

桑坦德銀行 香港分行

截至二零一八年十二月三十一日止年度之

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	17
合規聲明	18

未經審核之收益表

	附注	截至 二零一八年 十二月三十一日 止年度 港幣千元	截至 二零一七年 十二月三十一日 止年度 港幣千元
利息收入		1,067,864	591,830
利息開支		(1,201,910)	(493,941)
其他經營收入：			
- 由非港元貨幣交易產生的收益減虧損		554,216	254,529
- 來自其他交易活動的收益減虧損		18,371	(1,937)
- 費用及佣金收入淨額	(一)	110,403	42,690
- 其他		13,010	14,341
經營收入總額		561,954	407,512
經營開支			
- 職員開支		(359,616)	(376,887)
- 租金開支		(37,211)	(34,134)
- 其他開支		(113,923)	(91,294)
為貸款及其他風險承擔而(提撥)/撥回之減值準備		(1,392)	292
來自物業、工業裝置及設備的處置收益減虧損		20	40
經營開支總額		(512,122)	(501,983)
除稅前利潤/(虧損)		49,832	(94,471)
稅項開支		(23,639)	(22,132)
除稅後利潤/(虧損)		26,193	(116,603)

未經審核之資產負債表

	附注	二零一八年 十二月三十一日 港幣千元	二零一八年 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)		1,578,704	1,131,623
存放於外匯基金款項		8,549	13,694
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)		8,829,626	10,438,914
存放於海外辦事處的數額		17,283,692	24,529,549
貿易匯票		2,133,029	2,636,762
貸款及應收款項	(二)	19,478,213	13,618,625
投資證券		15,405,581	8,784,348
物業、工業裝置及設備		5,776	7,068
資產總額		64,723,170	61,160,583
負債			
尚欠銀行存款及結餘 (海外辦事處的數額結欠除外)		32,882,325	31,147,055
外匯基金款項結欠		3,132,751	5,994,300
客戶存款			
- 活期存款及往來帳戶		89,212	9,701
- 儲蓄存款		282,086	385,861
- 定期、短期通知及通知存款		525,032	81,391
海外辦事處的數額結欠		22,660,458	18,130,043
已發行的存款證		728,319	1,149,431
累計利息、其他負債及準備金		4,422,987	4,262,801
負債總額		64,723,170	61,160,583

未經審核之補充資料

(一) 費用及佣金收入淨額

	截至 二零一八年 十二月三十一日 止年度 港幣千元	截至 二零一七年 十二月三十一日 止年度 港幣千元
費用及佣金收入的總額	142,577	69,320
費用及佣金開支的總額	(32,174)	(26,630)
	<hr/>	<hr/>
費用及佣金收入淨額	110,403	42,690
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(二) 貸款及應收款項

	二零一八年 十二月三十一日 港幣千元	二零一八年 六月三十日 港幣千元
客戶貸款及放款 [附注 (八)]	16,579,196	10,391,394
累計利息及其他帳戶	2,905,541	3,238,683
	<hr/>	<hr/>
	19,484,737	13,630,077
減值準備		
– 第一級	(6,524)	(11,452)
	<hr/>	<hr/>
	19,478,213	13,618,625
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(三) 已減值貸款及放款

於二零一八年十二月三十一日及二零一八年六月三十日，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

	二零一八年 十二月三十一日 港幣千元	二零一八年 六月三十日 港幣千元
名義數額		
- 匯率關聯衍生工具合約	226,076,606	220,531,740
- 利率衍生工具合約	60,347,277	51,485,245
公平價值資產		
- 匯率關聯衍生工具合約	2,505,445	2,901,493
- 利率衍生工具合約	206,520	174,234
公平價值負債		
- 匯率關聯衍生工具合約	2,536,539	2,629,243
- 利率衍生工具合約	296,048	194,065

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

	二零一八年 十二月三十一日 港幣千元	二零一八年 六月三十日 港幣千元
名義數額		
- 直接信貸替代項目	2,838,245	982,976
- 交易關聯或有項目	1,492,292	944,984
- 貿易關聯或有項目	3,791,117	354,219
- 其他承諾	26,453,345	31,397,125
- 其他(遠期有期存款)	6,902	6,585,696

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
於二零一八年六月三十日						
已發展國家	26,290	6,788	-	1,206	-	34,284
其中：西班牙	24,584	-	-	-	-	24,584
日本	788	6,788	-	-	-	7,576
亞太區發展中國家	11,575	-	1,216	2,321	-	15,112
其中：中國	11,575	-	1,216	2,321	-	15,112

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：

	二零一八年 十二月三十一日		二零一八年 六月三十日	
	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	6,313,769	38.08%	4,504,894	43.35%
– 中國	5,683,592	34.28%	3,521,012	33.88%
– 開曼	1,666,441	10.05%	954,684	9.19%
– 其他	2,915,394	17.59%	1,410,804	13.58%
	<u>16,579,196</u>	<u>100.00%</u>	<u>10,391,394</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：

	二零一八年 十二月三十一日		二零一八年 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				
- 批發及零售行業	-	-	750,000	-
- 製造業	720,533	-	721,827	-
- 其他	1,283,187	-	1,059,636	-
	<u>2,003,720</u>		<u>2,531,463</u>	
貿易融資	1,259,926	2.29%	563,674	7.20%
在香港以外使用之貸款及放款	<u>13,315,550</u>	1.16%	<u>7,296,257</u>	-
客戶貸款及放款總額 [附注 (二)]	<u><u>16,579,196</u></u>		<u><u>10,391,394</u></u>	

(九) 逾期或經重組資產

於二零一八年十二月三十一日及二零一八年六月三十日，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

於二零一八年十二月三十一日及二零一八年六月三十日，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	6,240	3,112	9,352
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	144	390	534
4. 沒有包含在第一項目中的中央政府企業	1,103	-	1,103
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	<u>7,487</u>	<u>3,502</u>	<u>10,989</u>
準備金撥備後的資產總值	61,160		
資產負債表內的風險承擔佔資產總值的百份比	<u>12.24%</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淨總持倉量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	澳幣	加幣	人民幣	美元	歐元	英鎊	其他	總額
於二零一八年十二月三十一日								
現貨資產	311	39	675	25,205	19,986	1,822	14,160	62,198
現貨負債	(1)	-	(474)	(60,238)	(3,067)	(274)	(13)	(64,067)
遠期買入	319	23	49,670	125,180	23,093	732	14,170	213,187
遠期賣出	(638)	(23)	(50,136)	(89,975)	(39,944)	(2,273)	(28,316)	(211,305)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	(9)	39	(265)	172	68	7	1	13
結構性淨持倉量	-	-	-	6	-	-	-	6
於二零一八年六月三十日								
現貨資產	564	-	555	25,977	22,814	1,067	7,410	58,387
現貨負債	(71)	-	(179)	(55,792)	(4,972)	(127)	-	(61,141)
遠期買入	377	18	44,199	123,631	32,595	1,853	6,206	208,879
遠期賣出	(878)	(18)	(44,411)	(93,800)	(50,424)	(2,788)	(13,638)	(205,957)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	(8)	-	164	16	13	5	(22)	168
結構性淨持倉量	-	-	-	7	-	-	-	7

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 (“LMR”)

	截至 二零一八年 十二月三十一日 止季度	截至 二零一七年 十二月三十一日 止年度
期內流動性維持比率的平均值	56.75%	41.97%

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。

ii. 流動性風險管理

流動性風險指的是于桑坦德銀行香港分行無法在不招致無法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。

流動性風險管理政策和風險承受能力在總行層面制定。這種風險承受能力表現在各個分行流動性差距的計量、控制設置和其他有關指標上。

監管

Banco Santander, S.A. 的風險管理決策基於其管理委員會。本行設有「資產負債管理委員會」 (“ALCO”) 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風險狀況和流動性狀況在批准的限額和政策範圍內進行。ALCO 亦負責制定及每年批准分行之戰略性資金計劃，此計劃會依分行之資產負債的增長及流動性來源而有所更改。本行亦另設「亞太區執行風險委員會」 (“APAC ERC”)，負責批核風險有關文件，流動性及其他風險額度。支援部門獨立于業務營業單位，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作為第二道防線，負責流動性風險的監控。財務和控制部門計算流動性維持比率，提供資產負債表相關資料以便更密切監控每日流動性狀況。環球市場部會依本行之流動性風險管理手冊，負責管理每天流動性頭寸及執行資金計劃。

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)

流動性度量報告

本行已設立控制設置及其他有關指標去監測及識別流動性風險。每日監控 LMR 和 LMR 的預測是由財務和控制部門進行。此外，亞太區市場及結構性風險團隊準備日度與月度的流動性監測報告，包括流動性差距報告、壓力測試等，並在 APAC ERC 及 ALCO 提交審閱。

壓力測試

每月的壓力測試是為了確定潛在的流動性緊張來源，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。壓力測試的設計充分覆蓋本行的業務範圍和資金結構，並每年與流動性風險管理手冊重新覆核以確保其有效性。

壓力測試的結果將會定期提交 APAC ERC 及 ALCO，用於制定和批核戰略性資金計劃及流動性應急資金計劃。

資金和市場參與度

瞭解資金來源和市場參與度的目的是盡最大的可能保持一個自籌資金的狀態。不過，作為 Banco Santander, S.A. 的分行，總部隨時準備在緊張時期提供資金。本行資金部積極地從各種市場途徑籌措資金。ALCO 在經營模式的制約下，監測負債成分，管理資金來源集中度，以防止資金來源過度集中。

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，此流動性緩衝由國家發行或擔保的優質有價證券構成。

流動性應急計劃

本行為了應對潛在的流動性問題設置了框架。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，為本行應對額外資金壓力進行準備。流動性應急計劃至少每年一次在 ALCO 上覆核。

未經審核之補充資料 (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
於二零一八年十二月三十一日												
由衍生工具合約產生之應收款項	2,325	32,409	20,383	20,122	20,127	52,674	5,277	6,054	6,361	45	768	-
現金及應收同業款項	27,808	13,149	1,736	1,895	8,842	1,254	632	157	-	143	-	-
貿易匯票	2,133	21	413	447	908	331	13	-	-	-	-	-
債務證券	15,406	15,406	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
貸款及放款	16,514	49	30	4,768	2,990	253	3,303	582	2,650	1,024	865	-
其他資產	56	-	-	8	26	3	2	9	-	-	-	8
資產負債表內之總資產	64,242	61,034	22,562	27,240	32,893	54,515	9,227	6,802	9,011	1,212	1,633	8
資產負債表外之總負債	7	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-
客戶存款	897	450	-	447	-	-	-	-	-	-	-	-
由衍生工具合約產生之應付款項	2,446	32,397	20,538	19,935	20,224	52,764	5,250	6,045	6,355	41	6	-
應付同業款項	58,852	13,780	3,060	16,758	21,236	3,940	-	-	-	-	78	-
已發行的存款證	730	-	-	-	650	80	-	-	-	-	-	-
其他負債及儲備	1,317	-	-	1	48	26	89	69	73	-	-	1,011
資產負債表內之總負債	64,242	46,627	23,598	37,141	42,158	56,810	5,339	6,114	6,428	41	84	1,011
資產負債表外之總承擔	15,030	491	6,906	791	2,509	2	-	-	-	-	-	4,331
合約到期日錯配	13,916	13,916	(7,942)	(10,685)	(11,774)	(2,297)	3,888	688	2,583	1,171	1,549	-
累積合約到期日錯配	13,916	13,916	5,974	(4,711)	(16,485)	(18,782)	(14,894)	(14,206)	(11,623)	(10,452)	(8,903)	-

未經審核之補充資料(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
於二零一七年十二月三十一日												
由衍生工具合約產生之應收款項	2,527	24,847	5,449	9,080	27,049	24,440	21,766	12,270	5,962	6,504	12	-
現金及應收同業款項	27,370	14,054	801	1,980	2,197	4,333	3,633	156	52	164	-	-
貿易匯票	2,879	209	222	566	1,455	414	13	-	-	-	-	-
債務證券	9,075	9,075	-	-	-	-	-	223	234	843	-	-
貸款及放款	14,327	13	15	5,643	3,647	1,912	1,797	223	234	843	-	-
其他資產	24	-	-	-	1	-	-	-	9	-	-	14
資產負債表內之總資產	56,202	48,198	6,487	17,269	34,349	31,099	27,209	12,649	6,257	7,511	12	14
資產負債表外之總負債	338	338	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
客戶存款	442	274	156	-	12	-	-	-	-	-	-	-
由衍生工具合約產生之應付款項	2,505	24,912	5,432	9,117	27,026	24,500	21,736	12,103	5,949	6,500	12	-
應付同業款項	50,000	15,621	6,112	7,853	12,711	7,625	-	-	-	-	78	-
已發行的存款證	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他負債及儲備	3,255	-	2,000	22	204	-	18	11	7	2	-	991
資產負債表內之總負債	56,202	40,807	13,700	16,992	39,953	32,125	21,754	12,114	5,956	6,502	90	991
資產負債表外之總承擔	13,081	3,005	10,076	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合約到期日錯配		4,724	(17,289)	277	(5,604)	(1,026)	5,455	535	301	1,009	(78)	
累積合約到期日錯配		4,724	(12,565)	(12,288)	(17,892)	(18,918)	(13,463)	(12,928)	(12,627)	(11,618)	(11,696)	

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，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

	二零一八年 十二月三十一日	二零一八年 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	11.47%	10.98%
一級資本比率	13.12%	12.62%
總資本比率	14.99%	14.47%
	歐元百萬元	歐元百萬元
權益總額	107,361	104,445

其他財務資料

	二零一八年 十二月三十一日 歐元百萬元	二零一八年 六月三十日 歐元百萬元
資產總額	1,459,371	1,433,833
負債總額	1,351,910	1,329,388
客戶貸款及放款總額	882,921	862,092
客戶存款總額	780,496	774,425
	截至 二零一八年 十二月三十一日 止年度 歐元百萬元	截至 二零一七年 十二月三十一日 止年度 歐元百萬元
除稅前利潤	14,201	12,091

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