



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

二零二一年六月三十日

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	16
銀行資料(按綜合基準)	17
行政總裁聲明	18

損益表

截至二零二一年六月三十日期間之損益表

	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 六月三十日 港幣千元
淨利息收入		
— 利息收入	363,819	515,831
— 利息開支	(176,869)	(338,486)
	<u>186,950</u>	<u>177,345</u>
其他經營收入		
— 來自外幣交易的收益減虧損	(22,363)	69,303
— 來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	(12,637)	143,905
— 來自其他交易活動的收益減虧損	34,996	(188,126)
— 來自非交易活動的收益減虧損	(1,706)	-
— 費用及佣金收入淨額(附註一)	63,769	31,937
	<u>249,009</u>	<u>234,364</u>
總收入		
經營開支		
— 員工開支	(49,041)	(46,805)
— 租金開支	(15,676)	(16,625)
— 其他開支	(8,896)	(10,570)
	<u>(73,613)</u>	<u>(74,000)</u>
貸款及應收款項減值損失	<u>48,492</u>	<u>(64,104)</u>
除稅(虧損)/利潤	223,888	96,260
稅項開支	(33,930)	(562)
除稅後非經常盈利	<u>241</u>	<u>27</u>
除稅後(虧損)/利潤	<u>190,199</u>	<u>95,725</u>

資產負債表
截至二零二一年六月三十日期間之資產負債表

	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元
資產		
現金及銀行結餘	126,359	120,301
存於外匯基金款項	16,043	25,700
存放於本機構的海外辦事處的數額	24,661,838	20,443,410
貿易匯票	187,688	18,097
持有作交易用途的證券	11,297,283	9,480,239
貸款及應收款項(附註二)	23,673,637	22,641,680
物業、工業裝置及設備以及投資物業	46,194	59,587
資產總額	<u>60,009,042</u>	<u>52,789,014</u>
負債		
尚欠銀行存款和結餘	5,230,851	3,675,026
客戶存款(附註三)	3,803,137	2,918,496
結欠本機構的海外辦事處的數額	48,375,881	43,311,214
其他負債	2,599,173	2,884,278
負債總額	<u>60,009,042</u>	<u>52,789,014</u>

附加資料

一、收費及佣金收入淨額

	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 六月三十日 港幣千元
佣金收入總額	69,705	37,942
佣金支出總額	(5,936)	(6,005)
收費及佣金收入淨額	<u>63,769</u>	<u>31,937</u>

二、貸款及應收款項

	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元
(甲) 對客戶貸款及放款(附註五)	21,631,046	20,426,400
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)	(120,525)	(181,397)
- 特定準備金 (附註四)	(554,590)	(579,114)
	<u>20,955,931</u>	<u>19,665,889</u>
(乙) 對銀行貸款及放款	408,757	250,210
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)	(183)	(105)
	<u>408,574</u>	<u>250,105</u>
(丙) 其他帳戶	2,694,850	3,074,212
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)	(10,272)	(10,137)
- 特定準備金 (附註四)	(375,446)	(338,389)
	<u>2,309,132</u>	<u>2,725,686</u>
	<u>23,673,637</u>	<u>22,641,680</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：

	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元
對客戶的已減值貸款及放款	764,751	1,086,742
特定準備金	554,590	579,114
以上貸款及放款佔對客戶貸款總額的百分比	<u>3.54%</u>	<u>5.32%</u>

二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，持有作為對減值的貸款及放款的抵押品分別為港幣 71,555,421 元及港幣 71,437,910 元。

(己) 於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，本分行並沒有對銀行貸款及放款作出減值。

三、 客戶存款

	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元
活期存款及往來帳戶	3,402,582	2,553,483
定期、短期通知及通知存款	<u>400,555</u>	<u>365,013</u>
	<u>3,803,137</u>	<u>2,918,496</u>

附加資料

四、貸款及應收款項的減值準備金

二零二一年六月三十日	集體 港幣千元	特定 港幣千元	合計 港幣千元
於二零二零年十二月三十一日	191,639	917,503	1,109,142
本期準備	60,280	36,566	96,846
本期收回款項	-	-	-
本期釋放	(119,800)	(25,538)	(145,338)
本期撤帳	-	-	-
匯兌差額	(1,139)	1,505	366
於二零二一年六月三十日	<u>130,980</u>	<u>930,036</u>	<u>1,061,016</u>
準備金給予：			
銀行及其他金融機構之貸款	183	-	183
客戶之貸款	120,525	554,590	675,115
貿易匯票	43	-	43
或然負債及承擔	10,229	-	10,229
應計利息	-	375,446	375,446
	<u>130,980</u>	<u>930,036</u>	<u>1,061,016</u>
二零二零年十二月三十一日			
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	<u>191,639</u>	<u>917,503</u>	<u>1,109,142</u>
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
	<u>191,639</u>	<u>917,503</u>	<u>1,109,142</u>

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。

	二零二一年六月三十日		二零二零年十二月三十一日	
	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	1,065,290	-	215,102	-
製造業	477,438	-	477,177	-
運輸及運輸設備	1,554	-	1,553	-
資訊科技	666,801	-	196,366	-
電力及氣體燃料	2,480,328	-	718,233	-
貿易融資	482,091	8,333	995,972	8,307
在香港以外使用的貸款及放款	<u>16,457,544</u>	<u>65,656</u>	<u>17,821,997</u>	<u>86,463</u>
客戶貸款及放款總額	<u>21,631,046</u>	<u>73,989</u>	<u>20,426,400</u>	<u>94,770</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：

二零二一年六月三十日

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
香港	3,969,980	466,123	11,337
澳洲	3,912,344	-	-
開曼群島	3,381,955	-	-
中國	1,625,986	258,861	258,861
其他	8,740,781	489,476	489,476
	<u>21,631,046</u>	<u>1,214,460</u>	<u>759,674</u>

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
香港	2,378,568	470,944	11,322
澳洲	4,596,293	-	-
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>

逾期及減值的客戶貸款及放款是源自於巴西、香港、中國及巴拿馬。(二零二零年十二月三十一日：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

	二零二一年六月三十日		二零二零年十二月三十一日	
	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	-	-	-	-
六個月以上至一年	-	-	459,621	2.25%
一年以上	1,214,460	5.61%	1,081,509	5.29%
已逾期放款合計	1,214,460	5.61%	1,541,130	7.54%

(乙) 於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，並沒有重整貸款項目。

(丙) 於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，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) 於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，本分行持有作為逾期貸款及放款的抵押品分別為港幣 71,555,421 元及港幣 71,437,910 元。逾期貸款及放款的抵押品主要包括借款人的股權。

(戊) 於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，並沒有收回資產。

(己) 於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，對逾期貸款及放款的特定準備金分別為港幣 554,589,577 元及港幣 579,114,335 元。

附加資料

七、對內地非銀行業的風險承擔

二零二一年六月三十日

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	2,766	-	2,766
2. 地方政府、地方政府擁有的企業及其子公司和合資企業	557	-	557
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	3,784	57	3,841
4. 在上述第 1 項中未報告的其他中央政府企業	-	-	-
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	284	3,526	3,810
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	1,116	-	1,116
合計	8,507	3,583	12,090
扣除準備金後的資產總額	60,009		
資產負債表內風險承擔佔資產總額的百分比	14.18%		

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%		

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。

二零二一年六月三十日

	銀行	官方機構	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	28,201	1,575	1,836	10,272	41,884
其中：					
- 意大利	24,955	77	-	915	25,947
2. 離岸中心	7	61	55	8,398	8,521
3. 發展中的亞太區國家	989	46	426	3,637	5,098

二零二零年十二月三十一日

	銀行	官方機構	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	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

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：

二零二一年六月三十日						
	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	30,997	6,890	7,261	10,626	2,649	58,423
現貨負債	(42,233)	(6,526)	(3,875)	(3,896)	(1,724)	(58,254)
遠期買入	16,746	2,779	2,206	3,220	908	25,859
遠期賣出	(5,402)	(3,130)	(5,570)	(9,933)	(1,837)	(25,872)
長/(短) 盤淨額	<u>108</u>	<u>13</u>	<u>22</u>	<u>17</u>	<u>(4)</u>	<u>156</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>

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：

	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元
直接信貸替代項目	610,607	512,814
與交易有關的或然項目	-	-
與貿易有關的或然項目	1,691,413	394,793
票據發行及循環包銷安排	-	-
其他承擔	13,705,271	15,519,163
其他 - 遠期有期存款	1,281,416	347,145
	<u>17,288,707</u>	<u>16,773,915</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：

	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 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)	26,378,992	19,253,104
利率衍生工具合約	94,674,120	105,510,429
其他	-	-
	<u>121,053,112</u>	<u>124,763,533</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：

	二零二一年 六月三十日 港幣千元	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元
匯率合約	93,912	(129,837)
雙邊淨額合約	-	-
	<u>93,912</u>	<u>(129,837)</u>
利率合約	78,920	(82,075)
雙邊淨額合約	-	-
	<u>78,920</u>	<u>(82,075)</u>
其他	-	-
	<u>172,832</u>	<u>(211,912)</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

	二零二一年 四月一日 至六月三十日	二零二一年 一月一日 至三月三十一日	二零二零年 一月一日 至六月三十日
平均流動資金比率	<u>49.12%</u>	<u>41.28%</u>	<u>51.42%</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)

以下資料乃根據於二零二一年六月三十日、二零二零年十二月三十一日及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的綜合帳目編制。

(甲) 資本充足比率和股東資金	二零二一年 六月三十日	二零二零年 十二月三十一日
資本充足比率	<u>19.60%</u>	<u>19.60%</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。

(乙) 其他財務資料	二零二一年 六月三十日 歐羅百萬元	二零二零年 十二月三十一日 歐羅百萬元
股東資金總額	<u>66,232</u>	<u>65,894</u>
資產總額	1,057,595	1,034,002
負債總額	991,363	968,108
貸款及放款總計	656,626	615,260
客戶存款總計	<u>753,810</u>	<u>729,976</u>
除稅前盈利	<u>3,713</u>	<u>2,164</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



.....
Francesco Rinaldi
副行政總裁

二零二一年九月二十九日