

平安銀行股份有限公司
香港分行

二零二一年中期財務披露報告
(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 - 平安銀行股份有限公司	15
合規聲明	16

收益表

截至二零二一年六月三十日之半年度

	截至 2021 年 6 月 30 日之半年度 港幣千元	截至 2020 年 6 月 30 日之半年度 港幣千元
利息收入	333,761	109,164
利息支出	(150,784)	(94,456)
淨利息收入	182,977	14,708
外匯交易收益減虧損	27,570	11,506
其他交易業務收益減虧損	25,893	(38)
持作交易用途的證券收益減虧損	10	-
費用及佣金	27,176	6,943
- 費用及佣金收入	29,745	7,915
- 費用及佣金支出	(2,569)	(972)
其他營運收入	67,918	-
總營運收入	331,544	33,119
員工支出	(80,131)	(26,515)
租金支出	(12,287)	(15,529)
其他營運支出	(10,872)	(9,578)
總營運支出	(103,290)	(51,622)
減值撥備前之經營利潤 / (虧損)	228,254	(18,503)
減值準備提撥	(184,847)	(146,476)
稅前虧損	43,407	(164,979)
稅項	(34,041)	-
除稅後虧損	9,366	(164,979)

資產負債表

二零二一年六月三十日

	2021年6月30日	2020年12月31日
	港幣千元	港幣千元
資產		
現金及銀行結餘	7,660,542	4,333,275
距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款	7,412,896	1,566,039
存放於海外辦事處的款項	913,011	110,294
持有的存款證	2,489,715	173,975
投資證券	12,586,052	9,809,501
持有作交易用途的證券	-	-
貸款及應收賬項		
- 客戶貸款及墊款	13,754,839	9,067,677
- 應計利息及其他賬項	17,243	7,072
- 貸款減值準備(第1階段)	(222,231)	(101,109)
固定資產	22,655	26,653
其他賬項	329,100	168,371
資產總值	44,963,822	25,161,748
儲備及負債		
銀行存款及結餘	2,670,288	5,529,001
客戶存款		
- 活期存款及往來賬戶	7,659	-
- 儲蓄存款	1,185,328	891,047
- 定期、短期通知及通知存款	29,790,765	13,092,479
結欠海外辦事處的款項	5,632,903	3,940,938
已發行的存款證	5,263,436	1,432,058
其他負債	516,191	319,327
負債總額	45,066,570	25,204,850
儲備		
其他儲備	(112,114)	26,397
期內虧損	9,366	(69,499)
儲備及負債總額	44,963,822	25,161,748

附加資料

截至二零二一年六月三十日之半年度

1) 已減值客戶貸款及墊款

於2021年6月30日及2020年12月31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

	2021年6月30日		2020年12月31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	-	-	-	-
金融企業	1,590,860	-	620,142	-
股票經紀	2,060,137	-	649,382	-
其他	-	-	-	-
在香港使用的貸款	3,650,997	-	1,269,524	-
在香港以外使用的貸款	10,103,842	25.25%	7,798,153	32.24%
	13,754,839	18.55%	9,067,677	27.73%

(b) 按地區分類

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	港幣千元		港幣千元	
香港	9,326,102		4,972,214	
中國大陸	4,285,910		4,012,189	
其他	142,827		83,274	
	13,754,839		9,067,677	

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2021年6月30日及2020年12月31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

截至二零二一年六月三十日之半年度

4) 國際債權

	2021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	15,346	-	8,505	5,771	29,622
離岸中心					
- 香港	3,415	195	1,552	5,207	10,369

	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

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

截至二零二一年六月三十日之半年度

5) 非銀行的內地風險承擔

	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 管企業	6,583,552	-	6,583,552	-
2. 地方政府、地方政府企業、及其子 公司和合管企業	5,422,965	-	5,422,965	-
3. 居於國內之中國公民或中國內地機 構及其子公司和合管企業	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

截至二零二一年六月三十日之半年度

5) 非銀行的內地風險承擔(續)

	2020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	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	—	—	—	—
總額	15,478,479	519,102	15,997,581	—
減除準備金後之總資產	25,203,901			
資產負債表內承擔風險承擔佔總資產的 百分比	61.41%			

附加資料

截至二零二一年六月三十日之半年度

6) 貨幣風險

	2021年6月30日		
	美元	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	-	-	-

	2020年12月31日		
	美元	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	-	-	-

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

截至二零二一年六月三十日之半年度

7) 資產負債表外風險

(a) 或然負債及承擔

	2021年6月30日	2020年12月31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	484,968	764,251
其他	—	—

(b) 衍生工具

	2021年6月30日	2020年12月31日
	<u>港幣千元</u>	<u>港幣千元</u>
合約金額		
- 匯率合約	4,713,114	5,575,443
- 利率合約	4,870,940	3,096,233
公允值		
- 匯率合約	17,469	4,239
- 利率合約	24,378	(65)

上述數額並未計及雙邊淨額結算安排的影響。

附加資料

截至二零二一年六月三十日之半年度

8) 流動性資料

	截至 2021 年 6 月 30 日之季度	截至 2020 年 6 月 30 日之季度
平均流動性維持比率	79.56%	106.27%

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

截至二零二一年六月三十日之半年度

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6月30日	2020年6月30日
	<u>佔總負債之%</u>	<u>佔總負債之%</u>
銀行存款及結餘	6%	32%
客戶存款	69%	50%
結欠總行的款項	12%	17%
已發行的存款證	12%	0%
其他	1%	1%
總負債	<u>100%</u>	<u>100%</u>

附加資料

截至二零二一年六月三十日之半年度

8) 流動性資料(續)

現金流到期日差距分析

2021年6月30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	1,566,942	14,912,908	11,656,120	2,847,781	-	-	-
衍生工具所產生的應付款項	593,125	2,549,952	630,698	952,040	90,294	-	-
銀行同業存款及結餘	496,330	2,330,288	4,659,608	816,966	-	-	-
已發行存款證及訂明票據	-	776,474	388,237	4,115,663	-	-	-
其他負債	225,562	2,959	-	-	-	-	244,961
資本及儲備	-	-	-	-	-	-	(102,748)
資產負債表以內的總負債	2,881,959	20,572,581	17,334,663	8,732,450	90,294	-	142,213
資產負債表以外的總負債	-	833,855	-	-	-	-	-
衍生工具所產生的應收款項	593,205	2,568,420	623,491	938,978	24,586	-	-
存於外匯基金款項	470,128	-	-	-	-	-	-
銀行結存及存放同業	1,388,087	6,052,481	3,230,188	4,867,321	-	-	-
持有債務證券及訂明票據	15,165,641	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及墊款	-	1,815,593	817,472	700,184	10,438,833	-	-
其他資產	122,612	-	-	-	-	-	161,524
資產負債表以內的總資產	17,739,673	10,436,494	4,671,151	6,506,483	10,463,419	-	161,524
資產負債表以外的總資產	-	360,198	-	-	-	-	5,000,000
合約期限淨差距	14,857,714	(10,609,744)	(12,663,512)	(2,225,967)	10,373,125	-	-
累計合約期限差距	14,857,714	4,247,970	(8,415,542)	(10,641,509)	(268,384)	(268,384)	-

正數表示流動性剩餘，負數表示流動性短缺。

附加資料

截至二零二一年六月三十日之半年度

8) 流動性資料(續)

現金流到期日差距分析(續)

2020年6月30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	1,209,614	3,803,940	3,916,300	202,272	-	-	-
衍生工具所產生的應付款項	300,871	1,669,994	50,453	65,416	7,271	-	-
銀行同業存款及結餘	-	1,653,237	6,036,711	1,238,399	-	-	-
已發行存款證及訂明票據	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	-	9,598	-	-	-	-	49,066
資本及儲備	-	-	-	-	-	-	(140,527)
資產負債表以內的總負債	1,510,485	7,136,769	10,003,464	1,506,087	7,271	-	(91,461)
資產負債表以外的總負債	387,509	733,628	-	-	-	-	-
	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	300,855	1,680,668	50,464	65,356	7,271	-	-
存於外匯基金款項	36,697	-	-	-	-	-	-
銀行結存及存放同業	1,433,584	3,709,363	1,046,340	21,911	-	-	-
持有債務證券及訂明票據	5,736,735	-	-	-	-	-	-
客戶貸款及墊款	-	5,862	502,574	2,325,053	3,202,223	-	-
其他資產	-	-	-	-	-	-	64,354
資產負債表以內的總資產	7,507,871	5,395,893	1,599,378	2,412,320	3,209,494	-	64,354
資產負債表以外的總資產	-	-	387,509	-	-	-	5,000,000
合約期限淨差距	5,609,877	(2,474,504)	(8,016,577)	906,233	3,202,223	-	-
累計合約期限差距	5,609,877	3,135,373	(4,881,204)	(3,974,971)	(772,748)	(772,748)	-

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6月30日	2020年12月31日
	<u>人民幣百萬元</u>	<u>人民幣百萬元</u>
資本充足比率	12.58%	13.29%
股東權益	377,193	364,131

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6月30日	2020年12月31日
	<u>人民幣百萬元</u>	<u>人民幣百萬元</u>
資產總額	4,723,520	4,468,514
負債總額	4,346,327	4,104,383
客戶貸款及墊款總額	2,874,893	2,666,297
客戶存款總額	2,866,678	2,673,118

	截至2021年	截至2020年
	6月30日之半年度	6月30日之半年度
	<u>人民幣百萬元</u>	<u>人民幣百萬元</u>
稅前溢利	22,341	17,587

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

於2021年6月30日，1人民幣兌換1.2007港元

合規聲明

平安銀行股份有限公司香港分行二零二一年中期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

二零二一年九月二十七日