

眾安銀行有限公司

董事會報告及財務報表

截至二零二零年十二月三十一日止年度

董事會報告及財務報表只供參考，如與英文版有歧異，則以英文版為準。

眾安銀行有限公司

財務報表

截至二零二零年十二月三十一日止年度

目錄

	頁數
董事會報告	1 - 2
獨立核數師報告	3 - 6
全面收益表	7
財務狀況表	8
權益變動表	9
現金流量表	10
附註	11 - 42

眾安銀行有限公司
財務報表

董事會報告

董事會謹此呈交本董事會報告及眾安銀行有限公司（「本行」）截至 2020 年 12 月 31 日止年度經審核財務報表。

主要業務

本行是根據香港《銀行業條例》授權的持牌銀行，主要業務是為客戶提供銀行服務。

業績及分派

本行本年度的業績載於第 7 頁的全面收益表。

董事會謹建議不派發股息。

股本

本行於截至 2020 年 12 月 31 日止年度股本發行的詳情載於財務報表附註 20。

董事

於本年度及直至本報告期日期，本行的董事，包括執行董事、非執行董事及獨立非執行董事有：

歐亞平（非執行董事）－ 主席
許洛聖（執行董事）－ 首席執行官
歐晉羿（非執行董事）
肖風（非執行董事）
章晟曼（獨立非執行董事）
黃明祥（獨立非執行董事）
勞建青（獨立非執行董事）

由於本銀行之組織章程細則並無董事須輪值告退之規定，故全體現任董事繼續留任。

董事於銀行業務有關的重大交易、安排或合約中的重大權益

於本年度結算日或本年度任何時間內，本行及其控股公司或其控股公司的任何子公司並無與本行董事直接或間接訂立重大權益之交易、安排或合約。

董事於本公司及任何相關法團的股份、相關股份及債券證的權益

眾安在綫財產保險股份有限公司（「最終控股公司」）為本行的最終控股公司。最終控股公司於本年度結算日或本年度任何時間內為其集團內的子公司提供了股份計劃。合資格的董事或可取得指定公司的股份或認股權權益。

於本年度內，本行董事許洛聖先生獲發最終控股公司子公司的認股權權益。

除上述以外，於本年度內，本行及其控股公司或其控股公司的任何子公司均無任何安排可讓本行董事（包括其配偶與未滿十八歲之子女）收購本行或其他指定企業或其他關聯公司的股份、相關股份或債券。

管理合約

本年度內，本行並無就全部或其重要業務簽訂或存有任何管理或行政合約。

眾安銀行有限公司
財務報表

董事會報告(續)

獲准許的彌償條文

惠及本行董事之獲准許的彌償條文（定義見香港《公司條例》（「公司條例」）第 469 條）於現在及本年度有效。

核數師

本財務報表已由羅兵咸永道會計師事務所審核，該核數師將任滿告退，惟合資格並願意應聘連任。

承董事會命

許洛聖
董事及首席執行官

香港, 二零二一年三月二十二日

獨立核數師報告

致眾安銀行有限公司成員
(於香港註冊成立的有限責任公司)

意見

我們已審計的內容

眾安銀行有限公司(以下簡稱“貴行”)列載於第7至42頁的財務報表，包括：

- 於 2020 年 12 月 31 日的財務狀況表；
- 截至該日止年度全面收益表；
- 截至該日止年度權益變動表；
- 截至該日止年度現金流量表；及
- 財務報表附註，包括重要會計政策概要。

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行於2020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「審計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”)，我們獨立於貴行，並已履行守則中的其他專業道德責任。

獨立核數師報告

致眾安銀行有限公司成員
(於香港註冊成立的有限責任公司)

其他信息

董事須對其他信息負責。其他信息包括截至2020年12月31日的年報內的董事報告的信息，但不包括財務報表及我們的審計師報告。

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鑑證結論。

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。

董事及審核委員會就財務報表須承擔的責任

貴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，除非董事有意將貴行清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審核委員會須負責監督貴行的財務報告過程。

獨立核數師報告

致眾安銀行有限公司成員
(於香港註冊成立的有限責任公司)

審計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審計師報告。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匯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，則有必要在審計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。我們的結論是基於審計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。

獨立核數師報告

致眾安銀行有限公司成員
(於香港註冊成立的有限責任公司)

審計師就審計財務報表承擔的責任 (續)

除其他事項外，我們與審核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, 二零二一年三月二十二日

眾安銀行有限公司
財務報表

全面收益表

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

	附註	二零二零年 十二月三十一日	二零一九年 十二月三十一日
利息收入	5	65,933	18,827
利息支出	5	(39,558)	(222)
淨利息收入		26,375	18,605
淨服務費及佣金收入	6	1,138	-
出售以公平價值計入其他全面收益之投資證券之淨溢利		4,800	-
管理費用	7	(378,897)	(212,680)
營業虧損		(346,584)	(194,075)
預期信用損失變動提撥 - 客戶貸款		(8,722)	-
預期信用損失變動提撥 - 其他金融資產		(5,536)	(92)
其他收入		8,641	1
除稅前虧損		(352,201)	(194,166)
稅項支出	9	-	-
年內虧損		(352,201)	(194,166)
其他全面收益			
<i>可能被重新分類至收益表之項目</i>			
- 按公平價值計入其他全面收益之投資證券其除稅後的公平價值變動		1,016	61
年內除稅後全面虧損總額		(351,185)	(194,105)

上述之全面收益表應與隨附之附註一併閱覽。

眾安銀行有限公司
財務報表

財務狀況表

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

	附註	二零二零	二零一九
資產			
中央銀行之結存	11	646,127	14,587
銀行同業之存款及貸款	12	1,782,537	1,250,283
客戶貸款	13	674,135	-
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	14	4,651,714	99,974
無形資產	15	18,598	13,797
固定資產	16	1,945	-
其他資產	17	86,122	12,883
資產總額		7,861,178	1,391,524
負債			
客戶存款	18	6,036,580	26,607
其他負債及應付款項	19	263,217	52,351
負債總額		6,299,797	78,958
權益			
股本	20	2,100,000	1,500,000
儲備		1,077	61
累計虧損		(539,696)	(187,495)
權益總額		1,561,381	1,312,566
權益及負債總額		7,861,178	1,391,524

上述之財務狀況表應與隨附之附註一併閱覽。

第七至四十二頁的財務報表已於二零二一年三月二十二日獲董事會批准，並由以下董事代表簽署。

許洛聖
董事

歐亞平
董事

眾安銀行有限公司
財務報表

權益變動表

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

	附註	股本	儲備	保留溢利/ (累計虧損)	權益總額
於二零一九年一月一日		1,000,000	-	6,671	1,006,671
新增發行普通股	20	500,000	-	-	500,000
年內虧損		-	-	(194,166)	(194,166)
年內除稅後其他全面收益					
- 按公平價值計入其他全面收 益之投資證券其除稅後的公 平價值變動		-	61	-	61
於二零一九年十二月三十一日及 二零二零年一月一日		1,500,000	61	(187,495)	1,312,566
新增發行普通股	20	600,000	-	-	600,000
年內虧損		-	-	(352,201)	(352,201)
年內除稅後其他全面收益					
- 按公平價值計入其他全面收 益之投資證券其除稅後的公 平價值變動		-	1,016	-	1,016
於二零二零年十二月三十一日		2,100,000	1,077	(539,696)	1,561,381

上述之權益變動表應與隨附之附註一併閱覽。

眾安銀行有限公司
財務報表

現金流量表

截至二零二零年十二月三十一日止年度
(除另註明外, 所有金額以港幣千元編製)

	附註	二零二零年 十二月三十一日	二零一九年 十二月三十一日
營業活動之現金流量			
除稅前虧損		(352,201)	(194,166)
調整:			
折舊及攤銷支出	7	5,059	1,880
租賃負債利息支出	10	62	162
預期信用損失之變動		14,157	92
營業資產及負債之變動:			
原到期日為三個月以上之在銀行同業之存款		(863,000)	-
其他資產之增加	17	(72,961)	(10,918)
客戶貸款之增加	13	(682,754)	-
客戶存款之增加	18	6,009,973	26,607
其他負債及應付款項之增加	19	212,125	50,335
來自營業活動之現金流量淨額		4,270,460	(126,008)
投資活動之現金流量			
提取超過三個月到期之銀行存款		-	600,000
購買以公平價值經其他全面收益入賬之投資證券		(7,442,066)	(99,912)
出售及贖回按公平價值計入其他全面收益之投資證券		2,884,024	-
利息收入		-	4,773
無形資產增加		(7,716)	(14,695)
購買固定資產		(2,458)	-
來自投資活動之現金流量淨額		(4,568,216)	490,166
融資活動之現金流量			
發行普通股所得款項	20	600,000	500,000
支付租賃費用	22	(2,184)	(1,092)
來自融資活動之現金流量淨額		597,816	498,908
現金及等同現金項目之增加淨額		300,060	863,066
於一月一日之現金及等同現金項目		1,264,962	401,896
外幣匯率變動對現金及等同現金項目之影響		977	-
於十二月三十一日之現金及等同現金項目		1,565,999	1,264,962
現金及等同現金項目包括:			
中央銀行之結存	11	646,128	14,587
銀行同業之結存	12	117,787	15,212
- 原到期日為三個月以下之在銀行同業之存款		802,084	1,235,163
		1,565,999	1,264,962

上述之現金流量表應與隨附之附註一併閱覽。

眾安銀行有限公司
財務報表

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

1. 基本資料

本行於二零一八年八月八日根據香港《公司條例》(第 622 章) (「公司條例」) 於香港註冊成立為有限公司。本行註冊辦事處地址為香港數碼港道一百號資訊科技大道數碼港三座十三樓一三零一室。本行主要業務為向客戶提供銀行服務。

本行為眾安金融服務有限公司 (「母公司」) 的全資子公司。最終控股公司為眾安在綫財產保險股份有限公司 (「最終控股公司」)，其在中國成立並於香港交易所主版上市。

2. 主要會計政策概要

編製該等財務報表所採納的主要會計政策載列如下。除非另有說明，否則該等政策已於所呈列的所有年度貫徹應用。

編製符合按照香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》(「香港財務報告準則」) 之財務報表須使用重大的會計估算，管理層亦需在採用會計政策時作出判斷。其中涉及較高程度判斷或複雜性，或對財務報表而言屬重大影響之假設及估算，已於附註 4 披露。

2.1 編製基礎

(i) 遵守香港財務報告準則及公司條例

本行財務報表乃按照香港財務報告準則及公司條例的規定編制。

(ii) 歷史成本常規法

除按公平價值計入其他全面收益之投資證券外，財務報表乃按照歷史成本常規法編製。

(iii) 尚未採納的新準則及詮釋

本行沒有提前採納部分經已頒佈但於二零二零年十二月三十一日報告期間度尚未強制使用之新準則及詮釋。這些準則預期不會在當前或未來報告期內對本行或可預見的未來交易產生重大影響。

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

2. 主要會計政策概要 (續)

2.2 外幣換算

(i) 功能及列報貨幣

本行財務報表內的所有項目均以本行經營所在地的主要經濟環境所通行的貨幣（「功能貨幣」）計量。財務報表乃以本行的功能及列報貨幣港幣列報。

(ii) 交易及結餘

外幣交易按交易日的匯率換算為功能貨幣。結算該等交易及按於年結日的匯率換算以外幣計值的貨幣資產及負債而產生的匯兌損益於全面收益表中確認。

與借款和所有其他匯兌損益有關的匯兌損益會計入全面收益表中的其他收入。

2.3 利息收入

所有以攤銷成本計量及以公平價值經其他全面收益入賬的金融資產的利息收入按實際利息法在全面收益表中確認。

2.4 服務費及佣金收入

服務費及佣金收入於提供服務時根據應計基準估量確認收入。貸款服務費用會確認為服務費收入。與第三方的交易進行談判或參與談判而產生的佣金和服務費於交易完成後確認。

2.5 政府補助

當可合理確定本行將收到有關補貼及遵守所有附帶條件時，政府補助按公允價值確認。

2.6 非金融資產減值

資產於發生事情或情況變動顯示其賬面價值可能無法收回時進行減值測試。減值虧損按資產賬面價值超出其可收回金額的金額確認。可收回金額為資產公允價值減銷售成本及使用價值的較高者。就評估減值而言，資產按獨立可辨認現金流量（現金產出單位）的最低水平歸類。已減值的非金融資產（商譽除外）於各報告日期檢討是否可能撥回減值。

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

2. 主要會計政策概要 (續)

2.7 租賃

租賃於租賃資產可供本行使用當日確認為使用權資產及相應負債。

租賃產生的資產及負債在現值基礎上進行初步計量。租賃負債包括下列租賃付款的淨現值：

- 固定付款 (包括實質固定付款)，扣除任何應收租賃優惠；
- 基於指數或利率的可變租賃付款初步按開始日期之指數或利率計量。租賃付款採用租賃所隱含的利率予以貼現。倘無法輕易釐定該利率 (本行的租賃一般屬此類情況)，則使用承租人的增量借款利率，即個別承租人在類似經濟環境中按類似條款、抵押及條件借入獲得與使用權資產價值類似的資產所需資金所須支付的利率。利息費用在租賃期間內計入當期損益使每個期間的負債餘額產生一致的期間利率。

2.8 金融資產

(i) 確認及撤銷確認

當本行成為相關金融工具合約條款的一方時，需確認有關金融資產。按正常方式購買及出售金融資產的交易，於交易日 (即本行承諾購買或出售資產的日期) 進行確認或撤銷。

(ii) 分類及後續計量

本行將金融資產分類為以下計量類別：

- 按公平價值計量的金融資產 (計入其他全面收益或收益表)
- 按攤銷成本計量的金融資產

該分類取決於本行的管理金融資產的業務模式以及該資產的合約現金流。

按公平價值計量的金融資產，其損益將計入收益表或其他全面收益。對於非持作買賣性權益工具投資，將取決於銀行在初始確認時是否做出了不可撤銷的選擇以公允價值計量且其變動計入其他全面收益。

在初始確認時，本行計量相關金融資產的公平價值，如屬於非按公平價值計入損益的金融資產，則加上或減去取得或發行有關金融資產所新增並直接歸屬之交易成本，例如費用和佣金。以公平價值計量的金融資產，其交易費用計入當期損益。

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

2. 主要會計政策概要 (續)

2.8 金融資產 (續)

(ii) 分類及後續計量 (續)

初始確認之後，持作收取合約現金流，其現金流代表純屬本金及利息之償付之資產按攤銷成本計量。此等金融資產的利息收入，採用實際利率法計入金融收入。由撤銷確認產生的任何損益直接在損益中確認，並與外匯損益一併計入全面收益表中。減值虧損於全面收益表中分開列報。

(iii) 減值

銀行以前瞻性的方式評估與短期銀行存款、現金和現金等價物、客戶貸款以及投資相關的預期信用損失。其所採用的減值模型取決於信用風險是否顯著增加。初始確認時，對於未來十二個月內可能發生的違約事件而導致的預期信用損失做減值準備。當信用風險顯著增加時則需要為在金融工具的預期存續期內所有可能發生的違約事件導致的預期信用損失做減值準備。對於在報告日發生信用減值的金融資產，本行以資產的賬面總額與按金融資產初始實際利率估計未來現金流現值的差額計量預期信用損失。

2.9 金融負債

(i) 確認及撤銷確認

當本行成為相關金融工具合約條款的一方時，確認有關金融負債。按正常方式購買及出售金融資產的交易，於交易日（即本行承諾購買或出售負債的日期）進行確認或撤銷。

(ii) 分類及後續計量

在初始確認時，本行以公允價值減去交易成本（如有）並隨後按實際利率法以攤銷成本計量金融負債。

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

2. 主要會計政策概要 (續)

2.10 現金及等同現金項目

就現金流量表而言，現金及等同現金項目包括現金及現金等價物包括現金、存放於金融機構的活期存款，以及短期和高流動性的投資。這些投資由自獲得當日至到期日少於三個月並在沒有涉及重大價值變動的風險下可以隨時轉算為已知數額的現金。

2.11 股本

當沒有義務將現金或其他資產轉讓給持有人時，普通股被歸類為權益。

與發行新股份直接有關的增量成本，均列入權益作為所得款項扣減項（扣除稅項）。

2.12 僱員福利開支

(i) 短期責任

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。該負債在資產負債表中列為當期員工福利責任。

(ii) 退休金計劃

本行僱員參與主要由省、市政府組織的多項確定提撥退休金計劃。確定提撥計劃供款，如強制性公積金（「強積金」）於產生時計入開支。除上述供款計劃外，本行並無其他有關退休福利的重大法定或推定責任。

經管理層批准，本行為接受提前退休安排的僱員支付提前退休福利。提前退休福利支付予於正常退休日期前自願退休的僱員。有關福利款項於提前退休之日至正常退休日期期間作出。當僱員提前退休時，本行就其提前退休責任的現值記錄負債。

2.13 股份支付

本行提供一個按現金結算之股份報酬計劃，據此本行接收員工提供的服務作為本行中間控股公司權益工具的對價。所接收員工服務以換取授予權益工具的公允價值已確認為開支。總支出金額參照已授出權益工具的公允價值確定：

- 包括任何市場表現條件；
- 不包括任何服務及非市場可行權條件的影響；
- 包括任何非可行權條件的影響。

於各報告期末，根據非市場表現和服務條件，本行修訂對預期可行權的權益工具數目所作估計。在全面收益表確認修訂原來估計產生之影響（如有）。

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度
(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

2. 主要會計政策概要 (續)

2.14 其他應付款

此等賬款代表了在財政年度結束之前發生但未支付的其他應計費用。此等賬款為無抵押賬款。這些賬款最初以其公允價值確認，隨後使用實際利息法以攤銷成本計量。

2.15 當期及遞延所得稅

稅項支出或回撥是根據當期應課稅收入總額以應課稅收入的國家於報告期末已頒佈或實質頒佈的所得稅率計算，再調整因遞延所得稅資產和負債變化而引起的暫時性差額和未扣減之稅務虧損。

當期所得稅

當期所得稅支出根據本行營運所在及產生應課稅收入的國家於報告期末已頒佈或實質頒佈的稅務法例計算。管理層就適用稅務法例詮釋所規限之情況定期評估報稅表之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅務機關支付之稅款設定撥備。

遞延所得稅

對於資產及負債的稅基與其在合併財務報表的賬面價值之間的暫時性差額，使用負債法確認遞延所得稅。若遞延所得稅來自在交易（除業務合併外）中對資產或負債的初步確認，而在交易時不影響會計損益或應課稅損益，則不作記賬。遞延所得稅乃以於報告期末已頒佈或實質頒佈的稅率（及稅法）釐定，並預期於實現相關遞延所得稅資產或償還遞延所得稅負債時應用。

僅於可能出現未來應課稅溢利，使暫時性差額得以使用，則確認遞延所得稅資產。

當有法定可執行權力將當期稅項資產與負債抵銷，且遞延所得稅結餘涉及由同一稅務機關時，可將遞延所得稅資產與負債互相抵銷。

當本行具有法律上可強制執行的抵銷權，並打算以淨額結算，或在變現資產的同時清償負債，可以沖銷當期稅項資產和稅項負債。

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

2. 主要會計政策概要 (續)

2.16 無形資產

維護電腦軟件程式的成本於產生時確認為開支。若產品或開發過程在技術上和商業上可行，並且本行有足夠的資源和有意願完成開發，則開發過程的支出將予以資本化，其中包括材料，直接人工的成本，以及適當比例的間接費用和借貸成本（若適用）。資本化開發成本按成本減去累計攤銷和減值損失後的金額列示。其他開發成本於產生時確認為開支。本行購置的其他無形資產，以成本減去累計攤銷額（以預期可使用年期為限）和減值損失入賬。

攤銷方法和期間

本行在以下期間採用直線法對有限年期的無形資產進行攤銷：

- 軟件 3-5 年

當無形資產的年限被確定為無限年期時不對其進行攤銷。對無限可使用年期無形資產的審閱每年都會進行，以確定是否有事件和情形繼續支持對該資產無限可使用年期的結論。如果沒有，則從結論改變之日起，將其使用年期從無限年期改為有限年期，並按照上述有限年期的無形資產攤銷方式對其進行會計處理。

2.17 固定資產

設備按歷史成本減去折舊後的價格入賬。折舊是在 3 年內以直線法計量，在資產的預期使用年限內沖銷。

只有在有關項目於未來可能帶給本行經濟效益，而項目的成本又能夠可靠計算時，方列作相關資產的賬面值或是列作單獨的資產（如適用）。作為單獨資產入帳的任何組成部分的帳面價值在被替換時終止確認。所有其他維修保養支出均在發生時列入當期損益。

處置的損益通過將所得款項與賬面價值進行比較後釐定，並計入當期損益。

附註
截至二零二零年十二月三十一日止年度
(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

3. 金融風險管理

此附註列出本行面對的金融風險及此等風險如何影響本行將來的財務表現。

3.1 金融風險因素

本行建立了一套強健的風險管治及管理架構，用以識別、評估、計量、監察和報告在業務活動和營運中的主要潛在風險。通過有效地管理各類型風險，本行會在可承擔的風險與目標回報之間取得平衡。

本行已建立全面的風險管治及管理架構，以確保業務活動中的潛在風險得到適當的管理，並符合香港金融管理局（「金管局」）及其他監管機構所規定的監管要求。本行亦會依據風險水準來評估內部資本是否充足。此風險管治職責之履行包括以本行的業務策略而設定風險偏好及編制全面的風險政策以完善本行在風險識別、評估、監察和改善上的措施。

本行的治理架構分為三層，包括董事會及其轄下委員會、高級管理層和管理層轄下委員會，以及風險管理部門形成的三道防線。

董事會對本行風險治理及監督負有最終責任，並確保風險管理架構能有效性地在業務及監管上體現。董事會及其轄下委員會擁有最終決定權去制定符合股東利益的風險偏好及與此相應的風險管理策略，並在銀行內部推行正確的風險文化。為了更有效的進行管理，董事會已授權各董事會轄下委員會執行風險管理工作。董事會轄下委員會包括審計委員會、提名委員會、薪酬委員會、風險委員會和執行委員會。風險委員會負責審核由管理層轄下委員會提出的重大議題，並定期監察本行的風險管理策略、主要風險政策和風險偏好。

在董事會轄下委員會的授權下，高級管理層設立了多個管理層轄下委員會以監督本行的治理及特定風險領域。管理層轄下委員會包括新產品委員會、紀律委員會、科技與網絡防衛委員會、資產和負債管理委員會、打擊洗錢委員會、信貸委員會、風險管理委員會和財富管理委員會。該類管理層級別委員會負責各項風險管理工作，包括根據監管要求和業務策略，並定期審批風險偏好及各種風險政策、領導新產品及服務的風險管理策略及制定其風險管理措施、關注監管要求的變更以及向董事會下設的專門委員會提供有關重大風險活動的建議。

為確保風險管理流程有明確分工，本行已採納「三道防線」的風險架構。前線業務部門作為本行風險管理的第一道防線，負責以符合風險政策的方式和根據相關流程來擴展業務，以確保其業務的風險水準控制在內部風險限額內。

第二防線是由本行各風險管理部門組成，它是獨立於業務部門之外的管理單位，負責日常的風險管理工作，包括識別、評估和監察相關業務風險。風險管理部門會向各管理層轄下委員會匯報風險程序的實施情況和本行的風險概況，並協助高級管理層作出有關風險管理的決策。

審計部作為第三道防線，負責對內部政策的適當性、流程和控制措施的執行情況進行獨立審查，以確保本行的風險管理符合相關政策和流程的規定。審計部亦負責向高級管理層提交審查報告，並提供建議以改善政策和審計流程。

本行採用金管局制定的風險管理方法以管理八種主要風險，包括信用風險、市場風險、利率風險、流動性風險、業務操作風險、科技風險、聲譽風險和策略風險。本行在風險偏好中建立了各種風險限額和指標，並會定期向高級管理層和董事會匯報。如出現任何超出限額的情況，本行會根據其嚴重程度採取相關的補救措施及向高級管理層和董事會報告。

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

3.1 金融風險因素 (續)

本行的風險文化反映在風險取向說明文件中，其主要描述了本行願意接受的風險取向及列出主要風險類型的風險限額。風險取向說明文件由董事會批准及於執行委員會及高級管理層中溝通。風險管理委員會會定期監察其每天的實際運作。

風險控制有關的報告會由相關的風險控制部門於資產和負債管理委員會、風險管理委員會、執行委員會及風險委員會中匯報。如觸及預警指標或違反內部或外部限額，本行會採取相關的補救措施及向管理層轄下委員會和董事會轄下委員報告。

壓力測試是本行整體風險管理的重要工具。本行定期採用壓力測試方法以評估在各類壓力情景下，本行對主要投資組合的單一風險及其風險承受能力水準，並相應地採用風險緩解策略和應急計畫。本行會對客戶貸款進行壓力測試以評估在各類壓力情景下對信貸組合質素的影響。

(i) 信用風險

風險管理

信用風險指交易對手違約的風險。信用風險存在於銀行的整個活動中，包括銀行帳內，以及資產負債表內外的交易。本行的信用風險承擔主要來自債務證券投資、個人貸款及企業貸款業務的借貸。

本行制定了一套全面的政策和流程，當中概述了組織架構和設立信用限額，從個別客戶層面及業務層面上管理和監察可能承受的信用風險。此類政策涵蓋多個領域，包括信用風險治理架構、客戶選擇標準、客戶接受標準和對貸款進行後續監察。上述政策和流程的主要目標是：

- 按借款人所在的地區和貸款類型等因素去分析各種信貸組合的信用風險；
- 預測和監測每個信貸組合的信用評級和風險收益變化；
- 定期評估信貸組合的組成部分和分配情況，並在經濟環境及行業情況發生變化時及時作出調整；及
- 通過整理信貸組合的信用風險對沖，進行有效的資本和資源配置。

本行是以分層授權及審批的形式進行整體信貸風險的管理工作。信貸委員會擁有最高信貸審批權力。信用風險管理由風險部門負責，並向風險管理委員會報告。

本行建立了全面的信用風險監控流程，以便管理與本行風險偏好相符的信貸組合風險水準，並識別任何信用惡化的預警信號。不論在信貸審批和貸款後續監察等流程中，本行都採用各種指標來評估和監測信用風險品質。本行已根據借貸人的最新信用狀況和信貸記錄，對不同信貸組合作出適當評級分類。本行會對逾期貸款作出針對性的管理，並採取適當的後續行動。

信用品質除了因借貸人的信用狀況而惡化外，還會受經濟環境衰退而產生的不利情況影響。因此，本行致力監測各項主要宏觀經濟指標。本行在嚴峻受壓的經濟及市場情況下對信用風險開展壓力測試。在必要情況下，如市場動盪或借貸人可能出現違約時，本行亦會對其進行專項壓力測試。

本行每月評估各項主要指標，包括 30 天逾期率和年度壞帳率等。當指標超出設定限額或與風險偏好不相符時，相關部門會向管理層通報，並考慮採取適當的解決措施。

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

3. 金融風險管理 (續)

3.1 金融風險因素 (續)

(i) 信用風險 (續)

風險管理 (續)

為避免集中風險，本行採取妥善的風險管理措施及實施分散策略。本行對有可能引起信用風險集中的因素按信貸產品、國家或地區、對手方、行業等作識別。由於現時本行的業務和產品較為簡單，交易對手主要為金融機構，本行根據大額風險承擔及風險集中的法定額度去釐定風險限額。除此以外，本行的個人及企業貸款風險分散，令風險集中降到最低。

預期信貸虧損計量

於附註 2.8(iii)說明，銀行以前瞻性的方式評估與短期銀行存款、現金和現金等價物、客戶貸款以及投資相關的預期信用損失。其所採用的減值模型取決於信用風險是否顯著增加。

根據香港財務報告準則第 9 號，因信貸質素變動而引致減值分為 3 個階段：

- 在初始確認時並無已發生信用減值的金融工具歸入「第 1 階段」，本行需要為歸入「第 1 階段」的金融工具提撥 12 個月內預期信用損失。
- 如有關的金融工具被認定自初始確認以來已經獨自或集體有信用風險顯著增加的情況但未有客觀證據顯示已發生信用減值，該金融工具將改歸入「第 2 階段」，本行需要為歸入「第 2 階段」的金融工具提撥存續期間預期信用損失。
- 如果金融工具已發生信用減值，該金融工具將改歸入「第 3 階段」，本行需要為歸入「第 3 階段」的金融工具提撥存續期間預期信用損失。

當評估信用風險是否顯著增加時以決定有沒有嚴重信貸惡化情況，需要考慮以下條件：

- 於報告日時，違約風險在初始確認後出現
- 准許低信用風險門檻之實際操作
- 如沒有可支持前瞻性的資料存在，30 天逾期可反駁的推定會被應用
- 考慮信用承擔在存續期間的違約風險轉變
- 如違約模式並不集中於預期期間的某一點，准許違約風險出現於未來 12 個月
- 信貸評級下跌 3 級或以上
- 該貸款分別為需要關注、次級、呆滯或虧損

當金融工具有減值的客觀證據，例如破產，該金融工具會歸入第 3 階段。單獨減值評估會進行以估算預期信貸虧損。

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

3. 金融風險管理 (續)

3.1 金融風險因素 (續)

(i) 信用風險 (續)

預期信貸虧損之計算

本行採納以違約機率、估計違約風險、違約風險敞口及預計有效期間為基礎的方法，計量金融工具的預期信用損失。確認存續期間預期信用損失及使用前瞻性的方式評估金融工具，過去、現在及將來的資料也需運用。

採用時間點違約機率去估算預期信貸虧損。本行會使用描述及量化准則去決定每項產品的估算方法。

估計違約風險計量違約時的嚴重性，本行預期當違約發生時的違約損失率。當建構模板時，本行並未推出有抵押借貸，所以違約風險敞口主要以無抵押業務建構。

違約風險敞口指在違約時本行面對的借貸數額。按攤銷成本計量或按公平價值計量的金融資產都需要根據香港財務報告準則第 9 號而作減值考量。

根據香港財務報告準則第 9 號，預期信貸虧損需以本行面對最長合約時期計量。如該風險承擔有到期日，應使用剩餘期限去決定其預計有效期間。如該風險承擔沒有到期日，應以該資產類別去決定其預計有效期間。

預期信用損失模型中包含的前瞻性資料

根據香港財務報告準則第 9 號，預期信用虧損的計算包含前瞻性資料包括預期的經濟變數。本行投資證券的經濟變數模型從國際貨幣基金組織發佈的展望資料中抽取對香港、中國及美國的經濟變數：

- 國內生產總值
- 失業率
- 通脹率
- 入口貨品量
- 出口貨品量
- 美金六個月存款利率

在經濟模型中，市場普遍會以足夠長度的期間資訊去代表整個經濟週期。

為了符合計算或然加權前瞻性的預期信貸虧損的要求，需加入不同風險情景，例如繁榮情景或高壓情景。

不同情景模式會於每季度提供對經濟變數不同情景模式的預測，例如利好情況、中性情況、壞情況。本行會進行對歷史及指定情景跟經濟變數的關係進行深入研究，並反映於未來經濟情景的建構中。本行亦會根據香港財務報告準則第 9 號的要求，運用監管情景去調整其程度。

在預期信貸虧損之計算中，本行於本年度來沒有更改其估算技巧或重大假設。

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

3. 金融風險管理 (續)

3.1 金融風險因素 (續)

(i) 信用風險 (續)

預期信貸虧損之計算 (續)

信貸風險承擔

截至二零二零年及二零一九年十二月三十一日，本行的信用風險承擔主要來自中央銀行之結存、銀行同業之存款及貸款、客戶貸款及按公平價值計入其他全面收益之投資證券。本行的投資證券對手方全被評為投資級別。

截至二零二零年及二零一九年十二月三十一日的預期信貸虧損分別為港幣\$14,248,975及港幣\$91,958。

本行並無持有任何抵押品或其他信貸增強的產品。

信貸風險評級

為了符合計算或然加權前瞻性的預期信貸虧損的要求，本行採用時間點違約機率去估算預期信貸虧損。本行會使用描述及量化准則去決定每項產品的估算方法。會以下兩個方式去取得產品的指定特徵。

企業：

風險因素方式原則是轉換循環觀點的違約機率，即由歷史長期平均轉移模型轉去時間點違約機率去反映年度當時的經濟情況。

- 風險因素方式對於投資證券組合：因沒有足夠內部違約數據，本行利用外部信用資金建立了違約機率模型，即非零售轉移模型。

零售：

根據外部違約數據，需計算每一個評級的時間點累計違約機率。

- 違約曲線推斷方式：因沒有足夠內部的個人分期貸款數據，本行對無抵押貸款運用了不同評級的累計分期違約數據及使用曲線推斷方式建立了違約機率模型。

工具分類

本行對不同金融工具運用不同方式去計算預期信貸虧損。組合主要分為零售及企業貸款(零售)及投資證券(企業)。

零售	企業
<ul style="list-style-type: none">• 產品種類(例如：個人分期貸款)• 循環類型(例如：循環貸款)	<ul style="list-style-type: none">• 資產種類(次級債券, 優先債券)

以下承擔會獨立地評估：

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

3. 金融風險管理 (續)

3.1 金融風險因素 (續)

(i) 信用風險 (續)

信貸風險評級 (續)

工具分類 (續)

零售	企業
• 第 3 階段貸款	• 第 3 階段額度 • 第 2 階段額度

撤銷政策

本行的撤銷政策會分為合約期內撤銷及提早撤銷。

合約期內撤銷 (超過 180 天逾期日):

當逾期 180 天, 該金融資產本金需撤銷, 但本行並沒有放棄任何向客戶收回未償付本金的機會及停止收回款項的活動。

提早撤銷:

提早撤銷是指對未償付本金逾期少於 180 天的撤銷。原因包括但不限於破產、債務重組、舞弊或借款人離世。

虧損撥備

報告期內確認的虧損撥備受以下一系列因素影響:

- 在期內確認新金融工具而產生之撥備及因期內撤銷確認金融工具之回撥;
- 在期內期撤銷確認之金融資產及被撤銷之資產的相關撥備撤銷。

由年初到年末因上述因素影響而引致的虧損撥備變動如下:

	第 1 階段 12 個月內預 期信用損失	第 2 階段 存續期間預期 信用損失	第 3 階段 存續期間預期 信用損失	合計
於二零一九零年一月一日	-	-	-	-
期內新源生、購入之金融資產	92	-	-	92
於二零一九零年十二月三十一日 及二零二零年一月一日	92	-	-	91
期內新源生、購入之金融資產	13,478	-	872	14,350
期內撤銷確認之金融資產	(92)	-	-	(92)
撤銷	-	-	(101)	(101)
於二零二零年十二月三十一日	13,478	-	771	14,249

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

3. 金融風險管理 (續)

3.1 金融風險因素

(ii) 流動資金風險

流動資金風險管理

流動性風險指銀行在債務到期時未能在不受重大損失的情況下履行其付款承諾。銀行通常因市場震盪或資金緊絀而導致無法變現資產或獲得資金以滿足其流動性需求。流動性風險亦會因不同因素而產生，此包括應付活期存款或於約定到期日的提款和償還到期借款等。

本行致力於保持穩定多樣的資金來源，並通過適當的負債組合，包括從同業拆借和吸納客戶存款，以填補流動性缺口。根據《投資證券政策》，本行透過高流動性的資產組合去有效地避免資產形式單一化。本行清晰制定監控指標以確保資產結構避免過度依賴單一資產來源。本行亦會在編制預算過程中考慮融資策略，在業務增長機遇和資金穩定性之間取得平衡。

本行現已根據金管局監管政策手冊《流動性風險監管制度》(LM-1) 和《穩健的流動性風險管理制度及管控措施》(LM-2) 的要求制定合適的流動性風險管理政策及設立管理框架。該政策能確保本行在達到監管要求下，同時擁有足夠的資金以進行其業務或維持其流動資金狀況。

本行設置了一個健全風險管理框架。董事會負責確保整體流動性風險管理框架的有效性。執行委員會負責管控流動性風險狀況並確保遵守董事局訂明的流動性風險可承受水平。資產和負債管理委員會在執行委員會的監督下，負責定期審查相關的流動性報告、審閱風險模型和模型假設的重大變化、設立應急融資計劃和密切監察流動性風險管控措施 (如指定限額和指標以監察風險水準於風險偏好內)。

不同業務部門密切合作，實施風險管理控制措施及監測本行流動性狀況以滿足監管要求。資金部在流動性風險管理中，執行包括但不限於以下職責：

- 評估當日流動資金狀況，並落實流動性風險管理策略、政策及流程；
- 管理貨幣錯配；
- 就有關流動性的最新市場走勢和預測向資產和負債管理委員會提供反饋；
- 建議預算內的資產結構和融資策略，並供資產和負債管理委員會核准；及
- 設定及執行資金轉移定價

財務部負責協調本行流動性風險披露流程，編製風險限額和指標及向資產和負債管理委員會提供意見以監察風險水準於風險偏好內，編製流動性風險報告以供高級管理層審查，並提交流動性狀況申報表予監管機構。

本行建立了一套流動性風險管理限額和指標，以識別、評估、監測和控制流動性風險。當中，本行已參照董事局設定的流動性風險可承受水準和監管要求設定內部風險限額，亦不斷進行監測監管以確保遵守內部及監管準則。風險限額已由資產和負債管理委員會審批落實。

財務部負責協調本行流動性風險披露流程，編製風險限額和指標及向資產和負債管理委員會提供意見以監察風險水準於風險偏好內，編製流動性風險報告以供高級管理層審查，並提交流動性狀況申報表予監管機構。

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

3. 金融風險管理 (續)

3.1 金融風險因素 (續)

(ii) 流動資金風險 (續)

流動資金風險管理 (續)

本行建立了一套流動性風險管理限額和指標，以識別、評估、監測和控制流動性風險。當中，本行已參照董事局設定的流動性風險可承受水準和監管要求設定內部風險限額，亦不斷進行監測監管以確保遵守內部及監管準則。風險限額已由資產和負債管理委員會審批落實。

本行應用現金流量分析來評估銀行在正常狀況和流動性壓力情景下，具備足夠的資金以應付日常管理。

如有任何超出法定限額和內部風險限額的情況，相關部門將會上報資產和負債管理委員會、執行委員會和董事會。委員會將根據實際情況擬定補救措施。

本行每天多次監測現金流入和流出情況以確保有足夠資金履行支付義務。本行持有現金或具回購資格的證券作為內部流動儲備。

本行設有應急融資計劃概括一系列的政策及流程。在自身受壓、市場整體受壓及潛在流動性壓力事件發生時可迅速及有效地執行緊急措施以減少不利情況的影響。應急融資計劃是通過資產和負債管理委員會的審批，並根據市場環境的轉變再進行檢討。應急融資計劃清楚訂明上報及處理程序，詳述啟動各項行動的時間及方法和各部門的分工。計劃列明所有可動用的潛在資金來源、應付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。

眾安銀行有限公司
財務報表

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

3. 金融風險管理 (續)

3.1 金融風險因素 (續)

(ii) 流動資金風險 (續)

金融負債到期日

下表根據由報表結算日至合約到期日的剩餘時間將本行之金融負債分作相關的到期日類別。

金融負債合約到期日	即時償還或 六個月內	多於六個月但 少於一年	多於一年	合計 合約現金流	負債賬面 金額
於二零二零年十二月三十一					
客戶存款	6,040,785	5,268	-	6,046,053	6,042,412
其他負債及應付款項	250,412	-	148	250,560	250,560
租賃負債	518	518	832	1,868	1,849
合計	6,291,715	5,786	980	6,298,481	6,294,821
於二零一九年十二月三十一					
客戶存款	26,869	1	-	26,870	26,775
其他負債及應付款項	50,167	-	-	50,167	50,167
租賃負債	-	1,092	1,092	2,184	2,016
合計	77,036	1,093	1,092	79,221	78,958

(iii) 市場風險

市場風險是指由於匯率、利率、信用利差、隱含波動和交叉貨幣利差的不利波動而造成的估值損失或預期收益減少的風險。該風險能存在於非交易或交易活動中。本行目前沒有交易帳業務，而市場風險主要來自本行的財資活動。市場風險主要分為利率風險、貨幣風險和價格風險，風險主要因投資或流動性管理而持有的債務證券組合產生。

本行制定了詳細的《市場風險管理政策》和《投資證券政策》，該政策概述了管理市場風險狀況的流程和控制措施。

上述政策詳細說明瞭管理不同市場風險的明確戰略。政策亦建立了針對性的風險框架，以界定風險概況及令整體風險偏好保持一致。風險限額由市場風險部與資金部共同制定。價格風險和未平倉頭寸會根據風險限額進行監測。

董事會負責確保建立健全的組織架構來管理市場風險。市場風險監督由風險部負責，隨後會向風險管理委員會報告。

本行採用了敏感度測試來識別、計量和減低本行的市場風險，所有交易均會在市場風險計量中反映。本行亦會定期編制和審閱有關市場風險限額的報告。

眾安銀行有限公司
財務報表

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

3. 金融風險管理 (續)

3.1 金融風險因素 (續)

(iii) 市場風險 (續)

(a) 外匯風險

本行面對的外匯風險，主要為美元和人民幣。下表概述本行於資產負債表日期按主要外幣劃分的外匯匯率風險。

	二零二零年十二月三十一日		二零一九年十二月三十一日	
	人民幣	美元	人民幣	美元
資產				
銀行同業之存款及貸款	76,782	86,613	5	2
按公平價值計入其他全面收益 之投資證券	-	2,501,511	-	-
無形資產	63	1,798	-	-
其他資產	146	40,437	-	-
負債				
客戶存款	75,926	20,022	5	1
其他應付款	733	1,326	-	-

(b) 利率風險

銀行帳內的利率風險是指因利率不利變動而對銀行造成的風險。本行目前並無交易帳業務。利率風險來自不同期限和利率的存款和借貸、財資及其證券投資業務。過高的利率風險會對銀行的資本充足性和收益產生重大的不利影響。

本行制定了《銀行帳內的利率風險政策》，內容包含說明主要計量指標以及報告和監測責任，以完善組織架構。

董事會負責確保建立健全的組織架構來管理銀行帳內的利率風險。執行委員會由董事會授權，負責銀行帳內與利率風險相關的風險治理。

執行委員會下設立的資產和負債管理委員會負責監督銀行帳內的利率風險情況。當中包括向執行委員會提出相關措施的詳細建議、審閱銀行帳內的利率風險模型和模型假設的重大變化和合理性、監察銀行帳內的利率風險概況、在超出風險限額時提出適當的風險緩釋措施並審閱和審批銀行帳內的利率風險管理政策。

本行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，即經濟價值敏感性和盈餘風險值。為提供一個更全面的監察風險狀況，這兩個指標分別從經濟價值角度和盈利角度計量銀行帳內的利率風險承擔。風險限額和預警指標的建立皆基於這兩個指標。財務部至少每季度對該指標限額進行監測評估。

潛在的風險緩釋主要涉及市場運作和資產負債表重組，其中包括透過調整定期存款、負債和有價證券的重訂息率差距方式來實現風險緩釋策略。

眾安銀行有限公司
財務報表

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

3. 金融風險管理 (續)

3.1 金融風險因素 (續)

(iii) 市場風險 (續)

(b) 利率風險 (續)

本行根據《銀行帳內的利率風險》(IR-1)所提出的 6 個壓力情境，定期測試評估因利率變化而導致的風險暴露變動。

本行對無期限存款和個人無抵押分期貸款進行了行為分析，並在適用的情況下計算銀行帳內的利率風險指標。

本行會對銀行帳內的利率風險監察過程進行定期獨立審查以確保其完整及準確性。

於二零一九年及二零二零年十二月三十一日，本行主要的利率敏感資產為銀行同業之存款及貸款、客戶貸款及按公平價值計入其他全面收益之投資證券。

敏感度

於二零二零年十二月三十一日，如利率於期末日上升或下降 200(二零一九: 200) 個基點及在所有其他變量不變情況下，對本行除所得稅前利潤和權益總額的稅前影響大約會分別上升或下降港幣 39,419,056 (二零一九: 港幣 24,434,132)。

敏感度分析方法及假設基準是根據金管局監管政策手冊《銀行帳內的利率風險》(IR-1)指引釐定。

(iv) 公允價值評估

下表列出了本行持續按公允價值確認並按公允價值層次分類的金融資產和金融負債的賬面價值。

	第一層次	合計
於二零二零年十二月三十一日		
按公平價值計入其他全面收益之投資證券		
- 債券	4,651,714	4,651,714
	<u>4,651,714</u>	<u>4,651,714</u>
於二零一九年十二月三十一日		
按公平價值計入其他全面收益之投資證券		
- 債券	99,973	99,973
	<u>99,973</u>	<u>99,973</u>

眾安銀行有限公司
財務報表

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

3. 金融風險管理 (續)

3.1 金融風險因素 (續)

(iv) 公允價值預估 (續)

沒有重大的金融資產或負債在第 1 層次及第 2 層次間轉移。

第1層次: 根據相同資產或負債 (例如上市權益證券及衍生工具合約) 於期末日在活躍市場上未經調整的報價確定公允價值。本行使用金融資產的買入價為其報價。金融工具符合上述條件會列報於第1層次內。

第2層次: 金融工具不在活躍市場上交易 (例如場外衍生工具合約) 而其價值根據可觀察到的市場數據及近乎沒有使用本行的估算方法用價格推算方法確定, 如所有重大數據為觀察到的市場數據, 有關金融工具會列報於第2層次內。

第3層次: 金融工具根據可觀察到的市場數據以外的不可觀察輸入值確定公允價值, 有關金融工具會列報於第3層次內。

對於在財務報表中未按公允價值確認的金融資產和金融負債, 本行已確定由於其短期性質於報表結算日之賬面價值與公平價值相約。

(v) 金融工具類別

本行持有之金融工具如下:

	二零二零	二零一九
按攤銷成本計量之金融資產		
- 中央銀行之結存	646,127	14,587
- 銀行同業之存款及貸款	1,782,537	1,250,283
- 客戶貸款	674,135	-
按公平價值計入其他全面收益之金融資產		
- 按公平價值計入其他全面收益之投資證券	4,651,714	99,974
	<u>7,754,513</u>	<u>1,364,844</u>
按攤銷成本計量之金融負債		
- 客戶存款	6,036,580	26,607
- 其他負債及應付款項	258,241	52,351
	<u>6,294,821</u>	<u>78,958</u>

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

3. 金融風險管理 (續)

3.2 資本管理

本行根據金管局的相關監管政策手冊中的《本地註冊認可機構資本充足制度概覽》(CA-G-1)及《監管審查流程》(CA-G-5)來制定資本管理政策。該政策概述本行的治理結構和釐定資本管理框架，其目的是令本行保持充足的資本以支援本行的業務策略及為虧損提供額外緩衝。

本行有不同部門去管理資本狀況。董事會負責監督本行資本框架的有效性，並確保本行有一個適當的資本管理組織架構。

資金部與財務部轄下的資產和負債管理小組相互協調以實施資本管理策略。資金部負責控制資本充足比率維持在一個充足的水準，同時保持靈活性以使用於未來的投資機會。資產和負債管理小組負責監測資本充足比率和不同的資本限額，包括普通股權一級資本比率、一級資本比率、總資本比率和槓桿比率，並對銀行的資本管理活動進行獨立評估和監測資本狀況。財務部則負責向高級管理層報告限額使用情況和任何超出限額情況。財務部及資金部向資產和負債管理委員會報告有關資本管理的監測內容。

本行制定了一個明確的框架來評估和監察內部資本水準，並通過建立內部最低資本要求和全面的資本管理框架來實現其目標。

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

4. 重要評估及判斷

編製財務信息須使用會計估計，該等會計估計正如其定義很少會與有關實際結果相符。管理層亦須於應用本行的會計政策時作出判斷。

估計及判斷會持續進行評估。其將基於過往經驗及其他因素，包括未來可能對本行財務狀況產生影響的事件及在有關情況下對未來事件的合理預期。

無形資產使用年期

本行根據對此類資產的技術上過時的預期估計購買的軟件的使用年期為三至五年。

租賃期

在確定租賃期時，管理層會考慮所有構成經濟誘因的動機和情形以決定行使續租選擇權或不行使終止選擇權。僅在合理確定要續約或不終止租賃的情況下，才將續租選擇權（或終止選擇權後的期間）包括在租賃期限內。

終止選擇權的期限不屬於租賃期限的一部分，因為當事一方有權在未經另一方許可的情況下終止租賃而不會有重大罰款。

金融資產減值

金融資產的虧損撥備乃根據有關違約風險及預期損失率的假設作出。本行於作出該等假設及選擇輸入計算虧損的數據時已根據現行市況及於各報告期末的前瞻性估計作出判斷。所使用的主要假設和輸入的詳細信息已於附註 3 中披露。

遞延稅項

某些暫時性差額和稅項損失有關的遞延稅項資產會在管理層認為未來可能出現之應課稅溢利與可動用之暫時性差額或稅項損失抵銷時確認。如果預期與原始估計不同，則該差額將影響在更改估計期間內遞延稅項資產和稅費的確認。

眾安銀行有限公司
財務報表

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度
(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

5. 淨利息收入

(a) 利息收入

	截至二零二零年 十二月三十一日 止年度	截至二零一九年 十二月三十一日 止年度
以下項目之利息收入：		
- 以攤銷成本計量之金融資產	29,997	18,825
- 按公平價值計入其他全面收益之金融資產	35,936	2
	<u>65,933</u>	<u>18,827</u>

(b) 利息支出

	截至二零二零年 十二月三十一日 止年度	截至二零一九年 十二月三十一日 止年度
以下項目之利息支出：		
- 以攤銷成本計量之金融負債	39,496	60
- 租賃負債(附註 10)	62	162
	<u>39,558</u>	<u>222</u>

6. 淨費用及佣金收入

	截至二零二零年 十二月三十一日 止年度	截至二零一九年 十二月三十一日 止年度
費用及佣金收入	1,637	-
減：費用及佣金支出	(499)	-
	<u>1,138</u>	<u>-</u>

7. 管理費用

	截至二零二零年 十二月三十一日 止年度	截至二零一九年 十二月三十一日 止年度
員工薪酬及福利(附註 8)	196,077	144,329
市場推廣及廣告支出	79,646	-
法律及專業服務費用	22,286	20,856
租金	12,373	10,063
折舊及攤銷支出	5,059	1,880
核數師酬金	2,387	500
其他	61,069	35,052
	<u>378,897</u>	<u>212,680</u>

眾安銀行有限公司
財務報表

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度
(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

8. 員工福利費用 (包括董事酬金)

	截至二零二零年 十二月三十一日 止年度	截至二零一九年 十二月三十一日 止年度
薪酬、員工福利以及保險費用	194,450	143,299
退休金費用-界定供款退休計劃	1,627	1,030
	<u>196,077</u>	<u>144,329</u>

9. 稅項支出

香港利得稅乃根據本期間來自香港之估計應課稅溢利稅率 16.5% 計提。

(a) 稅項支出

	截至二零二零年 十二月三十一日 止年度	截至二零一九年 十二月三十一日 止年度
本期稅項總額	-	-

(b) 使用適用所得稅稅率計算的除所得稅前虧損適用的所得稅與按本行實際稅率計算的所得稅的對賬如下：

	截至二零二零年 十二月三十一日 止年度	截至二零一九年 十二月三十一日 止年度
除稅前虧損	(352,201)	(194,166)
按香港稅率 16.5% 計算的稅項	(58,113)	(32,037)
毋須課稅之收入	(363)	(2,332)
不可扣稅的費用	1,444	267
未有確認遞延稅項資產的稅務虧損	57,302	34,102
稅項支出	<u>-</u>	<u>-</u>

截至二零二零年十二月三十一日及二零一九年十二月三十一日，本行估計可用於抵消未來溢利的未使用稅損分別約為港幣 538,970,127 及港幣 206,684,424。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。由於未來溢利流的不可預測性，因此沒有就此類損失確認任何遞延稅項資產。

眾安銀行有限公司
財務報表

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度
(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

10. 租賃

此附註提供銀行為承租者的資訊。

(i) 計入財務狀況表中之金額

財務狀況表顯示以下與租賃有關的金額：

	二零二零	二零一九
使用權資產		
- 房產	2,275	1,058
- 設備	482	906
	<u>2,757</u>	<u>1,964</u>
	<u><u>2,757</u></u>	<u><u>1,964</u></u>
	二零二零	二零一九
租賃負債		
- 流動	1,021	1,035
- 非流動	828	981
	<u>1,849</u>	<u>2,016</u>
	<u><u>1,849</u></u>	<u><u>2,016</u></u>

於二零二零年十二月三十一日止，本行添置港幣 1,955,000 使用權資產(二零一九年十二月三十一日：港幣 2,947,000)。

(ii) 計入全面收益表中之金額

收益表顯示以下與租賃有關的金額：

	截至二零二零年 十二月三十一日 止年度	截至二零一九年 十二月三十一日 止年度
使用權資產折舊	1,163	982
利息支出(附註 5)	62	162
租賃低價值資產之支出(已包括在管理費用中)	4,960	2,497

於二零二零年十二月三十一日止現金流出金額為港幣 2,184,000 (二零一九年十二月三十一日：港幣 1,092,000)。

眾安銀行有限公司
財務報表

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

11. 中央銀行之結存

	二零二零	二零一九
中央銀行之結存	646,128	14,587
減：預期信用損失	(1)	-
	<u>646,127</u>	<u>14,587</u>

於二零二零年及二零一九年十二月三十一日，本行沒有任何減值、逾期或重組之中央銀行結存。

12. 銀行同業之存款及貸款

	二零二零	二零一九
銀行同業之結存	117,787	15,212
於一個月以內到期之銀行同業存款	600,084	745,163
於一到十二個月到期之銀行同業存款	1,065,000	490,000
減：預期信用損失	(334)	(92)
	<u>1,782,537</u>	<u>1,250,283</u>

於二零二零年及二零一九年十二月三十一日，本行沒有任何已減值、逾期或重組之銀行同業存款及貸款。

13. 客戶貸款

	二零二零	二零一九
客戶貸款	682,754	-
減：預期信用損失		
- 第一階段	(7,850)	-
- 第二階段	-	-
- 第三階段	(769)	-
	<u>674,135</u>	<u>-</u>

眾安銀行有限公司
財務報表

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

14. 按公平價值計入其他全面收益之投資證券

	二零二零	二零一九
債券	4,656,962	99,974
減：預期信用損失	(5,248)	-
	<u>4,651,714</u>	<u>99,974</u>
	二零二零	二零一九
發行人類別		
官方實體	-	99,974
銀行及其他金融機構	2,784,981	-
企業	1,866,733	-
	<u>4,651,714</u>	<u>99,974</u>

15. 無形資產

	軟件	合計
成本值		
於二零一九年一月一日	-	-
年內添置	14,695	14,695
	<u>14,695</u>	<u>14,695</u>
於二零一九年十二月三十一日及二零二零年一月一日	14,695	14,695
年內添置	8,184	8,184
	<u>22,879</u>	<u>22,879</u>
於二零二零年十二月三十一日	22,879	22,879
累計攤銷		
於二零一九年一月一日	-	-
年內攤銷	898	898
	<u>898</u>	<u>898</u>
於二零一九年十二月三十一日及二零二零年一月一日	898	898
年內攤銷	3,383	3,383
	<u>4,281</u>	<u>4,281</u>
於二零二零年十二月三十一日	4,281	4,281
於二零一九年十二月三十一日賬面淨值	<u>13,797</u>	<u>13,797</u>
於二零二零年十二月三十一日賬面淨值	<u>18,598</u>	<u>18,598</u>

眾安銀行有限公司
財務報表

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

16. 固定資產

	設備	合計
成本值		
於二零一九年一月一日	-	-
添置	-	-
	<hr/>	<hr/>
於二零一九年十二月三十一日及二零二零年一月一日	-	-
添置	2,458	2,458
	<hr/>	<hr/>
於二零二零年十二月三十一日	2,458	2,458
	<hr/>	<hr/>
累計支銷		
於二零一九年一月一日	-	-
年內支銷	-	-
	<hr/>	<hr/>
於二零一九年十二月三十一日及二零二零年一月一日	-	-
年內支銷	513	513
	<hr/>	<hr/>
於二零二零年十二月三十一日	513	513
	<hr/>	<hr/>
於二零一九年十二月三十一日賬面淨值	-	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
於二零二零年十二月三十一日賬面淨值	1,945	1,945
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

17. 其他資產

	二零二零	二零一九
應收利息	35,909	3,594
保證金	16,064	-
預付款項	9,616	7,011
使用權資產(附註10)	2,757	1,964
其他	21,823	314
減：預期信貸損失	(47)	-
	<hr/>	<hr/>
	86,122	12,883
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

眾安銀行有限公司
財務報表

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

18. 客戶存款

	二零二零	二零一九
儲蓄存款	3,909,023	8,638
定期存款	2,127,557	17,969
	<u>6,036,580</u>	<u>26,607</u>

19. 其他負債及應付款項

	二零二零	二零一九
應付有關連人士之金額(附註 23)	130,138	16,036
應付賬款和應計費用	94,306	15,198
應付員工福利	26,116	19,043
租賃負債(附註 10)	1,849	2,016
應付利息	5,832	58
其他	4,976	-
	<u>263,217</u>	<u>52,351</u>

20. 股本

	二零二零年 股	二零一九年 股	二零二零年	二零一九年
普通股 已發行	2,100,000,000	1,500,000,000	2,100,000	1,500,000

於二零一九年十月八日，本行向母公司發行 500,000,000 股普通股，以 500,000,000 港元現金支付。所有現金已於發行日支付。

於二零二零年十一月十六日，本行向母公司發行 600,000,000 股普通股，以 600,000,000 港元現金支付。所有現金已於發行日支付。

21. 承擔

	二零二零	二零一九
可無條件取消而不須預先通知之承擔	30,000	-
	<u>30,000</u>	<u>-</u>

眾安銀行有限公司
財務報表

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

22. 現金流量表附註

(i) **非現金投資活動**

其他附註中披露的非現金投資活動有：

- 取得使用權資產 – 附註 10

(ii) **淨債務對賬**

下表列出了所示期間的淨債務及其變動的分析。

	二零二零	二零一九
現金及等同現金項目	1,565,999	1,264,962
租賃負債	(1,849)	(2,016)
淨債務	<u>1,564,150</u>	<u>1,262,946</u>
現金及等同現金項目	1,565,999	1,264,962
總債務 – 固定利率	(1,849)	(2,016)
淨債務	<u>1,564,150</u>	<u>1,262,946</u>

	租賃	現金及等同現金項目	合計
截至二零一九年一月一日淨債務	-	401,896	401,896
現金流	1,092	863,066	864,158
租賃添置	(2,946)	-	(2,946)
利息支出 (附註 5(b))	(162)	-	(162)
截至二零一九年十二月三十一日及二零二零年一月一日淨債務	<u>(2,016)</u>	<u>1,264,962</u>	<u>1,262,946</u>
現金流	2,184	300,060	302,244
租賃添置	(1,955)	-	(1,955)
利息支出 (附註 5(b))	(62)	-	(62)
外幣匯率變動調整	-	977	977
截至二零二零年十二月三十一日淨債務	<u>(1,849)</u>	<u>1,565,999</u>	<u>1,564,150</u>

眾安銀行有限公司
財務報表

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

23. 關聯方交易

除財務報表其他部分披露的內容外，本年度本行與關聯方的交易如下。

(i) 主要管理人員薪酬

下表披露與關鍵管理人員的交易。

	截至二零二零年 十二月三十一日 止年度	截至二零一九年 十二月三十一日 止年度
短期員工福利	29,708	20,038
股份報酬	137	-
	<u>29,845</u>	<u>20,038</u>

(ii) 關聯人士交易

本行與眾安科技（國際）集團有限公司（「眾安科技」）有資源使用安排，使本行能夠使用眾安科技的部分資源（例如指定員工和辦公場所）以支持其業務發展和運營。關於此項資源使用安排，眾安科技分擔了一部分的運營費用，並按成本每月向本行收取歸屬於本行的運營費用。

截至二零二零年十二月三十一日止年度，眾安科技向本行分配及收取營運開支，包括員工及租金開支，為港幣 121,222,876（二零一九年十二月三十一日止年度：港幣 161,876,362）。

	截至二零二零年 十二月三十一日 止年度	截至二零一九年 十二月三十一日 止年度
員工福利支出	87,462	108,415
法律及專業服務費用	336	12,990
租金	12,373	10,063
其他	21,052	30,409
	<u>121,223</u>	<u>161,877</u>

利息支出	1,827	-
------	-------	---

同系附屬公司

	截至二零二零年 十二月三十一日 止年度	截至二零一九年 十二月三十一日 止年度
利息支出	4	-

眾安銀行有限公司
財務報表

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度
(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

23. 關聯方交易 (續)

(ii) 關聯人士交易 (續)

截至二零二零年十二月三十一日止年度，本行與主要管理人員有以下交易。

	截至二零二零年 十二月三十一日止 年度	截至二零一九年十 二月三十一日 止年度
利息收入	4	-
利息支出	(1,161)	(2)
管理費用	-	(25)
	<u>(1,157)</u>	<u>(27)</u>

(iii) 與關聯方的交易餘額

截至二零二零年十二月三十一日，本行與關聯方的往來交易餘額為

眾安科技	二零二零	二零一九
客戶存款	(13,585)	-
其他應付賬款和應計費用	(125,219)	(16,036)
	<u>(138,804)</u>	<u>(16,036)</u>
同系附屬公司	二零二零	二零一九
客戶存款	(10,139)	-
其他應付賬款和應計費用	(4,919)	-
其他資產	4,265	-
	<u>(10,793)</u>	<u>-</u>
主要管理人員	二零二零	二零一九
客戶存款	(130,152)	(4,251)
應付利息	(323)	(2)
應付賬款和應計費用	-	(25)
客戶貸款	2,298	-
應收利息	1	-
	<u>(128,176)</u>	<u>(4,278)</u>

眾安銀行有限公司
財務報表

附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

24. 本行董事的權益

於本年度，除下文所披露外，概無其他薪酬、退休利益、就董事終止服務的付款或福利直接或間接支付予本行董事。年度內無就提供董事服務而給予第三方報酬。年內沒有向董事、受控制的法人團體及有關連實體作出的貸款及類似貸款，以及惠及該等人士的其他交易。

於本年度結算日或本年度任何時間內，本行及其控股公司或其控股公司的任何子公司並無與本行董事直接或間接訂立重大權益之交易、安排或合約。

董事酬金

根據公司條例第 383 條及《公司（披露董事利益資料）規例》（第 622G 章），董事就提供董事服務酬金或應收酬金之披露如下：

	截至二零二零年 十二月三十一日 止年度	截至二零一九年 十二月三十一日 止年度
董事袍金	1,500	1,448
薪酬及獎金	5,077	1,377
退休計劃供款	27	8
其他福利	55	-
合計	<u>6,659</u>	<u>2,833</u>

25. 股息

截至二零二零年十二月三十一日和二零一九年十二月三十一日止年度未派發或建議派發股息。

26. 財務報表的批准

本財務報表已於二零二一年三月二十二日經董事會通過及核准發佈。