



上海商業銀行

SHANGHAI COMMERCIAL BANK

2023

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 2023 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
- 45 監管披露 (未經審核)
- 68 業務回顧
- 69 遵從財務資料披露之聲明
- 70 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

2023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 30/6/2023 (未經審核)	半年結算至 30/6/2022 (重列)
利息收入	6	4,514,779	2,421,714
利息支出	6	(2,506,113)	(627,646)
淨利息收入		2,008,666	1,794,068
服務費及佣金收入	7	351,594	361,426
服務費及佣金支出	7	(28,645)	(23,925)
淨服務費及佣金收入	7	322,949	337,501
淨買賣收益	8	210,644	244,817
出售按公平價值計入其他全面收益之投資證券之淨溢利		1,925	22,128
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之股息收入		193,079	2,525
其他營業收入	9	61,034	61,830
保險服務淨收益	10	2,330	4,640
營業支出	11	(927,477)	(879,003)
信用減值損失	12	(113,618)	(46,348)
營業溢利		1,759,532	1,542,158
應佔聯營公司及合營企業之淨溢利		33,823	3,948
除稅前溢利		1,793,355	1,546,106
稅項	13	(374,997)	(328,212)
本期溢利		1,418,358	1,217,894
歸屬於：			
本銀行股東		1,415,567	1,215,539
非控制性權益		2,791	2,355
		1,418,358	1,217,894

簡明綜合全面收益表

	半年結算至 30/6/2023 (未經審核)	半年結算至 30/6/2022 (重列)
本期溢利	1,418,358	1,217,894
其他全面收益／(損失)		
<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	(45,994)	(67,210)
按公平價值計入其他全面收益之投資證券		
— 公平價值變動	546,055	(1,922,895)
— 於損益確認之信用減值損失變動	(3,492)	(4,325)
— 因出售而轉撥損益之公平價值變動	(1,925)	(22,128)
— 遞延稅項	(89,782)	320,929
應佔聯營公司及合營企業之儲備	—	2,323
<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	(126,486)	(439,843)
— 遞延稅項	(7,641)	(1,007)
應佔聯營公司及合營企業之儲備	134	290
本期其他全面收益／(損失)除稅後總額	270,869	(2,133,866)
本期全面收益／(損失)淨額	1,689,227	(915,972)
歸屬於：		
本銀行股東	1,686,436	(918,697)
非控制性權益	2,791	2,725
本期全面收益／(損失)淨額	1,689,227	(915,972)

上海商業銀行有限公司

2023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	30/6/2023 (未經審核)	31/12/2022 (重列)
資產			
庫存現金及在同業之結餘	14	51,862,172	44,796,626
定期存放於同業	15	24,856,416	17,645,562
客戶貸款	16	94,252,909	95,995,971
按公平價值計入損益之金融資產	22(b)	965,970	970,847
衍生金融工具	17	895,478	552,801
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	22(b)	41,287,323	51,277,567
以攤銷成本衡量之投資證券		7,136,317	4,728,167
供出售物業	18	781,438	756,643
聯營公司及合營企業投資		513,447	481,204
物業及設備	19	2,407,481	2,456,376
投資物業	20	989,331	993,778
遞延稅項資產	24	342,659	486,029
其他資產		2,235,388	2,256,899
總資產		228,526,329	223,398,470
負債			
同業之存款		7,506,901	7,471,442
客戶存款	21	177,286,756	176,501,730
衍生金融工具	17	853,994	598,173
後償債務	23	5,053,134	2,328,890
其他負債		2,666,830	2,776,058
本期稅項負債		208,521	185,851
遞延稅項負債	24	7,315	7,315
總負債		193,583,451	189,869,459
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		24,876,187	23,733,850
儲備	25	7,961,180	7,692,081
		34,837,367	33,425,931
非控制性權益		105,511	103,080
總權益		34,942,878	33,529,011
總權益及負債		228,526,329	223,398,470

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		
於2021年12月31日原有之結餘		2,000,000	10,515,909	21,608,831	96,627	34,221,367
會計政策變動	3(c)	—	(490)	111,538	673	111,721
於2022年1月1日已重列之結餘		<u>2,000,000</u>	<u>10,515,419</u>	<u>21,720,369</u>	<u>97,300</u>	<u>34,333,088</u>
本期溢利		—	—	1,215,539	2,355	1,217,894
除稅後之其他全面損失		—	(2,134,342)	106	370	(2,133,866)
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之 淨公平價值變動		—	(2,069,639)	—	370	(2,069,269)
折算海外業務而產生之匯兌差額		—	(67,316)	106	—	(67,210)
應佔聯營公司及合營企業之儲備		—	2,613	—	—	2,613
本期全面損失淨額		—	(2,134,342)	1,215,645	2,725	(915,972)
支付2021年度股息		—	—	(313,000)	(480)	(313,480)
於2022年6月30日已重列之結餘(未經審核)		<u>2,000,000</u>	<u>8,381,077</u>	<u>22,623,014</u>	<u>99,545</u>	<u>33,103,636</u>
於2022年12月31日原有之結餘		2,000,000	7,547,028	23,809,577	101,195	33,457,800
會計政策變動	3(c)	—	145,053	(75,727)	1,885	71,211
於2023年1月1日已重列之結餘		<u>2,000,000</u>	<u>7,692,081</u>	<u>23,733,850</u>	<u>103,080</u>	<u>33,529,011</u>
本期溢利		—	—	1,415,567	2,791	1,418,358
除稅後之其他全面收益		—	269,099	1,770	—	270,869
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之 淨公平價值變動	25	—	316,729	—	—	316,729
折算海外業務而產生之匯兌差額	25	—	(47,973)	1,979	—	(45,994)
應佔聯營公司及合營企業之儲備	25	—	343	(209)	—	134
本期全面收益淨額		—	269,099	1,417,337	2,791	1,689,227
支付2022年度股息		—	—	(275,000)	(360)	(275,360)
於2023年6月30日(未經審核)		<u>2,000,000</u>	<u>7,961,180</u>	<u>24,876,187</u>	<u>105,511</u>	<u>34,942,878</u>

上海商業銀行有限公司

2023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 30/6/2023 (未經審核)	半年結算至 30/6/2022 (重列)
來自營業活動之現金流量			
除稅前溢利		1,793,355	1,546,106
應佔聯營公司及合營企業之淨溢利		(33,823)	(3,948)
信用減值損失	12	113,618	46,348
折舊費用		112,515	120,400
出售設備之淨虧損／(溢利)	9	6	(6)
出售按公平價值計入其他全面收益之投資證券之淨溢利		(1,925)	(22,128)
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收入	6	(515,024)	(569,110)
後償債務之利息支出	6	122,586	97,011
租賃負債之利息支出	6	4,146	1,321
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之股息		(193,079)	(2,525)
已付香港利得稅稅款		(85,372)	(86,476)
已付海外稅款		(267,698)	(160,745)
外幣匯率變動之影響		(202,396)	205,796
		846,909	1,172,044
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)		5,074,327	(928,353)
— 定期存放於同業(原到期日超過3個月)淨減少／(增加)		3,743,425	(6,615,347)
— 按公平價值計入損益之金融資產淨減少		4,877	1,241,811
— 衍生金融工具淨增加		(86,856)	(35,482)
— 客戶貸款淨減少／(增加)		1,845,187	(1,549,150)
— 其他資產淨減少／(增加)		104,850	(778,080)
— 同業之存款淨增加／(減少)		93,768	(526,661)
— 客戶存款淨增加		1,031,356	1,292,675
— 其他負債淨減少		(151,236)	(154,929)
		12,506,607	(6,881,472)
來自營業活動之現金收入／(支出)淨額			

簡明綜合現金流量表

	附註	半年結算至 30/6/2023 (未經審核)	半年結算至 30/6/2022 (重列)
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		654,663	732,536
收取按公平價值計入其他全面收益之投資證券之股息		44,043	2,525
收取聯營公司及合營企業之股息		1,714	4,235
購入物業及設備		(26,995)	(19,170)
供出售物業增加		(24,795)	(13,109)
出售設備		21	16
購入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		(6,769,040)	(14,703,969)
出售及贖回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		14,707,988	26,866,012
		<u>8,587,599</u>	<u>12,869,076</u>
來自融資活動之現金流量			
發行後償債務	26	2,714,169	–
支付後償債務之利息		(58,647)	(95,280)
支付租賃負債	26	(53,862)	(57,812)
支付股東股息		(275,000)	(313,000)
支付非控制性權益之股息		(360)	(480)
		<u>2,326,300</u>	<u>(466,572)</u>
現金及等同現金項目之淨增加			
		23,420,506	5,521,032
於1月1日之現金及等同現金項目		38,436,685	30,342,667
外幣匯率變動對現金及等同現金項目之影響		(322,607)	(548,254)
		<u>61,534,584</u>	<u>35,315,445</u>
於6月30日之現金及等同現金項目			
代表：			
原到期日少於3個月的庫存現金及在同業之結餘	14	49,661,562	34,328,926
原到期日少於3個月的定期存放於同業	15	11,873,022	986,519
		<u>61,534,584</u>	<u>35,315,445</u>
來自營業及投資活動之現金流量包括：			
已收利息		4,571,411	2,509,243
已付利息		(2,126,438)	(477,820)

上海商業銀行有限公司

2023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」)及其附屬公司(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2023年8月23日由董事會通過。

2 賬目編製之基礎

本集團截至2023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2022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2023年集團中期財務披露聲明書的、與截至2022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2022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2023年中期財務披露聲明書所採用的會計政策，除於附註3(c)會計政策之變更所列示外，與編製本集團截至2022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。

(a) 本集團已於截至2023年6月30日止期間採納的新準則及修訂

若干新準則及修訂已於本期開始適用，除於附註3(c)會計政策之變更所列示外，對本集團之財務報表並沒有重大影響。

	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
《香港會計準則》第1號之修訂及《香港財務報告準則》實務報告 第2號 — 會計政策之披露	2023年1月1日
《香港會計準則》第8號之修訂 — 會計估算的定義	2023年1月1日
《香港會計準則》第12號之修訂 — 單一交易產生之資產及 負債相關的遞延稅項	2023年1月1日

(b) 已頒佈但尚未生效之新準則及修訂

	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16號之修訂 — 售後租回之租賃負債	2024年1月1日
《香港會計準則》第1號之修訂 — 負債分類為流動或非流動	2024年1月1日
《香港會計準則》第1號之修訂 — 附有契約的非流動負債	2024年1月1日

本集團並沒有提前採納已頒佈但尚未生效之新準則、詮釋及修訂。

(c) 會計政策之變更

《香港財務報告準則》第17號「保險合約」(「HKFRS 17」)於2023年1月1日或以後日期開始的會計年度生效並取代《香港財務報告準則》第4號「保險合約」(「HKFRS 4」)。此準則適用於本銀行的子公司 — 寶豐保險(香港)有限公司及聯營公司投資 — 香港人壽保險有限公司及銀和再保險有限公司。於實際上使用全面追溯法不可行的情況下，本集團以替代過渡方式於2023年1月1日追溯使用《香港財務報告準則》第17號，並重列2022年1月1日起的比較數字。

因實行《香港財務報告準則》第17號，一間聯營公司已應用有關的選擇權，重新指定其按攤銷成本衡量之債務證券及按公平價值計入其他全面收益之金融資產至按公平價值計入損益之金融資產。

《香港財務報告準則》第17號制定了特定原則以確認、計量、列示及披露保險及再保險合約。本集團的保險及再保險合約因應合約種類使用一般計量模型或保費分攤法入賬。

採納《香港財務報告準則》第17號及《香港財務報告準則》第9號的重新指定選擇權對本集團截至2023年1月1日、2022年1月1日以及2022年6月30日止期間的財務報表的影響，已於下表列示。由於《香港財務報告準則》第17號為首年執行，此準則的變動涉及假設、判斷及估算技術仍在審查階段並仍有可能在期後作出改進。

上海商業銀行有限公司

2023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

3 會計政策(續)

(c) 會計政策之變更(續)

(i) HKFRS 4及HKFRS 17之間關於截至2023年1月1日止的財務狀況表結餘的對賬。

	HKFRS 4 31/12/2022	重新計量	HKFRS 17 1/1/2023
資產			
聯營公司及合營企業投資	414,706	66,498	481,204
其他資產	2,259,048	(2,149)	2,256,899
所有其他資產	<u>220,660,367</u>	<u>-</u>	<u>220,660,367</u>
總資產	<u>223,334,121</u>	<u>64,349</u>	<u>223,398,470</u>
負債			
其他負債	2,782,920	(6,862)	2,776,058
所有其他負債	<u>187,093,401</u>	<u>-</u>	<u>187,093,401</u>
總負債	<u>189,876,321</u>	<u>(6,862)</u>	<u>189,869,459</u>
歸屬於股東之股本及儲備			
股本	2,000,000	-	2,000,000
保留溢利	23,809,577	(75,727)	23,733,850
儲備	<u>7,547,028</u>	<u>145,053</u>	<u>7,692,081</u>
	<u>33,356,605</u>	<u>69,326</u>	<u>33,425,931</u>
非控制性權益	<u>101,195</u>	<u>1,885</u>	<u>103,080</u>
總權益	<u>33,457,800</u>	<u>71,211</u>	<u>33,529,011</u>
總權益及負債	<u>223,334,121</u>	<u>64,349</u>	<u>223,398,470</u>

集團中期財務披露聲明書附註

3 會計政策(續)

(c) 會計政策之變更(續)

(ii) HKFRS 4及HKFRS 17之間關於截至2022年1月1日止的財務狀況表結餘的對賬。

	HKFRS 4 31/12/2021	重新計量	HKFRS 17 1/1/2022
資產			
聯營公司及合營企業投資	466,829	110,038	576,867
其他資產	1,669,618	(1,213)	1,668,405
所有其他資產	<u>231,796,866</u>	<u>—</u>	<u>231,796,866</u>
總資產	<u>233,933,313</u>	<u>108,825</u>	<u>234,042,138</u>
負債			
其他負債	2,426,108	(2,896)	2,423,212
所有其他負債	<u>197,285,838</u>	<u>—</u>	<u>197,285,838</u>
總負債	<u>199,711,946</u>	<u>(2,896)</u>	<u>199,709,050</u>
歸屬於股東之股本及儲備			
股本	2,000,000	—	2,000,000
保留溢利	21,608,831	111,538	21,720,369
儲備	<u>10,515,909</u>	<u>(490)</u>	<u>10,515,419</u>
	<u>34,124,740</u>	<u>111,048</u>	<u>34,235,788</u>
非控制性權益	<u>96,627</u>	<u>673</u>	<u>97,300</u>
總權益	<u>34,221,367</u>	<u>111,721</u>	<u>34,333,088</u>
總權益及負債	<u>233,933,313</u>	<u>108,825</u>	<u>234,042,138</u>

上海商業銀行有限公司

2023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

3 會計政策(續)

(c) 會計政策之變更(續)

(iii) HKFRS 4及HKFRS 17之間關於截至2022年6月30日止期間的綜合損益表的對賬。

	HKFRS 4 30/6/2022	重新計量	HKFRS 17 30/6/2022
利息收入	2,421,714	–	2,421,714
利息支出	(627,646)	–	(627,646)
淨利息收入	1,794,068	–	1,794,068
服務費及佣金收入	362,631	(1,205)	361,426
服務費及佣金支出	(23,925)	–	(23,925)
淨服務費及佣金收入	338,706	(1,205)	337,501
淨買賣收益	244,817	–	244,817
出售按公平價值計入其他全面收益之 投資證券之淨溢利	22,128	–	22,128
按公平價值計入其他全面收益之 投資證券之股息收入	2,525	–	2,525
其他營業收入	61,830	–	61,830
保險收益淨額	18,008	(18,008)	–
保險索償淨額及保單持有人負債變動	(13,043)	13,043	–
保險服務淨收益	–	4,640	4,640
營業支出	(880,787)	1,784	(879,003)
信用減值損失	(46,348)	–	(46,348)
營業溢利	1,541,904	254	1,542,158
應佔聯營公司及合營企業之淨溢利	37,619	(33,671)	3,948
除稅前溢利	1,579,523	(33,417)	1,546,106
稅項	(328,144)	(68)	(328,212)
本期溢利	1,251,379	(33,485)	1,217,894
歸屬於：			
本銀行股東	1,249,098	(33,559)	1,215,539
非控制性權益	2,281	74	2,355
	<u>1,251,379</u>	<u>(33,485)</u>	<u>1,217,894</u>

集團中期財務披露聲明書附註

3 會計政策(續)

(c) 會計政策之變更(續)

(iv) HKFRS 4及HKFRS 17之間關於截至2022年6月30日止期間的綜合全面收益表的對賬。

	HKFRS 4 30/6/2022	重新計量	HKFRS 17 30/6/2022
本期溢利	1,251,379	(33,485)	1,217,894
可能被重新分類至損益之項目			
應佔聯營公司及合營企業之儲備	(51,311)	53,634	2,323
所有其他可能被重新分類至損益之項目	(1,695,629)	–	(1,695,629)
不會被重新分類至損益之項目	(440,560)	–	(440,560)
本期其他全面損失除稅後總額	(2,187,500)	53,634	(2,133,866)
本期全面損失淨額	(936,121)	20,149	(915,972)
歸屬於：			
本銀行股東	(938,772)	20,075	(918,697)
非控制性權益	2,651	74	2,725
本期全面損失淨額	(936,121)	20,149	(915,972)

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出判斷、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2022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。

上海商業銀行有限公司

2023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

5 財務報表綜合原則(續)

(a) 附屬公司(續)

附屬公司於2023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	30/6/2023		31/12/2022(重列)	
					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	15,525	15,303	15,638	15,531
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	91,320	54,840	86,572	54,486
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	3,566,905	13,001	3,483,773	12,935
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	28,082	4,565	27,001	4,288
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	5,527	5,527	5,501	5,501
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	2,706	2,706	2,653	2,653
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	1,084,824	2,891	1,083,997	2,056
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	31,463	20,594	30,633	22,387
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	7,174	2,188	5,238	1,923
上銀證券有限公司	香港	證券中介服務 香港	200萬股普通股	100% ¹	341,523	269,206	419,912	268,589
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	792	671	988	643
寶豐保險(香港)有限公司	香港	保險 香港	50萬股普通股	60% ²	351,838	248,474	332,020	241,263
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	(210)	6	(201)
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%	405,946	(34,048)	400,368	(30,243)
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%	1,229,278	(76,079)	1,206,187	(60,533)
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	337,083	153,606	299,461	116,058
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	338,759	155,200	300,520	117,035
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	340,103	156,679	301,546	118,195

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。

上海商業銀行有限公司

2023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

6 淨利息收入

	半年結算至 30/6/2023 (未經審核)	半年結算至 30/6/2022 (未經審核)
利息收入		
在同業之結餘及定期存放於同業	1,114,687	152,821
以攤銷成本衡量之投資證券	94,793	2,855
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	420,231	566,255
客戶貸款	2,877,860	1,697,250
其他	7,208	2,533
	<u>4,514,779</u>	<u>2,421,714</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	141,443	54,226
客戶存款	2,233,384	474,183
後償債務	122,586	97,011
租賃負債	4,146	1,321
其他	4,554	905
	<u>2,506,113</u>	<u>627,646</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 30/6/2023 (未經審核)	半年結算至 30/6/2022 (重列)
服務費及佣金收入		
貿易票據	26,972	30,770
代理人、託管人及證券經紀	72,733	100,183
投資產品	55,214	56,168
匯款	25,695	27,568
信用卡	26,679	19,542
零售業務	23,008	23,047
保險	16,224	10,192
貸款及額度服務費	103,511	92,602
信託及其他佣金	1,558	1,354
服務費及佣金收入總額	351,594	361,426
減：服務費及佣金支出	(28,645)	(23,925)
淨服務費及佣金收入	322,949	337,501
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及金融負債產生的淨服務費及佣金收入		
－服務費及佣金收入	157,162	142,914
－服務費及佣金支出	3,347	3,511
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	10,618	10,711

8 淨買賣收益

	半年結算至 30/6/2023 (未經審核)	半年結算至 30/6/2022 (未經審核)
外匯	189,697	322,103
利率工具	17,208	(24,947)
權益工具：		
－買賣虧損	(1,074)	(55,488)
－股息收入	679	2,863
其他買賣收益	4,134	286
淨買賣收益	210,644	244,817

「外匯」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」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。「權益工具」包括權益證券及權益衍生工具。

上海商業銀行有限公司

2023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

9 其他營業收入

	半年結算至 30/6/2023 (未經審核)	半年結算至 30/6/2022 (未經審核)
投資物業總租金收入	25,993	26,400
出售設備之淨(虧損)/溢利	(6)	6
其他	35,047	35,424
	<u>61,034</u>	<u>61,830</u>

投資物業之直接營業支出為港幣2千元(截至2022年6月30日止之半年結算：港幣69萬9千元)已包括於物業管理支出(附註11)。

10 保險服務淨收益

	半年結算至 30/6/2023 (未經審核)	半年結算至 30/6/2022 (重列)
保險收入	24,939	23,835
保險服務支出	(18,197)	(13,931)
持有再保險合約之淨支出	(4,412)	(5,264)
	<u>2,330</u>	<u>4,640</u>

集團中期財務披露聲明書附註

11 營業支出

	半年結算至 30/6/2023 (未經審核)	半年結算至 30/6/2022 (重列)
核數師酬金		
核數服務(附註a)	5,889	5,882
非核數相關服務(附註b)	3,384	4,307
物業管理支出	25,945	23,414
折舊費用		
物業及設備	58,830	61,968
使用權資產	49,238	53,985
投資物業	4,447	4,447
人事費用		
薪金及其他人事費用(附註c)	554,309	514,208
提撥界定供款退休計劃費用	43,063	35,334
短期租賃及低價值租賃開支	860	1,028
資訊科技及通訊	54,828	47,029
法律及諮詢	5,845	23,247
郵費、文具及印刷品	10,941	11,068
宣傳及廣告	20,202	17,149
其他	89,696	75,937
	<u>927,477</u>	<u>879,003</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相關服務酬金包括根據《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2023年6月30日之員工人數為1,854人(2022年6月30日：1,796人)。

上海商業銀行有限公司

2023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 30/6/2023 (未經審核)	半年結算至 30/6/2022 (未經審核)
客戶貸款	122,375	32,748
在同業之結餘及定期存放於同業	400	123
投資證券	(3,341)	(4,334)
其他資產	(553)	2,233
貸款承諾及財務保證合約	(5,263)	15,578
	<u>113,618</u>	<u>46,348</u>

13 稅項

香港利得稅以截至2023年6月30日止之半年結算之估計應課稅溢利按照課稅率16.5%(截至2022年6月30日止之半年結算：16.5%)計提。海外利得稅以截至2023年6月30日止之半年結算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 30/6/2023 (未經審核)	半年結算至 30/6/2022 (重列)
本期稅項：		
— 香港利得稅	168,243	178,018
— 海外稅項	159,277	158,155
— 往年少提之準備	1,026	248
總本期稅項	<u>328,546</u>	<u>336,421</u>
遞延稅項：		
— 香港遞延稅項	3,747	577
— 海外遞延稅項	42,704	(8,786)
總遞延稅項	<u>46,451</u>	<u>(8,209)</u>
稅項	<u>374,997</u>	<u>328,212</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

	30/6/2023 (未經審核)	31/12/2022 (已審核)
庫存現金	698,741	988,636
於中央銀行及香港金融管理局之存款	1,751,306	3,684,244
在同業之結餘	49,413,405	40,124,817
	51,863,452	44,797,697
扣除：第1階段信用減值準備	(1,280)	(1,071)
	51,862,172	44,796,626
庫存現金及在同業之結餘總額	51,863,452	44,797,697
減：原到期日超過3個月之金額	(2,201,890)	(7,276,217)
包括在現金及等同現金項目內之金額	49,661,562	37,521,480

以上金額包括於2023年6月30日，港幣1億8,819萬5千元(2022年12月31日：港幣9,378萬元)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。此外，於2023年6月30日，港幣9億9,140萬5千元(2022年12月31日：港幣9億7,358萬元)的金融資產，包括港幣7,593萬2千元(2022年12月31日：港幣5,415萬3千元)的在同業之結餘及港幣9億1,547萬3千元(2022年12月31日：港幣9億1,942萬7千元)的按公平價值計入損益之金融資產，與本銀行一位股東進行抵押安排，為本銀行於美國的分行取得港幣7億4,428萬2千元(2022年12月31日：港幣7億4,084萬8千元)信貸額度。

15 定期存放於同業

	30/6/2023 (未經審核)	31/12/2022 (已審核)
定期存放於同業(1至12個月內到期)	24,857,038	17,645,993
扣除：第1階段信用減值準備	(622)	(431)
	24,856,416	17,645,562
定期存放於同業總額	24,857,038	17,645,993
減：原到期日超過3個月之金額	(12,984,016)	(16,730,788)
包括在現金及等同現金項目內之金額	11,873,022	915,205

以上金額包括於2023年6月30日，港幣3億8,213萬8千元(2022年12月31日：港幣4億8,886萬元)存放於中國之指定銀行以依從當地法定要求。

上海商業銀行有限公司

2023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

	30/6/2023 (未經審核)	31/12/2022 (已審核)
客戶貸款總額	94,952,348	96,721,773
扣除：信用減值準備		
— 第1階段	(150,630)	(149,072)
— 第2階段	(402,820)	(410,905)
— 第3階段	(145,989)	(165,825)
	<u>94,252,909</u>	<u>95,995,971</u>
包括在客戶貸款之貿易票據及其他合格票據總額	278,183	259,674
扣除：貿易票據信用減值準備		
— 第1階段	(217)	(395)
— 第2階段	(126)	(29)
	<u>277,840</u>	<u>259,250</u>

本集團於2023年6月30日已接受公平價值港幣25億5,209萬6千元(2022年12月31日：港幣36億655萬2千元)之上市證券為股票融資額度之抵押品。如貸款人違約，該證券可被賣出或再抵押。

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)。

	30/6/2023(未經審核)		31/12/2022(已審核)	
	結餘	可從抵押品 彌償之百分比	結餘	可從抵押品 彌償之百分比
在香港使用之貸款				
工商及金融				
— 地產發展	3,993,922	28%	3,566,198	32%
— 物業投資	4,400,446	92%	4,651,210	92%
— 金融企業	2,476,586	26%	2,563,503	16%
— 股票經紀	447,713	33%	620,108	52%
— 批發及零售業	896,925	81%	1,132,110	68%
— 製造業	788,529	69%	743,528	67%
— 運輸業及運輸設備	390,401	34%	402,198	33%
— 娛樂事業	2,590,550	16%	2,587,520	15%
— 資訊科技—電訊	4,981	100%	4,982	100%
— 酒店、旅舍及飲食業	3,316,311	51%	3,246,381	54%
— 其他	13,080,378	42%	13,235,632	44%
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	50,440	100%	54,256	100%
— 購買其他住宅物業之貸款	3,638,887	100%	3,784,020	100%
— 信用卡貸款	179,329	0%	193,379	0%
— 其他	6,029,745	92%	5,859,953	94%
貿易融資	8,323,493	58%	8,089,160	60%
在香港以外使用之貸款	44,065,529	89%	45,727,961	88%
	94,674,165	72%	96,462,099	73%

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團沒有對任何個別行業類別作出貸款總額，構成本集團客戶貸款總額的10%或以上。

上海商業銀行有限公司

2023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)

(b) 按地理區域分類之客戶貸款(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)按國家或地理區域的分類，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2023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	58,605,730	254,935	150,320	101,381	470,635
中國	4,628,683	113,625	109,866	21,104	9,054
美國	27,150,272	445,438	383,228	23,504	61,882
其他	4,289,480	—	—	—	11,536
	<u>94,674,165</u>	<u>813,998</u>	<u>643,414</u>	<u>145,989</u>	<u>553,107</u>
佔客戶貸款總額之百分比		<u>0.86</u>			
抵押品之公平價值		<u>1,180,425</u>			

於2022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	58,728,923	171,285	27,189	22,520	489,489
中國	5,443,850	301,841	301,841	143,305	12,375
美國	27,792,637	402,090	353,241	—	45,619
其他	4,496,689	—	—	—	12,070
	<u>96,462,099</u>	<u>875,216</u>	<u>682,271</u>	<u>165,825</u>	<u>559,553</u>
佔客戶貸款總額之百分比		<u>0.91</u>			
抵押品之公平價值		<u>1,466,062</u>			

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)

	30/6/2023(未經審核)		31/12/2022(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：				
— 6個月或以下但多於3個月	151,028	0.16	30,048	0.03
— 1年或以下但多於6個月	51,022	0.05	299,281	0.31
— 多於1年	441,364	0.47	352,942	0.37
	<u>643,414</u>	<u>0.68</u>	<u>682,271</u>	<u>0.71</u>
抵押品之現時市值	<u>921,615</u>		<u>852,844</u>	
可從抵押品彌償部分	<u>567,209</u>		<u>661,367</u>	
未被抵押品彌償部分	<u>76,205</u>		<u>20,904</u>	
信用減值準備	<u>120,440</u>		<u>164,736</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)

	30/6/2023(未經審核)		31/12/2022(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>20,023</u>	<u>0.02</u>	<u>20,132</u>	<u>0.02</u>

上海商業銀行有限公司

2023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

於2023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	213,505,456	895,478	(853,994)
已確認衍生資產/(負債)總額		895,478	(853,994)

於2022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	123,385,889	552,801	(598,173)
已確認衍生資產/(負債)總額		552,801	(598,173)

	信貸風險加權數額	
	30/6/2023 (未經審核)	31/12/2022 (已審核)
作買賣用途之衍生工具	561,413	572,316

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。

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。

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

	30/6/2023 (未經審核)	31/12/2022 (已審核)
物業發展		
供銷售之待發展租賃土地	381,187	381,188
建築發展費用	400,251	375,455
	<u>781,438</u>	<u>756,643</u>

本集團正進行重建位於西環之物業。於2023年6月30日，土地及建築之賬面淨值為港幣9億7,223萬4千元(2022年12月31日：港幣9億4,351萬5千元)，根據重建計劃，其中港幣7億8,143萬8千元(2022年12月31日：港幣7億5,664萬3千元)已列於供出售物業，剩餘部分港幣1億9,079萬6千元(2022年12月31日：港幣1億8,687萬2千元)則分類為發展中行產(附註19)。

上海商業銀行有限公司

2023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

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2022年1月1日							
成本值	1,391,522	1,082,228	988,917	97,823	74,789	643,891	4,279,170
累積折舊	(213,065)	(358,471)	(764,427)	(1,078)	-	(391,852)	(1,728,893)
賬面淨值	<u>1,178,457</u>	<u>723,757</u>	<u>224,490</u>	<u>96,745</u>	<u>74,789</u>	<u>252,039</u>	<u>2,550,277</u>
2022年12月31日年內							
年初之賬面淨值	1,178,457	723,757	224,490	96,745	74,789	252,039	2,550,277
添置	-	-	44,354	-	15,449	83,032	142,835
調整	-	-	-	-	-	(1,212)	(1,212)
出售/打除/到期							
成本值	-	-	(9,047)	-	-	(120,675)	(129,722)
累積折舊	-	-	9,040	-	-	120,675	129,715
折舊	(17,432)	(25,805)	(79,292)	(111)	-	(109,200)	(231,840)
匯兌調整	-	(2,147)	(1,132)	-	-	(398)	(3,677)
年末之賬面淨值	<u>1,161,025</u>	<u>695,805</u>	<u>188,413</u>	<u>96,634</u>	<u>90,238</u>	<u>224,261</u>	<u>2,456,376</u>
於2022年12月31日(已審核)							
成本值	1,391,522	1,078,846	1,019,861	97,823	90,238	603,223	4,281,513
累積折舊	(230,497)	(383,041)	(831,448)	(1,189)	-	(378,962)	(1,825,137)
賬面淨值	<u>1,161,025</u>	<u>695,805</u>	<u>188,413</u>	<u>96,634</u>	<u>90,238</u>	<u>224,261</u>	<u>2,456,376</u>
2023年6月30日半年內							
期初之賬面淨值	1,161,025	695,805	188,413	96,634	90,238	224,261	2,456,376
添置	-	-	23,021	-	3,974	30,735	57,730
調整	-	-	-	-	-	(231)	(231)
出售/打除/到期							
成本值	-	-	(10,286)	-	-	(44,375)	(54,661)
累積折舊	-	-	10,259	-	-	44,375	54,634
折舊	(8,716)	(12,903)	(37,161)	(50)	-	(49,238)	(108,068)
匯兌調整	-	1,267	330	-	-	104	1,701
期末之賬面淨值	<u>1,152,309</u>	<u>684,169</u>	<u>174,576</u>	<u>96,584</u>	<u>94,212</u>	<u>205,631</u>	<u>2,407,481</u>
於2023年6月30日(未經審核)							
成本值	1,391,522	1,080,859	1,033,262	97,823	94,212	589,028	4,286,706
累積折舊	(239,213)	(396,690)	(858,686)	(1,239)	-	(383,397)	(1,879,225)
賬面淨值	<u>1,152,309</u>	<u>684,169</u>	<u>174,576</u>	<u>96,584</u>	<u>94,212</u>	<u>205,631</u>	<u>2,407,481</u>

本集團正進行重建位於西環之物業。於2023年6月30日，土地及建築之賬面淨值為港幣9億7,223萬4千元(2022年12月31日：港幣9億4,351萬5千元)，根據重建計劃，其中港幣7億8,143萬8千元(2022年12月31日：港幣7億5,664萬3千元)已列於供出售物業(附註18)，剩餘部分港幣1億9,079萬6千元(2022年12月31日：港幣1億8,687萬2千元)則分類為發展中行產。

於2023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3,376萬2千元(2022年12月31日：港幣3,295萬7千元)，已包括在上述之行產內。

集團中期財務披露聲明書附註

20 投資物業

	租賃土地	房屋	合計
於2022年1月1日			
成本值	725,305	335,666	1,060,971
累積折舊	(12,136)	(46,163)	(58,299)
賬面淨值	<u>713,169</u>	<u>289,503</u>	<u>1,002,672</u>
2022年12月31日年內			
年初之賬面淨值	713,169	289,503	1,002,672
折舊	(865)	(8,029)	(8,894)
年末之賬面淨值	<u>712,304</u>	<u>281,474</u>	<u>993,778</u>
於2022年12月31日(已審核)			
成本值	725,305	335,666	1,060,971
累積折舊	(13,001)	(54,192)	(67,193)
賬面淨值	<u>712,304</u>	<u>281,474</u>	<u>993,778</u>
2023年6月30日半年內			
期初之賬面淨值	712,304	281,474	993,778
折舊	(433)	(4,014)	(4,447)
期末之賬面淨值	<u>711,871</u>	<u>277,460</u>	<u>989,331</u>
於2023年6月30日(未經審核)			
成本值	725,305	335,666	1,060,971
累積折舊	(13,434)	(58,206)	(71,640)
賬面淨值	<u>711,871</u>	<u>277,460</u>	<u>989,331</u>

於2023年6月30日，本集團投資物業之估值為港幣24億9,250萬元(2022年12月31日：港幣26億2,900萬元)，乃由獨立特許測量師仲量聯行有限公司(2022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。

上海商業銀行有限公司

2023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(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：

	30/6/2023 (未經審核)	31/12/2022 (已審核)
不多於1年	49,268	57,674
1至2年	42,731	48,930
2至5年	27,529	35,083
	<u>119,528</u>	<u>141,687</u>

本集團以經營租賃形式租出投資物業，租賃年期通常由2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

	30/6/2023 (未經審核)	31/12/2022 (已審核)
活期存款及往來賬戶	15,179,488	16,917,656
儲蓄存款	38,268,450	45,582,087
定期、通知及短期存款	123,447,090	113,612,067
外匯基金存款	391,728	389,920
	<u>177,286,756</u>	<u>176,501,730</u>

22 金融資產及負債之公平價值

(a) 非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、到期日及收益率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40億7,797萬4千元(2022年12月31日：港幣36億6,464萬2千元)屬於公平價值級次的第1層次及港幣30億2,654萬3千元(2022年12月31日：港幣10億2,570萬6千元)屬於公平價值級次的第2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) 非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50億5,205萬5千元(2022年12月31日：港幣22億9,577萬1千元)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，確保按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、在交易所之債務證券及場內交易的衍生工具合約。

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伸波幅等市場數據。

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

2023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

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2023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(附註a)	915,473	-	-	915,473
權益證券	36,712	-	13,785	50,497
衍生金融工具				
匯率合約	-	895,478	-	895,478
按公平價值計入其他全面收益之投資證券				
債務證券	23,996,901	14,172,532	2,874	38,172,307
權益證券(附註b)	2,774,906	-	340,110	3,115,016
總資產	27,723,992	15,068,010	356,769	43,148,771
衍生金融工具				
匯率合約	-	853,994	-	853,994
總負債	-	853,994	-	853,994
於2022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(附註a)	919,427	-	-	919,427
權益證券	39,178	-	12,242	51,420
衍生金融工具				
匯率合約	-	552,801	-	552,801
按公平價值計入其他全面收益之投資證券				
債務證券	28,483,360	19,549,831	2,874	48,036,065
權益證券(附註b)	2,945,039	-	296,463	3,241,502
總資產	32,387,004	20,102,632	311,579	52,801,215
衍生金融工具				
匯率合約	-	598,173	-	598,173
總負債	-	598,173	-	598,173

附註a：於2023年6月30日，港幣9億9,140萬5千元(2022年12月31日：港幣9億7,358萬元)的金融資產，包括港幣7,593萬2千元(2022年12月31日：港幣5,415萬3千元)的在同業之結餘及港幣9億1,547萬3千元(2022年12月31日：港幣9億1,942萬7千元)的按公平價值計入損益之金融資產，與本銀行一位股東進行抵押安排，為本銀行於美國的分行取得港幣7億4,428萬2千元(2022年12月31日：港幣7億4,084萬8千元)信貸額度。

附註b：於2023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31億1,501萬6千元(2022年12月31日：港幣32億4,150萬2千元)為長期投資，其中港幣26億4,502萬7千元(2022年12月31日：港幣28億1,782萬5千元)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不可觀察得到的參數之估值模式，包括採用市場比較法及股息貼現模型。公平價值受適合採用之可比較市賬率、股息增長率或貼現率所影響。

如果重要但不可觀察得到的參數增加/減少5%，其他全面收益將增加港幣309萬2千元(2022年12月31日：港幣460萬1千元)或減少港幣246萬元(2022年12月31日：港幣408萬8千元)，損益將增加/減少港幣68萬9千元(2022年12月31日：港幣61萬2千元)。

下表顯示第3層次於2023年6月30日及2022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2022年1月1日	10,224	10,224	66,080	2,874	68,954
總收益					
—溢利	2,018	2,018	—	—	—
—其他全面虧損	—	—	(4,111)	—	(4,111)
—會計評估變更(附註)	—	—	260,841	—	260,841
匯兌調整	—	—	(26,347)	—	(26,347)
於2022年12月31日(已審核)及 2023年1月1日	12,242	12,242	296,463	2,874	299,337
總收益					
—溢利	1,543	1,543	—	—	—
—其他全面收益	—	—	55,077	—	55,077
匯兌調整	—	—	(11,430)	—	(11,430)
於2023年6月30日(未經審核)	13,785	13,785	340,110	2,874	342,984

附註：本集團經考慮以下因素後，已加強對內地註冊的非上市金融行業實體的權益投資之估值技術：市場交易、該投資的業務發展趨勢及其他可用市場數據。經重新檢視股息貼現模型的假設及估值參數後，該權益投資於2022年12月31日的公平價值增至港幣2億7,964萬2千元。本集團相信估值技術的改變會令公平價值的計量更具代表性。

上海商業銀行有限公司

2023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 後償債務

	30/6/2023 (未經審核)	31/12/2022 (已審核)
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a)	2,340,621	2,328,890
按攤銷成本列賬於2033年到期之350,000,000美元定息後償票據(附註b)	2,712,513	—
	<u>5,053,134</u>	<u>2,328,890</u>

附註a：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《銀行業(資本)規則》(「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。

附註b：此乃本銀行發行之350,000,000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2033年2月28日到期，選擇性贖還日為2028年2月28日。由發行日至其選擇性贖還日，年息為6.375%，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240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。

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	其他	合計
			公平價值 (收益)/虧損		
於2022年1月1日	97,483	(51,236)	(3,600)	12,963	55,610
已於損益表計入	68,270	1,106	-	10,205	79,581
匯兌調整	(3,880)	986	-	(42)	(2,936)
已於其他全面損失計入	-	-	353,774	-	353,774
於2022年12月31日(已審核)及 2023年1月1日	161,873	(49,144)	350,174	23,126	486,029
已於損益表(扣除)/計入	(51,897)	8,011	-	(2,565)	(46,451)
匯兌調整	658	(265)	-	111	504
已於其他全面收益扣除	-	-	(97,423)	-	(97,423)
於2023年6月30日(未經審核)	110,634	(41,398)	252,751	20,672	342,659

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	其他	合計
			公平價值 (收益)/虧損		
於2022年1月1日	1	(15,524)	-	10,282	(5,241)
已於損益表扣除	-	(1,757)	-	(317)	(2,074)
於2022年12月31日(已審核)及 2023年6月30日(未經審核)	1	(17,281)	-	9,965	(7,315)

上海商業銀行有限公司

2023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

25 歸屬於股東之儲備

	監管儲備 (附註a)	投資重估 儲備	普通及 其他儲備	合計
於2021年12月31日原有之結餘	942,311	2,271,062	7,302,536	10,515,909
會計政策變動(附註3(c))	—	1,200	(1,690)	(490)
於2022年1月1日已重列之結餘	942,311	2,272,262	7,300,846	10,515,419
按公平價值計入其他全面收益之 投資證券之淨公平價值變動(附註b)	—	(2,697,659)	—	(2,697,659)
折算海外業務而產生之匯兌差額	(6,848)	—	(121,308)	(128,156)
應佔聯營公司及合營企業之儲備	—	2,520	(43)	2,477
於2022年12月31日及2023年1月1日已重列之結餘	935,463	(422,877)	7,179,495	7,692,081
按公平價值計入其他全面收益之 投資證券之淨公平價值變動(附註b)	—	316,729	—	316,729
折算海外業務而產生之匯兌差額	(2,567)	—	(45,406)	(47,973)
應佔聯營公司及合營企業之儲備	—	65	278	343
於2023年6月30日(未經審核)	932,896	(106,083)	7,134,367	7,961,180

附註a：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。

附註b：截至2023年6月30日止之半年結算，按公平價值計入其他全面收益之投資證券之淨公平價值變動為收益港幣3億1,672萬9千元(截至2022年12月31日止之年度結算：虧損港幣26億9,765萬9千元)，包括債務證券組合的淨公平價值上升港幣4億5,085萬6千元(截至2022年12月31日止之年度結算：下跌港幣19億6,987萬9千元)，以及權益投資的淨公平價值下跌港幣1億3,412萬7千元(截至2022年12月31日止年度之結算：下跌港幣7億2,778萬元)。於2023年6月30日，95%(2022年12月31日：95%)的按公平價值計入其他全面收益之債務證券為標準普爾或同等評級的投資級別。此外，87%(2022年12月31日：85%)的餘額將在3年內到期。

集團中期財務披露聲明書附註

26 現金流量表其他披露

來自融資活動的負債對賬表

	後償債務	
	2023	2022
於1月1日	2,328,890	4,269,682
發行後償債務	2,714,169	–
非現金流變動：		
– 外匯變動	7,680	27,184
– 折價及發行費用之攤分	2,395	1,495
於6月30日(未經審核)	5,053,134	4,298,361

	租賃負債	
	2023	2022
於1月1日	236,557	266,933
支付租賃負債	(53,862)	(57,812)
非現金流變動：		
– 添置	28,776	42,679
– 調整	(231)	(1,004)
– 其他變動	3,497	1,005
於6月30日(未經審核)	214,737	251,801

附註： 租賃負債已包括在財務狀況表中的「其他負債」內。

上海商業銀行有限公司

2023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 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	30/6/2023 (未經審核)	31/12/2022 (已審核)
直接信用替代項目	1,996,353	2,215,097
與貿易有關之或然項目	1,711,213	1,733,322
遠期有期存款	946,733	–
其他承諾，原到期日為：		
– 1年以內	2,651,013	2,049,204
– 1年及以上	5,174,821	5,587,121
– 可無條件取消	33,051,098	34,082,067
	<u>45,531,231</u>	<u>45,666,811</u>
信貸風險加權數額	<u>4,621,785</u>	<u>4,639,786</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：

	30/6/2023 (未經審核)	31/12/2022 (已審核)
已簽訂合約惟尚未撥付準備金者	<u>94,019</u>	<u>82,769</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

28 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以相關的到期日分類。

於2023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	4,815,136	47,047,036	-	-	-	-	-	51,862,172
定期存放於同業	-	-	16,381,041	8,475,375	-	-	-	24,856,416
客戶貸款	4,705,599	5,674,882	13,075,099	18,608,437	37,236,304	13,677,068	1,275,520	94,252,909
按公平價值計入損益之金融資產	-	-	388,212	-	498,802	28,458	50,498	965,970
衍生金融工具	-	182,709	292,838	418,404	1,527	-	-	895,478
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	306,715	774,101	2,660,928	17,521,095	15,250,867	1,655,726	3,117,891	41,287,323
以攤銷成本衡量之投資證券	-	999,466	1,309,937	4,036,174	790,740	-	-	7,136,317
供出售物業	-	65,120	130,240	312,575	273,503	-	-	781,438
聯營公司及合營企業投資	-	-	-	-	-	-	513,447	513,447
物業及設備	-	8,059	15,006	50,632	71,465	60,469	2,201,850	2,407,481
投資物業	-	-	-	-	-	-	989,331	989,331
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	342,659	342,659
其他資產	277,555	892,381	182,583	372,398	430,837	64,288	15,346	2,235,388
總資產	10,105,005	55,643,754	34,435,884	49,795,090	54,554,045	15,486,009	8,506,542	228,526,329
負債								
同業之存款	656,958	4,087,532	2,354,615	407,796	-	-	-	7,506,901
客戶存款	54,844,219	37,104,689	57,872,993	26,940,409	524,446	-	-	177,286,756
衍生金融工具	-	184,580	256,656	411,820	938	-	-	853,994
後償債務	-	-	-	-	-	5,053,134	-	5,053,134
其他負債	333,053	1,084,955	565,337	529,976	74,331	79,178	-	2,666,830
本期稅項負債	-	-	-	208,521	-	-	-	208,521
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	7,315	7,315
總負債	55,834,230	42,461,756	61,049,601	28,498,522	599,715	5,132,312	7,315	193,583,451
淨流動性缺口	(45,729,225)	13,181,998	(26,613,717)	21,296,568	53,954,330	10,353,697	8,499,227	34,942,878
租賃負債包含於：								
其他負債	-	8,239	15,276	49,804	62,240	79,178	-	214,737

上海商業銀行有限公司

2023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 到期日分析(續)

於2022年12月31日(重列)	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	7,961,042	36,835,584	-	-	-	-	-	44,796,626
定期存放於同業	-	-	7,474,545	10,171,017	-	-	-	17,645,562
客戶貸款	4,398,130	7,302,772	9,442,024	21,115,764	38,690,970	14,245,947	800,364	95,995,971
按公平價值計入損益之金融資產	-	545,123	231,667	-	114,623	28,015	51,419	970,847
衍生金融工具	-	152,608	244,801	148,292	7,100	-	-	552,801
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	-	2,409,612	4,519,490	9,696,109	29,339,150	2,068,830	3,244,376	51,277,567
以攤銷成本衡量之投資證券	-	-	2,042,059	2,140,719	545,389	-	-	4,728,167
供出售物業	-	-	94,580	283,741	378,322	-	-	756,643
聯營公司及合營企業投資	-	-	-	-	-	-	481,204	481,204
物業及設備	-	8,337	15,580	60,884	75,722	63,738	2,232,115	2,456,376
投資物業	-	-	-	-	-	-	993,778	993,778
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	486,029	486,029
其他資產	279,582	908,347	137,959	292,030	553,506	67,276	18,199	2,256,899
總資產	12,638,754	48,162,383	24,202,705	43,908,556	69,704,782	16,473,806	8,307,484	223,398,470
負債								
同業之存款	1,096,545	3,119,769	2,822,443	432,685	-	-	-	7,471,442
客戶存款	63,314,253	42,228,866	51,154,521	19,478,921	325,169	-	-	176,501,730
衍生金融工具	-	215,522	215,450	160,211	6,990	-	-	598,173
後償債務	-	-	-	-	-	2,328,890	-	2,328,890
其他負債	616,613	1,218,754	382,205	398,511	78,606	81,369	-	2,776,058
本期稅項負債	-	153,905	-	31,946	-	-	-	185,851
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	7,315	7,315
總負債	65,027,411	46,936,816	54,574,619	20,502,274	410,765	2,410,259	7,315	189,869,459
淨流動性缺口	(52,388,657)	1,225,567	(30,371,914)	23,406,282	69,294,017	14,063,547	8,300,169	33,529,011
租賃負債包含於：								
其他負債	-	8,627	15,847	62,382	68,333	81,368	-	236,557

集團中期財務披露聲明書附註

29 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2023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	–	–	39,924	–	39,924
– 庫存現金及在同業之結餘	16,787	–	–	111,157	127,944
– 同業及客戶之存款	283,438	841,211	449,138	2,296,548	3,870,335
– 按公平價值計入其他全面收益之投資證券	129,879	–	–	–	129,879
– 第1階段及第2階段信用減值準備	–	–	81	2	83
– 或然負債及其他承諾	–	2,000	64,299	–	66,299
半年結算至2023年6月30日(未經審核)					
收取有關連人士之利息收入	232	–	1,206	2,062	3,500
支付有關連人士之利息支出	3,449	7,867	4,224	61,979	77,519
收取/(支付)有關連人士之淨服務費及 佣金收入/(支出)	(7,293)	23,166	–	(818)	15,055
收取/(支付)有關連人士之淨其他營業收入/(支出)	15	(3,289)	(150)	–	(3,424)
於2022年12月31日(已審核)					
年未未償還總額					
– 客戶貸款	–	–	44,930	–	44,930
– 庫存現金及在同業之結餘	16,953	–	–	86,470	103,423
– 同業及客戶之存款	226,595	491,872	403,130	2,360,926	3,482,523
– 按公平價值計入其他全面收益之投資證券	127,214	–	–	–	127,214
– 第1階段及第2階段信用減值準備	1	–	92	2	95
– 或然負債及其他承諾	–	2,000	59,184	–	61,184
半年結算至2022年6月30日(未經審核)					
收取有關連人士之利息收入	16	–	537	1,495	2,048
支付有關連人士之利息支出	526	1,531	3,314	12,615	17,986
收取/(支付)有關連人士之淨服務費及 佣金收入/(支出)	(426)	24,161	2	(847)	22,890
收取/(支付)有關連人士之淨其他營業收入/(支出)	15	(2,672)	(175)	–	(2,832)

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

2023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 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 30/6/2023 (未經審核)	半年結算至 30/6/2022 (未經審核)
薪金及其他短期僱員福利	41,179	41,233

30 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一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、信用卡、客戶貸款及其他信貸額度。

貿易融資一設有進口及出口押匯服務、發票貼現、應收賬融資及出口信用保險局保單項下提供予中小型企業的無抵押出口融資。

財資業務一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，以及未能分配到特定業務類別活動的支援服務。

集團中期財務披露聲明書附註

30 分部報告(續)

(a) 按營運分部(續)

半年結算至2023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	1,886,311	23,529	38,277	60,549	2,008,666
非利息收入	153,159	36,069	212,569	390,164	791,961
營運收入	2,039,470	59,598	250,846	450,713	2,800,627
營運支出	(491,507)	(46,027)	(61,937)	(328,006)	(927,477)
扣除信用減值損失前之營運溢利	1,547,963	13,571	188,909	122,707	1,873,150
信用減值損失	(114,648)	(1,957)	2,897	90	(113,618)
扣除信用減值損失後之營運溢利	1,433,315	11,614	191,806	122,797	1,759,532
應佔聯營公司及合營企業之淨溢利	-	-	-	33,823	33,823
除稅前溢利(已考慮內部資金轉移及成本分配)	1,433,315	11,614	191,806	156,620	1,793,355
稅項支出	349,862	1,858	28,040	(4,763)	374,997
折舊費用	48,120	3,351	4,631	56,413	112,515
於2023年6月30日(未經審核)：					
總資產	94,899,352	3,403,710	124,907,078	5,316,189	228,526,329
總負債	178,643,342	74,349	13,831,261	1,034,499	193,583,451

半年結算至2022年6月30日(重列)

	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	1,721,106	19,707	25,349	27,906	1,794,068
非利息收入	140,523	37,788	266,945	228,185	673,441
營運收入	1,861,629	57,495	292,294	256,091	2,467,509
營運支出	(464,019)	(44,511)	(58,293)	(312,180)	(879,003)
扣除信用減值損失前之營運溢利/(損失)	1,397,610	12,984	234,001	(56,089)	1,588,506
信用減值損失	(49,377)	(1,249)	4,012	266	(46,348)
扣除信用減值損失後之營運溢利/(損失)	1,348,233	11,735	238,013	(55,823)	1,542,158
應佔聯營公司及合營企業之淨溢利	-	-	-	3,948	3,948
除稅前溢利/(損失)	1,348,233	11,735	238,013	(51,875)	1,546,106
(已考慮內部資金轉移及成本分配)					
稅項支出	301,815	1,843	33,972	(9,418)	328,212
折舊費用	50,989	4,903	7,407	57,101	120,400
於2022年12月31日(重列)：					
總資產	97,366,935	3,126,806	117,356,566	5,548,163	223,398,470
總負債	177,658,750	81,360	10,888,955	1,240,394	189,869,459

上海商業銀行有限公司

2023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 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2023年6月30日(未經審核)			半年結算至2023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	194,096,624	181,124,588	43,105,777	2,127,551	1,250,513	57,532
美國	28,963,409	10,232,081	2,102,278	613,012	496,941	24
英國	5,466,296	2,226,782	323,176	60,064	45,901	174
合計	228,526,329	193,583,451	45,531,231	2,800,627	1,793,355	57,730

	於2022年12月31日(重列)			半年結算至2022年6月30日(重列)		
	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	188,195,520	177,158,404	42,808,521	1,895,171	1,066,174	59,669
美國	29,868,030	10,551,504	2,832,418	525,055	448,805	1,467
英國	5,334,920	2,159,551	25,872	47,283	31,127	755
合計	223,398,470	189,869,459	45,666,811	2,467,509	1,546,106	61,891

集團中期財務披露聲明書附註

31 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2023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	24,259,000	2,378,000	82,000	2,106,000	28,825,000
離岸中心	14,533,000	822,000	1,633,000	21,272,000	38,260,000
其中：香港	6,859,000	822,000	1,304,000	18,128,000	27,113,000
發展中亞太區	48,008,000	286,000	315,000	6,101,000	54,710,000
其中：中國	26,547,000	286,000	315,000	4,259,000	31,407,000
其中：台灣(附註)	17,637,000	-	-	1,742,000	19,379,000

於2022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	26,506,000	2,513,000	81,000	1,923,000	31,023,000
離岸中心	13,790,000	508,000	2,297,000	25,589,000	42,184,000
其中：香港	8,372,000	508,000	1,954,000	22,184,000	33,018,000
發展中亞太區	37,845,000	275,000	280,000	7,091,000	45,491,000
其中：中國	23,998,000	275,000	280,000	5,221,000	29,774,000

附註：本集團於2022年12月31日對台灣的國際債權並沒有超出本集團總國際債權的10%。

32 比較數字

因採納《香港財務報告準則》第17號，若干比較數字已重列以符合當期的列報。

上海商業銀行有限公司

2023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

	30/6/2023	31/3/2023	31/12/2022	30/9/2022	30/6/2022
監管資本(數額)					
1 普通股權一級(CET1)	33,087,952	32,926,103	31,564,599	30,631,433	30,870,615
2 一級	33,087,952	32,926,103	31,564,599	30,631,433	30,870,615
3 總資本	39,667,727	39,541,189	35,436,431	36,363,933	36,597,182
風險加權數額					
4 風險加權數額總額	157,220,098	158,346,905	161,184,137	164,392,099	170,617,169
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(%)	21.0%	20.8%	19.6%	18.6%	18.1%
6 一級比率(%)	21.0%	20.8%	19.6%	18.6%	18.1%
7 總資本比率(%)	25.2%	25.0%	22.0%	22.1%	21.4%
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)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
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(%)	15.0%	14.8%	13.6%	12.6%	12.1%
《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13 總槓桿比率風險承擔計量	237,006,590	232,742,246	231,523,758	238,811,033	242,454,957
14 槓桿比率(%)	14.0%	14.1%	13.6%	12.8%	12.7%
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 (%)	57.9%	59.5%	52.8%	50.7%	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 (%)	231.4%	227.0%	225.6%	225.3%	224.0%

監管披露 (未經審核)

2 資本結構及充足比率

於2023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2023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	51,862,172	51,860,809	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		(1,280)	(1)
定期存放於同業	24,856,416	24,856,416	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		(622)	(2)
客戶貸款	94,252,909	94,252,909	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		(553,450)	(3)
按公平價值計入損益之金融資產	965,970	929,257	
衍生金融工具	895,478	895,478	
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	41,287,323	41,287,323	
以攤銷成本衡量之投資證券	7,136,317	7,136,317	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		(256)	(4)
供出售物業	781,438	781,438	
聯營公司及合營企業投資	513,447	188,000	
附屬公司投資及應收附屬公司款項	-	323,575	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		(13,843)	(5)
物業及設備	2,407,481	2,403,977	
投資物業	989,331	1,017,835	
遞延稅項資產	342,659	344,936	(6)
其他資產	2,235,388	2,193,053	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		(1,787)	(7)
總資產	228,526,329	228,471,323	

上海商業銀行有限公司

2023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	7,506,901	7,506,901	
客戶存款	177,286,756	177,286,756	
衍生金融工具	853,994	853,994	
應付附屬公司款項	–	657,959	
後償債務	5,053,134	5,053,134	(8)
其他負債	2,666,830	2,529,934	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		22,507	(9)
本期稅項負債	208,521	208,382	
遞延稅項負債	7,315	7,237	
總負債	193,583,451	194,104,297	
權益			
股本	2,000,000	2,000,000	(10)
保留溢利	24,876,187	24,420,408	(11)
儲備	7,961,180	7,946,618	
其中：不包括監管儲備的累計其他全面收益/(虧損)		7,013,722	(12)
監管儲備		932,896	(13)
非控制性權益	105,511	–	
總權益	34,942,878	34,367,026	
總權益及負債	228,526,329	228,471,323	

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2023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	(10)
2	保留溢利	24,420,408	(11)
3	已披露儲備	7,946,618	(12) + (13)
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	34,367,026	
CET1資本：監管扣減			
7	估值調整	1,242	
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)	344,936	(6)
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)	-	
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	932,896	
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	932,896	(13)
26c	金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔	-	
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

2023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	1,279,074	
29 CET1資本	33,087,952	
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)	33,087,952	
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	5,053,134	(8)
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	1,526,641	(9) + (13) - (1) - (2) - (3) - (4) - (5) - (7)
51 監管扣減之前的二級資本	6,579,775	

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	6,579,775	
59	監管資本總額(總資本 = 一級資本 + 二級資本)	39,667,727	
60	風險加權數額	157,220,098	
資本比率(佔風險加權數額的百分比)			
61	CET1資本比率	21.0%	
62	一級資本比率	21.0%	
63	總資本比率	25.2%	
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	-	
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)	15.0%	
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

2023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	2,998,922	
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	658,594	
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)	1,526,641	
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	1,770,604	
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」)	344,936	-
10	<p>解釋</p> <p>正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本(2010年12月)第69及87段所連載，視乎銀行予以實現的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%門檻及就按揭供款管理權、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>			

上海商業銀行有限公司

2023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2023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/tch/about/regulatory/20230630.jsp>

		普通股本	後償票據於2029年到期	後償票據於2033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：XS1892105823	ISIN：XS2531672892
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(以有關貨幣百萬元計，於最近的申報日期)	港幣2,000百萬元	港幣2,341百萬元	港幣2,713百萬元
9	票據面值	不適用	3億美元	3億5千萬美元
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	2019年1月17日	2023年2月28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	2029年1月17日	2033年2月28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：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>	<p>一次性贖回日：2028年2月28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2029年到期	後償票據於2033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	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。	6.375% p.a. 於2028年2月28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)： (i) 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 (ii) 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)： (i) 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 (ii) 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

上海商業銀行有限公司

2023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(續)

		普通股本	後償票據於2029年到期	後償票據於2033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>(i) 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>(ii) 享有平價債務之償付及索償權利之同等地位；及</p> <p>(iii) 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>(i) 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>(ii) 享有平價債務之償付及索償權利之同等地位；及</p> <p>(iii) 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2023年6月30日和2023年3月31日各類風險之風險加權數額細目分類。2023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
		30/6/2023	31/3/2023	30/6/2023
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	139,440,449	140,192,116	11,155,236
2	其中STC計算法	139,440,449	140,192,116	11,155,236
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	561,413	722,885	44,913
7	其中SA-CCR計算法	561,413	722,885	44,913
7a	其中現行風險承擔方法	-	-	-
8	其中IMM (CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	-	-	-
10	CVA風險	131,538	167,875	10,523
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	-	-	-
13	集體投資計劃風險承擔—MBA	-	-	-
14	集體投資計劃風險承擔—FBA	-	-	-
14a	集體投資計劃風險承擔—混合使用計算法	-	-	-
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	5,672,375	5,908,663	453,790
21	其中STM計算法	5,672,375	5,908,663	453,790
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	9,767,838	9,498,938	781,427
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)	1,646,485	1,856,428	131,719
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	157,220,098	158,346,905	12,577,608

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2023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%	71,254,514		
2 澳大利亞	1.0%	49,778		
3 法國	0.5%	5,722		
4 德國	0.8%	73,527		
5 荷蘭	1.0%	10,421		
6 英國	1.0%	556,855		
總和		71,950,817		
總額		111,855,446	0.6%	1,010,925

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2023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)	229,266,063
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	(55,006)
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	106,289
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)	9,708,052
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	(739,734)
7 其他調整	(1,279,074)
8 槓桿比率風險承擔計量	237,006,590

於2023年6月30日及2023年3月31日的槓桿比率如下：

	30/6/2023	31/3/2023
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)	228,315,579	224,750,883
2 扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(1,279,074)	(1,322,729)
3 資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及SFT)	227,036,505	223,428,154
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)	155,940	89,082
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	845,827	1,137,708
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	1,001,767	1,226,790

上海商業銀行有限公司

2023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)

		30/6/2023	31/3/2023
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	45,531,231	44,528,300
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(35,823,179)	(35,661,940)
19	資產負債表外項目	9,708,052	8,866,360
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	33,087,952	32,926,103
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	237,746,324	233,521,304
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(739,734)	(779,058)
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	237,006,590	232,742,246
槓桿比率			
22	槓桿比率	14.0%	14.1%

監管披露 (未經審核)

6 信用風險

(a) 於2023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	643,414	94,308,934		699,439	145,989	553,450	-	94,252,909
2 債務證券	-	45,308,879		256	-	256	-	45,308,623
3 資產負債表外風險承擔	-	12,480,133		7,764	-	7,764	-	12,472,369
4 總計	643,414	152,097,946		707,459	145,989	561,470	-	152,033,901

(b) 違責貸款及債務證券的改變

	數額
1 於2022年12月底違責貸款及債務證券結餘	682,271
2 期內發生的違責貸款及債務證券	215,201
3 轉回至非違責狀況	(3,759)
4 撇賬額	(147,256)
5 其他變動	(103,043)
6 於2023年6月底違責貸款及債務證券結餘	643,414

(c) 於2023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	92,595,090	1,657,819	1,646,799	11,020	-
2 債務證券	45,308,623	-	-	-	-
3 總計	137,903,713	1,657,819	1,646,799	11,020	-
4 其中違責部分	8,764	522,756	522,756	-	-

上海商業銀行有限公司

2023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2023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	8,570,578	–	8,570,921	–	67,924	1%
2 公營單位風險承擔	4,178,137	250,000	4,177,794	125,000	860,559	20%
2a 其中：本地公營單位	3,684,847	250,000	3,684,504	125,000	761,901	20%
2b 其中：非本地公營單位	493,290	–	493,290	–	98,658	20%
3 多邊發展銀行風險承擔	2,856,228	–	2,856,228	–	–	0%
4 銀行風險承擔	88,293,349	3,266,220	88,298,428	1,423,233	25,571,980	29%
5 證券商號風險承擔	457,740	3,261,279	457,740	–	228,870	50%
6 法團風險承擔	95,818,716	27,937,203	95,275,930	3,748,907	92,422,521	93%
7 集體投資計劃風險承擔	–	–	–	–	–	0%
8 現金項目	781,006	–	1,905,048	–	152,712	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	–	–	–	–	–	0%
10 監管零售風險承擔	3,124,733	2,186,952	3,023,932	92,476	2,337,307	75%
11 住宅按揭貸款	7,392,029	1,936,876	7,392,029	964,139	3,800,685	45%
12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	13,898,335	6,692,701	13,412,801	49,188	13,461,989	100%
13 逾期風險承擔	531,520	–	531,520	–	535,902	101%
14 對商業實體的重大風險承擔	–	–	–	–	–	0%
15 總計	225,902,371	45,531,231	225,902,371	6,402,943	139,440,449	60%

監管披露 (未經審核)

6 信用風險(續)

(e) 於2023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	8,231,301	-	339,620	-	-	-	-	-	-	-	8,570,921
2	公營單位風險承擔	-	-	4,302,794	-	-	-	-	-	-	-	4,302,794
2a	其中：本地公營單位	-	-	3,809,504	-	-	-	-	-	-	-	3,809,504
2b	其中：非本地公營單位	-	-	493,290	-	-	-	-	-	-	-	493,290
3	多邊發展銀行風險承擔	2,856,228	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,856,228
4	銀行風險承擔	-	-	64,300,562	-	25,418,465	-	2,634	-	-	-	89,721,661
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	457,740	-	-	-	-	-	457,740
6	法團風險承擔	-	-	140,062	-	12,980,532	-	85,904,243	-	-	-	99,024,837
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	1,469,234	-	353,878	-	-	-	81,936	-	-	-	1,905,048
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	-	-	-	-	-	3,116,408	-	-	-	-	3,116,408
11	住宅按揭貸款	-	-	-	6,950,862	-	149,692	1,255,614	-	-	-	8,356,168
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	13,461,989	-	-	-	13,461,989
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	522,756	8,764	-	-	531,520
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	12,556,763	-	69,436,916	6,950,862	38,856,737	3,266,100	101,229,172	8,764	-	-	232,305,314

上海商業銀行有限公司

2023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2023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)	138,283	579,608		1.4	1,005,047	561,413
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						561,413

(b) 於2023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	1,005,047	131,538
4	總計	1,005,047	131,538

監管披露 (未經審核)

7 對手方信用風險(續)

(c) 於2023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	-	-	136,297	-	653,515	-	-	-	-	-	-	789,812
5 證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 法團風險承擔	-	-	-	-	15,677	-	132,412	-	-	-	-	148,089
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	-	-	-	-	-	-	67,146	-	-	-	-	67,146
11 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 總計	-	-	136,297	-	669,192	-	199,558	-	-	-	-	1,005,047

監管披露 (未經審核)

7 對手方信用風險(續)

(d) 於2023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	–	123,616	–	117,518	–	–
2	總計	–	123,616	–	117,518	–	–

(e) 信用相關衍生工具合約

本集團於2023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2023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2023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)	1,074,800
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	4,552,000
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	45,575
7	其他計算法	–
8	證券化類別風險承擔	–
9	總計	5,672,375

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	30/6/2023			31/12/2022		
	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	3,323,062	5,869	3,328,931	4,012,715	4,419	4,017,134
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	8,365,274	1,040,549	9,405,823	8,902,883	1,321,000	10,223,883
4. 在上述第1項未報告的中央政府其他實體	390,883	-	390,883	70,855	-	70,855
5. 在上述第2項未報告的地方政府其他實體	150,475	-	150,475	160,580	-	160,580
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	5,230,566	405,454	5,636,020	5,025,023	398,777	5,423,800
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	816,752	669	817,421	818,436	582	819,018
合計	18,277,012	1,452,541	19,729,553	18,990,492	1,724,778	20,715,270
已扣除準備金之總資產	217,910,902			212,670,991		
財務狀況表內之風險承擔與總資產的比例	8.39%			8.93%		

上海商業銀行有限公司

2023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2023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	89,627,000	(88,911,000)	95,965,000	(94,195,000)	40,000	2,526,000	6,093,000
英鎊	8,905,000	(5,897,000)	2,183,000	(5,382,000)	18,000	(173,000)	5,000
歐元	1,325,000	(1,380,000)	1,627,000	(1,731,000)	(42,000)	(201,000)	-
人民幣	20,559,000	(20,251,000)	15,563,000	(15,257,000)	(16,000)	598,000	3,696,000
加拿大元	1,354,000	(1,367,000)	36,000	(18,000)	-	5,000	-
澳元	2,792,000	(2,785,000)	2,105,000	(2,119,000)	-	(7,000)	-
其他貨幣及黃金	2,164,000	(1,512,000)	4,451,000	(4,932,000)	-	171,000	-
	126,726,000	(122,103,000)	121,930,000	(123,634,000)	-	2,919,000	9,794,000

於2022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	92,566,000	(87,407,000)	50,099,000	(53,559,000)	(359,000)	1,340,000	5,684,000
英鎊	8,616,000	(5,998,000)	3,012,000	(5,727,000)	-	(97,000)	69,000
歐元	1,479,000	(1,566,000)	335,000	(407,000)	93,000	(66,000)	-
人民幣	22,749,000	(22,083,000)	4,096,000	(4,205,000)	(8,000)	549,000	3,852,000
加拿大元	1,484,000	(1,468,000)	22,000	(23,000)	-	15,000	-
澳元	2,447,000	(2,472,000)	1,340,000	(1,308,000)	-	7,000	-
其他貨幣及黃金	2,575,000	(1,409,000)	3,026,000	(4,363,000)	274,000	103,000	-
	131,916,000	(122,403,000)	61,930,000	(69,592,000)	-	1,851,000	9,605,000

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

踏入2023年，新冠疫情的防疫限制全面解除，各口岸亦經已重開，令第二季度本地實質生產總值按年增長1.5%。惟商品出口繼續面對挑戰，本地經季節性調整的失業率於2023年6月仍處於2.9%的低位。世界主要中央銀行正密切關注利率高企、通脹升溫、經濟不穩及緊張的地緣政治局勢，迅速採取有效措施，應對歐盟及美國在2023年3月發生的銀行業危機，穩定金融市場。

截至2023年6月30日止，上海商業銀行有限公司（「本銀行」）及其附屬公司（「本集團」）首6個月的綜合稅後溢利為港幣14億1,800萬元，按年增加港幣2億元或16.5%，主要由於淨利息收入增加，及一項策略性投資的股息收入提前於2023年6月入賬（而去年於7月入賬）所致，惟淨服務費及佣金收入和淨買賣收益下跌及信用減值損失增加而有所抵銷。

期內全球利率飆升，帶動淨利息收入增加12%，平均淨息差亦提升27個基點至1.88%。證券經紀業務收入減少及外匯交易下降，導致淨服務費及佣金收入以及淨買賣收益分別按年減少4.2%及14%。由於若干貸款降級，期內信用減值損失增加至港幣1億1,400萬元。惟本集團的貸款組合維持穩健良好的信貸質素，減值貸款比率由2022年底的0.90%下降至2023年上半年底的0.86%。雖則本集團的總開支按年增加5.5%，期內平均成本與收入比率卻比去年同期由35.6%下降至33.1%。

於2023年上半年，本銀行錄得歸屬於本銀行股東全面收益淨額港幣16億8,600萬元，優於去年同期的全面損失淨額港幣9億1,900萬元，主要由於持有的債券組合市值於期內顯著增加。

上半年客戶貸款總額減少1.8%至港幣950億元，而客戶存款總額則增加0.4%至港幣1,770億元，令整體貸存比率由2022年底的54.8%微跌至2023年6月底的53.6%。

於2023年6月底，本集團總資產和股東權益分別為港幣2,290億元和港幣348億元，較2022年底增加2.3%及4.2%，平均總資產回報率及平均股東資金回報率分別為1.3%及8.3%。本集團於期內已採納新會計準則《香港財務報告準則》第17號「保險合約」，並重列去年同期的比較數字。本集團資本及流動資金保持強韌，截至2023年6月30日之資本充足比率及普通股權一級資本比率分別為25.2%及21.0%，而期內平均流動性維持比率則為58.7%。於2023年2月28日，本集團完成第三次發行總額3億5,000萬美元的二級後償票據，以增強資本基礎及促進本集團業務增長。本集團維持一貫審慎穩健的態度管理資產及負債，確保資本及流動資金保持在充裕水平，切合監管要求及業務發展。

業務表現摘要

本集團於利率高企環境下保持警惕，爭取釐定貸款息率水平與資金成本的平衡，帶動淨利息收入持續增加，而平均貸款結餘保持平穩。本集團一貫重視客戶的信貸質素，將持續探索社區融資機會，重點關注中小型企業（「中小企」）、綠色融資及環境、社會及管治（「ESG」）三個領域。客戶存款保持穩定並錄得溫和增長，由於更多儲蓄及活期存款轉為定期存款，我們會配合市場動向，審慎管理利息開支。

由於近期本地股票市場表現及市場波動，證券經紀的營業額、服務費及佣金收入比去年同期減少，但有賴於更多客戶投資活動，投資產品收入及額度服務費有所增加。信用卡業務方面，香港及國內的防疫限制均已解除，本地消費市場漸見生機，信用卡消費及商戶營業額錄得令人滿意的高雙位數增長。

財資業務方面，在通脹升溫及地緣政治局勢緊張的環境下，本集團秉持以高信用質量及良好的流動資金作為管理財資資產的關鍵標準，並將這策略應用於債務證券投資及貨幣市場拆借，減低債務證券的投資，將資金多投放於同業拆借市場和優質的短期主權債券，減低利率波動對定息資產組合的影響，妥善維持資本充足比率及流動性，在預期加息週期中，受惠於較高的短期利率。

業務回顧

業務表現摘要(續)

有見銀行業日益數碼化，本集團將繼續投資於數碼化基建及網絡安全。期內，本銀行擴展遙距開戶服務至更多客戶群，更新企業流動銀行手機應用程式(「上商企業理財」)，升級流動保安編碼系統，阻止未經授權登入，讓企業客戶隨時隨地處理帳情及財務需要，體驗流暢安全的數碼銀行服務。另外，本銀行亦採用「自動語音識別」技術，監察前線員工與客戶的對話記錄，作合規監管用途，及利用網絡圖表分析，簡化監管合規流程，加強風險管理能力。我們將利用商業數據通(「CDI」)及銀行同業帳戶數據共享(「IADS」)平台以提升營運效率及風險管理流程，優化客戶體驗。本銀行亦不斷增強數碼化財富管理服務，運用金融科技，整合客戶財務目標，市場動態與投資方案，為客戶提供高效簡便的投資服務。

在逐步解除防疫措施後，本銀行位於香港西環吉席街的重建項目已恢復正常進度。預期2024年下半年竣工，該項目住宅部分於2023年下半年起以分層業權方式出售。

可持續發展

本銀行致力推動可持續發展，為ESG和綠色及可持續發展銀行業務(「GSB」)均付諸行動，一直透過多元化項目與員工及客戶保持互動，提高他們對相關議題的意識。我們與持份者及社區密切合作，將可持續發展願景融入日常營運、企業文化及整體業務策略。藉著相關管控、系統及人員配置，我們識別氣候相關風險及機遇，以減低風險及增強適應力。同時，我們積極開發綠色金融方案，擴大綠色相關的投資產品，為客戶探索更多在綠色經濟轉型下的融資方案，並在各行處採取節能措施，優化數碼化進程，多方面展現可持續發展的作業模式，並繼續堅定承諾，達致碳中和的目標。

此外，本銀行一直為有需要的社群伸出援手，投資各範疇的社區發展，重點關注社區護理服務、青少年發展及環境保護。我們透過捐贈善款和物資，並鼓勵員工積極參與各種慈善活動和社區義工服務，支持非政府組織合作夥伴。

銀行文化

本銀行恪守承諾，投放大量資源加快綠色和數碼化未來轉型的步伐。期內，我們舉行一系列活動及比賽來鼓勵可持續的工作模式和習慣，以及安排培訓課程，訓練員工運用金融科技，讓他們了解最新的市場趨勢。我們一直鼓勵員工積極向上和重視良好品格，並對運用數碼科技實踐綠色生活，以及表現出卓越服務及領導才能的員工給予認可。

展望將來

未來仍然充滿挑戰，惟新冠疫情的陰霾逐漸消散，市面普遍呈現樂觀勢態。隨着入境旅遊及觀光旅客增加、內需上漲以及中國內地經濟逐步復甦，預期今年下半年，本地經濟增長勢頭將持續。鑑於當前利率高企、經濟衰退隱憂、地緣政治緊張、氣候變化及人才短缺，本銀行未雨綢繆，秉持着「前事不忘，後事之師」的精神，迅速應對多項不明朗因素，因而制定2024年至2028年的新五年計劃。此新計劃涵蓋多項策略和規劃，不斷深化本銀行數碼化範疇，持續推進ESG及GSB發展，深耕社區服務，開拓大灣區機遇，多元化發展金融投資產品，創造可持續價值，並致力確保各業務部門平穩發展，以應對瞬息萬變的市場和提升競爭力。此外，我們一直嚴格遵守監管合規要求，維持高度管治水平，將繼續投放資源以增強整體運作之穩健及應變能力，以求在面臨挑戰和衝擊時，仍能為客戶繼續提供優質的服務。

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，2023年8月23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44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2023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，以及附註，包括重大會計政策信息和其他解釋信息。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」擬備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，2023年8月23日