

2017

集團中期財務披露聲明書



融合 傳承 創新

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2017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
36	附表 — 未經審核補充財務資料
68	業務概況
69	遵從財務披露建議之聲明
70	中期財務資料的審閱報告

上海商業銀行有限公司

2017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 30/6/2017 (未經審核)	半年結算至 30/6/2016 (未經審核)
利息收入	6	2,048,597	1,808,704
利息支出	6	(565,274)	(560,369)
淨利息收入		1,483,323	1,248,335
服務費及佣金收入	7	386,113	340,236
服務費及佣金支出	7	(21,617)	(18,706)
淨服務費及佣金收入		364,496	321,530
淨買賣收益	8	275,579	138,954
出售可供出售投資之淨溢利		24,259	41,042
可供出售投資之股息收入		105,199	4,218
出售設備之淨虧損		(1,255)	(83)
其他營業收入	9	73,853	37,985
保險收益淨額	10	20,783	21,916
保險索償淨額及保單持有人負債變動	10	(10,426)	(10,613)
營業支出	11	(744,380)	(684,383)
貸款減值撥備	12	(46,412)	(9,099)
營業溢利		1,545,019	1,109,802
所佔合營企業之淨溢利		31,042	16,403
除稅前溢利		1,576,061	1,126,205
稅項	13	(307,275)	(246,762)
本期溢利		1,268,786	879,443
溢利歸屬於：			
本銀行股東		1,266,153	877,289
非控制性權益		2,633	2,154
		1,268,786	879,443

簡明綜合全面收益表

	半年結算至 30/6/2017 (未經審核)	半年結算至 30/6/2016 (未經審核)
本期溢利	1,268,786	879,443
其他全面收益		
期後可能被重新分類至損益表之項目		
折算海外業務而產生之匯兌差額	72,874	(20,647)
可供出售投資之淨溢利/(虧損)		
於權益確認之可供出售投資之公平價值變動	856,526	238,326
折算可供出售投資而產生之匯兌差額	27,069	(8,839)
因出售可供出售投資轉撥損益表之公平價值變動	(24,259)	(41,042)
遞延稅項	(141,791)	(31,093)
所佔合營企業之儲備	6,103	11,495
本期其他全面收益除稅後總額	796,522	148,200
本期全面收益總額	2,065,308	1,027,643
全面收益歸屬於：		
本銀行股東	2,062,544	1,025,604
非控制性權益	2,764	2,039
本期全面收益總額	2,065,308	1,027,643

簡明綜合財務狀況表

	附註	30/6/2017 (未經審核)	31/12/2016 (已審核)
資產			
庫存現金及在同業之結餘	14	27,083,403	24,620,495
定期存放於及貸款予同業	15	22,219,831	26,562,967
客戶貸款	16	73,398,117	64,519,998
持作買賣用途之金融資產		1,037,779	526,401
衍生金融工具	17	129,505	239,247
可供出售投資		48,169,935	45,462,697
持有至到期日投資		2,484,639	2,515,363
供出售物業	18	363,452	358,788
合營企業投資	19	334,248	303,571
物業及設備	20	2,407,502	2,336,588
投資物業	21	1,024,143	1,027,780
遞延稅項資產	24	56,390	55,860
其他資產		958,950	839,515
總資產		179,667,894	169,369,270
負債			
同業之存款		8,476,013	5,901,152
客戶存款	22	142,611,631	136,884,334
衍生金融工具	17	83,922	221,120
其他負債		2,050,765	1,372,306
準備金		94,709	94,612
本期稅項負債		233,931	39,177
遞延稅項負債	24	612,324	476,878
總負債		154,163,295	144,989,579
權益			
歸屬於本銀行股東之股本及儲備			
股本		2,000,000	2,000,000
保留溢利		12,304,625	11,950,747
儲備	25	11,126,330	10,357,664
		25,430,955	24,308,411
非控制性權益		73,644	71,280
總權益		25,504,599	24,379,691
總權益及負債		179,667,894	169,369,270

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 (包括擬派股息)			
2016年1月1日之結餘		2,000,000	9,568,495	11,003,984	68,160	22,640,639
本期溢利		-	-	877,289	2,154	879,443
其他全面收益						
可供出售投資之公平價值收益(除稅後)		-	207,348	-	(115)	207,233
匯兌差額		-	(29,242)	(244)	-	(29,486)
所佔合營企業之儲備		-	11,495	-	-	11,495
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備		-	(41,042)	-	-	(41,042)
其他全面收益總額		-	148,559	(244)	(115)	148,200
支付2015年度股息		-	-	(940,000)	(400)	(940,400)
2016年6月30日之結餘(未經審核)		2,000,000	9,717,054	10,941,029	69,799	22,727,882
2017年1月1日之結餘		2,000,000	10,357,664	11,950,747	71,280	24,379,691
本期溢利		-	-	1,266,153	2,633	1,268,786
其他全面收益						
可供出售投資之公平價值收益(除稅後)	25	-	714,604	-	131	714,735
匯兌差額	25	-	72,218	27,725	-	99,943
所佔合營企業之儲備	25	-	6,103	-	-	6,103
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	25	-	(24,259)	-	-	(24,259)
其他全面收益總額		-	768,666	27,725	131	796,522
支付2016年度股息		-	-	(940,000)	(400)	(940,400)
2017年6月30日之結餘(未經審核)		2,000,000	11,126,330	12,304,625	73,644	25,504,599

簡明綜合現金流量表

附註	半年結算至 30/6/2017 (未經審核)	半年結算至 30/6/2016 (未經審核)
來自營業活動之現金流量		
除稅前溢利	1,576,061	1,126,205
所佔合營企業之淨溢利	(31,042)	(16,403)
貸款減值撥備	46,412	9,099
折舊	62,920	39,506
出售設備之淨虧損	1,255	83
出售可供出售投資之淨溢利	(24,259)	(41,042)
持有至到期日及可供出售投資之利息收入	(549,891)	(497,173)
股息收入	(105,199)	(4,218)
已付香港利得稅稅款	-	(73,853)
已付海外稅款	(143,561)	(119,160)
	<hr/>	<hr/>
營業資產及負債變動前之營業活動現金流量	832,696	423,044
營業資產及負債之變動:		
— 庫存現金及在同業之結餘(原到期日超過3個月)淨減少	1,428,028	1,865,043
— 定期存放於及貸款予同業(原到期日超過3個月)淨減少/(增加)	5,756,039	(7,160,723)
— 持作買賣用途之金融資產淨(增加)/減少	(511,378)	25,335
— 衍生金融工具淨增加	(27,456)	(61,198)
— 客戶貸款淨(增加)/減少	(8,927,125)	784,928
— 其他資產淨減少/(增加)	7,584	(626,833)
— 同業之存款淨增加	2,574,861	205,745
— 客戶存款淨增加	5,727,297	19,396
— 其他賬項及準備金淨增加	678,556	523,860
	<hr/>	<hr/>
來自營業活動之現金流量淨額	7,539,102	(4,001,403)

簡明綜合現金流量表 (續)

	附註	半年結算至 30/6/2017 (未經審核)	半年結算至 30/6/2016 (未經審核)
來自投資活動之現金流量			
收取持有至到期日及可供出售投資之利息		541,322	484,910
收取可供出售投資之股息		2,700	4,218
收取合營企業之股息		3,850	3,850
購入物業及設備		(128,936)	(71,161)
投資物業增加		(806)	(42,290)
供出售物業增加		(4,664)	-
出售設備		95	2
購入可供出售投資		(9,672,565)	(8,107,570)
購入持有至到期日投資		(2,347,362)	(1,063,745)
合營企業清盤所得款項		2,633	-
出售及贖回可供出售投資		8,197,536	4,302,059
贖回持有至到期日投資		2,379,973	1,049,377
來自投資活動之現金流量淨額		(1,026,224)	(3,440,350)
來自融資活動之現金流量			
支付股東股息		(940,000)	(940,000)
支付非控制性權益之股息		(400)	(400)
來自融資活動之現金流量淨額		(940,400)	(940,400)
現金及等同現金項目之淨增加/(減少)		5,572,478	(8,382,153)
於1月1日之現金及等同現金項目		24,483,010	34,663,066
外幣匯率變動對現金及等同現金項目之影響		(502,386)	(7,528)
於6月30日之現金及等同現金項目	26	29,553,102	26,273,385
營業及投資活動產生之現金流量包括：			
已收利息		2,023,047	1,852,537
已付利息		(486,657)	(561,361)

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2017年8月16日由董事會通過。

2 賬目編製之基礎

本集團截至2017年6月30日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」編制。本集團中期財務披露聲明書應結合2016年12月31日年度按照香港財務報告準則準備之綜合財務報表一同參閱。

作為比較信息被納入2017年集團中期報告的、與截至2016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。香港公司條例(第622章)第436條要求披露的與這些法定財務報表有關的更多信息如下：

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；其中不包含核數師在不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；亦不包含根據香港公司條例(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

除下列所述外，編制2017年中期財務披露聲明書所採用之會計政策與本集團截至2016年12月31日止之已審核之年度綜合財務報表所採用及所述者一致。

(a) 以下為於2017年開始生效並與本集團有關的會計準則、修訂及詮釋：

香港財務報告準則之年度改進

香港財務報告準則之年度改進包括對香港財務報告準則作出的香港會計師公會認為必要但不緊急的大量修訂，包括呈列、確認或計量的會計變動所帶來的修訂，與個別香港財務報告準則有關的術語或編輯修訂。此等修訂之採納不會對本集團的綜合財務報表構成重大影響。

香港會計準則第7號《現金流量表》披露議案之修訂

香港會計準則第7號《披露議案》之修訂於2017年1月1日或以後日期開始的會計年度生效。此修訂引入一項補充披露，財務報表使用者根據此將能夠評估因融資活動產生的負債變動。由於本集團沒有因融資活動產生的借款，因此此修訂不會對本集團的綜合財務報表帶來重大影響。

香港會計準則第12號《所得稅》對未實現損失確認遞延所得稅資產之修訂

香港會計準則第12號《對未實現損失確認遞延所得稅資產》之修訂於2017年1月1日或以後日期開始的會計年度生效。此修訂澄清了關於對未實現損失確認遞延所得稅資產的要求以及按公平價值計量且該公平價值小於計稅基礎的遞延所得稅的會計處理。由於本集團在計算確認遞延所得稅資產時已考慮到按公平價值計量的資產所存在的未實現損失，因此此修訂不會對本集團的綜合財務報表帶來重大影響。

(b) 已頒佈但尚未於截至2017年6月30日止期內生效和本集團未提早採納的修訂、新準則及詮釋：

香港會計師公會已頒佈若干尚未於截至2017年6月30日止期內生效的修訂及準則，本財務報表並未採納這些修訂或新頒佈之準則。以下為與本集團有關的修訂或新頒佈之準則。

	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4號《同時實施香港財務報告準則第9號金融工具和香港財務報告準則第4號保險合約》之修訂本	2018年1月1日
香港財務報告準則第9號《金融工具》	2018年1月1日
香港財務報告準則第15號《來自客戶合約之收益》及有關之修訂本	2018年1月1日
香港會計準則第40號《投資物業之轉移》之修訂本	2018年1月1日
香港（國際財務報告詮釋委員會）詮釋第22號《外幣交易和預付/預收對價》	2018年1月1日
香港財務報告準則第16號《租賃》	2019年1月1日
香港財務報告準則第10號及香港會計準則第28號 《投資者和聯營或合營企業之間出售或投入資產》之修訂本	待確定

本集團正在評估以上之修訂或新頒佈之準則對財務方面之影響及準備在生效日期採納。

集團中期財務披露聲明書附註

3 會計政策(續)

(b) 已頒佈但尚未於截至2017年6月30日止期內生效和本集團未提早採納的修訂、新準則及詮釋：(續)

香港財務報告準則第9號《金融工具》

香港財務報告準則第9號《金融工具》於2018年1月1日或以後日期開始的會計年度生效。本集團正準備在生效日期採納此準則。本集團將按照項目計劃在2017年下半年進行並行運行、評估香港財務報告準則第9號對本集團財務報表的影響，並於年末財務報表作出相關披露。

香港財務報告準則第15號《來自客戶合約之收益》及有關之修訂本

香港財務報告準則第15號《來自客戶合約之收益》及有關之修訂本於2018年1月1日或以後日期開始的會計年度生效。此準則包含應用於處理客戶合約的單一模型。在客戶取得貨物或服務之控制權因而可直接使用該貨物或服務或從中獲得利益時確認有關收入。所有服務費及佣金收入都在香港財務報告準則第15號的範圍內。本集團正在評估採納此準則對財務及披露之影響。

4 評估

管理層需要為本集團的中期財務披露聲明書的編制作出判斷、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。

在編制本集團的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，與截至2016年12月31日止之綜合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，附屬公司之會計準則會因應需要而改變。

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2017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	30/6/2017		31/12/2016	
					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	¹ 100%	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	² 60%	14,275	14,056	14,991	14,786
上商期貨有限公司	香港	期貨交易 香港	10萬股普通股	¹ 100%	30,118	7,707	40,389	7,938
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	¹ 100%	2,355,819	8,852	2,467,346	1,443
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	¹ 100%	35,278	287	32,560	(203)
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	¹ 100%	5,721	5,721	5,685	5,685
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	¹ 100%	2,762	2,762	2,738	2,738
上商資產投資有限公司	香港	債券投資 香港	1萬股普通股	¹ 100%	1,012,172	232	1,011,987	66
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	¹ 100%	28,421	19,583	25,537	17,734
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	¹ 100%	3,558	1,368	2,856	1,228
上銀證券有限公司	香港	證券中介服務 香港	100萬股普通股	¹ 100%	550,274	159,923	227,324	159,157
海光物業管理有限公司	香港	物業管理 香港	2股普通股	¹ 100%	761	460	697	461
寶豐保險(香港)有限公司	香港	保險 香港	50萬股普通股	² 60%	279,396	170,055	264,331	163,414
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	¹ 100%	2	(106)	-	(98)
榮階投資有限公司	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%	192,633	(2,406)	192,680	(2,333)
智銀投資有限公司	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%	287,129	(2,618)	287,190	(2,532)
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	¹ 100%	295,672	95,856	292,684	92,974
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	¹ 100%	297,669	97,767	294,666	94,869
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	¹ 100%	299,671	99,894	296,657	96,985

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確認。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或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) 合營企業

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。合營企業以權益法列賬。

根據權益法計算，合營企業以成本作初始確認及以後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合營企業的淨投資的任何長期利益)，本集團將不會再確認進一步虧損，除非該虧損已產生義務或已代合營企業還款。

本集團與合營企業之間的未變現盈利會根據本集團的合營企業應佔利益相抵銷。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。

集團中期財務披露聲明書附註

6 淨利息收入

	半年結算至 30/6/2017 (未經審核)	半年結算至 30/6/2016 (未經審核)
利息收入		
庫存現金及在同業之結餘	293,947	213,946
持有至到期日及可供出售投資	549,891	497,173
客戶貸款	1,200,642	1,093,971
其他	4,117	3,614
	<hr/>	<hr/>
非按公平價值計入損益的金融資產的利息收入	2,048,597	1,808,704
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
利息收入包括		
減值金融資產之利息收入	263	440
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
利息支出		
同業存款	52,490	33,668
客戶存款	511,220	525,508
其他	1,564	1,193
	<hr/>	<hr/>
非按公平價值計入損益的金融負債的利息支出	565,274	560,369
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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 30/6/2017 (未經審核)	半年結算至 30/6/2016 (未經審核)
服務費及佣金收入		
貿易票據	48,403	46,477
代理人、託管人及證券經紀	91,617	74,048
財富管理產品	74,999	47,126
匯款	29,107	26,315
額度服務費	69,981	58,949
信用卡	20,701	21,844
零售業務	23,613	22,489
保險	23,475	38,199
貸款	2,436	2,963
信託及其他佣金	1,781	1,826
	386,113	340,236
服務費及佣金支出		
貿易票據	3,463	2,369
代理人、託管人及證券經紀	7,574	7,060
零售業務	10,510	9,207
信用卡	49	34
匯款	21	36
	21,617	18,706
其中：		
除包括在決定實際利率外，由並非持作買賣用途或以公平價值列賬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	141,521	130,233
— 服務費及佣金支出	3,512	2,403
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	10,892	11,162

本集團提供託管、信託及諮詢服務予第三者。以受託人身份而持有之資產不計入賬目內。

集團中期財務披露聲明書附註

8 淨買賣收益

	半年結算至 30/6/2017 (未經審核)	半年結算至 30/6/2016 (未經審核)
外匯	234,288	125,789
利率工具	18,620	9,907
權益	21,655	1,136
其他買賣收益	1,016	2,122
	<u>275,579</u>	<u>138,954</u>

「外匯」買賣收益包括不屬於指定為合格的對沖關係之即期及遠期合約、掉期及外幣資產與負債換算之損益。「利率工具」買賣收益包括買賣政府證券、公司債務證券及貨幣市場工具所得的損益。「權益」買賣收益包括買賣權益證券之損益。

9 其他營業收入

	半年結算至 30/6/2017 (未經審核)	半年結算至 30/6/2016 (未經審核)
投資物業總租金收入	36,201	4,888
其他	37,652	33,097
	<u>73,853</u>	<u>37,985</u>

投資物業之直接營業支出為港幣4千元(截至2016年6月30日止之半年結算：港幣234萬3千元)已包括於樓宇開支(附註11)，其中沒有租金收入之投資物業之支出為零(截至2016年6月30日止之半年結算：港幣161萬4千元)。

10 保險收益淨額及保險索償淨額及保單持有人負債變動

	半年結算至 30/6/2017 (未經審核)	半年結算至 30/6/2016 (未經審核)
保費收入	28,506	29,414
保費收入之再保份額	(7,723)	(7,498)
	<u>20,783</u>	<u>21,916</u>

與保險收益有關之保險索償淨額及保單持有人負債變動之金額為港幣1,042萬6千元(截至2016年6月30日止之半年結算：港幣1,061萬3千元)。當中已扣除再保份額收回之保險索償及調整損失之支出之金額為港幣85萬2千元(截至2016年6月30日止之半年結算：港幣85萬8千元)。

集團中期財務披露聲明書附註

11 營業支出

	半年結算至 30/6/2017 (未經審核)	半年結算至 30/6/2016 (未經審核)
核數師酬金		
法定核數服務	3,357	3,117
非法定核數服務及其他服務(附註(a))	2,912	2,677
廣告費用	14,216	9,873
折舊	62,920	39,506
人事費用		
薪金及其他人事費用(附註(b))	414,396	378,879
提撥界定供款退休計劃費用	28,776	29,944
提撥界定福利退休計劃費用	-	12
行產及設備費用，不包括折舊		
行產租賃租金	58,263	77,124
樓宇開支	16,583	19,950
其他營業支出		
電腦租賃及牌照	10,758	8,765
信用卡推廣	13,851	16,084
信用卡服務費	5,802	5,167
保險	2,529	2,573
法律及諮詢	17,268	5,606
郵費	7,404	7,064
文具及印刷品	4,920	4,760
維修及保養	10,637	8,991
電話及通訊	15,793	14,064
差旅及交通	3,099	2,681
水電	8,410	7,268
其他	42,486	40,278
	744,380	684,383

附註(a)：非法定核數服務及其他服務之核數師酬金包括為本集團應台灣的最終控股公司根據當地法定要求而審核本集團之財務資料所支付的費用。

附註(b)：人事費用包括董事酬金。本集團於2017年6月30日之員工人數為1,735人(2016年6月30日：1,753人)。

集團中期財務披露聲明書附註

12 貸款減值撥備

	半年結算至 30/6/2017 (未經審核)	半年結算至 30/6/2016 (未經審核)
貿易票據	29	120
客戶貸款	46,383	8,979
	<u>46,412</u>	<u>9,099</u>
淨減值撥備/(回撥)		
— 個別評估	13,740	9,595
— 綜合評估	32,672	(496)
	<u>46,412</u>	<u>9,099</u>
其中		
— 新撥備	65,647	30,786
— 撥回	(15,067)	(19,477)
— 收回	(4,168)	(2,210)
	<u>46,412</u>	<u>9,099</u>
列入損益表之淨減值撥備	<u>46,412</u>	<u>9,099</u>

集團中期財務披露聲明書附註

13 稅項

香港利得稅以截至 2017 年 6 月 30 日止之估計應課稅溢利按照課稅率 16.5% (截至 2016 年 6 月 30 日止之半年結算：16.5%) 計提。海外利得稅以截至 2017 年 6 月 30 日止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 30/6/2017 (未經審核)	半年結算至 30/6/2016 (未經審核)
本期稅項：		
— 香港利得稅	203,501	143,982
— 海外稅項	111,847	99,038
— 往年多提之準備	(3,081)	(1,933)
	<hr/>	<hr/>
總本期稅項	312,267	241,087
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
遞延稅項：		
— 香港遞延稅項	(9,606)	2,634
— 海外遞延稅項	4,614	3,041
	<hr/>	<hr/>
總遞延稅項	(4,992)	5,675
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
稅項	307,275	246,762
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>	<hr style="border-top: 3px double black;"/>

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

	30/6/2017 (未經審核)	31/12/2016 (已審核)
庫存現金	327,854	359,477
於中央銀行及香港金融管理局之存款	15,323,626	7,322,108
在同業之結餘	11,431,923	16,938,910
	<u>27,083,403</u>	<u>24,620,495</u>

以上金額包括總值港幣3億9,947萬元(2016年12月31日：總值港幣3億5,688萬3千元)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。

15 定期存放於及貸款予同業

	30/6/2017 (未經審核)	31/12/2016 (已審核)
定期存放於同業(1至12個月內到期)	22,141,776	26,485,410
貸款予同業(1至12個月內到期)	78,055	77,557
	<u>22,219,831</u>	<u>26,562,967</u>

以上金額包括於2017年6月30日，港幣3億7,366萬9千元(2016年12月31日：港幣3億6,423萬3千元)存放於中華人民共和國之指定銀行以依從當地法定要求。定期存放於及貸款予同業不需作減值準備。

集團中期財務披露聲明書附註

16 客戶貸款

	30/6/2017 (未經審核)	31/12/2016 (已審核)
個人客戶貸款	15,645,135	15,162,357
企業客戶貸款	58,088,487	49,641,417
客戶貸款總額	73,733,622	64,803,774
扣除：貸款減值準備		
－ 個別評估	(42,847)	(26,029)
－ 綜合評估	(292,658)	(257,747)
	73,398,117	64,519,998
包括在客戶貸款之貿易票據及其他合格票據總額	701,482	673,580
扣除：貿易票據減值準備		
－ 綜合評估	(883)	(912)
	700,599	672,668

本集團於2017年6月30日已接受公平價值港幣44億8,491萬6千元(2016年12月31日：港幣33億6,438萬9千元)之上市證券為股票融資額度之抵押品。如貸款人違約，該抵押品可被賣出或再抵押。

集團中期財務披露聲明書附註

17 衍生金融工具

	合約金額	公平價值	
		資產	負債
於 2017 年 6 月 30 日 (未經審核)			
作買賣用途之衍生工具			
匯率合約			
遠期及掉期合約	33,475,770	127,708	(82,125)
買入期權	1,092,269	1,797	-
賣出期權	1,084,845	-	(1,797)
已確認衍生資產 / (負債) 總額		129,505	(83,922)

	合約金額	公平價值	
		資產	負債
於 2016 年 12 月 31 日 (已審核)			
作買賣用途之衍生工具			
匯率合約			
遠期及掉期合約	43,857,345	239,247	(221,120)
已確認衍生資產 / (負債) 總額		239,247	(221,120)

	信貸風險加權數額	
	30/6/2017 (未經審核)	31/12/2016 (已審核)
匯率合約	205,235	243,247

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。

於 2017 年 6 月 30 日及 2016 年 12 月 31 日的信貸風險加權數額是根據銀行業 (資本) 規則而計算。

以上之信貸風險加權數額及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。

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。

集團中期財務披露聲明書附註

18 供出售物業

	30/6/2017 (未經審核)	31/12/2016 (已審核)
物業發展		
供銷售之待發展租賃土地	358,788	358,788
建築發展費用	4,664	-
	<u>363,452</u>	<u>358,788</u>

19 合營企業投資

於2017年3月20日，本銀行及其餘四名香港人壽保險有限公司股東與首元國際有限公司達成協議以港幣71億元出售該公司全部股權。交易須待相關監管機構審批。

集團中期財務披露聲明書附註

20 物業及設備

	租賃土地	行產	器具及設備	發展中物業		合計
				租賃土地	發展費用	
2016年1月1日						
成本值	1,210,817	812,489	645,077	654,449	240,505	3,563,337
累積折舊	(103,949)	(249,917)	(565,547)	(6,264)	-	(925,677)
賬面淨值	<u>1,106,868</u>	<u>562,572</u>	<u>79,530</u>	<u>648,185</u>	<u>240,505</u>	<u>2,637,660</u>
2016年12月31日年內						
年初之賬面淨值	1,106,868	562,572	79,530	648,185	240,505	2,637,660
年內添置	-	17,968	100,813	-	27,572	146,353
轉移						
成本值	654,449	268,077	-	(654,449)	(268,077)	-
累積折舊	(6,459)	-	-	6,459	-	-
轉移自投資物業(附註21)						
成本值	7,778	5,304	-	-	-	13,082
累積折舊	(341)	(1,389)	-	-	-	(1,730)
轉移至供出售物業(附註18)						
成本值	(360,733)	-	-	-	-	(360,733)
累積折舊	1,945	-	-	-	-	1,945
年內出售/打除						
成本值	-	(3,522)	(34,601)	-	-	(38,123)
累積折舊	-	3,522	32,731	-	-	36,253
年內折舊	(17,757)	(41,698)	(34,095)	(195)	-	(93,745)
匯兌調整	-	(4,150)	(224)	-	-	(4,374)
年末之賬面淨值	<u>1,385,750</u>	<u>806,684</u>	<u>144,154</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,336,588</u>
2016年12月31日(已審核)						
成本值	1,512,311	1,094,481	707,532	-	-	3,314,324
累積折舊	(126,561)	(287,797)	(563,378)	-	-	(977,736)
賬面淨值	<u>1,385,750</u>	<u>806,684</u>	<u>144,154</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,336,588</u>
2017年6月30日半年內						
期初之賬面淨值	1,385,750	806,684	144,154	-	-	2,336,588
期內添置	-	733	126,648	-	1,555	128,936
轉移						
成本值	(120,244)	-	-	120,244	-	-
累積折舊	648	-	-	(648)	-	-
期內出售/打除						
成本值	-	-	(15,353)	-	-	(15,353)
累積折舊	-	-	14,003	-	-	14,003
期內折舊	(8,716)	(24,058)	(25,634)	(69)	-	(58,477)
匯兌調整	-	1,684	121	-	-	1,805
期末之賬面淨值	<u>1,257,438</u>	<u>785,043</u>	<u>243,939</u>	<u>119,527</u>	<u>1,555</u>	<u>2,407,502</u>
2017年6月30日(未經審核)						
成本值	1,392,067	1,097,684	820,426	120,244	1,555	3,431,976
累積折舊	(134,629)	(312,641)	(576,487)	(717)	-	(1,024,474)
賬面淨值	<u>1,257,438</u>	<u>785,043</u>	<u>243,939</u>	<u>119,527</u>	<u>1,555</u>	<u>2,407,502</u>

於2016年，發展中物業代表本銀行已付位於香港中環之新總行大廈的相關重建成本，有關之賬面價值已於2016年重建工程竣工後轉移至租賃土地及行產內。於2017年6月30日，發展中物業代表本銀行已付位於香港西環之大廈的相關重建成本。

於2017年6月30日，本集團持有在香港以外之永久土地業權為港幣3,409萬7千元(2016年12月31日：港幣3,302萬9千元)，已包括在上述之行產內。

集團中期財務披露聲明書附註

21 投資物業

	發展中物業				合計
	租賃土地	房屋	租賃土地	房屋	
2016年1月1日					
成本值	3,211	3,418	729,457	268,070	1,004,156
累積折舊	(269)	(1,295)	(6,982)	-	(8,546)
賬面淨值	<u>2,942</u>	<u>2,123</u>	<u>722,475</u>	<u>268,070</u>	<u>995,610</u>
2016年12月31日年內					
年初之賬面淨值	2,942	2,123	722,475	268,070	995,610
年內添置	-	19,796	-	30,732	50,528
轉移					
成本值	729,457	298,802	(729,457)	(298,802)	-
累積折舊	(7,200)	-	7,200	-	-
轉移至物業及設備(附註20)					
成本值	(7,778)	(5,304)	-	-	(13,082)
累積折舊	341	1,389	-	-	1,730
年內折舊	(676)	(6,112)	(218)	-	(7,006)
年末之賬面淨值	<u>717,086</u>	<u>310,694</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,027,780</u>
2016年12月31日(已審核)					
成本值	724,890	316,712	-	-	1,041,602
累積折舊	(7,804)	(6,018)	-	-	(13,822)
賬面淨值	<u>717,086</u>	<u>310,694</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,027,780</u>
2017年6月30日半年內					
期初之賬面淨值	717,086	310,694	-	-	1,027,780
期內添置	-	806	-	-	806
期內折舊	(432)	(4,011)	-	-	(4,443)
期末之賬面淨值	<u>716,654</u>	<u>307,489</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,024,143</u>
2017年6月30日(未經審核)					
成本值	724,890	317,518	-	-	1,042,408
累積折舊	(8,236)	(10,029)	-	-	(18,265)
賬面淨值	<u>716,654</u>	<u>307,489</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,024,143</u>

於2017年6月30日，本集團投資物業之估值為港幣29億4,827萬7千元，乃由獨立特許測量師仲量聯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。

集團中期財務披露聲明書附註

22 客戶存款

	30/6/2017 (未經審核)	31/12/2016 (已審核)
活期存款及往來賬戶	17,750,450	15,124,727
儲蓄存款	43,655,439	42,942,667
定期、通知及短期存款	80,814,957	78,428,749
外匯基金存款	390,785	388,191
	<u>142,611,631</u>	<u>136,884,334</u>

23 金融資產及負債之公平價值

(a) 不按公平價值列賬之金融工具

(i) 在同業之結餘及定期存放於及貸款予同業

在同業之結餘及定期存放於及貸款予同業包括同業拆放。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) 持有至到期日證券

持有至到期日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、到期日及回報特性的證券報價釐定。持有至到期日證券之公平價值為港幣24億8,842萬元(2016年12月31日：港幣25億1,576萬9千元)。持有至到期日證券之公平價值屬於公平價值級次的第1層次(2017年6月30日：港幣24億1,012萬7千元，2016年12月31日：港幣23億6,057萬1千元)及第2層次(2017年6月30日：港幣7,829萬3千元，2016年12月31日：港幣1億5,519萬8千元)。公平價值級次的定義請參閱附註23(b)。

(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。

集團中期財務披露聲明書附註

23 金融資產及負債之公平價值(續)

(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，確保以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/轉入是根據事件發生日或環境轉變引致移轉之日來進行。

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、在交易所之基金及債務證券和紙黃金。

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、非上市權益證券和非上市債務證券。輸入值的來源包括香港銀行同業拆息及倫敦銀行同業拆息之收益率曲線或匯率引申波幅等市場數據。

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權益證券及債務證券。

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。

集團中期財務披露聲明書附註

23 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2017年6月30日(未經審核)	第1層次	第2層次	第3層次	合計
持作買賣用途之金融資產				
債務證券	416,639	501,696	-	918,335
權益證券	116,893	-	-	116,893
基金及其他	2,551	-	-	2,551
衍生金融工具				
匯率合約	-	129,505	-	129,505
可供出售投資				
債務證券	11,697,652	31,031,897	2,874	42,732,423
權益證券	5,312,244	91,398	33,870	5,437,512
總資產	17,545,979	31,754,496	36,744	49,337,219
衍生金融工具				
匯率合約	-	83,922	-	83,922
總負債	-	83,922	-	83,922
於2016年12月31日(已審核)	第1層次	第2層次	第3層次	合計
持作買賣用途之金融資產				
債務證券	184,579	217,169	-	401,748
權益證券	120,449	-	-	120,449
基金及其他	4,204	-	-	4,204
衍生金融工具				
匯率合約	-	239,247	-	239,247
可供出售投資				
債務證券	9,506,218	31,644,400	2,874	41,153,492
權益證券	4,201,554	73,961	33,690	4,309,205
總資產	14,017,004	32,174,777	36,564	46,228,345
衍生金融工具				
匯率合約	-	221,120	-	221,120
總負債	-	221,120	-	221,120

集團中期財務披露聲明書附註

23 金融資產及負債之公平價值(續)

(b) 公平價值級次(續)

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層次的非上市權益證券之公平價值是根據相同投資的場外交易市場之報價。

第2層次的匯率合約及期權之公平價值是根據報表結算日的遠期匯率及引伸波幅，將其價值轉換成貼現值。

第3層次的非上市權益證券及債務證券之公平價值是按被視為公平價值合理約數之成本值列示。

下表顯示第3層次於截至2017年及2016年6月30日止的變動。

	可供出售投資		合計
	權益證券	債務證券	
2016年1月1日之結餘	2,939,273	2,874	2,942,147
總虧損			
— 其他全面虧損	(27,743)	-	(27,743)
購入	-	-	-
匯兌調整	(1,004)	-	(1,004)
2016年6月30日之結餘(未經審核)	2,910,526	2,874	2,913,400
2017年1月1日之結餘	33,690	2,874	36,564
總收益			
— 其他全面收益	-	-	-
購入	-	-	-
匯兌調整	180	-	180
2017年6月30日之結餘(未經審核)	33,870	2,874	36,744

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	減值準備	加速 稅項折舊	可供出售投資 公平價值虧損	其他	合計
於2016年1月1日	40,181	(7,745)	31	15,104	47,571
已於損益表計入/(扣除)	5,674	(150)	-	3,133	8,657
匯兌調整	(1,478)	1,184	-	(82)	(376)
已於儲備扣除	-	-	-	-	-
由遞延稅項負債重新分配入	-	-	8	-	8
於2016年12月31日(已審核)	44,377	(6,711)	39	18,155	55,860
已於損益表(扣除)/計入	3,219	(877)	-	(2,493)	(151)
匯兌調整	1,033	(433)	-	90	690
已於儲備扣除	-	-	(65)	-	(65)
由遞延稅項負債重新分配入	-	-	56	-	56
於2017年6月30日(未經審核)	48,629	(8,021)	30	15,752	56,390

遞延稅項負債	減值準備	加速 稅項折舊	可供出售投資 公平價值收益	其他	合計
於2016年1月1日	30,634	(10,494)	(311,239)	(1,155)	(292,254)
已於損益表扣除	(673)	(9,859)	-	(38)	(10,570)
已於儲備扣除	-	-	(174,046)	-	(174,046)
重新分類至遞延稅項資產	-	-	(8)	-	(8)
於2016年12月31日(已審核)	29,961	(20,353)	(485,293)	(1,193)	(476,878)
已於損益表計入	4,132	1,011	-	-	5,143
已於儲備扣除	-	-	(141,726)	-	(141,726)
重新分類至本期稅項負債	-	-	-	1,193	1,193
重新分類至遞延稅項資產	-	-	(56)	-	(56)
於2017年6月30日(未經審核)	34,093	(19,342)	(627,075)	-	(612,324)

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)	可供出售 投資重估 儲備	普通及 其他儲備	合計
於2016年1月1日	696,550	1,574,971	7,296,974	9,568,495
可供出售投資之公平價值變動	-	1,269,506	-	1,269,506
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	-	(181,639)	-	(181,639)
遞延稅項之影響	-	(174,105)	-	(174,105)
匯兌差額	(1,856)	(32,685)	(83,177)	(117,718)
所佔合營企業之儲備	-	14,125	(30,408)	(16,283)
保留溢利轉出	9,408	-	-	9,408
於2016年12月31日(已審核)	<u>704,102</u>	<u>2,470,173</u>	<u>7,183,389</u>	<u>10,357,664</u>
於2017年1月1日	704,102	2,470,173	7,183,389	10,357,664
可供出售投資之公平價值變動	-	856,369	-	856,369
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	-	(24,259)	-	(24,259)
遞延稅項之影響	-	(141,765)	-	(141,765)
匯兌差額	1,535	27,069	43,614	72,218
所佔合營企業之儲備	-	5,965	138	6,103
於2017年6月30日(未經審核)	<u>705,637</u>	<u>3,193,552</u>	<u>7,227,141</u>	<u>11,126,330</u>

附註：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。有關香港業務的儲備之任何變動均需與香港金融管理局(「金管局」)協商。

集團中期財務披露聲明書附註

26 現金及等同現金項目

就編製簡明綜合現金流量表而言，現金及等同現金項目包括由購入日起計算而少於3個月到期之結餘並可隨時轉換成現金及其價值變動的風險較少。

	30/6/2017 (未經審核)	30/6/2016 (未經審核)
庫存現金及在同業之結餘	25,372,072	22,616,452
定期存放於及貸款予同業	4,181,030	3,656,933
	29,553,102	26,273,385

27 或然負債及承諾

(a) 信貸承諾

本集團於財務狀況表以外之工具以提供信貸予客戶之合約金額如下：

	30/6/2017 (未經審核)	31/12/2016 (已審核)
直接信貸替代項目	2,630,352	2,402,064
與貿易有關之或然項目	2,293,631	2,155,086
遠期有期存款	-	376,558
其他承諾，原到期日為：		
— 1年以內	1,331,949	343,116
— 1年及以上	7,326,110	7,205,384
— 可無條件取消	32,032,481	31,997,472
	45,614,523	44,479,680

信貸承諾之風險加權數額為港幣65億6,344萬3千元（2016年12月31日：港幣62億6,662萬2千元）。

或然負債及各項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。

集團中期財務披露聲明書附註

27 或然負債及承諾 (續)

(b) 資本承諾

於報表結算日之未發生資本支出如下：

	30/6/2017 (未經審核)	31/12/2016 (已審核)
物業及設備		
已簽訂合約惟尚未撥付準備金者	156,948	178,851
已批准惟尚未簽訂合約者	58,958	115,351
	<u>215,906</u>	<u>294,202</u>

(c) 租約承諾

(i) 作為承租者

本集團為承租者及在不可撤銷之營業租賃下未來最低之租約付款之總額如下：

	30/6/2017 (未經審核)	31/12/2016 (已審核)
不多於1年	92,939	94,688
多於1年但不多於5年	109,224	102,135
多於5年	14,668	19,208
	<u>216,831</u>	<u>216,031</u>

(ii) 作為出租人

本集團為出租人及在不可撤銷之營業租賃下未來最低之租約收款之總額如下：

	30/6/2017 (未經審核)	31/12/2016 (已審核)
不多於1年	84,835	83,640
多於1年但不多於5年	153,135	195,926
	<u>237,970</u>	<u>279,566</u>

本集團以經營租賃形式租出投資物業(附註21)，租賃年期通常由3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。

(d) 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

下表將本集團之資產及負債根據報表結算日至合約到期日的剩餘時間列示：

於2017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	21,841,278	5,242,125	-	-	-	-	-	27,083,403
定期存放於及貸款予同業	-	-	8,890,620	13,329,211	-	-	-	22,219,831
客戶貸款	4,776,807	4,818,826	5,568,484	15,338,864	24,719,912	17,221,920	953,304	73,398,117
持作買賣用途之金融資產	-	-	-	16,559	232,851	668,617	119,752	1,037,779
衍生金融工具	-	57,773	19,369	51,986	377	-	-	129,505
可供出售投資	-	740,802	1,817,453	9,859,589	29,514,122	797,583	5,440,386	48,169,935
持有至到期日投資	-	15,627	351,619	1,651,040	466,353	-	-	2,484,639
供出售物業	-	-	-	-	-	-	363,452	363,452
合營企業投資	-	-	-	-	-	-	334,248	334,248
物業及設備	-	-	-	-	-	-	2,407,502	2,407,502
投資物業	-	-	-	-	-	-	1,024,143	1,024,143
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	56,390	56,390
其他資產	100,971	683,715	49,345	34,207	86,499	-	4,213	958,950
總資產	26,719,056	11,558,868	16,696,890	40,281,456	55,020,114	18,688,120	10,703,390	179,667,894
負債								
同業之存款	2,594,023	2,563,697	2,377,097	941,196	-	-	-	8,476,013
客戶存款	62,435,840	29,673,880	28,706,201	21,568,063	227,647	-	-	142,611,631
衍生金融工具	-	20,541	12,319	50,685	377	-	-	83,922
其他負債	554,713	1,175,745	75,175	245,132	-	-	-	2,050,765
準備金	-	-	-	94,709	-	-	-	94,709
本期稅項負債	-	-	-	233,931	-	-	-	233,931
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	612,324	612,324
總負債	65,584,576	33,433,863	31,170,792	23,133,716	228,024	-	612,324	154,163,295
淨流動性缺口	(38,865,520)	(21,874,995)	(14,473,902)	17,147,740	54,792,090	18,688,120	10,091,066	25,504,599
存款證包含於：								
可供出售投資	-	667,855	1,467,388	5,737,248	8,163,744	485,721	-	16,521,956

集團中期財務披露聲明書附註

28 到期日分析(續)

於2016年12月31日(已審核)	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	9,935,968	14,684,527	-	-	-	-	-	24,620,495
定期存放於及貸款予同業	-	-	9,275,481	17,287,486	-	-	-	26,562,967
客戶貸款	9,852,976	3,690,506	4,803,884	8,604,866	17,556,488	19,136,575	874,703	64,519,998
持作買賣用途之金融資產	-	226	226	30,259	90,389	280,648	124,653	526,401
衍生金融工具	-	59,347	63,777	116,123	-	-	-	239,247
可供出售投資	-	716,086	1,098,519	8,774,922	29,837,652	723,439	4,312,079	45,462,697
持有至到期日投資	-	-	1,019,474	792,695	703,194	-	-	2,515,363
供出售物業	-	-	-	-	-	-	358,788	358,788
合營企業投資	-	-	-	-	-	-	303,571	303,571
物業及設備	-	-	-	-	-	-	2,336,588	2,336,588
投資物業	-	-	-	-	-	-	1,027,780	1,027,780
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	55,860	55,860
其他資產	30,255	672,260	4,137	36,699	92,045	-	4,119	839,515
總資產	19,819,199	19,822,952	16,265,498	35,643,050	48,279,768	20,140,662	9,398,141	169,369,270
負債								
同業之存款	1,038,215	3,409,039	515,480	938,418	-	-	-	5,901,152
客戶存款	59,272,247	29,279,409	30,120,247	18,069,761	142,670	-	-	136,884,334
衍生金融工具	-	60,551	51,578	108,991	-	-	-	221,120
其他負債	32,715	1,131,756	37,602	170,233	-	-	-	1,372,306
準備金	-	81,432	6,978	-	6,091	111	-	94,612
本期稅項負債	-	-	-	39,177	-	-	-	39,177
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	476,878	476,878
總負債	60,343,177	33,962,187	30,731,885	19,326,580	148,761	111	476,878	144,989,579
淨流動性缺口	(40,523,978)	(14,139,235)	(14,466,387)	16,316,470	48,131,007	20,140,551	8,921,263	24,379,691
存款證包含於：								
可供出售投資	-	437,058	590,900	6,645,297	10,987,443	485,191	-	19,145,889

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，包括貸款、接受存款、貿易融資交易及投資交易。與有關連人士於報表結算日之結餘、相關的收入及支出摘要如下：

於2017年6月30日(未經審核)	最終控股公司及 同系附屬公司	合營企業	主要管理層 人員(註)	其他有關連 人士	合計
期末未償還總額					
— 客戶貸款	-	-	143,807	-	143,807
— 庫存現金及在同業之結餘	5	-	-	45,689	45,694
— 同業及客戶之存款	426,061	400,830	1,660,049	1,813,995	4,300,935
— 可供出售投資	91,397	-	-	507,347	598,744
— 綜合評估減值準備	-	-	586	-	586
— 或然負債及其他承諾	7,821	212,000	1,043,858	-	1,263,679
半年結算至2017年6月30日(未經審核)					
收取有關連人士之利息收入	1,624	-	2,091	57	3,772
支付有關連人士之利息支出	1,193	1,556	1,267	11,470	15,486

於2016年12月31日(已審核)	最終控股公司及 同系附屬公司	合營企業	主要管理層 人員(註)	其他有關連 人士	合計
年末未償還總額					
— 客戶貸款	-	16,368	146,956	-	163,324
— 庫存現金及在同業之結餘	445,335	-	-	22,947	468,282
— 同業及客戶之存款	677,375	247,325	1,378,200	1,299,970	3,602,870
— 可供出售投資	73,961	-	-	470,409	544,370
— 綜合評估減值準備	-	65	611	-	676
— 或然負債及其他承諾	7,769	195,632	821,032	-	1,024,433
半年結算至2016年6月30日(未經審核)					
收取有關連人士之利息收入	-	28	4,411	20	4,459
支付有關連人士之利息支出	1,153	4,993	2,075	7,249	15,470

註：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、或董事所控制之公司。

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 6/30/2017 (未經審核)	半年結算至 6/30/2016 (未經審核)
薪金及短期僱員福利	<u>26,758</u>	<u>26,987</u>

附表 — 未經審核補充財務資料

1 監管披露

1.1 資本及風險加權數額 (「RWA」)

(a) 資本結構及充足比率

於2017年6月30日及2016年12月31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、榮階投資有限公司、智銀投資有限公司、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2017年6月30日按會計綜合計算範圍和按監管綜合計算範圍編製的財務狀況表：

	於財務披露聲明書中的 財務狀況表	按監管 綜合計算範圍
資產		
庫存現金及在同業之結餘	27,083,403	27,079,797
定期存放於及貸款予同業	22,219,831	22,219,831
客戶貸款	73,398,117	73,398,117
持作買賣用途之金融資產	1,037,779	1,000,315
衍生金融工具	129,505	129,505
可供出售投資	48,169,935	48,113,315
持有至到期日投資	2,484,639	2,484,639
供出售物業	363,452	363,452
合營企業投資	334,248	113,000
附屬公司投資及應收附屬公司	-	187,856
物業及設備	2,407,502	2,410,876
投資物業	1,024,143	1,024,143
遞延稅項資產	56,390	56,372
其他資產	958,950	909,796
總資產	179,667,894	179,491,014
負債		
同業之存款	8,476,013	8,476,013
客戶存款	142,611,631	142,611,631
衍生金融工具	83,922	83,922
應付附屬公司	-	362,810
其他負債	2,050,765	1,910,348
準備金	94,709	93,709
本期稅項負債	233,931	232,445
遞延稅項負債	612,324	612,240
總負債	154,163,295	154,383,118
權益		
股本	2,000,000	2,000,000
保留溢利	12,304,625	12,003,155
儲備	11,126,330	11,104,741
非控制性權益	73,644	-
總權益	25,504,599	25,107,896
總權益及負債	179,667,894	179,491,014

附表 — 未經審核補充財務資料

1 監管披露 (續)

1.1 資本及風險加權數額 (「RWA」) (續)

(a) 資本結構及充足比率 (續)

下列表格顯示於2017年6月30日在監管綜合計算範圍中的財務狀況表與資本披露模版的資本成份之對應：

	於財務披露聲明書中的 財務狀況表	按監管 綜合計算範圍	與資本披露模版的 資本成份對應
資產			
庫存現金及在同業之結餘	27,083,403	27,079,797	
定期存放於及貸款予同業	22,219,831	22,219,831	
客戶貸款	73,398,117	73,398,117	
其中：在監管資本之集體減值備抵		292,658	(1)
持作買賣用途之金融資產	1,037,779	1,000,315	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數		10,449	(2)
衍生金融工具	129,505	129,505	
可供出售投資	48,169,935	48,113,315	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數		2,920,206	(3)
持有至到期日投資	2,484,639	2,484,639	
供出售物業	363,452	363,452	
合營企業投資	334,248	113,000	
附屬公司投資及應收附屬公司	-	187,856	
物業及設備	2,407,502	2,410,876	
投資物業	1,024,143	1,024,143	
遞延稅項資產	56,390	56,372	(4)
其他資產	958,950	909,796	
總資產	179,667,894	179,491,014	
負債			
同業之存款	8,476,013	8,476,013	
客戶存款	142,611,631	142,611,631	
衍生金融工具	83,922	83,922	
應付附屬公司	-	362,810	
其他負債	2,050,765	1,910,348	
準備金	94,709	93,709	
本期稅項負債	233,931	232,445	
遞延稅項負債	612,324	612,240	
總負債	154,163,295	154,383,118	
權益			
股本	2,000,000	2,000,000	
其中：實收資本		2,000,000	(5)
保留溢利	12,304,625	12,003,155	
其中：保留溢利		12,003,155	(6)
儲備	11,126,330	11,104,741	
其中：不包括監管儲備的累計其他全面收益/(虧損)		10,399,104	(7)
監管儲備		705,637	(8)
非控制性權益	73,644	-	
總權益	25,504,599	25,107,896	
總權益及負債	179,667,894	179,491,014	

附表一 未經審核補充財務資料

1 監管披露(續)

1.1 資本及風險加權數額(「RWA」)(續)

(a) 資本結構及充足比率(續)

本銀行已根據資本規則作出全部資本扣減。於2017年6月30日的資本披露模版如下：

		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
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	(5)
2	保留溢利	12,003,155	(6)
3	已披露的儲備	11,104,741	(7) + (8)
4	須從CET1資本逐步遞減的直接發行資本(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	25,107,896	
CET1資本：監管扣減			
7	估值調整	-	
8	商譽(已扣除相聯遞延稅項負債)	-	
9	其他無形資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	-	
10	已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	56,372	(4)
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出售收益	-	
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	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數)	2,930,655	(2) + (3)
19	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大資本投資(超出10%門檻之數)	-	
20	按揭放款管理權(高於10%門檻之數)	不適用	
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產(高於10%門檻之數，已扣除相聯遞延稅項負債)	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：按揭放款管理權	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	705,637	
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	705,637	(8)
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	-	

附表一 未經審核補充財務資料

1 監管披露(續)

1.1 資本及風險加權數額(「RWA」)(續)

(a) 資本結構及充足比率(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
CET1資本：監管扣減(續)			
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任何累積虧損	-	
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-	
26f	在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資(超出申報機構的資本基礎的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	3,692,664	
29	CET1資本	21,415,232	
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：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的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	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數)	-	
40	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的重大資本投資	-	
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 + AT1)	21,415,232	
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	-	
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：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的資本票據	-	
50	合資格計入二級資本的集體減值備抵及一般銀行風險監管儲備	998,295	(1) + (8)
51	監管扣減之前的二級資本	998,295	

附表一 未經審核補充財務資料

1 監管披露(續)

1.1 資本及風險加權數額(「RWA」)(續)

(a) 資本結構及充足比率(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	-	
54	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數)	-	
55	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大資本投資	-	
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對土地及建築物(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	-	
57	對二級資本的監管扣減總額	-	
58	二級資本	998,295	
59	總資本(總資本 = 一級資本 + 二級資本)	22,413,527	
60	風險加權總資產	127,584,724	
資本比率(佔風險加權資產的百分比)			
61	CET1 資本比率	16.8%	
62	一級資本比率	16.8%	
63	總資本比率	17.6%	
64	機構特定緩衝資本要求(資本規則第3B條指明的最低CET1資本要求加防護緩衝資本加反周期緩衝資本要求加環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的資本要求)	6.5%	
65	其中：防護緩衝資本要求	1.250%	
66	其中：銀行特定反周期緩衝資本要求	0.8%	
67	其中：環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的要求	0.0%	
68	CET1資本超出在資本規則第3B條下的最低CET1要求及用作符合該條下的一級資本及總資本要求的任何CET1資本	12.3%	
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	
低於扣減門檻的數額(風險加權前)			
72	於在監管綜合計算的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的非重大資本投資	2,434,590	
73	於在監管綜合計算的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的重大資本投資	392,094	
74	按揭放款管理權(已扣除相聯稅項負債)	不適用	
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	不適用	

附表一 未經審核補充財務資料

1 監管披露 (續)

1.1 資本及風險加權數額 (「RWA」) (續)

(a) 資本結構及充足比率 (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
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中有關基本計算法及標準 (信用風險) 計算法下的準備金 (應用上限前)	998,295	
77	在基本計算法及標準 (信用) 風險計算法下可計入二級資本中的準備金上限	1,466,940	
78	合資格計入二級資本中有關IRB計算法下的準備金 (應用上限前)	-	
79	在IRB計算法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	由於實施上限而不可計入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	由於實施上限而不可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)	-	

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」	56,372	-
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段所列表載，視乎銀行予以實現的未來或然率而定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於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。</p> <p>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」項下匯報的數額)，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>		
	註： 上述10%/15%門檻的數額的計算是以資本規則為基準。		

簡稱：

CET1：普通股權一級資本

AT1：額外一級資本

附表一 未經審核補充財務資料

1 監管披露(續)

1.1 資本及風險加權數額(「RWA」)(續)

(a) 資本結構及充足比率(續)

下列表格顯示於 2016 年 12 月 31 日按會計綜合計算範圍和按監管綜合計算範圍編製的財務狀況表：

	於財務披露聲明書中的 財務狀況表	按監管 綜合計算範圍
資產		
庫存現金及在同業之結餘	24,620,495	24,616,688
定期存放於及貸款予同業	26,562,967	26,562,967
客戶貸款	64,519,998	64,519,998
持作買賣用途之金融資產	526,401	494,370
衍生金融工具	239,247	239,247
可供出售投資	45,462,697	45,370,130
持有至到期日投資	2,515,363	2,515,363
供出售物業	358,788	358,788
合營企業投資	303,571	116,000
附屬公司投資及應收附屬公司	-	187,206
物業及設備	2,336,588	2,317,695
投資物業	1,027,780	1,055,514
遞延稅項資產	55,860	55,852
其他資產	839,515	788,860
總資產	169,369,270	169,198,678
負債		
同業之存款	5,901,152	5,901,152
客戶存款	136,884,334	136,884,334
衍生金融工具	221,120	221,120
應付附屬公司	-	329,588
其他負債	1,372,306	1,229,813
準備金	94,612	92,806
本期稅項負債	39,177	38,800
遞延稅項負債	476,878	476,850
總負債	144,989,579	145,174,463
權益		
股本	2,000,000	2,000,000
保留溢利	11,950,747	11,681,933
儲備	10,357,664	10,342,282
非控制性權益	71,280	-
總權益	24,379,691	24,024,215
總權益及負債	169,369,270	169,198,678

附表一 未經審核補充財務資料

1 監管披露 (續)

1.1 資本及風險加權數額 (「RWA」) (續)

(a) 資本結構及充足比率 (續)

下列表格顯示於2016年12月31日在監管綜合計算範圍中的財務狀況表與資本披露模版的資本成份之對應：

	於財務披露聲明書中的 財務狀況表	按監管 綜合計算範圍	與資本披露模版的 資本成份對應
資產			
庫存現金及在同業之結餘	24,620,495	24,616,688	
定期存放於及貸款予同業	26,562,967	26,562,967	
客戶貸款	64,519,998	64,519,998	
其中：在監管資本之集體減值備抵		257,747	(1)
持作買賣用途之金融資產	526,401	494,370	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數		5,411	(2)
衍生金融工具	239,247	239,247	
可供出售投資	45,462,697	45,370,130	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數		2,147,144	(3)
持有至到期日投資	2,515,363	2,515,363	
供出售物業	358,788	358,788	
合營企業投資	303,571	116,000	
附屬公司投資及應收附屬公司	-	187,206	
物業及設備	2,336,588	2,317,695	
投資物業	1,027,780	1,055,514	
遞延稅項資產	55,860	55,852	(4)
其他資產	839,515	788,860	
總資產	169,369,270	169,198,678	
負債			
同業之存款	5,901,152	5,901,152	
客戶存款	136,884,334	136,884,334	
衍生金融工具	221,120	221,120	
應付附屬公司	-	329,588	
其他負債	1,372,306	1,229,813	
準備金	94,612	92,806	
本期稅項負債	39,177	38,800	
遞延稅項負債	476,878	476,850	
總負債	144,989,579	145,174,463	
權益			
股本	2,000,000	2,000,000	
其中：實收資本		2,000,000	(5)
保留溢利	11,950,747	11,681,933	
其中：保留溢利		11,681,933	(6)
儲備	10,357,664	10,342,282	
其中：不包括監管儲備的累計其他全面收益/(虧損)		9,638,180	(7)
監管儲備		704,102	(8)
非控制性權益	71,280	-	
總權益	24,379,691	24,024,215	
總權益及負債	169,369,270	169,198,678	

附表一 未經審核補充財務資料

1 監管披露 (續)

1.1 資本及風險加權數額 (「RWA」) (續)

(a) 資本結構及充足比率 (續)

本銀行已根據資本規則作出全部資本扣減。於 2016 年 12 月 31 日的資本披露模版如下：

	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
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	(5)
2 保留溢利	11,681,933	(6)
3 已披露的儲備	10,342,282	(7) + (8)
4 須從CET1資本逐步遞減的直接發行資本(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	24,024,215	
CET1資本：監管扣減		
7 估值調整	-	
8 商譽(已扣除相聯遞延稅項負債)	-	
9 其他無形資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	-	
10 已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	55,852	(4)
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出售收益	-	
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 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數)	2,040,829	(2) + (3) - (9)
19 於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大資本投資(超出10%門檻之數)	-	
20 按揭供款管理權(高於10%門檻之數)	不適用	
21 由暫時性差異產生的遞延稅項資產(高於10%門檻之數，已扣除相聯遞延稅項負債)	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	704,102	
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	704,102	(8)
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	-	

附表一 未經審核補充財務資料

1 監管披露 (續)

1.1 資本及風險加權數額 (「RWA」) (續)

(a) 資本結構及充足比率 (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
CET1 資本：監管扣減 (續)			
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任何累積虧損	-	
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-	
26f	在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資 (超出申報機構的資本基礎的 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	2,800,783	
29	CET1 資本	21,223,432	
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：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的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	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的非重大資本投資 (超出 10% 門檻之數)	-	
40	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的重大資本投資	-	
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 + AT1)	21,223,432	
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	-	
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：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的資本票據	-	
50	合資格計入二級資本的集體減值備抵及一般銀行風險監管儲備	961,849	(1) + (8)
51	監管扣減之前的二級資本	961,849	

附表一 未經審核補充財務資料

1 監管披露 (續)

1.1 資本及風險加權數額 (「RWA」) (續)

(a) 資本結構及充足比率 (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	-	
54	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的非重大資本投資 (超出10%門檻之數)	111,726	(9)
55	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大資本投資	-	
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對土地及建築物 (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	-	
57	對二級資本的監管扣減總額	111,726	
58	二級資本	850,123	
59	總資本 (總資本 = 一級資本 + 二級資本)	22,073,555	
60	風險加權總資產	118,217,415	
資本比率 (佔風險加權資產的百分比)			
61	CET1 資本比率	18.0%	
62	一級資本比率	18.0%	
63	總資本比率	18.7%	
64	機構特定緩衝資本要求 (資本規則第3B條指明的最低CET1資本要求加防護緩衝資本加反周期緩衝資本要求加環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的資本要求)	5.5%	
65	其中：防護緩衝資本要求	0.625%	
66	其中：銀行特定反周期緩衝資本要求	0.4%	
67	其中：環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的要求	0.0%	
68	CET1資本超出在資本規則第3B條下的最低CET1要求及用作符合該條下的一級資本及總資本要求的任何CET1資本	13.5%	
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	
低於扣減門檻的數額 (風險加權前)			
72	於在監管綜合計算的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的非重大資本投資	2,326,426	
73	於在監管綜合計算的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的重大資本投資	371,240	
74	按揭供款管理權 (已扣除相聯稅項負債)	不適用	
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產 (已扣除相聯遞延稅項負債)	不適用	

附表一 未經審核補充財務資料

1 監管披露 (續)

1.1 資本及風險加權數額 (「RWA」) (續)

(a) 資本結構及充足比率 (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
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中有關基本計算法及標準 (信用風險) 計算法下的準備金 (應用上限前)	961,849	
77	在基本計算法及標準 (信用) 風險計算法下可計入二級資本中的準備金上限	1,357,461	
78	合資格計入二級資本中有關 IRB 計算法下的準備金 (應用上限前)	-	
79	在 IRB 計算法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	由於實施上限而不可計入 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	由於實施上限而不可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)	-	

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」	55,852	-
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 段所列載，視乎銀行予以實現的未來或然率而定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於 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。</p> <p>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」項下匯報的數額)，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>上述 10%/15% 門檻的數額的計算是以資本規則為基準。</p>		

簡稱：

CET1：普通股權一級資本

AT1：額外一級資本

附表一 未經審核補充財務資料

1 監管披露 (續)

1.1 資本及風險加權數額 (「RWA」) (續)

(a) 資本結構及充足比率 (續)

於2017年6月30日及2016年12月31日的主要特點模版如下：

1	發行人	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
3	票據的管限法律	香港法律
	監管處理方法	
4	巴塞爾協定三過渡期規則 [#]	不適用
5	巴塞爾協定三後過渡期規則 ⁺	普通股本一級
6	可計入單獨*/集團/集團及單獨基礎	單獨及集團
7	票據類別 (由各地區自行指明)	普通股
8	在監管資本的確認數額 (以有關貨幣百萬計，於最近的申報日期)	HK\$2,000
9	票據面值	不適用
10	會計分類	股東股本
11	最初發行日期	1951, 1968, 1969, 1970, 1972, 1973, 1975, 1979, 1981, 1985, 1988, 1990, 1991, 1996, 2000
12	永久性或設定期限	永久
13	原訂到期日	無期限
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	沒有
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日，以及可贖回數額	不適用
16	後續可贖回日 (如適用)	不適用
	票息 / 股息	
17	固定或浮動股息 / 票息	浮動
18	票息率及任何相關指數	不適用
19	有停止派發股息的機制	沒有
20	全部酌情、部分酌情，或強制	全部酌情
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有
22	非累計或累計	非累計
23	可轉換或不可轉換	不可轉換
24	若可轉換，轉換觸發事件	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用
27	若可轉換，強制或可選擇性轉換	不適用
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用
29	若可轉換，指明轉換後的票據發行人	不適用
30	減值特點	沒有
31	若減值，減值的觸發點	不適用
32	若減值，全部或部分	不適用
33	若減值，永久或臨時性質	不適用
34	若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用
35	清盤時在級別架構中的位置 (指明緊接較其優先的票據類別)	不適用
36	可過渡的不合規特點	沒有
37	若是，指明不合規特點	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

附表一 未經審核補充財務資料

1 監管披露 (續)

1.1 資本及風險加權數額 (「RWA」) (續)

(b) 風險加權數額概覽

下列表格顯示於2017年6月30日和2017年3月31日各類風險之其風險加權數額細目分類。最低資本規定是按2017年6月30日的風險加權數額以8%計算。

	風險加權數額		最低資本規定
	30/6/2017	31/3/2017	30/6/2017
1 非證券化類別風險承擔的信用風險	116,169,729	111,790,257	9,293,578
2 其中STC計算法	116,169,729	111,790,257	9,293,578
2a 其中BSC計算法	-	-	-
3 其中IRB計算法	-	-	-
4 對手方信用風險	279,160	246,406	22,333
5 其中 SA-CCR計算法	-	-	-
5a 其中現行風險承擔方法	205,235	174,356	16,419
6 其中IMM (CCR) 計算法	-	-	-
7 使用市場基準計算法的銀行帳內股權風險承擔	-	-	-
8 集體投資計劃風險承擔 – LTA	-	-	-
9 集體投資計劃風險承擔 – MBA	-	-	-
10 集體投資計劃風險承擔 – FBA	-	-	-
11 交收風險	-	-	-
12 銀行帳內的證券化類別風險承擔	-	-	-
13 其中IRB(S)計算法 – 評級基準方法	-	-	-
14 其中IRB(S)計算法 – 監管公式方法	-	-	-
15 其中STC(S)計算法	-	-	-
16 市場風險	3,101,750	3,322,438	248,140
17 其中STM計算法	3,101,750	3,322,438	248,140
18 其中IMM計算法	-	-	-
19 業務操作風險	7,053,850	6,823,050	564,308
20 其中BIA計算法	7,053,850	6,823,050	564,308
21 其中STO計算法	-	-	-
21a 其中ASA計算法	-	-	-
22 其中AMA計算法	不適用	不適用	不適用
23 低於扣減門檻的數額 (須計算 250% 風險權重)	980,235	980,945	78,419
24 資本下限調整	-	-	-
24a 風險加權數額扣減	-	-	-
24b 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	-	-	-
24c 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	-	-	-
25 總計	127,584,724	123,163,096	10,206,778

附表一 未經審核補充財務資料

1 監管披露 (續)

1.1 資本及風險加權數額 (「RWA」) (續)

(c) 逆週期緩衝資本 (「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貸風險承擔的所有地區(包括香港)當時生效的適用地區逆週期緩衝資本(「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)的私人機構信貸風險承擔(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貸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(「金管局」)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。如金管局決定並公布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2017年6月30日有關CCyB比率、私人機構信用風險承擔的RWA按地區分類及其相應的JCCyB比率。

司法管轄區		當日有效的適用 JCCyB比率	計算認可機構的CCyB 比率所用的RWA總額	認可機構的 CCyB比率	認可機構的 CCyB數額
		%	港幣千元	%	港幣千元
1	香港	1.250%	52,913,877		
2	中國內地	0.000%	6,113,441		
3	澳洲	0.000%	7,646		
4	比利時	0.000%	557		
5	百慕大	0.000%	863,633		
6	巴西	0.000%	42		
7	柬埔寨	0.000%	255		
8	加拿大	0.000%	43,004		
9	開曼群島	0.000%	653,565		
10	多明尼加共和國	0.000%	16		
11	芬蘭	0.000%	458		
12	法國	0.000%	18,646		
13	德國	0.000%	435		
14	印度	0.000%	1,077		
15	印度尼西亞	0.000%	1,599		
16	意大利	0.000%	913		
17	日本	0.000%	175,795		
18	澳門	0.000%	96,041		
19	馬達加斯加	0.000%	1,416		
20	馬來西亞	0.000%	4		
21	荷蘭	0.000%	2		
22	新西蘭	0.000%	35,149		
23	葡萄牙	0.000%	122		
24	新加坡	0.000%	153,988		
25	南非	0.000%	2,783		
26	韓國	0.000%	23		
27	瑞典	2.000%	16		
28	瑞士	0.000%	806		
29	中華台北	0.000%	1,132,799		
30	泰國	0.000%	9,551		
31	英國	0.000%	344,954		
32	美國	0.000%	20,366,577		
33	西印度群島(英國)	0.000%	1,131,549		
	總額		84,070,739	0.79%	661,423

附表一 未經審核補充財務資料

1 監管披露 (續)

1.1 資本及風險加權數額 (「RWA」) (續)

(c) 逆週期緩衝資本 (「CCyB」) 比率 (續)

下列表格顯示於2016年12月31日有關CCyB比率、私人機構信用風險承擔的RWA按地區分類及其相應的JCCyB比率。

司法管轄區	當日有效的適用 JCCyB比率	計算認可機構的CCyB 比率所用的RWA總額	認可機構的 CCyB比率	認可機構的 CCyB數額
	%	港幣千元	%	港幣千元
1 香港	0.625%	44,959,418		
2 中國內地	0.000%	4,321,643		
3 澳洲	0.000%	6,778		
4 比利時	0.000%	436		
5 百慕大	0.000%	576,497		
6 巴西	0.000%	26		
7 柬埔寨	0.000%	246		
8 加拿大	0.000%	45,323		
9 開曼群島	0.000%	1,137,553		
10 智利	0.000%	70		
11 多明尼加共和國	0.000%	17		
12 芬蘭	0.000%	474		
13 法國	0.000%	14,890		
14 德國	0.000%	330		
15 印度	0.000%	1,162		
16 印度尼西亞	0.000%	2,394		
17 意大利	0.000%	2,577		
18 日本	0.000%	107,161		
19 澳門	0.000%	50,256		
20 馬達加斯加	0.000%	1,490		
21 馬來西亞	0.000%	7		
22 新西蘭	0.000%	33,435		
23 菲律賓	0.000%	2,208		
24 葡萄牙	0.000%	85		
25 新加坡	0.000%	17,022		
26 南非	0.000%	2,722		
27 韓國	0.000%	3		
28 瑞典	1.500%	99		
29 瑞士	0.000%	817		
30 中華台北	0.000%	1,141,279		
31 泰國	0.000%	10,702		
32 英國	0.000%	427,172		
33 美國	0.000%	17,734,240		
34 西印度群島 (英國)	0.000%	2,676,320		
總額		73,274,852	0.38%	280,997

附表一 未經審核補充財務資料

1 監管披露 (續)

1.1 資本及風險加權數額 (「RWA」) (續)

(d) 槓桿比率

槓桿比率按與綜合資本充足率相同的監管綜合計算範圍計算。下列表格顯示於2017年6月30日及2016年12月31日的對賬摘要比較表：

項目	槓桿比率框架	
	2017年6月30日	2016年12月31日
1 已發佈財務報表所列載的綜合資產總額	179,667,894	169,369,270
2 對為會計目的須作綜合計算、但在監管綜合計算範圍以外的金融業實體或商業實體的投資而須作的相關調整	(176,880)	(170,592)
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	-	-
4 有關衍生金融工具的調整	425,743	434,594
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)	10,221,771	10,080,701
7 其他調整	(3,400,006)	(2,543,036)
8 槓桿比率風險承擔	186,738,522	177,170,937

於2017年6月30日及2016年12月31日的槓桿比率通用披露模版如下：

項目	槓桿比率框架	
	2017年6月30日	2016年12月31日
資產負債表內風險承擔		
1 資產負債表內項目 (不包括衍生工具及證券融資交易，但包括抵押品)	179,654,167	169,217,178
2 扣減：斷定巴塞爾協定三一級資本時所扣減的資產數額 (以負數表示)	(3,692,664)	(2,800,783)
3 資產負債表內風險承擔總額 (不包括衍生工具及證券融資交易) (第1及2行相加之數)	175,961,503	166,416,395
衍生工具風險承擔		
4 所有與衍生工具交易有關的重置成本 (即扣除合資格現金變動保證金)	129,505	239,247
5 所有與衍生工具交易有關的潛在未來風險承擔的附加數額	425,743	434,594
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抵押品的數額	-	-
7 扣減：就衍生工具交易提供的現金變動保證金的應收部分 (以負數表示)	-	-
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 (以負數表示)	-	-
9 經調整後已出售信用衍生工具的有效名義數額	-	-
10 扣減：就已出售信用衍生工具作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減 (以負數表示)	-	-
11 衍生工具風險承擔總額 (第4至10行相加之數)	555,248	673,841

附表一 未經審核補充財務資料

1 監管披露 (續)

1.1 資本及風險加權數額 (「RWA」) (續)

(d) 槓桿比率 (續)

項目	槓桿比率框架		
	2017年6月30日	2016年12月31日	
證券融資交易風險承擔			
12	經銷售會計交易調整後 (在不確認淨額計算下) 的證券融資交易資產總計	-	-
13	扣減：證券融資交易資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額 (以負數表示)	-	-
14	證券融資交易資產的對手方信用風險承擔	-	-
15	代理交易風險承擔	-	-
16	證券融資交易風險承擔總額 (第 12 至 15 行相加之數)	-	-
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計	45,614,523	44,479,680
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整 (以負數表示)	(35,392,752)	(34,398,979)
19	資產負債表外項目 (第 17 及 18 行相加之數)	10,221,771	10,080,701
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	21,415,232	21,223,432
21	風險承擔總額 (第 3、11、16 及 19 行相加之數)	186,738,522	177,170,937
槓桿比率			
22	巴塞爾協定三槓桿比率	11.47%	11.98%

附表一 未經審核補充財務資料

1 監管披露 (續)

1.2 信貸風險

(a) 於2017年6月30日風險承擔的信用質素

	以下項目的總帳面數額		備抵/減值	淨值
	違責風險的 風險承擔	非違責風險的 風險承擔		
1 貸款	194,076	73,539,546	335,505	73,398,117
2 債務證券	-	45,160,441	-	45,160,441
3 資產負債表外風險承擔	-	13,582,042	-	13,582,042
4 總計	194,076	132,282,029	335,505	132,140,600

(b) 違責貸款及債務證券的改變

	數額
1 於2016年12月底違責貸款及債務證券結餘	193,616
2 期內發生的違責貸款及債務證券	6,161
3 轉回至非違責狀況	-
4 撤帳額	(89)
5 其他變動	(5,612)
6 於2017年6月底違責貸款及債務證券結餘	194,076

(c) 於2017年6月30日認可減低信用風險措施概覽

	無保證風險承擔： 帳面數額	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	65,500,721	7,897,396	6,614,177	1,283,219	-
2 債務證券	45,160,441	-	-	-	-
3 總計	110,661,162	7,897,396	6,614,177	1,283,219	-
4 其中違責部分	6,416	155,665	155,665	-	-

附表 — 未經審核補充財務資料

1 監管披露 (續)

1.2 信貸風險 (續)

(d) 於2017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	19,568,630	-	19,568,630	-	428,270	2%
2 公營單位風險承擔	-	-	-	-	-	0%
2a 其中：本地公營單位	-	-	-	-	-	0%
2b 其中：非本地公營單位	-	-	-	-	-	0%
3 多邊發展銀行風險承擔	16,067	-	16,067	-	-	0%
4 銀行風險承擔	65,841,324	397,344	66,660,494	94,079	30,260,254	45%
5 證券商號風險承擔	649,443	243,671	649,443	-	324,722	50%
6 法團風險承擔	59,915,931	34,359,569	58,051,067	6,350,793	61,825,009	96%
7 集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	0%
8 現金項目	345,858	-	1,408,252	-	118,752	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	4,905,039	2,962,032	4,895,424	166,444	3,796,403	75%
11 住宅按揭貸款	10,515,903	715,627	10,515,903	354,408	5,823,497	54%
12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	13,762,359	6,936,280	13,755,274	52,799	13,415,979	97%
13 逾期風險承擔	173,357	-	173,357	-	176,843	102%
14 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	0%
15 總計	175,693,911	45,614,523	175,693,911	7,018,523	116,169,729	64%

附表 — 未經審核補充財務資料

1 監管披露 (續)

1.2 信貸風險 (續)

(e) 於2017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

風險權重 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	17,427,278	-	2,141,352	-	-	-	-	-	-	-	-	19,568,630
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	16,067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,067
4 銀行風險承擔	-	-	18,427,277	-	43,505,274	-	4,821,742	280	-	-	-	66,754,573
5 證券商號風險承擔	-	-	-	-	649,443	-	-	-	-	-	-	649,443
6 法團風險承擔	-	-	-	-	5,153,699	-	59,248,161	-	-	-	-	64,401,860
7 集體投資計劃風險 承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 現金項目	884,216	-	506,605	-	-	-	17,431	-	-	-	-	1,408,252
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	-	-	-	-	-	5,061,868	-	-	-	-	-	5,061,868
11 住宅按揭貸款	-	-	-	7,660,795	-	269,190	2,940,326	-	-	-	-	10,870,311
12 不屬逾期風險承擔 的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	13,415,979	-	392,094	-	-	13,808,073
13 逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	166,385	6,972	-	-	-	173,357
14 對商業實體的重大 風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 總計	18,327,561	-	21,075,234	7,660,795	49,308,416	5,331,058	80,610,024	7,252	392,094	-	-	182,712,434

附表一 未經審核補充財務資料

1 監管披露 (續)

1.3 對手方信用風險

(a) 於2017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) 之分析

		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)	-	-		1.4	-	-
1a	現行風險承擔方法	126,925	425,743		-	552,668	205,235
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						205,235

(b) 於2017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	552,668	73,925
4	總計	552,668	73,925

附表一 未經審核補充財務資料

1 監管披露(續)

1.3 對手方信用風險(續)

(c) 於2017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	-	-	341,689	-	145,694	-	476	-	-	-	-	487,859
5 證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 法團風險承擔	-	-	-	-	2,470	-	61,797	-	-	-	-	64,267
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	-	-	-	-	-	-	542	-	-	-	-	542
11 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 總計	-	-	341,689	-	148,164	-	62,815	-	-	-	-	552,668

附表一 未經審核補充財務資料

1 監管披露 (續)

1.3 對手方信用風險 (續)

(d) 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

本集團於2017年6月30日並沒有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。

(e) 信用相關衍生工具合約

本集團於2017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2017年6月30日並沒有對中央交易對手方的風險承擔。

1.4 市場風險

於2017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)	803,550
2	股權風險承擔 (一般及特定風險)	143,200
3	外匯 (包括黃金) 風險承擔	2,155,000
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	-
7	其他計算法	-
8	證券化類別風險承擔	-
9	總計	3,101,750

附表一 未經審核補充財務資料

1 監管披露(續)

1.5 流動性維持比率

	30/6/2017	30/6/2016
流動性維持比率	<u>45.0%</u>	<u>50.5%</u>

流動性維持比率是根據本財務期內六個曆月之平均流動性維持比率以簡單平均法計算出來。此流動性維持比率乃根據銀行業(流動性)規則計算本銀行香港辦事處、海外分行、上商投資有限公司及上商資產投資有限公司之綜合比率。

本集團之流動資金是根據經董事會批准之流動資金風險管理政策所載之指引及步驟由財資處管理，並由管理層及資產負債管理委員會監察，並已考慮多種因素，包括流動性維持比率、貸存比率、流動性緩衝、到期錯配狀況、存款之分散與穩定性及在銀行同業拆放市場借款之能力來確保資金流動性及市場流動性。本集團經常維持足夠高質素之流動資產，不論在正常經營情況及緊急情況下，能按時及有效地應付存款提取、償還銀行同業借款、提供貸款及進行投資。

本集團之流動資金風險管理程序由管理層監督並在集團內實行，程序包括：

- 管理日常的資金，通過監控未來現金流量來確定需求得以應付；
- 維持高度可銷售的資產組合以確保在受到任何不可預期的干擾時現金流量得到保障；
- 監控流動性維持比率以符合內部及監管規定；及
- 管理債務到期的集中度及其概況。

本集團按照金管局的監管政策手冊LM-2「穩健的流動資金風險管理系統及管控措施」的規定，定期進行壓力測試，以分析流動資金風險。本集團的壓力測試是透過運用適當的虛擬及歷史假設進行。無論資金和市場的流動性風險都得到考慮。本集團還按照金管局的監管政策手冊IC-5「壓力測試」執行反向壓力測試。它是以事件引起業務失敗的結果並用定性和定量的混合分析追溯引起失敗的障礙。

本集團通過壓力測試和反向壓力測試的結果，以加強抵禦流動性壓力，並作為制訂管理措施和應急融資計劃的預警觸發點，以減少潛在的壓力和本集團可能面臨的弱點。

附表一 未經審核補充財務資料

2 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不低於本集團總國際債權的10%。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2017年6月30日	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	16,790,000	381,000	2,314,000	963,000	20,448,000
離岸中心	3,408,000	-	1,429,000	13,236,000	18,073,000
其中：香港	2,776,000	-	1,007,000	10,681,000	14,464,000
發展中亞太區	48,189,000	1,895,000	193,000	4,517,000	54,794,000
其中：中國	44,990,000	1,895,000	193,000	3,313,000	50,391,000

於2016年12月31日	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	21,286,000	167,000	985,000	1,056,000	23,494,000
離岸中心	4,745,000	-	1,394,000	12,889,000	19,028,000
其中：香港	4,272,000	-	1,034,000	10,637,000	15,943,000
發展中亞太區	51,327,000	37,000	73,000	3,250,000	54,687,000
其中：中國	43,158,000	37,000	73,000	2,051,000	45,319,000

附表一 未經審核補充財務資料

3 客戶貸款

(a) 按行業類別劃分之客戶貸款總額

下表按行業及金管局的定義，列出本集團根據貸款用途分類之客戶貸款（不包括貿易票據及其他合格票據）。

	30/6/2017		31/12/2016	
	貸款總額	可從抵押品 彌償之百分比	貸款總額	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	5,914,057	62%	3,936,278	50%
— 物業投資	7,463,665	98%	7,922,262	98%
— 金融企業	1,047,897	92%	746,663	91%
— 股票經紀	639,980	100%	528,887	90%
— 批發及零售業	3,819,878	26%	980,769	91%
— 製造業	1,860,793	70%	1,771,106	78%
— 運輸業及運輸設備	514,498	94%	507,175	91%
— 娛樂活動	158,211	95%	181,661	92%
— 資訊科技 - 電訊	4,899	99%	4,045	90%
— 酒店、旅舍及飲食業	1,452,577	89%	1,284,830	97%
— 其他	4,169,600	78%	3,998,898	81%
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	108,053	100%	107,512	100%
— 購買其他住宅物業之貸款	4,314,746	100%	4,312,877	100%
— 信用卡貸款	199,557	0%	217,802	0%
— 其他	6,340,136	93%	6,003,960	93%
貿易融資	6,522,303	68%	5,622,332	75%
在香港以外使用之貸款	28,501,290	86%	26,003,137	83%
	73,032,140	81%	64,130,194	85%

附表一 未經審核補充財務資料

3 客戶貸款(續)

(a) 按行業類別劃分之客戶貸款總額(續)

凡本銀行對任何行業界別作出的貸款總額，構成不少於本銀行貸款總額的10%，其相應的個別評估減值貸款、逾期貸款、個別減值準備及綜合減值準備分析如下：

	30/6/2017			
	個別評估 減值貸款	逾期多於 3個月之貸款	個別減值準備	綜合減值準備
工商及金融				
— 物業投資	<u>22,874</u>	<u>20,845</u>	<u>543</u>	<u>29,771</u>
	31/12/2016			
	個別評估 減值貸款	逾期多於 3個月之貸款	個別減值準備	綜合減值準備
工商及金融				
— 物業投資	<u>21,122</u>	<u>18,982</u>	<u>538</u>	<u>31,674</u>

附表一 未經審核補充財務資料

3 客戶貸款 (續)

(b) 按地區分類之客戶貸款

客戶貸款總額按國家或區域的分類，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2017年6月30日	客戶貸款 總額	個別評估 減值貸款	逾期多於 3個月之貸款	個別減值 準備總額	綜合減值 準備總額
香港	47,957,617	637,931	132,648	31,065	191,761
中國	5,321,391	27,816	27,816	11,600	19,623
美國	16,742,930	12,603	-	50	66,883
其他	3,711,684	34,431	33,612	132	14,391
	<u>73,733,622</u>	<u>712,781</u>	<u>194,076</u>	<u>42,847</u>	<u>292,658</u>
佔客戶貸款總額之百分比		<u>0.97</u>			
抵押品之公平價值		<u>1,731,220</u>			
於2016年12月31日	客戶貸款 總額	個別評估 減值貸款	逾期多於 3個月之貸款	個別減值 準備總額	綜合減值 準備總額
香港	42,137,319	637,053	126,641	18,997	168,854
中國	4,168,594	21,783	21,784	7,000	15,399
美國	15,219,994	7,994	7,994	32	60,870
其他	3,277,867	1,723	37,197	-	12,624
	<u>64,803,774</u>	<u>668,553</u>	<u>193,616</u>	<u>26,029</u>	<u>257,747</u>
佔客戶貸款總額之百分比		<u>1.03</u>			
抵押品之公平價值		<u>1,552,500</u>			

附表一 未經審核補充財務資料

3 客戶貸款 (續)

(c) 逾期3個月以上之貸款

客戶貸款總額已逾期達：	30/6/2017		31/12/2016	
	佔貸款總金額 之百分比		佔貸款總金額 之百分比	
— 6個月或以下但多於3個月	18,694	0.02	63,264	0.10
— 1年或以下但多於6個月	60,455	0.08	10,885	0.02
— 多於1年	114,927	0.16	119,467	0.18
	194,076	0.26	193,616	0.30
抵押品之現時市值	349,047		355,625	
可從抵押品彌償部份	166,898		174,311	
未被抵押品彌償部份	27,178		19,305	
個別減值準備	34,725		18,552	

以上貸款所持有的抵押品主要包括已作按揭之物業。

(d) 經重組貸款 (已扣除逾期3個月以上之貸款)

經重組貸款	30/6/2017		31/12/2016	
	佔貸款總金額 之百分比		佔貸款總金額 之百分比	
	14,280	0.02	23,803	0.04

(e) 收回資產

本集團於期內因執行抵押品之保障而收回之資產如下：

資產類別	賬面價值	
	30/6/2017	31/12/2016
工業物業	-	6,100
住宅物業	3,200	8,280
商業物業	-	2,500
	3,200	16,880

於2017年6月30日，收回資產之公平價值總計為港幣320萬元 (2016年12月31日：港幣1,688萬元)。

收回之資產會盡快出售以減低未償還債務。收回之資產於財務狀況表列入於「其他資產」內。

附表一 未經審核補充財務資料

4 國內非銀行類客戶風險承擔

本銀行 交易對手種類	30/6/2017			31/12/2016		
	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	2,979,665	43,077	3,022,742	2,198,317	69,333	2,267,650
2. 地方政府、地方政府擁有的實體及其子公司和合營企業	32,659	436,398	469,057	24,877	420,916	445,793
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	8,259,899	1,037,243	9,297,142	3,216,168	868,132	4,084,300
4. 在上述第1項未報告的中央政府其他實體	592,735	-	592,735	554,779	-	554,779
5. 在上述第2項未報告的地方政府其他實體	67,503	-	67,503	67,506	-	67,506
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	4,783,692	1,118,215	5,901,907	5,127,081	1,213,967	6,341,048
7. 其他交易對手而其風險被本銀行認為國內非銀行類客戶	649,147	241	649,388	635,540	5	635,545
合計	<u>17,365,300</u>	<u>2,635,174</u>	<u>20,000,474</u>	<u>11,824,268</u>	<u>2,572,353</u>	<u>14,396,621</u>
已扣除準備金之總資產	<u>166,366,122</u>			<u>159,110,699</u>		
財務狀況表內之風險承擔與總資產的比例	<u>10.44%</u>			<u>7.43%</u>		

附表一 未經審核補充財務資料

5 貨幣分佈

2017年6月30日	現貨資產	現貨負債	遠期買入	遠期賣出	期權盤淨額	長盤淨額	結構性淨額
港幣等值							
美元	59,637,000	(58,264,000)	31,367,000	(9,720,000)	-	23,020,000	7,735,000
英鎊	3,035,000	(3,040,000)	260,000	(244,000)	-	11,000	16,000
人民幣	16,228,000	(15,689,000)	3,973,000	(3,983,000)	-	529,000	2,178,000
加拿大元	1,707,000	(1,717,000)	35,000	(24,000)	-	1,000	-
澳元	3,528,000	(3,493,000)	113,000	(137,000)	-	11,000	-
其他貨幣及黃金	2,420,000	(2,511,000)	1,661,000	(1,551,000)	-	19,000	-
	86,555,000	(84,714,000)	37,409,000	(15,659,000)	-	23,591,000	9,929,000

2016年12月31日	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
港幣等值							
美元	62,144,000	(58,355,000)	49,340,000	(25,307,000)	-	27,822,000	7,067,000
英鎊	3,050,000	(2,953,000)	491,000	(594,000)	-	(6,000)	28,000
人民幣	13,933,000	(13,014,000)	5,748,000	(5,861,000)	-	806,000	1,539,000
加拿大元	1,729,000	(1,725,000)	20,000	(24,000)	-	-	-
澳元	3,847,000	(3,810,000)	703,000	(726,000)	-	14,000	-
其他貨幣及黃金	2,956,000	(2,856,000)	2,216,000	(2,286,000)	-	30,000	-
	87,659,000	(82,713,000)	58,518,000	(34,798,000)	-	28,666,000	8,634,000

結構性淨額包括本銀行香港辦事處、海外分行及附屬公司之結構性淨額。結構性資產及負債包括：

- 物業及設備的投資減除折舊開支；
- 海外分行資本、監管儲備及未匯返收益；及
- 於海外附屬公司及有關連公司的投資。

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。

業務概況

2017年，上海商業銀行有限公司（「本銀行」）起動實踐企業願景：「致力成為大中華地區最值得客戶信賴的銀行，由我們專業的團隊，出眾的商業及國際銀行業務能力和創新數碼平台，提供一站式多元化服務」。2017-2021五年策略計劃啟航後，首6個月之綜合稅後溢利錄得港幣12億6,900萬元，創歷年新高紀錄，並較去年同期增加港幣3億8,900萬元或44.3%。淨利息收入以及淨服務費及佣金收入均錄得雙位數字增長，分別為18.8%及13.4%，主要是受惠於市況好轉，帶動證券買賣佣金及財富管理收入上升，惟人壽保險業務佣金收入則減少40.1%。期內貸款總額增加13.8%至港幣730億元，客戶存款總額亦增加4.2%至港幣1,430億元，令整體貸存比率由2016年底之47.3%升至51.7%。由於同業拆息回升，2017年上半年平均淨息差為1.84%，較去年同期之1.63%高出21個基點，相比2016年全期之1.69%亦高15個基點。基於上述利好因素，加上經營開支升幅溫和，本銀行的成本與收入比率由2016年全年平均比率之37%顯著改善至31.9%。

2017年上半年歸屬於本銀行股東的全面收益為港幣20億6,300萬元，較去年同期增加港幣10億3,700萬元或101.1%，主要由於上海銀行股份錄得大幅重估溢利。總資產為港幣1,800億元，股東權益達港幣260億元，分別較去年年底上升6.1%和4.5%。截至2017年6月底，本銀行仍然維持充裕的流動資金，平均流動性維持比率為45%，資本充足比率則為17.6%，處於穩健水平。

自1950年起扎根香港，憑藉「處處為您着想」服務理念，建立了悠久的信譽，承諾不斷提升客戶體驗及滿意度。於企業及貿易融資方面，我們致力加強與大型企業客戶的關係，同時為中小型企業客戶提供貼身的融資方案。不斷推出多項創新的銀行產品及服務，其中包括慧通理財、My Smart Card、上海商業JETCO Pay、滬股通及深股通股票買賣服務、流動期貨交易平台、雙重認證保安編碼器服務，以及「直通式網上申請」一般保險產品及證券開戶服務。我們積極配合香港按揭證券有限公司推行「安老按揭計劃」，並於全線分行接受有關申請，為合資格客戶提供貼心服務。

今年3月20日，本銀行及其餘四名香港人壽保險有限公司股東與首元國際有限公司達成協議以港幣71億元出售該公司全部股權。交易須待相關監管機構審批。

上海商業銀行有限公司

2017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)

本銀行致力透過與國內上海銀行及母公司台灣上海商業儲蓄銀行的策略聯盟關係，拓展中國內地市場，在「去槓桿化」的大趨勢下，不斷加強內地分行在信貸風險管理方面的監控和人材，提升相關專業知識。海外市場方面，本銀行自1970年於美國開展業務，及於1980年在英國設立首間分行，增長步伐持續取得可觀表現。我們會保持審慎態度，密切留意政治及經濟環境變化，包括美國貨幣政策的轉向及英國的脫歐進程。

在開拓收入來源的同時，本銀行會繼續定期評估最新市場前景，適時調整業務策略。此外，我們通過優化及調配各單位的資源，拓闊新客戶群，為現有客戶繼續提供貼身服務。秉持審慎的成本控制為本銀行核心經營策略不可或缺的一環，亦清楚明瞭需要投放充足的資源於風險管理及合規職能上，以符合現時風險為本監管制度，全力倡議健全的風險管理文化。2017年下半年，我們會聚焦於延續業務增長的勢頭，力求為本銀行持份者創造價值。

我們高度重視透過環保、社會及企業管治等各方面措施於各層面履行企業社會責任，成為本銀行的企業文化。多年來，我們參與了由香港公益金、保良局、博愛醫院及其他非牟利機構組織舉辦的慈善活動，鼓勵員工付出時間和愛心回饋社會。

遵從財務披露建議之聲明

上述之資料乃根據並全面遵從由香港金融管理局所發出之銀行業（披露）規則內所載之規定而編製。

李慶言
董事長

郭錫志
常務董事兼行政總裁

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35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(「貴銀行」)及其附屬公司(合稱「貴集團」)於2017年6月30日的簡明綜合財務狀況表與截至該日止6個月期間的相關簡明綜合損益表、簡明綜合全面收益表、簡明綜合權益變動表和簡明綜合現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋。貴銀行董事須負責根據香港會計準則第34號「中期財務報告」編製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佈的香港審閱準則第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核的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審核中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審核意見。

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信中期財務資料在各重大方面未有根據香港會計準則第34號「中期財務報告」編製。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，2017年8月16日