

# 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2021年12月31日止年度

目錄	頁次
董事會報告	2
獨立核數師報告	5
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

## 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2021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《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10。

### 業務回顧

引入虛擬銀行是香港邁向智慧銀行新世代的關鍵舉措，香港金融管理局（「金管局」）相信虛擬銀行的發展可推動香港的金融科技和創新，有助促進普及金融。富融銀行是本港八間獲發牌照的虛擬銀行之一。自2020年12月21日正式開業以來，我們憑藉結合騰訊繁榮生態圈的優勢，致力為客戶構建智慧金融服務生態，為港人帶來全新理財新常態。

富融銀行是首間連接WeChat Pay HK的虛擬銀行，客戶可透過綁定WeChat Pay HK帳戶於本地龐大支付網絡直接消費。為支持綠色金融發展，我們亦推出屬市場首創的Tesla專享貸款，讓客戶無需以車輛作抵押，即可直接提取貸款，方便靈活調動資金。此外，我們亦是首間香港虛擬銀行提供跨境匯出匯入匯款服務，讓客戶隨時隨地透過富融銀行App輕鬆匯款至內地或從世界各地接收匯款。

於2021年，富融銀行在存款、匯款、貸款及外匯交易等業務範疇均錄得顯著增長。截至2021年12月31日止客戶數量較2020年大增接近9倍，活躍用戶於年內大增7倍，富融銀行應用程式下載量高達逾210,000次；存款規模逾30億港元，貸款申請宗數亦於6個月內增長逾10倍，日均外匯交易總額亦較2020年增長逾5倍。消費方面，客戶透過連接WeChat Pay HK作出的總消費額亦較2020年增長接近2倍。

2019冠狀病毒疫情反覆，此時金融科技以及虛擬銀行的角色便顯得更為重要。作為騰訊集團及工銀亞洲等戰略投資的虛擬銀行，富融銀行充分發揮虛擬銀行金融科技方面的優勢，提供「零接觸、全線上化」流程，為客戶提供專業和高效的金融服務。客戶只需透過手機即可以隨時隨地完成開戶，即時體驗存款、貸款、轉帳、外匯買賣及跨境匯出匯入匯款等多元化的理財產品及服務。我們提供的電子支付亦可讓客戶足不出戶即可於網上選購生活所需，同時盡享購物優惠；當前往實體店購物時，透過富融銀行應用程式進行非接觸式支付亦可減低病毒傳播的風險。

此外，我們亦繼承各股東的優良基因，致力為客戶開拓金融服務應用場景，打造驚喜禮遇及非凡體驗的平台。期內，於香港政府推出電子消費券期間，富融銀行與WeChat Pay HK攜手推出「5,000融易變10,000」活動深受客戶歡迎，更成為WeChat Pay HK登記政府消費券最高單一渠道。除了WeChat Pay HK之外，我們亦分別跟音樂平台JOOX、手機遊戲PUBG MOBILE：絕地求生M、麥當勞、建華集團旗下的「香港街市」Fresh Market、759阿信屋、D-park大型商場合作，為客戶帶來不同種類的生活消費優惠。我們更聯合冠名贊助「2021美麗的夜香港跨年演唱會」維港大型萬人狂歡倒數跨年演唱會，並取得強大的品牌宣傳效果。

憑藉富融穩健的根基及團隊的共同努力，我們非常榮幸能夠在《晴報》「銀行及金融服務大獎2021」獲頒「傑出虛擬銀行服務大獎」殊榮，印證富融銀行「科技向善、服務港人」的使命與遠景深受評審成員及大眾的認同。這個獎項不但突顯了我們致力促進普及金融的服務理念，更彰顯我們在產品創新及業務拓展策略方面的超卓實力。

與此同時，富融銀行在電子化認識你的客戶(EKYC)人臉識別能力和反洗黑錢能力的領域上也屢獲殊榮，不僅得到了2021年度香港商業管理卓越獎，也得到了聯合財富情報組JFIU的認可。

作為香港的持牌銀行，富融銀行一直遵守香港金管局的監管規定及香港有關法例，包括《存款保障計劃條例》和《個人資料(私隱)條例》。

本行所面臨的主要風險和不確定因素主要包括來自於傳統銀行數位化轉型和其他虛擬銀行帶來的激烈競爭。展望2022年，儘管預計行業競爭仍然激烈，富融銀行的前景仍然向好，富融銀行將繼續秉持實踐「科技向善、服務港人」的使命與遠景，積極推動香港金融科技發展，陸續推出新產品和服務，並致力透過多元化的線上及線下活動推廣智慧金融，讓金融科技融入大眾生活，幫助香港市民儘快走出疫情，提供卓越的服務體驗。

## 業績及建議派息

本集團於截至2021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23。本銀行分別於2021年6月8日、2021年7月22日、2021年10月28日從其股東處獲得股本資金分別175,000,000港元、575,100,000港元及99,900,000港元。

## 董事

本財政年度及截至本報告書刊發當日的董事如下：

### 執行董事：

周明 (於2021年11月12日獲委任)  
岑志豪

### 非執行董事：

賴智明—董事會主席  
湛煒標 (於2021年11月12日辭任)  
鄭潤明  
顧旋  
鮑海潔

### 獨立非執行董事：

肖遂寧  
陳尚偉  
馬志剛

## 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。

## 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。

承董事會命

賴智明

董事

2022年4月27日



## 獨立核數師報告

致：富融銀行有限公司 (於香港註冊成立之有限責任公司)

全體股東

## 意見

### 我們等已經審核之內容

富融銀行有限公司 (以下簡稱為貴「銀行」) 及其附屬公司 (以下統稱為貴「集團」) 之經審核的綜合財務報表，載於第8頁至第52頁，包括以下部份：

- 於2021年12月31日的綜合財務狀況表；
- 於截至2021年12月31日止年度的綜合損益及全面收益表；
- 於截至2021年12月31日止年度的綜合權益變動表；
- 於截至2021年12月31日止年度的綜合現金流量表；及
- 綜合財務報表附註，包括重要會計政策及其他解釋資料。

### 我們等之意見

我們等認為，此等綜合財務報表按照香港會計師公會 (「HKICPA」) 頒佈的《香港財務報告準則》(「HKFRS」) 真實、中肯地反映了 貴集團於2021年12月31日的綜合財務狀況，以及 貴集團於該年度的綜合財務表現及綜合現金流量，並且已經遵照香港《公司條例》(第622章) 妥善擬備。

### 意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》(「HKSA」) 進行審計。我們等在該準則下承擔的責任，已在本報告的「核數師對綜合財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。

我們等相信，我們等已獲取充分、適當的審計憑證，為發表審計意見提供依據。

### 獨立性

我們根據香港會計師公會頒佈的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」) 我們獨立於 貴集團，並已經按照該守則履行我們等的其他道德責任。

## 其他資料

貴銀行董事須對其他信息負責其他資料。其他信息包括納入董事會報告的業務報告回顧，但不包括綜合財務報表及我們等由此所做的核數師報告。

我們等對綜合財務報表的意見並不涵蓋上述其他資料，並且我們並不對該等其他資料發表任何形式的鑒證結論。

我們對綜合財務報表的審計工作而言，我們負責閱讀上述其他資料，同時審議其是否與綜合財務報表存在重大不一致之處，或與我們在審計過程中獲取的知識存在重大不一致之處，或以其他方式顯示出存在重大誤報。

倘若，基於我們也已開展的工作，我們得出結論：其他資料存在重大誤報，則我們須匯報此類事實。在此方面，我們等並未匯報任何重大誤報。

## 董事及審核委員會對綜合財務報表的責任

貴銀行董事負責按照香港《公司條例》及香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》編製綜合財務報表，發出真實、公正的觀點，並負責董事認為必要的內部控制，使綜合財務報表的編製不存在由於欺詐或誤差導致的重大誤報。

在編製綜合財務報表時，董事負責評估 貴集團持續經營的能力，披露與持續經營相關的事項(如適用)並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。

審核委員會負責監督 貴集團的財務報告流程。

## 核數師對審核綜合財務報表承擔的責任

我們的目標是就綜合財務報表整體是否不存在由於欺詐或誤差導致的重大誤報獲取合理鑒證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們根據香港《公司條例》第405條向貴單位報告我們之意見，別無其他目的。對於本報告的內容，我們不對任何其他人士承擔任何法律責任。合理鑒證乃高水準鑒證，但無法保證按照《香港審計準則》進行的審計工作總能發現存在的重大誤報。誤報可能源於欺詐或誤差，並且，若可以合理地預期該誤報單獨或合共會影響使用者根據此等綜合財務報表作出的經濟決策，則該誤報可視為重大誤報。

作為按照《香港審計準則》進行審計工作的一部份，我們在整個審計過程中一貫行使專業判斷力，並保持專業懷疑精神。我們還：

- 識別並評估綜合財務報表重大誤報風險(不論由於欺詐或誤差所致)，設計並實施應對此類風險的審計規程，並獲取充分且適當的審計證據，為我們之意見提供依據。不能探測出由於欺詐所致的誤報風險要高於不能探測出由於誤差所致的風險，因為欺詐可能涉及串通、偽造、故意遺漏、失實陳述或僭越內部控制。
- 獲取對審計相關內部控制的理解，從而設計在各種情形下適當的審計程序，而非為了對 貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評估董事所採用的會計政策的適當性以及董事所做的會計估計及相關披露的合理性。

## 核數師對審核綜合財務報表承擔的責任 (續)

- 就董事使用持續經營會計基準的適當性作出結論，並根據獲得的審計憑據，就可能對 貴集團持續經營能力產生重大質疑的事件或情況是否存在重大不確定性作出結論。若我們得出結論認為存在重大不確定性，則我們須在核數師報告中提請注意綜合財務報表中的相關披露，或者，若該等披露不充分，則我們須修訂我們之意見。我們之結論乃基於截至核數師報告簽發之日獲得的審計憑據。然而，未來事件或情況可能導致 貴集團無法持續經營。
- 評估綜合財務報表的總體呈報、架構及內容，包括披露，及綜合財務報表是否公正地反映相關交易及事件。
- 獲得足夠相關審計證據，有關 貴集團內部實體或業務活動的財務資料，以此表達對此等綜合財務報表的意見。我們負責指導、監督及執行集團設計。我們對自己的審計意見負有完全責任。

我們與審核委員會就審計規劃範圍及時間安排以及重大審計結果進行了溝通，其中包括我們在審計期間識別的內部控制的嚴重缺陷。

羅兵咸永道

香港執業會計師

香港，2022年4月27日



## 綜合損益及全面收益表

截至2021年12月31日止年度

	附註	2021年 千港元	2020年 千港元
利息收入		10,637	2,845
利息支出		(25,645)	(658)
淨利息(開支)／收入	5	(15,008)	2,187
淨手續費及佣金開支	6	(3,924)	(509)
其他收入	7	3,573	1,103
經營支出	8	(419,739)	(285,017)
扣除減值損失前經營虧損		(435,098)	(282,236)
預期信貸虧損		(1,578)	(374)
除稅前虧損		(436,676)	(282,610)
所得稅抵免	9	1,883	—
除稅後虧損		(434,793)	(282,610)
本年度全面虧損總額		(434,793)	(282,610)

第12頁至52頁的附註為此等綜合財務報表不可分割的一部份。

## 綜合財務狀況表

截至2021年12月31日止年度

	附註	2021年 千港元	2020年 千港元
<b>資產</b>			
在中央銀行的結餘	11	453,237	97,671
在銀行的存款及墊款	12	1,419,625	798,118
按攤銷成本列賬的投資資產	13	2,234,177	9,999
客戶貸款及墊款	14	152,238	–
預付費用		15,409	14,748
其他存款及應收款	16	12,708	11,233
使用權資產	17	7,741	15,111
物業、廠房及設備	18	59,872	73,018
無形資產	19	49,692	49,380
遞延稅項資產	20	1,898	–
<b>資產總值</b>		<b>4,406,597</b>	<b>1,069,278</b>
<b>負債及權益</b>			
<b>負債</b>			
客戶存款	21	3,049,320	324,944
關聯方存款		218,313	15,505
應計費用及其他應付款	22	140,312	136,716
租賃負債	17	8,339	17,007
<b>負債總額</b>		<b>3,416,284</b>	<b>494,172</b>
<b>權益</b>			
股本	23	1,850,001	1,000,001
累計虧損		(859,688)	(424,895)
<b>本銀行所有者應佔權益</b>		<b>990,313</b>	<b>575,106</b>
<b>權益總額</b>		<b>990,313</b>	<b>575,106</b>
<b>負債及權益總額</b>		<b>4,406,597</b>	<b>1,069,278</b>

第12頁至52頁的附註為此等綜合財務報表不可分割的一部份。

此等綜合財務報表已經獲得董事會批准並授權於2022年4月27日發表：

代表董事會簽署

周明  
董事

岑志豪  
董事

## 綜合權益變動表

截至2021年12月31日止年度

	附註	股本 千港元	累計虧損 千港元	合計 千港元
於2020年1月1日		500,001	(142,285)	357,716
股東出資	23	500,000	–	500,000
年內虧損		–	(282,610)	(282,610)
於2020年12月31日及2021年1月1日		1,000,001	(424,895)	575,106
股東出資	23	850,000	–	850,000
年內虧損		–	(434,793)	(434,793)
於2021年12月31日		1,850,001	(859,688)	990,313

第12頁至52頁的附註為此等綜合財務報表不可分割的一部份。

## 綜合現金流量表

截至2021年12月31日止年度

	附註	2021年 千港元	2020年 千港元
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
經營活動產生的現金流量淨額	24	2,392,268	137,868
<b>投資活動所得現金流量</b>			
購買物業、廠房及設備		(15,556)	(29,613)
購買無形資產		(14,079)	(22,352)
購買投資證券		(18,754,476)	(489,602)
投資證券到期／出售所得款項		16,530,551	479,602
存放原到期日超過3個月的銀行存款		(492,969)	(30,000)
存放原到期日超過3個月的銀行存款到期所得款項		130,000	–
已收利息		281	398
投資活動所用現金流量淨額		(2,616,248)	(91,567)
<b>融資活動所得現金流量</b>			
融資租賃本金付款	17	(11,842)	(5,624)
租賃付款的利息要素	17	(138)	(213)
股東出資		850,000	500,000
融資活動所得現金流量淨額		838,020	494,163
現金及現金等同項目變動淨額		614,040	540,464
年初現金及現金等同項目		865,864	325,400
年末現金及現金等同項目	24	1,479,904	865,864

第12頁至52頁的附註為此等綜合財務報表不可分割的一部份。

## 綜合財務報表附註

截至2021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：香港九龍塘達之路72號創新中心2樓。本銀行的名稱已於2019年7月5日由貽豐有限公司變更為富融銀行有限公司。

本銀行的主營業務是經營虛擬銀行。2019年5月9日，香港金融管理局根據《銀行業條例》向本銀行頒發銀行牌照，以虛擬銀行的形式經營。本銀行已於2020年12月21日開始商業運營。

截至2021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2022年4月27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成本常規編製。

#### 年內採用的新準則及詮釋

本集團對於其自2021年1月1日起計的年度報告期間首次採用以下準則及修訂：

- 《利率基準改革—第二階段：對〈香港財務報告準則第9號〉、〈香港會計準則第39號〉、〈香港財務報告準則第7號〉、〈香港財務報告準則第4號〉及〈香港財務報告準則第16號〉的修訂》

本集團亦選擇提早採納以下修訂：

- 《香港財務報告準則年度改進：2018-2020年週期》
- 《香港會計準則第12號(修訂本)：「與單一交易產生之資產及負債相關的遞延稅項」》；及
- 2021年6月30日之後與2019冠狀病毒疫情相關的租金優惠。

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)

### 尚未採用的新準則及詮釋

若干已頒佈的新訂會計準則、會計準則修訂本及詮釋並無於2021年12月31日報告期間強制生效，且本集團並無提早採納。預期該等準則、修訂本或詮釋不會對實體於當前或未來報告期間及可預見將來的交易產生重大影響。

### 合併原則

附屬公司指的是本集團可以控制的所有實體(包括結構化實體)。集團控制一個實體，其中，集團因參與該實體而面臨或有權獲得可變回報，並有能力通過其指導實體活動的權力影響該等回報。附屬公司自控制權轉移至集團之日起全面被合併。從控制權終止之日起不再合併。

本集團採用收購會計法對業務合併進行會計處理。收購附屬公司所轉讓的代價為所轉讓資產的公允價值、引伸至本集團的負債及發行的股本權益。所轉讓的代價包括某個或然對價安排造成的任何資產或負債的公允價值。與收購相關的成本在發生時計入費用。在業務合併中所收購的可辨認資產及所承擔的負債及或然負債，在收購日期以其公允價值進行初始計量。在逐項收購的基礎上，本集團以公允價值或非控股權益在被收購方淨資產中所佔的比例確認被收購方的任何非控股權益。

所轉讓代價、在被收購方的非控制權益的金額及以前在被收購方的股本權益在收購日期的公允價值超過本集團在所收購的可辨認淨資產中所佔份額的公允價值的差額，入賬記作商譽。若所轉讓代價、所確認的非控股權益及所計量的先前持有的權益低於議價購買時所收購的附屬公司資產淨額的公允價值，則其差額直接計入全面收益表。

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。

若股息超過附屬公司在宣派股息期間的全面收益總額，或若該投資在單獨財務報表中的賬面金額超過被投資方資產淨值(包括商譽)在綜合財務報表中的賬面金額，則須在收到投資股息時對附屬公司投資進行減值測試。

## 2. 編製基準 (續)

### 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，董事會相信有理由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，本公司在編製本年報及財務報表時繼續採用持續經營基準。

由於2019冠狀病毒疫情而造成的經濟及金融中斷的影響已被視為持續經營分析的一部份。

## 3. 主要會計政策概要

### a. 功能貨幣

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。

### b. 外幣

所有以港元以外的貨幣計價的資產及負債均按報告日期的匯率換算為港元。港元以外的貨幣計價的交易及非貨幣資產及負債按交易日期的現行匯率入賬。所有其他換算差異均在損益及全面收益表中反映。在損益及全面收益表中確認的匯兌差額列入「其他收入」。

### c. 金融工具

#### i) 按攤銷成本列賬的金融資產及負債

以攤銷成本列賬的金融資產包括現金及短期存款、投資資產、貸款及墊款、貿易應收款及其他應收款。

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「金融工具減值損失淨額」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。

### 3. 主要會計政策概要 (續)

#### c. 金融工具 (續)

##### i) 按攤銷成本列賬的金融資產及負債 (續)

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

##### 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。

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。



### 3. 主要會計政策概要 (續)

#### d. 公允價值 (續)

##### 公允價值計量 (續)

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，包括在市場失調期間。在市場失調時期，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。

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。

### 3. 主要會計政策概要 (續)

#### e. 終止確認金融資產負債

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，而修訂損益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。

#### f. 金融工具減值

本集團對於按照攤銷成本計值的金融資產計提預期信貸虧損(ECL)撥備。

##### *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。

### 3. 主要會計政策概要 (續)

#### f. 金融工具減值 (續)

##### 預期信貸虧損的計量 (續)

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。
- 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。

##### 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，預期信貸損失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。

### 3. 主要會計政策概要 (續)

#### f. 金融工具減值 (續)

##### 預期信貸損失的計算

預期信貸損失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，包括抵押品變現時的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。

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損失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。

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。

附註25提供了更多關於計量預期信貸虧損的資料。

##### 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。

### 3. 主要會計政策概要 (續)

#### f. 金融工具減值 (續)

##### *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。

##### *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。

#### 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。

### 3. 主要會計政策概要 (續)

#### h. 手續費及佣金開支

損益及全面收益表中的手續費及佣金開支包括服務費。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。該等金額在收到相關服務時確認。

#### 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2。

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. 主要會計政策概要 (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：

- 固定付款 (包括實質固定付款)，減去任何應收租賃獎勵
- 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
- 預計本集團根據剩餘價值擔保應付的金額
- 若本集團合理確定將行使該選擇權，則該購買選擇權的行使價，及
- 在租賃期反映出本銀行將行使選擇權的情況下終止租賃的罰款金額。

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。

為釐定增量借款利率，本集團：

- 在可能情況下，以承租人最近收到的第三方融資為起點，進行調整以反映收到第三方融資後融資條件的變化
- 使用經調整本集團所持租約信貸風險之後的無風險利率為起點的累加法，最近並無第三方融資，及
- 對租賃進行特定調整，例如期限、國家、貨幣及抵押。

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。

### 3. 主要會計政策概要 (續)

#### k. 租賃 (續)

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
- 在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
- 任何初始直接費用，及
- 復原成本。

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。

本集團自2020年1月1日起追溯採納香港財務報告準則第16號 (修訂本) – 2019冠狀病毒疫情相關租金寬免。修訂本提供可選擇的可行權宜方法，允許承租人選擇不評估與2019冠狀病毒疫情相關的租金寬免是否屬租賃修訂。採納該選擇的承租人可將合資格租金寬免以非租賃修訂的同一入賬方式入賬。可行權宜方法僅應用於因2019冠狀病毒疫情直接引致的租金寬免且須滿足如下所有條件方會適用：a.租賃付款變動導致經修訂租賃代價與緊接變動前租賃代價相比，基本相同或更低；b.租賃付款的任何減少僅影響於2021年6月30日或之前到期的付款；及c.租賃的其他條款及條件無實質性變動。

#### 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



### 3. 主要會計政策概要 (續)

#### 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。

##### *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。

### 3. 主要會計政策概要 (續)

#### o. 應收款

應收款初始按公允價值確認，其後採用有效利率法按攤銷成本減去減值準備後計量。

#### p. 其他應付款

應付款初始按公允價值確認，其後採用有效利率法按攤銷成本計量。

#### q. 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. 重大會計判斷及估計

本集團持續對未來作出估計及假設。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。根據定義，由此產生的會計估計很少會等於相關實際結果。下文描述下一個財務年度對資產及負債的賬面金額進行重大調整主要的估計不確定性及假設。

#### 當期及遞延所得稅

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2021年起產生應課稅收入。相關稅收虧損可結轉至2025年。

#### 租賃期限的釐定

在釐定租賃期限時，管理層會考慮所有產生經濟激勵以行使延期選擇權或不行使終止選擇權的事實及情況。僅當合理確定租賃將延期（或未終止）時，延期選擇權（或終止選擇權後的期間）方可包含在租賃期限內。

辦公室租賃中的大多數延期選擇權並未包含在租賃負債中，因為本集團可在不產生重大成本或業務中斷的情況下更換資產。

若實際行使（或未行使）選擇權或本集團有義務行使（或不行使）該選擇權，則租賃期限予以重新評估。僅當發生影響該評估的重大事件或情況發生重大變化且在承租人控制範圍內時，方可修訂合理確定性評估。

#### 4. 重大會計判斷及估計 (續)

##### 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25披露。

#### 5. 淨利息 (支出) / 收入

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

	2021年 千港元	2020年 千港元
<b>利息收入</b>		
在銀行的存款及墊款	9,533	2,418
按攤銷成本計值的金融資產	580	427
客戶貸款及墊款	524	–
	<b>10,637</b>	<b>2,845</b>
<b>利息支出</b>		
客戶存款	24,689	427
租賃負債	129	231
關聯方存款	827	–
	<b>25,645</b>	<b>658</b>
<b>淨利息 (支出) / 收入</b>	<b>(15,008)</b>	<b>2,187</b>

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。

按攤銷成本計值的金融負債除披露為「利息支出」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

	2021年 千港元	2020年 千港元
手續費收入	2	-
銀行收費	(1,450)	(359)
其他費用	(2,476)	(150)
	(3,926)	(509)
手續費及佣金開支淨額	(3,924)	(509)

其他費用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

	2021年 千港元	2020年 千港元
淨外匯收益	3,573	1,103

## 8. 經營開支

	2021年 千港元	2020年 千港元
員工成本	208,999	162,636
董事薪酬		
袍金	2,190	2,698
其他	-	-
物業、廠房及設備折舊	28,628	16,186
使用權資產折舊	10,544	6,827
無形資產攤銷	13,767	9,220
核數師薪酬	1,855	1,600
法律及專業費用	11,988	22,035
資訊科技開支	54,516	13,737
處所開支	5,157	4,745
招聘費用	9,234	10,774
廣告及營銷開支	51,804	20,631
其他開支	21,057	13,928
合計	419,739	285,017

## 8. 經營開支 (續)

概無董事就管理本公司或其附屬公司事務獲支付退休福利(2020年：無)。由於本銀行十名董事中有七名(2020年：九名董事中有六名)於報告期間因向本集團提供服務而獲股東或其附屬公司支付報酬，故該金額包括十名(2020年：九名)董事向本集團提供服務的未分攤報酬。於截至2021年12月31日及2020年12月31日止年度，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。

## 9. 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2021年及2020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2021年及2020年12月31日止年度的估計應課稅利潤計提。2021年及2020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：

	2021年 千港元	2020年 千港元
本期所得稅	-	-
遞延所得稅(附註20)	(1,883)	-
合計	(1,883)	-

由於本集團於截至2021年12月31日及2020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。

## 9. 所得稅 (續)

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：

	2021年 千港元	2020年 千港元
除稅前虧損	(436,676)	(282,610)
以16.5% (2020年：16.5%) 的稅率計算	(72,052)	(46,631)
本集團附屬公司適用不同稅率的影響	263	–
不獲稅務扣減的開支	4,159	2,887
以前未確認稅收損失收回以減少當前的稅收開支	(2,665)	–
未確認未使用稅務虧損	68,412	43,744
所得稅抵免	(1,883)	–

於2021年12月31日，920,059,000港元的未動用稅項虧損 (2020年：508,574,000港元) 由本銀行產生。該筆稅項虧損可被無限期結轉。

## 10. 附屬公司

本銀行的主要附屬公司於2021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	
				2021年 %	2020年 %	2021年 %	2020年 %
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	發行並支付， 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1,986,000港元 (2020年：3,644,000港元)。

## 11. 在中央銀行的結餘

	2021年 千港元	2020年 千港元
在中央銀行的結餘	453,237	97,674
減：預期信貸虧損	-	(3)
合計	453,237	97,671

## 12. 在銀行的存款及墊款

	2021年 千港元	2020年 千港元
銀行結餘	79,195	55,447
一個月內到期的在銀行的存款及墊款	931,899	589,041
一個月至一年內到期的在銀行的存款及墊款	408,563	154,000
減：預期信貸虧損	(32)	(370)
合計	1,419,625	798,118

## 13. 按攤銷成本列賬的投資資產

	2021年 千港元	2020年 千港元
按攤銷成本列賬的證券投資		
債務證券：		
外匯基金票據	1,449,725	10,000
存款證	664,602	-
債券	119,922	-
減：預期信貸虧損	(72)	(1)
	2,234,177	9,999
發行機構類型：		
官方實體	1,449,703	9,999
銀行及其他金融機構	784,474	-
	2,234,177	9,999

## 14. 客戶貸款及墊款

	2021年 千港元	2020年 千港元
客戶貸款及墊款總額	154,085	—
減：預期信貸虧損		
— 第1階段	(943)	—
— 第2階段	(904)	—
— 第3階段	—	—
	152,238	—

## 15. 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。

	2021年 千港元	2020年 千港元
<b>金融資產</b>		
按攤銷成本列賬的金融資產		
按攤銷成本列賬的投資資產	2,234,177	9,999
在中央銀行的結餘	453,237	97,671
在銀行的存款及墊款	1,419,625	798,118
客戶貸款及墊款	152,238	—
<b>金融負債</b>		
按攤銷成本列賬的金融負債		
客戶存款	3,049,320	324,944
關聯方存款	218,313	15,505
租賃負債	8,339	17,007

金融資產及金融負債的賬面值與其公允價值相若。

## 16. 其他存款及應收款

	2021年 千港元	2020年 千港元
應收利息	863	166
租金及其他按金	7,490	6,578
其他應收款	4,355	4,489
	12,708	11,233



## 17. 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：

	2021年 千港元	2020年 千港元
<b>使用權資產</b>		
樓宇	7,741	15,111
<b>租賃負債</b>		
流動	7,850	10,586
非流動	489	6,421
	<b>8,339</b>	<b>17,007</b>

2021財務年度內使用權資產的增加金額為3,174,000港元（2020年：5,174,000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：

	2021年 千港元	2020年 千港元
<b>使用權資產折舊費用</b>		
辦公室	10,544	6,827
利息支出（納入利息支出）	129	231
與短期租賃有關的開支	-	1,932

2021年全年租賃現金流出為11,980,000港元（2020年：5,837,000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，但可能具有下述續租期選擇。

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。

### 續租及終止選擇權

續租及終止選擇權包含在整個集團的許多物業及設備租約中，用於管理集團運營中使用的資產方面最大限度地提高運營靈活性。持有的大部份續租及終止選擇權只能由本集團行使，而非由各自的出租人行使。

## 18. 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2020年1月1日					
成本	1,051	114	1,822	17,779	20,766
累計折舊	(66)	(4)	(193)	–	(263)
賬面淨值	985	110	1,629	17,779	20,503
截至2020年12月31日止年度					
年初賬面淨值	985	110	1,629	17,779	20,503
添置	48,503	2,109	13,956	4,666	69,234
處置	(409)	(124)	–	–	(533)
折舊費用(附註8)	(4,840)	(396)	(3,042)	(7,908)	(16,186)
年末賬面淨值	44,239	1,699	12,543	14,537	73,018
於2020年12月31日及2021年1月1日					
成本	49,053	2,073	15,778	22,445	89,349
累計折舊	(4,814)	(374)	(3,235)	(7,908)	(16,331)
賬面淨值	44,239	1,699	12,543	14,537	73,018
截至2021年12月31日止年度					
年初賬面淨值	44,239	1,699	12,543	14,537	73,018
添置	6,231	1,008	3,790	4,527	15,556
處置	(59)	–	(8)	–	(67)
折舊費用(附註8)	(11,089)	(541)	(4,967)	(12,031)	(28,628)
匯兌影響	(1)	–	–	(6)	(7)
年末賬面淨值	39,321	2,166	11,358	7,027	59,872
於2021年12月31日					
成本	55,215	3,081	19,560	26,972	104,828
累計折舊	(15,894)	(915)	(8,202)	(19,945)	(44,956)
賬面淨值	39,321	2,166	11,358	7,027	59,872

## 19. 無形資產

	軟件 千港元	合計 千港元
於2020年1月1日		
成本	13,268	13,268
累計攤銷	—	—
賬面淨值	13,268	13,268
截至2020年12月31日止年度		
年初賬面淨值	13,268	13,268
添置	45,332	45,332
攤銷費用 (附註8)	(9,220)	(9,220)
年末賬面淨值	49,380	49,380
於2020年12月31日		
成本	58,600	58,600
累計攤銷	(9,220)	(9,220)
賬面淨值	49,380	49,380
截至2021年12月31日止年度		
年初賬面淨值	49,380	49,380
添置	14,079	14,079
攤銷費用 (附註8)	(13,767)	(13,767)
年末賬面淨值	49,692	49,692
於2021年12月31日		
成本	72,679	72,679
累計攤銷	(22,987)	(22,987)
賬面淨值	49,692	49,692

## 20. 遞延所得稅

與本集團有關的遞延所得稅主要來自確認過往虧損金額。遞延稅項的變動如下：

	2021年 千港元	2020年 千港元
於1月1日	-	-
損益表中確認的金額	1,883	-
匯兌影響	15	-
於12月31日	1,898	-

## 21. 客戶存款

	2021年 千港元	2020年 千港元
儲蓄賬戶結餘	203,566	22,834
定期存款	2,845,754	302,110
合計	3,049,320	324,944

## 22. 應計費用及其他應付款

	2021年 千港元	2020年 千港元
應計員工薪酬及福利	40,118	25,557
應計資訊科技成本	35,682	16,313
購置固定資產應計費用	-	39,621
購置無形資產應計費用	22,447	22,980
應付利息	4,884	441
其他應付款	37,181	31,804
合計	140,312	136,716

## 23. 股本

	普通股份 股份數目	股本 千港元
已發行及繳足股款		
於2020年1月1日	1,000	500,001
股東出資	–	500,000
於2020年12月31日及2021年1月1日	1,000	1,000,001
股東出資	–	850,000
於2021年12月31日	1,000	1,850,001

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。

## 24. 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，現金及現金等同項目包括以下餘額，原到期日於不足三個月內到期：

	2021年 千港元	2020年 千港元
在中央銀行的結餘	453,237	97,671
銀行現金	79,195	55,443
銀行存放	947,472	712,750
	1,479,904	865,864

## 24. 其他現金流量資料 (續)

### b. 經營活動現金流量的對賬

	2021年 千港元	2020年 千港元
年內虧損	(434,793)	(282,610)
調整項目：		
利息收入	(10,637)	(2,845)
利息支出	25,645	658
所得稅	(1,883)	—
折舊費用	39,172	23,013
攤銷費用	13,767	9,220
固定資產處置損失	67	533
預期信貸虧損變動	1,854	76
匯兌損失	(8)	—
營運資產及負債變動前的經營現金流量	(366,816)	(251,955)
營運資產變動		
客戶貸款及墊款增加	(154,085)	—
預付費用(增加)／減少	(661)	14,760
應收直接母公司款項減少	—	1
其他存款及應收款增加	(745)	(2,060)
營運負債變動		
客戶存款增加	2,724,376	324,944
關聯方存款增加	202,808	15,505
應計費用及其他應付款(減少)／增加	(846)	34,396
已收利息	9,302	2,281
已付利息	(21,065)	(4)
經營活動產生的現金流量淨額	2,392,268	137,868

### c. 非現金投資活動

其他附註披露的非現金投資活動為：

- 購入使用權資產-附註17

## 25. 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，以實現本集團的可持續盈利能力、財務穩健性及生存能力。本集團建立了企業風險管理框架（「框架」），該框架規定了本集團的風險管理標準及價值。框架中確定了10項主要風險，包括信用、市場、流動性及利率、運營、網絡及技術安全、聲譽、法律、戰略、監管合規及金融犯罪合規風險。此確保本集團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。

董事會對有效管理風險負最終責任並批准風險偏好。三個委員會，包括風險委員會、審核委員會、提名與薪酬委員會，均按照管治守則及實務守則成立，以確保給予適當關注，協助董事會履行各自職權範圍規定的職責及責任。風險委員會負責就風險偏好、風險限額及本集團未來風險策略等高層次風險相關事宜，以及包括風險文化相關事宜在內的風險治理事宜，向董事會提供監督及建議。

風險偏好是風險管理的核心要素之一，被定義為本集團在實現中長期戰略目標過程中願意接受的風險。集團風險偏好聲明經董事會批准，風險委員會提供諮詢意見。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。

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行將風險管理活動劃分，第一道防線是風險擁有者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潛在不利影響，該計劃亦同時用於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）。

### 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。

## 25. 金融風險管理 (續)

### 信用風險 (續)

#### 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，本行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。

#### 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九號，於報告時本行主要的金融資產為債務證券及銀行同業風險敞口。

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。

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。



## 25. 金融風險管理 (續)

### 信用風險 (續)

#### 預期信貸虧損 (續)

預期信貸虧損計算為違約概率、違約損失率、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
- 違約損失率 (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2021年12月31日及2020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就本集團認為存在信用風險的未確認金融工具可能需要支付的最高金額而釐定。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。

級別	2021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	1,872,894	—	—	1,872,894
投資證券	2,234,249	—	—	2,234,249
客戶貸款及墊款	151,377	2,708	—	154,085

## 25. 金融風險管理 (續)

### 信用風險 (續)

#### 信用風險敞口 (續)

級別	2020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		
<b>存在預期信貸虧損：</b>					
現金及短期存款	896,162	–	–		896,162
投資證券	10,000	–	–		10,000
客戶貸款及墊款	–	–	–		–

尚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	2021年12月31日			2020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
<b>存在預期信貸虧損：</b>						
現金及短期存款	1,872,862	–	1,872,862	895,789	–	895,789
投資證券	2,234,177	–	2,234,177	9,999	–	9,999
客戶貸款及墊款	152,238	–	152,238	–	–	–

## 25. 金融風險管理 (續)

### 信用風險 (續)

#### 信用質量

按內部評級等級劃分的信用風險敞口

如下所示，內部信用評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

下表按內部評級等級顯示總賬面金額以及在未確認金融工具的情況下的名義金額。

於2021年12月31日 以千港元計	AA	A	BBB	投資 等級合計	非投資等級	未評級/違約	賬面 總額合計	預期信貸 虧損撥備	賬面 金額合計
存在預期信貸虧損：									
現金及短期存款	672,468	602,204	419,386	1,694,058	178,836	-	1,872,894	(32)	1,872,862
投資證券	1,549,551	564,692	120,006	2,234,249	-	-	2,234,249	(72)	2,234,177
客戶貸款及墊款	-	-	-	-	-	154,085	154,085	(1,847)	152,238
合計存在預期信貸虧損	2,222,019	1,166,896	539,392	3,928,307	178,836	154,085	4,261,228	(1,951)	4,259,277
不存在預期信貸虧損：									
其他存款及應收款	26	94	301	421	290	11,997	12,708	-	12,708
於2020年12月31日 以千港元計									
存在預期信貸虧損：									
現金及短期存款	104,256	354,086	344,000	802,342	93,820	-	896,162	(373)	895,789
投資證券	10,000	-	-	10,000	-	-	10,000	(1)	9,999
合計存在預期信貸虧損	114,256	354,086	344,000	812,342	93,820	-	906,162	(374)	905,788
不存在預期信貸虧損：									
其他存款及應收款	89	132	22	243	12	10,978	11,233	-	11,233

## 25. 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。

### 流動性風險

流動性風險指的是本集團無法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(「董事會」)確定的流動性風險偏好，並按照監管要求，包括但不限於金管局的監管政策手冊(「SPM」)「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。上述框架旨在確保始終保持充足的流動性。

根據本集團的企業管治原則，董事會對本行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(「RC」)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(「CE」)的領導下，執行委員會(「EXCO」)作為高級別管理委員會，負責制定及建議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。

根據執行委員會的授權，資產負債管理委員會(「ALCO」)是管理集團流動性風險和資金狀況的主要委員會。在資產和負債委員會的指導下，財資部負責對本集團整體流動性作日常營運管理。風險管理部(「RMD」)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)規則及監管政策手冊，本集團對遠高於法定要求的流動性維持率(「LMR」)設置了內部限制及觸發條件。除了監管流動性維持率要求，即現金流期限錯配，本集團通過對最大累積流出(「MCO」)指標設定限制來最小化現金流期限錯配，該指標預測正常情況下未來30天的最大累計淨現金流出。本集團還定期在機構特定、一般市場危機及綜合危機情景下進行流動性壓力測試。在正常及壓力情況下，本集團維持一定水準的流動資產，例如香港外匯基金票據，以彌補預定時間範圍內的預計現金流出。

## 25. 金融風險管理 (續)

### 流動性風險 (續)

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批發管道獲得融資。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等。

本集團制定了應急融資計劃(「CFP」)，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。該計劃至少由資產和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2021年12月31日及2020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。本集團認為該呈列顯示此類金融負債產生的流動性風險，此呈列恰當地反映本集團管理該等金融負債的流動性方式一致。

	按要求償還	1個月以上 1個月以內	3個月以上 但3個月以內	1年以上 但1年以內	1年以上 但5年以內	合計
	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
<b>2021年12月31日</b>						
<b>金融負債</b>						
客戶存款	289,356	695,700	2,040,082	24,182	–	3,049,320
關聯方存款	–	46,781	171,532	–	–	218,313
租賃負債	–	1,234	2,579	4,037	489	8,339
應計費用及其他應付款	–	140,312	–	–	–	140,312
<b>金融負債合計</b>	<b>289,356</b>	<b>884,027</b>	<b>2,214,193</b>	<b>28,219</b>	<b>489</b>	<b>3,416,284</b>
	按要求償還	1個月以上 1個月以內	3個月以上 但3個月以內	1年以上 但1年以內	1年以上 但5年以內	合計
	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
<b>2020年12月31日</b>						
<b>金融負債</b>						
客戶存款	23,566	298,901	80	2,397	–	324,944
關聯方存款	–	15,505	–	–	–	15,505
租賃負債	–	844	1,849	7,893	6,421	17,007
應計費用及其他應付款	–	136,716	–	–	–	136,716
<b>金融負債合計</b>	<b>23,566</b>	<b>451,966</b>	<b>1,929</b>	<b>10,290</b>	<b>6,421</b>	<b>494,172</b>

## 25. 金融風險管理 (續)

### 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確定的市場風險偏好，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。

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(「RMC」)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(「VaR」)、壓力測試和頭寸限制(例如：淨額未平倉頭寸)。風險價值限額由董事會轄下的風險委員會根據本集團的整體風險承受能力設置及審查，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。

### 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：

	2021年				2020年			
	外幣風險敞口 千港元	採用的 百分比變動	利潤或虧損 千港元	對貨幣應用 百分比變動 (+/-)的敏感度 其他全面收益 千港元	外幣風險敞口 千港元	採用的 百分比變動	利潤或虧損 千港元	對貨幣應用 百分比變動 (+/-)的敏感度 其他全面收益 千港元
美元	5,645	1%	56	-	36,377	1%	364	-
人民幣	122,431	9%	11,019	-	41,794	4%	1,672	-
	128,076				78,171			

## 25. 金融風險管理 (續)

### 市場風險 (續)

以上貨幣匯率對港元的合理可能波動調整百分比乃根據2020年1月1日至2021年12月31日(2020年:自2019年1月1日至2020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2021年12月31日止年度或截至2020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及經濟價值造成的風險。本集團帳內的利率敞口主要來自存款、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。

本集團根據董事會確定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銀行簿利率風險」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行不承擔過多的銀行帳內的利率風險敞口,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,董事會對本行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敞口的管理框架。

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,即股權經濟價值下跌及淨利息收益變動。這兩項指標是按照金管局監管政策手冊IR-1中訂明的標準化框架規定計算。風險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下跌及淨利息收益變動限額指標,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。本行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和負債管理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7,779,000港元(2020年:5,571,000港元)。

## 26. 操作風險

操作風險是指因應風險控制的設計、內部作業、系統、人為操作等方面的不當與失誤，或由外部事件或外部環境的變化引起的重大事故而導致本集團的潛在損失。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。

本集團制定了企業風險管理框架（「ERM框架」），以確立總體綜合風險管理架構。該框架記錄了風險管理流程，並闡明瞭首要風險，其他主要風險及概述了治理結構。另外，《操作風險管理政策》，規定了風險管理的相關職責及範疇，包括風險方面的識別、計量、監測和匯報。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，本集團還成立了操作風險團隊，以管理操作風險領域及提供操作風險上的專業意見。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操作風險事宜，以方便管理層履行監督本行的操作風險事宜。

本集團的新產品都必須經過獨立風險管理部門及合規部門作出風險審查和批核。現有產品或服務以及外判計劃也需要遵循類似的評審流程。

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風險。除此之外，本行已委任首席資訊安全官來提升網路安全管理策略及計劃。

《業務持續性管理政策》旨在制定本集團業務持續性管理的方針，涵蓋了業務風險評估、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。

## 27. 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。



## 28. 資本管理

本集團根據(其中包括)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。

本集團亦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。以最低限度而言,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:

	2021年 千港元	2020年 千港元
股本	1,850,001	1,000,001
累計虧損	(859,688)	(424,895)
	990,313	575,106

## 29. 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：

	2021年 千港元	2020年 千港元
短期僱員福利	27,045	28,320
離職後福利	-	-
合計	27,045	28,320

### 關聯方交易

#### 定期存款

本集團以定期存款的形式從騰訊集團的同系附屬公司獲得存款。該存款利率0.55%，三個月到期（2020年：利率0.15%，一個月到期）。本集團亦從另一關聯方獲得兩筆存款，存款利率分別為0.55%及0.4%，三個月到期（2020年：無）。

	2021年		2020年	
	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	773	155,938	-	15,505
另一關聯方存款	54	62,375	-	-

## 29. 關聯方披露 (續)

### 關聯方交易酬 (續)

#### 基礎設施服務及其他費用

下列交易為關聯方交易：

	2021年 千港元	2020年 千港元
已付同系附屬公司的租用線路費用	-	465
已付同系附屬公司的資訊科技服務費	27,308	11,476
收取同系附屬公司的資訊科技服務費	-	(15,555)
騰訊集團收取的其他費用	1,517	-
合計	28,825	(3,614)

騰訊集團收取的其他費用為其代本集團支付並於2021年收回的費用。

本年度內，騰訊集團同系附屬公司騰訊科技(深圳)有限公司，向本集團提供資訊科技資源，而本集團無須支付任何代價。

#### 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：

	2021年 千港元	2020年 千港元
物業、廠房及設備		
騰訊雲基礎設施	435	39,621
無形資產		
優圖軟件	-	2,082
合計	435	41,703

## 30. 期後事項

鑒於2021年底後的2019冠狀病毒疫情爆發，本銀行評估認為對其香港及中國業務的業務均無重大影響。

## 31. 本銀行財務狀況表及儲備變動

### (a) 財務狀況表

	2021年 千港元	2020年 千港元
<b>資產</b>		
在中央銀行的結餘	453,237	97,671
在銀行的存款及墊款	1,417,639	794,474
按攤銷成本列賬的投資資產	2,234,177	9,999
客戶貸款及墊款	152,238	–
預付費用	15,356	14,748
其他存款及應收款	12,369	11,233
投資於附屬公司	11,684	8,687
使用權資產	5,349	12,060
物業、廠房及設備	56,028	73,018
無形資產	49,692	49,380
<b>資產總值</b>	<b>4,407,769</b>	<b>1,071,270</b>
<b>負債及權益</b>		
<b>負債</b>		
客戶存款	3,049,320	324,944
關聯方存款	218,313	15,505
應計費用及其他應付款	138,799	131,605
租賃負債	5,709	13,823
<b>負債總額</b>	<b>3,412,141</b>	<b>485,877</b>
<b>權益</b>		
股本	1,850,001	1,000,001
累計虧損	(854,373)	(414,608)
<b>本銀行所有者應佔權益</b>	<b>995,628</b>	<b>585,393</b>
<b>權益總額</b>	<b>995,628</b>	<b>585,393</b>
<b>負債及權益總額</b>	<b>4,407,769</b>	<b>1,071,270</b>

本銀行的財務狀況表已獲董事會批准，並授權於2022年4月27日簽發：

代表董事會簽署

周明  
董事

岑志豪  
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2020年1月1日	(142,285)
年內虧損	(272,323)
於2020年12月31日及2021年1月1日	(414,608)
年內虧損	(439,765)
於2021年12月31日	(854,373)