

董事會報告及已審核財務報表

螞蟻銀行（香港）有限公司

2023年12月31日

目錄

	頁碼
董事會報告	1 - 2
獨立核數師報告	3 - 5
已審核財務報表	
損益及其他綜合收益表	6
財務狀況表	7
權益變動表	8
現金流量表	9
財務報表附註	10 - 32

註：

本《螞蟻銀行（香港）有限公司：董事會報告及已審核財務報表》（「財務報表」）之中文版本為其英文版本之翻譯。財務報表之中、英文版本有任何歧異，一律以英文版本為準。

Note:

This Chinese version of the “Ant Bank (Hong Kong) Limited: Report of the Directors and Audited Financial Statements” (the “Financial Statements”) is translated based on the original English version.

Should there be any discrepancy between the English and Chinese versions of the Financial Statements, the English version shall prevail.

螞蟻銀行（香港）有限公司

## 董事會報告

董事會謹此提呈截至 2023 年 12 月 31 日止年度的已審核財務報表。

### 主要營業地點

螞蟻銀行（香港）有限公司（「本行」）是一家於香港註冊成立的有限責任公司，其註冊辦事處位於香港銅鑼灣勿地臣街 1 號時代廣場一座 23 樓 2312-13 室。

### 主營業務

本行的主營業務為向客戶提供銀行服務。本行是根據《香港銀行業條例》註冊的持牌銀行。

### 股本

本行於本年度的股本詳情載列於財務報表附註 15。

### 董事

本年度及截至本報告日，本行的董事組成如下：

#### 執行董事

梁妍勛

#### 非執行董事

陳磊明

李詠詩（委任於 2023 年 7 月 21 日，並辭任於 2024 年 3 月 15 日）

劉正（委任於 2024 年 4 月 12 日）

石文宜（辭任於 2023 年 7 月 21 日）

林偉中 \*

王慶 \*

徐強生 \*

#### \* 獨立非執行董事

本行公司章程中未就董事退任作出規定，所有現任董事均於下年度繼續任職。

### 董事權益

根據本行最終控股公司及其同系附屬公司的股份支付計劃，已授予本行一名董事股份支付。

本年度內，一名董事行使了最終控股公司及其同系附屬公司的限制性股份單位（“RSUs”）及股份增值權（“SAR”）。截至報告期末，另有控股公司授予本行董事的以上尚未行使的股權激勵。

本行控股公司及其同系附屬公司的股份支付計劃詳情列示於財務報表附註 16 內。

除上文所披露者外，本年度內，本行或其任何控股公司，子公司或同系附屬公司均無安排任何一方，以使本行董事能夠通過購買本公司股票或債券來獲取利益。

螞蟻銀行（香港）有限公司

董事會報告（續）

董事在交易、安排或合同中的權益

於本年度內，本行董事並未在本行、其任何控股公司或同系附屬公司所訂立的且對本行業務具有重要意義的任何交易、安排或合約中，直接或間接擁有重大權益。

管理合約

於本年度內，並未就本行的整體業務或任何重要業務的管理或行政工作簽訂或存有任何合約。

遵守《銀行業（披露）規則》

本行已完全遵守《香港銀行業條例》的《銀行業（披露）規則》所載規定。

核數師

安永會計師事務所將退任，續聘安永會計師事務所作為本行的核數師的決議案將於即將召開的年度股東大會上提呈。

謹代表董事會

.....  
陳磊明  
董事

香港  
2024年4月25日

## **獨立核數師報告**

**致螞蟻銀行（香港）有限公司股東**  
（於香港註冊成立的有限公司）

### **意見**

我們已審計列載於第 6 至 32 頁的螞蟻銀行（香港）有限公司（以下統稱「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綜合收益表、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。

我們認為，該等財務報表已根據香港會計師公會頒佈的《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佈的《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佈的《專業會計師道德守則》（「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資訊**

董事需對其他資訊負責。其他資訊包括刊載於董事會報告內的資訊。

我們對財務報表的意見並不涵蓋其他資訊，我們亦不對該等其他資訊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資訊，在此過程中，考慮其他資訊是否與財務報表或我們在審計過程中所瞭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，如果我們認為其他資訊存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

**獨立核數師報告（續）**  
**致螞蟻銀行（香港）有限公司股東**  
（於香港註冊成立的有限公司）

**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佈的《香港財務報告準則》及香港《公司條例》擬備真實與公允的財務報表，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。

審計委員會協助貴銀行董事履行職責，監督貴銀行的財務報告過程。

**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。我們遵照香港《公司條例》第 405 條僅對全體成員作出報告，除此以外，本報告並無其他用途。我們不會就核數師報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

合理保證是高水準的保證，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，設計及執行審計程式以應對這些風險，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。

**獨立核數師報告（續）**

**致螞蟻銀行（香港）有限公司股東**  
（於香港註冊成立的有限公司）

**核數師就審計財務報表承擔的責任（續）**

- 瞭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，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

安永會計師事務所  
執業會計師  
香港  
2023年4月25日

螞蟻銀行（香港）有限公司

損益及其他綜合收益表

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

	附註	2023 港幣千元	2022 港幣千元
利息收入		70,693	19,625
利息支出		<u>(12,274)</u>	<u>(4,698)</u>
淨利息收入	4	58,419	14,927
外匯匯兌損益淨額		2,456	1,925
其他收入		39	16
管理費用	5	(229,328)	(218,870)
減值準備淨支出	6	<u>(11,848)</u>	<u>(1,203)</u>
稅前虧損		(180,262)	(203,205)
所得稅費用	8	<u>-</u>	<u>-</u>
本年度虧損及 本年度綜合虧損總額		<u><u>(180,262)</u></u>	<u><u>(203,205)</u></u>



螞蟻銀行（香港）有限公司

財務狀況表

於 2023 年 12 月 31 日

	附註	2023 港幣千元	2022 港幣千元
<b>資產</b>			
存放同業	9	127,185	702,171
客戶貸款	10	314,375	46,707
應收同系附屬公司的款項	17(a)	37	-
金融投資	11	1,135,728	668,474
無形資產	12	16,250	25,999
預付賬款及其他應收款		45	111
<b>資產合計</b>		<u>1,593,620</u>	<u>1,443,462</u>
<b>負債</b>			
客戶存款	13	633,822	353,860
應付同系附屬公司和其他關聯方款項	17(a)	67,619	41,196
其他應付款和應計項目		45,417	31,810
<b>負債合計</b>		<u>746,858</u>	<u>426,866</u>
<b>資產淨額</b>		<u>846,762</u>	<u>1,016,596</u>
<b>資本</b>			
股本	15	1,563,510	1,563,510
儲備		(716,748)	(546,914)
<b>資本合計</b>		<u>846,762</u>	<u>1,016,596</u>

.....  
陳磊明  
董事

.....  
梁妍勛  
董事

螞蟻銀行（香港）有限公司

權益變動表

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

	附註	股本 港幣千元	股份支付 儲備 港幣千元	累計虧損 港幣千元	合計 港幣千元
於2022年1月1日		1,563,510	74,786	(441,663)	1,196,633
本年度虧損及綜合虧損總額		-	-	(203,205)	(203,205)
股份支付費用	16	-	23,168	-	23,168
於2022年12月31日及 2023年1月1日		1,563,510	97,954	(644,868)	1,016,596
本年度虧損及綜合虧損總額		-	-	(180,262)	(180,262)
股份支付費用	16	-	10,428	-	10,428
於2023年12月31日		<u>1,563,510</u>	<u>108,382</u>	<u>(825,130)</u>	<u>846,762</u>

螞蟻銀行（香港）有限公司

現金流量表

截至 2023 年 12 月 31 日止年度

	附註	2023 HK\$	2022 HK\$
經營活動產生的現金流量			
稅前虧損		(180,262)	(203,205)
調整項：			
未變現的匯兌損益		(2,456)	(1,925)
以權益結算的股份支付費用	5, 16	10,962	23,290
無形資產攤銷	12	9,749	9,749
減值準備淨支出	6	11,848	1,203
經營資產和負債變動前的經營活動現金流		(150,159)	(170,888)
經營資產和負債的變動：			
原到期日超過3個月但少於1年的拆放同業		30,108	40,000
原到期日超過3個月的存款證		(607,761)	80,364
金融投資		(169,575)	27,826
客戶貸款		(279,861)	(47,155)
預付賬款及其他應收款		67	(107)
客戶存款		279,961	(387,001)
應收同系附屬公司的款項		(37)	-
應付同系附屬公司和其他關聯方的款項		26,423	14,244
其他應付款和應計項目		13,071	7,196
經營活動產生的現金流出淨額		(857,763)	(435,521)
現金及現金等價物項目減少淨額		(857,763)	(435,521)
年初之現金及現金等價物項目		982,492	1,416,088
外匯匯兌差額淨額		2,456	1,925
年末之現金及現金等價物項目		127,185	982,492
現金及現金等價物項目之分析			
存放中央銀行款項及同業結餘	9	127,185	334,762
原到期日不超過3個月的拆放同業	9	-	337,571
原到期日不超過3個月的存款證	11	-	310,159
現金流量表之現金及現金等價物項目		127,185	982,492
經營活動產生的現金流量包括：			
利息收入		55,920	17,947
利息支付		12,232	4,716

螞蟻銀行（香港）有限公司

財務報表附註

2023年12月31日

## 1. 公司資訊

螞蟻銀行（香港）有限公司（以下簡稱「本行」）是一家於2018年8月16日在香港註冊成立的有限責任銀行。銀行牌照已於2019年5月9日批准獲取。本行的註冊辦事處位於香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場一座23樓2312-13室。

本行的主要業務是向客戶提供銀行服務。本行是根據《香港銀行業條例》註冊的持牌銀行。

本行的控股公司為Alipay (Hong Kong) Investment Limited，一家在香港註冊成立的有限公司，本行的最終控股公司為於中國大陸註冊成立的螞蟻科技集團股份有限公司。

## 2.1 合規聲明

本財務報表是根據香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》（包括所有《香港財務報告準則》、《香港會計準則》及解釋）以及香港《公司條例》編制而成。

## 2.2 編制基礎

本財務報表按照歷史成本法編制，並以港幣列報。除非另有說明，所有值均捨入至最接近的千位。

## 2.3 會計政策及披露事項的變動

本行在本年度內採用以下的新訂及經修訂的香港財務報告準則：

香港會計準則第17號	<i>保險合同</i>
香港會計準則第1號及香港財務報告準則實務報告第2號(經修訂)	<i>會計政策的披露</i>
香港會計準則第8號（經修訂）	<i>會計估計的定義</i>
香港會計準則第12號（經修訂）	<i>與單項交易產生的資產和負債相關的遞延稅項</i>
香港會計準則第12號（經修訂）	<i>國際稅務改革- 第二支柱模範規則</i>

### 2.3 會計政策及披露事項的變動（續）

有關適用於本行的新訂及經修訂香港財務報告準則的性質及影響如下：

- (a) 香港會計準則第 1 號的修訂本要求實體披露其重大會計政策資料，而非其主要會計政策。如會計政策資料與實體的財務報表內其他資料一併考慮時，可合理預期會影響一般用途財務報表主要使用者根據該等財務報表所作出的決定，則該有關會計政策資料屬重大。  
香港財務報告準則實務公告第 2 號 *重要性判斷* 的修訂本就如如何將重要性概念應用於會計政策披露提供非強制性指引。本行已於財務報表附註 2 披露重大會計政策資料。該等修訂對本行財務報表中任何項目的計量、確認或呈列並無任何影響。
- (b) 香港會計準則第 8 號的修訂本訂明會計估計變動與會計政策變動之間的區別。會計估計被界定為財務報表中存在計量不確定性的貨幣金額。該等修訂還訂明實體如何使用計量技術及輸入值以制定會計估計。由於本行使用的方法及政策與該等修訂一致，因此該等修訂對本行的財務報表並無影響。
- (c) 準則第 12 號的修訂本收窄了香港會計準則第 12 號的初始確認豁免的範圍，使其不再適用於產生同等應課稅及可扣減暫時性差異的交易，如租賃及棄置義務。因此，實體須就該等交易產生的暫時性差異確認遞延稅項資產（惟須有足夠的應課稅溢利）及遞延稅項負債。
- (d) 香港會計準則第 12 號的修訂本引入一項強制性臨時豁免規定，豁免確認及披露因實施經濟合作與發展組織刊發的支柱二規則範本而產生的遞延稅項。該等修訂亦為受影響的實體引入披露要求，以協助財務報表使用者更加了解實體所面臨的支柱二所得稅的風險，包括於支柱二立法生效期間單獨披露與支柱二所得稅相關的當前稅項，以及於立法已制定或實質上已制定但尚未生效期間披露其支柱二所得稅風險的已知或可合理估計的資料。由於本行不屬於支柱二規則範本的範圍內，因此該等修訂對本行並無任何影響。

#### 2.4 已發佈但尚未生效的香港財務報告準則

本行尚未提前採用以下已發佈但尚未生效經修訂的香港財務報告準則。本行擬於該等經修訂香港財務報告準則生效時予以應用（如適用）。

香港會計準則第1號（經修訂）	<i>流動或非流動負債的分類（2020年修訂本）</i> <sup>1,3</sup>
香港會計準則第1號（經修訂）	<i>附帶契諾的非流動負債（2022年修訂本）</i> <sup>1,3</sup>
香港會計準則第7號及香港財務報告準則第7號（經修訂）	<i>供應商融資安排</i> <sup>1</sup>
香港會計準則第21號（經修訂）	<i>缺乏可兌換性</i> <sup>2</sup>

<sup>1</sup> 於2024年1月1日或之後開始的年度期間生效

<sup>2</sup> 於2025年1月1日或之後開始的年度期間生效

<sup>3</sup> 作為2020及2022年修訂本，香港詮釋第5號 *財務報表的呈報 - 借款人對載有按要求償還條款的定期貸款的分類* 已進行修訂，以使相應措詞保持一致而結論保持不變

預期將適用於本行的該等香港財務報告準則的進一步資料如下：

香港財務報告準則第16號的修訂本訂明賣方 - 承租人於計量售後租回交易產生的租賃負債時所用的規定，以確保賣方 - 承租人不確認為所保留使用權有關的任何損益金額。該等修訂於2024年1月1日或之後開始的年度期間生效，並須追溯應用至初始應用香港財務報告準則第16號的日期（即2019年1月1日）後訂立的售後租回交易。允許提早應用。該等修訂預期將不會對本行的財務報表產生任何重大影響。

2020年修訂澄清將負債分類為流動負債或非流動負債的規定，包括延遲清償權的含義，以及延遲償還負債的權利必須在報告期末存在。負債的分類不受實體行使其延遲償還負債的權利的可能性的影響。修訂亦澄清，負債可以用其自身權益工具清償，且只有當可轉換負債中的轉換選擇權本身作為權益工具入賬時，負債的條款才不會影響其分類。2022年修訂進一步澄清，在貸款安排產生的負債契約中，只有實體於報告日或之前必須遵守的契約才會影響負債分類為流動負債或非流動負債。對於實體於報告期後十二個月內必須遵守未來契約的非流動負債，須進行額外披露。該等修訂應追溯應用，並允許提早應用。提前採納2020年修訂本的實體須同時採納2022年修訂本，反之亦然。本行現正評估該修訂的影響，以及現有貸款協議是否需要修訂。據初步評估，該等修訂預期將不會對本行的財務報表產生任何重大影響。

香港會計準則第7號（經修訂）和香港財務報告準則第7號（經修訂）闡明供應商融資安排的特點，並規定須就該等安排作出額外披露。該等修訂的披露規定旨在協助財務報表使用者了解供應商融資安排對實體的負債、現金流量及流動資金風險的影響。允許提前採納該等修訂。該等修訂就於年度報告期初及中期披露的比較資料及定量資料提供若干過渡性減免。採納該等修訂不會對本行的財務報表產生任何重大影響。

香港會計準則第21號（經修訂）訂明實體應如何評估一種貨幣是否可兌換為另一種貨幣，以及在缺乏可兌換性的情況下，實體應如何估計於計量日期的即期匯率。該修訂要求披露訊息，使財務報表使用者能夠了解貨幣不可兌換的影響。允許提前採納修訂。採納修訂時，實體不能重列比較資料。首次採納該修訂的任何累計影響應於首次採納當日確認為對期初留存收益的調整或對權益單獨組成部分中的匯兌差額累計金額的調整（如適用）。採納該等修訂不會對本行的財務報表產生任何重大影響。

2023年12月31日

## 2.5 重大會計政策

### 關聯方

在下列情況下，一方被視為與本行之間存在關聯：

- (a) 該方為符合以下條件的個人或其親屬，且該個人
- (i) 可控制或共同控制本行；
  - (ii) 對本行有重大影響力；或
  - (iii) (iii) 擔任本行或本行母公司的主要管理層成員；
- 或者
- (b) 該方為符合下列任何條件的主體：
- (i) 主體和本行是同一集團的成員；
  - (ii) 一個主體是另一主體（或另一主體的母公司、子公司或同系附屬子公司）的聯營公司或合營公司；
  - (iii) 主體與本行均是同一協力廠商的合營公司；
  - (iv) 一個主體是第三個主體的合營公司，而另一主體則是第三個主體的聯營公司；
  - (v) 該主體為本行或與本行相關主體的僱員提供員工離職後福利計劃；
  - (vi) 該主體受(a)項中所識別個人的控制或共同控制；
  - (vii) 在(a)(i)項中所識別的個人對該主體有重大影響力，或該個人是該主體（或該主體母公司）的主要管理層成員；以及
  - (viii) 該主體或其所屬集團內的任何成員向本行或本行母公司提供主要管理層成員服務。

### 無形資產

無形資產包括購買的軟體。購買的軟體按照成本減去累計攤銷和減值予以列報。

當軟體是可分離的或源自合同權利或其他法定權利，且其未來經濟利益很可能流入本行，其成本能夠可靠計量時，對軟體予以確認。自創軟體的成本包括創建、生產和準備能夠以管理層預期的方式運作的軟體所必需的所有可直接歸屬成本。軟體日常維護所產生的成本於發生當期直接計入費用。

使用壽命有限的無形資產按直線折舊法在許可期或5年（以較短者為準）內攤銷。攤銷在資產可使用當月確認為費用。無形資產需要進行減值測試，並且每年對攤銷的期限和方法進行覆核。

### 非金融資產減值

本行在各報告期末評估是否存在非金融資產減值跡象。如果存在減值跡象，則本行將估計資產的可收回金額。

資產的可收回金額為其公允價值減去處置成本的差額與使用價值兩者之間的較高者。在評估使用價值時，使用稅前折現率將預計未來現金流量折現至其現值，該折現率反映對貨幣的時間價值和針對該資產風險的當前市場評估。當資產不會產生在很大程度上獨立於其他資產的現金流入時，針對獨立產生現金流入的最小資產組（即現金產出單元）確定可收回金額。

當資產或資產所屬現金產出單元的帳面金額超出其可收回金額時，則將減值損失計入損益。如果用於確定可收回金額的估計值發生有利變動，則轉回減值損失。減值損失的轉回金額不超過假設往年未對該資產確認減值損失時所確定的帳面金額。該減值損失的轉回在發生當期計入損益。

## 2.5 重大會計政策（續）

### 金融資產

初始確認所有其他金融資產時，按公允價值計量，如果該金融資產不是按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，則還應加上直接歸屬於該金融資產的交易費用。買賣須於市場規則或慣例所設定的時間範圍內交付資產的金融資產，在交易日即本行承諾購買或出售該資產的日期確認。

#### (a) 分類和計量

倘持有該資產以收取合約現金流；而這些合同現金流量僅代表本金和利息的支付，金融資產採用實際利率法按攤餘成本計量，並計提減值準備。

#### (b) 減值

本行對所有可能發生減值的金融資產採用預期信用減值損失模型。對於不含重大融資成分的應收款項以及合同資產，本行運用簡化計量方法，按照相當於整個存續期內的預期信用減值損失金額計量減值準備。

就其他金融資產，本行按一般方法將預期信用減值損失分兩個階段確認減值準備。如果信用風險自初始確認後未顯著增加，本行按照相當於未來12個月內預期信用減值損失的金額計量第一階段的減值準備。如果信用風險自初始確認或還款逾期超過30天後已顯著增加，不論違約時間如何，本行按照相當於整個存續期內預期信用減值損失的金額計量第二階段的減值準備。

如本行認為金融資產已發生違約或還款逾期超過90天，將對信用減值金融工具的整個存續期的預期信用損失確認為第三階段，並按扣除減值準備後的相關第三階段金融資產的淨值計提利息收入。

#### (c) 終止確認

當收取該項資產所得現金流的權利經已屆滿時，金融資產將會終止確認；或本行已轉讓其收取該項資產所得現金流的權利，並且已實質上轉移了該項資產的絕大部分風險及回報；或已轉讓該項資產的控制權。



## 2.5 重大會計政策（續）

### 金融負債

金融負債按照已收對價的公允價值減去可直接歸屬的交易成本後進行初始確認。初始確認後，採用實際利率法按照攤餘成本進行後續計量。

償清金融負債時（即，當義務被免除或取消或屆滿時），對其終止確認。

### 金融工具之抵銷

若存在法律上可行使的權利，可對已確認入賬之項目進行抵銷，且有意以淨額方式結算，或將資產變現並同時清償債務，則金融資產及負債可予抵銷，並把淨額於資產負債表內列賬。

### 現金及現金等價物項目

財務狀況表中的現金及與現金等值項目包括現金、存放於銀行的活期款項或原訂一般於三個月內到期的存款及原訂一般於三個月內到期的按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券，該等債務證券可隨時兌換為已知金額的現金，價值變動風險甚微，持有的目的乃為履行短期現金承擔。

### 撥備

倘因過往事件導致現有債務（法定或推定）及日後可能需要有資源流出以償還債務，則確認撥備，惟須能可靠估計有關債務金額。

倘貼現影響屬重大，則確認的撥備金額為預期需用作償還債務的未來支出於報告期末之現值。因時間推移而產生的貼現現值增額於損益表內列為財務成本。

### 所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。與在損益外確認的項目相關的所得稅在損益外確認，計入其他綜合收益或直接計入權益。

當期所得稅資產和負債按照預計將從稅務機關收回或向稅務機關繳納的金額予以計量，且計量依據為截止報告期末已制定或實質制定的稅率（和稅法），並考慮本行運營所在國家現行的解釋和應用指引。

出於財務報告目的，本行根據資產與負債於報告期末的計稅基礎與帳面價值之間的暫時性差異，採用債務法計提遞延所得稅。

針對暫時性差異的應稅總額，確認遞延所得稅負債，但下列情況除外：

- 遞延所得稅負債來源於非企業合併交易中商譽或資產或負債的初始確認，且交易時，不對會計利潤或應稅損益產生影響；以及
- 對於與在子公司、合營及聯營企業中的投資相關的應稅暫時性差異而言，轉回暫時性差異的時機可控，且在可預見的未來不大可能轉回暫時性差異。

## 2.5 重大會計政策（續）

### 所得稅（續）

針對所有可抵扣的暫時性差異和未使用稅收抵免以及任何未使用稅收虧損的結轉，確認遞延所得稅資產。當很有可能利用可抵扣的暫時性差異、未使用稅收抵免和未使用稅收虧損的結轉來處理應稅利潤時，確認遞延所得稅資產，但下列情況除外：

- 可抵扣暫時性差異相關的遞延所得稅資產來源於非企業合併交易中資產或負債的初始確認，且交易時，不對會計利潤或應稅損益產生影響；以及
- 對於與在子公司、合營及聯營企業中的投資相關的可抵扣暫時性差異而言，僅當很有可能在可預見的未來轉回暫時性差異，且能利用暫時性差異處理應稅利潤時，確認遞延所得稅資產。

在每個報告期末，審閱遞延所得稅資產的帳面金額，並當不再可能存在充足的應稅利潤來利用全部或部分遞延所得稅資產時，減少該金額。在每個報告期末，重估未確認的遞延所得稅資產，並當很可能存在充足的應稅利潤來收回全部或部分遞延所得稅資產時，確認該遞延所得稅資產。

基於在報告期末已制定或實質制定的稅率(和稅法)，以預期應用於實現資產或清算負債時的稅率計量遞延所得稅資產和負債。

同時滿足下列條件時，遞延所得稅資產和遞延所得稅負債以抵銷後的淨額列示：本行擁有以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債的法定權利；遞延所得稅資產和遞延所得稅負債是與同一稅收征管部門對同一應納稅主體徵收的所得稅相關或者對不同的納稅主體相關，但在未來每一具有重要性的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債轉回的期間內，涉及的納稅主體意圖以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債或是同時取得資產、清償債務。

### 收入確認

#### 金融工具的淨利息收入

以攤餘成本計量的金融資產的利息收入；及以攤餘成本計量的金融負債的利息支出會以實際利息法計算並確認至損益。

實際利息法是一種計算金融資產或金融負債的攤餘成本以及在相關期間分攤利息收入或利息支出的方法。實際利率是在金融工具預計到期日內，將其未來收到或付出的現金流貼現為金融資產或金融負債賬面淨額所使用的利率。在計算金融工具的實際利率時（除已信用減值資產），本行在估計未來現金流時，會考慮金融工具的所有合同條款（如提前還款、延期、認購及類似期權），但不會考慮未來的信用減值損失。計算範圍包括訂約各方所支付或所收取的費用、溢價或折讓和點子，以及貸款貸出時產生而屬於整體有效利息一部分之相關費用及成本。

已於初始確認後信用減值以攤餘成本計量的金融資產（第 3 階段）或已撇銷金額的利息收入會使用信用調整後的實際利率確認。該利率的計算方式與實際利率相同，除預期信用減值損失包括在預期現金流中。因此，利息收入是以包括預期信用減值損失的攤餘成本確認。如果第 3 階段金融資產的信用風險改善至該金融資產不再被視為信用減值，利息收入的確認將恢復為基於金融資產恢復後的賬面價值總額的計算。

## 2.5 主要會計政策摘要（續）

### 僱員福利

#### (a) 獎金

當本行由於員工提供的服務而擁有一項現時法定或推定義務，且其金額能夠可靠估計時，可確認獎金計劃準備金。

本行根據其業績，確認負債和獎金費用。當根據合同承擔義務，或過去的做法造成了推定義務時，本行確認準備金。預計在十二個月內結算的獎金計劃的負債以結算時預期支付的金額來計量。

員工提供相關服務的年終後十二個月內未全部到期的獎金將計入員工成本。長期員工福利以預期付款的現值來計量，這也反映了一些員工可能未領取獎金就離開的可能性。

#### (b) 退休福利費用

本行根據《強制性公積金計劃條例》，在香港為其員工執行強制性公積金計劃。強制性公積金計劃的資產於本行資產之外的獨立管理基金中單獨持有。根據員工的基本工資的一定比例繳款，並在繳款到期時計入損益。

#### (c) 股份支付

本行的最終控股公司實行多項以股權結算和現金結算的股份支付計劃，旨在向包括本行某些僱員（包括董事）在內的符合資格的參與者提供激勵和獎勵。

如果將以股權激勵授予僱員，則將激勵於授予日期的公允價值在待歸屬期計入損益，同時相應增加股份支付儲備，作為最終控股公司的注資。在每個報告期末，本行都對其預計將歸屬的激勵估計數進行修正。修正初始估計的影響於損益中確認，並在剩餘待歸屬期內對最終控股公司的供款作出相應調整。

以現金結算的交易最初按授予日的公允價值計量，並考慮了授予工具的條款和條件。公允價值在直至歸屬日期的期間內支出，並確認相應的負債。在每個報告期末至歸屬日之前就現金結算交易確認的累計費用反映了歸屬期已屆滿的程度以及本行對最終將歸屬的獎勵數量的最佳估計。該負債於每個報告期末直至結算日（包括該日）計量，公允價值的變動在損益表中確認。

2023年12月31日

## 2.5 主要會計政策摘要（續）

### 外幣交易

本財務報表以港幣列報，且港幣為本行的記帳本位幣。使用交易日的現行匯率將外幣交易折算為本行的記帳本位幣。該類交易結算以及按照期末匯率重新折算以外幣計價的貨幣性資產和負債產生的匯兌差額計入損益。

## 3. 重大會計判斷及估計

編制本行財務報表需要管理層作出判斷、估計和假設，這些判斷、估計和假設會影響收入、費用、資產和負債的報告金額及其相關披露，以及或然負債的披露。這些假設和估計的不確定性可能導致可能需要對未來受影響的資產或負債的賬面金額進行重大調整的結果。

### 判斷

在應用本行會計政策的過程中，管理層作出了判斷（不含涉及估計的判斷），且這些判斷對財務報表中確認的金額具有最重大的影響：

### 無形資產的使用壽命

計提攤銷以在資產的估計使用壽命內將資產減記至其殘值。確定該等殘值和估計使用壽命以及該等殘值和估計使用壽命產生的任何變動，均需進行管理層判斷。

### 估計的不確定性

於報告期末有關未來及其他估計不確定性的主要來源的關鍵假設，有可能導致於下一財政年度內資產和負債的賬面值發生重大調整的重大風險，如下所述：

### 金融資產減值

金融資產減值的計提基於對預期信用損失的假設，本行根據個別應收賬款未償付的天數以及本行在每個報告期末的歷史經驗和前瞻性資訊，在運用相關假設和選擇減值計算參數時作出判斷。這些假設和估計的變化可能會對評估結果產生重大影響，並且可能需要對損益計提額外的減值費用。詳情請參閱財務報表附註 18。

### 所得稅

遞延所得稅資產的可實現性主要取決於將來是否有足夠的未來利潤或應納稅暫時性差異。在釐定遞延稅項資產的確認金額時，管理層需作出重大判斷基於未來最有可能產生應課稅溢利的時間、金額及其稅務規劃策略。詳情請參閱財務報表附註 14。

螞蟻銀行（香港）有限公司

財務報表附註

2023年12月31日

4. 淨利息收入

	2023 港幣千元	2022 港幣千元
來自以攤餘成本計量的金融資產的利息收入	<u>70,693</u>	<u>19,625</u>
來自以攤餘成本計量的金融負債的利息支出	<u>(12,274)</u>	<u>(4,698)</u>
淨利息收入	<u><u>58,419</u></u>	<u><u>14,927</u></u>

5. 管理費用

	附註	2023 港幣千元	2022 港幣千元
員工成本（附註(a)）：			
薪金及其他	16	79,224	100,126
強積金計劃之供款		2,003	2,276
服務器和技術服務成本		77,124	64,154
租金支出		10,785	11,774
法律和專業服務費		9,955	9,428
無形資產攤銷	12	9,749	9,749
核數師薪酬		1,050	966
其他費用		<u>39,438</u>	<u>20,397</u>
		<u><u>229,328</u></u>	<u><u>218,870</u></u>

附註 (a): 員工成本包括董事薪酬（附註 7）。

螞蟻銀行（香港）有限公司

財務報表附註

2023年12月31日

6. 減值準備淨支出

	Notes	2023 港幣千元	2022 港幣千元
存放同業	9	270	(141)
客戶貸款	18	(12,194)	(993)
金融投資	11	76	(69)
		<u>(11,848)</u>	<u>(1,203)</u>

7. 董事薪酬

根據香港《公司條例》第383(1)(a)節和《公司（董事利益披露資料）規例》第2部分的規定，董事薪酬的披露如下：

	2023 港幣千元	2022 港幣千元
袍金	1,440	1,440
其他報酬 (a)	4,032	3,884
	<u>5,472</u>	<u>5,324</u>

附註 (a): 其他報酬包括港幣 96,000 元（2022 年：港幣 82,000 元）的強積金計劃之供款。

截至 2023 年及 2022 年 12 月 31 日止年度，本行關聯方就若干名董事向本行提供的服務授予其股份支付。關於所授予股權激勵的更多詳情，請參見財務報表附註 16。該等激勵的公允價值已在待歸屬期內計入損益，並於授予日確定。本年度財務報表中所包含的金額已納入上述董事薪酬的披露中。

螞蟻銀行（香港）有限公司

財務報表附註

2023年12月31日

8. 所得稅費用

由於本年度本行未產生任何來自香港的應評稅利潤，故未計提香港利得稅納稅準備金（2022年：無）。

適用於按法定稅率計算的稅前虧損的對賬如下：

	2023 港幣千元	2022 港幣千元
稅前虧損	<u>(180,262)</u>	<u>(203,205)</u>
按法定稅率 16.5%計算的稅項	(29,743)	(33,529)
無需課稅之收入	(405)	(315)
稅務上不可扣減之開支	1,809	3,843
未確認之稅務虧損	<u>28,339</u>	<u>30,001</u>
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>

9. 存放同業

	2023 港幣千元	2022 港幣千元
存放中央銀行款項	86,553	40,592
存放同業結餘	40,632	294,170
原到期日不超過 3 個月的拆放同業	-	337,571
原到期日超過 3 個月但少於 1 年的拆放同業	<u>-</u>	<u>30,108</u>
	127,185	702,441
減：預期信用減值損失準備金 - 階段一	<u>-</u>	<u>(270)</u>
	<u>127,185</u>	<u>702,171</u>

針對存放同業計提減值準備的變動情況如下：

	2023 港幣千元	2022 港幣千元
年初 - 階段一	270	129
減值準備淨（回撥） / 支出	<u>(270)</u>	<u>141</u>
年末	<u>-</u>	<u>270</u>

2023年12月31日

10. 客戶貸款

	2023 港幣千元	2022 港幣千元
客戶貸款	327,567	47,705
減：預期信用減值損失準備金	<u>(13,192)</u>	<u>(998)</u>
	<u>314,375</u>	<u>46,707</u>

本行的信用風險政策，包括預期信貸準備金的變動，載於附註 18

11. 金融投資

	2023 港幣千元	2022 港幣千元
以攤餘成本計量：		
債務證券（附註(a)）	1,135,863	668,685
減：預期信用減值損失準備金 - 階段一	<u>(135)</u>	<u>(211)</u>
	<u>1,135,728</u>	<u>668,474</u>

附註 (a)：截至 2023 年年末，本行沒有原到期日不超過 3 個月的存款證（2022 年：港幣 310,159,000 元）。

針對金融投資計提減值準備的變動情況如下：

	2023 港幣千元	2022 港幣千元
年初 - 階段一	211	142
減值準備淨（回撥）/ 支出	<u>(76)</u>	<u>69</u>
年末	<u>135</u>	<u>211</u>



螞蟻銀行（香港）有限公司

財務報表附註

2023年12月31日

12. 無形資產

	軟件 港幣千元
成本：	
2022年1月1日，2022年12月31日， 2023年1月1日及2023年12月31日，	<u>48,747</u>
累計攤銷：	
2022年1月1日	12,999
年內攤銷	<u>9,749</u>
2022年12月31日及2023年1月1日	22,748
年內攤銷	<u>9,749</u>
2023年12月31日	<u>32,497</u>
帳面淨值：	
2023年12月31日	<u>16,250</u>
2022年12月31日	<u>25,999</u>

13. 客戶存款

	2023 港幣千元	2022 港幣千元
儲蓄存款	<u>633,822</u>	<u>353,860</u>

2023年12月31日

14. 遞延所得稅

遞延所得稅資產和負債的確認

在財務狀況表中確認的遞延所得稅（資產）/ 負債的組成部分及本年變動如下：

	無形資產 攤銷 港幣千元	減值準備 港幣千元	可抵扣 稅務虧損 港幣千元	合計 港幣千元
2022年1月1日	13,405	-	(13,405)	-
計入損益	<u>(9,115)</u>	<u>(244)</u>	<u>9,359</u>	<u>-</u>
2022年12月31日及 2023年1月1日	4,290	(244)	(4,046)	-
計入損益	<u>(1,609)</u>	<u>(1,955)</u>	<u>3,564</u>	<u>-</u>
2023年12月31日	<u>2,681</u>	<u>(2,199)</u>	<u>(482)</u>	<u>-</u>

未確認的遞延所得稅資產

因結轉稅項虧損產生的遞延稅項資產會在很可能通過未來應課稅利潤實現相關稅收利益的情況下確認。於2023年12月31日，本行在香港產生卻尚未使用的稅務虧損為港幣729,489,000元（2022年：港幣578,232,000元），這些稅務虧損可無限期地與其未來應稅利潤進行抵銷。

除上表披露金額外，本行認為不大可能基於應稅利潤來利用上述項目，因此未確認上述項目的遞延所得稅資產。香港稅務局尚未確認2022/23課稅年度的估計稅務虧損。

15. 股本

	2023		2022	
	已發行 數量	港幣千元	已發行 數量	港幣千元
已發行及繳足股本： 年初及年末	<u>200,000,000</u>	<u>1,563,510</u>	<u>200,000,000</u>	<u>1,563,510</u>

根據香港《公司條例》第135條，本行普通股沒有面值。

2023年12月31日

16. 股份期權計劃

下表列出了截至2023年12月31日及2022年12月31日股份期權計劃的總公允價值：

	2023	2022
年內授予	22,333,395	29,221,529
年內歸屬	15,966,614	24,632,286
年內替換 / 收回	15,972,369	19,593,705
平均剩餘年期（年）	<u>4.53</u>	<u>4.72</u>

股份經濟收益權、限制性股票單位、股票增值權、阿里巴巴限制性股票單位及股票期權激勵計劃單位的公允價值在授予當日，使用二項式期權定價模型確定。下表列出了截至2023年12月31日及2022年12月31日期權定價模型中的輸入值：

	2023	2022
無風險利率	2.74% - 2.76%	2.51% - 2.72%
預期股息收益率	0%	0%
預期使用年限（年）	6.00	6.00
預期波動率	<u>27.76% - 27.80%</u>	<u>24.80% - 26.06%</u>

管理層採用了評估基準日前與期權期限一致的期間內的可比公司的歷史股價波動率的平均數估計目標公司的預期波動率。

股份經濟收益權（“SERs”）

自2014年以來，杭州君瀚股權投資合夥企業（「君瀚」）向本行員工授予了股份經濟收益權，其類似於與螞蟻科技集團股份有限公司估值相關的股票增值獎勵。股份經濟收益權的歸屬取決於員工是否滿足本行的必要服務條件，且股份經濟收益權將由君瀚根據股份經濟收益權計劃進行結算。君瀚有權在一定條件下從持有人手中回購已授予的股權。

本年度內，本行就上述股份經濟收益權回撥了港幣146,000元的股份支付費用（2022年：港幣145,000元）。

限制性股票單位（“RSUs”）

2018年，螞蟻科技集團股份有限公司採納了《2018年股權激勵計劃》（「2018年計劃」），並成立螞蟻國際有限公司（「螞蟻國際」）以實施該計劃。本行一些員工被授予限制性股票單位。限制性股票單位在授予日的公允價值以螞蟻科技集團股份有限公司普通股的公允價值為依據。限制性股票單位的歸屬取決於員工向本行提供必要服務條件的履行，且限制性股票單位將由螞蟻國際根據限制性股票單位計劃進行結算。

本年度內，本行就上述限制性股票單位確認了港幣4,900,000元（2022年：港幣14,011,000元）的股份支付費用。

2023年12月31日

16. 股份支付計劃（續）

股票增值權（“SAR”）

根據《2018年股權激勵計劃》（「2018年計劃」），本行部分員工獲得同系附屬公司螞蟻國際授予的股票增值權。股票增值權在授予日的公允價值以螞蟻科技集團股份有限公司普通股的公允價值為依據。股票增值權的歸屬取決於員工向本行提供必要服務條件的履行，且股票增值權將由螞蟻國際根據股票增值權計劃進行結算。

本年度內，本行就上述股票增值權確認了港幣 6,166,000 元（2022 年：港幣 8,824,000 元）的股份支付費用。

本年度內，隨著補充協議的簽訂，部分 2018 年計劃轉為以現金結算的股份支付計劃。其中港幣 573,000 元（2022 年：無餘額）已支付。

阿里巴巴限制性股票單位（“Alibaba RSUs”）

阿里巴巴集團控股有限公司向本行部分員工授予了阿里巴巴限制性股票單位。阿里巴巴限制性股票單位的公允價值為阿里巴巴集團控股有限公司股票的公允價值。阿里巴巴限制性股票單位的歸屬取決於員工向本行提供必要服務條件的履行。

本年度內，本行就上述阿里巴巴限制性股票單位確認了港幣 81,000 元（2022 年：港幣 478,000 元）的股份支付費用。

股票期權激勵計劃單位（“Growth Rewards Units”）

根據《2021年股權激勵計劃》（「2021年計劃」），本行部分員工獲得螞蟻科技集團股份有限公司授予的股票期權激勵計劃單位。股票期權激勵計劃單位的歸屬取決於員工向本行提供必要服務條件的履行。股票期權激勵計劃單位的價值為螞蟻科技集團股份有限公司普通股的公允價值。由於股票期權激勵計劃單位將根據在行權日的公允價值以螞蟻科技集團股份有限公司子公司的現金結算，股票期權激勵計劃單位為以現金結算的股份支付費用。

本年度內，本行就上述股票期權激勵計劃單位回撥了港幣 39,000 元（2022 年：港幣 122,000 元）的股份支付費用。

螞蟻銀行（香港）有限公司

財務報表附註

2023年12月31日

17. 關聯方交易

(a) 本行應收/(付)同系附屬公司和其他關聯方的款項如下：

	2023 港幣千元	2022 港幣千元
Antfin (Hong Kong) Holding Limited	<u>37</u>	<u>-</u>
淘寶中國控股有限公司	(21,641)	(16,259)
支付寶（杭州）資訊技術有限公司	(18,700)	(18,281)
Alibaba Cloud (Singapore) Private Limited	(4,999)	(3,063)
Alipay Financial Services (HK) Limited	(504)	(2,351)
Alipay Payment Services (HK) Limited	(14,564)	(744)
Alipay (Hong Kong) Holding Limited	(497)	(497)
Shanghai Ant Chuangjiang Information Technology Co., Ltd.	(6,116)	-
Alipay Hong Kong Limited	(36)	-
Ant (Hong Kong) Holding Limited	(270)	-
Alipay (China) Internet Technology Co., Ltd.	(1)	(1)
Alipay LABS (Singapore) Pte., Ltd.	<u>(291)</u>	<u>-</u>
	<u>(67,619)</u>	<u>(41,196)</u>

應付同系附屬公司和其他關聯方的款項無擔保、不計利息且償還期限為十二個月內。

(b) 本行於本年度與關聯方進行了如下交易：

	附註	2023 港幣千元	2022 港幣千元
管理費用支付：			
Alibaba Cloud (Singapore) Private Limited	(i)	32,695	39,547
支付寶（杭州）資訊技術有限公司	(ii)	44,008	31,667
淘寶中國控股有限公司	(iii)	9,413	11,774
Alipay Financial Services (HK) Limited		504	613
Alipay Payment Services (HK) Limited	(iv)	6,775	634
Alipay (Hong Kong) Holding Limited		-	497
Shanghai Ant Chuangjiang Information Technology Co., Ltd.	(ii)	<u>6,091</u>	<u>-</u>
		<u>99,486</u>	<u>84,732</u>

螞蟻銀行（香港）有限公司

財務報表附註

2023年12月31日

17. 關聯方交易（續）

附註：

- (i) 關聯方提供的軟件支援服務是根據本行與關聯方共同約定的條款而提供。
- (ii) 關聯方提供的資訊科技系統和軟件支援服務是根據所發生的直接成本加利潤而計算，具體取決於所提供服務的性質和地點。
- (iii) 關聯方收取的場地費是根據場地的實際使用情況而收取。
- (iv) 關聯方收取的行銷費是根據實際使用情況而收取。

(c) 本行主要管理層成員薪酬

	2023 港幣千元	2022 港幣千元
短期員工福利	7,618	7,569
強積金計劃之供款	308	284
股份支付費用	4,181	4,905
	<u>12,107</u>	<u>12,758</u>

有關董事薪酬的更多資訊，在本財務報表附註 7 中列示。

2023年12月31日

18. 金融風險管理和金融工具的公允價值

本行在日常業務面對信貸、流動、利率及貨幣風險。本行已制定了財務管理政策，該風險管理政策概述如下：

信用風險

信用風險是指由於金融工具的交易對手未能履行其義務，從而為本行帶來財務損失的風險，其主要來自於銀行和其他金融機構。

所有本行存放同業均存放於管理層認為具有良好信譽的香港主要金融機構內。本行所有金融投資均為投資級別並由金融機構發行。本行無重大集中度的信用風險。

預期信用損失

香港財務報告準則第9號要求採用減值模型計算所有按攤銷成本持有的金融債務工具的預期信用損失、公允價值計入其他綜合收益、未提取貸款承諾和財務擔保。預期信用損失按無偏見的概率加權金額計算，該金額是通過評估一系列合理可能的結果、貨幣的時間價值並考慮所有合理和可支持的信息（包括前瞻性信息）來確定。

內部評級和違約概率的估算過程

本行為其主要投資組合運行其內部評級模型，其中客戶會被評級或分配至特定內部評級或風險池。內部評級模型包含定性和定量訊息，除了借款人特有的訊息外，還使用借款人的行為等補充訊息。本行按前瞻性資料及香港財務報告準則第9號階段的風險分類調整，以釐定香港財務報告準則第9號預期信用損失計算的違約概率數據。對於每種經濟情況，適當地重複這一過程。客戶貸款主要包括零售貸款和企業貸款。這些產品通過模型進行評級。

最大風險敞口及年末信用階段分類

下表根據本行的信貸政策，列示信貸質素及最大風險敞口。其主要以逾期日數、無須過大成本或努力便可獲得的其他資料，及於2023年及2022年之年末分階段分類為基礎。呈列數字為金融資產的賬面總值。

	階段一 港幣千元	階段二 港幣千元	階段三 港幣千元	合計 港幣千元
<u>2023年12月31日</u>				
存放同業	127,185	-	-	127,185
客戶貸款	325,172	1,301	1,094	327,567
金融投資	1,135,863	-	-	1,135,863
	<u>1,588,220</u>	<u>1,301</u>	<u>1,094</u>	<u>1,590,615</u>
<u>2022年12月31日</u>				
存放同業	702,441	-	-	702,441
客戶貸款	47,176	422	107	47,705
金融投資	668,685	-	-	668,685
	<u>1,418,302</u>	<u>422</u>	<u>107</u>	<u>1,418,831</u>

2023年12月31日

18. 金融風險管理和金融工具的公允價值（續）

針對客戶貸款計提減值準備的變動情況如下：

客戶貸款 – 總額

	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總計 港幣千元
於2022年1月1日	550	-	-	550
轉至第一階段	-	-	-	-
轉至第二階段	(529)	529	-	-
轉至第三階段	-	(107)	107	-
減值準備淨支出	47,155	-	-	47,155
於2022年12月31日及 2023年1月1日	47,176	422	107	47,705
轉至第一階段	4,696	(1,850)	(2,846)	-
轉至第二階段	(6,492)	6,492	-	-
轉至第三階段	(22)	(2,445)	2,467	-
減值準備淨支出	279,814	(1,318)	1,366	279,862
於2023年12月31日	<u>325,172</u>	<u>1,301</u>	<u>1,094</u>	<u>327,567</u>
<u>客戶貸款-減值準備</u>				
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總計 港幣千元
於2022年1月1日	5	-	-	5
各階段之間轉撥淨值	-	-	-	-
減值準備淨支出	851	38	104	993
階段轉撥重估淨值	-	-	-	-
於2022年12月31日及 2023年1月1日	856	38	104	998
各階段之間轉撥淨值	279	(2,105)	1,826	-
減值準備淨支出	10,401	2,629	(836)	12,194
階段轉撥重估淨值	-	-	-	-
於2023年12月31日	<u>11,536</u>	<u>562</u>	<u>1,094</u>	<u>13,192</u>



2023年12月31日

18. 金融風險管理和金融工具的公允價值（續）

*流動性風險*

本行旨在維持充足的現金及信用額度以滿足其流動性需求。本行通過存放同業來滿足其營運資本需求。

下表匯總了截至2023年及2022年12月31日本行非衍生金融負債的到期情況，其依據為未折現的合同現金流。

	未折現的合同 現金流合計 港幣千元	即期 港幣千元	少於 3個月 港幣千元	3至 12個月 港幣千元
<u>2023年12月31日</u>				
客戶存款	632,656	632,656	-	-
應付同系附屬公司和其他關聯方款項	67,619	-	67,619	-
其他應付款和應計項目內的金融負債	31,707	-	31,707	-
	<u>731,982</u>	<u>632,656</u>	<u>99,326</u>	<u>-</u>
<u>2022年12月31日</u>				
客戶存款	351,260	351,260	-	-
應付同系附屬公司和其他關聯方款項	41,196	-	41,196	-
其他應付款和應計項目內的金融負債	14,210	-	14,210	-
	<u>406,666</u>	<u>351,260</u>	<u>55,406</u>	<u>-</u>

*利率風險*

截至2023年及2022年12月31日，本行擁有固定利率的拆放同業，客戶貸款，金融投資及客戶存款。這種利率風險被認為是極小的。

*外匯風險*

由於本行大多數交易均以本行的記帳本位幣和美元計價，因此並無重大外匯風險。由於港幣與美元掛鉤，所以本行以美元計價的金融工具的外匯風險敞口被視為不重大。

2023年12月31日

18. 金融風險管理和金融工具的公允價值（續）

*公允價值計量*

於2023年和2022年12月31日，除下列金融工具外，本行以攤餘成本計量的金融工具的賬面價值與其公允價值並無重大差異；其賬面價值、公允價值以及公允價值層級披露如下：

	賬面價值 港幣	公允價值 港幣	公允價值計量層級分類		
			第一層級 港幣	第二層級 港幣	第三層級 港幣
<u>於2023年12月31日</u>					
金融投資	1,135,728	1,135,663	-	1,135,663	-
<u>於2022年12月31日</u>					
金融投資	668,474	673,940	-	673,940	-

*資本管理*

本行的資本管理目標旨在確保本行持續經營的能力，以為股東提供回報，並維持最優資本結構以降低資本成本。

香港金融管理局（“金管局”）為本行設定資本要求。在實施現行資本要求時，金管局要求本行維持規定的總資本與總風險加權金額的比率。本行根據《香港銀行業條例》的《銀行業（資本）規則》計算其資本充足比率。

本行積極及定期檢討和管理其資本結構，以平衡較高借貸水平的資本回報率與較高資本水平的優勢，並根據經濟狀況和業務的變化調整資本水平和結構。本行從事的銀行業務是受金管局監管。資本管理職能由資產負債管理委員會負責，並由董事會定期審核。

19. 財務報表的批准

本財務報表經董事會於2024年4月25日決議批准並授權發行。