

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)

截至二零二零年十二月三十一日止年度之 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	17
合規聲明	18

未經審核之收益表

	附注	截至 二零二零年 十二月三十一日 止年度 港幣千元	截至 二零一九年 十二月三十一日 止年度 港幣千元
利息收入		903,107	1,213,924
利息開支		(674,193)	(1,298,882)
其他經營收入：			
- 由非港元貨幣交易產生的收益減虧損		226,819	572,166
- 來自持有作交易用途證券的收益減虧損		475	-
- 來自其他交易活動的收益減虧損		(689)	(18,091)
- 費用及佣金收入淨額	(一)	112,391	110,204
- 其他		90,687	22,824
經營收入總額		<u>658,597</u>	<u>602,145</u>
經營開支			
- 職員開支		(413,494)	(393,894)
- 租金開支		(37,294)	(37,896)
- 其他開支		(167,324)	(144,243)
為貸款及其他風險承擔而(提撥)/撥回之減值準備		(30,666)	194
來自物業、工業裝置及設備的處置收益減虧損		-	(3)
經營開支總額		<u>(648,778)</u>	<u>(575,842)</u>
除稅前利潤		9,819	26,303
稅項開支		(16,220)	(19,527)
除稅後利潤/(虧損)		<u><u>(6,401)</u></u>	<u><u>6,776</u></u>

未經審核之資產負債表

	附注	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元	二零二零年 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）		2,272,215	3,862,248
存放於外匯基金款項		25,575	7,460
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）		4,800,229	8,388,642
存放於海外辦事處的數額		22,308,508	18,483,833
貿易匯票		4,205,425	3,311,385
持有作交易用途的證券		-	4,327,807
貸款及應收款項	(二)	27,821,997	40,986,234
投資證券		12,821,986	6,196,455
物業、工業裝置及設備		78,109	93,718
資產總額		74,334,044	85,657,782
負債			
尚欠銀行存款及結餘（海外辦事處的數額結欠除外）		1,545,735	7,853,867
外匯基金款項結欠		-	3,100,180
客戶存款			
- 活期存款及往來帳戶		237,452	14,027
- 儲蓄存款		1,055,073	467,341
- 定期、短期通知及通知存款		1,459,562	2,163,395
海外辦事處的數額結欠		54,231,918	44,043,623
已發行的存款證		9,504,020	23,251,350
累計利息、其他負債及準備金		6,300,284	4,763,999
負債總額		74,334,044	85,657,782

未經審核之補充資料

(一) 費用及佣金收入淨額

	截至 二零二零年 十二月三十一日 止年度 港幣千元	截至 二零一九年 十二月三十一日 止年度 港幣千元
費用及佣金收入的總額	159,383	153,082
費用及佣金開支的總額	(46,992)	(42,878)
	<hr/>	<hr/>
費用及佣金收入淨額	<u>112,391</u>	<u>110,204</u>

(二) 貸款及應收款項

	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元	二零二零年 六月三十日 港幣千元
客戶貸款及放款 [附注 (八)]	23,090,903	37,475,136
累計利息及其他帳戶	4,765,315	3,525,497
	<hr/>	<hr/>
	27,856,218	41,000,633
減值準備		
– 第一級	(10,131)	(14,399)
– 第二級	(24,090)	-
	<hr/>	<hr/>
	<u>27,821,997</u>	<u>40,986,234</u>

(三) 已減值貸款及放款

於二零二零年十二月三十一日及二零二零年六月三十日，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

	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元	二零二零年 六月三十日 港幣千元
名義數額		
- 匯率關聯衍生工具合約	373,222,853	485,204,913
- 利率衍生工具合約	42,216,268	51,975,949
公平價值資產		
- 匯率關聯衍生工具合約	3,807,262	2,111,808
- 利率衍生工具合約	849,397	1,070,273
公平價值負債		
- 匯率關聯衍生工具合約	3,819,699	2,121,322
- 利率衍生工具合約	889,205	1,107,190

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

	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元	二零二零年 六月三十日 港幣千元
名義數額		
- 直接信貸替代項目	1,850,182	1,853,245
- 交易關聯或有項目	1,461,795	1,219,191
- 貿易關聯或有項目	2,417,549	2,617,820
- 其他承諾	44,626,719	33,005,484
- 其他(遠期有期存款)	-	2,293,444

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

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		
於二零二零年六月三十日						
已發展國家	20,816	7,835	-	943	-	29,594
其中：西班牙	19,188	-	-	-	-	19,188
日本	265	7,835	-	-	-	8,100
離岸中心	1,326	556	8,086	17,262	-	27,230
其中：香港	933	-	8,086	14,119	-	23,138
亞太區發展中國家	11,751	34	5,559	5,358	-	22,702
其中：中國	11,751	34	5,559	5,358	-	22,702

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：

	二零二零年 十二月三十一日		二零二零年 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	13,480,753	58.38%	22,215,127	59.28%
- 中國	4,692,151	20.32%	10,897,499	29.08%
- 其他	4,917,999	21.30%	4,362,510	11.64%
	<u>23,090,903</u>	<u>100.00%</u>	<u>37,475,136</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：

	二零二零年 十二月三十一日		二零二零年 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				
– 金融企業	1,240,536	100%	-	-
– 批發及零售行業	1,046,512	-	1,456,490	-
– 製造業	211,615	-	496,922	-
– 其他	560,134	-	852,549	-
	<u>3,058,797</u>		<u>2,805,961</u>	
貿易融資	8,657,358	3.78%	9,893,962	0.28%
在香港以外使用之貸款及放款	<u>11,374,748</u>	-	<u>24,775,213</u>	0.61%
客戶貸款及放款總額 [附注 (二)]	<u><u>23,090,903</u></u>		<u><u>37,475,136</u></u>	

(九) 逾期或經重組資產

於二零二零年十二月三十一日及二零二零年六月三十日，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

於二零二零年十二月三十一日及二零二零年六月三十日，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分比	22.93%		

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
於二零二零年六月三十日			
1. 中央政府、中央政府持有的企業、 其子公司、及其合資企業	31,149	2,985	34,134
2. 地方政府、地方政府持有的企業 、其子公司、及其合資企業	1,457	17	1,474
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	506	351	857
4. 沒有包含在第一項目中的中央政 府企業	1,115	214	1,329
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	34,227	3,567	37,794
準備金撥備後的資產總值	85,656		
資產負債表內的風險承擔佔資產總 值的百分比	39.96%		

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	其他	總額
於二零二零年十二月三十一日					
現貨資產	1,750	42,392	11,100	16,654	71,896
現貨負債	(322)	(50,672)	(10,720)	(11,601)	(73,315)
遠期買入	68,735	174,165	15,809	37,532	296,241
遠期賣出	(70,314)	(165,591)	(16,130)	(42,649)	(294,684)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	(151)	294	59	(64)	138
結構性淨持倉量	-	5	-	-	5
於二零二零年六月三十日					
現貨資產	1,168	52,677	7,892	21,664	83,401
現貨負債	(133)	(65,913)	(4,104)	(15,128)	(85,278)
遠期買入	90,720	210,382	44,357	57,343	402,802
遠期賣出	(91,866)	(196,455)	(48,146)	(63,889)	(400,356)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	(111)	691	(1)	(10)	569
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

i. 流動性維持比率

	截至 二零二零年 十二月三十一日 止季度	截至 二零一九年 十二月三十一日 止季度
期內流動性維持比率的平均值	56.81%	45.83%

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。

ii. 流動性風險管理

流動性風險指的是于本行無法在不招致未能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

桑坦德的風險管理決策基於其管理委員會。本行設有「財務研討小組」，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。「財務研討小組」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作出定期檢視。香港分行亦另設「亞太區執行風險委員會」(“APAC ERF”)，負責批核風險有關文件及其他風險額度，其中包括，但不限於流動性風險。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。財務控制部門計算流動性維持比率，及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。財務管理部門會依本行之流動性風險管理準則制定及執行融資計劃，並委派環球市場部管理每天流動性頭寸。

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。每日監控流動性維持比率和流動性維持比率的預測是由財務控制部門進行。此外，亞太區市場及結構性風險團隊制定日度與月度的流動性監測報告，包括流動性差距報告(日度與月度)，流動資產緩衝報告(日度)，壓力測試(月度)，即日壓力測試(月度)，流動性覆蓋比率，穩定資金淨額比率等，並在「財務研討小組」及 APAC ERF 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一併覆核以確保其有效性。

壓力測試的結果將會定期提交 APAC ERF 及「財務研討小組」，用於制定和批核戰略性融資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，是在提升集團的利息支出效率及流動性管理效率的前提下，盡最大的可能保持一個自籌資金的狀態。不過，作為西班牙桑坦德銀行的分行，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。「財務研討小組」在經營模式的制約下，每月監測負債成分，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，此流動性緩衝以現金及由國家發行或擔保的優質有價證券組成。目前，本行為此目的而持有香港外匯基金票據(港幣)及日本政府債務(日元)。

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在壓力情景下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「財務研討小組」上檢視，並經由總部作出覆核，以確保與集團其他企業一致。

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
於二零二零年十二月三十一日												
由衍生工具合約產生之應收款項	4,204	546	54,347	28,427	173,439	26,182	27,898	6,107	1,037	3,351	160	-
現金及應收同業款項	29,433	1,268	11,329	5,133	4,914	4,607	800	1,315	67	-	-	-
貿易匯票	4,205	-	112	714	2,538	788	53	-	-	-	-	-
債務證券	12,822	12,822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
貸款及放款	22,969	204	94	5,536	8,765	2,720	2,631	755	1,467	148	649	-
其他資產	129	-	-	-	14	-	-	-	9	-	-	106
資產負債表內之總資產	73,762	14,840	65,882	39,810	189,670	34,297	31,382	8,177	2,580	3,499	809	106
資產負債表外之總債權	23,260	7,753	15,507	-	-	-	-	-	-	-	-	-
客戶存款	2,753	1,293	293	178	402	587	-	-	-	-	-	-
由衍生工具合約產生之應付款項	4,256	494	54,324	28,432	173,423	26,259	27,902	6,179	1,038	3,352	171	-
應付同業款項	55,778	1,100	5,574	10,391	25,828	12,069	-	739	-	-	77	-
已發行的存款證	9,504	-	-	3,101	6,403	-	-	-	-	-	-	-
其他負債及儲備	1,471	-	11	15	120	15	62	65	54	32	63	1,034
資產負債表內之總負債	73,762	2,887	60,202	42,117	206,176	38,930	27,964	6,983	1,092	3,384	311	1,034
資產負債表外之總承擔	23,773	-	18,652	706	1,061	32	-	-	-	-	-	3,322
合約到期日錯配	19,706	19,706	2,535	(3,013)	(17,567)	(4,665)	3,418	1,194	1,488	115	498	-
累積合約到期日錯配	19,706	19,706	22,241	19,228	1,661	(3,004)	414	1,608	3,096	3,211	3,709	-

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
於二零一九年十二月三十一日												
由衍生工具合約產生之應收款項	2,610	35,801	31,952	39,491	103,222	84,248	31,835	11,794	99	1,772	41	-
現金及應收同業款項	25,102	9,249	2,277	4,847	2,629	4,772	779	78	471	-	-	-
貿易匯票	1,193	4	28	442	491	203	25	-	-	-	-	-
債務證券	9,705	9,705	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
貸款及放款	20,189	224	1,657	6,473	2,063	1,187	4,153	2,180	352	1,118	782	-
其他資產	136	-	-	9	-	-	-	-	-	9	-	118
資產負債表內之總資產	58,935	54,983	35,914	51,262	108,405	90,410	36,792	14,052	922	2,899	823	118
資產負債表外之總債權	35,649	20,076	15,573	-	-	-	-	-	-	-	-	-
客戶存款	390	351	-	39	-	-	-	-	-	-	-	-
由衍生工具合約產生之應付款項	2,207	35,634	31,932	39,423	103,071	84,190	31,846	11,818	98	1,752	57	-
應付同業款項	54,928	806	327	21,122	11,875	10,757	9,260	-	703	-	78	-
已發行的存款證	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他負債及儲備	1,410	-	4	25	106	9	31	56	51	98	-	1,030
資產負債表內之總負債	58,935	36,791	32,263	60,609	115,052	94,956	41,137	11,874	852	1,850	135	1,030
資產負債表外之總承擔	34,246	455	16,612	12,301	1,942	3	12	5	-	-	-	2,916
合約到期日錯配		37,813	2,612	(21,648)	(8,589)	(4,549)	(4,357)	2,173	70	1,049	688	
累積合約到期日錯配		37,813	40,425	18,777	10,188	5,639	1,282	3,455	3,525	4,574	5,262	

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，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

	二零二零年 十二月三十一日	二零二零年 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	12.34%	11.84%
一級資本比率	13.95%	13.48%
總資本比率	16.18%	15.48%

歐元百萬元

歐元百萬元

權益總額	91,322	91,859
------	--------	--------

其他財務資料

	二零二零年 十二月三十一日 歐元百萬元	二零二零年 六月三十日 歐元百萬元
資產總額	1,508,250	1,572,881
負債總額	1,416,928	1,481,022
客戶貸款及放款總額	916,199	934,796
客戶存款總額	849,310	846,832

截至
二零二零年
十二月三十一日
止年度
歐元百萬元

截至
二零一九年
十二月三十一日
止年度
歐元百萬元

除稅前利潤 / (虧損)	(2,076)	12,543
--------------	---------	--------

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)