

螞蟻銀行（香港）有限公司

董事會報告及已審核財務報表

2020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

2020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	3-5
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	9-10
財務報表附註	11-34

# 螞蟻銀行（香港）有限公司

## 董事會報告

董事會謹此提呈截至 2020 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，已於 2020 年 9 月 28 日開始營業。本行的主營業務為向客戶提供銀行服務。

### 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 13。

### 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

王瀾	（於 2020 年 5 月 19 日上任）
俞勁松	（於 2020 年 5 月 1 日卸任）

#### 非執行董事

俞勝法  
陳磊明  
林偉中\*  
王慶\*  
徐強生\*

\* 獨立非執行董事

### 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，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 14 內。

# 螞蟻銀行（香港）有限公司

## 董事會報告

### 董事權益（續）

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。

### 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。

### 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 18 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  
2021 年 4 月 20 日

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

**意見**

我們已審計列載於第 6 至 34 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 2020 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佈的《香港財務報告準則》真實而中肯地反映了貴銀行於 2020 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。

### 董事和審計委員會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。

審計委員會負責監督本行財務報告過程。

### 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。
- 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。

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

**核數師就審計財務報表承擔的責任（續）**

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。

執業會計師  
香港  
2021年4月20日



螞蟻銀行（香港）有限公司

損益及其他綜合收益表

截至 2020 年 12 月 31 日止年度

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
	附註	港幣千元	港幣千元
利息收入	4	7,027	13,452
利息費用	4	<u>(1,820)</u>	<u>-</u>
淨利息收入	4	5,207	13,452
外匯匯兌損失淨額		(3,253)	(4,512)
管理費用	5	(171,931)	(45,711)
減值準備淨支出	6	<u>(1,547)</u>	<u>-</u>
稅前虧損		(171,524)	(36,771)
所得稅費用	8	<u>-</u>	<u>-</u>
本年度虧損		<u><u>(171,524)</u></u>	<u><u>(36,771)</u></u>
本年度其他綜合收益（扣除稅費）		<u>-</u>	<u>-</u>
本年度綜合虧損總額		<u><u>(171,524)</u></u>	<u><u>(36,771)</u></u>

螞蟻銀行（香港）有限公司

財務狀況表

於 2020 年 12 月 31 日

	附註	<b>2020</b>	<b>2019</b>
		港幣千元	港幣千元
資產			
銀行存款	9	1,345,185	770,360
應收利息		271	159
預付賬款		652	-
無形資產	10	45,497	-
資產合計		<u>1,391,605</u>	<u>770,519</u>
負債			
客戶存款		733,511	-
應付同系附屬公司和其他關聯方款項	12	13,398	4,892
應付利息		25	-
其他應付款和應計項目		27,358	10,324
負債合計		<u>774,292</u>	<u>15,216</u>
資產淨額		<u>617,313</u>	<u>755,303</u>
資本			
股本	13	784,870	784,870
儲備金		(167,557)	(29,567)
資本合計		<u>617,313</u>	<u>755,303</u>

.....  
俞勝法  
董事

.....  
王瀾  
董事

螞蟻銀行（香港）有限公司

權益變動表

截至 2020 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	資本合計 港幣千元
於 2019 年 1 月 1 日		784,870	-	(973)	783,897
股份支付		-	8,177	-	8,177
本年度綜合虧損總額		-	-	(36,771)	(36,771)
於 2019 年 12 月 31 日		784,870	8,177	(37,744)	755,303
於 2020 年 1 月 1 日		784,870	8,177	(37,744)	755,303
股份支付	14	-	33,534	-	33,534
本年度綜合虧損總額		-	-	(171,524)	(171,524)
於 2020 年 12 月 31 日		784,870	41,711	(209,268)	617,313

螞蟻銀行（香港）有限公司

現金流量表

截至 2020 年 12 月 31 日止年度

		<b>2020</b>	<b>2019</b>
	附註	港幣千元	港幣千元
經營活動產生的現金流量			
稅前虧損		(171,524)	(36,771)
調整項：			
銀行利息收入	4	(7,027)	(13,452)
未變現的匯兌損失		3,253	4,512
以權益結算的股份支付費用	14	33,534	8,177
無形資產攤銷	10	3,250	-
減值準備淨支出	6	1,547	-
		(136,967)	(37,534)
應付同系附屬公司和其他關聯方的款項的增加		8,506	4,892
預付賬款的增加		(652)	-
客戶存款的增加		733,511	-
其他應付款和應計項目的增加		17,034	10,250
應付利息的增加		25	-
		621,457	(22,392)
已收利息		6,915	14,204
經營活動產生的現金流入/（流出）淨額		628,372	(8,188)
投資活動產生的現金流量			
購買無形資產	10	(48,747)	-
投資活動產生的現金流出淨額		(48,747)	-
現金及現金等價物項目增加/（減少）淨額		579,625	(8,188)
年初之現金及現金等價物項目		770,360	783,060
外匯匯兌差額淨額		(3,253)	(4,512)
年末之現金及現金等價物項目		1,346,732	770,360

螞蟻銀行（香港）有限公司

現金流量表（續）

截至 2020 年 12 月 31 日止年度

		<b>2020</b>	<b>2019</b>
	附註	港幣千元	港幣千元
現金及現金等價物項目餘額分析			
取得時初始期限不超過三個月的中央銀行及銀行存款	9	772,532	342,163
取得時初始期限不超過三個月的同業存放	9	574,200	428,197
		<u>1,346,732</u>	<u>770,360</u>

2020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日獲得批准及獲取。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科技集團股份有限公司。

本行是根據《香港銀行業條例》註冊的持牌銀行，本行於2020年9月28日開始營業。本行的主要業務是向客戶提供銀行服務。

## 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

本行在本年度內採用了《2018年財務報告概念框架》及由香港會計師公會（“HKICPA”）發佈的對香港財務報告準則的一系列修訂：

對《香港財務報告準則第9號》、 《香港會計準則第39號》及《香 港財務報告準則第7號》的修訂	<i>利率基準改革</i>
對《香港財務報告準則第16號》的修訂	<i>新冠肺炎疫情相關租金減讓（提前採用）</i>
對《香港會計準則第1號》及《香港會 計準則第8號》的修訂	<i>重要性定義</i>

除載於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號及香港財務報告準則第16號的修訂與編制本財務報表無關外，有關修訂的性質及影響載列於下文：

2020年12月31日

## 2. 主要會計政策（續）

### 2.3 會計政策及披露事項的變動（續）

這些新準則及修訂的性質和影響如下：

#### 2018年財務報告概念框架（“概念框架”）

概念框架為財務報告和準則制定提出了一套全面的概念，並為財務報表編制者制定一致的會計政策提供指導，並協助所有各方理解和解釋準則。概念框架不是標準，並且其中包含的任何概念都不會覆蓋任何標準中的概念或要求。該修訂未對本行的財務狀況和業績產生任何影響。

#### 對《香港會計準則第1號》及《香港會計準則第8號》的修訂——重要性定義

對《香港會計準則第1號》及《香港會計準則第8號》的修訂提供新的重要性定義。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。該修訂未對本行的財務狀況和業績產生任何影響。

### 2.4 已發佈但尚未生效的香港財務報告準則

截至2020年12月31日止年度，本行尚未提前採用如下已發佈但尚未生效的新的和經修訂的香港財務報告準則：

對《香港財務報告準則第3號》的修訂	對《概念框架》的引用 <sup>2</sup>
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》和《香港財務報告準則第16號》的修訂	利率基準改革——第二階段 <sup>1</sup>
對《香港財務報告準則第10號》和《香港會計準則第28號》的修訂	投資者與其聯營或合營企業之間的資產轉讓或投入 <sup>4</sup>
香港財務報告準則第17號	保險合同 <sup>3</sup>
對《香港財務報告準則第17號》的修訂	保險合同 <sup>3,6</sup>
對《香港會計準則第1號》的修訂	對負債的流動或非流動分類 <sup>3,5</sup>
對《香港會計準則第16號》的修訂	不動產、廠場和設備：達到預定可使用狀態前的收益 <sup>2</sup>
對《香港會計準則第37號》的修訂	虧損合同——合同履約成本 <sup>2</sup>
香港財務報告準則年度改進 2018-2020週期	對《香港財務報告準則第1號》、《香港財務報告準則第9號》、《香港財務報告準則第16號》隨附示例以及《香港會計準則第41號》的修訂 <sup>2</sup>

<sup>1</sup> 於2021年1月1日或之後開始的年度期間生效

<sup>2</sup> 於2022年1月1日或之後開始的年度期間生效

<sup>3</sup> 於2023年1月1日或之後開始的年度期間生效

<sup>4</sup> 尚未確定強制生效日期但可予以採納

<sup>5</sup> 由於對《香港會計準則第1號》（HKAS 1）的修訂，於2020年10月對《香港解釋第5號——財務報表列報——借款人對包含按要求還款條款的定期貸款的分類》進行了修訂，以使相應措詞保持一致而結論不變

2020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（續）

- <sup>6</sup> 由於2020年10月發佈了對《香港財務報告準則第17號》（HKFRS 17）的修訂，故對《香港財務報告準則第4號》（HKFRS 4）作出修訂，以擴大暫時性豁免範圍，即允許保險公司在2023年1月1日之前開始的年度期間內採用HKAS 39，而非HKFRS 9

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：

對《香港會計準則第1號》的修訂澄清將負債分類為流動還是非流動的要求。該修訂規定，如果主體延期清償負債的權利取決於主體遵守特定條件，且主體在報告日遵守了這些條件，則主體在報告期末有權延期清償負債。負債分類不受主體將行使其延期清償負債權利的可能性的影響。該修訂還澄清被視為清償負債的情況。該修訂自2023年1月1日或之後開始的年度期間生效，並應追溯採用。允許提前採用。該修訂預計不會對本行的財務報表產生重大影響。

對2018-2020週期香港財務報告準則的年度改進列示了對《香港財務報告準則第1號》、《香港財務報告準則第9號》、《香港財務報告準則第16號》隨附示例以及《香港會計準則第41號》的修訂。預計將適用於本行的修訂詳情如下：

《香港財務報告準則第9號——金融工具》：澄清了在主體評估新的或修改後的金融負債的條款是否與原金融負債的條款存在實質性差異時，應考慮的費用。這些費用僅包括在借款人和貸款人之間支付或收到的費用，包括借款人或貸款人代表對方支付或收到的費用。主體應對在首次採用該修訂的開始或之後的年度報告期間對經修改或交換的金融負債應用該修訂。該修訂自2022年1月1日或之後開始的年度期間生效。允許提前採用。該修訂預計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。



2020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

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。

(a) 分類和計量

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。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。

本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。

2020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。

收入確認

收入按照已收或應收對價的公允價值進行計量。前提條件是，經濟利益很可能流入本行，且收入和成本（如適用）能夠可靠計量。

利息收入和利息支出

所有金融工具的利息收入和支出均採用實際利率法計入損益的“利息收入”和“利息支出”。

銀行存款

在現金流量表中，銀行存款包括銀行現金、存放於銀行的定期存款以及取得時初始期限不超過3個月的同業存放。

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。

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。

2020年12月31日

## 2. 主要會計政策（續）

### 2.5 主要會計政策摘要（續）

#### 僱員福利（續）

##### (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以股份支付計劃，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，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。

2020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。

2020年12月31日

2. 主要會計政策（續）

2.5 主要會計政策摘要（續）

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的貸方。

2020年12月31日

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

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。如果未來產生的實際未來利潤少於預期，則可能會產生重大遞延所得稅資產的沖銷，該沖銷將在發生該沖銷的期間內計入當期損益。詳情請參閱財務報表附註 8。

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

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如下，由於本行尚未有複雜的交易，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。

2020年12月31日

4. 淨利息收入

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	港幣千元	港幣千元
銀行存款的利息收入	7,027	13,452
客戶存款的利息支出	(1,820)	-
	<u>5,207</u>	<u>13,452</u>

5. 管理費用

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	港幣千元	港幣千元
員工成本（附註(a)）：	(105,790)	(22,327)
服務器和技術服務成本	(41,964)	(11,773)
關聯方代付的租金支出	(8,402)	(2,146)
法律和專業服務費	(8,885)	(8,369)
無形資產攤銷	(3,250)	-
核數師薪酬	(700)	(130)
其他費用	(2,940)	(966)
	<u>(171,931)</u>	<u>(45,711)</u>

(a) 員工成本包括董事薪酬（附註 7）及股份支付費用（附註 14）。

2020年12月31日

6. 減值準備淨支出

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	港幣千元	港幣千元
銀行存款（附註9）		
- 階段一	(1,547)	-
- 階段二	-	-
- 階段三	-	-
	<u>(1,547)</u>	<u>-</u>

根據《香港財務報告準則第9號》，預期信貸損失採用一種將金融資產分為三個階段的方法進行評估，每個階段均與反映每次評估的信用風險狀況的預期信貸損失要求相關。

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：

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	港幣千元	港幣千元
袍金	1,470	720
其他報酬（附註(a)）	9,830	1,806
	<u>11,300</u>	<u>2,526</u>

(a) 其他報酬包括港幣131,000元的強積金計劃之供款。

截至2020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14。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。



財務報表附註

2020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（2019年：無）。適用於按法定稅率計算的稅前虧損的對賬如下：

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	港幣千元	港幣千元
稅前虧損	(171,524)	(36,771)
按法定稅率 16.5% 計算的稅收抵免 (2019年：16.5%)	(28,301)	(6,067)
無需課稅之收入	-	(1,313)
稅務上不可扣減之開支	6,100	1,349
未確認之稅務虧損	22,201	6,031
	<u>-</u>	<u>-</u>

9. 銀行存款

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	港幣千元	港幣千元
存放中央銀行款項	466,661	144,041
銀行存款	305,871	198,122
取得時初始期限不超過三個月的同業存放	574,200	428,197
	<u>1,346,732</u>	<u>770,360</u>
減：預期信用損失準備金——第 1 階段	(1,547)	-
	<u>1,345,185</u>	<u>770,360</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。

針對銀行存款計提減值準備的變動情況如下：

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	港幣千元	港幣千元
年初——第 1 階段	-	-
本年度扣除淨額 —— 第 1 階段	1,547	-
截至 12 月 31 日	<u>1,547</u>	<u>-</u>

2020年12月31日

10. 無形資產

	<u>軟體</u> 港幣千元
<b>2020年12月31日</b>	
2020年1月1日	
成本	-
累計攤銷	-
帳面淨值	<u>-</u>
2020年1月1日，扣除累計攤銷	-
增加	48,747
年內攤銷	(3,250)
2020年12月31日	<u>45,497</u>
2020年12月31日	
成本	48,747
累計攤銷	(3,250)
帳面淨值	<u>45,497</u>

2020年12月31日

11. 遞延所得稅資產

本年度因資本化無形資產攤銷和稅收損失而產生的遞延所得稅（負債）/資產變動如下：

	資本化 無形資產 的攤銷 港幣千元	稅務虧損 港幣千元	合計 港幣千元
2019年1月1日	-	-	-
本年度計入損益（借方）/貸方的遞延所得稅	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2019年12月31日及2020年1月1日	-	-	-
本年度計入損益（借方）/貸方的遞延所得稅	<u>(7,507)</u>	<u>7,507</u>	<u>-</u>
2020年12月31日	<u><u>(7,507)</u></u>	<u><u>7,507</u></u>	<u><u>-</u></u>

本行在香港產生卻尚未使用的稅務虧損為港幣 172,991,146 元（2019 年：港幣 38,437,030 元），這些稅務虧損可無限期地與其未來應稅利潤進行抵銷。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。

2020年12月31日

12. 應付同系附屬公司和其他關聯方的款項

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	港幣千元	港幣千元
淘寶中國控股有限公司	6,520	2,146
支付寶（杭州）資訊技術有限公司	3,295	-
Alibaba Cloud (Singapore) Private Limited	2,507	2,361
Alipay Financial Services (HK) Limited	1,034	345
支付寶（香港）控股有限公司	40	40
Alipay (China) Internet Technology Co., Ltd.	1	-
阿里巴巴（中國）網路技術有限公司	1	-
	<u>13,398</u>	<u>4,892</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。

13. 股本

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	港幣千元	港幣千元
已發行及繳足股本：		
100,000,001股（2019年：100,000,001股）普通股	<u>784,870</u>	<u>784,870</u>

2020年12月31日

13. 股本（續）

本行股本變動的摘要如下：

	股本 港幣千元
於2019年1月1日	784,870
發行新股	-
於2019年12月31日	<u>784,870</u>
於2020年1月1日	784,870
發行新股	-
於2020年12月31日	<u>784,870</u>

- (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。

14. 股份支付計劃

下表列出了截至2020年12月31日及2019年12月31日止年度的以股份支付計劃總公允價值：

	截至2020年12月31 日止年度	截至2019年12月 31日止年度
年內授予	78,224,325	18,578,323
年內歸屬	32,900,686	9,102,752
年內替換／收回	33,329,431	1,368,798
平均剩餘年期（年）	4.83	4.81

2020年12月31日

14. 股份支付計劃（續）

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、股票增值權和阿里巴巴限制性股票單位的公允價值。下表列出了截至2020年12月31日及2019年12月31日止年度期權定價模型中的輸入值：

	截至2020年12月 31日止年度	截至2019年12月 31日止年度
無風險利率	2.34% - 3.21%	2.99% - 3.24%
預期股息收益率	0%	0%
預期使用年限（年）	6.00-10.00	6.00
預期波動率	23.74% - 25.26%	23.90% - 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確認了港幣 8,070,942 元（2019年：港幣 2,885,001 元）的股份支付費用。

**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」），並成立安騰國際有限公司（「安騰國際」）以實施該計劃。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 13,978,727 元（2019年：港幣 4,569,269 元）的股份支付費用。

**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 8,822,849 元（2019年：港幣 214,362 元）的股份支付費用。

2020年12月31日

14. 股份支付計劃（續）

*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基礎股票的公允價值。阿里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 2,661,553 元（2019 年：港幣 507,952 元）的股份支付費用。

15. 關聯方交易

本行與其關聯方的關係如下：

*最終控股公司*

螞蟻科技集團股份有限公司

*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

支付寶（杭州）資訊技術有限公司

Alipay (China) Internet Technology Co., Ltd.

Zoloz PTE Ltd.

由於阿里巴巴集團控股有限公司是螞蟻科技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里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

阿里巴巴（中國）網路技術有限公司

2020年12月31日

15. 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：

與關聯方之間的內部公司間交易	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	港幣千元	港幣千元
管理費用支付：		
Alibaba Cloud (Singapore) Private Limited	23,738	9,616
支付寶（杭州）資訊技術有限公司	19,424	-
淘寶中國控股有限公司	8,402	2,146
Alipay Financial Services (HK) Limited	688	345
阿里巴巴（中國）網路技術有限公司	4	-
支付寶（中國）網路技術有限公司	-	1
	<u>52,256</u>	<u>12,108</u>
無形資產購買於：		
支付寶（杭州）資訊技術有限公司	46,267	-
Zoloz PTE Ltd.	2,480	-
	<u>48,747</u>	<u>-</u>

(b) 本行主要管理層成員薪酬

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	港幣千元	港幣千元
短期員工福利	9,843	3,961
強積金計劃之供款	275	79
股份支付	9,342	3,458
支付給主要管理層成員的薪酬總額	<u>19,460</u>	<u>7,498</u>

有關董事薪酬的更多資訊，在本財務報表附註7中列示。



2020年12月31日

16. 按類別劃分的金融工具

截至2020年12月31日及2019年12月31日，各類別金融工具的帳面金額如下：

金融資產

2020

	<u>以攤餘成本計量的金融資產</u>
	港幣千元
銀行存款及存放中央銀行款項	1,345,185
應收利息	<u>271</u>
合計	<u><u>1,345,456</u></u>

2019

	<u>以攤餘成本計量的金融資產</u>
	港幣千元
銀行存款及存放中央銀行款項	770,360
應收利息	<u>159</u>
合計	<u><u>770,519</u></u>

2020年12月31日

16. 按類別劃分的金融工具（續）

金融負債

2020

	<u>以攤餘成本計量的金融負債</u>
	港幣千元
客戶存款	733,511
應付同系附屬公司和其他關聯方款項	13,398
應付利息	25
其他應付款和應計項目的金融負債	11,534
	<hr/>
合計	758,468
	<hr/> <hr/>

2019

	<u>以攤餘成本計量的金融負債</u>
	港幣千元
應付同系附屬公司和其他關聯方款項	4,892
其他應付款和應計項目的金融負債	7,389
	<hr/>
合計	12,281
	<hr/> <hr/>

按攤餘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。

2020年12月31日

17. 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2020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。

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。

2020年12月31日

17. 金融風險管理目標及政策（續）

下表匯總了截至2020年12月31日及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2020年12月31日	即期	少於3個月	3至12個月	1至5年	合計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
<b>金融負債：</b>					
客戶存款	733,511	-	-	-	733,511
應付同系附屬公司和其他關聯 方款項	-	13,398	-	-	13,398
應付利息	25	-	-	-	25
其他應付款和應計項目的金融 負債	-	11,534	-	-	11,534
金融負債合計	<u>733,536</u>	<u>24,932</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>758,468</u>
截至2019年12月31日	即期	少於3個月	3至12個月	1至5年	合計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
<b>金融負債：</b>					
應付同系附屬公司和其他關聯 方款項	-	2,745	2,147	-	4,892
其他應付款和應計項目的金融 負債	-	3,054	4,335	-	7,389
金融負債合計	<u>-</u>	<u>5,799</u>	<u>6,482</u>	<u>-</u>	<u>12,281</u>

**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。

2020年12月31日

**18. 報告期後事項**

自2020年12月31日至本報告日，本行並未發生任何重大期後事項。

**19. 財務報表的批准**

本財務報表經董事會於2021年4月20日決議批准並授權發行。