## 董事會報告及已審核財務報表

螞蟻銀行(香港)有限公司

2022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 - 31

### 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.

#### 董事會報告

董事會謹此提呈截至 2022 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

石文宜

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

根據本行最终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,所有董事均未行使最终控股公司及其同系附屬公司的股份經濟收益權("SERs")、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。

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

7+ 75 pp

陳磊明

董事

香港

2023年4月21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 31 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 2022 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 2022 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 21 日

### 損益及其他綜合收益表

## 截至 2022 年 12 月 31 日止年度

	附註	2022 港幣千元	2021 港幣千元
利息收入		19,625	2,020
利息支出		(4,698)	(7,521)
淨利息收入 / (支出)	4	14,927	(5,501)
外匯匯兌損益淨額		1,925	3,710
其他收入		16	5
管理費用	5	(218,870)	(231,880)
減值準備淨(支出) / 回撥	6	(1,203)	1,271
稅前虧損		(203,205)	(232,395)
所得稅費用	8	-	-
本年度虧損及 本年度綜合虧損總額		(203,205)	(232,395)

### 財務狀況表

於 2022年 12月 31日

	附註	2022 港幣千元	2021 港幣千元
資產 存放同業 客戶貸款 金融投資 無形資產 預付賬款	9 10 11 12	702,171 46,707 668,474 25,999 111	1,330,154 545 622,487 35,748 4
資產合計		1,443,462	1,988,938
負債 客戶存款 應付同系附屬公司和其他關聯方款項 其他應付款和應計項目	13 17(a)	353,860 41,196 31,810	740,862 26,952 24,491
負債合計		426,866	792,305
資產淨額		1,016,596	1,196,633
資本 股本 儲備	15	1,563,510 (546,914)	1,563,510 (366,877)
資本合計		1,016,596	1,196,633

陳磊明 董事 梁妍勛 董事

## 權益變動表

## 截至 2022 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2021年1月1日		784,870	41,711	(209,268)	617,313
股份發行	15	778,640	-	-	778,640
本年度虧損及綜合虧損總額		-	-	(232,395)	(232,395)
股份支付費用	16		33,075	-	33,075
於2021年12月31日及 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	<del>-</del>	23,168
於2022年12月31日		1,563,510	97,954	(644,868)	1,016,596

### 現金流量表

截至 2022 年 12 月 31 日止年度

	附註	2022 HK\$	2021 HK\$
經營活動產生的現金流量			
稅前虧損 調整項:		(203,205)	(232,395)
未變現的匯兌損益		(1,925)	(3,710)
以權益結算的股份支付費用	5, 16	23,290	33,075
無形資產攤銷	12	9,749	9,749
減值準備淨支出 / (回撥)	6	1,203	(1,271)
經營資產和負債變動前的經營活動現金流 經營資產和負債的變動:		(170,888)	(194,552)
原到期日超過3個月但少於1年的拆放同業		40,000	(70,109)
原到期日超過3個月的存款證		80,364	(388,996)
金融投資		27,826	(77,719)
客戶貸款		(47,155)	(550)
預付賬款		(107)	648
客戶存款		(387,001)	7,326
應付同系附屬公司和其他關聯方的款項		14,244	13,554
其他應付款和應計項目		7,196	(2,867)
經營活動產生的現金流出淨額		(435,521)	(713,265)
融資活動產生的現金流量			
股份發行	15	<del></del>	778,640
融資活動產生的現金流入淨額		<u> </u>	778,640
現金及現金等價物項目(減少)/増加淨額		(435,521)	65,375
年初之現金及現金等價物項目		1,416,088	1,347,003
外匯匯兌差額淨額		1,925	3,710
年末之現金及現金等價物項目		982,492	1,416,088
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	334,762	1,053,035
原到期日不超過3個月的拆放同業	9	337,571	207,139
原到期日不超過3個月的存款證	11	310,159	155,914
現金流量表之現金及現金等價物項目		982,492	1,416,088
經營活動產生的現金流量包括:			
經濟治制度主的現金流量包括: 利息收入		17,947	1,841
利息支付		4,716	7,521
<b>作》(本)</b>		=======================================	1,521

#### 財務報表附註

2022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。 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

本行在本年度內首次採用以下的對香港財務報告準則的一系列修訂:

香港財務報告準則第3號(經修 概念框架的引用 訂)

年度改進

香港會計準則第16號(經修訂) 香港會計準則第37號(經修訂)

香港財務報告準則2018 - 2020

物業、廠房及設備: 未作擬定用途前的所得款項

虧損合約一達成合約的成本

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號及香港會計準則第41號隨附的說明性例子的 修訂

財務報表附註

2022年12月31日

### 2.3 會計政策及披露事項的變動(續)

經修訂香港財務報告準則的性質及影響如下:

- (a) 香港財務報告準則第 3 號的修訂本以 2018 年 6 月頒佈的概念框架的引用(「概念框架」)取代引用先前財務報表編製及呈列框架,而毋須大幅度改變其規定。該等修訂亦就香港財務報告準則第 3 號就實體引用概念框架以釐定構成資產或負債的內容的確認原則增設一項例外情況。該例外情況規定,對於可能屬於香港會計準則第 37 號或香港(國際財務報告詮釋委員會)一詮釋第 21 號範圍內的負債及或然負債而言,倘該等負債屬單獨產生而非於企業合併中產生,則應用香港財務報告準則第 3 號的實體應分別參考香港會計準則第 37 號或香港(國際財務報告詮釋委員會)一詮釋第 21 號,而非概念框架。此外,該等修訂澄清或然資產於收購日期不符合確認條件。本行已對 2022 年 1 月 1 日或之後發生的業務合併前瞻性地採納該等修訂。由於年內並無業務合併,該等修訂並無對本行的財務狀況及表現產生任何影響。
- (b) 香港會計準則第 16 號的修訂本禁止實體從物業、廠房及設備項目的成本中扣除資產達到管理層預定的可使用狀態(包括位置與條件)過程中產生項目的任何出售所得款項。實體必須將任何該等項目的出售所得款項及按香港會計準則第 2 號存貨釐定的該等項目的成本計入損益。該等修訂對本行的財務報表無影響,因為於物業、廠房及設備可供使用前並無出售所產生的該等項目。
- (c) 香港會計準則第 37 號的修訂本澄清,就根據香港會計準則第 37 號評估合約是否屬虧損性而言,履行合約的成本包括與合約直接相關的成本。與合約直接相關的成本包括履行該合約的增量成本(例如直接勞工及材料)及與履行合約直接相關的其他成本分配(例如分配履行合約所用物業、廠房及設備項目的折舊開支以及合約管理及監管成本)。一般及行政成本與合約並無直接關連,除非根據合約明確向對手方收取費用,否則不包括在內。本行已對其於 2022 年 1 月 1 日尚未履行其所有責任的合約前瞻性地採納該等修訂及無識別虧損合約。該等修訂不曾對本行的財務報表產生任何影響。
- (d) 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」: 澄清了在企業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。企業應對在首 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。

財務報表附註

2022年12月31日

#### 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:

香港財務報告準則第16號(經修 *售後租回的租賃負債* 訂)

香港會計準則第1號(經修訂) 香港會計準則第1號(經修訂) 香港會計準則第1號及香港財務 報告準則慣例聲明第2號(經 流動或非流動負債的分類(2020年修訂本)<sup>2,3</sup> 附帶契諾的非流動負債(2022年修訂本)<sup>2</sup> 會計政策的披露<sup>1</sup>

修訂)

香港會計準則第8號(經修訂) 香港會計準則第12號(經修訂) 會計估計的定義1

與單項交易產生的資產和負債相關的遞延稅項

- 1 於 2023 年 1 月 1 日或之後開始的年度期間生效
- 2 於 2024年1月1日或之後開始的年度期間生效
- 3 作為 2022 年修訂本的結果,2020 年修訂本的生效日期推遲到二零二四年一月一日或之後開始的年度期間。此外,作為2020 年修訂本及2022 年修訂本的結果,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—承租人不會確認與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。

《香港會計準則》第 1 號的修訂本負債分類為流動或非流動澄清將負債分類為流動或非流動的規定,特別是釐定實體是否有權推遲負債之償還至報告期間後至少 12 個月。負債的分類不受該實體行使其延遲償還負債權利的可能性的影響。該等修訂亦澄清被視為償還負債的情況。於 2022 年,香港會計師公會發佈 2022 年修訂本以進一步澄清,於貸款安排產生的負債契諾中,僅實體於報告日或之前須遵守的契諾方會影響該負債分類為流動或非流動。此外,2022 年修訂本要求,當實體有權於報告期後12 個月內延遲償還受限於該實體遵守未來契諾的負債時,其須對將貸款安排所產生的負債分類為非流動作出額外披露。該等修訂於 2024 年 1 月 1 日或之後開始的年度期間生效,並應追溯應用。允許提早應用 2020 年修訂本的實體須同時應用 2022 年修訂本,反之亦然。本行現正評估該等修訂的影響,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。

財務報表附註

2022年12月31日

#### 2.4 已發佈但尚未生效的香港財務報告準則(續)

香港會計準則第 1 號及香港財務報告準則作業準則第 2 號(經修訂)會計政策的披露。該修訂將企業披露其主要會計政策的要求替換為披露其重大會計政策的要求。如果會計政策信息與企業財務報表中包含的其他信息一起考慮時,可以合理地預期會影響財務報表主要使用者根據這些財務報表做出的決策,則該信息是重要的。香港財務報告準則作業準則第 2 號就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。香港會計準則第 1 號的修訂於 2023 年 1 月 1 日或之後開始的年度期間生效,並允許提前應用。由於香港財務報告準則作業準則第 2 號的修訂所提供的指引並非強制性,因此該等修訂並無訂立生效日期的必要。本行正在考慮該修訂對本行會計政策披露的影響。

香港會計準則第 8 號(經修訂)會計估計的定義澄清了會計估計變更與會計政策變更的區別。會計估計被定義為財務報表中存在計量不確定性的金額。此外,該修訂闡明了企業如何使用計量技術和輸入參數來製定會計估計。該修訂自 2023 年 1 月 1 日或之後開始的年度期間生效並適用於該期間開始或之後發生的會計政策變更和會計估計變更。允許提前應用。本行預期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 12 號(經修訂)縮小了初始確認豁免的適用範圍,明確了不能應用於例如租賃和解除義務交易產生金額相等的應課稅及可抵扣的暫時性差異。因此,企業需要就這些交易產生的暫時性差異確認遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。該修訂自 2023 年 1 月 1 日或之後開始的年度期間生效並適用於最早呈列的比較期間期初與租賃和解除義務相關的交易,任何累積影響確認為對期初餘額的調整在該日期適當的累計利潤或其他權益。該修訂除了就租賃及解除義務相關交易之外,對其他交易可前瞻性採用及允許提前採納。本行預期該等修訂不會對本行的財務報表產生任何重大影響。

財務報表附註

2022年12月31日

#### 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。

#### 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。

#### 財務報表附註

2022年12月31日

#### 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。以常規方式買賣金融資產,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 90 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。

#### 財務報表附註

2022年12月31日

#### 2.5 主要會計政策摘要(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

在現金流量表中,現金及現金等價物項目包括存放同業結餘、原到期日不超過 3 個月的拆放同業及原 到期日不超過 3 個月的存款證。

#### 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。

財務報表附註

2022年12月31日

#### 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。

#### 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。

#### 財務報表附註

2022年12月31日

#### 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 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。

#### 財務報表附註

2022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:

#### 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。

### 財務報表附註

## 2022年12月31日

# 4. 淨利息收入 / (支出)

			2022 港幣千元	2021 港幣千元
:	來自以攤餘成本計量的金融資產的利息收入		19,625	2,020
:	來自以攤餘成本計量的金融負債的利息支出		(4,698)	(7,521)
3	淨利息收入 / (支出)		14,927	(5,501)
5.	管理費用			
		附註	2022 港幣千元	2021 港幣千元
) ; ;	員工成本(附註(a)): 薪金及其他 強積金計劃之供款 服務器和技術服務成本 租金支出 法律和專業服務費 無形資產攤銷	16 17(b) 12	100,126 2,276 64,154 11,774 9,428 9,749 966	107,733 2,127 81,029 11,464 2,645 9,749 712
	核數師薪酬 其他費用		20,397	16,421
			218,870	231,880

附註 (a): 員工成本包括董事薪酬(附註 7)。

### 財務報表附註

2022年12月31日

### 6. 減值準備淨(支出)/回撥

	Notes	2022 港幣千元	2021 港幣千元
存放同業	9	(141)	1,418
客戶貸款	10	(993)	(5)
金融投資	11	(69)	(142)
		(1,203)	1,271

### 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:

	2022 港幣千元	2021 港幣千元
袍金 其他報酬 (a)	1,440 3,884	1,440 8,470
	5,324	9,910

附註 (a): 其他報酬包括港幣 82,000 元(2021年:港幣 101,000元)的強積金計劃之供款。

截至 2022 年及 2021 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。

### 財務報表附註

### 2022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(2021年:無)。 適用於按法定稅率計算的稅前虧損的對賬如下:

		2022	2021
		港幣千元	港幣千元
	稅前虧損	(203,205)	(232,395)
	按法定稅率 16.5%計算的稅項	(33,529)	(38,345)
	無需課稅之收入	(315)	(612)
	稅務上不可扣減之開支	3,843	5,542
	未確認之稅務虧損	30,001	33,415
	所得稅費用	_	_
	77113 7022010		
	4- M = 10		
9.	存放同業		
		2022	2021
		港幣千元	港幣千元
	存放中央銀行款項	40,592	491,647
	存放同業結餘	294,170	561,388
	原到期日不超過 3 個月的拆放同業	337,571	207,139
	原到期日超過3個月但少於1年的拆放同業	30,108	70,109
		702,441	1,330,283
	減:預期信用減值損失準備金-階段一	(270)	(129)
		702,171	1 220 154
			1,330,154
	針對存放同業計提減值準備的變動情況如下:		
		2022	2021
		港幣千元	港幣千元
	年初 - 階段一	129	1,547
	減值準備淨支出/(回撥)	141	(1,418)
		<u></u>	(1,110)
	年末	270	129

### 財務報表附註

2022年12月31日

## 10. 客戶貸款

11.

年末

			2022 港幣千元	2021 港幣千元
客戶貸款 減:預期信用減值損失準備金			47,705 (998)	550 (5)
		===	46,707	545
針對客戶貸款計提減值準備的變動情況如	如下:			
	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
2021 年 1 月 1 日 減值準備淨支出	- 5	<u>-</u>	- -	<u> </u>
2021 年 12 月 31 日及 2022 年 1 月 1 日 減值準備淨支出	5 851	38	104	5 5
2022年12月31日	856	38	104	998
金融投資				
以攤餘成本計量:			2022 港幣千元	2021 港幣千元
债務證券(附註(a)) 減:預期信用減值損失準備金 - 階段-	_		668,685 (211)	622,629 (142)
			668,474	622,487
附註 (a): 債務證券包括港幣 310,159,0 個月的存款證。	00 元(2021 年	: 港幣 155,91	4,000 元)的原	到期日不超過 3
針對金融投資計提減值準備的變動情況如	如下:			
			2022 港幣千元	2021 港幣千元
年初 - 階段一 減值準備淨支出			142 69	142

211

142

### 財務報表附註

## 2022年12月31日

# 12. 無形資產

			軟件 港幣千元
	2021年1月1日,成本扣除累計攤銷 增加 年內攤銷		45,497 (9,749)
	2021年12月31日		35,748
	2021年 12月 31日及 2022年 1月 1日 成本 累計攤銷		48,747 (12,999)
	帳面淨值		35,748
	2022 年 1 月 1 日,成本扣除累計攤銷 年內攤銷		35,748 (9,749)
	2022年12月31日		25,999
	2022年 12月 31日 成本 累計攤銷 帳面淨值		48,747 (22,748) 25,999
13.	客戶存款		
		2022 港幣千元	2021 港幣千元
	儲蓄存款	<u>353,860</u>	740,862

### 財務報表附註

2022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
2021年1月1日 計入損益	7,507 5,898	-	(7,507) (5,898)	-
2021年12月31日及 2022年1月1日	13,405		(13,405)	
計入損益	(9,115)	(244)	9,359	<del></del>
2022年12月31日	4,290	(244)	(4,046)	

### 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 2022 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 578,232,000 元(2021 年:港 幣 407,339,000 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 2021/22 課稅年度的估計稅務虧損。

### 15. 股本

		2022		2021	
	已發行		已發行		
	數量	港幣千元	數量	港幣千元	
已發行及繳足股本:					
年初	200,000,000	1,563,510	100,000,001	784,870	
發行新股(附註(a))	<del></del> -	<del>-</del>	99,999,999	778,640	
年末	200,000,000	1,563,510	200,000,000	1,563,510	

附註 (a): 於 2021 年 10 月 26 日,本行以 1 美元的價格向本行現有股東發行了 99,999,999 股普通股,總募集資金為港幣 778,640,000 元。

根據香港《公司條例》第 135 條,本行普通股沒有面值。

財務報表附註

2022年12月31日

#### 16. 股份期權計劃

下表列出了截至 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日股份期權計劃的總公允價值:

	2022	2021
年內授予	29,221,529	42,054,829
年內歸屬	24,632,286	25,566,272
年內替換 / 收回	19,593,705	23,983,204
平均剩餘年期(年)	4.72	4.79

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 2022 年 12 月 31 日及 2021年 12 月 31 日期權定價模型中的輸入值:

	2022	2021
無風險利率 預期股息收益率	2.51% - 2.72% 0%	2.78% - 3.16% 0%
預期使用年限(年)	6.00	6.00
預期波動率	<u>24.80% - 26.06%</u>	24.37% - 24.87%

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確認了港幣 145,000 元的股份支付費用(2021年:股份費用回 撥港幣 3,918,000 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 14,011,000 元(2021 年:港幣 16,014,000 元)的股份支付費用。

#### 財務報表附註

2022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 8,824,000 元(2021 年:港幣 19,126,000 元)的股份支付費用。

### 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 478,000 元(2021 年:港幣 1,853,000 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確認了港幣 122,000 元(2021 年:港幣 23,000 元)的股份支付費用。

#### 17. 關聯方交易

(a) 本行應付同系附屬公司和其他關聯方的款項如下:

	2022 港幣千元	2021 港幣千元
淘寶中國控股有限公司 支付寶(杭州)資訊技術有限公司 Alibaba Cloud (Singapore) Private Limited	16,259 18,281 3,063	6,812 18,108 180
Alipay Financial Services (HK) Limited Alipay Payment Services (HK) Limited Alipay (Hong Kong) Holding Limited	2,351 744 497	1,738 110
Alibaba.com Singapore E-Commerce Private Limited Alipay (China) Internet Technology Co., Ltd. 阿里巴巴(中国)网络技术有限公司	1 	2 1 1
	41,196	26,952

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。

### 財務報表附註

### 2022年12月31日

### 17. 關聯方交易(續)

(b) 本行於本年度與關聯方進行了如下交易:

	附註	2022 港幣千元	2021 港幣千元
管理費用支付: Alibaba Cloud (Singapore) Private Limited 支付寶(杭州)資訊技術有限公司 淘寶中國控股有限公司 Alipay Financial Services (HK) Limited Alipay Payment Services (HK) Limited Alipay (Hong Kong) Holding Limited	(i) (ii) (iii)	39,547 31,667 11,774 613 634 497	31,843 57,404 11,464 704 1,143
Alibaba.com Singapore E-Commerce Private Limited 阿里巴巴(中国)网络技术有限公司		84,732	570 5 103,133

### 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。

### (c) 本行主要管理層成員薪酬

	2022 港幣千元	2021 港幣千元
短期員工福利 強積金計劃之供款 股份支付費用	7,569 284 4,905	9,380 314 10,084
	12,758	19,778

有關董事薪酬的更多資訊,在本財務報表附註7中列示。

#### 財務報表附註

2022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。本行並無金融資產出現逾期或減值。

#### 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 2022 年及 2021 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
2022年12月31日				
	702,441	-	-	702,441
客戶貸款	47,464	134	107	47,705
金融投資	668,685			668,685
	1,418,590	134	107	1,418,831
2021年12月31日				
	1,330,283	-	-	1,330,283
客戶貸款	550	-	-	550
金融投資	622,629			622,629
	1,953,462	<u>-</u>	<del></del>	1,953,462

#### 財務報表附註

2022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 2022 年及 2021 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		少於	3 至
	現金流合計	即期	3 個月	12 個月
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
2022年12月31日				
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	
	406,666	351,260	55,406	<del></del>
2021年12月31日				
客戶存款 客戶存款	740,862	740,862	-	-
應付同系附屬公司和其他關聯方款項	26,952	-	26,952	-
其他應付款和應計項目內的金融負債	9,286		9,286	
	777,100	740,862	36,238	

#### 利率風險

截至 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。

#### 公允價值計量

本行以攤餘成本計量的金融工具的賬面價值與 2022 年和 2021 年 12 月 31 日的公允價值並無重大差異。

### 財務報表附註

2022年12月31日

#### 18. 金融風險管理和金融工具的公允價值(續)

#### 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 2023 年 4 月 21 日決議批准並授權發行。