

上海銀行（香港）有限公司

中期財務資料披露報表  
截至2014年6月30日止六個月

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

目錄	頁數
財務回顧	1
綜合全面收益表	2
綜合財務狀況表	3
綜合權益變動表	4
綜合現金流量表	5
中期財務資料披露報表附註	6 - 25
補充財務資料	26 - 32

## 上海銀行（香港）有限公司

### 截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

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 2014 年 6 月 30 日止六個月之中期財務資料披露報表。本集團截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之綜合全面收益表、綜合現金流量表及綜合股東權益變動表，以及本集團於 2014 年 6 月 30 日之綜合財務狀況表，（均為未經審核之報表），並連同有關附註載列於本中期財務資料披露報表第 2 至 32 頁。

#### 財務回顧

2014 年 1 月，本公司的母公司上海銀行股份有限公司向本公司注資人民幣 1,404,385,000 元，以加強本公司的資本。憑着新注入的資本，本公司的業務得以在 2014 年上半年迅速發展，並錄得令人滿意的經營溢利。值得注意的是，本集團的經營溢利包含了本公司以人民幣發行的股票，因於報告期內人民幣兌港幣貶值而產生的匯兌虧損港幣 46,550,000 元。如果撇除有關的匯兌虧損，本集團的除稅前經營溢利應達港幣 54,117,000 元。

2014 年 3 月，本公司在香港設立了一家已繳資本為港幣 10,000,000 元的全資子公司—上銀國際有限公司（「上銀國際」）。本集團擬以上銀國際作為集團的投資銀行部門，並已向證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）申請從事與機構融資諮詢業務相關的牌照。在獲得所需的監管部門批准前，上銀國際不會進行任何實質營運。故此，上銀國際對本集團於 2014 年上半年的業績並無重大影響。

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

綜合全面收益表

	附註	截至2014年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2013年 6月30日止 六個月 港幣千元
利息收入		105,998	458
利息支出		(48,643)	(9)
<b>利息收入淨額</b>	5	<u>57,355</u>	<u>449</u>
費用及佣金收入淨額	6	22,498	203
交易虧損淨額	7	(42,465)	(10)
<b>經營收入總額</b>		<u>37,388</u>	<u>642</u>
經營費用	8	(24,411)	(17,067)
<b>未扣除減值損失的經營溢利/(虧損)</b>		<u>12,977</u>	<u>(16,425)</u>
貸款減值提撥	9	(5,527)	(232)
<b>經營溢利/(虧損)</b>		<u>7,450</u>	<u>(16,657)</u>
出售可供出售金融資產淨溢利	10	111	-
<b>除稅前溢利/(虧損)</b>		<u>7,561</u>	<u>(16,657)</u>
稅項	11	(7,464)	(59)
<b>期內溢利/(虧損)</b>		<u>97</u>	<u>(16,716)</u>
<b>已扣除稅項的期內其他全面收益</b>			
其後可能會重轉撥至損益的項目：			
可供出售公平價值儲備變動淨額	12	(1,071)	-
<b>期內全面收益總額</b>		<u>(974)</u>	<u>(16,716)</u>

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

綜合財務狀況表

	附註	2014年6月30日 港幣千元	2013年12月31日 港幣千元
<b>資產</b>			
現金和在銀行之結存	14	142,756	27,370
銀行定期存放	15	4,587,499	1,018,818
衍生金融資產	23	7,850	-
客戶貸款及墊款	16	2,421,593	153,901
可供出售金融資產	17	118,547	47,614
固定資產	18	11,559	13,820
無形資產		6,787	6,810
可收回當期稅項		424	424
遞延稅項資產		2,754	4,782
其他資產	19	85,550	13,662
<b>資產總值</b>		<u>7,385,319</u>	<u>1,287,201</u>
<b>負債</b>			
客戶存款	20	3,609,268	967,561
銀行存款		1,743,438	130,987
衍生金融負債	23	4,661	302
應付當期稅項		2,098	446
其他負債	21	50,748	11,825
<b>負債總額</b>		<u>5,410,213</u>	<u>1,111,121</u>
<b>股東權益</b>			
股本	22	2,000,000	200,000
(累積虧損)/ 保留溢利		(42,965)	(25,856)
其他儲備		18,071	1,936
<b>股東權益總額</b>		<u>1,975,106</u>	<u>176,080</u>
<b>股東權益和負債總額</b>		<u>7,385,319</u>	<u>1,287,201</u>

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

綜合權益變動表

	附註	股本 \$'000	(累積虧損) / 保留溢利 \$'000	可供出售公 平價值儲備 \$'000	監管儲備 \$'000	總額 \$'000
於 2013 年 1 月 1 日結餘		250,000	269,629	-	-	519,629
截至 2013 年 6 月 30 日止 六個月之權益變動:					-	
期內虧損		-	(16,716)	-	-	(16,716)
全面收益總額		-	(16,716)	-	-	(16,716)
股份回購		(50,000)	-	-	-	(50,000)
派發股息		-	(269,931)	-	-	(269,931)
於 2013 年 6 月 30 日及 2013 年 7 月 1 日結餘		200,000	(17,018)	-	-	182,982
截至 2013 年 12 月 31 日 止六個月之權益變動:					-	
期內虧損		-	(7,852)	-	-	(7,852)
其他全面收益		-	-	950	-	950
全面收益總額		-	(7,852)	950	-	(6,902)
轉撥監管儲備		-	(986)	-	986	-
於 2013 年 12 月 31 日及 2014 年 1 月 1 日結餘		200,000	(25,856)	950	986	176,080
截至 2014 年 6 月 30 日止 六個月之權益變動:						
期內溢利		-	97	-	-	97
其他全面收益	12	-	-	(1,071)	-	(1,071)
全面收益總額		-	97	(1,071)	-	(974)
發行股份	22(a)	1,800,000	-	-	-	1,800,000
轉撥監管儲備		-	(17,206)	-	17,206	-
於 2014 年 6 月 30 日結餘		2,000,000	(42,965)	(121)	18,192	1,975,106

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

綜合現金流量表

	附註	截至2014年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2013年 6月30日止 六個月 港幣千元
因經營活動而流出之現金淨額	24(a)	(864,003)	(22,053)
<b>投資活動</b>			
出售可供出售金融資產所得款項		40,330	-
購入可供出售金融資產		(112,232)	-
購入固定資產		(3,510)	(4,269)
已收可供出售金融資產利息		1,624	-
因投資活動而流出之現金淨額		(73,788)	(4,269)
<b>財務活動</b>			
發行股份		1,800,000	-
派發股息		-	(269,931)
股份回購		-	(50,000)
因財務活動而流入/(流出)之現金淨額		1,800,000	(319,931)
現金和現金等價物之增加/(減少)		862,209	(346,253)
於1月1日之現金和現金等價物		787,645	514,101
於6月30日之現金和現金等價物	24(b)	1,649,854	167,848

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註

(1) 編製基準

本中期財務資料披露報表依據由香港金融管理局（「金管局」）發出的《銀行業（披露）規則》所載的披露規定而編製，並獲批准於 2014 年 9 月 30 日許可發出。

(2) 會計政策

除下文所述，編制本中期財務資料披露報表所採用之會計政策，與本公司早前發出截至 2013 年 12 月 31 日止年度的經審核財務報表一致。

本公司於報告期內成立了一家全資擁有機構，因此本公司可獲取有關機構所能產生之回報，並可透過參與該機構的運作或行使控制該機構的權利以影響本公司於該機構所得的回報。因此，本公司於該機構的投資已從成立該機構之日起併入本集團的綜合財務報表。集團內部結餘及交易以及集團內部交易所產生的任何未實現利潤均在編制綜合財務報表時被抵銷。集團內部交易產生的未變現虧損亦與未實現利潤一樣被抵銷，但只局限於該未變現虧損未有減值證據。

本集團已採納下列新準則及修訂，這些新準則及修訂對中期財務資料披露報表未有或並無重大影響：

- 修訂《香港會計準則》第 32 號「金融資產及負債的抵銷」
- 修訂《香港會計準則》第 36 號「資產減值 – 非金融資產可收回金額披露」
- 修訂《香港會計準則》第 39 號「衍生工具的更替及對沖會計的延續」
- 修訂《香港財務報告準則》第 10 號和第 12 號、《香港會計準則》第 27 號「投資機構」

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註

(3) 綜合賬目範圍

本中期財務資料披露報表涵蓋本公司及其附屬公司的綜合財務狀況。

除另有註明外，本報表之所有財務資料均按會計用途的合併基礎編制。

本集團的資本充足率乃依據監管要求的合併基礎編制。用作會計用途的合併基礎下綜合財務報表包括本公司及其子公司上銀國際。但根據監管指引，因該子公司於報告期內新成立，截止 2014 年 6 月 30 日尚未開始經營，故此在用作監管用途的合併基礎並不需要包含該子公司。不包括在用作監管用途的合併基礎下的子公司詳情如下：

<u>公司名稱</u>	<u>主要業務</u>	<u>於 2014 年 6 月 30 日 資產總值</u>	<u>於 2014 年 6 月 30 日 權益總額</u>
上銀國際有限公司	尚未開始經營	10,000	9,940

(4) 合規聲明

本公司於編製截至 2014 年上半年之未經審核中期財務資料披露報表時，已符合《銀行業（披露）規則》所載的披露規定。

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(5) 利息收入淨額

	截至2014年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2013年 6月30日止 六個月 港幣千元
<b>利息收入</b>		
並非按公平價值計入損益的金融資產利息收入		
- 在銀行之結存及銀行定期存放	86,182	385
- 客戶貸款及墊款	19,263	73
- 上市可供出售金融資產	42	-
- 非上市可供出售金融資產	511	-
	<u>105,998</u>	<u>458</u>
	-----	-----
<b>利息支出</b>		
並非按公平價值計入損益的金融負債利息支出		
- 銀行存款	(5,254)	(2)
- 客戶存款	(43,385)	(7)
- 其他	(4)	-
	<u>(48,643)</u>	<u>(9)</u>
	-----	-----
<b>利息收入淨額</b>	<u>57,355</u>	<u>449</u>
	=====	=====

截至 2014 年 6 月 30 日及 2013 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 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(6) 費用及佣金收入淨額

	截至2014年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2013年 6月30日止 六個月 港幣千元
費用及佣金收入		
- 貸款佣金	22,075	205
- 貿易服務	305	-
- 其他	230	-
	<u>22,610</u>	<u>205</u>
費用及佣金支出	(112)	(2)
費用及佣金收入淨額	<u>22,498</u>	<u>203</u>
	=====	=====

截至 2014 年 6 月 30 日止六個月內，全數費用及佣金收入共港幣 22,610,000 元（2013 年同期：港幣 205,000 元）及費用及佣金支出共港幣 112,000 元（2013 年同期：港幣 2,000 元）均源自非以公平價值計入損益之金融資產及負債。

截至 2014 年 6 月 30 日止年度及 2013 年 6 月 30 日止六個月內，本集團沒有任何費用及佣金收入或費用及佣金支出源自本公司代客戶持有或投資之信託或其他受託活動。

(7) 交易虧損淨額

	截至2014年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2013年 6月30日止 六個月 港幣千元
匯兌虧損淨額	(42,465)	(10)
	<u>(42,465)</u>	<u>(10)</u>
	=====	=====

交易虧損淨額包括因即期及遠期外匯合約和外幣資產負債重估所產生的匯兌損益。該淨額已計算了本公司以人民幣發行的股票，因於 2014 年上半年人民幣兌港幣貶值而產生大額的匯兌虧損港幣 46,550,000 元。如果撇除有關的匯兌虧損，本集團於截止 2014 年 6 月 30 日止六個月內的交易溢利淨額應達港幣 4,090,000 元。

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(8) 經營費用

	截至2014年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2013年 6月30日止 六個月 港幣千元
員工成本		
- 薪金及其他福利	11,688	5,916
- 退休金及公積金福利計劃	962	543
	<u>12,650</u>	<u>6,459</u>
物業及設備支出（不包括折舊）		
- 物業租金	3,347	1,960
- 保養及辦公室設施費用	485	187
- 其他	300	116
	<u>4,132</u>	<u>2,263</u>
核數師酬金	200	245
固定資產折舊	2,429	379
無形資產攤銷	916	132
法律及專業費用	768	3,830
資訊科技及系統費用	2,000	2,634
其他經營支出	1,316	1,125
	<u>7,629</u>	<u>8,345</u>
	<u>24,411</u>	<u>17,067</u>

(9) 貸款減值提撥

	截至2014年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2013年 6月30日止 六個月 港幣千元
貸款減值提撥	5,527	232
其中：		
新增準備	5,527	232

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(10) 出售可供出售金融資產淨溢利

	截至2014年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2013年 6月30日止 六個月 港幣千元
由儲備轉撥的重估盈利淨額	955	-
期內產生的虧損	(844)	-
	<u>111</u>	<u>-</u>
	=====	=====

(11) 稅項

綜合全面收益表所示的稅項為：

	截至2014年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2013年 6月30日止 六個月 港幣千元
<b>本期稅項</b>		
香港利得稅		
本年度準備	-	59
	-----	-----
在香港以外稅項		
中華人民共和國預扣稅	5,436	-
	-----	-----
	5,436	59
<b>遞延稅項</b>		
暫時差異的產生和回撥	2,028	-
	-----	-----
	7,464	59
	=====	=====

香港利得稅項準備乃以 2014 年上半年之估計應課稅溢利按香港利得稅率 16.5%（2013 年同期：16.5%）計算。

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(12) 其他全面收益

(a) 其他全面收益各組成部分的相關稅務影響

	截至 2014 年 6 月 30 日止六個月			截至 2013 年 6 月 30 日止六個月		
	除稅前 金額 港幣千元	稅項支出 港幣千元	除稅後 金額 港幣千元	除稅前 金額 港幣千元	稅項支出 港幣千元	除稅後 金額 港幣千元
可供出售金融資產： 可供出售公平價值儲備變動 淨額	(1,071)	-	(1,071)	-	-	-
其他全面收益	(1,071)	-	(1,071)	-	-	-

(b) 其他全面收益的組成部分

	截至 2014 年 6 月 30 日止 六個月 港幣千元	截至 2013 年 6 月 30 日止 六個月 港幣千元
計入股東權益的公平價值變動	(116)	-
轉撥損益的公平價值變動	(955)	-
	<u>(1,071)</u>	<u>-</u>

(13) 股息

截止 2013 年 6 月 30 日止六個月內，董事會批准及派付港幣 26,931,000 元的中期股息(每股港幣 13.49 元)。截至 2014 年 6 月 30 日止六個月，董事會未有建議或派付中期股息。

(14) 現金和在銀行之結存

	2014年6月30日 港幣千元	2013年12月31日 港幣千元
在銀行之結存	142,756	27,370

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(15) 銀行定期存放

	2014年6月30日 港幣千元	2013年12月31日 港幣千元
銀行定期存放		
- 一個月內到期	1,326,059	208,793
- 一個月以上至一年內到期	3,261,440	810,025
	<u>4,587,499</u>	<u>1,018,818</u>
	=====	=====

本集團於上述期內並無已逾期、已減值或經重組的銀行定期存放。

(16) 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款

	2014年6月30日 港幣千元	2013年12月31日 港幣千元
客戶貸款及墊款總額	2,427,678	154,459
減：貸款減值準備		
- 個別評估	-	-
- 綜合評估	(6,085)	(558)
	<u>2,421,593</u>	<u>153,901</u>
	=====	=====

於 2014 年 6 月 30 日及 2013 年 12 月 31 日，本集團並無已減值的客戶貸款及墊款。

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(16) 客戶貸款及墊款(續)

(b) 客戶貸款減值準備

	個別評估 港幣千元	綜合評估 港幣千元	合計 港幣千元
於 2013 年 1 月 1 日	-	-	-
新增減值準備	-	(558)	(558)
及 2013 年 12 月 31 日	-	(558)	(558)
新增減值準備	-	(5,527)	(5,527)
於 2014 年 6 月 30 日	-	(6,085)	(6,085)

(c) 總客戶貸款及墊款之行業分類

	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	港幣千元	抵押品值佔 各行業分類 貸款額比率 %	港幣千元	抵押品值佔 各行業分類 貸款額比率 %
<b>在香港使用之客戶貸款及墊款總額</b>				
<b>工業、商業和金融業</b>				
- 製造業	50,687	45.2	31,000	12.9
- 批發及零售業	304,270	18.1	55,000	29.1
- 物業投資	191,390	100.0	-	-
- 金融企業	493,288	68.9	-	-
	<u>1,039,635</u>	58.6	<u>86,000</u>	23.3
<b>個人</b>	<u>246,500</u>	-	-	-
<b>在香港使用之貸款及墊款總額</b>	<u>1,286,135</u>	47.4	<u>86,000</u>	23.3
<b>貿易融資</b>	154,006	79.4	36,344	11.1
<b>在香港以外使用之貸款及墊款總額</b>	<u>987,537</u>	40.5	<u>32,115</u>	100.0
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<u>2,427,678</u>	46.6	<u>154,459</u>	36.4

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(16) 客戶貸款及墊款(續)

(d) 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乃依照客戶所在之地區，經考慮風險轉移之因素後而劃定。在一般情況下，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之所在地區。

	貸款及墊款 總額	個別評估 減值貸款 及墊款	已逾期之 貸款及墊款	個別評估 準備	綜合評估 準備
於 2014 年 6 月 30 日					
香港	576,279	-	-	-	(2,085)
其他亞太地區	1,851,399	-	-	-	(4,000)
	<u>2,427,678</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(6,085)</u>
於 2013 年 12 月 31 日					
香港	122,344	-	-	-	(442)
其他亞太地區	32,115	-	-	-	(116)
	<u>154,459</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(558)</u>

(17) 可供出售金融資產

	2014年6月30日 港幣千元	2013年12月31日 港幣千元
存款證	6,239	6,388
債務證券	112,308	41,226
	<u>118,547</u>	<u>47,614</u>
	=====	=====
發行機構:		
- 銀行	118,547	6,388
- 企業	-	41,226
	<u>118,547</u>	<u>47,614</u>
接上市狀況分析:		
- 上市	112,308	-
- 非上市	6,239	47,614
	<u>118,547</u>	<u>47,614</u>

於2014年6月30日及2013年12月31日，本集團並無任何可供出售債務證券在客觀證據顯示下需進行個別減值。

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(18) 固定資產

固定資產變動詳列如下：

	租賃 物業裝修 港幣千元	傢俱、電腦 及其他設備 港幣千元	汽車 港幣千元	總額 港幣千元
<b>成本：</b>				
於 2014 年 1 月 1 日	5,298	10,274	1,007	16,579
增置	—	168	—	168
出售	—	—	—	—
於 2014 年 6 月 30 日	<u>5,298</u>	<u>10,442</u>	<u>1,007</u>	<u>16,747</u>
<b>累計折舊：</b>				
於 2014 年 1 月 1 日	(1,124)	(1,488)	(147)	(2,759)
本期折舊	(963)	(1,340)	(126)	(2,429)
出售	—	—	—	—
於 2014 年 6 月 30 日	<u>(2,087)</u>	<u>(2,828)</u>	<u>(273)</u>	<u>(5,188)</u>
<b>賬面淨值：</b>				
於 2014 年 6 月 30 日	<u>3,211</u>	<u>7,614</u>	<u>734</u>	<u>11,559</u>
於 2013 年 12 月 31 日	<u>4,174</u>	<u>8,786</u>	<u>860</u>	<u>13,820</u>

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(19) 其他資產

	2014 年 6 月 30 日 港幣千元	2013 年 12 月 31 日 港幣千元
應收利息	43,288	6,766
應收費用	18,276	3,480
客戶承兌負債	16,946	-
預付費用	3,843	1,607
其他	3,197	1,809
	<u>85,550</u>	<u>13,662</u>
	=====	=====

(20) 客戶存款

	2014 年 6 月 30 日 港幣千元	2013 年 12 月 31 日 港幣千元
客戶存款		
- 定期、短期通知及通知存款	3,609,268	967,561
	<u>3,609,268</u>	<u>967,561</u>
	=====	=====

(21) 其他負債

	2014 年 6 月 30 日 港幣千元	2013 年 12 月 31 日 港幣千元
應付利息	27,551	4,010
應付賬款	122	40
應計費用	493	1,497
計提短期僱員福利	2,088	5,000
融資租賃承擔	96	107
承兌結餘	16,946	-
其他	3,452	1,171
	<u>50,748</u>	<u>11,825</u>
	=====	=====

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(22) 股東權益

(a) 股本

	2014 年		2013 年	
	發行股數 千位	港幣千元	發行股數 千位	港幣千元
於1月1日	20,000	200,000	25,000	250,000
股份回購	-	-	(5,000)	(50,000)
發行新股	140,439	1,800,000	-	-
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
於 2014 年 6 月 30 日/ 2013 年 12 月 31 日	<u>160,439</u>	<u>2,000,000</u>	<u>20,000</u>	<u>200,000</u>
	=====	=====	=====	=====

於 2014 年 1 月，本公司透過新增 400,000,000 股面值人民幣 10 元的股票，使法定股本由港幣 500,000,000 元增至港幣 500,000,000 元及人民幣 4,000,000,000 元。一經發行，此新的人民幣面值股份在各方面與本公司現有普通股享有同等股息及權益。擴大法定股本後，本公司向母公司以面值發行了 140,438,500 股面值人民幣 10 元的股票，以加強本公司的資本。

新香港公司條例(第 622 章)由 2014 年 3 月 3 日起生效，自此「法定股本」和「面值」的概念不再存在。因新香港公司條例引起的變化不會對已發行股票數目或持有已發行股票成員的相關權利產生任何影響。

(b) 儲備性質和目的

(i) 可供出售公平價值儲備

此儲備包含可供出售以公平價值累計的金融資產變動淨額，直至這些金融資產終止確認為止，並按照計算這些金融資產的公平價值所採用的會計政策處理。

(ii) 保留溢利/累積虧損

本公司必須按金管局規定，保持最低的資本充足比率。因此，最低資本要求可能限制本公司可供分派股東的保留溢利數額。

(iii) 監管儲備

監管儲備是為遵守香港的銀行業條例而設。於 2014 年 6 月 30 日，為滿足銀行業條例下審慎監管的要求，監管儲備已提撥至港幣 18,192,000 元（2013 年：港幣 986,000 元）。儲備變動是經諮詢金管局後直接經由保留溢利提取。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 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(23) 衍生金融工具

衍生工具交易包括本集團在外匯市場內所進行的遠期及掉期交易。本集團使用衍生工具作自有外匯風險及資產負債組合的管理，並向客戶提供此類服務以滿足對方作為其外匯及其他風險管理產品的需求。同時更藉着與外界人士訂立沖銷交易積極管理與客戶進行之交易倉盤，以確保本集團所承受的淨風險額處於可接受的風險水平。

(a) 衍生工具的名義金額

衍生工具為金融合約，其價值及特性來自其相關之資產或指數。此等金融工具之名義金額是尚未完成之交易量，及不代表風險數額。

	符合對沖會計 法 \$'000	按通過損益以 反映公平價值 金融工具模式 管理 \$'000	其他、包括持 有作交易用途 \$'000	總額 \$'000
<b>2014 年 6 月 30 日</b>				
匯率合約				
即期、遠期及期貨	-	-	250,884	250,884
掉期交易	-	-	2,589,151	2,589,151
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,840,035</u>	<u>2,840,035</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,840,035</u>	<u>2,840,035</u>
<b>2013 年 12 月 31 日</b>				
匯率合約				
掉期交易	-	-	100,328	100,328
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>100,328</u>	<u>100,328</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>100,328</u>	<u>100,328</u>

上述之衍生金融工具的剩餘期限均在一年以內。

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(23) 衍生金融工具(續)

(b) 衍生工具的公平價值和信貸風險加權數額

信貸風險加權數額指遵照《銀行業（資本）規則》而計算，並視乎合約對方的分類、信貸狀況及到期特性而得出的數額。

	衍生金融 資產 \$'000	衍生金融 負債 \$'000	信貸風險加 權金額 \$'000
<b>2014 年 6 月 30 日</b>			
匯率合約			
即期、遠期及期貨	653	623	1,643
掉期交易	7,197	4,038	6,898
	<u>7,850</u>	<u>4,661</u>	<u>8,541</u>
<b>2013 年 12 月 31 日</b>			
匯率合約			
掉期交易	-	302	201
	<u>-</u>	<u>302</u>	<u>201</u>

本集團於年內並無簽訂任何雙邊淨額結算安排，因此這些數額以總額列示。

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(24) 綜合現金流量表附注

(a) 除稅前溢利/(虧損)與來自經營活動的淨現金流出對賬表

	截至2014年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2013年 6月30日止 六個月 港幣千元
除稅前溢利/ (虧損)	7, 561	(16, 657)
調整:		
- 利息收入	(105, 998)	(458)
- 利息支出	48, 643	9
- 出售可供出售金融資產淨溢利	(111)	-
- 固定資產折舊	2, 429	379
- 無形資產攤銷	916	132
- 貸款減值提撥	5, 527	232
- 已收利息	76, 413	423
- 已繳利息	(25, 102)	-
營運資金變動前之營業溢利/(虧損)	10, 278	(15, 940)
原有期限超過三個月銀行之結餘及定期存放之變動	(2, 821, 857)	-
客戶貸款及墊款總額之變動	(2, 280, 487)	(64, 557)
其他資產之變動	(15, 971)	(2, 727)
銀行存款之變動	1, 612, 451	30, 498
客戶存款之變動	2, 641, 707	19, 000
應付母公司款項之變動	-	8, 246
其他負債之變動	(2, 857)	3, 368
撇除外幣換算差額及其他非現金項目	(3, 482)	59
因營運而流出之現金淨額	(860, 218)	(22, 053)
已付香港利得稅	-	-
已付中華人民共和國預扣稅	(3, 785)	-
因經營活動而流出之現金淨額	(864, 003)	(22, 053)

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註（續）

(24) 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價物

	2014 年 6 月 30 日 港幣千元	2013 年 6 月 30 日 港幣千元
現金和在銀行之結存	142,756	17,848
原有期限超過三個月之銀行定期存放	1,507,098	150,000
	<u>1,649,854</u>	<u>167,848</u>

(c) 綜合財務狀況表對賬

	2014 年 6 月 30 日 港幣千元	2013 年 6 月 30 日 港幣千元
現金及在銀行之結存	142,756	17,848
銀行定期存放	4,587,499	150,000
	<u>4,730,255</u>	<u>167,848</u>
綜合財務狀況表所示的數額	4,730,255	167,848
減：原有期限超過三個月之銀行定期存放	3,080,401	-
	<u>1,649,854</u>	<u>167,848</u>

(25) 或有負債及承擔

	2014 年 6 月 30 日 港幣千元	2013 年 12 月 31 日 港幣千元
與貿易有關之或有項目	27,299	1,007
其他承擔		
- 不可無條件取消		
原到期日一年或以內	17,500	-
原到期日一年以上	116,263	-
- 可無條件取消而毋須事先通知	529,418	54,649
	<u>690,480</u>	<u>55,656</u>
信貸風險加權金額	<u>66,511</u>	<u>201</u>

中期財務資料披露報表附註（續）

(26) 金融工具的公平價值

(a) 按公平價值計量的金融工具

公平價值估計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，因此具有主觀性。本集團利用下列公平價值層級計量公平價值：

第一層級：以相同金融工具在活躍市場取得的市場報價（未經調整）計量公平價值。

第二層級：採用可直接觀察輸入值或間接觀察輸入值的估值模式計量公平價值。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均為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平價值。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。

若有市場報價，將會是量度公平價值最適合的方法。由於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。其公平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。

遠期外匯合約的公平價值則以報告日的遠期市場匯率釐定。

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註（續）

(26) 金融工具的公平價值（續）

(a) 按公平價值計量的金融工具（續）

下表詳細分析於 2014 年 6 月 30 日按公平價值計算的金融工具，按不同公平價值處理分類到不同公平價值層級：

2014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
經常性公平價值計量				
<b>資產</b>				
可供出售金融資產	-	118,547	-	118,547
衍生金融資產	-	7,850	-	7,850
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
<b>負債</b>				
衍生金融負債	-	4,661	-	4,661
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>

2013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
經常性公平價值計量				
<b>資產</b>				
可供出售金融資產	-	47,614	-	47,614
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
<b>負債</b>				
衍生金融負債	-	302	-	302
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註（續）

(26) 金融工具的公平價值（續）

(b) 非以公平價值列賬的金融資產及負債

在綜合財務狀況表上非以公平價值列賬的金融資產及負債主要包括現金和在銀行之結存、銀行定期存放和客戶貸款及墊款，這些金融資產的余額是按攤銷成本減去減值計量所得。在綜合財務狀況表上非以公平價值列賬的金融負債主要包括銀行存款及客戶存款，這些金融負債的余額則是按攤銷成本計量所得。

經過評估後發現，鑒於本集團的金融資產及負債大多為短期或以浮息計算，非以公平價值列賬的金融資產及負債之公平價值與賬面值的差別並不顯著。

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

補充財務資料

(1) 已逾期及經重組資產

於 2014 年 6 月 30 日及 2013 年 12 月 31 日，本公司並無其他的已逾期及經重組資產。

(2) 資本充足比率及資本管理

(a) 資本比率

2014 年 6 月 30 日及 2013 年 12 月 31 日的資本比率詳列如下：

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
普通股權一級資本比率	48.2%	23.3%
一級資本充足比率	48.2%	23.3%
總資本比率	48.8%	23.5%

資本充足比率乃根據金管局所頒佈的《銀行業(資本)規則》(「《資本規則》」)計算。於 2013 年 12 月 31 日，因本公司是一單獨機構，當時的資本充足比率以單獨基礎計算。於 2014 年 6 月 30 日，因本公司唯一的子公司至今仍未開始正式營運，且將來僅從事資本規則第二部份所界定的非有關財務活動，故此於 2014 年 6 月 30 日計算資本充足比率時仍以單獨基礎完成。根據資本規則第三部份，本公司對子公司的股權投資已包含在本公司的風險加權資產計算內。

在計算風險加權資產方面，本公司採用標準（信用風險）計算法計算信用風險，而營運風險資本要求，則採用基本指標計算法計算。根據《銀行業（資本）規則》第 22(1) 條規定，本公司獲豁免於評估資本情況時計算市場風險。

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

補充財務資料(續)

(2) 資本充足比率及資本管理 (續)

(b) 資本結構

於 2014 年 6 月 30 日及 2013 年 12 月 31 日用於計算資本充足比率的經扣減後資本總額詳列如下：

	2014 年 6 月 30 日 港幣千元	2013 年 12 月 31 日 港幣千元
<b>普通股權一級資本</b>		
股東權益	1,975,166	176,080
於普通股權一級資本下之監管扣減		
- 已扣除遞延稅項負債之遞延稅項資產	(3,853)	(5,881)
- 無形資產	(5,688)	(5,711)
- 監管儲備	(18,192)	(986)
<b>普通股權一級資本總額</b>	<b>1,947,433</b>	<b>163,502</b>
<b>額外一級資本</b>		
監管扣減前之額外一級資本總額	-	-
於額外一級資本下之監管扣減	-	-
額外一級資本總額	1,947,433	163,502
<b>一級資本總額</b>		
<b>二級資本</b>		
監管扣減前之二級資本總額		
- 綜合評估減值準備	6,085	558
- 監管儲備	18,192	986
於二級資本下之監管扣減	-	-
二級資本總額	24,277	1,544
<b>總資本總額</b>	<b>1,971,710</b>	<b>165,046</b>

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

補充財務資料(續)

(2) 資本充足比率及資本管理 (續)

(c) 額外資本披露

本公司已在網站 [www.bankofshanghai.com.hk](http://www.bankofshanghai.com.hk) 內增設「監管資本披露」一節以披露以下資料：

- 採用金管局要求之標準範本披露本公司之普通股權一級資本、額外一級資本、二級資本、以及監管扣減之詳情。
- 採用金管局要求之標準範本披露本公司就財務及監管資產負債表作出之全部對賬。
- 本公司資本票據之主要特點及全部條款及條件。

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

補充財務資料(續)

(3) 流動資產比率

	2014年6月30日	2013年6月30日
截至六月三十日止之六個月期內平均流動 資產比率	241.1%	8,334,116.7%
	=====	=====

六個月期內之平均流動資產比率是每個曆月的平均比率的簡單平均數，是根據金管局訂定用作監管用途的獨立公司基準及香港《銀行業條例》附表四計算所得。

(4) 跨境債權

跨境債權是指在顧及風險轉移因素後按交易對手所在地計算的交易對手風險。如果交易對手的債權擔保方的國家有別於交易對手的所在國家，有關風險便會轉移至擔保方所在國家。如果索償對象是銀行的分行，有關風險便會轉移至其總行所在國家。風險轉移後，佔跨境債權總額 10% 或以上的個別國家或地區債權如下：

	銀行 港幣千元	其他 港幣千元	總額 港幣千元
<b>2014 年 6 月 30 日</b>			
亞太區（不包括香港）			
- 中國	3,387,137	1,867,302	5,263,439
	<u>3,387,137</u>	<u>1,867,302</u>	<u>5,263,439</u>
西歐			
- 西班牙	1,162,628	-	1,162,628
	<u>1,162,628</u>	<u>-</u>	<u>1,162,628</u>
	1,162,628	-	1,162,628
<b>2013 年 12 月 31 日</b>			
亞太區（不包括香港）			
- 中國	879,572	-	879,572
	<u>879,572</u>	<u>-</u>	<u>879,572</u>
	879,572	-	879,572

地區分析已計及風險轉移因素。

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

補充財務資料(續)

(5) 對非銀行類客戶的內地相關授信風險額

根據披露規則，以下對非銀行類客戶的內地相關授信風險額之分析乃參照金管局有關報表所列之機構類別及直接風險之類別作分類。

	資產負債表內 的風險額 港幣千元	資產負債表外 的風險額 港幣千元	總風險額 港幣千元
<b>2014年6月30日</b>			
內地機構	295, 592	17, 500	313, 092
信貸是用於內地而借款的公司及個人是 在國外	466, 346	116, 263	582, 609
其他交易對手而其風險被認為內地非 銀行類客戶風險	280, 958	—	280, 958
	<u>1, 042, 896</u>	<u>133, 763</u>	<u>1, 176, 659</u>
<b>2013年12月31日</b>			
內地機構	64, 808	—	64, 808
信貸是用於內地而借款的公司及個人是 在國外	13, 219	—	13, 219
	<u>78, 027</u>	<u>—</u>	<u>78, 027</u>

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

補充財務資料(續)

(6) 貨幣集中情況

本集團有以下外匯淨倉盤佔整體外匯淨倉盤總額百分之十以上：

	美元 千元 港幣等值	歐元 千元 港幣等值	人民幣 千元 港幣等值	其他 千元 港幣等值	總額 千元 港幣等值
<b>於2014年6月30日</b>					
現貨資產	2,608,092	53,070	3,600,068	191	6,261,421
現貨負債	(2,496,699)	(25,603)	(4,415,855)	-	(6,938,157)
遠期買入	1,002,758	-	1,825,399	-	2,828,157
遠期賣出	(1,042,191)	-	(1,023,311)	-	(2,065,502)
	<u>71,960</u>	<u>27,467</u>	<u>(13,699)</u>	<u>191</u>	<u>85,919</u>
持有非結構性倉盤淨額	=====	=====	=====	=====	=====
	美元 千元 港幣等值	歐元 千元 港幣等值	其他 千元 港幣等值	總額 千元 港幣等值	
<b>於2013年12月31日</b>					
現貨資產		48,873	104,625	956,704	1,110,202
現貨負債		(20,579)	(97,532)	(854,551)	(972,662)
遠期賣出		-	-	(100,758)	(100,758)
		<u>28,294</u>	<u>7,093</u>	<u>1,395</u>	<u>36,782</u>
持有非結構性倉盤淨額		=====	=====	=====	=====

於 2014 年 6 月 30 日及 2013 年 12 月 31 日，本集團並無結構性倉盤淨額。

上海銀行（香港）有限公司  
截至 2014 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

補充財務資料(續)

(7) 按公司內部客戶行業分類的貸款及墊款分析

佔客戶貸款及墊款總額 10%或以上的貸款及墊款總額、已減值貸款、個別評估貸款減值準備和綜合評估貸款減值準備按行業分類詳列如下：

	貸款及墊 款總額 港幣千元	逾期貸款 港幣千元	減值貸款 港幣千元	個別評 估貸款 減值準備 港幣千元	綜合評估 貸款減 值準備 港幣千元	新減值 準備 港幣千元	年內撇 除貸款 港幣千元
<b>2014 年 6 月 30 日</b>							
金融企業	719,225	-	-	-	(1,245)	1,245	-
批發及零售業	660,048	-	-	-	(1,894)	1,578	-
個人	279,829	-	-	-	(1,007)	1,007	-
物流及物流基礎設 施	268,629	-	-	-	(977)	977	-
<b>2013 年 12 月 31 日</b>							
批發及零售業	87,355	-	-	-	(316)	316	-
製造業	34,989	-	-	-	(126)	126	-
發電和天然氣開採	32,115	-	-	-	(116)	116	-