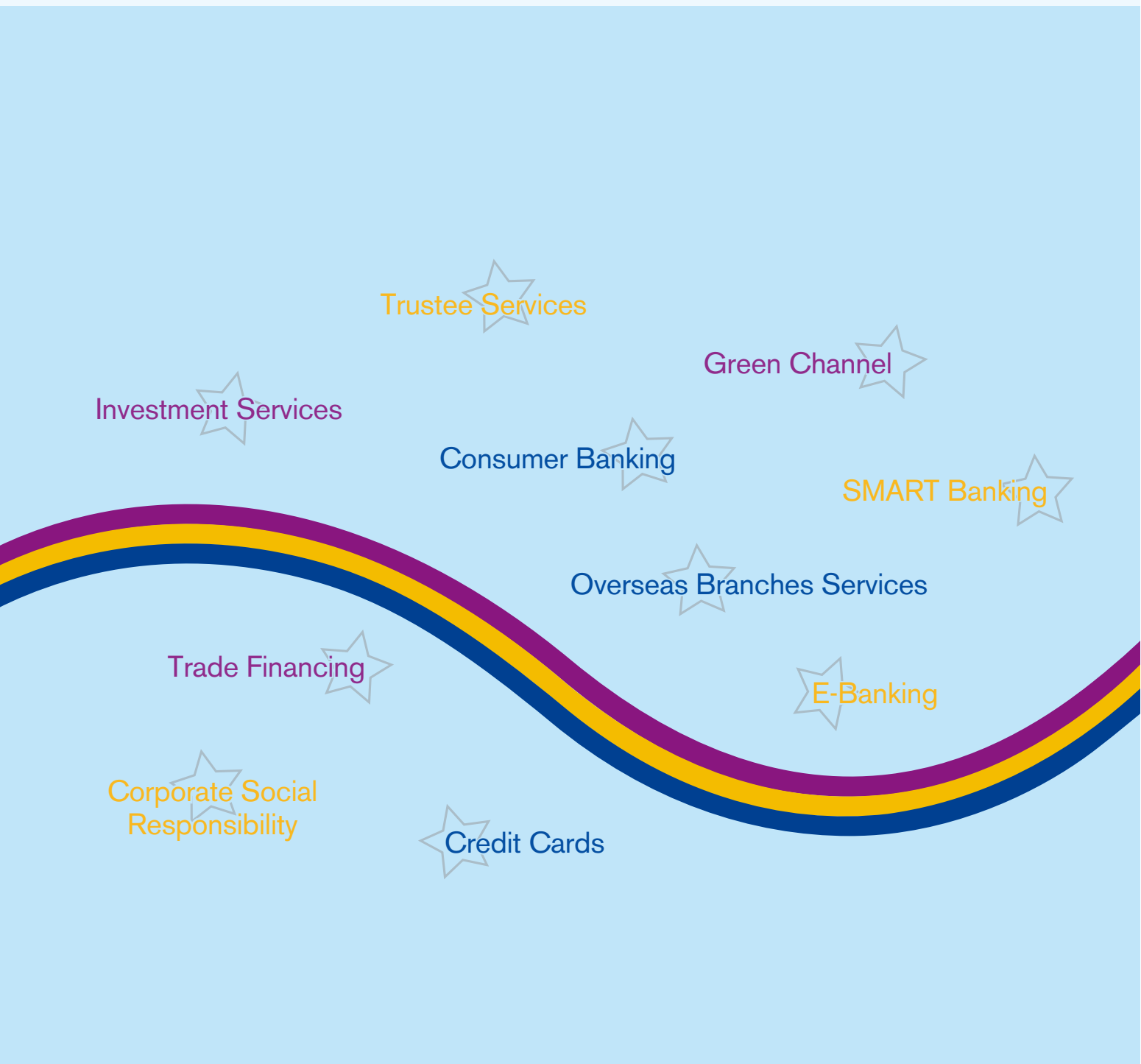




上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

2015

集團中期財務披露聲明書



Trustee Services

Green Channel

Investment Services

Consumer Banking

SMART Banking

Overseas Branches Services

Trade Financing

E-Banking

Corporate Social
Responsibility

Credit Cards

上海商業銀行有限公司

(於香港註冊成立之有限公司)

集團中期財務披露聲明書

截至2015年6月30日止之半年結算

目錄

1	簡明綜合收益表
2	簡明綜合全面收益表
3	簡明綜合財務狀況表
4	簡明綜合權益變動表
5	簡明綜合現金流量表
7	集團中期財務披露聲明書附註
36	附表 — 未經審核補充財務資料
60	業務概況
60	遵從財務披露建議之聲明
61	中期財務資料的審閱報告

上海商業銀行有限公司

2015年集團中期財務披露聲明書

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

簡明綜合收益表

	附註	半年結算至 30/6/2015 (未經審核)	半年結算至 30/6/2014 (未經審核)
利息收入	6	1,861,350	1,777,171
利息支出	6	(610,520)	(544,215)
淨利息收入		1,250,830	1,232,956
服務費及佣金收入	7	457,861	356,900
服務費及佣金支出	7	(21,881)	(19,207)
淨服務費及佣金收入		435,980	337,693
股息收入	8	42,858	34,500
淨買賣收益	9	69,930	54,139
出售設備之淨溢利		-	26
出售可供出售投資之淨溢利		28,626	27,580
其他營業收入	10	36,278	34,897
保險收益淨額	11	23,432	22,833
保險索償淨額及保單持有人負債變動	11	(10,588)	(10,945)
營業支出	12	(630,406)	(572,320)
貸款減值撥備	13	(8,929)	(10,103)
營業溢利		1,238,011	1,151,256
所佔合營企業之淨溢利		40,905	18,210
除稅前溢利		1,278,916	1,169,466
稅項	14	(246,377)	(223,979)
本期溢利		1,032,539	945,487
溢利歸屬於：			
本銀行股東		1,030,396	943,612
非控制性權益		2,143	1,875
		1,032,539	945,487

簡明綜合全面收益表

	半年結算至 30/6/2015 (未經審核)	半年結算至 30/6/2014 (未經審核)
本期溢利	1,032,539	945,487
其他全面收益		
<u>期後可能被重新分類至損益之項目</u>		
折算海外業務而產生之匯兌差額	1,710	(18,355)
可供出售投資之淨溢利/(虧損)		
可供出售投資之公平價值變動於權益確認	549,794	70,178
折算可供出售投資而產生之匯兌差額	(2,479)	1,113
因出售可供出售投資轉撥收益表之公平價值變動	(28,626)	(27,580)
遞延稅項	(85,176)	(7,212)
所佔合營企業之投資重估儲備	2,222	537
本期其他全面收益總額	437,445	18,681
本期全面收益總額	1,469,984	964,168
全面收益歸屬於：		
本銀行股東	1,467,437	962,347
非控制性權益	2,547	1,821
	1,469,984	964,168

上海商業銀行有限公司

2015年集團中期財務披露聲明書

(除另註明外，所有金額以港幣千元編製)

簡明綜合財務狀況表

	附註	30/6/2015 (未經審核)	31/12/2014 (已審核)
資產			
庫存現金及在同業之結餘	15	29,940,070	29,103,861
定期存放於及貸款予同業	16	24,841,153	23,720,240
客戶貸款	17	66,721,221	67,168,827
持作買賣用途之金融資產		445,156	420,760
衍生金融工具	18	114,338	102,243
可供出售投資		30,801,736	25,273,309
持有至到期日投資		2,459,658	2,465,840
合營企業投資		298,805	259,628
物業及設備	19	3,480,713	2,657,913
投資物業	20	5,122	5,178
遞延稅項資產	23	41,851	44,120
其他資產		2,308,330	1,246,594
總資產		161,458,153	152,468,513
負債			
同業之存款		5,384,103	7,318,807
客戶存款	21	130,357,639	121,393,482
衍生金融工具	18	86,383	82,527
其他負債		2,715,782	1,453,624
準備金		74,662	95,132
本期稅項負債		192,260	92,199
遞延稅項負債	23	374,172	289,174
總負債		139,185,001	130,724,945
權益			
歸屬於本銀行股東之股本及儲備			
股本		2,000,000	2,000,000
保留溢利		10,147,943	10,058,664
其他儲備	24	10,058,668	9,620,510
		22,206,611	21,679,174
非控制性權益		66,541	64,394
總權益		22,273,152	21,743,568
總權益及負債		161,458,153	152,468,513

簡明綜合權益變動表

	歸屬於本銀行股東			非控制性權益	總權益
	股本	其他儲備	保留溢利 (包括擬派股息)		
2014年1月1日之結餘	2,000,000	9,192,221	9,245,49	64,262	20,501,982
本期溢利	-	-	943,612	1,875	945,487
其他全面收益					
可供出售投資之公平價值變動(除稅後)	-	63,020	-	(54)	62,966
匯兌差額	-	(12,324)	(4,918)	-	(17,242)
所佔合營企業之投資重估儲備	-	537	-	-	537
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	-	(27,580)	-	-	(27,580)
其他全面收益總額	-	23,653	(4,918)	(54)	18,681
支付2013年度股息	-	-	(880,000)	(400)	(880,400)
2014年6月30日之結餘(未經審核)	2,000,000	9,215,874	9,304,193	65,683	20,585,750
2015年1月1日之結餘	2,000,000	9,620,510	10,058,664	64,394	21,743,568
本期溢利	-	-	1,030,396	2,143	1,032,539
其他全面收益					
可供出售投資之公平價值變動(除稅後)	-	464,214	-	404	464,618
匯兌差額	-	348	(1,117)	-	(769)
所佔合營企業之投資重估儲備	-	2,222	-	-	2,222
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	-	(28,626)	-	-	(28,626)
其他全面收益總額	-	438,158	(1,117)	404	437,445
支付2014年度股息	-	-	(940,000)	(400)	(940,400)
2015年6月30日之結餘(未經審核)	2,000,000	10,058,668	10,147,943	66,541	22,273,152

簡明綜合現金流量表

附註	半年結算至 30/6/2015 (未經審核)	半年結算至 30/6/2014 (未經審核)
來自營業活動之現金流量		
除稅前溢利	1,278,916	1,169,466
所佔合營企業之淨溢利	(40,905)	(18,210)
貸款減值撥備	8,929	10,103
折舊	35,151	31,070
出售設備之淨溢利	-	(26)
出售可供出售投資之淨溢利	(28,626)	(27,580)
持有至到期日及可供出售投資之攤銷	16,762	24,396
持有至到期日及可供出售投資之利息收入	(330,803)	(329,393)
股息收入	(42,858)	(34,500)
其他收入	(741)	-
已付香港利得稅稅款	(50,749)	(65,341)
已付海外稅款	(108,003)	(89,578)
營業資產及負債變動前之營業活動現金流量	737,073	670,407
營業資產及負債之變動:		
- 庫存現金及在同業之結餘(原到期日超過3個月)淨減少	347,023	1,019,129
- 定期存放於及貸款予同業(原到期日超過3個月)淨增加	(551,784)	(3,460,665)
- 持作買賣用途之金融資產淨增加	(24,396)	(28,912)
- 衍生金融工具淨增加	(8,239)	(2,802)
- 客戶貸款淨減少/(增加)	438,626	(2,793,449)
- 其他資產淨(增加)/減少	(1,044,771)	389,262
- 同業之存款淨(減少)/增加	(1,934,704)	325,573
- 客戶存款淨增加	8,964,157	2,737,701
- 其他賬項及準備金淨增加/(減少)	1,241,662	(130,112)
來自營業活動之現金流量淨額	8,164,647	(1,273,868)

簡明綜合現金流量表

	附註	半年結算至 30/6/2015 (未經審核)	半年結算至 30/6/2014 (未經審核)
來自投資活動之現金流量			
購入子公司	25(a)	(722,560)	-
收取持有至到期日及可供出售投資之利息		326,742	359,871
收取可供出售投資之股息		42,858	34,500
收取合營企業之股息		3,950	2,900
購入物業及設備		(136,896)	(121,064)
出售設備		20	149
購入可供出售投資		(9,156,445)	(3,269,576)
購入持有至到期日投資		(506,281)	(426,002)
出售及贖回可供出售投資		3,968,197	3,975,733
贖回持有至到期日投資		508,264	419,714
來自投資活動之現金流量淨額		(5,672,151)	976,225
來自融資活動之現金流量			
支付股東股息		(940,000)	(880,000)
支付非控制性權益之股息		(400)	(400)
來自融資活動之現金流量淨額		(940,400)	(880,400)
現金及等同現金項目之淨增加/(減少)			
於1月1日之現金及等同現金項目		29,404,515	27,847,084
外幣匯率變動對現金及等同現金項目之影響		200,265	(176,576)
於6月30日之現金及等同現金項目	25(b)	31,156,876	26,492,465
營業及投資活動產生之現金流量包括：			
已收利息		1,896,696	1,766,673
已付利息		(577,615)	(500,069)

集團中期財務披露聲明書附註

1 主要業務

上海商業銀行有限公司(「本銀行」)及附屬公司(統稱「本集團」)之業務為提供在香港、美國、英國及中華人民共和國之銀行業務及銀行業有關之財務服務。

本銀行為香港註冊之金融機構。註冊辦事處地址為香港皇后大道中15號置地廣場告羅士打大廈35樓。

最終控股公司為於台灣註冊的上海商業儲蓄銀行股份有限公司。

除另註明外，本集團中期財務披露聲明書是以港幣千元編製及已於2015年8月17日由董事會通過。

2 賬目編製之基礎

本集團截至2015年6月30日之中期財務披露聲明書按照香港會計準則第34號「中期財務報告」編制。本集團中期財務披露聲明書中的資訊應結合2014年12月31日年度按照香港財務報告準則準備之綜合財務報表一同參閱。

集團中期財務披露聲明書附註

3 會計政策

除下列所述外，編制2015年中期財務披露聲明書所採用之會計政策與本集團截至2014年12月31日止之已審核之年度綜合財務報表所採用及所述者一致。

(a) 以下為於2015年開始生效並與本集團有關的會計準則、修訂及詮釋：

香港會計準則第19號「界定福利計劃：僱員供款」修訂

香港會計準則第19號「界定福利計劃：僱員供款」的修訂於2014年7月1日或以後日期開始的會計年度生效。此修訂簡化若干僱員供款或第三方供款的會計核算，減輕會計負擔。當供款符合可行的權宜處理方法時，準則允許實體將其確認為期內服務成本減少。由於本集團運作的界定福利計劃並不重大，因此此修訂不會對本集團的綜合財務報表帶來重大影響。

香港財務報告準則之年度改進

香港財務報告準則之年度改進包括對香港財務報告準則作出的香港會計師公會認為必要但不緊急的大量修訂，包括呈列、確認或計量的會計變動所帶來的修訂，與個別香港財務報告準則有關的術語或編輯修訂。此等修訂之採納不會對本集團的綜合財務報表構成重大影響。

(b) 已頒佈但於2015年1月1日開始之財政年度仍未生效和本集團未提早採納的修訂、新準則及詮釋：

香港會計師公會已頒佈若干尚未於截至2015年6月30日止期內生效的修訂及準則，本財務報表並未採納這些修訂或新頒佈之準則。以下為與本集團有關的修訂或新頒佈之準則。

	於當日或以後日期 開始的會計年度生效
香港財務報告準則2012年至2014年週期之年度改進	2016年1月1日
香港會計準則第1號「披露議案」之修訂	2016年1月1日
香港財務報告準則第11號「收購合作營運權益之會計法」之修訂	2016年1月1日
香港財務報告準則第10號，香港財務報告準則第12號及香港會計準則第28號「投資實體：合併豁免」之修訂	2016年1月1日
香港財務報告準則第15號「來自客戶合約之收益」	2017年1月1日
香港財務報告準則第9號「金融工具」	2018年1月1日

本集團正在評估以上之修訂或新頒佈之準則對財務方面之影響及採納之時間。

集團中期財務披露聲明書附註

4 評估

管理層需要為本集團的中期財務披露聲明書的編制作出判斷、評估和假設，會計政策之應用及資產及負債、收入和支出的報告金額可能會受影響。實際結果可能與這些評估有所不同。

在編制本集團的中期財務披露聲明書時，本集團之會計政策及主要評估中所應用之重大判斷，與截至2014年12月31日止之綜合財務報表所採納之一致。

5 財務報表綜合原則

(a) 附屬公司

附屬公司是指本集團所控制的公司（包括結構化實體）。倘本集團承受或擁有自參與實體營運所得可變回報的風險或權利，以及能夠運用其對實體的權力以影響該等回報，則本集團對該實體擁有控制權。附屬公司由控制權轉移至本集團當日開始在綜合財務報表中合併計算。由控制終止當日開始，則從綜合財務報表中剔除。

附屬公司投資以成本值減去減值虧損列賬。成本作出調整以反映或然代價修訂所引致的代價變動。成本還包括投資的直接成本。

本集團內之公司間之交易、結餘及集團內部交易所產生的任何未變現溢利均會被對銷。未變現虧損也同時會被抵銷，除非交易提供證據顯示轉讓的資產出現減值。為確保附屬公司與本集團所採用的政策一致，附屬公司之會計準則會因應需要而改變。

集團中期財務披露聲明書附註

5 財務報表綜合原則(續)

(a) 附屬公司(續)

附屬公司於2015年6月30日之資料如下：

名稱	註冊地點	主要業務 及經營地點	已發行股本之詳情	本銀行持有之 普通股權益	30/6/2015		31/12/2014	
					總資產	總權益	總資產	總權益
上海商業銀行 (代理人)有限公司	香港	代理人服務 香港	1百股普通股	¹ 100%	10	10	10	10
上海商業銀行 信託有限公司	香港	信託人服務 香港	1千股普通股	² 60%	14,646	14,315	14,685	14,436
上商期貨有限公司	香港	期貨交易 香港	10萬股普通股	¹ 100%	40,071	8,392	19,610	8,656
上商投資有限公司	香港	外匯基金 票據投資 香港	1萬股普通股	¹ 100%	2,292,592	11,113	2,226,809	1,193
Shacom Property Holdings (BVI) Limited	英屬處女 群島	物業投資 英國	2股普通股 每股面值美元1元	¹ 100%	40,034	(1,882)	39,186	(2,333)
Shacom Property (NY) Inc.	美國	物業投資 美國	10股普通股 每股面值美元1元	¹ 100%	5,789	5,789	5,795	5,795
Shacom Property (CA) Inc.	美國	物業投資 美國	10股普通股 每股面值美元1元	¹ 100%	2,775	2,775	2,781	2,781
上商資產投資有限公司	香港	債券投資 香港	1萬股普通股	¹ 100%	978,376	237	978,181	61
Infinite Financial Solutions Limited	香港	提供資訊科技 之應用服務 香港	50萬股普通股	¹ 100%	25,408	16,288	22,658	16,352
上商保險顧問有限公司	香港	保險中介人 香港	100萬股普通股	¹ 100%	5,158	1,291	3,271	1,132
上銀證券有限公司	香港	證券中介服務 香港	100萬股普通股	¹ 100%	1,278,496	160,354	328,394	158,290
海光物業管理有限公司	香港	物業管理 香港	2股普通股	¹ 100%	698	429	653	411
寶豐保險(香港)有限公司	香港	保險 香港	50萬股普通股	² 60%	250,997	152,037	236,448	146,549
Right Honour Investments Limited	英屬處女 群島	物業投資 香港	1股普通股 每股面值美元1元	¹ 100%	-	(78)	-	(72)
榮階投資有限公司	英屬處女 群島	物業投資 香港	1股普通股 每股面值美元1元	100%	193,134	(1,931)	193,098	(1,730)
智銀投資有限公司	英屬處女 群島	物業投資 香港	1股普通股 每股面值美元1元	100%	287,927	(1,898)	288,028	(1,693)
KCC 23F Limited	英屬處女 群島	物業投資 香港	1股普通股 每股面值港幣1元	¹ 100%	238,824	40,086	³ 不適用	³ 不適用
KCC 25F Limited	英屬處女 群島	物業投資 香港	1股普通股 每股面值港幣1元	¹ 100%	241,174	42,336	³ 不適用	³ 不適用
KCC 26F Limited	英屬處女 群島	物業投資 香港	1股普通股 每股面值港幣1元	¹ 100%	243,328	44,617	³ 不適用	³ 不適用

¹ 普通股權益由本銀行直接持有。

² 60% 普通股權益由本銀行直接持有。40% 普通股權益由非控制性權益持有。

³ KCC 23F Limited，KCC 25F Limited 及 KCC 26F Limited 於 2015 年 4 月 30 日正式成為本銀行之全資子公司。

集團中期財務披露聲明書附註

5 財務報表綜合原則(續)

(b) 與非控制性權益之交易

本集團把與非控制性權益的交易視為與集團股東進行的交易。從非控制性權益之買入所產生的購買代價和獲得有關附屬公司股權的淨資產賬面價值之差額於權益確認。出售予非控制性權益的收益或虧損亦需於權益記賬。

當本集團不再有控制權或重大影響，本集團需重新計量其後任何留存在實體之利益之公平價值，並於損益確認賬面值之變動。公平價值是指為其後確認為應佔聯營公司、合營企業或金融資產之保留利益之最初的賬面價值。此外，以往任何計入其他全面收益有關該實體的金額，應基於本集團直接出售有關資產或負債的會計方法處理，並將以往計入其他全面收益的金額重新分類為損益。

(c) 合營企業

合營企業為本集團與各方簽訂合同約定，分享控制權的一種安排，並享有合營安排的淨資產的權利。合營企業以權益法列賬。

根據權益法計算，合營企業以成本作初始確認及以後確認本集團收購後的應佔盈虧和其他全面收益的變動。當本集團的合營企業應佔虧損等於或大於其投資（其中包括實質上構成本集團於合營企業的淨投資的任何長期利益），本集團將不會再確認進一步虧損，除非該虧損已產生義務或已代合營企業還款。

本集團與合營企業之間的未變現盈利會根據本集團的合營企業應佔利益相抵銷。未變現虧損也同時會被抵銷，除非交易提供證據顯示轉讓的資產出現減值。

集團中期財務披露聲明書附註

6 淨利息收入

	半年結算至 30/6/2015 (未經審核)	半年結算至 30/6/2014 (未經審核)
利息收入		
庫存現金及在同業之結餘	424,271	435,674
持有至到期日及可供出售投資		
- 上市投資	102,969	113,512
- 非上市投資	211,072	191,485
客戶貸款	1,119,519	1,031,982
其他	3,519	4,518
	<u>1,861,350</u>	<u>1,777,171</u>
非按公平價值計入損益的金融資產的利息收入		
利息收入包括		
減值金融資產之利息收入	5,261	2,403
利息支出		
同業存款	23,606	26,976
客戶存款	585,557	515,791
其他	1,357	1,448
	<u>610,520</u>	<u>544,215</u>
非按公平價值計入損益的金融資產的利息支出		

集團中期財務披露聲明書附註

7 淨服務費及佣金收入

	半年結算至 30/6/2015 (未經審核)	半年結算至 30/6/2014 (未經審核)
服務費及佣金收入		
貿易票據	53,846	57,479
代理人、託管人及證券經紀	181,107	99,779
財富管理產品	60,404	46,816
匯款	32,164	26,308
額度服務費	56,041	52,665
信用卡	22,857	22,274
零售業務	22,568	21,607
保險	24,330	22,917
貸款	2,130	4,717
信託及其他佣金	2,414	2,338
	457,861	356,900
服務費及佣金支出		
貿易票據	2,043	1,706
代理人、託管人及證券經紀	9,735	7,720
零售業務	10,019	9,663
信用卡	43	71
匯款	41	47
	21,881	19,207
其中：		
除包括在決定實際利率外，由並非持作買賣用途或以公平價值列賬之金融資產及金融負債產生的淨服務費及佣金收入		
- 服務費及佣金收入	134,874	137,135
- 服務費及佣金支出	2,086	1,777
託管及信託活動之淨服務費及佣金收入		
- 服務費及佣金收入	9,424	9,717

本集團提供託管、信託及諮詢服務予第三者。以受託人身份而持有之資產不計入賬目內。

集團中期財務披露聲明書附註

8 股息收入

	半年結算至 30/6/2015 (未經審核)	半年結算至 30/6/2014 (未經審核)
可供出售投資之股息收入		
- 上市證券	1,108	-
- 非上市證券	41,750	34,500
	<u>42,858</u>	<u>34,500</u>

9 淨買賣收益

	半年結算至 30/6/2015 (未經審核)	半年結算至 30/6/2014 (未經審核)
外匯	61,900	47,753
利率工具	(1,502)	(693)
權益	6,417	5,104
其他買賣收益	3,115	1,975
	<u>69,930</u>	<u>54,139</u>

「外匯」買賣收益包括不屬於指定為合格的對沖關係之即期及遠期合約、掉期及外幣資產與負債換算之損益。「利率工具」交易收益包括買賣政府證券、公司債務證券及貨幣市場工具所得的損益。「權益」交易收益包括以買賣本地或海外權益證券之損益。

10 其他營業收入

	半年結算至 30/6/2015 (未經審核)	半年結算至 30/6/2014 (未經審核)
投資物業總租金收入	419	224
其他	35,859	34,673
	<u>36,278</u>	<u>34,897</u>

本集團有租金收入之投資物業沒有產生直接營業支出(截至2014年6月30日止之半年結算：港幣1萬7千元，已包括在營業支出內)。

集團中期財務披露聲明書附註

11 保險收益淨額及保險索償淨額及保單持有人負債變動

	半年結算至 30/6/2015 (未經審核)	半年結算至 30/6/2014 (未經審核)
保費收入	30,183	30,038
保費收入之再保份額	(6,751)	(7,205)
	23,432	22,833

與保險收益有關之保險索償淨額及保單持有人負債變動之金額為港幣1,058萬8千元(截至2014年6月30日止之半年結算：港幣1,094萬5千元)。當中已扣除再保份額收回之保險索償及調整損失之支出之金額為港幣176萬3千元(截至2014年6月30日止之半年結算：港幣88萬1千元)。

12 營業支出

	半年結算至 30/6/2015 (未經審核)	半年結算至 30/6/2014 (未經審核)
核數師酬金		
法定核數服務	3,217	3,441
非法定核數服務及其他服務(附註(a))	3,084	2,465
廣告費用	9,942	10,777
折舊	35,151	31,070
人事費用		
薪金及其他人事費用(附註(b))	355,618	331,829
提撥界定供款退休計劃費用	25,417	24,616
提撥界定福利退休計劃費用	22	66
行產及設備費用，不包括折舊		
行產租賃租金	71,302	61,197
樓宇開支	5,337	5,058
樓宇管理費	6,431	5,417
其他營業支出		
電腦租賃及牌照	7,231	7,422
信用卡推廣	11,880	12,519
信用卡服務費	5,203	5,245
保險	3,078	3,196
法律及諮詢	5,214	987
郵費	7,047	6,916
文具及印刷品	4,785	4,762
維修及保養	9,136	8,556
電話及通訊	12,994	13,592
差旅及交通	2,369	2,841
水電	7,079	7,190
其他	38,869	23,158
	630,406	572,320

附註(a)：非法定核數服務及其他服務之核數師酬金包括為本集團應台灣的最終控股公司根據當地法定要求而審核本集團之財務資料所支付的費用。

附註(b)：人事費用包括董事酬金。本集團於2015年6月30日之員工人數為1,695人(2014年6月30日：1,661人)。

集團中期財務披露聲明書附註

13 貸款減值撥備

	半年結算至 30/6/2015 (未經審核)	半年結算至 30/6/2014 (未經審核)
貿易票據	240	(240)
客戶貸款	8,689	10,343
	8,929	10,103
淨減值撥備 / (回撥)		
- 個別評估	9,352	3,123
- 綜合評估	(423)	6,980
	8,929	10,103
其中		
- 新撥備	26,608	35,829
- 撥回	(15,993)	(22,287)
- 收回	(1,686)	(3,439)
列入收益表之淨減值撥備	8,929	10,103

集團中期財務披露聲明書附註

14 稅項

香港利得稅以截至2015年6月30日止之估計應課稅溢利按照課稅率 16.5% (截至2014年6月30日止之半年結算：16.5%) 計提。海外利得稅以截至2015年6月30日止之估計應課稅溢利按本集團業務所在地現行適用之課稅率計算。

計入收益表之稅項金額分析：

	半年結算至 30/6/2015 (未經審核)	半年結算至 30/6/2014 (未經審核)
本期稅項：		
- 香港利得稅	157,947	147,772
- 海外稅項	89,672	72,058
- 往年多提之準備	(3,312)	(4,282)
總本期稅項	<u>244,307</u>	<u>215,548</u>
遞延稅項：		
- 香港遞延稅項	(114)	(332)
- 海外遞延稅項	2,184	8,763
總遞延稅項	<u>2,070</u>	<u>8,431</u>
稅項	<u><u>246,377</u></u>	<u><u>223,979</u></u>

集團中期財務披露聲明書附註

15 庫存現金及在同業之結餘

	30/6/2015 (未經審核)	31/12/2014 (已審核)
庫存現金	316,779	396,604
於中央銀行及香港金融管理局之存款	4,427,466	8,135,720
在同業之結餘	25,195,825	20,571,537
	<u>29,940,070</u>	<u>29,103,861</u>

於2015年6月30日，港幣150萬元（2014年12月31日：港幣150萬元）由一附屬公司以 Director of Accounting Services Treasury Hong Kong 之名義存放於本銀行以遵守法定要求。

於2015年6月30日，庫存現金及在同業之結餘包括存於本集團有業務營運之國家當地中央銀行之法定存款港幣2億7,851萬4千元（2014年12月31日：港幣2億6,631萬4千元），以依從當地法定要求。

於2015年6月30日，港幣7,408萬元（2014年12月31日：港幣7,412萬7千元）存放於中華人民共和國之指定銀行以依從當地法定要求。

16 定期存放於及貸款予同業

	30/6/2015 (未經審核)	31/12/2014 (已審核)
定期存放於同業（1至12個月內到期）	24,460,596	22,770,447
貸款予同業（1至12個月內到期）	380,557	949,793
	<u>24,841,153</u>	<u>23,720,240</u>

於2015年6月30日，港幣3億1,855萬2千元（2014年12月31日：港幣1億3,120萬7千元）存放於中華人民共和國之指定銀行以依從當地法定要求。定期存放於及貸款予同業不需作減值準備。

集團中期財務披露聲明書附註

17 客戶貸款

	30/6/2015 (未經審核)	31/12/2014 (已審核)
個人客戶貸款	16,397,760	15,663,022
企業客戶貸款	50,606,051	51,794,084
客戶貸款總額	67,003,811	67,457,106
扣除：貸款減值準備		
- 個別評估	(21,050)	(26,367)
- 綜合評估	(261,540)	(261,912)
	66,721,221	67,168,827
包括在客戶貸款之貿易票據及其他合格票據總額	2,189,050	2,911,597
扣除：貿易票據減值準備		
- 綜合評估	(1,354)	(1,114)
	2,187,696	2,910,483
已作個別減值之貸款所持有之抵押品價值	705,655	647,374
減值貸款總額	407,686	321,362
減值貸款佔總貸款之百分比	0.61%	0.48%

本集團於2015年6月30日已接受公平價值港幣33億949萬5千元(2014年12月31日：港幣34億1,993萬6千元)之上市證券為股票融資額度之抵押品。如貸款人違約，該抵押品可被賣出或再抵押。

於2015年6月30日，本銀行某些美國分行已將總共港幣5,260萬6千元(2014年12月31日：港幣5,405萬9千元)之房地產放款質押於加利福尼亞州政府及the Office of the Comptroller of the Currency以符合當地法規之要求。

集團中期財務披露聲明書附註

18 衍生金融工具

	合約金額	公平價值	
		資產	負債
於 2015 年 6 月 30 日 (未經審核)			
作買賣用途之衍生工具			
匯率合約			
貨幣遠期及掉期合約	29,582,104	114,338	(86,383)
已確認衍生資產 / (負債) 總額		114,338	(86,383)

	合約金額	公平價值	
		資產	負債
於 2014 年 12 月 31 日 (已審核)			
作買賣用途之衍生工具			
匯率合約			
貨幣遠期及掉期合約	15,417,193	102,243	(82,527)
已確認衍生資產 / (負債) 總額		102,243	(82,527)

	信貸風險加權數額	
	30/6/2015 (未經審核)	31/12/2014 (已審核)
匯率合約	159,870	89,650

此等工具的合約金額只顯示於報表結算日未完成交易的數量，並不代表風險的大小。

於 2015 年 6 月 30 日及 2014 年 12 月 31 日的信貸風險加權數額是根據銀行業 (資本) 規則而計算。

以上之信貸風險加權數額及公平價值並沒有考慮雙邊淨額結算安排之影響，故此披露之金額均以總額之方式列出。

本集團的衍生工具的策略如下：

- 買賣目的 (客戶需求)
本集團因應客戶的風險管理行動以轉移、改變或減少其利率、外匯及其他市場或信貸風險或因應客戶的買賣目的而向客戶提供衍生工具。於過程中，本集團會考慮客戶對涉及風險的合適度及買賣的商業目的。本集團透過抵銷買賣活動、集中控制價格核實及每天向高級經理報告情況來管理衍生風險。
- 買賣目的 (本集團戶口)
本集團也有買賣衍生工具以達致自營之目的。買賣限額及價格核實控制是這活動的關鍵。

集團中期財務披露聲明書附註

19 物業及設備

	租賃土地	行產	器具及設備	發展中物業		合計
				租賃土地	發展費用	
2014年1月1日						
成本值	679,678	485,916	629,278	1,383,906	86,792	3,265,570
累積折舊	(81,230)	(221,570)	(528,812)	(9,944)	-	(841,556)
賬面淨值	<u>598,448</u>	<u>264,346</u>	<u>100,466</u>	<u>1,373,962</u>	<u>86,792</u>	<u>2,424,014</u>
2014年12月31日年內						
年初之賬面淨值	598,448	264,346	100,466	1,373,962	86,792	2,424,014
年內添置	52,401	-	22,664	-	127,706	202,771
轉移自投資物業(附註20)						
成本值	88,815	1,777	-	-	-	90,592
累積折舊	(272)	(1,667)	-	-	-	(1,939)
轉移至投資物業(附註20)						
成本值	(23)	(2,519)	-	-	-	(2,542)
累積折舊	6	944	-	-	-	950
年內出售/打除						
成本值	-	-	(27,553)	-	-	(27,553)
累積折舊	-	-	26,640	-	-	26,640
年內折舊	(5,287)	(9,410)	(36,931)	(1,651)	-	(53,279)
匯兌調整	-	(1,518)	(223)	-	-	(1,741)
年末之賬面淨值	<u>734,088</u>	<u>251,953</u>	<u>85,063</u>	<u>1,372,311</u>	<u>214,498</u>	<u>2,657,913</u>
2014年12月31日(已審核)						
成本值	820,871	483,097	622,982	1,383,906	214,498	3,525,354
累積折舊	(86,783)	(231,144)	(537,919)	(11,595)	-	(867,441)
賬面淨值	<u>734,088</u>	<u>251,953</u>	<u>85,063</u>	<u>1,372,311</u>	<u>214,498</u>	<u>2,657,913</u>
2015年6月30日半年內						
期初之賬面淨值	734,088	251,953	85,063	1,372,311	214,498	2,657,913
期內添置	359	-	8,599	-	127,938	136,896
購入子公司	389,586	331,216	-	-	-	720,802
期內出售/打除						
成本值	-	-	(3,254)	-	-	(3,254)
累積折舊	-	-	3,234	-	-	3,234
期內折舊	(5,632)	(7,132)	(21,505)	(826)	-	(35,095)
匯兌調整	-	210	7	-	-	217
期末之賬面淨值	<u>1,118,401</u>	<u>576,247</u>	<u>72,144</u>	<u>1,371,485</u>	<u>342,436</u>	<u>3,480,713</u>
2015年6月30日(未經審核)						
成本值	1,210,816	814,605	628,507	1,383,906	342,436	4,380,270
累積折舊	(92,415)	(238,358)	(556,363)	(12,421)	-	(899,557)
賬面淨值	<u>1,118,401</u>	<u>576,247</u>	<u>72,144</u>	<u>1,371,485</u>	<u>342,436</u>	<u>3,480,713</u>

發展中物業代表本銀行於2015年6月30日及2014年12月31日已付位於香港中環之新總行大廈的相關重建成本。

於2015年6月30日，本集團持有之永久土地業權為港幣3,695萬6千元(2014年12月31日：港幣3,679萬8千元)，已包括在上述之行產內。

集團中期財務披露聲明書附註

20 投資物業

	租賃土地	房屋	合計
2014年1月1日			
成本值	91,623	2,676	94,299
累積折舊	(408)	(1,396)	(1,804)
賬面淨值	91,215	1,280	92,495
2014年12月31日年內			
年初之賬面淨值	91,215	1,280	92,495
年內添置	380	-	380
轉移至物業及設備(附註19)			
成本值	(88,815)	(1,777)	(90,592)
累積折舊	272	1,667	1,939
轉移自物業及設備(附註19)			
成本值	23	2,519	2,542
累積折舊	(6)	(944)	(950)
年內折舊	(100)	(536)	(636)
年末之賬面淨值	2,969	2,209	5,178
2014年12月31日(已審核)			
成本值	3,211	3,418	6,629
累積折舊	(242)	(1,209)	(1,451)
賬面淨值	2,969	2,209	5,178
2015年6月30日半年內			
期初之賬面淨值	2,969	2,209	5,178
期內折舊	(13)	(43)	(56)
期末之賬面淨值	2,956	2,166	5,122
2015年6月30日(未經審核)			
成本值	3,211	3,418	6,629
累積折舊	(255)	(1,252)	(1,507)
賬面淨值	2,956	2,166	5,122

21 客戶存款

	30/6/2015 (未經審核)	31/12/2014 (已審核)
活期存款及往來賬戶	13,234,250	11,729,631
儲蓄存款	37,435,263	34,774,828
定期、通知及短期存款	79,300,305	74,500,938
外匯基金存款	387,821	388,085
	130,357,639	121,393,482

集團中期財務披露聲明書附註

22 金融資產及負債之公平價值

(a) 不按公平價值列賬之金融工具

(i) 在同業之結餘及定期存放於及貸款予同業

在同業之結餘及定期存放於及貸款予同業包括同業拆放。此等金融資產均於一年內到期。其於結算日之賬面值與公平價值相約。

(ii) 客戶貸款

客戶貸款按照扣除減值準備後列賬。小部分貸款組合按固定利率計息。其於結算日之賬面值與公平價值相約。

(iii) 持有至到期日證券

持有至到期日證券之公平價值是按市場價格或經紀/交易員報價釐定。如缺乏此資料，則公平價值會按市場上擁有相似信貸評級、到期日及回報特性的證券報價釐定。持有至到期日證券之公平價值為港幣24億7,802萬3千元(2014年12月31日：港幣24億7,564萬2千元)。持有至到期日證券之公平價值屬於公平價值級次的第1層次(2015年6月30日：港幣23億2,276萬5千元，2014年12月31日：港幣23億9,796萬5千元)及第2層次(2015年6月30日：港幣1億5,525萬8千元，2014年12月31日：港幣7,767萬7千元)。公平價值級次的定義請參閱附註22(b)。

(iv) 同業之存款及客戶存款

大部分同業之存款及客戶存款將於結算日後一年內到期。因此其於結算日之賬面值與公平價值相約。

(b) 公平價值級次

估價管治

本集團已為財務報告、風險管理和監管資本的目的建立了公平價值估值政策，確保以公平價值計量之金融工具的估值有足夠的管治和控制流程。估值過程是由獨立於風險承擔的單位控制。

本集團進行公平價值級次之間的轉出/轉入是根據事件發生日或環境轉變引致移轉之日來進行。

香港財務報告準則第13號根據各估值技術的輸入值是可觀察或不可觀察而訂立了級次。可觀察輸入值反映由獨立來源取得之市場數據；不可觀察輸入值反映了集團對市場的假設。這兩種輸入值產生了以下的公平價值級次：

第1層次 — 相同資產或負債在活躍市場中的報價(未經調整)。這個層次包括上市權益證券、在交易所之基金及債務證券(如香港聯合交易所、倫敦證券交易所、紐約證券交易所和法蘭克福證券交易所)和紙黃金。

第2層次 — 除第1層次中的資產或負債使用的市場報價以外的其他直接(即價值)或間接(即由價值衍生)的可觀察輸入值。這個層次包括場外衍生工具合約、非上市權益證券、非上市基金和非上市債務證券。輸入值的來源如香港同業拆息及倫敦銀行同業拆息之收益率曲線或交易對手信貸風險是從彭博和路透社獲得的。

第3層次 — 資產或負債使用了非基於可觀察市場數據的輸入值(不可觀察輸入值)。這個層次包括有重大不可觀察成份的權益投資及債務工具。

這級次要求當有可觀察的市場數據時應採用。本集團在估值時會考慮有關及可觀察的市場報價。

集團中期財務披露聲明書附註

22 金融資產及負債之公平價值(續)

(b) 公平價值級次(續)

經常性按公平價值衡量

於2015年6月30日(未經審核)	第1層次	第2層次	第3層次	合計
持作買賣用途之金融資產				
債務證券	357,603	11,229	-	368,832
權益證券	41,085	-	-	41,085
基金	5,365	29,190	-	34,555
其他	684	-	-	684
衍生金融工具				
貨幣遠期及掉期合約	-	114,338	-	114,338
可供出售投資				
債務證券	6,227,725	21,201,284	2,874	27,431,883
權益證券	152,242	101,642	3,115,969	3,369,853
總資產	6,784,704	21,457,683	3,118,843	31,361,230
衍生金融工具				
貨幣遠期及掉期合約	-	86,383	-	86,383
總負債	-	86,383	-	86,383

於2014年12月31日(已審核)	第1層次	第2層次	第3層次	合計
持作買賣用途之金融資產				
債務證券	214,895	-	-	214,895
權益證券	172,540	-	-	172,540
基金	4,775	28,180	-	32,955
其他	370	-	-	370
衍生金融工具				
貨幣遠期及掉期合約	-	102,243	-	102,243
可供出售投資				
債務證券	4,931,035	17,549,329	2,874	22,483,238
權益證券	135,726	95,835	2,558,510	2,790,071
總資產	5,459,341	17,775,587	2,561,384	25,796,312
衍生金融工具				
貨幣遠期及掉期合約	-	82,527	-	82,527
總負債	-	82,527	-	82,527

沒有重大的金融資產或負債在第1層次及第2層次間轉移。

集團中期財務披露聲明書附註

22 金融資產及負債之公平價值(續)

(b) 公平價值級次(續)

第2層次的非上市債務證券及非上市基金之公平價值是根據經紀市場報價。最重要的輸入值為工具的折現率及股息收益率。

第2層次的非上市權益證券之公平價值是根據相同投資的場外交易市場之報價。

第2層次的貨幣遠期及掉期合約之公平價值是根據結算日的遠期匯率，將其價值轉換成貼現值。

第3層次的非上市權益證券之公平價值是根據最近期由第三方作相同投資的價格來衡量。如果沒有這樣的資訊，管理層將根據可比較的市場數據，如市賬率，市盈率等調整市場化後估計公平價值。

如果市賬率增加/減少5%，其他全面收益將增加/減少港幣1億5,406萬4千元(2014年12月31日：港幣1億2,619萬1千元)。

下表顯示第3層次於截至2015年及2014年6月30日止的變動。

	可供出售投資		合計
	權益證券	債務證券	
2014年1月1日之結餘	2,113,983	2,754	2,116,737
總收益			
- 收益	-	-	-
- 其他全面收益	(52,732)	-	(52,732)
購入	-	-	-
出售	-	-	-
匯兌調整	(719)	-	(719)
2014年6月30日之結餘(未經審核)	2,060,532	2,754	2,063,286
2015年1月1日之結餘	2,558,510	2,874	2,561,384
總收益			
- 收益	-	-	-
- 其他全面收益	357,833	-	357,833
購入	202,764	-	202,764
出售	-	-	-
匯兌調整	(3,138)	-	(3,138)
2015年6月30日之結餘(未經審核)	3,115,969	2,874	3,118,843

集團中期財務披露聲明書附註

23 遞延稅項

遞延稅項資產及負債的對銷只在具有合法執行權對銷即期稅項資產和即期稅項負債時及遞延稅項與同一稅務機構有關時方可進行。抵銷之金額如下：

遞延稅項資產	減值準備	加速 稅項折舊	可供出售投資 公平價值虧損	其他	合計
於2014年1月1日	34,881	1,549	154	13,846	50,430
已於收益表計入/(扣除)	3,282	(9,957)	-	487	(6,188)
匯兌調整	(463)	385	-	6	(72)
已於儲備扣除	-	-	(90)	-	(90)
由遞延稅項負債重新分配入	-	40	-	-	40
於2014年12月31日(已審核)	37,700	(7,983)	64	14,339	44,120
已於收益表(扣除)/計入	2,311	(517)	-	(3,978)	(2,184)
匯兌調整	62	(73)	-	(10)	(21)
已於儲備扣除	-	-	(199)	-	(199)
重新分類至遞延稅項負債	-	-	135	-	135
於2015年6月30日(未經審核)	40,073	(8,573)	-	10,351	41,851

遞延稅項負債	減值準備	加速 稅項折舊	可供出售投資 公平價值收益	其他	合計
於2014年1月1日	32,214	(10,303)	(261,194)	(1,260)	(240,543)
已於收益表計入/(扣除)	276	1,031	-	(1,075)	232
已於儲備扣除	-	-	(50,082)	-	(50,082)
重新分類至本期稅項負債	-	-	-	-	1,259
重新分類至遞延稅項資產	-	(40)	-	-	(40)
於2014年12月31日(已審核)	32,490	(9,312)	(311,276)	(1,076)	(289,174)
已於收益表計入/(扣除)	(893)	1,086	-	(79)	114
已於儲備扣除	-	-	(84,977)	-	(84,977)
由遞延稅項資產重新分配入	-	-	(135)	-	(135)
於2015年6月30日(未經審核)	31,597	(8,226)	(396,388)	(1,155)	(374,172)

集團中期財務披露聲明書附註

24 其他儲備

	監管儲備 (附註)	可供出售 投資重估 儲備	普通儲備	合計
於 2014年1月1日	499,572	1,321,067	7,371,582	9,192,221
可供出售投資之公平價值變動	-	348,623	-	348,623
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	-	(46,961)	-	(46,961)
遞延稅項之影響	-	(50,136)	-	(50,136)
匯兌差額	(975)	(279)	(23,731)	(24,985)
所佔合營企業之投資重估儲備	-	1,748	-	1,748
保留溢利轉出	200,000	-	-	200,000
於 2014年 12月 31日 (已審核)	<u>698,597</u>	<u>1,574,062</u>	<u>7,347,851</u>	<u>9,620,510</u>
於 2015年 1月 1日	698,597	1,574,062	7,347,851	9,620,510
可供出售投資之公平價值變動	-	549,310	-	549,310
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	-	(28,626)	-	(28,626)
遞延稅項之影響	-	(85,096)	-	(85,096)
匯兌差額	32	(2,479)	2,795	348
所佔合營企業之投資重估儲備	-	2,222	-	2,222
於 2015年 6月 30日 (未經審核)	<u>698,629</u>	<u>2,009,393</u>	<u>7,350,646</u>	<u>10,058,668</u>

附註：本集團之監管儲備是為符合香港銀行業條例和海外分行當地法規之審慎監管要求。有關香港業務的儲備之任何變動均需與香港金融管理局（「金管局」）協商。

集團中期財務披露聲明書附註

25(a) 購入子公司

於2015年4月30日，本集團全面收購了物業投資公司KCC 23F Limited，KCC 25F Limited及KCC 26F Limited已發行的股份，代價為港幣7億2,256萬元。主要購入資產為物業，其於收購日的公平價值為港幣7億2,080萬2千元。其他購入資產和承擔的負債之合計公平價值為港幣249萬9千元。本集團截至2015年6月30日止之營業支出包含收購相關費用港幣937萬5千元。

25(b) 現金及等同現金項目

就編製簡明綜合現金流量表而言，現金及等同現金項目包括由購入日起計算而少於3個月到期之結餘並可隨時轉換成現金及其價值變動的風險較少。

	30/6/2015 (未經審核)	30/6/2014 (未經審核)
庫存現金及在同業之結餘	27,715,186	21,878,033
定期存放於及貸款予同業	3,441,690	4,614,432
	<u>31,156,876</u>	<u>26,492,465</u>

集團中期財務披露聲明書附註

26 或然負債及承諾

(a) 信貸承諾

本集團於財務狀況表以外之工具以提供信貸予客戶之合約金額如下：

	30/6/2015 (未經審核)	31/12/2014 (已審核)
直接信貸替代項目	2,091,325	2,333,546
與貿易有關之或然項目	3,006,106	3,326,750
遠期有期存款	457,640	8,224,547
其他承諾，原到期日為：		
- 1年以內	550,746	563,132
- 1年及以上	2,711,031	2,371,973
- 可無條件取消	31,354,575	28,237,283
	40,171,423	45,057,231

信貸承諾之風險加權數額為港幣40億9,437萬6千元(2014年12月31日：港幣57億3,351萬5千元)。

或然負債及各項承諾均屬與信貸有關之工具，包括票據承兌、信用證、擔保書及提供信貸之承諾。所涉及之風險基本上與向客戶提供貸款之風險相同。故敘做此等交易時，等同審批客戶之貸款申請，需要符合信貸條件、組合管理及抵押品之要求。

(b) 資本承諾

於結算日之未發生資本支出如下：

	30/6/2015 (未經審核)	31/12/2014 (已審核)
物業及設備		
已簽訂合約惟尚未撥付準備金者	357,378	483,808
已批准惟尚未簽訂合約者	65,351	809,467
	422,729	1,293,275

(c) 租約承諾

本集團為承租者及在不可撤銷之營業租賃下未來最低之租約付款之總額如下：

	30/6/2015 (未經審核)	31/12/2014 (已審核)
不多於1年	144,116	114,969
多於1年但不多於5年	151,160	133,800
多於5年	5,650	2
	300,926	248,771

集團中期財務披露聲明書附註

27 到期日分析

下表將本集團之資產及負債根據結算日至合約到期日的剩餘時間列示：

於2015年6月30日(未經審核)	即時償還	1個月內	1至3個月內	3至12個月內	1至5年內	多於5年	無註明日期	合計
資產								
庫存現金及在同業之結餘	6,068,975	23,871,095	-	-	-	-	-	29,940,070
定期存放於及貸款予同業	-	-	10,329,428	14,511,725	-	-	-	24,841,153
客戶貸款	4,923,912	4,190,205	6,561,804	13,474,481	18,467,469	18,461,932	641,418	66,721,221
持作買賣用途之金融資產	-	99	99	198	157,510	210,926	76,324	445,156
衍生金融工具	-	6,486	32,364	75,288	200	-	-	114,338
可供出售投資	-	225,732	413,437	2,314,581	22,700,617	1,774,642	3,372,727	30,801,736
持有至到期日投資	-	19	55,769	1,142,589	1,261,281	-	-	2,459,658
合營企業投資	-	-	-	-	-	-	298,805	298,805
物業及設備	-	-	-	-	72,144	3,371,613	36,956	3,480,713
投資物業	-	-	-	-	-	5,122	-	5,122
遞延稅項資產	-	-	-	-	41,851	-	-	41,851
其他資產	444,639	1,542,978	7,280	62,950	246,364	-	4,119	2,308,330
總資產	11,437,526	29,836,614	17,400,181	31,581,812	42,947,436	23,824,235	4,430,349	161,458,153
負債								
同業之存款	884,848	2,745,269	842,958	484,411	426,617	-	-	5,384,103
客戶存款	51,456,597	29,373,411	26,735,216	22,598,102	194,313	-	-	130,357,639
衍生金融工具	-	8,737	26,469	51,173	4	-	-	86,383
其他負債	52,404	2,381,105	51,659	230,614	-	-	-	2,715,782
準備金	-	111	-	69,751	4,664	136	-	74,662
本期稅項負債	-	-	-	192,260	-	-	-	192,260
遞延稅項負債	-	-	-	-	374,172	-	-	374,172
總負債	52,393,849	34,508,633	27,656,302	23,626,311	999,770	136	-	139,185,001
淨流動性缺口	(40,956,323)	(4,672,019)	(10,256,121)	7,955,501	41,947,666	23,824,099	4,430,349	22,273,152
存款證包含於： 可供出售投資	-	-	337,162	1,618,245	12,958,192	855,903	-	15,769,502

集團中期財務披露聲明書附註

27 到期日分析(續)

於2014年12月31日(已審核)	即時償還	1個月內	1至3個月內	3至12個月內	1至5年內	多於5年	無註明日期	合計
資產								
庫存現金及在同業之結餘	10,025,474	19,078,387	-	-	-	-	-	29,103,861
定期存放於及貸款予同業	-	-	-	14,638,733	-	-	-	23,720,240
客戶貸款	4,873,211	3,902,387	6,540,151	15,150,385	19,611,018	16,770,313	321,362	67,168,827
持作買賣用途之金融資產	-	181	181	362	74,828	139,343	205,865	420,760
衍生金融工具	-	29,253	48,076	24,914	-	-	-	102,243
可供出售投資	-	395,258	1,416,359	1,851,386	15,977,106	2,840,255	2,792,945	25,273,309
持有至到期日投資	-	17	452,278	299,748	1,713,797	-	-	2,465,840
合營企業投資	-	-	-	-	-	-	259,628	259,628
物業及設備	-	-	-	-	85,062	2,536,053	36,798	2,657,913
投資物業	-	-	-	-	-	5,178	-	5,178
遞延稅項資產	-	-	-	-	44,120	-	-	44,120
其他資產	127,612	855,654	5,393	30,643	223,173	-	4,119	1,246,594
總資產	15,026,297	24,261,137	17,543,945	31,996,171	37,729,104	22,291,142	3,620,717	152,468,513
負債								
同業之存款	427,613	5,420,076	788,327	255,983	426,808	-	-	7,318,807
客戶存款	46,810,709	28,418,433	25,440,441	20,396,266	327,633	-	-	121,393,482
衍生金融工具	-	23,625	37,495	21,407	-	-	-	82,527
其他負債	53,335	1,060,295	62,158	277,836	-	-	-	1,453,624
準備金	-	306	90,043	-	4,664	119	-	95,132
本期稅項負債	-	-	-	92,199	-	-	-	92,199
遞延稅項負債	-	-	-	-	289,174	-	-	289,174
總負債	47,291,657	34,922,735	26,418,464	21,043,691	1,048,279	119	-	130,724,945
淨流動性缺口	(32,265,360)	(10,661,598)	(8,874,519)	10,952,480	36,680,825	22,291,023	3,620,717	21,743,568
存款證包含於：								
可供出售投資	-	269,223	940,306	1,299,234	10,312,249	472,091	-	13,293,103

集團中期財務披露聲明書附註

28 與有關連人士之交易

本集團與有關連人士之銀行業務交易是按正常業務範圍及市場價格進行，其中包括貸款、接受存款、貿易融資交易及外幣交易。與有關連人士之業務量，於結算日之結餘、相關的收入及支出摘要如下：

包括於以下財務狀況表項目為與最終控股公司之結餘：

	30/6/2015 (未經審核)	31/12/2014 (經審核)
庫存現金及在同業之結餘	27	73
可供出售投資	101,642	95,835
	101,669	95,908
同業存款	143,366	431,820
或然負債及其他承諾	98,628	106,449
	半年結算至 30/6/2015 (未經審核)	半年結算至 30/6/2014 (未經審核)
與最終控股公司之結餘之利息收入	-	594
最終控股公司存款於本集團之利息支出	127	1,784

包括於以下財務狀況表項目為與最終控股公司之附屬公司之結餘：

	30/6/2015 (未經審核)	31/12/2014 (經審核)
客戶存款	327,690	333,539
	半年結算至 30/6/2015 (未經審核)	半年結算至 30/6/2014 (未經審核)
最終控股公司之附屬公司存款於本集團之利息支出	1,056	1,053

集團中期財務披露聲明書附註

28 與有關連人士之交易(續)

包括於以下財務狀況表項目為與其他股東之結餘：

	30/6/2015 (未經審核)	31/12/2014 (經審核)
庫存現金及在同業之結餘	16,462	97,422
可供出售投資	425,269	422,959
	<u>441,731</u>	<u>520,381</u>
客戶存款	<u>808,563</u>	<u>844,495</u>
	半年結算至 30/6/2015 (未經審核)	半年結算至 30/6/2014 (未經審核)
與其他股東之結餘之利息收入	<u>192</u>	<u>21</u>
其他股東存款於本集團之利息支出	<u>3,831</u>	<u>2,751</u>

包括於以下財務狀況表項目為與合營企業之結餘：

	30/6/2015 (未經審核)	31/12/2014 (經審核)
客戶貸款	<u>8,669</u>	<u>8,669</u>
綜合評估減值準備	<u>35</u>	<u>35</u>
客戶存款	<u>249,310</u>	<u>129,852</u>
或然負債及其他承諾	<u>2,000</u>	<u>2,000</u>
	半年結算至 30/6/2015 (未經審核)	半年結算至 30/6/2014 (未經審核)
向合營企業貸款之利息收入	<u>122</u>	<u>160</u>
合營企業存款於本集團之利息支出	<u>1,791</u>	<u>2,192</u>

集團中期財務披露聲明書附註

28 與有關連人士之交易(續)

包括於以下財務狀況表項目為與本銀行及最終控股公司之董事及其親屬之結餘：

	30/6/2015 (未經審核)	31/12/2014 (經審核)
客戶貸款	152,810	155,104
綜合評估減值準備	623	634
客戶存款	393,358	343,375
或然負債及其他承諾	101,439	101,097
	半年結算至 30/6/2015 (未經審核)	半年結算至 30/6/2014 (未經審核)
向董事及其親屬貸款之利息收入	3,881	3,316
董事及其親屬存款於本集團之利息支出	1,353	607

包括於以下財務狀況表項目為與本銀行及最終控股公司之董事及其親屬所控制之公司之結餘：

	30/6/2015 (未經審核)	31/12/2014 (經審核)
客戶貸款	48,880	102,524
綜合評估減值準備	196	410
客戶存款	1,276,509	1,085,120
或然負債及其他承諾	1,359,660	1,011,861
	半年結算至 30/6/2015 (未經審核)	半年結算至 30/6/2014 (未經審核)
向董事及其親屬所控制之公司貸款之利息收入	1,974	8,119
董事及其親屬所控制之公司存款於本集團之利息支出	4,416	2,142

集團中期財務披露聲明書附註

28 與有關連人士之交易(續)

包括於以下財務狀況表項目為與本銀行及最終控股公司之主要管理層人員(董事除外)及其親屬之結餘：

	30/6/2015 (未經審核)	31/12/2014 (經審核)
客戶貸款	356	1,497
綜合評估減值準備	5	22
客戶存款	30,869	41,274
或然負債及其他承諾	3,561	1,996
	半年結算至 30/6/2015 (未經審核)	半年結算至 30/6/2014 (未經審核)
本銀行及最終控股公司之主要管理層人員及其親屬存款於本集團之利息支出	429	396
本銀行之董事及主要管理層人員之保障： 薪金及短期僱員福利	24,089	22,281

附表 — 未經審核補充財務資料

1 流動性維持比率

30/6/2015

流動性維持比率

46.5%

由2015年1月1日起，流動性維持比率取代了根據已廢除的香港銀行業條例第102條要求的流動資金比率。2015年首6個月之流動性維持比率是根據本財務期內六個曆月之平均流動性維持比率以簡單平均法計算出來。此流動性維持比率乃根據銀行業（流動性）規則計算本銀行香港辦事處、海外分行、上商投資有限公司及上商資產投資有限公司之綜合比率。

30/6/2014

流動資金比率

45.8%

流動資金比率是根據香港銀行業條例以本銀行香港辦事處及海外分行本財務期內六個曆月之平均流動資金比率以簡單平均法計算出來。

本集團之流動資金是根據經董事會批准之流動資金管理政策所載之指引及步驟由財資部管理，並由資產負債管理委員會及風險管理委員會監察，並已考慮多種因素，包括流動性維持比率、貸存比率、流動性緩衝、到期錯配狀況、存款之分散與穩定性及在銀行同業拆放市場借款之能力來確保資金流動性及市場流動性。本集團經常維持足夠高質素之流動資產，不論在正常經營情況及緊急情況下，能按時及有效地應付存款提取、償還銀行同業借款、提供貸款及進行投資。

本集團之流動資金風險管理程序由管理層監督並在集團內實行，程序包括：

- 管理日常的資金，通過監控未來現金流量來確定需求得以應付；
- 維持高度可銷售的資產組合以確保在受到任何不可預期的干擾時現金流量得到保障；
- 監控財務狀況表流動資金比率以符合內部及監管規定；及
- 管理債務到期的集中度及其概況。

銀行按照金管局的監管政策手冊LM-2「穩健的流動資金風險管理系統及管控措施」的規定，定期進行壓力測試，以分析流動資金風險。本集團的壓力測試是透過運用適當的虛擬及歷史假設進行。無論資金和市場的流動性風險都得到考慮。本集團還按照金管局的監管政策手冊IC-5「壓力測試」執行反向壓力測試。它是以事件引起業務失敗的結果並用定性和定量的混合分析追溯引起失敗的障礙。

本集團通過壓力測試和反向壓力測試的結果，以加強抵禦流動性壓力，並作為制訂管理措施和應急融資計劃的預警觸發點，以減少潛在的壓力和本集團可能面臨的弱點。

附表一 未經審核補充財務資料

2 國內非銀行類客戶風險承擔

本銀行 交易對手種類	30/6/2015			31/12/2014		
	財務狀況表內 之風險承擔	財務狀況表外 之風險承擔	合計	財務狀況表內 之風險承擔	財務狀況表外 之風險承擔	合計
1. 中央政府、中央政府擁有的實體 及其子公司和合營企業	1,982,510	29,846	2,012,356	1,788,968	-	1,788,968
2. 地方政府、地方政府擁有的實體 及其子公司和合營企業	88,409	-	88,409	88,342	-	88,342
3. 居住在國內的中國國民或在國內 註冊成立的其他實體及其子公司 和合營企業	2,209,922	685,744	2,895,666	2,629,650	756,512	3,386,162
4. 在上述第1項未報告的中央政府 其他實體	377,731	-	377,731	38,785	-	38,785
5. 在上述第2項未報告的地方政府 其他實體	-	-	-	-	-	-
6. 貸予居住在國內以外地區的中國 國民或在國外地區註冊的實體而 用於國內之信貸	3,565,691	1,303,537	4,869,228	3,753,422	1,582,343	5,335,765
7. 其他交易對手而其風險被本銀行 認定為國內非銀行類客戶	536,032	-	536,032	618,823	-	618,823
合計	<u>8,760,295</u>	<u>2,019,127</u>	<u>10,779,422</u>	<u>8,917,990</u>	<u>2,338,855</u>	<u>11,256,845</u>
已扣除準備金之總資產	<u>152,213,559</u>			<u>144,037,531</u>		
財務狀況表內之風險承擔為總資產 的比例	<u>5.76%</u>			<u>6.19%</u>		

附表一 未經審核補充財務資料

3 貨幣分佈

本集團 2015年6月30日	現貨資產	現貨負債	遠期買入	遠期賣出	長/(短)盤淨額	結構性淨額
港幣等值						
美元	62,974,000	(46,884,000)	17,129,000	(23,745,000)	9,474,000	5,715,000
英鎊	3,167,000	(3,163,000)	38,000	(26,000)	16,000	16,000
人民幣	20,546,000	(19,240,000)	6,503,000	(6,331,000)	1,478,000	1,303,000
加拿大元	1,465,000	(1,475,000)	30,000	(18,000)	2,000	-
澳元	4,481,000	(4,485,000)	794,000	(783,000)	7,000	-
其他貨幣及黃金	2,495,000	(2,370,000)	911,000	(1,028,000)	8,000	-
	<u>95,128,000</u>	<u>(77,617,000)</u>	<u>25,405,000</u>	<u>(31,931,000)</u>	<u>10,985,000</u>	<u>7,034,000</u>
2014年12月31日	現貨資產	現貨負債	遠期買入	遠期賣出	長/(短)盤淨額	結構性淨額
港幣等值						
美元	52,117,000	(44,072,000)	7,714,000	(11,324,000)	4,435,000	5,265,000
英鎊	3,434,000	(3,419,000)	42,000	(35,000)	22,000	17,000
人民幣	21,737,000	(20,309,000)	3,851,000	(3,410,000)	1,869,000	436,000
加拿大元	1,437,000	(1,446,000)	25,000	(16,000)	-	-
澳元	5,055,000	(5,030,000)	550,000	(549,000)	26,000	-
其他貨幣及黃金	2,527,000	(2,487,000)	681,000	(730,000)	(9,000)	-
	<u>86,307,000</u>	<u>(76,763,000)</u>	<u>12,863,000</u>	<u>(16,064,000)</u>	<u>6,343,000</u>	<u>5,718,000</u>

結構性淨額包括本銀行香港辦事處、海外分行及附屬公司之結構性額。結構性資產及負債包括：

- 物業及設備的投資減除折舊開支
- 海外分行資本、監管儲備及未匯返收益
- 於海外附屬公司及相關公司的投資

以上披露是根據本集團於本期主要的外匯風險而定。

附表一 未經審核補充財務資料

4 客戶貸款

(a) 按行業類別劃分之客戶貸款總額

本集團	30/6/2015		31/12/2014	
	貸款總額	可從抵押品 彌償金額	貸款總額	可從抵押品 彌償金額
在香港使用之貸款				
- 工商及金融				
- 地產發展	2,801,338	1,979,079	2,781,546	1,684,362
- 物業投資	9,443,937	8,914,860	10,026,879	9,624,875
- 金融企業	1,220,701	1,205,783	1,221,779	1,196,911
- 股票經紀	112,681	106,723	67,563	67,427
- 批發及零售業	1,060,026	951,313	1,259,005	1,088,806
- 製造業	2,308,238	1,654,820	2,376,750	1,693,490
- 運輸業及運輸設備	906,910	714,681	786,089	593,007
- 娛樂活動	293,177	233,830	316,809	257,860
- 資訊科技 - 電訊	92,472	91,260	90,324	88,935
- 酒店、旅舍及飲食業	818,064	795,153	785,404	761,225
- 其他	4,470,860	3,946,584	4,510,015	3,958,380
- 個人				
- 購買「居者有其屋計劃」、 「私人參建居屋計劃」及 「租者置其屋計劃」 或其各別的繼承計劃之住宅按揭貸款	147,329	146,936	158,856	158,367
- 購買其他住宅物業之貸款	4,712,468	4,705,047	4,487,666	4,481,770
- 信用卡貸款	210,791	-	237,560	-
- 其他	6,814,112	6,209,918	6,627,674	6,080,582
貿易融資	7,219,774	5,498,900	7,336,982	5,846,291
在香港以外使用之貸款	22,181,883	20,641,458	21,474,608	19,698,532
	64,814,761	57,796,345	64,545,509	57,280,820

附表一 未經審核補充財務資料

4 客戶貸款(續)

(b) 按行業類別劃分之貸款減值準備

凡本銀行對任何行業界別作出的貸款總額，構成不少於本銀行貸款總額的10%，其相應的個別評估減值貸款、逾期貸款、個別評估減值準備及綜合評估減值準備分析如下：

本集團	30/6/2015			
	個別評估 減值貸款	逾期貸款	個別評估 減值準備	綜合評估 減值準備
工商及金融 - 物業投資	<u>3,329</u>	<u>76,934</u>	<u>13</u>	<u>37,762</u>
	31/12/2014			
	個別評估 減值貸款	逾期貸款	個別評估 減值準備	綜合評估 減值準備
工商及金融 - 物業投資	<u>12,557</u>	<u>184,277</u>	<u>37</u>	<u>40,057</u>

5 客戶貸款按地理區域分類

下表按地理區域列出本集團的貸款總額。本集團根據交易對手所在地區而分配風險。

本集團	30/6/2015	31/12/2014
香港	47,149,724	48,825,692
亞太區(不包括香港)	4,312,638	4,818,682
南北美洲	15,103,507	13,374,463
中東地區及非洲	-	38
歐洲	437,942	438,231
	<u>67,003,811</u>	<u>67,457,106</u>

附表一 未經審核補充財務資料

6 減值貸款以地區分類

本集團	30/6/2015		
	個別評估 減值貸款	個別評估 減值準備	綜合評估 減值準備
香港	173,490	20,116	-
亞太區(不包括香港)	-	-	-
北美洲	234,196	934	-
	407,686	21,050	-
	31/12/2014		
	個別評估 減值貸款	個別評估 減值準備	綜合評估 減值準備
香港	107,686	22,211	-
亞太區(不包括香港)	3,319	3,317	-
北美洲	210,357	839	-
	321,362	26,367	-

7 逾期貸款以地區分類

本集團	30/6/2015		
	個別評估 減值貸款	個別評估 減值準備	綜合評估 減值準備
香港	574,799	16,062	2,089
亞太區(不包括香港)	34,850	-	140
北美洲	113,600	34	421
西歐	16,961	-	68
	740,210	16,096	2,718
	31/12/2014		
	個別評估 減值貸款	個別評估 減值準備	綜合評估 減值準備
香港	706,968	20,392	2,563
亞太區(不包括香港)	50,631	3,317	190
北美洲	375,463	35	1,470
西歐	7,711	-	31
	1,140,773	23,744	4,254

附表一 未經審核補充財務資料

8 逾期三個月以上之貸款

(a) 逾期貸款總金額

本集團	30/6/2015		31/12/2014	
	估貸款總金額	之百分比	估貸款總金額	之百分比
客戶貸款總額已逾期達：				
- 6個月或以下但多於3個月	72,214	0.11	9,239	0.01
- 1年或以下但多於6個月	59,052	0.09	12,632	0.02
- 多於1年	30,308	0.04	56,374	0.09
	161,574	0.24	78,245	0.12

(b) 逾期貸款所持有之抵押品價值及減值準備

本集團	30/6/2015	31/12/2014
逾期貸款	161,574	78,245
抵押品之現時市值	274,696	188,335
可從抵押品彌償部份	142,007	55,439
未被抵押品彌償部份	19,567	22,806
個別評估減值準備	16,049	23,192

以上貸款所持有的抵押品主要包括已作按揭之物業。

附表一 未經審核補充財務資料

8 逾期三個月以上之貸款 (續)

(c) 經重組貸款 (已扣除逾期 3 個月以上之貸款)

本集團	30/6/2015		31/12/2014	
	估貸款總金額	之百分比	估貸款總金額	之百分比
經重組貸款	<u>19,746</u>	<u>0.03</u>	<u>8,334</u>	<u>0.01</u>

(d) 收回資產

本集團於期內因執行抵押品之保障而收回之資產如下：

本集團	賬面價值	
	30/6/2015	31/12/2014
資產類別		
工業物業	-	497
住宅物業	<u>17,763</u>	<u>17,550</u>
	<u>17,763</u>	<u>18,047</u>

於2015年6月30日，收回資產之公平價值總計為港幣2,310萬1千元（2014年12月31日：港幣2,202萬元）。收回之資產會盡快出售以減低未償還債務。收回之資產於財務狀況表列入於「其他資產」內。

附表一 未經審核補充財務資料

9 國際債權

下表列示了本集團按主要國家或地區分部的國際債權，即對此國家或地區的債權不低於本集團總國際債權的10%。國際債權披露本集團在考慮認可風險轉移後，按交易對手所在地的最終風險。

本集團 於2015年6月30日	非銀行私人機構				合計
	銀行	官方機構	非銀行 金融機構	非金融 私人機構	
發達國家	9,279,000	240,000	139,000	613,000	10,271,000
離岸中心	6,499,000	-	1,352,000	13,787,000	21,638,000
其中：香港	6,193,000	-	966,000	12,198,000	19,357,000
發展中亞太區	59,240,000	164,000	66,000	3,011,000	62,481,000
其中：中國	41,373,000	164,000	66,000	1,951,000	43,554,000
其中：中華台北	17,390,000	-	-	1,021,000	18,411,000

於2014年12月31日	非銀行私人機構				合計
	銀行	官方機構	非銀行 金融機構	非金融 私人機構	
發達國家	8,183,000	225,000	-	1,137,000	9,545,000
離岸中心	8,311,000	-	853,000	14,502,000	23,666,000
其中：香港	7,685,000	-	647,000	12,014,000	20,346,000
發展中亞太區	48,029,000	169,000	29,000	3,346,000	51,573,000
其中：中國	37,496,000	169,000	29,000	2,563,000	40,257,000
其中：中華台北	10,413,000	-	-	763,000	11,176,000

附表一 未經審核補充財務資料

10 資本結構及充足比率

於2015年6月30日及2014年12月31日所計算的資本充足比率是根據銀行業(資本)規則(「資本規則」)計算。資本充足比率是根據資本規則第3C(1)條的要求，包含本銀行香港辦事處、海外分行、Shacom Property (CA) Inc.、Shacom Property (NY) Inc.、Shacom Property Holdings (BVI) Limited、上商投資有限公司、上商資產投資有限公司、Right Honour Investments Limited、榮階投資有限公司、智銀投資有限公司和上商保險顧問有限公司之綜合比率。

下列表格顯示於2015年6月30日按會計綜合計算範圍和按監管綜合計算範圍編製的財務狀況表：

	於財務披露聲明書中的 財務狀況表	按監管 綜合計算範圍
資產		
庫存現金及在同業之結餘	29,940,070	29,938,361
定期存放於及貸款予同業	24,841,153	24,841,153
客戶貸款	66,721,221	66,721,221
持作買賣用途之金融資產	445,156	406,850
衍生金融工具	114,338	114,338
可供出售投資	30,801,736	30,686,755
持有至到期日投資	2,459,658	2,459,658
合營企業投資	298,805	116,000
附屬公司投資及應收附屬公司	-	912,028
物業及設備	3,480,713	2,742,446
投資物業	5,122	33,425
遞延稅項資產	41,851	41,811
其他資產	2,308,330	2,200,157
總資產	161,458,153	161,214,203
負債		
同業之存款	5,384,103	5,384,103
客戶存款	130,357,639	130,357,639
衍生金融工具	86,383	86,383
應付附屬公司	-	230,755
其他負債	2,715,782	2,581,673
準備金	74,662	73,678
本期稅項負債	192,260	190,551
遞延稅項負債	374,172	374,037
總負債	139,185,001	139,278,819
權益		
股本	2,000,000	2,000,000
保留溢利	10,147,943	9,880,923
其他儲備	10,058,668	10,054,461
非控制性權益	66,541	-
總權益	22,273,152	21,935,384
總權益及負債	161,458,153	161,214,203

附表一 未經審核補充財務資料

10 資本結構及充足比率(續)

下列表格顯示於2015年6月30日在監管綜合計算範圍中的財務狀況表與資本披露模版的資本成份之對應：

	於財務披露聲明書中的 財務狀況表	按監管 綜合計算範圍	與資本披露模版的 資本成份對應
資產			
庫存現金及在同業之結餘	29,940,070	29,938,361	
定期存放於及貸款予同業	24,841,153	24,841,153	
客戶貸款	66,721,221	66,721,221	
其中：在監管資本之集體減值備抵		261,540	(1)
持作買賣用途之金融資產	445,156	406,850	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數		5,899	(2)
衍生金融工具	114,338	114,338	
可供出售投資	30,801,736	30,686,755	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數		1,389,107	(3)
持有至到期日投資	2,459,658	2,459,658	
合營企業投資	298,805	116,000	
附屬公司投資及應收附屬公司	-	912,028	
物業及設備	3,480,713	2,742,446	
投資物業	5,122	33,425	
遞延稅項資產	41,851	41,811	(4)
其他資產	2,308,330	2,200,157	
總資產	161,458,153	161,214,203	
負債			
同業之存款	5,384,103	5,384,103	
客戶存款	130,357,639	130,357,639	
衍生金融工具	86,383	86,383	
應付附屬公司	-	230,755	
其他負債	2,715,782	2,581,673	
準備金	74,662	73,678	
本期稅項負債	192,260	190,551	
遞延稅項負債	374,172	374,037	
總負債	139,185,001	139,278,819	
權益			
股本	2,000,000	2,000,000	
其中：實收資本		2,000,000	(5)
保留溢利	10,147,943	9,880,923	
其中：保留溢利		9,880,923	(6)
其他儲備	10,058,668	10,054,461	
其中：不包括監管儲備的累計其他全面收益/(虧損)		9,355,832	(7)
監管儲備		698,629	(8)
非控制性權益	66,541	-	
總權益	22,273,152	21,935,384	
總權益及負債	161,458,153	161,214,203	

附表一 未經審核補充財務資料

10 資本結構及充足比率(續)

本銀行已根據資本規則作出全部資本扣減。於2015年6月30日的資本披露模版如下：

		銀行申報之 監管資本成份	與按監管綜合 計算範圍之財務 狀況表對應
CET1資本：票據及儲備			
1	直接發行的合資格CET1資本票據加任何相關的股份溢價	2,000,000	(5)
2	保留溢利	9,880,923	(6)
3	已披露的儲備	10,054,461	(7) + (8)
4	須從CET1資本逐步遞減的直接發行資本(只適用於非合股公司)	不適用	
5	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的CET1資本票據產生的少數股東權益(可計入綜合集團的CET1資本的數額)	-	
6	監管扣減之前的CET1資本	21,935,384	
CET1資本：監管扣減			
7	估值調整	-	
8	商譽(已扣除相聯遞延稅項負債)	-	
9	其他無形資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	-	
10	已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	41,811	(4)
11	現金流對沖儲備	-	
12	在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數	-	
13	由證券化交易產生的出售收益	-	
14	按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	-	
15	界定利益的退休金基金淨資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	-	
16	於機構本身的CET1資本票據的投資(若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除)	-	
17	互相交叉持有的CET1資本票據	-	
18	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數)	1,302,974	(2) + (3) - (9)
19	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大資本投資(超出10%門檻之數)	-	
20	按揭供款管理權(高於10%門檻之數)	不適用	
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產(高於10%門檻之數，已扣除相聯遞延稅項負債)	不適用	
22	超出15%門檻之數	不適用	
23	其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用	
24	其中：按揭供款管理權	不適用	
25	其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用	
26	適用於CET1資本的司法管轄區特定監管調整	698,629	
26a	因土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平價值收益	-	
26b	一般銀行業務風險監管儲備	698,629	(8)
26c	金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔	-	

附表一 未經審核補充財務資料

10 資本結構及充足比率(續)

		銀行申報之 監管資本成份	與按監管綜合 計算範圍之財務 狀況表對應
CET1資本：監管扣減(續)			
26d	因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的任何累積虧損	-	
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-	
26f	在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資(超出申報機構的資本基礎的15%之數)	-	
27	因沒有充足的AT1資本及二級資本以供扣除而須在CET1資本扣除的監管扣減	-	
28	對CET1資本的監管扣減總額	2,043,414	
29	CET1資本	19,891,970	
AT1資本：票據			
30	合資格AT1資本票據加任何相關股份溢價	-	
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	-	
32	其中：根據適用會計準則列為負債類別	-	
33	須從AT1資本逐步遞減的資本票據	-	
34	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的AT1資本票據(可計入綜合集團的AT1資本的數額)	-	
35	其中：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的AT1資本票據	-	
36	監管扣減之前的AT1資本	-	
AT1資本：監管扣減			
37	於機構本身的AT1資本票據的投資	-	
38	互相交叉持有的AT1資本票據	-	
39	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數)	-	
40	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的重大資本投資	-	
41	適用於AT1資本的司法管轄區特定監管調整	-	
42	因沒有充足的二級資本以供扣除而須在AT1資本扣除的監管扣減	-	
43	對AT1資本的監管扣減總額	-	
44	AT1資本	-	
45	一級資本(一級資本 = CET1 + AT1)	19,891,970	
二級資本：票據及準備金			
46	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	-	
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	-	
48	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據(可計入綜合集團的二級資本的數額)	-	
49	其中：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的資本票據	-	
50	合資格計入二級資本的集體減值備抵及一般銀行風險監管儲備	960,169	(1) + (8)
51	監管扣減之前的二級資本	960,169	

附表一 未經審核補充財務資料

10 資本結構及充足比率(續)

		銀行申報之 監管資本成份	與按監管綜合 計算範圍之財務 狀況表對應
二級資本：監管扣減			
52	於機構本身的二級資本票據的投資	-	
53	互相交叉持有的二級資本票據	-	
54	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數)	92,032	(9)
55	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大資本投資	-	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	-	
56a	加回合資格計入二級資本的因對土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平價值收益	-	
57	對二級資本的監管扣減總額	92,032	
58	二級資本	868,137	
59	總資本(總資本 = 一級資本 + 二級資本)	20,760,107	
60	風險加權總資產	112,333,330	
資本比率(佔風險加權資產的百分比)			
61	CET1 資本比率	17.7%	
62	一級資本比率	17.7%	
63	總資本比率	18.5%	
64	機構特定緩衝資本要求(資本規則第3B條指明的最低CET1資本要求加防護緩衝資本加反周期緩衝資本要求加環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的資本要求)	4.5%	
65	其中：防護緩衝資本要求	0.0%	
66	其中：銀行特定反周期緩衝資本要求	0.0%	
67	其中：環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的要求	0.0%	
68	CET1資本超出在資本規則第3B條下的最低CET1要求及用作符合該條下的一級資本及總資本要求的任何CET1資本	13.2%	
司法管轄區最低比率(若與巴塞爾協定三最低要求不同)			
69	司法管轄區CET1最低比率	不適用	
70	司法管轄區一級資本最低比率	不適用	
71	司法管轄區總資本最低比率	不適用	
低於扣減門檻的數額(風險加權前)			
72	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	2,119,494	
73	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的重大資本投資	396,950	
74	按揭放款管理權(已扣除相聯稅項負債)	不適用	
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	不適用	

附表一 未經審核補充財務資料

10 資本結構及充足比率(續)

		銀行申報之 監管資本成份	與按監管綜合 計算範圍之財務 狀況表對應
就計入二級資本的準備金的適用上限			
76	合資格計入二級資本中有關基本計算法及標準(信用風險)計算法下的準備金(應用上限前)	960,169	
77	在基本計算法及標準(信用)風險計算法下可計入二級資本中的準備金上限	1,284,784	
78	合資格計入二級資本中有關IRB計算法下的準備金(應用上限前)	-	
79	在IRB計算法下可計入二級資本中的準備金上限	-	
受逐步遞減安排規限的資本票據(僅在2018年1月1日至2022年1月1日期間適用)			
80	受逐步遞減安排規限的CET1資本票據的現行上限	不適用	
81	由於實施上限而不計入CET1的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	不適用	
82	受逐步遞減安排規限的AT1資本票據的現行上限	-	
83	由於實施上限而不可計入AT1資本的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	-	
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	-	
85	由於實施上限而不可計入二級資本的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	-	

模版附註：

相對巴塞爾協定三資本標準所載定義，資本規則對以下項目賦予較保守的定義：

行數	內容	香港基準	巴塞爾協定三基準
10	<p>已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產「遞延稅項資產」</p> <p>解釋</p> <p>正如巴塞爾委員會發出的巴塞爾協定三文本(2010年12月)第69及87段所連載，視乎銀行予以實現的未來或然率而定的遞延稅項資產須予扣減，而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可於CET1資本內予以有限度確認(並因此可從CET1資本的扣減中被豁免，但以指定門檻為限)。在香港，不論有關資產的來源，認可機構須從CET1資本中全數扣減所有遞延稅項資產。</p> <p>因此，在第10行所填報須予扣減的數額可能會高於巴塞爾協定三規定須扣減的數額。在本格內的「巴塞爾協定三基準」項下匯報的數額為經調整的在第10行所匯報的數額(即在「香港基準」項下匯報的數額)，而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調，並以不超過在巴塞爾協定三下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的10%門檻及按揭供款管理權、由暫時性差額所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的CET1資本票據的重大投資(不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資)所定的整體15%門檻為限。</p> <p>註：上述10%/15%門檻的數額的計算是以資本規則為基準。</p>	41,811	-

簡稱：

CET1：普通股權一級資本

AT1：額外一級資本

附表一 未經審核補充財務資料

10 資本結構及充足比率(續)

下列表格顯示於2014年12月31日按會計綜合計算範圍和按監管綜合計算範圍編製的財務狀況表：

	於財務披露聲明書中的 財務狀況表	按監管 綜合計算範圍
資產		
庫存現金及在同業之結餘	29,103,861	29,094,650
定期存放於及貸款予同業	23,720,240	23,720,240
客戶貸款	67,168,827	67,168,827
持作買賣用途之金融資產	420,760	398,923
衍生金融工具	102,243	102,243
可供出售投資	25,273,309	25,158,298
持有至到期日投資	2,465,840	2,465,840
合營企業投資	259,628	116,000
附屬公司投資及應收附屬公司	-	188,181
物業及設備	2,657,913	2,635,451
投資物業	5,178	33,671
遞延稅項資產	44,120	44,016
其他資產	1,246,594	1,193,541
總資產	152,468,513	152,319,881
負債		
同業之存款	7,318,807	7,318,807
客戶存款	121,393,482	121,393,482
衍生金融工具	82,527	82,527
應付附屬公司	-	254,665
其他負債	1,453,624	1,347,217
準備金	95,132	94,554
本期稅項負債	92,199	91,612
遞延稅項負債	289,174	289,174
總負債	130,724,945	130,872,038
權益		
股本	2,000,000	2,000,000
保留溢利	10,058,664	9,828,772
其他儲備	9,620,510	9,619,071
非控制性權益	64,394	-
總權益	21,743,568	21,447,843
總權益及負債	152,468,513	152,319,881

附表一 未經審核補充財務資料

10 資本結構及充足比率(續)

下列表格顯示於2014年12月31日在監管綜合計算範圍中的財務狀況表與資本披露模版的資本成份之對應：

	於財務披露聲明書中的 財務狀況表	按監管 綜合計算範圍	與資本披露模版的 資本成份對應
資產			
庫存現金及在同業之結餘	29,103,861	29,094,650	
定期存放於及貸款予同業	23,720,240	23,720,240	
客戶貸款	67,168,827	67,168,827	
其中：在監管資本之集體減值備抵		261,912	(1)
持作買賣用途之金融資產	420,760	398,923	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數		9,479	(2)
衍生金融工具	102,243	102,243	
可供出售投資	25,273,309	25,158,298	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數		967,437	(3)
持有至到期日投資	2,465,840	2,465,840	
合營企業投資	259,628	116,000	
附屬公司投資及應收附屬公司	-	188,181	
物業及設備	2,657,913	2,635,451	
投資物業	5,178	33,671	
遞延稅項資產	44,120	44,016	(4)
其他資產	1,246,594	1,193,541	
總資產	152,468,513	152,319,881	
負債			
同業之存款	7,318,807	7,318,807	
客戶存款	121,393,482	121,393,482	
衍生金融工具	82,527	82,527	
應付附屬公司	-	254,665	
其他負債	1,453,624	1,347,217	
準備金	95,132	94,554	
本期稅項負債	92,199	91,612	
遞延稅項負債	289,174	289,174	
總負債	130,724,945	130,872,038	
權益			
股本	2,000,000	2,000,000	
其中：實收資本		2,000,000	(5)
保留溢利	10,058,664	9,828,772	
其中：保留溢利		9,828,772	(6)
其他儲備	9,620,510	9,619,071	
其中：不包括監管儲備的累計其他全面收益/(虧損)		8,920,474	(7)
監管儲備		698,597	(8)
非控制性權益	64,394	-	
總權益	21,743,568	21,447,843	
總權益及負債	152,468,513	152,319,881	

附表一 未經審核補充財務資料

10 資本結構及充足比率(續)

本銀行已根據資本規則作出全部資本扣減。於2014年12月31日的資本披露模版如下：

		銀行申報之 監管資本成份	與按監管綜合 計算範圍之財務 狀況表對應
CET1資本：票據及儲備			
1	直接發行的合資格CET1資本票據加任何相關的股份溢價	2,000,000	(5)
2	保留溢利	9,828,772	(6)
3	已披露的儲備	9,619,071	(7)+(8)
4	須從CET1資本逐步遞減的直接發行資本(只適用於非合股公司)	不適用	
5	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的CET1資本票據產生的少數股東權益(可計入綜合集團的CET1資本的數額)	-	
6	監管扣減之前的CET1資本	21,447,843	
CET1資本：監管扣減			
7	估值調整	-	
8	商譽(已扣除相聯遞延稅項負債)	-	
9	其他無形資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	-	
10	已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	44,016	(4)
11	現金流對沖儲備	-	
12	在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數	-	
13	由證券化交易產生的出售收益	-	
14	按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	-	
15	界定利益的退休基金淨資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	-	
16	於機構本身的CET1資本票據的投資(若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除)	-	
17	互相交叉持有的CET1資本票據	-	
18	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數)	873,031	(2) + (3) - (9)
19	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大資本投資(超出10%門檻之數)	-	
20	按揭供款管理權(高於10%門檻之數)	不適用	
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產(高於10%門檻之數，已扣除相聯遞延稅項負債)	不適用	
22	超出15%門檻之數	不適用	
23	其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用	
24	其中：按揭供款管理權	不適用	
25	其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用	
26	適用於CET1資本的司法管轄區特定監管調整	698,597	
26a	因土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平價值收益	-	
26b	一般銀行業務風險監管儲備	698,597	(8)
26c	金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔	-	

附表 — 未經審核補充財務資料

10 資本結構及充足比率 (續)

		銀行申報之 監管資本成份	與按監管綜合 計算範圍之財務 狀況表對應
CET1資本：監管扣減 (續)			
26d	因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的任何累積虧損	-	
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-	
26f	在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資 (超出申報機構的資本基礎的15%之數)	-	
27	因沒有充足的AT1資本及二級資本以供扣除而須在CET1資本扣除的監管扣減	-	
28	對CET1資本的監管扣減總額	1,615,644	
29	CET1 資本	19,832,199	
AT1資本：票據			
30	合資格AT1資本票據加任何相關股份溢價	-	
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	-	
32	其中：根據適用會計準則列為負債類別	-	
33	須從AT1資本逐步遞減的資本票據	-	
34	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的AT1資本票據 (可計入綜合集團的AT1資本的數額)	-	
35	其中：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的AT1資本票據	-	
36	監管扣減之前的AT1資本	-	
AT1資本：監管扣減			
37	於機構本身的AT1資本票據的投資	-	
38	互相交叉持有的AT1資本票據	-	
39	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的非重大資本投資 (超出10%門檻之數)	-	
40	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的重大資本投資	-	
41	適用於AT1資本的司法管轄區特定監管調整	-	
42	因沒有充足的二級資本以供扣除而須在AT1資本扣除的監管扣減	-	
43	對AT1資本的監管扣減總額	-	
44	AT1資本	-	
45	一級資本 (一級資本 = CET1 + AT1)	19,832,199	
二級資本：票據及準備金			
46	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	-	
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	-	
48	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據 (可計入綜合集團的二級資本的數額)	-	
49	其中：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的資本票據	-	
50	合資格計入二級資本的集體減值備抵及一般銀行風險監管儲備	960,509	(1) + (8)
51	監管扣減之前的二級資本	960,509	

附表一 未經審核補充財務資料

10 資本結構及充足比率(續)

		銀行申報之 監管資本成份	與按監管綜合 計算範圍之財務 狀況表對應
二級資本：監管扣減			
52	於機構本身的二級資本票據的投資	-	
53	互相交叉持有的二級資本票據	-	
54	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數)	103,885	(9)
55	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大資本投資	-	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	-	
56a	加回合資格計入二級資本的因對土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平價值收益	-	
57	對二級資本的監管扣減總額	103,885	
58	二級資本	856,624	
59	總資本(總資本 = 一級資本 + 二級資本)	20,688,823	
60	風險加權總資產	108,627,831	
資本比率(佔風險加權資產的百分比)			
61	CET1 資本比率	18.3%	
62	一級資本比率	18.3%	
63	總資本比率	19.0%	
64	機構特定緩衝資本要求(資本規則第3B條指明的最低CET1資本要求加防護緩衝資本加反周期緩衝資本要求加環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的資本要求)	4.5%	
65	其中：防護緩衝資本要求	0.0%	
66	其中：銀行特定反周期緩衝資本要求	0.0%	
67	其中：環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的要求	0.0%	
68	CET1資本超出在資本規則第3B條下的最低CET1要求及用作符合該條下的一級資本及總資本要求的任何CET1資本	13.8%	
司法管轄區最低比率(若與巴塞爾協定三最低要求不同)			
69	司法管轄區CET1最低比率	不適用	
70	司法管轄區一級資本最低比率	不適用	
71	司法管轄區總資本最低比率	不適用	
低於扣減門檻的數額(風險加權前)			
72	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	2,070,523	
73	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的重大資本投資	389,881	
74	按揭放款管理權(已扣除相聯稅項負債)	不適用	
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	不適用	

附表一 未經審核補充財務資料

10 資本結構及充足比率(續)

		銀行申報之 監管資本成份	與按監管綜合 計算範圍之財務 狀況表對應
就計入二級資本的準備金的適用上限			
76	合資格計入二級資本中有關基本計算法及標準(信用風險)計算法下的準備金(應用上限前)	960,509	
77	在基本計算法及標準(信用)風險計算法下可計入二級資本中的準備金上限	1,247,689	
78	合資格計入二級資本中有關IRB計算法下的準備金(應用上限前)	-	
79	在IRB計算法下可計入二級資本中的準備金上限	-	
受逐步遞減安排規限的資本票據(僅在2018年1月1日至2022年1月1日期間適用)			
80	受逐步遞減安排規限的CET1資本票據的現行上限	不適用	
81	由於實施上限而不計入CET1的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	不適用	
82	受逐步遞減安排規限的AT1資本票據的現行上限	-	
83	由於實施上限而不可計入AT1資本的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	-	
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	-	
85	由於實施上限而不可計入二級資本的數額(在計及贖回及到期期限後超出上限之數)	-	

模版附註：

相對巴塞爾協定三資本標準所載定義，資本規則對以下項目賦予較保守的定義：

行數	內容	香港基準	巴塞爾協定三基準
10	<p>已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產「遞延稅項資產」</p> <p>解釋</p> <p>正如巴塞爾委員會發出的巴塞爾協定三文本(2010年12月)第69及87段所轉載，視乎銀行予以實現的未來或然率而定的遞延稅項資產須予扣減，而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可於CET1資本內予以有限度確認(並因此可從CET1資本的扣減中被豁免，但以指定門檻為限)。在香港，不論有關資產的來源，認可機構須從CET1資本中全數扣減所有遞延稅項資產。</p> <p>因此，在第10行所填報須予扣減的數額可能會高於巴塞爾協定三規定須扣減的數額。在本格內的「巴塞爾協定三基準」項下匯報的數額為經調整的在第10行所匯報的數額(即在「香港基準」項下匯報的數額)，而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調，並以不超過在巴塞爾協定三下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的10%門檻及按揭供款管理權、由暫時性差額所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的CET1資本票據的重大投資(不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資)所定的整體15%門檻為限。</p> <p>註：上述10%/15%門檻的數額的計算是以資本規則為基準。</p>	44,016	-

簡稱：

CET1：普通股權一級資本

AT1：額外一級資本

附表一 未經審核補充財務資料

10 資本結構及充足比率(續)

於2015年6月30日及2014年12月31日的主要特點模版如下：

1	發行人	上海商業銀行有限公司
2	獨有識別碼(如CUSIP、ISIN或Bloomberg對私人配售的識別碼)	不適用
3	票據的管限法律	香港法律
	監管處理方法	
4	巴塞爾協定三過渡期規則 [#]	不適用
5	巴塞爾協定三後過渡期規則 ⁺	普通股本一級
6	可計入單獨*/集團/集團及單獨基礎	單獨及集團
7	票據類別(由各地區自行指明)	普通股
8	在監管資本的確認數額(以有關貨幣百萬計，於最近的申報日期)	HK\$2,000
9	票據面值	不適用
10	會計分類	股東股本
11	最初發行日期	1951, 1968, 1969, 1970, 1972, 1973, 1975, 1979, 1981, 1985, 1988, 1990, 1991, 1996, 2000
12	永久性或設定期限	永久
13	原訂到期日	無期限
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	沒有
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額	不適用
16	後續可贖回日(如適用)	不適用
	票息/股息	
17	固定或浮動股息/票息	浮動
18	票息率及任何相關指數	不適用
19	有停止派發股息的機制	沒有
20	全部酌情、部分酌情，或強制	全權酌情
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有
22	非累計或累計	非累積
23	可轉換或不可轉換	不可轉換
24	若可轉換，轉換觸發事件	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用
27	若可轉換，強制或可選擇性轉換	不適用
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用
29	若可轉換，指明轉換後的票據發行人	不適用
30	減值特點	沒有
31	若減值，減值的觸發點	不適用
32	若減值，全部或部分	不適用
33	若減值，永久或臨時性質	不適用
34	若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用
35	清盤時在級別架構中的位置(指明緊接較其優先的票據類別)	不適用
36	可過渡的不合規特點	沒有
37	若是，指明不合規特點	不適用

註：

[#] 資本票據的監管處理方法須依照資本規則附表4H所載的過渡安排

⁺ 資本票據的監管處理方法無須依照資本規則附表4H所載的過渡安排

^{*} 包括單獨綜合基礎

附表一 未經審核補充財務資料

11 槓桿比率

槓桿比率按與綜合資本充足比率相同的監管綜合計算範圍計算。下列表格顯示於2015年6月30日及2014年12月31日的對賬摘要比較表：

項目	槓桿比率框架	
	2015年6月30日	2014年12月31日
1 已發布財務報表所列載的綜合資產總額	161,458,153	152,468,513
2 對為會計目的須作綜合計算、但在監管綜合計算範圍以外的金融業實體或商業實體的投資而須作的相關調整	(243,950)	(148,632)
3 根據認可機構的適用會計框架於資產負債表內確認、但不包括在槓桿比率風險承擔計量值內的任何受信資產而須作的相關調整	-	-
4 有關衍生金融工具的調整	302,861	154,172
5 有關證券融資交易的調整(即回購交易及其他類似的有抵押借貸)	-	-
6 有關資產負債表外項目的調整(即資產負債表外風險承擔轉換為信貸等值數額)	7,751,309	15,345,784
7 其他調整	(1,781,874)	(1,353,732)
8 槓桿比率風險承擔	167,486,499	166,466,105

於2015年6月30日及2014年12月31日的槓桿比率通用披露模版如下：

項目	槓桿比率框架	
	2015年6月30日	2014年12月31日
資產負債表內風險承擔		
1 資產負債表內項目(不包括衍生工具及證券融資交易，但包括抵押品)	161,361,405	152,479,550
2 扣減：斷定巴塞爾協定三一級資本時所扣減的資產數額(以負數表示)	(2,043,414)	(1,615,644)
3 資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具及證券融資交易)(第1及2行相加之數)	159,317,991	150,863,906
衍生工具風險承擔		
4 所有與衍生工具交易有關的重置成本(即扣除合資格現金變動保證金)	114,338	102,243
5 所有與衍生工具交易有關的潛在未來風險承擔的附加數額	302,861	154,172
6 還原因提供予對手方而須根據適用會計框架從資產負債表中扣減的衍生工具抵押品的數額	-	-
7 扣減：就衍生工具交易提供的現金變動保證金的應收部分(以負數表示)	-	-
8 扣減：中央交易對手方風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分(以負數表示)	-	-
9 經調整後已出售信用衍生工具的有效名義數額	-	-
10 扣減：就已出售信用衍生工具作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減(以負數表示)	-	-
11 衍生工具風險承擔總額(第4至10行相加之數)	417,199	256,415

附表一 未經審核補充財務資料

11 槓桿比率(續)

項目	槓桿比率框架		
	2015年6月30日	2014年12月31日	
證券融資交易風險承擔			
12	經銷售會計交易調整後(在不確認淨額計算下)的證券融資交易資產總計	-	-
13	扣減：證券融資交易資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額(以負數表示)	-	-
14	證券融資交易資產的對手方信用風險承擔	-	-
15	代理交易風險承擔	-	-
16	證券融資交易風險承擔總額(第12至15行相加之數)	-	-
其他資產負債表外風險承擔			
17	資產負債表外風險承擔名義數額總計	40,171,423	45,057,231
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整(以負數表示)	(32,420,114)	(29,711,447)
19	資產負債表外項目(第17及18行相加之數)	7,751,309	15,345,784
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	19,891,970	19,832,199
21	風險承擔總額(第3、11、16及19行相加之數)	167,486,499	166,466,105
槓桿比率			
22	巴塞爾協定三槓桿比率	11.88%	11.91%

業務概況

上海商業銀行有限公司(「本銀行」)於2015年上半年度之綜合稅後溢利為港幣10億3,250萬元，較去年同期增加港幣8,710萬元或9.2%。淨服務費及佣金收入表現理想並增長29.1%，而淨利息收入則上升1.4%。客戶存款增加7.4%至港幣1,304億元，放款總額則減少0.7%至港幣670億元，致整體貸存比率從2014年底之55.6%下降至51.4%。由於同業存放息差收窄，2015上半年平均淨息差為1.69%，較去年同期之1.80%下降11個基點，亦較去年全期之1.81%低12個基點。成本與收入比率為33.6%，而去年全年平均比率則為33.8%。

截至2015年6月，歸屬於本銀行股東的全面收益為港幣14億6,740萬元，較去年同期增加港幣5億510萬元或52.5%，主要受惠於債券及股權投資未變現重估收益的增加所致。總資產為港幣1,615億元，股東權益達港幣222億元，分別較2014年年底上升5.9%和2.4%。本銀行的平均流動性維持比率為46.5%，而資本充足比率則為18.5%，兩者均處於穩健水平。

2015年上半年度，本銀行推出了多項新產品和服務，為客戶提供便捷的交易體驗，當中包括支付寶[®]銀行賬戶快捷支付[™]、銀聯雙幣鑽石信用卡、近距離無線通訊(NFC)流動支付等服務。在下半年，將會推出全新網頁，並繼續投放資源強化技術發展及風險管理，進一步數碼化銀行服務，加強數據分析及資訊保安，以應付銀行體系面對日漸增加的網絡詐騙風險。

繼深圳分行之後，上海分行亦獲得中國銀行業監督管理委員會批准經辦人民幣業務。我們會調配資源，拓展在中國內地的業務範疇及服務。

本銀行從2015年，連續三年冠名贊助「上海商業博愛單車百萬行」，推廣健康環保低碳生活，受到大眾支持。此外，亦積極參與公益金舉辦的大型慈善項目，並鼓勵同事們付出時間和愛心參與關懷長者及貧困兒童的活動，履行企業社會責任。

本銀行總部大樓的重建項目如期進行，預計於2016年第三季遷入。上半年期間，完成購入位於葵涌九龍貿易中心三個樓層，總面積達78,348平方呎，以整合及簡化中、後勤營運和支援團隊。

遵從財務披露建議之聲明

上述之資料乃根據並全面遵從香港金融管理局所發出之銀行業(披露)規則內所載之規定而編製。

榮智權
董事長

郭錫志
常務董事兼行政總裁

中期財務資料的審閱報告 致上海商業銀行有限公司董事會

(於香港註冊成立的有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第1至35頁的中期財務資料，此中期財務資料包括上海商業銀行有限公司(「貴銀行」)及其附屬公司(合稱「貴集團」)於2015年6月30日的簡明綜合財務狀況表與截至該日止6個月期間的相關簡明綜合收益表、簡明綜合全面收益表、簡明綜合權益變動表和簡明綜合現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋。貴銀行董事須負責根據香港會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並按照委聘之條款僅向整體董事會報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的香港審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據香港審計準則進行審核的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審核中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審核意見。

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信中期財務資料在各重大方面未有根據香港會計準則第34號「中期財務報告」編製。

其他事項

本中期財務資料包括香港會計準則第34號「中期財務報告」規定的比較資料。簡明綜合財務狀況表的比較資料乃根據截至2014年12月31日止年度經審核財務報表編制。截至2014年6月30日止6個月期間的簡明綜合收益表、簡明綜合全面收益表、簡明綜合權益變動表和簡明綜合現金流量表以及相關附註解釋乃未經審核或審閱。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，2015年8月17日