 (「MEF」) 預測對於估計預期信貸虧損中的前瞻性因素非常重要。本集團制定了一個標準框架來預測經濟情景，包括基本情景、良好情景和不良情景，以反映對未來經濟狀況的假設。考慮了香港、中國及美國的關鍵宏觀經濟變量，包括國內生產總值、失業率、利率、進出口、通貨膨脹等。取決於PD/LGD與MEF之間最佳相關性，得出最終的宏觀經濟反應模型以計算預期信貸虧損中的前瞻性因素。

信用風險敞口

本集團於2023年12月31日及2022年12月31日的最大信用風險敞口 (「總信用風險敞口」) 披露如下，根據金融資產的賬面金額及本集團可能需要支付的最高金額本集團認為存在信用風險的未確認金融工具。該表包括預期信貸虧損適用及預期信貸虧損不適用的金融工具。承擔信用風險但預期信貸虧損不適用的金融工具隨後以公允價值進行計量。未在財務狀況表中確認的金融工具所產生的風險按本集團可能需要支付的最高金額計量，該金額可能遠高於將確認為負債的金額。

26. 金融風險管理 (續)

信用風險 (續)

信用風險敞口 (續)

級別	2023年12月31日			合計 賬面金額 千港元
	第1階段 12個月 預期信貸虧損 千港元	第2階段 生命週期 預期信貸虧損 千港元	第3階段 生命週期 預期信貸虧損 千港元	
存在預期信貸虧損:				
現金及短期存款	1,825,035	-	-	1,825,035
投資證券	3,105,021	-	-	3,105,021
貸款及墊款	635,581	36,514	3,840	675,935
其他存款及應收款	12,097	-	-	12,097

級別	2022年12月31日			合計 賬面金額 千港元
	第1階段 12個月 預期信貸虧損 千港元	第2階段 生命週期 預期信貸虧損 千港元	第3階段 生命週期 預期信貸虧損 千港元	
存在預期信貸虧損:				
現金及短期存款	1,669,197	-	-	1,669,197
投資證券	1,579,282	-	-	1,579,282
貸款及墊款	944,975	20,650	1,002	966,627
其他存款及應收款	38,091	-	-	38,091

倘本集團訂立增信措施，包括收取現金及擔保作為抵押品及主淨額結算協議，以管理該等金融工具的信用風險，信用增級的財務影響亦於下文披露。淨信用風險敞口指的是增信措施後剩餘的信用風險敞口。

按級別劃分的信用風險敞口

級別	2023年12月31日			2022年12月31日		
	淨信用 風險敞口 千港元	增信措施 千港元	經調整信用 風險敞口 千港元	淨信用 風險敞口 千港元	增信措施 千港元	經調整信用 風險敞口 千港元
存在預期信貸虧損:						
現金及短期存款	1,824,762	-	1,824,762	1,669,106	-	1,669,106
投資證券	3,104,353	-	3,104,353	1,579,214	-	1,579,214
貸款及墊款	660,074	-	660,074	959,748	-	959,748
其他存款及應收款	12,097	-	12,097	38,091	-	38,091

26. 金融風險管理 (續)

信用風險 (續)

信用質量

按評級等級劃分的信用風險敞口

如下所示，非個人債務人的評級等級乃使用與外部機構使用的方法大體一致的方法得出：

投資等級: AAA - BBB

非投資等級: BB - CCC

違約: D

下表按等級顯示總賬面金額：

於2023年12月31日	投資等級						賬面總額	預期信貸	賬面金額
以千港元計	AA	A	BBB	合計	非投資等級	未評級	合計	虧損撥備	合計
存在預期信貸虧損：									
現金及短期存款	195,411	863,474	730,956	1,789,841	35,194	-	1,825,035	(273)	1,824,762
投資證券	1,348,156	1,693,255	63,610	3,105,021	-	-	3,105,021	(668)	3,104,353
其他存款及應收款	-	-	-	-	-	12,097	12,097	-	12,097
合計存在預期信貸虧損	1,543,567	2,556,729	794,566	4,894,862	35,194	12,097	4,942,153	(941)	4,941,212

於2022年12月31日	投資等級						賬面總額	預期信貸	賬面金額
以千港元計	AA	A	BBB	合計	非投資等級	未評級	合計	虧損撥備	合計
存在預期信貸虧損：									
現金及短期存款	351,147	871,210	336,840	1,559,197	110,000	-	1,669,197	(91)	1,669,106
投資證券	933,549	645,733	-	1,579,282	-	-	1,579,282	(68)	1,579,214
其他存款及應收款	2,240	4,796	2,215	9,251	769	28,071	38,091	-	38,091
合計存在預期信貸虧損	1,286,936	1,521,739	339,055	3,147,730	110,769	28,071	3,286,570	(159)	3,286,411

下表按等級顯示貸款及墊款顯示總賬面金額：

	合格	需要關注	次級或以下	賬面總額	預期信貸	賬面金額
以千港元計				合計	虧損撥備	合計
於2023年12月31日	671,519	576	3,840	675,935	(15,861)	660,074
於2022年12月31日	964,608	1,017	1,002	966,627	(6,879)	959,748

26. 金融風險管理 (續)

信用風險 (續)

預期信貸虧損準備

受香港財務報告準則第9號減值規定約束的金融工具

年內，估計減值的估計技術或重大假設並無變動。金融資產在本年度或自創建以來未發生任何修改，因此修改並未影響預期信貸虧損階段分級。

現金及短期存款、投資證券及其他應收款由於期限很短，相關的預期信貸虧損微不足道。

下表闡述本年度期初及期末總風險敞口及虧損撥備因該等因素產生的變化：

貸款及墊款

	2023							
	第1階段12個月預期信貸虧損		第2階段生命週期預期信貸虧損		第3階段生命週期預期信貸虧損		合計	
	總風險敞口 千港元	撥備 千港元	總風險敞口 千港元	撥備 千港元	總風險敞口 千港元	撥備 千港元	總風險敞口 千港元	撥備 千港元
於1月1日的結餘	944,975	2,173	20,650	3,819	1,002	887	966,627	6,879
轉撥：								
由第1階段轉撥至第2階段	(54,093)	(24,185)	54,093	24,185	-	-	-	-
由第2階段轉撥至第1階段	2,820	312	(2,820)	(312)	-	-	-	-
轉撥至第3階段	(6,007)	(182)	(18,705)	(16,573)	24,712	16,755	-	-
自第3階段轉撥	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生新金融資產／(資產終止確認)淨額	(252,114)	24,925	(16,704)	(1,565)	(618)	6,637	(269,436)	29,997
撇賬	-	-	-	-	(21,256)	(21,256)	(21,256)	(21,256)
收回	-	-	-	-	-	241	-	241
於12月31日的結餘	635,581	3,043	36,514	9,554	3,840	3,264	675,935	15,861

26. 金融風險管理 (續)

信用風險 (續)

預期信貸虧損準備 (續)

受香港財務報告準則第9號減值規定約束的金融工具 (續)

貸款及墊款 (續)

	2022							
	第1階段12個月預期信貸虧損		第2階段生命週期預期信貸虧損		第3階段生命週期預期信貸虧損		合計	
	總風險敞口 千港元	撥備 千港元	總風險敞口 千港元	撥備 千港元	總風險敞口 千港元	撥備 千港元	總風險敞口 千港元	撥備 千港元
於1月1日的結餘	151,377	942	2,708	905	-	-	154,085	1,847
轉撥:								
由第1階段轉撥至第2階段	(29,045)	(869)	29,045	869	-	-	-	-
由第2階段轉撥至第1階段	11,894	2,692	(11,894)	(2,692)	-	-	-	-
轉撥至第3階段	-	-	(2,633)	(1,281)	2,633	1,281	-	-
自第3階段轉撥	-	-	10	7	(10)	(7)	-	-
衍生新金融資產 / (資產終止確認) 淨額	810,749	(592)	3,414	6,011	697	1,931	814,860	7,350
撇賬	-	-	-	-	(2,318)	(2,318)	(2,318)	(2,318)
於12月31日的結餘	944,975	2,173	20,650	3,819	1,002	887	966,627	6,879

按攤銷成本列賬的債務證券投資

	2023			
	第1階段12個月預期信貸虧損	第2階段生命週期預期信貸虧損	第3階段生命週期預期信貸虧損	合計
	千港元	千港元	千港元	千港元
於1月1日的結餘	68	-	-	68
轉撥:				
由第1階段轉撥至第2階段	-	-	-	-
由第2階段轉撥至第1階段	-	-	-	-
轉撥至第3階段	-	-	-	-
自第3階段轉撥	-	-	-	-
衍生新金融資產 / (資產終止確認) 淨額	600	-	-	600
撇賬	-	-	-	-
於12月31日的結餘	668	-	-	668

26. 金融風險管理 (續)

信用風險 (續)

預期信貸虧損準備 (續)

受香港財務報告準則第9號減值規定約束的金融工具 (續)

按攤銷成本列賬的債務證券投資 (續)

	2022			合計 千港元
	第1階段12個月 預期信貸虧損 千港元	第2階段生命週期 預期信貸虧損 千港元	第3階段生命週期 預期信貸虧損 千港元	
於1月1日的結餘	72	-	-	72
轉撥:				
由第1階段轉撥至第2階段	-	-	-	-
由第2階段轉撥至第1階段	-	-	-	-
轉撥至第3階段	-	-	-	-
自第3階段轉撥	-	-	-	-
衍生新金融資產 / (資產終止確認) 淨額	(4)	-	-	(4)
撇賬	-	-	-	-
於12月31日的結餘	68	-	-	68

在銀行的存款及墊款

在銀行的存款及墊款預期信貸虧損變動與第1階段12個月預期信貸虧損有關及年內變動來自衍生新金融資產 / (資產終止確認)。

流動性風險

流動性風險是指本集團是指以合理成本獲得充足資金為到期之金融負債履行其付款承諾。這可能是由於市場混亂或變現資產困難造成。流動性風險管理的主要目標是保持穩定、可靠及充足的資金來源，以滿足正常及壓力條件下的流動性需求。

本集團根據董事會確定的流動性風險偏好，並按照監管要求，包括但不限於香港金融管理局（「金管局」）的監管政策手冊「LM-1流動性風險監管制度」及「LM-2穩健的流動性風險管理制度及管控措施」的要求，制定了《流動性風險管理政策》，該政策概述了流動性風險管理框架。上述框架旨在確保本集團時刻保持充足的流動性。

根據本集團的企業管治原則，董事會對本集團的流動性風險治理及監督負有最終責任。董事會轄下的風險委員會就流動性風險相關事項向董事會提供獨立監督及指導。在首席執行官（的領導下，執行委員會作為高級別管理委員會，負責制定及建議董事會和董事會轄下的風險委員會審批流動性風險管理原則、政策及框架。

26. 金融風險管理 (續)

流動性風險 (續)

根據執行委員會的授權，資產與負債委員會是管理集團流動性風險和資金狀況的主要委員會。在資產與負債委員會的指導下，財資部負責對本集團整體流動性作日常管理。風險管理部負責協調財資部和其他業務部門，以確保本集團實行全面及一致性的流動性風險管理框架。

根據《銀行（流動性）規則》和金管局《監管政策手冊》的要求，本集團為流動性維持比率訂立的內部風險偏好限額均遠高於上述法規要求的水平。除了對流動性維持比率的監管要求外，本集團訂立「最大累計現金流出」指標的限額，預測在日常情況下的未來三十日之最大累計現金淨流出，以減少現金流到期錯配。本集團維持一定水平的流動性緩衝，例如香港外匯基金票據，以減輕潛在的流動性風險，並在流動性危機期間滿足流動性需求。

本集團致力於保持多樣化及穩定的資金來源，使其能夠通過零售及對公市場管道獲得融資。為避免過度依賴特定資金來源，本集團採取了措施監控資金來源集中度，例如訂立非同業存款比率、最大非同業客戶存款比率、前十大非同業客戶存款比率的管理行動預警。

本集團制定了應急融資計劃，列明應對流動資金危機及在緊急情況下彌補現金流量不足的程序。應急融資計劃列明所有可動用的潛在資金來源、應付即日重要支付交易而可能採取的步驟，以及由每個來源取得額外資金所需的時間。該計劃至少由資產與負債管理委員會每年進行更新和審批，以確保在業務和市場條件變化時仍然保持穩健。

到期分析

在以下期限分析中，金融負債以公允價值列示。其他所有金額均指本集團按2023年12月31日及2022年12月31日之合約到期日剩餘時間將發生之合約未貼現現金流量。需要按通知立即還款的金融負債被視為如同通知已立即發出一樣，並被歸類為按要求償還。本集團認為該列報顯示此類金融負債產生的流動性風險，此列報恰當地反映本集團管理該等金融負債的流動性方式一致。

26. 金融風險管理 (續)

流動性風險 (續)

到期分析 (續)

2023年12月31日	按要求償還 千港元	1個月以內 千港元	1個月以上，	3個月以上，	多於一年 千港元	合約現金流	賬面金額
			3個月以內 千港元	但1年以內 千港元		合計	合計
金融負債							
客戶存款	291,963	800,318	1,623,373	1,892,126	-	4,607,780	4,555,308
關聯方存款	-	16,765	-	-	-	16,765	16,698
應計費用及其他應付款	-	53,802	-	-	-	53,802	53,802
租賃負債	-	1,136	2,291	8,881	5,748	18,056	17,424
金融負債合計	291,963	872,021	1,625,664	1,901,007	5,748	4,696,403	4,643,232

2022年12月31日	按要求償還 千港元	1個月以內 千港元	1個月以上，	3個月以上，	多於一年 千港元	合約現金流	賬面金額
			3個月以內 千港元	但1年以內 千港元		合計	合計
金融負債							
客戶存款	241,726	694,854	1,453,352	1,094,399	-	3,484,331	3,437,291
關聯方存款	-	-	16,029	-	-	16,029	15,856
應計費用及其他應付款	-	250,654	-	-	-	250,654	250,654
租賃負債	-	1,233	2,491	9,206	14,521	27,451	26,739
金融負債合計	241,726	946,741	1,471,872	1,103,605	14,521	3,778,465	3,730,540

市場風險

市場風險指的是可觀察的市場價格和利率（如利率、信用利差、外匯匯率、權益價格、商品價格）及間接可觀察的市場參數（例如：波動率及相關因素）的波動而導致收入或市場價值的損失。目前，本集團的市場風險主要來自財資活動和交易業務。

本集團已根據董事會批准的市場風險偏好，制定了《市場風險管理政策》，該政策概述了市場風險管理框架。上述框架旨在確保本集團能及時識別、計量、監測和匯報市場風險。

26. 金融風險管理 (續)

市場風險 (續)

根據本集團的企業管治原則，董事會對本集團市場風險治理負有最終責任。董事會轄下的風險委員會就市場風險相關事項向董事會提供獨立的監督和指導。在首席執行官的領導下，執行委員會作為高級別管理委員會，負責制定及建議董事會及董事會轄下的風險委員會審批市場風險管理原則、政策及框架。

根據執行委員會授權，風險管理委員會是管理本集團市場風險的主要委員會。第一道防線為財資部和全球市場部等業務部門的「風險負責人」組成，主要負責日常市場風險管理；第二道防線為獨立於業務部門，負責執行市場風險管理的風險管理部。

本集團訂立多種工具以監控及限制市場風險，包括風險價值、壓力測試和頭寸限制（例如：淨額未平倉頭寸）。風險價值限額由風險委員會根據本集團的整體風險承受能力設置及審查並經董事會批准，而其他主要限額由風險管理委員會或首席執行官等設置及審查。風險管理委員會會對風險價值和壓力測試的計算方法作適當維護和審查。本集團每日會對上述風險限額作出監控。

貨幣風險

由於本集團的部分資產及負債以美元（「USD」）及人民幣（「RMB」）等外幣計價，因此面臨匯率波動的風險。為確保本集團的外匯風險敞口保持在可接受的水準，風險限額被用作監控工具。本集團面臨的外匯風險如下：

千港元	於2023年12月31日		於2022年12月31日	
	美元	人民幣	美元	人民幣
資產				
在銀行的存款及墊款	52,890	81,657	23,919	268,841
按攤銷成本列賬的債務證券投資	720,496	193,524	29,522	239,720
其他資產	1,092	6,517	155	18,493
負債				
客戶存款	418,863	270,328	29,989	422,132
關聯方存款	16,698	-	15,856	-
應計費用及其他應付款	1,452	7,762	11,093	168,877
租賃負債	-	1,417	-	2,364

由於港元與美元掛鈎，因此本集團認為港元與美元之間匯率變動的風險並不重大。

於2023年12月31日，由於管理層認為基於人民幣淨頭寸不大而產生的影響不重大，因此未編制敏感性分析。於2022年12月31日，人民幣對港元的合理可能波動百分比為9%，對利潤或虧損的影響為7,192,000港元。

26. 金融風險管理 (續)

市場風險 (續)

貨幣風險 (續)

於2022年12月31日，以上貨幣匯率對港元的合理可能波動調整百分比乃根據2021年1月1日至2022年12月31日兩年期間的最大年度百分比變動計算。因此，採用的波動調整百分比可能與截至2022年12月31日止年度的實際匯率波動百分比不同。

利率風險

銀行帳內的利率風險（「IRRBB」）是指由於銀行帳戶內利率的不利變動而對本集團的收益和經濟價值造成的風險。本集團在銀行帳內的利率承擔主要來自存款、借貸和財資業務。利率風險的主要類型大致可分為差距風險、息率基準風險及期權風險。

本集團根據董事會審批的銀行帳內的利率風險偏好，並按照監管要求，包括但不限於金管局《監管政策手冊》「IR-1銀行帳內的利率風險」的要求，制定了《銀行帳內的利率風險政策》，該政策概述了利率風險管理框架。上述框架旨在確保本集團不承擔過多的銀行帳內的利率風險承擔，而這可能對銀行的收益和資本充足率構成重大威脅。

根據本集團的企業管治原則，董事會對本集團的銀行帳內的利率風險治理及監督負有最終責任。董事會轄下的風險委員會就銀行帳內的利率風險相關事項向董事會提供獨立的監督及指導。在首席執行官的領導下，執行委員會作為高級別管理委員會，負責制定及建議董事會及董事會轄下的風險委員會審批銀行帳內的利率風險管理原則、政策及框架。

根據執行委員會授權，資產與負債委員會是管理集團內銀行帳內的利率風險的主要委員會。在資產和負債委員會的指導下，財資部負責對本集團帳內的利率的總體風險作日常營運管理。風險管理部負責協調財資部和其他業務部門，以確保本集團實行全面及一致性的銀行帳內的利率風險承擔的管理框架。

本集團主要採用兩項指標對銀行帳內的利率風險進行計量和監測，即股權經濟價值變動和淨利息收益變動。這兩項指標是按照金管局《監管政策手冊》“IR-1銀行帳內的利率風險”中訂明的標準化框架規定計算。風險限額和預警指標的建立皆基於這兩項指標。

為了補充股權經濟價值變動和淨利息收益變動變動限額指標，本集團設置了基點現值（“PVBP”）限額對利率敏感度進行計量，通過量度基點現值，計算出銀行帳內淨現值對利率曲線移動1個基點的敏感度。本集團會定期匯報相關銀行帳內的利率風險主要風險指標給資產與負債委員會和董事會轄下風險委員會等不同委員會。

對該等頭寸應用的市場利率平行變動增加或減少100個基點，將影響淨損益約3,942,000港元（2022年：2,056,000港元）。

27 操作風險

操作風險是指由於內部流程、人員不足及系統失靈或外部事件造成的損失。根據巴塞爾資本協定所定義的操作風險事件類別包括：內部欺詐；外部欺詐；僱傭合約及工作環境所引起的風險；客戶、產品及業務流程；經營中斷和系統出錯；有形資產的損壞；以及執行、交付及流程管理的風險事件。

本集團已制定《業務操作風險管理政策》，為風險管理的相關職責設定最低標準，包括風險識別、風險計量、風險監測和風險匯報。它定義了各種操作風險管理工具的機制，並闡明瞭本集團作業流程的相關風險管理權責重要性。

此外，本集團在風險管理部門內設立操作風險團隊，作為獨立的企業操作風險管理職能部門（即第二道防線），以協助董事會及高級管理層履行其了解及管理業務操作風險的職責。該團隊負責制定操作風險相關的政策，並定義相關的風險評估工具、識別及計量風險的機制，並向首席風險官及相關的風險管理委員會匯報最新的業務操作風險承擔，以促進管理團隊監督本集團的業務操作風險情況。

每項新產品/服務措施及第三方服務安排（包括外判計劃）均須進行風險審查及落實管治流程，其中重大風險由業務部門（即第一道防線）進行識別和評估，並由獨立於提出產品、服務或第三方服務安排的風險管理部門的相關第二道防線進行審查及質詢。現有產品、服務及第三方服務（包括外判）安排的後續變更亦需遵循類似的流程。

科技風險的管理是根據本集團的企業科技風險管理方法，當中包括風險治理、識別、分析、應對、監測和匯報，並由科技風險相關的政策和標準，控制和風險緩解措施所支持。本集團所制定的科技風險管理政策及標準將有效地管理和治理科技及網路安全相關風險。除此之外，本集團已委任科技風險主管來提升網路安全管理策略及計劃。

本集團會提升其操作風險管理政策，不斷提高其恢復操作的能力，以識別出威脅和潛在故障並進行自我保護，應對及適應破壞性事件，找出解決辦法並從中學習。《業務持續性管理政策》亦已更新，旨在制定本集團業務持續性管理的方針，涵蓋了業務影響評估、相關恢復策略、其治理結構及各部門的崗位和職責。該政策包含災難事故前的應變準備，識別緊急情況或災難所造成的影響和潛在損失、制定和實施可行的恢復策略，以確保本集團服務的持續性。

28. 不按公允價值計量的資產及負債

對所有不以公允價值計量的金融工具，由於該等資產的短期性質，其賬面金額被視為合理近似值。

29. 資本管理

本集團根據商機、風險、資本可用性及回報率以及內部資本政策、監管要求及評級機構指引積極管理其綜合資本狀況，因此，未來可能會擴大或收縮其資本基礎，以滿足其業務不斷變化的需求。

本集團還旨在在法人實體層面充分資本化，同時保障該實體持續經營的能力，並確保其滿足所有監管資本要求，從而能夠繼續為股東提供回報。

為維持或調整上述資本結構，本集團可能會調整支付股息金額、向股東返還資本、發行新股、發行次級債或出售資產以減少債務。

本銀行受金管局監管，因此須遵守最低資本要求。銀行的資本受到持續監控以確保符合該等要求。至少，本銀行必須確保資本高於涵蓋信用、市場及操作風險的資本要求。

本銀行在本年度及上年度均遵守了所有監管資本要求。

本銀行將以下項目作為資本進行管理：

	2023 千港元	2022 千港元
股本	2,800,001	2,000,001
累計虧損	(1,798,281)	(1,392,561)
匯兌儲備	(845)	(709)
	1,000,875	606,731

30. 關聯方披露

關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員指的是有權及負責規劃、指導及控制本銀行活動的人員。主要管理人員包括本銀行執行層面的經理及董事。向本銀行提供服務的關鍵管理人員獲支付的報酬包括以下項目：

	2023 千港元	2022 千港元
薪金及短期僱員福利	59,981	34,135

30. 關聯方披露 (續)

關聯方交易

定期存款

本年度，本銀行與對其具有重大影響力的實體進行了以下交易。該等交易乃根據正常商業條款進行。

	2023		2022	
	利息 千港元	結餘 千港元	利息 千港元	結餘 千港元
同系附屬公司存款	-	-	110	-
關聯方存款 (附註5)	452	16,698	280	15,856

下列交易為關連方交易:

	2023 千港元	2022 千港元
<i>其他應收款</i>		
支付營銷費用	-	5,307
預付費用	573	-
合計	573	5,307

應計費用及其他應付款

應付同系附屬公司款項	2,503	148,347
合計	2,503	148,347

基礎設施服務及其他費用

已付同系附屬公司的資訊科技服務費	24,711	19,755
騰訊集團收取的其他費用 (附註)	-	122,612
合計	24,711	142,367

附註：騰訊集團收取的其他費用為其代本集團支付並於2022年收回的費用。

物業、廠房及設備及無形資產購置

以下物業、廠房及設備及無形資產已經從關聯方購置:

	2023 千港元	2022 千港元
<i>物業、廠房及設備</i>		
騰訊雲基礎設施	584	8,065
<i>無形資產</i>		
軟件	-	228
合計	584	8,293

31. 本銀行財務狀況表及儲備變動

(a) 財務狀況表

	2023 千港元	2022 千港元
資產		
在中央銀行的結餘	99,520	120,203
在銀行的存款及墊款	1,721,625	1,545,944
按攤銷成本列賬的債務證券投資	3,104,353	1,579,214
貸款及墊款	660,074	959,748
預付費用	10,903	19,939
其他存款及應收款	11,780	37,576
投資於附屬公司	11,685	11,685
使用權資產	14,645	21,885
物業、廠房及設備	23,306	42,327
無形資產	22,796	34,207
資產總值	5,680,687	4,372,728
負債及權益		
負債		
客戶存款	4,555,308	3,437,291
關聯方存款	16,698	15,856
應計費用及其他應付款	87,858	282,805
租賃負債	16,007	24,374
負債總額	4,675,871	3,760,326
權益		
股本	2,800,001	2,000,001
累計虧損	(1,795,185)	(1,387,599)
本銀行所有者應佔權益	1,004,816	612,402
權益總額	1,004,816	612,402
負債及權益總額	5,680,687	4,372,728

此財務狀況表已經獲得董事會批准並授權於2024年4月25日發表:

代表董事會簽署

蒲海濤
董事

徐源宏
董事

31. 本銀行財務狀況表及儲備變動 (續)

(b) 本銀行儲備變動

	累計虧損 千港元
於2022年1月1日	(854,373)
年內虧損	(533,226)
於2022年12月31日及2023年1月1日	(1,387,599)
年內虧損	(407,586)
於2023年12月31日	(1,795,185)

32. 股息

截至 2023 年 12 月 31 日和 2022 年 12 月 31 日止年度未派發或建議派發股息。

33. 財務報表的批准

本財務報表已於 2024 年 4 月 25 日經董事會通過及核准發佈。

補充財務資料 (未經審核)

截至2023年12月31日止年度

氣候變化相關披露

應對氣候變化

經參考氣候相關財務資料披露工作組(TCFD)的建議，本銀行提供以下氣候相關資料，涵蓋管治、戰略、風險管理以及應對氣候變化的指標和目標。

管治

管治架構

- 董事會負責行使監督及決策權，並確保任何氣候相關戰略及風險決策均符合本銀行的政策以及適用的法律和法規。
- 風險委員會負責監測氣候相關事宜，並審議董事會決策的建議行動。
- 風險管理委員會為一個管理層面的委員會，由首席風險官擔任主席，負責管理主要風險，包括氣候變化引起的額外風險敞口。該委員會將繼續監測市場發展，並向董事會和風險委員會報告，董事會和風險委員會將決定是否有必要調整該等管治委員會的角色和責任，以應對該等發展。
- 鑒於本銀行目前專注於零售業務，短期內的風險敞口被認為微乎其微。目前的管治架構被認為足以涵蓋氣候相關風險和機遇的管理。

三道防線的角色和責任

- 由於氣候相關風險對整個風險清單均有影響，因此採用現有的三道防線模型以使本銀行能夠有效管理氣候相關風險和機遇並無改變，因此並未增加新的角色和責任。

監督和監測

- 風險管理委員會將為推動將氣候因素納入企業風險管理框架的主要管治委員會。氣候變化為風險管理委員會將在定期風險管理委員會會議上討論和更新的眾多不同主題之一。經商定的任何決定及/或行動將在適當情況下向董事會和風險委員會報告，以供進一步討論或決策。
- 本銀行在各種風險管理政策中嵌入了足夠的升級協定。當出現要求相關管治委員會立即關注的與氣候風險相關的觸發事件時，即可根據該等預先存在的政策有效地升級。

能力和薪酬

- 已經/即將定期向管治負責人員、高級管理層及工作人員提供氣候相關風險和機遇方面的培訓，以發展和加強他們的技能和能力，使本銀行能夠在瞬息萬變的世界中生存、適應和發展。
- 本銀行的現行薪酬政策採用平衡計分卡（例如，遵守本銀行的文化和行為）方法，與本銀行管理氣候相關風險和機遇的戰略保持一致。

補充財務資料 (未經審核) (續)

氣候變化相關披露 (續)

戰略

董事會和高級管理層敏銳地意識到氣候變化對本銀行未來業務發展的潛在影響，尤其是向企業貸款的擴展，因此本銀行將繼續擴大和加強其確定氣候相關風險和機遇的努力。一旦確定，本銀行將評估如何根據其風險管理框架更好地管理、減少或減輕風險，並將氣候相關考慮因素（包括機遇和風險）納入未來的戰略規劃並在適當情況下加強企業風險管理框架。

本銀行對氣候變化對本銀行管理的傳統銀行風險的影響進行了重要性評估。結果顯示，氣候相關風險對本銀行現階段業務運營和風險敞口的影響微乎其微。因此，現有的風險管理框架、政策和程序足以應對短期內涉及的任何潛在風險。

本銀行確定的主要氣候相關風險概要：

風險類型	氣候相關風險
戰略風險	<p>本銀行可能因以下原因而喪失其競爭力和市場地位：</p> <ul style="list-style-type: none">• 未能發展必要的風險管理能力以把握氣候變化帶來的新商機• 未能將與氣候變化相關的影響適當納入其風險管理框架，導致定價或風險偏好不當• 未能在最新慣例或產品供應方面至少與同行保持同步，導致其他挑戰（例如人才或客戶挽留；聲譽影響）
聲譽風險	<p>在下列情況下，本銀行的聲譽將受到不利影響：</p> <ul style="list-style-type: none">• 無法遵循行業和監管行動來實施氣候風險措施• 被確定與媒體或監管機構認定對氣候構成重大影響或與本銀行的戰略/氣候相關承諾不一致的企業有重大業務關係• 被確定有漂綠活動

補充財務資料 (未經審核) (續)

氣候變化相關披露 (續)

戰略 (續)

風險類型	氣候相關風險
信用風險	<p>氣候風險驅動因素會影響家庭、企業或政府收入及/或財富。一旦實體和轉型風險驅動因素對借款人的還款和償還債務能力或本銀行在出現違約時完全收回貸款價值的能力產生負面影響 (收入效應)，就會增加本銀行的信用風險，因為任何質押抵押品的價值或可收回的價值已經減少 (財富效應)。這種信用風險影響存在多種不同形式。</p> <p>物理風險驅動因素主要通過其交易對手間接影響本銀行的信用風險。有形資本 (家庭、企業和政府的住房、車輛、存貨、財產、設備或基礎設施) 可能會因物理危害而受損或摧毀。這種損害會降低資產的價值，從而降低交易對手的財富。物理風險驅動因素亦可能對受影響實體的現金流產生負面影響，因為受損的有形資本 (例如出現減值的出租物業和工廠) 將產生更少的收入。</p> <p>轉型風險 - 雖然政府、消費者及投資者越來越認識到轉型風險，但本銀行尚未因從碳密集型經濟轉型而遭受任何損失。該等損失是否會在未來出現，以及在多大程度上出現，將取決於未來數十年的碳排放路徑。然而，隨著市場情緒和法規的演變，其可能會立即影響某些行業/經濟部門或交易對手。融資渠道可能會枯竭，從而給交易對手的流動性帶來壓力，並體現在信用事件中。</p>
市場風險	<p>氣候風險驅動因素可能對金融資產的價值產生重大影響。具體而言，物理和轉型風險可以改變或揭示有關未來經濟狀況或實體或金融資產價值的新資訊，從而導致價格下行衝擊和交易資產的市場波動增加。氣候風險亦可能導致資產之間相關性的中斷，降低對沖的有效性，並對本銀行積極管理其風險的能力形成挑戰。然而，在氣候風險已經定價的情況下，價格突然變動的可能性可能會降低。</p> <p>在發達國家的大多數主要貨幣中，外匯和利率風險與氣候風險相關度較低/遙遠。具有災難性經濟影響或金融活動中斷的極端氣候事件可能導致外匯和利率的短期波動。股權和信用利差風險的影響與對發行人或交易對手的信用風險評估相似。</p>
流動性風險	<p>氣候風險驅動因素可能通過其籌集資金或出售資產的能力直接影響或通過客戶對流動性的需求間接影響本銀行的流動性風險。有證據表明，自然災害可能導致流動性風險，因為銀行可能並無足夠的流動性緩衝來滿足發生自然災害時交易對手的提款需求。例如，這種情況曾在2011年3月的東日本大地震期間發生。如果客戶和交易對手提款，該等突發災難性事件亦可能對存款基礎產生影響。</p> <p>由媒體或監管機構認定對氣候有重大影響的發行人持有的有價證券可能需作出更大的折扣方可市場上變現。</p>

補充財務資料 (未經審核) (續)

氣候變化相關披露 (續)

戰略 (續)

風險類型	氣候相關風險
操作風險	<p>本銀行可能因氣候事件導致服務中斷或自有場所、物業及資產毀壞而蒙受財務損失。外包活動亦可能受到氣候風險 (即第三方依賴) 的影響。例如, 數據中心等。</p> <p>本銀行供應鏈的中斷亦可能受到氣候事件的影響, 但鑒於金融服務機構的供應鏈不太複雜, 其受影響程度可能並不大。</p>
法律及合規風險	如果本銀行未能實施相關措施及控制以確保其合規性, 則可能面臨違反任何氣候相關法律和法規的訴訟。可能存在與漂綠活動相關的潛在違規和訴訟風險; 不準確的披露等。

風險管理

風險偏好

- 本銀行的貸款組合僅針對零售客戶及其他交易對手, 主要與金融機構和政府接觸, 並不投資於某些高排放行業。我們認為本銀行對氣候相關風險的敞口較低, 因此總體風險偏好聲明仍然適當。
- 隨著本銀行的業務戰略、市場和監管環境的不斷發展, 本銀行的風險狀況可能會發生變化。董事會及高級管理層將評估對本銀行風險偏好的影響, 並在適當時提出調整建議。

氣候風險評估

- 氣候相關風險可被描述為風險來源, 可表現為本銀行日常管理的傳統風險類型, 即戰略風險、聲譽風險、信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、法律及合規風險。本銀行通過考慮不同因素 (包括但不限於以下因素) 來評估氣候變化影響 (包括物理風險和轉型風險) 對該等風險類型的可能性和程度。評估持續進行, 將至少每年或發生觸發事件後進行一次更新。
- 本銀行擁有的風險敞口/資產的性質及重要性
- 時間範圍
- 本銀行的規模及運營模式 (例如實際地點數目、外判/離岸活動類別)

氣候風險管理政策

- 評估結論為, 氣候相關風險對現階段本銀行的風險敞口和自身業務的影響微乎其微。本銀行現有的風險管理框架、政策和程序足以應對所涉及的任何潛在風險。然而, 隨著其業務、運營以及市場和監管環境的發展, 本銀行將繼續監測和評估風險敞口。

補充財務資料 (未經審核) (續)

氣候變化相關披露 (續)

指標及目標

鑒於氣候變化對本銀行業務運營的潛在影響，投資和交易對手風險敞口目前被認為無關緊要，為氣候風險管理目的制定具體指標或目標（例如溫室氣體減排目標；高排放行業的風險敞口等）在現階段被認為不相關及並不實用。

本銀行正在根據其戰略框架研究綠色和可持續金融的市場機會。董事會及高級管理層將在適當情況下考慮與氣候變化有關的指標/目標，並將評估對資源、系統、流程及內部控制調整的影響，以支持該等指標和目標。