

平安銀行股份有限公司  
香港分行

二零二零年年度財務披露報告  
(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《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）或香港金融管理局（下稱“金管局”）（[www.hkma.gov.hk](http://www.hkma.gov.hk)）及平安銀行股份有限公司（<http://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 - 14
綜合財務資料 - 平安銀行股份有限公司	15
合規聲明	16

## 收益表

截至二零二零年十二月三十一日

	全年至 2020年12月31日 港幣千元	2019年12月16日 至12月31日期間 港幣千元
利息收入	323,468	889
利息支出	(197,273)	(2,334)
<b>淨利息收入</b>	<b>126,195</b>	<b>(1,445)</b>
外匯交易收益減虧損	17,388	-
其他交易業務收益減虧損	(38)	(3)
持作交易用途的證券收益減虧損	701	-
費用及佣金	22,156	-
- 費用及佣金收入	24,703	-
- 費用及佣金支出	(2,547)	-
其他營運收入	110,294	-
<b>總營運收入</b>	<b>276,696</b>	<b>(1,448)</b>
員工支出	(155,001)	(37,823)
租金支出	(28,404)	(290)
其他營運支出	(27,945)	(1,382)
<b>總營運支出</b>	<b>(211,350)</b>	<b>(39,495)</b>
<b>減值撥備前之經營利潤 / (虧損)</b>	<b>65,346</b>	<b>(40,943)</b>
減值準備提撥	(131,475)	(17,918)
<b>稅前虧損</b>	<b>(66,129)</b>	<b>(58,861)</b>
稅項	(3,370)	-
<b>除稅後虧損</b>	<b>(69,499)</b>	<b>(58,861)</b>

本分行於2019年12月16日正式開業。

## 資產負債表

二零二零年十二月三十一日

	2020年12月31日	2020年6月30日
	港幣千元	港幣千元
<b>資產</b>		
現金及銀行結餘	4,333,275	5,167,899
距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款	1,566,039	1,065,837
存放於總行的款項	110,294	-
持有的存款證	175,184	-
投資證券	9,850,465	5,736,734
持有作交易用途的證券	-	-
貸款及應收賬項		
- 客戶貸款及墊款	9,067,677	6,024,622
- 應計利息及其他賬項	7,072	11,090
- 整體評估減值準備	(101,109)	(101,279)
- 個別評估減值準備	-	-
固定資產	26,653	26,964
其他賬項	168,371	59,179
<b>資產總值</b>	<b>25,203,921</b>	<b>17,991,046</b>
<b>儲備及負債</b>		
銀行存款及結餘	5,529,001	5,756,097
客戶存款		
- 活期存款及往來賬戶	-	-
- 儲蓄存款	891,047	1,007,373
- 定期、短期通知及通知存款	13,092,479	8,124,752
結欠總行的款項	3,940,938	3,172,250
已發行的存款證	1,432,058	-
其他負債	319,327	71,101
<b>負債總額</b>	<b>25,204,850</b>	<b>18,131,573</b>
<b>儲備</b>		
其他儲備	68,570	24,452
期內虧損	(69,499)	(164,979)
<b>儲備及負債總額</b>	<b>25,203,921</b>	<b>17,991,046</b>

## 附加資料

二零二零年十二月三十一日

### 1) 已減值客戶貸款及墊款

於2020年12月31日及2020年6月30日本分行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

	2020年12月31日		2020年6月30日	
	港幣千元	抵押品覆蓋 之百分比	港幣千元	抵押品覆蓋 之百分比
工商金融				
物業投資	-	-	232,505	-
金融企業	620,142	-	-	-
股票經紀	649,382	-	500,000	-
其他	-	-	116,253	-
在香港使用的貸款	1,269,524	-	848,758	-
在香港以外使用的貸款	7,798,153	32.24%	5,175,864	-
	9,067,677	27.73%	6,024,622	-

#### (b) 按地區分類

	2020年12月31日	2020年6月30日
	港幣千元	港幣千元
香港	4,972,214	848,758
中國大陸	4,012,189	5,175,864
其他	83,274	-
	9,067,677	6,024,622

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不同於交易對手，則風險轉移至擔保人所在地。

### 3) 逾期及經重組貸款，收回資產

於2020年12月31日及2020年6月30日本分行並無逾期或經重組客戶貸款及墊款，及收回資產。

## 附加資料

二零二零年十二月三十一日

### 4) 國際債權

	2020年12月31日				總額
	港幣百萬元				
	銀行	公營機構	非銀行私人企業		
			非銀行金融企業	非金融私人企業	
發展中亞太區					
- 中國大陸	5,434	192	4,643	5,873	16,142
離岸中心					
- 香港	208	120	967	3,268	4,563

	2020年6月30日				總額
	港幣百萬元				
	銀行	公營機構	非銀行私人企業		
			非銀行金融企業	非金融私人企業	
發展中亞太區					
- 中國大陸	4,446	-	3,061	5,793	13,300
離岸中心					
- 香港	223	219	244	993	1,679

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。上述地區債權佔國際債權總額 10%或以上。

## 附加資料

二零二零年十二月三十一日

### 5) 非銀行的內地風險承擔

	2020年12月31日			總額	個別評估 減值
	資產負債表內 承擔	資產負債表外 承擔	港幣千元		
1. 中央政府、央企、及其子公司和合營企業	4,310,340	66,444	4,376,784	-	-
2. 地方政府、地方政府企業、及其子公司和合營企業	4,419,407	-	4,419,407	-	-
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	5,167,324	452,658	5,619,982	-	-
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	1,581,408	-	1,581,408	-	-
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	-	-	-	-	-
<b>總額</b>	<b>15,478,479</b>	<b>519,102</b>	<b>15,997,581</b>		-
<b>減除準備金後之總資產</b>	<b>25,203,901</b>				
<b>資產負債表內承擔風險承擔佔總資產的百分比</b>	<b>61.41%</b>				

## 附加資料

二零二零年十二月三十一日

### 5) 非銀行的內地風險承擔(續)

	2020年6月30日			個別評估 減值
	資產負債表內 承擔	資產負債表外 承擔	總額	
1. 中央政府、央企、及其子公司和合 營企業	2,188,014	210,362	2,398,376	-
2. 地方政府、地方政府企業、及其子 公司和合營企業	2,423,560	-	2,423,560	-
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	6,541,995	192,252	6,734,247	-
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	-	-	-	-
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	-	-	-	-
<b>總額</b>	<b>11,153,569</b>	<b>402,614</b>	<b>11,556,183</b>	<b>-</b>
減除準備金後之總資產	17,991,046			
資產負債表內承擔風險承擔佔總資產的 百分比	62.00%			



## 附加資料

二零二零年十二月三十一日

### 6) 貨幣風險

	2020年12月31日		
	美元	港幣百萬元 人民幣	總額
現貨資產	16,052	4,005	20,057
現貨負債	(13,139)	(7,506)	(20,645)
遠期買入	1,460	3,490	4,950
遠期賣出	(4,098)	-	(4,098)
期權盤淨額	-	-	-
長/(短)盤淨額	275	(11)	264
結構性倉盤淨額	-	-	-

  

	2020年6月30日		
	美元	港幣百萬元 人民幣	總額
現貨資產	11,994	2,800	14,794
現貨負債	(11,049)	(4,028)	(15,077)
遠期買入	557	1,424	1,981
遠期賣出	(1,415)	(219)	(1,634)
期權盤淨額	-	-	-
長/(短)盤淨額	87	(23)	64
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。

## 附加資料

二零二零年十二月三十一日

### 7) 資產負債表外風險

#### (a) 或然負債及承擔

	2020年12月31日	2020年6月30日
	<u>港幣千元</u>	<u>港幣千元</u>
直接信貸替代項目	—	—
與貿易有關的或有項目	—	—
其他承擔	764,251	694,877
其他	—	387,509

#### (b) 衍生工具

	2020年12月31日	2020年6月30日
	<u>港幣千元</u>	<u>港幣千元</u>
合約金額		
- 匯率合約	5,575,443	1,981,523
- 利率合約	3,096,233	9,420,167
公允值		
- 匯率合約	4,239	9,389
- 利率合約	(65)	(38)

上述數額並未計及雙邊淨額結算安排的影響。

## 附加資料

二零二零年十二月三十一日

---

### 8) 流動性資料

	截至 2020 年 12 月 31 日之季度	2019 年 12 月 16 日至 12 月 31 日期間
平均流動性維持比率	95.04%	664.05%

平均流動性維持比率是以季內每月平均值的算術平均數值計算，而每月平均值為本分行根據香港《銀行業條例》第 63 條向金管局呈交有關流動性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、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督導流動性風險管理，各部門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，融資來源主要集中在總行資金支持、同業拆入、客戶存款及已發行存款證。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。分行將繼續積極尋求擴大資金管道並分散資金來源。

## 附加資料

二零二零年十二月三十一日

### 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定期討論策略和計劃，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，並審慎評估未來流動性需求致力發展資金基礎多元化。

#### 應急融資計劃

為應對潛在或實際危機，本分行已制定應急融資計劃確定了明確的職責，一系列的預警指標、程序及應急融資措施以處理及應對流動性危機，應急融資計劃每年最少重檢一次並進行相關演練以確保計劃有效及操作可行。

### 資金來源

	2020年12月31日	2019年12月31日
	<u>佔總負債之%</u>	<u>佔總負債之%</u>
銀行存款及結餘	22%	6%
客戶存款	55%	60%
結欠總行的款項	16%	28%
已發行的存款證	6%	—
其他	1%	6%
總負債	100%	100%

## 附加資料

二零二零年十二月三十一日

### 8) 流動性資料(續)

#### 現金流到期日差距分析

	2020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	891,047	5,152,897	6,310,081	1,629,501	—	—	—
衍生工具所產生的應付款項	—	5,570,950	16,181	19,298	6,742	—	—
銀行同業存款及結餘	24,307	2,420,976	2,720,269	4,304,388	—	—	—
已發行存款證及訂明票據	—	—	—	1,434,299	—	—	—
其他負債	—	7,512	102,744	—	—	—	180,488
資本及儲備	—	—	—	—	—	—	(929)
<b>資產負債表以內的總負債</b>	<b>915,354</b>	<b>13,152,335</b>	<b>9,149,275</b>	<b>7,387,486</b>	<b>6,742</b>	<b>—</b>	<b>179,559</b>
<b>資產負債表以外的總負債</b>	<b>—</b>	<b>764,251</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
	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
衍生工具所產生的應收款項	—	5,575,444	16,149	19,265	6,742	—	—
存於外匯基金款項	77,780	—	—	—	—	—	—
銀行結存及存放同業	507,823	3,862,510	620,837	946,842	—	—	—
持有債務證券及訂明票據	10,025,648	—	—	—	—	—	—
客戶貸款及墊款	—	1,237,121	1,993	1,609,433	6,226,202	—	—
其他資產	—	—	—	—	—	—	166,339
<b>資產負債表以內的總資產</b>	<b>10,611,251</b>	<b>10,675,075</b>	<b>638,979</b>	<b>2,575,540</b>	<b>6,232,944</b>	<b>—</b>	<b>166,339</b>
<b>資產負債表以外的總資產</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>5,000,000</b>
<b>合約期限淨差距</b>	<b>9,695,897</b>	<b>(3,241,511)</b>	<b>(8,510,296)</b>	<b>(4,811,946)</b>	<b>6,226,202</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>累計合約期限差距</b>	<b>9,695,897</b>	<b>6,454,386</b>	<b>(2,055,910)</b>	<b>(6,867,856)</b>	<b>(641,654)</b>	<b>(641,654)</b>	<b>—</b>

正數表示流動性剩餘，負數表示流動性短缺。

## 附加資料

二零二零年十二月三十一日

### 8) 流動性資料(續)

#### 現金流到期日差距分析(續)

	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	—	—	—	—
銀行同業存款及結餘	—	261,302	1,168,901	—	—	—	—
其他負債	194,664	32,047	—	—	—	—	—
資本及儲備	—	—	—	—	—	—	(56,274)
<b>資產負債表以內的總負債</b>	<b>194,681</b>	<b>1,192,579</b>	<b>2,799,168</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(56,274)</b>
<b>資產負債表以外的總負債</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
	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	—	—	—	—	—	—
銀行結存及存放同業	1,004,033	1,676,721	—	—	—	—	—
持有債務證券及訂明票據	—	—	—	—	466,414	—	—
客戶貸款及墊款	—	—	—	778,767	—	—	—
其他資產	—	—	—	—	—	—	165
<b>資產負債表以內的總資產</b>	<b>1,224,033</b>	<b>1,676,721</b>	<b>—</b>	<b>778,767</b>	<b>466,414</b>	<b>—</b>	<b>165</b>
<b>資產負債表以外的總資產</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>合約期限淨差距</b>	<b>1,029,352</b>	<b>484,142</b>	<b>(2,799,168)</b>	<b>778,767</b>	<b>466,414</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>累計合約期限差距</b>	<b>1,029,352</b>	<b>1,513,494</b>	<b>(1,285,674)</b>	<b>(506,907)</b>	<b>(40,493)</b>	<b>(40,493)</b>	<b>—</b>

正數表示流動性剩餘，負數表示流動性短缺。

## 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

	2020年12月31日	2020年6月30日
	<u>人民幣百萬元</u>	<u>人民幣百萬元</u>
資本充足比率	13.29%	13.96%
股東權益	364,131	351,397

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

	2020年12月31日	2020年6月30日
	<u>人民幣百萬元</u>	<u>人民幣百萬元</u>
資產總額	4,468,514	4,178,622
負債總額	4,104,383	3,827,225
客戶貸款及墊款總額	2,666,297	2,508,408
客戶存款總額	2,673,118	2,486,121

  

	全年至	全年至
	2020年12月31日	2019年12月31日
	<u>人民幣百萬元</u>	<u>人民幣百萬元</u>
稅前溢利	36,754	36,240

於2019年12月31日，1人民幣兌換1.1177港元

於2020年6月30日，1人民幣兌換1.0954港元

於2020年12月31日，1人民幣兌換1.1909港元

## 合規聲明

---

平安銀行股份有限公司香港分行二零二零年年度財務披露報告已按照《銀行業(披露)規則》及金管局頒布的監管政策手冊第 CA-D-1 章《銀行業(披露)規則的應用指引》的要求編制。



---

孫莉  
行政總裁  
平安銀行股份有限公司香港分行

二零二一年四月二十三日