

西班牙桑坦德銀行有限公司 香港分行

(一家於西班牙成立的上市有限責任公司)

截至二零二二年十二月三十一日止年度之 財務披露報表

西班牙桑坦德銀行有限公司
香港分行
(一家於西班牙成立的上市有限責任公司)

目錄

| 分行資料 | 頁 |
|------------|----|
| 未經審核之收益表 | 3 |
| 未經審核之資產負債表 | 4 |
| 未經審核之補充資料 | 5 |
| | |
| 銀行資料 | |
| 集團綜合財務資料 | 19 |
| | |
| 合規聲明 | 20 |

未經審核之收益表

| | 截至 二零二二年 十二月三十一日 止年度 港幣千元 | 截至 二零二一年 十二月三十一日 止年度 港幣千元 |
|----------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 利息收入 | 1,358,855 | 656,894 |
| 利息開支 | (1,096,522) | (221,147) |
| 其他經營收入： | | |
| - 由外幣交易產生的收益減虧損 | 308,999 | 35,559 |
| - 來自持有作交易用途證券的收益減虧損 | 745 | (2,409) |
| - 來自其他交易活動的收益減虧損 | (91,282) | 1,211 |
| - 費用及佣金收入淨額 | (一) 99,033 | 170,206 |
| - 來自物業、工業裝置及設備的處置的虧損 | (27) | (147) |
| - 其他 | 273,525 | 161,566 |
| 經營收入總額 | 853,326 | 801,733 |
| 經營開支 | | |
| - 職員開支 | (482,837) | (446,007) |
| - 租金開支 | (34,880) | (36,725) |
| - 其他開支 | (242,757) | (226,246) |
| 為貸款及應收款項而提撥之減值準備 | 2,914 | (6,198) |
| 經營開支總額 | (757,560) | (715,176) |
| 除稅前利潤 | 95,766 | 86,557 |
| 稅項開支 | (34,524) | (38,963) |
| 除稅後利潤 | 61,242 | 47,594 |

未經審核之資產負債表

| | 附注 | 二零二二年 十二月三十一日 港幣千元 | 二零二二年 六月三十日 港幣千元 |
|--|-----|--------------------------|------------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及銀行結餘（存放於海外辦事處的數額除外） | | 1,756,746 | 856,443 |
| 存放於外匯基金款項 | | 727,752 | 14,006 |
| 距離合約到期日超逾 1 個月但不超逾 12 個月的銀行存款（存放於海外辦事處的數額除外） | | 388,237 | 523,901 |
| 存放於海外辦事處的數額 | | 41,596,328 | 25,699,139 |
| 貿易匯票 | | 5,888,789 | 8,886,678 |
| 持有作交易用途的證券 | | - | 4,953,384 |
| 貸款、應收款項及其他帳戶 | (二) | 41,012,627 | 41,180,250 |
| 投資證券 | | 11,489,283 | 8,260,928 |
| 物業、工業裝置及設備 | | 98,508 | 112,862 |
| 資產總額 | | 102,958,270 | 90,487,591 |
| 負債 | | | |
| 尚欠銀行存款及結餘（海外辦事處的數額結欠除外） | | 10,605,764 | 4,771,503 |
| 外匯基金款項結欠 | | - | - |
| 客戶存款 | | | |
| - 活期存款及往來帳戶 | | 130,348 | 86,274 |
| - 儲蓄存款 | | 7,854,975 | 4,728,122 |
| - 定期、短期通知及通知存款 | | 11,116,236 | 7,357,133 |
| 海外辦事處的數額結欠 | | 51,018,998 | 50,022,819 |
| 已發行的存款證 | | 5,081,350 | 7,712,075 |
| 累計利息、其他負債及準備金 | | 17,150,599 | 15,809,665 |
| 負債總額 | | 102,958,270 | 90,487,591 |

未經審核之補充資料

(一) 費用及佣金收入淨額

| | 截至 二零二二年 十二月三十一日 止年度 港幣千元 | 截至 二零二一年 十二月三十一日 止年度 港幣千元 |
|------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 費用及佣金收入的總額 | 180,142 | 234,901 |
| 費用及佣金開支的總額 | (81,109) | (64,695) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 費用及佣金收入淨額 | 99,033 | 170,206 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

(二) 貸款、應收款項及其他帳戶

| | 二零二二年 十二月三十一日 港幣千元 | 二零二二年 六月三十日 港幣千元 |
|------------------|--------------------------|------------------------|
| 客戶貸款及放款 [附注 (八)] | 25,716,096 | 26,930,457 |
| 累計利息及其他帳戶 | 15,334,867 | 14,290,747 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 41,050,963 | 41,221,204 |
| 減值準備 | | |
| – 第一級 | (10,436) | (8,580) |
| – 第二級 | (27,900) | (32,374) |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 41,012,627 | 41,180,250 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

(三) 已減值貸款及放款

於二零二二年十二月三十一日及二零二二年六月三十日，並無任何已減值之客戶或銀行貸款及放款。

(四) 衍生工具交易

| | 二零二二年 十二月三十一日 港幣千元 | 二零二二年 六月三十日 港幣千元 |
|--------------|--------------------------|------------------------|
| 名義數額 | | |
| – 匯率關聯衍生工具合約 | 497,601,710 | 513,625,162 |
| – 利率衍生工具合約 | 152,497,745 | 136,200,418 |

未經審核之補充資料(續)

(四) 衍生工具交易(續)

| | 二零二二年 十二月三十一日 港幣千元 | 二零二二年 六月三十日 港幣千元 |
|--------------|--------------------------|------------------------|
| 公平價值資產 | | |
| – 匯率關聯衍生工具合約 | 10,047,193 | 11,059,152 |
| – 利率衍生工具合約 | 4,761,180 | 2,892,555 |
| 公平價值負債 | | |
| – 匯率關聯衍生工具合約 | 10,505,411 | 10,816,048 |
| – 利率衍生工具合約 | 4,426,429 | 2,668,154 |

以上衍生工具資產及負債，乃各衍生工具合約按市值重估後之正數值或負數值，及代表該等合約之重置成本總額。以上衍生工具合約並未計及雙邊淨額結算安排之影響。

(五) 資產負債表外風險承擔

| | 二零二二年 十二月三十一日 港幣千元 | 二零二二年 六月三十日 港幣千元 |
|--------------|--------------------------|------------------------|
| 合約數額 | | |
| – 直接信貸替代項目 | 2,208,365 | 2,220,054 |
| – 交易關聯或有項目 | 4,448,818 | 2,960,009 |
| – 貿易關聯或有項目 | 4,379,502 | 9,387,710 |
| – 其他承諾 | 61,785,819 | 45,311,768 |
| – 其他(遠期有期存款) | 290,922 | 7,318,713 |

未經審核之補充資料(續)

(六) 國際債權資料

國際債權指就交易對手最終風險的所在地之風險承擔，其呈報是根據對手的所在地，並已計入任何認可風險轉移。地域分部和個別國家的分類準則是參照《銀行業(披露)規則》及香港金融管理局「國際銀行業務統計資料申報表」的定義。當某一國家的風險承擔佔國際債權總額的百分之十或以上，該國家的風險承擔便予以披露如下：

| 港幣百萬元 | 銀行 | 官方 機構 | 非銀行私人機構 | | 其他 | 總額 |
|---------------|--------|----------|-------------|-------------|----|--------|
| | | | 非銀行 金融機構 | 非金融 私人機構 | | |
| 於二零二二年十二月三十一日 | | | | | | |
| 已發展國家 | 42,854 | 6,643 | 2 | 2,923 | - | 52,422 |
| 其中：西班牙 | 41,781 | - | - | - | - | 41,781 |
| 離岸中心 | 1,014 | - | 2,072 | 14,755 | - | 17,841 |
| 其中：香港 | 995 | - | 2,072 | 8,780 | - | 11,847 |
| 亞太區發展中國家 | 4,085 | - | - | 4,337 | - | 8,422 |

| 港幣百萬元 | 銀行 | 官方 機構 | 非銀行私人機構 | | 其他 | 總額 |
|-------------|--------|----------|-------------|-------------|----|--------|
| | | | 非銀行 金融機構 | 非金融 私人機構 | | |
| 於二零二二年六月三十日 | | | | | | |
| 已發展國家 | 27,328 | 7,056 | - | 2,556 | - | 36,940 |
| 其中：西班牙 | 26,173 | - | - | 1 | - | 26,174 |
| 其中：日本 | 2 | 7,056 | - | - | - | 7,058 |
| 離岸中心 | 533 | 1,299 | 1,178 | 14,208 | - | 17,218 |
| 其中：香港 | 529 | - | 1,178 | 11,934 | - | 13,641 |
| 亞太區發展中國家 | 7,433 | - | 1,982 | 5,134 | - | 14,549 |
| 其中：中國 | 7,204 | - | 1,982 | 5,134 | - | 14,320 |

未經審核之補充資料 (續)

(七) 按地域分類的客戶貸款及放款數額

按主要國家或地域分類之客戶貸款及放款總額分析，是根據交易對手的所在地，並已計入任何認可之風險轉移。在一般情況下，若客戶貸款之擔保人所在國家有異於該客戶，其風險則轉移至擔保人之所在國家或地區。佔客戶貸款總額百分之十或以上之主要國家貸款披露如下：

| | 二零二二年 十二月三十一日 | |
|---------|-------------------|---------------------|
| | 港幣千元 | 佔客戶 貸款總額 之百分比 |
| 客戶貸款總額 | | |
| - 中國 | 4,319,593 | 16.80% |
| - 香港 | 12,033,522 | 46.79% |
| - 新加坡 | 3,446,014 | 13.40% |
| - 其他 | 5,916,967 | 23.01% |
| | <u>25,716,096</u> | <u>100.00%</u> |
| 逾期或減值貸款 | - | |
| | <u>-</u> | |
| | 二零二二年 六月三十日 | |
| | 港幣千元 | 佔客戶 貸款總額 之百分比 |
| 客戶貸款總額 | | |
| - 香港 | 14,088,452 | 52.31% |
| - 中國 | 7,365,679 | 27.35% |
| - 其他 | 5,476,326 | 20.34% |
| | <u>26,930,457</u> | <u>100.00%</u> |
| 逾期或減值貸款 | - | |
| | <u>-</u> | |

未經審核之補充資料 (續)

(八) 分類資料

按行業分類的客戶貸款總額及有抵押之貸款的百分比：

| | 二零二二年 十二月三十一日 | | 二零二二年 六月三十日 | |
|---------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|---------------------------------|
| | 港幣千元 | 持有抵押品 之貸款佔客 戶貸款總額 之百分比 | 港幣千元 | 持有抵押品 之貸款佔客 戶貸款總額 之百分比 |
| 在香港使用之貸款及放款 | | | | |
| – 工業、商業及金融 | | | | |
| – 電力及氣體燃料 | - | - | 295,138 | - |
| – 金融企業 | 68,000 | - | 95,000 | - |
| – 批發及零售行業 | 333,218 | - | 313,870 | - |
| – 製造業 | 2,176,538 | - | 2,049,571 | - |
| – 其他 | 1,428,262 | - | 1,533,870 | - |
| | <u>4,006,018</u> | | <u>4,287,449</u> | |
| 貿易融資 | 14,171,300 | - | 14,005,048 | 7.01% |
| 在香港以外使用之貸款及放款 | 7,538,778 | 3.44% | 8,637,960 | 2.86% |
| | <u>25,716,096</u> | | <u>26,930,457</u> | |

(九) 逾期或經重組資產

於二零二二年十二月三十一日及二零二二年六月三十日，本行對客戶之貸款及放款、以及其他資產，並無逾期三個月以上或經重組的資產。

(十) 經收回資產

於二零二二年十二月三十一日及二零二二年六月三十日，本行並無持有任何經收回資產。

未經審核之補充資料 (續)

(十一) 國內非銀行對手方的風險承擔

以下對國內非銀行對手方的風險承擔總額，乃根據香港金融管理局關於「內地業務申報表」填報指示而編製。

| 交易對手類別 | 資產負債表 以內的風險 港幣百萬元 | 資產負債表 以外的風險 港幣百萬元 | 總額 港幣百萬元 |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------|
| 於二零二二年十二月三十一日 | | | |
| 1. 中央政府、中央政府持有的企業、其子公司、及其合資企業 | 10,080 | 4,011 | 14,091 |
| 2. 地方政府、地方政府持有的企業、其子公司、及其合資企業 | 543 | - | 543 |
| 3. 內地定居的中國國民或其他國內註冊的企業、其子公司、及其合資企業 | 5,522 | 2,070 | 7,592 |
| 4. 沒有包含在第一項目中的中央政府企業 | - | - | - |
| 5. 沒有包含在第二項目中的地方政府企業 | 143 | - | 143 |
| 6. 非內地定居的中國國民或非國內註冊企業但獲批貸款用於中國內地 | - | - | - |
| 7. 其他被視為國內非銀行對手方的風險承擔 | - | - | - |
| 總額 | 16,288 | 6,081 | 22,369 |
| 準備金撥備後的資產總值 | 102,956 | | |
| 資產負債表內的風險承擔佔資產總值的百分比 | 15.82% | | |

未經審核之補充資料 (續)

(十一) 國內非銀行對手方的風險承擔 (續)

| 交易對手類別 | 資產負債表 以內的風險 港幣百萬元 | 資產負債表 以外的風險 港幣百萬元 | 總額 港幣百萬元 |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------|
| 於二零二二年六月三十日 | | | |
| 1. 中央政府、中央政府持有的企業、其子公司、及其合資企業 | 15,018 | 3,734 | 18,752 |
| 2. 地方政府、地方政府持有的企業、其子公司、及其合資企業 | 314 | - | 314 |
| 3. 內地定居的中國國民或其他國內註冊的企業、其子公司、及其合資企業 | 5,475 | 3,121 | 8,596 |
| 4. 沒有包含在第一項目中的中央政府企業 | 781 | 728 | 1,509 |
| 5. 沒有包含在第二項目中的地方政府企業 | - | - | - |
| 6. 非內地定居的中國國民或非國內註冊企業但獲批貸款用於中國內地 | - | - | - |
| 7. 其他被視為國內非銀行對手方的風險承擔 | - | - | - |
| 總額 | 21,588 | 7,583 | 29,171 |
| 準備金撥備後的資產總值 | 90,485 | | |
| 資產負債表內的風險承擔佔資產總值的百分比 | 23.86% | | |

未經審核之補充資料(續)

(十二) 貨幣風險

如個別外幣的持倉淨額或結構性淨持倉量佔所持有外幣總持倉量淨額或總結構性淨持倉量的百分之十或以上，便須予以披露。

| 港幣百萬元 | 人民幣 | 美元 | 其他 | 總額 |
|---------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 於二零二二年十二月三十一日 | | | | |
| 現貨資產 | 1,018 | 48,380 | 44,588 | 93,986 |
| 現貨負債 | (1,163) | (77,550) | (16,804) | (95,517) |
| 遠期買入 | 137,853 | 243,336 | 70,179 | 451,368 |
| 遠期賣出 | (137,203) | (214,650) | (97,914) | (449,767) |
| 期權淨持倉量 | - | - | - | - |
| | ===== | ===== | ===== | ===== |
| 長倉 / (短倉)淨持倉量 | 505 | (484) | 49 | 70 |
| | ===== | ===== | ===== | ===== |
| 結構性淨持倉量 | - | 4 | - | 4 |
| | ===== | ===== | ===== | ===== |
| | | | | |
| 港幣百萬元 | 人民幣 | 美元 | 其他 | 總額 |
| 於二零二二年六月三十日 | | | | |
| 現貨資產 | 2,503 | 53,154 | 26,596 | 82,253 |
| 現貨負債 | (1,386) | (64,787) | (16,183) | (82,356) |
| 遠期買入 | 123,237 | 228,220 | 112,525 | 463,982 |
| 遠期賣出 | (124,455) | (215,874) | (122,889) | (463,218) |
| 期權淨持倉量 | - | - | - | - |
| | ===== | ===== | ===== | ===== |
| 長倉 / (短倉)淨持倉量 | (101) | 713 | 49 | 661 |
| | ===== | ===== | ===== | ===== |
| 結構性淨持倉量 | - | 5 | - | 5 |
| | ===== | ===== | ===== | ===== |

本行以 Delta 等值方法計算持有和賣出的期權淨持倉量。

未經審核之補充資料 (續)

(十三) 流動性資料披露

i. 流動性維持比率

| | 截至 二零二二年 十二月三十一日 止季度 | 截至 二零二一年 十二月三十一日 止季度 |
|---------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 期內流動性維持比率的平均值 | 40.73% | 57.95% |

平均流動性維持比率是期內每月平均流動性維持比率的簡單平均數值。流動性維持比率的計算方法乃根據香港金融管理局的相關指引及《銀行業(流動性)規則》所計算。

流動性資料披露亦可於 Banco Santander, S.A. 的網頁 www.santander.com，“Shareholders and Investors” 一項內查閱。

ii. 流動性風險管理

流動性風險指的是于本行無法在不招致未能接受之損失的前提下，為資產的增長提供融資或償還到期債務的風險。本行流動性風險的識別、計量、監測以及控制都與我們有限的經營範圍相關，及與其為亞太地區資金中心的地位相稱。

風險管理政策和對應的風險偏好限額在總行層面制定。該風險偏好限額於本行採納並用於制定分行層面的流動性差距的計量、其他有關指標和控制等。

管治

桑坦德的風險管理決策基於其管理委員會。本行設有「財務研討小組」，負責對本行的資產、負債、承諾以及或有負債進行管理。它的作用是保證本行的流動性風險管理在批准的限額和政策範圍內進行。「財務研討小組」亦負責制定及每年批准本行之戰略性資金計劃，此計劃會依分行之預計資產負債的增長及流動性來源而作出定期檢視。香港分行亦另設「亞太區執行風險委員會」(“APAC ERF”)，負責批核風險政策、程序及風險額度，其中包括流動性風險。支援部門獨立於業務營業單位，負責鑒別、測量和監控各類風險。亞太區市場及結構性風險部門負責流動性風險的監控。財務控制部門計算流動性維持比率，及提供相關資料以便更密切監控每日流動性比率。財務管理部門會根據集團之經營策略、整體資金策略及風險偏好制定及執行本行之戰略性融資計劃。本行之結構性流動性狀況由財務管理部門所管理，而運營及即日流動性管理則委託於短期市場部門管理。

報告

本行已設立一系列的指標及監控工具去計量及識別流動性風險。每日監控流動性維持比率和流動性維持比率的預測是由財務控制部門進行。此外，亞太區市場及結構性風險部門監控，包括(但不限於)流動性差距、流動資產緩衝、流動性壓力測試、即日流動性壓力測試、流動性覆蓋比率及穩定資金淨額比率等報告。

未經審核之補充資料 (續)

(十三) 流動性資料披露 (續)

ii. 流動性風險管理 (續)

壓力測試

每月的壓力測試是為了確定潛在流動性緊張的來源，監測流動性風險和評估本行未來現金流壓力、流動性狀況、盈利能力和償債能力。這些壓力測試情景包括機構特定情景，市場範圍的壓力情景和兩者的結合。壓力測試的設計能相稱地覆蓋本行的業務範圍和資金結構，並會作年度檢討以確保其有效性。

壓力測試的結果將會定期提交 APAC ERF 及「財務研討小組」，用於制定和批核戰略性融資計劃及流動性應急資金計劃。

資金和市場參與度

本分行有責任管理其財務資源，並時刻配合桑坦德銀行集團層面的流動性狀況。總部會發布定價指引，以確保各分行之定價策略一致。桑坦德銀行總部隨時準備為所有國際分行，包括香港分行，提供資金支持。本行積極追求多元化的資金組合。資金組合會每月向「財務研討小組」報告，以監察一致性的風險偏好及策略。

流動性緩衝的維護

本行持有流動性緩衝以備資金流緊張時所需，此流動性緩衝以現金及由國家發行或擔保的優質有價證券組成。本年度，本行為此目的而持有香港外匯基金票據(港幣)，日本政府債務(日元)，新加坡政府債券(新加坡元)及中國政府債券(在岸人民幣及離岸人民幣)。

流動性應急計劃

本行為了應對潛在的流動性壓力設置了框架。其目標是定義一系列的流動性風險誘發因素、關鍵事件，以及面臨這些事件時如何適當回應。流動性應急計劃描述了在壓力情景下各部門之角色和責任，及解決任何存在問題所採取的行動，為本行應對資金壓力進行準備。流動性應急計劃至少每年一次在「財務研討小組」上檢視，並經由總部作出覆核。

資金來源

| | 二零二二年 十二月三十一日 港幣百萬元 | 二零二一年 十二月三十一日 港幣百萬元 |
|-------------|---------------------------|---------------------------|
| 客戶存款 | 23,100 | 10,102 |
| 來源自銀行的資金 | 5,412 | 607 |
| 來源自有關連銀行的資金 | 52,485 | 52,807 |
| 資金來源總額 | 80,997 | 63,516 |

未經審核之補充資料(續)

(十三) 流動性資料披露(續)

iii. 流動性差距

下表為本行資產負債表內及表外項目，按合約到期日細分成不同到期期限分類之分析，及流動性差距：

| 港幣百萬元 | 總額 | 翌日 | 2至7日 | 8天至1個月 | 1個月至3個月 | 3個月至6個月 | 6個月至1年 | 1年以上至2年 | 2年以上至3年 | 3年以上至5年 | 超過5年 | 餘額 |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| 於二零二二年十二月三十一日 | | | | | | | | | | | | |
| 由衍生工具合約產生之應收款項 | 10,796 | 40,103 | 32,182 | 48,603 | 74,226 | 45,605 | 60,415 | 20,325 | 18,011 | 11,624 | 1,987 | - |
| 現金及應收同業款項 | 44,574 | 23,470 | 7,145 | 7,128 | 4,830 | 580 | 624 | 496 | 145 | 155 | - | - |
| 貿易匯票 | 5,889 | 244 | 556 | 1,407 | 2,587 | 1,048 | 47 | - | - | - | - | - |
| 債務證券 | 11,489 | 11,489 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 貸款及放款 | 25,579 | 231 | 3,019 | 4,251 | 4,393 | 6,672 | 826 | 3,065 | 1,921 | 865 | 337 | - |
| 其他資產 | 458 | - | - | 283 | 4 | - | - | - | - | 9 | - | 162 |
| 資產負債表內之總資產 | 98,785 | 75,537 | 42,902 | 61,672 | 86,040 | 53,905 | 61,912 | 23,886 | 20,077 | 12,653 | 2,324 | 162 |
| 資產負債表外之總債權 | 23,698 | 7,802 | 8,093 | 7,803 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 客戶存款 | 19,197 | 8,325 | 3,172 | 1,466 | 4,314 | 773 | 246 | 558 | 343 | - | - | - |
| 由衍生工具合約產生之應付款項 | 10,919 | 40,182 | 32,194 | 48,990 | 74,224 | 45,673 | 60,230 | 20,511 | 17,968 | 11,616 | 1,928 | - |
| 應付同業款項 | 61,800 | 12,135 | 9,866 | 6,991 | 27,818 | 4,475 | 41 | 397 | - | - | 78 | - |
| 已發行的存款證 | 5,081 | - | - | 2,341 | 400 | 2,341 | - | - | - | - | - | - |
| 其他負債及儲備 | 1,788 | - | - | 98 | 207 | 8 | 20 | 54 | 38 | 29 | 9 | 1,325 |
| 資產負債表內之總負債 | 98,785 | 60,642 | 45,232 | 59,886 | 106,963 | 53,270 | 60,537 | 21,520 | 18,349 | 11,645 | 2,015 | 1,325 |
| 資產負債表外之總承擔 | 28,655 | 979 | 23,994 | 1,530 | 1,601 | 551 | - | - | - | - | - | - |
| 合約到期日錯配 | | 21,718 | (18,231) | 8,059 | (22,524) | 84 | 1,375 | 2,366 | 1,728 | 1,008 | 309 | |
| 累積合約到期日錯配 | | 21,718 | 3,487 | 11,546 | (10,978) | (10,894) | (9,519) | (7,153) | (5,425) | (4,417) | (4,108) | |

未經審核之補充資料 (續)
(十三) 流動性資料披露 (續)
iii. 流動性差距 (續)

| 港幣百萬元 | 總額 | 翌日 | 2 至 7 日 | 8 天至 1 個月 | 1 個月以上 至 3 個月 | 3 個月以上 至 6 個月 | 6 個月以上 至 1 年 | 1 年以上 至 2 年 | 2 年以上 至 3 年 | 3 年以上 至 5 年 | 超過 5 年 | 餘額 |
|-------------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 於二零二一年十二月三十一日 | | | | | | | | | | | | |
| 由衍生工具合約產生之應收款項 | 3,846 | 21,325 | 26,013 | 40,208 | 90,390 | 33,664 | 44,333 | 13,700 | 4,942 | 4,799 | 1,128 | - |
| 現金及應收同業款項 | 33,296 | 14,699 | 767 | 9,117 | 3,532 | 1,341 | 2,972 | 658 | 210 | - | - | - |
| 貿易匯票 | 3,228 | 54 | 122 | 620 | 1,572 | 737 | 123 | - | - | - | - | - |
| 債務證券 | 9,811 | 9,811 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 貸款及放款 | 19,974 | 204 | 730 | 3,702 | 7,537 | 2,529 | 1,769 | 1,406 | 1,458 | 639 | - | - |
| 其他資產 | 97 | 1 | - | 17 | 4 | - | - | 9 | - | - | - | 66 |
| 資產負債表內之總資產 | 70,252 | 46,094 | 27,632 | 53,664 | 103,035 | 38,271 | 49,197 | 15,773 | 6,610 | 5,438 | 1,128 | 66 |
| 資產負債表外之總債權 | 23,398 | 7,799 | 15,599 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 客戶存款 | 10,102 | 4,716 | 359 | 625 | 2,122 | 541 | 1,275 | - | 464 | - | - | - |
| 由衍生工具合約產生之應付款項 | 4,120 | 21,294 | 26,029 | 40,280 | 90,353 | 33,773 | 44,464 | 13,712 | 5,014 | 4,813 | 1,161 | - |
| 應付同業款項 | 53,414 | 4,533 | 3,732 | 12,096 | 23,974 | 9,001 | - | - | - | - | 78 | - |
| 已發行的存款證 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他負債及儲備 | 2,616 | - | 1,100 | 15 | 230 | 8 | 27 | 43 | 47 | - | 1 | 1,145 |
| 資產負債表內之總負債 | 70,252 | 30,543 | 31,220 | 53,016 | 116,679 | 43,323 | 45,766 | 13,755 | 5,525 | 4,813 | 1,240 | 1,145 |
| 資產負債表外之總承擔 | 29,893 | 863 | 26,215 | 69 | 1,336 | - | 1,409 | - | - | - | - | - |
| 合約到期日錯配 | 22,487 | (14,204) | (14,204) | 579 | (14,980) | (5,052) | 2,022 | 2,018 | 1,085 | 625 | (112) | (112) |
| 累積合約到期日錯配 | 22,487 | 8,283 | 8,283 | 8,862 | (6,118) | (11,170) | (9,148) | (7,130) | (6,045) | (5,420) | (5,532) | (5,532) |

未經審核之補充資料 (續)

(十四) 薪酬披露

根據香港金融管理局頒佈的金管局監管政策手冊 (CG-5) 「穩健的薪酬制度指引」第三條，西班牙桑坦德銀行有限公司香港分行遵守其要求，採取 Banco Santander, S.A. 總行的薪酬制度。詳情請參閱 Banco Santander, S.A. 載於 <https://www.santander.com/en/shareholders-and-investors/financial-and-economic-information#annual-report> 的二零二二年度年報。

本行根據各高級管理人員及主要人員所擔任的角色，職責及其薪酬水平實行了二種遞延發放浮動薪酬計劃。高級管理人員及主要人員包括行政總裁、替任行政總裁、從事風險管控職能部門的負責人、匯報給行政總裁及承擔重大風險的高級管理人員，以及其他承擔重大風險的僱員。浮動薪酬計劃由不少於 40% 的遞延支付現金、股票或虛擬股票組成，分四年支付。

由於本行的高級管理人員及主要人員數目較少，故合計薪酬總額披露如下。

REM1: 2022 財政年度內給予的薪酬¹

| 薪酬款額及量化資料 港幣千元 | | 高級管理人員及主要人員 |
|-------------------|----------------|-------------|
| 固定薪酬 | 員工數目 | 16 |
| | 固定薪酬總額 | 46,823 |
| 浮動薪酬 | 員工數目 | 16 |
| | 浮動薪酬總額 | 77,404 |
| | 其中：現金(同年) | 27,433 |
| | 其中：現金(遞延) | 12,673 |
| | 其中：股票(同年) | 19,009 |
| | 其中：股票及虛擬股票(遞延) | 18,289 |
| 薪酬總額 | | 124,227 |

REM2: 特別付款

二零二二年度內並無向高級管理人員及主要人員發放保證花紅、簽約獎金及遣散費。

¹ 西班牙桑坦德銀行有限公司香港分行一直採取了用 Banco Santander, S.A. 總行的薪酬制度及額外制定的本地遞延發放浮動薪酬計劃

未經審核之補充資料(續)

(十四) 薪酬披露(續)

REM3: 遞延薪酬¹

| 遞延及保留薪酬 港幣千元 | 未支付的遞 延薪酬總額 | 其中：可能受在宣 布給予後出現的外 在及/或在內在調整 影響的未 支付遞 延及保留薪酬總額 | 在有關財政年度 內因在宣布給予 後作出的外在調 整而被修訂的薪 酬總額 | 在有關財政年度 內因在宣布給予 後出現的內在調 整而被修訂的薪 酬總額 | 在有關財政年度 內發放的遞延薪 酬總額 |
|----------------------|----------------|---|---|---|---------------------------|
| 高級管理人員及主要 人員 | 72,628 | 40,181 | - | - | 15,585 |
| 現金 | 32,447 | - | - | - | 8,755 |
| 股票及虛擬股票 ² | 40,181 | 40,181 | - | - | 6,830 |

本文件中英文本如有歧異，概以英文本為準。

¹ 西班牙桑坦德銀行有限公司香港分行一直採取了用 Banco Santander, S.A. 總行的薪酬制度及額外制定的本地遞延發放浮動薪酬計劃

² 該值是根據二零二二年十二月三十日 Banco Santander, S.A. 股票的收盤價格計算

集團綜合財務資料

資本及資本充足程度

| | 二零二二年 十二月三十一日 | 二零二二年 六月三十日 |
|--------------------|------------------|----------------|
| 資本充足比率 (巴塞爾協議 III) | | |
| 普通股本一級比率 | 12.18% | 12.25% |
| 一級資本比率 | 13.63% | 13.70%* |
| 總資本比率 | 15.99% | 16.17%* |

歐元百萬元

歐元百萬元

| | | |
|------|--------|--------|
| 權益總額 | 97,585 | 97,462 |
|------|--------|--------|

其他財務資料

| | 二零二二年 十二月三十一日 歐元百萬元 | 二零二二年 六月三十日 歐元百萬元 |
|-----------|---------------------------|-------------------------|
| 資產總額 | 1,734,659 | 1,722,840 |
| 負債總額 | 1,637,074 | 1,625,378 |
| 客戶貸款及放款總額 | 1,036,004 | 1,037,721 |
| 客戶存款總額 | 1,025,401 | 973,787 |

截至
二零二二年
十二月三十一日
止年度
歐元百萬元

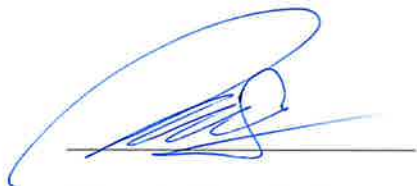
截至
二零二一年
十二月三十一日
止年度
歐元百萬元

| | | |
|-------|--------|--------|
| 除稅前利潤 | 15,250 | 14,547 |
|-------|--------|--------|

*二零二二年六月三十日之一級資本比率及總資本比率根據二零二二年第二季度最終第三支柱披露匯報。

合規聲明

本披露報表是根據《銀行業(披露)規則》及香港金融管理局的監管政策手冊「《銀行業(披露)規則》的應用指引」內所載之披露準則而編製。據本人所知，披露報表之內容於任何重大事項上並非虛假或有所誤導。



Marcelo Ricardo Scenna

替任行政總裁

西班牙桑坦德銀行有限公司香港分行
(一家於西班牙成立的上市有限責任公司)