

平安銀行股份有限公司
香港分行

二零二一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）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 - 14
綜合財務資料	15
薪酬披露	16 - 17
合規聲明	18

收益表

截至二零二一年十二月三十一日

	2021年12月31日	2020年12月31日
	港幣千元	港幣千元
利息收入	653,474	323,468
利息支出	(302,249)	(197,273)
淨利息收入	351,225	126,195
外匯交易收益減虧損	35,638	17,388
其他交易業務收益減虧損	88,727	(38)
持作交易用途的證券收益減虧損	128	701
非交易用途投資收益減虧損	13,673	-
費用及佣金	59,174	22,156
- 費用及佣金收入	64,596	24,703
- 費用及佣金支出	(5,422)	(2,547)
其他營運收入	133,803	110,294
總營運收入	682,368	276,696
員工支出	(201,300)	(155,001)
租金支出	(24,887)	(28,404)
其他營運支出	(30,637)	(27,945)
總營運支出	(256,824)	(211,350)
減值撥備前之經營利潤	425,544	65,346
減值準備提撥	(204,553)	(131,475)
稅前溢利 / (虧損)	220,991	(66,129)
稅項	(70,778)	(3,370)
除稅後溢利 / (虧損)	150,213	(69,499)

資產負債表

二零二一年十二月三十一日

	2021年12月31日	2021年6月30日
	港幣千元	港幣千元
資產		
現金及銀行結餘	11,606,300	7,190,414
存放於外匯基金存款	7,616	470,128
距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款	9,664,343	7,412,896
存放於總行的款項	65,884	913,011
持有的存款證	1,257,539	2,489,715
投資證券	14,268,446	12,586,052
持有作交易用途的證券	-	-
貸款及應收賬項		
- 客戶貸款及墊款	18,505,503	13,754,839
- 應計利息及其他賬項	31,913	17,243
- 貸款減值準備(第1階段)	(267,589)	(222,231)
固定資產	19,600	22,655
其他賬項	258,946	329,100
資產總值	55,418,501	44,963,822
儲備及負債		
銀行存款及結餘	11,763,893	2,670,288
客戶存款		
- 活期存款及往來賬戶	18,299	7,659
- 儲蓄存款	3,320,893	1,185,328
- 定期、短期通知及通知存款	25,562,698	29,790,765
結欠總行的款項	8,007,646	5,632,903
已發行的存款證	6,428,411	5,263,436
其他負債	350,804	516,191
負債總額	55,452,644	45,066,570
儲備		
其他儲備	(184,356)	(112,114)
期內盈利	150,213	9,366
儲備及負債總額	55,418,501	44,963,822

附加資料

二零二一年十二月三十一日

1) 已減值客戶貸款及墊款

於2021年12月31日及2021年6月30日本分行並無第2及第3階段已減值客戶貸款及墊款。

2) 客戶貸款及墊款

(a) 按行業分類

	2021年12月31日		2021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				
製造業	187,115	—	—	—
物業發展	545,000	—	—	—
土木工程	546,792	100%	—	—
資訊科技	142,500	—	—	—
金融企業	1,867,381	0.01%	1,590,860	—
股票經紀	2,293,144	—	2,060,137	—
在香港使用的貸款	5,581,932	9.80%	3,650,997	—
在香港以外使用的貸款	12,923,571	43.99%	10,103,842	25.25%
	18,505,503	33.68%	13,754,839	18.55%

(b) 按地區分類

	2021年12月31日	2021年6月30日
	港幣千元	港幣千元
香港	13,055,349	9,326,102
中國大陸	4,080,303	4,285,910
其他	1,369,851	142,827
	18,505,503	13,754,839

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。

附加資料

二零二一年十二月三十一日

3) 逾期及經重組貸款，收回資產

於 2021 年 12 月 31 日及 2021 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。

4) 國際債權

	2021 年 12 月 31 日				總額
	港幣百萬元				
	銀行	公營機構	非銀行 金融企業	非金融 私人企業	
發展中亞太區					
- 中國大陸	14,348	214	6,980	4,791	26,333
離岸中心					
- 香港	1,237	—	2,677	8,576	12,490

	2021 年 6 月 30 日				總額
	港幣百萬元				
	銀行	公營機構	非銀行 金融企業	非金融 私人企業	
發展中亞太區					
- 中國大陸	15,346	195	8,505	5,771	29,817
離岸中心					
- 香港	3,415	—	1,552	5,207	10,174

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

二零二一年十二月三十一日

5) 非銀行的內地風險承擔

	2021年12月31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	6,810,418	-	6,810,418	-
2. 地方政府、地方政府企業、及其子 公司和合營企業	6,282,775	3,622,675	9,905,450	-
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	7,484,187	218,301	7,702,488	-
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	5,275,306	-	5,275,306	-
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	545,777	-	545,777	-
總額	26,398,463	3,840,976	30,239,439	-
減除準備金後之總資產	55,418,501			
資產負債表內承擔風險承擔佔總資產的 百分比	47.63%			

附加資料

二零二一年十二月三十一日

5) 非銀行的內地風險承擔(續)

	2021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	6,583,552	-	6,583,552	-
2. 地方政府、地方政府企業、及其子公司和合營企業	5,422,965	-	5,422,965	-
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	5,579,534	295,973	5,875,507	-
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	460,405	-	460,405	-
6. 居於境外之中國公民或中國境外機構用於境內的信貸	2,887,638	-	2,887,638	-
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	-	-	-	-
總額	20,934,094	295,973	21,230,067	-
減除準備金後之總資產	44,963,822			
資產負債表內承擔風險承擔佔總資產的百分比	46.56%			

附加資料

二零二一年十二月三十一日

6) 貨幣風險

	2021年12月31日		
	美元	港幣百萬元 人民幣	總額
現貨資產	36,931	3,674	40,605
現貨負債	(39,362)	(3,635)	(42,997)
遠期買入	4,478	-	4,478
遠期賣出	(1,559)	-	(1,559)
期權盤淨額	-	-	-
長/(短)盤淨額	488	39	527
結構性倉盤淨額	-	-	-

	2021年6月30日		
	美元	港幣百萬元 人民幣	總額
現貨資產	29,382	6,434	35,816
現貨負債	(26,409)	(6,911)	(33,320)
遠期買入	1,081	720	1,801
遠期賣出	(3,636)	(240)	(3,876)
期權盤淨額	-	-	-
長/(短)盤淨額	418	3	421
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

二零二一年十二月三十一日

7) 資產負債表外風險

(a) 或然負債及承擔

	2021年12月31日	2021年6月30日
	港幣千元	港幣千元
直接信貸替代項目	—	—
與貿易有關的或有項目	—	—
其他承擔	5,002,322	484,968
其他	—	—

(b) 衍生工具

	2021年12月31日	2021年6月30日
	港幣千元	港幣千元
合約金額		
- 匯率合約	6,031,751	4,713,114
- 利率合約	8,095,754	4,870,940
公允值		
- 匯率合約	(8,605)	17,469
- 利率合約	96,733	24,378

上述數額並未計及雙邊淨額結算安排的影響。

附加資料

二零二一年十二月三十一日

8) 流動性資料

	截至 2021 年 12 月 31 日之季度	截至 2020 年 12 月 31 日之季度
平均流動性維持比率	89.57%	95.04%

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

二零二一年十二月三十一日

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

	2021年12月31日	2020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	21%	22%
客戶存款	52%	55%
結欠總行的款項	14%	16%
已發行的存款證	12%	6%
其他	1%	1%
總負債	100%	100%

附加資料

二零二一年十二月三十一日

8) 流動性資料(續)

現金流到期日差距分析

	2021年12月31日						無註明日期或逾期
	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	
客戶存款	3,339,192	5,483,734	11,438,066	8,640,898	-	-	-
衍生工具所產生的應付款項	-	4,458,595	1,360,565	285,195	157,736	-	-
銀行同業存款及結餘	948,304	10,984,249	6,239,026	1,599,961	-	-	-
已發行存款證及訂明票據	-	-	1,559,850	4,874,144	-	-	-
其他負債	-	105,684	-	-	-	-	215,725
資本及儲備	-	-	-	-	-	-	(34,143)
資產負債表以內的總負債	4,287,496	21,032,262	20,597,507	15,400,198	157,736	-	181,582
資產負債表以外的總負債	-	4,006,850	-	-	-	-	-
	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	-	4,451,260	1,351,239	270,581	281,683	-	-
存於外匯基金款項	7,616	-	-	-	-	-	-
銀行結存及存放同業	4,748,351	6,944,955	2,704,895	6,965,839	-	-	-
持有債務證券及訂明票據	15,582,974	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及墊款	-	2,217,352	321,328	1,259,049	14,739,629	-	-
其他資產	-	-	-	-	-	-	166,606
資產負債表以內的總資產	20,338,941	13,613,567	4,377,462	8,495,469	15,021,312	-	166,606
資產負債表以外的總資產	-	-	-	-	-	-	5,000,000
合約期限淨差距	16,051,445	(11,425,545)	(16,220,045)	(6,904,729)	14,863,576	-	-
累計合約期限差距	16,051,445	4,625,900	(11,594,145)	(18,498,874)	(3,635,298)	(3,635,298)	-

正數表示流動性剩餘，負數表示流動性短缺。

附加資料

二零二一年十二月三十一日

8) 流動性資料(續)

現金流到期日差距分析(續)

	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	-	-	-	-
資本及儲備	-	-	-	-	-	-	180,488
資產負債表以內的總負債	915,354	13,152,335	9,149,275	7,387,486	6,742	-	(929)
資產負債表以外的總負債	-	764,251	-	-	-	-	-
	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
資產負債表以內的總資產	10,611,251	10,675,075	638,979	2,575,540	6,232,944	-	166,339
資產負債表以外的總資產	-	-	-	-	-	-	5,000,000
合約期限淨差距	9,695,897	(3,241,511)	(8,510,296)	(4,811,946)	6,226,202	-	-
累計合約期限差距	9,695,897	6,454,386	(2,055,910)	(6,867,856)	(641,654)	(641,654)	-

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

	2021年12月31日	2021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	13.34%	12.58%
股東權益	395,448	377,193

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

	2021年12月31日	2021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	4,921,380	4,723,520
負債總額	4,525,932	4,346,327
客戶貸款及墊款總額	3,063,448	2,874,893
客戶存款總額	2,961,819	2,866,678

	2021年12月31日	2020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	45,879	36,754

於2020年12月31日，1人民幣兌換1.1909港元

於2021年6月30日，1人民幣兌換1.2007港元

於2021年12月31日，1人民幣兌換1.2233港元

薪酬披露

平安銀行股份有限公司香港分行（“香港分行”）執行平安銀行股份有限公司（“總行”）的薪酬制度。薪酬政策及福利制度經總行審批後適用於本分行所有員工。本分行的薪酬披露是根據金管局《穩健的薪酬制度指引》要求而定的。此薪酬制度指的高級管理人員負責本分行的整體策略或重要業務條線的人員，包括行長，副行長及行長助理等。

分行的固定薪酬參照市場薪酬水準，員工的職級，背景和個人能力，崗位內部價值等因素確定；浮動薪酬的發放與個人的財務及非財務績效考核結果及香港分行整體業績掛鉤，其內部分配將按照個人績效貢獻而定，如表現不理想將相應地調減或取消浮動薪酬的發放。

為避免員工因透過承擔更大風險而取得短期利益，並促使員工考慮長遠價值的創造及風險涵蓋期掛鉤，減低業務風險滯後帶來的風險或損失，員工的工作表現及薪酬與風險管理掛鉤。依照總行要求，分行將會根據員工職級，職位，風險承擔程度等制定的門欄，歸屬條件，比例及時間表遞延發放。

六名高級管理人員及主要人員於2021年1月1日至2021年12月31日所獲得的報酬總額如下：

	薪酬總額 港幣千元	未支付的遞延薪酬總額 港幣千元
固定薪酬 ⁽¹⁾		
● 現金	10,987	不適用
浮動薪酬 ⁽²⁾		
● 現金	13,043	4,765

四名高級管理人員及主要人員於2020年1月1日至2020年12月31日所獲得的報酬總額如下：

	薪酬總額 港幣千元	未支付的遞延薪酬總額 港幣千元
固定薪酬 ⁽¹⁾		
● 現金	8,178	不適用
浮動薪酬 ⁽²⁾		
● 現金	5,677	3,785

薪酬披露

備註：

- 1) 固定薪酬只包括基本薪金及津貼。
- 2) 浮動薪酬只包括表現花紅，並根據總行的政策設有遞延薪酬機制。

香港分行在二零二一年年度發放的保證花紅/應聘花紅/遣散費給高級管理人員及主要人員詳情如下：

特別付款	保證花紅		應聘花紅		遣散費	
	員工數目	總額 港幣千元	員工數目	總額 港幣千元	員工數目	總額 港幣千元
高級管理人員 及主要人員	不適用	不適用	1	329	不適用	不適用

香港分行在二零二零年年度並沒有發放任何保證花紅/應聘花紅/遣散費給高級管理人員及主要人員。

合規聲明

平安銀行股份有限公司香港分行二零二一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

二零二二年四月二十七日