

平安銀行股份有限公司
香港分行

二零一九年年度財務資料披露聲明書
(未經審計)

目錄

平安銀行股份有限公司香港分行（下稱“本分行”）遵照香港金融管理局（下稱“金管局”）頒布的《銀行業（披露）規則》所載的披露準則，提供以下主要財務資料（未經審計），亦可從本分行辦公室（香港中環交易廣場一座42樓）或金管局（www.hkma.gov.hk）及平安銀行股份有限公司（bank.pingan.com）官方網站查閱。

	<u>頁數</u>
收益表	3
資產負債表	4
附加資料	5 - 11
綜合財務資料 - 平安銀行股份有限公司	12
合規聲明	13

收益表

截至二零一九年十二月三十一日

	2019年12月16日 至12月31日期間 港幣千元
利息收入	889
利息支出	(2,334)
淨利息收入	(1,445)
外匯買賣盈利減虧損	-
其他交易業務盈利減虧損	(3)
持作交易用途的證券盈利減虧損	-
非交易用途投資盈利減虧損	-
費用及佣金	-
- 費用及佣金收入	-
- 費用及佣金支出	-
總營運收入	(1,448)
員工支出	(37,823)
租金支出	(290)
其他營運支出	(1,382)
總營運支出	(39,495)
減值撥備前之經營虧損	(40,943)
減值準備提撥	(17,918)
稅前虧損	(58,861)
稅項	-
除稅後虧損	(58,861)

本分行於2019年12月16日正式開業，因此沒有比較資料可提供。

資產負債表

二零一九年十二月三十一日

2019年12月31日

港幣千元

資產

現金及銀行結餘	2,900,510
距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款	-
存放於總行的款項	-
持有的存款證	-
投資證券	463,912
持有作交易用途的證券	-
貸款及其他賬項	
- 客戶貸款及墊款	778,658
- 應計利息及其他賬項	3,020
- 整體評估減值準備	(15,946)
- 個別評估減值準備	-
資產總值	4,130,154

儲備及負債

銀行存款及結餘	253,597
客戶存款	
- 活期存款及往來賬戶	-
- 儲蓄存款	17
- 定期、短期通知及通知存款	2,528,190
結欠總行的款項	1,175,601
其他賬項及準備	
- 應計利息及其他準備	229,023
負債總額	4,186,428

儲備

- 其他儲備	2,587
- 期內虧損	(58,861)
儲備及負債總額	4,130,154

附加資料

二零一九年十二月三十一日

1) 已減值客戶貸款及墊款

於2019年12月31日並無已減值客戶貸款及墊款。

2) 客戶貸款及墊款

(a) 按行業分類

	2019年12月31日	
	港幣千元	抵押品覆蓋 之百分比
在香港使用的貸款	-	-
貿易融資	-	-
在香港以外使用的貸款	778,658	-
	<u>778,658</u>	-

(b) 按地區分類

	2019年12月31日	
	港幣千元	
香港	-	-
中國大陸	778,658	-
其他	-	-
	<u>778,658</u>	-

上述分析是按交易對手的所在地分類，並已顧及轉移風險因素。在一般情況下，若貸款之擔保人所在地有異於交易對手，則風險轉移至擔保人所在地。

附加資料

二零一九年十二月三十一日

3) 逾期及經重組貸款，收回資產

(a) 逾期客戶貸款及墊款

於2019年12月31日並無逾期客戶貸款及墊款。

(b) 經重組貸款及收回資產

於2019年12月31日並無重組貸款及收回資產。

4) 國際債權

2019年12月31日

	非銀行私人企業				總額
	銀行	公營機構	非銀行金 融企業	非金融私 人企業	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	
已發展國家其中美國	492	-	-	-	492
發展中亞太區其中中國大陸	2,124	236	286	780	3,426
離岸中心其中香港	64	-	-	-	64
	<u>2,680</u>	<u>236</u>	<u>286</u>	<u>780</u>	<u>3,982</u>

國際債權資料按考慮風險轉移因素後披露對海外交易對手最終風險所在地的承擔。一般而言，若債權的擔保方與債權人非同一所在地，或債權屬某銀行之海外分行而該總行並非海外分行的所在地，其風險便確認為由一個國家轉移至另一個國家。

附加資料

二零一九年十二月三十一日

5) 非銀行的內地風險承擔

	2019年12月31日			個別評估 減值 港幣千元
	資產負債 表內承擔 港幣千元	資產負債 表外承擔 港幣千元	總額 港幣千元	
1. 中央政府、央企、及其子公司和合營企業	-	-	-	-
2. 地方政府、地方政府企業、及其子公司和合營企業	356,622	-	356,622	-
3. 居於國內之中國公民或中國內地機構及其子公司和合營企業	-	-	-	-
4. 並未於以上第1項申報之中央政府的其他企業	-	-	-	-
5. 並未於以上第2項申報之地方政府的其他企業	-	-	-	-
6. 居於境外之中國公民或中國境外機構用於境內的信貸	109,791	-	109,791	-
7. 其他交易對手而其風險承擔被申報機構視為非銀行的內地風險承擔	778,767	-	778,767	-
總額	1,245,180	-	1,245,180	-
減除準備金後之總資產	4,130,154			
資產負債表內承擔風險承擔佔總資產的百分比	30.15%			

附加資料

二零一九年十二月三十一日

6) 貨幣風險

	美元 港幣百萬元	人民幣 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
現貨資產	1,738	2,188	3,926
現貨負債	(1,737)	(2,189)	(3,926)
遠期買入	-	-	-
遠期賣出	-	-	-
期權盤淨額	-	-	-
長/(短)盤淨額	1	(1)	-
結構性倉盤淨額	-	-	-

倘個別外幣倉盤淨額(絕對值)佔所有外幣倉盤總淨額的10%或以上均給予披露。期權盤淨額按對沖值方式計算。

7) 資產負債表外風險

(a) 或然負債及承擔

於2019年12月31日並無或然負債及承擔。

(b) 衍生工具

於2019年12月31日並無衍生工具。

附加資料

二零一九年十二月三十一日

8) 流動性資料

2019年12月16日至

12月31日期間

平均流動性維持比率

664.05%

平均流動性維持比率是該期間平均流動性維持比率的簡單平均值，而該期間平均流動性維持比率為本分行根據香港《銀行業條例》第63條就報告期向金管局呈交有關流動資產狀況申報表中所報告的數據。

流動性風險管理

管治

流動性風險是指分行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。

本分行流動性風險管理的組織體系由資產負債管理委員會、財務企劃部、風險管理部、法律合規部、業務部門和其他相關部門共同構成。資產負債管理委員會負責實施及組織流動性風險管理，制定及推行流動性風險管理的有關制度及政策。

本分行堅持審慎的流動性風險管理原則和穩健的管理策略，定期評估風險因素來確定風險承受能力，通過建立適時、合理、有效的流動性風險管理機制，實現對流動性風險的識別、計量、監測和控制，確保本分行無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應對資產的增長和到期債務的支付。

融資策略

本分行獨立管理流動性和融資，在開業初期融資來源主要集中在總行資金支持、同業拆入及客戶存款。資產負債管理委員會定期審查資產負債組合、經營策略、市場狀況及其他因素以不斷改善本分行融資策略。未來分行將積極尋求擴大資金管道並分散資金來源。

附加資料

二零一九年十二月三十一日

8) 流動性資料(續)

流動性壓力測試

流動性風險壓力測試是流動性風險量化管理的重要分析和評估工具，分行綜合考慮各種因素並根據不同資產、負債及表外項目的特性，設定流動性風險壓力情景。分行定期開展流動性壓力測試，為流動性風險偏好、流動性風險管理策略及流動性風險限額的制定和修訂等提供決策依據。

減低流動性風險

資產負債管理委員會成員就策略和計劃進行討論，以主動管理本分行的流動性風險。為減低風險，本分行及時監測和優化資產負債結構，強化主動負債管理，促進核心負債穩步增長，加強流動性風險指標限額管理，合理控制錯配流動性風險；審慎評估未來流動性需求致力發展資金基礎多元化。

應急融資措施

當潛在危機或實際危機發生時，資產負債管理委員會成員將討論危機類型或嚴重情度，從而決定採取的應急融資措施，當中包括但不限於暫緩貸款業務、出售流動性債券及尋求總行支持等。

現金流到期日差距分析

	2019年12月31日					
	翌日	2日至1個月	港幣千元			
1個月以上 至3個月			3個月以上 至1年	1年以上 至5年	5年以上	
合約期限淨差距	1,029,352	484,142	(2,799,168)	778,767	466,414	0
累計合約期限差距	1,029,352	1,513,494	(1,285,674)	(506,907)	(40,493)	(40,493)

正數表示流動性剩餘，負數表示流動性短缺。

資金來源

於2019年12月31日，本分行的資金來源主要來自集團內部借貸，佔總負債81.50%。

附加資料

二零一九年十二月三十一日

8) 流動性資料(續)

流動資金差距

	2019年12月31日						
	港幣千元						
	翌日	2日至1個月	1個月以上至3個月	3個月以上至1年	1年以上至5年	5年以上	無註明日期或逾期
客戶存款	17	899,230	1,630,267	0	0	0	0
銀行同業存款及結餘	0	261,302	1,168,901	0	0	0	0
其他負債	194,664	32,047	0	0	0	0	0
資本及儲備	0	0	0	0	0	0	(56,274)
資產負債表以內的總負債	194,681	1,192,579	2,799,168	0	0	0	(56,274)
資產負債表以外的總負債	0	0	0	0	0	0	0
	翌日	2日至1個月	1個月以上至3個月	3個月以上至1年	1年以上至5年	5年以上	無註明日期或逾期
存於外匯基金款項	220,000	0	0	0	0	0	0
銀行結存及存放同業	1,004,033	1,676,721	0	0	0	0	0
持有債務證券及訂明票據	0	0	0	0	466,414	0	0
客戶貸款及墊款	0	0	0	778,767	0	0	0
其他資產	0	0	0	0	0	0	165
資產負債表以內的總資產	1,224,033	1,676,721	0	778,767	466,414	0	165
資產負債表以外的總資產	0	0	0	0	0	0	0

綜合財務資料

平安銀行股份有限公司

1) 資本充足比率及股東資金

2019年12月31日
人民幣百萬元

資本充足比率	13.22%
股東權益	312,983

上述資本充足比率是根據中國銀行保險監督管理委員會頒布的有關指引計算，而並非根據《銀行業(披露)規則》第105條(a)所述的文件計算。

2) 其他財務資料

2019年12月31日
人民幣百萬元

資產總額	3,939,070
負債總額	3,626,087
客戶貸款及墊款總額	2,323,205
客戶存款總額	2,436,935

2019年12月31日
人民幣百萬元

稅前溢利	36,240
------	--------

於2019年12月31日，1人民幣兌換1.1176619港元

合規聲明

平安銀行股份有限公司香港分行在編制二零一九年年度財務資料披露聲明書時已完全遵守金管局頒布的《銀行業(披露)規則》及監管政策手冊第 CA-D-1 章《銀行業(披露)規則的應用指引》內分別訂明的披露準則及指引。



孫莉

行政總裁

平安銀行股份有限公司香港分行

二零二零年四月二十四日