



2019
集團中期財務披露聲明書



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 2019 年 6 月 30 日止之半年結算

目錄

- 1 簡明綜合損益表
- 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
- 41 監管披露
- 64 業務概況
- 65 遵從財務資料披露之聲明
- 66 中期財務資料的審閱報告



歡迎瀏覽上海商業銀行有限公司網站



上海商業銀行有限公司

2019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)

簡明綜合損益表

	附註	半年結算至 30/6/2019 (未經審核)	半年結算至 30/6/2018 (未經審核)
利息收入	6	3,224,525	2,545,781
利息支出	6	(1,292,439)	(789,969)
淨利息收入		1,932,086	1,755,812
服務費及佣金收入	7	464,822	472,278
服務費及佣金支出	7	(27,071)	(27,236)
淨服務費及佣金收入		437,751	445,042
淨買賣收益	8	134,251	68,309
出售按公平價值計入其他全面收益之投資證券之淨溢利		24,830	18,864
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之股息收入		168,040	140,108
其他營業收入	9	78,931	73,035
保險收益淨額	10	24,583	22,456
保險索償淨額及保單持有人負債變動	10	(16,654)	(10,348)
營業支出	11	(832,294)	(776,397)
信用減值損失	12	(55,413)	(17,246)
營業溢利		1,896,111	1,719,635
應佔合營企業之淨溢利		24,561	28,566
除稅前溢利		1,920,672	1,748,201
稅項	13	(359,228)	(320,020)
本期溢利		1,561,444	1,428,181
溢利歸屬於：			
本銀行股東		1,557,900	1,426,215
非控制性權益		3,544	1,966
		1,561,444	1,428,181

簡明綜合全面收益表

	附註	半年結算至 30/6/2019 (未經審核)	半年結算至 30/6/2018 (未經審核)
本期溢利		1,561,444	1,428,181
其他全面收益			
<u>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		(11,370)	(19,811)
按公平價值計入其他全面收益之投資證券			
— 公平價值變動		458,547	(149,651)
— 於損益確認之信用減值損失		(722)	149
— 因出售而轉撥損益之公平價值變動		(24,830)	(18,864)
— 遞延稅項	25	(71,563)	27,804
應佔合營企業之儲備	26	11,498	(9,581)
<u>不會被重新分類至損益之項目</u>			
按公平價值計入其他全面收益之權益投資			
— 公平價值變動		124,180	244,409
— 匯兌差額		(3,919)	(33,382)
— 遞延稅項	25	(7,249)	407,585
應佔合營企業之儲備	26	(13)	14
本期其他全面收益除稅後總額		474,559	448,672
本期全面收益總額		2,036,003	1,876,853
全面收益歸屬於：			
本銀行股東		2,032,429	1,875,016
非控制性權益		3,574	1,837
本期全面收益總額		2,036,003	1,876,853

上海商業銀行有限公司

2019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	30/6/2019 (未經審核)	31/12/2018 (已審核)
資產			
庫存現金及在同業之結餘	14	32,649,621	28,608,498
定期存放於同業	15	6,146,680	8,643,722
客戶貸款	16	97,705,656	86,725,546
按公平價值計入損益之金融資產		1,946,347	1,858,984
衍生金融工具	17	256,651	313,320
按公平價值計入其他全面收益之投資證券		67,573,497	63,399,110
以攤銷成本衡量之投資證券		2,445,200	2,413,650
供出售物業	18	430,096	416,346
合營企業投資		422,358	388,447
使用權資產	19	318,587	–
物業及設備	20	2,308,457	2,332,709
投資物業	21	1,021,502	1,025,892
遞延稅項資產	25	15,052	72,193
其他資產		2,132,286	1,421,495
總資產		215,371,990	197,619,912
負債			
同業之存款		11,957,652	10,344,988
客戶存款	22	166,775,033	154,614,718
衍生金融工具	17	263,418	305,731
後償債務	24	4,270,028	1,945,079
租賃負債		331,714	–
其他負債		2,462,013	2,416,189
本期稅項負債		294,335	91,316
遞延稅項負債	25	26,209	27
總負債		186,380,402	169,718,048
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		15,820,376	15,317,380
儲備	26	11,087,177	10,503,623
		28,907,553	27,821,003
非控制性權益		84,035	80,861
總權益		28,991,588	27,901,864
總權益及負債		215,371,990	197,619,912

簡明綜合權益變動表

	附註	歸屬於股東			非控制性權益	總權益
		股本	儲備	保留溢利 (包括擬派股息)		
於2018年1月1日		2,000,000	10,028,070	13,430,081	76,990	25,535,141
本期溢利		-	-	1,426,215	1,966	1,428,181
其他全面收益(除稅後)						
按公平價值計入其他全面收益之投資證券		-	478,179	-	(129)	478,050
折算海外業務而產生之匯兌差額		-	(25,035)	5,224	-	(19,811)
應佔合營企業之儲備		-	(9,567)	-	-	(9,567)
其他全面收益總額		-	443,577	5,224	(129)	448,672
支付2017年度股息		-	-	(940,000)	(400)	(940,400)
於2018年6月30日(未經審核)		2,000,000	10,471,647	13,921,520	78,427	26,471,594
於2018年12月31日原有之結餘		2,000,000	10,503,623	15,317,380	80,861	27,901,864
會計政策變動	3	-	-	(5,879)	-	(5,879)
於2019年1月1日		2,000,000	10,503,623	15,311,501	80,861	27,895,985
本期溢利		-	-	1,557,900	3,544	1,561,444
其他全面收益(除稅後)						
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	26	-	474,414	-	30	474,444
折算海外業務而產生之匯兌差額	26	-	(2,345)	(9,025)	-	(11,370)
應佔合營企業之儲備	26	-	11,485	-	-	11,485
其他全面收益總額		-	483,554	(9,025)	30	474,559
從保留溢利轉入	26	-	100,000	(100,000)	-	-
支付2018年度股息		-	-	(940,000)	(400)	(940,400)
於2019年6月30日(未經審核)		2,000,000	11,087,177	15,820,376	84,035	28,991,588

上海商業銀行有限公司

2019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)

簡明綜合現金流量表

	附註	半年結算至 30/6/2019 (未經審核)	半年結算至 30/6/2018 (未經審核)
來自營業活動之現金流量			
除稅前溢利		1,920,672	1,748,201
應佔合營企業之淨溢利		(24,561)	(28,566)
信用減值損失	12	55,413	17,246
折舊	11	116,537	52,003
出售設備之淨(溢利)/虧損	9	(46)	2,840
出售按公平價值計入其他全面收益之投資證券之淨溢利		(24,830)	(18,864)
以攤銷成本衡量之投資證券之利息收入	6	(20,101)	(11,995)
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之利息收入	6	(864,622)	(640,610)
後償債務之利息支出	6	91,789	37,442
租賃負債之利息支出	6	6,270	-
股息收入		(168,040)	(140,108)
已付香港利得稅稅款		(1,631)	(284,829)
已付海外稅款		(176,019)	(133,297)
外幣匯率變動		98,290	175,893
		1,009,121	775,356
營業資產及負債變動前之營業活動現金流量			
營業資產及負債之變動：			
— 在同業之結餘(原到期日超過3個月)淨減少		155,886	2,606,220
— 定期存放於同業(原到期日超過3個月)淨減少		3,391,555	2,659,736
— 按公平價值計入損益之金融資產淨(增加)/減少		(87,363)	139,970
— 衍生金融工具淨減少		14,356	147
— 客戶貸款淨增加		(11,032,828)	(5,561,365)
— 使用權資產淨增加		(32,238)	-
— 其他資產淨增加		(465,216)	(346,417)
— 同業之存款淨增加		1,612,664	815,502
— 客戶存款淨增加		12,160,315	1,342,829
— 租賃負債淨增加		32,214	-
— 其他負債淨(減少)/增加		(6,957)	287,765
		6,751,509	2,719,743
來自營業活動之現金流量淨額			

簡明綜合現金流量表

	附註	半年結算至 30/6/2019 (未經審核)	半年結算至 30/6/2018 (未經審核)
來自投資活動之現金流量			
收取以攤銷成本衡量之投資證券及按公平價值計入其他全面收益之投資證券之利息		773,434	626,097
收取按公平價值計入其他全面收益之投資證券之股息		2,949	2,760
收取合營企業之股息		2,135	6,370
購入物業及設備		(25,366)	(26,404)
投資物業增加		(57)	(572)
供出售物業增加		(13,750)	(7,387)
出售設備		149	5
購入按公平價值計入其他全面收益之投資證券		(23,277,095)	(13,963,961)
購入以攤銷成本衡量之投資證券		(2,727,473)	(1,191,032)
出售及贖回按公平價值計入其他全面收益之投資證券		18,233,474	10,953,661
贖回以攤銷成本衡量之投資證券		3,850,827	1,153,798
來自投資活動之現金流量淨額		(3,180,773)	(2,446,665)
來自融資活動之現金流量			
發行後償債務	27(a)	2,343,779	–
支付後償債務之利息		(36,742)	(36,910)
租賃付款之本金部分		(63,632)	–
支付股東股息		(940,000)	(940,000)
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		1,303,005	(977,310)
現金及等同現金項目之淨增加／(減少)		4,873,741	(704,232)
於1月1日之現金及等同現金項目		34,702,607	27,720,636
外幣匯率變動對現金及等同現金項目之影響		(27,330)	(46,277)
於6月30日之現金及等同現金項目	27(b)	39,549,018	26,970,127
營業、投資及融資活動產生之現金流量包括：			
已收利息		3,183,522	2,535,158
已付利息		(1,138,654)	(789,704)

上海商業銀行有限公司

2019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)

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中環皇后大道中12號上海商業銀行大廈。

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2019年8月14日由董事會通過。

2 賬目編製之基礎

本集團截至2019年6月30日止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」(「HKAS 34」)編製。本集團中期財務披露聲明書應結合截至2018年12月31日止年度按照《香港財務報告準則》編製之綜合財務報表一同參閱。

作為比較信息被納入2019年集團中期財務披露聲明書的、與截至2018年12月31日止年度有關的財務信息雖然來源於本集團的法定年度綜合財務報表，但不構成本集團的法定年度綜合財務報表。香港《公司條例》(第622章)第436條要求披露的與這些法定財務報表有關的更多信息如下：

按照香港《公司條例》(第622章)第662(3)條及附表6第3部的要求，本集團已向香港公司註冊處遞交截至2018年12月31日止年度的財務報表。

本集團的核數師已就這些財務報表出具核數師報告。該核數師報告為無保留意見的核數師報告；其中沒有核數師在不出具保留意見的情況下以強調的方式提請使用者注意的任何事項；亦沒有根據香港《公司條例》(第622章)第406(2)條及第407(2)或(3)條作出的聲明。

3 會計政策

除於2019年1月1日開始生效的會計年度生效之準則外，編製2019年中期財務披露聲明書所採用的會計政策，與編製本集團截至2018年12月31日止年度之已審核綜合財務報表所採用及所述者一致。本集團並未採納任何已頒佈但尚未生效的新準則、詮釋及修訂。

本集團因首次採納《香港財務報告準則》第16號「租賃」(「HKFRS 16」)而須對以前年度的財務報表作出追溯調整。根據HKAS 34的要求，下文披露了採納HKFRS 16對本集團的影響。

集團中期財務披露聲明書附註

3 會計政策(續)

會計政策之變更

本集團自2019年1月1日起追溯採用HKFRS 16，並且按照該準則的過渡條款，未重述2018報告年度的比較數字。因此，因採用新租賃準則而作出的分類及調整在2019年1月1日期初的財務狀況表內確認。

因採用HKFRS 16，本集團為之前根據《香港會計準則第17號—租賃》的原則歸入「經營租賃」的租賃確認了租賃負債。該等負債以剩餘租賃付款額按2019年1月1日的承租人增量借款利率折現的現值計量。2019年1月1日租賃負債適用的承租人加權平均增量借款利率為3.74%。

有關採納HKFRS 16對本集團的影響的披露如下。

(i) 按HKFRS 16確認的租賃負債的對賬

於2018年12月31日披露之租約承諾	260,670
以本集團之增量借款利率3.74%折算之價值	(12,885)
加：於2018年12月31日確認之融資租賃負債	113
(減)：以直線法確認為支出之短期租賃	(61)
(減)：以直線法確認為支出之低價值租賃	(3,787)
加：被重新評估為服務協議之租賃合約	12,701
加：因對續租選擇權和終止選擇權採用不同的會計處理而進行的調整	100,522
	<hr/>
於2019年1月1日確認的租賃負債	357,273
	<hr/> <hr/>
其中包括：	
流動租賃負債	108,920
非流動租賃負債	248,353
	<hr/>
	357,273
	<hr/> <hr/>

物業租賃的相關使用權資產在追溯的基礎上進行計量，即視該等新準則由始至終適用。其他使用權資產根據與租賃負債相等的金額計量，並按照2018年12月31日財務狀況表內確認的與該租賃相關的預付或計提的租賃付款額予以調整。本集團的租賃合約均為非虧損性合約，不需在首次執行日對使用權資產進行調整。

集團中期財務披露聲明書附註

3 會計政策(續)

會計政策之變更(續)

(i) 按HKFRS 16確認的租賃負債的對賬(續)

會計政策變更影響2019年1月1日綜合財務狀況表的下列項目：

使用權資產	
— 房屋	334,714
— 設備	14,756
— 汽車	219
	<hr/>
	349,689
遞延稅項資產	1,497
	<hr/>
對總資產之影響	351,186
	<hr/>
保留溢利	(5,879)
租賃負債	357,273
其他負債	(208)
	<hr/>
對總權益及負債之影響	351,186
	<hr/>

在首次應用HKFRS 16的過程中，本集團使用了該準則允許採用的下列實務簡易處理方法：

- 對具有合理相似特徵的租賃組合採用單一折現率；
- 沿用前期對租賃合約是否虧損的評估；
- 截至2019年1月1日的剩餘租賃期短於12個月的經營租賃作為短期租賃處理；
- 首次採用日計量使用權資產時沒有計量初始直接費用；以及
- 如果合約包含續租或終止租賃的選擇權，則可在確定租賃期時使用後見之明。

(ii) 自2019年1月1日起採納之會計政策

本集團之租賃活動及其會計處理

本集團租用不同的物業，設備及汽車。租賃合約一般為2至5年的固定期限，其中某些合約包含續租的選擇權。每份合約的租賃條款均單獨商定，並且包括眾多不同的條款及條件。租賃協議不包含財務契約條款，但租賃資產不得用作借款抵押。

2018財政年度以前，物業和設備租賃一直被歸入融資租賃或經營租賃。在經營租賃下支付的款項(扣除出租人提供的任何租賃激勵)在租賃期內按照直線法計入損益。

自2019年1月1日起，在預期可使用租賃資產之日，本集團會確認一項使用權資產和相應負債。每筆租賃付款額均在相應負債與財務費用之間分攤。財務費用在租賃期限內計入損益，以使各期負債餘額產生的利率保持一致。使用權資產按照直線法在資產使用壽命與租賃期兩者中較短的一個期間內計提折舊。

集團中期財務披露聲明書附註

3 會計政策(續)

會計政策之變更(續)

(ii) 自2019年1月1日起採納之會計政策(續)

本集團之租賃活動及其會計處理(續)

租賃產生的資產和負債在現值基礎上進行初始計量。租賃負債包括下列租賃付款額的淨現值：

- 固定付款額(包括實質固定付款額)，扣除任何應收的租賃激勵。

租賃付款額按照承租人的增量借款利率(即承租人為在類似經濟環境下獲得價值相近的資產，以類似條款和條件借入資金而必須支付的利率)折現。

使用權資產按照成本計量，其中成本包括以下項目：

- 租賃負債初始計量金額；
- 在租賃期開始日或之前支付的任何租賃付款額，扣除已收取的租賃激勵；
- 任何初始直接費用；及
- 復原成本。

與短期租賃和低價值資產租賃相關的付款額按照直線法在損益中確認為費用。短期租賃是指租賃期限為12個月或以下的租賃。低價值資產包括資訊科技設備和小型辦公室傢俬。

以前分類為融資租賃的租賃土地的會計處理方法保持不變。租賃土地之攤銷於租賃土地業權可作其擬定用途時開始計算。租賃土地業權以直線法按其剩餘租賃期攤銷。

續租及終止租賃選擇權

本集團的一些物業和設備租賃包含續租選擇權和終止租賃選擇權。使用這些條款的目的是在於將合約管理的操作靈活性達到最大化。大部分續租及終止租賃選擇權僅由本集團而非由相應的出租人行使。

當本集團為出租人

本集團以出租人身份所收取之營業租賃收入以直線法按租賃期分攤並於收入中確認。相關之租賃資產根據其本質包含在綜合財務狀況表中。

確定租賃期的關鍵假設

在確定租賃期時，管理層應考慮所有產生承租人行使續租選擇權(或者不行使終止租賃選擇權)的經濟激勵的事實和情況。僅當承租人合理確定將續租(或不會終止租賃)時，續租選擇權(或終止選擇權之後的期間)方可計入租賃期。

如果發生重大事件或重大變化，並且該等事件或變化影響了承租人是否合理確定將行使續租選擇權或不行使終止租賃選擇權的評估(在承租人控制範圍內)，則應對是否能夠合理確定將行使續租選擇權或將不行使終止租賃選擇權的評估進行覆核。在本財政年度，並沒有為反映因行使續租及終止租賃選擇權所產生的影響而修改租賃條款。

上海商業銀行有限公司

2019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)

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製作判斷、評估和假設，會計政策之應用及資產和負債、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。

在編製本集團的中期財務披露聲明書時，除確定租賃期的關鍵假設外，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2018年12月31日止之綜合財務報表所採納之一致。詳情請參照附註3。

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。由控制權終止當日開始，則從綜合財務報表中剔除。

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2019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	持有之普通股權益	30/6/2019		31/12/2018	
					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	100% ¹	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	60% ²	15,229	14,924	15,138	14,948
上商期貨有限公司	香港	期貨交易 香港	15萬股普通股	100% ¹	38,732	10,280	46,919	11,108
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	100% ¹	2,651,718	16,513	2,600,944	1,448
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	100% ¹	35,885	1,843	35,706	1,555
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	100% ¹	5,644	5,644	5,658	5,658
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	100% ¹	2,740	2,740	2,739	2,739
上商資產投資有限公司	香港	債券投資 香港	1萬股普通股	100% ¹	1,048,479	63	1,048,500	77
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	100% ¹	28,143	19,022	27,273	19,558
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	100% ¹	5,010	1,653	4,669	1,397
上銀證券有限公司	香港	證券中介服務 香港	100萬股普通股	100% ¹	275,598	162,279	187,043	162,128
海光物業管理有限公司	香港	物業管理 香港	2股普通股	100% ¹	810	535	792	517
寶豐保險(香港)有限公司	香港	保險 香港	50萬股普通股	60% ²	315,815	195,171	298,633	186,795
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	100% ¹	2	(137)	6	(128)
Glory Step Westpoint 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	100%	192,368	(2,592)	192,411	(2,556)
Silver Wisdom Westpoint 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	100%	294,835	(2,846)	294,871	(2,798)
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	100% ¹	343,112	151,953	341,244	150,040
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	100% ¹	344,087	152,859	342,221	150,947
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	100% ¹	346,095	154,975	344,233	153,068

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。

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，並於損益確認賬面價值之變動。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。

6 淨利息收入

	半年結算至 30/6/2019 (未經審核)	半年結算至 30/6/2018 (未經審核)
利息收入		
庫存現金及在同業之結餘	374,046	366,530
以攤銷成本衡量之投資證券	20,101	11,995
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	864,622	640,610
客戶貸款	1,957,176	1,519,079
其他	8,580	7,567
	<u>3,224,525</u>	<u>2,545,781</u>
非按公平價值計入損益的金融資產的利息收入		
利息支出		
同業存款	150,597	91,133
客戶存款	1,038,993	657,541
後償債務	91,789	37,442
租賃負債	6,270	-
其他	4,790	3,853
	<u>1,292,439</u>	<u>789,969</u>
非按公平價值計入損益的金融負債的利息支出		

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 30/6/2019 (未經審核)	半年結算至 30/6/2018 (未經審核)
服務費及佣金收入		
貿易票據	44,419	47,319
代理人、託管人及證券經紀	89,781	138,204
投資產品	69,947	94,501
匯款	30,224	30,818
額度服務費	156,328	77,586
信用卡	25,452	23,062
零售業務	23,528	25,523
保險	19,320	30,784
貸款	3,898	2,759
信託及其他佣金	1,925	1,722
	<u>464,822</u>	<u>472,278</u>
服務費及佣金支出		
貿易票據	5,412	3,952
代理人、託管人及證券經紀	6,745	8,682
零售業務	14,868	14,527
信用卡	32	29
匯款	14	46
	<u>27,071</u>	<u>27,236</u>
其中：		
除包括在決定實際利率外，由並非按公平價值計入損益之 金融資產或金融負債產生的淨服務費及佣金收入		
—服務費及佣金收入	230,097	150,726
—服務費及佣金支出	5,444	3,981
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	11,033	10,645

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本財務報表內。

上海商業銀行有限公司

2019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)

集團中期財務披露聲明書附註

8 淨買賣收益

	半年結算至 30/6/2019 (未經審核)	半年結算至 30/6/2018 (未經審核)
外匯	114,182	85,273
利率工具	14,103	(16,464)
權益	1,729	(179)
其他買賣收益／(虧損)	4,237	(321)
	<u>134,251</u>	<u>68,309</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」買賣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」買賣收益包括買賣權益證券之損益。

9 其他營業收入

	半年結算至 30/6/2019 (未經審核)	半年結算至 30/6/2018 (未經審核)
投資物業總租金收入	41,583	38,379
出售設備之淨溢利／(虧損)	46	(2,840)
其他	37,302	37,496
	<u>78,931</u>	<u>73,035</u>

截至2019年及2018年6月30日止之半年結算，投資物業並沒有直接營業支出。

10 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 30/6/2019 (未經審核)	半年結算至 30/6/2018 (未經審核)
保費收入	30,608	28,409
保費收入之再保份額	(6,025)	(5,953)
	<u>24,583</u>	<u>22,456</u>

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1,665萬4千元(截至2018年6月30日止之半年結算：港幣1,034萬8千元)。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113萬8千元(截至2018年6月30日止之半年結算：港幣373萬1千元)。

集團中期財務披露聲明書附註

11 營業支出

	半年結算至 30/6/2019 (未經審核)	半年結算至 30/6/2018 (未經審核)
核數師酬金		
核數服務(附註(a))	4,971	4,484
非核數服務及其他服務(附註(b))	2,252	2,626
廣告費用	12,619	12,437
折舊	116,537	52,003
人事費用		
薪金及其他人事費用(附註(c))	466,847	423,232
提撥界定供款退休計劃費用	33,764	32,464
行產及設備費用，不包括折舊		
行產租賃租金	3,174	61,026
樓宇開支	19,069	15,502
其他營業支出		
電腦租賃及牌照	14,209	13,381
信用卡推廣	14,625	15,219
信用卡服務費	6,773	6,484
保險	6,887	3,437
法律及諮詢	4,542	29,579
郵費	7,585	7,944
文具及印刷品	4,778	5,264
維修及保養	15,583	12,848
電話及通訊	14,793	15,638
差旅及交通	3,934	3,906
水電	8,539	8,428
其他	70,813	50,495
	832,294	776,397

附註(a)：核數師之核數服務酬金包括為本集團應香港及台灣法定及監管要求而審核本集團之中期及年度財務資料的費用。

附註(b)：非核數服務及其他服務之核數師酬金包括根據《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」就審閱本集團第一及第三季度業績的費用，以符合台灣最終控股公司的監管要求。

附註(c)：人事費用包括董事酬金。本集團於2019年6月30日之員工人數為1,809人(2018年6月30日：1,769人)。

上海商業銀行有限公司

2019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)

集團中期財務披露聲明書附註

12 信用減值損失

	半年結算至 30/6/2019 (未經審核)	半年結算至 30/6/2018 (未經審核)
客戶貸款	53,393	17,154
在同業之結餘及定期存放於同業	(192)	(376)
投資證券	(720)	163
其他資產	355	391
貸款承諾及財務保證合約	2,577	(86)
	<u>55,413</u>	<u>17,246</u>

13 稅項

香港利得稅以截至2019年6月30日止之估計應課稅溢利按照課稅率16.5%(截至2018年6月30日止之半年結算：16.5%)計提。海外利得稅以截至2019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。

計入損益表之稅項金額分析：

	半年結算至 30/6/2019 (未經審核)	半年結算至 30/6/2018 (未經審核)
本期稅項：		
— 香港利得稅	215,724	207,041
— 海外稅項	138,140	115,336
— 往年多提之準備	(483)	(4,244)
總本期稅項	<u>353,381</u>	<u>318,133</u>
遞延稅項：		
— 香港遞延稅項	(3,497)	(2,684)
— 海外遞延稅項	9,344	4,571
總遞延稅項	<u>5,847</u>	<u>1,887</u>
稅項	<u>359,228</u>	<u>320,020</u>

集團中期財務披露聲明書附註

14 庫存現金及在同業之結餘

	30/6/2019 (未經審核)	31/12/2018 (已審核)
庫存現金	331,069	357,611
於中央銀行及香港金融管理局(「金管局」)之存款	1,495,236	3,040,697
在同業之結餘	<u>30,823,742</u>	<u>25,210,725</u>
	32,650,047	28,609,033
扣除：第1階段減值準備	<u>(426)</u>	<u>(535)</u>
	<u><u>32,649,621</u></u>	<u><u>28,608,498</u></u>

以上金額包括於2019年6月30日，港幣2億5,460萬4千元(2018年12月31日：港幣2億5,767萬7千元)存放於本集團有業務營運之國家當地中央銀行或指定銀行以依從當地法定要求。

15 定期存放於同業

	30/6/2019 (未經審核)	31/12/2018 (已審核)
定期存放於同業(1至12個月內到期)	6,146,761	8,643,886
扣除：第1階段減值準備	(70)	(164)
扣除：第2階段減值準備	<u>(11)</u>	<u>—</u>
	<u><u>6,146,680</u></u>	<u><u>8,643,722</u></u>

以上金額包括於2019年6月30日，港幣3億7,000萬4千元(2018年12月31日：港幣3億7,069萬7千元)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 客戶貸款

	30/6/2019 (未經審核)	31/12/2018 (已審核)
客戶貸款總額	98,117,758	87,088,260
扣除：減值準備		
— 第1階段	(341,001)	(279,499)
— 第2階段	(28,798)	(51,618)
— 第3階段	<u>(42,303)</u>	<u>(31,597)</u>
	<u><u>97,705,656</u></u>	<u><u>86,725,546</u></u>

本集團於2019年6月30日已接受公平價值港幣39億1,178萬4千元(2018年12月31日：港幣49億6,630萬6千元)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。

上海商業銀行有限公司

2019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)

集團中期財務披露聲明書附註

16 客戶貸款(續)

(a) 按行業類別劃分之客戶貸款

下表按金管局的定義，列出本集團根據貸款用途分類按行業類別劃分之客戶貸款(不包括貿易票據及其他合格票據)。

	30/6/2019 (未經審核)		31/12/2018 (已審核)	
	貸款總額 (不包括貿易票據及 其他合格票據)	可從抵押品 彌償之百份比	貸款總額 (不包括貿易票據及 其他合格票據)	可從抵押品 彌償之百份比
在香港使用之貸款				
工商及金融				
— 地產發展	4,942,112	48%	5,354,479	54%
— 物業投資	6,858,501	93%	7,302,076	93%
— 金融企業	2,205,096	8%	312,458	79%
— 股票經紀	872,289	58%	520,812	75%
— 批發及零售業	2,312,714	42%	3,201,529	30%
— 製造業	1,378,238	67%	1,494,476	66%
— 運輸業及運輸設備	367,968	93%	279,852	89%
— 娛樂事業	320,460	75%	255,442	72%
— 資訊科技—電訊	87,294	70%	89,264	70%
— 酒店、旅舍及飲食業	2,190,942	87%	2,250,871	88%
— 其他	13,885,217	59%	9,185,296	75%
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	87,998	100%	90,423	100%
— 購買其他住宅物業之貸款	3,997,771	100%	4,118,120	100%
— 信用卡貸款	182,097	0%	203,890	0%
— 其他	6,899,685	92%	6,534,583	96%
貿易融資	8,439,742	65%	7,494,542	62%
在香港以外使用之貸款	42,466,710	85%	37,946,027	86%
	<u>97,494,834</u>	<u>76%</u>	<u>86,634,140</u>	<u>80%</u>

於2019年6月30日，本集團沒有對任何個別行業界別作出貸款總額，構成本集團客戶貸款總額的10%或以上(2018年12月31日：無)。

集團中期財務披露聲明書附註

16 客戶貸款(續)

(b) 按地區分類之客戶貸款

客戶貸款總額按國家或地區的分類，是根據客戶的所在地，並已顧及轉移風險因素。一般而言，若客戶貸款是由在不同國家的另一方擔保，風險便確認為由一個國家轉移到另一個國家。

於2019年6月30日(未經審核)	客戶貸款總額	第3階段 貸款	逾期多於 3個月之貸款	第3階段 減值準備總額	第1階段及 第2階段 減值準備總額
香港	61,670,047	507,596	408,001	21,850	303,126
中國	8,194,008	25,683	25,683	12,841	14,258
美國	23,094,346	2,659	194	2,546	36,770
其他	5,159,357	6,314	1,052	5,066	15,645
	<u>98,117,758</u>	<u>542,252</u>	<u>434,930</u>	<u>42,303</u>	<u>369,799</u>
佔客戶貸款總額之百分比		<u>0.55</u>			
抵押品之公平價值		<u>1,262,089</u>			

於2018年12月31日(已審核)	客戶貸款總額	第3階段 貸款	逾期多於 3個月之貸款	第3階段 減值準備總額	第1階段及 第2階段 減值準備總額
香港	54,060,032	549,444	421,848	20,374	276,121
中國	6,931,053	35,902	35,902	11,107	10,620
美國	21,160,427	14	14	9	31,912
其他	4,936,748	27,349	18,435	107	12,464
	<u>87,088,260</u>	<u>612,709</u>	<u>476,199</u>	<u>31,597</u>	<u>331,117</u>
佔客戶貸款總額之百分比		<u>0.70</u>			
抵押品之公平價值		<u>1,487,205</u>			

上海商業銀行有限公司

2019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)

集團中期財務披露聲明書附註

16 客戶貸款(續)

(c) 逾期3個月以上之客戶貸款

	30/6/2019 (未經審核)		31/12/2018 (已審核)	
	佔客戶貸款 總金額之百分比		佔客戶貸款 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	2,849	—	29,087	0.03
— 1年或以下但多於6個月	23,370	0.02	9,601	0.01
— 多於1年	408,711	0.42	437,511	0.51
	<u>434,930</u>	<u>0.44</u>	<u>476,199</u>	<u>0.55</u>
抵押品之現時市值	<u>1,020,039</u>		<u>1,157,462</u>	
可從抵押品彌償部分	<u>426,244</u>		<u>466,168</u>	
未被抵押品彌償部分	<u>8,686</u>		<u>10,031</u>	
第3階段減值準備	<u>23,344</u>		<u>18,853</u>	

以上客戶貸款所持有的抵押品主要包括已作按揭之物業。

(d) 經重組客戶貸款(已扣除逾期3個月以上之貸款)

	30/6/2019 (未經審核)		31/12/2018 (已審核)	
	佔客戶貸款 總金額之百分比		佔客戶貸款 總金額之百分比	
經重組貸款	<u>29,302</u>	<u>0.03</u>	<u>25,810</u>	<u>0.03</u>

(e) 收回資產

於2019年6月30日，收回資產為商業物業，其賬面價值及公平價值為港幣1,731萬9千元(2018年12月31日：無)。

收回之資產會儘快出售以減低未償還債務。收回之資產於財務狀況表列入「其他資產」內。

集團中期財務披露聲明書附註

17 衍生金融工具

於2019年6月30日(未經審核)	合約金額	公平價值	
		資產	負債
作買賣用途之衍生工具 匯率合約	118,461,587	256,651	(263,418)
已確認衍生資產/(負債)總額		256,651	(263,418)

於2018年12月31日(已審核)	合約金額	公平價值	
		資產	負債
作買賣用途之衍生工具 匯率合約	80,774,024	313,320	(305,731)
已確認衍生資產/(負債)總額		313,320	(305,731)

	信貸風險加權數額	
	30/6/2019 (未經審核)	31/12/2018 (已審核)
匯率合約	2,037,878	1,261,899

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2019年6月30日及2018年12月31日的信貸風險加權數額是根據《銀行業(資本)規則》(「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：

一 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。

一 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。

上海商業銀行有限公司

2019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)

集團中期財務披露聲明書附註

18 供出售物業

	30/6/2019 (未經審核)	31/12/2018 (已審核)
物業發展		
供銷售之待發展租賃土地	382,598	382,598
建築發展費用	47,498	33,748
	<u>430,096</u>	<u>416,346</u>

本集團正進行重建位於西環之物業。於2019年6月30日，土地及建築之賬面淨值為港幣5億3,745萬6千元(2018年12月31日：港幣5億2,032萬3千元)，根據重建計劃，其中港幣4億3,009萬6千元(2018年12月31日：港幣4億1,634萬6千元)已列於供出售物業，剩餘部分港幣1億736萬元(2018年12月31日：港幣1億397萬7千元)則分類為發展中行產(附註20)。

19 使用權資產

	房屋	設備	汽車	合計
2019年6月30日半年內				
期初之賬面淨值	-	-	-	-
會計政策變動	334,714	14,756	219	349,689
期內添置	31,665	573	-	32,238
已到期之使用權資產				
成本值	(21,528)	-	-	(21,528)
累積折舊	21,528	-	-	21,528
期內折舊	(59,353)	(3,333)	(91)	(62,777)
匯兌調整	(557)	-	(6)	(563)
期末之賬面淨值	<u>306,469</u>	<u>11,996</u>	<u>122</u>	<u>318,587</u>
於2019年6月30日(未經審核)				
成本值	576,706	20,908	365	597,979
累積折舊	(270,237)	(8,912)	(243)	(279,392)
賬面淨值	<u>306,469</u>	<u>11,996</u>	<u>122</u>	<u>318,587</u>

集團中期財務披露聲明書附註

20 物業及設備

				發展中物業		合計
	租賃土地	行產	器具及設備	租賃土地	發展費用	
於2018年1月1日						
成本值	1,391,652	1,098,904	827,425	120,244	4,914	3,443,139
累積折舊	(143,340)	(325,506)	(583,939)	(785)	-	(1,053,570)
賬面淨值	<u>1,248,312</u>	<u>773,398</u>	<u>243,486</u>	<u>119,459</u>	<u>4,914</u>	<u>2,389,569</u>
2018年12月31日年內						
年初之賬面淨值	1,248,312	773,398	243,486	119,459	4,914	2,389,569
年內添置	-	12,969	51,299	-	4,506	68,774
轉移至供出售物業						
成本值	-	-	-	(23,966)	(983)	(24,949)
累積折舊	-	-	-	156	-	156
年內出售/打除						
成本值	-	(67,371)	(39,895)	-	-	(107,266)
累積折舊	-	67,371	36,880	-	-	104,251
年內折舊	(17,432)	(24,941)	(54,111)	(109)	-	(96,593)
匯兌調整	-	(1,102)	(131)	-	-	(1,233)
年末之賬面淨值	<u>1,230,880</u>	<u>760,324</u>	<u>237,528</u>	<u>95,540</u>	<u>8,437</u>	<u>2,332,709</u>
於2018年12月31日(已審核)						
成本值	1,391,652	1,042,896	837,144	96,278	8,437	3,376,407
累積折舊	(160,772)	(282,572)	(599,616)	(738)	-	(1,043,698)
賬面淨值	<u>1,230,880</u>	<u>760,324</u>	<u>237,528</u>	<u>95,540</u>	<u>8,437</u>	<u>2,332,709</u>
2019年6月30日半年內						
期初之賬面淨值	1,230,880	760,324	237,528	95,540	8,437	2,332,709
期內添置	-	51	21,877	-	3,438	25,366
期內出售/打除						
成本值	-	-	(7,507)	-	-	(7,507)
累積折舊	-	-	7,404	-	-	7,404
期內折舊	(8,716)	(12,465)	(28,077)	(55)	-	(49,313)
匯兌調整	-	(194)	(8)	-	-	(202)
期末之賬面淨值	<u>1,222,164</u>	<u>747,716</u>	<u>231,217</u>	<u>95,485</u>	<u>11,875</u>	<u>2,308,457</u>
於2019年6月30日(未經審核)						
成本值	1,391,652	1,042,619	851,383	96,278	11,875	3,393,807
累積折舊	(169,488)	(294,903)	(620,166)	(793)	-	(1,085,350)
賬面淨值	<u>1,222,164</u>	<u>747,716</u>	<u>231,217</u>	<u>95,485</u>	<u>11,875</u>	<u>2,308,457</u>

本集團正進行重建位於西環之物業。於2019年6月30日，土地及建築之賬面淨值為港幣5億3,745萬6千元(2018年12月31日：港幣5億2,032萬3千元)，根據重建計劃，其中港幣4億3,009萬6千元(2018年12月31日：港幣4億1,634萬6千元)已列於供出售物業(附註18)，剩餘部分港幣1億736萬元(2018年12月31日：港幣1億397萬7千元)則分類為發展中行產。

於2019年6月30日，本集團持有之永久土地業權為港幣3,372萬元(2018年12月31日：港幣3,382萬3千元)，已包括在上述之行產內。

上海商業銀行有限公司

2019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)

集團中期財務披露聲明書附註

21 投資物業

	租賃土地	房屋	合計
於2018年1月1日			
成本值	725,305	317,922	1,043,227
累積折舊	(8,674)	(14,049)	(22,723)
賬面淨值	<u>716,631</u>	<u>303,873</u>	<u>1,020,504</u>
2018年12月31日年內			
年初之賬面淨值	716,631	303,873	1,020,504
年內添置	–	14,282	14,282
年內折舊	(865)	(8,029)	(8,894)
年末之賬面淨值	<u>715,766</u>	<u>310,126</u>	<u>1,025,892</u>
於2018年12月31日(已審核)			
成本值	725,305	332,204	1,057,509
累積折舊	(9,539)	(22,078)	(31,617)
賬面淨值	<u>715,766</u>	<u>310,126</u>	<u>1,025,892</u>
2019年6月30日半年內			
期初之賬面淨值	715,766	310,126	1,025,892
期內添置	–	57	57
期內折舊	(433)	(4,014)	(4,447)
期末之賬面淨值	<u>715,333</u>	<u>306,169</u>	<u>1,021,502</u>
於2019年6月30日(未經審核)			
成本值	725,305	332,261	1,057,566
累積折舊	(9,972)	(26,092)	(36,064)
賬面淨值	<u>715,333</u>	<u>306,169</u>	<u>1,021,502</u>

於2019年6月30日，本集團投資物業之估值為港幣34億2,300萬元(2018年12月31日：港幣36億2,500萬元)，乃由獨立特許測量師仲量聯行有限公司(2018年12月31日：戴德梁行有限公司)所進行之專業估值，其僱員具香港測量師學會會士資格並對估值物業的所在地及類別有近期經驗。估值以公開市場價值釐定。

22 客戶存款

	30/6/2019 (未經審核)	31/12/2018 (已審核)
活期存款及往來賬戶	18,098,790	17,545,031
儲蓄存款	43,658,592	44,211,816
定期、通知及短期存款	104,627,098	92,466,346
外匯基金存款	390,553	391,525
	<u>166,775,033</u>	<u>154,614,718</u>

集團中期財務披露聲明書附註

23 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同業

在同業之結餘及定期存放於同業包括同業拆放並按照扣除減值準備後列賬。此等金融資產均於一年內到期。其於報表結算日之賬面價值與公平價值相約。

(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。其於報表結算日之賬面價值與公平價值相約。

(iii) 以攤銷成本衡量之投資證券

以攤銷成本衡量之投資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。以攤銷成本衡量之投資證券之公平價值為港幣24億4,393萬3千元(2018年12月31日：港幣24億1,258萬3千元)屬於公平價值級次的第1層次。公平價值級次的定義請參閱附註23(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報表結算日後一年內到期。因此其於報表結算日之賬面價值與公平價值相約。

(v) 後償債務

後償債務之公平價值為港幣44億4,137萬9千元(2018年12月31日：港幣18億9,660萬6千元)屬於公平價值級次的第2層次。

(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、非上市權益證券和非上市債務證券。輸入值的來源包括香港銀行同業拆息及倫敦銀行同業拆息之收益率曲線或匯率引申波幅等市場數據。

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非上市權益證券及非上市債務證券。

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。

上海商業銀行有限公司

2019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)

集團中期財務披露聲明書附註

23 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2019年6月30日(未經審核)	第1層次	第2層次	第3層次	合計
按公平價值計入損益之金融資產				
債務證券	42,453	1,876,765	-	1,919,218
權益證券	21,417	-	6,017	27,434
其他	(305)	-	-	(305)
衍生金融工具				
匯率合約	-	256,651	-	256,651
按公平價值計入其他全面收益之投資證券				
債務證券	31,505,614	31,596,817	2,874	63,105,305
權益證券	4,407,849	-	60,343	4,468,192
總資產	35,977,028	33,730,233	69,234	69,776,495
衍生金融工具				
匯率合約	-	263,418	-	263,418
總負債	-	263,418	-	263,418
於2018年12月31日(已審核)	第1層次	第2層次	第3層次	合計
按公平價值計入損益之金融資產				
債務證券	-	1,832,439	-	1,832,439
權益證券	20,094	-	6,017	26,111
其他	434	-	-	434
衍生金融工具				
匯率合約	-	313,320	-	313,320
按公平價值計入其他全面收益之投資證券				
債務證券	28,707,157	30,340,313	2,874	59,050,344
權益證券	4,288,351	-	60,415	4,348,766
總資產	33,016,036	32,486,072	69,306	65,571,414
衍生金融工具				
匯率合約	-	305,731	-	305,731
總負債	-	305,731	-	305,731

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

23 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。

第2層次的匯率合約及期權之公平價值是根據報表結算日的遠期匯率及引伸波幅，將其價值轉換成貼現值。

第3層次的非上市權益證券及債務證券之公平價值的計算是根據運用了重要但非可觀察得到的參數之估值模式，包括採用市場比較法或股息貼現模型。公平價值與適合採用之可比較市賬率或股息增長率存在正向關係。

如果重要但非可觀察得到的參數增加／減少5%，其他全面收益將增加港幣521萬9千元(2018年12月31日：港幣521萬9千元)或減少港幣445萬9千元(2018年12月31日：港幣445萬9千元)，損益將增加／減少港幣30萬1千元(2018年12月31日：港幣30萬1千元)。

下表顯示第3層次於2019年6月30日及2018年12月31日期內的變動。

	按公平價值計入 損益之金融資產		按公平價值計入 其他全面收益之投資證券		
	權益證券	合計	權益證券	債務證券	合計
於2018年1月1日	4,369	4,369	29,546	2,874	32,420
總收益					
—溢利	1,648	1,648	—	—	—
—其他全面收益	—	—	19,722	—	19,722
購入	—	—	11,100	—	11,100
出售	—	—	—	—	—
匯兌調整	—	—	47	—	47
於2018年12月31日(已審核)	<u>6,017</u>	<u>6,017</u>	<u>60,415</u>	<u>2,874</u>	<u>63,289</u>
於2019年1月1日	6,017	6,017	60,415	2,874	63,289
總收益					
—溢利	—	—	—	—	—
—其他全面收益	—	—	—	—	—
購入	—	—	—	—	—
出售	—	—	—	—	—
匯兌調整	—	—	(72)	—	(72)
於2019年6月30日(未經審核)	<u>6,017</u>	<u>6,017</u>	<u>60,343</u>	<u>2,874</u>	<u>63,217</u>

上海商業銀行有限公司

2019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)

集團中期財務披露聲明書附註

24 後償債務

	30/6/2019 (未經審核)	31/12/2018 (已審核)
按攤銷成本列賬於2027年到期之250,000,000美元定息後償票據(附註(a))	1,941,052	1,945,079
按攤銷成本列賬於2029年到期之300,000,000美元定息後償票據(附註(b))	2,328,976	—
	<u>4,270,028</u>	<u>1,945,079</u>

附註(a)：此乃本集團發行之250,000,000美元在香港交易所上市及符合《巴塞爾協定三》而被界定為二級資本的10年期定息後償票據(須根據資本規則之條款)。此等票據將於2027年11月29日到期，選擇性贖還日為2022年11月29日。由發行日至其選擇性贖還日，年息為3.75%，每半年付息一次。其後，倘票據未在選擇性贖還日贖回，往後的利息會重訂為當時5年期美國國庫債券息率加170.5基點。若獲得金管局預先批准，本集團可於選擇性贖還日或因稅務或監管要求等理由於利息付款日以票面價值贖回所有(非部分)票據。

附註(b)：此乃本集團發行之300,000,000美元在香港交易所上市及符合《巴塞爾協定三》而被界定為二級資本的10年期定息後償票據(須根據資本規則之條款)。此等票據將於2029年1月17日到期，選擇性贖還日為2024年1月17日。由發行日至其選擇性贖還日，年息為5.00%，每半年付息一次。其後，倘票據未在選擇性贖還日贖回，往後的利息會重訂為當時5年期美國國庫債券息率加250基點。若獲得金管局預先批准，本集團可於選擇性贖還日或因稅務或監管要求等理由於利息付款日以票面價值贖回所有(非部分)票據。

集團中期財務披露聲明書附註

25 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	按公平價值計入 其他全面收益 之投資證券之 公平價值虧損	其他	合計
於2018年1月1日	16,737	(16,508)	31	22,119	22,379
已於損益表(扣除)/計入	(2,969)	5,283	-	(375)	1,939
匯兌調整	(256)	129	-	17	(110)
重新分類由/(至)遞延稅項負債	52,521	(27,590)	23,054	-	47,985
於2018年12月31日(已審核)	66,033	(38,686)	23,085	21,761	72,193
會計政策變動	-	-	-	1,497	1,497
於2019年1月1日已重列之結餘	66,033	(38,686)	23,085	23,258	73,690
已於損益表計入/(扣除)	5,402	(2,350)	-	(8,899)	(5,847)
匯兌調整	(216)	52	-	3	(161)
已於儲備扣除	-	-	(78,812)	-	(78,812)
重新分類(至)/由遞延稅項負債	(57,272)	28,152	55,727	(425)	26,182
於2019年6月30日(未經審核)	13,947	(12,832)	-	13,937	15,052

遞延稅項負債	減值準備	加速稅項折舊	按公平價值計入 其他全面收益 之投資證券之 公平價值收益	其他	合計
於2018年1月1日	47,980	(25,276)	(392,087)	-	(369,383)
已於損益表計入/(扣除)	4,541	(2,341)	-	-	2,200
已於儲備計入(附註)	-	-	415,141	-	415,141
重新分類(至)/由遞延稅項資產	(52,521)	27,590	(23,054)	-	(47,985)
於2018年12月31日(已審核)	-	(27)	-	-	(27)
重新分類由/(至)遞延稅項資產	57,272	(28,152)	(55,727)	425	(26,182)
於2019年6月30日(未經審核)	57,272	(28,179)	(55,727)	425	(26,209)

附註：於2018年，由於持有上海銀行股份之目的為長期投資之理據成立，因未實現之按市值計價後之溢利而撥備之港幣4億1,008萬3千元遞延所得稅負債已被解除。

上海商業銀行有限公司

2019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)

集團中期財務披露聲明書附註

26 歸屬於股東之儲備

	監管儲備 (附註)	按公平價值計入 其他全面收益之 投資證券重估儲備	普通及其他儲備	合計
於2018年1月1日	740,723	2,008,820	7,278,527	10,028,070
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	-	577,420	-	577,420
折算海外業務而產生之匯兌差額	(3,988)	-	(75,729)	(79,717)
應佔合營企業之儲備	-	(22,461)	311	(22,150)
於2018年12月31日(已審核)	<u>736,735</u>	<u>2,563,779</u>	<u>7,203,109</u>	<u>10,503,623</u>
於2019年1月1日	736,735	2,563,779	7,203,109	10,503,623
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	-	474,414	-	474,414
折算海外業務而產生之匯兌差額	(114)	-	(2,231)	(2,345)
應佔合營企業之儲備	-	11,414	71	11,485
從保留溢利轉入	100,000	-	-	100,000
於2019年6月30日(未經審核)	<u>836,621</u>	<u>3,049,607</u>	<u>7,200,949</u>	<u>11,087,177</u>

附註：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金管局協商。

集團中期財務披露聲明書附註

27 現金及等同現金項目和現金流量表其他披露

(a) 來自融資活動的負債調節表

	後償債務	
	2019 (未經審核)	2018 (未經審核)
於1月1日	1,945,079	1,940,308
來自發行後償債務並扣除發行費用之現金流入	2,343,779	–
非現金流變動：		
– 外匯變動	(18,864)	7,383
– 折價及發行費用之攤分	34	515
於6月30日	<u>4,270,028</u>	<u>1,948,206</u>

(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。

	30/6/2019 (未經審核)	30/6/2018 (未經審核)
庫存現金及在同業之結餘	29,942,438	22,351,158
定期存放於同業	1,734,526	2,619,229
債務證券－外匯基金票據	7,872,054	1,999,740
	<u>39,549,018</u>	<u>26,970,127</u>

28 或然負債及承諾

(a) 信貸承諾

本集團於財務狀況表外之工具以提供信貸予客戶之合約金額及信貸承諾之風險加權數額如下：

	30/6/2019 (未經審核)	31/12/2018 (已審核)
直接信用替代項目	2,546,766	2,437,965
與貿易有關之或然項目	1,985,611	2,221,392
其他承諾，原到期日為：		
– 1年以內	2,492,472	596,418
– 1年及以上	10,710,569	10,822,955
– 可無條件取消	36,199,747	34,832,163
	<u>53,935,165</u>	<u>50,910,893</u>
風險加權數額	<u>7,758,827</u>	<u>7,642,669</u>

或然負債及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。

上海商業銀行有限公司

2019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)

集團中期財務披露聲明書附註

28 或然負債及承諾(續)

(b) 資本承諾

於報表結算日有關取得物業及設備之未發生資本支出如下：

	30/6/2019 (未經審核)	31/12/2018 (已審核)
已簽訂合約惟尚未撥付準備金者	<u>152,606</u>	<u>159,284</u>

(c) 租約承諾

(i) 作為承租者

本集團為承租者及在不可撤銷之租賃下未來最低之租賃付款之總額如下：

	30/6/2019 (未經審核)	31/12/2018 (已審核)
不多於1年	2,113	112,319
多於1年但不多於5年	3,364	139,777
多於5年	—	8,574
	<u>5,477</u>	<u>260,670</u>

於2019年6月30日所列示之金額只包括短期租賃及低價值租賃之承諾，所有其他租約承諾已於2019年採用HKFRS 16確認為租賃負債並列示於綜合財務狀況表內。

(ii) 作為出租人

本集團為出租人及在不可撤銷之租賃下未來最低之租賃收款之總額如下：

	30/6/2019 (未經審核)	31/12/2018 (已審核)
不多於1年	83,508	55,667
多於1年但不多於5年	109,271	54,251
	<u>192,779</u>	<u>109,918</u>

本集團以經營租賃形式租出投資物業(附註21)，租賃年期通常由3年至5年。租約條款一般要求租客提交保證金及於租約期滿時，因應租務市場之狀況而調整租金。

(d) 其他或然負債

本集團目前正面對法律行動。該等法律行動與本集團的正常商業活動有關。由於管理層相信本集團可對申訴人作出抗辯或預計該等申索所涉及的金額不大，故未對該等索償作出重大撥備。

集團中期財務披露聲明書附註

29 到期日分析

下表根據由報表結算日至合約到期日的剩餘時間將本集團之資產及負債分作相關的到期日類別：

於2019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	5,194,144	27,455,477	-	-	-	-	-	32,649,621
定期存放於同業	-	-	3,542,372	2,604,308	-	-	-	6,146,680
客戶貸款	4,690,405	7,032,808	9,900,812	21,110,383	36,066,559	18,367,568	537,121	97,705,656
按公平價值計入損益之								
金融資產	-	8,274	3,614	5,819	93,348	1,808,163	27,129	1,946,347
衍生金融工具	-	28,383	45,325	82,912	100,031	-	-	256,651
按公平價值計入其他								
全面收益之投資證券	-	6,244,497	6,538,316	15,820,212	32,792,483	1,706,923	4,471,066	67,573,497
以攤銷成本衡量之投資證券	-	839,165	728,173	838,807	39,055	-	-	2,445,200
供出售物業	-	-	-	-	430,096	-	-	430,096
合營企業投資	-	-	-	-	-	-	422,358	422,358
使用權資產	-	10,087	20,136	86,281	195,782	6,301	-	318,587
物業及設備	-	-	-	-	-	-	2,308,457	2,308,457
投資物業	-	-	-	-	-	-	1,021,502	1,021,502
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	15,052	15,052
其他資產	276,397	986,876	99,532	276,573	420,842	67,756	4,310	2,132,286
總資產	10,160,946	42,605,567	20,878,280	40,825,295	70,138,196	21,956,711	8,806,995	215,371,990
負債								
同業之存款	1,197,769	5,878,951	3,937,809	943,123	-	-	-	11,957,652
客戶存款	62,687,145	34,706,003	40,896,287	27,904,643	580,955	-	-	166,775,033
衍生金融工具	-	43,119	44,097	76,171	100,031	-	-	263,418
後償債務	-	-	-	-	-	4,270,028	-	4,270,028
租賃負債	-	9,408	18,754	83,449	211,456	8,647	-	331,714
其他負債	452,089	1,096,944	323,748	583,458	5,774	-	-	2,462,013
本期稅項負債	-	-	-	294,335	-	-	-	294,335
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	26,209	26,209
總負債	64,337,003	41,734,425	45,220,695	29,885,179	898,216	4,278,675	26,209	186,380,402
淨流動性缺口	(54,176,057)	871,142	(24,342,415)	10,940,116	69,239,980	17,678,036	8,780,786	28,991,588

上海商業銀行有限公司

2019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)

集團中期財務披露聲明書附註

29 到期日分析(續)

於2018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	10,001,422	18,607,076	-	-	-	-	-	28,608,498
定期存放於同業	-	-	5,939,072	2,704,650	-	-	-	8,643,722
客戶貸款	4,632,344	6,175,346	9,030,892	17,597,946	29,717,025	18,963,160	608,833	86,725,546
按公平價值計入損益之								
金融資產	-	-	-	50,248	86,325	1,695,866	26,545	1,858,984
衍生金融工具	-	36,893	53,398	171,287	51,742	-	-	313,320
按公平價值計入其他								
全面收益之投資證券	-	8,246,584	1,227,739	12,841,803	36,553,760	177,584	4,351,640	63,399,110
以攤銷成本衡量之投資證券	-	7,826	2,087,260	256,254	62,310	-	-	2,413,650
供出售物業	-	-	-	-	-	-	416,346	416,346
合營企業投資	-	-	-	-	-	-	388,447	388,447
物業及設備	-	-	-	-	-	-	2,332,709	2,332,709
投資物業	-	-	-	-	-	-	1,025,892	1,025,892
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	72,193	72,193
其他資產	59,950	644,541	79,110	194,759	385,598	53,120	4,417	1,421,495
總資產	14,693,716	33,718,266	18,417,471	33,816,947	66,856,760	20,889,730	9,227,022	197,619,912
負債								
同業之存款	1,218,308	5,414,546	2,601,190	1,110,944	-	-	-	10,344,988
客戶存款	62,975,284	34,938,324	35,444,777	21,140,974	115,359	-	-	154,614,718
衍生金融工具	-	41,868	46,356	165,765	51,742	-	-	305,731
後償債務	-	-	-	-	-	1,945,079	-	1,945,079
其他負債	830,983	893,281	346,377	342,906	2,642	-	-	2,416,189
本期稅項負債	-	-	91,316	-	-	-	-	91,316
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	27	27
總負債	65,024,575	41,288,019	38,530,016	22,760,589	169,743	1,945,079	27	169,718,048
淨流動性缺口	(50,330,859)	(7,569,753)	(20,112,545)	11,056,358	66,687,017	18,944,651	9,226,995	27,901,864

集團中期財務披露聲明書附註

30 與有關連人士之交易

本集團進行與有關連人士之交易是正常業務及按市場價格。與有關連人士於報表結算日之結餘、相關的收入及支出摘要如下：

於2019年6月30日(未經審核)	最終控股公司及 同系附屬公司	合營企業	主要管理層人員 (註)	其他有關連人士	合計
期末未償還總額					
— 客戶貸款	-	-	117,340	-	117,340
— 庫存現金及在同業之結餘	31	-	-	191,628	191,659
— 同業及客戶之存款	569,577	703,574	1,840,238	2,923,729	6,037,118
— 按公平價值計入其他全面收益之投資證券	160,903	-	-	-	160,903
— 第1及第2階段減值準備	-	1	238	-	239
— 或然負債及其他承諾	-	2,000	884,177	-	886,177
半年結算至2019年6月30日(未經審核)					
收取有關連人士之利息收入	-	-	3,348	5,433	8,781
支付有關連人士之利息支出	3,121	4,387	7,551	46,366	61,425
收取/支付有關連人士之淨服務費及佣金收入/(支出)	(6,493)	24,899	-	(83)	18,323
收取有關連人士之其他營業收入	17	-	-	(1,395)	(1,378)
支付有關連人士之營業支出	-	(1,453)	(150)	(450)	(2,053)

於2018年12月31日(已審核)	最終控股公司及 同系附屬公司	合營企業	主要管理層人員 (註)	其他有關連人士	合計
年末未償還總額					
— 客戶貸款	-	-	432,360	-	432,360
— 庫存現金及在同業之結餘	5	-	-	1,486,842	1,486,847
— 同業及客戶之存款	519,059	476,320	1,394,176	3,023,366	5,412,921
— 按公平價值計入其他全面收益之投資證券	116,968	-	-	-	116,968
— 第1及第2階段減值準備	-	1	659	-	660
— 或然負債及其他承諾	-	2,000	55,958	-	57,958
半年結算至2018年6月30日(未經審核)					
收取有關連人士之利息收入	4	-	2,278	44	2,326
支付有關連人士之利息支出	1,501	1,119	1,360	27,829	31,809
收取/支付有關連人士之淨服務費及佣金收入/(支出)	(5,513)	37,173	-	(104)	31,556
收取有關連人士之其他營業收入	10	-	-	(2,263)	(2,253)
支付有關連人士之營業支出	-	(1,363)	-	(450)	(1,813)

註：包括本銀行及最終控股公司之主要管理人員、董事及其親屬及主要管理人員、董事或其親屬所控制之公司。

上海商業銀行有限公司

2019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)

集團中期財務披露聲明書附註

30 與有關連人士之交易(續)

董事及主要管理層人員之保障

本銀行之董事及主要管理層人員之保障如下：

	半年結算至 2019/6/30 (未經審核)	半年結算至 2018/6/30 (未經審核)
薪金及短期僱員福利	<u>29,195</u>	<u>39,401</u>

31 分部報告

(a) 按營運分部

營運分部，及在集團中期財務披露聲明書列報的每一分部項目金額，是從財務資料中辨識出來的，並定期地提供予本集團的最高行政管理層作資源分配，以及評核本集團各業務部分和區域所在地的表現。

以業務表現分析之目的而言，收入之分配除了由該業務所產生之直接收入外，亦包括從其他業務以內部資金價格轉移機制所分派之資金資源利益。成本之分配均為業務所產生之直接成本及內部分配之管理費用。資產之分配均為與該業務直接有關及經內部分配之資產。

本集團主要是經營銀行及與其相關之財務活動，可分為零售及企業銀行、貿易融資、財資業務及其他業務。

零售及企業銀行業務—包括為個人及企業客戶提供的銀行服務，例如活期存款、儲蓄戶口、定期存款、保管箱、信用及付款卡、客戶貸款及按揭貸款。

貿易融資—設有進口及出口押匯服務、發票融資及發票貼現。

財資業務—為本集團進行買賣交易及投資營運，如外匯、貨幣市場及資本市場活動，並向零售及企業客戶提供增值收益及對沖等財資產品。

「其他」業務主要包括匯款、股票買賣、信託服務、財富管理及保險服務。

集團中期財務披露聲明書附註

31 分部報告(續)

(a) 按營運分部(續)

半年結算至2019年6月30日(未經審核)

	零售及企業銀行	貿易融資	財資業務	其他業務	合計
淨利息收入	1,364,660	54,637	457,817	54,972	1,932,086
淨服務費及佣金收入	185,585	46,110	-	206,056	437,751
其他營運收入	30,749	6,709	159,081	217,442	413,981
營運收入	1,580,994	107,456	616,898	478,470	2,783,818
營運支出	(428,294)	(42,304)	(65,946)	(295,750)	(832,294)
信用減值(損失)/回撥	(55,207)	(1,013)	959	(152)	(55,413)
應佔合營企業之淨溢利	-	-	-	24,561	24,561
除稅前溢利(計量內部資金轉移 和成本分配之後)	1,097,493	64,139	551,911	207,129	1,920,672
稅項支出	(257,709)	(8,839)	(90,530)	(2,150)	(359,228)
折舊費用	(2,267)	(241)	(1,417)	(112,612)	(116,537)
於2019年6月30日(未經審核):					
營運資產	97,514,102	4,269,636	107,797,951	5,790,301	215,371,990
營運負債	168,165,309	88,293	16,821,672	1,305,128	186,380,402

半年結算至2018年6月30日(未經審核)

	零售及企業銀行	貿易融資	財資業務	其他業務	合計
淨利息收入	1,234,406	60,378	434,064	26,964	1,755,812
淨服務費及佣金收入	108,623	45,643	-	290,776	445,042
其他營運收入	27,970	7,142	87,173	190,139	312,424
營運收入	1,370,999	113,163	521,237	507,879	2,513,278
營運支出	(420,113)	(42,967)	(65,008)	(248,309)	(776,397)
信用減值(損失)/回撥	(15,475)	(1,419)	13	(365)	(17,246)
應佔合營企業之淨溢利	-	-	-	28,566	28,566
除稅前溢利(計量內部資金轉移和 成本分配之後)	935,411	68,777	456,242	287,771	1,748,201
稅項支出	(212,039)	(9,741)	(73,793)	(24,447)	(320,020)
折舊費用	(2,531)	(246)	(731)	(48,495)	(52,003)
於2018年12月31日(已審核):					
營運資產	86,673,470	3,931,065	101,677,652	5,337,725	197,619,912
營運負債	155,608,207	92,105	12,981,204	1,036,532	169,718,048

上海商業銀行有限公司

2019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)

集團中期財務披露聲明書附註

31 分部報告(續)

(b) 按地理區域

地理區域分類乃按本集團分行及附屬公司之主要營業地點分類。

	於2019年6月30日(未經審核)			半年結算至2019年6月30日(未經審核)		
	總資產	總負債	或然負債及承諾	總營業收入	除稅前溢利	資本開支
香港及中國	185,024,086	171,863,475	44,716,118	2,250,324	1,476,380	25,097
美國	25,821,476	11,796,830	8,877,382	493,291	421,267	244
英國	4,526,428	2,720,097	341,665	40,203	23,025	82
合計	215,371,990	186,380,402	53,935,165	2,783,818	1,920,672	25,423

	於2018年12月31日(已審核)			半年結算至2018年6月30日(未經審核)		
	總資產	總負債	或然負債及承諾	總營業收入	除稅前溢利	資本開支
香港及中國	170,407,173	154,443,145	42,555,434	2,079,755	1,387,141	26,790
美國	23,719,537	12,836,448	8,229,634	402,476	340,639	138
英國	3,493,202	2,438,455	125,825	31,047	20,421	48
合計	197,619,912	169,718,048	50,910,893	2,513,278	1,748,201	26,976

集團中期財務披露聲明書附註

32 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佔本集團總國際債權的10%或以上。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。一般而言，若交易對手的債權是由在不同國家的另一方擔保，或履行債權是一間銀行的海外分行，而其總部是處於不同的國家，才會確認風險由一國家轉移至另一國家。

於2019年6月30日(未經審核)	銀行	非銀行私人機構			合計
		官方機構	非銀行金融機構	非金融私人機構	
發達國家	17,702,000	323,000	1,991,000	975,000	20,991,000
離岸中心	4,662,000	52,000	3,902,000	21,260,000	29,876,000
其中：香港	2,930,000	52,000	2,067,000	16,405,000	21,454,000
發展中亞太區	48,637,000	52,000	254,000	8,044,000	56,987,000
其中：中國	33,203,000	52,000	254,000	6,376,000	39,885,000
其中：中華台北	11,940,000	-	-	1,540,000	13,480,000

於2018年12月31日(已審核)	銀行	非銀行私人機構			合計
		官方機構	非銀行金融機構	非金融私人機構	
發達國家	20,649,000	381,000	1,794,000	871,000	23,695,000
離岸中心	4,749,000	7,000	3,305,000	17,892,000	25,953,000
其中：香港	3,719,000	7,000	1,864,000	13,819,000	19,409,000
發展中亞太區	46,056,000	69,000	256,000	6,001,000	52,382,000
其中：中國	37,016,000	69,000	256,000	4,832,000	42,173,000
其中：中華台北	5,828,000	-	-	1,138,000	6,966,000

上海商業銀行有限公司

2019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)

監管披露

以下未經審核之披露是根據監管綜合計算範圍編製，以符合《銀行業(披露)規則》。

1 主要審慎比率

	30/6/2019	31/3/2019	31/12/2018	30/9/2018	30/6/2018
監管資本(數額)					
1 普通股權一級(CET1)	26,160,646	26,258,408	25,126,647	24,184,814	23,456,456
2 一級	26,160,646	26,258,408	25,126,647	24,184,814	23,456,456
3 總資本	31,660,713	31,650,412	28,160,772	27,205,692	26,485,373
風險加權數額					
4 風險加權數額總額	165,578,250	155,303,910	151,367,613	144,978,137	142,008,259
風險為本監管資本比率(以風險加權數額的百分率表示)					
5 CET1比率(%)	15.8%	16.9%	16.6%	16.7%	16.5%
6 一級比率(%)	15.8%	16.9%	16.6%	16.7%	16.5%
7 總資本比率(%)	19.1%	20.4%	18.6%	18.8%	18.7%
額外CET1緩衝要求(以風險加權數額的百分率表示)					
8 防護緩衝資本要求(%)	2.5%	2.5%	1.9%	1.9%	1.9%
9 逆周期緩衝資本要求(%)	1.6%	1.5%	1.1%	1.2%	1.2%
10 較高吸收虧損能力要求(%) (只適用於環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
11 認可機構特定的總CET1緩衝要求(%)	4.1%	4.0%	3.0%	3.1%	3.1%
12 符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1(%)	9.8%	10.9%	10.6%	10.7%	10.5%
《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13 總槓桿比率風險承擔計量	228,115,200	213,839,604	208,591,012	202,623,550	196,710,865
14 槓桿比率(%)	11.5%	12.3%	12.0%	11.9%	11.9%
流動性覆蓋比率(LCR)/流動性維持比率(LMR)					
只適用於第1類機構：					
15 優質流動資產(HQLA)總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
16 淨現金流出總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
17 LCR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
只適用於第2類機構：					
17a LMR (%)	49.9%	52.7%	48.2%	44.1%	44.1%
穩定資金淨額比率(NSFR)/核心資金比率(CFR)					
只適用於第1類機構：					
18 可用穩定資金總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
19 所需穩定資金總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
20 NSFR (%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
只適用於第2A類機構：					
20a CFR (%)	178.3%	189.5%	191.7%	182.5%	182.5%

監管披露

2 資本結構及充足比率

於2019年6月30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及其海外分行、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、Glory Step Westpoint Investments Limited、Silver Wisdom Westpoint Investments Limited、上商保險顧問有限公司、KCC 23F Limited、KCC 25F Limited和KCC 26F Limited之綜合比率。

就會計而言，財務報表綜合原則已於集團中期財務披露聲明書附註5敘述。

下列表格顯示於2019年6月30日按會計綜合計算範圍和按監管綜合計算範圍而編製的資產負債表；以及按監管綜合計算範圍中的資產負債表與監管資本組成的資本成份之對應：

監管資本與資產負債表的對賬

	於財務披露 聲明書中的 資產負債表	按監管綜合 計算範圍	與監管資本 組成的資本 成份對應
資產			
庫存現金及在同業之結餘	32,649,621	32,648,169	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		(426)	(1)
定期存放於同業	6,146,680	6,146,680	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		(81)	(2)
客戶貸款	97,705,656	97,705,656	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		(369,799)	(3)
按公平價值計入損益之金融資產	1,946,347	1,924,930	
衍生金融工具	256,651	256,651	
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	67,573,497	67,558,279	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數		1,542,948	(4)
以攤銷成本衡量之投資證券	2,445,200	2,444,111	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		(22)	(5)
供出售物業	430,096	430,096	
合營企業投資	422,358	188,000	
使用權資產	318,587	318,587	
附屬公司投資及應收附屬公司	-	236,953	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		(7,457)	(6)
物業及設備	2,308,457	2,289,018	
投資物業	1,021,502	1,051,718	
遞延稅項資產	15,052	14,847	(7)
其他資產	2,132,286	2,069,154	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		(298)	(8)
總資產	215,371,990	215,282,849	

上海商業銀行有限公司

2019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)

監管披露

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本與資產負債表的對賬(續)

	於財務披露 聲明書中的 資產負債表	按監管綜合 計算範圍	與監管資本 組成的資本 成份對應
負債			
同業之存款	11,957,652	11,957,652	
客戶存款	166,775,033	166,775,033	
衍生金融工具	263,418	263,418	
應付附屬公司	–	458,153	
後償債務	4,270,028	4,270,028	(9)
租賃負債	331,714	331,714	
其他負債	2,462,013	2,352,813	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		15,335	(10)
本期稅項負債	294,335	294,035	
遞延稅項負債	26,209	24,941	
總負債	186,380,402	186,727,787	
權益			
股本	2,000,000	2,000,000	(11)
保留溢利	15,820,376	15,476,943	(12)
儲備	11,087,177	11,078,119	
其中：不包括監管儲備的累計其他全面收益／(虧損)		10,241,498	(13)
監管儲備		836,621	(14)
非控制性權益	84,035	–	
總權益	28,991,588	28,555,062	
總權益及負債	215,371,990	215,282,849	

監管披露

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本的組成

本銀行已根據資本規則作出全部資本扣減。於2019年6月30日的監管資本組成如下：

	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
普通股權一級(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 (11)
2	保留溢利	15,476,943 (12)
3	已披露儲備	11,078,119 (13) + (14)
4	須從CET1資本逐步遞減的直接發行股本(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	28,555,062
CET1資本：監管扣減		
7	估值調整	-
8	商譽(已扣除相聯的遞延稅項負債)	-
9	其他無形資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	-
10	遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	14,847 (7)
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提升信用的純利息份額、出售收益及CET1資本的其他增加數額	-
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(已扣除相聯的遞延稅項負債)	-
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	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大LAC投資(超出10%門檻之數)	1,542,948 (4)
19	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大LAC投資(超出10%門檻之數)	-
20	按揭供款管理權(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	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	836,621
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	836,621 (14)
26c	金融管理專員給予的通知所指定的證券化類別風險承擔	-
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累積虧損	-
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-
26f	於在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資(超出申報機構資本基礎的15%之數)	-

上海商業銀行有限公司

2019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)

監管披露

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本的組成(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)			
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	2,394,416	
29	CET1資本	26,160,646	
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：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的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	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的非重大LAC投資(超出10%門檻之數)	-	
40	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的重大LAC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資本 + AT1資本)	26,160,646	
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	4,270,028	(9)
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：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的資本票據	-	
50	合資格計入二級資本的集體準備金及一般銀行業務風險監管儲備	1,230,039	(10) + (14) - (1) - (2) - (3) - (5) - (6) - (8)
51	監管扣減之前的二級資本	5,500,067	

監管披露

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本的組成(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及非資本LAC負債	-	
54	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據及非資本LAC負債的非重大LAC投資(超出10%門檻及(如適用)5%門檻之數)	-	
54a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體的非資本LAC負債的非重大LAC投資(之前被指定為屬5%門檻類別但及後不再符合門檻條件之數)(只適用於在《資本規則》附表4F第2(1)條下被定義為「第2條機構」者)	-	
55	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大LAC投資(已扣除合資格短倉)	-	
55a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體非資本LAC負債的重大LAC投資(已扣除合資格短倉)	-	
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	-	
56b	按照《資本規則》第48(1)(g)條規定而須涵蓋，並在二級資本扣除的監管扣減	-	
57	對二級資本的監管扣減總額	-	
58	二級資本	5,500,067	
59	監管資本總額(總資本 = 一級資本 + 二級資本)	31,660,713	
60	風險加權數額	165,578,250	
資本比率(佔風險加權數額的百分比)			
61	CET1資本比率	15.8%	
62	一級資本比率	15.8%	
63	總資本比率	19.1%	
64	機構特定緩衝資本要求(防護緩衝資本比率加逆周期緩衝資本比率加較高吸收虧損能力比率)	4.1%	
65	其中：防護緩衝資本比率要求	2.5%	
66	其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	1.6%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求	0.0%	
68	用作符合最低資本規定後可供運用的CET1(佔風險加權數額的百分比)	9.8%	
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	

上海商業銀行有限公司

2019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)

監管披露

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本的組成(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
低於扣減門檻的數額(風險加權前)			
72	於在監管綜合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以及非資本LAC負債的非重大LAC投資	2,770,361	
73	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大LAC投資	629,765	
74	按揭供款管理權(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	
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的有關BSC計算法或STC計算法及SEC-ERBA、SEC-SA及SEC-FBA下的準備金(應用上限前)	1,230,039	
77	在BSC計算法或STC計算法及SEC-ERBA、SEC-SA及SEC-FBA下可計入二級資本的準備金上限	1,858,353	
78	合資格計入二級資本的有關IRB計算法及SEC-IRBA下的準備金(應用上限前)	-	
79	在IRB計算法及SEC-IRBA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)	-	

監管披露

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本的組成(續)

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
	已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產「遞延稅項資產」	14,847	—
10	<p><u>解釋</u></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段所列表，視乎銀行予以實現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在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。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」項下填報的數額)，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、由暫時性差異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：</p> <p>上文提及10%門檻是以按照資本規則附表4F所載的扣減方法斷定的CET1資本數額為基礎計算而得。15%門檻是指巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本(2010年12月)第88段所述，對香港的制度沒有影響。</p>			

註：

CET1 普通股權一級資本

AT1 額外一級資本

上海商業銀行有限公司

2019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)

監管披露

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本票據的主要特點

於2019年6月30日監管資本票據的主要特點如下。全稱及條款已刊載於本銀行網頁<http://www.shacombank.com.hk>，並可經以下直接連結進入：<http://www.shacombank.com.hk/eng/about/regulatory/20190630.jsp>

	普通股本	後償票據於2027年到期	後償票據於2029年到期
1 發行人	上海商業銀行有限公司	上海商業銀行有限公司	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	ISIN : XS1720518478	ISIN : XS1892105823
3 票據的管限法律	香港法律	英國法律(因有關後償條款而受香港法律規管的除外)	英國法律(因有關後償條款而受香港法律規管的除外)
監管處理方法			
4 《巴塞爾協定三》過渡期規則*	不適用	不適用	不適用
5 《巴塞爾協定三》過渡期後規則*	普通股本一級	二級	二級
6 可計入單獨*/集團/集團及單獨基礎	單獨及集團	單獨及集團	單獨及集團
7 票據類別(由各地區自行指明)	普通股	其他二級資本票據	其他二級資本票據
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)	港幣2,000百萬元	港幣1,941百萬元	港幣2,329百萬元
9 票據面值	不適用	2億5千萬美元	3億美元
10 會計分類	股東股本	按攤銷成本列賬之負債	按攤銷成本列賬之負債
11 最初發行日期	1951, 1968, 1969, 1970, 1972, 1973, 1975, 1979, 1981, 1985, 1988, 1990, 1991, 1996, 2000	2017年11月29日	2019年1月17日
12 永久性或設定期限	永久	設定期限	設定期限
13 原訂到期日	無期限	2027年11月29日	2029年1月17日
14 須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	沒有	有	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	一次性贖回日：2022年11月29日 在獲得金管局預先書面同意下，因稅務理由、稅收減免和監管原因選擇額外贖回，金額為票面值100%，包括累計利息。贖回金額可能會在發生無法繼續經營事件後予以調整。	一次性贖回日：2024年1月17日 在獲得金管局預先書面同意下，因稅務理由、稅收減免和監管原因選擇額外贖回，金額為票面值100%，包括累計利息。贖回金額可能會在發生無法繼續經營事件後予以調整。
16 後續可贖回日(如適用)	不適用	不適用	不適用
票息/股息			
17 固定或浮動股息/票息	浮動	固定	固定

監管披露

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本票據的主要特點(續)

		普通股本	後償票據於2027年到期	後償票據於2029年到期
18	票息率及任何相關指數	不適用	3.75% p.a. 於2022年11月29日前為固定息率。此後，固定息率將會重新設定為當時美國國庫債券息率和定價點差之和的新固定利率。	5.00% p.a. 於2024年1月17日前為固定息率。此後，固定息率將會重新設定為當時美國國庫債券息率和定價點差之和的新固定利率。
19	有停止派發股息的機制	沒有	沒有	沒有
20	全部酌情、部分酌情，或強制	全部酌情	強制	強制
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有	沒有	沒有
22	非累計或累計	非累計	累計	累計
23	可轉換或不可轉換	不可轉換	不可轉換	不可轉換
24	若可轉換，轉換觸發事件	不適用	不適用	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用	不適用	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用	不適用	不適用
27	若可轉換，強制或可選擇性轉換	不適用	不適用	不適用
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用	不適用	不適用
29	若可轉換，指明轉換後的票據發行人	不適用	不適用	不適用
30	減值特點	沒有	有	有
31	若減值，減值的觸發點	不適用	金管局以書面形式通知發行人以下事件(以較早發生者為準)： (1)金管局認為撤銷或轉換是必要的，否則發行人將無法繼續經營；或 (2)有關的政府機構、政府官員或相關有決定權力決策的監管機構已作出了決定，須由公共機構注入資本或提供同等的支援，否則發行人將無法繼續經營。	金管局以書面形式通知發行人以下事件(以較早發生者為準)： (1)金管局認為撤銷或轉換是必要的，否則發行人將無法繼續經營；或 (2)有關的政府機構、政府官員或相關有決定權力決策的監管機構已作出了決定，須由公共機構注入資本或提供同等的支援，否則發行人將無法繼續經營。
32	若減值，全部或部分	不適用	全部或部分	全部或部分
33	若減值，永久或臨時性質	不適用	永久	永久

監管披露

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本票據的主要特點(續)

		普通股本	後償票據於2027年到期	後償票據於2029年到期
34	若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用	不適用	不適用
35	清盤時在償還優次級別中的位置(指明相關法律實體無力償債時在償權人等級中緊接較其優先的票據的票據類別)	不適用	<p>在本銀行清盤時，持有人之償付權利地位將會</p> <p>(1)後償及次於下述者之償付及索償權利：(a)本銀行所有非後償債權人(包括其存款客戶)；及(b)本銀行所有其他後償債權人，其有關索償享有之地位列明優於或按法律或合約的施行優於後償債務；</p> <p>(2)享有平價債務之償付及索償權利之同等地位；及</p> <p>(3)優於下述者之償付權利：(a)所有次級債務之索償；及(b)有關本銀行一級資本工具之債權人。</p>	<p>在本銀行清盤時，持有人之償付權利地位將會</p> <p>(1)後償及次於下述者之償付及索償權利：(a)本銀行所有非後償債權人(包括其存款客戶)；及(b)本銀行所有其他後償債權人，其有關索償享有之地位列明優於或按法律或合約的施行優於後償債務；</p> <p>(2)享有平價債務之償付及索償權利之同等地位；及</p> <p>(3)優於下述者之償付權利：(a)所有次級債務之索償；及(b)有關本銀行一級資本工具之債權人。</p>
36	可過渡的不合規特點	沒有	沒有	沒有
37	如是，指明不合規特點	不適用	不適用	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

監管披露

3 風險加權數額概覽

下列表格顯示於2019年6月30日和2019年3月31日各類風險之風險加權數額細目分類。2019年6月30日的最低資本規定是按風險加權數額以8%計算。

		風險加權數額		最低資本規定
		30/6/2019	31/3/2019	30/6/2019
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	145,055,958	135,492,519	11,604,477
2	其中STC計算法	145,055,958	135,492,519	11,604,477
2a	其中BSC計算法	-	-	-
3	其中基礎IRB計算法	-	-	-
4	其中監管分類準則計算法	-	-	-
5	其中高級IRB計算法	-	-	-
6	對手方違責風險及違責基金承擔	2,037,878	1,700,907	163,030
7	其中SA-CCR	不適用	不適用	不適用
7a	其中現行風險承擔方法	2,037,878	1,700,907	163,030
8	其中IMM (CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	-	-	-
10	CVA風險	513,313	453,988	41,065
11	簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行賬內股權狀況	-	-	-
12	集體投資計劃風險承擔——LTA	不適用	不適用	不適用
13	集體投資計劃風險承擔——MBA	不適用	不適用	不適用
14	集體投資計劃風險承擔——FBA	不適用	不適用	不適用
14a	集體投資計劃風險承擔——混合使用計算法	不適用	不適用	不適用
15	交收風險	-	-	-
16	銀行賬內的證券化類別風險承擔	-	-	-
17	其中SEC-IRBA	-	-	-
18	其中SEC-ERBA(包括IAA)	-	-	-
19	其中SEC-SA	-	-	-
19a	其中SEC-FBA	-	-	-
20	市場風險	7,534,875	7,615,700	602,790
21	其中STM計算法	7,534,875	7,615,700	602,790
22	其中IMM計算法	-	-	-
23	交易賬與銀行賬之間切換的風險承擔的資本要求(經修訂市場風險框架生效前不適用)	不適用	不適用	不適用
24	業務操作風險	8,861,813	8,454,738	708,945
24a	官方實體集中風險	不適用	不適用	不適用
25	低於扣減門檻的數額(須計算250%風險權重)	1,574,413	1,586,058	125,953
26	資本下限調整	-	-	-
26a	風險加權數額扣減	-	-	-
26b	其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險監管儲備及集體準備金的部分	-	-	-
26c	其中不包括在二級資本內的土地及建築物因價值重估而產生的累積公平價值收益的部分	-	-	-
27	總計	165,578,250	155,303,910	13,246,260

監管披露

4 逆周期緩衝資本(「CCyB」)比率

本銀行之CCyB比率是根據加權平均計算本銀行有私人機構信貸風險承擔的所有地區(包括香港)當時生效的適用地區逆周期緩衝資本(「JCCyB」)比率釐定。配予某地區的適用CCyB比率的權重是本銀行在該地區(風險承擔的地理位置盡可能以最終風險的原則決定)的私人機構信貸風險承擔(包括其銀行賬及交易賬內的信用風險承擔)的合計風險加權數額佔本銀行對私人機構信貸風險承擔的所有地區的該等合計風險加權數額的總和的比例。

風險承擔變化的主要驅動因素包括資產質量、信貸增長和信貸組合。香港之JCCyB比率由金管局根據具有透明度的「初始參考計算值」(Initial Reference Calculator)計算並會予以公開。如金管局決定並公佈實施較高或較低於香港境外之地區的JCCyB比率，該比率可能會和由該地區有關當局決定的JCCyB比率不同。

下列表格顯示於2019年6月30日的CCyB比率、有關之私人機構信用風險承擔的風險加權數額及其所在的適用JCCyB比率大於零的地區分類。

	司法管轄區	當時生效的 適用JCCyB比率	CCyB比率所用的 風險加權數額	CCyB比率	CCyB數額
		%	港幣千元	%	港幣千元
1	香港特區	2.5%	74,873,302		
2	英國	1.0%	523,758		
	總和		75,397,060		
	總額		120,180,057	1.6%	2,586,332

監管披露

5 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。下列表格顯示會計資產及槓桿比率風險承擔於2019年6月30日的對賬摘要比較表：

項目	在槓桿比率框架下的值
1 已發佈的財務報表所載的綜合資產總額(為特定及集體準備金作出調整前)	215,807,711
2 對為會計目的須作綜合計算，但在監管綜合範圍以外的銀行、金融、保險或商業實體的投資而須作的相關調整	(89,141)
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 有關衍生工具合約的調整	2,809,124
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)	12,417,643
6a 可從風險承擔計量扣除的集體準備金及特定準備金的調整	(435,721)
7 其他調整	(2,394,416)
8 槓桿比率風險承擔計量	228,115,200

於2019年6月30日及2019年3月31日的槓桿比率如下：

	30/6/2019	31/3/2019
資產負債表內風險承擔		
1 資產負債表內風險承擔(不包括由衍生工具合約或證券融資交易(「SFT」)產生的風險承擔，但包括抵押品)	215,461,919	201,354,242
2 扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(2,394,416)	(2,598,061)
3 資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及SFT)	213,067,503	198,756,181
由衍生工具合約產生的風險承擔		
4 所有與衍生工具合約有關的重置成本(如適用的話，扣除合資格現金變動保證金及/或雙邊淨額結算)	256,651	257,660
5 所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加數額	2,809,124	2,380,394
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：就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分	-	-
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	-	-
9 經調整後已出售信用衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10 扣減：就已出售信用衍生工具合約作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減	-	-
11 衍生工具合約產生的風險承擔總額	3,065,775	2,638,054

上海商業銀行有限公司

2019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)

監管披露

5 槓桿比率(續)

於2019年6月30日及2019年3月31日的槓桿比率如下：(續)

		30/6/2019	31/3/2019
由SFT產生的風險承擔			
12	經銷售會計交易調整後(在不確認淨額計算下)的SFT資產總計	-	-
13	扣減：SFT資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	-	-
14	SFT資產的對手方信用風險承擔	-	-
15	代理交易風險承擔	-	-
16	由SFT產生的風險承擔總額	-	-
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額	53,935,165	54,924,631
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(41,517,522)	(42,083,067)
19	資產負債表外項目	12,417,643	12,841,564
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	26,160,646	26,258,408
20a	為特定準備金及集體準備金作出調整前的風險承擔總額	228,550,921	214,235,799
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(435,721)	(396,195)
21	為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額	228,115,200	213,839,604
槓桿比率			
22	槓桿比率	11.5%	12.3%

監管披露

6 信用風險

(a) 於2019年6月30日風險承擔的信用質素

	以下項目的總賬面數額			備抵/減值	其中：為STC計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金		其中：為IRB計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金	淨值
	違責風險的風險承擔	非違責風險的風險承擔			分配於監管類別的特定準備金	分配於監管類別的集體準備金		
1	貸款	434,930	97,682,828	412,102	42,303	369,799	-	97,705,656
2	債務證券	-	65,535,309	22	-	22	-	65,535,287
3	資產負債表外風險承擔	-	17,735,418	5,179	-	5,179	-	17,730,239
4	總計	434,930	180,953,555	417,303	42,303	375,000	-	180,971,182

(b) 違責貸款及債務證券的改變

	數額	
1	於2018年12月底違責貸款及債務證券結餘	476,199
2	期內發生的違責貸款及債務證券	3,020
3	轉回至非違責狀況	-
4	撇賬額	(4,276)
5	其他變動	(40,013)
6	於2019年6月底違責貸款及債務證券結餘	434,930

(c) 於2019年6月30日認可減低信用風險措施概覽

	無保證風險承擔：賬面數額	有保證風險承擔	以認可抵押品作保證的風險承擔	以認可擔保作保證的風險承擔	以認可信用衍生工具合約作保證的風險承擔	
1	貸款	93,892,548	3,813,108	2,720,961	1,092,147	-
2	債務證券	65,535,287	-	-	-	-
3	總計	159,427,835	3,813,108	2,720,961	1,092,147	-
4	其中違責部分	4,152	407,434	407,434	-	-

上海商業銀行有限公司

2019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)

監管披露

6 信用風險(續)

(d) 於2019年6月30日信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響—STC計算法

風險承擔類別		未將CCF及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		已將CCF及減低信用風險措施計算在內的風險承擔		風險加權數額及風險加權數額密度	
		資產負債表內數額	資產負債表外數額	資產負債表內數額	資產負債表外數額	風險加權數額	風險加權數額密度
1	官方實體風險承擔	11,326,888	–	11,326,888	–	28,467	0%
2	公營單位風險承擔	–	–	–	–	–	–
2a	其中：本地公營單位	–	–	–	–	–	–
2b	其中：非本地公營單位	–	–	–	–	–	–
3	多邊發展銀行風險承擔	–	–	–	–	–	–
4	銀行風險承擔	72,563,914	1,760,621	73,561,794	370,221	25,185,160	34%
5	證券商號風險承擔	509,790	1,259,287	509,790	–	254,895	50%
6	法團風險承擔	96,318,386	38,623,974	93,729,831	7,226,720	95,598,124	95%
7	集體投資計劃風險承擔	–	–	–	–	–	–
8	現金項目	357,164	–	2,645,962	–	163,748	6%
9	以貨銀對付形式以外的形式進行的交易交付失敗所涉的風險承擔	–	–	–	–	–	–
10	監管零售風險承擔	4,447,912	2,797,202	4,308,639	164,591	3,354,922	75%
11	住宅按揭貸款	9,691,563	1,862,848	9,689,307	914,157	5,421,130	51%
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	15,030,242	7,631,233	14,473,648	121,978	14,595,626	100%
13	逾期風險承擔	446,645	–	446,645	–	453,886	102%
14	對商業實體的重大風險承擔	–	–	–	–	–	–
15	總計	210,692,504	53,935,165	210,692,504	8,797,667	145,055,958	66%

監管披露

6 信用風險(續)

(e) 於2019年6月30日按資產類別和按風險權重劃分的信用風險承擔—STC計算法

風險承擔類別	風險權重	風險權重										總信用 風險承擔額 (已將CCF及 減低信用 風險措施 計算在內)	
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他		
1	官方實體風險承擔	11,184,552	-	142,336	-	-	-	-	-	-	-	-	11,326,888
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2a	其中：本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	銀行風險承擔	-	-	39,830,920	-	33,764,241	-	336,854	-	-	-	-	73,932,015
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	509,790	-	-	-	-	-	-	509,790
6	法團風險承擔	-	-	344,544	-	10,165,582	-	90,446,425	-	-	-	-	100,956,551
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	1,930,677	-	689,422	-	-	-	25,863	-	-	-	-	2,645,962
9	以貨銀對付形式以外的形式進行的 交易交付失敗所涉的風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	4,473,230	-	-	-	-	-	4,473,230
11	住宅按揭貸款	-	-	-	7,865,610	-	278,754	2,459,100	-	-	-	-	10,603,464
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承 擔	-	-	-	-	-	-	14,595,626	-	-	-	-	14,595,626
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	432,163	14,482	-	-	-	446,645
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	13,115,229	-	41,007,222	7,865,610	44,439,613	4,751,984	108,296,031	14,482	-	-	-	219,490,171

監管披露

7 對手方信用風險

(a) 於2019年6月30日按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔(對中央交易對手方的風險承擔除外)分析

		重置成本	潛在未來 風險承擔	有效預期正 風險承擔	用作計算 違責風險的 風險承擔 的 α	已將減低 信用風險 措施計算 在內的 違責風險的 風險承擔	風險 加權數額
1	SA-CCR計算法 (對於衍生工具合約)	-	-		1.4	-	-
1a	現行風險承擔方法	255,930	2,809,124		-	3,065,054	2,037,878
2	IMM (CCR)計算法			-	-	-	-
3	簡易方法(對於證券融資交易)					-	-
4	全面方法(對於證券融資交易)					-	-
5	風險值(對於證券融資交易)					-	-
6	總計						2,037,878

(b) 於2019年6月30日信用估值調整(「CVA」)資本要求

		已將減低 信用風險 措施效果 計算在內的 EAD	風險加權數額
	使用高級CVA方法計算CVA資本要求的淨額計算組合		
1	(i)風險值(使用倍增因數(如適用)後)		-
2	(ii)受壓風險值(使用倍增因數(如適用)後)		-
3	使用標準CVA方法計算CVA資本要求的淨額計算組合	3,065,054	513,313
4	總計	3,065,054	513,313

監管披露

7 對手方信用風險(續)

(c) 於2019年6月30日按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔(對中央交易對手方的風險承擔除外)
—STC計算法

風險承擔類別	風險權重	風險權重										已將 減低信用 風險措施 計算在內的 總違責風險 的風險承擔	
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	其他		
1	官方實體風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2a	其中：本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	銀行風險承擔	-	-	600,505	-	672,290	-	16,510	-	-	-	-	1,289,305
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	-	-	-	-	421,255	-	662,916	-	-	-	-	1,084,171
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	監管零售風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	住宅按揭貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	691,578	-	-	-	-	691,578
11	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	總計	-	-	600,505	-	1,093,545	-	1,371,004	-	-	-	-	3,065,054

上海商業銀行有限公司

2019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)

監管披露

7 對手方信用風險(續)

(d) 於2019年6月30日作為對手方違責風險的風險承擔(包括經中央交易對手方結算的合約或交易者)的抵押品組成

		衍生工具合約				證券融資交易	
		收取的認可抵押品的 公平價值		提供的抵押品的 公平價值		收取的認 可抵押品的 公平價值	提供的 抵押品的 公平價值
		分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的		
1	現金—其他貨幣	—	—	—	61,629	—	—
2	總計	—	—	—	61,629	—	—

(e) 信用相關衍生工具合約

本集團於2019年6月30日並沒有信用相關衍生工具合約。

(f) 對中央交易對手方的風險承擔

本集團於2019年6月30日並沒有對中央交易對手方的風險承擔。

8 市場風險

於2019年6月30日在STM計算法下的市場風險

		風險加權數額
	直接產品風險承擔	
1	利率風險承擔(一般及特定風險)	2,279,875
2	股權風險承擔(一般及特定風險)	—
3	外匯(包括黃金)風險承擔	5,255,000
4	商品風險承擔	—
	期權風險承擔	
5	簡化計算法	—
6	得爾塔附加計算法	—
7	其他計算法	—
8	證券化類別風險承擔	—
9	總計	7,534,875

監管披露

9 國內非銀行類客戶風險承擔

本銀行 交易對手種類	30/6/2019			31/12/2018		
	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 and 合營企業	8,596,764	8,330	8,605,094	6,292,131	2,208	6,294,339
2. 地方政府、地方政府擁有的實體及其子公司 and 合營企業	6,472	-	6,472	19,115	-	19,115
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 and 合營企業	6,581,103	1,012,044	7,593,147	7,298,028	1,372,484	8,670,512
4. 在上述第1項未報告的中央政府其他實體	1,786,652	-	1,786,652	638,900	-	638,900
5. 在上述第2項未報告的地方政府其他實體	2,245,034	87,500	2,332,534	1,248,651	-	1,248,651
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	7,358,861	1,096,605	8,455,466	7,056,484	1,113,220	8,169,704
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	762,788	269	763,057	600,757	519	601,276
合計	27,337,674	2,204,748	29,542,422	23,154,066	2,488,431	25,642,497
已扣除準備金之總資產	202,900,520			185,975,357		
財務狀況表內之風險承擔與總資產的比例	13.47%			12.45%		

上海商業銀行有限公司

2019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)

監管披露

10 貨幣分佈

於2019年6月30日

港幣等值	現貨資產	現貨負債	遠期買入	遠期賣出	期權盤淨額	長／(短)盤淨額	結構性淨額
美元	79,577,000	(71,645,000)	28,050,000	(23,603,000)	-	12,379,000	264,000
英鎊	6,693,000	(6,643,000)	2,805,000	(2,848,000)	-	7,000	24,000
人民幣	19,370,000	(18,498,000)	9,631,000	(9,620,000)	-	883,000	5,804,000
澳元	3,474,000	(3,365,000)	2,013,000	(2,121,000)	-	1,000	-
其他貨幣及黃金	3,881,000	(3,640,000)	3,059,000	(3,279,000)	-	21,000	-
	112,995,000	(103,791,000)	45,558,000	(41,471,000)	-	13,291,000	6,092,000

於2018年12月31日

港幣等值	現貨資產	現貨負債	遠期買入	遠期賣出	期權盤淨額	長／(短)盤淨額	結構性淨額
美元	76,854,000	(67,708,000)	17,276,000	(19,360,000)	-	7,062,000	2,310,000
英鎊	4,944,000	(4,923,000)	732,000	(757,000)	-	(4,000)	35,000
人民幣	18,474,000	(17,488,000)	9,258,000	(9,423,000)	-	821,000	5,678,000
澳元	3,512,000	(3,500,000)	875,000	(892,000)	-	(5,000)	-
其他貨幣及黃金	4,031,000	(4,010,000)	1,466,000	(1,465,000)	-	22,000	-
	107,815,000	(97,629,000)	29,607,000	(31,897,000)	-	7,896,000	8,023,000

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；及
- 於海外附屬公司及有關連公司的投資。

期權盤淨額乃根據所有外匯期權合約之得爾塔加權持倉為基礎計算。

以上披露是根據本集團於本年度主要的外匯風險而定。

業務概況

財務回顧

2019年上半年，全球受到中美貿易磨擦影響，香港本地備受社會經濟動盪考驗。

儘管在此等不利市場情況下，上海商業銀行有限公司(「本銀行」)仍保持增長動力。截至2019年6月30日止，首6個月的綜合稅後溢利達港幣15億6,100萬元，按年增加港幣1億3,300萬元或9.3%，主要受惠資產增值及貸款上升帶動淨利息收入理想；而來自企業和財資相關業務的服務費及佣金收入增長，抵銷了證券及保險業務疲弱的表現。

期內貸款總額增加12.7%至港幣980億元，客戶存款總額則增加7.9%至港幣1,670億元，令整體貸存比率由2018年底之57%上升至59%。同業拆息回升以及貸款與投資方面之平均收益提高，令平均淨息差由去年同期之1.98%增加5個基點至2.03%。

本銀行上半年的總支出為港幣8億3,200萬元，較去年同期增加港幣5,600萬元或7.2%，主要是人力資源相關開支。成本與收入比率繼續維持在低水平，並較去年同期改善一個百分點至29.9%。

截至2019年6月30日，歸屬於本銀行股東的全面收益總額為港幣20億3,200萬元，較去年同期增加港幣1億5,700萬元或8.4%，主要是營業溢利增加以及本銀行持有的上海銀行股份及其他債務證券增值。

本銀行的總資產達港幣2,150億元，股東權益為港幣290億元，分別較去年年底高9.0%及3.9%。2019年上半年度之平均資產回報率及平均股東資金回報率分別為1.5%及11.0%。截止2019年6月底，平均流動性維持比率為51.3%，資本充足比率19.1%，繼續保持在穩健水平。本銀行於2019年1月17日完成發行總額為3億美元的二級後償票據。

業務策略

本銀行秉承「處處為您着想」的服務理念，專注透過多種渠道為客戶提供完善的銀行服務體驗，致力強化競爭優勢，提供個人化和適時服務。

在期內，推出了全新企業網上銀行平台；引入銀聯流動應用程式，讓客戶能夠更方便地利用銀聯卡進行小額支付和購物。我們會進一步優化「上商支付」流動應用程式，引入生物認證功能，令客戶體驗更方便的流動支付服務。本銀行亦積極參與香港按揭證券公司推出的保單逆按計劃，滿足客戶所需，為其生活帶來增值。

本銀行會繼續善用與中國之上海銀行及我們母公司台灣之上海商業儲蓄銀行的策略聯盟關係，擴大銀行的客戶基礎，提供全球業務支援及服務，以惠及三家銀行及其客戶。我們亦會審慎地評估自身實力，制定最佳策略，把握發展大灣區以及倡議「一帶一路」帶來的相關機遇。

我們以謹慎的營商策略及保持良好的信用評級為傲。展望將來，本銀行將投放更多在系統和人力資源方面以加強合規和風險管理職能，藉此秉持我們高度合規文化的精神。

上海商業銀行有限公司

2019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)

業務概況

可持續發展及銀行文化

本銀行積極與不同行業合作，參與各種企業社會責任計劃，包括捐款、企業贊助和義工服務等，支持多項計劃以支援關顧青年人和弱勢群體的需要。同時致力促進可持續發展，鼓勵客戶和其他持份者與我們攜手合作，響應無紙化綠色環保。

持續提倡健全的企業文化，配合監管機構制定的三大監管支柱，透過開展多項員工活動和培訓計劃，輔以完善的績效管理和晉升機制，不遺餘力地加強良好行為標準，將本銀行企業核心價值：「承擔責任」、「堅守誠信」、「領導才能」、「積極主動」、「專業服務」、「彼此尊重」和「團隊精神」融入到各項政策、手續流程、工序和服務態度。

展望將來

鑒於環球社會經濟前景不明朗因素和負面情緒日益增加，我們預期下半年經營環境會充滿挑戰。本銀行董事會和管理層會以客戶為先，定期檢視本銀行的五年策略計劃和資訊科技業務發展，對科技和提升員工技能方面作出適當投資，力求在虛擬銀行、流動支付平台和其他金融科技發展下保持競爭優勢。

遵從財務資料披露之聲明

本銀行遵從《銀行業條例》第60A條發出的《銀行業(披露)規則》編製集團中期財務披露聲明書。

李慶言
董事長

郭錫志
常務董事兼行政總裁

香港，2019年8月14日

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40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(以下簡稱「貴銀行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)於2019年6月30日的中期簡明綜合財務狀況表與截至該日止6個月期間的中期簡明綜合損益表、中期簡明綜合全面收益表、中期簡明綜合權益變動表和中期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師公會頒佈的《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，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，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》進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信 貴集團的中期財務資料未有在各重大方面根據《香港會計準則》第34號「中期財務報告」擬備。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，2019年8月14日