



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

2018

集團中期財務披露聲明書



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2018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
45	補充財務資料
51	監管披露
71	業務概況
72	遵從財務披露建議之聲明
73	中期財務資料的審閱報告

簡明綜合損益表

	附註	半年結算至 30/6/2018 (未經審核)	半年結算至 30/6/2017 (未經審核)
利息收入	6	2,545,781	2,048,597
利息支出	6	(789,969)	(565,274)
淨利息收入		1,755,812	1,483,323
服務費及佣金收入	7	472,278	386,113
服務費及佣金支出	7	(27,236)	(21,617)
淨服務費及佣金收入		445,042	364,496
淨買賣收益	8	68,309	275,579
出售按公平價值計入其他全面收益之投資證券之淨溢利		18,864	-
出售可供出售投資之淨溢利		-	24,259
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之股息收入		140,108	-
可供出售投資之股息收入		-	105,199
出售設備之淨虧損		(2,840)	(1,255)
其他營業收入	9	75,875	73,853
保險收益淨額	10	22,456	20,783
保險索償淨額及保單持有人負債變動	10	(10,348)	(10,426)
營業支出	11	(776,397)	(744,380)
金融資產減值撥備淨額	12	(17,246)	(46,412)
營業溢利		1,719,635	1,545,019
應佔合營企業之淨溢利		28,566	31,042
除稅前溢利		1,748,201	1,576,061
稅項	13	(320,020)	(307,275)
本期溢利		1,428,181	1,268,786
溢利歸屬於：			
本銀行股東		1,426,215	1,266,153
非控制性權益		1,966	2,633
		1,428,181	1,268,786

簡明綜合全面收益表

	附註	半年結算至 30/6/2018 (未經審核)	半年結算至 30/6/2017 (未經審核)
本期溢利		1,428,181	1,268,786
其他全面收益			
不會被重新分類至損益之項目			
按公平價值計入其他全面收益之權益投資之淨溢利			
按公平價值計入其他全面收益之權益投資之公平價值變動		211,027	-
遞延稅項		407,585	-
可能被重新分類至損益之項目			
折算海外業務而產生之匯兌差額		(19,811)	72,874
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之淨溢利 / (虧損)			
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之公平價值變動		(149,502)	-
因出售按公平價值計入其他全面收益之投資證券轉撥損益之公平價值變動	25	(18,864)	-
遞延稅項		27,804	-
可供出售投資之淨溢利 / (虧損)			
可供出售投資之公平價值變動		-	883,595
因出售可供出售投資轉撥損益之公平價值變動		-	(24,259)
遞延稅項		-	(141,791)
應佔合營企業之儲備	25	(9,567)	6,103
本期其他全面收益除稅後總額		448,672	796,522
本期全面收益總額		1,876,853	2,065,308
全面收益歸屬於：			
本銀行股東		1,875,016	2,062,544
非控制性權益		1,837	2,764
本期全面收益總額		1,876,853	2,065,308

上海商業銀行有限公司

2018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)

簡明綜合財務狀況表

	附註	30/6/2018 (未經審核)	31/12/2017 (已審核) 重列
資產			
庫存現金及在同業之結餘	14	23,255,768	28,656,612
定期存放於及貸款予同業	15	14,933,023	17,549,603
客戶貸款	16	83,661,578	78,114,200
按公平價值計入損益之金融資產		1,834,283	-
持作買賣用途之金融資產		-	1,969,884
衍生金融工具	17	257,520	141,006
按公平價值計入其他全面收益之投資證券		54,700,848	-
可供出售投資		-	49,791,624
以攤銷成本衡量之投資證券		2,425,690	-
持有至到期日投資		-	2,384,613
供出售物業	18	380,916	373,529
合營企業投資	19	351,543	338,914
物業及設備	20	2,365,257	2,389,569
投資物業	21	1,016,629	1,020,504
遞延稅項資產	24	86,662	40,523
其他資產		2,301,068	1,760,007
總資產		187,570,785	184,530,588
負債			
同業之存款		7,569,415	6,753,913
客戶存款	22	147,987,523	146,644,694
衍生金融工具	17	262,857	146,196
後償債務		1,948,206	1,940,308
其他負債		2,879,282	2,538,940
準備金		109,965	156,571
本期稅項負債		341,917	422,206
遞延稅項負債	24	26	382,438
總負債		161,099,191	158,985,266
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		13,921,520	13,446,235
儲備	25	10,471,647	10,022,093
		26,393,167	25,468,328
非控制性權益		78,427	76,994
總權益		26,471,594	25,545,322
總權益及負債		187,570,785	184,530,588

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			保留溢利 (包括擬派股息)
於2017年1月1日		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)		-	714,604	-	131	714,735
折算海外業務而產生之匯兌差額		-	45,149	27,725	-	72,874
儲備之匯兌差額		-	27,069	-	-	27,069
應佔合營企業之儲備		-	6,103	-	-	6,103
因出售可供出售投資轉撥損益之公平價值變動		-	(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)
於2017年6月30日(未經審核)		2,000,000	11,126,330	12,304,625	73,644	25,504,599
於2017年12月31日原有之結餘		2,000,000	10,022,093	13,446,235	76,994	25,545,322
會計政策變動	3(c)	-	5,977	(16,154)	(4)	(10,181)
於2018年1月1日已重列之結餘		2,000,000	10,028,070	13,430,081	76,990	25,535,141
本期溢利		-	-	1,426,215	1,966	1,428,181
其他全面收益						
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之公平價值收益(除稅後)		-	531,144	-	(129)	531,015
折算海外業務而產生之匯兌差額		-	(25,035)	5,224	-	(19,811)
儲備之匯兌差額		-	(34,101)	-	-	(34,101)
應佔合營企業之儲備	25	-	(9,567)	-	-	(9,567)
因出售按公平價值計入其他全面收益之投資證券轉撥損益之公平價值變動	25	-	(18,864)	-	-	(18,864)
其他全面收益總額		-	443,577	5,224	(129)	448,672
支付2017年度股息		-	-	(940,000)	(400)	(940,400)
於2018年6月30日(未經審核)		2,000,000	10,471,647	13,921,520	78,427	26,471,594

上海商業銀行有限公司

2018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)

簡明綜合現金流量表

	附註	半年結算至 30/6/2018 (未經審核)	半年結算至 30/6/2017 (未經審核) 重列
來自營業活動之現金流量			
除稅前溢利		1,748,201	1,576,061
應佔合營企業之淨溢利		(28,566)	(31,042)
金融資產減值撥備淨額	12	17,246	46,412
折舊	11	52,003	62,920
出售設備之淨虧損		2,840	1,255
出售按公平價值計入其他全面收益之投資證券之淨溢利(2017:可供出售投資)		(18,864)	(24,259)
以攤銷成本衡量及按公平價值計入其他全面收益之投資證券之利息收入(2017:持有至到期日及可供出售投資)	6	(652,605)	(549,891)
後償債務之利息支出	6	37,442	-
股息收入		(140,108)	(105,199)
已付香港利得稅稅款		(284,829)	-
已付海外稅款		(133,297)	(143,561)
來自投資及融資活動之外幣匯率變動		175,893	(863,430)
		775,356	(30,734)
營業資產及負債變動前之營業活動現金流量			
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		2,606,220	1,422,953
— 定期存放於及貸款予同業(原到期日超過3個月)淨減少		2,659,736	5,752,810
— 按公平價值計入損益之金融資產淨減少/(增加)(2017:持作買賣用途之金融資產)		139,970	(509,612)
— 衍生金融工具淨減少/(增加)		147	(27,456)
— 客戶貸款淨增加		(5,561,365)	(8,910,761)
— 其他資產淨(增加)/減少		(346,417)	1,788
— 同業之存款淨增加		815,502	2,565,846
— 客戶存款淨增加		1,342,829	5,657,695
— 其他賬項及準備金淨增加		287,765	757,173
		2,719,743	6,679,702
來自營業活動之現金流量淨額			

簡明綜合現金流量表(續)

	附註	半年結算至 30/6/2018 (未經審核)	半年結算至 30/6/2017 (未經審核) 重列
來自投資活動之現金流量			
收取以攤銷成本衡量之投資證券及按公平價值計入其他全面收益之投資證券之利息(2017:持有至到期日及可供出售投資)		626,097	541,322
收取按公平價值計入其他全面收益之投資證券之股息(2017:可供出售投資)		2,760	2,700
收取合營企業之股息		6,370	3,850
購入物業及設備		(26,404)	(128,936)
投資物業增加		(572)	(806)
供出售物業增加		(7,387)	(4,664)
出售設備		5	95
購入按公平價值計入其他全面收益之投資證券(2017:可供出售投資)		(13,963,961)	(9,672,565)
購入以攤銷成本衡量之投資證券(2017:持有至到期日投資)		(1,191,032)	(2,347,362)
合營企業清盤所得款項		-	2,633
出售及贖回按公平價值計入其他全面收益之投資證券(2017:可供出售投資)		10,953,661	8,197,536
贖回以攤銷成本衡量之投資證券(2017:持有至到期日投資)		1,153,798	2,379,973
來自投資活動之現金流量淨額		(2,446,665)	(1,026,224)
來自融資活動之現金流量			
支付後償債務之利息		(36,910)	-
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		(977,310)	(940,400)
現金及等同現金項目之淨(減少)/增加		(704,232)	4,713,078
於1月1日之現金及等同現金項目		27,720,636	24,414,856
外幣匯率變動對現金及等同現金項目之影響		(46,277)	361,044
於6月30日之現金及等同現金項目	26	26,970,127	29,488,978
營業、投資及融資活動產生之現金流量包括：			
已收利息		2,535,158	2,023,047
已付利息		(789,704)	(486,657)

上海商業銀行有限公司

2018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)

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2018年8月15日由董事會通過。

2 賬目編製之基礎

本集團截至2018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」編製。本集團中期財務披露聲明書應結合2017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2018年集團中期報告的、與截至2017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：

按照香港《公司條例》(第622章)第662(3)條及附表6第3部的要求，本集團已向香港公司註冊處遞交截至2017年12月31日止年度的財務報表。

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；其中沒有核數師在不出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；亦沒有根據香港《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

除下列及附註3(c)(iv)所述外，編製2018年中期財務披露聲明書所採用的會計政策，與編製本集團截至2017年12月31日止的已審核年度綜合財務報表所採用及所述者一致。

(a) 本集團已採納的新準則和修訂

若干新準則或修訂於本報告期間適用，本集團因採納《香港財務報告準則》第9號（“HKFRS 9”）「金融工具」而須更改其會計政策及作出追溯調整。採納HKFRS 9的影響已於附註3(c)披露。

下列已於2018年1月1日或以後日期開始的會計年度生效之準則對本集團的財務報表沒有重大影響。

- 《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
- 《香港會計準則》第40號「投資物業」之修訂

(b) 已頒佈但尚未於截至2018年6月30日止期內生效的修訂、新準則及詮釋：

香港會計師公會已頒佈若干尚未於截至2018年6月30日止期內生效的修訂、新準則及詮釋，本財務報表並未採納這些修訂、新準則及詮釋。以下為與本集團有關的修訂、新準則及詮釋：

	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16號「租賃」	2019年1月1日
《香港（國際財務報告詮釋委員會）詮釋》第23號「所得稅之不確定性之處理」	2019年1月1日
《香港財務報告準則》第17號「保險合約」	2021年1月1日

本集團正在評估以上之修訂、新準則及詮釋對財務方面之影響及準備在生效日期採納。

《香港財務報告準則》第16號「租賃」

《香港財務報告準則》第16號「租賃」於2019年1月1日或以後日期開始的會計年度生效。此準則將移除營業與融資租賃之區別，使大部分租賃列於財務狀況表上。根據新準則，資產（租賃資產之使用權）及支付租金之金融負債會被確認。只有短期租賃及低價值之租賃可獲豁免。出租人之會計處理將沒有重大轉變。此準則將主要影響本集團之營業租賃的會計處理。

於報告日，本集團之不可撤銷之營業租賃承擔為港幣2億5,597萬4千元（請參閱附註27）。本集團尚未確定有關承擔將導致要確認的資產與未來付款之負債及對本集團之盈利與現金流分類之影響程度。本集團在現階段並未打算提前採納此準則。

《香港財務報告準則》第17號「保險合約」

《香港財務報告準則》第17號「保險合約」於2021年1月1日或以後日期開始的會計年度生效。此準則確立在其範圍內的保險合約之確認、計量、列報及披露原則，並取代《香港財務報告準則》第4號「保險合約」。制定《香港財務報告準則》第17號目的為確保企業已提供足以忠實反映該等保險合約之相關資料。《香港財務報告準則》第17號規定了明確而一致的規則，藉以大幅度提高財務報表的可比較性。《香港財務報告準則》第17號之通用模型要求實體在初始確認保險合約時按履行現金流量和約定服務利潤計量保險合約。除了此通用模型外，此準則還提供了一種簡化的方法—保費分攤法。本集團正在評估採納此準則對財務及披露之影響。

集團中期財務披露聲明書附註

3 會計政策 (續)

(c) 會計政策之變更

本附註解釋採納HKFRS 9「金融工具」對本集團的財務報表的影響，並披露自2018年1月1日起適用的新會計政策，以及該等政策與之前適用的會計政策的不同。

根據HKFRS 9的過渡性條文，本集團選擇不重述比較數字。於過渡日期對金融資產及負債的賬面金額作出的任何調整，均在本期的期初保留溢利及其他儲備金中確認。

由於採納了HKFRS 9，本集團關於金融資產、金融負債及金融資產減值的確認、分類和計量之會計政策亦有所改變。HKFRS 9亦大幅修訂了一些與金融工具有關的準則，例如HKFRS 7「金融工具：披露」。

下文披露了有關採納HKFRS 9對本集團的影響。

(i) 金融工具的分類和計量

根據HKAS 39及HKFRS 9，於2018年1月1日的金融資產及負債之計量類別及賬面金額分別如下：

金融資產	HKAS 39		HKFRS 9	
	計量類別	賬面價值	計量類別	賬面價值
庫存現金及在同業之結餘	攤銷成本(貸款及應收款)	28,300,931	攤銷成本	28,299,947
定期存放於及貸款予同業	攤銷成本(貸款及應收款)	17,549,603	攤銷成本	17,548,993
客戶貸款	攤銷成本(貸款及應收款)	78,114,200	攤銷成本	78,117,127
按公平價值計入損益的金融資產	按公平價值計入損益(持作買賣用途)	1,969,884	按公平價值計入損益	1,969,884
衍生金融工具	按公平價值計入損益(持作買賣用途)	141,006	按公平價值計入損益	141,006
投資證券	按公平價值計入其他全面收益(可供出售)	49,787,255	按公平價值計入其他全面收益	49,787,255
	按公平價值計入其他全面收益(可供出售)	4,369	按公平價值計入損益	4,369
	攤銷成本(持有至到期日)	2,384,613	攤銷成本	2,384,609
其他資產	攤銷成本(貸款及應收款)	1,290,899	攤銷成本	1,290,518
	按公平價值計入損益(持作買賣用途)	5,224	按公平價值計入損益	5,224
	按公平價值計入其他全面收益(可供出售)	375,385	按公平價值計入其他全面收益	375,385
	攤銷成本(持有至到期日)	2,251	攤銷成本	2,251

金融負債的分類和計量並無變化。

集團中期財務披露聲明書附註

3 會計政策 (續)

(c) 會計政策之變更 (續)

(ii) HKAS 39與HKFRS 9之間關於財務狀況表結餘的對賬

下表反映採納HKFRS 9對本集團於2018年1月1日期初財務狀況表的影響。

	HKAS 39 31/12/2017	分類和計量 的影響	預期信用損失 的影響	遞延稅項 的影響	HKFRS 9 1/1/2018
資產					
庫存現金及在同業之結餘	28,656,612	-	(984)	-	28,655,628
定期存放於及貸款予同業	17,549,603	-	(610)	-	17,548,993
客戶貸款	78,114,200	-	2,927	-	78,117,127
按公平價值計入損益的金融資產	-	1,974,253	-	-	1,974,253
持作買賣用途之金融資產	1,969,884	(1,969,884)	-	-	-
衍生金融工具	141,006	-	-	-	141,006
按公平價值計入其他全面收益的投資					
證券	-	49,787,255	-	-	49,787,255
可供出售投資	49,791,624	(49,791,624)	-	-	-
以攤銷成本衡量之投資證券	-	2,384,613	(4)	-	2,384,609
持有至到期日投資	2,384,613	(2,384,613)	-	-	-
供出售物業	373,529	-	-	-	373,529
合營企業投資	338,914	-	-	-	338,914
物業及設備	2,389,569	-	-	-	2,389,569
投資物業	1,020,504	-	-	-	1,020,504
遞延稅項資產	40,523	-	-	(18,144)	22,379
其他資產	1,760,007	-	(381)	-	1,759,626
總資產	184,530,588	-	948	(18,144)	184,513,392
負債					
同業之存款	6,753,913	-	-	-	6,753,913
客戶存款	146,644,694	-	-	-	146,644,694
衍生金融工具	146,196	-	-	-	146,196
後償債務	1,940,308	-	-	-	1,940,308
其他負債	2,538,940	-	6,040	-	2,544,980
準備金	156,571	-	-	-	156,571
本期稅項負債	422,206	-	-	-	422,206
遞延稅項負債	382,438	-	-	(13,055)	369,383
總負債	158,985,266	-	6,040	(13,055)	158,978,251
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	13,446,235	-	(11,064)	(5,090)	13,430,081
儲備	10,022,093	-	5,977	-	10,028,070
	25,468,328	-	(5,087)	(5,090)	25,458,151
非控制性權益	76,994	-	(5)	1	76,990
總權益	25,545,322	-	(5,092)	(5,089)	25,535,141
總權益及負債	184,530,588	-	948	(18,144)	184,513,392

集團中期財務披露聲明書附註

3 會計政策 (續)

(c) 會計政策之變更 (續)

(iii) HKAS 39與HKFRS 9之間減值準備結餘的對賬

下表顯示於2018年1月1日根據HKAS 39已產生虧損模式計量的上期期末減值準備與根據HKFRS 9預期信用損失模式計量的新減值準備之間的對賬：

計量類別	根據HKAS 39的 減值準備	重新計量	根據HKFRS 9的 減值準備
貸款及應收款 (HKAS 39) / 以攤銷成本衡量的金 融資產 (HKFRS 9)			
— 庫存現金及在同業之結餘	-	984	984
— 定期存放於及貸款予同業	-	610	610
— 客戶貸款	350,368	(2,927)	347,441
— 其他資產	-	381	381
小計	350,368	(952)	349,416
持有至到期日投資 (HKAS 39) / 以攤銷成本衡量 之投資證券 (HKFRS 9)	-	4	4
可供出售投資 (HKAS 39) / 按公平價值計入其他 全面收益之投資證券 (HKFRS 9)	-	5,977	5,977
貸款承諾及財務保證合約	-	6,040	6,040
合計	350,368	11,069	361,437

集團中期財務披露聲明書附註

3 會計政策 (續)

(c) 會計政策之變更 (續)

(iv) 自2018年1月1日起適用之會計政策

此項附註載列了編製2018年集團中期財務披露聲明書時新採納的主要會計政策。

金融資產及負債

計量方法

攤銷成本及實際利率

攤銷成本是指金融資產或金融負債的初始確認金額經下列調整後的結果：扣除已償還的本金；加上或減去使用實際利率法計算按初始金額與到期金額之間的差額進行攤銷形式的累計攤銷額；扣除虧損準備（僅適用於金融資產）。

實際利率是指將金融資產或金融負債在其預計年限內估計的未來現金付款或收入，折現成該金融資產的賬面總額（即其在作出任何減值準備前的攤銷成本）或折現成該金融負債的攤銷成本的利率。計算實際利率時，不考慮預期信用損失，但包括交易成本、溢價或折價以及支付或收到與實際利率組成部份的費用，例如創始手續費。對於購入或始發已產生信用減值的金融資產（指在初始確認時已存在信用減值的資產），本集團會根據該金融資產的攤銷成本（而非賬面總額）計算信用調整後的實際利率，並且在估計未來現金流時計入預期信用損失的影響。

當本集團調整未來現金流的估計金額時，會調整相關金融資產或金融負債的賬面金額，以反映使用原來的實際利率折現出的新估計金額，其變動將計入損益中。

利息收入

利息收入將實際利率應用於有關金融資產的賬面總額進行計算，但下列金融資產除外：

- (a) 購入或始發已產生信用減值的金融資產：就此等金融資產而言，將原有信用調整後的實際利率應用於其攤銷成本進行計算。
- (b) 其後發生信用減值的金融資產（即「第三級別」的金融資產）：此等金融資產的利息收入乃將實際利率應用於其攤銷成本（即扣除預期信用損失準備金）進行計算。

集團中期財務披露聲明書附註

3 會計政策 (續)

(c) 會計政策之變更 (續)

(iv) 自2018年1月1日起適用之會計政策 (續)

金融資產及負債 (續)

計量方法 (續)

初始確認及計量

當本集團成為相關金融工具合約條款的一方時，確認有關金融資產和金融負債。按正常方式購買及出售金融資產的交易，於交易日（即本集團承諾購買或出售資產的日期）作出確認。

在初始確認時，本集團計量相關金融資產或金融負債的公平價值，並（如屬於非按公平價值計入損益的金融資產或金融負債）加上或減去取得或發行有關金融資產或金融負債所新增並直接歸屬之交易成本，例如費用和佣金。以公平價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，其交易費用計入當期損益。緊接初始確認之後，即就按攤銷成本或按公平價值計入其他全面收益計量的金融資產確認預期信用損失，並因此在新的資產產生時，在損益表中確認會計虧損。

若金融資產和負債的公平價值與初始確認時的交易價格不同，本集團將按下述方式確認有關差額：

- (a) 當公平價值乃通過相同資產或負債於活躍市場中的報價（即第1層次輸入值）來證明，或者是基於只使用來自可觀察市場的數據的估值技術得出時，該差額確認為收益或損失。
- (b) 在其餘各種情況下，差額予以遞延並逐一釐定各工具確認損益的時間。該差額可於有關金融工具的年期內攤銷，或遞延至有關金融工具的公平價值可以使用市場上可觀察數據釐定的時候，或透過結算來實現。

集團中期財務披露聲明書附註

3 會計政策 (續)

(c) 會計政策之變更 (續)

(iv) 自2018年1月1日起適用之會計政策 (續)

金融資產

分類及後續計量

自2018年1月1日起，本集團已採用HKFRS 9，並將其金融資產分類為以下計量類別：

- 按公平價值計入損益；
- 按公平價值計入其他全面收益；或
- 攤銷成本。

債務工具

債務工具的分類和後續計量乃視乎：

- (i) 本集團管理有關資產的業務模式；及
- (ii) 該資產的現金流特徵。

本集團將其債務工具分類為以下三種計量類別：

- (a) 攤銷成本：為收取約定現金流而持有（該等現金流僅代表本金和利息的支付）以及並非指明採用按公平價值計入損益方式計量之資產，按攤銷成本計量。這些資產的賬面金額，按確認的預期信用損失進行調整。此等金融資產的利息收入，採用實際利率法計入「淨利息收入」中。
- (b) 按公平價值計入其他全面收益：為收取約定現金流以及等待出售而持有（資產的現金流僅代表本金和利息的支付）以及並非指明採用按公平價值計入損益方式計量之資產，按公平價值計入其他全面收益計量。賬面金額變動計入其他全面收益，但是減值損益、利息收入及該等金融工具的攤銷成本的匯兌損益則在損益表中確認。終止確認有關金融資產時，先前於其他全面收益確認的累計損益將從權益重新分類至損益。來自此等金融資產的利息收入，採用實際利率法計入「淨利息收入」中。
- (c) 按公平價值計入損益：不符合攤銷成本或按公平價值計入其他全面收益標準的資產，按公平價值計入損益計量。如計算出的損益並非對沖關係，該損益計入當期損益，並且在其產生期間的損益表中於「淨買賣收益」中列報淨額，但如該損益乃來自指明按公平價值計量或不是為交易而持有的債務工具，則應分開列報。來自此等金融資產的利息收入，採用實際利率法計入「淨買賣收益」中。

在確定內含衍生工具的金融資產的現金流是否僅為本金和利息的支付時，會就該等金融資產及內含的衍生工具作整體考慮。

集團中期財務披露聲明書附註

3 會計政策 (續)

(c) 會計政策之變更 (續)

(iv) 自2018年1月1日起適用之會計政策 (續)

金融資產 (續)

分類及後續計量 (續)

權益工具

除本集團管理層在初始確認時已選擇不可撤銷地指明按公平價值計入其他全面收益方式計量的權益證券外，本集團的權益工具均以按公平價值計入損益計量。若本集團管理層已選擇將權益工具的公平價值損益呈列於其他全面收益之下，則於終止確認該等權益工具之後，公平價值損益並不會隨之重新分類至損益表。當本集團收取付款的權利確立時，來自該等權益工具的股息繼續在損益表中確認為股息收入。

以按公平價值計入損益方式計量的權益工具的損益，計入損益表中的「淨買賣收益」中。

金融資產減值

本集團根據前瞻性基礎，評估以攤銷成本計量的金融資產、按公平價值計入其他全面收益計量的債務工具以及各種貸款承諾及財務保證合約產生的相關預期信用損失。

本集團於各報告日確認有關的虧損撥備。預期信用損失的計量反映了：

- 通過評估一系列可能的結果，確定出公正、概率加權的數額；
- 金錢的時間價值；及
- 在報告日無需付出過多的成本或努力，即可以獲得的關於過去事件、當前狀況和預測未來經濟狀況之合理、可證明資料。

本集團採用一個「三級別」的模式，根據自初始確認以來信用質量的變化，計量金融資產的減值。概述如下：

- 在初始確認時並無信用減值的金融工具歸入「第一級別」，並由本集團持續監察其信用風險。
- 如果有關的金融工具被認定自初始確認以來已經有信用風險顯著增加的情況，則該金融工具將改歸入「第二級別」，但尚未被視為發生信用減值。
- 如果金融工具發生信用減值，則該金融工具將改歸入「第三級別」。
- 處於第一級別的金融工具，其預期信用損失乃按照未來12個月內可能發生的違約事件導致的存續期間預期信用損失的相關部分計量。處於第二或第三級別的金融工具的預期信用損失，則根據該金融工具的存續期間預期信用損失計量。
- 根據HKFRS 9計量預期信用損失的一個普遍概念，是應該考慮到前瞻性資料。
- 購入或始發已產生信用減值的金融資產，指在初始確認時已存在信用減值的金融資產。其預期信用損失是按有關金融資產存續期間的基礎進行計量（第三級別）。

(a) 信用風險顯著增加

當有關的金融工具符合以下一個或多個定量或定性標準時，本集團即會認為該金融工具的信用風險已顯著增加：

定量標準

- 借款人已逾期30天以上未支付約定付款。
- 金融工具的內部評級被降低，違約機率自初始確認以來已顯著上升至較高水平。
- 自初始確認後，外部評級的下調顯示信用風險已顯著增加。

集團中期財務披露聲明書附註

3 會計政策 (續)

(c) 會計政策之變更 (續)

(iv) 自2018年1月1日起適用之會計政策 (續)

金融資產 (續)

金融資產減值 (續)

(a) 信用風險顯著增加 (續)

定性標準

- 金融工具在貸款分類中被降級為「關注」。

(b) 違約及信用減值資產之定義

當有關金融工具符合以下一個或多個標準時，本集團會將有關的金融工具定義為發生違約（與信用減值的定義完全一致）：

定量標準

- 借款人已逾期90天以上未支付約定付款。

定性標準

借款人符合有相當可能無法付款的標準，顯示借款人面臨重大財務困難。例子有：

- 有關的金融工具因財務壓力進行重組。
- 有關的金融工具被部分沖銷。
- 借款人破產。
- 借款人有相當可能無法履行信用義務。
- 發生違約的有關金融工具在貸款分類中被標註為「次級」、「可疑」或「損失」。

(c) 預期信用損失的計量 — 輸入值、假設和估算技術的解釋

預期信用損失按12個月或者存續期限為基礎進行計量（具體視乎有關的金融資產自初始確認後信用風險是否顯著增加或該資產是否被視為發生信用減值來釐定）。預期信用損失是違約機率、違約風險敞口和違約損失率的一個折現商數，相關定義如下：

- 違約機率代表借款人違反其財務義務的可能性。
- 違約風險敞口是於違約發生時本集團預期被拖欠的款項。
- 違約損失率代表本集團對已發生違約時蒙受損失程度的預期。違約損失率因交易對手類型、索償的種類和優先次序以及是否有抵押品或其他信用支持而定。違約損失率以發生違約時每單位風險敞口的損失百分比表示。

(d) 預期信用損失模式中包含的前瞻性資料

- 預期信用損失的計算包含前瞻性資料。本集團已進行歷史分析，確定對信用風險及預期信用損失產生影響的主要經濟變數。
- 該等經濟變數以及其對違約機率和違約損失率的相關影響，會因金融工具而異。在認定的過程之中，也採用了專業判斷。

集團中期財務披露聲明書附註

3 會計政策 (續)

(c) 會計政策之變更 (續)

(iv) 自2018年1月1日起適用之會計政策 (續)

金融資產 (續)

貸款條款的修改

若借款人出現財務困難，而貸款條款已被修改並與原本的條款出現重大差異，則本集團會終止確認原有的金融資產，改為按公平價值確認一項「新」的資產，並為該資產重新計算新的實際利率。因此，有關的重新談判日期會被視為計算減值目的（包括為確定信用風險是否已大幅增加）之初始確認日期。但是，本集團亦會評估所確認的新金融資產是否於初始確認時被視為信用減值，尤其是因債務人無法依照原來協議付款而進行重新談判時，本集團會如前所述進行評估。賬面金額的差異，亦於終止確認時在損益表中確認為收益或虧損。

非因修改條款的終止確認

當收取有關金融資產或其中一部分的現金流的合約權利已到期，或者該權利被轉讓並且(i)本集團已轉移其擁有權之絕大部分風險及回報，或(ii)本集團既不轉移也不保留擁有權之絕大部分風險及回報，而本集團並未保留控制權時，即會終止確認該金融資產或其中相關部分。

本集團訂立交易，保留收取資產的現金流的合約權利，但承擔向其他實體支付該等現金流的合約義務，並轉移絕大部分風險及回報。如果本集團有以下情況，以上交易會被視為「過手」轉讓，並因此導致終止確認：

- (i) 除非從資產中收取等值金額，否則沒有付款的義務；
- (ii) 被禁止出售或抵押該資產；及
- (iii) 有義務將其從資產中收到的任何現金匯出，不可有重大延誤。

本集團在標準回購協議及證券借貸交易下提供的抵押品不會被終止確認。這是由於本集團根據預定的回購價，保留絕大部分的風險及回報，因此並不符合終止確認的標準。

當已經轉讓收取資產的現金流的合約權利，而且本集團既不轉移也不保留擁有權之絕大部分風險及回報，且本集團保留對被轉讓資產的控制權時，本集團採用持續參與法。

根據該處理方法，本集團繼續在其持續參與的範圍內確認被轉讓資產，並且確認相關負債，以反映本集團保留的權利和義務。該項被轉讓資產及相關負債的賬面淨值為：(a)如果被轉讓資產乃按攤銷成本計量，則以上賬面淨值為本集團保留的權利和義務之攤銷成本；(b)若被轉讓資產乃按公平價值計量，則以上賬面淨值等於本集團保留的權利和義務在獨立計量時的公平價值。

集團中期財務披露聲明書附註

3 會計政策 (續)

(c) 會計政策之變更 (續)

(iv) 自2018年1月1日起適用之會計政策 (續)

金融負債

分類及後續計量

本集團按攤銷成本對其金融負債進行分類，下列項目除外：

- (a) 按公平價值計入損益的金融負債：此分類適用於衍生工具、持作買賣用途之金融負債以及於初始確認時指明屬於此分類的其他金融負債。指明按公平價值計入損益的金融負債，其收益或損失之一部分計入其他全面收益（指有關金融負債的公平價值變動金額，且該變動可歸因於該項金融負債的信用風險變動者，該金額確定為並非歸因於引起市場風險的市場條件變化的金額），而另一部分則計入損益（指該項負債的公平價值的剩餘變動金額）。但是，若以上的列報方式會造成或擴大會計錯配的話，則不採用該列報方式，而在該情況下，該項負債的信用風險變動產生的損益也計入當期損益；及
- (b) 因轉讓不符合終止確認條件的金融資產或者採用了持續參與法所產生的金融負債。在有關的金融資產轉讓不符合終止確認條件時，會將因轉讓而收到的款項確認為金融負債。在隨後之各段期間，本集團確認該項金融負債產生的各種費用。

終止確認

各種金融負債在其解除時（即有關合約規定的義務被解除、取消或期限屆滿時）終止確認。

衍生金融工具

衍生工具最初按訂立衍生工具合約當日的公平價值確認，隨後按其公平價值重新計量。公平價值來自活躍市場所報出的市場價格（包括近期市場交易）和估值技術（包括折現現金流模型和期權定價模型），視所屬情況而定。所有衍生工具在公平價值為正數時作為資產列報，在公平價值為負數時則作為負債列報。

某些衍生工具被嵌入至混合合約之中，例如可轉換債券之中包含轉換選擇權。如果混合性合約包含作為金融資產的主體，其分類和計量之方式，則按上文金融資產一節所描述方式，來評估整個合約。

集團中期財務披露聲明書附註

4 評估

管理層需要為本集團的中期財務披露聲明書的編製作出判斷、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。

在編製本集團的中期財務披露聲明書時，除以下所述外，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2017年12月31日止之綜合財務報表所採納之一致。

預期信用損失的計量

對於以攤銷成本衡量和按公平價值計入其他全面收益的金融資產，其預期信用損失的計量中需要使用複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用行為（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。

根據會計準則的要求，預期信用損失的計量涉及許多重大判斷，例如：

- 判斷信用風險顯著增加的標準；
- 選擇計量預期信用損失的合適模型和假設；
- 針對不同類型的產品 / 市場，在計量預期信用損失時確定需要使用的前瞻性情景的數量和權重；
- 為預期信用損失的計量進行金融工具的分組，將具有類似信用風險特徵的項目劃入一個組合；及
- 評估數據局限性及模型的不穩定性，及決定模型計算之事後調整。

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2018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	30/6/2018		31/12/2017	
					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%	14,484	14,155	15,086	14,811
上商期貨有限公司	香港	期貨交易 香港	10萬股普通股	¹ 100%	35,163	6,796	29,528	7,360
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%	2,478,452	10,571	2,437,404	1,670
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%	36,482	1,047	37,007	769
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%	5,698	5,698	5,677	5,677
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%	2,765	2,765	2,747	2,747
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%	1,026,235	191	1,026,082	60
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%	29,871	20,273	29,860	19,033
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%	5,202	1,621	5,289	1,319
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%	676,025	162,042	225,599	161,134
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%	748	519	791	454
寶豐保險(香港)有限公司	香港	保險 香港	50萬股普通股	² 60%	296,020	181,912	280,793	177,675
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	(120)	5	(113)
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%	192,476	(2,483)	192,569	(2,445)
智銀投資有限公司	英屬處女 群島	物業投資 香港	1普通股 每股面值美元1元	100%	294,895	(2,730)	294,936	(2,666)
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%	305,801	114,820	313,102	113,292
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%	307,797	116,730	315,099	115,203
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%	309,793	118,851	317,099	117,328

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，並於損益確認賬面價值之變動。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 30/6/2018 (未經審核)	半年結算至 30/6/2017 (未經審核)
利息收入		
庫存現金及在同業之結餘	366,530	293,947
以攤銷成本衡量及按公平價值計入其他全面收益之投資證券	652,605	-
持有至到期日及可供出售投資	-	549,891
客戶貸款	1,519,079	1,200,642
其他	7,567	4,117
	2,545,781	2,048,597
非按公平價值計入損益的金融資產的利息收入		
利息收入包括		
減值金融資產之利息收入	3,668	263
利息支出		
同業存款	91,133	52,490
客戶存款	657,541	511,220
後償債務	37,442	-
其他	3,853	1,564
	789,969	565,274
非按公平價值計入損益的金融負債的利息支出		

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 30/6/2018 (未經審核)	半年結算至 30/6/2017 (未經審核)
服務費及佣金收入		
貿易票據	47,319	48,403
代理人、託管人及證券經紀	138,204	91,617
投資產品	94,501	74,999
匯款	30,818	29,107
額度服務費	77,586	69,981
信用卡	23,062	20,701
零售業務	25,523	23,613
保險	30,784	23,475
貸款	2,759	2,436
信託及其他佣金	1,722	1,781
	472,278	386,113
服務費及佣金支出		
貿易票據	3,952	3,463
代理人、託管人及證券經紀	8,682	7,574
零售業務	14,527	10,510
信用卡	29	49
匯款	46	21
	27,236	21,617
其中：		
除包括在決定實際利率外，由並非按公平價值計入損益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	150,726	141,521
— 服務費及佣金支出	3,981	3,512
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	10,645	10,892

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 30/6/2018 (未經審核)	半年結算至 30/6/2017 (未經審核)
外匯	85,273	234,288
利率工具	(16,464)	18,620
權益	(179)	21,655
其他買賣(虧損)/收益	(321)	1,016
	68,309	275,579

「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 30/6/2018 (未經審核)	半年結算至 30/6/2017 (未經審核)
投資物業總租金收入	38,379	36,201
其他	37,496	37,652
	75,875	73,853

截至2018年6月30日止之半年結算投資物業並沒有直接營業支出(截至2017年6月30日止之半年結算：港幣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 30/6/2018 (未經審核)	半年結算至 30/6/2017 (未經審核)
保費收入	28,409	28,506
保費收入之再保份額	(5,953)	(7,723)
	22,456	20,783

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1,034萬8千元(截至2017年6月30日止之半年結算：港幣1,042萬6千元)。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373萬1千元(截至2017年6月30日止之半年結算：港幣85萬2千元)。

集團中期財務披露聲明書附註

11 營業支出

	半年結算至 30/6/2018 (未經審核)	半年結算至 30/6/2017 (未經審核) 重列
核數師酬金		
核數服務 (附註 (a))	4,484	4,548
非核數服務及其他服務 (附註 (b))	2,626	1,721
廣告費用	12,437	14,216
折舊	52,003	62,920
人事費用		
薪金及其他人事費用 (附註 (c))	423,232	414,396
提撥界定供款退休計劃費用	32,464	28,776
行產及設備費用，不包括折舊		
行產租賃租金	61,026	58,263
樓宇開支	15,502	16,583
其他營業支出		
電腦租賃及牌照	13,381	10,758
信用卡推廣	15,219	13,851
信用卡服務費	6,484	5,802
保險	3,437	2,529
法律及諮詢	29,579	17,268
郵費	7,944	7,404
文具及印刷品	5,264	4,920
維修及保養	12,848	10,637
電話及通訊	15,638	15,793
差旅及交通	3,906	3,099
水電	8,428	8,410
其他	50,495	42,486
	776,397	744,380

附註 (a)：核數師之核數服務酬金包括為本集團應香港及台灣法定要求而審核本集團之中期及年度財務資料所支付的費用。

附註 (b)：非核數服務及其他服務之核數師酬金包括根據《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」就審閱本集團第一及第三季度業績所支付的費用，以符合台灣最終控股公司的監管要求。

附註 (c)：人事費用包括董事酬金。本集團於2018年6月30日之員工人數為1,769人 (2017年6月30日：1,735人)。

集團中期財務披露聲明書附註

12 金融資產減值撥備淨額

	半年結算至 30/6/2018 (未經審核)	半年結算至 30/6/2017 (未經審核)
客戶貸款	17,154	46,412
在同業之結餘及定期存放於及貸款予同業	(376)	-
投資證券	163	-
其他資產	391	-
貸款承諾及財務保證合約	(86)	-
	<u>17,246</u>	<u>46,412</u>

13 稅項

香港利得稅以截至2018年6月30日止之估計應課稅溢利按照課稅率16.5% (截至2017年6月30日止之半年結算：16.5%) 計提。海外利得稅以截至2018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 30/6/2018 (未經審核)	半年結算至 30/6/2017 (未經審核)
本期稅項：		
— 香港利得稅	207,041	203,501
— 海外稅項	115,336	111,847
— 往年多提之準備	(4,244)	(3,081)
總本期稅項	<u>318,133</u>	<u>312,267</u>
遞延稅項：		
— 香港遞延稅項	(2,684)	(9,606)
— 海外遞延稅項	4,571	4,614
總遞延稅項	<u>1,887</u>	<u>(4,992)</u>
稅項	<u>320,020</u>	<u>307,275</u>

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

	30/6/2018 (未經審核)	31/12/2017 (已審核) 重列
庫存現金	339,242	355,681
於中央銀行及香港金融管理局之存款	7,923,897	8,877,217
在同業之結餘	14,993,366	19,423,714
	23,256,505	28,656,612
扣除：減值準備	(737)	-
	23,255,768	28,656,612

以上金額包括港幣2億2,453萬5千元（2017年12月31日：港幣3億1,386萬3千元）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

	30/6/2018 (未經審核)	31/12/2017 (已審核) 重列
定期存放於同業（1至12個月內到期）	14,933,504	17,549,603
扣除：減值準備	(481)	-
	14,933,023	17,549,603

以上金額包括於2018年6月30日，港幣3億8,009萬5千元（2017年12月31日：港幣3億8,330萬元）存放於中華人民共和國之指定銀行以依從當地法定要求。

16 客戶貸款

	30/6/2018 (未經審核)	31/12/2017 (已審核) 重列
個人客戶貸款	16,336,868	16,054,094
企業客戶貸款	67,687,953	62,410,474
客戶貸款總額	84,024,821	78,464,568
扣除：減值準備		
— 第三級別（2017：個別評估）	(32,498)	(37,297)
— 第一級別及第二級別（2017：綜合評估）	(330,745)	(313,071)
	83,661,578	78,114,200
包括在客戶貸款之貿易票據及其他合格票據總額	694,780	579,334
扣除：貿易票據減值準備		
— 第一級別及第二級別（2017：綜合評估）	(512)	(759)
	694,268	578,575

本集團於2018年6月30日已接受公平價值港幣32億655萬6千元（2017年12月31日：港幣35億7,513萬4千元）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

於 2018年6月30日 (未經審核)	合約金額	公平價值	
		資產	負債
作買賣用途之衍生工具			
匯率合約			
遠期及掉期合約	28,734,104	242,846	(248,183)
買入期權	17,216,059	14,674	-
賣出期權	17,399,382	-	(14,674)
已確認衍生資產/(負債) 總額		257,520	(262,857)

於 2017年12月31日 (已審核)	合約金額	公平價值	
		資產	負債
作買賣用途之衍生工具			
匯率合約			
遠期及掉期合約	9,493,127	135,461	(140,651)
買入期權	4,473,328	5,545	-
賣出期權	4,510,657	-	(5,545)
已確認衍生資產/(負債) 總額		141,006	(146,196)

	信貸風險加權數額	
	30/6/2018 (未經審核)	31/12/2017 (已審核)
匯率合約	946,316	388,686

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2018年6月30日及2017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：

一 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。

一 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

	30/6/2018 (未經審核)	31/12/2017 (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	22,128	14,741
	380,916	373,529

本集團正進行重建位於西環之物業。於2018年6月30日，土地及建築之賬面淨值為港幣5億768萬3千元（2017年12月31日：港幣4億9,790萬2千元），根據重建計劃，其中港幣3億8,091萬6千元（2017年12月31日：港幣3億7,352萬9千元）已列於供出售物業，剩餘部分港幣1億2,676萬7千元則分類為發展中行產（附註20）。

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（「香港人壽」）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。

根據有關香港人壽之股份出售協議，買賣雙方同意延長於2018年3月20日前須達成的若干條件至2018年9月30日。除此披露事項外，所有其他條款及條件維持不變。

集團中期財務披露聲明書附註

20 物業及設備

	發展中物業					
	租賃土地	行產	器具及設備	租賃土地	發展費用	合計
於2017年1月1日						
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12月31日年內						
年初之賬面淨值	1,385,750	806,684	144,154	-	-	2,336,588
年內添置	-	935	158,526	-	4,914	164,375
轉移						
成本值	(120,244)	-	-	120,244	-	-
累積折舊	648	-	-	(648)	-	-
轉移至投資物業(附註 21)						
成本值	(415)	(182)	-	-	-	(597)
累積折舊	5	6	-	-	-	11
年內出售/打除						
成本值	-	-	(41,376)	-	-	(41,376)
累積折舊	-	-	36,635	-	-	36,635
年內折舊	(17,432)	(36,550)	(54,667)	(137)	-	(108,786)
匯兌調整	-	2,505	214	-	-	2,719
年末之賬面淨值	<u>1,248,312</u>	<u>773,398</u>	<u>243,486</u>	<u>119,459</u>	<u>4,914</u>	<u>2,389,569</u>
於2017年12月31日(已審核)						
成本值	1,391,652	1,098,904	827,425	120,244	4,914	3,443,139
累積折舊	(143,340)	(325,506)	(583,939)	(785)	-	(1,053,570)
賬面淨值	<u>1,248,312</u>	<u>773,398</u>	<u>243,486</u>	<u>119,459</u>	<u>4,914</u>	<u>2,389,569</u>
2018年6月30日半年內						
期初之賬面淨值	1,248,312	773,398	243,486	119,459	4,914	2,389,569
期內添置	-	520	23,422	-	2,462	26,404
期內出售/打除						
成本值	-	-	(34,194)	-	-	(34,194)
累積折舊	-	-	31,349	-	-	31,349
期內折舊	(8,716)	(12,477)	(26,295)	(68)	-	(47,556)
匯兌調整	-	(290)	(25)	-	-	(315)
期末之賬面淨值	<u>1,239,596</u>	<u>761,151</u>	<u>237,743</u>	<u>119,391</u>	<u>7,376</u>	<u>2,365,257</u>
於2018年6月30日(未經審核)						
成本值	1,391,652	1,099,034	816,105	120,244	7,376	3,434,411
累積折舊	(152,056)	(337,883)	(578,362)	(853)	-	(1,069,154)
賬面淨值	<u>1,239,596</u>	<u>761,151</u>	<u>237,743</u>	<u>119,391</u>	<u>7,376</u>	<u>2,365,257</u>

本集團正進行重建位於西環之物業。於2018年6月30日，土地及建築之賬面淨值為港幣5億768萬3千元(2017年12月31日：港幣4億9,790萬2千元)，根據重建計劃，其中港幣3億8,091萬6千元(2017年12月31日：港幣3億7,352萬9千元)已列於供出售物業(附註18)，剩餘部分港幣1億2,676萬7千元則分類為發展中行產。

於2018年6月30日，本集團持有之永久土地業權為港幣3,437萬3千元(2017年12月31日：港幣3,465萬2千元)，已包括在上述之行產內。

上海商業銀行有限公司

2018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)

集團中期財務披露聲明書附註

21 投資物業

	租賃土地	房屋	合計
於2017年1月1日			
成本值	724,890	316,712	1,041,602
累積折舊	(7,804)	(6,018)	(13,822)
賬面淨值	717,086	310,694	1,027,780
2017年12月31日年內			
年初之賬面淨值	717,086	310,694	1,027,780
年內添置	-	1,028	1,028
轉移自物業及設備(附註20)			
成本值	415	182	597
累積折舊	(5)	(6)	(11)
年內折舊	(865)	(8,025)	(8,890)
年末之賬面淨值	716,631	303,873	1,020,504
於2017年12月31日(已審核)			
成本值	725,305	317,922	1,043,227
累積折舊	(8,674)	(14,049)	(22,723)
賬面淨值	716,631	303,873	1,020,504
2018年6月30日半年內			
期初之賬面淨值	716,631	303,873	1,020,504
期內添置	-	572	572
期內折舊	(432)	(4,015)	(4,447)
期末之賬面淨值	716,199	300,430	1,016,629
於2018年6月30日(未經審核)			
成本值	725,305	318,494	1,043,799
累積折舊	(9,106)	(18,064)	(27,170)
賬面淨值	716,199	300,430	1,016,629

於2018年6月30日，本集團投資物業之估值為港幣33億5,200萬元(2017年12月31日：港幣33億4,200萬元)，乃由獨立特許測量師仲量聯行有限公司(2017年12月31日：戴德梁行有限公司)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價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。

22 客戶存款

	30/6/2018 (未經審核)	31/12/2017 (已審核) 重列
活期存款及往來賬戶	18,626,961	18,004,085
儲蓄存款	44,543,537	47,561,280
定期、通知及短期存款	84,424,662	80,688,439
外匯基金存款	392,363	390,890
	147,987,523	146,644,694

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

(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並按照扣除減值準備後列賬。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。其於報表結算日之賬面價值與公平價值相約。小部分貸款組合按固定利率計息。

(iii) 以攤銷成本衡量之投資證券(2017：持有至到期日投資)

以攤銷成本衡量之投資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金融資產報價釐定。以攤銷成本衡量之投資證券之公平價值為港幣24億2,264萬5千元(2017年12月31日：持有至到期日投資之公平價值為港幣23億8,317萬元)。於2018年6月30日及2017年12月31日之以攤銷成本衡量之投資證券之公平價值屬於公平價值級次的第1層次。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。

(v) 後償債務

後償債務之公平價值為港幣18億8,940萬2千元(2017年12月31日：港幣19億4,188萬3千元)屬於公平價值級次的第2層次。

(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伸波幅等市場數據。

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非上市權益證券及非上市債務證券。

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2018年6月30日(未經審核)	第1層次	第2層次	第3層次	合計
按公平價值計入損益之金融資產				
債務證券	501,909	1,306,199	-	1,808,108
權益證券	19,829	-	5,109	24,938
基金	-	-	-	-
其他	1,237	-	-	1,237
衍生金融工具				
匯率合約	-	257,520	-	257,520
按公平價值計入其他全面收益之投資證券				
債務證券	20,961,430	29,360,712	2,874	50,325,016
權益證券	4,219,283	105,984	50,565	4,375,832
總資產	25,703,688	31,030,415	58,548	56,792,651
衍生金融工具				
匯率合約	-	262,857	-	262,857
總負債	-	262,857	-	262,857

於2017年12月31日(已審核)重列	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	1,149,195	782,379	-	1,931,574
權益證券	35,161	-	-	35,161
基金	3,005	-	-	3,005
其他	144	-	-	144
衍生金融工具				
匯率合約	-	141,006	-	141,006
可供出售投資				
債務證券	14,987,532	30,684,903	2,874	45,675,309
權益證券	3,981,743	100,657	33,915	4,116,315
總資產	20,156,780	31,708,945	36,789	51,902,514
衍生金融工具				
匯率合約	-	146,196	-	146,196
總負債	-	146,196	-	146,196

沒有重大的金融資產或負債在第1層次及第2層次間轉移。

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的計算是根據運用了重要但非可觀察得到的參數之估值模式，包括採用市場比較法或股息貼現模型。公平價值與適合採用之可比較市賬率或股息增長率存在正向關係。

如果重要但非可觀察得到的參數增加 / 減少5%，其他全面收益將增加港幣418萬1千元或減少港幣360萬3千元，損益將增加 / 減少港幣25萬5千元。

下表顯示第3層次於2018年6月30日及2017年12月31日期內的變動。

	持作買賣用途之金融資產		可供出售投資		
	權益證券	合計	權益證券	債務證券	合計
於2017年1月1日	-	-	33,690	2,874	36,564
總收益					
— 收益	-	-	-	-	-
— 其他全面收益	-	-	-	-	-
購入	-	-	-	-	-
匯兌調整	-	-	225	-	225
於2017年12月31日 (已審核)	-	-	33,915	2,874	36,789

	按公平價值計入損益之金融資產		按公平價值計入其他全面收益之投資證券		
	權益證券	合計	權益證券	債務證券	合計
於2018年1月1日 (重列)	4,369	4,369	29,546	2,874	32,420
總收益					
— 收益	740	740	-	-	-
— 其他全面收益	-	-	9,812	-	9,812
購入	-	-	11,100	-	11,100
匯兌調整	-	-	107	-	107
於2018年6月30日 (未經審核)	5,109	5,109	50,565	2,874	53,439

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	按公平價值計入 其他全面收益之 投資證券之公平 價值虧損 (2017：可供出 售投資)	其他	合計
於2017年1月1日	44,377	(6,711)	39	18,155	55,860
已於損益表（扣除）/ 計入	(10,958)	(9,142)	-	3,841	(16,259)
匯兌調整	1,462	(653)	-	123	932
已於儲備扣除	-	-	(25)	-	(25)
重新分類由 / (至) 遞延稅項負債	-	(2)	17	-	15
於2017年12月31日原有之結餘（已審核）	34,881	(16,508)	31	22,119	40,523
會計政策變動	(18,144)	-	-	-	(18,144)
於2018年1月1日已重列之結餘	16,737	(16,508)	31	22,119	22,379
已於損益表（扣除）/ 計入	(6,555)	6,786	-	(4,746)	(4,515)
匯兌調整	269	(165)	-	34	138
重新分類由 / (至) 遞延稅項負債	51,054	(25,696)	43,302	-	68,660
於2018年6月30日（未經審核）	61,505	(35,583)	43,333	17,407	86,662

遞延稅項負債	減值準備	加速 稅項折舊	按公平價值計入 其他全面收益之 投資證券之公平 價值收益 (2017：可供出 售投資)	其他	合計
於2017年1月1日	29,961	(20,353)	(485,293)	(1,193)	(476,878)
已於損益表計入 / (扣除)	4,964	(4,925)	-	1,193	1,232
已於儲備計入	-	-	93,223	-	93,223
重新分類（至）/ 由遞延稅項資產	-	2	(17)	-	(15)
於2017年12月31日原有之結餘（已審核）	34,925	(25,276)	(392,087)	-	(382,438)
會計政策變動	13,055	-	-	-	13,055
於2018年1月1日已重列之結餘	47,980	(25,276)	(392,087)	-	(369,383)
已於損益表計入 / (扣除)	3,074	(446)	-	-	2,628
已於儲備計入	-	-	435,389	-	435,389
重新分類（至）/ 由遞延稅項資產	(51,054)	25,696	(43,302)	-	(68,660)
於2018年6月30日（未經審核）	-	(26)	-	-	(26)

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)	按公平價值計入 其他全面收益之 投資證券 (2017：可供出 售投資) 重估儲備	普通及其他 儲備	合計
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	-	(590,532)	-	(590,532)
因出售可供出售投資而轉撥損益之公平價值變動	-	(45,489)	-	(45,489)
遞延稅項之影響	-	93,208	-	93,208
折算海外業務而產生之匯兌差額	3,218	-	95,126	98,344
儲備之匯兌差額	-	71,124	-	71,124
應佔合營企業之儲備	-	4,359	12	4,371
保留溢利轉出	33,403	-	-	33,403
於2017年12月31日 (已審核)	<u>740,723</u>	<u>2,002,843</u>	<u>7,278,527</u>	<u>10,022,093</u>
於2017年12月31日原有之結餘	740,723	2,002,843	7,278,527	10,022,093
會計政策變動	-	5,977	-	5,977
於2018年1月1日已重列之結餘	740,723	2,008,820	7,278,527	10,028,070
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之公平價值變動	-	95,781	-	95,781
因出售按公平價值計入其他全面收益之投資證券轉撥損益之公平價值變動	-	(18,864)	-	(18,864)
遞延稅項之影響	-	435,363	-	435,363
折算海外業務而產生之匯兌差額	(1,151)	-	(23,884)	(25,035)
儲備之匯兌差額	-	(34,101)	-	(34,101)
應佔合營企業之儲備	-	(9,799)	232	(9,567)
於2018年6月30日 (未經審核)	<u>739,572</u>	<u>2,477,200</u>	<u>7,254,875</u>	<u>10,471,647</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和現金流量表其他披露

(a) 來自融資活動的負債調節表

	30/6/2018 後償債務 (未經審核)	30/6/2017 後償債務 (未經審核)
於1月1日	1,940,308	-
非現金流變動:		
— 外匯變動	7,383	-
— 折價及發行費用之攤分	515	-
於6月30日	1,948,206	-

(b) 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。

	30/6/2018 (未經審核)	30/6/2017 (未經審核) 重列
庫存現金及在同業之結餘	22,351,158	25,331,381
定期存放於及貸款予同業	2,619,229	4,157,597
外匯基金票據	1,999,740	-
	26,970,127	29,488,978

27 或然負債及承諾

(a) 信用承諾

本集團於財務狀況表以外之工具以提供信用予客戶之合約金額如下：

	30/6/2018 (未經審核)	31/12/2017 (已審核)
直接信用替代項目	2,274,822	2,699,479
與貿易有關之或然項目	2,490,353	2,402,762
其他承諾，原到期日為：		
— 1年以內	1,566,712	1,149,009
— 1年及以上	8,286,360	7,087,758
— 可無條件取消	34,830,113	33,425,203
	49,448,360	46,764,211

信用承諾之風險加權數額為港幣64億4,525萬2千元（2017年12月31日：港幣63億1,488萬5千元）。

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：

	30/6/2018 (未經審核)	31/12/2017 (已審核)
物業及設備 已簽訂合約惟尚未撥付準備金者	186,283	152,553

(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：

	30/6/2018 (未經審核)	31/12/2017 (已審核)
不多於1年	109,058	88,453
多於1年但不多於5年	136,746	109,569
多於5年	10,170	11,586
	255,974	209,608

(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：

	30/6/2018 (未經審核)	31/12/2017 (已審核)
不多於1年	78,895	83,360
多於1年但不多於5年	74,643	109,918
	153,538	193,278

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。

上海商業銀行有限公司

2018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)

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2018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	10,053,946	13,201,822	-	-	-	-	-	23,255,768
定期存放於及貸款予同業	-	-	5,281,128	9,651,895	-	-	-	14,933,023
客戶貸款	5,141,649	5,939,766	6,519,270	17,231,734	28,991,579	19,213,518	624,062	83,661,578
按公平價值計入損益之金融資產	-	619,586	5,926	25,082	170,727	986,787	26,175	1,834,283
衍生金融工具	-	46,494	44,230	152,780	14,016	-	-	257,520
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	-	3,796,911	2,706,387	7,740,042	35,802,670	276,132	4,378,706	54,700,848
以攤銷成本衡量之投資證券	-	7,845	1,462,589	916,036	39,220	-	-	2,425,690
供出售物業	-	-	-	-	-	-	380,916	380,916
合營企業投資	-	-	-	-	-	-	351,543	351,543
物業及設備	-	-	-	-	-	-	2,365,257	2,365,257
投資物業	-	-	-	-	-	-	1,016,629	1,016,629
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	86,662	86,662
其他資產	284,962	1,219,651	70,833	223,591	447,161	50,633	4,237	2,301,068
總資產	15,480,557	24,832,075	16,090,363	35,941,160	65,465,373	20,527,070	9,234,187	187,570,785
負債								
同業之存款	1,028,142	3,632,277	2,515,573	393,423	-	-	-	7,569,415
客戶存款	63,948,162	33,846,813	27,393,667	22,618,678	180,203	-	-	147,987,523
衍生金融工具	-	43,566	47,924	157,323	14,044	-	-	262,857
後償債務	-	-	-	-	-	1,948,206	-	1,948,206
其他負債	522,986	1,768,110	180,914	405,924	1,348	-	-	2,879,282
準備金	14,345	-	-	95,620	-	-	-	109,965
本期稅項負債	-	-	-	341,917	-	-	-	341,917
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	26	26
總負債	65,513,635	39,290,766	30,138,078	24,012,885	195,595	1,948,206	26	161,099,191
淨流動性缺口	(50,033,078)	(14,458,691)	(14,047,715)	11,928,275	65,269,778	18,578,864	9,234,161	26,471,594
存款證包含於： 按公平價值計入其他全面收益之金融資產	-	362,280	1,256,028	4,529,447	9,466,446	-	-	15,614,201

集團中期財務披露聲明書附註

28 到期日分析(續)

於2017年12月31日 (已審核)重列	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	11,169,436	17,487,176	-	-	-	-	-	28,656,612
定期存放於及貸款予同業	-	-	8,231,499	9,318,104	-	-	-	17,549,603
客戶貸款	4,924,730	5,181,632	7,443,835	16,144,600	25,105,658	18,672,501	641,244	78,114,200
持有作買賣用途之金融資產	-	44,022	-	81,612	453,539	1,352,401	38,310	1,969,884
衍生金融工具	-	45,176	61,858	28,925	5,047	-	-	141,006
可供出售投資	-	1,590,335	2,688,107	10,214,793	30,992,987	186,213	4,119,189	49,791,624
持有至到期日投資	-	-	307,182	1,999,487	77,944	-	-	2,384,613
供出售物業	-	-	-	-	-	-	373,529	373,529
合營企業投資	-	-	-	-	-	-	338,914	338,914
物業及設備	-	-	-	-	-	-	2,389,569	2,389,569
投資物業	-	-	-	-	-	-	1,020,504	1,020,504
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	40,523	40,523
其他資產	93,126	926,704	95,757	219,297	371,851	49,092	4,180	1,760,007
總資產	16,187,292	25,275,045	18,828,238	38,006,818	57,007,026	20,260,207	8,965,962	184,530,588
負債								
同業之存款	1,393,884	1,814,142	2,682,384	863,503	-	-	-	6,753,913
客戶存款	66,705,536	32,488,622	26,942,317	20,241,513	266,706	-	-	146,644,694
衍生金融工具	-	32,939	80,978	27,232	5,047	-	-	146,196
後償債務	-	-	-	-	-	1,940,308	-	1,940,308
其他負債	668,728	1,309,535	179,440	380,227	1,010	-	-	2,538,940
準備金	36,144	-	120,427	-	-	-	-	156,571
本期稅項負債	-	284,829	-	137,377	-	-	-	422,206
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	382,438	382,438
總負債	68,804,292	35,930,067	30,005,546	21,649,852	272,763	1,940,308	382,438	158,985,266
淨流動性缺口	(52,617,000)	(10,655,022)	(11,177,308)	16,356,966	56,734,263	18,319,899	8,583,524	25,545,322
存款證包含於： 可供出售投資	-	688,094	1,510,832	5,064,205	10,008,587	-	-	17,271,718

上海商業銀行有限公司

2018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)

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2018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	-	-	158,542	-	158,542
— 庫存現金及在同業之結餘	267	-	-	101,060	101,327
— 同業及客戶之存款	430,432	333,674	1,764,806	2,631,564	5,160,476
— 按公平價值計入其他全面收益之投資證券	105,984	-	-	5,837	111,821
— 第一級別及第二級別減值準備	-	-	300	2	302
— 或然負債及其他承諾	-	2,000	908,117	-	910,117
半年結算至2018年6月30日 (未經審核)					
收取有關連人士之利息收入	4	-	2,278	44	2,326
支付有關連人士之利息支出	1,501	1,119	1,360	27,829	31,809
於2017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	-	-	143,480	-	143,480
— 庫存現金及在同業之結餘	9	-	-	13,948	13,957
— 同業及客戶之存款	469,145	384,412	1,473,970	2,697,532	5,025,059
— 可供出售投資	100,657	-	-	514,522	615,179
— 綜合評估減值準備	-	-	592	-	592
— 或然負債及其他承諾	7,831	62,000	614,860	-	684,691
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

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。

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 30/6/2018 (未經審核)	半年結算至 30/6/2017 (未經審核)
薪金及短期僱員福利	39,401	26,758

集團中期財務披露聲明書附註

30 營業分項報告

(a) 按營業分項

營運分部，及在集團中期財務披露聲明書列報的每一分部項目金額，是從財務資料中辨識出來的，並定期地提供予本集團的最高行政管理層作為資源分配，以及評核本集團各業務部分和區域所在地的表現。

以業務表現分析之目的而言，收入之分配除了由該業務所產生之直接收入外，亦包括從其他業務以內部資金價格轉移機制所分派之資金資源利益。成本之分配均為業務所產生之直接成本及內部分配之管理費用。資產之分配均為與該業務直接有關及經內部分配之資產。

本集團主要是經營銀行及與其相關之財務活動，可分為零售及企業銀行、貿易融資、財資業務及其他業務。

零售及企業銀行業務 — 包括為個人及企業客戶提供的銀行服務，例如活期存款、儲蓄戶口、定期存款、保管箱、信用及付款卡、客戶貸款及按揭貸款。

貿易融資 — 設有進口及出口押匯服務（包括人民幣業務）、發票融資及發票貼現。

財資業務 — 為本集團進行買賣交易及投資營運，如外匯、貨幣市場及資本市場活動，並向零售及企業客戶提供增值收益及對沖等財資產品。

「其他」業務主要包括匯款、股票買賣、信託服務、財富管理及保險服務。

	半年結算至2018年6月30日（未經審核）				
	零售及企業銀行	貿易融資	財資業務	其他業務	合計
淨利息收入	1,234,406	60,378	434,064	26,964	1,755,812
淨服務費及佣金收入	108,623	45,643	-	290,776	445,042
其他營運收入	27,970	7,142	87,173	190,139	312,424
營運收入	1,370,999	113,163	521,237	507,879	2,513,278
營運支出	(420,113)	(42,967)	(65,008)	(248,309)	(776,397)
金融資產減值撥備淨額	(15,475)	(1,419)	13	(365)	(17,246)
應佔合營企業之淨溢利	-	-	-	28,566	28,566
除稅前溢利 （計量內部資金轉移和成本分配之後）	935,411	68,777	456,242	287,771	1,748,201
稅項支出	(212,039)	(9,741)	(73,793)	(24,447)	(320,020)
折舊費用	(2,531)	(246)	(731)	(48,495)	(52,003)
於2018年6月30日（未經審核）：					
營運資產	83,599,865	4,013,654	94,117,611	5,839,655	187,570,785
營運負債	148,972,388	92,876	10,639,766	1,394,161	161,099,191

集團中期財務披露聲明書附註

30 營業分項報告 (續)

(a) 按營業分項 (續)

	半年結算至2017年6月30日 (未經審核)				
	零售及企業銀行	貿易融資	財資業務	其他業務	合計
淨利息收入	1,001,432	52,945	394,279	34,667	1,483,323
淨服務費及佣金收入	97,852	43,621	7,558	215,465	364,496
其他營運收入	28,646	7,783	299,839	151,724	487,992
營運收入	1,127,930	104,349	701,676	401,856	2,335,811
營運支出	(381,725)	(41,834)	(43,704)	(277,117)	(744,380)
貸款減值撥備	(45,418)	(994)	-	-	(46,412)
應佔合營企業之淨溢利	-	-	-	31,042	31,042
除稅前溢利 (計量內部資金轉移和成本分配之後)	700,787	61,521	657,972	155,781	1,576,061
稅項支出	(190,077)	(7,563)	(109,932)	297	(307,275)
折舊費用	(2,326)	(155)	(721)	(59,718)	(62,920)
於2017年12月31日 (已審核) :					
營運資產	78,288,048	3,658,373	97,342,383	5,241,784	184,530,588
營運負債	148,268,466	142,730	7,898,354	2,675,716	158,985,266

(b) 按地理區域

地理區域分類之分部資料乃按本集團分行及附屬公司之主要營業地點分類。

	於2018年6月30日 (未經審核)			半年結算至2018年6月30日 (未經審核)		
	總資產	總負債	或然負債 及承諾	總營業收入	除稅前溢利	資本開支
香港及中國	162,709,841	147,246,018	41,993,515	2,079,755	1,387,141	26,790
美國	22,129,912	11,541,073	7,426,085	402,476	340,639	138
英國	2,731,032	2,312,100	28,760	31,047	20,421	48
合計	187,570,785	161,099,191	49,448,360	2,513,278	1,748,201	26,976
	於2017年12月31日 (已審核)			半年結算至2017年6月30日 (未經審核)		
	總資產	總負債	或然負債 及承諾	總營業收入	除稅前溢利	資本開支
香港及中國	161,403,946	145,784,771	40,481,826	1,994,203	1,305,521	129,205
美國	20,626,549	10,947,437	6,224,867	314,688	250,987	497
英國	2,500,093	2,253,058	57,518	26,920	19,553	40
合計	184,530,588	158,985,266	46,764,211	2,335,811	1,576,061	129,742

集團中期財務披露聲明書附註

31 比較數字

根據採納HKFRS 9的過渡要求，本集團選擇不重列比較數字。

由於比較期之應收利息港幣7億4,739萬1千元和應付利息港幣3億4,211萬7千元已重新分類為「其他資產」和「其他負債」，金融資產、金融負債、其他資產及其他負債的比較數字已重列以符合當期的列報。此外，簡明綜合現金流量表已單獨列示來自投資及融資活動之外幣匯率變動。

補充財務資料

以下披露為簡明綜合財務報表附加的未經審核的資料。

1 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佔本集團總國際債權的10%或以上。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2018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	15,060,000	749,000	1,980,000	851,000	18,640,000
離岸中心	3,119,000	-	2,834,000	15,557,000	21,510,000
其中：香港	1,793,000	-	1,581,000	12,130,000	15,504,000
發展中亞太區	51,082,000	55,000	184,000	6,036,000	57,357,000
其中：中國	41,984,000	55,000	184,000	4,912,000	47,135,000

於2017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	21,072,000	868,000	3,439,000	1,029,000	26,408,000
離岸中心	2,083,000	-	1,251,000	14,327,000	17,661,000
其中：香港	1,353,000	-	821,000	10,912,000	13,086,000
發展中亞太區	51,153,000	64,000	185,000	4,863,000	56,265,000
其中：中國	44,980,000	64,000	185,000	3,781,000	49,010,000

補充財務資料

2 客戶貸款

(a) 按行業類別劃分之客戶貸款

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）。

	30/6/2018		31/12/2017 重列	
	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	5,814,130	59%	6,665,802	62%
— 物業投資	7,544,917	93%	7,306,264	97%
— 金融企業	1,026,531	92%	1,121,097	93%
— 股票經紀	1,109,783	94%	1,140,495	80%
— 批發及零售業	3,666,149	26%	3,725,208	24%
— 製造業	1,719,584	67%	1,759,252	66%
— 運輸業及運輸設備	267,934	93%	442,132	91%
— 娛樂活動	201,358	79%	162,386	90%
— 資訊科技 - 電訊	8,171	69%	4,952	49%
— 酒店、旅舍及飲食業	2,237,817	86%	1,323,295	89%
— 其他	6,953,648	75%	5,035,585	78%
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	96,983	100%	101,810	100%
— 購買其他住宅物業之貸款	4,097,434	100%	4,257,780	100%
— 信用卡貸款	194,203	0%	217,036	0%
— 其他	7,063,470	95%	6,661,998	94%
貿易融資	6,907,652	72%	6,455,931	70%
在香港以外使用之貸款	34,420,277	87%	31,504,211	89%
	83,330,041	82%	77,885,234	82%

於2018年6月30日，本集團沒有對任何個別行業界別作出的貸款總額，構成本集團貸款總額的10%或以上（2017年12月31日：無）。

補充財務資料

2 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2018年6月30日	客戶貸款 總額	第三級別 減值貸款	逾期多於 3個月之貸款	第三級別減值 準備總額	第一級別及第二級 別減值準備總額
香港	52,694,633	504,040	412,241	21,647	275,915
中國	7,995,067	22,698	22,684	10,851	14,324
美國	18,911,651	-	-	-	29,918
其他	4,423,470	20,193	19,076	-	10,588
	84,024,821	546,931	454,001	32,498	330,745
佔客戶貸款總額之百分比		0.65%			
抵押品之公平價值		1,434,384			

於2017年12月31日	客戶貸款 總額 (重列)	個別評估 減值貸款 (重列)	逾期多於 3個月之貸款 (重列)	個別減值 準備總額	綜合減值 準備總額
香港	49,862,842	539,849	429,843	23,358	199,999
中國	6,523,541	30,183	27,698	13,859	25,077
美國	17,788,309	-	-	-	71,310
其他	4,289,876	21,105	19,875	80	16,685
	78,464,568	591,137	477,416	37,297	313,071
佔客戶貸款總額之百分比		0.75%			
抵押品之公平價值		1,382,505			

補充財務資料

2 客戶貸款 (續)

(c) 逾期3個月以上之貸款

	30/6/2018		31/12/2017 重列	
	佔貸款總 金額之百分比		佔貸款總 金額之百分比	
客戶貸款總額已逾期達：				
— 6個月或以下但多於3個月	7,319	0.01	399,181	0.51
— 1年或以下但多於6個月	411,764	0.49	47,542	0.06
— 多於1年	34,918	0.04	30,693	0.04
	454,001	0.54	477,416	0.61
抵押品之現時市值	1,173,261		1,177,535	
可從抵押品彌償部份	441,540		465,751	
未被抵押品彌償部份	12,461		11,665	
第三級別 (2017：個別) 減值準備	19,481		23,579	

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)

	30/6/2018		31/12/2017	
	佔貸款總 金額之百分比		佔貸款總 金額之百分比	
經重組貸款	25,468	0.03	23,219	0.03

(e) 收回資產

本集團於期內沒有任何因執行抵押品之保障而收回之資產 (2017年12月31日：零)。

上海商業銀行有限公司

2018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)

補充財務資料

3 國內非銀行類客戶風險承擔

本銀行 交易對手種類	30/6/2018			31/12/2017		
	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	4,637,403	1,572	4,638,975	4,219,582	12	4,219,594
2. 地方政府、地方政府擁有的實體及其子公司和合營企業	26,224	-	26,224	30,272	453,366	483,638
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	10,083,934	1,015,287	11,099,221	9,209,284	948,601	10,157,885
4. 在上述第1項未報告的中央政府其他實體	654,567	-	654,567	580,924	-	580,924
5. 在上述第2項未報告的地方政府其他實體	67,511	-	67,511	67,508	-	67,508
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用	5,992,949	980,397	6,973,346	4,423,548	843,733	5,267,281
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	559,515	222	559,737	566,744	56	566,800
合計	22,022,103	1,997,478	24,019,581	19,097,862	2,245,768	21,343,630
已扣除準備金之總資產	180,523,054			176,700,450		
財務狀況表內之風險承擔與總資產的比例	12.20%			10.81%		

補充財務資料

4 貨幣分佈

於2018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 / (短)盤淨額	結構性淨額
港幣等值							
美元	68,183,000	(63,204,000)	20,712,000	(21,029,000)	-	4,662,000	2,047,000
英鎊	3,487,000	(3,523,000)	1,353,000	(1,323,000)	-	(6,000)	18,000
人民幣	19,528,000	(18,283,000)	7,506,000	(7,969,000)	-	782,000	5,335,000
加拿大元	1,407,000	(1,466,000)	86,000	(25,000)	-	2,000	-
澳元	3,526,000	(3,529,000)	597,000	(590,000)	-	4,000	-
其他貨幣及黃金	2,556,000	(2,570,000)	3,066,000	(3,016,000)	-	36,000	-
	98,687,000	(92,575,000)	33,320,000	(33,952,000)	-	5,480,000	7,400,000

於2017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	67,811,000	(64,626,000)	5,829,000	(6,433,000)	-	2,581,000	6,865,000
英鎊	3,328,000	(3,377,000)	793,000	(770,000)	-	(26,000)	34,000
人民幣	19,262,000	(18,584,000)	3,746,000	(3,713,000)	-	711,000	1,963,000
加拿大元	1,638,000	(1,689,000)	83,000	(31,000)	-	1,000	-
澳元	3,647,000	(3,629,000)	262,000	(253,000)	-	27,000	-
其他貨幣及黃金	2,586,000	(2,724,000)	1,334,000	(1,160,000)	-	36,000	-
	98,272,000	(94,629,000)	12,047,000	(12,360,000)	-	3,330,000	8,862,000

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。

監管披露

1 主要審慎比率

	30/6/2018	31/3/2018	31/12/2017	30/9/2017	30/6/2017
監管資本(數額)					
1 普通股權一級(CET1)	23,456,456	23,356,671	22,775,378	22,191,993	21,415,232
2 一級	23,456,456	23,356,671	22,775,378	22,191,993	21,415,232
3 總資本	26,485,373	26,383,849	25,769,482	23,203,311	22,413,527
風險加權數額					
4 風險加權數額總額	142,008,259	138,241,149	136,106,777	130,877,035	127,584,724
風險為本監管資本比率(以風險加權數額的百分率表示)					
5 CET1 比率(%)	16.5%	16.9%	16.7%	17.0%	16.8%
6 一級比率(%)	16.5%	16.9%	16.7%	17.0%	16.8%
7 總資本比率(%)	18.7%	19.1%	18.9%	17.7%	17.6%
額外CET1緩衝要求(以風險加權數額的百分率表示)					
8 防護緩衝資本要求(%)	1.9%	1.9%	1.3%	1.3%	1.3%
9 逆周期緩衝資本要求(%)	1.2%	1.2%	0.8%	0.8%	0.8%
10 較高吸收虧損能力要求(%) (只適用於環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
11 認可機構特定的總CET1緩衝要求(%)	3.1%	3.1%	2.1%	2.1%	2.1%
12 符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1(%)	10.5%	10.9%	10.7%	9.7%	9.6%
《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13 總槓桿比率風險承擔計量	196,710,865	195,744,711	193,118,657	190,824,052	186,738,522
14 槓桿比率(%)	11.9%	11.9%	11.8%	11.6%	11.5%
流動性覆蓋比率(LCR) / 流動性維持比率(LMR)					
只適用於第1類機構：					
15 優質流動資產(HQLA)總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
16 淨現金流出總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
17 LCR(%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
只適用於第2類機構：					
17a LMR(%)	46.3%	44.1%	46.1%	46.3%	45.0%
穩定資金淨額比率(NSFR) / 核心資金比率(CFR)					
只適用於第1類機構：					
18 可用穩定資金總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
19 所需穩定資金總額	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
20 NSFR(%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
只適用於第2A類機構：					
20a CFR(%)	182.5%	193.1%	不適用	不適用	不適用

監管披露

2 資本結構及充足比率

於2018年6月30日及2017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2018年6月30日按會計綜合計算範圍和按監管綜合計算範圍而編製的財務狀況表；以及按監管綜合計算範圍中的財務狀況表與監管資本組成的資本成份之對應：

資產	於財務披露聲明書中的財務狀況表	按監管綜合計算範圍	與監管資本組成的資本成份對應
庫存現金及在同業之結餘	23,255,768	23,249,485	
其中：在監管資本之第一級別及第二級別減值準備		(737)	(1)
定期存放於及貸款予同業	14,933,023	14,933,023	
其中：在監管資本之第一級別及第二級別減值準備		(481)	(2)
客戶貸款	83,661,578	83,661,578	
其中：在監管資本之第一級別及第二級別減值準備		(330,745)	(3)
按公平價值計入損益之金融資產	1,834,283	1,814,453	
衍生金融工具	257,520	257,520	
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	54,700,848	54,626,715	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數		1,753,920	(4)
以攤銷成本衡量之投資證券	2,425,690	2,425,690	
其中：在監管資本之第一級別及第二級別減值準備		(18)	(5)
供出售物業	380,916	380,916	
合營企業投資	351,543	113,000	
附屬公司投資及應收附屬公司	-	201,140	
其中：在監管資本之第一級別及第二級別減值準備		(8,837)	(6)
物業及設備	2,365,257	2,316,369	
投資物業	1,016,629	1,047,273	
遞延稅項資產	86,662	87,989	(7)
其他資產	2,301,068	2,205,417	
其中：在監管資本之第一級別及第二級別減值準備		(322)	(8)
總資產	187,570,785	187,320,568	

監管披露

2 資本結構及充足比率(續)

	於財務披露聲明書中 的財務狀況表	按監管綜合計算範圍	與監管資本組成的資 本成份對應
負債			
同業之存款	7,569,415	7,569,415	
客戶存款	147,987,523	147,987,523	
衍生金融工具	262,857	262,857	
應付附屬公司	-	341,255	
後償債務	1,948,206	1,948,206	(9)
其他負債	2,879,282	2,724,356	
準備金	109,965	108,877	
本期稅項負債	341,917	340,143	
遞延稅項負債	26	-	
總負債	161,099,191	161,282,632	
權益			
股本	2,000,000	2,000,000	(10)
保留溢利	13,921,520	13,576,314	(11)
儲備	10,471,647	10,461,622	
其中：不包括監管儲備的累計其他全面收益/(虧損)		9,722,051	(12)
監管儲備		739,571	(13)
非控制性權益	78,427	-	
總權益	26,471,594	26,037,936	
總權益及負債	187,570,785	187,320,568	

監管披露

2 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2018年6月30日的監管資本組成如下：

		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
普通股權一級 (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	(10)
2	保留溢利	13,576,314	(11)
3	已披露儲備	10,461,622	(12) + (13)
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	監管調整之前的CET1資本	26,037,936	
CET1資本：監管扣減			
7	估值調整	-	
8	商譽(已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	
9	其他無形資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	
10	遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	87,989	(7)
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提升信用的純利息份額、出售收益及CET1資本的其他增加數額	-	
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	界定利益的退休基金淨資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	-	
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)	1,753,920	(4)
19	於在監管綜合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(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	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	739,571	
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	739,571	(13)
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	-	
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累積虧損	-	
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-	
26f	於在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資(超出申報機構資本基礎的15%之數)	-	

監管披露

2 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)			
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	2,581,480	
29	CET1 資本	23,456,456	
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：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的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資本 + AT1資本)	23,456,456	
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	1,948,206	(9)
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：由附屬公司發行須受逐步遞減安排規限的資本票據	-	
50	合資格計入二級資本的集體準備金及一般銀行風險監管儲備	1,080,711	(13) - (1) - (2) - (3) -(5) - (6) - (8)
51	監管扣減之前的二級資本	3,028,917	
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(已扣除合資格短倉)	-	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	-	

監管披露

2 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(續)			
56a	加回合資格計入二級資本的因土地及建築物(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	-	
57	對二級資本的監管扣減總額	-	
58	二級資本	3,028,917	
59	監管資本總額(總資本 = 一級資本 + 二級資本)	26,485,373	
60	風險加權數額	142,008,259	
資本比率(佔風險加權數額的百分比)			
61	CET1資本比率	16.5%	
62	一級資本比率	16.5%	
63	總資本比率	18.7%	
64	機構特定緩衝資本要求(防護緩衝資本比率 加逆周期緩衝資本比率 加較高吸收虧損能力比率)	3.1%	
65	其中：防護緩衝資本比率要求	1.9%	
66	其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	1.2%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求	0.0%	
68	用作符合最低資本規定後可供運用的CET1(佔風險加權數額的百分比)	10.5%	
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	2,521,037	
73	於在監管綜合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	568,039	
74	按揭供款管理權(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	不適用	
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的有關BSC 計算法或STC計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA下的準備金(應用上限前)	1,080,711	
77	在BSC計算法或STC計算法及 SEC-ERBA、SEC-SA 及 SEC-FBA下可計入二級資本的準備金上限	1,601,193	
78	合資格計入二級資本的有關IRB計算法及 SEC-IRBA下的準備金(應用上限前)	-	
79	在IRB計算法及 SEC-IRBA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)	-	

監管披露

2 資本結構及充足比率(續)

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
10	已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產「遞延稅項資產」	87,989	-
	<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段所轉載，視乎銀行予以實現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在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。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」項下填報的數額)，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>上文提及10%門檻是以按照《資本規則》附表4F所載的扣減方法斷定的CET1資本數額為基礎計算而得。15%門檻是指巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定三》文本(2010年12月)第88段所述，對香港的制度沒有影響。</p>		

註：
CET1 普通股權一級資本
AT1 額外一級資本

監管披露

2 資本結構及充足比率 (續)

於2018年6月30日監管資本工具的主要特點如下：

	普通股本	後償票據
1 發行人	上海商業銀行有限公司	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	XS1720518478
3 票據的管限法律	香港法律	英國法律 (因有關後償條款而受香港法律規管的除外)
監管處理方法		
4 《巴塞爾協定三》過渡期規則*	不適用	不適用
5 《巴塞爾協定三》過渡期後規則+	普通股本一級	二級
6 可計入單獨* / 集團 / 集團及單獨基礎	單獨及集團	單獨及集團
7 票據類別 (由各地區自行指明)	普通股	其他二級資本票據
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)	港幣2,000百萬元	港幣1,948百萬元
9 票據面值	不適用	2億5千萬美元
10 會計分類	股東股本	按攤銷成本列賬之負債
11 最初發行日期	1951, 1968, 1969, 1970, 1972, 1973, 1975, 1979, 1981, 1985, 1988, 1990, 1991, 1996, 2000	2017年11月29日
12 永久性或設定期限	永久	設定期限
13 原訂到期日	無期限	2027年11月29日
14 須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	沒有	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	一次性贖回日：2022年11月29日 在獲得香港金融管理局預先書面同意下，因稅務理由、稅收減免和監管原因選擇額外贖回，金額為票面值100%，包括累計利息。贖回金額可能會在發生無法繼續經營事件後予以調整。
16 後續可贖回日 (如適用)	不適用	不適用
票息 / 股息		
17 固定或浮動股息 / 票息	浮動	固定
18 票息率及任何相關指數	不適用	3.75% p.a. 於2022年11月29日前為固定息率。此後，固定息率將會重新設定為當時美國國庫債券息率和定價點差之和的新固定利率。
19 有停止派發股息的機制	沒有	沒有
20 全部酌情、部分酌情，或強制	全部酌情	強制

監管披露

2 資本結構及充足比率(續)

於2018年6月30日監管資本工具的主要特點如下：(續)

		普通股本	後償票價
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有	沒有
22	非累計或累計	非累計	累計
23	可轉換或不可轉換	不可轉換	不可轉換
24	若可轉換，轉換觸發事件	不適用	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用	不適用
27	若可轉換，強制或可選擇性轉換	不適用	不適用
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用	不適用
29	若可轉換，指明轉換後的票據發行人	不適用	不適用
30	減值特點	沒有	有
31	若減值，減值的觸發點	不適用	香港金融管理局以書面形式通知發行人以下事件(以較早發生者為準)： (1) 香港金融管理局認為撤銷或轉換是必要的，否則發行人將無法繼續經營；或 (2) 有關的政府機構、政府官員或相關有決定權力決策的監管機構已作出了決定，須由公共機構注入資本或提供同等的支援，否則發行人將無法繼續經營。
32	若減值，全部或部分	不適用	全部或部分
33	若減值，永久或臨時性質	不適用	永久
34	若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用	不適用

監管披露

2 資本結構及充足比率(續)

於2018年6月30日監管資本工具的主要特點如下：(續)

	普通股本	後償票價
35 清盤時在償還優次級別中的位置(指明相關法律實體無力償債時在償權人等級中緊接較其優先的票據的票據類別)	不適用	<p>在本銀行清盤時，持有人的償付權利地位將會</p> <p>(1) 後償及次於下述者之償付及索償權利：(a)本銀行所有非後償債權人(包括其存款客戶)；及(b)本銀行所有其他後償債權人，其有關索償享有之地位列明優於或按法律或合約的施行優於後償債務；</p> <p>(2) 享有平價債務之償付及索償權利之同等地位；及</p> <p>(3) 優於下述者之償付權利：(a)所有次級債務之索償；及(b)有關本銀行一級資本工具之債權人。</p>
36 可過渡的不合規特點	沒有	沒有
37 如是，指明不合規特點	不適用	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

監管披露

3 風險加權數額概覽

下列表格顯示於2018年6月30日和2018年3月31日各類風險之風險加權數額細目分類。最低資本規定是按2018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
	30/6/2018	31/3/2018	30/6/2018
1 非證券化類別風險承擔的信用風險	125,729,032	124,675,314	10,058,323
2 其中STC計算法	125,729,032	124,675,314	10,058,323
2a 其中BSC計算法	-	-	-
3 其中基礎 IRB計算法	-	-	-
4 其中監管分類準則計算法	-	-	-
5 其中高級IRB計算法	-	-	-
6 對手方違責風險及違責基金承擔	946,316	627,216	75,705
7 其中 SA-CCR	不適用	不適用	不適用
7a 其中現行風險承擔方法	946,316	627,216	75,705
8 其中IMM(CCR)計算法	-	-	-
9 其中其他	-	-	-
10 CVA風險	229,875	350,200	18,390
11 簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行帳內股權狀況	-	-	-
12 集體投資計劃風險承擔 – LTA	不適用	不適用	不適用
13 集體投資計劃風險承擔 – MBA	不適用	不適用	不適用
14 集體投資計劃風險承擔 – FBA	不適用	不適用	不適用
14a 集體投資計劃風險承擔 – 混合使用計算法	不適用	不適用	不適用
15 交收風險	-	-	-
16 銀行帳內的證券化類別風險承擔	-	-	-
17 其中SEC-IRBA	-	-	-
18 其中SEC-ERBA	-	-	-
19 其中SEC-SA	-	-	-
19a 其中SEC-FBA	-	-	-
20 市場風險	5,903,538	4,048,538	472,283
21 其中STM計算法	5,903,538	4,048,538	472,283
22 其中IMM計算法	-	-	-
23 交易帳與銀行帳之間切換的風險承擔的資本要求(經修訂市場風險框架生效前不適用)	不適用	不適用	不適用
24 業務操作風險	7,779,400	7,527,613	622,352
25 低於扣減門檻的數額(須計算250%風險權重)	1,420,098	1,012,268	113,608
26 資本下限調整	-	-	-
26a 風險加權數額扣減	-	-	-
26b 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	-	-	-
26c 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	-	-	-
27 總計	142,008,259	138,241,149	11,360,661

監管披露

4 逆周期緩衝資本（「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周期緩衝資本（「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2018年6月30日的CCyB比率、有關之私人機構信用風險承擔的風險加權數額及其所在的適用JCCyB比率大於零的地區分類。

	司法管轄區	當時生效的適用JCCyB比率	CCyB比率所用的風險加權數額	CCyB比率	CCyB數額
		%	港幣千元	%	港幣千元
1	香港特區	1.9%	60,174,181		
2	瑞典	2.0%	81		
3	英國	0.5%	364,773		
	總和		60,539,035		
	總額		96,446,718	1.2%	1,664,337

監管披露

5 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。下列表格顯示會計資產及槓桿比率風險承擔於2018年6月30日的對賬摘要比較表：

項目	在槓桿比率框架下的值
1 已發佈的財務報表所載的綜合資產總額（為特定及集體準備金作出調整前）	187,944,422
2 對為會計目的須作綜合計算，但在監管綜合範圍以外的銀行、金融、保險或商業實體的投資而須作的相關調整	(250,217)
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 有關衍生工具合約的調整	1,259,351
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）	10,712,426
6a 可從風險承擔計量扣除的集體準備金及特定準備金的調整	(373,637)
7 其他調整	(2,581,480)
8 槓桿比率風險承擔計量	196,710,865

於2018年6月30日及2018年3月31日的槓桿比率如下：

	30/6/2018	31/3/2018
資產負債表內風險承擔		
1 資產負債表內風險承擔（不包括由衍生工具合約或證券融資交易（「SFT」）產生的風險承擔，但包括抵押品）	187,436,685	187,313,669
2 扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(2,581,480)	(2,623,753)
3 資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及SFT）	184,855,205	184,689,916
由衍生工具合約產生的風險承擔		
4 所有與衍生工具合約有關的重置成本（如適用的話，扣除合資格現金變動保證金及 / 或雙邊淨額結算）	257,520	143,292
5 所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔的附加數額	1,259,351	914,114
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：就衍生工具合約提供的現金變動保證金的應收部分	-	-
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	-	-
9 經調整後已出售信用衍生工具合約的有效名義數額	-	-
10 扣減：就已出售信用衍生工具合約作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減	-	-
11 衍生工具合約產生的風險承擔總額	1,516,871	1,057,406
由SFT產生的風險承擔		
12 經銷售會計交易調整後（在不確認淨額計算下）的SFT資產總計	-	-
13 扣減：SFT資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	-	-
14 SFT資產的對手方信用風險承擔	-	-
15 代理交易風險承擔	-	-
16 由SFT產生的風險承擔總額	-	-

監管披露

5 槓桿比率 (續)

於2018年6月30日及2018年3月31日的槓桿比率如下：(續)

		30/6/2018	31/3/2018
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額	49,448,360	47,420,782
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(38,735,934)	(37,053,977)
19	資產負債表外項目	10,712,426	10,366,805
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	23,456,456	23,356,671
20a	為特定準備金及集體準備金作出調整前的風險承擔總額	197,084,502	196,114,127
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(373,637)	(369,416)
21	為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額	196,710,865	195,744,711
槓桿比率			
22	槓桿比率	11.9%	11.9%

監管披露

6 信用風險

(a) 於2018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	454,001	83,570,820	363,243	83,661,578
2 債務證券	-	53,090,816	18	53,090,798
3 資產負債表外風險承擔	-	14,618,247	5,954	14,612,293
4 總計	454,001	151,279,883	369,215	151,364,669

(b) 違責貸款及債務證券的改變

	數額
1 於2017年12月底違責貸款及債務證券結餘	492,586
2 期內發生的違責貸款及債務證券	8,040
3 轉回至非違責狀況	-
4 撇帳額	(2,316)
5 其他變動	(44,309)
6 於2018年6月底違責貸款及債務證券結餘	454,001

(c) 於2018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	80,094,058	3,567,520	1,863,977	1,703,543	-
2 債務證券	53,090,798	-	-	-	-
3 總計	133,184,856	3,567,520	1,863,977	1,703,543	-
4 其中違責部分	3,819	430,701	430,701	-	-

監管披露

6 信用風險(續)

(d) 於2018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	12,329,327	-	12,329,327	-	47,838	0%
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	15,645	-	15,645	-	-	0%
4 銀行風險承擔	67,142,169	1,372,137	68,840,385	289,707	28,714,182	42%
5 證券商號風險承擔	843,487	822,785	843,487	-	421,744	50%
6 法團風險承擔	72,010,580	35,387,345	69,769,615	5,938,516	73,045,983	96%
7 集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	0%
8 現金項目	354,473	-	1,779,924	-	135,881	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	4,838,554	2,902,398	4,669,223	183,427	3,639,488	75%
11 住宅按揭貸款	10,495,053	1,394,591	10,495,053	695,610	5,909,199	53%
12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	13,952,228	7,569,104	13,238,857	122,155	13,361,012	100%
13 逾期風險承擔	449,226	-	449,226	-	453,705	101%
14 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	0%
15 總計	182,430,742	49,448,360	182,430,742	7,229,415	125,729,032	66%

監管披露

6 信用風險(續)

(e) 於2018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	12,090,138	-	239,189	-	-	-	-	-	-	-	-	12,329,327
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	15,645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,645
4 銀行風險承擔	-	-	24,179,881	-	42,144,011	-	2,806,200	-	-	-	-	69,130,092
5 證券商號風險承擔	-	-	-	-	843,487	-	-	-	-	-	-	843,487
6 法團風險承擔	-	-	63,723	-	5,222,339	-	70,422,069	-	-	-	-	75,708,131
7 集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 現金項目	1,158,462	-	606,977	-	-	-	14,485	-	-	-	-	1,779,924
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	-	-	-	-	-	4,852,650	-	-	-	-	-	4,852,650
11 住宅按揭貸款	-	-	-	8,007,892	-	305,337	2,877,434	-	-	-	-	11,190,663
12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	13,361,012	-	-	-	-	13,361,012
13 逾期風險承擔	449	-	-	-	-	-	438,922	9,855	-	-	-	449,226
14 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 總計	13,264,694	-	25,089,770	8,007,892	48,209,837	5,157,987	89,920,122	9,855	-	-	-	189,660,157

監管披露

7 對手方信用風險

(a) 於2018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)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	256,594	1,259,351		-	1,515,945	946,316
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						946,316

(b) 於2018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違約風險敞口	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	1,515,945	229,875
4	總計	1,515,945	229,875

監管披露

7 對手方信用風險(續)

(c) 於2018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	-	-	238,658	-	547,743	-	9,577	-	-	-	-	795,978
5 證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 法團風險承擔	-	-	-	-	209,662	-	424,470	-	-	-	-	634,132
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	-	-	-	-	-	-	85,835	-	-	-	-	85,835
11 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 總計	-	-	238,658	-	757,405	-	519,882	-	-	-	-	1,515,945

監管披露

7 對手方信用風險(續)

(d) 於2018年6月30日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

		衍生工具合約				證券融資交易	
		收取的認可抵押品的公平價值		提供的抵押品的公平價值		收取的認可抵押品的公平價值	提供的抵押品的公平價值
		分隔的	非分隔的	分隔的	非分隔的		
1	現金—其他貨幣	-	-	-	23,228	-	-
2	總計	-	-	-	23,228	-	-

(e) 信用相關衍生工具合約

本集團於2018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2018年6月30日並沒有對中央交易對手方的風險承擔。

8 市場風險

於2018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)	1,441,850
2	股權風險承擔(一般及特定風險)	7,125
3	外匯(包括黃金)風險承擔	4,454,000
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	563
7	其他計算法	-
8	證券化類別風險承擔	-
9	總計	5,903,538

上海商業銀行有限公司

2018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)

業務概況

財務回顧

2018年上半年，上海商業銀行有限公司（「本銀行」）持續增長勢頭，並從執行2017-2021五年策略計劃取得不少成果。

截至2018年6月30日首6個月止，本銀行之綜合稅後溢利為港幣14億2,800萬元，較去年同期增加港幣1億5,900萬元或12.6%，主要由於淨利息收入和經紀及服務費收入均有強勁表現，而減值撥備則有所減少。受惠於貸款增長，淨利息收入增加18.4%，而淨服務費及佣金收入錄得22.1%增長，主要是證券交易、投資產品及人壽保險等銷售業務均全面表現理想。

期內貸款總額增加7.1%至港幣840億元，客戶存款總額則增加0.9%至港幣1,480億元，令整體貸存比率由2017年底之53.5%上升至56.8%。由於同業拆息回升及貸款與投資方面之平均收益提高，平均淨息差為1.98%，較去年同期之1.84%增加14個基點，亦較2017年全年平均之1.86%高出12個基點。

上半年本銀行總支出為港幣7億7,600萬元，較去年同期之港幣7億4,400萬元高出4.3%，主要是人力資源及合規相關開支增加以應付愈趨嚴謹的監管規定。成本與收入比率繼續維持在低水平，並較去年同期改善一個百分點至30.9%。

截至2018年6月30日止6個月，歸屬於本銀行股東的全面收益總額為港幣18億7,500萬元，較去年同期減少港幣1億8,800萬元或9.1%，跌幅主要是本銀行持有的上海銀行股份及其他債務證券在去年同期按市價計算有較高估值。

本銀行的總資產為港幣1,880億元，股東權益達港幣260億元，較去年年底分別上升1.6%及3.6%。2018年上半年度之平均資產回報率及平均股東資金回報率分別為1.5%及11.0%，較去年同期分別增長8個基點及82個基點。截至2018年6月底，本銀行的平均流動性維持比率為45.2%，資本充足比率則為18.7%，兩者均處於穩健水平。

業務策略

本銀行非常重視本地市場，致力為中小企業提供貼身融資方案，享有市場優勢並建立悠久信譽。隨着營運環境瞬息萬變及客戶對銀行服務的期望不斷提升，本銀行推出嶄新的網上及流動銀行服務、「個人對商戶」服務、保安編碼器雙重認證服務及一次性專用密碼短訊雙重認證服務，方便客戶於網上進行財富產品買賣及證券買賣等交易。為進一步提升更便捷的電子理財體驗，我們亦致力配合由監管機構策領之「快速支付系統」項目，提供全天候及跨銀行的即時支付服務。鑒於銀行業務與科技的融合將帶來無限商機，本銀行亦秉承「處處為您着想」服務理念，繼續為客戶提供創新、簡單且易用的產品及服務。

業務概況 (續)

業務策略 (續)

憑藉我們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，我們已成功建立一個集資源互補、資訊共享，並具協同效應的高效平台。多年來，受惠於三行策略聯盟關係所帶來的業務轉介，我們得以擴展於國內市場的覆蓋。此外，美國分行表現維持強勁的增長，持續貢獻本集團的利潤。與此同時，中美貿易摩擦升溫，令市場愈發憂慮對外貿易的前景。我們會密切留意事態發展，適時評估其對我們香港及海外業務的影響。

本銀行在合規及風險管理職能方面作出大量投資，包括擴大大力資源，優化監管程序及系統，全面提升內部反洗錢及恐怖分子資金籌集的制度，網絡安全及其他監管合規措施。

社會責任

作為植根本地的知名華資銀行之一，我們致力於履行企業社會責任，內部亦營造充滿活力的企業文化。當中包括向慈善團體及非政府組織捐贈，以及為專上學院與大學學生提供獎學金及實習機會。本銀行有超過三分之一的員工積極參加由香港公益金、保良局、綠色力量及聯合國兒童基金會舉辦的慈善活動，亦身體力行投身各類義工服務回饋社區，幫助有需要人士。本行冠名贊助「上海商業博愛單車百萬行」活動，深受本地社區廣泛認可，提倡綠色生活理念，促進可持續發展。本銀行鼓勵客戶使用無紙化銀行服務，包括電子賬單、網上及流動銀行平台。

展望將來

隨著本銀行五年策略計劃不斷推進，董事會及管理層會定時審時度勢，確保業務策略能更切合現時充滿挑戰的本地及環球營運環境，務求在把握新機遇的同時，妥善管控相關風險。我們將努力不懈地為本銀行持份者創造更高的價值，為客戶提供優質服務。

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

香港，2018年8月15日

上海商業銀行有限公司

2018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)

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44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2018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，2018年8月15日