

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)

截至二零二六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
一般資料	3
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

一般資料

西班牙桑坦德銀行有限公司香港分行在香港經營企業和投資銀行業務，涵蓋三大產品線：環球市場、環球交易銀行和環球金融部。

未經審核之收益表

	附注	截至 二零二六年 六月三十日 止六個月 港幣千元	截至 二零二五年 六月三十日 止六個月 港幣千元
利息收入		2,820,027	2,141,641
利息開支		(2,499,902)	(2,190,024)
其他經營收入			
－ 由外幣交易產生的收益減虧損		109,543	368,154
－ 來自持有作交易用途證券的收益減虧損		134	1,120
－ 來自其他交易活動的收益減虧損		(73,794)	21,610
－ 費用及佣金收入淨額	(一)	91,234	180,746
－ 其他		231,695	212,682
經營收入總額		678,937	735,929
經營開支			
－ 職員開支		(280,444)	(297,717)
－ 租金開支		(23,608)	(18,840)
－ 其他開支		(181,214)	(171,751)
經營開支總額		(485,266)	(488,308)
經營利潤		193,671	247,621
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		(4,754)	(202)
來自物業、工業裝置及設備的處置的收益減虧損		(179)	6
除稅前利潤		188,738	247,425
稅項開支		(37,661)	(54,534)
除稅後利潤		151,077	192,891

未經審核之資產負債表

	附注	二零二六年 六月三十日 港幣千元	二零二五年 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）		1,959,200	1,457,769
存放於外匯基金款項		325,169	557,612
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）		1,332,247	814,913
存放於海外辦事處的數額		111,711,339	123,460,084
貿易匯票		566,658	573,142
持有作交易用途的證券		13,807,069	5,443,998
貸款及應收款項	(二)	19,256,351	16,098,941
物業、工業裝置及設備		109,907	13,000
投資證券		6,088,557	7,800,836
其他帳戶	(三)	50,784,692	47,251,384
資產總額		205,941,189	203,471,679
負債			
尚欠銀行存款及結餘（海外辦事處的數額結欠除外）		8,008,639	14,356,546
外匯基金款項結欠		7,057,845	7,783,950
客戶存款			
－ 活期存款及往來帳戶		1,238,361	1,429,969
－ 儲蓄存款		3,375,068	10,845,873
－ 定期、短期通知及通知存款		70,615,225	62,504,678
海外辦事處的數額結欠		52,565,182	48,172,575
已發行的存款證		11,842,919	10,879,495
累計利息、其他負債及準備金		51,237,950	47,498,593
負債總額		205,941,189	203,471,679

未經審核之補充資料

(一) 費用及佣金收入淨額

	截至 二零二六年 六月三十日 止六個月 港幣千元	截至 二零二五年 六月三十日 止六個月 港幣千元
費用及佣金收入的總額	106,649	280,475
費用及佣金開支的總額	(15,415)	(99,729)
費用及佣金收入淨額	91,234	180,746

(二) 貸款及應收款項

	二零二六年 六月三十日 港幣千元	二零二五年 十二月三十一日 港幣千元
客戶貸款及放款 [附注 (九)]	19,265,892	16,103,777
減值準備	(9,541)	(4,836)
	19,256,351	16,098,941
對銀行的貸款及放款	-	-
	19,256,351	16,098,941

(三) 其他帳戶

	二零二六年 六月三十日 港幣千元	二零二五年 十二月三十一日 港幣千元
累計利息及其他帳戶		
– 累計利息	1,984,694	1,268,168
– 由衍生工具合約產生之應收款項	48,286,766	45,162,356
– 其他	513,232	820,860
	50,784,692	47,251,384

未經審核之補充資料 (續)

(四) 已減值貸款及放款

於二零二六年六月三十日及二零二五年十二月三十一日，本行並無任何已減值之客戶或銀行貸款及放款。

(五) 衍生工具交易

	二零二六年 六月三十日 港幣千元	二零二五年 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	855,260,847	777,106,287
– 利率衍生工具合約	1,041,015,758	1,030,548,705
公平價值資產		
– 匯率關聯衍生工具合約	11,735,822	9,763,226
– 利率衍生工具合約	36,550,944	35,399,130
公平價值負債		
– 匯率關聯衍生工具合約	10,798,856	9,168,264
– 利率衍生工具合約	36,242,281	34,867,900

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。

(六) 資產負債表外風險承擔

	二零二六年 六月三十日 港幣千元	二零二五年 十二月三十一日 港幣千元
合約數額		
– 直接信貸替代項目	1,576,574	1,495,508
– 交易關聯或有項目	18,667,605	16,418,548
– 貿易關聯或有項目	23,953,033	15,044,090
– 其他承諾	67,055,368	69,882,132
– 其他(遠期有期存款)	3,873,170	-

未經審核之補充資料(續)

(七) 國際債權

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。當某地域分部或國家的風險承擔佔國際債權總額的百分之十或以上，該地域分部或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		
於二零二六年六月三十日						
發達經濟體	114,688	488	503	6,076	-	121,755
其中：西班牙	113,997	-	150	-	-	114,147
離岸中心	425	13,319	468	11,295	-	25,507

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		
於二零二五年十二月三十一日						
發達經濟體	126,321	-	468	4,442	-	131,231
其中：西班牙	125,340	-	143	-	-	125,483

未經審核之補充資料 (續)

(八) 按地域分類的客戶貸款及放款總額

按主要國家或地域分部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：

二零二六年 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	11,260,274	58.45%
– 其他	8,005,618	41.55%
	<u>19,265,892</u>	<u>100.00%</u>
逾期或減值貸款	<u>-</u>	

二零二五年 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		
– 香港	5,546,209	34.44%
– 瑞士	2,401,180	14.91%
– 新加坡	2,238,892	13.90%
– 開曼群島	1,961,858	12.18%
– 其他	3,955,638	24.57%
	<u>16,103,777</u>	<u>100.00%</u>
逾期或減值貸款	<u>-</u>	

未經審核之補充資料 (續)

(九) 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：

	二零二六年 六月三十日		二零二五年 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				
– 製造業	2,137,590	-	1,956,267	-
	<u>2,137,590</u>		<u>1,956,267</u>	
貿易融資	8,294,924	-	8,709,321	-
在香港以外使用之貸款及放款	8,833,378	16.87%	5,438,189	18.61%
	<u>8,833,378</u>		<u>5,438,189</u>	
客戶貸款及放款總額 [附注 (二)]	<u><u>19,265,892</u></u>		<u><u>16,103,777</u></u>	

(十) 逾期或經重組資產

於二零二六年六月三十日及二零二五年十二月三十一日，本行概無逾期三個月以上的客戶貸款及放款或其他資產，亦無任何經重組資產。

(十一) 經收回資產

於二零二六年六月三十日及二零二五年十二月三十一日，本行並無持有任何經收回資產。

(十二) 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。

未經審核之補充資料 (續)

(十二) 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
於二零二六年六月三十日			
1. 中央政府、中央政府持有實體及其附屬公司與合營公司	2,976	4,002	6,978
2. 地方政府、地方政府持有實體及其附屬公司與合營公司	-	3	3
3. 在中國內地居住的中華人民共和國國民或在中國內地成立為法團的其他實體及其附屬公司與合營公司	8,099	3,189	11,288
4. 並未在上述項目(1)填報的中央政府的其他實體	-	-	-
5. 並未在上述項目(2)填報的地方政府的其他實體	-	-	-
6. 在中國內地以外居住的中華人民共和國國民或在中國內地以外成立為法團的實體，而所批出信貸是在中國內地使用	-	-	-
7. 其他對手方，而申報機構視有關風險承擔為非銀行中國內地風險承擔	-	-	-
總額	11,075	7,194	18,269
扣除準備金後的總資產	205,937		
資產負債表內風險承擔佔總資產的百分比	5.38%		

未經審核之補充資料 (續)

(十二) 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
於二零二五年十二月三十一日			
1. 中央政府、中央政府持有實體及其附屬公司與合營公司	1,779	4,373	6,152
2. 地方政府、地方政府持有實體及其附屬公司與合營公司	-	17	17
3. 在中國內地居住的中華人民共和國國民或在中國內地成立為法團的其他實體及其附屬公司與合營公司	6,144	2,936	9,080
4. 並未在上述項目(1)填報的中央政府的其他實體	-	-	-
5. 並未在上述項目(2)填報的地方政府的其他實體	-	-	-
6. 在中國內地以外居住的中華人民共和國國民或在中國內地以外成立為法團的實體，而所批出信貸是在中國內地使用	-	-	-
7. 其他對手方，而申報機構視有關風險承擔為非銀行中國內地風險承擔	-	-	-
總額	7,923	7,326	15,249
扣除準備金後的總資產	203,467		
資產負債表內風險承擔佔總資產的百分比	3.89%		

未經審核之補充資料 (續)

(十三) 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	美元	人民幣	歐元	英鎊	日圓	其他	總額
於二零二六年六月三十日							
現貨資產	151,862	4,121	5,854	1,550	2,327	33,496	199,210
現貨負債	(114,214)	(36,980)	(4,306)	(3,124)	(484)	(22,682)	(181,790)
遠期買入	347,902	214,736	25,902	4,301	24,194	87,414	704,449
遠期賣出	(386,454)	(180,024)	(27,189)	(2,979)	(26,413)	(98,451)	(721,510)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-
長倉 / (短倉)淨持倉量	(904)	1,853	261	(252)	(376)	(223)	359
結構性淨持倉量	34	-	-	-	-	-	34
港幣百萬元							
	美元	人民幣				其他	總額
於二零二五年十二月三十一日							
現貨資產			137,865		3,741	54,733	196,339
現貨負債			(113,035)		(27,853)	(41,360)	(182,248)
遠期買入			302,883		182,553	123,948	609,384
遠期賣出			(326,446)		(158,938)	(137,211)	(622,595)
期權淨持倉量			-		-	-	-
長倉 / (短倉)淨持倉量			1,267		(497)	110	880
結構性淨持倉量			1		-	-	1

本行以 Delta 等值方法計算期權淨持倉量。

未經審核之補充資料(續)

(十四) 流動性資料披露

	截至 二零二六年 六月三十日 止季度	截至 二零二五年 六月三十日 止季度
期內流動性維持比率的平均值	59.56%	43.58%

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。

(十五) 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. 總行的薪酬政策。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> 的二零二五年度年報。

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

	二零二六年 六月三十日	二零二五年 十二月三十一日
資本充足比率		
普通股權一級資本比率	14.0%	13.5%
一級資本比率	15.7%	15.0%
總資本比率	18.8%	17.8%

	歐元百萬元	歐元百萬元
股東資金總額	115,898	112,748

其他財務資料

	二零二六年 六月三十日 歐元百萬元	二零二五年 十二月三十一日 歐元百萬元
資產總額	1,954,465	1,867,515
負債總額	1,838,567	1,754,767
客戶貸款及放款總額	1,149,162	1,037,288
客戶存款總額	1,133,762	1,041,200

	截至 二零二六年 六月三十日 止六個月 歐元百萬元	截至 二零二五年 六月三十日 止六個月 歐元百萬元
除稅前利潤	9,961	9,104

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)