

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)

截至二零二一年六月三十日止六個月之

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	14
合規聲明	15

未經審核之收益表

	附注	截至 二零二一年 六月三十日 止六個月 港幣千元	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月 港幣千元
利息收入		325,806	573,134
利息開支		(129,583)	(527,675)
其他經營收入：			
- 由非港元貨幣交易產生的收益減虧損		16,135	126,181
- 來自持有作交易用途證券的收益減虧損		(256)	590
- 來自其他交易活動的收益減虧損		18,150	(1,917)
- 費用及佣金收入淨額	(一)	80,812	58,964
- 其他		59,214	24,368
經營收入總額		370,278	253,645
經營開支			
- 職員開支		(212,318)	(195,225)
- 租金開支		(18,239)	(18,822)
- 其他開支		(96,617)	(84,743)
為貸款及其他風險承擔而提撥之減值準備		(14,092)	(8,481)
經營開支總額		(341,266)	(307,271)
除稅前利潤/(虧損)		29,012	(53,626)
稅項開支		(17,500)	(500)
除稅後利潤/(虧損)		11,512	(54,126)

未經審核之資產負債表

	附注	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（存放於海外辦事處的數額除外）		1,828,680	2,272,215
存放於外匯基金款項		16,778	25,575
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）		2,681,211	4,800,229
存放於海外辦事處的數額		35,706,424	22,308,508
貿易匯票		6,704,387	4,205,425
持有作交易用途的證券		4,699,909	-
貸款、應收款項及其他帳戶	(二)	41,264,281	27,821,997
投資證券		7,394,811	12,821,986
物業、工業裝置及設備		62,984	78,109
資產總額		100,359,465	74,334,044
負債			
尚欠銀行存款及結餘（海外辦事處的數額結欠除外）		6,564,295	1,545,735
外匯基金款項結欠		5,839,694	-
客戶存款			
- 活期存款及往來帳戶		426,368	237,452
- 儲蓄存款		663,376	1,055,073
- 定期、短期通知及通知存款		2,688,497	1,459,562
海外辦事處的數額結欠		73,244,705	54,231,918
已發行的存款證		1,164,833	9,504,020
累計利息、其他負債及準備金		9,767,697	6,300,284
負債總額		100,359,465	74,334,044

未經審核之補充資料

(一) 費用及佣金收入淨額

	截至 二零二一年 六月三十日 止六個月 港幣千元	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月 港幣千元
費用及佣金收入的總額	108,926	79,642
費用及佣金開支的總額	(28,114)	(20,678)
	<hr/>	<hr/>
費用及佣金收入淨額	<u>80,812</u>	<u>58,964</u>

(二) 貸款、應收款項及其他帳戶

	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
客戶貸款及放款 [附注 (八)]	32,697,378	23,090,903
累計利息及其他帳戶	8,615,680	4,765,315
	<hr/>	<hr/>
	41,313,058	27,856,218
減值準備		
– 第一級	(6,601)	(10,131)
– 第二級	(42,176)	(24,090)
	<hr/>	<hr/>
	<u>41,264,281</u>	<u>27,821,997</u>

(三) 已減值貸款及放款

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
名義數額		
- 匯率關聯衍生工具合約	608,162,187	373,222,853
- 利率衍生工具合約	37,958,687	42,216,268
公平價值資產		
- 匯率關聯衍生工具合約	7,763,133	3,807,262
- 利率衍生工具合約	657,700	849,397
公平價值負債		
- 匯率關聯衍生工具合約	7,465,530	3,819,699
- 利率衍生工具合約	707,585	889,205

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
名義數額		
- 直接信貸替代項目	1,630,575	1,850,182
- 交易關聯或有項目	2,058,760	1,461,795
- 貿易關聯或有項目	2,201,864	2,417,549
- 其他承諾	39,650,644	44,626,719

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		
於二零二一年六月三十日						
已發展國家	37,550	4,075	-	1,673	-	43,298
其中：西班牙	35,853	-	-	-	-	35,853
離岸中心	1,059	3,159	5,050	14,982	-	24,250
其中：香港	604	-	5,049	11,710	-	17,363
亞太區發展中國家	7,832	-	2,594	7,534	-	17,960
其中：中國	7,824	-	2,594	7,534	-	17,952

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		
於二零二零年十二月三十一日						
已發展國家	22,771	10,722	-	1,444	-	34,937
其中：西班牙	22,432	-	-	-	-	22,432
日本	7	10,722	-	-	-	10,729
離岸中心	501	-	2,455	13,804	-	16,760
其中：香港	497	-	2,455	10,799	-	13,751
亞太區發展中國家	9,948	-	1,964	2,742	-	14,654
其中：中國	9,946	-	1,964	2,742	-	14,652

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：

	二零二一年 六月三十日		二零二零年 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	17,369,734	53.12%	13,480,753	58.38%
- 中國	10,089,248	30.86%	4,692,151	20.32%
- 其他	5,238,396	16.02%	4,917,999	21.30%
	<u>32,697,378</u>	<u>100.00%</u>	<u>23,090,903</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百分比：

	二零二一年 六月三十日		二零二零年 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				
– 金融企業	1,553,110	80%	1,240,536	100%
– 批發及零售行業	-	-	1,046,512	-
– 製造業	-	-	211,615	-
– 其他	1,504,211	-	560,134	-
	<u>3,057,321</u>		<u>3,058,797</u>	
貿易融資	13,156,371	0.20%	8,657,358	3.78%
在香港以外使用之貸款及放款	16,483,686	0.99%	11,374,748	-
	<u>32,697,378</u>		<u>23,090,903</u>	

(九) 逾期或經重組資產

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

於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，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
於二零二一年六月三十日			
1. 中央政府、中央政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	22,662	2,182	24,844
2. 地方政府、地方政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	62	87	149
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	3,439	424	3,863
4. 沒有包含在第一項目中的中央政府企業	622	715	1,337
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	26,785	3,408	30,193
準備金撥備後的資產總值	100,357		
資產負債表內的風險承擔佔資產總值的百份比	26.69%		

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)

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
於二零二零年十二月三十一日			
1. 中央政府、中央政府持有的企業、 其子公司、及其合資企業	13,246	2,386	15,632
2. 地方政府、地方政府持有的企業 、其子公司、及其合資企業	1,109	417	1,526
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	2,312	249	2,561
4. 沒有包含在第一項目中的中央政 府企業	378	512	890
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	17,045	3,564	20,609
準備金撥備後的資產總值	74,330		
資產負債表內的風險承擔佔資產總 值的百份比	22.93%		

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	日圓	歐元	其他	總額
於二零二一年六月三十日						
現貨資產	5,677	48,327	4,254	27,771	6,983	93,012
現貨負債	(484)	(76,072)	(2,554)	(14,422)	(3,776)	(97,308)
遠期買入	69,454	303,445	114,602	47,036	20,814	555,351
遠期賣出	(74,551)	(275,829)	(116,255)	(60,359)	(23,960)	(550,954)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	96	(129)	47	26	61	101
結構性淨持倉量	-	5	-	-	-	5
港幣百萬元						
於二零二零年十二月三十一日						
現貨資產	1,750	42,392	11,100	12,654	4,000	71,896
現貨負債	(322)	(50,672)	(10,720)	(7,982)	(3,619)	(73,315)
遠期買入	68,735	174,165	15,809	30,618	6,914	296,241
遠期賣出	(70,314)	(165,591)	(16,130)	(35,282)	(7,367)	(294,684)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	(151)	294	59	8	(72)	138
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

	截至 二零二一年 六月三十日 止季度	截至 二零二零年 六月三十日 止季度
期內流動性維持比率的平均值	77.74%	76.30%

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西班牙桑坦德銀行有限公司的網頁 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，西班牙桑坦德銀行有限公司香港分行遵守其要求，採取西班牙桑坦德銀行總行的酬金系統。詳情請參閱西班牙桑坦德銀行有限公司二零二零年的年報。

集團綜合財務資料

資本及資本充足程度

	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 (巴塞爾協議 III)		
普通股本一級比率	12.11%	12.34%
一級資本比率	13.67%	13.95%
總資本比率	15.82%	16.18%

歐元百萬元 歐元百萬元

權益總額	95,745	91,322
------	--------	--------

其他財務資料

	二零二一年 六月三十日 歐元百萬元	二零二零年 十二月三十一日 歐元百萬元
資產總額	1,568,636	1,508,250
負債總額	1,472,891	1,416,928
客戶貸款及放款總額	954,518	916,199
客戶存款總額	894,127	849,310

截至
二零二一年
六月三十日
止六個月
歐元百萬元

截至
二零二零年
六月三十日
止六個月
歐元百萬元

除稅前利潤 / (虧損)	6,914	(6,410)
--------------	-------	---------

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。



Derek James Gibson

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)