

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)

截至二零二三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 二零二三年 六月三十日 止六個月 港幣千元	截至 二零二二年 六月三十日 止六個月 港幣千元
利息收入		1,304,729	390,436
利息開支		(1,338,847)	(211,756)
其他經營收入：			
- 由外幣交易產生的收益減虧損		303,564	110,661
- 來自持有作交易用途證券的收益減虧損		(1,805)	675
- 來自其他交易活動的收益減虧損		94,219	(49,148)
- 費用及佣金收入淨額	(一)	52,533	72,614
- 其他		137,934	90,411
經營收入總額		552,327	403,893
經營開支			
- 職員開支		(235,788)	(219,835)
- 租金開支		(17,489)	(17,408)
- 其他開支		(173,180)	(145,117)
為貸款及應收款項而撥回之減值準備		10,171	353
經營開支總額		(416,286)	(382,007)
除稅前利潤		136,041	21,886
稅項開支		(30,868)	(12,856)
除稅後利潤		105,173	9,030

未經審核之資產負債表

	附注	二零二三年 六月三十日 港幣千元	二零二二年 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)		1,111,706	1,756,746
存放於外匯基金款項		1,047,091	727,752
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)		506,940	388,237
存放於海外辦事處的數額		24,508,990	41,596,328
貿易匯票		1,425,437	5,888,789
持有作交易用途的證券		7,452,476	-
貸款、應收款項及其他帳戶	(二)	38,960,367	41,012,627
投資證券		6,968,943	11,489,283
物業、工業裝置及設備		83,460	98,508
資產總額		82,065,410	102,958,270
負債			
尚欠銀行存款及結餘 (海外辦事處的數額結欠除外)		4,223,032	10,605,764
外匯基金款項結欠		7,836,250	-
客戶存款			
- 活期存款及往來帳戶		240,697	130,348
- 儲蓄存款		1,086,178	7,854,975
- 定期、短期通知及通知存款		12,743,914	11,116,236
海外辦事處的數額結欠		35,142,012	51,018,998
已發行的存款證		4,420,406	5,081,350
累計利息、其他負債及準備金		16,372,921	17,150,599
負債總額		82,065,410	102,958,270

未經審核之補充資料

(一) 費用及佣金收入淨額

	截至 二零二三年 六月三十日 止六個月 港幣千元	截至 二零二二年 六月三十日 止六個月 港幣千元
費用及佣金收入的總額	98,456	108,465
費用及佣金開支的總額	(45,923)	(35,851)
	<hr/>	<hr/>
費用及佣金收入淨額	52,533	72,614
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(二) 貸款、應收款項及其他帳戶

	二零二三年 六月三十日 港幣千元	二零二二年 十二月三十一日 港幣千元
客戶貸款及放款 [附注 (八)]	23,033,676	25,716,096
累計利息及其他帳戶	15,955,386	15,334,867
	<hr/>	<hr/>
	38,989,062	41,050,963
減值準備		
– 第一級	(5,477)	(10,436)
– 第二級	(23,218)	(27,900)
	<hr/>	<hr/>
	38,960,367	41,012,627
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(三) 已減值貸款及放款

於二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日，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

	二零二三年 六月三十日 港幣千元	二零二二年 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	608,567,243	497,601,710
– 利率衍生工具合約	308,262,797	152,497,745

未經審核之補充資料(續)

(四) 衍生工具交易(續)

	二零二三年 六月三十日 港幣千元	二零二二年 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	9,755,121	10,047,193
– 利率衍生工具合約	5,508,943	4,761,180
公平價值負債		
– 匯率關聯衍生工具合約	9,024,244	10,505,411
– 利率衍生工具合約	4,894,632	4,426,429

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

	二零二三年 六月三十日 港幣千元	二零二二年 十二月三十一日 港幣千元
合約數額		
– 直接信貸替代項目	2,114,717	2,208,365
– 交易關聯或有項目	8,281,229	4,448,818
– 貿易關聯或有項目	4,469,281	4,379,502
– 其他承諾	56,763,387	61,785,819
– 其他(遠期有期存款)	140,523	290,922

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		
於二零二三年六月三十日						
已發展國家	25,580	5,016	182	1,919	-	32,697
其中：西班牙	24,710	-	-	79	-	24,789
離岸中心	586	2,059	3,895	10,567	-	17,107
其中：香港	578	-	3,895	7,626	-	12,099
亞太區發展中國家	57	2,520	-	5,532	-	8,109
其中：中國	57	2,520	-	4,748	-	7,325

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

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：

	二零二三年 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		
- 中國	4,711,004	20.45%
- 香港	11,628,537	50.49%
- 其他	6,694,135	29.06%
	<u>23,033,676</u>	<u>100.00%</u>

逾期或減值貸款

-

	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

-

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：

	二零二三年 六月三十日		二零二二年 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	249,757	-	68,000	-
－ 批發及零售行業	342,068	-	333,218	-
－ 製造業	2,145,912	-	2,176,538	-
－ 其他	545,413	-	1,428,262	-
	<u>3,283,150</u>		<u>4,006,018</u>	
貿易融資	8,603,430	0.69%	14,171,300	-
在香港以外使用之貸款及放款	11,147,096	2.34%	7,538,778	3.44%
	<u>23,033,676</u>		<u>25,716,096</u>	

(九) 逾期或經重組資產

於二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日，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

於二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日，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
於二零二三年六月三十日			
1. 中央政府、中央政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	11,273	5,637	16,910
2. 地方政府、地方政府持有的企業、其子公司、及其合資企業	387	-	387
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	4,841	1,368	6,209
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	17	-	17
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	16,518	7,005	23,523
準備金撥備後的資產總值	82,062		
資產負債表內的風險承擔佔資產總值的百分比	20.13%		

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	<u>16,288</u>	<u>6,081</u>	<u>22,369</u>
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 值的百份比	<u>15.82%</u>		

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
於二零二三年六月三十日				
現貨資產	3,872	48,986	22,446	75,304
現貨負債	(1,622)	(61,971)	(9,296)	(72,889)
遠期買入	154,869	264,159	78,832	497,860
遠期賣出	(157,989)	(250,334)	(91,903)	(500,226)
期權淨持倉量	-	-	-	-
	=====	=====	=====	=====
長倉 / (短倉)淨持倉量	(870)	840	79	49
	=====	=====	=====	=====
結構性淨持倉量	-	3	-	3
	=====	=====	=====	=====
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
	=====	=====	=====	=====

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 二零二三年 六月三十日 止季度	截至 二零二二年 六月三十日 止季度
期內流動性維持比率的平均值	49.21%	54.46%

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> 的二零二二年度年報。

本文件中英文本如有歧異，概以英文本為準。

集團綜合財務資料
資本及資本充足程度

	二零二三年 六月三十日	二零二二年 十二月三十一日
資本充足比率 (巴塞爾協議 III)		
普通股一級比率	12.3%	12.2%
一級資本比率	13.7%	13.6%
總資本比率	16.0%	16.0%

歐元百萬元 歐元百萬元

權益總額	102,044	97,585
------	---------	--------

其他財務資料

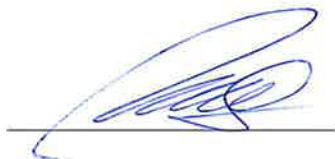
	二零二三年 六月三十日 歐元百萬元	二零二二年 十二月三十一日 歐元百萬元
資產總額	1,780,493	1,734,659
負債總額	1,678,449	1,637,074
客戶貸款及放款總額	1,045,044	1,036,004
客戶存款總額	1,013,778	1,009,722 *

	截至 二零二三年 六月三十日 止六個月 歐元百萬元	截至 二零二二年 六月三十日 止六個月 歐元百萬元
除稅前利潤	8,090	7,915

*二零二二年十二月三十一日之客戶存款總額根據二零二三年第二季度最終第三支柱披露報表匯報

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)