

**蚂蚁科技集团股份有限公司**

**2017年度、2018年度、2019年度  
及截至2020年6月30日止6个月会计期间财务报表（经审计）  
及截至2019年6月30日止6个月会计期间财务信息（经审阅）**

目 录

	页 次
审计及审阅报告	1 - 7
财务报表	
合并资产负债表	8 - 10
合并利润表	11 - 12
合并所有者权益变动表	13 - 17
合并现金流量表	18 - 19
公司资产负债表	20 - 21
公司利润表	22
公司所有者权益变动表	23 - 27
公司现金流量表	28 - 29
财务报表附注	30 - 217
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	1
2. 净资产收益率和每股收益	2



Ernst & Young Hua Ming LLP  
Level 16, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza  
No. 1 East Chang An Avenue  
Dong Cheng District  
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
中国北京市东城区东长安街1号  
东方广场安永大楼16层  
邮政编码：100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000  
Fax 传真: +86 10 8518 8298  
ey.com

## 审计及审阅报告

安永华明（2020）审字第60798995\_B57号  
蚂蚁科技集团股份有限公司

蚂蚁科技集团股份有限公司全体股东：

### 一、审计意见

我们审计了蚂蚁科技集团股份有限公司的财务报表，包括2017年12月31日、2018年12月31日、2019年12月31日及2020年6月30日的合并及公司资产负债表，2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间的合并及公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的蚂蚁科技集团股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了蚂蚁科技集团股份有限公司2017年12月31日、2018年12月31日、2019年12月31日及2020年6月30日的合并及公司财务状况以及2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间的合并及公司经营成果和现金流量。

### 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于蚂蚁科技集团股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

## 审计及审阅报告（续）

安永华明（2020）审字第60798995\_B57号  
蚂蚁科技集团股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<i>非上市证券投资的公允价值计量</i>	
<p>对于没有活跃市场报价的以公允价值计量的非上市的普通股、附有优先权利的普通股或可转换可赎回优先股投资（以下简称“非上市证券投资”），贵集团采用估值技术确定其公允价值，而估值技术中常包括依赖主观判断的假设和估计，尤其是那些包括了重大不可观察参数的估值技术。采用不同的估值技术或假设，将可能导致对非上市证券投资公允价值的估计存在重大差异。</p> <p>于2017年12月31日、2018年12月31日、2019年12月31日和2020年6月30日，贵集团持有的以公允价值计量的非上市证券投资，其账面价值分别为人民币 5,235,605 千元，50,821,093千元，57,863,039千元及57,638,233千元，占贵集团合并总资产比例分别为 3.92%，21.43%，21.31%及18.25%。</p> <p>考虑到非上市证券投资金额的重要性且估值存在不确定性，涉及较多的主观判断、假设和估计，我们将上述非上市证券投资的公允价值评估作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见本合并财务报表附注三、9、10和31，附注五、13和14以及附注九。</p>	<p>我们评估并测试了与非上市证券投资估值等相关的关键内部控制的设计和执行的有效性。</p> <p>对于非上市证券投资的公允价值评估，我们邀请内部评估专家一起参与管理层讨论，并对贵集团所采用的估值技术和假设进行评估，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ 对比市场上常用的估值技术；</li><li>▪ 评估非上市证券投资公允价值评估过程中所使用的假设及参数的合理性，包括预期波动率及流动性折价等；</li><li>▪ 抽样测试了估值计算和会计记录的算术准确性。</li></ul> <p>我们还评估了贵集团非上市证券投资公允价值在合并财务报表中相关披露的充分性。</p>

## 审计及审阅报告（续）

安永华明（2020）审字第60798995\_B57号  
蚂蚁科技集团股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<b>收入确认</b>	
<p>贵集团通过提供数字支付与商家服务、数字金融科技平台和创新业务及其他方式赚取收入。</p> <p>2017 年度、2018 年度、2019 年度和截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间，贵集团实现的营业收入金额分别为人民币 65,395,920 千元，人民币 85,722,344 千元，人民币 120,618,372 千元及人民币 72,528,345 千元。</p> <p>考虑到贵集团产生收入的交易量的庞大、收入类型的多样化以及收入确认的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注三、25，附注五、43。</p>	<p>我们了解并测试了管理层就收入确认及源自不同服务的核算流程及关键内部控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们引入内部信息系统审计专家对收入确认相关的信息系统整体控制环境、关键信息技术一般控制和信息技术应用控制进行评价，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 测试了收入相关的应用和数据的访问控制以及相关程序和系统变更的信息系统控制；</li> <li>▪ 测试了收入计算相关的关键应用控制，这些控制旨在确保相关系统针对每个客户根据系统配置的价格准确计量每笔收费；</li> <li>▪ 测试了收入确认的相关系统接口控制，包括各业务系统之间的接口，以及业务系统和财务系统之间的接口。</li> </ul> <p>我们与管理层讨论，并评价其对收入确认及计算方法及时间判断的合理性。</p> <p>我们抽样检查了收款凭证以及交易合同、识别交易合同的关键条款并重新计算收入金额、执行分析性程序，同时还对应收账款执行了抽样发函的程序。</p> <p>我们选取重大关联方以及第三方客户，访谈相关人员，验证交易是否真实发生。</p> <p>我们同时评估了收入在合并财务报表中相关披露的充分性。</p>

## 审计及审阅报告（续）

安永华明（2020）审字第60798995\_B57号  
蚂蚁科技集团股份有限公司

### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

蚂蚁科技集团股份有限公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估蚂蚁科技集团股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督蚂蚁科技集团股份有限公司的财务报告过程。

### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

## 审计及审阅报告（续）

安永华明（2020）审字第60798995\_B57号  
蚂蚁科技集团股份有限公司

### 五、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作（续）：

- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对蚂蚁科技集团股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致蚂蚁科技集团股份有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就蚂蚁科技集团股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

## 审计及审阅报告（续）

安永华明（2020）审字第60798995\_B57号  
蚂蚁科技集团股份有限公司

### 六、审阅意见

我们审阅了蚂蚁科技集团股份有限公司的财务信息，包括截至2019年6月30日止6个月期间的合并及公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关附注。上述财务信息的编制是蚂蚁科技集团股份有限公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务信息出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务信息是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵集团有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述财务信息没有在所有重大方面按照企业会计准则的要求编制。



审计及审阅报告（续）

安永华明（2020）审字第60798995\_B57号  
蚂蚁科技集团股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：严盛炜



中国注册会计师：李斐

中国 北京

2020年8月23日

蚂蚁科技集团股份有限公司  
合并资产负债表

2017年12月31日、2018年12月31日、2019年12月31日及2020年6月30日

单位：人民币千元

资产	附注五	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>流动资产</b>					
货币资金	1	104,723,439	66,971,203	69,880,563	32,805,401
拆出资金	2	807,353	884,797	-	-
交易性金融资产	3	6,963,519	9,041,357	11,356,158	11,991,007
衍生金融资产	4	106,464	89,377	-	-
应收账款	5	14,613,456	13,120,156	7,704,952	4,091,321
预付款项	6	189,653	588,399	568,702	357,255
应收保费		311,883	331,175	16,706	65,405
应收分保账款		93,457	71,750	86,795	82,475
应收分保合同准备金		98,744	65,364	59,457	65,027
发放贷款和垫款	7	36,242,154	37,511,392	32,746,436	25,634,223
其他应收款	8	2,964,785	2,635,617	1,805,510	3,615,892
买入返售金融资产		11,800	86,000	191,954	93,980
一年内到期的非流动资产		23,567	22,444	20,612	23,992
其他流动资产	9	7,358,988	7,819,792	6,970,848	12,718,958
流动资产合计		174,509,262	139,238,823	131,408,693	91,544,936
<b>非流动资产</b>					
衍生金融资产	4	368,508	367,712	203,021	266,772
债权投资	10	-	-	6,449,266	-
其他债权投资	11	5,931,736	142,784	-	-
长期股权投资	12	26,549,158	26,797,175	23,795,950	24,156,516
其他权益工具投资	13	34,047,747	33,692,394	33,307,883	1,069,990
其他非流动金融资产	14	41,511,497	38,344,557	26,180,068	7,346,245
固定资产	15	5,575,833	5,835,592	2,166,456	1,273,919
在建工程	16	1,900,851	1,723,029	3,344,403	2,681,177
使用权资产	17	439,375	451,139	386,660	392,014
无形资产	18	14,872,685	15,042,456	1,356,863	1,365,688
商誉	19	5,141,718	5,309,196	1,894,931	1,626,900
长期待摊费用		651,789	719,826	690,910	131,797
递延所得税资产	20	796,377	1,241,043	2,057,211	846,165
其他非流动资产	21	3,601,434	2,652,046	3,906,096	1,027,646
非流动资产合计		141,388,708	132,318,949	105,739,718	42,184,829
资产总计		315,897,970	271,557,772	237,148,411	133,729,765

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

蚂蚁科技集团股份有限公司  
合并资产负债表（续）

2017年12月31日、2018年12月31日、2019年12月31日及2020年6月30日

单位：人民币千元

负债和所有者权益	附注五	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
流动负债					
短期借款	22	21,845,000	14,600,000	40,890,000	20,061,315
交易性金融负债	23	309,958	388,454	121,068	191,754
衍生金融负债	4	167,069	320,157	113,653	254,659
应付账款	24	18,584,700	18,376,180	16,167,268	11,679,542
预收款项	25	67,607	99,939	103,705	282,209
合同负债	26	3,047,128	2,488,163	1,526,261	-
卖出回购金融资产款		254,979	289,085	-	-
应付客户备付金	27	18,197,608	14,621,914	6,869,287	5,834,251
应付职工薪酬	28	2,554,593	3,414,135	2,691,131	1,570,925
应交税费	29	2,832,216	2,229,793	1,643,042	2,512,521
其他应付款	30	17,770,461	8,481,772	5,710,191	3,750,168
应付分保账款		138,808	81,336	81,666	66,557
保险合同准备金	31	1,211,518	1,087,528	1,088,007	595,030
一年内到期的非流动负债	32	259,423	246,334	226,144	3,417,143
其他流动负债	33	3,876,098	4,272,285	5,753,765	9,944,915
流动负债合计		91,117,166	70,997,075	82,985,188	60,160,989
非流动负债					
保险合同准备金	31	329,792	312,430	131,142	79,032
长期借款	34	7,766,176	8,039,875	-	7,882,577
租赁负债	35	176,346	215,132	162,771	191,557
长期应付款		697,359	726,009	151,842	33,601
递延收益	36	10,070	10,164	10,556	8,691
递延所得税负债	20	171,518	562,729	34,382	5,659
其他非流动负债	37	698,959	1,126,000	1,289,000	-
非流动负债合计		9,850,220	10,992,339	1,779,693	8,201,117
负债总计		100,967,386	81,989,414	84,764,881	68,362,106

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

蚂蚁科技集团股份有限公司

合并资产负债表（续）



2017年12月31日、2018年12月31日、2019年12月31日及2020年6月30日

单位：人民币千元

负债和所有者权益（续）	附注五	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
所有者权益					
股本	38	23,778,629	23,524,249	15,761,247	15,000,000
其他权益工具	39	69,227,306	69,085,961	68,278,095	-
资本公积	40	56,112,679	53,356,130	44,605,884	34,350,487
其他综合收益	41	7,556,389	6,937,168	5,711,294	147,142
盈余公积		220,406	220,406	61,318	42,829
一般风险准备	42	6,541,937	6,372,357	6,033,625	3,021,394
未分配利润		44,825,908	23,760,991	7,301,567	9,665,220
归属于母公司所有者权益合计		208,263,254	183,257,262	147,753,030	62,227,072
少数股东权益		6,667,330	6,311,096	4,630,500	3,140,587
所有者权益合计		214,930,584	189,568,358	152,383,530	65,367,659
负债和所有者权益总计		315,897,970	271,557,772	237,148,411	133,729,765

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：


  
 法定代表人：井贤栋


  
 主管会计工作负责人：韩歆毅


  
 会计机构负责人：边卓群

蚂蚁科技集团股份有限公司

合并利润表

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

	附注五	2020年 1-6月	2019年 1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
营业收入	43	72,528,345	52,540,056	120,618,372	85,722,344	65,395,920
减：营业成本	43	30,044,345	28,135,979	60,515,170	40,909,334	23,725,610
税金及附加	44	430,892	218,347	632,090	435,261	376,696
销售费用	45	6,066,496	10,425,776	18,050,292	47,345,402	15,324,685
管理费用	46	3,248,056	3,916,896	9,346,894	4,582,201	7,916,046
研发费用	47	5,719,950	4,658,568	10,605,456	6,903,324	4,789,332
财务费用	48	(548,556)	72,397	(44,758)	(158,311)	180,507
其中：利息费用		440,719	626,983	1,251,801	816,892	291,623
利息收入		1,034,197	665,844	1,419,738	971,283	160,846
提取保险合同准备金净额		37,742	358,020	222,129	172,289	49,735
加：其他收益	49	318,706	210,883	1,234,449	808,048	748,358
投资收益/(损失)	50	126,020	68,480	(783,339)	22,832,534	(1,747,635)
其中：对联营企业和合营企业的投资损失		(1,027,171)	(1,245,238)	(3,109,972)	(1,525,851)	(2,094,275)
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		-	-	156,449	17	-
公允价值变动(损失)/收益	51	(3,028,433)	(739,053)	1,112,181	(5,589,473)	(1,971,074)
信用减值损失	52	(45,449)	(122,528)	(296,999)	(29,346)	(162,502)
资产减值(损失)/转回	53	(162,503)	(104,550)	(177,887)	(42,028)	1,199,255
资产处置收益		3,297	8,566	21,349	12,964	1,493
营业利润		24,741,058	4,075,871	22,400,853	3,525,543	11,101,204
加：营业外收入		3,027	1,413	7,508	11,900	10,055
减：营业外支出	54	324,895	1,059,787	1,355,958	423,325	163,148
利润总额		24,419,190	3,017,497	21,052,403	3,114,118	10,948,111
减：所得税费用	56	2,495,814	1,125,243	2,980,482	957,999	2,743,368
净利润		<u>21,923,376</u>	<u>1,892,254</u>	<u>18,071,921</u>	<u>2,156,119</u>	<u>8,204,743</u>
按经营持续性分类						
持续经营净利润		<u>21,923,376</u>	<u>1,892,254</u>	<u>18,071,921</u>	<u>2,156,119</u>	<u>8,204,743</u>
按所有权归属分类						
归属于母公司所有者的净利润		21,234,497	1,361,404	16,957,244	667,067	6,951,254
少数股东损益		688,879	530,850	1,114,677	1,489,052	1,253,489

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

蚂蚁科技集团股份有限公司

合并利润表（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

	附注五	2020年 1-6月	2019年 1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
其他综合收益的税后净额		625,165	(349,400)	1,208,345	5,564,152	(314,384)
归属于母公司所有者的其他综合收益 的税后净额	41	619,221	(349,416)	1,225,874	5,564,152	(321,234)
不能重分类进损益的其他综合收益						
其他权益工具投资公允价值变动		(52,596)	-	(63,946)	2,926,032	-
外币财务报表折算差额		882,245	(58,148)	1,069,216	2,556,309	-
将重分类进损益的其他综合收益						
权益法下可转损益的其他综合收益		(195,574)	(320,124)	(520,672)	(25,534)	103,072
其他债权投资公允价值变动		247	-	1,532	-	-
可供出售金融资产公允价值变动 损益		-	-	-	-	(18,964)
其他债权投资信用减值准备		4,686	-	-	-	-
现金流量套期储备		3,043	27,439	11,286	(32,362)	12,632
外币财务报表折算差额		(22,830)	1,417	728,458	139,707	(417,974)
归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额		5,944	16	(17,529)	-	6,850
综合收益总额		22,548,541	1,542,854	19,280,266	7,720,271	7,890,359
其中：						
归属于母公司所有者的综合收益总额		21,853,718	1,011,988	18,183,118	6,231,219	6,630,020
归属于少数股东的综合收益总额		694,823	530,866	1,097,148	1,489,052	1,260,339
每股收益（人民币元）						
基本每股收益	57	0.80	0.08	0.85	0.04	0.46
稀释每股收益	57	0.80	0.08	0.85	0.04	0.46

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

  
井贤栋印

法定代表人：井贤栋

  
韩歆毅印

主管会计工作负责人：韩歆毅

  
边卓群印

会计机构负责人：边卓群

蚂蚁科技集团股份有限公司

合并所有者权益变动表

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

截至2020年6月30日止6个月期间

	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、 本年期初余额	23,524,249	69,085,961	53,356,130	6,937,168	220,406	6,372,357	23,760,991	183,257,262	6,311,096	189,568,358
二、 本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	619,221	-	-	21,234,497	21,853,718	694,823	22,548,541
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 股东投入资本	254,380	-	-	-	-	-	-	254,380	-	254,380
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	151,918	-	-	-	-	-	151,918	-	151,918
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	2,538,777	-	-	-	-	2,538,777	1,329	2,540,106
(三) 利润分配										
1. 提取一般风险准备（附注五、42）	-	-	-	-	-	169,580	(169,580)	-	-	-
2. 对子公司少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(339,918)	(339,918)
(四) 其他										
1. 按照权益法核算的在被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动	-	-	352,448	-	-	-	-	352,448	-	352,448
2. 其他	-	(10,573)	(134,676)	-	-	-	-	(145,249)	-	(145,249)
三、 本期末余额	23,778,629	69,227,306	56,112,679	7,556,389	220,406	6,541,937	44,825,908	208,263,254	6,667,330	214,930,584

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

蚂蚁科技集团股份有限公司  
合并所有者权益变动表(续)

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位:人民币千元

截至2019年6月30日止6个月期间(未审计)

	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、 本年期初余额	15,761,247	68,278,095	44,605,884	5,711,294	61,318	6,033,625	7,301,567	147,753,030	4,630,500	152,383,530
二、 本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	(349,416)	-	-	1,361,404	1,011,988	530,866	1,542,854
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 其他权益工具持有者投入资本	-	666,419	-	-	-	-	-	666,419	-	666,419
2. 少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	518,145	518,145
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	1,984,586	-	-	-	-	1,984,586	1,329	1,985,915
(三) 利润分配										
1. 提取一般风险准备(附注五、42)	-	-	-	-	-	151,364	(151,364)	-	-	-
(四) 其他										
1. 按照权益法核算的在被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动	-	-	383,496	-	-	-	-	383,496	-	383,496
2. 其他	-	(7,816)	(269,754)	-	-	-	-	(277,570)	-	(277,570)
三、 本期末余额	15,761,247	68,936,698	46,704,212	5,361,878	61,318	6,184,989	8,511,607	151,521,949	5,680,840	157,202,789

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



蚂蚁科技集团股份有限公司  
合并所有者权益变动表(续)

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位:人民币千元

2019年度

	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、本年初余额	15,761,247	68,278,095	44,605,884	5,711,294	61,318	6,033,625	7,301,567	147,753,030	4,630,500	152,383,530
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,225,874	-	-	16,957,244	18,183,118	1,097,148	19,280,266
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 股东投入资本	7,763,002	-	3,898,929	-	-	-	-	11,661,931	-	11,661,931
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	831,132	-	-	-	-	-	831,132	-	831,132
3. 少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	576,825	576,825
4. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	4,995,792	-	-	-	-	4,995,792	3,872	4,999,664
5. 其他	-	-	(22,751)	-	-	-	-	(22,751)	2,751	(20,000)
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	159,088	-	(159,088)	-	-	-
2. 提取一般风险准备(附注五、42)	-	-	-	-	-	338,732	(338,732)	-	-	-
(四) 其他										
1. 按照权益法核算的在被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动	-	-	425,529	-	-	-	-	425,529	-	425,529
2. 其他	-	(23,266)	(547,253)	-	-	-	-	(570,519)	-	(570,519)
三、本年年末余额	23,524,249	69,085,961	53,356,130	6,937,168	220,406	6,372,357	23,760,991	183,257,262	6,311,096	189,568,358

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

蚂蚁科技集团股份有限公司  
合并所有者权益变动表(续)

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位:人民币千元

2018年度

	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、本年年初余额	15,000,000	-	34,350,487	147,142	42,829	3,021,394	9,665,220	62,227,072	3,140,587	65,367,659
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	5,564,152	-	-	667,067	6,231,219	1,489,052	7,720,271
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 股东投入资本	761,247	-	6,895,474	-	-	-	-	7,656,721	-	7,656,721
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	68,278,095	-	-	-	-	-	68,278,095	-	68,278,095
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	3,355,448	-	-	-	-	3,355,448	861	3,356,309
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	18,489	-	(18,489)	-	-	-
2. 提取一般风险准备(附注五、42)	-	-	-	-	-	3,012,231	(3,012,231)	-	-	-
(四) 其他										
1. 按照权益法核算的在被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动	-	-	900,248	-	-	-	-	900,248	-	900,248
2. 处置联营及合营公司	-	-	(1,026,400)	-	-	-	-	(1,026,400)	-	(1,026,400)
3. 其他	-	-	130,627	-	-	-	-	130,627	-	130,627
三、本年年末余额	15,761,247	68,278,095	44,605,884	5,711,294	61,318	6,033,625	7,301,567	147,753,030	4,630,500	152,383,530

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

蚂蚁科技集团股份有限公司  
合并所有者权益变动表（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

2017年度

	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、本年初余额	15,000,000	27,540,053	468,376	-	1,983,926	3,794,263	48,786,618	2,392,038	51,178,656
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	(321,234)	-	-	6,951,254	6,630,020	1,260,339	7,890,359
(二) 所有者投入和减少资本									
1. 股份支付计入所有者权益的金额	-	2,798,032	-	-	-	-	2,798,032	(250)	2,797,782
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	42,829	-	(42,829)	-	-	-
2. 提取一般风险准备（附注五、42）	-	-	-	-	1,037,468	(1,037,468)	-	-	-
3. 对子公司少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(525,867)	(525,867)
(四) 其他									
1. 按照权益法核算的在被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动	-	3,972,954	-	-	-	-	3,972,954	-	3,972,954
2. 处置子公司	-	-	-	-	-	-	-	14,327	14,327
3. 其他	-	39,448	-	-	-	-	39,448	-	39,448
三、本年年末余额	15,000,000	34,350,487	147,142	42,829	3,021,394	9,665,220	62,227,072	3,140,587	65,367,659

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

  
井贤印

法定代表人：井贤栋

  
韩歆毅印

主管会计工作负责人：韩歆毅

  
边卓群印

会计机构负责人：边卓群

蚂蚁科技集团股份有限公司

合并现金流量表

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

	附注五	2020年 1-6月	2019年 1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>						
收取服务费、利息及保费的现金		78,042,730	53,371,234	126,866,447	92,249,112	70,330,594
收到的其他与经营活动有关的现金	58	1,895,985	713,445	2,169,826	2,302,603	878,173
经营活动现金流入小计		79,938,715	54,084,679	129,036,273	94,551,715	71,208,767
接受服务支付的现金		32,918,846	32,591,452	69,851,612	46,039,985	29,827,532
发放贷款和垫款净增加额		538,915	139,156	6,325,282	9,532,906	1,213,172
支付保险合同赔付款项的现金		1,459,313	1,480,542	2,951,153	2,402,821	872,386
支付给职工以及为职工支付的现金		6,431,766	5,120,532	9,207,553	6,356,820	4,184,564
支付的各项税费		5,438,712	3,038,381	6,669,154	6,159,483	4,399,227
支付的其他与经营活动有关的现金	58	6,138,543	10,441,975	16,771,577	43,109,274	14,570,717
经营活动现金流出小计		52,926,095	52,812,038	111,776,331	113,601,289	55,067,598
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	59	27,012,620	1,272,641	17,259,942	(19,049,574)	16,141,169
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>						
收回投资收到的现金		10,670,639	13,989,054	25,802,007	39,766,263	11,560,787
取得投资收益收到的现金		1,294,888	373,912	2,038,465	1,740,309	417,063
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		4,825	10,429	46,114	14,535	18,378
收购子公司取得的现金净额		-	-	-	-	28,221
收到的其他与投资活动有关的现金	58	27,559	1,594,075	1,596,249	1,996,125	177,445
投资活动现金流入小计		11,997,911	15,967,470	29,482,835	43,517,232	12,201,894

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 合并现金流量表（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

	附注五	2020年 1-6月	2019年 1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
<b>二、投资活动产生的现金流量（续）</b>						
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		274,903	2,355,541	14,945,059	2,944,165	1,373,199
投资支付的现金		12,694,974	12,984,411	38,836,669	64,866,411	26,780,824
收购子公司支付的现金净额		96,877	2,990,340	3,020,409	1,208,987	-
支付的其他与投资活动有关的现金	58	-	187,276	187,276	3,049,165	1,275,901
投资活动现金流出小计		13,066,754	18,517,568	56,989,413	72,068,728	29,429,924
投资活动使用的现金流量净额		(1,068,843)	(2,550,098)	(27,506,578)	(28,551,496)	(17,228,030)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>						
吸收投资收到的现金		277,057	55,976	12,217,238	76,573,288	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	28,145	86,825	490,000	-
取得借款所收到的现金		20,145,011	18,400,000	22,537,427	66,860,635	32,168,080
收到的其他与筹资活动有关的现金	58	88,934	1,721,823	12,839,095	99,600	2,796,000
筹资活动现金流入小计		20,511,002	20,177,799	47,593,760	143,533,523	34,964,080
偿还债务支付的现金		13,260,011	24,204,264	40,903,764	56,831,421	16,943,536
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,093,501	844,132	1,637,332	1,606,711	1,590,781
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		339,918	-	-	-	525,867
支付其他与筹资活动有关的现金	58	578,439	386,305	1,180,087	12,250,833	6,084,413
筹资活动现金流出小计		14,931,951	25,434,701	43,721,183	70,688,965	24,618,730
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		5,579,051	(5,256,902)	3,872,577	72,844,558	10,345,350
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		123,202	24,310	140,678	379,332	(37,616)
五、现金及现金等价物增加/(减少)额		31,646,030	(6,510,049)	(6,233,381)	25,622,820	9,220,873
加：期/年初现金及现金等价物余额		39,767,024	46,000,405	46,000,405	20,377,585	11,156,712
六、期/年末现金及现金等价物余额	59	71,413,054	39,490,356	39,767,024	46,000,405	20,377,585

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

  
 法定代表人：井贤栋

  
 主管会计工作负责人：韩歆毅

  
 会计机构负责人：边卓群

蚂蚁科技集团股份有限公司

资产负债表

2017年12月31日、2018年12月31日、2019年12月31日及2020年6月30日

单位：人民币千元

资产	附注十五	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>流动资产</b>					
货币资金	1	34,289,084	10,143,957	5,054,275	1,425,256
交易性金融资产		-	-	8,747	2,207
应收账款	2	126,322	173,258	156,301	1,113
预付款项		8,402	31,379	21,762	29,166
其他应收款	3	335,104	162,664	204,628	705,685
其他流动资产	4	39,147,816	45,592,897	43,506,942	37,468,324
<b>流动资产合计</b>		<b>73,906,728</b>	<b>56,104,155</b>	<b>48,952,655</b>	<b>39,631,751</b>
<b>非流动资产</b>					
长期股权投资	5	42,673,645	42,507,567	35,678,509	26,919,954
其他权益工具投资		285,834	285,834	345,000	345,000
其他非流动金融资产		3,227,368	4,058,298	2,680,286	2,497,802
固定资产		15	29	97	163
无形资产		498	509	48	-
长期待摊费用		3	6	18	42
预付款项		-	-	1,074,395	564,395
递延所得税资产		22,333	-	125,124	126,995
<b>非流动资产合计</b>		<b>46,209,696</b>	<b>46,852,243</b>	<b>39,903,477</b>	<b>30,454,351</b>
<b>资产总计</b>		<b>120,116,424</b>	<b>102,956,398</b>	<b>88,856,132</b>	<b>70,086,102</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

蚂蚁科技集团股份有限公司  
资产负债表（续）

2017年12月31日、2018年12月31日、2019年12月31日及2020年6月30日

单位：人民币千元

负债和所有者权益	附注十五	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
流动负债					
短期借款		6,145,000	1,000,000	14,880,000	3,500,000
衍生金融负债		40,144	249,377	113,471	-
应付账款		205,660	21,355	137,643	98,603
应付职工薪酬		3,018	5,671	5,219	3,945
应交税费		26,913	17,834	32,976	14,476
其他应付款		370,787	260,161	222,135	683,866
其他流动负债	6	49,824,013	37,954,422	24,520,810	24,737,859
流动负债合计		56,615,535	39,508,820	39,912,254	29,038,749
非流动负债					
长期借款		698,500	699,000	-	-
递延收益		-	-	-	1,128
递延所得税负债		-	232,204	-	-
非流动负债合计		698,500	931,204	-	1,128
负债总计		57,314,035	40,440,024	39,912,254	29,039,877
所有者权益					
股本		23,778,629	23,524,249	15,761,247	15,000,000
资本公积		37,147,991	37,126,897	32,869,549	25,900,899
其他综合收益		(60,664)	(56,670)	(17,940)	(807)
盈余公积		220,406	220,406	61,318	42,829
未分配利润		1,716,027	1,701,492	269,704	103,304
所有者权益合计		62,802,389	62,516,374	48,943,878	41,046,225
负债和所有者权益合计		120,116,424	102,956,398	88,856,132	70,086,102

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：井贤栋

主管会计工作负责人：韩歆毅

会计机构负责人：边卓群

蚂蚁科技集团股份有限公司

利润表

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

	附注十五	2020年 1-6月	2019年 1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
营业收入	7	53,597	41,690	152,345	253,171	69,720
减：营业成本	7	52,446	38,367	126,479	233,922	40,876
税金及附加		1,623	4,345	9,546	7,179	3,235
管理费用		239,669	59,703	106,865	266,983	380,180
财务费用		(418,631)	(107,178)	(270,487)	(72,934)	(238,493)
其中：利息费用		317,185	478,925	894,284	665,224	374,725
利息收入		729,559	587,928	1,148,139	738,263	612,928
加：其他收益		1,947	268	838	738	24
投资收益	8	722,364	188,219	450,841	274,984	571,062
其中：对联营企业的投资收益						
/(损失)		222,936	187,602	330,440	(44,237)	(44,312)
公允价值变动(损失)/收益		(830,931)	29,686	1,378,013	182,484	(276,333)
营业利润		71,870	264,626	2,009,634	276,227	178,675
加：营业外收入		2,000	-	-	15	117
减：营业外支出		294,654	20,450	50,400	82,905	29,858
利润总额		(220,784)	244,176	1,959,234	193,337	148,934
减：所得税费用		(235,319)	15,087	368,358	8,448	(85,678)
净利润		14,535	229,089	1,590,876	184,889	234,612
按经营持续性分类						
持续经营净利润		14,535	229,089	1,590,876	184,889	234,612
其他综合收益的税后净额		(3,994)	28,407	(38,730)	(17,133)	(807)
不能重分类进损益的其他综合收益						
其他权益工具投资公允价值变动		-	-	(44,375)	-	-
将重分类进损益的其他综合收益						
权益法下可转损益的其他综合收益		(7,037)	968	(5,641)	2,597	(807)
现金流量套期储备		3,043	27,439	11,286	(19,730)	-
综合收益总额		10,541	257,496	1,552,146	167,756	233,805

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：井贤栋

主管会计工作负责人：韩歆毅

会计机构负责人：边卓群



蚂蚁科技集团股份有限公司  
所有者权益变动表

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

截至2020年6月30日止6个月期间

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、 本年期初余额	23,524,249	37,126,897	(56,670)	220,406	1,701,492	62,516,374
二、 本期增减变动金额						
(一) 综合收益总额	-	-	(3,994)	-	14,535	10,541
(二) 所有者投入和减少资本						
1. 股东投入的资本	254,380	-	-	-	-	254,380
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	12,639	-	-	-	12,639
(三) 其他						
1. 按照权益法核算的在被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动	-	8,455	-	-	-	8,455
三、 本期末余额	23,778,629	37,147,991	(60,664)	220,406	1,716,027	62,802,389

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

蚂蚁科技集团股份有限公司  
所有者权益变动表（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

截至2019年6月30日止6个月期间(未审计)

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、 本期期初余额	15,761,247	32,869,549	(17,940)	61,318	269,704	48,943,878
二、 本期增减变动金额						
（一） 综合收益总额	-	-	28,407	-	229,089	257,496
（二） 所有者投入和减少资本						
1. 同一控制下企业合并	-	(120,286)	-	-	-	(120,286)
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	21,979	-	-	-	21,979
三、 本期期末余额	15,761,247	32,771,242	10,467	61,318	498,793	49,103,067

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

蚂蚁科技集团股份有限公司  
所有者权益变动表（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

2019年度

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、本年年初余额	15,761,247	32,869,549	(17,940)	61,318	269,704	48,943,878
二、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额	-	-	(38,730)	-	1,590,876	1,552,146
(二) 所有者投入和减少资本						
1. 股东投入资本	7,763,002	4,331,644	-	-	-	12,094,646
2. 同一控制下企业合并	-	(120,286)	-	-	-	(120,286)
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	47,956	-	-	-	47,956
(三) 利润分配						
1. 提取盈余公积	-	-	-	159,088	(159,088)	-
(四) 其他						
1. 按照权益法核算的在被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动	-	(1,966)	-	-	-	(1,966)
三、本年年末余额	23,524,249	37,126,897	(56,670)	220,406	1,701,492	62,516,374

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

蚂蚁科技集团股份有限公司  
所有者权益变动表(续)

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位:人民币千元

2018年度

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、本年年初余额	15,000,000	25,900,899	(807)	42,829	103,304	41,046,225
二、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额	-	-	(17,133)	-	184,889	167,756
(二) 所有者投入和减少资本						
1. 股东投入资本	761,247	6,895,474	-	-	-	7,656,721
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	55,422	-	-	-	55,422
(三) 利润分配						
1. 提取盈余公积	-	-	-	18,489	(18,489)	-
(四) 其他						
1. 按照权益法核算的在被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动	-	17,754	-	-	-	17,754
三、本年年末余额	15,761,247	32,869,549	(17,940)	61,318	269,704	48,943,878

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



蚂蚁科技集团股份有限公司

所有者权益变动表（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间



单位：人民币千元

2017年度



	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	(未弥补亏损) /未分配利润	所有者权益合计
一、本年年初余额	15,000,000	24,436,217	-	-	(88,479)	39,347,738
二、本年增减变动金额						
（一）综合收益总额	-	-	(807)	-	234,612	233,805
（二）所有者投入和减少资本						
1. 股份支付计入所有者权益的金额	-	75,473	-	-	-	75,473
（三）利润分配						
1. 提取盈余公积	-	-	-	42,829	(42,829)	-
（四）其他						
1. 按照权益法核算的在被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动	-	1,385,813	-	-	-	1,385,813
2. 其他	-	3,396	-	-	-	3,396
三、本年年末余额	15,000,000	25,900,899	(807)	42,829	103,304	41,046,225

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：


  
 法定代表人：井贤栋


  
 主管会计工作负责人：韩歆毅


  
 会计机构负责人：边卓群

蚂蚁科技集团股份有限公司

现金流量表

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

	附注十五	2020年 1-6月	2019年 1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>						
收取服务费的现金		103,776	128,890	144,190	154,138	109,016
收到的其他与经营活动有关的现金	9	376,749	142,991	241,982	73,732	22,133
经营活动现金流入小计		480,525	271,881	386,172	227,870	131,149
接受服务支付的现金		24,989	75,227	235,671	175,650	76,411
支付给职工以及为职工支付的现金		12,826	15,861	42,400	35,995	37,102
支付的各项税费		15,225	58,817	87,910	27,072	26,736
支付的其他与经营活动有关的现金	9	278,831	42,871	109,186	259,677	277,206
经营活动现金流出小计		331,871	192,776	475,167	498,394	417,455
经营活动产生/(使用)的现金流量净额		148,654	79,105	(88,995)	(270,524)	(286,306)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>						
收回投资收到的现金		-	50,512	59,596	11,904,000	4,802,899
取得投资收益收到的现金		618,341	-	147,730	308,680	626,491
现金池借出款净减少额		1,922,349	-	-	-	-
收到的其他与投资活动有关的现金	9	5,362,115	546,385	5,081,274	2,723,065	2,510,270
投资活动现金流入小计		7,902,805	596,897	5,288,600	14,935,745	7,939,660
购建固定资产、无形资产支付的现金		12	115	487	73	228
投资支付的现金		60,000	1,014,200	6,171,299	21,492,441	5,993,161
现金池借出款净增加额		-	11,571,471	1,088,043	4,008,328	12,395,485
支付的其他与投资活动有关的现金	9	600,000	1,810,000	4,530,000	3,574,000	9,700
投资活动现金流出小计		660,012	14,395,786	11,789,829	29,074,842	18,398,574
投资活动产生/(使用)的现金流量净额		7,242,793	(13,798,889)	(6,501,229)	(14,139,097)	(10,458,914)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

蚂蚁科技集团股份有限公司

现金流量表（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

	附注十五	2020年 1-6月	2019年 1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>						
吸收投资收到的现金		254,380	-	12,094,646	7,660,000	-
取得借款所收到的现金		7,145,000	1,200,000	1,699,000	34,892,800	4,356,550
现金池借入款净增加额		17,894,935	13,874,462	13,266,968	-	10,066,807
收到的其他与筹资活动有关的现金	9	-	-	302,151	-	-
筹资活动现金流入小计		<u>25,294,315</u>	<u>15,074,462</u>	<u>27,362,765</u>	<u>42,552,800</u>	<u>14,423,357</u>
偿还债务支付的现金		8,169,127	1,780,500	14,880,000	13,065,000	2,756,550
偿付利息支付的现金		354,056	386,078	802,859	855,277	104,586
现金池借入款净减少额		-	-	-	10,547,719	-
支付其他与筹资活动有关的现金	9	<u>17,452</u>	-	-	<u>3,278</u>	<u>56,604</u>
筹资活动现金流出小计		<u>8,540,635</u>	<u>2,166,578</u>	<u>15,682,859</u>	<u>24,471,274</u>	<u>2,917,740</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>16,753,680</u>	<u>12,907,884</u>	<u>11,679,906</u>	<u>18,081,526</u>	<u>11,505,617</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>						
		-	-	-	(42,886)	-
<b>五、现金及现金等价物净增加/（减少）额</b>						
加：期/年初现金及现金等价物余额		<u>10,143,957</u>	<u>5,054,275</u>	<u>5,054,275</u>	<u>1,425,256</u>	<u>664,859</u>
<b>六、期/年末现金及现金等价物余额</b>						
		<u>34,289,084</u>	<u>4,242,375</u>	<u>10,143,957</u>	<u>5,054,275</u>	<u>1,425,256</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

  
井贤印

法定代表人：井贤栋

  
韩歆毅印

主管会计工作负责人：韩歆毅

  
边卓群印

会计机构负责人：边卓群

蚂蚁科技集团股份有限公司

财务报表附注

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

## 一、基本情况

### 1. 公司设立情况

蚂蚁科技集团股份有限公司（以下简称“本公司”），是一家在中华人民共和国浙江省注册成立的股份有限公司。本公司原名浙江阿里巴巴电子商务有限公司，于2000年10月19日经杭州市工商行政管理局批准设立。2014年6月，更名为浙江蚂蚁小微金融服务集团有限公司，2020年7月，更名为蚂蚁科技集团股份有限公司。

根据2016年12月的发起人协议和章程的规定，全体发起人以本公司经审计的2016年8月31日净资产中人民币15,000,000,000元折合股份15,000,000,000股，每股面值人民币1元，净资产折股后超出股本的部分作为资本公积。本次注册资本实收情况业经安永华明会计事务所（特殊普通合伙）审验并出具安永华明（2016）验字第60798995\_B03号验资报告。2016年12月28日，经浙江省工商行政管理局核准完成变更登记。

经过多次增资后，本公司于2020年6月30日的注册资本为人民币23,778,629,496元。

本公司注册地位于杭州市西湖区西溪新座5幢802室，统一社会信用代码为：913301067046373179，经营期限：长期。

本公司及子公司（统称“本集团”）的主要经营活动为提供数字支付与商家服务、数字金融科技平台、创新业务及其他服务。

本集团的最终控制人为马云先生。



蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

一、 基本情况（续）

2. 合并范围及重要子公司

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间变化情况参见附注六。本公司的重要子公司情况如下：

公司名称	公司名称简称	主要经营地/ 注册地	业务性质	注册资本/ 授权股本	持股比例		表决权 比例
					直接	间接	
支付宝（中国）网络技术有限公司	支付宝中国	中国	第三方支付	人民币 1,500,000,000元	100%	-	100%
Alipay Singapore E-Commerce Private Limited	Alipay Singapore	新加坡	第三方支付及互联网信息技术服务	新加坡元 924,694,949元	-	100%	100%
重庆市蚂蚁商诚小额贷款有限公司	蚂蚁商诚小贷	中国	小额贷款及相关技术服务	人民币 4,000,000,000元	100%	-	100%
重庆市蚂蚁小微小额贷款有限公司	蚂蚁小微小贷	中国	小额贷款及相关技术服务	人民币 12,000,000,000元	100%	-	100%
天弘基金管理有限公司	天弘基金	中国	基金管理	人民币 514,300,000元	51%	-	51%
蚂蚁（杭州）基金销售有限公司	蚂蚁基金	中国	基金销售	人民币 155,620,000元	68.83%	7.07%	75.90%
国泰财产保险有限责任公司	国泰保险	中国	财产保险	人民币 2,632,653,061元	51%	-	51%
蚂蚁智信（杭州）信息技术有限公司	蚂蚁智信	中国	互联网信息技术服务	人民币 10,000,000元	100%	-	100%
重庆万塘信息技术有限公司	重庆万塘	中国	互联网信息技术服务	人民币 10,000,000元	100%	-	100%
蚂蚁胜信（上海）信息技术有限公司	蚂蚁胜信	中国	互联网信息技术服务	人民币 50,000,000元	100%	-	100%
蚂蚁金服（杭州）网络技术有限公司	蚂蚁金服杭州	中国	互联网信息技术服务	人民币 50,000,000元	100%	-	100%
支付宝（杭州）信息技术有限公司	支付宝杭州	中国	互联网信息技术服务	人民币 100,000,000元	100%	-	100%
上海云钜创业投资有限公司	上海云钜	中国	投资管理	人民币 14,570,753,120元	100%	-	100%
上海云鑫创业投资有限公司	上海云鑫	中国	投资管理	人民币 1,451,782,336元	100%	-	100%
浙江融信网络技术有限公司	浙江融信	中国	投资管理	人民币 1,796,960,970元	100%	-	100%
Alipay (Hong Kong) Holding Limited	Alipay Hong Kong	中国香港	投资管理	港币 3,788,575,268元	-	100%	100%
API (Hong Kong) Investment Limited	API Hong Kong	中国香港	投资管理	港币及美元 5,161,828,559元	-	100%	100%
ANT KBW Investment Limited	ANT KBW	英属维尔京群岛	投资管理	美元 26,480,928元	-	100%	100%
Antfin (Netherlands) Holding B.V.	Antfin Netherlands	荷兰	投资管理	美元 570,000,000元	-	100%	100%
Ant International Co., Limited	Ant International	开曼群岛	境外融资及境外员工激励平台	美元 1元 14,745.62元	-	100%	100%

蚂蚁科技集团股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
单位：人民币千元

---

## 二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》及其后颁布、修订的具体会计准则、应用指南、解释及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

## 三、 重要会计政策及会计估计

本集团根据实际生产经营特点制定了具体会计政策和会计估计，主要体现在收入确认和计量、金融工具的分类和计量等。

### 1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2017年12月31日、2018年12月31日、2019年12月31日及2020年6月30日的财务状况以及2017年度、2018年度、2019年度、截至2019年6月30日止6个月期间及截至2020年6月30日止6个月期间的经营成果和现金流量。

### 2. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

### 3. 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币千元为单位表示。

本集团下属子公司，根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币，编制财务报表时折算为人民币。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 4. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

##### 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

##### 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
单位：人民币千元

---

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 5. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司2017年度、2018年度、2019年度、截至2019年6月30日止6个月期间及截至2020年6月30日止6个月期间的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，对子公司可能存在的与本公司不一致的会计政策，已按照本公司的会计政策调整一致。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

#### 6. 合营安排分类及共同经营

合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 7. 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

#### 8. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

对于境外经营，本集团在编制财务报表时将其记账本位币折算为人民币：对资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生当期平均汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营时，将与该境外经营相关的其他综合收益转入处置当期损益，部分处置的按处置比例计算。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

#### 9. 金融工具（适用于2018年1月1日未终止确认及其后初始确认的项目）

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

##### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
单位：人民币千元

---

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 9. 金融工具（适用于2018年1月1日未终止确认及其后初始确认的项目） （续）

##### 金融工具的确认和终止确认（续）

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

##### 金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
单位：人民币千元

---

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9. 金融工具（适用于2018年1月1日未终止确认及其后初始确认的项目）  
（续）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

*以摊余成本计量的债务工具投资*

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。此类金融资产主要包含货币资金、应收账款、应收保理款及发放企业贷款和垫款、其他应收款和债权投资等。本集团将自资产负债表日起一年内到期的债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的债权投资列报为其他流动资产。

*以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资*

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。此类金融资产列报为其他债权投资。

*以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资*

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。此类金融资产列报为其他权益工具投资。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
单位：人民币千元

---

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 9. 金融工具（适用于2018年1月1日未终止确认及其后初始确认的项目） （续）

##### 金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类（续）：

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动计入当期损益。此类金融资产列报为交易性金融资产，自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的列报为其他非流动金融资产。

满足下列条件之一的，属于交易性金融资产：取得相关金融资产的目的主要是为了在近期内出售或回购；属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。

只有能够消除或显著减少会计错配时，金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产。

本集团在初始确认时将某金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能在初始确认后重新指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

##### 金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债和被指定为有效套期工具的衍生工具。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。



### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 9. 金融工具（适用于 2018 年 1 月 1 日未终止确认及其后初始确认的项目） （续）

##### 金融负债分类和计量（续）

金融负债的后续计量取决于其分类：

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计及财务担保合同有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- （1）能够消除或显著减少会计错配。
- （2）风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- （3）包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益。

本集团在初始确认时将某金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债也不能在初始确认后重新指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 9. 金融工具（适用于 2018 年 1 月 1 日未终止确认及其后初始确认的项目） （续）

##### 金融负债分类和计量（续）

金融负债的后续计量取决于其分类（续）：

##### *其他金融负债*

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

##### 金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 9. 金融工具（适用于2018年1月1日未终止确认及其后初始确认的项目） （续）

##### 金融工具减值（续）

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

##### *预期信用损失的计量*

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了适当的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，债务人违约的可能性及相应损失）。本集团在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 9. 金融工具（适用于2018年1月1日未终止确认及其后初始确认的项目） （续）

##### 金融工具减值（续）

###### *信用风险显著增加的判断标准*

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本集团持续监察所有适用预期信用损失模型的工具。为了确定某一金融工具或一类金融工具组合是适用未来 12 个月内预期信用损失亦或存续期内预期信用损失，本集团评估自初始确认以来信用风险是否显著增加。本集团认为，若在报告日，与初始确认时相比剩余期限内违约概率显著增加，那么面临的信用风险也显著增加。本集团亦考虑其他因素判断工具信用风险有无显著增加，例如将债务人/授信额度对象转移至监察名单，逾期天数或债务人营运或财务状况出现重大不利变动等。

对一组类似工具组合估算预期信用损失时，本集团采用相同的原则评估自初始确认以来信用风险是否显著增加。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
单位：人民币千元

---

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 9. 金融工具（适用于2018年1月1日未终止确认及其后初始确认的项目） （续）

##### 金融工具减值（续）

###### *已发生信用减值资产的定义*

为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的债券逾期超过 30 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

###### *预期信用损失计量的参数*

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的内部信用评级系统为基础，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 9. 金融工具（适用于2018年1月1日未终止确认及其后初始确认的项目） （续）

##### 金融工具减值（续）

##### *预期信用损失计量的参数*（续）

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

##### *前瞻性信息*

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，例如：国内生产总值增长率等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了内部专家判断，根据判断的结果，定期对这些经济指标进行预测，并通过定量和定性分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 9. 金融工具（适用于2018年1月1日未终止确认及其后初始确认的项目） （续）

##### 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

##### 财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

##### 衍生金融工具和套期会计

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。当公允价值为正数时，作为资产反映；当公允价值为负数时，作为负债反映。

衍生金融工具公允价值变动的确认方式取决于该项衍生金融工具是否被指定为套期工具并符合套期工具的要求，以及此种情况下被套期项目的性质。对于未指定为套期工具的衍生金融工具，公允价值的变动计入损益。

本集团于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本集团书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。本集团在套期初始指定日及以后期间持续评估套期关系是否符合套期有效性要求。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 9. 金融工具（适用于2018年1月1日未终止确认及其后初始确认的项目） （续）

##### 衍生金融工具和套期会计（续）

如果套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使（但作为套期策略组成部分的展期或替换不作为已到期或合同终止处理），或因风险管理目标发生变化，导致套期关系不再满足风险管理目标，或者该套期不再满足套期会计方法的其他条件时，本集团终止运用套期会计。

##### *公允价值套期*

公允价值套期为对尚未确认的确定承诺的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对损益产生影响。

当未确认的确定承诺被指定为被套期项目，则该确定承诺因所规避的风险引起的公允价值累计后续变动，应确认为一项资产或负债，相关的利得或损失计入当期损益。套期工具的公允价值变动也计入当期损益。

##### *现金流量套期*

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于已确认负债的某类特定风险，并将对当期损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，计入其他综合收益。属于无效套期的部分计入当期损益。原已计入其他综合收益中的累计利得或损失，当在被套期项目影响损益的相同期间转出并计入当期损益。

当套期不再符合套期会计的要求时，原已计入其他综合收益中的套期工具的累计利得或损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才被重分类至当期损益。如果预期交易预计不会发生，则原已计入其他综合收益中的累计利得或损失予以转出，计入当期损益。



### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 9. 金融工具（适用于2018年1月1日未终止确认及其后初始确认的项目） （续）

##### 金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

#### 10. 金融工具（适用于2018年1月1日已经终止确认的项目）

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

##### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 10. 金融工具（适用于2018年1月1日已经终止确认的项目）（续）

##### 金融工具的确认和终止确认（续）

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

##### 金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、可供出售金融资产、被指定为有效套期工具的衍生工具。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产，是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

企业在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
单位：人民币千元

---

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 10. 金融工具（适用于2018年1月1日已经终止确认的项目）（续）

##### 金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类（续）：

##### *贷款和应收款项*

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

##### *可供出售金融资产*

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

##### 金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 10. 金融工具（适用于2018年1月1日已经终止确认的项目）（续）

##### 金融负债分类和计量（续）

金融负债的后续计量取决于其分类（续）：

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*（续）

交易性金融负债，是指满足下列条件之一的金融负债：承担金融负债的目的是为了在近期内回购；属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益除外。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债：

- （1） 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- （2） 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- （3） 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

企业在初始确认时将某金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

##### *其他金融负债*

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 10. 金融工具（适用于2018年1月1日已经终止确认的项目）（续）

##### 金融资产减值

本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据，包括发行人或债务人发生严重财务困难、债务人违反合同条款（如偿付利息或本金发生违约或逾期等）、债务人很可能倒闭或进行其他财务重组，以及公开的数据显示预计未来现金流量确已减少且可计量。

##### *以摊余成本计量的金融资产*

发生减值时，将该金融资产的账面通过备抵项目价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率（即初始确认时计算确定的实际利率）折现确定，并考虑相关担保物的价值。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 10. 金融工具（适用于2018年1月1日已经终止确认的项目）（续）

##### 金融资产减值（续）

###### *可供出售金融资产*

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

可供出售权益工具投资发生减值的客观证据，包括公允价值发生严重或非暂时性下跌。“严重”根据公允价值低于成本的程度进行判断，“非暂时性”根据公允价值低于成本的期间长短进行判断。存在发生减值的客观证据的，转出的累计损失，为取得成本扣除当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

在确定何谓“严重”或“非暂时性”时，需要进行判断。本集团根据公允价值低于成本的程度或期间长短，结合其他因素进行判断。

对于可供出售债务工具投资，其减值按照与以摊余成本计量的金融资产相同的方法评估。不过，转出的累计损失，为摊余成本扣除当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

###### *以成本计量的金融资产*

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
单位：人民币千元

---

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 10. 金融工具（适用于2018年1月1日已经终止确认的项目）（续）

##### 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

##### 财务担保合同

财务担保合同，是指当特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付时，要求签发人向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

##### 衍生金融工具和套期会计

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。当公允价值为正数时，作为资产反映；当公允价值为负数时，作为负债反映。

衍生金融工具公允价值变动的确认方式取决于该项衍生金融工具是否被指定为套期工具并符合套期工具的要求，以及此种情况下被套期项目的性质。对于未指定为套期工具的衍生金融工具，公允价值的变动计入损益。

本集团于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本集团书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。本集团在套期初始指定日及以后期间持续评估套期关系是否符合套期有效性要求。

如果套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使（但作为套期策略组成部分的展期或替换不作为已到期或合同终止处理），或本集团撤销了对套期关系的指定，或该套期不再满足套期会计方法的其他条件时，本集团终止运用套期会计。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 10. 金融工具（适用于2018年1月1日已经终止确认的项目）（续）

##### 衍生金融工具和套期会计（续）

###### *现金流量套期*

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认负债的某类特定风险，并将对损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，计入其他综合收益。属于无效套期的部分计入当期损益。原已计入其他综合收益中的累计利得或损失，当在被套期项目影响损益的相同期间转出并计入当期损益。

当套期不再符合套期会计的要求时，原已计入其他综合收益中的套期工具的累计利得或损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才被重分类至当期损益。如果预期交易预计不会发生，则原已计入其他综合收益中的累计利得或损失予以转出，计入损益。

##### 金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

#### 11. 保险合同分类

本集团之子公司国泰保险因签发保险合同而承担重大保险风险。国泰保险在合同初始确认日以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试，发生合同约定的保险事故可能导致保险人支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。国泰保险所签发的保险合同为非寿险合同。



### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 12. 保险合同准备金

本集团之子公司国泰保险计提的保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。国泰保险计提的保险合同准备金是以具有同质保险风险的保险合同组合为基础确定计量单元。

国泰保险在资产负债表日确定保险合同准备金时，以国泰保险履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流量。预期未来净现金流量的合理估计金额以国泰保险资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定。

国泰保险在资产负债表日确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并单独计量。

国泰保险于资产负债表日对保险合同准备金进行负债充足性测试。

#### 13. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；初始投资成本与合并对价账面价值之间差额，调整资本公积（不足冲减的，冲减留存收益）；合并日之前的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时转入当期损益；其中，处置后仍为长期股权投资的按比例结转，处置后转换为金融工具的则全额结转。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
单位：人民币千元

---

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 13. 长期股权投资（续）

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本（通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本），合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和；购买日之前持有的因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时转入当期损益；其中，处置后仍为长期股权投资的按比例结转，处置后转换为金融工具的则全额结转。购买日之前持有的股权投资作为其他权益工具投资计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时全部转入留存收益。

除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 13. 长期股权投资（续）

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。对于首次执行企业会计准则之前已经持有的对联营企业及合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，还应扣除按原剩余期限直线摊销的股权投资借方差额，确认投资损益。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因处置终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按相应的比例转入当期损益。

处置对子公司股权投资导致丧失控制权的，在个别财务报表中，对于剩余股权，处置后的剩余股权能够对原有子公司实施共同控制或重大影响的，确认为长期股权投资，按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理；否则，确认为金融工具，在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

本集团持有的若干能够对被投资企业实施重大影响的投资为附有优先权利的普通股或可转换可赎回优先股，本集团将该等投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并列示于其他非流动金融资产。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
单位：人民币千元

---

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 14. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	30年	3%	3.23%
电子设备	3年-5年	0%-3%	19.40%-33.33%
办公及运输设备	3年-10年	0%-3%	10.00%-33.33%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

#### 15. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产或长期待摊费用。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 16. 借款费用

借款费用，是指本集团因借款而发生的利息及其他相关成本，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，予以资本化，其他借款费用计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件的，才能开始资本化：

- （1） 资产支出已经发生；
- （2） 借款费用已经发生；
- （3） 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。之后发生的借款费用计入当期损益。

在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额，按照下列方法确定：

- （1） 专门借款以当期实际发生的利息费用，减去暂时性的存款利息收入或投资收益后的金额确定。
- （2） 占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的加权平均利率计算确定。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中，发生除达到预定可使用或者可销售状态必要的程序之外的非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化。在中断期间发生的借款费用确认为费用，计入当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 17. 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。商标及域名能为本集团带来经济利益的具体期限并不确定，故作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
土地使用权	40年 - 45年
软件、技术及专利权	3年 - 10年
商标及域名	不确定
其他	4年 - 8年

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。此类无形资产不予摊销，在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 18. 研究开发支出

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

#### 19. 资产减值

本集团对除递延所得税和金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 19. 资产减值（续）

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 20. 长期待摊费用

长期待摊费用，是指已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，在受益期限内平均摊销。

#### 21. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

##### 短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

##### 离职后福利（设定提存计划）

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

##### 员工置业贷款

员工置业贷款系本集团通过银行委托贷款形式发放给符合资质员工的住房贷款。本集团采用实际利率法，按照摊余成本对其进行计量，由此产生的收入和费用均计入当期损益。



### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 22. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- （1） 该义务是本集团承担的现时义务；
- （2） 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- （3） 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

#### 23. 股份支付

股份支付，分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。以权益结算的股份支付，是指本集团为获取服务以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交易，以及本集团获取了员工服务但没有结算义务或授予本集团员工的是本集团股东自身权益工具的交易。

以权益结算的股份支付换取员工提供服务的，以授予员工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积；完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内每个资产负债表日，本集团根据最新取得的可行权员工人数变动等后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计，以此为基础，按照授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。权益工具的公允价值采用二叉树模型确定，详见附注十一。

在满足业绩条件和服务期限条件的期间，应确认以权益结算的股份支付的成本或费用，并相应增加资本公积。可行权日之前，于每个资产负债表日为以权益结算的股份支付确认的累计金额反映了等待期已届满的部分以及本集团对最终可行权的权益工具数量的最佳估计。

对由于未满足非市场条件和服务期限条件而最终未能行权的股份支付，不确认成本或费用。股份支付协议中规定了市场条件或非可行权条件的，无论是否满足市场条件或非可行权条件，只要满足所有其他业绩条件和服务期限条件，即视为可行权。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 23. 股份支付（续）

如果修改了以权益结算的股份支付的条款，至少按照未修改条款的情况确认取得的服务。此外，增加所授予权益工具公允价值的修改，或在修改日对员工有利的变更，均确认取得服务的增加。

如果取消了以权益结算的股份支付，则于取消日作为加速行权处理，立即确认尚未确认的金额。员工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，作为取消以权益结算的股份支付处理。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

以现金结算的股份支付，按照本集团承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量，参见附注十一。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内以对可行权情况的最佳估计为基础，按照承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，增加相应负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

#### 24. 权益工具

本集团在合并财务报表中对本集团发行的金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑本集团和金融工具的持有方之间达成的所有条款和条件。当金融工具同时满足下列条件时，符合权益工具的定义，本集团将其分类为权益工具：

- （1）该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- （2）将来须用或可用本集团自身权益工具结算该金融工具的，如为非衍生工具，该金融工具不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，本集团只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
单位：人民币千元

---

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 25. 收入

##### 2018年1月1日前

本集团在2018年1月1日以前适用《企业会计准则第14号——收入》（2006）并编制2017年度财务报表。

本集团主要提供各类服务获取相关收入。本集团于已提供有关服务后、经济利益很可能流入本集团且收取金额能够可靠计量时确认收入的实现，其中，通过在一定期间内提供服务收取的服务费在相应期间内根据服务进度确认，其他服务费于相关交易完成时确认。

本集团的利息收入则按照其他方使用本集团货币资金的时间和实际利率计算并确认。

##### 2018年1月1日后

本集团自2018年1月1日开始适用《企业会计准则第14号——收入》（2017年修订），即新收入准则，并编制2018年度开始的财务报表，新收入准则的采用未对本集团的合并财务报表产生重大影响。

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。根据合同条款及适用于合同的法律，商品或服务的控制权或于一段时间内或于某一时间点转移。倘本集团的履约符合以下情况，则商品及服务的控制权于一段时间内转移：

- 本集团履约的同时客户即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中的在建商品；或
- 本集团履约过程中所提供的服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 25. 收入（续）

##### 2018年1月1日后（续）

如果商品或服务的控制权于一段时间内转移，则收入于合同期内通过参考履行履约义务的进度确认。否则，收入于客户获得商品及服务的控制权时于某一时间点予以确认。

与客户签订的合同可能包括两项或多项履约义务，对于该等安排，本集团需要将交易价格分摊至各单项履约义务。本集团一般基于向客户单独收取的价格确定单项履约义务的销售价格。如果单独售价无法直接观察的，则综合考虑能够合理取得的全部相关信息，采用成本加成法或市场调整法合理估计单独售价。在估计有关单项履约义务的销售价格时已作出假设及估计，该等假设及估计的判断变动可能会影响收入确认。

本集团支付宝用户可以通过特定交易行为来获取支付宝会员权益积分，支付宝会员权益积分可以用于兑换本集团提供的免费或折扣的商品及服务。本集团将会员权益积分视为一项单独的履约义务，本集团在支付宝会员兑换相关服务、取得兑换商品控制权时或积分失效时确认收入。

本集团根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本集团将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

合同资产是指本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。

合同负债是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务，例如本集团在转让承诺的商品或服务之前已收取的款项。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 25. 收入（续）

##### 25.1 主要责任人和代理人考虑事项

本集团根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断本集团提供商品或服务时的身份是主要责任人还是代理人。本集团在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本集团为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入。

##### 25.2 激励机制

为了吸引新增用户、推广服务、提升用户活跃度以及拓展平台整体商家覆盖及参与度，本集团通过包括消费折扣礼券和推广佣金等手段进行推广及运营，这类推广及运营支出被记入相关费用或成本。

##### 25.3 可变对价

本集团与客户合同中约定的对价金额可能会因返利、激励等因素而变化。本集团按照期望值或最有可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

##### 25.4 合同变更

本集团与客户之间的服务合同发生合同变更时：

- （1）如果合同变更增加了可明确区分的服务及合同价款，且新增合同价款反映了新增服务单独售价的，本集团将该合同变更作为一份单独的合同进行会计处理；
- （2）如果合同变更不属于上述第（1）种情形，且在合同变更日已转让的服务与未转让的服务之间可明确区分的，本集团将其视为原合同终止，同时，将原合同未履约部分与合同变更部分合并为新合同进行会计处理；
- （3）如果合同变更不属于上述第（1）种情形，且在合同变更日已转让的服务与未转让的服务之间不可明确区分，本集团将该合同变更部分作为原合同的组成部分进行会计处理，由此产生的对已确认收入的影响，在合同变更日调整当期收入。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 25. 收入（续）

##### 25.5 有关本集团主要收入来源的会计政策

###### (a) 数字支付与商家服务

本集团为国内及全球的消费者及商家就商业交易、金融交易及个人转账交易提供数字支付服务。本集团在完成相关数字支付服务时，按照交易金额的一定百分比收取支付服务费并确认收入。数字支付与商家服务收入还包括本集团来源于客户备付金产生的利息收入。

###### (b) 数字金融科技平台

本集团向金融机构合作伙伴提供数字金融技术支持、风险管理及产品分销方案，助力金融机构有效触达更广泛的客群，并提供包括消费信贷、小微经营者信贷、理财产品及保险在内的各类服务。本集团主要按照金融机构合作伙伴通过本集团的平台实现的收入的一定百分比，以技术服务费的形式取得收入。技术服务根据信贷余额、资产管理规模、保费及分摊金额和合同约定费率确定价格，并在本集团提供相关服务时确认收入。若该服务的控制权于一段时间内转移，则收入于合同期内通过参考履行履约义务的进度确认。否则，该收入于客户获得服务的控制权时于某一时间点予以确认。

本集团之子公司蚂蚁商诚小贷及蚂蚁小微小贷从事发放各类小额贷款业务及其转让业务，按照金融工具准则相应确认利息净收入及贷款转让损益并列示于营业收入。对此等贷款的确认和计量方法详见附注三、9及附注三、10。

本集团之子公司天弘基金为证券投资基金和资产管理计划提供销售及管理服务。天弘基金根据成交量、管理规模和合同约定费率确定技术服务费价格，并于提供相关服务时确认收入。若服务的控制权于一段时间内转移，则收入于合同期内通过参考履行履约义务的进度确认。否则，收入于客户获得服务的控制权时于某一时间点予以确认。

本集团之子公司国泰保险通过提供保险服务获取保费收入，保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 25. 收入（续）

##### 25.5 有关本集团主要收入来源的会计政策（续）

###### (c) 创新业务及其他

本集团创新业务及其他业务收入主要来自智能科技业务下的蚂蚁链等业务，以及为关联方提供的行政及支持服务等产生的收入。本集团于提供该等服务或将产品控制权转移至客户时确认收入。

#### 26. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
单位：人民币千元

---

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 27. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- （1）应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- （1）可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。



### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 27. 所得税（续）

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

#### 28. 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

##### 作为承租人

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团在租赁期开始日，将租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债，租金在租赁期内各个期间按直线法摊销。

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 28. 租赁（续）

##### 作为承租人（续）

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，本集团采用其类似经济环境下获得与使用权资产价值接近的资产，与类似期间以类似抵押条件借入资金而必须支付的利率作为增量借款利率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- （1）根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- （2）用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- （3）本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

##### 租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- （1）该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- （2）增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 29. 利润分配

本公司的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

#### 30. 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量交易性金融资产、其他非流动金融资产、衍生金融工具、其他权益工具投资、其他债权投资和交易性金融负债等。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 31. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

##### *运用估值技术确定金融工具的公允价值*

对没有活跃交易市场的金融工具，如本集团持有的以公允价值计量的非上市公司证券投资、以公允价值计量的个人贷款等，本集团使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括现金流量折现法、市场法及近期交易价值调整法等。

本集团采用估值技术确定金融工具的公允价值时，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值，包括市场利率、股价等。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值，如本集团就信用风险、市场波动率、流动性调整、首次公开发行以及各种情景发生的可能性等方面所做的估计。使用不同的估值技术或输入值可能导致公允价值估计存在较重大差异。

##### *除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）*

当非金融资产存在减值迹象时，本集团进行减值测试。除此之外，对使用寿命不确定的无形资产，无论是否出现减值迹象，本集团至少每年进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 31. 重大会计判断和估计（续）

##### *商誉减值*

本集团至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本集团需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

##### *结构化主体的合并*

对于结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过所有子公司（包括控制的结构化主体）间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费、业绩报酬、直接投资收益或损失等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。

##### *金融资产转移*

本集团之子公司商融（上海）商业保理有限公司（以下简称“商融保理”）、蚂蚁商诚小贷及蚂蚁小微小贷在开展资产证券化业务时，需要对金融资产所有权上风险和报酬的转移程度作出判断，判断结果会影响相关交易是否满足金融资产转移的条件及其后续计量。

##### *管理金融资产的业务模式*

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团结合金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 31. 重大会计判断和估计（续）

##### *金融工具减值*

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合关键经济指标等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

##### *会员权益积分*

本集团综合考虑支付宝会员兑换积分所能获得免费商品或服务或享受的商品或服务折扣以及支付宝会员行使该兑换权的可能性等全部相关信息后，对会员权益积分单独售价予以合理估计。估计支付宝会员行使该兑换权的可能性时，本集团根据积分兑换的历史数据、当前积分兑换情况并考虑支付宝会员未来变化、市场未来趋势等因素综合分析确定。本集团至少于每一资产负债表日对会员权益积分的单独售价进行重新评估，并根据重新评估后的会员权益积分单独售价确定应分摊至会员权益积分的交易价格。

##### *股份支付*

股份支付交易的公允价值评估需要基于授予条件和条款而确定合适的估值模型。该评估还需要确定估值模型中所用的合适的输入值，包括预计波动率、预计期限、预期股息收益率等，并辅以适当的假设。

##### *递延所得税资产*

本集团在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
单位：人民币千元

---

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 32. 会计政策和会计估计变更

##### 会计政策变更

###### *新金融工具准则*

财政部于2017年3月31日颁布了修订后的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》及《企业会计准则第37号——金融工具列报》（以下合称“新金融工具准则”）。考虑到申报期间应用会计准则的一致性和可比性，除在新金融工具准则施行日（即2018年1月1日）已经终止确认的金融工具项目以外，本集团已采用新金融工具准则编制2017年1月1日开始的财务报表，这些在2018年1月1日已经终止确认的金融工具项目不适用新金融工具准则而仍然适用原来的金融工具准则，即财政部在2006年颁布的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期保值》以及财政部在2014年颁布的《企业会计准则第37号——金融工具列报》。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益、以公允价值计量且其变动计入当期损益。本集团考虑自身业务模式以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益类投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时可选择按公允价值计量且其变动计入其他综合收益（处置时的利得或损失不能回转到损益，但分红计入损益），且该选择不可撤销。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及贷款承诺和财务担保合同。

新套期会计模型加强了企业风险管理与财务报表之间的联系，扩大了套期工具及被套期项目的范围，取消了回顾有效性测试，引入了再平衡机制及套期成本的概念。

经评估，管理层认为，执行新金融工具准则未对本集团2017年1月1日留存收益和其他综合收益产生重大影响。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
单位：人民币千元

### 三、重要会计政策及会计估计（续）

#### 32. 会计政策和会计估计变更（续）

##### 会计政策变更（续）

###### 新收入准则

2017年，财政部颁布了修订后的《企业会计准则第14号——收入》（简称“新收入准则”），本集团自2018年1月1日开始适用新收入准则并编制2018年度财务报表，并按照其规定，根据首日执行新收入准则与现行收入准则的累计影响数调整首次执行新收入准则当期期初（即2018年1月1日）留存收益及财务报表其他相关科目金额，对2017年度财务报表不予调整。

新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。根据新收入准则，确认收入的方式应当反映主体向客户转让商品或提供服务的模式，收入的金额应当反映主体因向客户转让该等商品和服务而预计有权获得的对价金额。同时，新收入准则对于收入确认的每一个环节所需要进行的判断和估计也做出了规范。

###### 会计政策变更影响

本集团首次执行新收入准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况：

项目	2017年12月31日	2018年1月1日	调整数
负债：			
预收款项	282,209	75,318	(206,891)
合同负债	-	1,179,446	1,179,446
一年内到期的非流动负债	3,417,143	2,444,588	(972,555)

###### 新租赁准则

2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本集团自2020年1月1日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，对首次执行日前已存在的合同，选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁，并根据衔接规定，按照《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的规定采用追溯调整法处理。经评估，管理层认为，新租赁准则的采用未对本集团的合并财务报表的净资产及净利润产生重大影响。



蚂蚁科技集团股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
单位：人民币千元

---

#### 四、 税项

##### 1. 主要税种及税率

- |         |  |
|---------|--|
| 增值税     | <ul style="list-style-type: none"><li>- 被认定为增值税一般纳税人，提供服务应税收入按6%的税率计算销项税，增值税按销项税扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳；</li><li>- 被认定为增值税一般纳税人，2018年5月1日之前销售货物应税收入按17%的税率计算销项税，2018年5月1日起至2019年4月1日之前销售货物应税收入按16%的税率计算销项税，2019年4月1日起应税收入按13%的税率计算销项税，增值税按销项税扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳；</li><li>- 被认定为小规模纳税人的，应税收入按法定征收率计缴增值税。</li></ul> |
| 城市维护建设税 | - 按实际缴纳的流转税的7%/5%/1%计缴。  |
| 教育费附加   | - 按实际缴纳的流转税的3%计缴。  |
| 地方教育费附加 | - 按实际缴纳的流转税的2%/1%计缴。   |
| 企业所得税   | - 除部分于境内设立的子公司享受税收优惠外，企业所得税按应纳税所得额的25%计缴。  |

于境外（包括中国香港、中国澳门及中国台湾）设立的子公司需按所在国家或地区的税法规定计缴各项税费。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
单位：人民币千元

---

#### 四、 税项（续）

##### 2. 税收优惠

###### 本公司各子公司的税收优惠政策

根据上海市科学技术委员会、上海市财政局、上海市国家税务局和上海市地方税务局分别于2016年11月和2019年12月联合颁发的《高新技术企业证书》（证书编号：GR201631002100和GR201931004496），蚂蚁胜信被认定为高新技术企业，认证有效期至2021年，故2016年度至2021年度按15%的税率缴纳企业所得税。

根据上海市科学技术委员会、上海市财政局、上海市国家税务局和上海市地方税务局于2015年10月联合颁发的《高新技术企业证书》（证书编号：GR201531000810），支付宝中国被认定为高新技术企业，认证有效期至2017年，故2017年度按15%的税率缴纳企业所得税。

根据北京市科学技术委员会、北京市财政局和国家税务总局北京市税务局于2018年10月联合颁发的《高新技术企业证书》（证书编号：GR201811006475），北京蚂蚁云金融信息服务有限公司被认定为高新技术企业，认证有效期3年，故2018年度至2020年度按15%的税率缴纳企业所得税。

根据《财政部、国家税务总局关于集成电路设计和软件产业企业所得税政策的公告》（财税[2019]68号）文件的规定，蚂蚁智信自获利年度起计算优惠期，第一年至第二年免征企业所得税，故2018年度及2019年度免征企业所得税。

根据财政部、国家税务总局、发展改革委、工业和信息化部联合发布的《关于软件和集成电路产业企业所得税优惠政策有关问题的通知》（财税[2016]49号）文件的规定，由于符合国家规划布局内重点软件企业的指标要求，蚂蚁金服杭州于报告期内可减按10%的税率缴纳企业所得税，蚂蚁智信于截至2020年6月30日止6个月期间可减按10%的税率缴纳企业所得税。

根据《财政部、海关总署、国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税[2011]58号）文件的规定，自2011年1月1日至2020年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。重庆万塘、蚂蚁小微小贷、蚂蚁商诚小贷、商诚融资担保有限公司、蚂蚁蓉信（成都）网络科技有限公司及蚂蚁金服（成都）网络技术有限公司为设立在西部地区的国家鼓励类产业企业。根据《财政部、国家税务总局、国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（2020年第23号）文件的规定，自2021年1月1日至2030年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
现金	86	88	86	28
银行存款	70,632,853	39,498,565	46,556,319	20,727,557
其中：原到期为3个月以上的 定期存款	27,238	476,929	556,000	350,000
客户备付金存款	17,874,358	14,395,941	6,645,693	5,834,251
其他货币资金	16,216,142	13,076,609	16,678,465	6,243,565
	<u>104,723,439</u>	<u>66,971,203</u>	<u>69,880,563</u>	<u>32,805,401</u>

客户备付金存款指本集团境外子公司为从事支付业务而存放于特定账户的客户资金。

其他货币资金的明细情况如下：

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
基金申购赎回监管账户存款	12,791,072	3,689,399	1,883,095	1,962,852
风险准备金存款（附注五、42）	3,321,422	8,928,442	3,125,699	4,237,711
保证金存款	41,874	77,340	11,661,737	42,980
法定存款准备金	703	720	-	-
其他	61,071	380,708	7,934	22
	<u>16,216,142</u>	<u>13,076,609</u>	<u>16,678,465</u>	<u>6,243,565</u>

本集团的所有权或使用权受到限制的货币资金包括客户备付金存款、基金申购赎回监管账户存款、风险准备金存款、保证金存款及法定存款准备金，参见附注五、60。

银行活期存款按照银行活期存款利率取得利息收入。定期存款的存款期为7天至6个月不等，依本集团的现金需求而定，并按照相应的银行定期存款利率取得利息收入。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

2. 拆出资金

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
存放境外银行	<u>807,353</u>	<u>884,797</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

3. 交易性金融资产

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
资管计划、信托计划	3,630,534	2,828,003	2,257,486	9,413,386
基金	1,709,119	5,187,825	7,923,177	943,951
普通债券	746,852	922,400	469,788	1,040,695
永续债	344,731	-	-	-
可转换债券	-	-	600,000	-
其他	<u>532,283</u>	<u>103,129</u>	<u>105,707</u>	<u>592,975</u>
	<u>6,963,519</u>	<u>9,041,357</u>	<u>11,356,158</u>	<u>11,991,007</u>

4. 衍生金融工具及套期会计

4.1 衍生金融工具

	2020年6月		2019年	
	资产	负债	资产	负债
套期工具				
外汇掉期	444	40,144	-	249,377
外汇远期	<u>-</u>	<u>44,445</u>	<u>3,311</u>	<u>-</u>
非套期工具				
权益类期权	368,508	-	367,712	-
外汇掉期	571	-	-	-
外汇远期	<u>105,449</u>	<u>82,480</u>	<u>86,066</u>	<u>70,780</u>
	<u>474,972</u>	<u>167,069</u>	<u>457,089</u>	<u>320,157</u>

其中：分类至非流动资产/负债

	2020年6月		2019年	
	资产	负债	资产	负债
非套期工具				
权益类期权	<u>368,508</u>	<u>-</u>	<u>367,712</u>	<u>-</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融工具及套期会计（续）

4.1 衍生金融工具（续）

	2018年		2017年	
	资产	负债	资产	负债
套期工具				
外汇掉期	-	113,471	-	-
利率互换	-	-	12,632	-
非套期工具				
权益类期权	203,021	182	254,140	37,624
外汇远期	-	-	-	217,035
	<u>203,021</u>	<u>113,653</u>	<u>266,772</u>	<u>254,659</u>

其中：分类至非流动资产/负债

	2018年		2017年	
	资产	负债	资产	负债
套期工具				
利率互换	-	-	12,632	-
非套期工具				
权益类期权	203,021	-	254,140	-
	<u>203,021</u>	<u>-</u>	<u>266,772</u>	<u>-</u>

4.2 套期会计

现金流量套期

本集团利用外汇掉期、利率互换合约对汇率、利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。

于2020年6月30日、2019年12月31日及2018年12月31日，本集团分别持有名义金额6.3亿美元、15亿美元及15亿美元的外汇掉期合约，以对冲条款完全匹配的集团内外币借款产生的外汇风险。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融工具及套期会计（续）

4.2 套期会计（续）

现金流量套期（续）

于2017年12月31日，本集团持有名义金额3亿美元支付固定利息、收取浮动利息的利率互换合约，以对冲条款完全匹配的浮动利率长期借款产生的利率风险。

截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度、2018年度及2017年度公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益并不重大。

公允价值套期

本集团利用外汇远期、外汇掉期合约对确定承诺的外汇风险引起的公允价值变动进行套期保值。于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团分别持有名义金额欧元135,000千元的外汇远期/掉期合约及欧元147,500千元的外汇远期合约，以对冲条款完全匹配的欧元确定承诺产生的外汇风险。截至2020年6月30日止6个月期间及2019年度公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益并不重大。

5. 应收账款

应收账款信用期按发票日起算，通常为1个月至3个月。应收账款并不计息。

应收账款的账龄分析如下：

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
1年以内（含）	14,356,287	12,921,692	7,528,522	4,042,863
1年至2年（含）	212,416	164,772	160,458	52,011
2年至3年（含）	49,335	56,615	31,191	7,198
3年以上	36,232	23,616	7,044	398
	<u>14,654,270</u>	<u>13,166,695</u>	<u>7,727,215</u>	<u>4,102,470</u>
减：坏账准备	<u>(40,814)</u>	<u>(46,539)</u>	<u>(22,263)</u>	<u>(11,149)</u>
	<u>14,613,456</u>	<u>13,120,156</u>	<u>7,704,952</u>	<u>4,091,321</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5. 应收账款（续）

应收账款坏账准备的变动如下：

	本期/年 期/年初余额	本期/年(转回)/ 计提	本期/年 核销收回/ (核销)	本期/年 期末余额
2020年1-6月	46,539	(8,266)	2,541	40,814
2019年	22,263	24,276	-	46,539
2018年	11,149	11,374	(260)	22,263
2017年	5,824	6,416	(1,091)	11,149

应收账款及坏账准备按类别披露如下：

	2020年6月			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	计提比例
单项计提坏账准备	13,856,073	94.55%	13,943	0.10%
按信用风险特征组合计提坏账准备	798,197	5.45%	26,871	3.37%
	14,654,270	100.00%	40,814	0.28%
	2019年			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	计提比例
单项计提坏账准备	12,700,443	96.46%	15,720	0.12%
按信用风险特征组合计提坏账准备	466,252	3.54%	30,819	6.61%
	13,166,695	100.00%	46,539	0.35%
	2018年			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	计提比例
单项计提坏账准备	7,352,065	95.15%	3,992	0.05%
按信用风险特征组合计提坏账准备	375,150	4.85%	18,271	4.87%
	7,727,215	100.00%	22,263	0.29%

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5. 应收账款（续）

应收账款及坏账准备按类别披露如下：（续）

	2017年			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	计提比例
单项计提坏账准备	3,451,957	84.14%	269	0.01%
按信用风险特征组合计提坏账准备	650,513	15.86%	10,880	1.67%
	4,102,470	100.00%	11,149	0.27%

于2020年6月30日，余额前五名的应收账款分析如下：

	期末余额	占应收账款余额的比例
第一名	2,366,778	16.20%
第二名	546,645	3.74%
第三名	510,092	3.49%
第四名	459,519	3.14%
第五名	423,362	2.90%
	4,306,396	29.47%

于2019年12月31日，余额前五名的应收账款分析如下：

	年末余额	占应收账款余额的比例
第一名	1,035,114	7.89%
第二名	1,016,334	7.75%
第三名	568,511	4.33%
第四名	501,125	3.82%
第五名	450,006	3.43%
	3,571,090	27.22%



蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5. 应收账款（续）

于2018年12月31日，余额前五名的应收账款分析如下：

	年末余额	占应收账款余额的比例
第一名	693,848	9.01%
第二名	584,041	7.58%
第三名	549,414	7.13%
第四名	473,245	6.14%
第五名	413,531	5.37%
	<u>2,714,079</u>	<u>35.23%</u>

于2017年12月31日，余额前五名的应收账款分析如下：

	年末余额	占应收账款余额的比例
第一名	742,769	18.15%
第二名	393,398	9.62%
第三名	336,736	8.23%
第四名	178,862	4.37%
第五名	123,337	3.01%
	<u>1,775,102</u>	<u>43.38%</u>

于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，本集团余额前五名的应收账款均无须计提坏账准备。

6. 预付款项

预付款项的账龄分析如下：

	2020年6月		2019年	
	账面余额	比例	账面余额	比例
1年以内（含）	189,653	100.00%	570,911	97.03%
1-2年	-	-	17,488	2.97%
	<u>189,653</u>	<u>100.00%</u>	<u>588,399</u>	<u>100.00%</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 预付款项（续）

预付款项的账龄分析如下：（续）

	2018年		2017年	
	账面余额	比例	账面余额	比例
1年以内（含）	568,702	100.00%	357,255	100.00%
1-2年	-	-	-	-
	<u>568,702</u>	<u>100.00%</u>	<u>357,255</u>	<u>100.00%</u>

本集团管理层认为，于资产负债表日无需计提预付款项减值准备。

于2020年6月30日，余额前五名的预付款项分析如下：

	期末余额	占预付款项余额的比例
第一名	19,656	10.36%
第二名	12,915	6.81%
第三名	5,000	2.64%
第四名	4,306	2.27%
第五名	4,250	2.24%
	<u>46,127</u>	<u>24.32%</u>

于2019年12月31日，余额前五名的预付款项分析如下：

	年末余额	占预付款项余额的比例
第一名	134,909	22.93%
第二名	46,100	7.83%
第三名	28,000	4.76%
第四名	24,432	4.15%
第五名	24,000	4.08%
	<u>257,441</u>	<u>43.75%</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 预付款项（续）

于2018年12月31日，余额前五名的预付款项分析如下：

	年末余额	占预付款项余额的比例
第一名	51,000	8.97%
第二名	50,000	8.79%
第三名	25,305	4.45%
第四名	23,100	4.06%
第五名	16,025	2.82%
	<u>165,430</u>	<u>29.09%</u>

于2017年12月31日，余额前五名的预付款项分析如下：

	年末余额	占预付款项余额的比例
第一名	34,999	9.80%
第二名	18,500	5.18%
第三名	17,951	5.02%
第四名	17,279	4.84%
第五名	14,000	3.92%
	<u>102,729</u>	<u>28.76%</u>

7. 发放贷款和垫款

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
以摊余成本计量：				
应收保理款	4,232,528	6,006,577	1,504,906	494,312
公司贷款和垫款	<u>337,858</u>	<u>570,114</u>	<u>1,601,686</u>	<u>2,200,974</u>
	4,570,386	6,576,691	3,106,592	2,695,286
减：贷款减值准备	<u>(173,181)</u>	<u>(255,586)</u>	<u>(159,701)</u>	<u>(204,923)</u>
	<u>4,397,205</u>	<u>6,321,105</u>	<u>2,946,891</u>	<u>2,490,363</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益：				
个人贷款和垫款	<u>31,844,949</u>	<u>31,190,287</u>	<u>29,799,545</u>	<u>23,143,860</u>
	<u>36,242,154</u>	<u>37,511,392</u>	<u>32,746,436</u>	<u>25,634,223</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7. 发放贷款和垫款（续）

贷款减值准备

	2020年1-6月			合计
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失 阶段一	预期信用损失 阶段二	阶段三	
本期期初余额	195,077	338	60,171	255,586
转至阶段二	(162)	162	-	-
转至阶段三	(181)	(9)	190	-
本期(转回)/计提	(61,179)	(9)	4,917	(56,271)
收回以前年度核销	-	-	1,493	1,493
本期核销	-	-	(27,627)	(27,627)
期末余额	<u>133,555</u>	<u>482</u>	<u>39,144</u>	<u>173,181</u>

	2019年			合计
	12个月预期	整个存续期		
	信用损失 阶段一	预期信用损失 阶段二	阶段三	
本年年初余额	92,466	693	66,542	159,701
转至阶段二	(128)	128	-	-
转至阶段三	(525)	(232)	757	-
本年计提/(转回)	103,264	(251)	(16,019)	86,994
收回以前年度核销	-	-	31,357	31,357
本年核销	-	-	(22,466)	(22,466)
年末余额	<u>195,077</u>	<u>338</u>	<u>60,171</u>	<u>255,586</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7. 发放贷款和垫款（续）

贷款减值准备（续）

	2018年			合计
	12个月预期 信用损失 阶段一	整个存续期 预期信用损失 阶段二	阶段三	
本年年初余额	76,293	1,357	127,273	204,923
转至阶段二	(54)	54	-	-
转至阶段三	(696)	(975)	1,671	-
本年计提/(转回)	16,923	257	(40,654)	(23,474)
收回以前年度核销	-	-	49,745	49,745
本年核销	-	-	(71,493)	(71,493)
年末余额	<u>92,466</u>	<u>693</u>	<u>66,542</u>	<u>159,701</u>

2018年1月1日未终止确认的发放贷款和垫款

	2017年			合计
	12个月预期 信用损失 阶段一	整个存续期 预期信用损失 阶段二	阶段三	
本年年初余额	1,703	805	64,376	66,884
转至阶段二	(532)	532	-	-
转至阶段三	(1,160)	(798)	1,958	-
本年计提	<u>76,282</u>	<u>818</u>	<u>60,939</u>	<u>138,039</u>
年末余额	<u>76,293</u>	<u>1,357</u>	<u>127,273</u>	<u>204,923</u>

2018年1月1日已经终止确认的发放贷款和垫款

	2017年
年初余额	2,170,147
本年转回	(1,198,762)
收回以前年度核销	54,992
本年核销	<u>(1,026,377)</u>
年末余额	<u>-</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8. 其他应收款

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
往来款	1,075,464	755,584	292,150	1,150,289
应收利息	820,456	529,152	150,447	1,846,795
保证金、押金	695,786	1,038,110	1,151,810	76,679
其他	395,318	330,220	277,661	612,761
	<u>2,987,024</u>	<u>2,653,066</u>	<u>1,872,068</u>	<u>3,686,524</u>
减：坏账准备（注）	<u>(22,239)</u>	<u>(17,449)</u>	<u>(66,558)</u>	<u>(70,632)</u>
	<u>2,964,785</u>	<u>2,635,617</u>	<u>1,805,510</u>	<u>3,615,892</u>

其他应收款的账龄分析如下：

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
1年以内（含）	2,888,034	2,545,466	1,725,564	3,550,041
1年至2年（含）	35,022	14,360	62,178	113,172
2年至3年（含）	15,596	49,589	63,304	21,798
3年以上	48,372	43,651	21,022	1,513
	<u>2,987,024</u>	<u>2,653,066</u>	<u>1,872,068</u>	<u>3,686,524</u>
减：坏账准备（注）	<u>(22,239)</u>	<u>(17,449)</u>	<u>(66,558)</u>	<u>(70,632)</u>
	<u>2,964,785</u>	<u>2,635,617</u>	<u>1,805,510</u>	<u>3,615,892</u>

其他应收款坏账准备的变动如下：

	期/年初余额	本期/年计提 /(转回)	本期/年(核销)/ 核销收回	期/年末余额
2020年1-6月	<u>17,449</u>	<u>8,672</u>	<u>(3,882)</u>	<u>22,239</u>
2019年	<u>66,558</u>	<u>7,423</u>	<u>(56,532)</u>	<u>17,449</u>
2018年	<u>70,632</u>	<u>(6,515)</u>	<u>2,441</u>	<u>66,558</u>
2017年	<u>76,483</u>	<u>2,581</u>	<u>(8,432)</u>	<u>70,632</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8. 其他应收款（续）

注：其他应收款坏账准备主要系代偿款项、代垫款项形成，自初始确认后已经发生信用减值，处于第三阶段，本集团按照其整个存续期的预期信用损失计量损失准备。截至2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，处于第三阶段的其他应收款分别为人民币35,137千元、人民币42,578千元、人民币68,527千元及人民币88,566千元。本集团其余的其他应收款处于第一阶段，主要为保证金、押金等，预期信用风险较低。

于2020年6月30日，余额前五名的其他应收款分析如下：

	期末余额	占其他应收款 余额的比例	性质	账龄
第一名	582,125	19.63%	往来款	1年以内
第二名	536,360	18.09%	押金	1年以内
第三名	450,109	15.18%	应收利息	1年以内
第四名	219,482	7.40%	往来款	1年以内
第五名	80,660	2.73%	中登备付金账户款项	1年以内
	<u>1,868,736</u>	<u>63.03%</u>		

于2019年12月31日，余额前五名的其他应收款分析如下：

	年末余额	占其他应收款 余额的比例	性质	账龄
第一名	875,940	33.23%	押金	1年以内
第二名	453,253	17.20%	往来款	1年以内
第三名	409,966	15.55%	应收利息	1年以内
第四名	148,884	5.65%	往来款	1年以内
第五名	27,759	1.05%	中登备付金账户款项	1年以内
	<u>1,915,802</u>	<u>72.68%</u>		

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8. 其他应收款（续）

于2018年12月31日，余额前五名的其他应收款分析如下：

	年末余额	占其他应收款 余额的比例	性质	账龄
第一名	1,042,540	57.74%	押金	1年以内
第二名	202,205	11.20%	往来款	1年以内
第三名	76,680	4.25%	中登备付金账户款项	1年以内
第四名	29,914	1.66%	应收利息	1年以内/ 2年至3年
第五名	18,062	1.00%	往来款	1年以内
	<u>1,369,401</u>	<u>75.85%</u>		

于2017年12月31日，余额前五名的其他应收款分析如下：

	年末余额	占其他应收款 余额的比例	性质	账龄
第一名	1,168,488	32.32%	应收利息	1年以内
第二名	748,423	20.70%	往来款	1年以内
第三名	268,693	7.43%	应收利息	1年以内
第四名	203,411	5.63%	资产证券化业务清算款	1年以内
第五名	185,758	5.14%	往来款	1年以内
	<u>2,574,773</u>	<u>71.22%</u>		

于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，本集团余额前五名的其他应收款均无需计提坏账准备。

9. 其他流动资产

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
留抵税费	3,485,444	2,947,546	2,920,939	1,583,137
继续涉入资产（附注八、2）	2,544,250	2,291,500	2,006,250	8,984,863
债权投资	1,442,997	2,526,691	2,252,857	2,140,020
待摊费用	41,836	127,010	44,179	13,025
预缴所得税	79,670	100,366	38,229	179,416
其他	136,223	210,971	16,941	41,116
	<u>7,730,420</u>	<u>8,204,084</u>	<u>7,279,395</u>	<u>12,941,577</u>
减：减值准备	<u>(371,432)</u>	<u>(384,292)</u>	<u>(308,547)</u>	<u>(222,619)</u>
	<u>7,358,988</u>	<u>7,819,792</u>	<u>6,970,848</u>	<u>12,718,958</u>



蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9. 其他流动资产（续）

其他流动资产减值准备的变动如下：

	期/年初余额	本期/年计提	本期/年核销/转销	期/年末余额
2020年1-6月	384,292	143,125	(155,985)	371,432
2019年	308,547	289,080	(213,335)	384,292
2018年	222,619	158,934	(73,006)	308,547
2017年	207,198	15,421	-	222,619

10. 债权投资

于2018年12月31日，债权投资均为本集团之子公司天弘基金及天弘创新资产管理有限公司（以下简称“天弘创新”）使用一般风险准备投资债券所形成的余额。

11. 其他债权投资

于2020年6月30日及2019年12月31日，其他债权投资均为本集团之子公司天弘基金及天弘创新使用一般风险准备投资债券所形成的余额。

于2020年6月30日，本集团预期上述债务工具投资的信用风险自初始确认后未显著增加，按照未来12个月内预期信用损失计量损失准备，相关金额为人民币9,188千元（2019年：42千元），计入当期损益金额为9,188千元（2019年：42千元），为第一阶段的信用减值损失。

蚂蚁科技集团股份有限公司

财务报表附注（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 长期股权投资

2020年1-6月

	期初余额	本期变动							期末账面价值	其中： 期末减值准备	
		本期增加	本期减少	权益法下 投资损益	其他综合收益	其他 权益变动	利润分配	计提减值准备			汇率变动
合营企业	1,220,759	317,858	-	(359,041)	(14,329)	3,957	-	-	13,739	1,182,943	(13,818)
联营企业	25,576,416	631,669	(178,945)	(668,130)	(181,245)	348,491	(218,842)	(110,482)	167,283	25,366,215	(194,376)
其中：											
One97 Communications Limited	5,334,292	-	-	(261,179)	(144,662)	58,329	-	-	66,994	5,053,774	-
浙江网商银行股份有限公司 （以下简称“网商银行”）	3,155,420	-	-	165,004	(1,508)	4,190	(109,249)	-	-	3,213,857	-
	<u>26,797,175</u>	<u>949,527</u>	<u>(178,945)</u>	<u>(1,027,171)</u>	<u>(195,574)</u>	<u>352,448</u>	<u>(218,842)</u>	<u>(110,482)</u>	<u>181,022</u>	<u>26,549,158</u>	<u>(208,194)</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司

财务报表附注（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 长期股权投资（续）

2019年

	年初余额	本年变动							年末账面价值	其中： 年末减值准备	
		本年增加	本年减少	权益法下 投资损益	其他综合收益	其他 权益变动	利润分配	计提减值准备			汇率变动
合营企业	1,078,845	924,850	(141,041)	(632,450)	(25,798)	(275)	-	-	16,628	1,220,759	(13,818)
联营企业	22,717,105	5,494,769	(41,844)	(2,477,522)	(494,874)	425,804	(160,604)	(54,408)	167,990	25,576,416	(83,458)
其中：											
One97 Communications Limited	4,749,397	1,402,520	-	(1,043,174)	(54,665)	210,223	-	-	69,991	5,334,292	-
网商银行	1,609,621	1,157,130	-	376,760	599	11,310	-	-	-	3,155,420	-
	<u>23,795,950</u>	<u>6,419,619</u>	<u>(182,885)</u>	<u>(3,109,972)</u>	<u>(520,672)</u>	<u>425,529</u>	<u>(160,604)</u>	<u>(54,408)</u>	<u>184,618</u>	<u>26,797,175</u>	<u>(97,276)</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司

财务报表附注（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 长期股权投资（续）

2018年

	年初余额	本年变动							年末账面价值	其中： 年末减值准备	
		本年增加	本年减少	权益法下 投资损益	其他综合收益	其他 权益变动	利润分配	计提减值准备			汇率变动
合营企业	91,059	1,159,101	-	(171,572)	-	-	-	(13,818)	14,075	1,078,845	(13,818)
联营企业	24,065,457	5,363,256	(6,984,241)	(1,354,279)	102,947	900,248	(42,124)	(28,525)	694,366	22,717,105	(30,108)
其中：											
One97 Communications Limited	5,239,643	-	-	(1,070,422)	(198,774)	518,618	-	-	260,332	4,749,397	-
网商银行	1,330,508	-	-	272,064	1,245	5,804	-	-	-	1,609,621	-
	<u>24,156,516</u>	<u>6,522,357</u>	<u>(6,984,241)</u>	<u>(1,525,851)</u>	<u>102,947</u>	<u>900,248</u>	<u>(42,124)</u>	<u>(42,343)</u>	<u>708,441</u>	<u>23,795,950</u>	<u>(43,926)</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司

财务报表附注（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 长期股权投资（续）

2017年

	年初余额	本年变动							年末账面价值	其中： 年末减值准备	
		本年增加	本年减少	权益法下 投资损益	其他综合收益	其他 权益变动	利润分配	计提减值准备			汇率变动
合营企业	1,266,680	-	-	(1,419,009)	47,283	203,731	(7,626)	-	-	91,059	-
联营企业	14,955,482	6,618,698	(9,715)	(675,266)	55,789	3,769,223	(16,632)	-	(632,122)	24,065,457	(1,583)
其中：											
One97 Communications Limited	3,073,627	1,471,262	-	(642,845)	99,956	1,575,615	-	-	(337,972)	5,239,643	-
网商银行	1,274,040	-	-	50,326	(523)	6,665	-	-	-	1,330,508	-
	<u>16,222,162</u>	<u>6,618,698</u>	<u>(9,715)</u>	<u>(2,094,275)</u>	<u>103,072</u>	<u>3,972,954</u>	<u>(24,258)</u>	<u>-</u>	<u>(632,122)</u>	<u>24,156,516</u>	<u>(1,583)</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13. 其他权益工具投资

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
成本	29,953,926	29,953,926	29,940,369	1,074,403
累计计入其他综合收益的公允价值变动	2,763,102	2,815,698	2,926,032	-
累计汇率变动	1,330,719	922,770	441,482	(4,413)
	<u>34,047,747</u>	<u>33,692,394</u>	<u>33,307,883</u>	<u>1,069,990</u>

对于不以短期的价格波动获利为投资目的，而是长期持有的非上市的普通股投资，本集团通常在初始时将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

本集团持有的其他权益工具投资主要包括Local Services Holding Limited（以下简称“本地生活控股公司”），于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，本集团持有的本地生活控股公司的其他权益工具投资公允价值余额分别为人民币322.30亿元、318.34亿元、313.68亿元和 不适用。

2015年，本集团与Alibaba Group Holding Limited（即：阿里巴巴集团控股有限公司，阿里巴巴集团控股有限公司及其子公司以下统称为“阿里巴巴集团”）的一家全资子公司成立合营公司Koubei Holding Limited（以下简称“口碑”）。本集团持有口碑49.6%的股权，并采用权益法核算。

2016年3月，本集团与阿里巴巴集团通过一家联合投资主体认购了部分Rajax Holding以及子公司（以下简称“饿了么”）新发行的优先股，本集团持有该联合投资主体28%的股权，采用权益法核算。2018年5月，阿里巴巴集团向该联合投资主体增资，并完成了对饿了么的全资收购。该交易完成后，本集团对该联合投资主体的股权比例下降为10.5%，并丧失对其的重大影响。

2018年12月，阿里巴巴集团设立本地生活控股公司，将饿了么与口碑进行整合。整合完成后，本集团对联合投资主体及口碑的股权转换为对本地生活控股公司的股权，本集团对本地生活控股公司无共同控制或重大影响，并丧失对口碑的共同控制。2018年本集团因该事项确认的投资收益为人民币224.85亿元。

截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度、2018年度及2017年度，本集团无重大其他权益工具投资的出售。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13. 其他权益工具投资（续）

截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度、2018年度及2017年度，本集团无自其他权益工具投资收到的股利收入。

14. 其他非流动金融资产

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产				
优先股（注1）	23,164,130	24,170,645	17,513,210	4,165,615
普通股（注2）	12,181,159	9,606,777	6,018,022	3,017,607
资管计划、信托计划	1,358,105	1,903,965	1,359,000	23,269
可转换债券	1,715,273	1,606,529	867,556	26,033
永续债	1,687,565	-	-	-
其他	1,405,265	1,056,641	422,280	113,721
	<u>41,511,497</u>	<u>38,344,557</u>	<u>26,180,068</u>	<u>7,346,245</u>

注 1：该等投资主要系非上市的可转换可赎回优先股投资或附有优先权利的普通股投资。在合同约定的赎回情形发生时，本集团可要求被投资公司赎回本集团持有的全部股权。因此，本集团将该等投资作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算。

注 2：该等投资主要系无重大影响的上市普通股投资，本集团将该等投资作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15. 固定资产

2020年1-6月

	房屋建筑物	电子设备	办公及 运输设备	合计
原价				
期初余额	2,819,907	5,908,488	751,029	9,479,424
购置	52,058	475,264	13,063	540,385
处置或报废	-	(48,059)	(6,819)	(54,878)
汇率差异	-	2,049	3,606	5,655
期末余额	<u>2,871,965</u>	<u>6,337,742</u>	<u>760,879</u>	<u>9,970,586</u>
累计折旧				
期初余额	55,866	3,477,007	97,710	3,630,583
计提	37,195	705,279	60,920	803,394
处置或报废	-	(46,566)	(6,745)	(53,311)
汇率差异	-	1,570	(732)	838
期末余额	<u>93,061</u>	<u>4,137,290</u>	<u>151,153</u>	<u>4,381,504</u>
减值准备				
期初余额	-	13,249	-	13,249
期末余额	-	13,249	-	13,249
账面价值				
期末	<u>2,778,904</u>	<u>2,187,203</u>	<u>609,726</u>	<u>5,575,833</u>
期初	<u>2,764,041</u>	<u>2,418,232</u>	<u>653,319</u>	<u>5,835,592</u>



蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15. 固定资产（续）

2019年

	房屋建筑物	电子设备	办公及 运输设备	合计
原价				
年初余额	-	4,614,971	131,993	4,746,964
购置	411,275	1,547,139	620,738	2,579,152
在建工程转入	2,408,632	-	-	2,408,632
非同一控制下企业合并	-	5,783	4,730	10,513
处置或报废	-	(264,624)	(4,140)	(268,764)
汇率差异	-	5,219	(2,292)	2,927
年末余额	<u>2,819,907</u>	<u>5,908,488</u>	<u>751,029</u>	<u>9,479,424</u>
累计折旧				
年初余额	-	2,515,854	64,654	2,580,508
计提	55,866	1,211,739	33,740	1,301,345
处置或报废	-	(253,912)	(2,145)	(256,057)
汇率差异	-	3,326	1,461	4,787
年末余额	<u>55,866</u>	<u>3,477,007</u>	<u>97,710</u>	<u>3,630,583</u>
减值准备				
年初余额	-	-	-	-
计提	-	13,249	-	13,249
年末余额	<u>-</u>	<u>13,249</u>	<u>-</u>	<u>13,249</u>
账面价值				
年末	<u>2,764,041</u>	<u>2,418,232</u>	<u>653,319</u>	<u>5,835,592</u>
年初	<u>-</u>	<u>2,099,117</u>	<u>67,339</u>	<u>2,166,456</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15. 固定资产（续）

2018年

	电子设备	办公及 运输设备	合计
原价			
年初余额	3,075,034	134,586	3,209,620
购置	1,777,701	18,015	1,795,716
非同一控制下企业合并	206	3	209
处置或报废	(244,848)	(20,753)	(265,601)
汇率差异	6,878	142	7,020
年末余额	<u>4,614,971</u>	<u>131,993</u>	<u>4,746,964</u>
累计折旧			
年初余额	1,866,620	69,081	1,935,701
计提	887,239	15,418	902,657
处置或报废	(244,333)	(19,883)	(264,216)
汇率差异	6,328	38	6,366
年末余额	<u>2,515,854</u>	<u>64,654</u>	<u>2,580,508</u>
账面价值			
年末	<u>2,099,117</u>	<u>67,339</u>	<u>2,166,456</u>
年初	<u>1,208,414</u>	<u>65,505</u>	<u>1,273,919</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15. 固定资产（续）

2017年

	电子设备	办公及 运输设备	合计
原价			
年初余额	2,279,172	93,303	2,372,475
购置	999,971	49,014	1,048,985
非同一控制下企业合并	397	26	423
处置或报废	(196,683)	(7,743)	(204,426)
汇率差异	(7,823)	(14)	(7,837)
年末余额	<u>3,075,034</u>	<u>134,586</u>	<u>3,209,620</u>
累计折旧			
年初余额	1,402,215	65,006	1,467,221
计提	661,576	11,781	673,357
处置或报废	(191,388)	(7,667)	(199,055)
汇率差异	(5,783)	(39)	(5,822)
年末余额	<u>1,866,620</u>	<u>69,081</u>	<u>1,935,701</u>
账面价值			
年末	<u>1,208,414</u>	<u>65,505</u>	<u>1,273,919</u>
年初	<u>876,957</u>	<u>28,297</u>	<u>905,254</u>

于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，本集团主要经营固定资产中无暂时闲置的固定资产。

于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，本集团无用于抵押的固定资产。

于2020年6月30日，本集团有净值人民币2,325,154千元的房屋及建筑物尚未办妥产权证明（2019年12月31日：净值人民币2,764,041千元），本集团管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的产权证明不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 在建工程

2020年1-6月

	预算	期初余额	本期增加	本期转入 长期待摊费用	期末余额	资金 来源	工程投入占 预算比例
杭州西溪路办公基地	1,980,319	1,706,484	103,131	-	1,809,615	自筹/ 贷款	91.38%
其他		16,545	89,279	(14,588)	91,236		
		<u>1,723,029</u>	<u>192,410</u>	<u>(14,588)</u>	<u>1,900,851</u>		

2019年

	预算	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产及 长期待摊费用	年末余额	资金 来源	工程投入占 预算比例
上海陆家嘴办公基地	2,408,632	2,209,487	199,145	(2,408,632)	-	自筹/ 贷款	100.00%
杭州西溪路办公基地	1,980,319	1,119,679	586,805	-	1,706,484	自筹/ 贷款	86.17%
其他		15,237	36,504	(35,196)	16,545		
		<u>3,344,403</u>	<u>822,454</u>	<u>(2,443,828)</u>	<u>1,723,029</u>		

2018年

	预算	年初余额	本年增加	本年转入 长期待摊费用	年末余额	资金 来源	工程投入占 预算比例
上海陆家嘴办公基地	2,209,487	2,209,487	-	-	2,209,487	自筹/ 贷款	100.00%
杭州西溪路办公基地	1,980,319	426,632	693,047	-	1,119,679	自筹/ 贷款	56.54%
其他		45,058	27,185	(57,006)	15,237		
		<u>2,681,177</u>	<u>720,232</u>	<u>(57,006)</u>	<u>3,344,403</u>		

2017年

	预算	年初余额	本年增加	本年转入 长期待摊费用	年末余额	资金 来源	工程投入占 预算比例
上海陆家嘴办公基地	2,209,487	2,165,490	43,997	-	2,209,487	自筹/ 贷款	100.00%
杭州西溪路办公基地	1,980,319	129,282	297,350	-	426,632	自筹/ 贷款	21.54%
其他		73,087	86,358	(114,387)	45,058		
		<u>2,367,859</u>	<u>427,705</u>	<u>(114,387)</u>	<u>2,681,177</u>		

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 在建工程（续）

于2020年6月30日、2019年12月31日及2018年12月31日，杭州西溪路办公基地工程的利息资本化累计金额分别为人民币43,531千元、人民币30,718千元及人民币10,715千元。

本集团在建工程于资产负债表日无可收回金额低于账面价值的情况，无需计提在建工程减值准备。

17. 使用权资产

	2020年1-6月	2019年	2018年	2017年
成本				
本期/年初数	893,253	796,640	637,388	453,778
增加	133,478	398,549	225,280	240,309
减少	(254,578)	(305,931)	(66,820)	(55,032)
汇率差异	(4,230)	3,995	792	(1,667)
本期/年末数	<u>767,923</u>	<u>893,253</u>	<u>796,640</u>	<u>637,388</u>
累计折旧				
本期/年初数	442,114	409,980	245,374	122,213
增加	139,573	336,325	231,242	178,926
减少	(251,716)	(305,931)	(66,820)	(55,032)
汇率差异	(1,423)	1,740	184	(733)
本期/年末数	<u>328,548</u>	<u>442,114</u>	<u>409,980</u>	<u>245,374</u>
账面价值				
期/年末	<u>439,375</u>	<u>451,139</u>	<u>386,660</u>	<u>392,014</u>
期/年初	<u>451,139</u>	<u>386,660</u>	<u>392,014</u>	<u>331,565</u>

本集团的使用权资产主要为房屋及建筑物，于资产负债表日无可收回金额低于账面价值的情况，无需计提减值准备。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

18. 无形资产

2020年1-6月

	土地使用权	软件、技术 及专利权	商标及域名	其他	合计
原价					
期初余额	1,632,570	2,513,799	10,966,830	585,581	15,698,780
购置	-	45,432	1,339	-	46,771
非同一控制下 企业合并	-	99,591	-	28,275	127,866
汇率差异	-	(10,118)	(8,787)	-	(18,905)
期末余额	<u>1,632,570</u>	<u>2,648,704</u>	<u>10,959,382</u>	<u>613,856</u>	<u>15,854,512</u>
累计摊销					
期初余额	93,129	473,824	-	89,371	656,324
计提	19,823	263,767	-	50,334	333,924
汇率差异	-	(8,421)	-	-	(8,421)
期末余额	<u>112,952</u>	<u>729,170</u>	<u>-</u>	<u>139,705</u>	<u>981,827</u>
账面价值					
期末	<u>1,519,618</u>	<u>1,919,534</u>	<u>10,959,382</u>	<u>474,151</u>	<u>14,872,685</u>
期初	<u>1,539,441</u>	<u>2,039,975</u>	<u>10,966,830</u>	<u>496,210</u>	<u>15,042,456</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

18. 无形资产（续）

2019年

	土地使用权	软件、技术 及专利权	商标及域名	其他	合计
原价					
年初余额	1,084,541	546,064	10,496	17,375	1,658,476
购置	548,029	1,768,134	10,501,280	-	12,817,443
非同一控制下 企业合并	-	187,653	455,052	568,206	1,210,911
处置	-	(99)	-	-	(99)
汇率差异	-	12,047	2	-	12,049
年末余额	<u>1,632,570</u>	<u>2,513,799</u>	<u>10,966,830</u>	<u>585,581</u>	<u>15,698,780</u>
累计摊销					
年初余额	61,648	235,043	-	4,922	301,613
计提	31,481	230,532	-	84,449	346,462
处置	-	(11)	-	-	(11)
汇率差异	-	8,260	-	-	8,260
年末余额	<u>93,129</u>	<u>473,824</u>	<u>-</u>	<u>89,371</u>	<u>656,324</u>
账面价值					
年末	<u>1,539,441</u>	<u>2,039,975</u>	<u>10,966,830</u>	<u>496,210</u>	<u>15,042,456</u>
年初	<u>1,022,893</u>	<u>311,021</u>	<u>10,496</u>	<u>12,453</u>	<u>1,356,863</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

18. 无形资产（续）

2018年

	土地使用权	软件、技术 及专利权	商标及域名	其他	合计
原价					
年初余额	1,084,541	450,083	10,079	16,271	1,560,974
购置	-	40,696	410	-	41,106
非同一控制下					
企业合并	-	41,975	-	-	41,975
处置	-	(14)	-	-	(14)
汇率差异	-	13,324	7	1,104	14,435
年末余额	<u>1,084,541</u>	<u>546,064</u>	<u>10,496</u>	<u>17,375</u>	<u>1,658,476</u>
累计摊销					
年初余额	34,249	158,325	-	2,712	195,286
计提	27,399	73,942	-	2,092	103,433
处置	-	(5)	-	-	(5)
汇率差异	-	2,781	-	118	2,899
年末余额	<u>61,648</u>	<u>235,043</u>	<u>-</u>	<u>4,922</u>	<u>301,613</u>
账面价值					
年末	<u>1,022,893</u>	<u>311,021</u>	<u>10,496</u>	<u>12,453</u>	<u>1,356,863</u>
年初	<u>1,050,292</u>	<u>291,758</u>	<u>10,079</u>	<u>13,559</u>	<u>1,365,688</u>



蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

18. 无形资产（续）

2017年

	土地使用权	软件、技术 及专利权	商标及域名	其他	合计
原价					
年初余额	1,087,507	422,422	9,452	17,376	1,536,757
购置	-	44,084	635	-	44,719
处置	-	(784)	-	-	(784)
其他	(2,966)	-	-	-	(2,966)
汇率差异	-	(15,639)	(8)	(1,105)	(16,752)
年末余额	1,084,541	450,083	10,079	16,271	1,560,974
累计摊销					
年初余额	6,869	93,080	-	579	100,528
计提	27,380	67,941	-	2,251	97,572
处置	-	(784)	-	-	(784)
汇率差异	-	(1,912)	-	(118)	(2,030)
年末余额	34,249	158,325	-	2,712	195,286
账面价值					
年末	1,050,292	291,758	10,079	13,559	1,365,688
年初	1,080,638	329,342	9,452	16,797	1,436,229

蚂蚁科技集团股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
单位：人民币千元

---

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

18. 无形资产（续）

报告期内，本集团的商标和域名主要系2019年非同一控制下企业合并及外购形成。

本集团商标和域名到期时，本集团认为只需要向相关地方当局以较低成本申请商标和域名续展而无实际困难，由此预计该商标及域名为本集团带来的经济效益的年限并没有可预见的限制，故本集团认为该商标及域名使用寿命不确定。

商标和域名按照其所有权归属的公司或业务板块作为资产组进行减值测试，本集团每个资产组的可收回金额是基于管理层批准的具备合理性的期限的许可费节省法计算使用价值。于2020年6月30日及2019年12月31日，用于现金流预测的税前折现率范围分别为20.2%~20.5%及18.3%~21.6%，用于现金流预测的永续增长率范围分别为2.0%~3.0%及2.0%~3.0%。于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团评估了商标和域名的减值，其可收回金额高于账面价值，因此，本集团未对商标和域名计提减值损失。

于2020年6月30日及2019年12月31日，在计算每个资产组的可收回金额以进行商标和域名的减值测试时，本集团用于计算使用价值所依据的主要假设如下：

税前折现率 - 能够反映出资产组的相关特定风险的折现率。

永续增长率 - 永续增长率基于管理层的预期，不超过资产组相关的行业的长期平均增长率。

基于商标和域名的归属，这些所使用的假设参数与可以免除支付许可费的公司或业务板块的特定业务相关，折现率与外部信息可比。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

19. 商誉

	2020年1-6月	2019年	2018年	2017年
成本				
本期/年初数	5,309,196	1,894,931	1,626,900	1,630,271
收购子公司	-	3,204,567	268,031	15,127
处置子公司	-	-	-	(18,498)
汇率差异	(167,478)	209,698	-	-
本期/年末数	<u>5,141,718</u>	<u>5,309,196</u>	<u>1,894,931</u>	<u>1,626,900</u>
减值准备				
本期/年初数	-	-	-	18,498
处置	-	-	-	(18,498)
本期/年末数	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
账面价值				
期/年末	<u>5,141,718</u>	<u>5,309,196</u>	<u>1,894,931</u>	<u>1,626,900</u>
期/年初	<u>5,309,196</u>	<u>1,894,931</u>	<u>1,626,900</u>	<u>1,611,773</u>

商誉账面价值列示如下：

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
World First UK Limited	3,206,401	3,379,799	-	-
其他	<u>1,935,317</u>	<u>1,929,397</u>	<u>1,894,931</u>	<u>1,626,900</u>
账面价值	<u>5,141,718</u>	<u>5,309,196</u>	<u>1,894,931</u>	<u>1,626,900</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
单位：人民币千元

---

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

19. 商誉（续）

通过企业合并取得的商誉分配至本集团每个被收购的子公司或业务板块作为资产组进行减值测试，本集团每个资产组的可收回金额是基于管理层批准的未来五年期或者被认为具备合理性的更长期限的预计现金流量的现值计算使用价值。于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，用于现金流预测的税前折现率范围分别为15.0%~18.4%、15.0%~17.4%、15.0%~17.0%和15.0%~17.0%，用于现金流预测的永续增长率范围分别为2.0%~2.4%、2.0%~2.4%、2.0%~2.4%和2.0%~2.4%。于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，本集团评估了商誉减值，其可回收金额高于账面价值，因此本集团未对商誉计提减值损失。

于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，在计算每个资产组的可收回金额以进行商誉的减值测试时，本集团用于计算使用价值所依据的主要假设如下：

税前折现率 - 能够反映出资产的相关特定风险的折现率。

永续增长率 - 永续增长率基于管理层的预期，不超过资产组相关的行业的长期平均增长率。

这些所使用的假设参数是基于本集团每个被收购的子公司的特定业务发展，折现率与外部信息可比。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

20. 递延所得税资产/负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2020年6月		2019年	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
递延所得税资产				
金融工具公允价值变动	2,182,516	349,563	2,106,808	327,325
可抵扣亏损	1,356,442	283,035	1,943,716	469,779
预提费用	709,622	153,957	912,299	203,357
信用减值准备	201,336	47,092	337,541	68,905
尚未支付的职工薪酬	738,305	163,318	808,887	186,403
其他	798,061	191,357	534,285	123,714
	<u>5,986,282</u>	<u>1,188,322</u>	<u>6,643,536</u>	<u>1,379,483</u>
	2018年		2017年	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
递延所得税资产				
金融工具公允价值变动	2,402,687	390,928	1,812,047	318,954
可抵扣亏损	3,131,912	776,285	219,453	58,313
预提费用	1,097,598	286,118	555,414	87,411
信用减值准备	298,768	46,061	325,111	50,407
尚未支付的职工薪酬	744,636	181,294	460,746	117,345
其他	1,471,286	392,315	1,085,569	272,796
	<u>9,146,887</u>	<u>2,073,001</u>	<u>4,458,340</u>	<u>905,226</u>
	2020年6月		2019年	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
递延所得税负债				
非同一控制下企业合并公允价值调整	857,309	164,760	1,108,327	216,238
金融工具公允价值变动	1,084,604	271,151	1,416,373	354,093
其他	549,896	127,552	526,608	130,838
	<u>2,491,809</u>	<u>563,463</u>	<u>3,051,308</u>	<u>701,169</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

20. 递延所得税资产/负债（续）

	2018年		2017年	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
递延所得税负债				
非同一控制下企业合并				
公允价值调整	115,180	31,099	213,775	57,719
金融工具公允价值变动	34,983	8,746	-	-
其他	44,580	10,327	34,626	7,001
	<u>194,743</u>	<u>50,172</u>	<u>248,401</u>	<u>64,720</u>

递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

	2020年6月		2019年	
	抵销金额	抵销后余额	抵销金额	抵销后余额
递延所得税资产	<u>391,945</u>	<u>796,377</u>	<u>138,440</u>	<u>1,241,043</u>
递延所得税负债	<u>391,945</u>	<u>171,518</u>	<u>138,440</u>	<u>562,729</u>

	2018年		2017年	
	抵销金额	抵销后余额	抵销金额	抵销后余额
递延所得税资产	<u>15,790</u>	<u>2,057,211</u>	<u>59,061</u>	<u>846,165</u>
递延所得税负债	<u>15,790</u>	<u>34,382</u>	<u>59,061</u>	<u>5,659</u>

未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损如下：

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
可抵扣暂时性差异	2,064,605	2,368,744	3,756,208	474,957
可抵扣亏损	<u>4,232,631</u>	<u>13,604,732</u>	<u>19,249,589</u>	<u>2,060,063</u>
	<u>6,297,236</u>	<u>15,973,476</u>	<u>23,005,797</u>	<u>2,535,020</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

20. 递延所得税资产/负债（续）

未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期：

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
2018年	-	-	-	176,060
2019年	-	-	57,399	65,422
2020年	262,267	409,975	484,943	484,943
2021年	249,175	398,428	557,073	557,855
2022年	192,210	192,369	385,676	460,901
2023年	815,334	9,587,482	16,686,783	-
2024年	274,279	553,546	-	-
2025年及以上	617,116	271,711	290,191	64,724
无期限	1,822,250	2,191,221	787,524	250,158
	<u>4,232,631</u>	<u>13,604,732</u>	<u>19,249,589</u>	<u>2,060,063</u>

21. 其他非流动资产

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
员工借款	1,313,587	1,007,486	252,338	124,910
预付款项	1,171,289	11,004	2,055,370	596,728
继续涉入资产（附注八、2）	610,125	1,126,000	1,289,000	-
存出资本保证金（注）	530,000	530,000	330,000	330,000
	<u>3,625,001</u>	<u>2,674,490</u>	<u>3,926,708</u>	<u>1,051,638</u>
减：一年内到期的非流动资产	<u>23,567</u>	<u>22,444</u>	<u>20,612</u>	<u>23,992</u>
	<u>3,601,434</u>	<u>2,652,046</u>	<u>3,906,096</u>	<u>1,027,646</u>

注：存出资本保证金是指本集团之子公司国泰保险按照中华人民共和国保险法等有关规定按注册资本总额20%提取并存放于保险监督管理机构指定银行的款项。该保证金除保险公司清算时用于偿还外，不得动用。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22. 短期借款

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
信用借款	21,845,000	14,600,000	30,090,000	20,061,315
质押借款	-	-	10,800,000	-
	<u>21,845,000</u>	<u>14,600,000</u>	<u>40,890,000</u>	<u>20,061,315</u>

于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，上述借款的年利率分别为2.50%~3.92%、3.70%~4.22%、3.70%~5.10%及2.40%~5.13%。

于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，本集团无已到期但未偿还的短期借款。

23. 交易性金融负债

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
贷款承诺	212,383	209,016	82,639	61,304
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
合并结构化主体第三方委托人权益	<u>97,575</u>	<u>179,438</u>	<u>38,429</u>	<u>130,450</u>
	<u>309,958</u>	<u>388,454</u>	<u>121,068</u>	<u>191,754</u>



蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24. 应付账款

应付账款不计息，应付账款通常在发票日后1个月至3个月内清偿，许可使用费及软件技术服务费至少每年支付一次。

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
交易及运维成本	16,438,811	15,844,644	13,389,309	6,153,711
推广及广告费用	907,340	1,599,554	1,371,910	790,815
许可使用费及软件技术服务费	-	-	817,154	4,317,654
其他	1,238,549	931,982	588,895	417,362
	<u>18,584,700</u>	<u>18,376,180</u>	<u>16,167,268</u>	<u>11,679,542</u>

于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，本集团无账龄超过一年的重要应付账款。

25. 预收款项

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
预收保费	42,453	46,254	74,858	29,642
预收业务服务费（注）	-	-	-	206,891
其他	25,154	53,685	28,847	45,676
	<u>67,607</u>	<u>99,939</u>	<u>103,705</u>	<u>282,209</u>

注：根据新收入准则，预收业务服务费自2018年起于“合同负债”列示。

于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，本集团无账龄超过一年的重要预收账款。

26. 合同负债（自2018年1月1日起适用）

	2020年6月	2019年	2018年
会员权益积分	2,638,612	2,091,012	1,244,634
预收业务服务费	408,516	397,151	281,627
	<u>3,047,128</u>	<u>2,488,163</u>	<u>1,526,261</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27. 应付客户备付金

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
应付客户备付金	18,197,608	14,621,914	6,869,287	5,834,251

本集团境外经营支付业务的子公司，将因办理客户委托的支付业务而收到的客户资金缴存于特定账户。根据其所在地的法律规定，上述境外子公司确认备付金资产及对客户的负债。

28. 应付职工薪酬

2020年1-6月

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和 补贴	2,517,726	4,730,275	(5,705,866)	1,542,135
职工福利费	-	183,688	(183,688)	-
社会保险费	25,013	109,434	(117,967)	16,480
其中：医疗保险费	22,154	98,675	(109,841)	10,988
工伤保险费	504	1,773	(1,981)	296
生育保险费	2,355	8,986	(6,145)	5,196
住房公积金	14,547	244,382	(234,473)	24,456
职工教育经费	256,335	64,604	(5,672)	315,267
短期带薪缺勤	78,363	37,648	(1,174)	114,837
其他短期薪酬	1,955	41,939	(42,379)	1,515
	<u>2,893,939</u>	<u>5,411,970</u>	<u>(6,291,219)</u>	<u>2,014,690</u>
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	33,616	116,055	(133,092)	16,579
失业保险费	1,387	3,884	(4,547)	724
其他：				
以现金结算的股份支付 （附注十一）	485,193	115,498	(78,091)	522,600
	<u>3,414,135</u>	<u>5,647,407</u>	<u>(6,506,949)</u>	<u>2,554,593</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

28. 应付职工薪酬（续）

2019年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和 补贴	1,871,637	7,936,988	(7,290,899)	2,517,726
职工福利费	-	350,764	(350,764)	-
社会保险费	19,668	305,252	(299,907)	25,013
其中：医疗保险费	17,418	271,649	(266,913)	22,154
工伤保险费	435	5,392	(5,323)	504
生育保险费	1,815	28,211	(27,671)	2,355
住房公积金	11,307	404,057	(400,817)	14,547
职工教育经费	160,954	104,913	(9,532)	256,335
短期带薪缺勤	57,603	78,363	(57,603)	78,363
其他短期薪酬	943	59,749	(58,737)	1,955
	<u>2,122,112</u>	<u>9,240,086</u>	<u>(8,468,259)</u>	<u>2,893,939</u>
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	29,045	446,089	(441,518)	33,616
失业保险费	1,120	15,328	(15,061)	1,387
其他：				
以现金结算的股份支付 （附注十一）	538,854	266,050	(319,711)	485,193
	<u>2,691,131</u>	<u>9,967,553</u>	<u>(9,244,549)</u>	<u>3,414,135</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

28. 应付职工薪酬（续）

2018年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和 补贴	1,327,513	5,532,941	(4,988,817)	1,871,637
职工福利费	-	217,247	(217,247)	-
社会保险费	14,261	211,249	(205,842)	19,668
其中：医疗保险费	12,879	187,878	(183,339)	17,418
工伤保险费	273	3,776	(3,614)	435
生育保险费	1,109	19,595	(18,889)	1,815
住房公积金	8,285	291,063	(288,041)	11,307
职工教育经费	103,390	67,314	(9,750)	160,954
短期带薪缺勤	34,296	57,603	(34,296)	57,603
其他短期薪酬	104	21,473	(20,634)	943
	<u>1,487,849</u>	<u>6,398,890</u>	<u>(5,764,627)</u>	<u>2,122,112</u>
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	21,179	345,300	(337,434)	29,045
失业保险费	812	11,583	(11,275)	1,120
其他：				
以现金结算的股份支付 （附注十一）	61,085	647,286	(169,517)	538,854
	<u>1,570,925</u>	<u>7,403,059</u>	<u>(6,282,853)</u>	<u>2,691,131</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

28. 应付职工薪酬（续）

2017年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和 补贴	1,046,804	3,813,989	(3,533,280)	1,327,513
职工福利费	-	166,510	(166,510)	-
社会保险费	9,455	146,327	(141,521)	14,261
其中：医疗保险费	8,478	130,724	(126,323)	12,879
工伤保险费	225	3,404	(3,356)	273
生育保险费	752	12,199	(11,842)	1,109
住房公积金	6,914	194,021	(192,650)	8,285
职工教育经费	71,431	54,386	(22,427)	103,390
短期带薪缺勤	23,071	34,296	(23,071)	34,296
其他短期薪酬	12	12,857	(12,765)	104
	<u>1,157,687</u>	<u>4,422,386</u>	<u>(4,092,224)</u>	<u>1,487,849</u>
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	14,876	234,851	(228,548)	21,179
失业保险费	749	12,905	(12,842)	812
其他：				
以现金结算的股份支付 （附注十一）	<u>25,297</u>	<u>35,788</u>	<u>-</u>	<u>61,085</u>
	<u>1,198,609</u>	<u>4,705,930</u>	<u>(4,333,614)</u>	<u>1,570,925</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29. 应交税费

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
企业所得税	2,022,503	1,037,637	463,686	1,365,399
增值税	495,517	905,279	734,868	743,904
个人所得税	186,032	121,746	309,741	212,479
城市维护建设税	18,449	60,169	46,701	54,132
其他	109,715	104,962	88,046	136,607
	<u>2,832,216</u>	<u>2,229,793</u>	<u>1,643,042</u>	<u>2,512,521</u>

30. 其他应付款

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
待结算款项	12,280,354	3,448,845	1,738,426	1,792,419
往来款	2,014,353	1,870,143	1,161,389	744,966
应付投资款（注）	1,101,439	1,214,837	1,079,123	268,196
应付长期资产购置款	719,005	287,871	326,270	374,826
应付利息	59,823	63,951	87,063	74,303
应付银团贷款安排费	9,529	253,880	-	-
预收投资款	-	-	490,000	-
其他	1,585,958	1,342,245	827,920	495,458
	<u>17,770,461</u>	<u>8,481,772</u>	<u>5,710,191</u>	<u>3,750,168</u>

注：于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，应付投资款为已满足交割条件但尚未支付的股权投资款项。

于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，本集团无账龄超过一年的重要其他应付款。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31. 保险合同准备金

本集团之子公司国泰保险的保险合同准备金的到期期限情况如下：

	2020年6月		2019年	
	1年以下	1年以上	1年以下	1年以上
未到期责任准备金	621,017	100,153	557,217	74,174
未决赔款准备金	590,501	229,639	530,311	238,256
	<u>1,211,518</u>	<u>329,792</u>	<u>1,087,528</u>	<u>312,430</u>

	2018年		2017年	
	1年以下	1年以上	1年以下	1年以上
未到期责任准备金	607,314	59,314	293,543	693
未决赔款准备金	480,693	71,828	301,487	78,339
	<u>1,088,007</u>	<u>131,142</u>	<u>595,030</u>	<u>79,032</u>

32. 一年内到期的非流动负债

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
一年内到期的租赁负债	259,423	246,334	226,144	212,241
一年内到期的长期借款	-	-	-	2,232,347
会员权益积分	-	-	-	972,555
	<u>259,423</u>	<u>246,334</u>	<u>226,144</u>	<u>3,417,143</u>

注： 根据新收入准则，会员权益积分自2018年起于“合同负债”列示。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

33. 其他流动负债

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
继续涉入负债（附注八、2）	2,544,250	2,291,500	2,006,250	8,984,863
预提费用	1,300,280	1,806,303	3,634,091	826,985
应付结构化产品优先级投资者 款项	-	166,000	99,600	-
吸收存款	11,481	3,944	-	-
其他	20,087	4,538	13,824	133,067
	<u>3,876,098</u>	<u>4,272,285</u>	<u>5,753,765</u>	<u>9,944,915</u>

34. 长期借款

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
信用借款	7,766,176	8,039,875	-	10,114,924
减：一年内到期的长期借款	-	-	-	2,232,347
	<u>7,766,176</u>	<u>8,039,875</u>	<u>-</u>	<u>7,882,577</u>

于2020年6月30日、2019年12月31日及2017年12月31日，上述一年以上到期的长期借款的年利率分别为1.34%~3.90%、2.86%~4.66%及2.78%~2.90%。于2017年12月31日，上述一年内到期的长期借款的年利率为2.10%。

于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，本集团无已到期但未偿还的长期借款。

35. 租赁负债

房屋及建筑物	2020年1-6月	2019年	2018年	2017年
期/年初余额	461,466	388,915	403,798	328,228
新增租赁	114,274	364,045	219,176	228,488
利息计提	8,879	20,400	18,929	17,523
支付租金	(144,284)	(313,399)	(253,601)	(169,467)
租赁合同变更	(2,901)	-	-	-
汇率差异	(1,665)	1,505	613	(974)
	<u>259,423</u>	<u>246,334</u>	<u>226,144</u>	<u>212,241</u>
减：一年内到期的租赁负债	-	-	-	-
	<u>176,346</u>	<u>215,132</u>	<u>162,771</u>	<u>191,557</u>



蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

36. 递延收益

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
与收益相关的政府补助	<u>10,070</u>	<u>10,164</u>	<u>10,556</u>	<u>8,691</u>
	2020年1-6月	2019年	2018年	2017年
期/年初余额	10,164	10,556	8,691	8,971
本期/年新增	186	1,342	7,006	3,351
本期/年计入其他收益	<u>(280)</u>	<u>(1,734)</u>	<u>(5,141)</u>	<u>(3,631)</u>
期/年末余额	<u>10,070</u>	<u>10,164</u>	<u>10,556</u>	<u>8,691</u>

37. 其他非流动负债

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
继续涉入负债（附注八、2）	610,125	1,126,000	1,289,000	-
应付结构化产品优先级投资者				
款项	<u>88,834</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>698,959</u>	<u>1,126,000</u>	<u>1,289,000</u>	<u>-</u>

38. 股本

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
期/年初余额	23,524,249	15,761,247	15,000,000	15,000,000
增资	<u>254,380</u>	<u>7,763,002</u>	<u>761,247</u>	<u>-</u>
期/年末余额	<u>23,778,629</u>	<u>23,524,249</u>	<u>15,761,247</u>	<u>15,000,000</u>

根据本公司2018年度第二次临时股东大会决议，本公司通过三次增资将注册资本由人民币15,000,000千元增加至为人民币23,524,249千元。

截至2018年6月15日止，本公司收到的第一次和第二次出资人实缴出资人民币761,247千元计入股本，股本溢价人民币6,898,753千元计入资本公积，业经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并出具安永华明（2018）验字第60798995\_B03号验资报告。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

38. 股本（续）

截至2019年9月27日止，本公司收到的第三次出资人实缴出资人民币7,763,002千元计入股本，股本溢价人民币4,331,644千元计入资本公积，业经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并出具安永华明（2019）验字第60798995\_B01号验资报告。

根据本公司2020年度第一次临时股东大会决议，本公司通过增资将注册资本由人民币23,524,249千元增加至为人民币23,778,629千元。

截至2020年6月24日止，本公司收到的出资人实缴出资人民币254,380千元计入股本，业经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并出具安永华明（2020）验字第60798995\_B01号验资报告。

39. 其他权益工具

2020年1-6月

	B类股份		C类股份		合计	
	数量 千股	账面价值	数量 千股	账面价值	数量 千股	账面价值
期初余额	104,423	959,385	3,010,027	68,126,576	3,114,450	69,085,961
发行股份	22,910	151,918	-	-	22,910	151,918
股份回购	(3,412)	(10,573)	-	-	(3,412)	(10,573)
期末余额	<u>123,921</u>	<u>1,100,730</u>	<u>3,010,027</u>	<u>68,126,576</u>	<u>3,133,948</u>	<u>69,227,306</u>

2019年

	B类股份（注1）		C类股份（注2）		合计	
	数量 千股	账面价值	数量 千股	账面价值	数量 千股	账面价值
年初余额	37,042	151,527	1,838,518	68,126,568	1,875,560	68,278,095
发行股份	73,091	831,124	1,171,509	8	1,244,600	831,132
股份回购	(5,710)	(23,266)	-	-	(5,710)	(23,266)
年末余额	<u>104,423</u>	<u>959,385</u>	<u>3,010,027</u>	<u>68,126,576</u>	<u>3,114,450</u>	<u>69,085,961</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

39. 其他权益工具（续）

2018年

	B类股份		C类股份（注3）		合计	
	数量 千股	账面价值	数量 千股	账面价值	数量 千股	账面价值
年初余额	-	-	-	-	-	-
发行股份	37,042	151,527	1,838,518	68,126,568	1,875,560	68,278,095
年末余额	37,042	151,527	1,838,518	68,126,568	1,875,560	68,278,095

注 1：2019 年发行的 B 类股份包括：1）作为收购 World First UK Limited 对价的组成部分，由本集团之子公司 Ant International 向相关人士发行的 10,235 千股的 B 类股份，相应计入其他权益工具的金额为人民币 361,080 千元，详见附注六、1；2）本集团受限制股份单位计划下 Ant International 发行的归属于员工的 B 类股份。

注 2：2019 年发行的 C 类股份为根据附注十、1 中所述《股权和资产购买协议》的约定，本集团之子公司 Ant International 向阿里巴巴集团之子公司 Taobao Holding Limited 按照面值发行的 1,171,509 千股 C 类股份。

注 3：2018 年发行的 C 类股份为本集团之子公司 Ant International 向投资者发行了 1,838,518 千股的 C 类股份，共计筹资 103.14 亿美元，折合人民币 681.27 亿元。

本集团之子公司 Ant International 为一家于 2017 年 12 月 27 日注册成立在开曼群岛的有限公司。于 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，Ant International 已发行的 A 类股份全部由本集团的一家香港全资子公司 AntFin Technology Co., Limited（“AntFin”）所拥有。

根据 2018 年本公司、Ant International、AntFin 和 B 类以及 C 类股份投资者共同签署的相关协议，A 类股份有投票权，B 类和 C 类股份股东只就规定的保护性事项具有投票权，同时 B 类和 C 类股份的股东拥有在满足一定条件下将其持有的 Ant International 股份转为本公司普通股的权利，以及在视同转换为本公司普通股的基础上对标本公司普通股股东的股利分配权和清算权（即每一股 B 类和 C 类股份在本公司的普通股股东自本公司获得股利分配或者清算款项时拥有与本公司每一股普通股同等金额的股利分配和清算款项）。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

39. 其他权益工具（续）

由于Ant International发行的B类及C类股份没有到期日，无需强制支付股息，且本集团也并无其他合同义务向其他方支付现金或其他金融资产，同时本集团无义务向其他方支付可变数量自身权益工具，因此分类为权益工具。

40. 资本公积

2020年1-6月

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	34,985,099	-	-	34,985,099
以权益结算的股份支付 （附注十一）	14,102,534	2,622,635	(83,858)	16,641,311
其他资本公积（注1）	4,268,497	352,448	(134,676)	4,486,269
	<u>53,356,130</u>	<u>2,975,083</u>	<u>(218,534)</u>	<u>56,112,679</u>

2019年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价（注2）	31,108,921	3,898,929	(22,751)	34,985,099
以权益结算的股份支付 （附注十一）	9,106,742	5,127,655	(131,863)	14,102,534
其他资本公积（注1）	4,390,221	448,713	(570,437)	4,268,497
	<u>44,605,884</u>	<u>9,475,297</u>	<u>(725,051)</u>	<u>53,356,130</u>

2018年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价（注2）	24,213,447	6,895,474	-	31,108,921
以权益结算的股份支付 （附注十一）	5,751,294	3,870,989	(515,541)	9,106,742
其他资本公积（注1）	4,385,746	1,030,875	(1,026,400)	4,390,221
	<u>34,350,487</u>	<u>11,797,338</u>	<u>(1,541,941)</u>	<u>44,605,884</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

40. 资本公积（续）

2017年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	24,213,447	-	-	24,213,447
以权益结算的股份支付 （附注十一）	2,953,262	3,134,627	(336,595)	5,751,294
其他资本公积（注1）	373,344	4,012,402	-	4,385,746
	<u>27,540,053</u>	<u>7,147,029</u>	<u>(336,595)</u>	<u>34,350,487</u>

注1：截至2020年6月30日止个月期间、2019年度、2018年度及2017年度其他资本公积增加主要系按照权益法核算的在被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动，本集团按所持股权比例计算应享有的份额增加产生的资本公积合计金额分别为人民币352,448千元、人民币425,529千元、人民币900,248千元及人民币3,972,954千元。

截至2020年6月30日止个月期间及2019年度，其他资本公积的减少主要系股份支付计划相关行权及回购的影响。2018年度，其他资本公积的减少主要系本集团处置合营及联营公司时将按权益法确认的其他资本公积转入当期损益的影响。

注2：2019年股本溢价主要系附注五、38所述第三次增资以及扣除本集团根据附注十、1中所述《股权和资产购买协议》向阿里巴巴集团补偿其向本集团转让的相关知识产权的维护成本所产生；2018年股本溢价主要系附注五、38所述第一次及第二次增资所产生。

蚂蚁科技集团股份有限公司

财务报表附注（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

41. 其他综合收益

	归属于母公司所有者 的其他综合收益 期初余额	2020年1-6月					归属于母公司所有者 的其他综合收益 期末余额
		本期所得税前 发生额	前期计入其他综合 收益当期转入损益	所得税	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
<i>不能重分类进损益的其他综合收益</i>							
- 其他权益工具投资公允价值变动	2,833,286	(52,596)	-	-	(52,596)	-	2,780,690
- 外币财务报表折算差额	3,625,525	882,245	-	-	882,245	-	4,507,770
小计	6,458,811	829,649	-	-	829,649	-	7,288,460
<i>将重分类进损益的其他综合收益</i>							
- 权益法下可转损益的其他综合收益	(428,076)	(195,574)	-	-	(195,574)	-	(623,650)
- 其他债权投资公允价值变动	1,532	645	-	(161)	247	237	1,779
- 其他债权投资信用减值准备	-	9,189	-	-	4,686	4,503	4,686
- 现金流量套期储备	(8,444)	(4,387)	8,444	(1,014)	3,043	-	(5,401)
- 外币财务报表折算差额	913,345	(21,626)	-	-	(22,830)	1,204	890,515
小计	478,357	(211,753)	8,444	(1,175)	(210,428)	5,944	267,929
合计	6,937,168	617,896	8,444	(1,175)	619,221	5,944	7,556,389

蚂蚁科技集团股份有限公司

财务报表附注（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

41. 其他综合收益（续）

	归属于母公司所有者 的其他综合收益 年初余额	2019年					归属于母公司所有者 的其他综合收益 年末余额
		本年所得税前 发生额	前期计入其他综合 收益当期转入损益	所得税	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
<i>不能重分类进损益的其他综合收益</i>							
- 其他权益工具投资公允价值变动	2,897,232	(110,334)	-	27,584	(63,946)	(18,804)	2,833,286
- 外币财务报表折算差额	2,556,309	1,069,216	-	-	1,069,216	-	3,625,525
小计	5,453,541	958,882	-	27,584	1,005,270	(18,804)	6,458,811
<i>将重分类进损益的其他综合收益</i>							
- 权益法下可转损益的其他综合收益	92,596	(520,672)	-	-	(520,672)	-	(428,076)
- 其他债权投资公允价值变动	-	4,005	-	(1,001)	1,532	1,472	1,532
- 现金流量套期储备	(19,730)	(11,260)	26,307	(3,761)	11,286	-	(8,444)
- 外币财务报表折算差额	184,887	728,261	-	-	728,458	(197)	913,345
小计	257,753	200,334	26,307	(4,762)	220,604	1,275	478,357
合计	5,711,294	1,159,216	26,307	22,822	1,225,874	(17,529)	6,937,168

蚂蚁科技集团股份有限公司

财务报表附注（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

41. 其他综合收益（续）

	归属于母公司所有者 的其他综合收益 年初余额	2018年					归属于母公司所有者 的其他综合收益 年末余额
		本年所得税前 发生额	前期计入其他综合 收益当期转入损益	所得税	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
<i>不能重分类进损益的其他综合收益</i>							
- 其他权益工具投资公允价值变动	(28,800)	2,926,032	-	-	2,926,032	-	2,897,232
- 外币财务报表折算差额	-	2,556,309	-	-	2,556,309	-	2,556,309
小计	(28,800)	5,482,341	-	-	5,482,341	-	5,453,541
<i>将重分类进损益的其他综合收益</i>							
- 权益法下可转损益的其他综合收益	118,130	102,947	(128,481)	-	(25,534)	-	92,596
- 现金流量套期储备	12,632	(19,230)	(12,632)	(500)	(32,362)	-	(19,730)
- 外币财务报表折算差额	45,180	139,707	-	-	139,707	-	184,887
小计	175,942	223,424	(141,113)	(500)	81,811	-	257,753
合计	147,142	5,705,765	(141,113)	(500)	5,564,152	-	5,711,294



蚂蚁科技集团股份有限公司

财务报表附注（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

41. 其他综合收益（续）

	归属于母公司所有者 的其他综合收益 年初余额	2017年					归属于母公司所有者 的其他综合收益 年末余额
		本年所得税前 发生额	前期计入其他综合 收益当期转入损益	所得税	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
<i>不能重分类进损益的其他综合收益</i>							
- 指定为以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具投资 公允价值变动	(28,800)	-	-	-	-	-	(28,800)
小计	(28,800)	-	-	-	-	-	(28,800)
<i>将重分类进损益的其他综合收益</i>							
- 可供出售金融资产公允价值变动	18,964	-	(12,114)	-	(18,964)	6,850	-
- 权益法下可转损益的其他综合收益	15,058	103,072	-	-	103,072	-	118,130
- 现金流量套期储备	-	12,632	-	-	12,632	-	12,632
- 外币财务报表折算差额	463,154	(417,974)	-	-	(417,974)	-	45,180
小计	497,176	(302,270)	(12,114)	-	(321,234)	6,850	175,942
合计	468,376	(302,270)	(12,114)	-	(321,234)	6,850	147,142

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

42. 一般风险准备

本集团之子公司支付宝中国根据中国人民银行《支付机构客户备付金存管办法》（中国人民银行公告[2013]第6号），按照所有备付金银行账户利息总额的一定比例计提风险准备金用于弥补客户备付金特定损失以及中国人民银行规定的其他用途。

本集团之子公司天弘基金和天弘创新分别按照证券投资基金管理费收入和专项资产管理计划管理费收入的一定比例计提一般风险准备金，存放在开立于银行的一般风险准备专户，也可投资于高流动性低风险的资产。

43. 营业收入及成本

营业收入列示如下：

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
数字支付与商家服务	26,011,490	22,993,698	51,904,526	44,361,431	35,889,519
数字金融科技平台	45,972,489	29,290,510	67,783,677	40,615,688	28,992,664
创新业务及其他	544,366	255,848	930,169	745,225	513,737
	<u>72,528,345</u>	<u>52,540,056</u>	<u>120,618,372</u>	<u>85,722,344</u>	<u>65,395,920</u>

注：按照来源地区划分的营业收入分类情况参见附注十四。

营业成本列示如下：

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
营业成本	<u>30,044,345</u>	<u>28,135,979</u>	<u>60,515,170</u>	<u>40,909,334</u>	<u>23,725,610</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

44. 税金及附加

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
城市维护建设税	206,985	111,499	320,166	194,612	159,441
教育费附加	147,903	73,017	222,073	127,343	113,724
印花税	48,224	29,849	69,853	87,346	89,720
其他	27,780	3,982	19,998	25,960	13,811
	<u>430,892</u>	<u>218,347</u>	<u>632,090</u>	<u>435,261</u>	<u>376,696</u>

45. 销售费用

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
推广及广告费用	4,867,456	9,601,712	16,165,715	45,694,121	13,937,414
职工薪酬	609,137	394,248	902,689	871,542	701,226
股份支付费用	388,954	261,978	625,250	617,121	583,516
折旧及摊销费用	118,030	107,297	220,275	63,985	-
其他	82,919	60,541	136,363	98,633	102,529
	<u>6,066,496</u>	<u>10,425,776</u>	<u>18,050,292</u>	<u>47,345,402</u>	<u>15,324,685</u>

46. 管理费用

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
职工薪酬	1,156,480	931,473	2,117,839	1,583,257	1,250,048
折旧及摊销费用	586,113	375,327	915,500	463,862	317,300
股份支付费用	540,675	468,459	936,688	914,342	592,146
专业费用	393,422	382,467	674,725	459,278	360,146
微贷软件系统使用 和服务费 (附注十、4.2)	44,721	44,721	89,441	89,441	89,441
许可使用费及 软件技术服务费 (附注十、4.2)	-	1,272,665	3,480,683	251,293	4,812,066
其他	526,645	441,784	1,132,018	820,728	494,899
	<u>3,248,056</u>	<u>3,916,896</u>	<u>9,346,894</u>	<u>4,582,201</u>	<u>7,916,046</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

47. 研发费用

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
职工薪酬	3,295,134	2,689,666	5,765,391	3,827,728	2,351,604
股份支付费用	1,619,040	1,274,979	3,213,321	2,171,153	1,771,267
技术服务费	620,876	430,023	989,042	376,369	231,319
折旧及摊销费用	79,849	78,611	193,094	195,981	261,357
其他	105,051	185,289	444,608	332,093	173,785
	<u>5,719,950</u>	<u>4,658,568</u>	<u>10,605,456</u>	<u>6,903,324</u>	<u>4,789,332</u>

48. 财务费用

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
利息支出	453,532	637,967	1,271,804	827,607	291,623
减：利息收入	1,034,197	665,844	1,419,738	971,283	160,846
减：利息资本化金额	12,813	10,984	20,003	10,715	-
汇兑损失/(收益)	(4,889)	62,226	46,257	(20,694)	40,411
其他	49,811	49,032	76,922	16,774	9,319
	<u>(548,556)</u>	<u>72,397</u>	<u>(44,758)</u>	<u>(158,311)</u>	<u>180,507</u>

49. 其他收益

	2020年 1-6月	2019年 1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年	与资产/ 收益相关
政府补助	101,588	192,375	900,650	780,248	729,639	与收益相关
进项税额加计抵减	164,722	18,199	306,104	-	-	
其他	52,396	309	27,695	27,800	18,719	
	<u>318,706</u>	<u>210,883</u>	<u>1,234,449</u>	<u>808,048</u>	<u>748,358</u>	

以上其他收益均计入非经常性损益，截至2020年6月30日止6个月期间、2019年6月30日止6个月期间、2019年度、2018年度及2017年度，本集团获得的政府补助主要系财政扶持资金。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

50. 投资收益/(损失)

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
权益法核算的长期股权投资损失	(1,027,171)	(1,245,238)	(3,109,972)	(1,525,851)	(2,094,275)
合营、联营企业及子公司处置收益	12,819	503,362	503,362	74,831	11,056
丧失重大影响或共同控制后剩余股权按公允价值重新计量的利得（注）	-	-	-	22,868,469	-
债权投资在持有期间取得的投资收益	777,610	338,704	857,862	255,115	60,574
债权投资终止确认收益	-	-	156,449	17	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产收益	356,896	452,593	796,028	1,379,877	345,317
衍生金融工具（损失）/收益	(9,279)	3,647	(18,442)	(235,524)	(88,394)
其他	15,145	15,412	31,374	15,600	18,087
	<u>126,020</u>	<u>68,480</u>	<u>(783,339)</u>	<u>22,832,534</u>	<u>(1,747,635)</u>

注：2018年度丧失重大影响或共同控制后剩余股权按公允价值重新计量的利得主要来自于本集团丧失对口碑的共同控制，剩余股权按公允价值重新计量的利得计入丧失共同控制当期的损益，详见附注五、13。

51. 公允价值变动(损失)/收益

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	(2,913,324)	(759,789)	1,073,648	(5,721,842)	(1,838,465)
交易性金融负债公允价值变动	(3,364)	(72,470)	(125,988)	(21,335)	107
衍生金融工具公允价值变动	(111,745)	93,206	164,521	153,704	(132,716)
	<u>(3,028,433)</u>	<u>(739,053)</u>	<u>1,112,181</u>	<u>(5,589,473)</u>	<u>(1,971,074)</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

52. 信用减值损失

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
其他流动资产坏账损失	91,857	143,629	177,794	158,934	15,421
贷款减值(转回)/损失	(56,271)	(20,124)	86,994	(23,474)	138,039
应收账款坏账(转回)/损失	(8,266)	(335)	24,276	11,374	6,416
其他应收款坏账损失 /(转回)	8,672	(680)	7,423	(6,515)	2,581
财务担保合同减值损失 /(转回)	269	38	470	(110,973)	45
其他债权投资减值损失	9,188	-	42	-	-
	<u>45,449</u>	<u>122,528</u>	<u>296,999</u>	<u>29,346</u>	<u>162,502</u>

53. 资产减值损失

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
长期股权投资损失	110,482	-	54,408	42,343	-
其他流动资产减值损失	51,268	105,392	111,286	-	-
固定资产减值损失	-	-	13,249	-	-
贷款减值损失转回	-	-	-	-	(1,198,762)
应收保费减值损失 /(转回)	753	(842)	(1,056)	(315)	(493)
	<u>162,503</u>	<u>104,550</u>	<u>177,887</u>	<u>42,028</u>	<u>(1,199,255)</u>

54. 营业外支出

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
捐赠支出	322,423	1,059,762	1,349,134	225,555	160,460
其他	2,472	25	6,824	197,770	2,688
	<u>324,895</u>	<u>1,059,787</u>	<u>1,355,958</u>	<u>423,325</u>	<u>163,148</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

55. 费用按性质分类

本集团营业成本、销售费用、管理费用、研发费用按照性质分类的补充资料如下：

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
交易及运维成本	28,783,156	27,041,710	58,234,327	39,569,794	22,726,993
职工薪酬	5,531,909	4,481,949	9,701,503	6,755,773	4,670,142
推广及广告费用	4,867,456	9,601,712	16,165,715	45,694,121	13,937,414
股份支付费用（附注十一）	2,696,625	2,162,587	5,135,928	3,916,927	3,181,786
折旧及摊销费用	1,409,070	1,017,959	2,305,585	1,322,632	963,374
技术服务费	620,876	430,023	989,042	376,369	231,319
专业费用	393,422	382,467	674,725	459,278	360,146
行政及差旅费用	308,939	419,283	944,438	825,775	483,669
微贷软件系统使用和服务费 （附注十、4.2）	44,721	44,721	89,441	89,441	89,441
许可使用费及软件技术 服务费（附注十、4.2）	-	1,272,665	3,480,683	251,293	4,812,066
其他	422,673	282,143	796,425	478,858	299,323
	<u>45,078,847</u>	<u>47,137,219</u>	<u>98,517,812</u>	<u>99,740,261</u>	<u>51,755,673</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

56. 所得税费用

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
当期所得税费用	2,442,604	807,143	1,951,839	2,023,079	3,138,808
递延所得税费用	53,210	318,100	1,028,643	(1,065,080)	(395,440)
	<u>2,495,814</u>	<u>1,125,243</u>	<u>2,980,482</u>	<u>957,999</u>	<u>2,743,368</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2020年 1-6月	2019年 1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
利润总额	<u>24,419,190</u>	<u>3,017,497</u>	<u>21,052,403</u>	<u>3,114,118</u>	<u>10,948,111</u>
按法定税率计算的所得税费用 (注)	6,104,798	754,374	5,263,101	778,529	2,737,028
某些子公司适用不同税率的影响 (注)	(1,750,762)	(1,212,343)	(1,240,178)	(3,791,573)	(1,352,539)
对以前期间当期所得税的调整	(27,801)	(78,221)	(78,221)	(6,424)	(17,717)
归属于合营企业和联营企业的损益	256,793	311,310	777,493	381,463	523,569
无须纳税的收益	(194,453)	(315,669)	(329,820)	(2,548,276)	(248,091)
不可抵扣的费用	1,150,963	933,617	1,342,842	1,700,403	971,792
研发费用加计扣除	(591,706)	(397,000)	(1,009,577)	(656,026)	(227,673)
利用以前年度可抵扣亏损	(2,535,062)	(149,224)	(1,855,228)	(33,922)	(43,798)
税率变动对期初递延所得税余额的 影响	(32,958)	(150)	(150)	(56,219)	12,479
未确认的可抵扣暂时性差异和 可抵扣亏损的影响	<u>116,002</u>	<u>1,278,549</u>	<u>110,220</u>	<u>5,190,044</u>	<u>388,318</u>
按本集团实际税率计算的所得税 费用	<u>2,495,814</u>	<u>1,125,243</u>	<u>2,980,482</u>	<u>957,999</u>	<u>2,743,368</u>

注：本集团所得税按在中国境内取得的估计应纳税所得额及适用税率计提。源于其他地区应纳税所得的税项根据本集团经营所在国家和地区的现行法律、解释公告和惯例，按照适用税率计算。



蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

57. 每股收益

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
基本每股收益（人民币元）					
持续经营	<u>0.80</u>	<u>0.08</u>	<u>0.85</u>	<u>0.04</u>	<u>0.46</u>
稀释每股收益（人民币元）					
持续经营	<u>0.80</u>	<u>0.08</u>	<u>0.85</u>	<u>0.04</u>	<u>0.46</u>

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
收益					
归属于母公司所有者的 当期净利润	21,234,497	1,361,404	16,957,244	667,067	6,951,254
减：归属于 Ant International B类 及C类股份持有人的净 利润	2,489,481	145,712	1,879,314	38,456	-
归属于母公司普通股股东 的净利润	18,745,016	1,215,692	15,077,930	628,611	6,951,254
	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
股份	数量：千股	数量：千股	数量：千股	数量：千股	数量：千股
发行在外普通股的加权 平均数	23,524,249	15,761,247	17,701,419	15,380,624	15,000,000
稀释效应—— Ant International B类 及C类股份	3,124,199	1,889,130	2,206,305	940,916	-
稀释效应—— Ant International受限 制股份单位计划	50,625	44,532	47,587	28,033	-
调整后发行在外股份的加 权平均数	<u>26,699,073</u>	<u>17,694,909</u>	<u>19,955,311</u>	<u>16,349,573</u>	<u>15,000,000</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
单位：人民币千元

---

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

57. 每股收益（续）

当本公司宣告对本公司的普通股持有人进行利润分配时，本集团须向Ant International的B类和C类股份持有人派发股利。每一B类及C类股份持有人有权获得的股利为派发予每一本公司的普通股持有人股利的等值美金。B类和C类股份的详细情况参见附注五、39。

在计算基本每股收益时，本公司扣除前述归属于B类及C类股份持有人的净利润，按照归属于母公司普通股股东的当期净利润，除以本公司发行在外的普通股的加权平均数计算。

在计算稀释每股收益时，本公司按照归属于母公司所有者的当期净利润，除以下列三项之和：（1）基本每股收益中本公司发行在外的普通股股份的加权平均数；（2）Ant International 发行在外的 B 类及 C 类股份的加权平均数；以及（3）假定 Ant International 受限制股份单位计划下已授予未归属的受限制股份单位转换为 B 类股份，因其购买价格低于当期 B 类股份平均市场价格产生的稀释性而增加的股份的加权平均数。

新发行普通股股份和B类及C类股份的数量，根据发行合同的具体条款，从应收对价之日（一般为相应的发行日）起计算确定。

在计算受限制股份单位转换为 B 类股份的加权平均数时，以前期间授予的受限制股份单位，假设在当期期初转换；当期授予的受限制股份单位，假设在授予日转换。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

58. 现金流量表项目注释

	2020年 1-6月	2019年 1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
收到其他与经营活动有关的现金					
取得银行存款利息收到的现金	935,380	458,271	1,097,919	396,916	100,780
取得政府补助收到的现金	101,368	201,762	900,258	782,113	729,359
收回保证金、押金净额	342,324	-	28,900	-	19,260
收回往来款净额	47,302	-	20,300	958,494	-
其他	469,611	53,412	122,449	165,080	28,774
	<u>1,895,985</u>	<u>713,445</u>	<u>2,169,826</u>	<u>2,302,603</u>	<u>878,173</u>
支付其他与经营活动有关的现金					
销售费用的支付额	3,672,097	8,693,736	12,389,917	35,534,200	10,402,034
管理费用的支付额	1,011,859	681,490	1,402,329	568,363	1,095,174
研发费用的支付额	78,674	164,790	418,756	364,687	158,385
风险准备金存款增加	211,310	183,517	1,610,023	5,148,878	2,237,424
支付保证金、押金净额	-	227,583	-	1,080,040	-
支付往来款净额	-	67,059	-	-	444,602
其他	1,164,603	423,800	950,552	413,106	233,098
	<u>6,138,543</u>	<u>10,441,975</u>	<u>16,771,577</u>	<u>43,109,274</u>	<u>14,570,717</u>
收到的其他与投资活动有关的现金					
收回委托贷款及关联方贷款	12,379	1,571,753	1,573,527	1,893,864	172,780
收取委托贷款及关联方贷款利息	15,180	22,322	22,722	102,261	4,665
	<u>27,559</u>	<u>1,594,075</u>	<u>1,596,249</u>	<u>1,996,125</u>	<u>177,445</u>
支付的其他与投资活动有关的现金					
发放委托贷款及关联方贷款	-	187,276	187,276	3,049,165	1,275,034
处置子公司减少的现金净额	-	-	-	-	867
	<u>-</u>	<u>187,276</u>	<u>187,276</u>	<u>3,049,165</u>	<u>1,275,901</u>
收到其他与筹资活动有关的现金					
保函保证金存款减少	-	1,275,698	11,901,957	-	-
收到套期工具清算收益	-	-	302,151	-	-
收到卖出回购金融资产净额	-	279,985	289,085	-	-
收到结构化主体第三方持有人款项	88,934	166,140	345,902	99,600	2,796,000
	<u>88,934</u>	<u>1,721,823</u>	<u>12,839,095</u>	<u>99,600</u>	<u>2,796,000</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

58. 现金流量表项目注释（续）

	2020年 1-6月	2019年 1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
支付其他与筹资活动有关的现金					
支付租赁费用	144,284	135,137	313,399	253,601	169,467
回购其他权益工具支付的现金	134,638	113,064	274,183	-	-
支付结构化主体第三方持有人 款项	247,960	138,104	138,104	92,022	5,858,342
支付卖出回购金融资产净额	34,105	-	-	-	-
支付套期工具清算损失	17,452	-	-	-	-
股权融资相关费用	-	-	434,401	280,545	56,604
收购少数股权支付的现金	-	-	20,000	-	-
保函保证金存款增加	-	-	-	11,624,665	-
	<u>578,439</u>	<u>386,305</u>	<u>1,180,087</u>	<u>12,250,833</u>	<u>6,084,413</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

59. 现金流量表补充资料

（1）现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2020年 1-6月	2019年 1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
净利润	21,923,376	1,892,254	18,071,921	2,156,119	8,204,743
加：信用减值损失	45,449	122,528	296,999	29,346	162,502
资产减值损失/(转回)	162,503	104,550	177,887	42,028	(1,199,255)
固定资产折旧	803,394	594,077	1,301,345	902,657	673,357
使用权资产折旧	139,573	138,421	336,325	231,242	178,926
无形资产摊销	320,224	111,595	319,063	76,034	70,192
长期待摊费用摊销	145,879	173,866	348,852	112,699	40,899
处置固定资产、无形资产 和其他资产净收益	(3,297)	(8,566)	(21,349)	(12,964)	(1,493)
以权益结算的股份支付费用	2,612,057	2,076,412	4,984,909	3,768,684	3,145,998
贷款业务利息支出	138,541	236,824	467,923	849,896	641,093
公允价值变动损失/(收益)	3,028,433	739,053	(1,112,181)	5,589,473	1,971,074
财务费用	396,284	489,121	976,238	221,831	271,968
投资(收益)/损失	(126,020)	(68,480)	783,339	(22,832,534)	1,747,635
递延所得税资产减少/(增加)	444,421	174,635	676,712	(1,093,803)	(389,335)
递延所得税负债(减少)/增加	(391,211)	143,465	351,931	28,723	(6,105)
经营性应收项目的增加	(11,803,609)	(6,357,100)	(16,477,926)	(17,836,322)	(6,976,950)
经营性应付项目的增加	9,176,623	709,986	5,777,954	8,717,317	7,605,920
	<u>27,012,620</u>	<u>1,272,641</u>	<u>17,259,942</u>	<u>(19,049,574)</u>	<u>16,141,169</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

59. 现金流量表补充资料（续）

（1）现金流量表补充资料（续）

现金及现金等价物净变动：

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
现金的期/年末余额	62,744,674	30,207,505	39,042,458	41,516,878	19,805,085
减：现金的期/年初余额	39,042,458	41,516,878	41,516,878	19,805,085	11,128,964
加：现金等价物的期/年末余额	8,668,380	9,282,851	724,566	4,483,527	572,500
减：现金等价物的期/年初余额	724,566	4,483,527	4,483,527	572,500	27,748
	<u>31,646,030</u>	<u>(6,510,049)</u>	<u>(6,233,381)</u>	<u>25,622,820</u>	<u>9,220,873</u>

（2）现金及现金等价物

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
现金	62,744,674	30,207,505	39,042,458	41,516,878	19,805,085
其中：库存现金	86	86	88	86	28
可随时用于支付的 银行存款	62,638,733	30,114,358	38,671,697	41,516,792	19,805,057
可随时用于支付的 拆出资金	105,855	93,061	370,673	-	-
现金等价物	8,668,380	9,282,851	724,566	4,483,527	572,500
其中：原到期在3个月以内的 定期存款	7,966,882	8,595,464	349,941	4,483,527	572,500
原到期在3个月以内的 拆出资金	701,498	687,387	374,625	-	-
期/年末现金及现金等价物余额	<u>71,413,054</u>	<u>39,490,356</u>	<u>39,767,024</u>	<u>46,000,405</u>	<u>20,377,585</u>

60. 所有权或使用权受到限制的资产

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
客户备付金存款（附注五、1）	17,874,358	14,395,941	6,645,693	5,834,251
其他货币资金（附注五、1）	<u>16,155,071</u>	<u>12,695,901</u>	<u>16,670,531</u>	<u>6,243,543</u>
	<u>34,029,429</u>	<u>27,091,842</u>	<u>23,316,224</u>	<u>12,077,794</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

六、 合并范围的变动

1. 非同一控制下企业合并

2019年，本集团以现金折合人民币3,955,748千元以及其他权益工具公允价值折合人民币361,080千元取得了World First UK Limited 100%股权，购买日确定为2019年2月13日。

World First UK Limited的可辨认资产和负债于购买日的公允价值和账面价值如下：

	2019年2月13日 公允价值	2019年2月13日 账面价值
流动资产	3,288,257	3,288,257
其中：货币资金	2,779,352	2,779,352
应收账款	360,829	360,829
非流动资产	1,090,773	174,327
其中：无形资产	1,019,136	102,691
资产合计	<u>4,379,030</u>	<u>3,462,584</u>
流动负债	3,031,986	3,031,986
其中：应付客户备付金	2,485,131	2,485,131
应付账款	465,117	465,117
非流动负债	232,394	55,978
负债合计	<u>3,264,380</u>	<u>3,087,964</u>
净资产	<u>1,114,650</u>	<u>374,620</u>
购买产生的商誉	<u>3,202,178</u>	
对价	<u>4,316,828</u>	

蚂蚁科技集团股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
单位：人民币千元

---

六、 合并范围的变动（续）

1. 非同一控制下企业合并（续）

World First UK Limited自购买日起至2019年12月31日的经营成果和现金流量列示如下：

	2019年2月13日 至12月31日期间
营业收入	359,800
净亏损	(364,019)
现金流量净额	219,754

	2019年
收购子公司的价格	4,316,828
减：为收购子公司发行的其他权益工具公允价值	361,080
减：2018年度支付的现金对价	896,062
减：子公司持有的现金和现金等价物	197,097
2019年度收购子公司支付的现金和现金等价物净额	<u>2,862,589</u>

截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度、2018年度及2017年度，本集团未发生其他重大的非同一控制下企业合并交易。

2. 处置子公司

截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度、2018年度及2017年度，本集团无重大的子公司处置。



蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

七、 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

存在重要少数股东权益的子公司如下：

2020年6月

	少数股东 持股比例	归属少数 股东损益	向少数股东 支付股利	期末累计 少数股东权益
天弘基金	49%	669,642	339,918	5,656,334
国泰保险	49%	(4,756)	-	816,114

2019年

	少数股东 持股比例	归属少数 股东损益	向少数股东 支付股利	年末累计 少数股东权益
天弘基金	49%	1,103,219	-	5,321,870
国泰保险	49%	17,096	-	820,870

2018年

	少数股东 持股比例	归属少数 股东损益	向少数股东 支付股利	年末累计 少数股东权益
天弘基金	49%	1,507,182	-	4,234,855
国泰保险	49%	(27,230)	-	313,774

2017年

	少数股东 持股比例	归属少数 股东损益	向少数股东 支付股利	年末累计 少数股东权益
天弘基金	49%	1,303,519	525,867	2,727,196
国泰保险	49%	(48,844)	-	341,004

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

七、 在其他主体中的权益（续）

1. 在子公司中的权益（续）

存在重要少数股东权益的子公司如下：（续）

下表列示了天弘基金的主要财务信息。这些信息为本集团内部交易相互抵销前的金额：

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
资产合计	<u>13,246,399</u>	<u>12,776,531</u>	<u>10,708,845</u>	<u>7,265,471</u>
负债合计	<u>1,702,861</u>	<u>1,915,572</u>	<u>2,066,284</u>	<u>1,699,764</u>
	2020年 1-6月	2019年	2018年	2017年
营业收入	3,819,761	6,687,404	9,732,923	9,357,506
净利润	1,366,617	2,251,467	3,075,881	2,660,242
综合收益总额	<u>1,376,289</u>	<u>2,216,094</u>	<u>3,075,881</u>	<u>2,671,441</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>400,049</u>	<u>918,657</u>	<u>(1,125,023)</u>	<u>812,309</u>

下表列示了国泰保险的主要财务信息。这些信息为本集团内部交易相互抵销前的金额：

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
资产合计	<u>4,379,799</u>	<u>3,914,172</u>	<u>3,244,351</u>	<u>1,632,555</u>
负债合计	<u>2,714,260</u>	<u>2,238,928</u>	<u>2,603,996</u>	<u>936,629</u>
	2020年 1-6月	2019年	2018年	2017年
营业收入	2,562,060	4,807,794	3,425,363	1,250,918
净利润/(亏损)	(9,706)	34,889	(55,572)	(99,681)
综合收益总额	<u>(9,706)</u>	<u>34,889</u>	<u>(55,572)</u>	<u>(96,903)</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>389,513</u>	<u>125,139</u>	<u>373,575</u>	<u>(105,599)</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

七、 在其他主体中的权益（续）

2. 在合营企业和联营企业中的权益

	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例				会计处理
				2020.06	2019.12	2018.12	2017.12	
联营企业								
One97 Communications Limited	印度	印度	支付及 相关服务	30.33%	30.41%	30.68%	31.85%	权益法
网商银行	中国	中国	商业银行	30.00%	30.00%	30.00%	30.00%	权益法

下表列示了One97 Communications Limited的财务信息，这些财务信息调整了所有会计政策差异且调节至本财务报表账面金额：

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
流动资产	6,135,253	7,622,969	6,573,026	7,961,669
非流动资产	3,930,924	4,028,828	2,078,835	1,720,123
流动负债	(1,825,230)	(2,682,775)	(1,715,531)	(1,394,739)
非流动负债	(420,764)	(213,844)	(85,700)	(42,524)
净资产	7,820,183	8,755,178	6,850,630	8,244,529
归属于母公司所有者权益	7,465,870	8,356,819	6,341,945	7,798,654
持股比例	30.33%	30.41%	30.68%	31.85%
按持股比例享有的净资产份额	2,264,398	2,541,309	1,945,709	2,483,871
调整事项	2,789,376	2,792,983	2,803,688	2,755,772
商誉	2,789,376	2,792,983	2,803,688	2,755,772
投资的账面价值	5,053,774	5,334,292	4,749,397	5,239,643
	2020年1-6月	2019年	2018年	2017年
营业收入	1,262,253	3,213,990	3,403,446	2,242,207
净亏损	(861,125)	(3,400,177)	(3,391,875)	(1,869,870)
其他综合收益	(476,960)	(178,177)	(629,833)	280,639
综合收益总额	(1,338,085)	(3,578,354)	(4,021,708)	(1,589,231)

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

七、 在其他主体中的权益（续）

2. 在合营企业和联营企业中的权益（续）

下表列示了网商银行的财务信息，这些财务信息调整了所有会计政策差异且调节至本财务报表账面金额：

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
总资产	224,048,995	139,552,771	95,864,124	78,171,307
总负债	<u>(213,336,139)</u>	<u>(129,034,705)</u>	<u>(90,498,721)</u>	<u>(73,499,909)</u>
净资产	10,712,856	10,518,066	5,365,403	4,671,398
归属于母公司所有者权益	<u>10,712,856</u>	<u>10,518,066</u>	<u>5,365,403</u>	<u>4,671,398</u>
持股比例	30.00%	30.00%	30.00%	30.00%
按持股比例享有的净资产份额	3,213,857	3,155,420	1,609,621	1,401,419
调整事项	-	-	-	(70,911)
未实现收益	-	-	-	(70,911)
投资的账面价值	<u>3,213,857</u>	<u>3,155,420</u>	<u>1,609,621</u>	<u>1,330,508</u>
	2020年1-6月	2019年	2018年	2017年
营业收入	4,016,852	6,628,370	6,283,509	4,276,181
净利润	550,014	1,255,866	906,881	167,752
其他综合收益	(5,027)	1,996	4,149	(1,744)
综合收益总额	<u>544,987</u>	<u>1,257,862</u>	<u>911,030</u>	<u>166,008</u>

下表列示了对本集团不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息：

	2020年1-6月	2019年	2018年	2017年
下列各项按持股比例计算的合计数				
净亏损	(930,996)	(2,443,558)	(727,493)	(1,501,756)
其他权益变动	289,929	203,996	375,826	2,390,674
其他综合收益	(49,404)	(466,606)	300,476	3,639
期/年末账面价值	<u>18,281,527</u>	<u>18,307,463</u>	<u>17,436,932</u>	<u>17,586,365</u>

合营企业或联营企业发生的超额亏损：

2017年

	累积未确认 前期累计的损失	本年未确认的损失	本年未累积 未确认的损失
口碑	-	1,120,163	1,120,163

## 七、 在其他主体中的权益（续）

### 3. 在结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。

#### 3.1 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

##### *本集团发起的结构化主体*

本集团在正常商业活动中运用结构化主体实现不同目的，例如本集团受托为第三方投资者管理资产而收取管理费，本集团作为技术服务机构、贷款服务机构为信托计划及资产支持专项计划提供技术服务、贷款管理服务而收取服务费。

于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，本集团未合并的结构化主体规模余额合计分别为人民币20,735亿元、人民币19,744亿元、人民币16,996亿元及人民币26,613亿元，其中，本集团投资于未合并的结构化主体的投资余额合计分别为人民币43.34亿元、人民币42.51亿元、人民币37.81亿元及人民币97.97亿元，本集团将其分类为交易性金融资产及其他非流动金融资产，这些资产的最大风险敞口与账面价值相若。

本集团无合同义务为未纳入合并财务报表范围的结构化主体提供融资。截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度、2018年度及2017年度，本集团未向未纳入合并财务报表范围的结构化主体提供过融资支持。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

七、 在其他主体中的权益（续）

3. 在结构化主体中的权益（续）

3.1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

*第三方发起的结构化主体*

本集团通过直接投资在第三方发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
资管计划、信托计划	1,831,886	1,236,418	308,381	381,521
基金	532,119	4,431,879	7,450,117	202,451
理财产品	-	-	-	400,000
	<u>2,364,005</u>	<u>5,668,297</u>	<u>7,758,498</u>	<u>983,972</u>

本集团在第三方发起的结构化主体的最大风险敞口与账面价值相若。

3.2 纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团之子公司天弘基金纳入合并范围的结构化主体包括证券投资基金、专项资产管理计划等。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制，将其纳入合并财务报表范围。合并这些结构化主体对本集团的财务状况、经营成果及现金流量影响并不重大。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

八、与金融工具相关的风险

1. 金融工具分类

资产负债表日的各类金融工具的账面价值如下：

2020年6月

金融资产

	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	合计
货币资金	-	104,723,439	-	-	104,723,439
拆出资金	-	807,353	-	-	807,353
交易性金融资产	6,963,519	-	-	-	6,963,519
衍生金融资产	474,972	-	-	-	474,972
应收账款	-	14,613,456	-	-	14,613,456
应收保费	-	311,883	-	-	311,883
应收分保账款	-	93,457	-	-	93,457
发放贷款和垫款	31,844,949	4,397,205	-	-	36,242,154
其他应收款	-	2,964,785	-	-	2,964,785
买入返售金融资产	-	11,800	-	-	11,800
一年内到期的非流动资产	-	23,567	-	-	23,567
其他流动资产	-	1,157,918	-	-	1,157,918
其他债权投资	-	-	5,931,736	-	5,931,736
其他权益工具投资	-	-	-	34,047,747	34,047,747
其他非流动金融资产	41,511,497	-	-	-	41,511,497
其他非流动资产	-	1,820,020	-	-	1,820,020
	<u>80,794,937</u>	<u>130,924,883</u>	<u>5,931,736</u>	<u>34,047,747</u>	<u>251,699,303</u>

金融负债

	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	以摊余成本计量的金融负债	合计
短期借款	-	-	21,845,000	21,845,000
交易性金融负债	212,383	97,575	-	309,958
衍生金融负债	167,069	-	-	167,069
应付账款	-	-	18,584,700	18,584,700
卖出回购金融资产款	-	-	254,979	254,979
应付客户备付金	-	-	18,197,608	18,197,608
其他应付款	-	-	17,770,461	17,770,461
应付分保账款	-	-	138,808	138,808
一年内到期的非流动负债	-	-	259,423	259,423
其他流动负债	-	-	11,481	11,481
长期借款	-	-	7,766,176	7,766,176
租赁负债	-	-	176,346	176,346
长期应付款	-	-	697,359	697,359
其他非流动负债	-	-	88,834	88,834
	<u>379,452</u>	<u>97,575</u>	<u>85,791,175</u>	<u>86,268,202</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

八、与金融工具相关的风险（续）

1. 金融工具分类（续）

资产负债表日的各类金融工具的账面价值如下（续）：

2019年

金融资产

	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	合计
货币资金	-	66,971,203	-	-	66,971,203
拆出资金	-	884,797	-	-	884,797
交易性金融资产	9,041,357	-	-	-	9,041,357
衍生金融资产	457,089	-	-	-	457,089
应收账款	-	13,120,156	-	-	13,120,156
应收保费	-	331,175	-	-	331,175
应收分保账款	-	71,750	-	-	71,750
发放贷款和垫款	31,190,287	6,321,105	-	-	37,511,392
其他应收款	-	2,635,617	-	-	2,635,617
买入返售金融资产	-	86,000	-	-	86,000
一年内到期的非流动资产	-	22,444	-	-	22,444
其他流动资产	-	2,255,374	-	-	2,255,374
其他债权投资	-	-	142,784	-	142,784
其他权益工具投资	-	-	-	33,692,394	33,692,394
其他非流动金融资产	38,344,557	-	-	-	38,344,557
其他非流动资产	-	1,515,042	-	-	1,515,042
	<u>79,033,290</u>	<u>94,214,663</u>	<u>142,784</u>	<u>33,692,394</u>	<u>207,083,131</u>

金融负债

	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	以摊余成本计量的金融负债	合计
短期借款	-	-	14,600,000	14,600,000
交易性金融负债	209,016	179,438	-	388,454
衍生金融负债	320,157	-	-	320,157
应付账款	-	-	18,376,180	18,376,180
卖出回购金融资产款	-	-	289,085	289,085
应付客户备付金	-	-	14,621,914	14,621,914
其他应付款	-	-	8,481,772	8,481,772
应付分保账款	-	-	81,336	81,336
一年内到期的非流动负债	-	-	246,334	246,334
其他流动负债	-	-	169,944	169,944
长期借款	-	-	8,039,875	8,039,875
租赁负债	-	-	215,132	215,132
长期应付款	-	-	726,009	726,009
	<u>529,173</u>	<u>179,438</u>	<u>65,847,581</u>	<u>66,556,192</u>



蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

八、 与金融工具相关的风险（续）

1. 金融工具分类（续）

资产负债表日的各类金融工具的账面价值如下（续）：

2018年

金融资产

	分类为以公允价值 计量且其变动计入 当期损益的金融资产	以摊余成本 计量的金融资产	指定为以公允价值计 量且其变动计入其他 综合收益的金融资产	合计
货币资金	-	69,880,563	-	69,880,563
交易性金融资产	11,356,158	-	-	11,356,158
衍生金融资产	203,021	-	-	203,021
应收账款	-	7,704,952	-	7,704,952
应收保费	-	16,706	-	16,706
应收分保账款	-	86,795	-	86,795
发放贷款和垫款	29,799,545	2,946,891	-	32,746,436
其他应收款	-	1,805,510	-	1,805,510
买入返售金融资产	-	191,954	-	191,954
一年内到期的非流动资产	-	20,612	-	20,612
其他流动资产	-	1,948,082	-	1,948,082
债权投资	-	6,449,266	-	6,449,266
其他权益工具投资	-	-	33,307,883	33,307,883
其他非流动金融资产	26,180,068	-	-	26,180,068
其他非流动资产	-	561,726	-	561,726
	<u>67,538,792</u>	<u>91,613,057</u>	<u>33,307,883</u>	<u>192,459,732</u>

金融负债

	分类为以公允价值 计量且其变动计入 当期损益的金融负债	指定为以公允价值 计量且其变动计入 当期损益的金融负债	以摊余成本计量 的金融负债	合计
短期借款	-	-	40,890,000	40,890,000
交易性金融负债	82,639	38,429	-	121,068
衍生金融负债	113,653	-	-	113,653
应付账款	-	-	16,167,268	16,167,268
应付客户备付金	-	-	6,869,287	6,869,287
其他应付款	-	-	5,710,191	5,710,191
应付分保账款	-	-	81,666	81,666
一年内到期的非流动负债	-	-	226,144	226,144
其他流动负债	-	-	113,363	113,363
租赁负债	-	-	162,771	162,771
长期应付款	-	-	151,842	151,842
	<u>196,292</u>	<u>38,429</u>	<u>70,372,532</u>	<u>70,607,253</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

八、 与金融工具相关的风险（续）

1. 金融工具分类（续）

资产负债表日的各类金融工具的账面价值如下（续）：

2017年

金融资产

	分类为以公允价值 计量且其变动计入 当期损益的金融资产	以摊余成本 计量的金融资产	指定为以公允价值计 量且其变动计入其他 综合收益的金融资产	合计
货币资金	-	32,805,401	-	32,805,401
交易性金融资产	11,991,007	-	-	11,991,007
衍生金融资产	266,772	-	-	266,772
应收账款	-	4,091,321	-	4,091,321
应收保费	-	65,405	-	65,405
应收分保账款	-	82,475	-	82,475
发放贷款和垫款	23,143,860	2,490,363	-	25,634,223
其他应收款	-	3,615,892	-	3,615,892
买入返售金融资产	-	93,980	-	93,980
一年内到期的非流动资产	-	23,992	-	23,992
其他流动资产	-	1,922,829	-	1,922,829
其他权益工具投资	-	-	1,069,990	1,069,990
其他非流动金融资产	7,346,245	-	-	7,346,245
其他非流动资产	-	430,918	-	430,918
	<u>42,747,884</u>	<u>45,622,576</u>	<u>1,069,990</u>	<u>89,440,450</u>

金融负债

	分类为以公允价值 计量且其变动计入 当期损益的金融负债	指定为以公允价值 计量且其变动计入 当期损益的金融负债	以摊余成本计量 的金融负债	合计
短期借款	-	-	20,061,315	20,061,315
交易性金融负债	61,304	130,450	-	191,754
衍生金融负债	254,659	-	-	254,659
应付账款	-	-	11,679,542	11,679,542
应付客户备付金	-	-	5,834,251	5,834,251
其他应付款	-	-	3,750,168	3,750,168
应付分保账款	-	-	66,557	66,557
一年内到期的非流动负债	-	-	2,444,588	2,444,588
其他流动负债	-	-	13,046	13,046
长期借款	-	-	7,882,577	7,882,577
租赁负债	-	-	191,557	191,557
长期应付款	-	-	33,601	33,601
	<u>315,963</u>	<u>130,450</u>	<u>51,957,202</u>	<u>52,403,615</u>

## 八、与金融工具相关的风险（续）

### 2. 金融资产转移

#### 已转移但未整体终止确认的金融资产

本集团之子公司商融保理向结构化主体转让贷款用于设立资产证券化产品，于2020年6月30日、2019年12月31日及2018年12月31日，商融保理向结构化主体转让的贷款余额分别为人民币84,604千元、人民币201,649千元及人民币104,798千元，商融保理持有全部次级份额。本集团认为，商融保理保留了其几乎所有的风险和报酬，包括与其相关的违约风险，因此，继续全额确认贷款及与之相关的负债。

作为日常业务的一部分，本集团之子公司蚂蚁商诚小贷及蚂蚁小微小贷将部分贷款转让给了由第三方机构设立的资产管理计划。蚂蚁商诚小贷及蚂蚁小微小贷在该等业务中持有计划的部分次级份额，从而对所转让的贷款保留了部分风险和报酬。

于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，上述资产管理计划的规模余额分别为人民币1,708亿元、人民币1,863亿元、人民币1,724亿元及人民币3,909亿元，蚂蚁商诚小贷及蚂蚁小微小贷因继续涉入确认的资产的账面价值分别为人民币31.54亿元、人民币34.18亿元、人民币32.95亿元及人民币89.85亿元，与之相关的负债分别为人民币31.54亿元、人民币34.18亿元、人民币32.95亿元及人民币89.85亿元，分别计入继续涉入资产和继续涉入负债。该等负债金额表示蚂蚁商诚小贷及蚂蚁小微小贷因持有次级份额，收益分配处于次级而导致可能不能收回的最大现金流。

### 3. 金融工具风险

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、流动性风险及市场风险（包括利率风险、汇率风险及其他价格风险等）。本集团的金融工具详见附注八、1。与这些金融工具相关的风险，以及本集团为降低这些风险所采取的风险管理策略如下所述。

## 八、与金融工具相关的风险（续）

### 3. 金融工具风险（续）

#### 风险管理策略

董事会、全面风险管理部门、内部审计部门和各业务线管理层及下属风险管理团队等构成本集团全面风险管理的组织架构。董事会负责制定本集团风险管理战略和风险管理的根本管理制度，并监督制度的执行情况等。本集团已制定风险管理政策以识别和分析本集团所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本集团定期评估市场环境及本集团经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本集团设立全面风险管理部牵头负责风险管理，推动全面风险管理体系建设。内部审计部门负责对本集团风险管理的效果进行独立客观的监督、检查、评价和报告。

#### 信用风险

本集团的信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本集团蒙受财务损失的风险。本集团主要面临货币资金、拆出资金、衍生金融资产、买入返售金融资产、应收账款、应收保费、发放贷款和垫款、其他应收款以及债权类投资等相关的信用风险。这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大风险敞口等于这些工具的账面金额。

本集团货币资金、拆出资金和买入返售金融资产的主要交易对手是声誉良好并拥有较高信用评级的银行，这些金融工具信用风险较低。

本集团在日常经营过程中也会由于形成应收款项等而面临信用风险。对于此类信用风险，本集团根据实际情况制定信用政策，对客户进行信用评估以确定授信额度。信用评估主要根据客户的历史资信状况、对该客户的持续风险监控以及该客户的信用记录。

债权类投资中基金投资主要为本集团出于现金管理而投资的货币市场基金等，这些投资的信用风险较低。除此之外的债权类投资，本集团通过目标市场界定、业务审批程序，确保管理层能够充分了解业务涉及的信用风险、谨慎选择交易对手、注重对交易对手的信用评估策略、加强对交易对手进行动态跟踪管理、持续评估交易对手的履约能力、及时采取防范和化解风险的措施。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

八、与金融工具相关的风险（续）

3. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

对于贷款业务，本集团采用标准的信用管理程序。在贷前尽职调查方面，本集团通过模型和策略设置，并结合借款人的交易场景、经营行为和还款能力等综合信息，运用大数据分析方法系统化地进行贷款额度审批。贷款发放后，本集团通过自动化的方式进行贷款的分类管理及风险监测，基于设定的业务规则，通过智能风控系统对贷款进行动态评估，在适当时实施限制准入、降低授信额度等应对方案以管控信用风险。

金融资产按三阶段列示如下：

	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	简易法	合计
2020年6月30日					
货币资金	104,723,353	-	-	-	104,723,353
拆出资金	807,353	-	-	-	807,353
应收账款	-	-	-	14,654,270	14,654,270
发放贷款和垫款	4,521,190	4,815	44,381	-	4,570,386
其他应收款	2,951,887	-	35,137	-	2,987,024
买入返售金融资产	11,800	-	-	-	11,800
一年内到期的非流动资产	23,567	-	-	-	23,567
其他流动资产	1,226,197	11,158	208,694	-	1,446,049
其他债权投资	5,931,736	-	-	-	5,931,736
其他非流动资产	1,820,020	-	-	-	1,820,020
	<u>122,017,103</u>	<u>15,973</u>	<u>288,212</u>	<u>14,654,270</u>	<u>136,975,558</u>
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	简易法	合计
2019年12月31日					
货币资金	66,971,115	-	-	-	66,971,115
拆出资金	884,797	-	-	-	884,797
应收账款	-	-	-	13,166,695	13,166,695
发放贷款和垫款	6,508,821	3,376	64,494	-	6,576,691
其他应收款	2,610,488	-	42,578	-	2,653,066
买入返售金融资产	86,000	-	-	-	86,000
一年内到期的非流动资产	22,444	-	-	-	22,444
其他流动资产	2,057,711	37,965	432,704	-	2,528,380
其他债权投资	142,784	-	-	-	142,784
其他非流动资产	1,515,042	-	-	-	1,515,042
	<u>80,799,202</u>	<u>41,341</u>	<u>539,776</u>	<u>13,166,695</u>	<u>94,547,014</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

八、 与金融工具相关的风险（续）

3. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

金融资产按三阶段列示如下（续）：

	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	简易法	合计
2018年12月31日					
货币资金	69,880,477	-	-	-	69,880,477
应收账款	-	-	-	7,727,215	7,727,215
发放贷款和垫款	3,024,399	6,934	75,259	-	3,106,592
其他应收款	1,803,541	-	68,527	-	1,872,068
买入返售金融资产	191,954	-	-	-	191,954
一年内到期的非流动资产	20,612	-	-	-	20,612
其他流动资产	2,048,780	14,476	193,373	-	2,256,629
债权投资	6,449,266	-	-	-	6,449,266
其他非流动资产	561,726	-	-	-	561,726
	<u>83,980,755</u>	<u>21,410</u>	<u>337,159</u>	<u>7,727,215</u>	<u>92,066,539</u>
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	简易法	合计
2017年12月31日					
货币资金	32,805,373	-	-	-	32,805,373
应收账款	-	-	-	4,102,470	4,102,470
发放贷款和垫款	2,543,086	13,577	138,623	-	2,695,286
其他应收款	3,597,902	56	88,566	-	3,686,524
买入返售金融资产	93,980	-	-	-	93,980
一年内到期的非流动资产	23,992	-	-	-	23,992
其他流动资产	1,296,695	-	848,753	-	2,145,448
其他非流动资产	430,918	-	-	-	430,918
	<u>40,791,946</u>	<u>13,633</u>	<u>1,075,942</u>	<u>4,102,470</u>	<u>45,983,991</u>

## 八、 与金融工具相关的风险（续）

### 3. 金融工具风险（续）

#### 流动性风险

流动性风险是指本集团无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期债务的风险。

本集团持有适量的流动性资产以确保本集团的流动性需要，同时本集团持有足够的资金以满足日常经营中不可预知的支付需求。由于相关业务不断变化，本集团的政策是定期监察流动资金风险，维持充足的现金及现金等价物或调整融资安排以满足本集团的流动资金需求。

其中，本集团境外经营支付业务的子公司，将因办理客户委托的支付业务而收到的客户资金缴存于特定账户。上述境外子公司同时确认备付金资产及对客户的负债，流动性风险的净敞口并不重大。

下表对本集团除上述应付客户备付金之外的金融负债（此乃按照相关的到期组别）根据由报告期末至合约到期日的剩余期间（或在无固定到期日情况下或须偿付金融负债的最早日期）进行分析。表内披露的金额为合约未折现的现金流量。

蚂蚁科技集团股份有限公司

财务报表附注（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

八、 与金融工具相关的风险（续）

3. 金融工具风险（续）

流动性风险（续）

下表概括了金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

2020年6月	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
金融负债								
短期借款	-	-	7,531,305	14,856,566	-	-	-	22,387,871
交易性金融负债	-	97,575	-	-	-	-	-	97,575
衍生金融负债	-	-	29,212	137,857	-	-	-	167,069
应付账款	-	-	18,012,840	571,860	-	-	-	18,584,700
卖出回购金融资产款	-	-	254,979	-	-	-	-	254,979
其他应付款	-	-	13,845,192	3,925,269	-	-	-	17,770,461
应付分保账款	-	-	138,808	-	-	-	-	138,808
一年内到期的非流动负债	-	-	81,750	185,612	-	-	-	267,362
其他流动负债	-	11,481	-	-	-	-	-	11,481
长期借款	-	-	30,409	91,227	7,904,601	-	-	8,026,237
租赁负债	-	-	-	-	195,802	20,667	-	216,469
长期应付款	-	-	-	-	697,359	-	-	697,359
其他非流动负债	-	-	1,066	3,198	92,032	-	-	96,296
小计	-	109,056	39,925,561	19,771,589	8,889,794	20,667	-	68,716,667



蚂蚁科技集团股份有限公司

财务报表附注（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

八、 与金融工具相关的风险（续）

3. 金融工具风险（续）

流动性风险（续）

下表概括了金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

2019年	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
金融负债								
短期借款	-	-	3,839,098	11,076,979	-	-	-	14,916,077
交易性金融负债	-	179,438	-	-	-	-	-	179,438
衍生金融负债	-	-	25,646	287,444	7,067	-	-	320,157
应付账款	-	-	17,732,445	643,735	-	-	-	18,376,180
卖出回购金融资产款	-	-	289,085	-	-	-	-	289,085
其他应付款	-	-	6,151,433	2,330,339	-	-	-	8,481,772
应付分保账款	-	-	81,336	-	-	-	-	81,336
一年内到期的非流动负债	-	-	79,673	169,832	-	-	-	249,505
其他流动负债	-	3,944	1,842	166,749	-	-	-	172,535
长期借款	-	-	61,986	186,807	8,327,299	-	-	8,576,092
租赁负债	-	-	-	-	208,110	27,334	-	235,444
长期应付款	-	-	-	-	366,009	360,000	-	726,009
小计	-	183,382	28,262,544	14,861,885	8,908,485	387,334	-	52,603,630

蚂蚁科技集团股份有限公司

财务报表附注（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

八、 与金融工具相关的风险（续）

3. 金融工具风险（续）

流动性风险（续）

下表概括了金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

2018年	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
金融负债								
短期借款	-	-	6,454,813	35,715,244	-	-	-	42,170,057
交易性金融负债	-	38,429	-	-	-	-	-	38,429
衍生金融负债	-	182	-	113,471	-	-	-	113,653
应付账款	-	-	14,438,825	1,728,443	-	-	-	16,167,268
其他应付款	-	-	3,627,405	2,082,786	-	-	-	5,710,191
应付分保账款	-	-	81,666	-	-	-	-	81,666
一年内到期的非流动负债	-	-	72,370	158,196	-	-	-	230,566
其他流动负债	-	-	8,630	112,403	-	-	-	121,033
租赁负债	-	-	-	-	176,821	-	-	176,821
长期应付款	-	-	-	-	151,842	-	-	151,842
小计	-	38,611	24,683,709	39,910,543	328,663	-	-	64,961,526

蚂蚁科技集团股份有限公司

财务报表附注（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

八、 与金融工具相关的风险（续）

3. 金融工具风险（续）

流动性风险（续）

下表概括了金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

2017年	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
金融负债								
短期借款	-	-	6,770,609	13,758,852	-	-	-	20,529,461
交易性金融负债	-	130,450	-	-	-	-	-	130,450
衍生金融负债	-	37,624	180,256	36,779	-	-	-	254,659
应付账款	-	-	7,346,150	4,333,392	-	-	-	11,679,542
其他应付款	-	-	2,688,316	1,061,852	-	-	-	3,750,168
应付分保账款	-	-	66,557	-	-	-	-	66,557
一年内到期的非流动负债	-	-	89,495	2,406,686	-	-	-	2,496,181
其他流动负债	-	-	-	-	13,153	-	-	13,153
长期借款	-	-	57,162	171,487	8,295,282	-	-	8,523,931
租赁负债	-	-	-	-	209,002	-	-	209,002
长期应付款	-	-	-	-	33,601	-	-	33,601
小计	-	168,074	17,198,545	21,769,048	8,551,038	-	-	47,686,705

## 八、与金融工具相关的风险（续）

### 3. 金融工具风险（续）

#### 市场风险

##### 利率风险

本集团面临的利率变动的风险主要与本集团持有的计息金融工具有关。固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本集团面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本集团通过维持适当的固定和浮动利率工具组合以管理利率风险。

以固定利率计息的金融工具的利率在有关金融工具初始确认时计价且在持有期间固定不变。本集团持有的以摊余成本计量的固定利率金融工具，相关市场利率的变动不会影响损益或所有者权益。本集团持有的以公允价值计量的固定利率金融工具主要包括发放个人贷款及垫款、债权投资，大部分期限较短，相关的公允价值利率风险并不重大。

浮动利率金融工具主要为短期借款、长期借款等，其利率在到期前需要进行重新定价，使得本集团面临现金流利率风险。本集团于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，浮动利率金融工具的净敞口分别为约人民币15,500,000千元、人民币19,039,800千元、人民币7,013,764千元、人民币8,450,087千元，假设相关市场利率上升/下降50个基点，则截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度、2018年度及2017年度，本集团利润总额将减少/增加约人民币38,750千元、人民币95,199千元、人民币35,069千元及人民币42,250千元。

以上敏感性分析基于上述金融工具具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，且未考虑相关税费的影响，反映了在所有其他变量保持不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，相关金融工具的重新定价对本集团损益的影响。

##### 汇率风险

本集团大部分的业务以人民币进行，此外有美元、英镑、港币和少量其他外币业务。本集团的汇率风险源于以经营单位记账本位币之外的外币进行计价的金融工具，即主要来自美元、英镑、港币对人民币的汇率波动。本集团对各种货币头寸设定限额，定期监测货币头寸规模，并且使用对冲策略将其头寸控制在设定的限额内。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

八、与金融工具相关的风险（续）

3. 金融工具风险（续）

市场风险（续）

汇率风险（续）

截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度、2018年度及2017年度，本集团汇兑损益金额详见附注五、48。本集团持有的外币货币性项目主要为美元、英镑及港币，其原币金额以及折算汇率列示如下：

	2020年6月			2019年		
	原币	汇率	折合人民币	原币	汇率	折合人民币
货币资金						
美元	61,072	7.0676	431,632	64,660	6.9808	451,379
英镑	7,601	8.6957	66,096	3,162	9.1659	28,983
港币	145,210	0.9119	132,417	205,687	0.8959	184,275
拆出资金						
美元	74,718	7.0676	528,077	80,448	6.9808	561,591
应收账款						
美元	525	7.0676	3,710	408	6.9808	2,848
港币	64,690	0.9119	58,991	149,275	0.8959	133,735
发放贷款和垫款						
英镑	10	8.6957	87	153	9.1659	1,402
港币	20,405	0.9119	18,607	15,732	0.8959	14,094
其他应收款						
美元	3,250	7.0676	22,970	4,197	6.9808	29,298
港币	35,891	0.9119	32,729	-	0.8959	-
应付客户备付金						
美元	49,728	7.0676	351,458	37,124	6.9808	259,155
英镑	7,523	8.6957	65,418	3,263	9.1659	29,908
港币	85,815	0.9119	78,255	129,215	0.8959	115,764
应付账款						
美元	10,243	7.0676	72,393	2,075	6.9808	14,485
港币	63,968	0.9119	58,332	47,421	0.8959	42,484
其他应付款						
英镑	-	8.6957	-	80	9.1659	733
港币	117,684	0.9119	107,316	35,281	0.8959	31,608
其他流动负债						
美元	2,136	7.0676	15,096	1,898	6.9808	13,250
港币	57,262	0.9119	52,217	10,140	0.8959	9,084

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

八、 与金融工具相关的风险（续）

3. 金融工具风险（续）

市场风险（续）

汇率风险（续）

	2018年			2017年		
	原币	汇率	折合人民币	原币	汇率	折合人民币
货币资金						
美元	106,246	6.8785	730,813	506	6.5083	3,293
英镑	1,540	8.7260	13,438	665	8.7642	5,828
港币	192,054	0.8784	168,700	100,994	0.8327	84,098
应收账款						
美元	-	6.8785	-	1	6.5083	7
港币	18,225	0.8784	16,009	72	0.8327	60
发放贷款和垫款						
港币	10,135	0.8784	8,903	-	0.8327	-
其他应收款						
美元	-	6.8785	-	4,082	6.5083	26,567
港币	35,114	0.8784	30,844	35,102	0.8327	29,229
应付客户备付金						
美元	550	6.8785	3,783	-	6.5083	-
英镑	1,539	8.7260	13,429	665	8.7642	5,828
港币	54,266	0.8784	47,667	54,335	0.8327	45,245
应付账款						
美元	-	6.8785	-	603	6.5083	3,925
英镑	243	8.7260	2,120	23	8.7642	202
港币	10,847	0.8784	9,528	10,561	0.8327	8,794
其他应付款						
美元	-	6.8785	-	15,538	6.5083	101,126
港币	61,769	0.8784	54,258	-	0.8327	-
其他流动负债						
美元	689	6.8785	4,739	3,385	6.5083	22,031
英镑	4,860	8.7260	42,408	-	0.8327	-
港币	3,793	0.8784	3,332	956	0.8327	796

## 八、与金融工具相关的风险（续）

### 3. 金融工具风险（续）

#### 市场风险（续）

##### 其他价格风险

其他价格风险，是指汇率风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险，无论这些变动是由与单项金融工具或其发行方有关的因素引起的，还是由与市场内交易的所有类似金融工具有关的因素引起的。其他价格风险可源于普通股或可转换可赎回优先股投资等证券投资价格、商品价格以及其他风险变量的变化。

证券投资价格风险，是指证券投资的公允价值因其价值的变化而波动的风险。证券投资主要包括交易性金融资产（附注五、3）、其他非流动金融资产（附注五、14）、其他权益工具投资（附注五、13）。本集团暴露于因分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的证券投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的证券投资而产生的权益相关投资价格风险之下。

在所有其他变量保持不变的假设下且未考虑相关税费的影响，本集团权益相关投资的公允价值的每上升/下降 10%（以资产负债表日的账面价值为基础），则截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度，本集团利润总额将增加/减少约人民币 3,587,657 千元、人民币 3,387,955 千元、人民币 2,363,594 千元及人民币 737,620 千元，本集团其他综合收益将增加/减少约人民币 3,404,775 千元、人民币 3,369,239 千元、人民币 3,330,788 千元及人民币 106,999 千元。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

九、 公允价值的披露

1. 以公允价值计量的资产和负债

2020年6月

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
持续的公允价值计量				
发放贷款和垫款	-	31,844,949	-	31,844,949
交易性金融资产				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	1,935,166	2,372,141	2,656,212	6,963,519
衍生金融资产		106,464	368,508	474,972
其他债权投资				
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	-	5,931,736	-	5,931,736
其他权益工具投资				
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	-	-	34,047,747	34,047,747
其他非流动金融资产				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	8,527,436	1,687,565	31,296,496	41,511,497
	<u>10,462,602</u>	<u>41,942,855</u>	<u>68,368,963</u>	<u>120,774,420</u>
	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
持续的公允价值计量				
交易性金融负债				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债				
贷款承诺	-	212,383	-	212,383
指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	93,458	4,117	-	97,575
衍生金融负债	-	167,069	-	167,069
	<u>93,458</u>	<u>383,569</u>	<u>-</u>	<u>477,027</u>



蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

九、 公允价值的披露（续）

1. 以公允价值计量的资产和负债（续）

2019年

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
持续的公允价值计量				
发放贷款和垫款	-	31,190,287	-	31,190,287
交易性金融资产				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4,973,765	1,725,092	2,342,500	9,041,357
衍生金融资产	-	89,377	367,712	457,089
其他债权投资				
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	-	142,784	-	142,784
其他权益工具投资				
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	-	-	33,692,394	33,692,394
其他非流动金融资产				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	5,548,478	-	32,796,079	38,344,557
	<u>10,522,243</u>	<u>33,147,540</u>	<u>69,198,685</u>	<u>112,868,468</u>
	公允价值计量使用的输入值			
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	合计
持续的公允价值计量				
交易性金融负债				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债				
贷款承诺	-	209,016	-	209,016
指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	175,419	4,019	-	179,438
衍生金融负债	-	320,157	-	320,157
	<u>175,419</u>	<u>533,192</u>	<u>-</u>	<u>708,611</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

九、 公允价值的披露（续）

1. 以公允价值计量的资产和负债（续）

2018年

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
持续的公允价值计量				
发放贷款和垫款	-	29,799,545	-	29,799,545
交易性金融资产				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	8,067,978	442,099	2,846,081	11,356,158
衍生金融资产	-	-	203,021	203,021
其他权益工具投资				
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	-	-	33,307,883	33,307,883
其他非流动金融资产				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	3,337,737	-	22,842,331	26,180,068
	11,405,715	30,241,644	59,199,316	100,846,675

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
持续的公允价值计量				
交易性金融负债				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债				
贷款承诺	-	82,639	-	82,639
指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	38,429	-	-	38,429
衍生金融负债	-	113,471	182	113,653
	38,429	196,110	182	234,721

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

九、 公允价值的披露（续）

1. 以公允价值计量的资产和负债（续）

2017年

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
持续的公允价值计量				
发放贷款和垫款	-	23,143,860	-	23,143,860
交易性金融资产				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	1,156,768	1,009,914	9,824,325	11,991,007
衍生金融资产	-	12,632	254,140	266,772
其他权益工具投资				
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	-	-	1,069,990	1,069,990
其他非流动金融资产				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	519,806	-	6,826,439	7,346,245
	<u>1,676,574</u>	<u>24,166,406</u>	<u>17,974,894</u>	<u>43,817,874</u>

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
持续的公允价值计量				
交易性金融负债				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债				
贷款承诺	-	61,304	-	61,304
指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	130,450	-	-	130,450
衍生金融负债	-	217,035	37,624	254,659
	<u>130,450</u>	<u>278,339</u>	<u>37,624</u>	<u>446,413</u>

## 九、公允价值的披露（续）

### 1. 以公允价值计量的资产和负债（续）

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值，属于第一层次公允价值计量的项目。

对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值为除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，则该项工具会被列入第二层次。第二层次的输入值通常包括：（一）活跃市场中类似资产或负债的报价；（二）非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；（三）除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等。

对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，则该项金融工具会被列入第三层次。对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现法、市场法、近期交易价值调整法和期权定价模型等。第三层次的输入值主要包括风险调整折现率、流动性折价和波动率等。

截至2020年6月30日止6个月期间、2019年度、2018年度及2017年度，本集团均无金融资产和金融负债公允价值计量在第一层次和第二层次之间的转移，亦无转入或转出第三层次的情况。

### 2. 公允价值估值

#### 金融工具公允价值

管理层评估了下列金融工具，因期限较短或定期按市价重新定价等原因，其账面价值与其公允价值相若：

资产：货币资金、拆出资金、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、应收账款、应收保费、应收分保账款、应收利息、其他应收款、其他流动资产、债权投资和其他金融资产；

负债：短期借款、应付账款、应付客户备付金、应付分保账款、应付利息、应付股利、其他应付款和其他金融负债。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

九、 公允价值的披露（续）

3. 不可观察输入值

如下为第三层次公允价值计量的重要不可观察输入值概述：

	期/年末公允价值	估值技术	不可观察输入值	
交易性金融资产	2020年6月:	2,656,212	现金流量折现法	
	2019年:	2,342,500	现金流量折现法	
	2018年:	2,846,081	现金流量折现法/ 近期交易价值调整法	风险调整折现率/ 波动率
	2017年:	9,824,325	现金流量折现法	风险调整折现率
衍生金融资产	2020年6月:	368,508	期权定价模型	波动率
	2019年:	367,712	期权定价模型	波动率
	2018年:	203,021	期权定价模型	波动率
	2017年:	254,140	期权定价模型	波动率
其他权益工具投资	2020年6月:	34,047,747	市场法/ 近期交易价值调整法	流动性折价/ 波动率
	2019年:	33,692,394	市场法/ 近期交易价值调整法	流动性折价/ 波动率
	2018年:	33,307,883	近期交易价值调整法	波动率
	2017年:	1,069,990	近期交易价值调整法	波动率
其他非流动金融资产	2020年6月:	31,296,496	市场法/ 近期交易价值调整法	流动性折价/ 波动率
	2019年:	32,796,079	市场法/ 近期交易价值调整法	流动性折价/ 波动率
	2018年:	22,842,331	市场法/ 近期交易价值调整法	流动性折价/ 波动率
	2017年:	6,826,439	市场法/ 近期交易价值调整法	流动性折价/ 波动率
衍生金融负债	2018年:	182	期权定价模型	波动率
	2017年:	37,624	期权定价模型	波动率

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

九、 公允价值的披露（续）

4. 公允价值计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

2020年1-6月

	交易性金融资产	其他权益 工具投资	其他非流动 金融资产	衍生金融资产
期初余额	2,342,500	33,692,394	32,796,079	367,712
当期利得或损失总额				
—— 计入损益	64,868	-	(2,782,116)	(68,096)
—— 计入其他综合收益	-	(52,596)	-	-
购买/(出售)净额	248,844	-	1,112,560	64,172
汇率变动	-	407,949	169,973	4,720
期末余额	<u>2,656,212</u>	<u>34,047,747</u>	<u>31,296,496</u>	<u>368,508</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

九、 公允价值的披露（续）

4. 公允价值计量的调节（续）

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下（续）：

2019年

	交易性金融资产	其他权益 工具投资	其他非流动 金融资产	衍生金融资产	衍生金融负债
年初余额	2,846,081	33,307,883	22,842,331	203,021	182
当期利得或损失总额					
—— 计入损益	254,428	-	716,254	161,059	(185)
—— 计入其他综合收益	-	(110,334)	-	-	-
(出售)/购买净额	(758,009)	13,557	9,006,523	-	-
汇率变动	-	481,288	230,971	3,632	3
年末余额	<u>2,342,500</u>	<u>33,692,394</u>	<u>32,796,079</u>	<u>367,712</u>	<u>-</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司

财务报表附注（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

九、 公允价值的披露（续）

4. 公允价值计量的调节（续）

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下（续）：

2018年

	交易性金融资产	其他权益 工具投资	其他非流动 金融资产	衍生金融资产	衍生金融负债
年初余额	9,824,325	1,069,990	6,826,439	254,140	37,624
当期利得或损失总额					
—— 计入损益	756,267	-	(2,567,225)	(105,050)	(39,620)
—— 计入其他综合收益	-	2,926,032	-	-	-
(出售)/购买净额	(7,734,511)	28,870,379	18,160,810	39,920	-
汇率变动	-	441,482	422,307	14,011	2,178
年末余额	<u>2,846,081</u>	<u>33,307,883</u>	<u>22,842,331</u>	<u>203,021</u>	<u>182</u>



蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

九、 公允价值的披露（续）

4. 公允价值计量的调节（续）

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下（续）：

2017年

	交易性金融资产	其他权益 工具投资	其他非流动 金融资产	衍生金融资产	衍生金融负债
年初余额	3,607,162	489,403	5,105,963	60,638	108,985
当期利得或损失总额					
—— 计入损益	202,705	-	(446,447)	107,961	(64,432)
—— 计入其他综合收益	-	-	-	-	-
购买/(出售)净额	6,014,458	585,000	2,273,855	93,323	-
汇率变动	-	(4,413)	(106,932)	(7,782)	(6,929)
年末余额	<u>9,824,325</u>	<u>1,069,990</u>	<u>6,826,439</u>	<u>254,140</u>	<u>37,624</u>

## 蚂蚁科技集团股份有限公司

### 财务报表附注（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

---

## 十、关联方关系及其交易

### 1. 股东

于2017年12月31日，2018年12月31日，2019年12月31日及2020年6月30日，本公司的主要股东如下：

	注册地	业务性质	对本公司 持股/表决权比例			
			2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
杭州君瀚	杭州市	投资管理	29.8621%	28.4483%	42.4601%	42.2794%
杭州君澳	杭州市	投资管理	20.6556%	21.5344%	32.1409%	34.1500%
杭州阿里巴巴网络科技有限公司	杭州市	投资管理	32.6470%	33.0000%	-	-

注：杭州阿里巴巴网络科技有限公司为阿里巴巴集团的全资子公司。2019年9月前，阿里巴巴集团为本集团实际控制人施加重大影响的企业，2019年9月后，阿里巴巴集团为本集团重要股东所属集团。

蚂蚁科技集团股份有限公司

财务报表附注（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

---

十、 关联方关系及其交易（续）

1. 股东（续）

2014年8月，本集团与阿里巴巴集团及其他相关方签署了《股权和资产购买协议》（连同随后作出的全部修订，合称为“《股权和资产购买协议》”），并签署或修订了包括《2014年知识产权许可协议》在内的若干附属协议。

根据《2014年知识产权许可协议》，本集团需向阿里巴巴集团至少每年支付一次业务相关的许可使用费及软件技术服务费。许可使用费及软件技术服务费的计算方法为费用补偿加上本集团的合并税前利润的37.5%（可进行若干调整），其中费用补偿指阿里巴巴集团在提供软件技术服务过程中实际发生的成本及费用。

2019年9月，根据《股权和资产购买协议》及相关附属协议的约定，阿里巴巴集团通过其境内全资子公司杭州阿里巴巴网络科技有限公司取得了本集团33%股份，对价为人民币12,094,646千元，同时，阿里巴巴集团通过其全资子公司 Taobao Holding Limited按面值认购了Ant International发行的1,171,508,767股C类股份，每股面值0.000001美元。阿里巴巴集团上述入股完成后，阿里巴巴集团与本集团签署了多项知识产权转让相关的协议，向本集团转让《2014年知识产权许可协议》项下的若干知识产权。与上述阿里巴巴集团入股及知识产权转让同步，相关各方签署了《2019年知识产权许可协议》，并终止了《2014年知识产权许可协议》，据此，本集团不再向阿里巴巴集团支付许可使用费及软件技术服务费。

2. 重要子公司

重要子公司详见附注一、2。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

3. 主要施加重大影响或实施共同控制的被投资企业

	关联方关系
网商银行	施加重大影响的被投资企业
众安在线财产保险股份有限公司	施加重大影响的被投资企业
上海钧正网络科技有限公司	施加重大影响的被投资企业
邦道科技有限公司	施加重大影响的被投资企业
网联清算有限公司	施加重大影响的被投资企业
PT Elang Andalan Nusuantara	施加重大影响的被投资企业
上海乐雨信息科技有限公司（注1）	施加重大影响的被投资企业
M-DAQ Pte. Ltd.	施加重大影响的被投资企业
Qudian Inc.（注2）	施加重大影响的被投资企业
北京友宝在线科技股份有限公司（注3）	施加重大影响的被投资企业
口碑（上海）信息技术有限公司（注4）	实施共同控制的被投资企业
Alipay Payment Services (HK) Limited（注5）	实施共同控制的被投资企业
饿了么（注6）	本公司重要股东之子公司 本公司重要股东实施 共同控制的被投资企业
AER Holding Pte. Ltd.（注7）	共同控制的被投资企业

注1：上海乐雨信息科技有限公司于2018年度起成为本集团关联方。

注2：Qudian Inc.于2017年为本集团施加重大影响的被投资企业，2018年12月起不再属于本集团关联方。

注3：北京友宝在线科技股份有限公司于2019年度起成为本集团关联方。

注4：口碑（上海）信息技术有限公司于2017年度为本集团实施共同控制的企业，经过阿里巴巴集团对饿了么和口碑的股权重组后，本集团丧失对口碑的共同控制。但口碑自2018年12月起成为阿里巴巴集团之子公司，因此其仍为本集团的关联方。

注5：本集团于2018年3月前持有Alipay Payment Services (HK) Limited 100%股权，2018年3月持股比例被稀释为50%，此处披露的关联方交易仅为关联方关系转变为实施共同控制的被投资企业之后的发生额。

注6：饿了么自2018年5月起成为阿里巴巴集团之子公司及本集团关联方。

注7：AER Holding Pte. Ltd.为阿里巴巴集团实施共同控制的被投资企业，于2019年9月起成为本集团关联方。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

4. 本集团与关联方的主要交易

4.1 提供服务收入

	注释	2020年 1-6月	2019年 1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
阿里巴巴集团	(1)	4,470,326	4,621,295	9,772,917	7,849,459	5,815,949
网商银行	(2)	4,469,240	2,825,876	6,328,697	4,454,167	1,748,815
众安在线财产保险股份有限公司	(3)	845,379	428,000	1,088,067	497,548	444,718
网联清算有限公司		334,109	215,069	545,880	5,340	-
Alipay Payment Services (HK) Limited		245,142	222,127	541,252	249,484	/
AER Holding Pte. Ltd.		227,351	-	179,102	/	/
M-DAQ Pte. Ltd.		57,882	71,876	158,223	153,964	46,703
口碑（上海）信息技术有限公司	(4)	-	-	-	564,147	1,027,291
Qudian Inc.		/	/	/	101,738	376,877
其他		225,102	244,494	409,402	229,023	65,972
		<u>10,874,531</u>	<u>8,628,737</u>	<u>19,023,540</u>	<u>14,104,870</u>	<u>9,526,325</u>

“/”：涉及公司与本集团不构成关联关系。

注释：

(1) 与阿里巴巴集团间的交易具体如下：

	2020年 1-6月	2019年 1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
支付处理和担保交易服务费	4,043,710	4,399,678	9,236,472	7,565,747	5,630,134
行政和支持服务	66,633	49,237	130,075	208,389	70,491
交易平台软件技术服务费和其他服务费	359,983	172,380	406,370	75,323	115,324
	<u>4,470,326</u>	<u>4,621,295</u>	<u>9,772,917</u>	<u>7,849,459</u>	<u>5,815,949</u>

(2) 本集团按照与网商银行约定的价格为其提供软件技术服务。

(3) 本集团按照与众安在线财产保险股份有限公司约定的价格为其提供保险平台服务。

蚂蚁科技集团股份有限公司

财务报表附注（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

4. 本集团与关联方的主要交易（续）

4.1 提供服务收入（续）

(4) 口碑（上海）信息技术有限公司于2017年为本集团实施共同控制的企业，自2018年12月起成为阿里巴巴集团之子公司后，本集团其提供的支付处理和担保交易服务收入与阿里巴巴集团合并列示。

4.2 接受关联方服务支付的成本及费用

	注释	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
阿里巴巴集团	(1)	2,391,926	3,247,839	7,937,393	3,002,860	6,707,194
网联清算有限公司		253,585	-	169,057	-	-
邦道科技有限公司		153,706	135,955	271,772	224,011	105,326
网商银行		96,800	75,780	181,254	289,281	96,284
北京友宝在线科技股份有限公司		20,393	-	107,310	/	/
其他		391,984	352,622	795,079	307,207	38,847
		<u>3,308,394</u>	<u>3,812,196</u>	<u>9,461,865</u>	<u>3,823,359</u>	<u>6,947,651</u>

注释：

(1) 与阿里巴巴集团间的交易具体如下：

	注释	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
许可使用费及软件技术服务费	(a)	-	1,272,665	3,480,683	251,293	4,812,066
微贷软件系统使用和服务费	(b)	44,721	44,721	89,441	89,441	89,441
行政和支持服务费	(c)	582,102	464,777	1,207,873	923,112	665,339
交易平台软件技术服务费和其他服务费	(d)	1,036,426	943,235	2,050,957	1,257,970	753,767
云计算服务费	(e)	728,677	522,441	1,108,439	481,044	346,405
限制性股份单位和期权补偿款项	(f)	-	-	-	-	40,176
		<u>2,391,926</u>	<u>3,247,839</u>	<u>7,937,393</u>	<u>3,002,860</u>	<u>6,707,194</u>

## 十、 关联方关系及其交易（续）

### 4. 本集团与关联方的主要交易（续）

#### 4.2 接受关联方服务支付的成本及费用（续）

##### (1) 与阿里巴巴集团间的交易具体如下：（续）

- (a) 根据本集团与阿里巴巴集团签订的《2014年知识产权许可协议》，本集团应向阿里巴巴集团支付许可使用费及软件技术服务费，详见附注十、1。
- (b) 根据本集团与阿里巴巴集团签订的《股权和资产购买协议》，阿里巴巴集团于2015年2月向本集团出售中小企业贷款业务及其他相关服务的股权及资产。同时，阿里巴巴集团向本集团出售特定专有技术及相关知识产权，并签署了与之有关的软件系统使用及服务协议。根据这些协议，阿里巴巴集团自2015年起向本集团收取为期7年的微贷软件系统使用和服务费，至2021年终止。该等费用按下列方式确定：2015至2017年，本集团需向阿里巴巴集团支付金额相当于中小企业贷款账面日均余额的2.5%；2018至2021年，需支付的费用等于2017年所支付的费用金额。
- (c) 本集团与阿里巴巴集团于2014年8月签署了经修订及重述的《共享服务协议》并于2020年8月对其进行了第二次修订及重述，本集团与阿里巴巴集团互相向对方及其关联方提供若干行政和支持服务，包括运维服务、机房和带宽租赁、房屋租赁、辅助性支持服务等，费用按照成本加成原则确定。
- (d) 阿里巴巴集团为本集团的若干产品在其交易市场上的运营提供软件技术服务及其他服务，本集团就上述服务向巴巴集团支付相关服务费用。
- (e) 本集团向阿里巴巴集团所属阿里云采购云计算服务并支付服务费。
- (f) 阿里巴巴集团向本集团部分员工授予了阿里巴巴集团的受限制股份单位及股票期权计划。根据本集团与阿里巴巴集团约定，本集团须对阿里巴巴集团自2011年12月至2014年3月期间授予本集团员工的受限制股份单位及股票期权计划支付现金补偿，补偿金额按照受限制股份单位及股票期权计划在授予日的公允价值和实际归属数量确定。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

4. 本集团与关联方的主要交易（续）

4.3 购买资产

2019年9月，根据《股权和资产购买协议》及相关附属协议的约定，阿里巴巴集团向本集团转让《2014年知识产权许可协议》项下的若干知识产权，转让金额为人民币12,203,792千元。

根据本集团与阿里巴巴集团签署的项目合作协议，截至2020年6月30日止6个月期间、2019年6月30日止6个月期间及2019年本集团向阿里巴巴集团采购项目用固定资产分别为人民币254,847千元、人民币0千元及人民币200,846千元，以及项目用无形资产人民币26,365千元、人民币20,640千元及人民币20,640千元。

4.4 与关联方的资金往来

借入资金发生额

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
杭州君瀚	-	-	-	3,000,000	-

借出资金发生额

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
上海钧正网络科技有限公司	-	-	-	850,000	1,000,000
饿了么	-	182,183	182,183	966,869	-
上海乐雨信息科技有限公司	-	-	-	489,973	-
其他	-	5,093	5,093	8,257	-
	-	187,276	187,276	2,315,099	1,000,000



蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

4. 本集团与关联方的主要交易（续）

4.4 与关联方的资金往来（续）

利息支出

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
杭州君瀚	-	-	-	8,338	-

利息收入

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
上海钧正网络科技有限公司	-	18,973	38,260	39,269	19,958
饿了么	-	11,227	11,227	7,837	-
上海乐雨信息科技有限公司	-	-	3,200	3,929	-
其他	-	-	32	187	-
	-	30,200	52,719	51,222	19,958

4.5 存款利息收入

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
网商银行	35,654	62,565	95,413	77,175	15,557

4.6 转让贷款和垫款产生的收益

于2017年度，本集团之子公司蚂蚁小微小贷及蚂蚁商诚小贷将其账面贷款及垫款转让给由网商银行作为单一委托人的资产管理计划，产生贷款及垫款转让收益人民币1,255,884千元。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

4.7 股份支付计划

报告期内，本公司股东杭州君瀚和阿里巴巴集团分别向本集团员工授予了经济受益权和受限制股份单位，本集团也向阿里巴巴集团员工授予了Ant International受限制股份单位及股份增值权，详见附注十一。

5. 关联方交易余额

5.1 银行存款

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
网商银行	<u>2,152,560</u>	<u>1,312,273</u>	<u>1,167,904</u>	<u>999,233</u>

5.2 应收账款

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
阿里巴巴集团	2,774,296	3,520,779	2,691,352	808,122
网商银行	2,366,778	1,035,114	413,531	336,736
口碑（上海）信息技术有限公司	-	-	-	123,337
Alipay Payment Services (HK) Limited	145,683	277,979	172,337	/
AER Holding Pte. Ltd.	251,065	108,544	/	/
其他	<u>267,260</u>	<u>365,466</u>	<u>252,007</u>	<u>52,582</u>
	<u>5,805,082</u>	<u>5,307,882</u>	<u>3,529,227</u>	<u>1,320,777</u>

“/”：涉及公司与本集团不构成关联关系。

5.3 其他应收款

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
阿里巴巴集团	976,927	646,075	222,678	197,814
口碑（上海）信息技术有限公司	-	-	-	748,423
其他	<u>45,441</u>	<u>33,901</u>	<u>23,790</u>	<u>3,253</u>
	<u>1,022,368</u>	<u>679,976</u>	<u>246,468</u>	<u>949,490</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

5. 关联方交易余额（续）

5.4 其他流动资产

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
阿里巴巴集团	31,332	-	-	-
饿了么	-	-	902,681	-
上海乐雨信息科技有限公司	-	-	489,973	/
上海钧正网络科技有限公司	-	-	-	1,000,000
其他	-	3,490	-	-
	<u>31,332</u>	<u>3,490</u>	<u>1,392,654</u>	<u>1,000,000</u>

“/”：涉及公司与本集团不构成关联关系。

其他流动资产科目余额主要系本集团向饿了么、上海乐雨信息科技有限公司及上海钧正网络科技有限公司发放的委托贷款余额。

5.5 其他非流动金融资产

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
PT Elang Andalan Nusuantara	1,084,071	783,828	-	-
上海钧正网络科技有限公司	<u>601,333</u>	<u>636,658</u>	<u>548,051</u>	-
	<u>1,685,404</u>	<u>1,420,486</u>	<u>548,051</u>	-

其他非流动金融资产余额为本集团向PT Elang Andalan Nusuantara和上海钧正网络科技有限公司借出的款项，这些借款附有本集团在特定条件下将借款转为对方公司股份的权利。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

5. 关联方交易余额（续）

5.6 应付账款

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
阿里巴巴集团	4,085,981	3,608,005	3,093,097	5,245,302
邦道科技有限公司	323,213	311,233	233,914	130,695
Alipay Payment Services (HK) Limited	37,115	81,579	7,602	/
众安在线财产保险股份有限公司	-	50,195	11,749	6,623
其他	28,699	253,863	112,506	48,039
	<u>4,475,008</u>	<u>4,304,875</u>	<u>3,458,868</u>	<u>5,430,659</u>

“/”：涉及公司与本集团不构成关联关系。

5.7 其他应付款

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
阿里巴巴集团	1,004,653	1,113,302	920,508	483,666
杭州君瀚	41,846	54,382	26,564	26,287
Alipay Payment Services (HK) Limited	45,549	33,852	53,538	/
其他	605	147	51	16,321
	<u>1,092,653</u>	<u>1,201,683</u>	<u>1,000,661</u>	<u>526,274</u>

“/”：涉及公司与本集团不构成关联关系。

除关联方借款外，应收及应付关联方款项均不计利息、无抵押。

本集团管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

6. 其他关联方交易

截至2020年6月30日止6个月期间、截至2019年6月30日止6个月期间、2019年度、2018年度及2017年度，本集团发生的关键管理人员薪酬（包括采用货币、实物形式和其他形式）总额分别为人民币71,968千元、人民币26,336千元、人民币101,093千元、人民币105,007千元及人民币82,276千元。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

## 十一、股份支付

### 1. 概况

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
授予的各项股份支付工具总额	5,641,376	5,456,142	7,365,598	6,458,128	4,179,420
归属的各项股份支付工具总额	3,714,981	2,224,949	3,611,873	2,658,677	1,302,254
失效的各项股份支付工具总额	547,536	510,340	1,088,968	874,111	451,354
期/年末发行在外的其他股份 支付工具的合同剩余期限	4.65	4.85	4.58	4.90	4.75
	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
以股份支付换取的员工服务 总额	2,687,707	2,152,869	5,113,042	3,904,496	3,181,786
以股份支付换取的其他服务 总额	8,918	9,718	22,886	12,431	-

### 股份支付计入损益的金额

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
以权益结算的股份支付确认 的费用总额	2,612,057	2,076,412	4,984,909	3,768,684	3,145,998
以现金结算的股份支付确认 的费用总额	84,568	86,175	151,019	148,243	35,788

### 股份支付计入应付职工薪酬的金额

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
以现金结算的股份支付确认 的费用总额	84,568	86,175	151,019	148,243	35,788
修改股份支付结算方式带来 的影响	30,930	80,569	115,031	499,043	-
股份支付计入应付职工薪酬 增加金额	115,498	166,744	266,050	647,286	35,788
修改股份支付结算方式带来 的影响	-	-	145,464	108,405	-
以现金结算的股份支付结算 的影响	78,091	65,445	174,247	61,112	-
股份支付计入应付职工薪酬 减少金额	78,091	65,445	319,711	169,517	-

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

十一、股份支付（续）

1. 概况（续）

股份支付计入其他应付款的金额

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
代替关联方结算的股份支付 总额	5,773	-	92,708	-	-
股份支付计入其他应付款 增加金额	5,773	-	92,708	-	-

股份支付计入资本公积的金额

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
以权益结算的股份支付确认 的费用总额	2,612,057	2,076,412	4,984,909	3,768,684	3,145,998
减：归属于少数股东的 权益变动	(3,214)	(3,722)	(9,216)	(6,100)	(11,371)
授予关联方的股份支付总额	13,792	-	6,498	-	-
修改股份支付结算方式带来 的影响	-	-	145,464	108,405	-
股份支付计入资本公积 增加金额	2,622,635	2,072,690	5,127,655	3,870,989	3,134,627
向杭州君瀚支付的股份 支付补偿	7,826	9,928	22,176	21,737	348,216
向阿里巴巴集团支付的 股份支付补偿	46,988	-	-	-	-
减：归属于少数股东的 权益变动	(1,885)	(2,393)	(5,344)	(5,239)	(11,621)
修改股份支付结算方式带来 的影响	30,929	80,569	115,031	499,043	-
股份支付计入资本公积 减少金额	83,858	88,104	131,863	515,541	336,595

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

十一、股份支付（续）

2. 股份支付计划

*经济受益权计划*

2014年，本公司之股东杭州君瀚设立了经济受益权计划并授予本集团员工，经济受益权的价值和本公司股权价值相关。经济受益权在员工满足服务条件时向其归属，在杭州君瀚允许的时间、数量和条件下，员工可向杭州君瀚出售已归属的经济受益权，出售价格按照出售日本公司股权的公平市场价超出基础价格的金额及从归属日至出售日对应的已宣告派发的累计股利之和确定。由于本集团不承担向员工结算的义务，因此本集团将该经济受益权计划作为以权益结算的股份支付。

随着本集团业务发展不时需要进行兼并、收购和对外投资，并为激励目的由杭州君瀚向本集团外购子公司的员工发放经济受益权，本集团需就前述经济受益权向杭州君瀚进行补偿。截至2020年6月30日止6个月期间、截至2019年6月30日止6个月期间、2019年度、2018年度及2017年度，本集团向杭州君瀚支付的补偿金额为人民币7,826千元、人民币9,928千元、人民币22,176千元、人民币21,737千元及人民币348,216千元。

于2018年7月及2020年6月，本集团向杭州君瀚分别增发新股560,000,000股股份及254,380,000股股份，增发新股的价格为每股1元，用于经济受益权计划的实施。

自2018年起，部分涉及境外结算的经济受益权，结算主体改为本集团之子公司Ant International。自修改日起，这部分经济受益权计划由以权益结算的股份支付变更为以现金结算的股份支付，由于上述修改未改变原计划的归属条件及授予数量，故修改日不存在增加的服务费用。

于各报告期内，授予本集团员工的经济受益权公允价值及股份支付费用详情如下：

	2020年 1-6月	2019年 1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
本期/年授予的经济受益权					
公允价值	4,898,784	5,052,715	6,361,467	4,880,439	4,179,420
股份支付费用	2,096,936	1,900,434	4,370,776	3,570,883	3,128,589
其中：以权益结算的股份支付	2,076,198	1,814,259	4,249,926	3,475,469	3,128,589
以现金结算的股份支付	20,738	86,175	120,850	95,414	-

蚂蚁科技集团股份有限公司

财务报表附注（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

十一、股份支付（续）

2. 股份支付计划（续）

经济受益权计划（续）

本期/年内根据经济受益权计划已授予而尚未归属的经济受益权数量变动及相关授予日加权平均公允价值如下：

	2020年6月30日		2019年6月30日（未审计）		2019年12月31日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	份数	加权平均 每份公允价值 （人民币元）	份数	加权平均 每份公允价值 （人民币元）	份数	加权平均 每份公允价值 （人民币元）	份数	加权平均 每份公允价值 （人民币元）	份数	加权平均 每份公允价值 （人民币元）
期/年初	121,879,459	96.75	150,300,584	65.58	150,300,584	65.58	162,376,369	51.21	146,451,862	36.12
授予	32,468,082	150.88	33,241,547	152.00	41,879,307	151.90	58,921,150	82.83	76,476,125	54.65
归属	(35,377,335)	73.29	(38,569,622)	53.64	(55,732,286)	56.02	(54,958,495)	44.19	(45,327,335)	28.73
失效/被替换 (转出)/转入	(3,974,197) (709,975)		(4,472,672) 548,192		(9,802,584) (4,765,562)		(15,102,089) (936,351)		(9,358,375) (5,865,908)	
期/年末	<u>114,286,034</u>	118.74	<u>141,048,029</u>	88.50	<u>121,879,459</u>	96.75	<u>150,300,584</u>	65.58	<u>162,376,369</u>	51.21

注：每1份经济受益权对应5.53股本公司股份。



蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

十一、股份支付（续）

2. 股份支付计划（续）

经济受益权计划（续）

于各报告期末，尚未归属的经济受益权的到期日、加权平均公允价值区间及份数如下：

到期日	加权平均 公允价值区间 (人民币元)	2020年 6月30日	2019年 6月30日 (未审计)	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
自授予日起6年	51.24 - 118.83	111,184,192	136,825,938	117,707,367	146,332,746	156,938,031
自授予日起8年	50.44 - 90.62	3,101,842	4,222,091	4,172,092	3,967,838	5,438,338
		<u>114,286,034</u>	<u>141,048,029</u>	<u>121,879,459</u>	<u>150,300,584</u>	<u>162,376,369</u>

Ant International受限制股份单位计划

本集团之子公司 Ant International 于 2018 年实施了境外员工激励计划，向本集团员工授予对应 Ant International 的 B 类股份的受限制股份单位。受限制股份单位在员工满足服务条件时向其归属并转换为 Ant International 的 B 类股份，本集团将该受限制股份单位计划作为以权益结算的股份支付进行会计处理，有关 B 类股份的详细信息请见附注五、39。

于各报告期内，受限制股份单位的公允价值及股份支付费用详情如下：

	2020年 1-6月	2019年 1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
受限制股份单位					
本期/年授予的受限制股份					
单位公允价值	382,713	403,427	706,553	1,577,689	不适用
股份支付费用	283,952	260,605	600,422	282,062	不适用

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2019 年度，本集团向阿里巴巴集团员工授予了 Ant International 受限制股份单位，授予阿里巴巴集团员工的股份支付金额冲减其他资本公积，相应增加因股份支付产生的资本公积。截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2019 年度，相关交易金额分别为人民币 13,792 千元及人民币 6,498 千元。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

十一、股份支付（续）

2. 股份支付计划（续）

*Ant International* 受限制股份单位计划（续）

本集团及阿里巴巴集团于2020年6月签署了授予及结算协议，阿里巴巴集团同意就2020年4月起本集团授予阿里巴巴集团员工的股权激励给予本集团补偿，补偿款项根据实际归属的股权激励数量以及相关员工激励对应公司股权在授予日的公允价值扣除相应基础价格或购买价格（视情形而定）确定。阿里巴巴集团对本集团就*Ant International* 受限制股份单位计划的补偿，本集团作为与其的权益性交易处理，按照协议约定的应收取补偿款项计入其他资本公积。

本期/年内根据受限制股份单位计划已授予而尚未归属的受限制股份单位数量变动及相关加权平均公允价值如下：

	2020年6月30日		2019年6月30日（未审计）	
	股数	加权平均 每股公允价值 （人民币元）	股数	加权平均 每股公允价值 （人民币元）
期/年初	68,562,762	22.96	76,920,462	17.08
授予（注）	12,867,545	29.74	12,078,639	33.40
归属	(19,694,460)	16.54	(14,149,987)	11.03
失效	(3,608,221)		(4,874,130)	
转入/(转出)	(1,411,051)		695,075	
期/年末	<u>56,716,575</u>	26.84	<u>70,670,059</u>	20.81
	2019年12月31日		2018年12月31日	
	股数	加权平均 每股公允价值 （人民币元）	股数	加权平均 每股公允价值 （人民币元）
期/年初	76,920,462	17.08	-	-
授予（注）	22,979,968	30.75	103,049,599	15.31
归属	(24,021,194)	11.46	(23,285,487)	9.88
失效	(7,261,904)		(1,435,986)	
转入/(转出)	(54,570)		(1,407,664)	
期/年末	<u>68,562,762</u>	22.96	<u>76,920,462</u>	17.08

注：2018年的授予份数中包含了*Ant International*向本集团特定员工授予的用以替换原被授予的经济受益权的受限制股份单位。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

十一、股份支付（续）

2. 股份支付计划（续）

*Ant International受限制股份单位计划（续）*

于报告期末，已授予尚未归属的受限制股份单位的到期日、加权平均公允价值区间及份数如下：

到期日	加权平均公允价值区间 (人民币元)	2020年 6月30日	2019年 6月30日 (未审计)	2019年 12月31日	2018年 12月31日
自授予日起6年	17.09 - 26.68	55,057,575	67,960,359	66,240,162	74,210,762
自授予日起10年	17.16	1,659,000	2,709,700	2,322,600	2,709,700
		<u>56,716,575</u>	<u>70,670,059</u>	<u>68,562,762</u>	<u>76,920,462</u>

*股份增值权及奖金计划*

股份增值权及奖金计划在员工满足服务条件时向其归属，股份增值权及奖金计划的价值和本公司的股权价值相关。由于本集团承担以现金、其他资产或股票按行权日股份增值权及奖金计划的公允价值向员工结算的义务，因此本集团将该股份增值权及奖金计划作为以现金结算的股份支付。

于各报告期内，股份增值权及奖金计划公允价值及股份支付费用详情如下：

	2020年 1-6月	2019年 1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
股份增值权及奖金计划					
本期/年授予的股份增值权及 奖金计划公允价值	71,030	-	297,578	-	-
股份支付费用	63,830	-	30,169	52,829	35,788

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

十一、股份支付（续）

2. 股份支付计划（续）

股份增值权及奖金计划（续）

本期/年内根据股份增值权及奖金计划已授予而尚未归属的股份增值权及奖金计划数量变动及相关加权平均公允价值如下：

股份增值权计划

	2020年6月30日		2019年6月30日		2019年12月31日	
	份数	加权平均 每份公允价值 (人民币元)	份数	加权平均 每份公允价值 (人民币元)	份数	加权平均 每份公允价值 (人民币元)
期/年初	7,978,834	26.64	-	-	-	-
授予（注1）	2,666,281	26.64	-	-	10,888,316	27.33
归属	(2,781,524)	26.75	-	-	(2,771,782)	29.35
失效/被替换（注2）	(81,569)		-	-	(137,700)	
转出	(104,519)		-	-	-	-
期/年末	<u>7,677,503</u>	26.60	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,978,834</u>	26.64

注：每1份股份增值权计划对应1股本公司股份。

奖金计划

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	份数	加权平均 每份公允价值	份数	加权平均 每份公允价值 (人民币元)
年初	2,200,000	63.96	2,200,000	63.96
失效/被替换（注2）	<u>(2,200,000)</u>		<u>-</u>	
年末	<u>-</u>	-	<u>2,200,000</u>	63.96

注：每1份奖金计划对应5.53股本公司股份。

注1：2019年的授予份数中包含了Ant International向本集团特定员工授予的用以替换原被授予的经济受益权的股份增值权。

注2：被替换份数为Ant International向本集团特定员工授予的用以替换原被授予的奖金计划及股份增值权计划的受限制股份单位。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

十一、股份支付（续）

2. 股份支付计划（续）

*股份增值权及奖金计划（续）*

于各报告期末，已授予尚未归属的股份增值权及奖金计划的到期日、加权平均公允价值区间及份数如下：

股份增值权份数

到期日	加权平均公允价值区间 (人民币元)	2020年 6月30日	2019年 6月30日 (未审计)	2019年 12月31日
自授予日起6年	26.60 - 26.64	<u>7,677,503</u>	-	<u>7,978,834</u>

奖金计划份数

到期日	加权平均公允价值区间 (人民币元)	2017年12月31日
自授予日起6年	63.96	<u>2,200,000</u>

*阿里巴巴集团受限制股份单位计划*

2014年3月之前，阿里巴巴集团向本集团员工进行的阿里巴巴集团受限制股份单位计划的授予，本集团根据双方签署的相关补偿协议向阿里巴巴集团进行过补偿。2014年3月之后的授予，本集团的员工仍然取得的阿里巴巴集团授予的受限制股份单位，根据双方于2014年签订的《股权和资产购买协议》，该期间的阿里巴巴集团对本集团员工的授予蚂蚁无须向阿里巴巴集团进行补偿。2019年9月，阿里巴巴集团下属子公司杭州阿里巴巴网络科技有限公司成为本公司之股东后，就阿里巴巴集团向本集团特定员工授予的受限制股份单位，本集团将其作为以权益结算的股份支付。受限制股份单位在员工服务一定年限后归属，受限制股份单位的价值和阿里巴巴集团的股权价值有关。

本集团及阿里巴巴集团于2020年6月签署了授予及结算协议，本集团同意就2020年4月起就阿里巴巴集团授予本集团员工的股权激励给予阿里巴巴集团补偿，补偿款项根据实际归属的股权激励数量以及相关员工激励对应公司股权在授予日的公允价值扣除相应基础价格或购买价格（视情形而定）确定，本集团应支付的补偿款项冲减资本公积。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

十一、股份支付（续）

2. 股份支付计划（续）

阿里巴巴集团受限制股份单位计划（续）

于各报告期内，阿里巴巴集团受限制股份单位计划下的受限制股份单位的公允价值及股份支付费用详情如下：

	2020年 1-6月	2019年 1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
受限制股份单位					
本期/年授予本集团员工的					
受限制股份单位公允价值	288,849	不适用	-	不适用	不适用
股份支付费用	240,883	-	117,665	不适用	不适用

股份支付计划的估值方法和重大估值参数

各报告期内，为了确定计量日的股份支付公允价值，本集团就上述股份支付计划采用的估值方法和模型输入变量如下：

股份支付计划	估值方法	模型输入变量	输入值				
			2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
经济受益权、受限制股份单位（行权价格不为零）、股份增值权及奖金计划	二叉树模型	预期股息收益率（%）	-	-	-	-	-
		预计波动率（%）	23.50	24.35	23.90	24.52	25.27
		无风险利率（%）	-25.15	-24.65	-24.65	-25.23	-26.36
		预计期限（年）	2.34	3.06	2.99	3.27	3.04
			-2.96	-3.24	-3.24	-3.87	-4.24
受限制股份单位（行权价格为零）	近期交易价格法	不适用	6.00	6.00	6.00	6.00	6.00
		不适用	-8.00	-8.00	-8.00	-8.00	-8.00
阿里巴巴集团受限制股份单位计划	标的股票收盘价	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

蚂蚁科技集团股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
单位：人民币千元

---

## 十二、承诺及其他事项

### 1. 重要承诺事项

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
已签约但未在账目中计提				
对外投资承诺	3,789,344	1,263,935	3,775,740	3,863,542
物业开发等资本承诺	<u>607,839</u>	<u>328,770</u>	<u>1,048,638</u>	<u>1,453,426</u>

### 2. 担保事项

本集团之子公司商诚融资担保有限公司因开展融资担保业务，于2020年6月30日，2019年12月31日，2018年12月31日和2017年12月31日正在履行的对外担保余额为分别为人民币23,188千元，人民币46,974千元，人民币3,551千元和人民币4,401千元。

## 十三、资产负债表日后事项

于2020年8月21日，本集团与其他投资者签署协议，拟共同设立重庆蚂蚁消费金融有限公司，本集团拟认缴的注册资本金额为人民币40亿元，占其注册资本比例为50%。

除上述事项外，本集团无需作披露或调整的重大资产负债表日后事项。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

十四、其他重要事项

分部报告

经营分部

本集团业务主要包括数字支付与商家服务、数字金融科技平台和创新业务及其他。本集团按照上述业务单元向管理层报送营业收入数据，但本集团并未将成本、费用及资产、负债分摊到这些业务单元，管理层也不依赖分摊成本、费用及资产、负债后的业务单元信息进行绩效考核和资源配置。因此，本集团未编制分部报告信息。

本集团来源于各业务单元的营业收入信息详见附注五、43的披露。

其他信息

地理信息

按照来源地区划分的对外交易收入

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
中国境内	69,321,689	49,614,933	114,031,497	81,414,069	61,972,886
其他国家/地区	3,206,656	2,925,123	6,586,875	4,308,275	3,423,034
	<u>72,528,345</u>	<u>52,540,056</u>	<u>120,618,372</u>	<u>85,722,344</u>	<u>65,395,920</u>

按照资产所处区域划分的非流动资产

	2020年1-6月	2019年	2018年	2017年
中国境内	25,868,725	26,278,114	20,934,169	16,266,145
其他国家/地区	31,044,098	30,737,303	16,046,374	15,958,594
	<u>56,912,823</u>	<u>57,015,417</u>	<u>36,980,543</u>	<u>32,224,739</u>

非流动资产归属于该资产所处区域，不包括金融资产和递延所得税资产。



蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

十四、其他重要事项（续）

分部报告（续）

其他信息（续）

主要客户信息

本报告期内，来自单一外部客户的所有收入均不足本集团营业收入的10%

十五、公司财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
银行存款	34,228,101	10,141,716	5,053,943	1,425,155
其他货币资金	60,983	2,241	332	101
	<u>34,289,084</u>	<u>10,143,957</u>	<u>5,054,275</u>	<u>1,425,256</u>

2. 应收账款

应收账款信用期按发票日起算，通常为1个月至3个月。应收账款并不计息。

应收账款的账龄分析如下：

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
1年以内	<u>126,322</u>	<u>173,258</u>	<u>156,301</u>	<u>1,113</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 应收账款（续）

于2020年6月30日，余额前五名的应收账款分析如下：

	期末余额	占应收账款余额 的比例	坏账准备
第一名	45,961	36.38%	-
第二名	28,535	22.59%	-
第三名	23,808	18.85%	-
第四名	8,125	6.43%	-
第五名	7,570	5.99%	-
	<u>113,999</u>	<u>90.24%</u>	<u>-</u>

于2019年12月31日，余额前五名的应收账款分析如下：

	年末余额	占应收账款余额 的比例	坏账准备
第一名	54,618	31.52%	-
第二名	53,518	30.89%	-
第三名	26,221	15.13%	-
第四名	17,939	10.35%	-
第五名	5,750	3.32%	-
	<u>158,046</u>	<u>91.21%</u>	<u>-</u>

于2018年12月31日，余额前五名的应收账款分析如下：

	年末余额	占应收账款余额 的比例	坏账准备
第一名	93,188	59.62%	-
第二名	24,852	15.90%	-
第三名	16,753	10.72%	-
第四名	5,856	3.75%	-
第五名	3,798	2.43%	-
	<u>144,447</u>	<u>92.42%</u>	<u>-</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 应收账款（续）

于2017年12月31日，余额前五名的应收账款分析如下：

	年末余额	占应收账款余额的比例	坏账准备
第一名	605	54.36%	-
第二名	352	31.63%	-
第三名	147	13.21%	-
第四名	9	0.80%	-
第五名	不适用	不适用	不适用
	<u>1,113</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>

3. 其他应收款

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
应收利息	308,191	162,144	193,608	701,389
代垫代付款	26,725	462	10,963	4,268
其他	188	58	57	28
	<u>335,104</u>	<u>162,664</u>	<u>204,628</u>	<u>705,685</u>

其他应收款的账龄分析如下：

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
1年以内（含）	334,740	162,300	200,403	705,373
1年至2年（含）	25	25	4,225	312
2年至3年（含）	27	339	-	-
3年以上	312	-	-	-
	<u>335,104</u>	<u>162,664</u>	<u>204,628</u>	<u>705,685</u>

于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，本公司其他应收款均处于第一阶段。

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 其他应收款（续）

于2020年6月30日，余额前五名的其他应收款分析如下：

	期末余额	占其他应收款 余额的比例	性质	账龄	坏账准备 期末余额
第一名	201,740	60.20%	应收利息	1年以内	-
第二名	51,449	15.35%	应收利息	1年以内	-
第三名	14,712	4.39%	应收利息	1年以内	-
第四名	13,000	3.88%	代垫代付款	1年以内	-
第五名	10,200	3.04%	应收利息	1年以内	-
	<u>291,101</u>	<u>86.86%</u>			<u>-</u>

于2019年12月31日，余额前五名的其他应收款金额分析如下：

	年末余额	占其他应收款 余额的比例	性质	账龄	坏账准备 年末余额
第一名	76,921	47.29%	应收利息	1年以内	-
第二名	49,900	30.68%	应收利息	1年以内	-
第三名	9,962	6.12%	应收利息	1年以内	-
第四名	6,065	3.73%	应收利息	1年以内	-
第五名	3,944	2.42%	应收利息	1年以内	-
	<u>146,792</u>	<u>90.24%</u>			<u>-</u>

于2018年12月31日，余额前五名的其他应收款分析如下：

	年末余额	占其他应收款 余额的比例	性质	账龄	坏账准备 年末余额
第一名	91,492	44.71%	应收利息	1年以内	-
第二名	36,907	18.04%	应收利息	1年以内	-
第三名	23,229	11.35%	应收利息	1年以内	-
第四名	18,153	8.87%	应收利息	1年以内	-
第五名	6,562	3.21%	应收利息	1年以内	-
	<u>176,343</u>	<u>86.18%</u>			<u>-</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 其他应收款（续）

于2017年12月31日，余额前五名的其他应收款分析如下：

	年末余额	占其他应收款 余额的比例	性质	账龄	坏账准备 年末余额
第一名	201,627	28.57%	应收利息	1年以内	-
第二名	165,572	23.46%	应收利息	1年以内	-
第三名	134,159	19.01%	应收利息	1年以内	-
第四名	91,050	12.90%	应收利息	1年以内	-
第五名	64,856	9.19%	应收利息	1年以内	-
	<u>657,264</u>	<u>93.13%</u>			<u>-</u>

4. 其他流动资产

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
关联方借款	39,135,795	45,588,144	43,494,101	37,461,810
其他	<u>12,021</u>	<u>4,753</u>	<u>12,841</u>	<u>6,514</u>
	<u>39,147,816</u>	<u>45,592,897</u>	<u>43,506,942</u>	<u>37,468,324</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司

财务报表附注（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

5. 长期股权投资

2020年1-6月

	期初余额	本期变动					期末账面价值	其中： 期末减值准备	
		本期增加	本期减少	权益法下 投资损益	其他综合收益	其他权益变动			利润分配
子公司	37,016,673	60,000	-	-	-	-	-	37,076,673	-
其中：									
蚂蚁商诚小贷	5,185,288	-	-	-	-	-	-	5,185,288	-
蚂蚁小微小贷	12,000,000	-	-	-	-	-	-	12,000,000	-
天弘基金	1,180,350	-	-	-	-	-	-	1,180,350	-
支付宝中国	1,021,110	-	-	-	-	-	-	1,021,110	-
上海云钜	7,827,160	-	-	-	-	-	-	7,827,160	-
上海云鑫	1,451,782	-	-	-	-	-	-	1,451,782	-
国泰保险	1,342,653	-	-	-	-	-	-	1,342,653	-
联营企业	5,490,894	-	(9,027)	222,936	(7,037)	8,455	(109,249)	5,596,972	(1,583)
	<u>42,507,567</u>	<u>60,000</u>	<u>(9,027)</u>	<u>222,936</u>	<u>(7,037)</u>	<u>8,455</u>	<u>(109,249)</u>	<u>42,673,645</u>	<u>(1,583)</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司

财务报表附注（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

5. 长期股权投资（续）

2019年

	年初余额	本年变动					年末账面价值	其中： 年末减值准备	
		本年增加	本年减少	权益法下 投资损益	其他综合收益	其他权益变动			利润分配
子公司	31,676,959	8,774,365	(3,434,651)	-	-	-	-	37,016,673	-
其中：									
蚂蚁商诚小贷	5,185,288	-	-	-	-	-	-	5,185,288	-
蚂蚁小微小贷	8,000,000	4,000,000	-	-	-	-	-	12,000,000	-
天弘基金	1,180,350	-	-	-	-	-	-	1,180,350	-
支付宝中国	1,021,110	-	-	-	-	-	-	1,021,110	-
上海云钜	7,827,160	-	-	-	-	-	-	7,827,160	-
上海云鑫	451,782	1,000,000	-	-	-	-	-	1,451,782	-
国泰保险	832,653	510,000	-	-	-	-	-	1,342,653	-
联营企业	4,001,550	1,171,300	-	330,440	(5,641)	(1,966)	(4,789)	5,490,894	(1,583)
	<u>35,678,509</u>	<u>9,945,665</u>	<u>(3,434,651)</u>	<u>330,440</u>	<u>(5,641)</u>	<u>(1,966)</u>	<u>(4,789)</u>	<u>42,507,567</u>	<u>(1,583)</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司

财务报表附注（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

5. 长期股权投资（续）

2018年

	年初余额	本年变动					年末账面价值	其中： 年末减值准备
		本年增加	本年减少	权益法下 投资损益	其他综合收益	其他权益变动		
子公司	23,149,518	8,527,441	-	-	-	-	31,676,959	-
其中：								
蚂蚁商诚小贷	2,994,112	2,191,176	-	-	-	-	5,185,288	-
蚂蚁小微小贷	2,000,000	6,000,000	-	-	-	-	8,000,000	-
天弘基金	1,180,350	-	-	-	-	-	1,180,350	-
支付宝中国	1,021,110	-	-	-	-	-	1,021,110	-
上海云钜	7,667,160	160,000	-	-	-	-	7,827,160	-
上海云鑫	451,782	-	-	-	-	-	451,782	-
国泰保险	832,653	-	-	-	-	-	832,653	-
联营企业	3,770,436	255,000	-	(44,237)	2,597	17,754	4,001,550	(1,583)
	<u>26,919,954</u>	<u>8,782,441</u>	<u>-</u>	<u>(44,237)</u>	<u>2,597</u>	<u>17,754</u>	<u>35,678,509</u>	<u>(1,583)</u>



蚂蚁科技集团股份有限公司

财务报表附注（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

5. 长期股权投资（续）

2017年

	年初余额	本年变动			年末账面价值	其中： 年末减值准备
		本年增加	本年减少	权益法下 投资损益		
子公司	21,347,358	1,852,160	(50,000)	-	23,149,518	-
其中：						
蚂蚁商诚小贷	2,994,112	-	-	-	2,994,112	-
蚂蚁小微小贷	1,000,000	1,000,000	-	-	2,000,000	-
天弘基金	1,180,350	-	-	-	1,180,350	-
支付宝中国	1,021,110	-	-	-	1,021,110	-
上海云钜	7,115,000	552,160	-	-	7,667,160	-
上海云鑫	451,782	-	-	-	451,782	-
国泰保险	832,653	-	-	-	832,653	-
联营企业	2,429,742	-	-	(44,312)	3,770,436	(1,583)
	<u>23,777,100</u>	<u>1,852,160</u>	<u>(50,000)</u>	<u>(44,312)</u>	<u>26,919,954</u>	<u>(1,583)</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

6. 其他流动负债

	2020年6月	2019年	2018年	2017年
关联方借款	49,763,943	37,887,620	24,467,202	24,697,171
其他	60,070	66,802	53,608	40,688
	<u>49,824,013</u>	<u>37,954,422</u>	<u>24,520,810</u>	<u>24,737,859</u>

7. 营业收入及成本

	2020年1-6月		2019年1-6月(未审计)	
	收入	成本	收入	成本
行政及支持服务	<u>53,597</u>	<u>52,446</u>	<u>41,690</u>	<u>38,367</u>

	2019年		2018年	
	收入	成本	收入	成本
行政及支持服务	<u>152,345</u>	<u>126,479</u>	<u>253,171</u>	<u>233,922</u>

	2017年	
	收入	成本
行政及支持服务	<u>69,720</u>	<u>40,876</u>

8. 投资收益

	2020年1-6月	2019年1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
权益法核算的长期股权投资					
收益/(损失)	222,936	187,602	330,440	(44,237)	(44,312)
长期股权投资处置收益	1,173	512	512	-	3,768
子公司股息	353,792	-	-	200,000	547,331
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融资产收益	155,300	105	143,278	119,221	64,275
衍生金融工具损失	(10,837)	-	(23,389)	-	-
	<u>722,364</u>	<u>188,219</u>	<u>450,841</u>	<u>274,984</u>	<u>571,062</u>

蚂蚁科技集团股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间  
 单位：人民币千元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

9. 现金流量表项目注释

	2020年 1-6月	2019年 1-6月 (未审计)	2019年	2018年	2017年
收到其他与经营活动有关的现金					
取得银行存款利息收到的现金	372,802	142,723	241,144	72,980	13,203
其他	3,947	268	838	752	8,930
	<u>376,749</u>	<u>142,991</u>	<u>241,982</u>	<u>73,732</u>	<u>22,133</u>
支付其他与经营活动有关的现金					
管理费用的支付额	57,493	31,762	58,305	167,420	248,409
其他	221,338	11,109	50,881	92,257	28,797
	<u>278,831</u>	<u>42,871</u>	<u>109,186</u>	<u>259,677</u>	<u>277,206</u>
收到的其他与投资活动有关的现金					
收回委托贷款及关联方贷款	5,130,000	30,000	3,524,000	1,550,000	2,507,041
收取委托贷款及关联方贷款利息	232,115	516,385	992,879	1,173,065	3,229
转让预付土地使用权款项	-	-	564,395	-	-
	<u>5,362,115</u>	<u>546,385</u>	<u>5,081,274</u>	<u>2,723,065</u>	<u>2,510,270</u>
支付的其他与投资活动有关的现金					
发放委托贷款及关联方贷款	600,000	1,810,000	4,530,000	3,574,000	9,700
	<u>600,000</u>	<u>1,810,000</u>	<u>4,530,000</u>	<u>3,574,000</u>	<u>9,700</u>
收到其他与筹资活动有关的现金					
收到套期工具清算收益	-	-	302,151	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>302,151</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
支付其他与筹资活动有关的现金					
支付套期工具清算损失	17,452	-	-	-	-
股权融资相关费用	-	-	-	3,278	56,604
	<u>17,452</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,278</u>	<u>56,604</u>

十六、财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会于2020年8月23日决议批准。

## 蚂蚁科技集团股份有限公司

### 补充资料

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

## 十七、财务报表主要项目注释

### 1. 非经常性损益明细表

	2020年1-6月	2019年	2018年	2017年
非流动性资产处置收益	16,116	524,711	87,795	12,549
丧失重大影响或共同控制后剩余 股权按公允价值重新计量的利得	-	-	22,868,469	-
计入当期损益的政府补助	101,588	900,650	780,248	729,639
除同公司正常经营业务相关的有效 套期保值业务外，持有交易性 金融资产、衍生金融资产、其他 非流动金融资产、衍生金融负债 产生的公允价值变动损益，以及 持有或处置交易性金融资产、 衍生金融资产、其他非流动金融 资产、衍生金融负债和债权投资 取得的投资损益（注）	(363,527)	3,618,358	(2,751,947)	(62,450)
对外委托贷款取得的收益	814	14,452	33,287	24,648
除上述各项之外的其他营业外收入 和支出	(321,868)	(1,348,450)	(411,425)	(153,093)
其他	217,118	333,799	27,800	18,719
非经常性损益合计	(349,759)	4,043,520	20,634,227	570,012
所得税影响金额	22,521	(676,218)	(173,950)	(94,618)
少数股东权益影响金额（税后）	(2,384)	(8,571)	(30,230)	(4,800)
非经常性损益净额	(329,622)	3,358,731	20,430,047	470,594

本集团对非经常性损益项目的确认依照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（公告[2008]43号）的规定执行。

注：本集团之子公司天弘基金、国泰保险、蚂蚁商诚小贷、蚂蚁小微小贷等为持有牌照的金融企业。这些从事金融业务子公司的金融资产产生的损益为正常经营业务所产生，故不属于非经常性损益项目。

蚂蚁科技集团股份有限公司

补充资料（续）

2017年度、2018年度、2019年度及截至2020年6月30日止6个月期间

单位：人民币千元

十七、财务报表主要项目注释（续）

2. 净资产收益率和每股收益

2020年6月30日

	加权平均净资产收益率	每股收益（人民币元）	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	10.85%	0.80	0.80
扣除非经常性损益后归属于 母公司普通股股东的净利润	11.02%	0.81	0.81

2019年

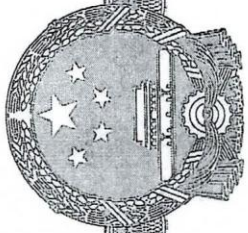
	加权平均净资产收益率	每股收益（人民币元）	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	10.43%	0.85	0.85
扣除非经常性损益后归属于 母公司普通股股东的净利润	8.36%	0.68	0.68

2018年

	加权平均净资产收益率	每股收益（人民币元）	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	0.63%	0.04	0.04
扣除非经常性损益后归属于 母公司普通股股东的净利润	-18.72%	-1.21	-1.21

2017年

	加权平均净资产收益率	每股收益（人民币元）	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	12.74%	0.46	0.46
扣除非经常性损益后归属于 母公司普通股股东的净利润	11.88%	0.43	0.43



统一社会信用代码

91110000051421390A

# 营业执照

(副本)(8-1)



扫描二维码登录  
“国家企业信用  
信息公示系统”  
了解更多登记、  
备案、许可、监  
管信息

名称 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 台港澳投资特殊普通合伙企业

出资人 毛鞍宁

经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。(市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

成立日期 2012年08月01日

合伙期限 2012年08月01日至 长期

主要经营场所 北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室



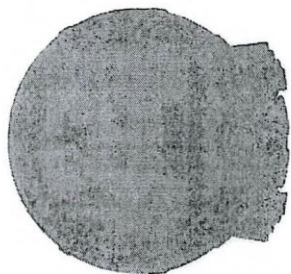
登记机关

2020年06月23日

证书序号: 0004095

## 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



# 会计师事务所 执业证书

名称: 安永华明会计师事务所 (特殊普通合伙)

首席合伙人: 毛鞍宁

主任会计师:

经营场所: 北京市东长安街1号东方广场安永大楼17层



组织形式: 特殊的普通合伙企业

执业证书编号: 11000243

批准执业文号: 财会函(2012)35号

批准执业日期: 二〇一二年七月二十七日



证书序号: 000391

# 会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准  
安永华明会计师事务所（特殊普通合伙） 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 毛鞍宁



证书号: 13

发证时间: 二〇一三年九月四日

证书有效期至: 二〇一三年九月四日







年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

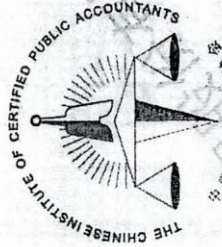


2011年 12月 19日

证书编号: 310600932307

上海市注册会计师协会

2000 年 12 月 19 日



姓名 严盛坤

性别 男

出生日期 1975-03-14

工作单位 安永华明会计师事务所(特登普通合伙)上海分所

身份证号码 310109197503147213

Identity card No.





年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



严盛精 (310000832307)  
您已通过 2019 年年检  
上海市注册会计师协会  
2019 年 05 月 31 日

3 1

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 月 日  
/ /

9

本會印件仅供项目使用

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



2018 年 4 月 30 日



严盛精 (310000832307)  
您已通过 2018 年年检  
上海市注册会计师协会  
2018 年 04 月 30 日

年 月 日  
/ /

7



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



2017年4月08日

证书编号: 110002433754

No. of Certificate

批准注册协会: 上海市注册会计师协会

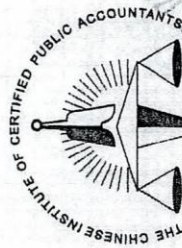
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2011年09月23日

Date of Issuance



水印: 永信印件仅供内部使用



中国注册会计师协会

姓名: 李斐

性别: 男

出生日期: 1974-06-06

工作单位: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所

身份证号码: 370402197406061939

Identity card No.





年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



李斐(110002433754)  
您已通过2018年年检  
上海市注册会计师协会  
2018年04月30日

年 月 日  
/m /d

6

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after



李斐(110002433754)  
您已通过2019年年检  
上海市注册会计师协会  
2019年05月31日

年 月 日

7