



財務披露報表

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司 - 香港分行

二零二零年十二月三十一日

目錄

損益表.....	3
資產負債表.....	4
附加資料.....	5
一、收費及佣金收入淨額.....	5
二、貸款及應收款項.....	5
三、客戶存款.....	6
四、貸款及應收款項的減值準備金.....	7
五、客戶貸款及放款之分析.....	8
六、逾期貸款及重整放款分析.....	10
七、對內地非銀行業的風險承擔.....	11
八、國際債權.....	12
九、外匯風險.....	13
十、資產負債表外之項目.....	14
十一、流動性資料.....	15
十二、薪酬披露.....	20
銀行資料(按綜合基準).....	21
行政總裁聲明.....	22

損益表

截至二零二零年十二月三十一日期間之損益表

	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 港幣千元
淨利息收入		
— 利息收入	896,775	1,293,614
— 利息開支	(515,715)	(1,098,477)
	<u>381,060</u>	<u>195,137</u>
其他經營收入		
— 來自外幣交易的收益減虧損	121,835	125,745
— 來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	133,861	151,550
— 來自其他交易活動的收益減虧損	(223,860)	(67,433)
— 來自非交易活動的收益減虧損	(4,772)	-
— 費用及佣金收入淨額(附註一)	91,254	148,781
總收入	<u>499,378</u>	<u>553,780</u>
經營開支		
— 員工開支	(97,059)	(90,866)
— 租金開支	(30,620)	(31,936)
— 其他開支	(22,398)	(26,010)
	<u>(150,077)</u>	<u>(148,812)</u>
貸款及應收款項減值損失	<u>(367,391)</u>	<u>(326,201)</u>
除稅(虧損)/利潤	(18,090)	78,767
稅項開支	(9,210)	41,246
除稅後非經常盈利	<u>1,574</u>	<u>2,564</u>
除稅後(虧損)/利潤	<u>(25,726)</u>	<u>122,577</u>

資產負債表

截至二零二零年十二月三十一日期間之資產負債表

	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元	二零二零年 六月三十日 港幣千元
資產		
現金及銀行結餘	120,301	212,005
存於外匯基金款項	25,700	43,337
存放於本機構的海外辦事處的數額	20,443,410	17,738,906
貿易匯票	18,097	-
持有作交易用途的證券	9,480,239	9,816,978
貸款及應收款項(附註二)	22,641,680	21,684,792
物業、工業裝置及設備以及投資物業	59,587	66,914
資產總額	<u>52,789,014</u>	<u>49,562,932</u>
負債		
尚欠銀行存款和結餘	3,675,026	4,065,376
客戶存款(附註三)	2,918,496	2,587,345
結欠本機構的海外辦事處的數額	43,311,214	39,966,246
其他負債	2,884,278	2,943,965
負債總額	<u>52,789,014</u>	<u>49,562,932</u>

附加資料

一、收費及佣金收入淨額

	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 港幣千元
佣金收入總額	103,129	162,188
佣金支出總額	(11,875)	(13,407)
收費及佣金收入淨額	<u>91,254</u>	<u>148,781</u>

二、貸款及應收款項

	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元	二零二零年 六月三十日 港幣千元
(甲) 對客戶貸款及放款(附註五)	20,426,400	18,833,247
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		
- 集體準備金(附註二(丁)、附註四)	(181,397)	(48,135)
- 特定準備金(附註四)	(917,503)	(781,064)
	<u>19,327,500</u>	<u>18,004,048</u>
(乙) 對銀行貸款及放款	250,210	291,769
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		
- 集體準備金(附註四)	(105)	(130)
	<u>250,105</u>	<u>291,639</u>
(丙) 其他帳戶	3,074,212	3,398,581
為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		
- 集體準備金(附註四)	(10,137)	(9,476)
	<u>3,064,075</u>	<u>3,389,105</u>
	<u>22,641,680</u>	<u>21,684,792</u>

附加資料

二、 貸款及應收款項(續)

(丁) 自二零一八年一月一日採納國際財務報告準則第 9 號後，減值貸款及放款的集體準備金由本分行計算及記錄。

(戊) 已減值貸款及放款總額如下：

	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元	二零二零年 六月三十日 港幣千元
對客戶的已減值貸款及放款	1,086,742	1,077,979
特定準備金	579,114	485,967
以上貸款及放款佔對客戶貸款總額的百分比	<u>5.32%</u>	<u>5.72%</u>

於二零二零年十二月三十一日及二零二零年六月三十日，持有作為對減值的貸款及放款的抵押品分別為港幣 71,437,910 元及港幣 71,409,442 元。

(己) 於二零二零年十二月三十一日及二零二零年六月三十日，本分行並沒有對銀行貸款及放款作出減值。

三、 客戶存款

	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元	二零二零年 六月三十日 港幣千元
活期存款及往來帳戶	2,553,483	2,316,186
定期、短期通知及通知存款	<u>365,013</u>	<u>271,159</u>
	<u>2,918,496</u>	<u>2,587,345</u>

附加資料

四、貸款及應收款項的減值準備金

二零二零年十二月三十一日	集體 港幣千元	特定 港幣千元	合計 港幣千元
於二零一九年十二月三十一日	87,507	692,336	779,843
本期準備	148,640	289,682	438,322
本期收回款項	-	-	-
本期釋放	(45,668)	(25,264)	(70,932)
本期撤帳	-	(36,324)	(36,324)
匯兌差額	1,160	(2,927)	(1,767)
於二零二零年十二月三十一日	191,639	917,503	1,109,142
準備金給予：			
銀行及其他金融機構之貸款	105	-	105
客戶之貸款	181,397	579,114	760,511
貿易匯票	32	-	32
或然負債及承擔	10,105	-	10,105
應計利息	-	338,389	338,389
	191,639	917,503	1,109,142
二零二零年六月三十日	集體 港幣千元	特定 港幣千元	合計 港幣千元
於二零一九年十二月三十一日	87,507	692,336	779,843
本期準備	23,664	91,931	115,595
本期收回款項	-	-	-
本期釋放	(51,491)	-	(51,491)
本期撤帳	-	-	-
匯兌差額	(1,940)	(3,202)	(5,142)
於二零二零年六月三十日	57,740	781,065	838,805
準備金給予：			
銀行及其他金融機構之貸款	130	-	130
客戶之貸款	48,135	485,967	534,102
貿易匯票	-	-	-
或然負債及承擔	9,475	-	9,475
應計利息	-	295,098	295,098
	57,740	781,065	838,805

附加資料

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及放款總額資料是根據借款人的業務活動或貸款用途所分類。

	二零二零年十二月三十一日		二零二零年六月三十日	
	貸款額	抵押品	貸款額	抵押品
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
在香港使用的貸款及放款				
工商金融:				
批發及零售業	215,102	-	287,392	-
製造業	477,177	-	630,180	-
運輸及運輸設備	1,553	-	1,549	-
資訊科技	196,366	-	201,059	-
電力及氣體燃料	718,233	-	-	-
貿易融資	995,972	8,307	695,504	8,265
在香港以外使用的貸款及放款	<u>17,821,997</u>	<u>86,463</u>	<u>17,017,563</u>	<u>162,722</u>
客戶貸款及放款總額	<u>20,426,400</u>	<u>94,770</u>	<u>18,833,247</u>	<u>170,987</u>

附加資料

五、客戶貸款及放款之分析(續)

(乙) 客戶貸款及放款總額 – 按區域之分析

按區域分類的客戶貸款及放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，風險轉移適用於當該貸款及放款由某人擔保，而該人所在的國家與該客戶所在的國家不同。有關按主要區域分類的客戶貸款及放款分析如下：

二零二零年十二月三十一日

國家	客戶貸款 放款總額 港幣千元	客戶逾期 貸款及放款 港幣千元	客戶減值 貸款及放款 港幣千元
澳洲	4,596,293	-	-
香港	2,378,568	470,944	11,322
開曼群島	1,962,746	-	-
中國	1,718,032	258,437	258,437
其他	9,770,761	811,750	811,750
	<u>20,426,400</u>	<u>1,541,131</u>	<u>1,081,509</u>

二零二零年六月三十日

國家	客戶貸款 放款總額 港幣千元	客戶逾期 貸款及放款 港幣千元	客戶減值 貸款及放款 港幣千元
澳洲	3,215,890	-	-
香港	820,368	11,585	11,585
開曼群島	2,178,597	-	-
中國	2,367,071	258,334	258,334
其他	10,251,321	803,287	808,060
	<u>18,833,247</u>	<u>1,073,206</u>	<u>1,077,979</u>

逾期及減值的客戶貸款及放款是源自於巴西、香港、中國、印度及巴拿馬。(二零二零年六月三十日：巴西、香港、中國、印度及巴拿馬)。

附加資料

六、逾期貸款及重整放款分析

(甲) 客戶的逾期貸款及放款

	二零二零年十二月三十一日		二零二零年六月三十日	
	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
貸款逾期				
一個月以上至三個月	-	-	-	-
三個月以上至六個月	-	-	-	-
六個月以上至一年	459,621	2.25%	573,144	3.04%
一年以上	1,081,509	5.29%	500,062	2.66%
已逾期放款合計	<u>1,541,130</u>	<u>7.54%</u>	<u>1,073,206</u>	<u>5.70%</u>

- (乙) 於二零二零年十二月三十一日及二零二零年六月三十日，並沒有重整貸款項目。
- (丙) 於二零二零年十二月三十一日及二零二零年六月三十日，本分行並沒有對銀行和其他資產(包括貿易匯票和債務證券)有任何逾期貸款或重整貸款。
- (丁) 於二零二零年十二月三十一日及二零二零年六月三十日，本分行持有作為逾期貸款及放款的抵押品分別為港幣 71,437,910 元及港幣 71,409,442 元。逾期貸款及放款的抵押品主要包括借款人的股權。
- (戊) 於二零二零年十二月三十一日及二零二零年六月三十日，並沒有收回資產。
- (己) 於二零二零年十二月三十一日及二零二零年六月三十日，對逾期貸款及放款的特定準備金分別為港幣 579,114,335 元及港幣 485,967,156 元。

附加資料

七、對內地非銀行業的風險承擔

二零二零年十二月三十一日

交易對手種類	資產負債表內 風險承擔 港幣百萬元	資產負債表 外風險承擔 港幣百萬元	合計 港幣百萬元
1. 中央政府、中央政府擁有的企業及其子公司和合資企業	1,041	-	1,041
2. 地方政府、地方政府擁有的企業及其子公司和合資企業	560	-	560
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	4,217	58	4,275
4. 在上述第 1 項中未報告的其他中央政府企業	233	-	233
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	336	3,098	3,434
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	1,120	-	1,120
合計	7,507	3,156	10,663
扣除準備金後的資產總額	52,789		
資產負債表內風險承擔佔資產總額的百分比	14.22%		

二零二零年六月三十日

交易對手種類	資產負債表內 風險承擔 港幣百萬元	資產負債表 外風險承擔 港幣百萬元	合計 港幣百萬元
1. 中央政府、中央政府擁有的企業及其子公司和合資企業	421	-	421
2. 地方政府、地方政府擁有的企業及其子公司和合資企業	548	-	548
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	4,272	-	4,272
4. 在上述第 1 項中未報告的其他中央政府企業	426	-	426
5. 在上述第 2 項中未報告的其他地方政府企業	-	-	0
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	240	3,196	3,436
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	1,126	-	1,126
合計	7,033	3,196	10,229
扣除準備金後的資產總額	49,563		
資產負債表內風險承擔佔資產總額的百分比	14.19%		

附加資料

八、國際債權

國家或區域分類的國際債權資料披露是在計算認可風險轉移後，該國家或區域有不少於本分行的國際債權總額的 10% (包括香港)。一般而言，當有關貸款及放款的債權獲得並非由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，風險便會轉移。

二零二零年十二月三十一日

	<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
1. 已發展國家	23,516	1,115	2,090	8,781	35,502
其中：					
- 意大利	20,458	-	-	969	21,427
2. 離岸中心	3	-	-	6,686	6,689
3. 發展中的亞太區國家	291	46	237	4,803	5,377

二零二零年六月三十日

	<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
1. 已發展國家	21,510	1,195	1,703	7,199	31,607
其中：					
- 意大利	18,473	-	-	1,025	19,498
2. 離岸中心	80	-	-	5,611	5,691
3. 發展中的亞太區國家	520	-	426	5,379	6,325

附加資料

九、外匯風險

外匯風險額乃根據金融管理局「持有外匯情況申報表之填報指示」準備所得。本分行的外幣倉盤淨額佔整體外幣倉盤淨額不少於 10% 的外幣倉盤資料如下：

二零二零年十二月三十一日						
	美元	歐羅	日元	澳元	其他	合計
	(金額以港幣百萬元為單位)					
現貨資產	26,541	7,236	7,926	7,217	3,160	52,080
現貨負債	(32,822)	(7,259)	(4,944)	(4,014)	(1,449)	(50,488)
遠期買入	11,339	1,958	2,271	1,263	398	17,229
遠期賣出	(5,040)	(1,942)	(5,250)	(4,461)	(2,119)	(18,812)
長/(短) 盤淨額	<u>18</u>	<u>(7)</u>	<u>3</u>	<u>5</u>	<u>(10)</u>	<u>9</u>
結構性持有淨額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

二零二零年六月三十日						
	美元	歐羅	日元	澳元	其他	合計
	(金額以港幣百萬元為單位)					
現貨資產	25,034	7,065	8,166	5,792	1,391	47,448
現貨負債	(29,921)	(6,658)	(5,638)	(2,889)	(1,117)	(46,223)
遠期買入	9,816	2,172	1,275	1,297	990	15,550
遠期賣出	(4,854)	(2,577)	(3,762)	(4,159)	(1,271)	(16,623)
長/(短) 盤淨額	<u>75</u>	<u>2</u>	<u>41</u>	<u>41</u>	<u>(7)</u>	<u>152</u>
結構性持有淨額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

附加資料

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：

	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元	二零二零年 六月三十日 港幣千元
直接信貸替代項目	512,814	620,756
與交易有關的或然項目	-	-
與貿易有關的或然項目	394,793	365,275
票據發行及循環包銷安排	-	-
其他承擔	15,519,163	11,431,630
其他 - 遠期有期存款	347,145	44,441
	<u>16,773,915</u>	<u>12,462,102</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：

	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元	二零二零年 六月三十日 港幣千元
匯率合約類衍生工具 (不包括掉期 存款安排所產生之遠期外匯合約)	19,253,104	40,198,340
利率衍生工具合約	105,510,429	123,979,716
其他	-	-
	<u>124,763,533</u>	<u>164,178,056</u>

附加資料

十、資產負債表外之項目(續)

(乙) 衍生工具(續)

有關對上述資產負債表外之衍生工具項目計入雙邊淨額安排影響的總公平價值，詳情如下：

	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元	二零二零年 六月三十日 港幣千元
匯率合約	(129,837)	50,896
雙邊淨額合約	-	-
	<u>(129,837)</u>	<u>50,896</u>
利率合約	(82,075)	(40,163)
雙邊淨額合約	-	-
	<u>(82,075)</u>	<u>(40,163)</u>
其他	-	-
	<u>(211,912)</u>	<u>10,733</u>

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

十一、流動性資料

	二零二零年 十月一日 至十二月三十一日	二零二零年 七月一日 至九月三十日	二零一九年 一月一日 至十二月三十一日
平均流動資金比率	<u>46.03%</u>	<u>43.56%</u>	<u>44.74%</u>

根據「銀行業(流動性)規則」，平均流動性維持比率是基於報告期內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。

附加資料

十一、流動性資料(續)

管理流動性風險

流動性風險定義為本分行因無法在市場上獲得資金(資金流動性風險)或變賣資產(市場流動性風險)，而可能無法履行其支付責任的風險。

意大利聯合聖保羅銀行是在集團的風險取向框架下制定流動性風險的內部控制和管理。其包含有價證券和中央銀行再融資工具的適當流動性儲備，並須符合系統所批准的流動性風險容忍限額。系統所批准的流動性風險容忍限額確定集團必須保持足夠的流動資金以應對流動性緊張時期，當中包括在各種融資供應市場長期緊張的壓力。為此，短期和中長期的進出資金均需要取得平衡。透過實施由管理層(意大利聯合聖保羅銀行)(董事會、管理管制委員會、風險委員會、董事總經理，及行政總裁)寫批的《集團流動性風險管理指引》以達致該目標，該指引包含最新的流動性風險監管規定，並說明了各職能的工作及旨在確保謹慎監控該風險的控制及管理流程，從而防止出現危機情況。為此，指引包括辨認風險因素、計算風險水平、驗證有否遵守限制、進行壓力測試、辨認合適風險緩減措施、制定緊急計劃及向公司管理層遞交資訊報告等等的程序。

根據該等指引，針對流動性風險之內部管制及管理制度的主要原則如下：

- 備有由高級管理層認可的流動資金管理政策，並於銀行內部清晰傳閱；
- 備有於設定限制下可運作的營運架構及備有獨立於營運架構的管制架構；
- 就已制定的可接受流動性風險門檻，備有持續可使用及足夠的流動資金儲備；
- 評估不同情景會造成之影響，包括：壓力測試情景，不同期間的現金流入流出，流動資金儲備之數量及質素是否充足；
- 根據意大利聯合聖保羅銀行的資金狀況，採用內部資金轉移定價系統，以準確地結合流動資金之成本/效益；
- 基於恢復和處置程序下對危機管理程序的管治指引，於危機情況下的流動资金管理；

為了實行綜合及一致的風險管理政策，母公司的管理層會作出策略性決定，監控及管理集團層面的流動性風險。從這個角度而言，母公司實行其監控及管理流動資金的職能不只參考自身的組織架構，更透過評估集團整體交易及所受之流動性風險而定。

意大利聯合聖保羅銀行綜合管理其全球流動性風險。香港分行是銀行的一部分，需遵照《集團流動性風險管理指引》。此外，本分行亦制定了《流動性風險治理的實施程序》，以考慮本地相關的流動性指引和要求。

《集團流動性風險管理指引》詳細描述不同負責確保流動性管理和控制的法人單位及職能部門的角色和職責，以防止危機情況發生。例如，母公司的財資總部及價值管理總部負責流動性管理，金融和市場風險總部負責按綜合基準衡量的流動性風險等。

在香港分行層面，財資部負責管理本分行的流動性風險。風險管理部則與會計部合作，負責監察本分行的流動資金狀況。本分行亦成立了資產負債委員會，以監察香港分行的財務風險及流動性風險。

關於流動性風險計量指標和緩解工具，除了定義用於衡量短期及結構性流動性指標的方法外，集團亦形設定了流動性風險的最大容忍限額(風險取向)、流動性儲備的標準以及進行壓力測試的規則和參數。

於此監管框架下，流動資金覆蓋比率指標的壓力情景被延長至三個月，有見及此，《集團流動性風險管理指引》會綜合測量特定急性流動資金壓力及廣泛普遍市場危機下，於銀行層面的影響。為制定足夠整體儲備，以覆蓋某時期更大的現金流出，應付足夠集團回復平衡狀態所須的營運措施，內部的管理指引亦為流動資金覆蓋比率預計了警示門檻(軟性壓力比率)至三個月。於此框

附加資料

十一、流動性資料(續)

管理流動性風險(續)

架下，意大利聯合聖保羅銀行授權母公司的財資總部與計劃及價值管理部制定緊急融資應變計劃，包括了不同可應用的行動方案，以面對潛在壓力情景，及說明短期可達到之緩解程度。此等方案須定期更新，以證明它們與市場情況及已採用之壓力情景兼容。

香港分行的流動性風險管理包括持有優質流動資產、設有流動性限額及指標、流動性報告(例如期限階梯法、壓力測試)等措施。香港分行監察香港金融管理局的流動性維持比率及累積預期批發不平衡指標。累積預期批發不平衡指標假設只於市場使用最高質素的流動性儲備，計算銀行於貨幣市場凍結下，無抵押批發融資的獨立性，希望確保財務自主權。香港分行是意大利聯合聖保羅銀行的一部份，而於意大利聯合聖保羅銀行集團層面進行的壓力測試亦包括香港分行的財務狀況。再者，香港分行會制定及實行壓力測試，以照顧香港分行的特徵，例如本地市場環境、業務性質、規模及複雜性。香港本地的資產及債務委員會，或其他風險委員會，將討論壓力測試的結果。香港分行會定期審核採用的情景，以確保壓力測試可以有效地協助辨認潛在流動性風險，及管理分行流動資金情況。於 2018 年，香港分行設立了恢復程序。恢復程序列明應該啟動計劃的基礎情況、管理恢復的方式、恢復選項列表及恢復(流動性壓力)情景，以驗證恢復選項是否可行、合適及充足。

融資策略

本集團採用中央庫務模式。庫務總部會「確保統合管理集團歐元及其他貨幣之流動資金」(《集團流動性風險管理指引》第 19 頁)。

資源及資金期限多樣化政策：

「於日常營運下，集團會多樣化經營資金工具、交易對手及參考金融市場，保持控制不同流動資金來源及其發展，以避免過度集中或依賴特定來源，同時最優化資金成本(《集團流動性風險管理指引》第 7 頁)。

緊急融資應變計畫

集團的「地區管理財務總監(TD及AVMD)負責制定緊急融資應變計劃。計劃逐項列出短期內(六個月)應用的緩解方案，以維持集團的流動資金情況；……包含不同可以應用作處理潛在壓力情況的緩解方案，並列明於以上期間能達到的緩解效果範圍(《集團流動性風險管理指引》第 52 頁)。

原則上，就緊急融資應變計劃而言，

「產生流動資金的行動方案：

- 與意大利聯合聖保羅銀行營運分行或公司的國家中央銀行完全運用(正常或非正常)再融資工具；
- 與中央銀行維持不間斷資訊交流；
- 願意與中央銀行及其他主要歐洲銀行合作，使情況更加靈活；
- 向中央銀行徵求任何所須措施/方案(包括可能延長合資格再融資的資產種類)；
- 使用後備方案；
- 除與 ECB 的合資格再融資外，流動性證券如政府證券、企業券及股份，由流動性最高的工具開始變賣；
- 根據擔保債券框架，將按揭及/或公共資產證券化；
- 變賣高質素貸款。(《集團流動性風險管理指引》第 52 頁)」。

附加資料

十一、流動性資料 (續)

(戊) 下表分析銀行按報告期末至有關合約到期日之剩餘時間分類之資產及負債。

二零二零年十二月三十一日

資產：	一個月或以內 港幣千元	一個月以上至 三個月 港幣千元	三個月以上至 一年 港幣千元	一年以上至五 年 港幣千元	五年以上 港幣千元	不確定日期 或逾期 港幣千元	合計 港幣千元
現金及銀行結餘(但不包括應收機構 海外分行的存款)	120,301	-	-	-	-	-	120,301
存於外匯基金款項	25,700	-	-	-	-	-	25,700
銀行同業存款	8,933	37,849	35,438	167,990	-	-	250,210
存放於本機構的海外辦事處的數額	6,170,539	3,264,072	2,708,696	8,034,149	265,954	-	20,443,410
貿易匯票	1,940	11,075	5,082	-	-	-	18,097
持有作交易用途的證券	9,480,239	-	-	-	-	-	9,480,239
客戶貸款	1,781,468	673,511	1,204,577	13,876,051	1,964,507	926,286	20,426,400
其他帳目	47,662	41,069	75,076	1,454,850	453,595	1,001,960	3,074,212
減值準備	-	-	-	-	-	1,109,142	1,109,142
固定資產	-	-	-	-	-	59,587	59,587
資產總額	17,636,782	4,027,576	4,028,869	23,533,040	2,684,056	878,691	52,789,014
負債：							
銀行及其他金融機構的存款及結餘 (但不包括應付機構之總行及海外分行 的存款)	2,675,026	1,000,000	-	-	-	-	3,675,026
欠外匯基金款項	-	-	-	-	-	-	-
客戶存款	2,830,027	32,196	51,964	4,309	-	-	2,918,496
結欠本機構的海外辦事處的數額	17,092,501	2,012,156	2,412,948	19,921,202	1,872,407	-	43,311,214
回購協議	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	17,529	228	63,651	1,481,026	463,089	858,755	2,884,278
負債總額	22,615,083	3,044,580	2,528,563	21,406,537	2,335,496	858,755	52,789,014
資產負債表以外的風險承擔 - 要求 不可撤銷的貸款承擔額度及信用授予 遠期借款	19,028,400	-	-	-	-	-	19,028,400
	10,961,796	-	-	46,277	-	-	11,008,074
總資產負債表以外的風險承擔 - 要求	29,990,196	-	-	46,277	-	-	30,036,473
資產負債表以外的風險承擔 - 責任							
擔保、承兌和其他金融服務	11,236,135	165,409	166,991	-	-	-	11,568,535
其他承擔	4,562,641	1,316,093	-	-	-	-	5,878,734
遠期存款	347,145	-	-	-	-	-	347,145
總資產負債表以外的風險承擔 - 責任	16,145,921	1,481,502	166,991	-	-	-	17,794,414
淨流動性缺口	8,865,974	- 498,506	1,333,315	2,172,780	348,560	19,936	12,242,060

抵押品池沒有過度的集中限額。

附加資料

十一、流動性資料 (續)

二零一九年十二月三十一日

資產：	一個月或以內 港幣千元	一個月以上至 三個月 港幣千元	三個月以上至 一年 港幣千元	一年以上至五 年 港幣千元	五年以上 港幣千元	不確定日期或 逾期 港幣千元	合計 港幣千元
現金及銀行結餘(但不包括應收機構 海外分行的存款)	403,974	-	-	-	-	-	403,974
存於外匯基金款項	6,805	-	-	-	-	-	6,805
銀行同業存款	327	26,133	27,626	227,588	-	-	281,675
存放於本機構的海外辦事處的數額	7,688,766	1,386,212	2,942,383	8,061,581	236,398	-	20,315,340
貿易匯票	74,056	41,282	4,242	-	-	-	119,581
持有作交易用途的證券	10,194,072	-	-	-	-	-	10,194,072
客戶貸款	660,290	1,787,185	2,846,559	12,780,016	2,710,784	836,883	21,621,716
其他帳目	953,530	58,339	87,998	670,619	437,712	626,276	2,834,474
減值準備	-	-	-	-	-	779,840	779,840
固定資產	-	-	-	-	-	17,011	17,011
資產總額	19,981,819	3,299,151	5,908,808	21,739,805	3,384,894	700,330	55,014,806
負債：							
銀行及其他金融機構的存款及結餘 (但不包括應付機構之總行及海外分行 的存款)	3,929,643	-	-	-	-	-	3,929,643
欠外匯基金款項	-	-	-	-	-	-	-
客戶存款	2,200,515	4,464	48,090	4,310	-	-	2,257,378
結欠本機構的海外辦事處的數額	20,689,669	873,942	3,186,972	19,745,062	2,328,491	-	46,824,136
回購協議	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	583,735	162,707	73,687	693,314	411,756	78,449	2,003,648
負債總額	27,403,562	1,041,114	3,308,749	20,442,686	2,740,247	78,449	55,014,806
資產負債表以外的風險承擔 - 要求							
不可撤銷的貸款承擔額度及信用授予 遠期借款	17,494,600	-	-	-	-	-	17,494,600
	17,597,381	932,548	-	-	-	-	18,529,929
總資產負債表以外的風險承擔 - 要求	35,091,981	932,548	-	-	-	-	36,024,529
資產負債表以外的風險承擔 - 責任							
擔保、承兌和其他金融設施	18,131,001	354,895	917,384	-	-	-	19,403,280
其他承擔	4,885,424	1,825,510	-	-	-	-	6,710,934
遠期存款	932,548	-	-	-	-	-	932,548
總資產負債表以外的風險承擔 - 責任	23,948,973	2,180,405	917,384	-	-	-	27,046,762
淨流動性缺口	3,721,266	1,010,180	1,682,675	1,297,119	644,647	621,881	8,977,768

抵押品池沒有過度的集中限額。

附加資料

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》，本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。

銀行資料(按綜合基準)

以下資料乃根據於二零二零年十二月三十一日、二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司的綜合帳目編制。

(甲) 資本充足比率和股東資金

	二零二零年 十二月三十一日	二零二零年 六月三十日
資本充足比率	19.60%	19.20%

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。

	二零二零年 十二月三十一日 歐羅百萬元	二零二零年 六月三十日 歐羅百萬元
股東資金總額	65,871	58,582

(乙) 其他財務資料

	二零二零年 十二月三十一日 歐羅百萬元	二零二零年 六月三十日 歐羅百萬元
資產總額	1,002,614	858,648
負債總額	936,743	800,066
貸款及放款總計	615,260	497,653
客戶存款總計	700,278	601,709

	二零二零年 十二月三十一日 歐羅百萬元	二零一九年 十二月三十一日 歐羅百萬元
除稅前盈利	2,208	5,672

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司的財務資料是按照國際財務報告準則的規定編制，比較數字已作出調整，以符合本期的呈列方式。

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。


.....
韋德理
行政總裁
.....
Francesco Rinaldi
副行政總裁

二零二一年四月三十日