

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 二零二二年 六月三十日 止六個月 港幣千元 | 截至 二零二一年 六月三十日 止六個月 港幣千元 |
|-------------------------|-----|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 利息收入 | | 390,436 | 325,806 |
| 利息開支 | | (211,756) | (129,583) |
| 其他經營收入： | | | |
| - 由非港元貨幣交易產生的收益減虧損 | | 110,661 | 16,135 |
| - 來自持有作交易用途證券的收益減虧損 | | 675 | (256) |
| - 來自其他交易活動的收益減虧損 | | (49,148) | 18,150 |
| - 費用及佣金收入淨額 | (一) | 72,614 | 80,812 |
| - 來自物業、工業裝置及設備的處置的虧損 | | - | (51) |
| - 其他 | | 90,411 | 59,265 |
| 經營收入總額 | | 403,893 | 370,278 |
| 經營開支 | | | |
| - 職員開支 | | (219,835) | (212,318) |
| - 租金開支 | | (17,408) | (18,239) |
| - 其他開支 | | (145,117) | (96,617) |
| 為貸款及其他風險承擔而撥回/(提撥)之減值準備 | | 353 | (14,092) |
| 經營開支總額 | | (382,007) | (341,266) |
| 除稅前利潤 | | 21,886 | 29,012 |
| 稅項開支 | | (12,856) | (17,500) |
| 除稅後利潤 | | 9,030 | 11,512 |

未經審核之資產負債表

| | 附注 | 二零二二年 六月三十日 港幣千元 | 二零二一年 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) | | 856,443 | 592,285 |
| 存放於外匯基金款項 | | 14,006 | 1,524,329 |
| 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) | | 523,901 | 578,406 |
| 存放於海外辦事處的數額 | | 25,699,139 | 30,522,582 |
| 貿易匯票 | | 8,886,678 | 3,227,770 |
| 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) | 41,180,250 | 28,130,640 |
| 投資證券 | | 8,260,928 | 9,811,362 |
| 物業、工業裝置及設備 | | 112,862 | 48,557 |
| 資產總額 | | 90,487,591 | 74,435,931 |
| 負債 | | | |
| 尚欠銀行存款及結餘 (海外辦事處的數額結欠除外) | | 4,771,503 | 1,159,330 |
| 外匯基金款項結欠 | | - | - |
| 客戶存款 | | | |
| - 活期存款及往來帳戶 | | 86,274 | 598,703 |
| - 儲蓄存款 | | 4,728,122 | 4,016,364 |
| - 定期、短期通知及通知存款 | | 7,357,133 | 5,480,414 |
| 海外辦事處的數額結欠 | | 50,022,819 | 52,242,378 |
| 已發行的存款證 | | 7,712,075 | - |
| 累計利息、其他負債及準備金 | | 15,809,665 | 10,938,742 |
| 負債總額 | | 90,487,591 | 74,435,931 |

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 六月三十日 止六個月 港幣千元 | 截至 二零二一年 六月三十日 止六個月 港幣千元 |
|------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 費用及佣金收入的總額 | 108,465 | 108,926 |
| 費用及佣金開支的總額 | (35,851) | (28,114) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 費用及佣金收入淨額 | 72,614 | 80,812 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

(二) 貸款、應收款項及其他帳戶

| | 二零二二年 六月三十日 港幣千元 | 二零二一年 十二月三十一日 港幣千元 |
|------------------|------------------------|--------------------------|
| 客戶貸款及放款 [附注 (八)] | 26,930,457 | 20,101,423 |
| 累計利息及其他帳戶 | 14,290,747 | 8,070,849 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 41,221,204 | 28,172,272 |
| 減值準備 | | |
| – 第一級 | (8,580) | (8,511) |
| – 第二級 | (32,374) | (33,121) |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 41,180,250 | 28,130,640 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

(三) 已減值貸款及放款

於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，並無任何已減值之客戶或銀行貸款及放款。

(四) 衍生工具交易

| | 二零二二年 六月三十日 港幣千元 | 二零二一年 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 | 513,625,162 | 372,160,497 |
| – 利率衍生工具合約 | 136,200,418 | 81,302,150 |

未經審核之補充資料(續)

(四) 衍生工具交易(續)

| | 二零二二年 六月三十日 港幣千元 | 二零二一年 十二月三十一日 港幣千元 |
|--------------|------------------------|--------------------------|
| 公平價值資產 | | |
| - 匯率關聯衍生工具合約 | 11,059,152 | 6,993,898 |
| - 利率衍生工具合約 | 2,892,555 | 883,887 |
| 公平價值負債 | | |
| - 匯率關聯衍生工具合約 | 10,816,048 | 7,226,992 |
| - 利率衍生工具合約 | 2,668,154 | 925,128 |

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 六月三十日 港幣千元 | 二零二一年 十二月三十一日 港幣千元 |
|--------------|------------------------|--------------------------|
| 合約數額 | | |
| - 直接信貸替代項目 | 2,220,054 | 1,623,622 |
| - 交易關聯或有項目 | 2,960,009 | 2,861,703 |
| - 貿易關聯或有項目 | 9,387,710 | 3,763,398 |
| - 其他承諾 | 45,311,768 | 58,350,983 |
| - 其他(遠期有期存款) | 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 |
| 港幣百萬元 | 銀行 | 官方 機構 | 非銀行私人機構 | | 其他 | 總額 |
| 於二零二一年十二月三十一日 | | | | | | |
| 已發展國家 | 30,929 | 2,452 | - | 2,450 | - | 35,831 |
| 其中：西班牙 | 30,735 | - | - | - | - | 30,735 |
| 離岸中心 | 334 | - | 1,361 | 6,951 | - | 8,646 |
| 其中：香港 | 331 | - | 1,361 | 4,233 | - | 5,925 |
| 亞太區發展中國家 | 3,093 | - | 2,361 | 5,589 | - | 11,043 |
| 其中：中國 | 2,740 | - | 2,361 | 5,589 | - | 10,690 |

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 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% |
| | 26,930,457 | 100.00% |

逾期或減值貸款

-

| | 二零二一年 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 | 7,895,531 | 39.28% |
| - 香港 | 6,721,272 | 33.44% |
| - 其他 | 3,435,665 | 17.09% |
| - 開曼群島 | 2,048,955 | 10.19% |
| | 20,101,423 | 100.00% |

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之貸款的百分比：

| | 二零二二年 六月三十日 | | 二零二一年 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 | | | | |
| - 電力及氣體燃料 | 295,138 | - | - | - |
| - 金融企業 | 95,000 | - | 200,193 | - |
| - 批發及零售行業 | 313,870 | - | 335,470 | - |
| - 製造業 | 2,049,571 | - | 1,766,608 | - |
| - 其他 | 1,533,870 | - | 1,000,000 | - |
| | <u>4,287,449</u> | | <u>3,302,271</u> | |
| 貿易融資 | 14,005,048 | 7.01% | 5,951,541 | 0.39% |
| 在香港以外使用之貸款及放款 | <u>8,637,960</u> | 2.86% | <u>10,847,611</u> | - |
| 客戶貸款及放款總額 [附注 (二)] | <u><u>26,930,457</u></u> | | <u><u>20,101,423</u></u> | |

(九) 逾期或經重組資產

於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，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

於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，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 |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------|
| 於二零二一年十二月三十一日 | | | |
| 1. 中央政府、中央政府持有的企業、 其子公司、及其合資企業 | 9,161 | 2,283 | 11,444 |
| 2. 地方政府、地方政府持有的企業 、其子公司、及其合資企業 | 336 | - | 336 |
| 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 | 4,114 | 271 | 4,385 |
| 4. 沒有包含在第一項目中的中央政 府企業 | - | 720 | 720 |
| 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 | 13,611 | 3,274 | 16,885 |
| 準備金撥備後的資產總值 | 74,138 | | |
| 資產負債表內的風險承擔佔資產總 值的百分比 | 18.36% | | |

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(或短倉)淨持倉量 | (101) | 713 | 49 | 661 |
| 結構性淨持倉量 | - | 5 | - | 5 |
| | ===== | ===== | ===== | ===== |
| | | | | |
| 港幣百萬元 | 人民幣 | 美元 | 其他 | 總額 |
| 於二零二一年十二月三十一日 | | | | |
| 現貨資產 | 4,398 | 30,425 | 27,308 | 62,131 |
| 現貨負債 | (976) | (49,873) | (16,146) | (66,995) |
| 遠期買入 | 80,401 | 176,860 | 61,957 | 319,218 |
| 遠期賣出 | (83,206) | (157,630) | (73,117) | (313,953) |
| 期權淨持倉量 | - | - | - | - |
| | ===== | ===== | ===== | ===== |
| 長倉(或短倉)淨持倉量 | 617 | (218) | 2 | 401 |
| 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****流動性維持比率**

| | 截至 二零二二年 六月三十日 止季度 | 截至 二零二一年 六月三十日 止季度 |
|---------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 期內流動性維持比率的平均值 | 54.46% | 77.74% |

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。

(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> 的二零二一年度年報。

本文件中英文本如有歧異，概以英文本為準。

未經審核之補充資料(續)

集團綜合財務資料

資本及資本充足程度

| | 二零二二年 六月三十日 | 二零二一年 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 | 12.25% | 12.12% |
| 一級資本比率 | 13.71% | 13.79% |
| 總資本比率 | 16.18% | 16.41% |

歐元百萬元

歐元百萬元

| | | |
|------|--------|--------|
| 權益總額 | 97,462 | 97,053 |
|------|--------|--------|

其他財務資料

| | 二零二二年 六月三十日 歐元百萬元 | 二零二一年 十二月三十一日 歐元百萬元 |
|-----------|-------------------------|---------------------------|
| 資產總額 | 1,722,840 | 1,595,835 |
| 負債總額 | 1,625,378 | 1,498,782 |
| 客戶貸款及放款總額 | 1,037,721 | 972,682 |
| 客戶存款總額 | 973,787 | 918,344 |

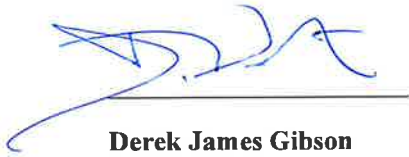
截至
二零二二年
六月三十日
止六個月
歐元百萬元

截至
二零二一年
六月三十日
止六個月
歐元百萬元

| | | |
|-------|-------|-------|
| 除稅前利潤 | 7,915 | 6,914 |
|-------|-------|-------|

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)