

桑坦德銀行 香港分行

截至二零一九年六月三十日止六個月之

財務披露報表

桑坦德銀行 香港分行

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	14
合規聲明	15

未經審核之收益表

	附注	截至 二零一九年 六月三十日 止六個月 港幣千元	截至 二零一八年 六月三十日 止六個月 港幣千元
利息收入		577,507	473,072
利息開支		(693,973)	(500,015)
其他經營收入：			
- 由非港元貨幣交易產生的收益減虧損		339,796	204,826
- 來自其他交易活動的收益減虧損		(15,857)	16,099
- 費用及佣金收入淨額	(一)	46,102	47,235
- 其他		6,533	6,892
經營收入總額		260,108	248,109
經營開支			
- 職員開支		(184,231)	(177,073)
- 租金開支		(18,833)	(18,447)
- 其他開支		(63,105)	(49,906)
為貸款及應收款項而提撥之減值準備		(1,771)	(5,067)
經營開支總額		(267,940)	(250,493)
除稅前虧損		(7,832)	(2,384)
稅項開支		(6,575)	(16,012)
除稅後虧損		(14,407)	(18,396)

未經審核之資產負債表

	附注	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 (存放於海外辦事處的數額除外)		2,838,286	1,578,704
存放於外匯基金款項		3,052	8,549
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)		7,821,665	8,829,626
存放於海外辦事處的數額		18,561,271	17,283,692
貿易匯票		2,700,504	2,133,029
貸款及應收款項	(二)	25,837,306	19,478,213
投資證券		15,506,162	15,405,581
物業、工業裝置及設備		33,758	5,776
資產總額		73,302,004	64,723,170
負債			
尚欠銀行存款及結餘 (海外辦事處的數額結欠除外)		25,854,778	32,882,325
外匯基金款項結欠		6,206,835	3,132,751
客戶存款			
- 活期存款及往來帳戶		6,811	89,212
- 儲蓄存款		302,129	282,086
- 定期、短期通知及通知存款		250,000	525,032
海外辦事處的數額結欠		34,997,980	22,660,458
已發行的存款證		800,000	728,319
累計利息、其他負債及準備金		4,883,471	4,422,987
負債總額		73,302,004	64,723,170

未經審核之補充資料

(一) 費用及佣金收入淨額

	截至 二零一九年 六月三十日 止六個月 港幣千元	截至 二零一八年 六月三十日 止六個月 港幣千元
費用及佣金收入的總額	64,240	60,402
費用及佣金開支的總額	(18,138)	(13,167)
	<hr/>	<hr/>
費用及佣金收入淨額	46,102	47,235
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(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
客戶貸款及放款 [附注 (八)]	23,208,805	16,579,196
累計利息及其他帳戶	2,635,735	2,905,541
	<hr/>	<hr/>
	25,844,540	19,484,737
減值準備		
– 第一級	(7,234)	(6,524)
	<hr/>	<hr/>
	25,837,306	19,478,213
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(三) 已減值貸款及放款

於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，並無任何已減值之客戶或銀行貸款及放款。

未經審核之補充資料(續)

(四) 衍生工具交易

	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
名義數額		
- 匯率關聯衍生工具合約	317,161,808	226,076,606
- 利率衍生工具合約	66,735,185	60,347,277
公平價值資產		
- 匯率關聯衍生工具合約	2,006,334	2,505,445
- 利率衍生工具合約	464,539	206,520
公平價值負債		
- 匯率關聯衍生工具合約	2,061,485	2,536,539
- 利率衍生工具合約	488,213	296,048

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。衍生工具合約並無任何雙邊淨額結算之安排。

(五) 資產負債表外風險承擔

	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
名義數額		
- 直接信貸替代項目	1,905,837	2,838,245
- 交易關聯或有項目	1,646,429	1,492,292
- 貿易關聯或有項目	3,069,322	3,791,117
- 其他承諾	30,674,358	26,453,345
- 其他(遠期有期存款)	2,935,484	6,902

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，並已計入任何認可風險轉移。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		
於二零一九年六月三十日						
已發展國家	18,869	13,460	-	1,571	-	33,900
其中：西班牙	18,656	-	-	550	-	19,206
日本	1	13,460	-	-	-	13,461
離岸中心	1,378	-	1,902	12,679	-	15,959
其中：香港	750	-	1,902	9,828	-	12,480
亞太區發展中國家	11,410	-	-	6,011	-	17,421
其中：中國	11,409	-	-	6,008	-	17,417
於二零一八年十二月三十一日						
已發展國家	18,295	13,408	-	1,054	-	32,757
其中：西班牙	18,136	-	-	-	-	18,136
日本	4	13,408	-	-	-	13,412
離岸中心	4,299	-	1,524	6,804	-	12,627
其中：香港	4,296	-	1,524	4,333	-	10,153
亞太區發展中國家	7,539	-	-	5,692	-	13,231
其中：中國	7,539	-	-	5,692	-	13,231

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：

	二零一九年 六月三十日		二零一八年 十二月三十一日	
	港幣千元	佔客戶 貸款總額 之百分比	港幣千元	佔客戶 貸款總額 之百分比
客戶貸款總額				
– 香港	12,525,634	53.97%	6,313,769	38.08%
– 中國	5,999,568	25.85%	5,683,592	34.28%
– 其他	4,683,603	20.18%	4,581,835	27.64%
	<u>23,208,805</u>	<u>100.00%</u>	<u>16,579,196</u>	<u>100.00%</u>
逾期或減值貸款	-		-	

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貸款之的百分比：

	二零一九年 六月三十日		二零一八年 十二月三十一日	
	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				
- 批發及零售行業	594,353	-	-	-
- 製造業	1,108,425	-	720,533	-
- 其他	1,789,073	-	1,283,187	-
	<u>3,491,851</u>		<u>2,003,720</u>	
貿易融資	3,936,632	0.71%	1,259,926	2.29%
在香港以外使用之貸款及放款	15,780,322	0.68%	13,315,550	1.16%
	<u>23,208,805</u>		<u>16,579,196</u>	

(九) 逾期或經重組資產

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

於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，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「內地活動申報表」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
於二零一九年六月三十日			
1. 中央政府、中央政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	16,658	5,659	22,317
2. 地方政府、地方政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	200	-	200
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	1,255	1,552	2,807
4. 沒有包含在第一項目中的中央政府企業	1,109	5	1,114
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	19,222	7,216	26,438
準備金撥備後的資產總值	73,301		
資產負債表內的風險承擔佔資產總值的百份比	26.22%		

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
於二零一八年十二月三十一日			
1. 中央政府、中央政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	11,045	6,888	17,933
2. 地方政府、地方政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	-	-	-
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	846	321	1,167
4. 沒有包含在第一項目中的中央政府企業	1,112	-	1,112
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	13,003	7,209	20,212
準備金撥備後的資產總值	64,721		
資產負債表內的風險承擔佔資產總值的百分比	20.09%		

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	澳元	人民幣	歐元	英鎊	日元	新加坡元	泰銖	美元	其他	總額
於二零一九年六月三十日										
現貨資產	612	898	18,913	2,038	13,502	816	-	33,589	2	70,370
現貨負債	(1)	(128)	(15,005)	(1,364)	(1,634)	-	-	(53,478)	-	(71,610)
遠期買入	2,542	52,606	35,287	1,579	30,187	645	77	161,669	5,500	290,092
遠期賣出	(3,162)	(53,229)	(39,197)	(2,245)	(42,094)	(1,459)	(74)	(141,871)	(5,502)	(288,833)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	(9)	147	(2)	8	(39)	2	3	(91)	-	19
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	6	-	6
於二零一八年十二月三十一日										
現貨資產	311	675	19,986	1,822	13,451	700	-	25,205	48	62,198
現貨負債	(1)	(474)	(3,067)	(274)	(6)	-	-	(60,238)	(7)	(64,067)
遠期買入	319	49,670	23,093	732	7,659	11	24	125,180	6,499	213,187
遠期賣出	(638)	(50,136)	(39,944)	(2,273)	(21,104)	(712)	(24)	(89,975)	(6,499)	(211,305)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	(9)	(265)	68	7	-	(1)	-	172	41	13
結構性淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	6	-	6

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

	截至 二零一九年 六月三十日 止季度	截至 二零一八年 六月三十日 止季度
期內流動性維持比率的平均值	41.77%	42.35%

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》所得。

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。

(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， Banco Santander, S.A. 香港分行遵守其要求，採取 Banco Santander, S.A. 總行的酬金系統。詳情請參閱 Banco Santander, S.A. 2018 年的年報。

集團綜合財務資料

資本及資本充足程度

	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 (巴塞爾協議 III)		
普通股本一級比率	11.30%	11.47%
一級資本比率	12.87%	13.12%
總資本比率	14.83%	14.99%

歐元百萬元

歐元百萬元

權益總額	109,985	107,361
------	---------	---------

其他財務資料

	二零一九年 六月三十日 歐元百萬元	二零一八年 十二月三十一日 歐元百萬元
資產總額	1,512,096	1,459,271
負債總額	1,402,111	1,351,910
客戶貸款及放款總額	908,235	882,921
客戶存款總額	814,751	780,496


 截至
二零一九年
六月三十日
止六個月
歐元百萬元

 截至
二零一八年
六月三十日
止六個月
歐元百萬元

除稅前利潤	6,531	6,899
-------	-------	-------

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內「《銀行業(披露)規則》的應用指引」所載之披露準則而編製。據本人所知，披露報表之內容並無於任何重大方面有所誤導。



Derek Gibson
替任行政總裁
桑坦德銀行香港分行