

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

二零一八年六月三十日

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 - 15
銀行資料 (按綜合基準)	16
行政總裁聲明	17

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司  
香港分行  
截至二零一八年六月三十日年度之損益表

	二零一八年 六月三十日 港幣千元	二零一七年 六月三十日 港幣千元
淨利息收入		
— 利息收入	617,023	526,412
— 利息開支	<u>(438,857)</u>	<u>(365,038)</u>
	178,166	161,374
其他經營收入		
— 來自外幣交易的收益減虧損	1,578	66,678
— 來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	(64,861)	39,638
— 來自其他交易活動的收益減虧損	79,950	(17,226)
— 費用及佣金收入淨額 (附註一)	<u>48,009</u>	<u>82,648</u>
總收入	242,842	333,112
經營開支		
— 員工開支	(39,114)	(39,483)
— 租金開支	(10,737)	(11,293)
— 其他開支	<u>(12,493)</u>	<u>(11,534)</u>
	(62,344)	(62,310)
貸款及應收款項減值損失	<u>(153,445)</u>	<u>(20,529)</u>
除稅前利潤	27,053	250,273
稅項開支	(25,892)	(39,024)
除稅後非經常盈利	<u>65</u>	<u>702</u>
除稅後利潤	<u>1,226</u>	<u>211,951</u>

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司  
香港分行  
於二零一八年六月三十日之資產負債表

	二零一八年 六月三十日 港幣千元	二零一七年 十二月三十一日 港幣千元
<b>資產</b>		
現金及銀行結餘	158,925	145,136
存於外匯基金款項	35,531	72,465
存放於本機構的海外辦事處的數額	19,166,838	18,615,505
貿易匯票	400,075	352,635
持有作交易用途的證券	10,290,712	9,117,237
貸款及應收款項 (附註二)	19,596,479	17,474,590
物業、工業裝置及設備以及投資物業	<u>1,718</u>	<u>2,816</u>
資產總額	<u>49,650,278</u>	<u>45,780,384</u>
<b>負債</b>		
尚欠銀行存款和結餘	1,805,035	3,765,326
客戶存款 (附註三)	2,126,831	1,709,952
結欠該機構的海外辦事處的數額	43,908,262	38,327,487
已發行存款證	-	360,000
其他負債	<u>1,810,150</u>	<u>1,617,619</u>
負債總額	<u>49,650,278</u>	<u>45,780,384</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  
二零一八年六月三十日

一、收費及佣金收入淨額

	二零一八年 六月三十日 港幣千元	二零一七年 六月三十日 港幣千元
佣金收入總額	59,412	88,632
佣金支出總額	<u>(11,403)</u>	<u>(5,984)</u>
收費及佣金收入淨額	<u>48,009</u>	<u>82,648</u>

二、貸款及應收款項

	二零一八年 六月三十日 港幣千元	二零一七年 十二月三十一日 港幣千元
(甲) 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	16,442,665	13,377,131
- 集體準備金 (附註 二(丁)、附註四)	(223,538)	(29,670)
- 特定準備金 (附註四)	<u>(605,924)</u>	<u>(606,917)</u>
	15,613,203	12,740,544
(乙) 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	1,969,227	3,467,225
- 集體準備金 (附註四)	<u>(353)</u>	-
	1,968,874	3,467,225
(丙) 其他帳戶 為已減值貸款及應收款項 而提撥的準備金	2,018,333	1,266,821
- 集體準備金 (附註四)	<u>(3,931)</u>	-
	2,014,402	1,266,821
	<u>19,596,479</u>	<u>17,474,590</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  
二零一八年六月三十日

二、 貸款及應收款項 (續)

(丁) 由總公司提撥的已減值貸款及放款

於二零一七年十二月三十一日或之前，已減值貸款及放款的集體準備金主要由意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司香港分行(「本分行」)的總公司釐定，以涵蓋國際會計準則第39號下未提個別減值準備的貸款及放款之有可能的減值損失。總公司釐定之集體準備金並無為本分行之帳項而作出分配。於二零一七年十二月三十一日的集體準備金結餘是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。

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：

	二零一八年 六月三十日 港幣千元	二零一七年 十二月三十一日 港幣千元
對客戶的減值貸款及放款	834,586	1,091,405
特定準備金	441,690	474,771
以上貸款及放款佔對客戶貸款總額的百分比	<u>5.08%</u>	<u>8.16%</u>

於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，持有作為對減值的貸款及放款的抵押品分別為港幣240,968,515元及港幣240,004,625元。

(己) 於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，本分行並沒有對銀行貸款及放款作出減值。

三、 客戶存款

	二零一八年 六月三十日 港幣千元	二零一七年 十二月三十一日 港幣千元
活期存款及往來帳戶	1,533,806	810,427
定期、短期通知及通知存款	<u>593,025</u>	<u>899,525</u>
	<u>2,126,831</u>	<u>1,709,952</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  
二零一八年六月三十日

四、 貸款及應收款項的減值準備金

二零一八年六月三十日	集體 港幣千元	特定 港幣千元	合計 港幣千元
於二零一七年十二月三十一日	29,670	606,917	636,587
採納國際財務報告準則 第9號的影響	<u>244,143</u>	<u>-</u>	<u>244,143</u>
於二零一八年一月一日根據 國際財務報告準則第9號 經重列的期初結餘	273,813	606,917	880,730
本期準備	83,945	138,509	222,454
本期收回款項	-	(11)	(11)
本期釋放	(130,434)	(2,974)	(133,408)
本期撇帳	-	(138,944)	(138,944)
匯兌差額	<u>498</u>	<u>2,427</u>	<u>2,925</u>
於二零一八年六月三十日	<u>227,822</u>	<u>605,924</u>	<u>833,746</u>
準備金給予：			
銀行及其他金融機構之貸款	353	-	353
客戶之貸款	223,538	441,690	665,228
貿易匯票	218	-	218
或然負債及承擔	3,713	-	3,713
應計利息	<u>-</u>	<u>164,234</u>	<u>164,234</u>
	<u>227,822</u>	<u>605,924</u>	<u>833,746</u>
二零一七年十二月三十一日	集體 港幣千元	特定 港幣千元	合計 港幣千元
於二零一六年十二月三十一日	29,445	368,899	398,344
本期準備	-	238,707	238,707
本期收回款項	-	(3,490)	(3,490)
匯兌差額	<u>225</u>	<u>2,801</u>	<u>3,026</u>
於二零一七年十二月三十一日	<u>29,670</u>	<u>606,917</u>	<u>636,587</u>
準備金給予：			
客戶之貸款	29,670	474,771	504,441
應計利息	<u>-</u>	<u>132,146</u>	<u>132,146</u>
	<u>29,670</u>	<u>606,917</u>	<u>636,587</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  
二零一八年六月三十日

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。

	二零一八年六月三十日		二零一七年十二月三十一日	
	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：				
批發及零售業	44,179	-	42,285	-
製造業	15,355	-	8,125	-
運輸及運輸設備	-	-	2,300	-
資訊科技	83,603	-	84,877	-
貿易融資	344,973	9,025	236,443	7,960
在香港以外使用的 貸款及放款	<u>15,954,555</u>	<u>822,557</u>	<u>13,003,101</u>	<u>858,241</u>
客戶貸款及放款總額	<u><u>16,442,665</u></u>	<u><u>831,582</u></u>	<u><u>13,377,131</u></u>	<u><u>866,201</u></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  
二零一八年六月三十日

五、 客戶貸款及放款分析 (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：

二零一八年六月三十日

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
中國	3,857,160	-	-
澳洲	3,341,769	-	-
馬紹爾群島	1,410,478	-	-
意大利	1,354,660	-	-
其他	<u>6,478,598</u>	<u>829,555</u>	<u>834,586</u>
	<u>16,442,665</u>	<u>829,555</u>	<u>834,586</u>

二零一七年十二月三十一日

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
中國	206,388	-	-
澳洲	3,166,639	-	-
馬紹爾群島	1,414,230	-	-
意大利	2,304,768	-	-
其他	<u>6,285,106</u>	<u>622,532</u>	<u>1,091,405</u>
	<u>13,377,131</u>	<u>622,532</u>	<u>1,091,405</u>

逾期及減值的客戶貸款及放款是源自於巴西、香港、印度尼西亞、巴拿馬及英屬維爾京群島(二零一七年十二月三十一日：巴西、香港、百慕達、巴拿馬及英屬維爾京群島)。

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司  
香港分行  
附加資料  
二零一八年六月三十日

六、逾期貸款及重整放款分析

(甲) 客戶的逾期貸款及放款

	二零一八年六月三十日		二零一七年十二月三十一日	
	金額	佔給予客戶貸款總額的比例	金額	佔給予客戶貸款總額的比例
	港幣千元		港幣千元	
貸款逾期				
一個月以上至三個月	197,435	1.20%	-	-
三個月以上至六個月	-	-	-	-
六個月以上至一年	-	-	-	-
一年以上	<u>632,120</u>	<u>3.84%</u>	<u>622,532</u>	<u>4.65%</u>
已逾期放款合計	<u>829,555</u>	<u>5.04%</u>	<u>622,532</u>	<u>4.65%</u>

- (乙) 於二零一八年六月三十日，重整貸款項目為港幣197,434,861元，佔1.20%的客戶貸款及放款總額，並沒有持有任何抵押品，該重整貸款項目逾期一個月以上至三個月。於二零一七年十二月三十一日，並沒有重整貸款項目。
- (丙) 於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，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) 於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，本分行持有作為逾期貸款及放款的抵押品分別為港幣240,968,515元及港幣240,004,625元。逾期貸款的抵押品主要包括借款人的股權和固定資產。
- (戊) 於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，並沒有收回資產。
- (己) 於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，對逾期貸款及放款的特定準備金分別為港幣441,689,209元及港幣336,383,230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  
二零一八年六月三十日

七、 對內地非銀行對手的風險承擔

二零一八年六月三十日

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	3,420	511	3,931
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	287	137	424
4. 在上述第 1 項中未報告的其他中央政府企業	1,107	-	1,107
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	243	2,550	2,793
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	1,260	88	1,348
合計	6,317	3,286	9,603
扣除準備金後的資產總額	49,650		
資產負債表內風險承擔佔資產總額的百分比	12.72%		

二零一七年十二月三十一日

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	201	14	215
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	206	251	457
4. 在上述第 1 項中未報告的其他中央政府企業	1,769	114	1,883
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	242	2,149	2,391
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	1,256	126	1,382
合計	3,674	2,654	6,328
扣除準備金後的資產總額	45,780		
資產負債表內風險承擔佔資產總額的百分比	8.02%		

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司  
香港分行  
附加資料  
二零一八年六月三十日

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。

二零一八年六月三十日

	銀行	公營機構	非銀行私營機構		合計
	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	22,015	2,362	1,919	6,511	32,807
其中：					
– 意大利	19,853	-	-	1,224	21,077
2. 發展中的亞 太區國家	3,041	-	3,572	4,541	11,154

二零一七年十二月三十一日

	銀行	公營機構	非銀行私營機構		合計
	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	21,227	2,279	1,438	6,933	31,877
其中：					
– 意大利	19,329	-	-	1,276	20,605
2. 發展中的亞 太區國家	4,146	7	-	4,303	8,456

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司  
香港分行  
附加資料  
二零一八年六月三十日

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：

二零一八年六月三十日

	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	27,953	5,526	8,915	3,838	2,485	48,717
現貨負債	(33,960)	(7,733)	(5,009)	(2,526)	(61)	(49,289)
遠期買入	43,168	18,986	7,442	728	12,577	82,901
遠期賣出	(37,017)	(16,779)	(11,334)	(2,035)	(14,997)	(82,162)
長/(短) 盤淨額	<u>144</u>	<u>-</u>	<u>14</u>	<u>5</u>	<u>4</u>	<u>167</u>
結構性持有淨額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

二零一七年十二月三十一日

	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	25,234	4,832	8,788	3,486	2,741	45,081
現貨負債	(31,665)	(2,460)	(4,966)	(2,314)	(88)	(41,493)
遠期買入	27,955	6,998	4,506	1,035	4,345	44,839
遠期賣出	(21,526)	(9,375)	(8,320)	(2,193)	(7,005)	(48,419)
長/(短) 盤淨額	<u>(2)</u>	<u>(5)</u>	<u>8</u>	<u>14</u>	<u>(7)</u>	<u>8</u>
結構性持有淨額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</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  
二零一八年六月三十日

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：

	二零一八年 六月三十日 港幣千元	二零一七年 十二月三十一日 港幣千元
直接信貸替代項目	1,328,552	592,804
與交易有關的或然項目	-	-
與貿易有關的或然項目	1,009,972	1,010,766
票據發行及循環包銷安排	-	-
其他承擔	13,107,103	3,759,006
其他 - 遠期有期存款	<u>2,606,992</u>	<u>1,218,907</u>
	<u>18,052,619</u>	<u>6,581,483</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：

	二零一八年 六月三十日 港幣千元	二零一七年 十二月三十一日 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)	84,444,928	50,625,574
利率衍生工具合約	151,842,263	158,645,992
其他	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>236,287,191</u>	<u>209,271,566</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  
二零一八年六月三十日

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：

	二零一八年 六月三十日 港幣千元	二零一七年 十二月三十一日 港幣千元
匯率合約 雙邊淨額安排	73,648	(5,330)
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>73,648</u>	<u>(5,330)</u>
利率合約 雙邊淨額安排	(84,333)	28,770
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>(84,333)</u>	<u>28,770</u>
其他	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>(10,685)</u>	<u>23,440</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

	二零一八年 一月一日 至三月三十一日	二零一八年 四月一日 至六月三十日	二零一七年 一月一日 至六月三十日
平均流動資金比率	<u>38.99%</u>	<u>40.43%</u>	<u>40.69%</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。

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股份有限公司  
香港分行  
附加資料  
二零一八年六月三十日

十一、流動性資料(續)

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。該目標在義大利聯合聖保羅銀行的《集團流動性風險管理指引》下實施。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。

意大利聯合聖保羅銀行綜合管理其全球流動性風險。本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。

在本分行層面，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，以監察本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。

本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。



意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司  
香港分行  
附加資料  
二零一八年六月三十日

## 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》，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](http://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)  
二零一八年六月三十日

以下資料乃根據於二零一八年六月三十日、二零一七年十二月三十一日及二零一七年六月三十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

	二零一八年 六月三十日	二零一七年 十二月三十一日
資本充足比率	<u>17.10%</u>	<u>17.90%</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。

	二零一八年 六月三十日 歐羅百萬元	二零一七年 十二月三十一日 歐羅百萬元
股東資金總額	<u>50,863</u>	<u>56,205</u>

(乙) 其他財務資料


	二零一八年 六月三十日 歐羅百萬元	二零一七年 十二月三十一日 歐羅百萬元
資產總額	793,718	796,861
負債總額	742,855	740,656
貸款及放款總計	481,214	483,959
客戶存款總計	<u>582,514</u>	<u>576,141</u>

	二零一八年 六月三十日 歐羅百萬元	二零一七年 六月三十日 歐羅百萬元
除稅前盈利	<u>3,112</u>	<u>5,272</u>

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



---

曾廣賢  
會計主管

二零一八年九月二十八日