



上海銀行（香港）
Bank of Shanghai (Hong Kong)

上海銀行（香港）有限公司

2018年中期財務披露報表

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2018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2018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2018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2018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2018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31頁。

財務回顧

本集團的當期除稅前溢利為港幣1.46億元，較去年同期增加85%。本集團之經營業績，已包括於報告期內，由於人民幣兌港幣減值令本集團之人民幣股本產生匯兌虧損港幣700萬元(2017年：收益港幣3,300萬元)，及因一筆不良貸款而產生的減值計提。在考慮這兩個項目前，本集團的除稅前經營溢利為港幣1.99億元，比去年同期增加港幣1,700萬元，增幅達9%。

客戶貸款及墊款總額較2017年年底上升1.5%至港幣152.82億元，而客戶存款則下跌33%至港幣91.22億元。

本集團的財務狀況保持穩健。總資本充足比率維持在25.2%的充裕水平，而期內平均流動性維持比率為55.6%，均按非綜合基礎計算，且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2018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2018年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2017年 6月30日止 六個月 港幣千元
利息收入		530,210	365,475
利息支出		(300,161)	(171,601)
淨利息收入	5	<u>230,049</u>	<u>193,874</u>
淨手續費及佣金收入	6	70,838	39,888
按公允價值列賬金融工具淨收入	7	23,665	59,486
投資證券淨收入		(953)	(647)
其他經營收入		3,548	1
總經營收入		<u>327,147</u>	<u>292,602</u>
經營費用	8	(102,141)	(77,796)
未扣除減值損失的經營溢利		<u>225,006</u>	<u>214,806</u>
信貸及其他虧損準備	9	(79,192)	(136,218)
除稅前溢利		<u>145,814</u>	<u>78,588</u>
稅項	10	(25,982)	(11,063)
期內溢利		<u>119,832</u>	<u>67,525</u>
期內其他全面收入(除稅後)			
其後可予重新分類至損益項目			
中國內地附屬公司的匯兌差額		(7,444)	—
重估儲備淨變動	11	(112,262)	9,760
期內總全面收入		<u><u>126</u></u>	<u><u>77,285</u></u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2018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	2018年 6月30日 港幣千元	2017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	353,490	424,887
同業定期存放及墊款	13	1,358,522	7,065,494
交易資產		4,869	51,230
衍生金融資產	21	53,379	19,535
客戶貸款及墊款	14	15,282,488	15,062,895
投資證券	15	7,984,167	2,914,030
投資聯營公司		1,184	1,199
物業及設備	16	18,541	20,169
無形資產		5,098	6,139
可回收當期稅項		—	1,128
遞延稅項資產		41,141	8,030
其他資產	17	412,377	202,324
資產總值		25,515,256	25,777,060
負債			
客戶存款	18	9,121,697	13,628,287
同業存款		3,281,056	4,424,141
交易負債		167	—
衍生金融負債	21	130,974	19,294
已發行存款證及其他債務證券	19	8,053,069	3,028,315
應付當期稅項		37,216	7,955
遞延稅項負債		—	437
其他負債	20	477,503	214,262
負債總額		21,101,682	21,322,691
資本及儲備			
股本		4,000,000	4,000,000
保留溢利		485,681	350,080
其他儲備		(72,107)	104,289
資本總額		4,413,574	4,454,369
資本和負債總額		25,515,256	25,777,060

上海銀行(香港)有限公司
截至2018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)

	股本 港幣千元	保留溢利 港幣千元	重估儲備/ (虧損) 港幣千元	監管儲備 港幣千元	外匯儲備 港幣千元	總額 港幣千元
於2017年1月1日結餘	4,000,000	149,506	(27,372)	87,557	—	4,209,691
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日及 2017年7月1日結餘	4,000,000	211,778	(17,612)	92,810	—	4,286,976
全面收益總額	—	153,885	10,136	—	3,372	167,393
轉撥監管儲備	—	(15,583)	—	15,583	—	—
於2017年12月31日及 2018年1月1日結餘	4,000,000	350,080	(7,476)	108,393	3,372	4,454,369
於2018年1月1日採納香港財務報告準則 第9條的影響	—	(2,702)	2,572	(40,791)	—	(40,921)
全面收益總額	—	119,832	(112,262)	—	(7,444)	126
轉撥監管儲備	—	18,471	—	(18,471)	—	—
於2018年6月30日結餘	4,000,000	485,681	(117,166)	49,131	(4,072)	4,413,574

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2018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2018年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2017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)	(2,097,711)	218,336
投資活動			
出售及贖回投資證券所得款項		6,309,472	783,823
購入投資證券		(10,237,536)	(1,189,454)
購入物業及設備和無形資產		(2,432)	(3,827)
收取投資證券利息		101,764	15,350
因投資活動而流出之現金淨額		(3,828,732)	(394,108)
融資活動所得款項			
發行其他債務證券所得款項		3,894,179	—
贖回其他債務證券		(781,945)	—
其他債務證券已付利息		(75,533)	—
因融資活動而流入之現金淨額		3,036,701	—
現金及現金等價物項目減少		(2,889,742)	(175,772)
於1月1日之現金及現金等價物項目		5,822,341	6,231,465
於6月30日之現金及現金等價物項目	22(b)	2,932,599	6,055,693

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

(a) 會計政策

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2018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2017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2017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。

(b) 新訂及修訂的準則及詮釋

香港財務報告準則第9條

期內，本集團已採納香港財務報告準則第9條，以取代香港會計準則第39條的現有指引，其包括有關金融工具的分類及計量經修訂的指引；更及時確認金融資產的預期信貸損失；並引入一般對沖會計的修訂要求。香港財務報告準則第9條之所有要求已於2018年1月1日起採納。

金融資產的分類和後續計量

香港財務報告準則第9條以按資產管理的業務模型分類類似債務金融資產的模型，取代香港會計準則第39條的分類及計量模型，不論該資產是否構成「基本借貸安排」，即合約現金流量僅為本金及利息付款。

- 如果為「持有收取」業務模型及合約現金流量屬於僅為本金及利息付款性質，則債務工具以攤銷成本計量。持有收取業務模型的目標是收取合約本金和利息現金流量。出售是附帶目標，預計不重要或不常見。

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(2) 編製基準(續)

(b) 新訂及修訂的準則及詮釋(續)

金融資產的分類和後續計量(續)

- 如果為「持有收集及出售」業務模型及現金流量屬於僅為本金及利息付款性質，則債務工具按公平價值列賬及在其他全面收益表後續處理入賬計量。收集合約現金流量及出售對於實現持有收集及出售商業模型的目標都是不可或缺。

按公平價值列賬及在其他全面收益表後續處理入賬債務工具的未變現損益在其他全面收益入賬及於按公平價值列賬及在其他全面收益表後續處理入賬的儲備中累計。如出售時，按公平價值列賬及在其他全面收益表後續處理入賬累計的公平價值調整於收益表重新分類為「投資證券的淨收入」。

- 債務工具在以下情況下按公平價值列賬及在損益賬處理：
 - i. 資產不屬於僅為本金及利息付款性質；
 - ii. 資產不是「持有收取」或「持有收集及出售」業務模型之一部分；或
 - iii. 資產指定按公平價值列賬及在損益賬處理，以消除或顯著減少因按不同基礎計量資產或負債所產生的計量或確認之不一致性。

按公平價值列賬及在損益賬處理金融資產的已變現和未變現的損益(利息收入除外)於產生期間在全面收益表「按公允價值列賬金融工具淨收入」列賬。

- 非交易權益工具的公平價值之後續變動可以選擇在損益賬及其他全面收益表入賬。除股息收入外，按公平價值列賬及在其他全面收益表後續處理入賬權益工具的損益在其他全面收益入賬及於按公平價值列賬及在其他全面收益表後續處理入賬的儲備中累計，於終止確認時，不會重新分類至損益賬。
- 衍生工具(包括嵌入金融負債並根據會計目的而言分開處理的衍生工具)分類為「持作交易用途」，除非根據指定作對沖工具用途除外。倘公平價值為正數，衍生工具乃歸類為資產，倘公平價值為負數，則歸類為負債。除現金流量內指定為對沖工具或指定為淨投資對沖外，衍生工具之公平價值變動乃於「按公允價值列賬金融工具淨收入」內確認。
- 除非本集團改變管理金融資產的業務模型，否則不得重新分類金融資產。在實際情況下，這種情況預計會很少發生。

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(2) 編製基準(續)

(b) 新訂及修訂的準則及詮釋(續)

預期信用虧損

香港財務報告準則第9條引入新的減值模型，要求確認所有金融資產的預期信用虧損，惟分類或指定為按公平價值列賬及在損益賬處理及股權證券的金融資產除外，其無須進行減值評估。受預期信用虧損評估的資產負債表外項目包括財務擔保和未動用的貸款承諾。

根據香港財務報告準則第9條，評估預期信用虧損的方法是將金融資產分為三個階段，而各階段均與預期信用虧損的要求相關，以反映所評估的信用風險特徵。金融資產的分類如下：

- 第1階段，倘在產生時並無信用減值，且自產生後的信用風險沒有顯著增加。第1階段金融資產的預期信用虧損將是預計在未來12個月內發生違約所產生的預期信用虧損；
- 第2階段，倘在產生時並無信用減值，但其後的信用風險顯著增加。第2階段金融資產的預期信用虧損將是在剩餘年期內金融資產的預期信用虧損；
- 第3階段，倘有客觀證據顯示違約及產生信用減值。評估第3階段金融資產的信用虧損亦是在剩餘年期內金融資產的預期信用虧損。

香港財務報告準則第9條的減值要求需要管理層行使的判斷、估計及假設概述如下。

預期信用虧損的計量

預期信用虧損之估計，須不偏不倚，通過評估一系列可能的結果且考慮過去的事件、當前的狀況和評估未來經濟狀況後而釐定的概率加權估計參數。預期信用虧損的計量主要基於工具產品的違約概率、違約損失和違約風險，以實際利率貼現至報告日期。第1階段與第2階段之間的主要區別是相關計算的範圍不同。第1階段估計最長未來12個月的项目包括違約概率、違約損失和違約風險，而第2階段估計金融資產預期剩餘投資期的有關參數。

預期年期

當計量預期信用虧損第2階段的資產時，應考慮金融資產剩餘年期的現金流量。就大部分金融工具而言，與剩餘合約期相同，即本集團承擔客戶信用風險的最長合約期。

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(2) 編製基準(續)

(b) 新訂及修訂的準則及詮釋(續)

預期信用虧損(續)

評估信用風險大幅增加

有關評估金融資產自取得以來是否有財務風險顯著增加的分析，乃考慮多種因素，包括一系列定性和定量參數。

金融資產被視為信用風險顯著增加，倘：(1)觀察到違約概率的變化，如初始確認時與報告日期內各債務人的內部信用風險評級被下調，超過預定的門檻；(2)因更密切地審查信貸問題的最新狀況而放入若干內部信貸「監管名單」的風險。

在任何情況下，逾期超過30天的所有風險均視為已經證明信用風險顯著增加，並分類為第2階段。

如果經評估且確保其信用狀況可持續改善，則第2階段風險可以遷移至第1階段。

信用減值金融資產違約的定義

倘在報告日期視為信用減值或有客觀證據顯示出現違約，則風險分類為第3階段。於採納香港財務報告準則第9條時對違約的定義與巴塞爾監管資本規則所介定者一致。

本集團於各報告期終評估是否有證據顯示金融資產或金融資產組合有否減值。本集團定期進行系統性檢討涵蓋至客戶的所有信貸額度。為釐定是否有減值損失的證據，本集團所使用的的標準包括：

- 發行人或債務人的重大財務困難，包括違反契約及／或財務條件；
- 違反合約，例如違約或拖欠支付利息或本金；
- 因借款人陷入財務困難基於本集團不會另行考慮的經濟或法律原因而向借款人授予特許權；
- 借款人很可能會破產或進行其他財務重組。

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(2) 編製基準(續)

(b) 新訂及修訂的準則及詮釋(續)

預期信用虧損(續)

信用減值金融資產違約的定義(續)

在任何情況下，逾期超過90天或以上的所有風險均按第3階段分類。

倘有合理理由認為債務人根據重組條款有能力未來償還信貸額度的本金和利息，則第3階段風險可升級至第2階段。

多重管理與判斷

管理層會評估一系列可能的結果且考慮過去的事件、當前的狀況和未來經濟的狀況以確定最終預期信用虧損。通過運用結構性管理覆蓋的框架，能夠處理預期信用虧損模型估計中並未充分處理的其他考慮因素，當中包括下列因素：(1) 基於專業的信貸判斷評估監察名單上潛在虧損的個案；(2) 觀察分析模型的限制；以及(3) 主題性事件。

因多重管理而須調整預期信用虧損須符合嚴謹的審查和管治程序。

鑑於與本集團信用風險管理程序緊密結合，具經驗的信貸判斷是量化預期信用虧損整的一部分。這包括，例如風險評級、監察名單程序，以及在信用風險、預期剩餘年期和宏觀經濟預測等方面明顯增加的參數納入評估中。

對沖會計

香港財務報告準則第9條引入更著重以本金為本的方法以評估對沖效用。由於本集團目前並無採納對沖會計，並無對本集團在此領域產生影響。

過渡

由於本集團於香港財務報告準則第1條選擇採納豁免，故之前財務期間中的比較數字並無重列。同樣，本集團就截至2017年12月31日止的金融工具政策及披露與本集團2017年的年報維持不變。

金融資產與金融負債的賬面值因採納香港財務報告準則第9條所產生的差異於2018年1月1日已確認為保留溢利和儲備。

上海銀行(香港)有限公司
截至2018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)

(2) 編製基準(續)

(b) 新訂及修訂的準則及詮釋(續)

於2018年1月1日採納香港財務報告準則第9條的過渡影響

下表反映於2018年1月1日採納香港財務報告準則第9條對本集團期初資產負債表的影響。

港幣千元	2017年12月31日 香港會計 準則第39條	過渡性影響	2018年1月1日 香港財務報告 準則第9條
資產			
現金和存放同業及中央銀行結餘	424,887	-	424,887
同業定期存放及貸款	7,065,494	(465)	7,065,029
交易資產	51,230	-	51,230
衍生金融資產	19,535	-	19,535
客戶貸款及墊款	15,062,895	(40,791)	15,022,104
投資證券	2,914,030	(642)	2,913,388
投資聯營公司	1,199	-	1,199
物業及設備	20,169	-	20,169
無形資產	6,139	-	6,139
可回收當期稅項	1,128	-	1,128
遞延稅項資產	8,030	8,085	16,115
其他資產	202,324	(47)	202,277
總資產	25,777,060	(33,860)	25,743,200
負債			
交易資產	-	-	-
客戶存款	13,628,287	-	13,628,287
同業存款	4,424,141	-	4,424,141
衍生金融負債	19,294	-	19,294
已發行存款證及其他債務證券	3,028,315	-	3,028,315
應付當期稅項	7,955	-	7,955
遞延稅項負債	437	-	437
其他負債	214,262	7,062	221,324
總負債	21,322,691	7,062	21,329,753
總權益	4,454,369	(40,922)	4,413,447

上海銀行(香港)有限公司
截至2018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)

(2) 編製基準(續)

(b) 新訂及修訂的準則及詮釋(續)

有關預期信用虧損影響的其他資料

下表為根據香港會計準則第39條釐定的減值準備與根據香港財務報告準則第9條於2018年1月1日釐定的相應預期信用虧損準備的比較。

港幣千元	2017年12月31日 香港會計準則第39條		2018年1月1日 香港財務報告準則第9條			預期信用 虧損影響
	組合評估	個別評估	第1階段	第2階段	第3階段	
資產						
同業定期存放及貸款	-	-	465	-	-	(465)
客戶貸款及墊款	44,892	220,743	85,683	-	220,743	(40,791)
投資證券	-	-	642	-	-	(642)
其他資產	-	184	47	-	184	(47)
負債						
其他負債 ¹	-	-	7,062	-	-	(7,062)
總額	44,892	220,927	93,899	-	220,927	(49,007)
稅務影響	-	-	-	-	-	8,085
	<u>44,892</u>	<u>220,927</u>	<u>93,899</u>	<u>-</u>	<u>220,927</u>	<u>(40,922)</u>

附註：

¹ 擔保和其他資產負債表外風險的預期信用虧損在「其他負債」中列賬

香港財務報告準則第15條「客戶合約收益」

自2018年1月1日生效，香港財務報告準則第15條替代現有確認收益的指引，建立全面框架以確定是否、多少及何時確認收益入賬。當履約責任達成便可確認收益入賬，該履約責任可以於某個時間點或長期達成。香港財務報告準則第15條主要適用於「服務費及佣金收入」。

採納香港財務報告準則第15條對本集團綜合財務報表並無構成重大影響。

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(2) 編製基準(續)

(b) 新訂及修訂的準則及詮釋(續)

其他新訂準則及詮釋

關於簡明綜合財務報表的未來會計編製變化及其潛在影響載於本集團於2017年年報的綜合財務報表附註2。

(c) 關鍵會計估計

編製中期財務報表要求管理層行使判斷、使用估計和假設，因而影響財務報表所採用的政策和報告的金額。雖然這些估計是基於管理層對當前事件和行動的最佳所知，但實際結果可能有別於估計。於編製簡明綜合財務報表時，所採用對中期財務報表屬重要且涉及高程度的判斷和複雜性的關鍵會計估計及假設，與截至2017年12月31日止年度的綜合財務報表所披露者一致。

(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2017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2017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2018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。

上海銀行(香港)有限公司
截至2018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)

(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530,210,000元(2017年上半年:港幣365,475,000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300,161,000元(2017年上半年:港幣171,601,000元)。

截至2018年6月30日及2017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。

(6) 淨手續費及佣金收入

	截至2018年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2017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	14,719	15,701
— 貿易服務	417	571
— 首次公開招股推薦	500	—
— 承銷	—	252
— 企業顧問	52,669	11,215
— 資產管理	6,132	7,068
— 經紀服務	283	4,402
— 其他	3,106	1,282
	<u>77,826</u>	<u>40,491</u>
手續費及佣金支出	<u>(6,988)</u>	<u>(603)</u>
淨手續費及佣金收入	<u>70,838</u>	<u>39,888</u>

截至2018年6月30日止六個月內,手續費及佣金收入共港幣15,876,000元(2017年上半年:港幣16,743,000元),手續費及佣金支出共港幣6,621,000元(2017年上半年:港幣262,000元)均源自非以公允價值計入損益之金融資產及負債。

截至2018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6,132,000元(2017年上半年:港幣7,068,000元)。

上海銀行(香港)有限公司
截至2018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) 按公允價值列賬金融工具淨收入

	截至2018年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2017年 6月30日止 六個月 港幣千元
匯兌	24,116	58,493
利率及其他	(451)	993
	<u>23,665</u>	<u>59,486</u>

於2018上半年間的匯兌溢利已包含了因人民幣兌港幣貶值而引致的人民幣資產匯兌虧損港幣7,000,000元(2017年:收益港幣33,000,000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虧損,本集團一般活動所產生的匯兌溢利淨額應達港幣31,000,000元(2017年:港幣25,000,000元)。

(8) 經營費用

	截至2018年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2017年 6月30日止 六個月 港幣千元
員工費用		
—薪金及其他福利	62,700	46,079
—退休金及公積金供款	2,682	2,082
	<u>65,382</u>	<u>48,161</u>
房產及設備支出(不包括折舊)		
—物業租金	10,630	9,866
—保養及辦公室設施費用	1,656	1,492
—其他	742	759
	<u>13,028</u>	<u>12,117</u>
審計師酬金	420	336
物業及設備折舊	3,400	4,264
無形資產攤銷	1,702	1,326
法律及專業費用	1,556	3,032
信息技術和系統費用	4,266	3,683
數據訂閱費	2,020	1,275
廣告	4,009	32
其他經營費用	12,387	3,570
	<u>23,731</u>	<u>17,518</u>
	<u>102,141</u>	<u>77,796</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2018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) 信貸及其他虧損準備

	截至2018年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2017年 6月30日止 六個月 港幣千元
同業定期存放及墊款	(455)	—
客戶貸款及墊款	66,134	134,382
投資證券	16,459	—
其他資產	—	1,836
資產負債表外的信貸風險承擔	(2,946)	—
	<u>79,192</u>	<u>136,218</u>
同業定期存放及墊款		
— 新增準備	—	—
— 撥回	(455)	—
	<u>(455)</u>	<u>—</u>
客戶貸款及墊款		
— 新增準備	94,757	134,515
— 撥回	(28,623)	(133)
	<u>66,134</u>	<u>134,382</u>
投資證券		
— 新增準備	16,459	—
— 撥回	—	—
	<u>16,459</u>	<u>—</u>
其他資產		
— 新增準備	—	1,836
— 撥回	—	—
	<u>—</u>	<u>1,836</u>
資產負債表外的信貸風險承擔		
— 新增準備	—	—
— 撥回	(2,946)	—
	<u>(2,946)</u>	<u>—</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2018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2018年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2017年 6月30日止 六個月 港幣千元
本期稅項		
香港利得稅		
一期內稅項	27,075	10,651
在香港以外稅項		
一期內稅項	5,057	—
	<u>32,132</u>	<u>10,651</u>
遞延稅項		
暫時差異的產生和回撥	(6,150)	412
	<u>25,982</u>	<u>11,063</u>

本期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。海外溢利所產生的稅項乃按本集團經營所在國家現行稅率計算期間之估計應課稅溢利計算。

(11) 其他全面收益

其他全面收益的組成部分

	截至2018年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2017年 6月30日止 六個月 港幣千元
按公允價值列賬及在其他全面收益表／可供出售金融資產：		
期內確認的公允價值變動	(132,745)	12,627
於出售時轉入損益數額重新分類調整	953	647
(扣除)／計入重估儲備的遞延稅項淨額	19,530	(3,514)
	<u>(112,262)</u>	<u>9,760</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2018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

	2018年 6月30日 港幣千元	2017年 12月31日 港幣千元
存放同業結餘	343,870	255,764
存放中央銀行結餘	9,620	199,123
	<u>353,490</u>	<u>424,887</u>

(13) 同業定期存放及貸款

	2018年 6月30日 港幣千元	2017年 12月31日 港幣千元
同業定期存放及墊款		
— 一個月內到期	1,358,533	5,097,766
— 一個月以上至一年內到期	—	1,967,728
— 一年以上到期	—	—
	<u>1,358,533</u>	<u>7,065,494</u>
信貸及其他虧損準備	(11)	—
淨同業定期存放及墊款	<u>1,358,522</u>	<u>7,065,494</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

	2018年 6月30日 港幣千元	2017年 12月31日 港幣千元
客戶貸款總額	15,655,919	15,328,531
減：信貸及其他虧損撥備		
— 第1及第2階段預期信用虧損	(107,428)	—
— 第3階段預期信用虧損	(266,003)	—
— 個別評估	—	(220,744)
— 組合評估	—	(44,892)
	<u>15,282,488</u>	<u>15,062,895</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2018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) 總客戶貸款及墊款之行業分類

	2018年6月30日		2017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	265,006	—	416,805	30.9
—物業投資	894,823	100.0	893,447	100.0
—金融企業	3,318,948	55.1	2,780,580	21.6
—批發及零售業	144,592	97.6	170,961	98.0
—製造業	269,987	—	359,576	—
—運輸及運輸設備	—	—	280,285	2.6
—資訊科技	86,318	100.0	—	—
—其他	371,274	32.7	1,050,396	62.9
	<u>5,350,948</u>	—	<u>5,952,050</u>	41.3
個人	<u>78,172</u>	—	<u>79,049</u>	—
在香港使用之貸款及墊款總額	5,429,120	56.6	6,031,099	40.8
貿易融資	587,712	1.7	319,655	3.8
在香港以外使用之貸款及 墊款總額	<u>9,639,087</u>	36.8	<u>8,977,777</u>	37.3
客戶貸款及墊款總額	<u><u>15,655,919</u></u>	42.4	<u><u>15,328,531</u></u>	38.0

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(14) 客戶貸款及墊款(續)

(c) 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	減值貸款 及墊款 港幣千元	逾期之 貸款及墊款 港幣千元	第3階段 預期信用 虧損/個別 評估準備 港幣千元	第1及 第2階段 預期信用 虧損/綜合 評估準備 港幣千元
於2018年6月30日					
—香港	3,603,326	6,990	6,990	(6,990)	(25,176)
—中國	11,817,529	259,013	259,013	(259,013)	(78,177)
—其他	235,064	—	—	—	(4,075)
	<u>15,655,919</u>	<u>266,003</u>	<u>266,003</u>	<u>(266,003)</u>	<u>(107,428)</u>
於2017年12月31日					
—香港	4,260,488	6,990	6,990	(6,990)	(15,311)
—中國	10,823,878	267,192	267,192	(213,754)	(28,702)
—其他	244,165	—	—	—	(879)
	<u>15,328,531</u>	<u>274,182</u>	<u>274,182</u>	<u>(220,744)</u>	<u>(44,892)</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2018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)

(d) 逾期之客戶貸款

本公司逾期貸款之分析如下：

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	港幣千元	佔客戶 貸款總額 之百分比	港幣千元	佔客戶 貸款總額 之百分比
三個月以上至六個月或以下	—	—	85,144	0.56
六個月以上至一年或以下	85,314	0.54	189,038	1.23
一年以上	180,689	1.15	—	—
	<u>266,003</u>	<u>1.69</u>	<u>274,182</u>	<u>1.79</u>
就以上逾期貸款所作之信貸及其他 虧損準備	<u>266,003</u>		<u>220,744</u>	
對應上述逾期貸款之所持抵押品 之現時市場價值	<u>—</u>		<u>—</u>	
以上逾期貸款可從抵押品彌償 之部份	<u>—</u>		<u>—</u>	
以上逾期貸款之非彌償部份	<u>266,003</u>		<u>274,182</u>	

(e) 經重組之貸款及墊款

於2018年6月30日及2017年12月31日，本公司並無經重組之貸款及墊款。

(f) 收回資產

於2018年6月30日及2017年12月31日，本公司並無收回資產。

上海銀行(香港)有限公司
截至2018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)

(g) 逾期之其他資產

本公司逾期之其他資產之分析如下：

港幣千元	2018年 6月30日	2017年 12月31日
三個月以上至六個月或以下	—	183
六個月以上至一年或以下	183	—
	<u>183</u>	<u>183</u>

(15) 投資證券

	2018年 6月30日 港幣千元	2017年 12月31日 港幣千元
按公平價值列賬及在其他全面收益表／可供出售 攤銷成本／持有至到期日	5,933,956 2,061,449	2,680,735 233,295
信貸及其他虧損準備	7,995,405 (11,238)	2,914,030 —
	<u>7,984,167</u>	<u>2,914,030</u>

於2018年6月30日及2017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2018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2017年1月1日	21,300	19,219	1,007	41,526
增置	199	2,775	—	2,974
撤銷	—	(1,704)	—	(1,704)
匯率調整	—	5	—	5
於2017年12月31日	<u>21,499</u>	<u>20,295</u>	<u>1,007</u>	<u>42,801</u>
於2018年1月1日	21,499	20,295	1,007	42,801
增置	300	723	749	1,772
匯率調整	—	(4)	—	(4)
於2018年6月30日	<u>21,799</u>	<u>21,014</u>	<u>1,756</u>	<u>44,569</u>
累計折舊：				
於2017年1月1日	(3,651)	(12,082)	(902)	(16,635)
本年度折舊	(3,671)	(3,933)	(105)	(7,709)
撤銷	—	1,704	—	1,704
匯率調整	—	8	—	8
於2017年12月31日	<u>(7,322)</u>	<u>(14,303)</u>	<u>(1,007)</u>	<u>(22,632)</u>
於2018年1月1日	(7,322)	(14,303)	(1,007)	(22,632)
本期折舊	(1,869)	(1,526)	(5)	(3,400)
匯率調整	—	4	—	4
於2018年6月30日	<u>(9,191)</u>	<u>(15,825)</u>	<u>(1,012)</u>	<u>(26,028)</u>
賬面淨值：				
於2018年6月30日	<u>12,608</u>	<u>5,189</u>	<u>744</u>	<u>18,541</u>
於2017年12月31日	<u>14,177</u>	<u>5,992</u>	<u>—</u>	<u>20,169</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2018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

	2018年 6月30日 港幣千元	2017年 12月31日 港幣千元
應收利息(附註a)	144,698	142,571
配置之現金抵押(附註b)	56,734	—
應收費用	4,308	3,457
承兌客戶負債	12,708	16,852
預付費用	18,925	5,810
應收賬款	11,864	25,738
其他	163,140	7,896
	<u>412,377</u>	<u>202,324</u>

附註a：包括第3階段預期信用虧損港幣183,000元(2017年：港幣183,000元)。

附註b：主要有關衍生工具金融負債的現金抵押。

(18) 客戶存款

	2018年 6月30日 港幣千元	2017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>9,121,697</u>	<u>13,628,287</u>

(19) 已發行存款證及其他債務證券

	2018年 6月30日 港幣千元	2017年 12月31日 港幣千元
按攤銷成本列賬		
—已發行存款證	4,149,861	2,246,775
—其他已發行債務證券	3,903,208	781,540
	<u>8,053,069</u>	<u>3,028,315</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2018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

	2018年 6月30日 港幣千元	2017年 12月31日 港幣千元
應付利息	111,900	102,185
承兌結餘	12,708	16,852
應付賬款	145,820	10,861
應計費用	44,720	3,271
短期僱員福利計提	51,898	58,596
已收抵押品	3,932	3,676
其他	106,525	18,821
	<u>477,503</u>	<u>214,262</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2018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(2017年：無)。

用於交易用途的衍生工具

	2018年6月30日				2017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	5,263,818	31,103	119,494	20,569	—	—	—	—
— 掉期交易	—	—	—	—	1,243,705	7,754	19,294	9,775
利率合約								
— 掉期交易	1,165,144	22,276	11,480	15,269	1,122,126	11,781	—	10,672
	<u>6,428,962</u>	<u>53,379</u>	<u>130,974</u>	<u>35,838</u>	<u>2,365,831</u>	<u>19,535</u>	<u>19,294</u>	<u>20,447</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2018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2018年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2017年 6月30日止 六個月 港幣千元
除稅前溢利	145,814	78,588
調整：		
利息收入	(530,210)	(365,475)
利息支出	300,161	171,601
物業及設備折舊	3,400	4,264
無形資產攤銷	1,702	1,326
減值計提	79,192	136,218
出售投資證券淨虧損	953	647
已收利息	404,557	320,624
已繳利息	(182,431)	(150,342)
營運資金變動前之經營溢利	223,138	197,451
交易資產變動	(4,702)	—
原有期限超過三個月的同業結餘及 定期存放變動	1,668,040	(858,101)
客戶貸款及墊款變動	(303,154)	(486,569)
其他資產變動	(212,070)	28,911
同業存款變動	(1,143,085)	2,127,691
客戶存款變動	(4,506,590)	(1,464,247)
已發行存款證變動	1,933,405	688,641
其他負債變動	253,562	6,005
撇除外幣換算差額及其他非現金項目	(4,504)	(20,611)
因營運活動而產生／(使用)之現金淨額	(2,095,960)	219,171
已付香港利得稅	—	(835)
已付香港以外稅項	(1,751)	—
因經營活動而流入／(流出)之現金淨額	(2,097,711)	218,336

上海銀行(香港)有限公司
截至2018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

	2018年 6月30日 港幣千元	2017年 6月30日 港幣千元
現金和存放同業及中央銀行的結餘	353,490	259,016
原有期限於三個月內到期的同業定期存放及墊款總額	1,358,533	5,796,677
原有期限於三個月內到期的投資證券	1,220,576	—
	<u>2,932,599</u>	<u>6,055,693</u>

(c) 綜合財務狀況表對賬

	2018年 6月30日 港幣千元	2017年 6月30日 港幣千元
現金和存放同業及中央銀行的結餘	353,490	259,381
同業定期存放及墊款總額	1,358,533	7,280,493
投資證券	7,984,167	—
	<u>9,696,190</u>	<u>7,539,874</u>
綜合財務狀況表所示的數額	9,696,190	7,539,874
減：原有期限超過三個月的結餘、同業定期存放 及墊款總額和投資證券	6,763,591	1,484,181
	<u>2,932,599</u>	<u>6,055,693</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2018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)

(d) 融資活動的負債對賬：

下表詳述集團融資活動的負債變動，包括現金及非現金變動。融資活動產生的負債為現金流量或未來現金流量的負債，其會或將會於現金流量表中分類為融資活動現金流量。

	其他已發行 債務證券 港幣千元
於2018年1月1日	781,540
融資現金流量變動：	
因融資活動而流入之現金	3,112,234
其他變動	9,434
於2018年6月30日	<u>3,903,208</u>

(23) 或有負債及承諾

	2018年 6月30日 港幣千元	2017年 12月31日 港幣千元
合約金額		
—直接信貸替代項目	118,286	119,734
—與貿易有關之或然負債	17,081	4,571
—其他承諾		
—無條件撤銷之承諾	1,580,764	1,551,325
—原到期日為一年以內	—	398,241
—原到期日為一年以上	120,927	160,769
	<u>1,837,058</u>	<u>2,234,640</u>
信貸風險加權金額	<u>63,377</u>	<u>160,144</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

(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允價值：

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。

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。

上海銀行(香港)有限公司
截至2018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)

(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)

下表詳細分析於2018年6月30日及2017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：

2018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				
交易資產	4,869	—	—	4,869
衍生金融資產	—	53,379	—	53,379
投資證券	1,631,201	4,172,180	130,575	5,933,956
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
負債				
衍生金融負債	—	130,947	—	130,947
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

2017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	—	19,535	—	19,535
投資證券	644,793	1,925,058	110,884	2,680,735
交易證券	—	51,230	—	51,230
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
負債				
衍生金融負債	—	19,294	—	19,294
	<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2018年6月30日止六個月內及2017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。

第二層級債務證券的公允價值以截至報告期末的經紀人報價釐定。

涉及重大不可觀察輸入參數的金融工具的估值

按公允價值計入其他全面收入／可供出售投資證券的第三層級公允價值乃以最近期交易的重大輸入參數釐定。於2018年6月30日，估計所有其他變數保持不變，相同產品價格增加／減少5%將使本集團的權益增加／減少港幣490萬元(2017年：港幣460萬元)。

下表顯示在公允價值架構內第三層級公允價值計量的期初餘額與期末餘額的對賬：

	2018年 6月30日 港幣千元	2017年 12月31日 港幣千元
於1月1日	110,884	—
購買／認購	130,575	110,884
出售	—	—
結算	(110,884)	—
轉入	—	—
轉出	—	—
於損益賬確認公允價值的變動	—	—
—按公允價值計量的金融工具淨收入	—	—
於2018年6月30日／2017年12月31日	<u>130,575</u>	<u>110,884</u>
於報告期結束日持有計入損益資產的期內收益或虧損總額：		
—按公允價值計量的金融工具淨收入	<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)

按公允價值計入其他全面收入／可供出售投資證券結算所產生的收益乃於綜合損益及其他綜合全面收益表中以「投資證券淨收入」列示。本集團對新購買按公允價值計入其他全面收入／可供出售的投資證券進行公允價值調整，並在其他全面收益表的重估儲備中確認入賬。

(b) 按公允價值計量的金融資產及負債

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，集團評估該等在集團的綜合財務狀況表及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，除下列金融工具外，其賬面值及公允價值及公允價值層級的水平披露如下：

	於2018年 6月30日 的賬面值 港幣千元	於2018年 6月30日 的公允價值 港幣千元	於2018年6月30日公允價值 計量分類至		
			第一層級 港幣千元	第二層級 港幣千元	第三層級 港幣千元
資產					
按攤銷成本列賬的投資證券 (附註15)	2,061,449	1,903,192	-	1,903,192	-

(25) 重大關聯方交易

截至2017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2018年上半年的財務狀況或表現構成重大影響。