



上海商業銀行

SHANGHAI COMMERCIAL BANK

2021

集團中期財務披露聲明書



Thank you

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 2021 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 (未經審核)
- 64 業務回顧
- 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

2021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 30/6/2021 (未經審核)	半年結算至 30/6/2020 (未經審核)
利息收入	6	2,420,338	3,126,144
利息支出	6	(555,812)	(1,322,361)
淨利息收入		1,864,526	1,803,783
服務費及佣金收入	7	473,261	428,384
服務費及佣金支出	7	(29,217)	(27,080)
淨服務費及佣金收入	7	444,044	401,304
淨買賣收益	8	161,539	119,750
出售按公平價值計入其他全面收益之投資證券之淨溢利		79,621	96,558
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之股息收入		4,354	2,820
其他營業收入	9	70,397	74,004
保險收益淨額	10	17,971	22,219
保險索償淨額及保單持有人負債變動	10	(12,361)	(16,072)
營業支出	11	(857,226)	(798,710)
信用減值損失	12	(44,221)	(93,587)
營業溢利		1,728,644	1,612,069
應佔聯營公司及合營企業之淨溢利／(虧損)		54,142	(988)
除稅前溢利		1,782,786	1,611,081
稅項	13	(336,076)	(332,221)
本期溢利		1,446,710	1,278,860
溢利歸屬於：			
本銀行股東		1,443,398	1,276,566
非控制性權益		3,312	2,294
		1,446,710	1,278,860

簡明綜合全面收益表

	半年結算至 30/6/2021 (未經審核)	半年結算至 30/6/2020 (未經審核)
本期溢利	1,446,710	1,278,860
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	21,916	(50,618)
按公平價值計入其他全面收益之投資證券		
— 公平價值變動	(164,710)	411,050
— 於損益確認之信用減值損失變動	6,744	6,696
— 因出售而轉撥損益之公平價值變動	(79,621)	(96,558)
— 遞延稅項	40,314	(51,891)
應佔聯營公司及合營企業之儲備	3,786	(15,809)
<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	230,079	(651,370)
— 遞延稅項	(2,443)	2,787
應佔聯營公司及合營企業之儲備	161	—
本期其他全面收益除稅後總額	56,226	(445,713)
本期全面收益總額	1,502,936	833,147
全面收益歸屬於：		
本銀行股東	1,499,624	830,860
非控制性權益	3,312	2,287
本期全面收益總額	1,502,936	833,147

上海商業銀行有限公司

2021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	30/6/2021 (未經審核)	31/12/2020 (已審核)
資產			
庫存現金及在同業之結餘	14	33,084,559	29,995,254
定期存放於同業	15	9,350,289	9,234,097
客戶貸款	16	100,083,488	101,247,939
按公平價值計入損益之金融資產	22(b)	2,272,621	2,198,751
衍生金融工具	17	329,801	842,146
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	22(b)	78,380,648	75,689,043
以攤銷成本衡量之投資證券		1,387,644	344,670
供出售物業	18	658,041	591,418
聯營公司及合營企業投資		497,334	443,480
物業及設備	19	2,590,610	2,657,156
投資物業	20	1,007,119	1,010,526
遞延稅項資產	24	20,881	27,668
其他資產		1,889,486	2,450,000
總資產		231,552,521	226,732,148
負債			
同業之存款		9,783,168	7,840,334
客戶存款	21	179,756,420	177,796,939
衍生金融工具	17	239,126	924,669
後償債務	23	4,249,793	4,241,480
其他負債		3,584,876	3,206,269
本期稅項負債		186,541	117,787
遞延稅項負債	24	68,342	109,871
總負債		197,868,266	194,237,349
權益			
歸屬於股東之股本及儲備			
股本		2,000,000	2,000,000
保留溢利		20,120,170	18,977,170
儲備	25	11,469,688	11,426,064
		33,589,858	32,403,234
非控制性權益		94,397	91,565
總權益		33,684,255	32,494,799
總權益及負債		231,552,521	226,732,148

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2020年1月1日		2,000,000	11,378,917	17,158,968	86,379	30,624,264
本期溢利		-	-	1,276,566	2,294	1,278,860
除稅後之其他全面收益						
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之						
公平價值變動		-	(379,279)	-	(7)	(379,286)
折算海外業務而產生之匯兌差額		-	(23,720)	(26,898)	-	(50,618)
應佔聯營公司及合營企業之儲備		-	(15,809)	-	-	(15,809)
其他全面收益總額		-	(418,808)	(26,898)	(7)	(445,713)
支付2019年度股息		-	-	(940,000)	(480)	(940,480)
於2020年6月30日(未經審核)		2,000,000	10,960,109	17,468,636	88,186	30,516,931
於2021年1月1日		2,000,000	11,426,064	18,977,170	91,565	32,494,799
本期溢利		-	-	1,443,398	3,312	1,446,710
除稅後之其他全面收益						
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之						
公平價值變動	25	-	30,363	-	-	30,363
折算海外業務而產生之匯兌差額	25	-	9,314	12,602	-	21,916
應佔聯營公司及合營企業之儲備	25	-	3,947	-	-	3,947
其他全面收益總額		-	43,624	12,602	-	56,226
支付2020年度股息		-	-	(313,000)	(480)	(313,480)
於2021年6月30日(未經審核)		2,000,000	11,469,688	20,120,170	94,397	33,684,255

上海商業銀行有限公司

2021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 30/6/2021 (未經審核)	半年結算至 30/6/2020 (未經審核)
來自營業活動之現金流量			
除稅前溢利		1,782,786	1,611,081
應佔聯營公司及合營企業之淨(溢利)/虧損		(54,142)	988
信用減值損失	12	44,221	93,587
折舊費用		119,330	121,630
出售設備之淨(溢利)/虧損	9	(5)	25
出售按公平價值計入其他全面收益之投資證券之淨溢利		(79,621)	(96,558)
以攤銷成本衡量之投資證券之利息收入	6	(423)	(14,846)
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之利息收入	6	(609,282)	(839,703)
後償債務之利息支出	6	96,342	94,542
租賃負債之利息支出	6	458	4,714
股息收入		(4,354)	(2,820)
已付香港利得稅稅款		(105,305)	(407,772)
已付海外稅款		(181,091)	(158,116)
外幣匯率變動之影響		152,080	519,839
		1,160,994	926,591
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/(增加)		2,948,687	(28,252)
— 定期存放於同業(原到期日超過3個月)淨減少/(增加)		918,060	(2,433,912)
— 按公平價值計入損益之金融資產淨增加		(52,832)	(279,988)
— 衍生金融工具淨增加		(173,198)	(69,161)
— 客戶貸款淨減少/(增加)		1,130,658	(701,441)
— 使用權資產淨減少/(增加)		4,961	(41,115)
— 其他資產淨減少/(增加)		582,455	(841,092)
— 同業之存款淨增加/(減少)		1,942,834	(2,112,850)
— 客戶存款淨增加		1,795,331	1,523,429
— 租賃負債淨(減少)/增加		(5,984)	41,115
— 其他負債淨增加		435,624	1,644,781
		10,687,590	(2,371,895)
來自營業活動之現金收入/(支出)淨額			

簡明綜合現金流量表

	半年結算至 30/6/2021 (未經審核)	半年結算至 30/6/2020 (未經審核)
來自投資活動之現金流量		
收取以攤銷成本衡量及按公平價值計入其他全面收益之投資證券之利息	626,979	839,242
收取按公平價值計入其他全面收益之投資證券之股息	4,354	2,820
收取聯營公司及合營企業之股息	4,235	2,135
購入物業及設備	(52,592)	(51,486)
投資物業增加	(1,040)	(2,272)
供出售物業增加	(66,623)	(37,217)
出售設備	10	150
購入按公平價值計入其他全面收益之投資證券	(37,729,981)	(43,103,829)
購入以攤銷成本衡量之投資證券	(1,166,303)	(1,043,564)
出售及贖回按公平價值計入其他全面收益之投資證券	34,735,887	39,333,799
贖回以攤銷成本衡量之投資證券	116,494	2,205,474
來自投資活動之現金支出淨額	(3,528,580)	(1,854,748)
來自融資活動之現金流量		
支付後償債務之利息	(94,444)	(94,725)
支付租賃負債	(57,922)	(59,221)
支付股東股息	(313,000)	(940,000)
支付非控制性權益之股息	(480)	(480)
來自融資活動之現金支出淨額	(465,846)	(1,094,426)
現金及等同現金項目之淨增加／(減少)	6,693,164	(5,321,069)
於1月1日之現金及等同現金項目	27,999,639	39,812,613
外幣匯率變動對現金及等同現金項目之影響	34,947	(381,316)
於6月30日之現金及等同現金項目	34,727,750	34,110,228
代表：		
原到期日少於3個月的庫存現金及在同業之結餘	32,439,771	27,405,544
原到期日少於3個月的定期存放於同業	2,132,795	1,708,582
原到期日少於3個月的債務證券 — 外匯基金票據	155,184	4,996,102
	34,727,750	34,110,228
營業、投資及融資活動產生之現金流量包括：		
已收利息	2,533,524	3,210,362
已付利息	(530,646)	(1,329,131)

上海商業銀行有限公司

2021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2021年8月25日由董事會通過。

2 賬目編製之基礎

本集團截至2021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」編製。本集團中期財務披露聲明書應結合截至2020年12月31日止年度按照《香港財務報告準則》編製之年度財務報表一同參閱。

作為比較信息被納入2021年集團中期財務披露聲明書的、與截至2020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。

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2020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。

集團中期財務披露聲明書附註

3 會計政策

編製2021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2020年12月31日止年度之已審核年度財務報表所採用及所述者一致。本集團並未提前採納任何已頒佈但尚未生效的新準則、詮釋及修訂。

(a) 本集團已於截至2021年6月30日止年度採納的新準則和修訂

	於當日或以後日期 開始的會計年度生效
《香港會計準則》第39號、《香港財務報告準則》第4號、《香港財務報告準則》第7號、《香港財務報告準則》第9號及《香港財務報告準則》第16號的修訂—「利率基準改革」第2階段	2021年1月1日
《香港財務報告準則》第16號的修訂—「新型冠狀病毒疫情相關租金寬免」—可行權宜方法之延長	2021年4月1日

採納以上之新準則和修訂對本集團之財務報表並沒有重大影響。

(b) 本集團尚未採納的新準則的影響

	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》第17號「保險合約」	2023年1月1日
《香港財務報告準則》第17號「保險合約」	

《香港財務報告準則》第17號「保險合約」於2023年1月1日或以後日期開始的會計年度生效。此準則確立在其範圍內的保險合約之確認、計量、列報及披露原則，並取代《香港財務報告準則》第4號「保險合約」。制定《香港財務報告準則》第17號目的為確保企業已提供足以忠實反映該等保險合約之相關資料。《香港財務報告準則》第17號規定了明確而一致的規則，藉以大幅度提高財務報表的可比較性。《香港財務報告準則》第17號之通用模型要求實體在初始確認保險合約時按履行現金流量和約定服務利潤計量保險合約。除了此通用模型外，此準則還提供了一種簡化的方法—保費分攤法。本集團正在評估採納此準則對財務及披露之影響。

上海商業銀行有限公司

2021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，本集團之會計政策及主要評估中所應用之重大判斷，與本集團截至2020年12月31日止之已審核年度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，附屬公司之會計政策會因應需要而改變。

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2021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	30/6/2021		31/12/2020	
					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	15,187	14,986	15,865	15,643
上商期貨有限公司	香港	就期貨合約提供意見及 期貨合約交易 香港	60萬股普通股	100% ¹	103,953	57,040	105,785	56,750
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	3,058,543	11,298	3,015,962	11,186
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	31,695	4,667	26,340	3,645
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	5,542	5,542	5,533	5,533
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	2,686	2,686	2,677	2,677
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	1,081,885	(58)	1,081,921	(29)
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	28,888	20,074	29,608	21,987
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	4,424	2,098	2,755	1,882
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	337,388	166,824	420,520	165,686
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	876	617	835	589
寶豐保險(香港)有限公司	香港	保險 香港	50萬股普通股	60% ²	343,636	221,013	328,707	213,276
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	3	(166)	6	(163)
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%	379,475	(23,925)	360,593	(21,462)
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%	1,119,806	(34,961)	1,041,801	(24,857)
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	329,219	147,479	310,013	118,441
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	330,760	148,950	310,998	119,356
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	331,956	150,290	311,960	120,463

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記賬。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) 聯營公司及合營企業

聯營公司是指本集團可對其行使重大影響力的投資企業。重大影響是指有權參與被投資者的財政及營運政策的決策但並不能夠控制或共同控制這些政策。

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。

聯營公司及合營企業投資均採用權益法計量，按照初始投資成本於綜合財務狀況表確認，並在其後進行調整以確認本集團收購後的應佔盈虧和其他全面收益的變動。當本集團的聯營公司或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聯營公司或合營企業的淨投資的任何長期利益)，除非本集團已為聯營公司或合營企業承擔債務或已為其墊付資金，否則本集團將不會再確認進一步虧損。

倘本集團與聯營公司或合營企業進行交易，只有在聯營公司或合營企業與本集團無關聯的該部分權益所產生的損益才可於本集團之綜合財務報表中確認。本集團與聯營公司或合營企業進行交易時所產生之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 30/6/2021 (未經審核)	半年結算至 30/6/2020 (未經審核)
利息收入		
庫存現金及在同業之結餘	81,547	278,671
以攤銷成本衡量之投資證券	423	14,846
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	609,282	839,703
客戶貸款	1,725,900	1,989,244
其他	3,186	3,680
	<u>2,420,338</u>	<u>3,126,144</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	26,404	99,932
客戶存款	431,789	1,121,691
後償債務	96,342	94,542
租賃負債	458	4,714
其他	819	1,482
	<u>555,812</u>	<u>1,322,361</u>
非按公平價值計入損益的金融負債的利息支出		

上海商業銀行有限公司

2021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

7 淨服務費及佣金收入

	半年結算至 30/6/2021 (未經審核)	半年結算至 30/6/2020 (未經審核)
服務費及佣金收入		
貿易票據	35,472	33,431
代理人、託管人及證券經紀	164,835	123,185
投資產品	88,581	72,085
匯款	28,842	29,717
信用卡	21,016	18,366
零售業務	25,571	25,459
保險	23,207	23,267
貸款及額度服務費	84,235	101,334
信託及其他佣金	1,502	1,540
服務費及佣金收入總額	473,261	428,384
減：服務費及佣金支出	(29,217)	(27,080)
淨服務費及佣金收入	444,044	401,304
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	140,723	153,131
— 服務費及佣金支出	6,346	4,652
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	11,154	10,043

8 淨買賣收益

	半年結算至 30/6/2021 (未經審核)	半年結算至 30/6/2020 (未經審核)
外匯	140,501	109,608
利率工具	10,955	2,060
權益	14,131	(1,884)
其他買賣收益	(4,048)	9,966
	161,539	119,750

「外匯」買賣收益包括不屬於指定為合格的對沖關係之即期、遠期及期權合約、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、貨幣市場工具及利率掉期交易所得的損益。「權益」買賣收益包括買賣權益證券及衍生工具之損益。

集團中期財務披露聲明書附註

9 其他營業收入

	半年結算至 30/6/2021 (未經審核)	半年結算至 30/6/2020 (未經審核)
投資物業總租金收入	34,572	35,855
出售設備之淨溢利／(虧損)	5	(25)
其他	35,820	38,174
	<u>70,397</u>	<u>74,004</u>

投資物業之直接營業支出為港幣1萬1千元(截至2020年6月30日止之半年結算：港幣5萬5千元)已包括於物業管理支出(附註11)。

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 30/6/2021 (未經審核)	半年結算至 30/6/2020 (未經審核)
保費收入	23,365	28,369
保費收入之再保份額	(5,394)	(6,150)
	<u>17,971</u>	<u>22,219</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1,236萬1千元(截至2020年6月30日止之半年結算：港幣1,607萬2千元)。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38萬6千元(截至2020年6月30日止之半年結算：港幣78萬元)。

上海商業銀行有限公司

2021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

11 營業支出

	半年結算至 30/6/2021 (未經審核)	半年結算至 30/6/2020 (未經審核)
核數師酬金		
核數服務(附註a)	4,420	4,590
非核數服務及其他服務(附註b)	2,799	2,443
物業管理支出	21,933	22,858
折舊費用		
物業及設備	59,696	55,436
使用權資產	55,187	61,747
投資物業	4,447	4,447
人事費用		
薪金及其他人事費用(附註c)	515,922	476,177
提撥界定供款退休計劃費用	35,382	33,795
短期租賃及低價值租賃開支	1,223	1,186
資訊科技及通訊	42,780	36,117
法律及諮詢	7,626	8,376
郵費、文具及印刷品	11,365	11,246
宣傳及廣告	17,738	20,267
其他	76,708	60,025
	<u>857,226</u>	<u>798,710</u>

附註a： 以上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，並按比例計提。

附註b： 以上核數師之非核數服務及其他服務酬金包括根據《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」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，並按比例計提。

附註c： 人事費用包括董事酬金。本集團於2021年6月30日之員工人數為1,868人(2020年6月30日：1,864人)。

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 30/6/2021 (未經審核)	半年結算至 30/6/2020 (未經審核)
客戶貸款	32,702	78,797
在同業之結餘及定期存放於同業	684	1,193
投資證券	6,746	6,682
其他資產	365	801
貸款承諾及財務保證合約	3,724	6,114
	<u>44,221</u>	<u>93,587</u>

13 稅項

香港利得稅以截至2021年6月30日止之估計應課稅溢利按照課稅率16.5%(截至2020年6月30日止之半年結算：16.5%)計提。海外利得稅以截至2021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 30/6/2021 (未經審核)	半年結算至 30/6/2020 (未經審核)
本期稅項：		
— 香港利得稅	201,383	184,104
— 海外稅項	153,677	145,498
— 往年多提之準備	(22,345)	(442)
總本期稅項	<u>332,715</u>	<u>329,160</u>
遞延稅項：		
— 香港遞延稅項	(3,666)	(5,259)
— 海外遞延稅項	7,027	8,320
總遞延稅項	<u>3,361</u>	<u>3,061</u>
稅項	<u>336,076</u>	<u>332,221</u>

上海商業銀行有限公司

2021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

14 庫存現金及在同業之結餘

	30/6/2021 (未經審核)	31/12/2020 (已審核)
庫存現金	773,029	731,815
於中央銀行及香港金融管理局之存款	8,692,238	4,223,675
在同業之結餘	<u>23,620,783</u>	<u>25,040,710</u>
	33,086,050	29,996,200
扣除：第1階段信用減值準備	<u>(1,491)</u>	<u>(946)</u>
	<u><u>33,084,559</u></u>	<u><u>29,995,254</u></u>

以上金額包括於2021年6月30日，港幣4億3,975萬8千元(2020年12月31日：港幣2億9,993萬1千元)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

	30/6/2021 (未經審核)	31/12/2020 (已審核)
定期存放於同業(1至12個月內到期)	9,350,720	9,239,840
扣除：信用減值準備		
— 第1階段	(431)	(298)
— 第3階段	<u>—</u>	<u>(5,445)</u>
	<u><u>9,350,289</u></u>	<u><u>9,234,097</u></u>

以上金額包括於2021年6月30日，港幣3億1,835萬3千元(2020年12月31日：港幣3億1,988萬6千元)存放於中華人民共和國之指定銀行以依從當地法定要求。

截至2021年6月30日，沒有定期存放於同業被分類為第3階段(2020年12月31日：港幣544萬5千元)。

集團中期財務披露聲明書附註

16 客戶貸款

	30/6/2021 (未經審核)	31/12/2020 (已審核)
客戶貸款總額	100,608,038	101,738,494
扣除：信用減值準備		
— 第1階段	(357,307)	(326,031)
— 第2階段	(114,891)	(118,861)
— 第3階段	(52,352)	(45,663)
	<u>100,083,488</u>	<u>101,247,939</u>
包括在客戶貸款之貿易票據及其他合格票據總額	1,047,303	430,587
扣除：信用減值準備		
— 第1階段	(1,520)	(234)
— 第2階段	(129)	(47)
	<u>1,045,654</u>	<u>430,306</u>

本集團於2021年6月30日已接受公平價值港幣31億6,352萬1千元(2020年12月31日：港幣33億4,750萬8千元)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

2021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(不包括貿易票據及其他合格票據)

下表按香港金融管理局的定義，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)。

	30/6/2021(未經審核)		31/12/2020(已審核)	
	結餘	可從抵押品 彌償之百份比	結餘	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	2,705,440	63%	3,307,366	61%
— 物業投資	5,541,282	92%	6,340,395	93%
— 金融企業	2,145,529	7%	2,157,314	7%
— 股票經紀	1,694,389	65%	817,691	74%
— 批發及零售業	1,474,620	50%	1,696,627	48%
— 製造業	1,044,280	65%	1,113,524	63%
— 運輸業及運輸設備	614,939	58%	638,595	59%
— 娛樂事業	2,396,227	17%	2,442,598	18%
— 資訊科技—電訊	4,932	100%	4,884	100%
— 酒店、旅舍及飲食業	2,032,686	90%	2,089,880	91%
— 其他	13,184,339	60%	13,422,363	58%
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	67,352	100%	73,510	100%
— 購買其他住宅物業之貸款	3,949,984	100%	4,199,453	100%
— 信用卡貸款	158,513	0%	166,720	0%
— 其他	7,431,168	96%	7,151,373	98%
貿易融資	8,337,361	58%	7,941,981	61%
在香港以外使用之貸款	46,777,694	85%	47,743,633	85%
	99,560,735	76%	101,307,907	77%

於2021年6月30日及2020年12月31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。

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(不包括貿易票據及其他合格票據)

客戶貸款總額(不包括貿易票據及其他合格票據)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2021年6月30日(未經審核)	結餘	第3階段 結餘	逾期多於 3個月之結餘	第3階段 信用減值準備 總額	第1階段及 第2階段 信用減值準備 總額
香港	62,362,774	80,392	31,383	16,170	393,302
中國	6,464,515	72,333	72,333	36,173	16,747
美國	26,728,723	29,218	7,486	-	39,260
其他	4,004,723	11	11	9	21,240
	<u>99,560,735</u>	<u>181,954</u>	<u>111,213</u>	<u>52,352</u>	<u>470,549</u>
佔客戶貸款總額之百分比		<u>0.18</u>			
抵押品之公平價值		<u>368,532</u>			

於2020年12月31日(已審核)	結餘	第3階段 結餘	逾期多於 3個月之結餘	第3階段 信用減值準備 總額	第1階段及 第2階段 信用減值準備 總額
香港	62,915,349	71,610	24,287	15,749	375,327
中國	7,155,458	71,751	47,907	29,914	14,799
美國	26,557,550	22,066	-	-	39,718
其他	4,679,550	2,909	2,804	-	14,767
	<u>101,307,907</u>	<u>168,336</u>	<u>74,998</u>	<u>45,663</u>	<u>444,611</u>
佔客戶貸款總額之百分比		<u>0.17</u>			
抵押品之公平價值		<u>392,915</u>			

上海商業銀行有限公司

2021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(不包括貿易票據及其他合格票據)

	30/6/2021(未經審核)		31/12/2020(已審核)	
	金額	佔客戶貸款 總金額之百分比	金額	佔客戶貸款 總金額之百分比
結餘已逾期達：				
— 6個月或以下但多於3個月	37,137	0.04	6,086	0.01
— 1年或以下但多於6個月	9,368	—	5,507	—
— 多於1年	64,708	0.07	63,405	0.06
	<u>111,213</u>	<u>0.11</u>	<u>74,998</u>	<u>0.07</u>
抵押品之現時市值	<u>194,970</u>		<u>160,761</u>	
可從抵押品彌償部分	<u>96,197</u>		<u>61,945</u>	
未被抵押品彌償部分	<u>15,016</u>		<u>13,053</u>	
信用減值準備	<u>51,468</u>		<u>37,520</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)

	30/6/2021(未經審核)		31/12/2020(已審核)	
	金額	佔客戶貸款 總金額之百分比	金額	佔客戶貸款 總金額之百分比
經重組貸款	<u>30,515</u>	<u>0.03</u>	<u>30,760</u>	<u>0.03</u>

集團中期財務披露聲明書附註

17 衍生金融工具

於2021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	158,326,303	329,418	(238,743)
利率合約	140,000	383	(383)
權益合約	—	—	—
已確認衍生資產／(負債)總額		<u>329,801</u>	<u>(239,126)</u>

於2020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	138,532,505	841,615	(923,745)
利率合約	140,000	531	(531)
權益合約	13,217	—	(393)
已確認衍生資產／(負債)總額		<u>842,146</u>	<u>(924,669)</u>

	信貸風險加權數額	
	30/6/2021 (未經審核)	31/12/2020 (已審核)
作買賣用途之衍生工具	<u>1,732,935</u>	<u>1,564,575</u>

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2021年6月30日的信貸風險加權數額是根據《銀行業(資本)規則》以標準(對手方信用風險)計算法(2020年12月31日：現行風險承擔方法)而計算。

以上之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。

上海商業銀行有限公司

2021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

17 衍生金融工具(續)

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。

18 供出售物業

	30/6/2021 (未經審核)	31/12/2020 (已審核)
物業發展		
供銷售之待發展租賃土地	381,188	381,188
建築發展費用	276,853	210,230
	<u>658,041</u>	<u>591,418</u>

本集團正進行重建位於西環之物業。於2021年6月30日，土地及建築之賬面淨值為港幣8億1,981萬2千元(2020年12月31日：港幣7億3,629萬7千元)，根據重建計劃，其中港幣6億5,804萬1千元(2020年12月31日：港幣5億9,141萬8千元)已列於供出售物業，剩餘部分港幣1億6,177萬1千元(2020年12月31日：港幣1億4,487萬9千元)則分類為發展中行產(附註19)。

集團中期財務披露聲明書附註

19 物業及設備

	發展中物業						
	租賃土地	行產	器具及設備	租賃土地	發展費用	使用權資產	合計
於2020年1月1日							
成本值	1,391,652	1,075,785	888,175	96,278	16,716	691,488	4,160,094
累積折舊	(178,204)	(307,555)	(642,172)	(847)	-	(331,302)	(1,460,080)
賬面淨值	<u>1,213,448</u>	<u>768,230</u>	<u>246,003</u>	<u>95,431</u>	<u>16,716</u>	<u>360,186</u>	<u>2,700,014</u>
2020年12月31日年內							
年初之賬面淨值	1,213,448	768,230	246,003	95,431	16,716	360,186	2,700,014
添置	-	3,338	60,247	-	23,826	97,405	184,816
轉移							
成本值	(130)	-	-	1,545	7,480	-	8,895
累積折舊	3	-	-	(9)	-	-	(6)
出售/打除/到期							
成本值	-	-	(20,517)	-	-	(98,334)	(118,851)
累積折舊	-	-	20,170	-	-	98,109	118,279
折舊	(17,432)	(24,905)	(71,107)	(110)	-	(123,254)	(236,808)
匯兌調整	-	321	161	-	-	335	817
年末之賬面淨值	<u>1,195,889</u>	<u>746,984</u>	<u>234,957</u>	<u>96,857</u>	<u>48,022</u>	<u>334,447</u>	<u>2,657,156</u>
於2020年12月31日(已審核)							
成本值	1,391,522	1,079,650	929,474	97,823	48,022	692,639	4,239,130
累積折舊	(195,633)	(332,666)	(694,517)	(966)	-	(358,192)	(1,581,974)
賬面淨值	<u>1,195,889</u>	<u>746,984</u>	<u>234,957</u>	<u>96,857</u>	<u>48,022</u>	<u>334,447</u>	<u>2,657,156</u>
2021年6月30日半年內							
期初之賬面淨值	1,195,889	746,984	234,957	96,857	48,022	334,447	2,657,156
添置	-	1,925	33,719	-	16,948	22,076	74,668
出售/打除/到期							
成本值	-	-	(3,947)	-	-	(65,656)	(69,603)
累積折舊	-	-	3,942	-	-	38,619	42,561
折舊	(8,716)	(12,690)	(38,234)	(56)	-	(55,187)	(114,883)
匯兌調整	-	510	34	-	-	167	711
期末之賬面淨值	<u>1,187,173</u>	<u>736,729</u>	<u>230,471</u>	<u>96,801</u>	<u>64,970</u>	<u>274,466</u>	<u>2,590,610</u>
於2021年6月30日(未經審核)							
成本值	1,391,522	1,082,348	959,719	97,823	64,970	649,261	4,245,643
累積折舊	(204,349)	(345,619)	(729,248)	(1,022)	-	(374,795)	(1,655,033)
賬面淨值	<u>1,187,173</u>	<u>736,729</u>	<u>230,471</u>	<u>96,801</u>	<u>64,970</u>	<u>274,466</u>	<u>2,590,610</u>

本集團正進行重建位於西環之物業。於2021年6月30日，土地及建築之賬面淨值為港幣8億1,981萬2千元(2020年12月31日：港幣7億3,629萬7千元)，根據重建計劃，其中港幣6億5,804萬1千元(2020年12月31日：港幣5億9,141萬8千元)已列於供出售物業(附註18)，剩餘部分港幣1億6,177萬1千元(2020年12月31日：港幣1億4,487萬9千元)則分類為發展中行產。

於2021年6月30日，本集團持有於香港以外之永久土地業權為港幣3,486萬9千元(2020年12月31日：港幣3,455萬2千元)，已包括在上述之行產內。

上海商業銀行有限公司

2021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

20 投資物業

	租賃土地	房屋	合計
於2020年1月1日			
成本值	725,305	332,354	1,057,659
累積折舊	<u>(10,405)</u>	<u>(30,106)</u>	<u>(40,511)</u>
賬面淨值	<u>714,900</u>	<u>302,248</u>	<u>1,017,148</u>
2020年12月31日年內			
年初之賬面淨值	714,900	302,248	1,017,148
添置	–	2,272	2,272
折舊	<u>(865)</u>	<u>(8,029)</u>	<u>(8,894)</u>
年末之賬面淨值	<u>714,035</u>	<u>296,491</u>	<u>1,010,526</u>
於2020年12月31日(已審核)			
成本值	725,305	334,626	1,059,931
累積折舊	<u>(11,270)</u>	<u>(38,135)</u>	<u>(49,405)</u>
賬面淨值	<u>714,035</u>	<u>296,491</u>	<u>1,010,526</u>
2021年6月30日半年內			
期初之賬面淨值	714,035	296,491	1,010,526
添置	–	1,040	1,040
折舊	<u>(433)</u>	<u>(4,014)</u>	<u>(4,447)</u>
期末之賬面淨值	<u>713,602</u>	<u>293,517</u>	<u>1,007,119</u>
於2021年6月30日(未經審核)			
成本值	725,305	335,666	1,060,971
累積折舊	<u>(11,703)</u>	<u>(42,149)</u>	<u>(53,852)</u>
賬面淨值	<u>713,602</u>	<u>293,517</u>	<u>1,007,119</u>

於2021年6月30日，本集團投資物業之估值為港幣25億4,750萬元(2020年12月31日：港幣29億6,700萬元)，乃由獨立特許測量師仲量聯行有限公司(2020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歷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。

集團中期財務披露聲明書附註

20 投資物業(續)

作為出租人之租約承諾

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：

	30/6/2021 (未經審核)	31/12/2020 (已審核)
不多於1年	51,737	63,072
1至2年	14,453	32,434
2至3年	—	4,280
	<u>66,190</u>	<u>99,786</u>

本集團以經營租賃形式租出投資物業，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。

21 客戶存款

	30/6/2021 (未經審核)	31/12/2020 (已審核)
活期存款及往來賬戶	20,192,993	18,003,831
儲蓄存款	54,500,695	51,696,337
定期、通知及短期存款	104,674,497	107,709,161
外匯基金存款	388,235	387,610
	<u>179,756,420</u>	<u>177,796,939</u>

22 金融資產及負債之公平價值

(a) 不按公平價值計量之金融工具

(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(2021年6月30日：港幣13億8,542萬6千元；2020年12月31日：港幣3億4,448萬6千元)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22(b)。

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)

(a) 不按公平價值計量之金融工具(續)

(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44億7,901萬3千元(2020年12月31日：港幣44億9,644萬7千元)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及轉入是根據事件發生日或環境轉變引致轉移之日來進行。

《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、場內交易的衍生工具合約和紙黃金。

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和非上市債務證券。輸入值的來源包括利率收益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。

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2021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	84,792	1,932,039	-	2,016,831
權益證券	247,065	-	8,722	255,787
基金	-	-	-	-
其他	3	-	-	3
衍生金融工具				
匯率合約	-	329,418	-	329,418
利率合約	-	383	-	383
按公平價值計入其他全面收益之投資證券				
債務證券	35,432,204	38,538,134	2,874	73,973,212
權益證券(附註)	4,342,084	-	65,352	4,407,436
總資產	40,106,148	40,799,974	76,948	80,983,070
衍生金融工具				
匯率合約	-	238,743	-	238,743
利率合約	-	383	-	383
權益合約	-	-	-	-
總負債	-	239,126	-	239,126
於2020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	144,854	1,929,741	-	2,074,595
權益證券	101,696	-	8,722	110,418
基金	13,735	-	-	13,735
其他	3	-	-	3
衍生金融工具				
匯率合約	-	841,615	-	841,615
利率合約	-	531	-	531
按公平價值計入其他全面收益之投資證券				
債務證券	40,641,517	30,867,295	2,874	71,511,686
權益證券	4,112,883	-	64,474	4,177,357
總資產	45,014,688	33,639,182	76,070	78,729,940
衍生金融工具				
匯率合約	-	923,745	-	923,745
利率合約	-	531	-	531
權益合約	393	-	-	393
總負債	393	924,276	-	924,669

附註：截至2021年6月30日，指定按公平價值計入其他全面收益之權益證券總值港幣44億743萬6千元(2020年12月31日：港幣41億7,735萬7千元)為長期投資，其中港幣41億9,887萬1千元(2020年12月31日：港幣39億8,359萬8千元)為本銀行於國內上海銀行之投資之公平價值。

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)

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。

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層次的匯率合約及利率合約之公平價值是根據報表結算日的適當匯率、適用利率收益曲線及引申期權波幅，將其預期現金流量轉換成貼現值。

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。公平價值受適合採用之可比較市賬率或股息增長率所影響。

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365萬9千元(2020年12月31日：港幣99萬5千元)或減少港幣327萬9千元(2020年12月31日：港幣79萬4千元)，損益將增加/減少港幣43萬6千元(2020年12月31日：港幣43萬6千元)。

下表顯示第3層次於2021年6月30日及2020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2020年1月1日	7,194	7,194	61,118	2,874	63,992
總收益					
—溢利	1,528	1,528	—	—	—
—其他全面收益	—	—	695	—	695
匯兌調整	—	—	2,661	—	2,661
於2020年12月31日(已審核)	<u>8,722</u>	<u>8,722</u>	<u>64,474</u>	<u>2,874</u>	<u>67,348</u>
於2021年1月1日	8,722	8,722	64,474	2,874	67,348
總收益					
—溢利	—	—	—	—	—
—其他全面收益	—	—	572	—	572
匯兌調整	—	—	306	—	306
於2021年6月30日(未經審核)	<u>8,722</u>	<u>8,722</u>	<u>65,352</u>	<u>2,874</u>	<u>68,226</u>

集團中期財務披露聲明書附註

23 後償債務

	30/6/2021 (未經審核)	31/12/2020 (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)	1,931,025	1,927,368
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)	2,318,768	2,314,112
	4,249,793	4,241,480

附註a：此乃本銀行發行之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《銀行業(資本)規則》(「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。若獲得香港金融管理局(「金管局」)預先批准，本銀行可於選擇性贖還日或因稅務或監管要求等理由於票據到期日前以票面價值贖回所有(非部分)票據。

附註b：此乃本銀行發行之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，本銀行可於選擇性贖還日或因稅務或監管要求等理由於票據到期日前以票面價值贖回所有(非部分)票據。

上海商業銀行有限公司

2021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 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	信用 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		合計
			公平價值 收益	其他	
於2020年1月1日	14,945	(3,941)	(3)	17,114	28,115
已於損益表計入／(扣除)	10,976	(6,814)	–	(4,946)	(784)
匯兌調整	913	(510)	–	(69)	334
重新分類由遞延稅項負債	2	1	–	–	3
於2020年12月31日(已審核)	26,836	(11,264)	(3)	12,099	27,668
已於損益表計入／(扣除)	2,763	(1,068)	–	(8,714)	(7,019)
匯兌調整	407	(191)	–	16	232
於2021年6月30日(未經審核)	30,006	(12,523)	(3)	3,401	20,881

遞延稅項負債	信用 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		合計
			公平價值 (收益)／虧損	其他	
於2020年1月1日	56,422	(45,183)	(44,253)	14,113	(18,901)
已於損益表計入／(扣除)	10,881	(6,013)	–	(2,980)	1,888
已於儲備扣除	–	–	(92,855)	–	(92,855)
重新分類至遞延稅項資產	(2)	(1)	–	–	(3)
於2020年12月31日(已審核)	67,301	(51,197)	(137,108)	11,133	(109,871)
已於損益表計入／(扣除)	5,950	(2,292)	–	–	3,658
已於儲備計入	–	–	37,871	–	37,871
於2021年6月30日(未經審核)	73,251	(53,489)	(99,237)	11,133	(68,342)

集團中期財務披露聲明書附註

25 歸屬於股東之儲備

	監管儲備 (附註)	投資重估 儲備	普通及 其他儲備	合計
於2020年1月1日	935,294	3,264,175	7,179,448	11,378,917
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	–	(55,419)	–	(55,419)
折算海外業務而產生之匯兌差額	4,977	–	91,246	96,223
應佔聯營公司及合營企業之儲備	–	6,170	173	6,343
於2020年12月31日(已審核)	<u>940,271</u>	<u>3,214,926</u>	<u>7,270,867</u>	<u>11,426,064</u>
於2021年1月1日	940,271	3,214,926	7,270,867	11,426,064
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	–	30,363	–	30,363
折算海外業務而產生之匯兌差額	605	–	8,709	9,314
應佔聯營公司及合營企業之儲備	–	3,869	78	3,947
於2021年6月30日(未經審核)	<u>940,876</u>	<u>3,249,158</u>	<u>7,279,654</u>	<u>11,469,688</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。有關香港業務的監管儲備之任何變動均需與香港金融管理局協商。

集團中期財務披露聲明書附註

26 或然負債及承諾

(a) 信用承諾

本集團於財務狀況表外之金融工具以提供信用予客戶之合約金額及信用承諾之信貸風險加權數額如下：

合約金額	30/6/2021 (未經審核)	31/12/2020 (已審核)
直接信用替代項目	2,414,867	2,319,494
與貿易有關之或然項目	2,680,728	2,238,682
其他承諾，原到期日為：		
— 1年以內	600,223	1,857,689
— 1年及以上	7,750,043	8,421,031
— 可無條件取消	33,063,886	36,379,054
	<u>46,509,747</u>	<u>51,215,950</u>
信貸風險加權數額	<u>6,028,755</u>	<u>6,222,945</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。

(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：

	30/6/2021 (未經審核)	31/12/2020 (已審核)
已簽訂合約惟尚未撥付準備金者	<u>439,134</u>	<u>488,368</u>

(c) 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

27 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分類。

於2021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	13,361,924	19,722,635	-	-	-	-	-	33,084,559
定期存放於同業	-	-	5,086,817	4,263,472	-	-	-	9,350,289
客戶貸款	4,845,628	9,127,410	9,838,077	28,442,351	31,717,864	15,960,162	151,996	100,083,488
按公平價值計入損益之金融資產	-	-	38,835	479	105,408	1,872,109	255,790	2,272,621
衍生金融工具	-	103,892	82,481	83,838	59,590	-	-	329,801
按公平價值計入其他全面收益之								
投資證券	-	2,499,947	6,380,063	21,099,339	38,615,590	5,375,399	4,410,310	78,380,648
以攤銷成本衡量之投資證券	-	-	124,518	204,448	1,058,678	-	-	1,387,644
供出售物業	-	-	-	-	658,041	-	-	658,041
聯營公司及合營企業投資	-	-	-	-	-	-	497,334	497,334
物業及設備	-	8,884	17,769	67,205	114,868	65,739	2,316,145	2,590,610
投資物業	-	-	-	-	-	-	1,007,119	1,007,119
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	20,881	20,881
其他資產	260,016	880,950	73,465	270,300	344,937	55,646	4,172	1,889,486
總資產	18,467,568	32,343,718	21,642,025	54,431,432	72,674,976	23,329,055	8,663,747	231,552,521
負債								
同業之存款	853,331	3,609,455	4,911,765	408,617	-	-	-	9,783,168
客戶存款	76,005,492	34,421,296	44,936,827	24,107,968	284,837	-	-	179,756,420
衍生金融工具	-	71,952	58,870	48,714	59,590	-	-	239,126
後償債務	-	-	-	-	-	4,249,793	-	4,249,793
其他負債	678,530	2,018,651	212,614	477,311	132,134	65,636	-	3,584,876
本期稅項負債	-	-	-	186,541	-	-	-	186,541
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	68,342	68,342
總負債	77,537,353	40,121,354	50,120,076	25,229,151	476,561	4,315,429	68,342	197,868,266
淨流動性缺口	(59,069,785)	(7,777,636)	(28,478,051)	29,202,281	72,198,415	19,013,626	8,595,405	33,684,255
租賃負債包含於：								
其他負債	-	10,856	18,514	71,033	126,103	65,636	-	292,142

上海商業銀行有限公司

2021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

27 到期日分析(續)

於2020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	11,558,058	18,437,196	-	-	-	-	-	29,995,254
定期存放於同業	-	-	4,561,410	4,672,687	-	-	-	9,234,097
客戶貸款	5,257,392	6,469,279	9,334,628	28,433,906	34,579,492	17,039,591	133,651	101,247,939
按公平價值計入損益之金融資產	-	14,336	-	38,740	168,479	1,853,040	124,156	2,198,751
衍生金融工具	-	55,703	145,140	570,418	70,885	-	-	842,146
按公平價值計入其他全面收益之								
投資證券	-	8,205,014	6,542,749	22,764,819	29,091,129	4,905,101	4,180,231	75,689,043
以攤銷成本衡量之投資證券	-	38,760	62,324	243,586	-	-	-	344,670
供出售物業	-	-	-	-	591,418	-	-	591,418
聯營公司及合營企業投資	-	-	-	-	-	-	443,480	443,480
物業及設備	-	10,102	19,628	80,803	154,158	69,756	2,322,709	2,657,156
投資物業	-	-	-	-	-	-	1,010,526	1,010,526
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	27,668	27,668
其他資產	389,854	1,294,776	83,188	269,300	345,918	62,776	4,188	2,450,000
總資產	<u>17,205,304</u>	<u>34,525,166</u>	<u>20,749,067</u>	<u>57,074,259</u>	<u>65,001,479</u>	<u>23,930,264</u>	<u>8,246,609</u>	<u>226,732,148</u>
負債								
同業之存款	1,321,983	3,594,486	2,392,853	531,012	-	-	-	7,840,334
客戶存款	70,545,414	34,429,328	48,208,921	24,426,259	187,017	-	-	177,796,939
衍生金融工具	-	85,120	168,007	600,657	70,885	-	-	924,669
後償債務	-	-	-	-	-	4,241,480	-	4,241,480
其他負債	516,898	1,705,154	368,077	372,273	173,027	70,329	511	3,206,269
本期稅項負債	-	97,820	19,967	-	-	-	-	117,787
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	109,871	109,871
總負債	<u>72,384,295</u>	<u>39,911,908</u>	<u>51,157,825</u>	<u>25,930,201</u>	<u>430,929</u>	<u>4,311,809</u>	<u>110,382</u>	<u>194,237,349</u>
淨流動性缺口	<u>(55,178,991)</u>	<u>(5,386,742)</u>	<u>(30,408,758)</u>	<u>31,144,058</u>	<u>64,570,550</u>	<u>19,618,455</u>	<u>8,136,227</u>	<u>32,494,799</u>
租賃負債包含於：								
其他負債	<u>-</u>	<u>9,803</u>	<u>19,808</u>	<u>84,371</u>	<u>170,069</u>	<u>70,329</u>	<u>-</u>	<u>354,380</u>

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、相關的支出及收入摘要如下：

於2021年6月30日(未經審核)	最終控股 公司及同系 附屬公司	聯營公司及 合營企業	主要 管理層人員 (附註a)	其他 有關連人士 (附註b)	合計
期末未償還總額					
– 客戶貸款	–	–	31,470	–	31,470
– 庫存現金及在同業之結餘	9,901	–	–	98,277	108,178
– 同業及客戶之存款	240,217	1,435,758	1,262,853	3,850,306	6,789,134
– 按公平價值計入其他全面收益之投資證券	143,213	–	–	78,217	221,430
– 第1階段及第2階段信用減值準備	–	3	44	23	70
– 或然負債及其他承諾	–	2,000	25,209	–	27,209
半年結算至2021年6月30日(未經審核)					
收取有關連人士之利息收入	19	–	549	864	1,432
支付有關連人士之利息支出	923	644	2,897	6,789	11,253
收取/(支付)有關連人士之淨服務費及 佣金收入/(支出)	(242)	29,738	–	(73)	29,423
收取/(支付)有關連人士之淨其他營業收入/(支出)	16	(2,557)	(150)	(2,763)	(5,454)
於2020年12月31日(已審核)					
年末未償還總額					
– 客戶貸款	–	–	297,828	–	297,828
– 庫存現金及在同業之結餘	10,003	–	–	134,825	144,828
– 同業及客戶之存款	457,155	385,642	1,353,581	1,944,110	4,140,488
– 按公平價值計入其他全面收益之投資證券	129,285	–	–	79,351	208,636
– 第1階段及第2階段信用減值準備	–	2	515	18	535
– 或然負債及其他承諾	–	2,000	237,608	–	239,608
半年結算至2020年6月30日(未經審核)					
收取有關連人士之利息收入	51	–	2,528	1,894	4,473
支付有關連人士之利息支出	2,966	2,915	6,436	20,961	33,278
收取/(支付)有關連人士之淨服務費及 佣金收入/(支出)	(2,696)	28,660	–	(75)	25,889
收取/(支付)有關連人士之淨其他營業收入/(支出)	17	(2,059)	(150)	(3,242)	(5,434)

附註a：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。

附註b：包括本集團其他股東。

上海商業銀行有限公司

2021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 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 30/6/2021 (未經審核)	半年結算至 30/6/2020 (未經審核)
薪金及其他短期僱員福利	<u>32,411</u>	<u>35,064</u>

29 分部報告

(a) 按營運分部

營運分部，及在集團綜合財務報表列報的每一分部項目金額，是從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的財務資料中辨識出來。

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、客戶貸款及其他信貸額度。

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

29 分部報告(續)

(a) 按營運分部(續)

半年結算至2021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	1,678,098	27,275	151,134	8,019	1,864,526
非利息收入	141,977	42,452	241,159	339,977	765,565
營運收入	1,820,075	69,727	392,293	347,996	2,630,091
營運支出	(463,176)	(45,382)	(57,151)	(291,517)	(857,226)
扣除信用減值損失前之營運溢利	1,356,899	24,345	335,142	56,479	1,772,865
信用減值損失	(30,833)	(6,197)	(7,131)	(60)	(44,221)
扣除信用減值損失後之營運溢利	1,326,066	18,148	328,011	56,419	1,728,644
應佔聯營公司及合營企業之淨溢利	-	-	-	54,142	54,142
除稅前溢利 (已考慮內部資金轉移及 成本分配)	1,326,066	18,148	328,011	110,561	1,782,786
稅項支出	295,472	1,739	53,979	(15,114)	336,076
折舊費用	53,262	5,130	6,465	54,473	119,330
於2021年6月30日(未經審核)：					
總資產	99,856,040	4,435,026	120,975,700	6,285,755	231,552,521
總負債	180,559,879	72,500	15,758,796	1,477,091	197,868,266

半年結算至2020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	1,323,352	29,295	404,444	46,692	1,803,783
非利息收入	149,923	41,929	216,308	292,423	700,583
營運收入	1,473,275	71,224	620,752	339,115	2,504,366
營運支出	(436,545)	(43,114)	(51,876)	(267,175)	(798,710)
扣除信用減值損失前之營運溢利	1,036,730	28,110	568,876	71,940	1,705,656
信用減值損失	(82,910)	(2,864)	(7,708)	(105)	(93,587)
扣除信用減值損失後之營運溢利	953,820	25,246	561,168	71,835	1,612,069
應佔聯營公司及合營企業之淨虧損	-	-	-	(988)	(988)
除稅前溢利 (已考慮內部資金轉移及 成本分配)	953,820	25,246	561,168	70,847	1,611,081
稅項支出	234,451	2,970	84,201	10,599	332,221
折舊費用	45,327	4,928	4,365	67,010	121,630
於2020年12月31日(已審核)：					
總資產	101,947,517	3,415,378	114,868,008	6,501,245	226,732,148
總負債	178,700,531	62,743	13,566,895	1,907,180	194,237,349

上海商業銀行有限公司

2021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 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2021年6月30日(未經審核)			半年結算至2021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	196,698,809	181,712,458	40,926,517	2,038,092	1,244,412	73,381
美國	29,384,416	12,408,456	5,298,098	547,196	504,751	1,860
英國	5,469,296	3,747,352	285,132	44,803	33,623	467
合計	231,552,521	197,868,266	46,509,747	2,630,091	1,782,786	75,708

	於2020年12月31日(已審核)			半年結算至2020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	191,902,931	181,056,433	44,027,519	1,962,044	1,154,934	93,749
美國	29,344,970	10,593,085	6,721,216	502,191	430,249	958
英國	5,484,247	2,587,831	467,215	40,131	25,898	166
合計	226,732,148	194,237,349	51,215,950	2,504,366	1,611,081	94,873

集團中期財務披露聲明書附註

30 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2021年6月30日(未經審核)	銀行	官方機構	非銀行私人機構		合計
			非銀行 金融機構	非金融 私人機構	
發達國家	18,633,000	430,000	1,802,000	2,495,000	23,360,000
離岸中心	7,222,000	81,000	3,531,000	29,232,000	40,066,000
其中：香港	5,822,000	81,000	2,808,000	26,888,000	35,599,000
發展中亞太區	47,048,000	113,000	644,000	10,439,000	58,244,000
其中：中國	29,798,000	113,000	644,000	8,242,000	38,797,000
其中：中華台北	10,740,000	-	-	2,086,000	12,826,000

於2020年12月31日(已審核)	銀行	官方機構	非銀行私人機構		合計
			非銀行 金融機構	非金融 私人機構	
發達國家	18,392,000	5,464,000	1,814,000	1,234,000	26,904,000
離岸中心	5,720,000	-	3,067,000	29,230,000	38,017,000
其中：香港	3,882,000	-	2,237,000	25,644,000	31,763,000
發展中亞太區	40,950,000	117,000	1,104,000	9,916,000	52,087,000
其中：中國	29,498,000	117,000	1,104,000	7,934,000	38,653,000
其中：中華台北	9,153,000	-	-	1,938,000	11,091,000

上海商業銀行有限公司

2021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 (未經審核)

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

	30/6/2021	31/3/2021	31/12/2020	30/9/2020	30/6/2020
監管資本(數額)					
1 普通股權一級(CET1)	31,100,458	30,674,409	30,087,958	29,139,337	28,092,913
2 一級	31,100,458	30,674,409	30,087,958	29,139,337	28,092,913
3 總資本	36,797,943	36,359,892	35,745,052	34,767,565	33,711,395
風險加權數額					
4 風險加權數額總額	178,790,004	177,537,392	177,769,676	180,046,426	173,220,973
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(%)	17.4%	17.3%	16.9%	16.2%	16.2%
6 一級比率(%)	17.4%	17.3%	16.9%	16.2%	16.2%
7 總資本比率(%)	20.6%	20.5%	20.1%	19.3%	19.5%
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%	2.5%	2.5%	2.5%
9 逆周期緩衝資本要求(%)	0.6%	0.6%	0.6%	0.6%	0.6%
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(%)	3.1%	3.1%	3.1%	3.1%	3.1%
12 符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1(%)	11.4%	11.3%	10.9%	10.2%	10.2%
《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13 總槓桿比率風險承擔計量	241,395,524	240,416,220	237,491,724	243,295,369	236,694,876
14 槓桿比率(%)	12.9%	12.8%	12.7%	12.0%	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 (%)	61.1%	58.7%	56.5%	55.8%	56.8%
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 (%)	230.2%	225.7%	213.9%	210.1%	205.9%

監管披露 (未經審核)

2 資本結構及充足比率

於2021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2021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的組成之對應。

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 的組成之對應
資產			
庫存現金及在同業之結餘	33,084,559	33,083,156	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		(1,491)	(1)
定期存放於同業	9,350,289	9,350,289	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		(431)	(2)
客戶貸款	100,083,488	100,083,488	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		(472,198)	(3)
按公平價值計入損益之金融資產	2,272,621	2,239,041	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數		6,757	(4)
衍生金融工具	329,801	329,801	
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	78,380,648	78,380,648	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數		1,074,848	(5)
以攤銷成本衡量之投資證券	1,387,644	1,387,644	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		(7)	(6)
供出售物業	658,041	658,041	
聯營公司及合營企業投資	497,334	188,000	
附屬公司投資及應收附屬公司款項	-	225,526	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		(12,426)	(7)
物業及設備	2,590,610	2,584,523	
投資物業	1,007,119	1,036,479	
遞延稅項資產	20,881	20,867	(8)
其他資產	1,889,486	1,803,410	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		(1,738)	(9)
總資產	231,552,521	231,370,913	

上海商業銀行有限公司

2021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 (未經審核)

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 的組成之對應
負債			
同業之存款	9,783,168	9,783,168	
客戶存款	179,756,420	179,756,420	
衍生金融工具	239,126	239,126	
應付附屬公司款項	–	522,076	
後償債務	4,249,793	4,249,793	(10)
其他負債	3,584,876	3,425,343	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		18,525	(11)
本期稅項負債	186,541	184,972	
遞延稅項負債	68,342	66,209	
總負債	197,868,266	198,227,107	
權益			
股本	2,000,000	2,000,000	(12)
保留溢利	20,120,170	19,700,254	(13)
儲備	11,469,688	11,443,552	
其中：不包括監管儲備的累計其他全面收益／(虧損)		10,502,676	(14)
監管儲備		940,876	(15)
非控制性權益	94,397	–	
總權益	33,684,255	33,143,806	
總權益及負債	231,552,521	231,370,913	

監管披露 (未經審核)

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2021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	(12)
2	保留溢利	19,700,254	(13)
3	已披露儲備	11,443,552	(14) + (15)
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	33,143,806	
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)	20,867	(8)
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)	1,081,605	(4) + (5)
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	940,876	
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	940,876	(15)
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	–	

上海商業銀行有限公司

2021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 (未經審核)

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
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)	-	
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	2,043,348	
29	CET1資本	31,100,458	
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)	31,100,458	
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	4,249,793	(10)
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	1,447,692	(11) + (15) - (1) - (2) - (3) - (6) - (7) - (9)
51	監管扣減之前的二級資本	5,697,485	

監管披露 (未經審核)

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	5,697,485	
59	監管資本總額(總資本 = 一級資本 + 二級資本)	36,797,943	
60	風險加權數額	178,790,004	
資本比率(佔風險加權數額的百分比)			
61	CET1資本比率	17.4%	
62	一級資本比率	17.4%	
63	總資本比率	20.6%	
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)	3.1%	
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	0.6%	
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)	11.4%	
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

2021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 (未經審核)

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	3,218,207	
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	573,052	
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)	1,447,692	
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	1,981,779	
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 (未經審核)

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」)	20,867	-
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段所列載，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

2021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 (未經審核)

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本票據的主要特點

於2021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/20210630.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/單獨及集團基礎	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1,931百萬元	港幣2,319百萬元
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	<p>一次性贖回日：2022年11月29日</p> <p>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。</p>	<p>一次性贖回日：2024年1月17日</p> <p>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。</p>
16 後續可贖回日(如適用)	不適用	不適用	不適用

監管披露 (未經審核)

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
	票息/股息			
17	固定或浮動股息/票息	浮動	固定	固定
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 (未經審核)

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，持有人的償付權利地位將會</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，持有人的償付權利地位將會</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 (未經審核)

3 風險加權數額概覽

下列表格顯示於2021年6月30日和2021年3月31日各類風險之風險加權數額細目分類。2021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
	30/6/2021	31/3/2021	30/6/2021
1 非證券化類別風險承擔的信用風險	155,376,738	153,546,831	12,430,139
2 其中STC計算法	155,376,738	153,546,831	12,430,139
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	1,732,935	1,904,030	138,635
7 其中SA-CCR計算法	1,732,935	-	138,635
7a 其中現行風險承擔方法	-	1,904,030	-
8 其中IMM (CCR)計算法	-	-	-
9 其中其他	-	-	-
10 CVA風險	414,388	461,625	33,151
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	10,250,463	10,351,525	820,037
21 其中STM計算法	10,250,463	10,351,525	820,037
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	9,582,850	9,664,638	766,628
24a 官方實體集中風險	-	-	-
25 低於扣減門檻的數額(須計算250%風險權重)	1,432,630	1,608,743	114,610
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	178,790,004	177,537,392	14,303,200

監管披露 (未經審核)

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用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)的私人機構信用風險承擔(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用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比率由香港金融管理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。如香港金融管理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2021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	1.0%	81,193,874		
	總和		81,193,874		
	總額		126,717,944	0.6%	1,146,044

監管披露 (未經審核)

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2021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)	232,111,689
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	(181,608)
2a	有關符合操作規定可作認可風險轉移的證券化風險承擔的調整	—
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	—
3a	有關合資格的現金池交易的調整	—
4	有關衍生工具合約的調整	1,815,491
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)	10,252,468
6a	可從風險承擔計量豁除的審慎估值調整及集體準備金及特定準備金的調整	(559,168)
7	其他調整	(2,043,348)
8	槓桿比率風險承擔計量	241,395,524

於2021年6月30日及2021年3月31日的槓桿比率如下：

		30/6/2021	31/3/2021
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)	231,600,280	228,099,231
2	扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(2,043,348)	(2,286,588)
3	資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及SFT)	229,556,932	225,812,643
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)	168,719	756,758
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	1,976,573	2,633,441
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合約抵押品的數額	—	—
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關聯衍生工具合約的有效名義數額	—	—
10	扣減：就已出售信用關聯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	2,145,292	3,390,199

上海商業銀行有限公司

2021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 (未經審核)

5 槓桿比率(續)

		30/6/2021	31/3/2021
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	46,509,747	51,395,252
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(36,257,279)	(39,639,645)
19	資產負債表外項目	10,252,468	11,755,607
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	31,100,458	30,674,409
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	241,954,692	240,958,449
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(559,168)	(542,229)
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	241,395,524	240,416,220
槓桿比率			
22	槓桿比率	12.9%	12.8%

監管披露 (未經審核)

6 信用風險

(a) 於2021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	111,213	100,496,825	524,550	52,352	472,198	-	100,083,488
2	債務證券	-	75,360,863	7	-	7	-	75,360,856
3	資產負債表外風險承擔	-	13,445,861	6,918	-	6,918	-	13,438,943
4	總計	111,213	189,303,549	531,475	52,352	479,123	-	188,883,287

(b) 違責貸款及債務證券的改變

	數額	
1	於2020年12月底違責貸款及債務證券結餘	74,998
2	期內發生的違責貸款及債務證券	42,188
3	轉回至非違責狀況	-
4	撤賬額	(792)
5	其他變動	(5,181)
6	於2021年6月底違責貸款及債務證券結餘	111,213

(c) 於2021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	98,758,936	1,324,552	1,105,123	219,429	-
2	債務證券	75,360,856	-	-	-	-
3	總計	174,119,792	1,324,552	1,105,123	219,429	-
4	其中違責部分	3,017	87,082	87,082	-	-

上海商業銀行有限公司

2021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 (未經審核)

6 信用風險 (續)

(d) 於2021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	11,345,278	-	11,357,955	-	44,458	-
2	公營單位風險承擔	3,615,430	250,000	3,602,753	125,000	745,551	20%
2a	其中：本地公營單位	3,615,430	250,000	3,602,753	125,000	745,551	20%
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	1,233,993	-	1,233,993	-	-	-
4	銀行風險承擔	71,718,519	263,193	71,935,221	64,426	27,814,806	39%
5	證券商號風險承擔	1,279,399	1,918,653	1,279,399	-	639,700	50%
6	法團風險承擔	108,797,620	32,629,737	107,945,265	5,460,311	103,067,572	91%
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	842,676	-	1,860,717	-	143,021	8%
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	3,884,570	2,386,001	3,801,408	128,126	2,947,151	75%
11	住宅按揭貸款	8,991,061	2,151,779	8,988,609	1,067,364	4,871,686	48%
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	15,207,243	6,910,384	14,910,469	100,853	15,011,323	100%
13	逾期風險承擔	90,099	-	90,099	-	91,470	102%
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-
15	總計	227,005,888	46,509,747	227,005,888	6,946,080	155,376,738	66%

監管披露 (未經審核)

6 信用風險(續)

(e) 於2021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										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	11,135,665	-	222,290	-	-	-	-	-	-	-	-	11,357,955
2	公營單位風險承擔	-	-	3,727,753	-	-	-	-	-	-	-	-	3,727,753
2a	其中：本地公營單位	-	-	3,727,753	-	-	-	-	-	-	-	-	3,727,753
2b	其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	多邊發展銀行風險承擔	1,233,993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,233,993
4	銀行風險承擔	-	-	31,673,914	-	37,691,417	-	2,634,316	-	-	-	-	71,999,647
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	1,279,399	-	-	-	-	-	-	1,279,399
6	法團風險承擔	-	-	1,248,012	-	18,679,188	-	93,478,376	-	-	-	-	113,405,576
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	1,421,346	-	370,438	-	-	-	68,933	-	-	-	-	1,860,717
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	-	-	-	-	-	3,929,534	-	-	-	-	-	3,929,534
11	住宅按揭貸款	-	-	-	7,915,747	-	156,204	1,984,022	-	-	-	-	10,055,973
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	15,011,322	-	-	-	-	15,011,322
13	逾期風險承擔	-	-	172	-	-	-	86,910	3,017	-	-	-	90,099
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	13,791,004	-	37,242,579	7,915,747	57,650,004	4,085,738	113,263,879	3,017	-	-	-	233,951,968

上海商業銀行有限公司

2021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 (未經審核)

7 對手方信用風險

(a) 於2021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)	163,174	1,387,769		1.4	2,171,320	1,732,935
1a	現行風險承擔方法(對於衍生工具合約)	-	-		1.4	-	-
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						1,732,935

(b) 於2021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	2,171,320	414,388
4	總計	2,171,320	414,388

監管披露 (未經審核)

7 對手方信用風險(續)

(c) 於2021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										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	-	-	163,976	-	510,175	-	-	-	-	-	674,151
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	法團風險承擔	-	-	-	-	104,234	-	569,219	-	-	-	673,453
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	-	-	-	-	-	-	823,716	-	-	-	823,716
11	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	總計	-	-	163,976	-	614,409	-	1,392,935	-	-	-	2,171,320

上海商業銀行有限公司

2021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 (未經審核)

7 對手方信用風險(續)

(d) 於2021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	-	100,322	-	66,545	-	-
2	總計	-	100,322	-	66,545	-	-

(e) 信用相關衍生工具合約

本集團於2021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2021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2021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)	2,858,188
2	股權風險承擔(一般及特定風險)	413,475
3	外匯(包括黃金)風險承擔	6,969,000
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	9,800
7	其他計算法	-
8	證券化類別風險承擔	-
9	總計	10,250,463

監管披露 (未經審核)

9 國內非銀行類客戶風險承擔

本銀行 交易對手種類	30/6/2021			31/12/2020		
	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	6,757,392	4,417	6,761,809	11,292,471	4,086	11,296,557
2. 地方政府、地方政府擁有的實體及其子公司和合營企業	-	-	-	-	-	-
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	8,205,965	1,017,435	9,223,400	7,639,151	978,817	8,617,968
4. 在上述第1項未報告的中央政府其他實體	1,476,431	-	1,476,431	2,967,436	-	2,967,436
5. 在上述第2項未報告的地方政府其他實體	933,707	175,000	1,108,707	1,083,003	172,813	1,255,816
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	7,071,561	840,963	7,912,524	7,380,726	808,929	8,189,655
7. 其他交易對手而其風險被本銀行認為國內非銀行類客戶	962,675	-	962,675	877,993	488	878,481
合計	25,407,731	2,037,815	27,445,546	31,240,780	1,965,133	33,205,913
已扣除準備金之總資產	218,491,183			218,092,633		
財務狀況表內之風險承擔與總資產的比例	11.63%			14.32%		

上海商業銀行有限公司

2021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 (未經審核)

10 貨幣分佈

於2021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	109,298,000	(80,678,000)	29,448,000	(31,901,000)	171,000	26,338,000	1,573,000
英鎊	7,816,000	(5,965,000)	2,767,000	(4,592,000)	(25,000)	1,000	30,000
歐元	1,517,000	(1,465,000)	1,135,000	(1,096,000)	(97,000)	(6,000)	-
人民幣	21,297,000	(19,650,000)	6,853,000	(6,809,000)	-	1,691,000	5,970,000
加拿大元	1,448,000	(1,445,000)	48,000	(21,000)	(50,000)	(20,000)	-
澳元	2,844,000	(2,861,000)	1,352,000	(1,320,000)	-	15,000	-
其他貨幣及黃金	2,457,000	(1,178,000)	6,380,000	(7,411,000)	1,000	249,000	-
	146,677,000	(113,242,000)	47,983,000	(53,150,000)	-	28,268,000	7,573,000

於2020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	108,655,000	(81,811,000)	29,966,000	(28,323,000)	-	28,487,000	1,229,000
英鎊	8,694,000	(6,695,000)	2,746,000	(4,736,000)	-	9,000	47,000
歐元	1,309,000	(1,350,000)	1,117,000	(1,070,000)	-	6,000	-
人民幣	21,672,000	(20,086,000)	6,590,000	(6,521,000)	-	1,655,000	5,704,000
加拿大元	1,662,000	(1,665,000)	17,000	(14,000)	-	-	-
澳元	2,934,000	(2,953,000)	2,294,000	(2,257,000)	-	18,000	-
其他貨幣及黃金	2,037,000	(1,056,000)	5,402,000	(6,179,000)	-	204,000	-
	146,963,000	(115,616,000)	48,132,000	(49,100,000)	-	30,379,000	6,980,000

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期主要的外匯風險而定。

業務回顧

財務回顧

新型冠狀病毒縈繞不散，社交距離及旅遊限制措施大大影響各行各業，幸而政府提供了不同形式的刺激經濟方案，使香港經濟在2021年第一季度顯著復甦。基於環球需求大幅回升，貨物出口錄得強勁增長，香港本地生產總值經歷了連續六個季度的萎縮後，於2021年首季錄得可觀的增長，按年實質增幅達7.9%。同時，勞工市場亦轉趨穩定，經季節性調整失業率從年初的7.2%歷史高位回落至截至2021年6月三個月期間的5.5%，反映疫情對經濟的衝擊有機會逐步減退。儘管如此，鑑於公眾健康危機未除、利率低企以及地緣政治局勢緊張，經濟復甦仍然存在不明朗因素。

截至2021年6月30日止，上海商業銀行有限公司（「本銀行」）首6個月的綜合稅後溢利為港幣14億4,700萬元，按年增加港幣1億6,800萬元或13.1%，當中淨服務費及佣金收入按年上升10.7%，主要由於證券佣金及投資產品銷售成績理想，而減值損失則有所減少。期內利息環境持續低企，但受惠於客戶存款的利息成本下降，淨利息收入錄得3.4%的增長，期內平均淨息差由去年同期的1.73%收窄6個基點至1.67%。

期內客戶貸款總額減少1.2%至港幣1,001億元，客戶存款總額則增加1.1%至港幣1,798億元，整體貸存比率由2020年底之57.2%下降至2021年6月底之56.0%。

本銀行總支出按年比較增加7.3%，而期內平均成本與收入比率則從去年的31.9%輕微上升至32.6%。

截至2021年6月30日，歸屬於本銀行股東的全面收益總額為港幣15億元，較去年同期增加港幣6億6,900萬元或80.5%，主要由於本銀行股權投資按市價計算有所增值。

於2021年6月底，本銀行的總資產達港幣2,316億元，股東權益為港幣336億元，分別較去年底高2.1%及3.7%。2021年上半年度之平均總資產回報率及平均股東資金回報率分別為1.3%及8.8%。本銀行的資本和流動資金水平保持穩健，於2021年6月30日，資本充足比率及普通股權一級資本比率分別為20.6%及17.4%，而期內平均流動性維持比率則為59.9%。

業務表現摘要

疫情反覆，削弱信貸環境，亦令企業擱置或緩延投資項目。商業活動減少，加上利息低企，對淨利息收入及非利息收入均造成影響。儘管如此，本銀行持續審慎管理和有效控制資金成本，本地及海外的企業及零售貸款的信貸質素維持穩健，淨利息收入錄得溫和增長。本銀行致力為企業客戶及中小型企業（「中小企」）提供個人化的銀行服務，攜手應對疫情期間帶來的挑戰，並支持香港按證保險有限公司推行的「中小企融資擔保計劃」，旨在緩解客戶於此際的資金周轉壓力。

本銀行證券及財富管理業務於2021年上半年受惠於市況波動獲得可觀收益。隨著零售、餐飲及酒店等行業的營運逐步恢復正常，信用卡商戶業務亦錄得按年增長。同時，本銀行的存款自2020年12月底有所增加，主要來自活期及儲蓄賬戶存款的7.2%增長。本銀行亦努力推出新產品和銷售渠道，包括遙距開戶平台，旨在開拓產品種類、精簡業務流程並完善客戶體驗。

財資業務方面，本銀行繼續善用高流動性的資產，並密切關注流動資金管理。本行時刻留意經濟預測及市場發展，適時調整債券投資組合。2021年首季收益率曲線傾斜，本銀行亦因此選擇較長期的債券投資，以獲取更高的債息回報，並專注投資於優質發行人的債券。同時，本銀行一直擴闊外匯產品種類，以提升服務質素。

業務回顧

業務表現摘要(續)

就利率基準改革方面，本銀行的本地和海外分行現正由倫敦銀行同業拆借利率過渡至備用參考利率，工作進展順利。在資產負債委員會和相關的督導委員會帶領下，本銀行不同職能部門在產品管理、風險及財務評估、資訊科技系統升級和客戶聯繫等方面的工作努力不懈，以確保平穩過渡。隨著所需人員、產品和系統基礎設施就緒，本銀行已於2021年6月30日推出以備用參考利率為基準的貿易融資及定期貸款產品。

位於香港西環吉席街的重建項目預計於2022年下半年竣工，並由2021年下半年起以分層業權方式出售住宅部分。

可持續發展

為響應全球建設可持續發展社會的趨勢，董事會已在其轄下成立可持續發展委員會，專責監督本銀行實施有關環境、社會及管治(「ESG」)與綠色及可持續銀行(「GSB」)的項目，以提升本銀行在氣候變化下的競爭力，迎接挑戰及機遇。本銀行現正參照香港金融管理局(「金管局」)提出的藍圖，收集追蹤ESG表現的基準數據，將GSB融入經營方針開發與挑選綠色金融方案和有關可持續發展的投資產品。此外，我們致力於社區投資項目，聚焦教育和關愛社會，為未來發展肩負企業社會責任。

銀行文化

於2021年上半年，我們專注提倡本銀行核心價值，讓員工在數碼轉型的過程中加以實踐。我們將繼續透過不同渠道及度身訂做的團隊建設活動推廣我們的七個核心價值，鞏固銀行文化。

展望將來

本銀行將善用我們在過往70年建立的堅實基礎，以及與台灣上海商業儲蓄銀行和國內上海銀行建立的策略聯盟，發掘更多潛在的商機，在數碼轉型的路上穩步前進。我們將繼續提升技術系統，審慎擴展中小企客戶的市場份額，並透過數碼轉型提高營運效率及競爭力。我們亦會密切留意有關ESG和GSB的監管要求及改變，專注締造可持續發展。

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》以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，2021年8月25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2021年6月30日的中期簡明綜合財務狀況表與截至該日止六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布的《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布的《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，2021年8月25日