

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

二零二零年六月三十日

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
截至二零二零年六月三十日期間之損益表

	二零二零年 六月三十日 港幣千元	二零一九年 六月三十日 港幣千元
淨利息收入		
— 利息收入	515,831	657,014
— 利息開支	(338,486)	(541,811)
	<u>177,345</u>	<u>115,203</u>
其他經營收入		
— 來自外幣交易的收益減虧損	69,303	63,236
— 來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	143,905	117,372
— 來自其他交易活動的收益減虧損	(188,126)	(93,617)
— 費用及佣金收入淨額(附註一)	31,937	65,534
總收入	<u>234,364</u>	<u>267,728</u>
經營開支		
— 員工開支	(46,805)	(38,534)
— 租金開支	(16,625)	(15,552)
— 其他開支	(10,570)	(12,137)
	<u>(74,000)</u>	<u>(66,223)</u>
貸款及應收款項減值損失	<u>(64,104)</u>	<u>(128,260)</u>
除稅前利潤	96,260	73,245
稅項開支	(562)	(4,686)
除稅後非經常盈利	<u>27</u>	<u>12</u>
除稅後利潤	<u><u>95,725</u></u>	<u><u>68,571</u></u>

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
香港分行
於二零二零年六月三十日之資產負債表

	二零二零年 六月三十日 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 港幣千元
資產		
現金及銀行結餘	212,005	403,974
存於外匯基金款項	43,337	6,805
存放於本機構的海外辦事處的數額	17,738,906	20,315,340
貿易匯票	-	119,581
持有作交易用途的證券	9,816,978	10,194,071
貸款及應收款項(附註二)	21,684,792	23,958,023
物業、工業裝置及設備以及投資物業	66,914	17,011
	<u>49,562,932</u>	<u>55,014,805</u>
資產總額		
	<u>49,562,932</u>	<u>55,014,805</u>
負債		
尚欠銀行存款和結餘	4,065,376	3,929,644
欠外匯基金款項	-	-
客戶存款(附註三)	2,587,345	2,257,378
結欠本機構的海外辦事處的數額	39,966,246	46,824,135
回購協議	-	-
其他負債	2,943,965	2,003,648
	<u>49,562,932</u>	<u>55,014,805</u>
負債總額	<u>49,562,932</u>	<u>55,014,805</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
於二零二零年六月三十日

一、 收費及佣金收入淨額

	二零二零年 六月三十日 港幣千元	二零一九年 六月三十日 港幣千元
佣金收入總額	37,942	71,832
佣金支出總額	(6,005)	(6,298)
收費及佣金收入淨額	<u>31,937</u>	<u>65,534</u>

二、 貸款及應收款項

	二零二零年 六月三十日 港幣千元	二零一九年 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	18,833,247	21,621,716
- 集體準備金 (附註二(丁)、附註四)	(48,135)	(85,868)
- 特定準備金 (附註四)	<u>(781,064)</u>	<u>(692,336)</u>
	18,004,048	20,843,512
(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	291,769	281,675
- 集體準備金 (附註四)	<u>(130)</u>	<u>(80)</u>
	291,639	281,595
(丙) 其他帳戶 為已減值貸款及應收款項而提撥 的準備金	3,398,581	2,834,474
- 集體準備金 (附註四)	<u>(9,476)</u>	<u>(1,558)</u>
	3,389,105	2,832,916
	<u>21,684,792</u>	<u>23,958,023</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
於二零二零年六月三十日

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:

	二零二零年 六月三十日 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 港幣千元
對客戶的已減值貸款及放款	1,077,979	509,305
特定準備金	485,967	430,640
以上貸款及放款佔對客戶貸款總額的百分比	<u>5.72%</u>	<u>2.36%</u>

於二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，持有作為對減值的貸款及放款的抵押品分別為港幣71,409,442元及港幣239,141,401元。

(己) 於二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，本分行並沒有對銀行貸款及放款作出減值。

三、 客戶存款

	二零二零年 六月三十日 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 港幣千元
活期存款及往來帳戶	2,316,186	1,934,073
定期、短期通知及通知存款	<u>271,159</u>	<u>323,305</u>
	<u>2,587,345</u>	<u>2,257,378</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
於二零二零年六月三十日

四、 貸款及應收款項的減值準備金

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	<u>57,740</u>	<u>781,065</u>	<u>838,805</u>
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
	<u>57,740</u>	<u>781,065</u>	<u>838,805</u>

二零一九年十二月三十一日

	集體 港幣千元	特定 港幣千元	合計 港幣千元
於二零一八年十二月三十一日	70,426	648,534	718,960
本期準備	46,129	466,538	512,667
本期收回款項	-	-	-
本期釋放	(28,596)	(157,870)	(186,466)
本期撤帳	-	(261,118)	(261,118)
匯兌差額	(453)	(3,748)	(4,201)
於二零一九年十二月三十一日	<u>87,506</u>	<u>692,336</u>	<u>779,842</u>
準備金給予：			
銀行及其他金融機構之貸款	80	-	80
客戶之貸款	85,868	430,640	516,508
貿易匯票	34	-	34
或然負債及承擔	1,524	-	1,524
應計利息	-	261,696	261,696
	<u>87,506</u>	<u>692,336</u>	<u>779,842</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
 於二零二零年六月三十日

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。

	二零二零年六月三十日		二零一九年十二月三十一日	
	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	287,392	-	136,648	-
製造業	630,180	-	442,951	-
運輸及運輸設備	1,549	-	1,530	-
資訊科技	201,059	-	201,060	-
貿易融資	695,504	8,265	731,248	8,223
在香港以外使用的 貸款及放款	<u>17,017,563</u>	<u>162,722</u>	<u>20,108,279</u>	<u>334,084</u>
客戶貸款及放款總額	<u><u>18,833,247</u></u>	<u><u>170,987</u></u>	<u><u>21,621,716</u></u>	<u><u>342,307</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
於二零二零年六月三十日

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	-	-
中國	2,367,071	258,334	258,334
開曼群島	2,178,597	-	-
印度	1,896,854	314,810	314,810
其他	9,174,835	500,062	504,835
	<u>18,833,247</u>	<u>1,073,206</u>	<u>1,077,979</u>

二零一九年十二月三十一日

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	3,477,842	-	-
開曼群島	2,419,656	-	-
中國	2,137,646	25,960	-
印度	1,008,492	306,429	306,429
其他	12,578,080	504,494	202,876
	<u>21,621,716</u>	<u>836,883</u>	<u>509,305</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。
(二零一九年十二月三十一日：巴西、香港及巴拿馬)。

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
香港分行
附加資料
 於二零二零年六月三十日

六、逾期貸款及重整放款分析

(甲) 客戶的逾期貸款及放款

	二零二零年六月三十日		二零一九年十二月三十一日	
	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	-	-	306,429	1.42%
三個月以上至六個月	-	-	-	-
六個月以上至一年	573,144	3.04%	-	-
一年以上	500,062	2.66%	504,494	2.33%
已逾期放款合計	<u>1,073,206</u>	<u>5.70%</u>	<u>810,923</u>	<u>3.75%</u>

(乙) 於二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，並沒有重整貸款項目。

(丙) 於二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，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) 於二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，本分行持有作為逾期貸款及放款的抵押品分別為港幣71,409,442元及港幣239,141,401元。逾期貸款及放款的抵押品主要包括借款人的股權。

(戊) 於二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，並沒有收回資產。

(己) 於二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，對逾期貸款及放款的特定準備金分別為港幣485,967,156元及港幣430,640,078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
 於二零二零年六月三十日

七、 對內地非銀行業的風險承擔

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	-	-	-
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%		

二零一九年十二月三十一日

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	1,634	-	1,634
2. 地方政府、地方政府擁有的企業及其子公司和合資企業	429	122	551
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	4,396	-	4,396
4. 在上述第1項中未報告的其他中央政府企業	429	-	429
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	158	3,306	3,464
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	1,131	-	1,131
合計	8,177	3,428	11,605
扣除準備金後的資產總額	55,015		
資產負債表內風險承擔佔資產總額的百分比	14.86%		

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
香港分行
附加資料
於二零二零年六月三十日

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

二零一九年十二月三十一日

	<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	25,587	1,580	1,820	8,816	37,803
其中：					
- 意大利	20,869	-	-	1,120	21,989
2. 離岸中心	86	-	430	6,659	7,175
3. 發展中的亞太區國家	497	39	428	5,508	6,472

意大利聯合聖保羅銀行股份有限公司
香港分行
附加資料
於二零二零年六月三十日

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	75	2	41	41	(7)	152
結構性持有淨額	-	-	-	-	-	-

二零一九年十二月三十一日

	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	25,215	7,764	12,640	5,930	2,646	54,195
現貨負債	(33,145)	(7,631)	(6,057)	(4,534)	(1,845)	(53,212)
遠期買入	15,182	3,302	2,126	1,918	953	23,481
遠期賣出	(7,231)	(3,426)	(8,701)	(3,336)	(1,764)	(24,458)
長/(短) 盤淨額	21	9	8	(22)	(10)	6
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
於二零二零年六月三十日

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：

	二零二零年 六月三十日 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 港幣千元
直接信貸替代項目	620,756	1,371,620
與交易有關的或然項目	-	-
與貿易有關的或然項目	365,275	434,279
票據發行及循環包銷安排	-	-
其他承擔	11,431,630	16,507,263
其他 - 遠期有期存款	44,441	932,548
	<u>12,462,102</u>	<u>19,245,710</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 六月三十日 港幣千元	二零一九年 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)	40,198,340	26,975,883
利率衍生工具合約	123,979,716	137,472,674
其他	-	-
	<u>164,178,056</u>	<u>164,448,557</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
於二零二零年六月三十日

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：

	二零二零年 六月三十日 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 港幣千元
匯率合約	50,896	(16,337)
雙邊淨額合約	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>50,896</u>	<u>(16,337)</u>
利率合約	(40,163)	(10,993)
雙邊淨額合約	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>(40,163)</u>	<u>(10,993)</u>
其他	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>10,733</u>	<u>(27,330)</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 四月一日 至六月三十日	二零二零年 一月一日 至三月三十一日	二零一九年 一月一日 六月三十日
平均流動資金比率	<u>58.64%</u>	<u>44.21%</u>	<u>42.31%</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
於二零二零年六月三十日

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 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)
於二零二零年六月三十日

以下資料乃根據於二零二零年六月三十日、二零一九年十二月三十一日及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的綜合帳目編制。

(甲) 資本充足比率和股東資金

	二零二零年 六月三十日	二零一九年 十二月三十一日
資本充足比率	<u>19.20%</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。

	二零二零年 六月三十日 歐羅百萬元	二零一九年 十二月三十一日 歐羅百萬元
股東資金總額	<u>58,582</u>	<u>55,968</u>

(乙) 其他財務資料

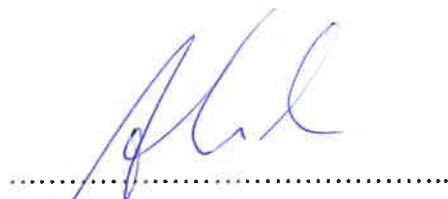
	二零二零年 六月三十日 歐羅百萬元	二零一九年 十二月三十一日 歐羅百萬元
資產總額	858,648	816,102
負債總額	800,066	760,134
貸款及放款總計	497,653	467,815
客戶存款總計	<u>601,709</u>	<u>591,350</u>

	二零二零年 六月三十日 歐羅百萬元	二零一九年 六月三十日 歐羅百萬元
除稅前盈利	<u>2,091</u>	<u>3,097</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



.....
林偉珊
會計主管

二零二零年九月三十日