

ANT BANK 螞蟻銀行（香港）

螞蟻銀行（香港）有限公司

簡明中期財務資料報表

2021年6月30日

螞蟻銀行（香港）有限公司

目錄

	頁次
簡明中期財務資料報表	
簡明全面收益表（未經審核）	1
簡明財務狀況表（未經審核）	2
簡明權益變動表（未經審核）	3
簡明現金流量表（未經審核）	4
簡明中期財務報表附註（未經審核）	5-13

簡明全面收益表 (未經審核)

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

		2021 年 6 月 30 日止 6 個月	2020 年 6 月 30 日止 6 個月
	附註	港幣千元	港幣千元
利息收入	3	924	5,372
利息費用	3	(3,252)	-
淨利息(支出)/收入		(2,328)	5,372
外匯匯兌損益淨額		1,059	(2,629)
管理費用	4	(119,123)	(66,426)
減值準備淨撥回	5	1,114	-
稅前虧損		(119,278)	(63,683)
所得稅	6	-	-
本期虧損		(119,278)	(63,683)
本期其他綜合收益 (扣除稅費)		-	-
本期綜合虧損總額		(119,278)	(63,683)

簡明財務狀況表 (未經審核)

於 2021 年 6 月 30 日

		2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
	附註	港幣千元	港幣千元
資產			
銀行存款	7	803,149	1,345,185
金融投資	8	298,285	-
應收利息		370	271
預付賬款		1,194	652
無形資產	9	40,622	45,497
		1,143,620	1,391,605
負債			
客戶存款		578,602	733,511
應付同系附屬公司和其他關聯方款項	10	31,343	13,398
應付利息		18	25
其他應付款和應計項目		17,461	27,358
		627,424	774,292
資產淨額		516,196	617,313
資本及儲備			
股本	11	784,870	784,870
儲備金		(268,674)	(167,557)
權益合計		516,196	617,313

簡明權益變動表（未經審核）

於 2021 年 6 月 30 日

	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2020年1月1日		784,870	8,177	(37,744)	755,303
股份支付	12	-	13,083	-	13,083
本期綜合收益總額		-	-	(63,683)	(63,683)
於2020年6月30日		<u>784,870</u>	<u>21,260</u>	<u>(101,427)</u>	<u>704,703</u>
於2020年7月1日		784,870	21,260	(101,427)	704,703
股份支付		-	20,451	-	20,451
本期綜合虧損總額		-	-	(107,841)	(107,841)
於2020年12月31日		<u>784,870</u>	<u>41,711</u>	<u>(209,268)</u>	<u>617,313</u>
於2021年1月1日		784,870	41,711	(209,268)	617,313
股份支付	12	-	18,161	-	18,161
本期綜合虧損總額		-	-	(119,278)	(119,278)
於2021年6月30日		<u>784,870</u>	<u>59,872</u>	<u>(328,546)</u>	<u>516,196</u>

簡明現金流量表（未經審核）

於 2021 年 6 月 30 日

		截至 2021 年 6 月 30 日止年度	截至 2020 年 6 月 30 日止年度
	附註	港幣千元	港幣千元
經營活動			
稅前虧損		(119,278)	(63,683)
調整項:			
銀行利息收入	3	(924)	(5,372)
未變現的匯兌(收益)/損失		(1,059)	2,629
以權益結算的股份支付費用	12	18,161	13,083
無形資產攤銷	9	4,875	-
減值準備淨撥回	5	(1,114)	-
		(99,339)	(53,343)
原到期日起過 3 個月之銀行存款增加		(110,000)	-
應付同系附屬公司和其他關聯方的款項增加		17,945	1,344
預付款增和其他應收款增加		(542)	(4)
客戶存款(減少)/增加		(154,909)	2,187
其他應付款和應計項目的(減少)/增加		(9,897)	3,568
應付利息的減少		(7)	-
		(356,749)	(46,248)
已收利息		825	3,733
經營活動使用的現金流出淨額		(355,924)	(42,515)
投資活動			
購買金融資產	8	(298,391)	-
投資活動使用的現金流出淨額		(298,391)	-
現金及現金等價物項目減少		(654,315)	(42,515)
年/期初之現金及現金等價物項目		1,346,732	770,360
外匯匯兌差額淨額		1,059	(2,629)
年/期末之現金及現金等價物項目		693,476	725,216
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		453,691	38,477
取得時初始期限不超過三個月的同業存放		239,785	686,739
		693,476	725,216

簡明中期財務報表附註

1. 一般資料

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集團有限公司。

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

本簡明中期財務報表已根據香港會計師公會頒布的香港會計準則第34號「中期財務報告」妥為擬備。

根據香港會計準則第34號編製本簡明中期財務報表, 規定管理層作出會影響年初至今的政策應用和呈報資產與負債、收入及支出的數額的判斷、估計和假設。實際結果可能有別於估計。於編製本簡明財務報表時, 管理層於應用本銀行會計政策及不確定因素主要來源時作出之重大判斷, 乃與編製截至2020年12月31日止期間之財務報表所採納者一致。

此簡明中期財務報表應與根據香港財務報告準則編製截至2020年12月31日止期間的財務報表一併閱讀。本簡明中期財務報表及監管披露報表符合《銀行業(披露)規則》的披露要求。

2.2 編製基準

本簡明中期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

本簡明中期財務報應用的會計政策乃與編製截至2020年12月31日止期間之財務報表所採納的一致。

3. 淨利息(支出)/收入

	截至2021年6月30 日止6個月	截至2020年6月30 日止6個月
	港幣千元	港幣千元
銀行存款的利息收入	924	5,372
客戶存款的利息支出	(3,252)	-
	<u>(2,328)</u>	<u>5,372</u>

4. 管理費用

	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月
	港幣千元	港幣千元
員工成本 (a)	(59,972)	(44,217)
服務器和技術服務成本	(43,465)	(11,766)
關聯方代付的租金支出	(5,494)	(3,825)
法律和專業服務費	(1,421)	(6,151)
無形資產攤銷	(4,875)	-
核數師薪酬	-	-
其他費用	(3,896)	(467)
	<u>(119,123)</u>	<u>(66,426)</u>

(a) 員工成本包括股份支付費用（附註 12）。

5. 減值準備淨撥回

	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月
	港幣千元	港幣千元
銀行存款（附註 7）		
- 階段一	1,114	-
- 階段二	-	-
- 階段三	-	-
	<u>1,114</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。

6. 所得稅費用

香港利得稅課稅率為 16.5%（2020：16.5%）。由於本銀行估算期內並無應課稅溢利，故並沒有計提香港利得稅（2020 年 6 月：無）。

由於本行並未產生應稅利潤，因此尚未確認有關這些損失的遞延所得稅資產。

7. 銀行存款

	<u>2021年6月30</u> 港幣千元	<u>2020年12月31</u> 港幣千元
存放中央銀行款項	338,566	466,661
銀行存款	115,125	305,871
取得時初始期限三個月內的同業存放	239,785	574,200
取得時初始期限超過三個月的同業存放	<u>110,000</u>	<u>-</u>
	803,476	1,346,732
減：預期信用損失準備金 - 第1階段	<u>(327)</u>	<u>(1,547)</u>
	<u>803,149</u>	<u>1,345,185</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，期限為一天至六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>2021年6月30</u> 港幣千元	<u>2020年12月31</u> 港幣千元
年初 - 第1階段	1,547	-
本年度撥回淨額 - 第1階段	<u>(1,220)</u>	<u>1,547</u>
	<u>327</u>	<u>1,547</u>

8. 金融投資

	<u>2021年6月30</u> 港幣千元	<u>2020年12月31</u> 港幣千元
按攤銷成本：		
存款證 - 第1階段	298,391	-
減：預期信用損失準備金——第1階段	<u>(106)</u>	<u>-</u>
	<u>298,285</u>	<u>-</u>

針對金融投資計提減值準備的變動情況如下：

	<u>2021年6月30</u> 港幣千元	<u>2020年12月31</u> 港幣千元
年初 - 第1階段	-	-
本年度扣除淨額 - 第1階段	<u>106</u>	<u>-</u>
	<u>106</u>	<u>-</u>

9. 無形資產

	軟件 港幣千元
成本	
於2021年1月1日	48,747
添置	-
固定資產清理	-
於2021年6月30日	<u>48,747</u>
累計折舊	
於2021年1月1日	(3,250)
期間折舊	(4,875)
於2021年6月30日	<u>(8,125)</u>
賬面淨值	
於2021年6月30日	<u>40,622</u>

	軟件 港幣千元
成本	
於2020年1月1日	-
添置	48,747
固定資產清理	-
於2020年12月31日	<u>48,747</u>
累計折舊	
於2020年1月1日	-
期間折舊	(3,250)
於2020年12月31日	<u>(3,250)</u>
賬面淨值	
於2020年12月31日	<u>45,497</u>

10. 應付同系附屬公司和其他關聯方的款項

	<u>2021年6月30</u> 港幣千元	<u>2020年12月31</u> 港幣千元
淘寶中國控股有限公司	10,627	6,520
支付寶（杭州）資訊技術有限公司	19,227	3,295
Alibaba Cloud (Singapore) Private Limited	62	2,507
Alipay Financial Services (HK) Limited	1,385	1,034
支付寶（香港）控股有限公司	40	40
Alipay (China) Internet Technology Co., Ltd.	1	1
阿里巴巴（中國）網路技術有限公司	1	1
	<u>31,343</u>	<u>13,398</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。

11. 股本

	<u>2021年6月30</u> 港幣千元	<u>2020年12月31</u> 港幣千元
已發行及繳足股本：		
100,000,001 股（2020 年：100,000,001 股）普通股	<u>784,870</u>	<u>784,870</u>

本行股本變動的摘要如下：

	股本 港幣千元
於2020年1月1日	784,870
發行新股	-
於2020年12月31日	<u>784,870</u>
於2021年1月1日	784,870
發行新股	-
於2021年6月30日	<u>784,870</u>

12. 股份支付計畫

下表列出了截至2021年6月30日止的以股份支付計畫總公允價值

	2021年6月30 港幣千元
期內授予	33,962
期內歸屬	12,131
期內撤銷／收回	14,032
平均剩餘年期（年）	4.69

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、阿里巴巴限制性股票單位和股票成長獎勵單位的公允價值。下表列出了截至2021年6月30日止期權定價模型中的輸入值：

	截至2021年6月30日
無風險利率	2.93% - 3.16%
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	23.50% - 24.76%

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。

本期內，本行就上述股份經濟收益權確認了港幣2,083元（2020年6月：港幣1,698,078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畫進行結算。

本期內，本行就上述股份經濟收益權確認了港幣10,964,714元（2020年6月：港幣7,353,201元）的股份支付費用。

股票增值權（“SAR”）

根據《2018年股權激勵計畫》（「2018年計畫」），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畫進行結算。

本期內，本行就上述股份經濟收益權確認了港幣6,000,580元（2020年6月：港幣2,587,048元）的股份支付費用。

12. 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。

本期內，本行就上述股份經濟收益權確認了港幣 1,193,542 元 (2020 年 6 月：港幣 1,445,203 元) 的股份支付費用。

股票成長獎勵單位 (“GRUs”)

根據《2021 年股權激勵計劃》(「2021 年計劃」)，部分員工獲得螞蟻科技集團股份有限公司授予的股票成長獎勵單位 (“GRU”)。GRU 的歸屬取決於向本行提供必要服務條件的履行，其公允價值為螞蟻科技集團股份有限公司的股權價值。由於 GRU 根據行權日的公允價值以螞蟻集團子公司的現金結算，因此 GRU 將以現金結算的股份支付方式入賬。

13. 關聯方交易

2020 年財務報表中所述的關聯交易在性質上沒有轉變以致對本銀行截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月的財務狀況或業績產生重大影響。

14. 按類別劃分的金融工具

截至 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，各類別金融工具的帳面金額如下：

金融資產

	2021 年 6 月 30 港幣千元	2020 年 12 月 31 港幣千元
銀行存款及存放中央銀行款項	803,149	1,345,185
金融投資	298,285	-
應收利息	370	271
	1,101,804	1,345,456

金融負債

	2021 年 6 月 30 港幣千元	2020 年 12 月 31 港幣千元
客戶存款	578,602	733,511
應付同系附屬公司和其他關聯方款項	31,343	13,398
應付利息	18	25
其他應付款和應計項目的金融負債	11,467	11,534
	621,430	758,468

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。

15. 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 2021 年 6 月 30 日，本行擁有固定利率的定期存款。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。最大風險敞口為期末的帳面金額。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。

15. 金融風險管理目標及政策 (續)

下表匯總了截至 2021 年 6 月 30 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 2021 年 6 月 30 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
金融負債：					
客戶存款	578,602	-	-	-	578,602
應付同系附屬公司和其他關聯方款項	-	31,343	-	-	31,343
應付利息	-	18	-	-	18
其他應付款和應計項目的金融負債	-	11,467	-	-	11,467
金融負債合計	578,602	42,828	-	-	621,430
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
金融負債					
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	733,536	24,932	-	-	758,468

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。