

螞蟻銀行（香港）有限公司

董事會報告及已審核財務報表

2019年12月31日

螞蟻銀行（香港）有限公司

董事會報告及已審核財務報表

2019年12月31日

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" ("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

目錄

	頁碼
董事會報告	1-2
獨立審計報告	3-4
已審核財務報表	
損益及其他綜合收益表	5
財務狀況表	6
權益變動表	7
現金流量表	8
財務報表附註	9-22

螞蟻銀行（香港）有限公司

董事會報告

董事會謹此提呈截至 2019 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銀行，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

本行是根據《香港銀行業條例》註冊的持牌銀行，尚未開始營業。

股本

本行於本年度的股本變動詳情及其原因載列於財務報表附註 12。

慈善捐款

本年度內，本行未進行慈善捐款。

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

俞勁松 (於 2019 年 5 月 9 日上任)

非執行董事

俞勝法

陳磊明

韓歆毅 (於 2019 年 5 月 9 日卸任)

李詠詩 (於 2019 年 5 月 9 日卸任)

林偉中 * (於 2019 年 5 月 9 日上任)

王慶 * (於 2019 年 5 月 9 日上任)

徐強生 * (於 2019 年 11 月 14 日上任)

* 獨立非執行董事

董事權益

根據本行控股公司的股份支付計畫，已授予本行若干名董事股權激勵。

本年度內，所有董事均未行使股份經濟收益權（“SERs”）、限制性股票單位（“RSUs”）及股票增值權（“SAR”）。截至報告期末，並無控股公司授予本行董事的以上尚未行使的股權激勵。

本行控股公司的股份支付計畫詳情列示於財務報表附註 13 內。

董事會報告

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。

報告期後事項

本行重大報告期後事項的詳情列示於財務報表附註 17 內。

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

.....
俞勝法
董事

香港
2020 年 4 月 28 日

獨立審計報告
致螞蟻銀行（香港）有限公司董事
（於香港註冊成立的有限責任公司）

意見

我們已審計列載於第5至22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2019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，包括主要會計政策概要。

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2019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》（「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。

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。

獨立審計報告（續）
致螞蟻銀行（香港）有限公司董事
（於香港註冊成立的有限責任公司）

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。
- 瞭解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程式，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
2020年4月28日

螞蟻銀行（香港）有限公司

損益及其他綜合收益表

截至 2019 年 12 月 31 日止年度

		截至 2019 年 12 月 31 日止年度	自 2018 年 8 月 16 日 (成立日) 至 2018 年 12 月 31 日 止期間
	附註	港幣	港幣
利息收入	4	13,452,152	909,866
利息費用		-	-
淨利息收入		13,452,152	909,866
外匯匯兌損失淨額		(4,511,914)	(1,809,263)
管理費用	5	(45,710,832)	(73,975)
稅前虧損		(36,770,594)	(973,372)
所得稅費用	7	-	-
本年／期虧損		(36,770,594)	(973,372)
本年／期其他綜合收益（扣除稅費）		-	-
本年／期綜合虧損總額		(36,770,594)	(973,372)

螞蟻銀行（香港）有限公司

財務狀況表

於 2019 年 12 月 31 日

		<u>2019 年 12 月 31 日</u>	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
	附註	港幣	港幣
流動資產			
銀行存款	8	770,360,172	783,060,000
應收利息		158,905	910,960
其他應收款	9	8	8
流動資產合計		<u>770,519,085</u>	<u>783,970,968</u>
流動負債			
應付同系附屬公司和其他關聯方款項	10	4,892,341	-
其他應付款和應計項目	11	10,324,118	74,332
流動負債合計		<u>15,216,459</u>	<u>74,332</u>
流動資產淨額		<u>755,302,626</u>	<u>783,896,636</u>
總資產減去流動負債		<u>755,302,626</u>	<u>783,896,636</u>
資產淨額		<u>755,302,626</u>	<u>783,896,636</u>
資本			
股本	12	784,870,008	784,870,008
儲備金		(29,567,382)	(973,372)
資本合計		<u>755,302,626</u>	<u>783,896,636</u>

.....
俞勝法
董事

.....
陳磊明
董事

螞蟻銀行（香港）有限公司

權益變動表

截至 2019 年 12 月 31 日止年度

	附註	股本 港幣	股份支付儲備 港幣	累計虧損 港幣	資本合計 港幣
於 2018 年 8 月 16 日 (成立日)		-	-	-	-
發行股份	12	784,870,008	-	-	784,870,008
本期綜合虧損總額		-	-	(973,372)	(973,372)
於 2018 年 12 月 31 日		784,870,008	-	(973,372)	783,896,636
於 2019 年 1 月 1 日		784,870,008	-	(973,372)	783,896,636
股份支付		-	8,176,584	-	8,176,584
本年度綜合虧損總額		-	-	(36,770,594)	(36,770,594)
於 2019 年 12 月 31 日		784,870,008	8,176,584	(37,743,966)	755,302,626

螞蟻銀行（香港）有限公司

現金流量表

截至 2019 年 12 月 31 日止年度

		截至 2019 年 12 月 31 日止年度	自 2018 年 8 月 16 日 (成立日) 至 2018 年 12 月 31 日止期間
	附註	港幣	港幣
經營活動產生的現金流量			
稅前虧損		(36,770,594)	(973,372)
調整項:			
銀行利息收入	4	(13,452,152)	(909,866)
未變現的匯兌損失		4,511,914	1,809,263
以權益結算的股份支付費用	13	8,176,584	-
		(37,534,248)	(73,975)
應付同系附屬公司和其他關聯方的款項的增加		4,892,341	-
其他應付款和應計項目的增加		10,249,786	73,975
		(22,392,121)	-
已收利息		14,204,207	-
經營活動使用的現金流出淨額		(8,187,914)	-
籌資活動產生的現金流量			
發行股份產生的收益	12	-	784,870,000
籌資活動產生的現金流入淨額		-	784,870,000
現金及現金等價物項目（減少）／增加		(8,187,914)	784,870,000
年／期初之現金及現金等價物項目		783,060,000	-
外匯匯兌差額淨額		(4,511,914)	(1,810,000)
年／期末之現金及現金等價物項目		770,360,172	783,060,000
現金及現金等價物項目餘額分析			
銀行存款	8	770,360,172	783,060,000

螞蟻銀行（香港）有限公司

財務報表附註

2019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。根據2019年5月29日通過的特別決議，本行將其名稱由螞蟻商家服務（香港）有限公司更名為螞蟻銀行（香港）有限公司。銀行牌照已於2019年5月9日獲得批准及獲取。截至2019年12月31日，本行尚未開業。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。

本行的控股公司為在香港註冊成立的Alipay (Hong Kong) Investment Limited，本行的最終控股公司為於中國大陸註冊成立的螞蟻小微金融服務集團股份有限公司。

2. 主要會計政策

2.1 合規聲明

本財務報表是根據香港會計師公會頒布的《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）以及香港一般公認會計原則和香港《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。

2.3 會計政策及披露事項的變動

本行已於本年度財務報表內首次採納下列經修訂準則：

香港財務報告準則第16號	租賃
香港會計準則第28號（修訂）	於聯營公司及合營企業之長期權益
香港（國際財務報告詮釋委員會）— 詮釋第23號	所得稅處理之不確定性

除載於香港財務報告準則第16號及香港會計準則第28號（修訂）的修訂與編製本財務報表無關外，有關修訂的性質及影響載列於下文：

香港（國際財務報告詮釋委員會）— 詮釋第23號提供倘稅項處理涉及影響香港會計準則第12號的應用的不確定性（通常稱之為「不確定稅務狀況」），對所得稅（即期及遞延）的會計處理方法。該詮釋不適用於香港會計準則第12號範圍外的稅項或徵稅，尤其亦不包括與不確定稅項處理相關的利息及處罰相關規定。該詮釋具體處理(i) 實體是否考慮對不確定稅項進行單獨處理；(ii) 實體對稅務機關的稅項處理檢查所作的假設；(iii) 實體如何厘定應課稅利潤或稅項虧損、稅基、未動用稅項虧損、未動用稅收抵免及稅率；及(iv) 實體如何考慮事實及情況變動。該解釋對本行的財務報表或業績沒有重大影響。

螞蟻銀行（香港）有限公司

財務報表附註

2019年12月31日

2. 主要會計政策（續）

2.4 已發佈但尚未生效的香港財務報告準則

對於截至2019年12月31日止的會計期間內已發佈但尚未生效的任何新的及經修訂的香港財務報告準則，本行在財務報表中未予以提前採用。在新的及經修訂的香港財務報告準則中，預計如下準則將於生效後與本行財務報表相關：

對《香港會計準則第1號》和《香港會計準則第8號》的修訂 *重要性定義*¹

¹ 於2020年1月1日或之後開始的年度期間生效

對《香港會計準則第1號》（HKAS 1）和《香港會計準則第8號》（HKAS 8）的修訂於2019年1月1日發佈，以統一不同準則中的重要性定義，並對該定義的某些方面予以澄清。新的重要性定義為：如果可合理預計，漏報、錯報或掩蓋某資訊，將影響通用目的財務報表的主要使用者基於這些財務報表作出的決策，則該資訊具有重要性。該修訂澄清，重要性將取決於資訊的性質或規模，或兩者兼而有之。該修訂自2020年1月1日或之後開始的年度報告期間生效，預計採用後不會對本行的財務報表產生重大影響。

2.5 主要會計政策摘要

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) 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) 一個主體是協力廠商主體的合營公司，而另一主體則是該協力廠商主體的聯營公司；
 - (v) 該主體為本行或與本行相關主體的雇員提供員工離職後福利計畫；
 - (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。

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。

2019年12月31日

2. 主要會計政策（續）

2.5 主要會計政策摘要（續）

金融資產（續）

(a) 分類和計量

金融資產採用實際利率法按攤餘成本計量，併計提減值準備。而這些合同現金流量僅代表本金和利息的支付。

(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，本集團運用簡化計量方法，按照相當於整個存續期內的預期信用損失金額計量損失準備。

除上述採用簡化計量方法以外的金融資產，本行按一般方法將預期信用損失分兩個階段確認損失準備。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個月內預期信用損失的金額計量損失準備。如果信用風險自初始確認後已顯著增加，本行按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量損失準備。

銀行認為金融資產逾期超過90天時發生違約，除非銀行有合理和可支援的資訊表明應採用更適當的違約標準。

(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。

金融負債

金融負債包括應付帳款及應計費用。其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。

確認收入

利息收入採用有效利率法，根據時間比例加以確認。如果應收賬款減值，公司應當將帳面金額減記為可收回金額，即按照最初有效利率貼現的估計未來現金流量，而貼現額計入利息收入。

螞蟻銀行（香港）有限公司

財務報表附註

2019年12月31日

2. 主要會計政策（續）

2.5 主要會計政策摘要（續）

現金及銀行存款

在現金流量表中，銀行存款包括庫存現金、存放於銀行及金管局的活期存款以及取得時初始期限不超過3個月的其他短期高流動性投資，減去銀行透支金額。

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表。

雇員福利

(a) 退休福利費用

本行根據《強制性公積金計畫條例》，在香港為其員工執行強制性公積金計畫。強制性公積金計畫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。

(b) 股份支付

本行的最終控股公司實行以股份支付計畫，旨在向包括本行某些雇員（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雇員，則將激勵於授予日期的公允價值在待歸屬期計入損益表，同時相應增加股權，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表中確認，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。

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（或地區）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，採用資產負債表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。

2019年12月31日

2. 主要會計政策（續）

2.5 主要會計政策摘要（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，僅當很有可能可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。

3. 重大會計判斷及估計

判斷

在應用本行會計政策的過程中，管理層做出了判斷（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。

所得稅

截至2019年12月31日，由於未來利潤來源的不可預測性，故未就約港幣38,437,030元（2018年：港幣1,883,236元）的稅收虧損確認遞延所得稅資產。遞延所得稅資產的可變現性主要取決於未來是否有充足的利潤或應納稅暫時性差異。如果未來產生的實際利潤低於預期，則遞延所得稅資產可能出現重大轉回，並於轉回發生當期計入損益。

估計的不確定性

由於本行未進行複雜交易，因此並未確認未來相關的關鍵假設以及於報告期末估計不確定性的其他主要來源，其還具備可導致在下一財年對資產和負債帳面金額進行重大調整的重要風險。

螞蟻銀行（香港）有限公司

財務報表附註

2019年12月31日

4. 利息收入

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	港幣	港幣
銀行存款的利息收入	<u>13,452,152</u>	<u>909,866</u>

5. 管理費用

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	港幣	港幣
員工成本（附註(a)）：		
工資及薪金	(10,026,499)	-
獎金	(3,285,147)	-
以權益結算的股份支付費用	(8,176,584)	-
養老金計畫供款	(339,093)	-
其他員工成本	(334,511)	-
差旅及招待費用	(532,282)	-
服務器服務費	(9,616,488)	-
法律和專業服務費	(6,106,448)	(40,180)
許可證費	(2,262,880)	-
技術服務費	(2,156,692)	-
公司間服務費	(2,145,929)	-
核數師薪酬	(130,000)	(33,795)
外包費用	(165,417)	-
其他	(432,862)	-
	<u>(45,710,832)</u>	<u>(73,975)</u>

附註：

(a) 員工成本包括董事薪酬（附註6）。

螞蟻銀行（香港）有限公司

財務報表附註

2019年12月31日

6. 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：

	2019	2018
	港幣	港幣
袍金	720,000	-
其他報酬（附註(a)）	1,805,868	-
	2,525,868	-

附註：

(a) 其他報酬包括港幣39,000元的強積金計劃之供款。

截至2019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權激勵。關於所授予股權激勵的更多詳情，請參見財務報表附註13。該等激勵的公允價值已在待歸屬期內計入損益表，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。

7. 所得稅

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（2018年：無）。

本行在香港產生的稅務虧損為港幣38,437,030元（2018年：港幣1,883,236元），這些稅務虧損可無限期地與其未來應稅利潤進行抵銷。由於本行尚未開業，在開業前並不大可能產生應稅利潤，因此尚未確認有關這些損失的遞延所得稅資產。

適用於按法定稅率計算的稅前虧損的對帳如下：

	2019	2018
	港幣	港幣
稅前虧損	(36,770,594)	(973,372)
按法定稅率16.5%計算的稅收抵免 （2018年：16.5%）	(6,067,148)	(160,606)
無需課稅之收入	(1,313,364)	(150,128)
稅務上不可扣減之開支	1,349,136	-
未確認之稅務虧損	6,031,376	310,734
	-	-

螞蟻銀行（香港）有限公司

財務報表附註

2019年12月31日

8. 銀行存款

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	港幣	港幣
銀行存款	<u>770,360,172</u>	<u>783,060,000</u>

銀行存款包括以每日存款利率為基礎以賺取浮動利率利息的活期存款，及視本行的即時現金需求而定，期限為一天至三個月的短期定期存款。定期存款以各自的定期存款利率賺取利息。餘額的賬面值接近其公允價值。

9. 其他應收款

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	港幣	港幣
應收控股公司的款項（附註(a)）	<u>8</u>	<u>8</u>

其他應收款的減值

其他應收款項的帳面金額與其截至2019年12月31日及2018年12月31日的公允價值相接近。根據債務人的信用狀況對其可收回性進行評估，截至2019年12月31日和2018年12月31日的預期信用損失被視為極小。

附註：

(a) 與控股公司之間的餘額無擔保、不計息且即期償還，並預計以現金結算。

10. 應付同系附屬公司和其他關聯方的款項

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	港幣	港幣
Alibaba Cloud (Singapore) Private Limited	2,360,162	-
淘寶中國控股有限公司	2,145,929	-
Alipay Financial Services (HK) Limited	345,275	-
支付寶（香港）控股有限公司	40,180	-
支付寶（中國）網絡技術有限公司	795	-
	<u>4,892,341</u>	<u>-</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。

螞蟻銀行（香港）有限公司

財務報表附註

2019年12月31日

11. 其他應付款和應計項目

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	港幣	港幣
其他應付款和應計項目	6,799,004	74,332
應付工資	<u>3,525,114</u>	<u>-</u>
	<u>10,324,118</u>	<u>74,332</u>

12. 股本

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	港幣	港幣
已發行及繳足股本：		
100,000,001股（2018年：100,000,001股）普通股	<u>784,870,008</u>	<u>784,870,008</u>

本行股本變動的摘要如下：

	股本 港幣
於2018年8月16日（成立日）	-
發行新股（附註(a)）	<u>784,870,008</u>
於2019年12月31日	<u>784,870,008</u>
於2019年1月1日	784,870,008
發行新股	<u>-</u>
於2019年12月31日	<u>784,870,008</u>

附註：

(a) 於2018年8月16日，Alipay (Hong Kong) Investment Limited 以1美元普通股成立本行，而於2018年8月29日，本行以1美元的價格向本行現有股東發行了100,000,000股普通股，總募集資金為港幣784,870,008元。

螞蟻銀行（香港）有限公司

財務報表附註

2019年12月31日

13. 股份支付計畫

下表列出了截至2019年12月31日止年度的以股份支付計畫總公允價值：

	<u>截至 2019 年 12 月 31 日止年度</u>
年內授予	18,578,323
年內歸屬	9,102,752
年內撤銷／收回	1,368,798
平均剩餘年期（年）	4.81

在授予當日，使用二項式期權定價模型確定股份經濟收益權、限制性股票單位、股票增值權和阿裡巴巴限制性股票單位的公允價值。下表列出了截至 2019 年 12 月 31 日止年度期權定價模型中的輸入值：

	<u>截至 2019 年 12 月 31 日止年度</u>
無風險利率	3.24%
預期股息收益率	0%
預期使用年限／授予的最大期權期限（年）	6.00
預期波動率	24.35%

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，其類似於與螞蟻小微金融服務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畫進行結算。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確認了港幣 2,885,001 元（2018 年：無）的股份支付費用。

限制性股票單位（“RSUs”）

2018 年，螞蟻小微金融服務集團股份有限公司採納了《2018 年股權激勵計畫》（「2018 年計畫」），並成立安騰國際有限公司（「安騰國際」）以實施該計畫。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小微金融服務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向本行提供必要服務條件的履行，且限制性股票單位將由安騰國際根據限制性股票單位計畫進行結算。

本年度內，本行就上述股份經濟收益權確認了港幣 4,569,269 元（2018 年：無）的股份支付費用。

螞蟻銀行（香港）有限公司

財務報表附註

2019年12月31日

13. 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」），部分員工獲得同系附屬公司安騰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小微金融服務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向本行提供必要服務條件的履行，且股票增值權將由安騰國際根據股票增值權計劃進行結算。

本年度內，本行就上述股份經濟收益權確認了港幣 214,362 元（2018年：無）的股份支付費用。

阿裡巴巴限制性股票單位（“Alibaba RSUs”）

阿裡巴巴集團控股有限公司向部分員工授予了阿裡巴巴限制性股票單位。阿裡巴巴限制性股票單位的公允價值為阿裡巴巴集團控股有限公司基礎股票的公允價值。阿裡巴巴限制性股票單位的歸屬取決於向本行提供必要服務條件的履行。

本年度內，本行就上述股份經濟收益權確認了港幣 507,952 元（2018年：無）的股份支付費用。

14. 關聯方交易

本行與其關聯方的關係如下：

最終控股公司

螞蟻小微金融服務集團股份有限公司

控股公司

Alipay (Hong Kong) Investment Limited

最終控股公司的子公司（「同系附屬公司」）

支付寶（中國）網路技術有限公司

Alipay Financial Services (HK) Limited

支付寶（香港）控股有限公司

由於阿裡巴巴集團控股有限公司是螞蟻小微金融服務集團股份有限公司的股東並對其具有重大影響，因此本行的關聯方還包括阿裡巴巴集團控股有限公司旗下的公司。這些關聯方主要包括：

Alibaba Cloud (Singapore) Private Limited

淘寶中國控股有限公司

螞蟻銀行（香港）有限公司

財務報表附註

2019年12月31日

14. 關聯方交易（續）

(a) 除了在本財務報表其他部分披露的交易之外，本行於本年度還與關聯方進行了如下交易：

關聯方提供的服務	2019	2018
	港幣	港幣
管理費用支付：		
Alibaba Cloud (Singapore) Private Limited	9,616,488	-
淘寶中國控股有限公司	2,145,929	-
Alipay Financial Services (HK) Limited	345,275	-
支付寶（中國）網路技術有限公司	795	-
	<u>12,108,487</u>	<u>-</u>

(b) 本行主要管理層成員薪酬

	2019	2018
	港幣	港幣
短期員工福利	3,960,608	-
強積金計劃之供款	78,563	-
股份支付	<u>3,458,337</u>	<u>-</u>
支付給主要管理層成員的薪酬總額	<u>7,497,508</u>	<u>-</u>

有關董事薪酬的更多資訊，在本財務報表附註 6 中列示。

螞蟻銀行（香港）有限公司

財務報表附註

2019年12月31日

15. 按類別劃分的金融工具

截至2019年12月31日及2018年12月31日，各類別金融工具的帳面金額如下：

金融資產

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	港幣	港幣
銀行存款	770,360,172	783,060,000
應收利息	158,905	910,960
其他應收款	8	8
	<u>770,519,085</u>	<u>783,970,968</u>

金融負債

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	港幣	港幣
應付同系附屬公司和其他關聯方款項	4,892,341	-
其他應付款和應計項目	6,799,004	74,332
	<u>11,691,345</u>	<u>74,332</u>

按攤余成本計量的金融資產和金融負債的公允價值因其期限短而與各自的帳面金額大體一致。

16. 金融風險管理目標及政策

本行的風險包括在其正常業務過程中產生的市場風險（包含利率風險和外匯風險）、信用風險和流動性風險。這些風險通過下述本行的財務管理政策和實務進行管理：

利率風險

截至2019年12月31日，本行擁有固定利率的定期存款，且無借款或貸款利息。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銀行存款的外匯風險敞口被視為最小。

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。

螞蟻銀行（香港）有限公司

財務報表附註

2019年12月31日

16. 金融風險管理目標及政策（續）

所有本行銀行存款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。本行無重大集中度的信用風險。最大風險敞口為年末的帳面金額。並無金融資產出現逾期或減值。

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。本行通過銀行存款來滿足其營運資本需求。

下表匯總了截至2019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量。

截至2019年12月31日	即期 港幣	少於3個月 港幣	3至12個月 港幣	1至5年 港幣	合計 港幣
金融負債：					
應付同系附屬公司和其他關聯方 款項	-	2,745,617	2,146,724	-	4,892,341
其他應付款和應計項目	-	2,463,937	4,335,067	-	6,799,004
金融負債合計	-	5,209,554	6,481,791	-	11,691,345
截至2018年12月31日	即期 港幣	少於3個月 港幣	3至12個月 港幣	1至5年 港幣	合計 港幣
金融負債：					
其他應付款和應計項目	-	-	74,332	-	74,332
金融負債合計	-	-	74,332	-	74,332

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，以便為股東提供回報，並維持最優資本結構以降低資本成本。

本行管理資本結構並根據經濟形勢的變化對其進行調整。為維持或調整資本結構，本行可以調整對股東的利潤分配、向股東歸還資本、或發行新股或出售資產以減少負債。

17. 報告期後事項

自2019年12月31日至本報告日，本行並未發生任何重大期後事項。

18. 財務報表的批准

本財務報表經董事會於2020年4月28日決議批准並授權發行。