

上海銀行（香港）有限公司

中期財務資料披露報表
截至2015年6月30日止六個月

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 2015 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 - 26
補充財務資料	27 - 35

上海銀行（香港）有限公司 截至 2015 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 2015 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 2015 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 2015 年 6 月 30 日之合併財務狀況表（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 35 頁。

財務回顧

本集團的當期利潤總額為港幣 76,746,000 元，與 2014 年同期相比顯著增加。本集團的經營溢利包括於報告期內本集團人民幣股本的匯兌溢利港幣 2,177,000 元（2014 年：虧損港幣 46,555,000 元），主要由於人民幣兌港幣的匯率波動而產生。撇除此相關的匯兌溢利，本集團的除稅前經營溢利為港幣 89,859,000，比 2014 年同期高出 66%。

客戶貸款及墊款上升 52%至港幣 54 億 1 千 1 百萬元，而客戶存款上升 62%至港幣 69 億 8 千 5 百萬元，增長主要因本集團繼續擴大其客戶和存款基礎。資產質量繼續保持健康，並無已減值的貸款及墊款。

本集團的財務狀況保持穩健。總資本比率為 29.8%，而期內平均流動性維持比率為 74.9%，均高於香港金融管理局所設立的最低要求。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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2015年 6月30日 止六個月 港幣千元	截至2014年 6月30日止 六個月 港幣千元
利息收入		175,702	105,998
利息支出		(79,661)	(48,643)
淨利息收入	5	<u>96,041</u>	<u>57,355</u>
淨手續費及佣金收入	6	36,567	22,498
淨交易溢利/(虧損)	7	13,466	(42,465)
其他經營收入		11	-
總經營收入		<u>146,085</u>	<u>37,388</u>
經營支出	8	(47,873)	(24,411)
未扣除減值損失的經營溢利		<u>98,212</u>	<u>12,977</u>
貸款減值計提	9	(6,176)	(5,527)
經營溢利		<u>92,036</u>	<u>7,450</u>
出售可供出售金融資產淨溢利	10	-	111
除稅前溢利		<u>92,036</u>	<u>7,561</u>
稅項	11	(15,290)	(7,464)
期內溢利		<u>76,746</u>	<u>97</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收益表的項目</i>			
可供出售公允價值儲備變動淨額	12	681	(1,071)
期內全面收益總額		<u><u>77,427</u></u>	<u><u>(974)</u></u>

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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	2015年6月30日 港幣千元	2014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	13	33,030	74,616
同業定期存放	14	7,009,321	5,147,858
衍生金融資產	22	17,228	7,541
客戶貸款及墊款	15	5,410,555	3,559,717
可供出售金融資產	16	212,143	211,294
固定資產	17	9,765	13,596
無形資產		5,343	6,210
遞延稅項資產		1,412	-
其他資產	18	84,958	94,366
資產總值		<u>12,783,755</u>	<u>9,115,198</u>
負債			
客戶存款	19	6,984,901	4,308,298
同業存款		1,507,398	2,278,622
衍生金融負債	22	16,017	9,530
已發行存款證		2,096,892	418,164
應付當期稅項		14,257	3,354
遞延稅項負債		-	401
其他負債	20	54,344	64,130
負債總額		<u>10,673,809</u>	<u>7,082,679</u>
股東權益			
股本	21	2,000,000	2,000,000
累積溢利		70,342	5,990
其他儲備		39,604	26,529
股東權益總額		<u>2,109,946</u>	<u>2,032,519</u>
股東權益和負債總額		<u>12,783,755</u>	<u>9,115,198</u>

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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	留存溢利/ (累積虧損) \$'000	可供出售公 允價值儲備 \$'000	監管儲備 \$'000	總額 \$'000
於 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	-	-	(1,071)	-	(1,071)
全面收益總額	-	97	(1,071)	-	(974)
發行股份	1,800,000	-	-	-	1,800,000
轉撥監管儲備	-	(17,206)	-	17,206	-
於 2014 年 6 月 30 日及 2014 年 7 月 1 日結餘	2,000,000	(42,965)	(121)	18,192	1,975,106
截至 2014 年 12 月 31 日止 六個月之權益變動：				-	
期內溢利	-	58,280	-	-	58,280
其他全面收益	-	-	(867)	-	(867)
綜合收益總額	-	58,280	(867)	-	57,413
轉撥監管儲備	-	(9,325)	-	9,325	-
於 2014 年 12 月 31 日及 2015 年 1 月 1 日結餘	200,000	5,990	(988)	27,517	2,032,519
截至 2015 年 6 月 30 日止 六個月之權益變動：					
期內溢利	-	76,746	-	-	76,746
其他全面收益	-	-	681	-	681
全面收益總額	-	76,746	681	-	77,427
轉撥監管儲備	-	(12,394)	-	12,394	-
於 2015 年 6 月 30 日結餘	2,000,000	70,342	(307)	39,911	2,109,946

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2015年 6月30日 止六個月 港幣千元	截至2014年 6月30日 止六個月 港幣千元
經營業務之流入/(流出)之現金淨額	23(a)	2,783,107	(864,003)
投資活動			
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		(1,499)	(3,510)
收取可供出售金融資產利息		3,871	1,624
投資活動而流入/(流出)之現金淨額		2,372	(73,788)
融資活動			
發行股份		-	1,800,000
因融資活動而流入之現金淨額		-	1,800,000
現金及等同現金項目		2,785,479	862,209
於1月1日之現金及現金等值物項目		2,793,758	787,645
於6月30日之現金及現金等值物項目	23(b)	5,579,237	1,649,854

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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 2015 年 9 月 30 日許可發出。

(2) 會計政策

編制本中期財務資料披露報表所採用之會計政策，與本集團早前發出截至 2014 年 12 月 31 日止年度的經審核財務報表一致。

(3) 綜合基礎

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。

本公司的資本充足比率和槓桿比率乃依據監管要求的合併基礎編制，與用作會計用途的綜合基礎不同。基礎載於補充財務資料的附注二。

(4) 合規聲明

本公司於編製截至 2015 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 2015 年 6 月 30 日止六個月之未經審核合併中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(5) 淨利息收入

	截至2015年 6月30日 止六個月 港幣千元	截至2014年 6月30日 止六個月 港幣千元
利息收入		
並非按公允價值計入損益的金融資產利息收入		
- 存放同業的款項	92,829	86,182
- 客戶貸款及墊款	80,926	19,263
- 可供出售上市金融資產	1,909	42
- 可供出售非上市金融資產	38	511
	<u>175,702</u>	<u>105,998</u>
	-----	-----
利息支出		
並非按公允價值計入損益的金融負債利息支出		
- 同業存款	(13,009)	(5,254)
- 客戶存款	(52,656)	(43,385)
- 已發行存款證	(13,993)	-
- 其他	(3)	(4)
	<u>(79,661)</u>	<u>(48,643)</u>
	=====	=====
淨利息收入	<u>96,041</u>	<u>57,355</u>
	=====	=====

截至 2015 年 6 月 30 日及 2014 年 6 月 30 日止六個月，無減值金融資產應計利息收入，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 2015 年 6 月 30 日止六個月之未經審核合併中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(6) 淨手續費及佣金收入

	截至2015年 6月30日 止六個月 港幣千元	截至2014年 6月30日 止六個月 港幣千元
手續費及佣金收入		
- 信貸融通	24,822	22,075
- 投資銀行業務	11,213	-
- 貿易服務	519	305
- 其他	254	230
	<u>36,808</u>	<u>22,610</u>
手續費及佣金支出	(241)	(112)
淨手續費及佣金收入	<u>36,567</u>	<u>22,498</u>

截至 2015 年 6 月 30 日止六個月內，總手續費及佣金收入共港幣 36,808,000 元（2014 年同期：港幣 22,610,000 元），手續費及佣金支出共港幣 241,000 元（2014 年同期：港幣 112,000 元）均源自非以公允價值計入損益之金融資產及負債。

截至 2015 年 6 月 30 日止年度及 2014 年 6 月 30 日止六個月內，本集團沒有任何手續費及佣金收入或手續費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業務。

(7) 淨交易溢利/(虧損)

	截至2015年 6月30日 止六個月 港幣千元	截至2014年 6月30日 止六個月 港幣千元
淨匯兌溢利/(虧損)	13,718	(42,465)
其他衍生工具	(252)	-
	<u>13,466</u>	<u>(42,465)</u>

淨交易溢利/虧損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。本集團於報告期內人民幣股本的匯兌溢利港幣 2,177,000 元（2014 年：虧損港幣 46,555,000 元），主要由於人民幣兌港幣的匯率波動而產生。撇除與此相關的匯兌溢利，本集團於本期內交易溢利淨額應達港幣 11,289,000 元（2014：收益為港幣 4,090,000 元）。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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2015年 6月30日 止六個月 港幣千元	截至2014年 6月30日 止六個月 港幣千元
員工費用		
- 薪金及其他福利	28,000	11,688
- 退休金及公積金供款	1,827	962
	<u>29,827</u>	<u>12,650</u>
房產及設備支出（不包括折舊）		
- 房產租金	5,123	3,347
- 保養及辦公室設施費用	797	485
- 其他	416	300
	<u>6,336</u>	<u>4,132</u>
審計師酬金		
- 法定審計服務	305	200
- 非法定審計服務及其他	624	-
固定資產折舊	3,944	2,429
無形資產攤銷	1,032	916
法律及專業費用	1,178	768
信息技術和系統費用	2,306	2,000
其他經營費用	2,321	1,316
	<u>11,710</u>	<u>7,629</u>
	<u>47,873</u>	<u>24,411</u>

(9) 貸款減值計提

	截至2015年 6月30日 止六個月 港幣千元	截至2014年 6月30日 止六個月 港幣千元
貸款減值計提	<u>6,176</u>	<u>5,527</u>
其中：		
新增計提	<u>6,176</u>	<u>5,527</u>

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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2015年 6月30日 止六個月 港幣千元	截至2014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>-</u>	<u>111</u>
	=====	=====

(11) 稅項

綜合全面收益表所示的稅項為：

	截至2015年 6月30日 止六個月 港幣千元	截至2014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	13,716	-
	-----	-----
在香港以外稅項		
中華人民共和國預提稅	3,387	5,436
	-----	-----
	17,103	5,436
遞延稅項		
暫時差異的產生和回撥	(1,813)	2,028
	-----	-----
	<u>15,290</u>	<u>7,464</u>
	=====	=====

香港利得稅乃以 2015 年上半年估計應課稅溢利按 16.5%（2014 年同期：16.5%）撥備。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 年 6 月 30 日止六個月之未經審核合併中期業績

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 2015 年 6 月 30 日止六個月			截至 2014 年 6 月 30 日止六個月		
	稅前金額 港幣千元	稅項支出 港幣千元	稅後金額 港幣千元	稅前金額 港幣千元	稅項支出 港幣千元	稅後金額 港幣千元
可供出售金融資產： 投資重估儲備變動 淨額	681		681	(1,071)	-	(1,071)
其他全面收益	681		681	(1,071)	-	(1,071)

(b) 其他全面收益的組成部分

	截至 2015 年 6 月 30 日 止六個月 港幣千元	截至 2014 年 6 月 30 日 止六個月 港幣千元
可供出售金融資產：		
- 計入股東權益的公允價值變動	681	(116)
- 轉撥損益的公允價值變動	-	(955)
	681	(1,071)

(13) 現金和存放同業及中央銀行款項

	2015年6月30日 港幣千元	2014年12月31日 港幣千元
存放同業款項	30,827	46,428
存放中央銀行款項	2,203	28,188
	33,030	74,616

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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)

(14) 同業定期存放

	2015年6月30日 港幣千元	2014年12月31日 港幣千元
同業定期存放		
- 一個月內到期	3,899,071	2,334,869
- 一個月以上至一年內到期	3,110,250	2,812,989
	<u>7,009,321</u>	<u>5,147,858</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。

(15) 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款

	2015年6月30日 港幣千元	2014年12月31日 港幣千元
客戶貸款及墊款總額	5,424,892	3,567,878
減：貸款減值準備		
- 個別評估	-	-
- 組合評估	(14,337)	(8,161)
	<u>5,410,555</u>	<u>3,559,717</u>
	=====	=====

於 2015 年 6 月 30 日及 2014 年 12 月 31 日，本集團無已減值的客戶貸款及墊款。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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) 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	組合評估 港幣千元	合計 港幣千元
於 2014 年 1 月 1 日	-	(558)	(558)
新增減值準備	-	(7,603)	(7,603)
及 2014 年 12 月 31 日	-	(8,161)	(8,161)
新增減值準備	-	(6,176)	(6,176)
於 2015 年 6 月 30 日	-	(14,337)	(14,337)

(c) 總客戶貸款及墊款之行業分類

	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	港幣千元	抵押品價 值佔貸款 比率 %	港幣千元	抵押品價 值佔貸款 比率 %
在香港使用之客戶貸款及墊款總額				
工商金融業				
- 物業發展	389,583	74.3	265,000	62.3
- 物業投資	100,784	100.0	15,792	100.0
- 金融企業	761,967	60.9	1,013,306	77.3
- 批發及零售業	310,838	21.7	304,369	18.8
- 運輸及運輸設備	124,034	-	-	-
- 股票經紀	156,556	-	-	-
- 製造業	81,389	66.0	31,000	10.5
- 休閒活動	54,491	-	-	-
- 其他	70,000	-	12,000	-
	2,049,642	47.6	1,641,467	62.4
個人	172,100	-	215,100	-
在香港使用之貸款及墊款總額	2,221,742	43.9	1,856,567	55.2
貿易融資	140,298	89.3	145,803	85.0
在香港以外使用之貸款及墊款總額	3,062,852	40.2	1,565,508	61.6
客戶貸款及墊款總額	5,424,892	43.0	3,567,878	59.2

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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) 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是根據客戶所在地，並考慮了風險轉移因素。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	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	組合評估 準備
於 2015 年 6 月 30 日					
香港	1,354,451	-	845	-	(4,876)
其他亞太地區	4,070,441	-	-	-	(9,461)
	<u>5,424,892</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(14,337)</u>
於 2014 年 12 月 31 日					
香港	956,291	-	-	-	(3,443)
其他亞太地區	2,611,587	-	-	-	(4,718)
	<u>3,567,878</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(8,161)</u>

(16) 可供出售金融資產

	2015年6月30日 港幣千元	2014年12月31日 港幣千元
外匯基金票據	100,001	99,923
債務證券	112,142	111,371
	<u>212,143</u>	<u>211,294</u>
由以下機構發行:		
- 主權機構	100,001	99,923
- 銀行	112,142	111,371
	<u>212,143</u>	<u>211,294</u>
按上市狀況分析:		
- 上市	112,142	111,371
- 非上市	100,001	99,923
	<u>212,143</u>	<u>211,294</u>

於2015年6月30日及2014年12月31日，本集團並無任何可供出售債務證券需進行個別減值。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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)

(17) 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
成本：				
於 2015 年 1 月 1 日	9,316	12,151	1,007	22,474
增置	12	101	-	113
出售	-	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
於 2015 年 6 月 30 日	9,328	12,252	1,007	22,587
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
累計折舊：				
於 2015 年 1 月 1 日	(4,109)	(4,370)	(399)	(8,878)
本期折舊	(2,239)	(1,580)	(125)	(3,944)
出售	-	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
於 2015 年 6 月 30 日	(6,348)	(5,950)	(524)	(12,822)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
賬面淨值：				
於 2015 年 6 月 30 日	2,980	6,302	483	9,765
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
於 2014 年 12 月 31 日	5,207	7,781	608	13,596
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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) 其他資產

	2015 年 6 月 30 日 港幣千元	2014 年 12 月 31 日 港幣千元
應收利息	42,092	61,188
應收手續費	18,647	18,417
客戶承兌負債	11,652	9,458
應收賬款	7,731	17
預付費用	1,483	1,976
其他	3,353	3,310
	<u>84,958</u>	<u>94,366</u>

(19) 客戶存款

	2015 年 6 月 30 日 港幣千元	2014 年 12 月 31 日 港幣千元
客戶存款		
- 定期、短期及通知存款	6,894,901	4,308,298
	<u>6,894,901</u>	<u>4,308,298</u>

(20) 其他負債

	2015 年 6 月 30 日 港幣千元	2014 年 12 月 31 日 港幣千元
應付利息	27,446	39,279
應付賬款	726	266
應計費用	2,048	2,804
短期僱員福利計提	7,915	10,000
融資租賃承擔	73	85
承兌結餘	11,652	9,458
其他	4,484	2,238
	<u>54,344</u>	<u>64,130</u>

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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)

(21) 股東權益

(a) 股本

	2015 年		2014 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	160,439	2,000,000	20,000	200,000
發行新股	-	-	140,439	1,800,000
於 2015 年 6 月 30 日/ 2014 年 12 月 31 日	<u>160,439</u>	<u>2,000,000</u>	<u>160,439</u>	<u>2,000,000</u>

(b) 儲備性質和用途

(i) 可供出售公允價值儲備

此儲備包含可供出售以公允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允價值所採用的會計政策處理。

(ii) 保留溢利

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 2015 年 6 月 30 日，此儲備包括按照銀行業條例的審慎監管儲備港幣 39,912,000 元（2014 年：港幣 27,517,000 元）。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 2015 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) 衍生金融工具

衍生工具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為管理本身的資產負債組合和於正常銀行營運中出售予客戶。同時更藉着與第三方訂立對沖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。於2015年6月30日及2014年12月31日，本集團並無重大的自營倉盤。

(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 反映公允價值 金融工具模式 管理 \$'000	其他、包括持 有作交易用途 \$'000	總額 \$'000
2015年6月30日				
匯率合約				
- 即期及遠期交易	-	-	2,889,010	2,889,010
- 掉期交易	-	-	341,417	341,417
股權合約	-	-	104,000	104,000
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,307,427</u>	<u>3,307,427</u>
	=====	=====	=====	=====
2014年12月31日				
匯率合約				
- 遠期交易	-	-	1,177,679	1,177,679
- 掉期交易	-	-	1,828,510	1,828,510
股權合約	-	-	104,000	104,000
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,110,189</u>	<u>3,110,189</u>
	=====	=====	=====	=====

上述之衍生金融工具的剩餘期限均在一年以下。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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) 衍生金融工具(續)

(b) 衍生工具的公允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
2015 年 6 月 30 日			
匯率合約			
- 即期及遠期交易	16,699	16,014	14,824
- 掉期交易	527	3	1,146
股權合約	2	-	6,242
	<u>17,228</u>	<u>16,017</u>	<u>22,212</u>
2014 年 12 月 31 日			
匯率合約			
- 遠期交易	5,236	4,893	8,124
- 掉期交易	2,051	4,637	3,588
股權合約	254	-	6,495
	<u>7,541</u>	<u>9,530</u>	<u>18,207</u>

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 2015 年 6 月 30 日，並沒有衍生金融工具符合上述條件，故此於財務狀況表內並沒有抵銷衍生金融工具（2014: 無）。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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) 綜合現金流量表附注

(a) 稅前溢利與來自經營業務之現金淨流出的對賬

	截至2015年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2014年 6月30日止 六個月 港幣千元
稅前溢利	92,036	7,561
調整:		
利息收入	(175,702)	(105,998)
利息支出	79,661	48,643
出售可供出售金融資產淨溢利	-	(111)
固定資產折舊	3,944	2,429
無形資產攤銷	1,032	916
貸款減值計提	6,176	5,527
已收利息	187,411	76,413
已繳利息	(90,034)	(25,102)
營運資金變動前之經營溢利	104,524	10,278
原本期限超過三個月在銀行的結餘及存放變動	965,602	(2,821,857)
客戶貸款及墊款變動	(1,851,472)	(2,280,487)
其他資產變動	(7,492)	(15,971)
同業存款變動	(771,224)	1,612,451
客戶存款變動	2,676,603	2,641,707
已發行存款證變動	1,677,435	-
其他負債變動	(981)	(2,857)
外幣折算差額及其他非現金項目抵銷	(3,508)	(3,482)
因營運而流入/(流出)之現金	2,789,487	(860,218)
已付香港利得稅	-	-
已付中華人民共和國預扣稅	(6,380)	(3,785)
因經營活動而流入/(流出)之現金淨額	2,783,107	(864,003)

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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) 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

	2015 年 6 月 30 日 港幣千元	2014 年 6 月 30 日 港幣千元
現金和存放同業款項	33,030	142,756
原本期限於三個月內到期的同業定期存放	5,546,207	1,507,098
	<u>5,579,237</u>	<u>1,649,854</u>

(c) 綜合財務狀況表對賬

	2015 年 6 月 30 日 港幣千元	2014 年 6 月 30 日 港幣千元
現金和存放同業款項	33,030	142,756
同業定期存放	7,009,321	4,587,499
	<u>7,042,351</u>	<u>4,730,255</u>
綜合財務狀況表所示的數額	1,463,114	3,080,401
減：原本期限超過三個月的同業定期存放		
	<u>5,579,237</u>	<u>1,649,854</u>

(24) 或有負債及承諾

	2015 年 6 月 30 日 港幣千元	2014 年 12 月 31 日 港幣千元
合約金額		
直接信貸替代項目	94,250	-
與交易有關之或然負債	2,171	1,030
與貿易有關之或然負債	37,951	4,838
其他承諾		
-無條件撤銷之承諾	1,549,354	362,066
-原到期日為一年以內	194,795	155,117
-原到期日為一年以上	103,689	105,014
	<u>1,982,210</u>	<u>628,065</u>
信貸風險加權金額	<u>93,213</u>	<u>84,374</u>

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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）

(25) 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。本集團利用反映輸入值不同重要性的層級計量法對下列公允價值進行計量：

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市場利率。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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）

(25) 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 2015 年 6 月 30 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：

2015 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	-	17,226	2	17,228
可供出售金融資產	100,001	112,142	-	212,143
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
負債				
衍生金融負債	-	16,017	-	16,017
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
2014 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	-	7,287	254	7,541
可供出售金融資產	99,923	111,371	-	211,294
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
負債				
衍生金融負債	-	9,530	-	9,530
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

於 2015 年 6 月 30 日及 2014 年 6 月 30 日止六個月內，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公允價值層級轉移。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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）

(25) 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)

使用重要但不可觀察輸入值的金融工具估值

下表詳列於公允價值計量第三層級內公允價值的期初及期終結餘對賬:

	衍生金融資產	
	2015 年 港幣千元	2014 年 港幣千元
於 1 月 1 日	254	-
購入 / 起始	-	-
賣出	-	-
結算	-	-
轉入	-	-
轉出	-	-
公允價值變動確認於收益表:		
- 淨交易虧損	(252)	-
	<hr/>	<hr/>
於 6 月 30 日	2	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
於報告期結束日持有之資產而已計入年度內損益之:		
- 淨交易虧損	(252)	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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）

(25) 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)

下表詳列有關於年末用作計算屬第三公允價值層級的金融工具的重要但不可觀察輸入值的有關資料：

	估值模式	重要非可 觀察參數	範圍	重要但不可觀察 輸入值對公允價值 計量之影響
嵌入於客戶貸款 及墊款的股權類 衍生工具	三叉樹模型	股價波動性	31.96% 至 58.06%	波動性上升會引致 公允價值上升
		信貸息差	16.24% 至 29.09%	信貸息差上升會引 致公允價值下跌

因重要但不可觀察輸入值變動至合理可行之另類假設所產生的影響

儘管本集團相信所使用的公允價值估值皆為合適，但使用不同的估值方法或輸入值仍有可能得出不同的公允價值計量。就第三公允價值層級的公允價值計量，改變一個或多個重要但不可觀察輸入值至合理可行之另類假設所產生的影響如下：

	反映於損益	
	有利變化 港幣千元	不利變化 港幣千元
於 2015 年 6 月 30 日		
衍生金融資產		
- 嵌入式股本衍生工具	10	(2)

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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)

(25) 金融工具的公允價值(續)

(b) 非以公允價值列賬的金融資產及負債

在合併財務狀況表上未以公允價值列賬的金融資產及負債主要包括現金和在銀行的結存、同業定期存放和客戶貸款及墊款。這些金融資產按攤銷成本減去減值計量。在合併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合併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。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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) 逾期及經重組資產

於 2015 年 6 月 30 日，本集團無逾期超過 3 個月及經重組資產的資產。於 2014 年 12 月 31 日，本公司無逾期及經重組資產。

(2) 資本充足比率及資本管理

(a) 資本比率

2015 年 6 月 30 日及 2014 年 12 月 31 日的資本比率詳列如下：

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
普通股權一級資本比率	29.0%	41.2%
一級資本充足比率	29.0%	41.2%
總資本比率	29.8%	41.9%

本集團的資本比率乃根據金管局所頒佈的《銀行業(資本)規則》計算。基於會計用途，綜合財務報表包括本公司及其子公司上銀國際。因子公司為受證券及期貨事務監察委員會監管下的證券公司，根據監管指引，子公司需要保持足夠的資金，以符合證券及期貨條例，故此在用作監管用途的綜合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：

公司名稱	主要業務	於 2015 年 6 月 30 日	於 2015 年 6 月 30 日
		資產總值	權益總值
		港幣千元	港幣千元
上銀國際有限公司	投資銀行	86,520	84,608

在計算風險加權資產方面，本公司採用標準法（信用風險）計算信用風險及標準法(市場風險)計算市場風險。而對於操作風險資本要求，則採用基本指標計算法計算。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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 2015 年 6 月 30 日及 2014 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：

	2015 年 6 月 30 日 港幣千元	2014 年 12 月 31 日 港幣千元
普通股權一級資本		
股東權益	2,115,338	2,035,915
於普通股權一級資本下之監管扣減		
- 遞延稅項資產超出遞延稅項負債的部份	(2,269)	(599)
- 無形資產	(4,486)	(5,210)
- 監管儲備	(39,912)	(27,517)
普通股權一級資本總額	2,068,671	2,002,589
額外一級資本		
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	2,068,671	2,002,589
一級資本總額		
二級資本		
監管扣減前之二級資本總額		
- 組合評估減值準備	14,337	8,161
- 監管儲備	39,912	27,517
於二級資本下之監管扣減	-	-
二級資本總額	54,249	35,678
總資本總額	2,122,920	2,038,267

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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 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。

(3) 槓桿比率

本公司已根據由 2015 年 3 月 31 日生效的《銀行業（披露）規則》第 24A(6)條，披露計算的槓桿比率。於披露之首年，毋須呈列比較數字。於 2015 年 6 月 30 日的槓桿比率乃按照由金管局發出的槓桿比率框架文件計算。

	2015年6月30日
槓桿比率	15.7%
	=====
	港幣千元
一級資本	2,068,671
風險承擔	13,217,329
	=====

有關本公司以香港金管局標準模版編製的槓桿比率及其風險承擔計量值與本集團資產負債表資產之對賬摘要比較表，可於本公司網站 www.bankofshanghai.com.hk 之監管披露內瀏覽。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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)

(4) 流動性披露

	2014年6月30日
截至6月30日止之六個月期內平均流動資金比率	241.1%
	=====

本年首六個月平均流動資金比率是按每月的平均比率的簡單平均值計算，乃根據金管局訂定用作監管用途的單獨公司基準，同時按香港《銀行業條例》附表四計算。

	2015年6月30日
截至6月30日止之六個月期內平均流動性維持比率	74.93%
	=====

本公司由 2015 年 1 月 1 日起，乃根據《銀行業（流動性）規則》採納流動性維持比率，滿足不低於 25%之要求。平均流動性維持比率是根據首六個月每個月的平均流動性維持比率的簡單平均值計算。

流動資金風險管理策略

本集團已為風險治理、計量、監控流動資金風險制定目標、框架及程序。本集團之流動資金風險管理策略詳載於 2014 年度財務報表。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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) 跨國債權

跨國債權為表內交易對手的海外債權所有貨幣及本地債權海外貨幣之風險承擔的地區分佈，並計入風險轉移。如果交易對手的債權擔保人所在地與交易對手所在國家不同，則風險轉移至擔保人所在國家。如果債權銀行之分行，其風險將會轉移至該銀行之總行所在國家。

個別國家或區域已計及上述界訂風險轉移後作跨國債權總額 10%以上之債權總額如下：

	銀行 港幣千元	公營單位 港幣千元	非銀行私營單位		總計 港幣千元
			非銀行 金融機構 港幣千元	非金融 私營單位 港幣千元	
於 2015 年 6 月 30 日					
發達國家	1,857,126	-	-	76	1,857,202
- 其中：西班牙	1,538,683	-	-	-	1,538,683
離岸中心	1,834,683	-	154,073	682,510	2,671,266
- 其中：香港	1,659,705	-	154,073	682,510	2,496,288
發展中亞太區	3,458,229	-	111,196	3,999,618	7,569,043
- 其中：中國	3,458,229	-	111,196	3,999,618	7,569,043
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
於 2014 年 12 月 30 日					
發達國家	1,184,684	-	-	-	1,184,684
- 其中：西班牙	1,174,597	-	-	-	1,174,597
離岸中心	458,515	-	-	481,442	939,957
- 其中：香港	458,435	-	-	481,442	939,877
發展中的亞太區	3,700,802	-	-	2,641,519	6,342,321
- 其中：中國	3,700,802	-	-	2,641,519	6,342,321
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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) 非銀行的內地風險承擔

對非銀行的內地風險承擔之分析乃參照金管局披露規則及有關內地業務報表所列示非銀行機構及直接風險之類別進行分類。

於2015年6月30日	財務狀況 表內風險 港幣千元	財務狀況 表外風險 港幣千元	總風險 港幣千元
1. 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	271,535	69,769	341,304
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	185,755	10,417	196,172
3. 中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業	1,264,028	108,189	1,372,217
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	123,540	-	123,540
5. 不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	100,142	-	100,142
6. 中國籍境外居民或在境外註冊的機構，其用於境內的信貸	1,121,304	93,272	1,214,576
7. 其他交易對手而風險承擔被視為非銀行的內地風險承擔	2,146,796	151,125	2,297,921
合計	<u>5,213,100</u>	<u>432,772</u>	<u>5,645,872</u>
扣減準備金後的資產總額	<u>12,866,647</u>		
資產負債表內的風險額佔資產總額的百分率	<u>40.52%</u>		

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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) 非銀行的內地風險承擔(續)

於2014年12月31日	財務狀況 表內風險 港幣千元	財務狀況 表外風險 港幣千元	總風險 港幣千元
1. 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	276,614	-	276,614
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	79,696	-	79,696
3. 中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業	644,539	155,104	799,643
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	46,770	-	46,770
5. 不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	100,124	-	100,124
6. 中國籍境外居民或在境外註冊的機構，其用於境內的信貸	482,469	105,014	587,483
7. 其他交易對手而風險承擔被視為非銀行的內地風險承擔	1,429,056	-	1,429,056
合計	<u>3,059,268</u>	<u>260,118</u>	<u>3,319,386</u>
扣減準備金後的資產總額	<u>9,128,937</u>		
資產負債表內的風險額佔資產總額的百分率	<u>33.51%</u>		

上海銀行（香港）有限公司
截至 2015 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) 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 10%或以上:

	美元 港幣千元 等值	人民幣 港幣千元 等值	歐元 港幣千元 等值	其他外幣 港幣千元 等值	外幣總額 港幣千元 等值
於2015年6月30日					
現貨資產	5,448,760	5,500,325	45,273	251	10,994,609
現貨負債	(4,617,178)	(5,578,846)	-	-	(10,196,024)
遠期買入	1,117,836	1,304,111	-	-	2,421,947
遠期賣出	(1,858,070)	(1,107,777)	(3,462)	-	(2,969,309)
持有非結構性倉盤淨額	<u>91,348</u>	<u>117,813</u>	<u>41,811</u>	<u>251</u>	<u>251,223</u>
於2014年12月31日					
現貨資產	3,676,815	3,897,896	47,402	193	7,622,306
現貨負債	(3,836,625)	(4,556,862)	(45,532)	(23)	(8,439,042)
遠期買入	1,083,745	1,862,859	39,603	-	2,986,207
遠期賣出	(866,147)	(1,145,859)	-	-	(2,012,006)
持有非結構性倉盤淨額	<u>57,788</u>	<u>58,034</u>	<u>41,473</u>	<u>170</u>	<u>157,465</u>

於 2015 年 6 月 30 日及 2014 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 2015 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)

(8) 按本集團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不少於 10%的貸款及墊款總額、逾期貸款及墊款、個別減值貸款及墊款、個別評估及組合評估貸款減值準備、於收益表撥備之新增減值準備和年內撇銷按行業分類分析如下：

	貸款及 墊款總額	逾期貸款 及墊款	個別 減值貸款 及墊款	個別 評估貸款 減值準備	組合 評估貸款 減值準備	新減值 準備	年內撇銷 貸款及 墊款
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
2015 年 6 月 30 日							
批發及零售業	1,315,381	-	-	-	(3,570)	1,386	-
物業發展	1,263,023	-	-	-	(3,393)	2,228	-
金融業	1,147,369	-	-	-	(2,590)	311	-
製造業	570,906	845	-	-	(1,233)	681	-
2014 年 12 月 31 日							
金融業	1,008,225	-	-	-	(2,279)	2,279	-
批發及零售業	983,106	-	-	-	(2,184)	1,868	-
物業發展	568,594	-	-	-	(1,165)	1,165	-
製造業	384,338	-	-	-	(552)	426	-