

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

二零一九年六月三十日

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 - 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
截至二零一九年六月三十日期間之損益表

	二零一九年 六月三十日 港幣千元	二零一八年 六月三十日 港幣千元
淨利息收入		
－利息收入	657,014	617,023
－利息開支	<u>(541,811)</u>	<u>(438,857)</u>
	115,203	178,166
其他經營收入		
－來自外幣交易的收益減虧損	63,236	1,578
－來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	117,372	(64,861)
－來自其他交易活動的收益減虧損	(93,617)	79,950
－費用及佣金收入淨額(附註一)	65,534	48,009
總收入	<u>267,728</u>	<u>242,842</u>
經營開支		
－員工開支	(38,534)	(39,114)
－租金開支	(15,552)	(10,737)
－其他開支	<u>(12,137)</u>	<u>(12,493)</u>
	(66,223)	(62,344)
貸款及應收款項減值損失	<u>(128,260)</u>	<u>(153,445)</u>
除稅前利潤	73,245	27,053
稅項開支	(4,686)	(25,892)
除稅後非經常盈利	<u>12</u>	<u>65</u>
除稅後利潤	<u><u>68,571</u></u>	<u><u>1,226</u></u>

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
香港分行
於二零一九年六月三十日之資產負債表

	二零一九年 六月三十日 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 港幣千元
資產		
現金及銀行結餘	424,207	176,956
存於外匯基金款項	4,539	0
存放於本機構的海外辦事處的數額	22,240,393	20,225,039
貿易匯票	208,695	518,640
持有作交易用途的證券	12,405,257	9,481,542
貸款及應收款項(附註二)	20,001,057	14,435,247
物業、工業裝置及設備以及投資物業	<u>27,728</u>	<u>1,405</u>
資產總額	<u><u>55,311,876</u></u>	<u><u>44,838,829</u></u>
負債		
尚欠銀行存款和結餘	3,697,723	3,288,048
欠外匯基金款項	0	175,987
客戶存款(附註三)	3,435,322	1,354,734
結欠本機構的海外辦事處的數額	45,864,212	37,286,063
回購協議	0	854,404
其他負債	<u>2,314,619</u>	<u>1,879,593</u>
負債總額	<u><u>55,311,876</u></u>	<u><u>44,838,829</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
於二零一九年六月三十日

一、 收費及佣金收入淨額

	二零一九年 六月三十日 港幣千元	二零一八年 六月三十日 港幣千元
佣金收入總額	71,832	59,412
佣金支出總額	(6,298)	(11,403)
收費及佣金收入淨額	<u>65,534</u>	<u>48,009</u>

二、 貸款及應收款項

	二零一九年 六月三十日 港幣千元	二零一八年 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	18,379,251	13,099,626
- 集體準備金 (附註二(丁)、附註四)	(61,322)	(66,841)
- 特定準備金 (附註四)	(782,119)	(648,533)
	<u>17,535,810</u>	<u>12,384,252</u>
(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	328,379	379,187
- 集體準備金 (附註四)	(155)	(155)
	<u>328,224</u>	<u>379,032</u>
(丙) 其他帳戶 為已減值貸款及應收款項而提撥 的準備金	2,138,522	1,675,394
- 集體準備金 (附註四)	(1,499)	(3,431)
	<u>2,137,023</u>	<u>1,671,963</u>
	<u>20,001,057</u>	<u>14,435,247</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
 於二零一九年六月三十日

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：

	二零一九年 六月三十日 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 港幣千元
對客戶的減值貸款及放款	862,882	847,902
特定準備金	551,770	452,215
以上貸款及放款佔對客戶貸款總額的百分比	<u>4.69%</u>	<u>6.47%</u>

於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，持有作為對減值的貸款及放款的抵押品分別為港幣419,055,638元及港幣420,285,319元。

(己) 於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，本分行並沒有對銀行貸款及放款作出減值。

三、 客戶存款

	二零一九年 六月三十日 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 港幣千元
活期存款及往來帳戶	3,071,746	1,129,316
定期、短期通知及通知存款	<u>363,576</u>	<u>225,418</u>
	<u>3,435,322</u>	<u>1,354,734</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
於二零一九年六月三十日

四、 貸款及應收款項的減值準備金

二零一九年六月三十日

	集體 港幣千元	特定 港幣千元	合計 港幣千元
於二零一八年十二月三十一日	70,426	648,534	718,960
本期準備	19,371	139,175	158,546
本期收回款項	-	-	-
本期釋放	(26,587)	(3,699)	(30,286)
本期撤帳	-	-	-
匯兌差額	(234)	(1,891)	(2,125)
於二零一九年六月三十日	<u>62,976</u>	<u>782,119</u>	<u>845,095</u>
準備金給予：			
銀行及其他金融機構之貸款	155	-	155
客戶之貸款	61,322	551,770	613,092
貿易匯票	148	-	148
或然負債及承擔	1,351	-	1,351
應計利息	-	230,349	230,349
	<u>62,976</u>	<u>782,119</u>	<u>845,095</u>

二零一八年十二月三十一日

	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	29,551	250,234	279,785
本期收回款項	-	152	152
本期釋放	(232,524)	(6,966)	(239,490)
本期撤帳	-	(203,143)	(203,143)
匯兌差額	(414)	1,340	926
於二零一八年十二月三十一日	<u>70,426</u>	<u>648,534</u>	<u>718,960</u>
準備金給予：			
銀行及其他金融機構之貸款	155	-	155
客戶之貸款	66,840	452,216	519,056
貿易匯票	193	-	193
或然負債及承擔	3,238	-	3,238
應計利息	-	196,318	196,318
	<u>70,426</u>	<u>648,534</u>	<u>718,960</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
於二零一九年六月三十日

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。

	二零一九年六月三十日		二零一八年十二月三十一日	
	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	45,120	-	43,325	-
製造業	12,216	-	14,499	-
運輸及運輸設備	1,564	-	-	-
資訊科技	205,588	-	207,382	-
貿易融資	629,410	8,122	583,951	8,101
在香港以外使用的 貸款及放款	<u>17,485,353</u>	<u>694,488</u>	<u>12,250,469</u>	<u>723,110</u>
客戶貸款及放款總額	<u><u>18,379,251</u></u>	<u><u>702,610</u></u>	<u><u>13,099,626</u></u>	<u><u>731,211</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
 於二零一九年六月三十日

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：

二零一九年六月三十日

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	2,732,275	-	-
開曼群島	2,392,223	-	-
毛里求斯	1,517,170	-	-
馬紹爾群島	1,312,173	-	-
其他	10,425,410	1,000,578	862,882
	<u>18,379,251</u>	<u>1,000,578</u>	<u>862,882</u>

二零一八年十二月三十一日

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	2,475,314	-	-
開曼群島	1,094,286	-	-
毛里求斯	57,757	-	-
馬紹爾群島	1,374,348	-	-
其他	8,097,921	842,969	847,902
	<u>13,099,626</u>	<u>842,969</u>	<u>847,902</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、印度、巴拿馬及英屬維爾京群島(二零一八年十二月三十一日：巴西、香港、印度尼西亞、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
於二零一九年六月三十日

六、逾期貸款及重整放款分析

(甲) 客戶的逾期貸款及放款

	二零一九年六月三十日		二零一八年十二月三十一日	
	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	10,281	0.06%	-	-
六個月以上至一年	132,303	0.72%	204,032	1.56%
一年以上	857,994	4.67%	638,937	4.88%
已逾期放款合計	<u>1,000,578</u>	<u>5.44%</u>	<u>842,969</u>	<u>6.44%</u>

- (乙) 於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，重整貸款項目分別為及港幣212,561,918元，佔1.16%的客戶貸款及放款總額，並持有抵押品港幣179,222,862，逾期一年以上及港幣204,031,997元，佔1.56%的客戶貸款及放款總額，並持有抵押品港幣179,748,775，逾期六個月以上至一年。
- (丙) 於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，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) 於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，本分行持有作為逾期貸款及放款的抵押品分別為港幣653,324,528及港幣420,285,319元。逾期貸款及放款的抵押品主要包括借款人的股權和固定資產。
- (戊) 於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，並沒有收回資產。
- (己) 於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，對逾期貸款及放款的特定準備金分別為港幣551,770,225元及港幣 452,215,220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
於二零一九年六月三十日

七、對內地非銀行業的風險承擔

二零一九年六月三十日

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	498	-	498
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	3,329	698	4,027
4. 在上述第1項中未報告的其他中央政府企業	430	-	430
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	78	2,574	2,652
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	1,135	-	1,135
合計	5,470	3,272	8,742
扣除準備金後的資產總額	55,312		
資產負債表內風險承擔佔資產總額的百分比	9.89%		

二零一八年十二月三十一日

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	275	333	608
2. 地方政府、地方政府擁有的企業及其子公司和合資企業	-	-	0
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	553	64	617
4. 在上述第1項中未報告的其他中央政府企業	1,067	-	1,067
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	241	2,545	2,786
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	1,226	77	1,303
合計	3,362	3,019	6,381
扣除準備金後的資產總額	44,839		
資產負債表內風險承擔佔資產總額的百分比	7.50%		

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
香港分行
附加資料
 於二零一九年六月三十日

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。

二零一九年六月三十日

	<u>銀行</u>	<u>官方機構</u>	<u>非銀行私營機構</u>		<u>合計</u>
			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	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
1. 已發展國家	26,843	4,143	2,388	6,404	39,778
其中：					
- 意大利	22,839	-	995	62	23,896
2. 發展中的亞太區國家	731	39	429	5,205	6,404
3. 離岸中心	6	16	1	6,086	6,109

二零一八年十二月三十一日

	<u>銀行</u>	<u>官方機構</u>	<u>非銀行私營機構</u>		<u>合計</u>
			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	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
1. 已發展國家	23,635	1,502	1,409	5,769	32,315
其中：					
- 意大利	20,639	-	-	1,148	21,787
2. 發展中的亞太區國家	1,783	-	431	5,019	7,233
3. 離岸中心	125	-	77	2,533	2,735

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
香港分行
附加資料
於二零一九年六月三十日

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：

二零一九年六月三十日

	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	27,438	10,300	9,379	5,036	1,996	54,149
現貨負債	(38,114)	(8,291)	(4,613)	(3,956)	(248)	(55,222)
遠期買入	18,889	3,788	4,819	1,627	1,397	30,520
遠期賣出	(8,101)	(5,778)	(9,575)	(2,708)	(3,148)	(29,310)
長/(短) 盤淨額	112	19	10	(1)	(3)	137
結構性持有淨額	-	-	-	-	-	-

二零一八年十二月三十一日

	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	22,027	4,157	12,357	3,193	2,034	43,768
現貨負債	(31,040)	(5,523)	(4,735)	(1,974)	(1,220)	(44,492)
遠期買入	43,613	16,650	7,134	2,155	14,022	83,574
遠期賣出	(34,612)	(15,273)	(14,748)	(3,372)	(14,838)	(82,843)
長/(短) 盤淨額	(12)	11	8	2	(2)	7
結構性持有淨額	-	-	-	-	-	-

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
香港分行
附加資料
於二零一九年六月三十日

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：

	二零一九年 六月三十日 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 港幣千元
直接信貸替代項目	1,059,197	918,758
與交易有關的或然項目	-	-
與貿易有關的或然項目	623,292	1,280,601
票據發行及循環包銷安排	-	-
其他承擔	17,153,465	16,214,728
其他 - 遠期有期存款	235,498	19,198
	<u>19,071,452</u>	<u>18,433,285</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：

	二零一九年 六月三十日 港幣千元	二零一八年 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)	36,866,939	89,609,049
利率衍生工具合約	145,899,092	141,978,288
其他	-	-
	<u>182,766,031</u>	<u>231,587,337</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
於二零一九年六月三十日

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：

	二零一九年 六月三十日 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 港幣千元
匯率合約	19,195	(96,763)
雙邊淨額合約	-	-
	<u>19,195</u>	<u>(96,763)</u>
利率合約	(42,468)	9,536
雙邊淨額合約	-	-
	<u>(42,468)</u>	<u>9,536</u>
其他	-	-
	<u>(23,273)</u>	<u>(87,227)</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

	二零一九年 一月一日 至三月三十一日	二零一九年 四月一日 至六月三十日	二零一八年 一月一日 至六月三十日
平均流動資金比率	<u>41.22%</u>	<u>43.40%</u>	<u>39.71%</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。

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
香港分行
附加資料
於二零一九年六月三十日

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，亦已函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)
 於二零一九年六月三十日

以下資料乃根據於二零一九年六月三十日、二零一八年十二月三十一日及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的綜合帳目編制。

(甲) 資本充足比率和股東資金

	二零一九年 六月三十日	二零一八年 十二月三十一日
資本充足比率	<u>17.60%</u>	<u>17.70%</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。

	二零一九年 六月三十日 歐羅百萬元	二零一八年 十二月三十一日 歐羅百萬元
股東資金總額	<u>53,535</u>	<u>54,024</u>

(乙) 其他財務資料

	二零一九年 六月三十日 歐羅百萬元	二零一八年 十二月三十一日 歐羅百萬元
資產總額	828,365	787,721
負債總額	774,830	733,697
貸款及放款總計	491,435	476,503
客戶存款總計	<u>580,687</u>	<u>564,440</u>
	二零一九年 六月三十日 歐羅百萬元	二零一八年 六月三十日 歐羅百萬元
除稅前盈利	<u>3,097</u>	<u>3,112</u>

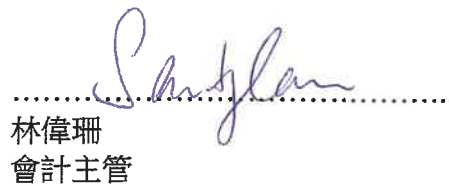
意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司的財務資料是按照國際財務報告準則的規定編制，比較數字已作出調整，以符合本期的呈列方式。

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。



.....
鮑家諾
副行政總裁



.....
林偉珊
會計主管

二零一九年九月二十七日