

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司

香港分行

財務披露報表

二零一六年十二月三十一日

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
香港分行

目錄	頁數
損益表	1
資產負債表	2
附加資料	3 - 14
銀行資料(按綜合基準)	15
行政總裁聲明	16

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
香港分行
截至二零一六年十二月三十一日期間之損益表

	二零一六年 十二月三十一日 港幣千元	二零一五年 十二月三十一日 港幣千元
淨利息收入		
— 利息收入	978,867	903,769
— 利息開支	(553,009)	(442,429)
	<u>425,858</u>	<u>461,340</u>
其他經營收入		
— 來自外幣交易的收益減虧損	(3,290)	(63,122)
— 來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	(96,826)	(47,895)
— 來自其他交易活動的收益減虧損	(26,110)	(56,454)
— 費用及佣金收入淨額(附註一)	157,592	156,981
— 其他	73	-
	<u>457,297</u>	<u>450,850</u>
總收入		
經營開支		
— 員工開支	(81,403)	(80,184)
— 租金開支	(21,188)	(20,843)
— 其他開支	(35,671)	(25,780)
	<u>(138,262)</u>	<u>(126,807)</u>
貸款及應收款項減值損失回撥	(78,698)	(274,453)
來自物業、工業裝置及設備以及投資物業的處置的虧損	-	-
	<u>240,337</u>	<u>49,590</u>
除稅前利潤		
稅項開支	(33,737)	5,800
稅項開支後之特殊收益或開支	851	3,307
除稅後利潤	<u><u>207,451</u></u>	<u><u>58,697</u></u>

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
香港分行
於二零一六年十二月三十一日之資產負債表

	二零一六年 十二月三十一日 港幣千元	二零一六年 六月三十日 港幣千元
資產		
現金及銀行結餘	137,320	226,084
距離合約到期日超逾一個月但不超逾 十二個月的銀行存款	-	-
存於外匯基金款項	28,514	19,430
存放於本機構的海外辦事處的數額	22,482,278	14,352,382
貿易滙票	505,434	883,553
持有的存款證	-	-
持有作交易用途的證券	12,468,285	18,041,318
貸款及應收款項(附註二)	15,923,691	16,940,872
投資證券	-	-
其他投資	-	-
反向回購協議	-	-
物業、工業裝置及設備以及投資物業	3,988	5,130
資產總額	51,549,510	50,468,769
負債		
尚欠銀行存款和結餘	2,090,054	1,894,767
欠外匯基金款項	-	-
客戶存款(附註三)	1,908,849	1,583,181
結欠本機構的海外辦事處的數額	44,413,182	42,632,108
已發行存款證	440,000	440,000
已發行債務證券	-	-
回購協議	1,020,622	1,245,433
其他負債	1,676,803	2,673,280
負債總額	51,549,510	50,468,769

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
香港分行
附加資料
於二零一六年十二月三十一日

一、 收費及佣金收入淨額

	二零一六年 十二月三十一日 港幣千元	二零一五年 十二月三十一日 港幣千元
佣金收入總額	171,335	169,907
佣金支出總額	(13,743)	(12,926)
收費及佣金收入淨額	<u>157,592</u>	<u>156,981</u>

二、 貸款及應收款項

	二零一六年 十二月三十一日 港幣千元	二零一六年 六月三十日 港幣千元
(i) 對客戶貸款及放款(附註五) 為已減值貸款及應收款項而提撥 的準備金	13,606,218	15,042,447
集體準備金 (附註二) (iv)	(29,445)	(29,457)
特定準備金 (附註四)	(368,899)	(314,827)
	<u>13,207,874</u>	<u>14,698,163</u>
(ii) 對銀行貸款及放款 為已減值貸款及應收款項而提撥 的準備金	1,151,103	126,189
集體準備金	-	-
特定準備金	-	-
	<u>14,358,977</u>	<u>14,824,352</u>
(iii) 其他帳戶	<u>1,564,714</u>	<u>2,116,520</u>
	<u>15,923,691</u>	<u>16,940,872</u>

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
香港分行
附加資料
於二零一六年十二月三十一日

二、 貸款及應收款項(續)

(iv) 由總公司提撥的已減值貸款及放款

除已對指定個別的減值貸款及放款作出提撥外，所有集體的減值貸款及放款準備皆統由總公司釐定及提撥。該等在總公司帳項下之集體的減值貸款準備，並無一指定份額特為香港分行之帳項而作出提撥。在現行帳項下的一般集體準備金是Banca Intesa S.p.A. 與 Sanpaolo IMI S.p.A. 於二零零七年一月一日合併前之結餘。

(v) 已減值貸款及放款總額如下：

	二零一六年 十二月三十一日 港幣千元	二零一六年 六月三十日 港幣千元
對客戶的已減值貸款及放款	689,650	579,269
特定準備金	287,241	255,642
以上貸款佔給予客戶貸款的百分比	<u>5.07%</u>	<u>3.85%</u>

於二零一六年十二月三十一日及二零一六年六月三十日，並未持有作為對減值的貸款及放款的抵押品。

(vi) 於二零一六年十二月三十一日及二零一六年六月三十日，並沒有對銀行的貸款及放款作出減值。

三、 客戶存款

	二零一六年 十二月三十一日 港幣千元	二零一六年 六月三十日 港幣千元
活期存款及往來帳戶	1,110,000	923,716
儲蓄存款	2,869	3,070
定期、短期通知及通知存款	<u>795,980</u>	<u>656,395</u>
	<u>1,908,849</u>	<u>1,583,181</u>

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
香港分行
附加資料
於二零一六年十二月三十一日

四、 減值貸款準備

	二零一六年十二月三十一日		
	集體 港幣千元	特定 港幣千元	合計 港幣千元
於期初結餘 (一月一日)	29,425	422,055	451,480
本期準備	-	80,627	80,627
本期收回款項	-	(388)	(388)
本期沖減	-	-	-
本期撤帳	-	(133,614)	(133,614)
其他	-	-	-
匯兌差額	20	219	239
	<u>29,445</u>	<u>368,899</u>	<u>398,344</u>
於期末結餘 (十二月三十一日)	<u>29,445</u>	<u>368,899</u>	<u>398,344</u>
準備給予：			
銀行及其他金融			
機構之貸款	-	-	-
客戶之貸款	29,445	287,241	316,686
貿易匯票	-	-	-
或然負債及承擔	-	-	-
應計利息	-	81,658	81,658
	<u>29,445</u>	<u>368,899</u>	<u>398,344</u>

	二零一六年六月三十日		
	集體 港幣千元	特定 港幣千元	合計 港幣千元
於期初結餘 (一月一日)	29,425	422,055	451,480
本期準備	-	20,691	20,691
本期收回款項	-	-	-
本期沖減	-	-	-
本期撤帳	-	(128,300)	(128,300)
其他	-	-	-
匯兌差額	32	381	413
	<u>29,457</u>	<u>314,827</u>	<u>344,284</u>
於期末結餘 (六月三十日)	<u>29,457</u>	<u>314,827</u>	<u>344,284</u>
準備給予：			
銀行及其他金融			
機構之貸款	-	-	-
客戶之貸款	29,457	255,642	285,099
貿易匯票	-	-	-
或然負債及承擔	-	-	-
應計利息	-	59,185	59,185
	<u>29,457</u>	<u>314,827</u>	<u>344,284</u>

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
香港分行
附加資料
 於二零一六年十二月三十一日

五、 客戶貸款及放款之分析

(甲) 客戶貸款及放款總額－按行業類別之分析

按行業分類的客戶貸款總額資料是根據借款人的業務活動或貸款用途分類的。

	二零一六年 十二月三十一日		二零一六年 六月三十日	
	貸款額 港幣千元	抵押品 港幣千元	貸款額 港幣千元	抵押品 港幣千元
在香港使用的貸款及放款				
工商金融:				
物業發展	-	-	-	-
物業投資	-	-	-	-
金融企業	-	-	-	-
股票經紀	-	-	-	-
批發及零售業	79,566	-	109,010	-
製造業	13,902	-	55,414	2,707
運輸及運輸設備	1,266	1,266	21	-
康樂活動	1,635	-	-	-
資訊科技	-	-	-	-
電力及氣體燃料	613,133	-	-	-
其他	-	-	-	-
個人:				
購買「居者有其屋計劃」 「私人參建居屋計劃」和 「租者置其屋計劃」或 其各別的繼承計劃的 單位的貸款	-	-	-	-
購買其他住宅物業的貸款	-	-	-	-
信用卡貸款	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
貿易融資	319,579	8,505	289,396	9,860
在香港以外使用的貸款及放款	<u>12,577,137</u>	<u>1,244,915</u>	<u>14,588,606</u>	<u>1,436,000</u>
客戶貸款及放款總額	<u>13,606,218</u>	<u>1,254,686</u>	<u>15,042,447</u>	<u>1,448,567</u>

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
香港分行
附加資料
 於二零一六年十二月三十一日

五、 客戶貸款及放款之分析(續)

(乙) 客戶貸款及放款總額－按國家或地域之分析

按區域分類的客戶貸款分析乃經計及風險轉移後按交易對手所在地而分類。一般而言，風險轉移適用於當貸款獲所在地區與交易對手不同的一方擔保。

(i) 客戶貸款及放款總額按主要國家或地域分類：

	二零一六年 十二月三十一日	二零一六年 六月三十日
	港幣千元	港幣千元
澳洲	2,525,481	3,058,288
意大利	1,420,847	1,492,269
開曼群島	1,382,139	931,845
蒙古	1,124,551	1,124,984
香港	1,038,753	430,515
印度尼西亞	890,704	1,027,845
南韓	788,808	123,959
其他	4,434,935	6,852,742
	<u>13,606,218</u>	<u>15,042,447</u>

(ii) 逾期貸款及放款總額按主要國家或地域分類：

巴西	476,383	476,567
英屬維爾京群島	109,237	-
其他	33,843	17,359
	<u>619,463</u>	<u>493,926</u>

(iii) 減值貸款及放款總額按主要國家或地域分類：

巴西	476,383	476,567
英屬維爾京群島	109,237	-
其他	104,030	102,702
	<u>689,650</u>	<u>579,269</u>

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
香港分行
附加資料
於二零一六年十二月三十一日

六、逾期貸款及重整放款分析

(甲) 客戶的逾期貸款及放款

	二零一六年 十二月三十一日		二零一六年 六月三十日	
	金額 港幣千元	佔給予 客戶貸款 總額的比例	金額 港幣千元	佔給予 客戶貸款 總額的比例
放款總額已逾期				
一個月以上至三個月	-	-	-	-
三個月以上至六個月	131,478	0.97%	-	-
六個月以上至一年	-	-	-	-
一年以上	487,985	3.59%	493,926	3.28%
已逾期放款合計	<u>619,463</u>	<u>4.56%</u>	<u>493,926</u>	<u>3.28%</u>

(乙) 以下客戶為重整貸款項目：

- 於二零一六年十二月三十一日及二零一六年六月三十日，客戶 (Beghelli Innovation Co Ltd) 之重整貸款項目分別為港幣 65,921,971元及港幣 65,947,351元均佔 0.48%及0.44%的總額貸款比例。
- 於二零一六年十二月三十一日，客戶 (PT Apexindo Pratama Duta TBK) 之重整貸款項目為港幣 185,504,582 佔 1.36%的總額貸款比例。

(丙) 於二零一六年十二月三十一日及二零一六年六月三十日，並沒有對銀行和其他資產(包括貿易匯票和債務證券)有任何逾期之貸款或重整貸款。

(丁) 於二零一六年十二月三十一日及二零一六年六月三十日，並未持有作為對減值的貸款及放款的抵押品。

(戊) 於二零一六年十二月三十一日及二零一六年六月三十日，並沒有收回資產。

(己) 於二零一六年十二月三十一日及二零一六年六月三十日，對逾期貸款及放款的特定準備金分別為港幣 287,240,936元及港幣 255,642,708元。

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
香港分行
附加資料
於二零一六年十二月三十一日

七、 內地非銀行業的風險承擔

二零一六年十二月三十一日

金額以港幣百萬元為單位

交易對手種類	資產負債表內風險承擔	資產負債表外風險承擔	合計
1. 中央政府、中央政府擁有的企業及其子公司和合資企業	894	194	1,088
2. 地方政府、地方政府擁有的企業及其子公司和合資企業	-	-	-
3. 於中國內地居住的中國公民或於中國內地註冊成立的其他企業及其子公司和合資企業	0	582	582
4. 在上述第1項中未報告的其他中央政府企業	1,472	-	1,472
5. 在上述第2項中未報告的其他地方政府企業	-	-	-
6. 於中國內地境外居住的中國公民或於中國內地境外註冊成立的其他企業，其貸款用於中國內地	1	-	1
7. 其他交易對手被本機構考慮為內地非銀行業的風險承擔	1,223	123	1,346
合計	3,590	899	4,489
扣除準備金後的資產總額	51,550		
資產負債表內風險承擔佔資產總額的百分比	6.97%		

二零一六年六月三十日

金額以港幣百萬元為單位

交易對手種類	資產負債表內風險承擔	資產負債表外風險承擔	合計
1. 中央政府、中央政府擁有的企業及其子公司和合資企業	285	233	518
2. 地方政府、地方政府擁有的企業及其子公司和合資企業	-	-	-
3. 於中國內地居住的中國公民或於中國內地註冊成立的其他企業及其子公司和合資企業	350	582	932
4. 在上述第1項中未報告的其他中央政府企業	783	-	783
5. 在上述第2項中未報告的其他地方政府企業	-	-	-
6. 於中國內地境外居住的中國公民或於中國內地境外註冊成立的其他企業，其貸款用於中國內地	5	-	5
7. 其他交易對手被本機構考慮為內地非銀行業的風險承擔	1,204	128	1,332
合計	2,627	943	3,570
扣除準備金後的資產總額	50,469		
資產負債表內風險承擔佔資產總額的百分比	5.21%		

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
香港分行
附加資料
於二零一六年十二月三十一日

八、國際債權

國際債權資料披露交易對手風險額最終風險所在地，並已顧及轉移風險因素。一般而言，在下述情況下才轉移風險：有關貸款及放款的債權獲得並非交易對手所在地的國家之一方擔保，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總辦事處並非設於交易對手的所在地。當某一個別地區或國家的風險額不少於總風險額（在計算任何認可風險轉移後）的百分之十，該地區或國家的風險額便予以披露。

	<u>銀行</u>	<u>官方機構</u>	<u>非銀行私營機構</u>		<u>合計</u>
	港幣百萬元	港幣百萬元	非銀行 金融機構 港幣百萬元	非金融 私營機構 港幣百萬元	港幣百萬元
<u>截至二零一六年十二月三十一日</u>					
1. 已發展國家	4,156	1,826	1,714	7,430	15,126
2. 離岸中心	15	-	-	2,631	2,646
3. 發展中的亞太區國家	2,189	-	-	4,955	7,144
<u>截至二零一六年六月三十日</u>					
1. 已發展國家	6,987	2,836	3,483	6,781	20,087
2. 離岸中心	59	-	-	3,920	3,979
3. 發展中的亞太區國家	1,174	-	-	5,299	6,473

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
香港分行
附加資料
於二零一六年十二月三十一日

九、外匯風險

外匯風險額乃根據金融管理局之 [持有外匯情況申報表] 內之規定計算所得，有關外幣之倉盤淨額披露如下：

二零一六年十二月三十一日

(金額以港幣百萬元為單位)

	美元	歐羅	日元	英鎊	澳元	其他	合計
a. 現貨資產	33,187	3,747	7,757	357	3,367	2,404	50,819
b. 現貨負債	(45,540)	(2,079)	(603)	(26)	(2,120)	(315)	(50,683)
c. 遠期買入	30,197	5,111	2,419	155	2,150	5,079	45,111
d. 遠期賣出	(17,801)	(6,783)	(9,569)	(486)	(3,409)	(7,188)	(45,236)
e. 期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-
f. 長/(短) 盤淨額	43	(4)	4	-	(12)	(20)	11
	美元	歐羅	日元	英鎊	澳元	其他	合計
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	-

二零一六年六月三十日

(金額以港幣百萬元為單位)

	美元	歐羅	日元	英鎊	澳元	其他	合計
a. 現貨資產	27,662	3,855	7,581	1,536	5,237	3,797	49,668
b. 現貨負債	(43,582)	(1,715)	(731)	(24)	(2,846)	(526)	(49,424)
c. 遠期買入	25,222	4,091	1,366	372	274	1,054	32,379
d. 遠期賣出	(9,162)	(6,252)	(8,196)	(1,885)	(2,710)	(4,345)	(32,550)
e. 期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-
f. 長/(短) 盤淨額	140	(21)	20	(1)	(45)	(20)	73
	美元	歐羅	日元	英鎊	澳元	其他	合計
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-	-

截至2016年12月31日及2016年06月30日止，本行並無外匯結構性部位。

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
香港分行
附加資料
於二零一六年十二月三十一日

十、資產負債表外之項目

(甲) 或然負債及承擔

下列為尚未履行之每項重大或然負債及承擔類別之合約或名義數額概要：

	二零一六年 十二月三十一日 港幣千元	二零一六年 六月三十日 港幣千元
直接信貸替代項目	1,142,363	2,550,725
與交易有關的或然項目	-	-
與貿易有關的或然項目	1,062,813	1,381,862
票據發行及循環包銷安排	-	-
其他承擔	2,186,575	2,280,330
其他 - 遠期有期存款	9,707	300,544
	<u>4,401,458</u>	<u>6,513,461</u>

(乙) 衍生工具

下列為每項重大衍生工具類別之合約或名義數額概要：

	二零一六年 十二月三十一日 港幣千元	二零一六年 六月三十日 港幣千元
匯率合約(不包括掉期存款安排 所產生之遠期外匯合約)	48,548,533	36,065,793
利率合約	209,647,780	240,906,120
其他	-	-
	<u>258,196,313</u>	<u>276,971,913</u>

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
香港分行
附加資料
於二零一六年十二月三十一日

十、 資產負債表外之項目(續)

(乙) 衍生工具(續)

上述資產負債表外項目的公平價值已計入雙邊淨額安排的影響，詳情如下：

	二零一六年 十二月三十一日 港幣千元	二零一六年 六月三十日 港幣千元
匯率合約	329,900	(306,245)
雙邊淨額合約	-	-
	<u>329,900</u>	<u>(306,245)</u>
利率合約	74,967	61,969
雙邊淨額合約	-	-
	<u>74,967</u>	<u>61,969</u>
其他	-	-
	<u>404,867</u>	<u>(244,276)</u>

資產負債表外衍生工具的合約或名義數額僅為顯示資產負債表日業務額的指標，與所涉及的潛在風險無關。

十一、 流動性資料

	二零一六年 一月一日 至十二月三十一日	二零一五年 一月一日 至十二月三十一日
平均流動性維持比率	<u>45.80%</u>	<u>37.38%</u>

根據銀行業(流動性)規則計算，2016年1月至12月期間的平均流動性維持比率是每個公曆月的平均流動性維持比率的算術平均數，該比率符合香港金融管理局所訂立的最低25%要求。

本分行採用有效的流動性管理方式以確保達到所有本地法定要求，內部風險限額及指引，對各種流動性指標的內部限額及指引在適當區間內進行監測，確保流動性風險得到適當管控。對內部限額及指引本行會進行定期審閱，而且在必要時進行不定期特別審閱。本行並會及時提交準確完整的資金流動性管理報告給管理層作為決策依據。

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
香港分行
附加資料
於二零一六年十二月三十一日

十二、薪酬披露

根據香港金融管理局頒佈的監管政策手冊CG-5《穩健的薪酬制度指引》，意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司香港分行作為一間海外註冊成立認可機構，不須對其香港營運的薪酬制度另作披露。本行總行於年報上所作出的披露，如適用，亦已涵蓋上述指引的信息要求。相關年報於意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司網站 www.group.intesasanpaolo.com 的投資者關係部分可供參閱。

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
銀行資料(按綜合基準)
 於二零一六年十二月三十一日

以下資料乃根據於二零一六年十二月三十一日，二零一六年六月三十日，二零一五年十二月三十一日 Intesa Sanpaolo S.p.A. 的綜合帳目編制。

(二零一六年十二月三十一日兌換率為1歐羅兌1.0541美金，二零一六年六月三十日兌換率為1歐羅兌1.1102美金，二零一五年十二月三十一日兌換率為1歐羅兌1.0887美金)

(甲) 資本充足比率和股東資金

	<u>二零一六年 十二月三十一日</u>	<u>二零一六年 六月三十日</u>
資本充足比率	<u>17.00%</u>	<u>16.90%</u>

資本充足比率是根據《巴塞爾資本協定》計算，並已考慮市場風險因素。

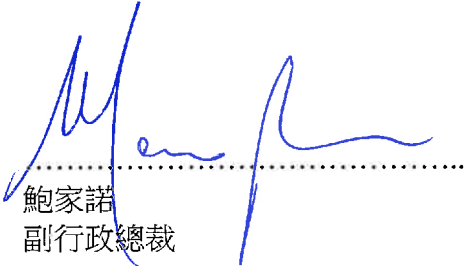
	<u>二零一六年 十二月三十一日</u> 美金千元	<u>二零一六年 六月三十日</u> 美金千元
股東資金總額	<u>51,557,085</u>	<u>52,764,475</u>

(乙) 其他財務資料

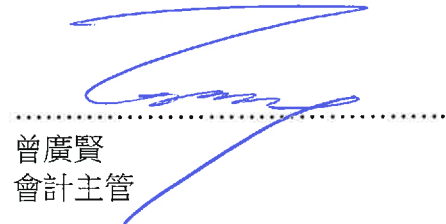
	<u>二零一六年 十二月三十一日</u> 美金千元	<u>二零一六年 六月三十日</u> 美金千元
資產總額	764,327,910	796,337,578
負債總額	712,770,825	743,573,103
貸款及放款總計	440,465,172	440,881,514
客戶存款總計	<u>566,996,174</u>	<u>584,289,378</u>
	<u>二零一六年 十二月三十一日</u> 美金千元	<u>二零一五年 十二月三十一日</u> 美金千元
除稅前盈利	<u>5,725,871</u>	<u>5,459,831</u>

行政總裁聲明

茲證明上述所披露之財務資料乃遵照「銀行業(披露)規則」及由香港金融管理局頒佈之監管政策手冊之披露準則，並無虛假或誤導內容。



鮑家諾
副行政總裁



曾廣賢
會計主管

二零一七年三月三十日