



匯立銀行有限公司

2023年年報

匯立銀行有限公司

目錄

	頁次
董事會報告書	1 – 3
獨立核數師報告	4 – 6
經審核財務報表	
損益及其他全面收益表	7
財務狀況表	8
權益變動表	9
現金流量表	10 – 11
財務報表附註	12 – 53
未經審核補充財務資料	
企業管治報告	54 – 61

匯立銀行有限公司

董事會報告書

董事會欣然提呈匯立銀行有限公司（「本行」）截至2023年12月31日止年度的年度報告連同經審核之財務報表。

主要業務

本行之主要業務為提供銀行及有關之金融服務。所提供的產品及服務包括向客戶提供儲蓄及定期存款、扣賬卡付款、貸款、財富管理及其他銀行服務。

業績及盈餘分配

本行本年度之業績列於第7頁之損益及其他全面收益表內。

董事會不建議派付本年度之股息（2022年：無）。

股本

發行股份及其相關結算日後交易之詳情分別列於財務報表附註24及30。

董事

本行於本年度及直至本報告刊發日期的董事會成員如下：

非執行董事：

陳家強（主席）

龍沛智

梁雋文

執行董事：

李家達

獨立非執行董事：

Roberts Donald Jeffrey

張淑玲

林家禮（於2024年4月23日辭任）

由於本行之公司章程細則並無輪值告退的條文，故此全部董事繼續留任。

匯立銀行有限公司

董事會報告書(續)

董事之重大權益

除於財務報表附註 29 披露的關聯交易外，於年結日或本年度內任何時間，本行或其控股公司或其同系附屬公司概無訂立任何本行董事直接或間接享有重大權益而與本行業務有關之重大交易、安排及合約。

根據最終控股公司 Welab Holdings Limited 安排的股份獎勵計劃(股份獎勵)，上述若干董事因向 Welab Holdings Limited 整個集團提供服務而獲授購股權以購入 Welab Holdings Limited 股份載列如下：

股份獎勵數目

於 2023 年 1 月 1 日尚未 行使結餘	年內授出	年內行使	年內註銷	於 2023 年 12 月 31 日 尚未行使結餘
1,407,957	90,100	—	—	1,498,057

截至 2023 年 12 月 31 日未行使的獎勵的加權平均行使價為每股 7.8 美元(2022 年：每股 8.3 美元)。

包括上述若干授予相關董事的股份獎勵作為其行使職務時向本行提供服務之報酬，詳情載於財務報表附註 10、25 及 29。

股票掛鈎協議

除上文披露的最終控股公司以股份為基礎的薪酬計劃(詳情載於財務報表附註 25)外，本行或其控股公司於年內並無訂立股權掛鈎協議或於年底前存續。

獲准許的彌償條文

惠及本行董事的獲准許的彌償條文(定義見香港《公司條例》第 469 條)現正並於全年度有效。

匯立銀行有限公司

董事會報告書(續)

管理合約

本行在本年度內並未就全部業務或其中任何重大部分訂立管理及行政合約，亦無此類合約存在。

業務回顧

由於本行屬於 Welab Holdings Limited 的全資附屬公司，能夠根據《公司條例》第 622 章第 388(3) 條規定申請豁免，因此本年度概無業務回顧。

核數師

本財務報表已由畢馬威會計師事務所審核，其已任滿告退惟符合資格並願意膺選連任。

董事會代表

陳家強

主席

香港，2024年4月29日



獨立核數師報告

致匯立銀行有限公司 股東

(於香港註冊成立的有限公司)

意見

本核數師（以下簡稱「我們」）已審計列載於第 7 至 53 頁的匯立銀行有限公司（以下簡稱「貴銀行」）的財務報表，此財務報表包括於 2023 年 12 月 31 日的財務狀況表與截至該日止年度的損益及其他全面收益表、權益變動表和現金流量表，以及財務報表附註，包括重大會計政策資訊及其他解釋資訊。

我們認為，該等財務報表已根據香港會計師公會頒布的《香港財務報告準則》真實而中肯地反映了貴銀行於 2023 年 12 月 31 日的財務狀況及截至該日止年度的財務表現及現金流量，並已遵照香港《公司條例》妥為擬備。

意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒布的《香港審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。根據香港會計師公會頒布的《專業會計師道德守則》（以下簡稱「守則」），我們獨立於貴銀行，並已履行守則中的其他專業道德責任。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。

財務報表及其核數師報告以外的信息

董事需對其他信息負責。其他信息包括刊載於年報內的全部信息，但不包括財務報表及我們的核數師報告。

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



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

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

董事就財務報表須承擔的責任

董事須負責根據香港會計師公會頒布的《香港財務報告準則》及香港《公司條例》擬備真實而中肯的財務報表，並對其認為為使財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備財務報表時，董事負責評估貴銀行持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將貴銀行清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

核數師就審計財務報表承擔的責任

我們的目標，是對財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們是按照香港《公司條例》第 405 條的規定，僅向整體成員報告。除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們概不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《香港審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或滙總起來可能影響財務報表使用者依賴財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。



在根據《香港審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴銀行內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴銀行的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致貴銀行不能持續經營。
- 評價財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及財務報表是否中肯反映交易和事項。

除其他事項外，我們與董事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。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道十號

太子大廈八樓

2024年4月29日

匯立銀行有限公司

損益及其他全面收益表
截至2023年12月31日止年度

	附註	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
利息收入	5	129,035	57,762
利息支出	5	(80,560)	(23,907)
淨利息收入		48,475	33,855
淨服務費及佣金收入	6	9,947	1,962
其他收入	7	7,835	7,928
其他經營收入		17,782	9,890
		66,257	43,745
經營支出	8	(331,830)	(464,673)
租賃負債的融資成本		(1,658)	(3,317)
扣除預期信用損失準備前的虧損		(267,231)	(424,245)
預期信用損失準備的變動	9	(48,401)	(34,064)
本年度虧損及總全面虧損		(315,632)	(458,309)

第12至第53頁的附註屬本財務報表的一部份。

匯立銀行有限公司

財務狀況表

於2023年12月31日

	附註	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
資產			
同業結餘	12	244,373	543,171
同業存款	13	27,000	182,998
金融投資	14	1,340,980	328,765
客戶貸款	15	1,942,025	1,410,273
應收集團公司款項	16	15,030	18,000
物業及設備	17	4,614	10,563
使用權資產	18	9,330	21,737
無形資產	19	67,078	80,760
其他資產	20	113,135	92,661
資產總額		3,763,565	2,688,928
負債			
客戶存款	21	3,126,667	1,977,534
按攤銷成本計算的回購協議	22	—	65,000
租賃負債		12,999	29,668
其他負債	23	159,466	96,009
應付集團公司款項	16	5,206	18,584
負債總額		3,304,338	2,186,795
權益			
股本	24	2,070,000	1,804,000
儲備		(1,610,773)	(1,301,867)
權益總額		459,227	502,133
權益及負債總額		3,763,565	2,688,928

.....
陳家強
主席

.....
李家達
董事

第12至第53頁的附註屬本財務報表的一部份。

匯立銀行有限公司

權益變動表

截至2023年12月31日止年度

	股本 港幣千元	以僱員股份 為基礎的 支付儲備 港幣千元	累計虧損 港幣千元	總計 港幣千元
於2022年1月1日	1,371,000	10,019	(869,627)	511,392
發行股份(附註24)	433,000	–	–	433,000
本年度虧損	–	–	(458,309)	(458,309)
確認以權益結算之股份薪酬(附註25)	–	16,050	–	16,050
沒收/失效之購股權	–	(12,280)	12,280	–
於2022年12月31日	<u>1,804,000</u>	<u>13,789</u>	<u>(1,315,656)</u>	<u>502,133</u>
於2023年1月1日	1,804,000	13,789	(1,315,656)	502,133
發行股份(附註24)	266,000	–	–	266,000
本年度虧損	–	–	(315,632)	(315,632)
確認以權益結算之股份薪酬(附註25)	–	6,726	–	6,726
沒收/失效之股份獎勵	–	(7,086)	7,086	–
於2023年12月31日	<u>2,070,000</u>	<u>13,429</u>	<u>(1,624,202)</u>	<u>459,227</u>

第12至第53頁的附註屬本財務報表的一部份。

匯立銀行有限公司

現金流量表

截至2023年12月31日止年度

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
經營業務產生之現金流量		
本年度虧損	(315,632)	(458,309)
調整：		
利息收入	(129,035)	(57,762)
利息支出	80,560	23,907
預期信用損失準備的變動	48,401	34,064
物業及設備折舊	5,997	7,977
使用權資產折舊	12,407	16,190
重估使用權資產	-	6,733
無形資產攤銷	27,276	20,651
物業及設備撇銷	27	-
租賃負債的融資成本	1,658	3,317
非現金的股份支出	6,726	16,050
經營資產及負債的變動		
客戶貸款增加	(580,019)	(946,995)
應收集團公司款項減少	2,970	-
其他資產增加	(18,745)	(11,836)
客戶存款增加／(減少)	1,149,133	(281,526)
按攤銷成本計算的回購協議(減少)／增加	(65,000)	65,000
其他負債增加	28,839	9,924
應付集團公司款項(減少)／增加	(13,378)	418
已收利息	127,145	56,546
已付利息	(45,935)	(15,567)
經營活動產生／(使用)的淨現金流量	323,395	(1,511,218)
投資活動產生的現金流量		
購入物業及設備	(75)	(590)
購入無形資產	(13,594)	(38,325)
(購入)／出售所得按攤銷成本計量的金融投資	(774,228)	12,537
原訂於超過3個月到期的同業所得款項	-	60,000
投資活動(使用)／產生的淨現金流量	(787,897)	33,622
融資活動產生的現金流量		
租賃付款的本金部分(附註28)	(16,669)	(22,125)
租賃付款的利息部分(附註28)	(1,658)	(3,317)
發行普通股的所得款項	266,000	433,000
融資活動產生的淨現金流量	247,673	407,558

匯立銀行有限公司

現金流量表(續)

截至2023年12月31日止年度

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
現金及等同現金項目之淨變動	(216,829)	(1,070,038)
年初之現金及現金等值項目	832,255	1,902,293
年終之現金及現金等值項目	615,426	832,255
現金及等同現金項目的結餘分析		
同業結餘	244,426	543,255
原訂於3個月內到期的同業存款	27,000	183,000
原訂於3個月內到期的金融投資	344,000	106,000
	615,426	832,255

第12至第53頁的附註屬本財務報表的一部份。

匯立銀行有限公司

財務報表附註

1 一般信息

匯立銀行有限公司（「本行」）是一家在香港註冊成立的有限公司。本行的主要業務是提供銀行及相關金融服務，所提供的產品及服務包括向客戶提供儲蓄及定期存款、扣賬卡付款、貸款、財富管理及其他銀行服務。

本行的註冊辦事處位於香港鰂魚涌英皇道728號K11 Atelier King's Road 23樓。

本行的直接控股公司為在香港註冊成立的Welab Capital Limited，本行的中間控股公司為在開曼群島註冊成立的Welab Venture Business Limited，本行的最終控股公司為在英屬處女群島註冊成立的Welab Holdings Limited。

2 重大會計政策

以下為編製財務報表時採納的主要會計政策，除另有註明外，否則會計政策與過往期間所採納者一致。

(a) 編製基準

(i) 遵守香港財務報告準則及香港《公司條例》

本行的財務報表乃按照香港會計師公會頒佈所有適用之香港財務報告準則及香港《公司條例》第622章之規定編製。

除另有指明外，本財務報表以港幣為單位及捨入至最接近港幣千元呈列。

(ii) 歷史成本慣例

除按公允價值計入其他全面收益表之金融資產外，財務報表是按歷史成本慣例編製。

根據香港財務報告準則編製本行的財務報表時，需要使用若干關鍵會計估計，並要求管理層在採用本行的會計政策時作出判斷。所涉及更高程度的判斷或複雜性，或假設和估計對本行財務報表屬重大影響的領域載於附註4。

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

2 重大會計政策(續)

(a) 編製基準(續)

(iii) 本行採納之準則修訂

本行於2023年1月1日起首次對其年度報告期間採用以下準則修訂：

- 香港財務報告準則第17號，保險合約
- 會計政策的披露—香港會計準則第1號之修訂及香港財務報告準則實務報告第2號
- 會計估計的定義—香港會計準則第8號之修訂
- 與單一交易產生的資產及負債相關的遞延稅項—香港會計準則第12號之修訂

採納上述準則修訂並未對本行的主要會計政策及財務報表的列報產生重大影響。

(iv) 尚未採納之新訂準則及詮釋

若干已頒佈但並非於本財務報告期間強制生效的新會計準則及詮釋，並未獲本行提前採納。該等準則對於當前或未來報告期間，以及可預見將來之交易，預計不會對本行造成重大影響。

(b) 收入／支出確認

(i) 利息收入及利息支出

所有金融工具的利息收入和支出均採用實際利率法分別在損益於「利息收入」和「利息支出」項內確認入賬。

(ii) 服務費及佣金收入

當本行履行責任向客戶提供承諾的產品和服務，則可確認服務費及佣金收入，而確認是基於與客戶商定的合約價格，扣除直接相關的費用後進行。此收入不包括實際利率法確認。

(iii) 其他收入

其他收入包括政府補貼，其於合理情況下保證本行可獲得政府補貼且符合資格收取，則按公允價值予以確認。

本行支出得到的補貼會在同一期間有系統地確認為收入。

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

2 重大會計政策(續)

(c) 僱員福利

(i) 短期僱員福利

薪酬、年終花紅和非貨幣性福利的成本在僱員提供相關服務之年度累計。

(ii) 退休金責任

根據香港《強制性公積金計劃條例》的規定向強積金繳交的供款在損益確認為支出。

(iii) 年假

僱員應享有之年假會於確立時確認。撥備乃就僱員於截至報告期末就所提供之服務而獲得之年假之預計負債作出。

(d) 基於股份之報酬

股份報酬透過本行的最終控股公司 Welab Holdings Limited 所操作的以股份為基礎的薪酬計劃提供予僱員。有關此計劃的資料載於附註 25。本行按僱員服務所授出的股權工具(購股權或受限制股份單位)以其公允價值確認為支出，並增加相關權益，在獎勵歸屬期內。

列作支出之總金額乃參考所授予股權工具之公允價值釐定：

- 包括任何市場表現條件(如實體之股價)；
- 不包括任何服務和非市場表現性質之歸屬條件所產生之影響(如盈利能力、銷售額增長目標以及在指定時間內繼續擔任該實體的僱員)及
- 包括任何非歸屬條件之影響。

此外，在某些情況下，僱員可能在授予日期之前提供服務，因此，須估計股權工具於授予日的公允價值，以確定服務開始日與購股權授予日期間支出。

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

2 重大會計政策(續)

(d) 基於股份之報酬(續)

於各報告期末，本行根據非市場表現及服務條件修訂對預期歸屬權益工具的數目進行重估。本行會於損益及其他全面收益表確認修訂原來估計(如有)的影響，並相應調整權益。

當購股權獲行使時，Welab Holdings Limited將會向僱員發行新股份。

(e) 即期及遞延所得稅

即期所得稅

即期所得稅支出根據本行營運及產生應課稅收入的地區於報告期末已頒佈或實質上已頒佈的稅務法例計算。管理層就適用稅務法例詮釋所規限的情況定期評估報稅表的狀況，並認為稅務機關可能會接納未確定的稅務處理方法。本行乃根據最有可能的金額或預期價值，計量稅務結餘，取決於選用能更佳預測未確定因素的方法。

遞延所得稅

遞延稅項資產和負債分別由可扣稅及應課稅的暫時性差異產生，即就財務報告而言資產及負債的賬面值與其稅基兩者間的差距。遞延稅項資產亦由尚未動用稅項虧損及尚未動用稅項抵免產生。除由資產和負債最初確認的分別外，所有遞延稅項負債及所有遞延稅項資產(以資產可能用於抵銷未來應課稅溢利者為限)均會予以確認。

已確認遞延稅項金額乃根據資產及負債賬面值預期變現或清償的方式，以結算日採用或主要採用之稅率計算。遞延稅項資產及負債均無作折現計算。

即期及遞延稅項在損益中確認，惟倘其與在其他全面收益或直接於權益確認的相關項目則除外。在該情況下，稅項分別會在其他全面收益或直接於權益內確認。

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

2 重大會計政策(續)

(f) 金融資產

分類及計量

本行將金融資產按以下計量類別分類：

- 其後通過按公允價值計入其他全面收益或損益；及
- 將按攤銷成本計量。

分類取決於本行管理金融資產的業務模式及合約條款之現金流量。

對於以公允價值計量之資產，收益和虧損將記入損益或其他全面收益表。

確認及終止確認

常規購買及出售的金融資產於交易日確認，交易日指本行承諾購買或出售該資產之日。當從金融資產收取現金流量之權利已屆滿或已被轉讓，且本行已將絕大部分擁有權之風險和回報轉移，則會終止確認該金融資產。

計量

於初步確認時，本行按金融資產之公允價值加(倘並非按公允價值計入損益賬處理之金融資產)收購金融資產直接應佔之交易成本計量。按公允價值計入損益賬處理之金融資產之交易成本於損益列賬。

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

2 重大會計政策(續)

(f) 金融資產(續)

債務工具

債務工具之後續計量取決於本行管理資產之業務模式及有關資產之現金流量特徵。以下為本行將其債務工具分類的三個計量類別：

- 攤銷成本：持作為收回合約現金流量(該等現金流量僅指支付之本金及利息)之資產按攤銷成本計量。該等金融資產的利息收入採用實際利率法計入利息收入。因終止確認而產生的任何收益或虧損直接於損益表確認，連同外匯收益及虧損於其他收益或虧損呈示。減值虧損以單獨項目於損益及其他全面收益表呈示。
- 按公允價值計入其他全面收入：持作為收回合約現金流量又以出售該金融資產為目標(該等資產現金流量僅指支付之本金及利息)之資產按公允價值計入其他全面收入計量。賬面值的變動計入其他全面收益，惟減值收益或虧損、利息收入及外匯收益及虧損除外，在此情況下於損益確認。當金融資產被終止確認時，先前於其他全面收益確認的累計收益或虧損由權益重新分類至損益並於「其他收益／虧損」確認。該等金融資產的利息收入採用實際利率法計入融資收入。外匯收益及虧損計入其他收益／虧損及減值支出以單獨項目於損益及其他全面收益表呈示。
- 不符合以攤銷成本計量或按公允價值計入其他全面收入條件的資產，以按公允價值計入損益賬處理。對於後續按公允價值計入損益賬處理的債務投資產生的收益或虧損於產生時在其他收益或虧損以淨額入賬。

(g) 金融負債

所有金融負債均初步按公允價值扣除所產生交易成本確認，隨後金融負債的計量取決於其分類。

(i) 金融負債

金融負債其後按經攤銷成本列賬。扣除交易成本後的所得款項與贖回價值的差額，則採用實際利率法計算在其他金融負債期間於損益確認。

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

2 重大會計政策(續)

(g) 金融負債(續)

(ii) 抵銷金融工具

當本行現有法定可強制執行權力可抵銷已確認金額，且有意圖按其淨額作結算或同時變現資產及結算負債時，有關金融資產與負債可互相抵銷，並在資產負債表報告其淨值。

(iii) 終止確認

當合約所指明須承擔的責任解除、取消或失效時，金融負債會從財政狀況表中終止確認。

(h) 金融資產減值

本行已採納根據香港財務報告準則第9號的減值規定。

除分類或指定為按公允價值計入損益賬處理計量的金融資產外，所有金融資產可予減值，並將預期信用損失確認。

根據香港財務報告準則第9號，評估預期信用損失的方法是將金融資產分為三個階段，而各階段均與預期信用損失的要求相關，並反映所評估的信用風險特徵。金融資產按以下分類：

- **第1階段**，倘金融資產於產生時並無信用減值，且信用風險沒有顯著增加。第1階段預期信用損失計量為預計將在未來12個月內發生違責的信用損失；
- **第2階段**，倘金融資產於產生時並無信用減值，但其後的信用風險有顯著增加。第2階段預期信用損失計量將是預期於金融工具剩餘投資期的預期信用損失；
- **第3階段**，倘金融資產出現信用減值且有客觀證據顯示違責。第3階段預期信用損失計量亦將是預期於金融工具剩餘投資期的預期信用損失。

香港財務報告準則第9號的減值要求規定須作出管理判斷、估計和假設。

財務報表附註(續)

2 重大會計政策(續)

(i) 物業及設備

物業及設備按歷史成本減累計折舊及減值虧損入賬。歷史成本包括購買該等項目直接產生的支出。

折舊乃採用直線法按其估計可使用年期分攤其成本值或重估值(扣除剩餘價值之淨額)，折舊率如下：

- 租賃物業裝修：按租賃物業租賃期或5年之較短者折舊
- 傢俬、裝置及設備：以3-5年折舊

資產的剩餘價值及可使用年期均於各報告期末進行檢討，並作出適當調整。

倘資產的賬面值高於其估計可收回金額，則資產賬面值會即時撇減至其可收回金額。

出售的收益及虧損乃透過將所得款項與賬面值比較而釐定，並計入損益。

(j) 租賃

本行作為承租人

租賃確認為使用權資產，並於租賃資產可供本行使用之日確認相應負債。

租賃條款均單獨商定，並包含眾多不同之條款及條件。除出租人所持有租賃資產的擔保權益外，租賃協議並無加入任何契約。租賃資產不會用作借貸擔保。

租賃產生的資產及負債初步以現值進行計量。租賃負債包括以下租金付款的淨現值：

- 固定付款(包括實質固定付款)，減任何應收的租賃優惠；
- 本行根據剩餘價值擔保預期應付的金額；
- 支付終止租賃的罰款(倘租期反映本行行使該權利)。

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

2 重大會計政策(續)

(j) 租賃(續)

根據合理確定將予行使之延期選擇權支付的租賃付款亦計入負債計量。

租賃付款採用租賃所隱含的利率予以貼現。倘無法即時釐定該利率(其為本行租賃的一般情況)，則使用增量借貸利率，即本行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具有類似價值的資產所需資金所必須支付的利率。

若本行通過近期融資或市場數據獲得與租賃付款狀況相若的攤銷貸款利率時，本行可使用該利率作為釐定增量借貸利率的起點。

租賃付款乃分配至本金及融資成本。融資成本於租期內自損益內扣除，以計算出各期間負債結餘的固定周期利率。

使用權資產按成本計量，包括以下各項：

- 租賃負債的初始計量金額；
- 於開始日期或之前所作的任何租賃付款，減任何已收取的租賃優惠；
- 任何初始直接成本；及
- 修復成本。

使用權資產一般乃按資產可使用年期或租賃年期(以較短者為準)以直線法折舊。

與短期租賃及所有低價值資產租賃(5,000美元或以下)相關的付款按直線法於損益內確認為支出。短期租賃指沒有購買選擇權而租期為12個月或以下的租賃。

財務報表附註(續)

2 重大會計政策(續)

(k) 無形資產

不確定可用年期或未可使用之無形資產，每年均接受減值測試。有限可用年期的無形資產，均按成本減攤銷額及累計減值虧損列賬，並於其估計可用年期內攤銷。估計可用年期乃以法定年期或預期經濟年期較短者。倘若發生事故或情況改變，顯示無形資產之賬面值未必可以收回，無形資產須進行減值檢討。管理層行使判斷以釐定是否符合確認成本的條件，以及平台和系統是否可以為本行帶來未來的經濟利益。

(i) 軟件

當軟件可分離或產生合同或法律權益時，軟件會被確認，未來的經濟效益有可能流入本行，其成本將能夠可靠地計算。

當符合以下條件，與本行所控制可識別及獨有軟件產品的設計及測試直接有關的發展成本會確認為無形資產：

- 技術上可以完成有關軟件，並供日後使用或出售；
- 管理層有意完成有關軟件並加以使用或出售；
- 有使用或出售有關軟件的能力；
- 可證明有關軟件如何可於未來帶來經濟效益；
- 具備充足的技術、財務及其他資源以完成發展以及使用或出售該軟件；及
- 發展期間與軟件有關的支出可以可靠計量。

可資本化成為軟件一部分的直接歸屬成本包括員工成本和相關固定成本。

已資本化開發成本入賬為無形資產及由資產可供使用起撇銷。

購入的軟件資本化為無形資產，並按成本減累計攤銷(如估計可使用年期有限)及減值入賬。

與維持軟件程式有關的成本於產生時確認為支出。

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

2 重大會計政策(續)

(k) 無形資產(續)

(ii) 研究及開發

不符合上述第(i)項要求的研究費用和開發費用於產生時確認為支出。原先確認為支出的開發成本於往後期間不再確認為資產。

(iii) 攤銷方法及期間

使用年期有限的無形資產按成本減攤銷及累計減值虧損列賬，並於估計使用年期內攤銷。預計使用年期為以合約年期或其他法定權利與預期經濟期限兩者中較短者計量。如果合約權利或其他法定權利轉撥至為有期限屆滿且可以續期，且僅於有證據支持實體可予續期及不需承擔重大成本的情況下，無形資產的使用年期應包括續期後的年期。

根據資產技術過時的預期時間，本行估計無形資產的可使用年期為兩至十年。

(l) 現金及等同現金項目

就呈現金流量表而言，現金及等同現金項目包括現金、同業結餘、同業存款及投資證券，其原到期日為三個月或以下，可轉換為已知金額的現金，而相關的價值變動風險並不重大。

(m) 其他資產

其他資產包括租金和其他存款、預付款和其他應收款項。

其他資產初步按無條件之代價金額確認，除非包含重大融資部分，則按公允價值確認。本行以收取合約現金流量為目的而持有其他資產，因此，隨後以實際利率法按攤銷成本計量。減值所產的虧損在損益確認。

(n) 撥備

當本行因過往事件而須負上現行法定或推定責任，很可能需要消耗資源以履行責任，及有關金額能可靠估計時，會確認撥備。未來營運虧損不予確認撥備。

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

2 重大會計政策(續)

(n) 撥備(續)

如有多項類似責任，於釐定其需流出資源以結清責任之可能性時，會整體考慮該責任類別。即使在同一責任類別所包含之任何一個項目相關之資源流出之可能性極低，仍須確認撥備。

撥備乃管理層估算需於報告期末用作清償責任支出之現值計量。所使用之貼現率以稅前比率計算，以反映當時市場對金錢之時間值及該債務之特定風險評估。解除的折扣額將確認為利息支出。

(o) 股本

普通股分類為權益。發行新股或期權時直接產生的遞增成本除稅後從所得款項中扣減在權益列賬。

(p) 功能貨幣及外幣換算

(i) 功能及呈報貨幣

本行旗下每個實體之財務報表所包括之項目，均以該實體營運所在之主要經濟環境之貨幣(「功能貨幣」)計算。本行財務報表以本行功能貨幣及呈報貨幣(即港幣)按港幣千元呈列。

(ii) 交易及結餘

外幣交易均按交易當日適用之匯率換算為港幣。此等交易結算及按年結日之匯率換算以外幣計值之貨幣資產及負債而產生之外匯收益及虧損一般於損益內確認。

以外幣歷史成本計量的非貨幣項目採用按最初交易日的匯率換算。資產及負債所產生的換算差額包括全面收益表或損益表，視乎相關項目的損益是於上述兩者的那一方確認而定。

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

2 重大會計政策(續)

(q) 關聯人士

就本財務報表而言，本行關聯人士的定義如下：

- (i) 下列人士或其親密家庭成員可被視為本行的關聯人士：
 - (a) 擁有監控或共同監控本行的能力；
 - (b) 對本行發揮重大的影響力；或
 - (c) 為本行或本行母公司主要管理層的成員。
- (ii) 在下列任何情況下，一個實體可被視為本行的關聯人士：
 - (a) 該實體與本行為同一集團的成員(指兩者的母公司、附屬公司及同系附屬公司之間相關)；
 - (b) 一個實體為另一個實體的關聯公司或合營企業(或若另一實體為同一集團成員，則為集團成員的關聯公司或合營企業)；
 - (c) 所有實體均為同一第三方的合營企業；
 - (d) 一個實體為第三方實體的合營企業，而另一個實體為該第三方的關聯公司；
 - (e) 實體是為本行或任何與本行有關的實體之僱員而設的退休福利計劃；
 - (f) 由(i)項所定義的人士監控或共同監控的實體；
 - (g) 一名(i)(a)所定義的人士對實體發揮重大的影響力或為實體(或實體的母公司)主要管理層的成員；或
 - (h) 該實體或集團內的任何人士向本行或本行母公司提供關鍵管理服務。

財務報表附註(續)

3 財務風險管理

董事會承擔有效風險管理，核准和監控本行的整體風險管理框架的最終責任。董事會向風險委員會、審計委員會和行政委員會授權按其各自的職權範圍監督本行的主要職能領域，包括產品風險管理、合規、財資和財務控制，以及相關的風險。風險委員會尤其有權力和責任監控和指引本行承擔一系列不同風險的全面管理事宜。行政總裁、首席風險總監及高級管理層有責任確保各種風險限額已根據董事會設定的風險管理策略適當設定，以及監控本行日常管理中風險管理和控制是否有效執行。在管理層面，風險管理委員會、資產及負債委員會、信貸風險管理委員會及資訊保安委員會負責監管各種風險類型的風險管理。

業務單位是風險管理的第一道防線，而其他職能單位，尤其是獨立於業務單位的風險、法律與合規和財務單位擔任第二道防線，協助管理各種風險。內部審計部擔任第三道防線，負責通過執行內部審計提供獨立保證，並向審計委員會報告風險控制和管理的水平，內部政策和程序的充分性和合規性。

(a) 財務風險因素

本行涉及各種財務風險，包括市場風險、信用風險和流動性風險。本行的風險管理目標和政策是致力將潛在不利財務表現的影響降至最低。

市場風險

市場風險是指利率、外匯匯率、股票或商品價格偏離持倉而產生損益的風險。在一般業務過程中，本行進行各種金融工具的交易，主要是外匯和債務證券，當中包括為本行自身賬戶和客戶需求作出的交易。本行的持倉乃根據市場風險管理政策和分配買賣金融工具至交易或非交易的投資組合(如適用)。所訂明的限額和指引進行管理。市場風險團隊負責監控交易，確保交易活動遵守相關限額和指引。

對於市場風險計量技術而言，用於市場風險管理的計量程序和限額系統已獲風險委員會核准。壓力測試按業務及情況分析編制，用以預估極端情況下可能產生的虧損。壓力測試的結果可由管理層資產及負債委員會、風險委員會和董事會審核。

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

3 財務風險管理(續)

(a) 財務風險因素(續)

市場風險(續)

外匯風險

外匯風險指因外幣匯率變動而令本行因持有外幣而所受之風險。本行的財務狀況及現金流量因應當時匯率變動的影響而承擔風險。本行的外匯風險主要來自本行持有抵押存款引起的貨幣風險承擔。市場風險團隊、管理層和資產及負債委員會於風險管理委員會核准之外匯風險管理政策訂明持倉額度內監控外匯風險。董事會對隔夜持倉的風險承擔水平按貨幣和總額設定限額，並每日進行監控。

本行的大部分交易主要以港元及美元進行結算。就以美元結算的交易而言，由於港元與美元掛鈎，本行於年內並無重大外匯風險承擔。

利率風險

利率風險是指利率的不利變動對本行的財務狀況構成的風險。這包括重新定價風險、基差風險、期權風險及孳息率曲線風險。息差可能因變動而上升，但可能因出現未能預計之轉變而減少或產生虧損。本行的利率風險之風險承擔主要來自非交易組合。

在資產負債管理委員會監察下，本行於董事會風險管理委員會核准之額度內管理利率風險。利率重新訂價錯配之水平已設定限額，及予以定期監察。為謹慎起見，利率敏感度之增加限額(亦稱PV01)已加入並每天執行監測。

本行維持結構性之利率持倉於非交易組合內。利率風險主要源自附息資產、負債及資產負債表以外之項目在再定息時之時差及不同之定息機制所致。本行定期以利率敏感度分析監控利率風險，分析方法乃根據資產及負債之下次合約定息日或到期日，計算其再定息淨差額及不同定價機制之情況。

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

3 財務風險管理(續)

(a) 財務風險因素(續)

市場風險(續)

利率風險(續)

本行根據相關政策定期計量利率風險。本行用於計量風險的主要假設包括：

- (i) 就定息項目而言，最早重訂息率日期是有關資產或負債到期日；
- (ii) 就浮息項目而言，最早重訂息率日期是有關資產或負債的下一個重訂息率日；
- (iii) 就管理利率項目而言，最早重訂息率日期是下一個工作日；
- (iv) 在整個時間範圍內利率平行移動；及
- (v) 就無固定到期日之存款而言，最早重訂息率日期是下一個工作日。

敏感度分析

若利率普遍上升／下跌100個基點，而所有其他變數保持不變，本行截至2023年12月31日止年度虧損及總全面虧損將上升／下跌少於港幣1,000,000元(2022年：港幣1,000,000元)。

100個基點上升或減少幅度為管理層對利率於直至下年度資產負債表日止期間可能合理變動的評估。

信用風險

(i) 信用風險管理

本行需承擔信用風險，主要為零售信用風險，該風險乃指交易對手未能履行償還責任而引致本行財務損失的風險，例如未能償還貸款義務。經濟狀況，或本行的資產組合中比較集中的特定行業分部的表現出現重大轉變時，將使產生虧損與資產負債表日期所提取的減值準備出現差異。

本行對有關單一交易對手或集團交易對手及區域和行業分項之可接受之風險設定額度，以規範可承受之信用風險水平。本行以定期考核方案監控此等風險，並每年甚至乎更頻密對其進行審閱。根據產品、行業及地區之信用風險水平而設定的額度由董事會每年進行批核。

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

3 財務風險管理(續)

(a) 財務風險因素(續)

信用風險(續)

(i) 信用風險管理(續)

對於客戶貸款，本行評估借款人的信用狀況。根據第三方的個人信用報告，評估着重借款人的還款記錄和／或還款能力。在本行有客觀證據證明貸款無法收回時(如借款人長期拖欠還款、死亡或破產等)相關未償還貸款將會撤銷。

對任何單一交易對手(包括銀行)之風險承擔進一步限制包括於資產負債表內及表外風險承擔之次額度及每日交付額度。而定期會將實際風險承擔與額度對照，藉以監察風險水平。

信用風險承擔還可透過對交易對手責任能力作定期分析作出管理。本行建立有效的監測和控制系統，以準確及時地識別、監控及解決問題信用額度。

本行的信用風險主要來自客戶貸款、現金及等同現金項目以及其他應收賬款。

(ii) 預期信用損失計量

本行根據香港財務報告準則第9號自初始確認後基於信用質素變動，採用「三階段」減值模型(見附註2(h))。通過考慮前瞻性資料來計量金融工具的預期信用損失。購入或衍生的信用減值的金融資產是指在初始確認時發生信用減損的金融資產。該預期信用損失始終依據整個存續期進行計量(第3階段)。

本行採用以違責或然率(「PD」)、違責風險承擔(「EAD」)及違責損失率(「LGD」)的計算法，估算金融工具的預期信用損失。簡化的替代方案是適用於難以採用這種方法的投資組合。必須界定重大信用惡化的條件，以評估信用風險是否顯著增長，條件所依據的主要要求概述如下：

- 預期將導致借款人履行其償債責任的能力發現顯著變化的業務、財務或經濟狀況的現有或預測的不利變化；
- 公司債務人經營成果的實際或預期的顯著變化；
- 同一借款人其他金融工具信用風險的顯著增加。

財務報表附註(續)

3 財務風險管理(續)

(a) 財務風險因素(續)

信用風險(續)

(ii) 預期信用損失計量(續)

- 出現重大變化，如母公司或其他聯屬公司減少財務支持，或信用增強措施質素的實際或預期的重大變化，而預計會降低借款人進行預定合約付款的經濟激勵。
- 借款人預期業績和行為的顯著變化，包括集團內借款人付款狀態的變化。
- 借款人所處的監管、經濟或技術環境的實際或預期的顯著不利變化，導致借款人履行其償債責任的能力發生顯著變化。

計量預期信用損失—對參數、假設及估計技術的說明

預期信用損失按 12 個月或者存續期限為基礎進行計量(具體視乎有關的金融資產自初始確認後信用風險是否顯著增加或該資產是否被視為發生信用減值來釐定)。預期信用損失是以 PD、EAD 及 LGD 三者乘積折現後計算的結果。相關定義如下：

- PD 是指交易對手無法履行其償付義務的可能性。
- EAD 是指在違責發生時，本行應被償付的金額。
- LGD 是指本行對違責風險承發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，LGD 也有所不同。LGD 為違責發生時風險承擔損失的百分比進行計算。

本報告期內，估計技術或關鍵假設沒有發生重大變化。

財務報表附註(續)

3 財務風險管理(續)

(a) 財務風險因素(續)

信用風險(續)

(ii) 預期信用損失計量(續)

預期信用損失模型中包含的前瞻性資料

預期信用損失的計算包含前瞻性資料。本行已考慮對本行投資組合信用風險有影響的經濟變數。

這些經濟變數及其對PD、EAD和LGD的相關影響因不同金融工具類型而有異。在這過程中也運用專家判斷。

除了基本經濟情景外，本行也根據現時經濟環境考慮兩種可能的情景及情景權重。各情景及其相應的權重通過結合模型分析與專家判斷而釐定，當中考慮各所選情景所代表一系列可能出現的結果。概率加權預期信用損失為通過相關的預期信用損失模型，對金融工具運用各情景分析，以適當的情景權重乘以所得的預期信用損失。

預期信用損失準備

期內確認的預期信用損失準備已考慮多種因素，載列如下：

- 由於期內金融工具信用風險顯著增加(或減少)或發生信用減值，以及於12個月至預期信用損失整個存續期之間出現「逐步上升」(或「逐步下降」)，而導致金融工具在第1、2及3階段之間發生轉移；
- 期內新確認的金融工具的額外準備，以及期內終止確認金融工具的撥回；
- 由於期內定期更新輸入模型的參數，使PD、EAD和LGD出現變動，對預期信用損失計量產生的影響；
- 由於模型和假設的變動對預期信用損失計量的影響；
- 隨著時間的推移在預期信用損失內進行貼現平倉，因預期信用損失是以現值計量；
- 再換算以外幣列值的資產和其他變動；
- 撤銷期內撤銷資產的相關準備。

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

3 財務風險管理(續)

(a) 財務風險因素(續)

信用風險(續)

(ii) 預期信用損失計量(續)

撤銷政策

(i) 合約撤銷

未償還貸款金額必須在逾期 180 天後撤銷。追收活動將繼續進行，以提醒客戶的付款義務，並繼續追收拖欠本行的未付金額。

(ii) 提前撤銷

提前撤銷是指逾期天數少於 180 天的未償還貸款金額。原因包括不限於破產、欺詐及死亡案件。

金融工具按階段劃分的預期信用損失撥備的分析載列如下：

	第 1 階段 港幣千元	第 2 階段 港幣千元	第 3 階段 港幣千元	總計 港幣千元
於 2023 年 12 月 31 日				
同業結餘	53	—	—	53
同業存款	—	—	—	—
按攤銷成本計量的金融投資	54	—	—	54
客戶貸款	31,318	5,211	8,883	45,412
其他資產	296	126	9	431
貸款承諾的預期信用損失撥備	167	—	—	167
	<u>31,888</u>	<u>5,337</u>	<u>8,892</u>	<u>46,117</u>
於 2022 年 12 月 31 日				
同業結餘	84	—	—	84
同業存款	2	—	—	2
按攤銷成本計量的金融投資	41	—	—	41
客戶貸款	19,617	6,435	6,472	32,524
其他資產	160	125	—	285
貸款承諾的預期信用損失撥備	171	3	—	174
	<u>20,075</u>	<u>6,563</u>	<u>6,472</u>	<u>33,110</u>

於 2023 年 12 月 31 日，上述金融工具並無抵押品或其他信用提升措施 (2022 年：無)。

財務報表附註(續)

3 財務風險管理(續)

(a) 財務風險因素(續)

流動性風險

流動性風險乃指本行未能於金融負債到期日履行其償還責任，或是客戶提取資金後未能補充資金。此可能會引致資金未能應付存戶提取的需求或貸款未能按承諾發放。本行的流動性風險以不同的風險指標進行監控，包括流動性維持比率(「LMR」)及期限錯配狀況，以確保資金的流動性和市場的流動性均得到妥善處理。由於本行於任何時候均維持充裕、優質的流動資產，以使本行能夠滿足存款選取，償還銀行同業借款，並如有需要，不論是在正常業務狀況，還是在緊急情況下，可及時和以高成本效益作出新的貸款和投資。

本行的風險偏好是指本行為實現其策略和業務目標而準備承擔的風險水平。資產及負債委員會由董事會授權以管理本行的流動性風險策略、程序和慣例。委員會成員包括行政總裁、候補行政總裁、首席風險總監和高級管理層成員。風險偏好和相關限額至少每年一次經董事會和風險委員會檢討及核准，以符合本行相關的行業標準、市場發展和業務狀況。

於管理和監控風險時，以審慎方式採用可接受的風險偏好，以在平衡本行願意承擔的風險水平與回報。各種比率和風險限額乃符合法律及法規要求以可接納的風險偏好水平限制和控制風險承擔，並完善審慎的流動性風險管理實踐。

本行的流動性風險根據經董事會和資產及負債委員會定期檢討和核准的風險管理政策所訂明的指引及程序，由風險單位、管理層和資產及負債委員會監控。

下表載列本行金融負債報告期末的剩餘合約到期日，其乃根據合約未貼現現金流量及要求本行支付的最早日期編製：

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

3 財務風險管理(續)

(a) 財務風險因素(續)

流動性風險(續)

	即期償還 港幣千元	1個月以內 港幣千元	1個月至 3個月 港幣千元	3個月至 12個月 港幣千元	1年至5年 港幣千元	沒有期限 港幣千元	總計 港幣千元
於2023年12月31日							
客戶存款	314,723	452,920	661,652	1,570,474	186,987	–	3,186,756
按攤銷成本計算的回購協議	–	–	–	–	–	–	–
租賃負債	–	1,449	2,898	9,367	–	–	13,714
其他負債	8,999	41,098	36,137	30,737	42,328	167	159,466
應付集團公司款項	5,206	–	–	–	–	–	5,206
總金融負債	328,928	495,467	700,687	1,610,578	229,315	167	3,365,142
於2022年12月31日							
客戶存款	328,234	207,386	362,280	864,582	244,981	–	2,007,463
按攤銷成本計算的回購協議	–	65,000	–	–	–	–	65,000
租賃負債	–	1,553	3,107	13,772	14,903	–	33,335
其他負債	9,049	56,679	24,604	5,503	–	174	96,009
應付集團公司款項	18,584	–	–	–	–	–	18,584
總金融負債	355,867	330,618	389,991	883,857	259,884	174	2,220,391

(b) 經營風險

經營風險是指所有業務活動的固有風險，這是由不充分或未能執行內部流程或系統，人為錯誤或不當行為，或不利的�外部事件所引起。管理層能否妥善監控對本行實現目標至關重要。本行的經營風險管理已嵌入我們的企業文化和決策過程中，以標準方法管理風險承擔：

- (i) 識別和評估
- (ii) 根本原因分析、緩解追蹤和持續監控
- (iii) 監控按風險偏好所設定的風險限額
- (iv) 上報至適當的管治委員會，如管理層級別的風險管理委員會和董事會風險委員會

財務報表附註(續)

3 財務風險管理(續)

(b) 經營風險(續)

同時，經營風險是通過正式的政策和程序、業務實踐以及合規性監控而進行。經營風險管理的職能部門負責維護這些政策、程序、慣例及監控本行是否合規。

業務的連續性和災難恢復計劃亦對能否有效營運風險至關重要。各業務部門須至少每年制定、維護和測試這些計劃，以確保恢復活動可以支持關鍵任務功能，包括科技、網絡和數據中心，同時支持客戶應用和業務經營。

(c) 公允價值估計

(i) 估值過程

按公允價值持有的金融資產及負債的估值須獨立於業務部門的審閱。對於公允價值按參考外部報價的金融資產及負債，將就外部市場數據進行評估。按公允價值計入財務狀況表的金融工具已就計算公允價值所用數據重要性的估值架構進行分類。

具有標準條款及條件並於活躍流動市場買賣之金融資產及金融負債之公允價值乃分別參考所報市場買入價及賣出價釐定。

其他金融資產及負債之公允價值根據公認價格模型(如使可觀察及／或不可觀察參數作出的折現現金流量分析)釐定。

此外，就財務報告而言，公允價值計量根據公允價值計量的輸入數據可觀察程度及輸入數據對其整體之重要性分類為第一級、第二級或第三級，載述如下：

- 相同資產或負債之活躍市場報價(未經調整)(第一級)。
- 除包含於第一級之報價外，資產或負債之直接(即價格)或間接(即源自價格者)可觀察參數(第二級)。
- 並非根據可觀察市場數據釐定之資產或負債之參數(即不可觀察參數)(第三級)。

金融資產及負債之公允價值根據公認價格模型(如使可觀察及／或不可觀察參數作出的折現現金流量分析)釐定。

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

3 財務風險管理(續)

(c) 公允價值估計(續)

(ii) 按公允價值列賬的金融工具的估值

於2023年及2022年12月31日，並無按公允價值持有的金融工具。

(d) 資本管理

本行的資本管理政策是分散資本來源，有效分配資本，此舉是遵循保持平衡可用資本與相關業務的風險及應對主要或然責任的需要，包括來自投資者和監管機構。

《銀行業條例》及《銀行業(資本)規則》訂明有關在香港註冊成立認可機構的最低資本充足率及槓桿比率，以及計算這些比率的方法。

本行於2023年及2022年遵循香港金融管理局規定的資本金要求。

4 重要會計估計及判斷

估計及判斷會持續予以評估，並以過往經驗及其他因素(包括在某些情況下對未來事件的合理預計)為依據。

本行對未來做出估計及假設。所作的估計及假設可能存在導致對下一個財政年度的資產及負債賬面值作出重大調整的重大風險，其於下文討論。根據定義，所得的會計估計極少與相關實際結果相同。

(a) 預期信用損失準備

此外，有關金融工具的預期信用損失準備乃基於有關違約風險及預期損失之假設釐定。本行根據於各報告期末之當前市況以及前瞻性估計作出判斷，從而作出該等假設及選擇減值計算的輸入值。有關關鍵假設及使用的輸入方法之詳情載列於附註3(a)。

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

4 重要會計估計及判斷(續)

(b) 股份支付

本行的最終控股公司 Welab Holdings Limited 向本行僱員授予購股權，作為僱員薪酬的一個常見部分。香港財務報告準則第2號規定按授出日期的公允價值確認購股權及受限制股份單位的支出(權益結算計劃)。就授予僱員的購股權及受限制股份單位，在許多情況下，由於授出之購股權及受限制股份單位須受不適用於買賣權益工具的條款及條件限制。在這情況下，本行使用估值技術估計授出權益工具的公允價值，即符合公認的估價方法。

(c) 當期及遞延所得稅

本行須繳付香港所得稅。釐定所得稅撥備時需要作出重大判斷。多項交易及計算的最終稅項不能確定。倘若該等事宜的最終稅項結果與最初記錄的估計金額有差異，則有關差異將會影響於作出確定的期間內當期及遞延所得稅撥備。

於2023年12月31日，就估計未使用稅務虧損約港幣1,634,696,000元(2022年：港幣1,365,243,000元)，並無確認遞延稅務資產，原因是不可預測未來溢利來源。如果實際產生的未來溢利超過預期，可在遞延稅務資產產生時確認。

5 利息收支

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
利息收入來自：		
客戶貸款	103,394	50,779
同業結餘及存款	2,796	1,313
按攤銷成本計量的金融投資	20,990	4,412
其他	1,855	1,258
利息收入來自金融資產不按公允價值衡量	129,035	57,762
利息支出用於：		
客戶存款	(80,560)	(23,907)
淨利息收入	48,475	33,855

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

6 淨服務費及佣金收入

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
服務費及佣金收入	17,275	9,735
減：服務費及佣金支出	(7,328)	(7,773)
淨服務費及佣金收入	<u>9,947</u>	<u>1,962</u>

7 其他收入

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
政府補貼	363	4,663
其他	7,472	3,265
	<u>7,835</u>	<u>7,928</u>

8 經營支出

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
員工福利		
— 薪金和其他短期員工福利	137,725	191,376
— 退休金	3,664	4,277
— 基於股權之報酬	6,726	16,050
房產和設備支出(不包括折舊)		
— 其他房產租金	226	157
— 其他	4,026	3,588
樓宇和設備折舊(附註17)	5,997	7,977
使用權資產折舊(附註18)	12,407	16,190
無形資產攤銷(附註19)	27,276	20,651
樓宇和設備撇銷(附註17)	27	—
核數師酬金		
— 法定審核	1,959	1,685
— 其他服務	525	—
軟件牌照和資訊科技成本	98,320	114,928
法律及專業費用	2,813	4,119
其他經營支出	30,139	83,675
	<u>331,830</u>	<u>464,673</u>

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

9 預期信用損失準備的變動

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
客戶貸款	48,267	33,767
同業結餘	(31)	(171)
同業存款	(2)	—
按攤銷成本計量的金融投資	13	9
其他資產	161	285
貸款承諾的預期信用損失撥備	(7)	174
	<u>48,401</u>	<u>34,064</u>

10 董事酬金

根據香港《公司條例》第383(1)條及公司(披露董事利益資料)規例第2部的要求披露的董事酬金載列如下：

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
董事袍金	3,000	3,000
薪金、花紅、津貼及實物利益(附註)	4,174	4,105
退休金	18	18
	<u>7,192</u>	<u>7,123</u>

年內，本行並無向本行的任何董事支付解僱補償，亦無就獲取董事的服務向第三方支付任何款項。

年內，概無以董事、該等董事控制的法團及其關連實體為受益人之貸款、準貸款及其他交易安排。

於本年度結束時或年內任何時間，本行並沒有參與和本行董事直接或間接擁有重大權益而有關本行業務的重大交易、安排及合約事宜。

附註：有關董事履行其職能向本行提供服務所獲授若干購股權及受限制股份單位的詳情載於財政報表附註25。

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

11 稅項

適用的香港利得稅稅率為16.5%。截至2023年12月31日止年度的財務報表內並無作出香港利得稅撥備(2022年：無)，因為本行年內並無估計的應課稅溢利。

除所得稅前虧損所產生之稅項與採用香港適用稅率計算所產生之理論性金額有所不同，詳情如下：

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
除所得稅前之虧損	(315,632)	(458,309)
按稅率16.5%計算之稅項	(52,079)	(75,621)
毋須繳納稅項的收入之稅務影響	(2,766)	(1,275)
不可扣除支出之稅務影響	3,007	2,174
動用之前尚未確認之稅項虧損	5,174	2,357
未確認稅項虧損之稅務影響	46,664	72,365
所得稅支出	—	—

於2023年12月31日，本行估計有未動用稅務虧損約港幣1,634,696,000元(2022年：港幣1,365,243,000元)可在稅務機關許可下沖銷未來溢利。由於未來溢利的來源尚不明朗，故並無就稅務虧損確認遞延稅項資產。未動用稅項虧損可予無限期結轉。

12 同業結餘

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
中央銀行結餘	182,440	471,904
同業結餘	61,986	71,351
減：預期信用損失準備	(53)	(84)
	244,373	543,171

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

13 同業存款

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
同業存款	27,000	183,000
減：預期信用損失準備	—	(2)
	<u>27,000</u>	<u>182,998</u>

14 金融投資

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
按攤銷成本		
政府債券	66,735	151,893
外匯基金票據	1,267,248	69,913
同業及公司債務證券	7,051	107,000
減：預期信用損失準備	(54)	(41)
	<u>1,340,980</u>	<u>328,765</u>

15 客戶貸款

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
客戶貸款總額	1,987,437	1,442,797
減：預期信用損失準備	(45,412)	(32,524)
	<u>1,942,025</u>	<u>1,410,273</u>

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

15 客戶貸款(續)

按內部信用評級和階段分類，在扣除預期信用損失準備前的客戶貸款總額之分析載列如下：

	2023年			總計 港幣千元
	第1階段 港幣千元	第2階段 港幣千元	第3階段 港幣千元	
客戶貸款總額				
合格	1,936,222	33,930	—	1,970,152
需要關注	—	5,139	—	5,139
次級或以下	—	—	12,146	12,146
	<u>1,936,222</u>	<u>39,069</u>	<u>12,146</u>	<u>1,987,437</u>
	<u><u>1,936,222</u></u>	<u><u>39,069</u></u>	<u><u>12,146</u></u>	<u><u>1,987,437</u></u>
	2022年			總計 港幣千元
	第1階段 港幣千元	第2階段 港幣千元	第3階段 港幣千元	
客戶貸款總額				
合格	1,353,537	77,912	—	1,431,449
需要關注	—	4,854	—	4,854
次級或以下	—	—	6,494	6,494
	<u>1,353,537</u>	<u>82,766</u>	<u>6,494</u>	<u>1,442,797</u>
	<u><u>1,353,537</u></u>	<u><u>82,766</u></u>	<u><u>6,494</u></u>	<u><u>1,442,797</u></u>

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

15 客戶貸款(續)

預期信用損失準備與客戶貸款總額之對賬載列如下：

	2023年			
	第1階段 港幣千元	第2階段 港幣千元	第3階段 港幣千元	總計 港幣千元
預期信用損失準備				
於2023年1月1日	19,617	6,435	6,472	32,524
轉移至第1階段	93	(93)	—	—
轉移至第2階段	(199)	244	(45)	—
轉移至第3階段	(116)	(17)	133	—
年內新增／撤銷確認的貸款及重新 計量淨額	11,923	(1,358)	37,702	48,267
撤銷	—	—	(35,919)	(35,919)
收回	—	—	540	540
於2023年12月31日	<u>31,318</u>	<u>5,211</u>	<u>8,883</u>	<u>45,412</u>
	第1階段 港幣千元	第2階段 港幣千元	第3階段 港幣千元	總計 港幣千元
客戶貸款總額				
於2023年1月1日	1,353,537	82,766	6,494	1,442,797
風險承擔的淨變動	582,685	(43,697)	41,571	580,559
撤銷	—	—	(35,919)	(35,919)
於2023年12月31日	<u>1,936,222</u>	<u>39,069</u>	<u>12,146</u>	<u>1,987,437</u>
	2022年			
	第1階段 港幣千元	第2階段 港幣千元	第3階段 港幣千元	總計 港幣千元
預期信用損失準備				
於2022年1月1日	7,529	12	—	7,541
轉移至第2階段	(1,010)	1,010	—	—
轉移至第3階段	(19)	—	19	—
年內新增／撤銷確認的貸款及重新 計量淨額	13,117	5,413	15,237	33,767
撤銷	—	—	(8,800)	(8,800)
收回	—	—	16	16
於2022年12月31日	<u>19,617</u>	<u>6,435</u>	<u>6,472</u>	<u>32,524</u>

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

15 客戶貸款(續)

	第1階段 港幣千元	第2階段 港幣千元	第3階段 港幣千元	總計 港幣千元
客戶貸款總額				
於2022年1月1日	504,568	18	–	504,586
風險承擔的淨變動	848,969	82,748	15,294	947,011
撤銷	–	–	(8,800)	(8,800)
於2022年12月31日	<u>1,353,537</u>	<u>82,766</u>	<u>6,494</u>	<u>1,442,797</u>

16 應收／應付集團公司款項

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
應收集團公司的款項		
應收最終控股公司的款項 ¹	15,000	18,000
應收中間控股公司的款項 ²	30	–
	<u>15,030</u>	<u>18,000</u>
應付集團公司的款項		
應付最終控股公司的款項 ³	493	–
應付同系附屬公司的款項 ⁴	4,713	18,584
	<u>5,206</u>	<u>18,584</u>

附註：

1. 應收最終控股公司的款項為計息無擔保借款，合約到期日為一年。
2. 應收中間控股公司款項為無擔保、免息、以港元計價或結算，並且無固定還款期限。
3. 應付最終控股公司款項為無擔保、免息、以港元計價或結算，並且無固定還款期限，但預計將在未來12個月內償還。
4. 應付同系附屬公司款項為無擔保、免息、以港元計價或結算，並且無固定還款期限，但預計將在未來12個月內償還。

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

17 物業及設備

	租賃物業裝修 港幣千元	傢俬、裝置及 設備 港幣千元	總計 港幣千元
成本			
於2023年1月1日	12,916	18,744	31,660
添置	—	75	75
撇銷	(414)	(89)	(503)
於2023年12月31日	12,502	18,730	31,232
累計折舊			
於2023年1月1日	7,498	13,599	21,097
本年折舊	2,979	3,018	5,997
撇銷	(414)	(62)	(476)
於2023年12月31日	10,063	16,555	26,618
賬面淨值			
於2023年12月31日	2,439	2,175	4,614
成本			
於2022年1月1日	12,916	18,154	31,070
添置	—	590	590
於2022年12月31日	12,916	18,744	31,660
累計折舊			
於2022年1月1日	4,495	8,625	13,120
本年折舊	3,003	4,974	7,977
於2022年12月31日	7,498	13,599	21,097
賬面淨值			
於2022年12月31日	5,418	5,145	10,563

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

18 使用權資產

本行簽訂的租賃合約包括辦公室物業，其租賃的租約期最長為5年。除續約期外，租賃付款為事先議定，該等租賃付款會根據當時的市場價格進行調整。目前的租賃條款並未包括續租選擇權。

年內確認使用權資產的賬面值和變動載列如下：

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
於1月1日	21,737	44,660
折舊	(12,407)	(16,190)
重新評估	—	(6,733)
於12月31日	<u>9,330</u>	<u>21,737</u>

19 無形資產

本行所確認的無形資產包括單獨購入由第三方及同系附屬公司開發的軟件。

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
成本		
於1月1日	120,293	81,968
添置	13,594	38,325
於12月31日	<u>133,887</u>	<u>120,293</u>
累計折舊		
於1月1日	39,533	18,882
本年折舊 —攤銷	27,276	20,651
於12月31日	<u>66,809</u>	<u>39,533</u>
賬面淨值		
於12月31日	<u>67,078</u>	<u>80,760</u>

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

20 其他資產

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
預付款項	57,764	56,644
租金及其他存款	26,445	26,417
其他應收賬款	28,926	9,600
	<u>113,135</u>	<u>92,661</u>

21 客戶存款

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
儲蓄存款	314,723	328,234
定期存款	2,811,944	1,649,300
	<u>3,126,667</u>	<u>1,977,534</u>

22 按攤銷成本計算的回購協議

回購協議指本行出售證券而同時同意於未來日期以固定價格將回購的交易。由於回購價已預定，本行仍承受所出售該等證券相關的絕大部分信貸風險及市場風險及回報。本行在協議期限內無法處置這些證券，不會於財務報表終止確認，但會被視為擔保貸款的「抵押品」，因為是本行保留該等證券的絕大部分風險及回報。此外，已收取的現金收益確認為金融負債。於2022年12月31日，回購協議下的抵押品主要是外匯基金票據為港幣65,500,000元。

23 其他負債

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
應計款項	37,660	68,594
應付利息	45,982	11,357
其他款項	75,657	15,884
貸款承諾的預期信用損失撥備	167	174
	<u>159,466</u>	<u>96,009</u>

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

24 股本

	2023年		2022年	
	股份數目	股本 港幣千元	股份數目	股本 港幣千元
已發行並繳足股款的普通股：				
於1月1日	1,804,000,001	1,804,000	1,371,000,001	1,371,000
發行股份	266,000,000	266,000	433,000,000	433,000
於12月31日	<u>2,070,000,001</u>	<u>2,070,000</u>	<u>1,804,000,001</u>	<u>1,804,000</u>

附註：於年內，已發行普通股共266,000,000股(2022年：433,000,000股)，總代價為港幣2.66億元(2022年：港幣4.33億元)。

25 基於股份之報酬

(a) 購股權

本行的最終控股公司WeLab Holdings Limited向本行相關董事及員工授予購股權。該等購股權一般於購股權協議所載服務條件及非市場表現條件達成後的4年服務期(歸屬期)內歸屬。該等購股權由2014年4月23日起可予行使。

截至2023年12月31日止年度，本行記錄及確認年內基於股權之報酬支出為港幣6,266,000元(2022年：港幣16,050,000元)。

根據本行董事及員工為本行提供的服務所授出的購股權之數目變動及其相關加權平均行使價載列如下：

	2023年		2022年	
	加權平均 行使價 美元	購股權 數目	加權平均 行使價 美元	購股權 數目
於1月1日尚未行使的購股權	12.4	471,173	12.7	492,787
年內授出	—	—	12.0	130,639
年內行使	12.0	(667)	12.0	(4,142)
年內沒收/失效	11.6	(100,043)	13.0	(148,111)
於12月31日尚未行使	12.6	<u>370,463</u>	12.4	<u>471,173</u>
於12月31日可予行使	12.8	<u>258,553</u>	13.1	<u>194,083</u>

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

25 基於股份之付款(續)

(a) 購股權(續)

截至2023年12月31日止年度，由於若干員工及非員工停止向本行提供服務，因此有100,043份購股權沒收/失效(2022年：148,111份)。

上述於2023年12月31日尚未行使購股權的權平均行使價為12.6美元(2022年：12.4美元)，而加權平均餘下合約年期為7.2年(2022年：8.3年)。

於2023年及2022年12月31日尚未行使購股權的到期日及行使價如下：

到期日	2023年		2022年	
	加權平均 行使價 美元	購股權 數目	加權平均 行使價 美元	購股權 數目
2029年第2季度	15.6	34,500	15.6	34,500
2029年第3季度	12.0	10,000	12.0	15,000
2030年第1季度	12.0	25,875	12.0	25,875
2030年第2季度	13.6	22,530	13.4	25,734
2031年第1季度	12.0	11,000	12.0	11,000
2031年第2季度	12.3	192,344	12.2	239,625
2031年第3季度	—	—	12.0	15,500
2032年第1季度	12.0	74,214	12.0	103,939
		<u>370,463</u>		<u>471,173</u>

上述購股權及相關詳情並不包括董事及員工履行其職能為最終控股公司提供服務而獲授予的購股權。

購股權的公允價值及假設

於2023年，本行並無授出購股權。於2022年，本行採用Black-Scholes定價模式釐定已授出購股權的加權平均公允價值為每份購股權20.9美元。

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

25 基於股份之報酬(續)

(a) 購股權(續)

截至2023年及2022年12月31日止年度輸入該模式之主要參數如下：

	2023年	2022年
於授出日期之加權平均股價	—	29.9美元
預期波幅	—	50%
預期股息率	—	0%
無風險利率	—	2.6%

上述波幅是以連續複合股份回報的標準差計算，以及根據可比較公司的每月股價在購股權預計年期內進行統計分析。已在損益表確認的支出載於附註8。

(b) 受限制股份單位

受限制股份單位有權收取最終控股公司的普通股，並在(i)一般為一至四年的特定服務期完成後，以及(ii)最終控股公司股份在公認證券交易所進行首次公開發售或公開買賣，或最終控股公司所有權或最終控股公司大部分資產發生變化時歸屬。

截至2023年12月31日止年度，本行記錄受限制股份單位相關之報酬支出為港幣460,000元(2022年：無)。

本行向董事及員工授出受限制股份單位數目變動如下：

	受限制股份單位數目
於年初尚未行使	—
年內授出	102,900
年內沒收/失效	(26,750)
於年末尚未行使	76,150

截至2023年12月31日止年度，由於若干受限制股份單位持有人因死亡、健康狀況不佳或退休以外的原因停止向本行提供服務，26,750個受限制股份單位沒收/失效(2022年：無)。

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

25 基於股份之報酬(續)

(b) 受限制股份單位(續)

截至2023年12月31日，尚未行使的受限制股份單位的到期日如下：

到期日	2023 受限制股份單位數目
2030年第1季度	76,150

截至2023年12月31日，年內授出的受限制股份單位的加權平均公允價值為每單位2.84美元(2022年：無)。受限制性股份單位於授出日期的公允價值是透過調整股價、考慮因沒有投票權而產生的貼現系數，以及可能發生流動性事件而釐定。此模型的重要參數如下：

	2023
於授出日期之加權平均股價	29.94 美元
貼現系數	90.5%

已在損益及其他全面收益表確認的支出載於附註8。

26 資本承擔

於報告期末已訂約但尚未發生的重大資本承擔，除單獨披露的租賃負債外，載列如下：

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
已訂約而尚未在財務狀況表作準備的資本承擔	<u>—</u>	<u>2,344</u>

27 資產負債表外的貸款承諾

貸款承諾的合約金額摘要如下：

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
可無條件取消的貸款承諾	<u>299,517</u>	<u>93,937</u>

可無條件取消的貸款承諾代表向客戶提供的循環信貸額度的未提取部分。

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

28 現金流量表附註

融資活動產生的負債之對賬

下表詳列本行融資活動產生的負債變動，包括現金及非現金變動。融資活動產生的負債乃於本行現金流量表已或將分類為來自融資業務的現金流量或未來現金流量的負債。

	租賃負債 港幣千元	總計 港幣千元
於2022年1月1日	51,793	51,793
融資現金流量變動：		
租賃付款的本金部分	(22,125)	(22,125)
租賃付款的利息部分	(3,317)	(3,317)
融資現金流量變動總額	26,351	26,351
其他變動：		
租賃負債的融資成本	3,317	3,317
於2022年12月31日	29,668	29,668
融資現金流量變動：		
租賃付款的本金部分	(16,669)	(16,669)
租賃付款的利息部分	(1,658)	(1,658)
融資現金流量變動總額	11,341	11,341
其他變動：		
租賃負債的融資成本	1,658	1,658
於2023年12月31日	12,999	12,999

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

29 關連人士交易

除已於附註 10 披露的內容外，下列為本行與其關連人士於年內進行之重大交易。該等關連方交易於一般業務過程中按商業條款進行。

(a) 集團公司

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
截至 12 月 31 日止年度		
利息收入 ⁴	975	994
租賃收入 ¹	1,087	609
員工費用 ¹	1,443	2,386
購置無形資產 ²	6,523	13,525
預付資訊科技費用 ²	6,264	3,864
資訊科技成本 ²	14,142	10,583
其他營運成本 ³	—	519

附註：

1. 年內，本行從同系附屬公司收取員工費用為港幣 781,000 元 (2022 年：港幣 2,105,000 元) 及租賃收入為港幣 1,087,000 元 (2022 年：港幣 609,000 元)。本行從最終控股公司收取員工費用為港幣 662,000 元 (2022 年：港幣 281,000 元)。
2. 年內，本行同系附屬公司為本行的系統開發提供服務。所產生的總金額為港幣 26,929,000 元 (2022 年：港幣 27,972,000 元)，已由本行在上述財務報表中入賬。
3. 於 2022 年，本行同系附屬公司為本行的業務顧問 (2022 年：港幣 519,000 元)，年內本行並無向同系附屬公司支付任何相關款項。
4. 有關利息收入和條款的應收／應付集團公司款項載於附註 16。

匯立銀行有限公司

財務報表附註(續)

29 關連人士交易(續)

(b) 董事及主要管理人員薪酬

董事及主要管理人員薪酬包括於附註 10 所披露支付給本行董事的款項，載列如下：

	2023年 港幣千元	2022年 港幣千元
薪金、其他短期員工福利及董事袍金	23,197	23,323
退休金	188	170
基於股權之報酬	3,425	5,641
	<u>26,810</u>	<u>29,134</u>

(c) 與董事及主要管理人員之交易及結餘

截至 2023 年及 2022 年 12 月 31 日止年度，本行與本行之董事及主要管理人員及彼等之近親家族成員有銀行交易。該等交易包括存款，乃於日常業務過程中按一般商業條款進行而並不重大。

30 結算日後事項

- (a) 於 2024 年 1 月到期時，本行與 Welab Holdings Limited 的計息無抵押借款續期，本金為港幣 15,000,000 元。借款於 2024 年 3 月償還。
- (b) 本行於結算日後，本行向 Welab Capital Limited 共發行 282,000,000 股普通股，代價合共為港幣 282,000,000 元。

31 批准財務報表

本財務報表於 2024 年 4 月 29 日獲董事會批核及授權刊發。

未經審核補充財務資料

企業管治報告

本行致力推行良好企業管治，並遵守由金管局發出《監管政策手冊》第CG-1章「本地註冊認可機構的企業管治」的指引。為此，本行透過下列委員會實施企業管理：

1. 董事會

董事會負責本行的整體管理及事務，主要對股東負責，確保本行遵守正當的業務操守。

陳家強教授

董事長兼非執行董事

於2007年7月至2017年6月，陳教授擔任香港特別行政區政府財經事務及庫務局局長。加入政府前，陳教授是香港科技大學工商管理學院院長。他目前是香港科技大學工商管理學院兼任教授。

陳教授畢業於美國Wesleyan大學，獲授經濟學學士學位，其後在芝加哥大學獲授工商管理碩士和財務學哲學博士學位。他專長研究資產定價、交易策略評估及市場效率並曾發表不少有關文章。

陳教授目前是一國兩制研究中心理事會成員及競爭事務委員會委員。他過去曾擔任多項重要公職，包括消費者委員會主席、香港期貨交易所董事、策略發展委員會委員、扶貧委員會委員、外匯基金諮詢委員會委員、恆生指數顧問委員會委員及香港學術評審局委員。

龍沛智先生

非執行董事

龍先生是WeLab集團的創辦人兼集團行政總裁。龍先生擁有25年金融科技及銀行經驗。在創辦WeLab集團之前，龍先生在渣打銀行和花旗銀行的零售銀行部門擁有15年的金融從業經驗。龍先生持有美國史丹福商學院的碩士學位，同時也是一名澳洲資深註冊會計師。

作為推動亞洲金融科技發展及普惠金融的先領者，龍先生深信將金融業結合科技可以為行業帶來新氣象。他任職多個主要的公私營委員會，積極推進亞洲金融科技生態圈的持續發展。

龍先生獲得了多個獎項以表彰他的成就，包括《資本才俊》的「傑出CEO獎」、《亞洲銀行家》的「創新領袖成就獎」、《Tatler Asia》的「亞洲最具影響力人士」、由悉尼大學頒發的「副校長成就獎」，以及被中國的領先媒體評選為塑造香港未來20年的「香港創新20人」。

匯立銀行有限公司

未經審核補充財務資料

企業管治報告(續)

1. 董事會(續)

梁雋文先生

非執行董事

梁先生是WeLab集團的集團首席營運官。梁先生擁有超過25年銀行及金融業經驗，在加入WeLab之前，曾擔任法國巴黎銀行財富管理新加坡分行行政總裁以及亞太區區域首席營運官。梁先生亦曾在亞洲地區擔任過許多高級職務，從公司戰略、企業創建和轉型，到首席執行官和董事會職責等方面都具有豐富的經驗。

梁先生是願望成真基金有限公司董事成員及金融發展局「拓新業務小組」成員。梁先生持有加拿大英屬哥倫比亞大學的商業與金融學士學位。

李家達先生

執行董事

李先生是本行的行政總裁。本著透過金融科技幫助客戶輕鬆掌握理財路線的理念，李先生從2018年起便參與本行的籌建。他帶領團隊奠立多個里程碑，包括取得虛擬銀行牌照、創立本行的理念和定位以及帶領本行拓展多元化業務等，令本行成為廣受歡迎的虛擬銀行。

李先生擁有20年金融科技及零售銀行經驗，他在2013年加入本行的母公司WeLab集團，先後出任多個重要職務，包括WeLab集團內的純網上貸款平台衛盈智信(香港)有限公司(「WeLend」)的總經理以及風險管理及產品部負責人。他更成功將WeLend的業務由一間初創公司發展成為全港最大、結合科技及人工智能的純網上貸款平台。此前，李先生曾在多間國際金融機構出任要職，包括滙豐銀行以及前渣打銀行消費信貸附屬機構安信信貸的管理職務。

李先生持有香港科技大學工學士(計算機科學)學位。

匯立銀行有限公司

未經審核補充財務資料

企業管治報告(續)

1. 董事會(續)

Donald Jeffrey ROBERTS 先生

獨立非執行董事

Mr. Roberts 是一位資深的首席財務官，他於全球大型跨國企業和記黃埔有限公司工作 40 多年之中，有 11 年出任其集團副首席財務官。他現同時為長江實業集團有限公司、長江生命科技集團有限公司、港燈電力投資有限公司、NexGen Energy Ltd. 及 Queen's Road Capital Investment 出任獨立非執行董事，並為香港加拿大商會前執行委員之一，及現任港加商會董事。

Mr. Roberts 持有商業學士學位，同為加拿大、阿爾伯塔及英屬哥倫比亞特許專業會計師協會特許會計師，並為香港會計師公會資深會員。

張淑玲女士

獨立非執行董事

張女士於花旗銀行的不同部門擁有超過 30 年的工作經驗，並於 2019 年退休。她於 2005 年至 2019 年退休前擔任花旗銀行首席個人金融風控官期間，負責地區涵括澳洲、日本和亞太地區，以及較後年間增加的歐洲。她有豐富的零售信貸風險管理經驗，曾負責 20 個國家之零售信貸組合的獨立風險監督工作。張女士於管理零售信貸組合有豐富的「經歷周期」經驗，由從頭建立新業務至經歷繁榮、衰落到復甦。

張女士持有香港大學社會科學學士學位。

林家禮博士(於 2024 年 4 月 23 日辭任)

獨立非執行董事

林博士擁有超過 30 年於國際企業之管理、策略及投資銀行的經驗，相關企業涵括電信界、媒體界、科技界及金融界。林博士曾任香港數碼港管理有限公司主席，麥格理基礎設施及有型資產之大中華及東盟區非執行主席兼亞洲區資深顧問。林博士曾在多家跨國公司和上市公司擔任領導職務，包括主席、副主席、董事總經理、首席執行官、首席營運官和總經理。

林博士現為洲際航天科技集團有限公司(前稱「香港航天科技集團有限公司」)執行董事，及華融國際金融控股有限公司的獨立非執行董事。林博士亦為香港特別行政區政府特首政策組、「香港增長組合」管治委員會、綠色科技及金融發展委員會成員、香港特別行政區政府民政事務總署「大廈管理糾紛顧問小組」召集人、香港貿易發展局「一帶一路及大灣區委員會」成員及香港基金顧問。

匯立銀行有限公司

未經審核補充財務資料

企業管治報告(續)

1. 董事會(續)

林博士持有加拿大渥太華大學之科學及數學學士、系統科學碩士及工商管理碩士學位、英國曼徹斯特城市大學之法律榮譽學士學位、英國胡佛漢頓大學之法律碩士學位、以及香港大學之公共行政碩士及哲學博士學位。

董事委員會

董事會會遵循董事會所制定的方向，向行政總裁及候補行政總裁委派處理本行的管理工作和日常業務。下列為董事會考慮各委員會的職權範圍是否合適而委派委員會處理的其他事宜：

a. 執行委員會

執行委員會擔當所有與本行有關事宜的領導角色，並確保本行執行強健的企業管治架構。在本行所制定的政策框架下，委員會負責日常營運和行政工作，並根據董事會所制定的方向行事，以盡量擴大及保障本行之價值。委員會由行政總裁擔任主席，其成員包括首席合規總監、首席風險總監、首席科技總監、營運主管、首席財務官、監管合規主管、金融罪行合規主管及人力資源主管，而內部審計主管及增長營運主管則為常任受邀請人。

b. 薪酬委員會

薪酬委員會對董事會負責，制定薪酬政策及所有職員的薪酬建議，尤其是本行的董事、行政總裁、替任行政總裁及高級管理層，並監察其實施事宜。委員會決定薪酬建議時應確保與本行的文化、長遠業務、風險承受水平、表現與管控，及有關法律規定與監管機構發出的規則和指引一致。委員會成員包括：

張淑玲(主席)	獨立非執行董事
Donald Jeffrey ROBERTS 先生	獨立非執行董事
林家禮博士(於2024年4月23日辭任)	獨立非執行董事
龍沛智先生	非執行董事

匯立銀行有限公司

未經審核補充財務資料

企業管治報告(續)

1. 董事會(續)

董事委員會(續)

c. 提名委員會

提名委員會對董事會負責，帶領董事會委任的過程以及物色董事會委任人選以供提名董事會審批。提名委員會亦負責物色具備合適條件的人選成為高級管理層成員並遴選或就遴選獲提名擔任高級管理層職位的人選向董事會提出建議。委員會成員包括：

張淑玲女士(主席)	獨立非執行董事
Donald Jeffrey ROBERTS 先生	獨立非執行董事
林家禮博士(於2024年4月23日辭任)	獨立非執行董事
陳家強教授	非執行董事
龍沛智先生	非執行董事

d. 風險委員會

風險委員會確保一套適當的風險管理架構，監督和監察各項影響本行的風險，包括科技風險。風險委員會檢討和支援根據香港金融管理局的指引及指示而實施的風險管理策略、風險取向以及主要風險管理政策。風險委員會定期與首席風險總監溝通，並監察首席風險總監，另定期收到由本行首席風險總監及風險管理職能提交的風險報告。委員會成員包括：

張淑玲女士(主席)	獨立非執行董事
Donald Jeffrey ROBERTS 先生	獨立非執行董事
林家禮博士(於2024年4月23日辭任)	獨立非執行董事
陳家強教授	非執行董事
龍沛智先生	非執行董事

e. 審計委員會

審計委員會協助本行董事會確保內部管控制度足夠，以及加強內部及外聘審計師的工作，並透過覆核和監督本行的財務匯報履行其職責。審計委員會監察本行會計政策與程序的制定，批核內部與外部審計計劃，審閱由內部和外聘審計職能提供的報告及建議，以及向董事會匯報有關本行內部監管制度不足之處(如有)的重要審計結果。委員會成員包括：

Donald Jeffrey ROBERTS 先生(主席)	獨立非執行董事
張淑玲女士	獨立非執行董事
龍沛智先生	非執行董事

1. 董事會(續)

風險委員會的小組委員會

a. 資產及負債委員會

資產及負債委員會負責有效管理本行的資產及負債，包括監督本行有關利率風險、流動性風險、市場風險及資本管理的營運操作。委員會成員由行政總裁委任，而常任成員包括行政總裁、首席財務總監、首席風險總監、貸款主管、存款、付款與信用卡主管、資產及負債委員會風險與風險分析主管及企業總監。會議由首席財務總監主持，如首席財務總監缺席，則由行政總裁或其代表主持會議。

b. 風險管理委員會

風險委員會負責監督因本行進行活動而產生的營運風險、科技風險、聲譽風險、監管風險、法律風險、氣候風險及策略風險等的有效管理。此委員會負責的範圍亦涵蓋因不遵守金融罪行(即洗黑錢、恐怖融資、制裁、欺詐和賄賂貪污)有關的外部規則及監管而產生的風險。委員會成員由行政總裁委任，成員包括替任、首席風險總監、首席合規總監、首席財務總監、首席科技總監、營運主管、貸款主管、存款、付款與信用卡主管、商業提案負責人、營運風險主管、科技風險主管、金融罪行合規主管、監管合規主管、財富管理主管及企業總監。會議由首席風險總監主持，如風險總監缺席，則由行政總裁或其代表主持會議。

c. 信貸風險管理委員會

信貸風險管理委員會負責監督因本行進行活動而產生的信貸風險的有效管理。成員由首行政總裁任命，包括替任、首席風險總監、首席合規總監、首席財務總監、運營主管、信貸風險主管、貸款主管、監管合規主管和企業總監。會議由首席風險總監主持，如首席風險總監缺席，則由行政總裁或其代表主持會議。

d. 資訊保安委員會

資訊保安委員會是高級管理層委員會，負責確保妥善執行資訊保安、網絡安全風險管理框架，監督和監控涉及本行的資訊保安風險。該委員會根據香港金融管理局和香港證券及期貨事務監察委員會的指引和指示，審查和監督資訊保安、網絡安全風險管理策略和計劃，以及主要風險政策的實施。該委員會定期與本行的網絡安全團隊和科技風險團隊交流，並定期接收來自網絡安全團隊和科技風險團隊的資訊保安和網絡安全風險報告。成員由風險委員會委任，包括首席風險總監、首席科技總監、科技風險主管和網絡安全高級經理。會議由首席風險科技和科技風險主管／高級經理或指定替任人員共同主持。

2. 薪酬制度披露

薪酬委員會獲本行董事會授權，並獨立於管理層。薪酬委員會負責每年或在有需要時檢討薪酬政策及慣例，以確保薪酬政策符合金管局監管政策手冊編號CG-1、CG-5所載的守則及其他法律要求。薪酬委員會的三分之二成員為獨立非執行董事。

薪酬政策的主要原則

薪酬政策及其實施情況須由董事會或薪酬委員會定期(至少一年)檢討，確保薪酬政策完備有效及保持市場競爭力，且薪酬制度的運作能符合目前的監管要求及本行的長遠利益。該政策適用於本行僱用的所有員工。該些政策之原因如下：

- a. 以最高水平的道德標準加強業務文化；
- b. 通過鼓勵審慎作出決策，並配合本行的宗旨、業務策略及長期目標，應對管理本行的風險；
- c. 於酬金計劃中反映監管指引；
- d. 吸引且挽留優秀人才，以帶領本行邁向成功；
- e. 根據個人能力和表現，給予全體員工公平合理的薪酬；
- f. 表現評估乃基於財務及非財務因素取得平衡，當中考慮因素包括有效風險和人力管理；
- g. 薪酬常規的制定乃根據可比較的行業慣例，及促進「按表現計酬」的文化。

薪酬結構

本行薪酬結構有效提升員工表現，以支持本行的風險管理框架及長期財務穩健。本行的薪酬組合包括固定和非固定(酌情)酬金。固定薪酬指基本薪酬(保證)及津貼。浮動薪酬指浮動花紅和保證花紅、股份或股票掛鈎工具(如購股權或獎賞)。固定薪酬和浮動薪酬之間將會取得從各員工的資歷、角色及職能反映，從而取得適當的平衡。浮動薪酬在總薪酬中所佔的比例將根據每位員工的職級和工作職責而增加。

匯立銀行有限公司

未經審核補充財務資料

企業管治報告(續)

2. 薪酬制度披露(續)

高級管理人員和關鍵人員

高級管理人員(包括行政總裁和候補行政總裁)負責監督本行的策略或活動或重要業務。關鍵人員是根據金管局報告為「經理」的人員，其行為可能對本行的風險承擔產生重大影響。

浮動薪酬的表現評估

浮動薪酬發放以履行預算收益，同業表現對比及風險監控因素為釐定準則。該等準則包括財務、非財務及風險因素。下列為發放浮動薪酬的考慮因素：

- a. 本行整體表現；
- b. 相關業務單位表現；
- c. 個別員工就表現的貢獻；及
- d. 相關業務單位和其員工就風險監控的投入度

在本行實際或預期的財政表現不如理想，又或員工出現操守問題(如內部詐騙、洩露資料或破壞財產等行為)的情況下，浮動薪酬的總額可能會因此減少。本行行政總裁有權行使酌情權或靈活性，決定保留全部或部分的浮動薪酬。

於風險監控功能部門工作員工之薪酬應根據員工表現目標釐定，並應獨立於其監督業務部門的表現。

遞延安排

浮動薪酬的一部分可予遞延發放，以鼓勵員工爭取表現，包括在實際付款和作出調整支付金額前的一段時間內有待觀察和驗證的相關風險，以使員工最終所獲得的薪酬能更準確地反映風險和風險結果。

3. 內部審計

內部審計的第三道防線是向董事會和審計委員會提供有關本行風險管理、內部控制、管治框架和流程的質素和有效性的獨立客觀保證。內部審計職能採用基於風險的方法，處理審計工作。內部核數師負責並向審計委員會提交報告。