

上海銀行（香港）有限公司

中期財務披露報表
截至**2017年6月30日**止首六個月

此乃中文譯本，如中、英文本有歧義，概以英文本為準

上海銀行(香港)有限公司
截至2017年6月30日止首六個月之
中期財務披露報表

目錄

	頁數
財務回顧	1
簡明綜合全面收益表(未經審核)	2
簡明綜合財務狀況表(未經審核)	3
簡明綜合權益變動表(未經審核)	4
簡明綜合現金流量表(未經審核)	5
簡明綜合財務報表附註(未經審核)	6

上海銀行(香港)有限公司
截至2017年6月30日止首六個月之
中期財務披露報表

上海銀行(香港)有限公司(「本公司」)欣然提呈本公司及其附屬公司(「本集團」)截至2017年6月30日止上半年之中期財務資料披露報表。本集團截至2017年6月30日止六個月期間之簡明綜合全面收益表、簡明綜合現金流量表及簡明綜合權益變動表，以及本集團於2017年6月30日之簡明綜合財務狀況表(均未經審核)，並連同有關附註載列於本中期財務資料披露報表第2至24頁。

財務回顧

本集團的當期除稅前溢利為港幣6,800萬元，較去年同期增加6%。本集團之經營業績，已包括於報告期內，由於人民幣兌港幣升值令本集團之人民幣股本產生匯兌收益港幣3,300萬元(2016：虧損港幣1,700萬元)，及因一次級貸款而產生的個別評估減值計提。在考慮這兩個項目前，本集團的除稅前經營溢利為港幣1.82億元，比去年同期增加港幣8,700萬元，增幅達93%。

客戶貸款及墊款總額較2016年年底上升3%至港幣131.52億元，而客戶存款則上升21%至港幣123.27億元，增長主要因本集團繼續擴大其客戶和存款基礎。於期內，本集團有一項銀團貸款出現違約，該貸款已因應債務重組的最新資料計提個別評估減值準備。除了這項不良貸款外，整體資產質量繼續保持良好。

本集團的財務狀況保持穩健。總資本充足比率維持在25.4%的充裕水平，而期內平均流動性維持比率為55.5%，均足夠符合香港金融管理局的要求。

上海銀行(香港)有限公司
截至2017年6月30日止首六個月之
中期財務披露報表

簡明綜合全面收益表(未經審核)

	附註	截至2017年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2016年 6月30日止 六個月 港幣千元
利息收入		365,475	212,296
利息支出		(171,601)	(86,937)
淨利息收入	5	<u>193,874</u>	<u>125,359</u>
淨手續費及佣金收入	6	39,888	33,375
淨交易溢利/(虧損)	7	59,486	(7,327)
其他經營收入		1	48
總經營收入		<u>293,249</u>	<u>151,455</u>
經營費用	8	(77,796)	(67,838)
未扣除減值損失的經營溢利		<u>215,453</u>	<u>83,617</u>
貸款及其他資產的減值計提	9	(136,218)	(5,881)
出售投資證券淨虧損		(647)	—
除稅前溢利		<u>78,588</u>	<u>77,736</u>
稅項	10	(11,063)	(14,204)
期內溢利		<u>67,525</u>	<u>63,532</u>
已扣除稅項的期內其他全面收益			
<i>其後可能會重新轉撥至損益的項目</i>			
可供出售公允價值儲備變動淨額	11	<u>9,760</u>	<u>1,320</u>
期內全面收益總額		<u><u>77,285</u></u>	<u><u>64,852</u></u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2017年6月30日止首六個月之
中期財務披露報表

簡明綜合財務狀況表(未經審核)

	附註	2017年 6月30日 港幣千元	2016年 12月31日 港幣千元
資產			
現金和存放同業及中央銀行的結餘	12	259,381	168,859
同業定期存放及墊款	13	7,280,493	6,688,686
衍生金融資產	21	17	2,863
客戶貸款及墊款	14	13,151,525	12,776,048
投資證券	15	1,699,951	1,215,629
物業及設備	16	23,102	24,891
無形資產		6,302	6,276
遞延稅項資產		9,129	13,055
其他資產	17	144,021	161,384
資產總值		<u>22,573,921</u>	<u>21,057,691</u>
負債			
客戶存款	18	12,326,843	10,199,152
同業存款		3,080,239	4,544,487
衍生金融負債	21	24,276	52,887
已發行存款證	19	2,648,157	1,935,066
應付當期稅項		24,505	13,989
遞延稅項負債		209	206
其他負債	20	182,716	102,213
負債總額		<u>18,286,945</u>	<u>16,848,000</u>
資本及儲備			
股本		4,000,000	4,000,000
保留溢利		211,778	149,506
其他儲備		75,198	60,185
資本總額		<u>4,286,976</u>	<u>4,209,691</u>
資本和負債總額		<u>22,573,921</u>	<u>21,057,691</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2017年6月30日止首六個月之
中期財務披露報表

簡明綜合權益變動表(未經審核)

	附註	股本 港幣千元	保留溢利 港幣千元	可供出售公允 價值儲備/ (虧損) 港幣千元	監管儲備 港幣千元	總額 港幣千元
於2016年1月1日結餘		2,000,000	57,546	(1,864)	54,021	2,109,703
截至2016年6月30日止六個月之 權益變動：						
期內溢利		—	63,532	—	—	63,532
其他全面收益	11	—	—	1,320	—	1,320
全面收益總額		—	63,532	1,320	—	64,852
發行股份		400,000	—	—	—	400,000
轉撥監管儲備		—	(15,853)	—	15,853	—
於2016年6月30日及 2016年7月1日結餘		2,400,000	105,225	(544)	69,874	2,574,555
截至2016年12月31日止六個月之 權益變動：						
期內溢利		—	61,964	—	—	61,964
其他全面收益		—	—	(26,828)	—	(26,828)
全面收益總額		—	61,964	(26,828)	—	35,136
發行股份		1,600,000	—	—	—	1,600,000
轉撥監管儲備		—	(17,683)	—	17,683	—
於2016年12月31日及 2017年1月1日結餘		4,000,000	149,506	(27,372)	87,557	4,209,691
截至2017年6月30日止六個月之 權益變動：						
期內溢利		—	67,525	—	—	67,525
其他全面收益	11	—	—	9,760	—	9,760
全面收益總額		—	67,525	9,760	—	77,285
轉撥監管儲備		—	(5,253)	—	5,253	—
於2017年6月30日結餘		4,000,000	211,778	(17,612)	92,810	4,286,976

監管儲備之設立滿足香港銀行業條例的審慎監管儲備要求。儲備變動是經諮詢香港金融管理局後直接經由保留溢利列支。此等監管儲備均為不可分派儲備。

上海銀行(香港)有限公司
截至2017年6月30日止首六個月之
中期財務披露報表

簡明綜合現金流量表(未經審核)

	附註	截至2017年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2016年 6月30日止 六個月 港幣千元
因經營活動而流入／(流出)之現金淨額	22(a)	218,336	(47,903)
投資活動			
出售及贖回投資證券所得款項		783,823	—
購入投資證券		(1,189,454)	(352,399)
購入物業及設備和無形資產		(3,827)	(10,792)
收取投資證券利息		15,350	3,717
因投資活動而流出之現金淨額		(394,108)	(359,474)
融資活動所得款項			
發行股份所得款項		—	400,000
因融資活動而流入之現金淨額		—	400,000
現金及現金等價物項目減少		(175,772)	(7,377)
於1月1日之現金及現金等價物項目		6,231,465	5,287,312
於6月30日之現金及現金等價物項目	22(b)	6,055,693	5,279,935

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

(1) 綜合基礎

本中期財務披露報表涵蓋本公司及其附屬公司的綜合財務狀況。

本公司的資本充足比率和槓桿比率乃依據監管要求的非綜合基礎編製，與用作會計用途的綜合基礎不同。基礎載於監管披露報表的附註3(a)。

(2) 編製基準

本簡明綜合財務報表的編製乃根據香港會計師公會頒布之香港會計準則(「香港會計準則」)第34號「中期財務報告」編製。本中期財務披露報表獲批准於2017年9月28日許可發出。

編製本簡明綜合財務報表所採用之會計政策，與本集團截至2016年12月31日止年度董事會報告和綜合財務報表披露編製截至2016年12月31日止年度的財務報表所採用之會計政策一致，並按照所有適用的香港財務報告準則編製。

於期內，本集團採納以下之準則修訂，對本簡明綜合財務報表並無影響或構成重大影響：

- 「披露計劃」(香港會計準則第7號之修訂「現金流量表」)
- 「就未變現虧損確認遞延稅項資產」(香港會計準則第12號之修訂「所得稅」)
- 香港財務報告準則二零一四年至二零一六年週期的年度改進

有關未來會計發展的資料及其對簡明綜合財務報表的潛在影響，均載於本集團截至2016年12月31日止年度董事會報告及綜合財務報表之綜合財務報表附註32。

管理層在編製符合《香港會計準則》第34號的中期財務報表時需要作出判斷、估計和假設，這足以對會計政策的應用以及按年初至今計算的資產、負債、收入和支出的列報金額造成影響。實際結果可能有別於估計金額。在編製簡明綜合財務報表時，管理層對應用本集團會計政策及估計不確定因素的主要來源的重大領域與截至2016年12月31日止年度的綜合財務報表所採用者一致。

上海銀行(香港)有限公司
截至2017年6月30日止首六個月之
中期財務披露報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(3) 簡明綜合財務報表及法定財務報表

載於簡明綜合財務報表作比較資料的截至2016年12月31日止年度之財務資料並不構成本集團於該年度之法定年度綜合財務報表，但源自該等財務報表。有關須根據《香港公司條例》第436條予以披露之法定財務報表之進一步資料載列如下：

按照《香港公司條例》第662(3)條及附表6第3部之規定，本公司已向公司註冊處遞交截至2016年12月31日止年度之財務報表。

本集團之核數師已就財務報表出具報告。核數師之報告為無保留意見；並無載有核數師於其報告出具無保留意見之情況下，提請注意任何引述之強調事項；亦不載有根據《香港公司條例》第406(2)、407(2)或(3)條作出之陳述。

(4) 合規聲明

於編製截至2017年6月30日止首六個月之未經審計的中期財務披露報表及監管披露報表時，本公司已完全遵守《銀行業(披露)規則》訂明的披露規定。

(5) 淨利息收入

非按公允價值計入損益的金融資產所確認之利息收入為港幣365,475,000元(2016年上半年：港幣212,296,000元)。

非按公允價值計入損益的金融負債所確認之利息支出為港幣171,601,000元(2016年上半年：港幣86,937,000元)。

截至2017年6月30日及2016年6月30日止六個月，已減值金融資產並無應計利息收入，亦無因貸款減值損失而折現撥回的利息收入。

上海銀行(香港)有限公司
截至2017年6月30日止首六個月之
中期財務披露報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(6) 淨手續費及佣金收入

	截至2017年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2016年 6月30日止 六個月 港幣千元
手續費及佣金收入		
— 信貸融資	15,701	21,771
— 貿易服務	571	497
— 首次公開招股推薦	—	6,995
— 承銷	252	732
— 企業顧問	11,215	1,950
— 資產管理	7,068	—
— 經紀服務	4,402	—
— 其他	1,282	1,811
	<u>40,491</u>	<u>33,756</u>
手續費及佣金支出	<u>(603)</u>	<u>(381)</u>
淨手續費及佣金收入	<u>39,888</u>	<u>33,375</u>

截至2017年6月30日止六個月內，手續費及佣金收入共港幣16,743,000元(2016年上半年：港幣22,289,000元)，手續費及佣金支出共港幣262,000元(2016年上半年：港幣113,000元)均源自非以公允價值計入損益之金融資產及負債。

截至2017年6月30日止六個月內，本集團的淨手續費及佣金收入源自本集團代客戶持有或投資之信託或其他受託活動共港幣7,068,000元(2016年上半年：無)。

上海銀行(香港)有限公司
截至2017年6月30日止首六個月之
中期財務披露報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(7) 淨交易溢利／(虧損)

	截至2017年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2016年 6月30日止 六個月 港幣千元
匯兌	58,493	(7,327)
利率及其他	993	—
	<u>59,486</u>	<u>(7,327)</u>

於2017上半年間的匯兌溢利已包含了因人民幣兌港幣升值而引致的人民幣資產匯兌收益港幣33,000,000元(2016年：虧損港幣17,000,000元)。這些人民幣資產主要以公司之人民幣發行的股本來支持(但有關股本以歷史匯率列於財務報表之內)。撇除與此相關的匯兌收益，本集團一般活動所產生的匯兌溢利淨額應達港幣25,000,000元(2016年上半年：港幣9,000,000元)。

(8) 經營費用

	截至2017年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2016年 6月30日止 六個月 港幣千元
員工費用		
—薪金及其他福利	46,079	36,655
—退休金及公積金供款	2,082	2,478
	<u>48,161</u>	<u>39,133</u>
房產及設備支出(不包括折舊)		
—物業租金	9,866	11,655
—保養及辦公室設施費用	1,492	1,600
—其他	759	875
	<u>12,117</u>	<u>14,130</u>
審計師酬金	336	326
物業及設備折舊	4,264	4,699
無形資產攤銷	1,326	1,612
法律及專業費用	3,032	1,960
信息技術和系統費用	3,683	2,734
其他經營費用	4,877	3,244
	<u>17,518</u>	<u>14,575</u>
	<u>77,796</u>	<u>67,838</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2017年6月30日止首六個月之
中期財務披露報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(9) 貸款及其他資產的減值計提

	截至2017年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2016年 6月30日止 六個月 港幣千元
客戶貸款及墊款的個別減值計提	134,515	—
客戶貸款及墊款的組合減值計提	(133)	5,881
其他資產的個別減值計提	1,836	—
	<u>136,218</u>	<u>5,881</u>
客戶貸款及墊款的個別減值計提 — 新增計提	<u>134,515</u>	<u>—</u>
客戶貸款及墊款的組合減值計提 — 新增計提	—	5,881
— 撥回	(133)	—
	<u>(133)</u>	<u>5,881</u>
其他資產的個別減值計提 — 新增計提	<u>1,836</u>	<u>—</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2017年6月30日止首六個月之
中期財務披露報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(10) 稅項

綜合全面收益表所示的稅項為：

	截至2017年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2016年 6月30日止 六個月 港幣千元
本期稅項		
香港利得稅		
—本年度撥備	10,651	15,974
在香港以外稅項		
—中華人民共和國預提稅	—	164
	<u>10,651</u>	<u>16,138</u>
遞延稅項		
暫時差異的產生和回撥	412	(1,934)
	<u>11,063</u>	<u>14,204</u>

2017年上半年的香港利得稅準備是按該年度的估計應稅溢利的16.5%(2016年:16.5%)計算。

(11) 其他全面收益

其他全面收益的組成部分

	截至2017年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2016年 6月30日止 六個月 港幣千元
可供出售金融資產：		
期內確認的公允價值變動	12,627	1,320
於出售時轉入損益數額重新分類調整	647	—
計入可供出售公允價值儲備的遞延稅項淨額	(3,514)	—
	<u>9,760</u>	<u>1,320</u>
期內在其他全面收益表中確認的可供出售公允價值 儲備變動淨額		

上海銀行(香港)有限公司
截至2017年6月30日止首六個月之
中期財務披露報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(12) 現金和存放同業及中央銀行結餘

	2017年 6月30日 港幣千元	2016年 12月31日 港幣千元
存放同業結餘	256,059	138,527
存放中央銀行結餘	3,322	30,332
	<u>259,381</u>	<u>168,859</u>

(13) 同業定期存放及貸款

	2017年 6月30日 港幣千元	2016年 12月31日 港幣千元
同業定期存放及墊款		
— 一個月內到期	4,238,495	3,416,761
— 一個月以上至一年內到期	3,041,998	2,839,713
— 一年以上到期	—	432,212
	<u>7,280,493</u>	<u>6,688,686</u>

於報告期內本集團無逾期、減值或經重組的同業定期存放及貸款。

(14) 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款

	2017年 6月30日 港幣千元	2016年 12月31日 港幣千元
客戶貸款及墊款總額	13,326,740	12,816,638
減：貸款減值準備		
— 個別評估	(134,758)	—
— 綜合評估	(40,457)	(40,590)
	<u>13,151,525</u>	<u>12,776,048</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2017年6月30日止首六個月之
中期財務披露報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(14) 客戶貸款及墊款(續)

(b) 減值墊款

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	港幣千元	%	港幣千元	%
減值墊款總額	273,186	2.1	—	—
個別減值準備	(134,758)		—	
	<u>138,428</u>		<u>—</u>	
有抵押品抵押的減值墊款	<u>—</u>		<u>—</u>	

(c) 逾期超過3個月的貸款及墊款

於2017年6月30日及2016年12月31日，本集團並無逾期超過3個月的貸款及墊款。

(d) 重組客戶貸款及墊款

經重組貸款及墊款是指由於借款人財政狀況轉壞或無法按原定還款期還款而已經重組或重新議定的貸款，而這些經修訂的還款條件劣於原定的還款條款。經重組客戶貸款及墊款不包括重組還款後仍逾期三個月以上之貸款及墊款，此逾期貸款及墊款已列於上述逾期貸款及墊款項目。

於2017年6月30日及2016年12月31日，本集團並無其他逾期和經重組資產。

(e) 客戶貸款及墊款減值準備

	個別評估 港幣千元	綜合評估 港幣千元	合計 港幣千元
於2016年1月1日	(249)	(25,784)	(26,033)
計提	—	(14,806)	(14,806)
撥回	249	—	249
及2016年12月31日	—	(40,590)	(40,590)
計提	(134,758)	—	(134,758)
撥回	—	133	133
於2017年6月30日	<u>(134,758)</u>	<u>(40,457)</u>	<u>(175,215)</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2017年6月30日止首六個月之
中期財務披露報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(14) 客戶貸款及墊款(續)

(f) 總客戶貸款及墊款之行業分類

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	港幣千元	抵押品價值 佔各行業分類 貸款比率 %	港幣千元	抵押品價值 佔各行業分類 貸款比率 %
在香港使用之客戶貸款及 墊款總額				
工業、商業及金融業				
—物業發展	165,552	18.1	996,196	94.7
—物業投資	65,787	100.0	63,649	100.0
—金融企業	2,087,554	63.7	1,668,908	64.4
—證券經紀	—	—	442,206	—
—批發及零售業	51,826	77.4	248,177	59.5
—製造業	762,709	3.4	826,357	3.2
—運輸及運輸設備	366,614	4.0	210,602	2.9
—其他	1,153,393	81.0	1,123,755	74.0
	<u>4,653,435</u>	52.5	<u>5,579,850</u>	55.4
個人	<u>152,631</u>	1.3	<u>155,485</u>	1.3
在香港使用之貸款及墊款總額	<u>4,806,066</u>	50.8	<u>5,735,335</u>	54.0
貿易融資	436,852	4.2	467,916	5.5
在香港以外使用之貸款及 墊款總額	<u>8,083,822</u>	38.0	<u>6,613,387</u>	31.6
客戶貸款及墊款總額	<u><u>13,326,740</u></u>	41.6	<u><u>12,816,638</u></u>	40.7

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(14) 客戶貸款及墊款(續)

(g) 客戶貸款及墊款之地區分類分析

客戶貸款及墊款之地區分類是根據客戶所在地，並考慮了風險轉移因素後而劃定。一般而言，若貸款及墊款之擔保人所在地與該客戶不同，則風險轉移至擔保人所在地。

	貸款及墊款 總額 港幣千元	個別評估減值 貸款及墊款 港幣千元	逾期之 貸款及墊款 港幣千元	個別 評估準備 港幣千元	綜合 評估準備 港幣千元
於2017年6月30日					
中國	8,558,357	195,133	—	(96,256)	(23,559)
香港	4,417,712	78,053	—	(38,502)	(15,635)
其他	350,671	—	—	—	(1,263)
	<u>13,326,740</u>	<u>273,186</u>	<u>—</u>	<u>(134,758)</u>	<u>(40,457)</u>
於2016年12月31日					
中國	7,595,216	—	—	—	(21,794)
香港	4,878,374	—	—	—	(17,562)
其他	343,048	—	—	—	(1,234)
	<u>12,816,638</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(40,590)</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2017年6月30日止首六個月之
中期財務披露報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(15) 投資證券

	2017年 6月30日 港幣千元	2016年 12月31日 港幣千元
可供出售 持有至到期日	1,467,205 232,746	1,215,629 —
	<u>1,699,951</u>	<u>1,215,629</u>
外匯基金票據 債務證券	99,943 1,600,008	99,408 1,116,221
	<u>1,699,951</u>	<u>1,215,629</u>
按發行機構：		
— 主權機構	115,511	99,408
— 公共機構	122,572	122,509
— 銀行	423,794	447,183
— 公司	1,038,074	546,529
	<u>1,699,951</u>	<u>1,215,629</u>

於2017年6月30日及2016年12月31日，本集團並無任何投資證券需進行個別評估減值。

上海銀行(香港)有限公司
截至2017年6月30日止首六個月之
中期財務披露報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(16) 物業及設備

物業及設備變動詳列如下：

	租賃 物業裝修 港幣千元	傢具、 電腦及 其他設備 港幣千元	汽車 港幣千元	總額 港幣千元
成本：				
於2016年1月1日	23,794	14,252	1,007	39,053
增置	6,834	4,967	—	11,801
撤銷	(9,328)	—	—	(9,328)
於2016年12月31日	21,300	19,219	1,007	41,526
於2017年1月1日	21,300	19,219	1,007	41,526
增置	97	2,378	—	2,475
於2017年6月30日	21,397	21,597	1,007	44,001
累計折舊：				
於2016年1月1日	(8,583)	(7,590)	(651)	(16,824)
本年度折舊	(4,396)	(4,492)	(251)	(9,139)
撤銷	9,328	—	—	9,328
於2016年12月31日	(3,651)	(12,082)	(902)	(16,635)
於2017年1月1日	(3,651)	(12,082)	(902)	(16,635)
本期折舊	(1,825)	(2,334)	(105)	(4,264)
於2017年6月30日	(5,476)	(14,416)	(1,007)	(20,899)
賬面淨值：				
於2017年6月30日	15,921	7,181	—	23,102
於2016年12月31日	17,649	7,137	105	24,891

本集團及公司租購之設備乃屬融資租賃並為期5年。該等租賃合約並無附帶或有租金。

上海銀行(香港)有限公司
截至2017年6月30日止首六個月之
中期財務披露報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(17) 其他資產

	2017年 6月30日 港幣千元	2016年 12月31日 港幣千元
應收利息(附註1)	100,487	97,884
配置之現金抵押	19,669	44,202
應收手續費	2,787	4,354
承兌客戶負債	8,782	541
應收賬款	2,660	—
預付費用	1,937	4,050
其他	7,699	10,353
	<u>144,021</u>	<u>161,384</u>

附註1：於2017年6月30日的結餘包括個別減值準備港幣1,836,000元(2016年12月31日：無)。

(18) 客戶存款

	2017年 6月30日 港幣千元	2016年 12月31日 港幣千元
客戶存款		
—定期、短期通知及通知存款	<u>12,326,843</u>	<u>10,199,152</u>
	<u>12,326,843</u>	<u>10,199,152</u>

(19) 已發行存款證

	2017年 6月30日 港幣千元	2016年 12月31日 港幣千元
已發行存款證		
—按攤銷成本列賬	<u>2,648,157</u>	<u>1,935,066</u>
	<u>2,648,157</u>	<u>1,935,066</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2017年6月30日止首六個月之
中期財務披露報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(20) 其他負債

	2017年 6月30日 港幣千元	2016年 12月31日 港幣千元
應付利息	86,705	69,530
應付賬款	3,529	256
應計費用	6,300	3,627
短期僱員福利計提	10,430	14,000
承兌結餘	8,782	541
已購入但未到期的應付款項	49,081	—
其他	17,889	14,259
	<u>182,716</u>	<u>102,213</u>

(21) 衍生金融工具

當有法定行使權抵銷已確認數額，並計劃按淨額基準結算，或同時變現該資產和結算該負債，衍生金融工具會以淨額列示。於2017年6月30日，並沒有衍生金融工具符合上述條件，故此於綜合財務狀況表內並沒有抵銷衍生金融工具(2016年：無)。

用於交易用途的衍生工具

	2017年6月30日				2016年12月31日			
	名義金額 港幣千元	衍生 金融資產 港幣千元	衍生 金融負債 港幣千元	信貸風險 加權金額 港幣千元	名義金額 港幣千元	衍生 金融資產 港幣千元	衍生 金融負債 港幣千元	信貸風險 加權金額 港幣千元
匯率合約								
— 現貨及遠期交易	—	—	—	—	277,040	4	9,278	546
— 掉期交易	1,083,332	—	24,276	4,046	1,215,824	2,859	43,609	4,550
利率合約								
— 掉期交易	30,404	17	—	34	—	—	—	—
	<u>1,113,736</u>	<u>17</u>	<u>24,276</u>	<u>4,080</u>	<u>1,492,864</u>	<u>2,863</u>	<u>52,887</u>	<u>5,096</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2017年6月30日止首六個月之
中期財務披露報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(22) 綜合現金流量表附註

(a) 除稅前溢利與來自經營活動之現金淨流入／(流出)的對賬

	截至2017年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2016年 6月30日止 六個月 港幣千元
除稅前溢利	78,588	77,736
調整：		
利息收入	(365,475)	(212,296)
利息支出	171,601	86,937
物業及設備折舊	4,264	4,699
無形資產攤銷	1,326	1,612
貸款及其他資產減值計提	136,218	5,881
出售投資證券淨虧損	647	—
已收利息	320,624	192,215
已繳利息	(150,342)	(94,292)
營運資金變動前之經營溢利	197,451	62,492
原有期限超過三個月的同業結餘及		
定期存放變動	(858,101)	276,919
客戶貸款及墊款變動	(486,569)	(2,183,783)
其他資產變動	28,911	25,038
同業存款變動	2,127,691	1,071,743
客戶存款變動	(1,464,247)	802,690
已發行存款證變動	688,641	(52,904)
其他負債變動	6,005	(59,467)
撇除外幣換算差額及其他非現金項目	(20,611)	9,611
因營運活動而流入／(流出)之現金淨額	219,171	(47,661)
已付香港利得稅	(835)	—
已付中華人民共和國預提稅	—	(242)
因經營活動而流入／(流出)之現金淨額	218,336	(47,903)

上海銀行(香港)有限公司
截至2017年6月30日止首六個月之
中期財務披露報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(22) 綜合現金流量表附註(續)

(b) 綜合現金流量表所示現金及現金等值物項目

	2017年 6月30日 港幣千元	2016年 6月30日 港幣千元
現金和存放同業及中央銀行的結餘	259,016	803,026
原有期限於三個月內到期的同業定期存放及墊款	5,796,677	4,476,909
	<u>6,055,693</u>	<u>5,279,935</u>

(c) 綜合財務狀況表對賬

	2017年 6月30日 港幣千元	2016年 6月30日 港幣千元
現金和存放同業及中央銀行的結餘	259,381	803,026
同業定期存放及墊款	7,280,493	6,059,168
	<u>7,539,874</u>	<u>6,862,194</u>
綜合財務狀況表所示的數額	7,539,874	6,862,194
減：原有期限超過三個月的結餘和同業定期存放 及墊款	1,484,181	1,582,259
	<u>6,055,693</u>	<u>5,279,935</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2017年6月30日止首六個月之
中期財務披露報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(23) 或有負債及承諾

	2017年 6月30日 港幣千元	2016年 12月31日 港幣千元
合約金額		
—直接信貸替代項目	139,721	136,609
—與貿易有關之或然負債	18,577	21,430
—其他承諾		
—無條件撤銷之承諾	1,052,932	865,508
—原到期日為一年以內	487,795	310,188
—原到期日為一年以上	221,897	143,607
	<u>1,920,922</u>	<u>1,477,342</u>
信貸風險加權金額	<u>201,562</u>	<u>135,470</u>

(24) 金融工具的公允價值

(a) 按公允價值計量的金融資產及負債

公允價值估算是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此本質上具有主觀性。本集團使用下列可反映計量所用之輸入數據之重要性的公平價值等級制度計量公平價值：

第一層級：以相同金融資產及負債在活躍市場取得的市場報價(未經調整)計量公允價值。

第二層級：採用可直接或間接觀察輸入值的估值模式計量公允價值。這個層級涵蓋類似金融工具在活躍市場的市場報價、相同或類似工具在非活躍市場的市場報價，或其他估值模式，而當中所用的重要輸入值全都是直接或間接可從市場觀察所得的數據。

第三層級：運用重要但不可觀察輸入值計量公允價值。這個層級涵蓋非以可觀察數據的輸入值為估值模式所使用的輸入值，而不可觀察的輸入值可對工具估值構成重大影響。這個層級也包括使用以下估值方法的工具，即參考類似工具的市場報價，並需要作出重大的不可觀察的調整或假設，以反映不同工具的差異。

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(24) 金融工具的公允價值(續)

(a) 按公允價值計量的金融資產及負債(續)

若有市場報價，將會是量度公允價值最適合的方法。因為大多數非上市證券及場外衍生工具均欠缺有組織的二手市場，所以無法直接取得這些金融工具的市場價格。其公允價值會採用以當前市場參數或交易對手所提供的市場價格為依據的既定估值模式來計量。

遠期外匯合約的公允價值則以報告日的遠期市場匯率釐定。至於其他衍生金融工具，本集團以估計現金流量折現法釐定其公允價值，折現率為參考附有類似條款及條件的工具於會計結算日所適用的折現率。

下表詳細分析於2017年6月30日及2016年12月31日按公允價值計算的金融工具，按不同公允價值處理分類到不同公允價值層級：

2017年6月30日

	第一層級 港幣千元	第二層級 港幣千元	第三層級 港幣千元	總計 港幣千元
經常性公允價值計量				
資產				
衍生金融資產	—	17	—	17
投資證券	99,943	1,367,262	—	1,467,205
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
負債				
衍生金融負債	—	24,276	—	24,276
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

2016年12月31日

	第一層級 港幣千元	第二層級 港幣千元	第三層級 港幣千元	總計 港幣千元
經常性公允價值計量				
資產				
衍生金融資產	—	2,863	—	2,863
投資證券	99,408	1,116,221	—	1,215,629
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
負債				
衍生金融負債	—	52,887	—	52,887
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(24) 金融工具的公允價值(續)

(a) 按公允價值計量的金融資產及負債(續)

於2017年6月30日止六個月內及2016年全年，沒有第一層級和第二層級兩類之間的轉移。本集團的政策是於報告期末將確認期間發生的公允價值層級轉移。

在綜合財務狀況表上非以公允價值列賬的金融資產及負債主要包括現金和存放同業及中央銀行的結餘、同業定期存放及墊款、客戶貸款及墊款和持有至到期日的投資證券。這些金融資產按攤銷成本減去減值計量。在綜合財務狀況表上非以公允價值列賬的金融負債主要包括同業存款、客戶存款及已發行存款證。這些金融負債按攤銷成本計算。

由於有關金融資產及負債大多為短期或以浮息計算，本集團評估該等在本集團的綜合財務狀況表上非以公允價值列賬的金融資產及負債，其公允價值與賬面值的差距甚微。

(25) 重大關聯方交易

截至2016年12月31日止年度之董事會報告及綜合財務報表所述本集團的關聯方交易並沒有任何變動而對2017年上半年的財務狀況或表現構成重大影響。