



2022
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 2022 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
- 41 監管披露 (未經審核)
- 64 業務回顧
- 65 遵從財務資料披露之聲明
- 66 中期財務資料的審閱報告



歡迎瀏覽上海商業銀行有限公司網站



上海商業銀行有限公司

2022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 30/6/2022 (未經審核)	半年結算至 30/6/2021 (未經審核)
利息收入	6	2,421,714	2,420,338
利息支出	6	(627,646)	(555,812)
淨利息收入		1,794,068	1,864,526
服務費及佣金收入	7	362,631	473,261
服務費及佣金支出	7	(23,925)	(29,217)
淨服務費及佣金收入	7	338,706	444,044
淨買賣收益	8	244,817	161,539
出售按公平價值計入其他全面收益之投資證券之淨溢利		22,128	79,621
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之股息收入		2,525	4,354
其他營業收入	9	61,830	70,397
保險收益淨額	10	18,008	17,971
保險索償淨額及保單持有人負債變動	10	(13,043)	(12,361)
營業支出	11	(880,787)	(857,226)
信用減值損失	12	(46,348)	(44,221)
營業溢利		1,541,904	1,728,644
應佔聯營公司及合營企業之淨溢利		37,619	54,142
除稅前溢利		1,579,523	1,782,786
稅項	13	(328,144)	(336,076)
本期溢利		1,251,379	1,446,710
溢利歸屬於：			
本銀行股東		1,249,098	1,443,398
非控制性權益		2,281	3,312
		1,251,379	1,446,710

簡明綜合全面收益表

	半年結算至 30/6/2022 (未經審核)	半年結算至 30/6/2021 (未經審核)
本期溢利	1,251,379	1,446,710
其他全面收益		
<u>可能被重新分類至損益之項目</u>		
折算海外業務而產生之匯兌差額	(67,210)	21,916
按公平價值計入其他全面收益之投資證券		
— 公平價值變動	(1,922,895)	(164,710)
— 於損益確認之信用減值損失變動	(4,325)	6,744
— 因出售而轉撥損益之公平價值變動	(22,128)	(79,621)
— 遞延稅項	320,929	40,314
應佔聯營公司及合營企業之儲備	(51,311)	3,786
<u>不會被重新分類至損益之項目</u>		
按公平價值計入其他全面收益之權益投資		
— 公平價值變動	(439,843)	230,079
— 遞延稅項	(1,007)	(2,443)
應佔聯營公司及合營企業之儲備	290	161
本期其他全面收益除稅後總額	(2,187,500)	56,226
本期全面收益總額	(936,121)	1,502,936
全面收益歸屬於：		
本銀行股東	(938,772)	1,499,624
非控制性權益	2,651	3,312
本期全面收益總額	(936,121)	1,502,936

上海商業銀行有限公司

2022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	30/6/2022 (未經審核)	31/12/2021 (已審核)
資產			
庫存現金及在同業之結餘	14	37,514,795	30,685,587
定期存放於同業	15	21,336,379	15,478,679
客戶貸款	16	96,845,109	95,906,226
按公平價值計入損益之金融資產	22(b)	862,122	2,103,933
衍生金融工具	17	771,387	317,330
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	22(b)	66,087,313	81,438,993
以攤銷成本衡量之投資證券		1,976,081	1,573,635
供出售物業	18	695,914	683,924
聯營公司及合營企業投資		449,192	466,829
物業及設備	19	2,492,733	2,550,277
投資物業	20	998,225	1,002,672
遞延稅項資產	24	383,363	55,610
其他資產		2,359,786	1,669,618
總資產		232,772,399	233,933,313
負債			
同業之存款		8,302,040	9,032,550
客戶存款	21	184,003,544	183,587,245
衍生金融工具	17	669,660	251,085
後償債務	23	4,298,361	4,269,682
其他負債		2,272,733	2,426,108
本期稅項負債		249,054	140,035
遞延稅項負債	24	5,241	5,241
總負債		199,800,633	199,711,946
權益			
歸屬於股東之股本及儲備			
股本		2,000,000	2,000,000
保留溢利		22,545,035	21,608,831
儲備	25	8,327,933	10,515,909
		32,872,968	34,124,740
非控制性權益		98,798	96,627
總權益		32,971,766	34,221,367
總權益及負債		232,772,399	233,933,313

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2021年1月1日		2,000,000	11,426,064	18,977,170	91,565	32,494,799
本期溢利		-	-	1,443,398	3,312	1,446,710
除稅後之其他全面收益						
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之						
淨公平價值變動		-	30,363	-	-	30,363
折算海外業務而產生之匯兌差額		-	9,314	12,602	-	21,916
應佔聯營公司及合營企業之儲備		-	3,947	-	-	3,947
其他全面收益總額		-	43,624	12,602	-	56,226
支付2020年度股息		-	-	(313,000)	(480)	(313,480)
於2021年6月30日(未經審核)		2,000,000	11,469,688	20,120,170	94,397	33,684,255
於2022年1月1日		2,000,000	10,515,909	21,608,831	96,627	34,221,367
本期溢利		-	-	1,249,098	2,281	1,251,379
除稅後之其他全面收益						
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之						
淨公平價值變動	25	-	(2,069,639)	-	370	(2,069,269)
折算海外業務而產生之匯兌差額	25	-	(67,316)	106	-	(67,210)
應佔聯營公司及合營企業之儲備	25	-	(51,021)	-	-	(51,021)
其他全面收益總額		-	(2,187,976)	106	370	(2,187,500)
支付2021年度股息		-	-	(313,000)	(480)	(313,480)
於2022年6月30日(未經審核)		2,000,000	8,327,933	22,545,035	98,798	32,971,766

上海商業銀行有限公司

2022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 30/6/2022 (未經審核)	半年結算至 30/6/2021 (未經審核)
來自營業活動之現金流量			
除稅前溢利		1,579,523	1,782,786
應佔聯營公司及合營企業之淨溢利		(37,619)	(54,142)
信用減值損失	12	46,348	44,221
折舊費用		120,400	119,330
出售設備之淨溢利	9	(6)	(5)
出售按公平價值計入其他全面收益之投資證券之淨溢利		(22,128)	(79,621)
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	6	(569,110)	(609,705)
後償債務之利息支出	6	97,011	96,342
租賃負債之利息支出	6	1,321	458
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之股息收入		(2,525)	(4,354)
已付香港利得稅稅款		(86,476)	(105,305)
已付海外稅款		(160,745)	(181,091)
外幣匯率變動之影響		205,796	152,080
		1,171,790	1,160,994
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：			
— 在同業之結餘(原到期日超過3個月)淨(增加)/減少		(928,353)	2,948,687
— 定期存放於同業(原到期日超過3個月)淨(增加)/減少		(6,615,347)	918,060
— 按公平價值計入損益之金融資產淨減少/(增加)		1,241,811	(52,832)
— 衍生金融工具淨增加		(35,482)	(173,198)
— 客戶貸款淨(增加)/減少		(1,549,150)	1,130,658
— 使用權資產淨(增加)/減少		(41,732)	4,961
— 其他資產淨(增加)/減少		(778,206)	582,455
— 同業之存款淨(減少)/增加		(526,661)	1,942,834
— 客戶存款淨增加		1,292,675	1,795,331
— 租賃負債淨增加/(減少)		41,532	(5,984)
— 其他負債淨(減少)/增加		(154,207)	435,624
		(6,881,330)	10,687,590
來自營業活動之現金(支出)/收入淨額			

簡明綜合現金流量表

	半年結算至 30/6/2022 (未經審核)	半年結算至 30/6/2021 (未經審核)
來自投資活動之現金流量		
收取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	732,536	626,979
收取按公平價值計入其他全面收益之投資證券之股息	2,525	4,354
收取聯營公司及合營企業之股息	4,235	4,235
購入物業及設備	(19,170)	(52,592)
投資物業增加	-	(1,040)
供出售物業增加	(13,109)	(66,623)
出售設備	16	10
購入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	(14,703,969)	(38,896,284)
出售及贖回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	26,866,012	34,852,381
	<u>12,869,076</u>	<u>(3,528,580)</u>
來自投資活動之現金收入／(支出)淨額		
來自融資活動之現金流量		
支付後償債務之利息	(95,280)	(94,444)
支付租賃負債	(57,954)	(57,922)
支付股東股息	(313,000)	(313,000)
支付非控制性權益之股息	(480)	(480)
	<u>(466,714)</u>	<u>(465,846)</u>
來自融資活動之現金支出淨額		
現金及等同現金項目之淨增加	5,521,032	6,693,164
於1月1日之現金及等同現金項目	30,342,667	27,999,639
外幣匯率變動對現金及等同現金項目之影響	(548,254)	34,947
	<u>35,315,445</u>	<u>34,727,750</u>
於6月30日之現金及等同現金項目		
代表：		
原到期日少於3個月的庫存現金及在同業之結餘	34,328,926	32,439,771
原到期日少於3個月的定期存放於同業	986,519	2,132,795
原到期日少於3個月的債務證券 — 外匯基金票據	-	155,184
	<u>35,315,445</u>	<u>34,727,750</u>
營業、投資及融資活動產生之現金流量包括：		
已收利息	2,509,243	2,533,524
已付利息	(477,820)	(530,646)

上海商業銀行有限公司

2022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」)及其附屬公司(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2022年8月24日由董事會通過。

2 賬目編製之基礎

本集團截至2022年6月30日止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截至2021年12月31日止年度按照《香港財務報告準則》編製之年度財務報表一同參閱。

作為比較信息被納入2022年集團中期財務披露聲明書的、與截至2021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。

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2021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

編製2022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2021年12月31日止年度之已審核年度財務報表所採用及所述者一致。本集團並未提前採納任何已頒佈但尚未生效的新準則、詮釋及修訂。

(a) 本集團已於截至2022年6月30日止年度採納的修訂

	於當日或以後日期 開始的會計年度生效
《香港會計準則》第37號之修訂 — 虧損性合約 — 履行合約之成本	2022年1月1日
《香港財務報告準則》之修訂 — 二零一八年至二零二零年 《香港財務報告準則》之年度改進	2022年1月1日

採納以上修訂對本集團之財務報表並沒有重大影響。

(b) 本集團尚未採納的新準則及修訂的影響

	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17號「保險合約」	2023年1月1日
《香港會計準則》第1號之修訂 — 負債分類為流動或非流動	2023年1月1日
《香港會計準則》第1號之修訂及《香港財務報告準則》實務報告 第2號 — 會計政策之披露	2023年1月1日
《香港會計準則》第8號之修訂 — 會計估算的定義	2023年1月1日
《香港會計準則》第12號之修訂 — 單一交易產生之資產及 負債的相關遞延稅項	2023年1月1日

香港會計師公會已頒佈若干尚未於截至2022年6月30日止期間生效的修訂及新準則，本綜合財務報表並未採納這些修訂及新準則。主要與本集團有關的新準則為《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2023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號之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。

上海商業銀行有限公司

2022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

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，與本集團截至2021年12月31日止之已審核年度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，附屬公司之會計政策會因應需要而改變。

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2022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	30/6/2022		31/12/2021	
					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	100% ¹	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	60% ²	15,154	14,769	15,926	15,727
上商期貨有限公司	香港	就期貨合約提供意見及 期貨合約交易 香港	60萬股普通股	100% ¹	111,192	55,172	93,674	56,092
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	100% ¹	3,304,709	12,375	3,243,581	11,620
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	100% ¹	27,613	4,295	30,745	4,503
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	100% ¹	5,567	5,567	5,533	5,533
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	100% ¹	2,690	2,690	2,669	2,669
上商資產投資有限公司	香港	債券投資 香港	1萬股普通股	100% ¹	1,083,107	1,190	1,082,282	357
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	100% ¹	29,605	20,558	29,246	22,143
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	100% ¹	4,180	2,045	3,682	1,908
上銀證券有限公司	香港	證券中介服務 香港	200萬股普通股	100% ¹	314,703	268,734	387,246	266,846
海光物業管理有限公司	香港	物業管理 香港	2股普通股	100% ¹	935	634	911	607
寶豐保險(香港)有限公司	香港	保險 香港	50萬股普通股	60% ²	353,470	231,308	335,194	225,846
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	100% ¹	3	(188)	6	(180)
Glory Step Westpoint 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	100%	389,739	(27,022)	386,297	(25,403)
Silver Wisdom Westpoint 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	100%	1,162,278	(47,497)	1,148,006	(40,902)
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	100% ¹	333,418	150,843	305,267	122,662
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	100% ¹	335,010	152,362	306,274	123,596
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	100% ¹	336,246	153,738	307,260	124,722

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及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記賬。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) 聯營公司及合營企業

聯營公司是指本集團可對其行使重大影響力的投資企業。重大影響是指有權參與被投資者的財政及營運政策的決策但並不能夠控制或共同控制這些政策。

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。

聯營公司及合營企業投資均採用權益法計量，按照初始投資成本於綜合財務狀況表確認，並在其後進行調整以確認本集團收購後的應佔盈虧和其他全面收益的變動。當本集團的聯營公司或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聯營公司或合營企業的淨投資的任何長期利益)，除非本集團已為聯營公司或合營企業承擔債務或已為其墊付資金，否則本集團將不會再確認進一步虧損。

倘本集團與聯營公司或合營企業進行交易，只有在聯營公司或合營企業與本集團無關聯的該部分權益所產生的損益才可於本集團之綜合財務報表中確認。本集團與聯營公司或合營企業進行交易時所產生之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 30/6/2022 (未經審核)	半年結算至 30/6/2021 (未經審核)
利息收入		
在同業之結餘及定期存放於同業	152,821	81,547
以攤銷成本衡量之投資證券	2,855	423
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	566,255	609,282
客戶貸款	1,697,250	1,725,900
其他	2,533	3,186
	<u>2,421,714</u>	<u>2,420,338</u>
非按公平價值計入損益的金融資產的利息收入		
利息支出		
同業存款	54,226	26,404
客戶存款	474,183	431,789
後償債務	97,011	96,342
租賃負債	1,321	458
其他	905	819
	<u>627,646</u>	<u>555,812</u>
非按公平價值計入損益的金融負債的利息支出		

上海商業銀行有限公司

2022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

7 淨服務費及佣金收入

	半年結算至 30/6/2022 (未經審核)	半年結算至 30/6/2021 (未經審核)
服務費及佣金收入		
貿易票據	30,770	35,472
代理人、託管人及證券經紀	100,183	164,835
投資產品	56,168	88,581
匯款	27,568	28,842
信用卡	19,542	21,016
零售業務	23,047	25,571
保險	11,397	23,207
貸款及額度服務費	92,602	84,235
信託及其他佣金	1,354	1,502
服務費及佣金收入總額	362,631	473,261
減：服務費及佣金支出	(23,925)	(29,217)
淨服務費及佣金收入	338,706	444,044
其中：		
由非按公平價值計入損益之金融資產或 金融負債產生的淨服務費及佣金收入		
－服務費及佣金收入	142,914	140,723
－服務費及佣金支出	3,511	6,346
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	10,711	11,154

8 淨買賣收益

	半年結算至 30/6/2022 (未經審核)	半年結算至 30/6/2021 (未經審核)
外匯	322,103	140,501
利率工具	(24,947)	10,955
權益工具：		
－買賣(虧損)/收益	(55,488)	12,282
－股息收入	2,863	1,849
其他買賣收益	286	(4,048)
淨買賣收益	244,817	161,539

「外匯」買賣收益包括不屬於指定為合格的對沖關係之即期、遠期及期權合約、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、貨幣市場工具及利率掉期交易所獲得的損益。「權益工具」包括權益證券及權益衍生工具。

集團中期財務披露聲明書附註

9 其他營業收入

	半年結算至 30/6/2022 (未經審核)	半年結算至 30/6/2021 (未經審核)
投資物業總租金收入	26,400	34,572
出售設備之淨溢利	6	5
其他	35,424	35,820
	<u>61,830</u>	<u>70,397</u>

投資物業之直接營業支出為港幣69萬9千元(截至2021年6月30日止之半年結算：港幣1萬1千元)已包括於物業管理支出(附註11)。

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 30/6/2022 (未經審核)	半年結算至 30/6/2021 (未經審核)
保費收入	23,834	23,365
保費收入之再保份額	(5,826)	(5,394)
	<u>18,008</u>	<u>17,971</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1,304萬3千元(截至2021年6月30日止之半年結算：港幣1,236萬1千元)。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66萬4千元(截至2021年6月30日止之半年結算：港幣38萬6千元)。

上海商業銀行有限公司

2022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

11 營業支出

	半年結算至 30/6/2022 (未經審核)	半年結算至 30/6/2021 (未經審核)
核數師酬金		
核數服務(附註a)	5,882	4,420
非核數相關服務(附註b)	4,307	2,799
物業管理支出	23,414	21,933
折舊費用		
物業及設備	61,968	59,696
使用權資產	53,985	55,187
投資物業	4,447	4,447
人事費用		
薪金及其他人事費用(附註c)	515,905	515,922
提撥界定供款退休計劃費用	35,334	35,382
短期租賃及低價值租賃開支	1,028	1,223
資訊科技及通訊	47,029	42,780
法律及諮詢	23,247	7,626
郵費、文具及印刷品	11,068	11,365
宣傳及廣告	17,149	17,738
其他	76,024	76,708
	<u>880,787</u>	<u>857,226</u>

附註a： 以上核數師之核數服務酬金是為本集團應香港及台灣法定及監管要求而審核本集團之中期及年度財務資料的費用，並按比例計提。

附註b： 以上非核數相關服務酬金包括根據《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」審閱本集團第一季度業績的費用，以符合台灣最終控股公司的監管要求，並按比例計提。

附註c： 人事費用包括董事酬金。本集團於2022年6月30日之員工人數為1,796人(2021年6月30日：1,868人)。

集團中期財務披露聲明書附註

12 信用減值損失

	半年結算至 30/6/2022 (未經審核)	半年結算至 30/6/2021 (未經審核)
客戶貸款	32,748	32,702
在同業之結餘及定期存放於同業	123	684
投資證券	(4,334)	6,746
其他資產	2,233	365
貸款承諾及財務保證合約	15,578	3,724
	<u>46,348</u>	<u>44,221</u>

13 稅項

香港利得稅以截至2022年6月30日止之半年結算之估計應課稅溢利按照課稅率16.5%(截至2021年6月30日止之半年結算：16.5%)計提。海外利得稅以截至2022年6月30日止之半年結算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 30/6/2022 (未經審核)	半年結算至 30/6/2021 (未經審核)
本期稅項：		
— 香港利得稅	177,950	201,383
— 海外稅項	158,155	153,677
— 往年少／(多)提之準備	248	(22,345)
總本期稅項	<u>336,353</u>	<u>332,715</u>
遞延稅項：		
— 香港遞延稅項	577	(3,666)
— 海外遞延稅項	(8,786)	7,027
總遞延稅項	<u>(8,209)</u>	<u>3,361</u>
稅項	<u>328,144</u>	<u>336,076</u>

上海商業銀行有限公司

2022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

14 庫存現金及在同業之結餘

	30/6/2022 (未經審核)	31/12/2021 (已審核)
庫存現金	723,363	817,858
於中央銀行及香港金融管理局之存款	2,697,795	2,904,044
在同業之結餘	<u>34,095,463</u>	<u>26,965,504</u>
	37,516,621	30,687,406
扣除：第1階段信用減值準備	<u>(1,826)</u>	<u>(1,819)</u>
	<u><u>37,514,795</u></u>	<u><u>30,685,587</u></u>

以上金額包括於2022年6月30日，港幣2億1,967萬8千元(2021年12月31日：港幣2億6,173萬4千元)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。此外，於2022年6月30日，港幣9億7,422萬3千元(2021年12月31日：港幣19億6,725萬6千元)的金融資產，包括港幣4億8,490萬4千元(2021年12月31日：港幣2億8,710萬4千元)的在同業之結餘及港幣4億8,931萬9千元(2021年12月31日：港幣16億8,015萬2千元)的按公平價值計入損益之金融資產，與本銀行一位股東進行抵押安排，為本銀行於美國的分行取得港幣7億8,479萬5千元(2021年12月31日：港幣7億7,983萬元)信貸額度。

15 定期存放於同業

	30/6/2022 (未經審核)	31/12/2021 (已審核)
定期存放於同業(1至12個月內到期)	21,337,438	15,479,622
扣除：第1階段信用減值準備	<u>(1,059)</u>	<u>(943)</u>
	<u><u>21,336,379</u></u>	<u><u>15,478,679</u></u>

以上金額包括於2022年6月30日，港幣2億8,985萬2千元(2021年12月31日：港幣3億3,532萬7千元)存放於中華人民共和國之指定銀行以依從當地法定要求。

集團中期財務披露聲明書附註

16 客戶貸款

	30/6/2022 (未經審核)	31/12/2021 (已審核)
客戶貸款總額	97,389,982	96,422,010
扣除：信用減值準備		
— 第1階段	(226,021)	(288,298)
— 第2階段	(208,980)	(174,029)
— 第3階段	(109,872)	(53,457)
	<u>96,845,109</u>	<u>95,906,226</u>
包括在客戶貸款之貿易票據及其他合格票據總額	714,551	484,716
扣除：信用減值準備		
— 第1階段	(798)	(361)
— 第2階段	(108)	(32)
	<u>713,645</u>	<u>484,323</u>

本集團於2022年6月30日已接受公平價值港幣25億6,624萬元(2021年12月31日：港幣29億7,163萬6千元)之上市證券為股票融資額度之抵押品。如貸款人違約，該證券可被賣出或再抵押。

上海商業銀行有限公司

2022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

16 客戶貸款(續)

(a) 按行業類別劃分之客戶貸款(不包括貿易票據及其他合格票據)

下表按香港金融管理局的定義，列出本集團根據貸款用途分類按行業類別劃分之客戶貸款(不包括貿易票據及其他合格票據)。

	30/6/2022(未經審核)		31/12/2021(已審核)	
	結餘	可從抵押品 彌償之百份比	結餘	可從抵押品 彌償之百份比
在香港使用之貸款				
工商及金融				
— 地產發展	2,646,525	46%	2,944,336	53%
— 物業投資	4,891,807	91%	5,048,305	94%
— 金融企業	2,661,295	20%	2,723,750	13%
— 股票經紀	184,600	100%	424,980	88%
— 批發及零售業	1,234,405	61%	1,337,980	54%
— 製造業	842,484	65%	898,676	66%
— 運輸業及運輸設備	393,668	34%	593,337	57%
— 娛樂事業	2,482,408	13%	2,239,583	11%
— 資訊科技—電訊	4,815	100%	4,773	100%
— 酒店、旅舍及飲食業	2,190,470	91%	1,950,340	91%
— 其他	15,868,544	41%	12,573,081	57%
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	59,499	100%	64,374	99%
— 購買其他住宅物業之貸款	3,600,047	100%	3,744,094	100%
— 信用卡貸款	157,670	0%	194,080	0%
— 其他	5,990,104	96%	6,673,119	96%
貿易融資	8,101,954	59%	8,763,904	58%
在香港以外使用之貸款	45,365,136	87%	45,758,582	87%
	96,675,431	73%	95,937,294	76%

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團沒有對任何個別行業界別作出貸款總額，構成本集團客戶貸款總額的10%或以上。

集團中期財務披露聲明書附註

16 客戶貸款(續)

(b) 按地區分類之客戶貸款(不包括貿易票據及其他合格票據)

客戶貸款總額(不包括貿易票據及其他合格票據)按國家或地區的分類，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2022年6月30日(未經審核)	結餘	第3階段 結餘	逾期多於 3個月之結餘	第3階段 信用減值準備 總額	第1階段及 第2階段 信用減值準備 總額
香港	59,332,024	132,475	63,144	26,913	354,891
中國	5,781,176	276,357	276,357	82,959	15,019
美國	27,568,856	415,632	256,625	–	45,094
其他	3,993,375	–	–	–	19,091
	<u>96,675,431</u>	<u>824,464</u>	<u>596,126</u>	<u>109,872</u>	<u>434,095</u>
佔客戶貸款總額之百分比		<u>0.85</u>			
抵押品之公平價值		<u>1,319,590</u>			

於2021年12月31日(已審核)	結餘	第3階段 結餘	逾期多於 3個月之結餘	第3階段 信用減值準備 總額	第1階段及 第2階段 信用減值準備 總額
香港	58,712,390	84,439	33,463	16,642	383,190
中國	6,367,989	73,629	73,629	36,815	17,204
美國	26,817,058	362,433	–	–	41,200
其他	4,039,857	–	–	–	20,340
	<u>95,937,294</u>	<u>520,501</u>	<u>107,092</u>	<u>53,457</u>	<u>461,934</u>
佔客戶貸款總額之百分比		<u>0.54</u>			
抵押品之公平價值		<u>870,897</u>			

上海商業銀行有限公司

2022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

16 客戶貸款(續)

(c) 逾期3個月以上之客戶貸款(不包括貿易票據及其他合格票據)

	30/6/2022(未經審核)		31/12/2021(已審核)	
	金額	佔客戶貸款 總金額之百分比	金額	佔客戶貸款 總金額之百分比
結餘已逾期達：				
—6個月或以下但多於3個月	250,614	0.26	14,997	0.02
—1年或以下但多於6個月	271,494	0.28	25,023	0.03
—多於1年	74,018	0.07	67,072	0.07
	<u>596,126</u>	<u>0.61</u>	<u>107,092</u>	<u>0.12</u>
抵押品之現時市值	<u>899,403</u>		<u>188,907</u>	
可從抵押品彌償部分	<u>570,145</u>		<u>91,701</u>	
未被抵押品彌償部分	<u>25,981</u>		<u>15,391</u>	
信用減值準備	<u>108,834</u>		<u>52,751</u>	

以上客戶貸款所持有的抵押品主要包括已作按揭之物業。

(d) 經重組客戶貸款(已扣除逾期3個月以上之貸款)

	30/6/2022(未經審核)		31/12/2021(已審核)	
	金額	佔客戶貸款 總金額之百分比	金額	佔客戶貸款 總金額之百分比
經重組貸款	<u>25,866</u>	<u>0.03</u>	<u>27,868</u>	<u>0.03</u>

集團中期財務披露聲明書附註

17 衍生金融工具

於2022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	191,507,220	771,301	(668,837)
利率合約	80,000	86	(86)
權益合約	33,353	—	(737)
已確認衍生資產/(負債)總額		<u>771,387</u>	<u>(669,660)</u>

於2021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	88,109,435	316,699	(250,945)
利率合約	80,000	140	(140)
權益合約	34,686	491	—
已確認衍生資產/(負債)總額		<u>317,330</u>	<u>(251,085)</u>

	信貸風險加權數額	
	30/6/2022 (未經審核)	31/12/2021 (已審核)
作買賣用途之衍生工具	<u>1,964,366</u>	<u>909,736</u>

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。

信貸風險加權數額是根據《銀行業(資本)規則》以標準(對手方信用風險)計算法而計算。

以上之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。

上海商業銀行有限公司

2022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

17 衍生金融工具(續)

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。

18 供出售物業

	30/6/2022 (未經審核)	31/12/2021 (已審核)
物業發展		
供銷售之待發展租賃土地	381,188	381,188
建築發展費用	314,726	302,736
	<u>695,914</u>	<u>683,924</u>

本集團正進行重建位於西環之物業。於2022年6月30日，土地及建築之賬面淨值為港幣8億7,327萬5千元(2021年12月31日：港幣8億5,545萬8千元)，根據重建計劃，其中港幣6億9,591萬4千元(2021年12月31日：港幣6億8,392萬4千元)已列於供出售物業，剩餘部分港幣1億7,736萬1千元(2021年12月31日：港幣1億7,153萬4千元)則分類為發展中行產(附註19)。

集團中期財務披露聲明書附註

19 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	使用權資產	合計
於2021年1月1日							
成本值	1,391,522	1,079,650	929,474	97,823	48,022	692,639	4,239,130
累積折舊	(195,633)	(332,666)	(694,517)	(966)	-	(358,192)	(1,581,974)
賬面淨值	<u>1,195,889</u>	<u>746,984</u>	<u>234,957</u>	<u>96,857</u>	<u>48,022</u>	<u>334,447</u>	<u>2,657,156</u>
2021年12月31日年內							
年初之賬面淨值	1,195,889	746,984	234,957	96,857	48,022	334,447	2,657,156
添置	-	1,952	69,502	-	26,767	62,654	160,875
調整	-	-	-	-	-	(34,341)	(34,341)
出售/打除/到期							
成本值	-	-	(10,466)	-	-	(77,522)	(87,988)
累積折舊	-	-	10,444	-	-	77,522	87,966
折舊	(17,432)	(25,602)	(79,904)	(112)	-	(110,637)	(233,687)
匯兌調整	-	423	(43)	-	-	(84)	296
年末之賬面淨值	<u>1,178,457</u>	<u>723,757</u>	<u>224,490</u>	<u>96,745</u>	<u>74,789</u>	<u>252,039</u>	<u>2,550,277</u>
於2021年12月31日(已審核)							
成本值	1,391,522	1,082,228	988,917	97,823	74,789	643,891	4,279,170
累積折舊	(213,065)	(358,471)	(764,427)	(1,078)	-	(391,852)	(1,728,893)
賬面淨值	<u>1,178,457</u>	<u>723,757</u>	<u>224,490</u>	<u>96,745</u>	<u>74,789</u>	<u>252,039</u>	<u>2,550,277</u>
2022年6月30日半年內							
期初之賬面淨值	1,178,457	723,757	224,490	96,745	74,789	252,039	2,550,277
添置	-	-	13,287	-	5,883	42,721	61,891
調整	-	-	-	-	-	(989)	(989)
出售/打除/到期							
成本值	-	-	(10)	-	-	(63,684)	(63,694)
累積折舊	-	-	-	-	-	63,684	63,684
折舊	(8,716)	(12,911)	(40,285)	(56)	-	(53,985)	(115,953)
匯兌調整	-	(1,421)	(888)	-	-	(174)	(2,483)
期末之賬面淨值	<u>1,169,741</u>	<u>709,425</u>	<u>196,594</u>	<u>96,689</u>	<u>80,672</u>	<u>239,612</u>	<u>2,492,733</u>
於2022年6月30日(未經審核)							
成本值	1,391,522	1,079,976	999,104	97,823	80,672	621,134	4,270,231
累積折舊	(221,781)	(370,551)	(802,510)	(1,134)	-	(381,522)	(1,777,498)
賬面淨值	<u>1,169,741</u>	<u>709,425</u>	<u>196,594</u>	<u>96,689</u>	<u>80,672</u>	<u>239,612</u>	<u>2,492,733</u>

本集團正進行重建位於西環之物業。於2022年6月30日，土地及建築之賬面淨值為港幣8億7,327萬5千元(2021年12月31日：港幣8億5,545萬8千元)，根據重建計劃，其中港幣6億9,591萬4千元(2021年12月31日：港幣6億8,392萬4千元)已列於供出售物業(附註18)，剩餘部分港幣1億7,736萬1千元(2021年12月31日：港幣1億7,153萬4千元)則分類為發展中行產。

於2022年6月30日，本集團持有於香港以外之永久土地業權為港幣3,325萬7千元(2021年12月31日：港幣3,462萬3千元)，已包括在上述之行產內。

上海商業銀行有限公司

2022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

20 投資物業

	租賃土地	房屋	合計
於2021年1月1日			
成本值	725,305	334,626	1,059,931
累積折舊	(11,270)	(38,135)	(49,405)
賬面淨值	<u>714,035</u>	<u>296,491</u>	<u>1,010,526</u>
2021年12月31日年內			
年初之賬面淨值	714,035	296,491	1,010,526
添置	–	1,040	1,040
折舊	(866)	(8,028)	(8,894)
年末之賬面淨值	<u>713,169</u>	<u>289,503</u>	<u>1,002,672</u>
於2021年12月31日(已審核)			
成本值	725,305	335,666	1,060,971
累積折舊	(12,136)	(46,163)	(58,299)
賬面淨值	<u>713,169</u>	<u>289,503</u>	<u>1,002,672</u>
2022年6月30日半年內			
期初之賬面淨值	713,169	289,503	1,002,672
折舊	(433)	(4,014)	(4,447)
期末之賬面淨值	<u>712,736</u>	<u>285,489</u>	<u>998,225</u>
於2022年6月30日(未經審核)			
成本值	725,305	335,666	1,060,971
累積折舊	(12,569)	(50,177)	(62,746)
賬面淨值	<u>712,736</u>	<u>285,489</u>	<u>998,225</u>

於2022年6月30日，本集團投資物業之估值為港幣25億4,490萬元(2021年12月31日：港幣28億4,300萬元)，乃由獨立特許測量師仲量聯行有限公司(2021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格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

20 投資物業(續)

作為出租人之租約承諾

本集團為出租人及在不可撤銷之租賃下未來最低之租賃應收款之總額如下：

	30/6/2022 (未經審核)	31/12/2021 (已審核)
不多於1年	51,644	41,945
1至2年	40,470	26,112
2至5年	31,876	18,167
	<u>123,990</u>	<u>86,224</u>

本集團以經營租賃形式租出投資物業，租賃年期通常由2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。

21 客戶存款

	30/6/2022 (未經審核)	31/12/2021 (已審核)
活期存款及往來賬戶	22,086,111	19,764,787
儲蓄存款	55,333,561	57,883,620
定期、通知及短期存款	106,191,474	105,548,923
外匯基金存款	392,398	389,915
	<u>184,003,544</u>	<u>183,587,245</u>

22 金融資產及負債之公平價值

(a) 非按公平價值計量之金融工具

(i) 在同業之結餘及定期存放於同業

在同業之結餘及定期存放於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。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) 以攤銷成本衡量之投資證券

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證券報價釐定。以攤銷成本衡量之投資證券之公平價值(2022年6月30日：港幣17億6,035萬6千元；2021年12月31日：港幣13億6,977萬4千元)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22(b)。

集團中期財務披露聲明書附註

22 金融資產及負債之公平價值(續)

(a) 非按公平價值計量之金融工具(續)

(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43億2,097萬9千元(2021年12月31日：港幣44億2,941萬1千元)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，確保按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及轉入是根據事件發生日或環境轉變引致轉移之日來進行。

《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、場內交易的衍生工具合約和紙黃金。

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和非上市債務證券。輸入值的來源包括利率收益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

22 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2022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(附註a)	491,447	1,013	-	492,460
權益證券	359,438	-	10,224	369,662
衍生金融工具				
匯率合約	-	771,301	-	771,301
利率合約	-	86	-	86
權益合約	-	-	-	-
按公平價值計入其他全面收益之投資證券				
債務證券	33,012,950	29,576,058	2,874	62,591,882
權益證券(附註b)	3,431,231	-	64,200	3,495,431
總資產	37,295,066	30,348,458	77,298	67,720,822
衍生金融工具				
匯率合約	-	668,837	-	668,837
利率合約	-	86	-	86
權益合約	737	-	-	737
總負債	737	668,923	-	669,660
於2021年12月31日(已審核)	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(附註a)	3,123	1,680,152	-	1,683,275
權益證券	410,434	-	10,224	420,658
衍生金融工具				
匯率合約	-	316,699	-	316,699
利率合約	-	140	-	140
權益合約	491	-	-	491
按公平價值計入其他全面收益之投資證券				
債務證券	37,308,504	40,192,341	2,874	77,503,719
權益證券(附註b)	3,869,194	-	66,080	3,935,274
總資產	41,591,746	42,189,332	79,178	83,860,256
衍生金融工具				
匯率合約	-	250,945	-	250,945
利率合約	-	140	-	140
權益合約	-	-	-	-
總負債	-	251,085	-	251,085

集團中期財務披露聲明書附註

22 金融資產及負債之公平價值(續)

(b) 公平價值級次(續)

附註a：於2022年6月30日，港幣9億7,422萬3千元(2021年12月31日：港幣19億6,725萬6千元)的金融資產，包括港幣4億8,490萬4千元(2021年12月31日：港幣2億8,710萬4千元)的在同業之結餘及港幣4億8,931萬9千元(2021年12月31日：港幣16億8,015萬2千元)的按公平價值計入損益之金融資產，與本銀行一位股東進行抵押安排，為本銀行於美國的分行取得港幣7億8,479萬5千元(2021年12月31日：港幣7億7,983萬元)信貸額度。

附註b：於2022年6月30日，指定按公平價值計入其他全面收益之權益證券總值港幣34億9,543萬1千元(2021年12月31日：港幣39億3,527萬4千元)為長期投資，其中港幣32億7,175萬8千元(2021年12月31日：港幣37億1,770萬3千元)為本銀行於國內上海銀行之投資之公平價值。

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。

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層次的匯率合約及利率合約之公平價值是根據報表結算日的適當匯率、適用利率收益曲線及引申期權波幅，將其預期現金流量轉換成貼現值。

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。公平價值受適合採用之可比較市賬率或股息增長率所影響。

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170萬8千元(2021年12月31日：港幣173萬2千元)或減少港幣169萬2千元(2021年12月31日：港幣171萬6千元)，損益將增加/減少港幣51萬1千元(2021年12月31日：港幣51萬1千元)。

下表顯示第3層次於2022年6月30日及2021年12月31日期內的變動。

	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2021年1月1日	8,722	8,722	64,474	2,874	67,348
總收益					
—溢利	1,502	1,502	—	—	—
—其他全面收益	—	—	710	—	710
匯兌調整	—	—	896	—	896
於2021年12月31日(已審核)及 2022年1月1日	10,224	10,224	66,080	2,874	68,954
總收益					
—溢利	—	—	—	—	—
—其他全面收益	—	—	(14)	—	(14)
匯兌調整	—	—	(1,866)	—	(1,866)
於2022年6月30日(未經審核)	10,224	10,224	64,200	2,874	67,074

集團中期財務披露聲明書附註

23 後償債務

	30/6/2022 (未經審核)	31/12/2021 (已審核)
按攤銷成本列賬於2027年到期之250,000,000美元定息後償票據(附註a)	1,952,850	1,939,939
按攤銷成本列賬於2029年到期之300,000,000美元定息後償票據(附註b)	2,345,511	2,329,743
	4,298,361	4,269,682

附註a：此乃本銀行發行之250,000,000美元在香港交易所上市及符合《巴塞爾協定三》而被界定為二級資本的10年期定息後償票據(須根據《銀行業(資本)規則》(「資本規則」)之條款)。此等票據將於2027年11月29日到期，選擇性贖還日為2022年11月29日。由發行日至其選擇性贖還日，年息為3.75%，每半年付息一次。其後，倘票據未在選擇性贖還日贖回，往後的利息會重訂為當時5年期美國國庫債券息率加170.5基點。若獲得香港金融管理局(「金管局」)預先批准，本銀行可於選擇性贖還日或因稅務或監管要求等理由於票據到期日前以票面價值贖回所有(非部分)票據。

附註b：此乃本銀行發行之300,000,000美元在香港交易所上市及符合《巴塞爾協定三》而被界定為二級資本的10年期定息後償票據(須根據資本規則之條款)。此等票據將於2029年1月17日到期，選擇性贖還日為2024年1月17日。由發行日至其選擇性贖還日，年息為5.00%，每半年付息一次。其後，倘票據未在選擇性贖還日贖回，往後的利息會重訂為當時5年期美國國庫債券息率加250基點。若獲得金管局預先批准，本銀行可於選擇性贖還日或因稅務或監管要求等理由於票據到期日前以票面價值贖回所有(非部分)票據。

上海商業銀行有限公司

2022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

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	信用 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		其他	合計
			(收益)/虧損			
於2021年1月1日	26,836	(11,264)	(3)		12,099	27,668
已於損益表(扣除)/計入	(1,377)	739	-		729	91
匯兌調整	651	-	-		77	728
重新分類由/(至)遞延稅項負債	71,373	(40,711)	(3,597)		58	27,123
於2021年12月31日(已審核)及 2022年1月1日	97,483	(51,236)	(3,600)		12,963	55,610
已於損益表計入/(扣除)	14,894	363	-		(7,048)	8,209
匯兌調整	(1,448)	1,005	-		65	(378)
已於其他全面收益計入	-	-	319,922		-	319,922
於2022年6月30日(未經審核)	110,929	(49,868)	316,322		5,980	383,363

遞延稅項負債	信用 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		其他	合計
			(收益)/虧損			
於2021年1月1日	67,301	(51,197)	(137,108)		11,133	(109,871)
已於損益表計入/(扣除)	4,073	(5,038)	-		(793)	(1,758)
已於其他全面收益計入	-	-	133,511		-	133,511
重新分類(至)/由遞延稅項資產	(71,373)	40,711	3,597		(58)	(27,123)
於2021年12月31日(已審核)及 2022年6月30日(未經審核)	1	(15,524)	-		10,282	(5,241)

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a)	投資重估 儲備	普通及 其他儲備	合計
於2021年1月1日	940,271	3,214,926	7,270,867	11,426,064
按公平價值計入其他全面收益之 投資證券之淨公平價值變動(附註b)	-	(934,596)	-	(934,596)
折算海外業務而產生之匯兌差額	2,040	-	31,970	34,010
應佔聯營公司及合營企業之儲備	-	(9,268)	(301)	(9,569)
於2021年12月31日(已審核)及 2022年1月1日	942,311	2,271,062	7,302,536	10,515,909
按公平價值計入其他全面收益之 投資證券之淨公平價值變動(附註b)	-	(2,069,639)	-	(2,069,639)
折算海外業務而產生之匯兌差額	(3,359)	-	(63,957)	(67,316)
應佔聯營公司及合營企業之儲備	-	(51,113)	92	(51,021)
於2022年6月30日(未經審核)	938,952	150,310	7,238,671	8,327,933

附註a：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。有關香港業務的監管儲備之任何變動均需與香港金融管理局協商。

附註b：截至2022年6月30日止之半年結算，按公平價值計入其他全面收益之投資證券之淨公平價值變動為虧損港幣20億6,963萬9千元(截至2021年12月31日止之年度結算：虧損港幣9億3,459萬6千元)，包括權益投資的淨公平價值下跌港幣4億4,085萬元(截至2021年12月31日止之年度結算：港幣2億4,601萬2千元)，以及債務證券組合的淨公平價值下跌港幣16億2,878萬9千元(截至2021年12月31日止之年度結算：港幣6億8,858萬4千元)，此公平價值變動主要是由於市場對於2022年上半年大幅加息的不利情緒所致。於2022年6月30日，96%(2021年12月31日：95%)的按公平價值計入其他全面收益之債務證券為標準普爾或同等評級的投資級別。此外，86%(2021年12月31日：84%)的餘額將在3年內到期。

集團中期財務披露聲明書附註

26 或然負債及承諾

(a) 信用承諾

本集團於財務狀況表外之金融工具以提供信用予客戶之合約金額及信用承諾之信貸風險加權數額如下：

合約金額	30/6/2022 (未經審核)	31/12/2021 (已審核)
直接信用替代項目	2,044,941	2,263,738
與貿易有關之或然項目	2,110,634	1,893,706
遠期有期存款	313,918	230,917
其他承諾，原到期日為：		
— 1年以內	3,294,439	1,162,198
— 1年及以上	5,566,606	6,199,238
— 可無條件取消	33,194,683	37,077,197
	<u>46,525,221</u>	<u>48,826,994</u>
信貸風險加權數額	<u>4,760,668</u>	<u>4,958,710</u>

或然負債及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。

(b) 資本承諾

於報表結算日有關取得物業及設備之未發生資本支出如下：

	30/6/2022 (未經審核)	31/12/2021 (已審核)
已簽訂合約惟尚未撥付準備金者	<u>162,932</u>	<u>260,250</u>

(c) 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

27 到期日分析

下表根據由報表結算日至合約到期日的剩餘時間將本集團之資產及負債以相關的到期日分類。

於2022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	9,145,593	28,369,202	-	-	-	-	-	37,514,795
定期存放於同業	-	-	3,757,487	17,578,892	-	-	-	21,336,379
客戶貸款	4,031,333	7,630,494	9,893,772	22,348,818	37,753,115	14,470,699	716,878	96,845,109
按公平價值計入損益之金融資產	-	458,166	3,140	-	-	31,154	369,662	862,122
衍生金融工具	-	256,385	198,369	255,813	60,820	-	-	771,387
按公平價值計入其他全面收益之								
投資證券	-	3,303,857	5,064,511	15,395,144	36,440,878	2,384,617	3,498,306	66,087,313
以攤銷成本衡量之投資證券	-	119,987	102,036	1,244,610	509,448	-	-	1,976,081
供出售物業	-	-	-	695,914	-	-	-	695,914
聯營公司及合營企業投資	-	-	-	-	-	-	449,192	449,192
物業及設備	-	9,429	17,328	65,329	87,594	59,932	2,253,121	2,492,733
投資物業	-	-	-	-	-	-	998,225	998,225
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	383,363	383,363
其他資產	827,338	718,540	70,986	266,279	430,789	42,334	3,520	2,359,786
總資產	14,004,264	40,866,060	19,107,629	57,850,799	75,282,644	16,988,736	8,672,267	232,772,399
負債								
同業之存款	1,164,915	3,496,614	3,253,762	386,749	-	-	-	8,302,040
客戶存款	78,651,323	37,247,660	48,902,530	19,032,895	169,136	-	-	184,003,544
衍生金融工具	-	161,353	194,316	253,183	60,808	-	-	669,660
後償債務	-	-	-	-	-	4,298,361	-	4,298,361
其他負債	301,868	1,114,843	236,753	467,569	91,898	59,802	-	2,272,733
本期稅項負債	-	-	-	249,054	-	-	-	249,054
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	5,241	5,241
總負債	80,118,106	42,020,470	52,587,361	20,389,450	321,842	4,358,163	5,241	199,800,633
淨流動性缺口	(66,113,842)	(1,154,410)	(33,479,732)	37,461,349	74,960,802	12,630,573	8,667,026	32,971,766
租賃負債包含於：								
其他負債	-	9,292	18,366	69,038	95,303	59,802	-	251,801

上海商業銀行有限公司

2022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

27 到期日分析(續)

於2021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	9,430,458	21,255,129	-	-	-	-	-	30,685,587
定期存放於同業	-	-	6,246,221	9,232,458	-	-	-	15,478,679
客戶貸款	5,201,816	7,675,293	11,257,024	20,169,940	33,087,724	15,046,431	3,467,998	95,906,226
按公平價值計入損益之金融資產	-	-	64	3,133	31,981	1,648,097	420,658	2,103,933
衍生金融工具	-	46,094	141,229	107,847	22,160	-	-	317,330
按公平價值計入其他全面收益之								
投資證券	-	3,953,939	8,543,850	24,383,839	37,015,680	3,603,537	3,938,148	81,438,993
以攤銷成本衡量之投資證券	-	-	101,838	218,788	1,253,009	-	-	1,573,635
供出售物業	-	-	-	-	683,924	-	-	683,924
聯營公司及合營企業投資	-	-	-	-	-	-	466,829	466,829
物業及設備	-	8,499	16,676	62,134	101,894	62,836	2,298,238	2,550,277
投資物業	-	-	-	-	-	-	1,002,672	1,002,672
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	55,610	55,610
其他資產	258,443	601,646	93,503	264,881	388,344	49,998	12,803	1,669,618
總資產	14,890,717	33,540,600	26,400,405	54,443,020	72,584,716	20,410,899	11,662,956	233,933,313
負債								
同業之存款	1,160,491	3,067,515	4,315,193	489,351	-	-	-	9,032,550
客戶存款	79,024,715	34,199,465	47,228,378	22,895,655	239,032	-	-	183,587,245
衍生金融工具	-	63,484	70,074	95,366	22,161	-	-	251,085
後償債務	-	-	-	-	-	4,269,682	-	4,269,682
其他負債	634,268	1,085,883	201,614	313,579	128,045	62,719	-	2,426,108
本期稅項負債	-	128,133	11,902	-	-	-	-	140,035
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	5,241	5,241
總負債	80,819,474	38,544,480	51,827,161	23,793,951	389,238	4,332,401	5,241	199,711,946
淨流動性缺口	(65,928,757)	(5,003,880)	(25,426,756)	30,649,069	72,195,478	16,078,498	11,657,715	34,221,367
租賃負債包含於：								
其他負債	-	8,989	17,610	66,753	110,862	62,719	-	266,933

集團中期財務披露聲明書附註

28 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。與有關連人士於報表結算日之結餘、相關的支出及收入摘要如下：

於2022年6月30日(未經審核)	最終控股 公司及同系 附屬公司	聯營公司及 合營企業	主要 管理層人員 (附註a)	其他 有關連人士 (附註b)	合計
期末未償還總額					
– 客戶貸款	–	–	40,609	–	40,609
– 庫存現金及在同業之結餘	13,365	–	–	533,371	546,736
– 同業及客戶之存款	272,824	517,906	397,773	2,911,116	4,099,619
– 按公平價值計入其他全面收益之投資證券	159,473	–	–	–	159,473
– 第1階段及第2階段信用減值準備	1	3	99	26	129
– 或然負債及其他承諾	–	2,000	61,310	–	63,310
半年結算至2022年6月30日(未經審核)					
收取有關連人士之利息收入	16	–	537	1,495	2,048
支付有關連人士之利息支出	526	1,531	3,314	12,615	17,986
收取/(支付)有關連人士之淨服務費及 佣金收入/(支出)	(426)	24,161	2	(847)	22,890
收取/(支付)有關連人士之淨其他營業收入/(支出)	15	(2,672)	(175)	–	(2,832)
於2021年12月31日(已審核)					
年末未償還總額					
– 客戶貸款	–	–	34,876	–	34,876
– 庫存現金及在同業之結餘	14,270	–	–	456,761	471,031
– 同業及客戶之存款	211,617	1,450,922	1,334,881	2,981,816	5,979,236
– 按公平價值計入其他全面收益之投資證券	151,491	–	–	–	151,491
– 第1階段及第2階段信用減值準備	1	3	63	26	93
– 或然負債及其他承諾	–	2,000	45,496	–	47,496
半年結算至2021年6月30日(未經審核)					
收取有關連人士之利息收入	19	–	549	864	1,432
支付有關連人士之利息支出	923	644	2,897	6,789	11,253
收取/(支付)有關連人士之淨服務費及 佣金收入/(支出)	(242)	29,738	–	(73)	29,423
收取/(支付)有關連人士之淨其他營業收入/(支出)	16	(2,557)	(150)	(2,763)	(5,454)

附註a：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、董事或其親屬所控制之公司。

附註b：包括本集團其他股東。

上海商業銀行有限公司

2022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 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 30/6/2022 (未經審核)	半年結算至 30/6/2021 (未經審核)
薪金及其他短期僱員福利	41,233	32,411

29 分部報告

(a) 按營運分部

營運分部，及在集團綜合財務報表列報的每一分部項目金額，是從定期地提供予本集團的最高行政管理層作資源分配，以及評核本集團各業務部分和區域所在地的表現的財務資料中辨識出來。

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、信用卡、客戶貸款及其他信貸額度。

貿易融資 — 設有進口及出口押匯服務、發票貼現、應收賬融資及出口信用保險局保單項下提供予中小型企業的無抵押出口融資。

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，以及未能分配到特定業務類別活動的支援服務。

集團中期財務披露聲明書附註

29 分部報告(續)

(a) 按營運分部(續)

半年結算至2022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	1,721,106	19,707	25,349	27,906	1,794,068
非利息收入	140,523	37,788	266,945	229,715	674,971
營運收入	1,861,629	57,495	292,294	257,621	2,469,039
營運支出	(464,019)	(44,511)	(58,293)	(313,964)	(880,787)
扣除信用減值損失前之營運溢利/(損失)	1,397,610	12,984	234,001	(56,343)	1,588,252
信用減值損失	(49,377)	(1,249)	4,012	266	(46,348)
扣除信用減值損失後之營運溢利/(損失)	1,348,233	11,735	238,013	(56,077)	1,541,904
應佔聯營公司及合營企業之淨溢利	-	-	-	37,619	37,619
除稅前溢利/(損失) (已考慮內部資金轉移及成本分配)	1,348,233	11,735	238,013	(18,458)	1,579,523
稅項支出	301,815	1,843	33,972	(9,486)	328,144
折舊費用	50,989	4,903	7,407	57,101	120,400
於2022年6月30日(未經審核)：					
總資產	96,875,473	4,008,706	126,200,045	5,688,175	232,772,399
總負債	184,791,854	75,078	13,644,240	1,289,461	199,800,633

半年結算至2021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	1,678,098	27,275	151,134	8,019	1,864,526
非利息收入	141,977	42,452	241,159	339,977	765,565
營運收入	1,820,075	69,727	392,293	347,996	2,630,091
營運支出	(463,176)	(45,382)	(57,151)	(291,517)	(857,226)
扣除信用減值損失前之營運溢利	1,356,899	24,345	335,142	56,479	1,772,865
信用減值損失	(30,833)	(6,197)	(7,131)	(60)	(44,221)
扣除信用減值損失後之營運溢利	1,326,066	18,148	328,011	56,419	1,728,644
應佔聯營公司及合營企業之淨溢利	-	-	-	54,142	54,142
除稅前溢利 (已考慮內部資金轉移及成本分配)	1,326,066	18,148	328,011	110,561	1,782,786
稅項支出	295,472	1,739	53,979	(15,114)	336,076
折舊費用	53,262	5,130	6,465	54,473	119,330
於2021年12月31日(已審核)：					
總資產	96,266,483	3,726,559	128,253,615	5,686,656	233,933,313
總負債	184,295,313	65,690	14,203,556	1,147,387	199,711,946

上海商業銀行有限公司

2022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 分部報告(續)

(b) 按地理區域

地理區域分類乃按本集團分行及附屬公司之主要營業地點分類。

	於2022年6月30日(未經審核)			半年結算至2022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	198,173,724	185,891,294	44,100,971	1,896,701	1,099,591	59,669
美國	29,591,810	11,530,189	2,266,606	525,055	448,805	1,467
英國	5,006,865	2,379,150	157,644	47,283	31,127	755
合計	232,772,399	199,800,633	46,525,221	2,469,039	1,579,523	61,891

	於2021年12月31日(已審核)			半年結算至2021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	199,368,542	183,221,333	44,450,230	2,038,092	1,244,412	73,381
美國	29,056,681	12,729,630	4,234,800	547,196	504,751	1,860
英國	5,508,090	3,760,983	141,964	44,803	33,623	467
合計	233,933,313	199,711,946	48,826,994	2,630,091	1,782,786	75,708

集團中期財務披露聲明書附註

30 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2022年6月30日(未經審核)	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	26,578,000	2,104,000	135,000	2,322,000	31,139,000
離岸中心	12,087,000	573,000	3,227,000	26,842,000	42,729,000
其中：香港	8,177,000	573,000	2,765,000	23,815,000	35,330,000
發展中亞太區	44,750,000	527,000	1,388,000	7,362,000	54,027,000
其中：中國	29,689,000	527,000	1,388,000	5,685,000	37,289,000

於2021年12月31日(已審核)	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	19,143,000	391,000	1,712,000	3,283,000	24,529,000
離岸中心	9,883,000	660,000	3,694,000	29,363,000	43,600,000
其中：香港	7,292,000	660,000	3,016,000	26,333,000	37,301,000
發展中亞太區	47,424,000	657,000	1,526,000	8,783,000	58,390,000
其中：中國	31,758,000	657,000	1,526,000	6,745,000	40,686,000

上海商業銀行有限公司

2022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)

監管披露 (未經審核)

以下未經審核之披露是根據監管綜合計算範圍編製，以符合《銀行業(披露)規則》。

1 主要審慎比率

	30/6/2022	31/3/2022	31/12/2021	30/9/2021	30/6/2021
監管資本(數額)					
1 普通股權一級(CET1)	30,870,615	31,221,077	32,124,445	31,768,982	31,100,458
2 一級	30,870,615	31,221,077	32,124,445	31,768,982	31,100,458
3 總資本	36,597,182	36,930,421	37,828,854	37,475,769	36,797,943
風險加權數額					
4 風險加權數額總額	170,617,169	175,706,888	176,262,604	178,130,531	178,790,004
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(%)	18.1%	17.8%	18.2%	17.8%	17.4%
6 一級比率(%)	18.1%	17.8%	18.2%	17.8%	17.4%
7 總資本比率(%)	21.4%	21.0%	21.5%	21.0%	20.6%
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(%)	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
9 逆周期緩衝資本要求(%)	0.6%	0.6%	0.6%	0.6%	0.6%
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)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
11 認可機構特定的總CET1緩衝要求(%)	3.1%	3.1%	3.1%	3.1%	3.1%
12 符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1(%)	12.1%	11.8%	12.2%	11.8%	11.4%
《巴塞爾協定三》槓桿比率					
13 總槓桿比率風險承擔計量	242,454,957	247,021,195	243,146,840	247,651,760	241,395,524
14 槓桿比率(%)	12.7%	12.6%	13.2%	12.8%	12.9%
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 (%)	56.8%	60.0%	61.2%	61.0%	61.1%
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 (%)	224.0%	236.7%	240.5%	236.1%	230.2%

監管披露 (未經審核)

2 資本結構及充足比率

於2022年6月30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、Glory Step Westpoint Investments Limited、Silver Wisdom Westpoint Investments Limited、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。

本集團使用標準計算法計算其信用風險及市場風險的風險加權資產，並以基本指標法計算業務操作風險資本要求。本集團在不同國家經營附屬公司。在這些國家中，資本受當地規則管轄，本集團成員公司之間的資金或監管資本轉移可能亦受限制。

下列表格顯示於2022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資產負債表；以及按監管綜合計算範圍中的資產負債表與監管資本的組成之對應。

監管資本與資產負債表的對賬

	於財務披露 聲明書中的 資產負債表	按監管綜合 計算範圍	與監管資本 的組成之對應
資產			
庫存現金及在同業之結餘	37,514,795	37,513,412	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		(1,826)	(1)
定期存放於同業	21,336,379	21,336,379	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		(1,059)	(2)
客戶貸款	96,845,109	96,845,109	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		(435,001)	(3)
按公平價值計入損益之金融資產	862,122	821,058	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數		3,929	(4)
衍生金融工具	771,387	771,387	
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	66,087,313	66,087,313	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數		274,876	(5)
以攤銷成本衡量之投資證券	1,976,081	1,976,081	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		(47)	(6)
供出售物業	695,914	695,914	
聯營公司及合營企業投資	449,192	188,000	
附屬公司投資及應收附屬公司款項	-	320,545	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		(17,653)	(7)
物業及設備	2,492,733	2,491,676	
投資物業	998,225	1,027,157	
遞延稅項資產	383,363	386,326	(8)
其他資產	2,359,786	2,279,136	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		(3,372)	(9)
總資產	232,772,399	232,739,493	

上海商業銀行有限公司

2022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)

監管披露 (未經審核)

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本與資產負債表的對賬(續)

	於財務披露 聲明書中的 資產負債表	按監管綜合 計算範圍	與監管資本 的組成之對應
負債			
同業之存款	8,302,040	8,302,040	
客戶存款	184,003,544	184,003,544	
衍生金融工具	669,660	669,660	
應付附屬公司款項	–	616,635	
後償債務	4,298,361	4,298,361	(10)
其他負債	2,272,733	2,118,225	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備		30,296	(11)
本期稅項負債	249,054	248,528	
遞延稅項負債	5,241	5,200	
總負債	199,800,633	200,262,193	
權益			
股本	2,000,000	2,000,000	(12)
保留溢利	22,545,035	22,110,584	(13)
儲備	8,327,933	8,366,716	
其中：不包括監管儲備的累計其他全面收益／(虧損)		7,427,764	(14)
監管儲備		938,952	(15)
非控制性權益	98,798	–	
總權益	32,971,766	32,477,300	
總權益及負債	232,772,399	232,739,493	

監管披露 (未經審核)

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本的組成

本銀行已根據資本規則作出全部資本扣減。於2022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	(12)
2	保留溢利	22,110,584	(13)
3	已披露儲備	8,366,716	(14) + (15)
4	須從CET1資本逐步遞減的直接發行股本(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	32,477,300	
CET1資本：監管扣減			
7	估值調整	2,602	
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)	386,326	(8)
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	界定利益的退休金基金淨資產(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LAC投資(超出10%門檻之數)	278,805	(4) + (5)
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LAC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	938,952	
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	938,952	(15)
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	-	

上海商業銀行有限公司

2022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)

監管披露 (未經審核)

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本的組成(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
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)	-	
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	1,606,685	
29	CET1資本	30,870,615	
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	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的非重大LAC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LAC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)	30,870,615	
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	4,298,361	(10)
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業務風險監管儲備	1,428,206	(11) + (15) - (1) - (2) - (3) - (6) - (7) - (9)
51	監管扣減之前的二級資本	5,726,567	

監管披露(未經審核)

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本的組成(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及非資本LAC負債	-	
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及非資本LAC負債的非重大LAC投資(超出10%門檻及(如適用)5%門檻之數)	-	
54a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體的非資本LAC負債的非重大LAC投資(之前被指定為屬5%門檻類別但及後不再符合門檻條件之數)(只適用於在《資本規則》附表4F第2(1)條下被定義為「第2條機構」者)	-	
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LAC投資(已扣除合資格短倉)	-	
55a	於在監管綜合範圍以外的金融業實體非資本LAC負債的重大LAC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	-	
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	-	
56b	按照《資本規則》第48(1)(g)條規定而須涵蓋，並在二級資本扣除的監管扣減	-	
57	對二級資本的監管扣減總額	-	
58	二級資本	5,726,567	
59	監管資本總額(總資本 = 一級資本 + 二級資本)	36,597,182	
60	風險加權數額	170,617,169	
資本比率(佔風險加權數額的百分比)			
61	CET1資本比率	18.1%	
62	一級資本比率	18.1%	
63	總資本比率	21.4%	
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	2.5%	
66	其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	0.6%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求	-	
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)	12.1%	
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	

上海商業銀行有限公司

2022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)

監管披露 (未經審核)

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本的組成(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
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以及非資本LAC負債的非重大LAC投資	3,071,307	
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LAC投資	691,590	
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)	1,428,206	
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	1,929,429	
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 (未經審核)

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本的組成(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
	已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產(「遞延稅項資產」)	386,326	-
10	<p><u>解釋</u></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%門檻及就按揭供款管理權、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>			

上海商業銀行有限公司

2022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)

監管披露 (未經審核)

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本票據的主要特點

於2022年6月30日監管資本票據的主要特點如下。全稱及條款已刊載於本銀行網頁<http://www.shacombank.com.hk>，並可經以下直接連結進入：<http://www.shacombank.com.hk/tch/about/regulatory/20220630.jsp>

	普通股本	後償票據於2027年到期	後償票據於2029年到期
1 發行人	上海商業銀行有限公司	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	ISIN：XS1720518478	ISIN：XS1892105823
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)	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	不適用
5 《巴塞爾協定三》過渡期後規則+	普通股本一級	二級	二級
6 可計入單獨*/集團/單獨及集團基礎	單獨及集團	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	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1,953百萬元	港幣2,346百萬元
9 票據面值	不適用	2億5千萬美元	3億美元
10 會計分類	股東股本	按攤銷成本列賬之負債	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	2019年1月17日
12 永久性或設定期限	永久	設定期限	設定期限
13 原訂到期日	無期限	2027年11月29日	2029年1月17日
14 須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	沒有	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	<p>一次性贖回日：2022年11月29日</p> <p>在獲得金管局預先書面同意下，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。</p>	<p>一次性贖回日：2024年1月17日</p> <p>在獲得金管局預先書面同意下，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。</p>
16 後續可贖回日(如適用)	不適用	不適用	不適用

監管披露 (未經審核)

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本票據的主要特點(續)

		普通股本	後償票據於2027年到期	後償票據於2029年到期
	票息/股息			
17	固定或浮動股息/票息	浮動	固定	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。	5.00% p.a. 於2024年1月17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	沒有
20	全部酌情、部分酌情，或強制	全部酌情	強制	強制
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有	沒有	沒有
22	非累計或累計	非累計	累計	累計
23	可轉換或不可轉換	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	不適用
25	若可轉換，全部或部分	不適用	不適用	不適用
26	若可轉換，轉換比率	不適用	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	不適用
28	若可轉換，指明轉換後的票據類別	不適用	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	不適用
30	減值特點	沒有	有	有
31	若減值，減值的觸發點	不適用	金管局以書面形式通知發行人以下事件(以較早發生者為準)： (i) 金管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 (ii) 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。	金管局以書面形式通知發行人以下事件(以較早發生者為準)： (i) 金管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 (ii) 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	全部或部分
33	若減值，永久或臨時性質	不適用	永久	永久

監管披露 (未經審核)

2 資本結構及充足比率(續)

監管資本票據的主要特點(續)

		普通股本	後償票據於2027年到期	後償票據於2029年到期
34	若屬臨時減值，說明債務回復機制	不適用	不適用	不適用
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>(i) 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>(ii) 享有平價債務之償付及索償權利之同等地位；及</p> <p>(iii) 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>	<p>在本銀行清盤時，持有人的償付權利地位將會</p> <p>(i) 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>(ii) 享有平價債務之償付及索償權利之同等地位；及</p> <p>(iii) 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	沒有
37	如是，指明不合規特點	不適用	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 (未經審核)

3 風險加權數額概覽

下列表格顯示於2022年6月30日和2022年3月31日各類風險之風險加權數額細目分類。2022年6月30日的最低資本規定是按風險加權數額以8%計算。

		風險加權數額		最低資本規定
		30/6/2022	31/3/2022	30/6/2022
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	150,660,940	152,479,118	12,052,875
2	其中STC計算法	150,660,940	152,479,118	12,052,875
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	1,964,366	1,807,781	157,149
7	其中SA-CCR計算法	1,964,366	1,807,781	157,149
7a	其中現行風險承擔方法	-	-	-
8	其中IMM (CCR)計算法	-	-	-
9	其中其他	-	-	-
10	CVA風險	366,025	345,838	29,282
11	簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行賬內股權狀況	-	-	-
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	銀行賬內的證券化類別風險承擔	-	-	-
17	其中SEC-IRBA	-	-	-
18	其中SEC-ERBA(包括IAA)	-	-	-
19	其中SEC-SA	-	-	-
19a	其中SEC-FBA	-	-	-
20	市場風險	6,419,288	9,516,875	513,543
21	其中STM計算法	6,419,288	9,516,875	513,543
22	其中IMM計算法	-	-	-
23	交易賬與銀行賬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	9,477,575	9,664,613	758,206
24a	官方實體集中風險	-	-	-
25	低於扣減門檻的數額(須計算250%風險權重)	1,728,975	1,892,663	138,318
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	170,617,169	175,706,888	13,649,373

監管披露 (未經審核)

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用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)的私人機構信用風險承擔(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用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。如香港金融管理局決定並公佈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2022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	1.0%	76,318,173		
總和		76,318,173		
總額		120,134,421	0.6%	1,083,419

監管披露 (未經審核)

5 槓桿比率

槓桿比率按與綜合資本充足比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2022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)	233,371,526
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	(32,906)
2a 有關符合操作規定可作認可風險轉移的證券化風險承擔的調整	—
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	—
3a 有關合資格的現金池交易的調整	—
4 有關衍生工具合約的調整	1,779,504
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)	9,542,645
6a 可從風險承擔計量扣除的審慎估值調整及集體準備金及特定準備金的調整	(601,729)
7 其他調整	(1,604,083)
8 槓桿比率風險承擔計量	242,454,957

於2022年6月30日及2022年3月31日的槓桿比率如下：

	30/6/2022	31/3/2022
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)	232,567,233	237,301,099
2 扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(1,606,685)	(1,685,395)
3 資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及SFT)	230,960,548	235,615,704
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)	288,066	168,031
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	2,262,825	2,167,759
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合約抵押品的數額	—	—
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關聯衍生工具合約的有效名義數額	—	—
10 扣減：就已出售信用關聯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	2,550,891	2,335,790

上海商業銀行有限公司

2022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)

監管披露 (未經審核)

5 槓桿比率(續)

		30/6/2022	31/3/2022
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	–	–
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	46,525,221	47,604,364
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(36,982,576)	(37,940,931)
19	資產負債表外項目	9,542,645	9,663,433
資本及風險承擔總額			
20	一級資本	30,870,615	31,221,077
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	243,054,084	247,614,927
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(599,127)	(593,732)
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	242,454,957	247,021,195
槓桿比率			
22	槓桿比率	12.7%	12.6%

監管披露 (未經審核)

6 信用風險

(a) 於2022年6月30日風險承擔的信用質素

	以下項目的總賬面數額			備抵/減值	其中：為STC計算法下的 風險承擔的信用損失而作出的 預期信用損失會計準備金		其中：為IRB 計算法下的 風險承擔的 信用損失 而作出的 預期信用損失 會計準備金	淨值
	違責風險的 風險承擔	非違責風險的 風險承擔	分配於 監管類別的 特定準備金		分配於 監管類別的 集體準備金			
1 貸款	596,126	96,793,856	544,873	109,872	435,001	-	96,845,109	
2 債務證券	-	64,568,010	47	-	47	-	64,567,963	
3 資產負債表外風險承擔	-	13,330,538	10,208	-	10,208	-	13,320,330	
4 總計	596,126	174,692,404	555,128	109,872	445,256	-	174,733,402	

(b) 違責貸款及債務證券的改變

	數額
1 於2021年12月底違責貸款及債務證券結餘	107,092
2 期內發生的違責貸款及債務證券	515,884
3 轉回至非違責狀況	-
4 撇賬額	(358)
5 其他變動	(26,492)
6 於2022年6月底違責貸款及債務證券結餘	596,126

(c) 於2022年6月30日認可減低信用風險措施概覽

	無保證 風險承擔： 賬面數額	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	94,963,761	1,881,348	1,699,181	182,167	-
2 債務證券	64,567,963	-	-	-	-
3 總計	159,531,724	1,881,348	1,699,181	182,167	-
4 其中違責部分	2,974	510,559	510,559	-	-

上海商業銀行有限公司

2022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)

監管披露 (未經審核)

6 信用風險(續)

(d) 於2022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	10,139,950	–	10,196,426	–	120,691	1%
2 公營單位風險承擔	3,546,283	250,000	3,489,807	125,000	676,097	19%
2a 其中：本地公營單位	3,311,960	250,000	3,255,484	125,000	676,097	20%
2b 其中：非本地公營單位	234,323	–	234,323	–	–	–
3 多邊發展銀行風險承擔	1,298,287	–	1,298,287	–	–	–
4 銀行風險承擔	83,804,830	2,782,503	83,985,332	821,582	29,938,122	35%
5 證券商號風險承擔	194,610	3,263,014	194,610	–	97,305	50%
6 法團風險承擔	104,521,524	28,293,497	103,636,690	4,105,750	99,454,894	92%
7 集體投資計劃風險承擔	–	–	–	–	–	–
8 現金項目	800,292	–	1,988,914	–	198,371	10%
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	3,538,859	2,434,511	3,435,905	115,767	2,663,755	75%
11 住宅按揭貸款	7,711,439	2,021,211	7,709,268	1,008,035	4,092,722	47%
12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	13,236,085	7,480,485	12,856,920	47,043	12,903,963	100%
13 逾期風險承擔	513,533	–	513,533	–	515,020	100%
14 對商業實體的重大風險承擔	–	–	–	–	–	–
15 總計	229,305,692	46,525,221	229,305,692	6,223,177	150,660,940	64%

監管披露 (未經審核)

6 信用風險(續)

(e) 於2022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	9,592,970	-	603,456	-	-	-	-	-	-	-	-	10,196,426
2 公營單位風險承擔	234,323	-	3,380,484	-	-	-	-	-	-	-	-	3,614,807
2a 其中：本地公營單位	-	-	3,380,484	-	-	-	-	-	-	-	-	3,380,484
2b 其中：非本地公營單位	234,323	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234,323
3 多邊發展銀行風險承擔	1,298,287	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,298,287
4 銀行風險承擔	-	-	41,563,377	-	43,236,183	-	7,354	-	-	-	-	84,806,914
5 證券商號風險承擔	-	-	-	-	194,610	-	-	-	-	-	-	194,610
6 法團風險承擔	-	-	439,084	-	15,872,559	-	91,430,797	-	-	-	-	107,742,440
7 集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 現金項目	1,303,124	-	609,273	-	-	-	76,517	-	-	-	-	1,988,914
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	-	-	-	-	-	3,551,672	-	-	-	-	-	3,551,672
11 住宅按揭貸款	-	-	-	7,046,279	-	178,001	1,493,023	-	-	-	-	8,717,303
12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	12,903,963	-	-	-	-	12,903,963
13 逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	510,559	2,974	-	-	-	513,533
14 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 總計	12,428,704	-	46,595,674	7,046,279	59,303,352	3,729,673	106,422,213	2,974	-	-	-	235,528,869

上海商業銀行有限公司

2022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)

監管披露 (未經審核)

7 對手方信用風險

(a) 於2022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)	249,450	1,582,167		1.4	2,564,264	1,964,366
1a	現行風險承擔方法(對於衍生工具合約)	-	-		1.4	-	-
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						1,964,366

(b) 於2022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	2,564,264	366,025
4	總計	2,564,264	366,025

監管披露 (未經審核)

7 對手方信用風險(續)

(c) 於2022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	-	-	87,393	-	868,749	-	-	-	-	-	-	956,142
5 證券商號風險承擔	-	-	-	-	2,093	-	-	-	-	-	-	2,093
6 法團風險承擔	-	-	-	-	189,126	-	617,518	-	-	-	-	806,644
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	-	-	-	-	-	-	799,385	-	-	-	-	799,385
11 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 總計	-	-	87,393	-	1,059,968	-	1,416,903	-	-	-	-	2,564,264

監管披露 (未經審核)

7 對手方信用風險(續)

(d) 於2022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	-	142,047	-	145,030	-	-
2	總計	-	142,047	-	145,030	-	-

(e) 信用相關衍生工具合約

本集團於2022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2022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2022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)	752,463
2	股權風險承擔(一般及特定風險)	694,100
3	外匯(包括黃金)風險承擔	4,851,000
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	121,725
7	其他計算法	-
8	證券化類別風險承擔	-
9	總計	6,419,288

監管披露 (未經審核)

9 國內非銀行類客戶風險承擔

本銀行 交易對手種類	30/6/2022			31/12/2021		
	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	4,961,530	4,548	4,966,078	6,119,632	5,744	6,125,376
2. 地方政府、地方政府擁有的實體及其子公司和合營企業	-	-	-	-	-	-
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	10,368,542	952,306	11,320,848	11,427,500	1,408,132	12,835,632
4. 在上述第1項未報告的中央政府其他實體	100,581	-	100,581	96,412	-	96,412
5. 在上述第2項未報告的地方政府其他實體	160,329	-	160,329	189,795	-	189,795
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	5,087,444	521,147	5,608,591	5,592,311	558,362	6,150,673
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	786,726	426	787,152	891,280	-	891,280
合計	21,465,152	1,478,427	22,943,579	24,316,930	1,972,238	26,289,168
已扣除準備金之總資產	220,815,108			220,362,505		
財務狀況表內之風險承擔與總資產的比例	9.72%			11.03%		

上海商業銀行有限公司

2022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)

監管披露 (未經審核)

10 貨幣分佈

於2022年6月30日

港幣等值	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
美元	92,396,000	(89,278,000)	49,815,000	(46,077,000)	(21,000)	6,835,000	13,430,000
英鎊	8,259,000	(5,569,000)	2,739,000	(5,418,000)	8,000	19,000	29,000
歐元	1,732,000	(1,660,000)	1,203,000	(1,187,000)	(63,000)	25,000	-
人民幣	23,058,000	(22,591,000)	6,504,000	(6,364,000)	(65,000)	542,000	4,156,000
加拿大元	1,423,000	(1,424,000)	84,000	(147,000)	61,000	(3,000)	-
澳元	2,523,000	(2,631,000)	2,375,000	(2,249,000)	16,000	34,000	-
其他貨幣及黃金	3,049,000	(1,466,000)	8,330,000	(9,856,000)	64,000	121,000	-
	132,440,000	(124,619,000)	71,050,000	(71,298,000)	-	7,573,000	17,615,000

於2021年12月31日

港幣等值	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
美元	99,377,000	(79,689,000)	22,560,000	(22,773,000)	161,000	19,636,000	1,919,000
英鎊	7,758,000	(5,858,000)	2,495,000	(4,434,000)	4,000	(35,000)	64,000
歐元	1,550,000	(1,555,000)	736,000	(721,000)	(44,000)	(34,000)	-
人民幣	24,218,000	(22,703,000)	2,791,000	(2,413,000)	(33,000)	1,860,000	5,548,000
加拿大元	1,503,000	(1,539,000)	44,000	(14,000)	(33,000)	(39,000)	-
澳元	2,608,000	(2,671,000)	1,585,000	(1,566,000)	21,000	(23,000)	-
其他貨幣及黃金	2,761,000	(1,563,000)	6,302,000	(7,278,000)	(76,000)	146,000	-
	139,775,000	(115,578,000)	36,513,000	(39,199,000)	-	21,511,000	7,531,000

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。

業務回顧

財務回顧

香港經濟在2022年第一季度明顯惡化。第五波新冠病毒疫情及因而實施的限制措施，嚴重打擊廣泛的經濟活動和市場氣氛，使實質本地生產總值按年收縮4.0%。2022年第二季度的數字則令人鼓舞：本地失業率於2022年5月由5.1%下降至4.7%，反映本地勞工市場隨著疫情緩和及社交距離措施逐步放寬而改善，惟面對人才短缺問題下，仍然充滿挑戰。雖然受外部價格壓力影響，本地整體通脹維持溫和，2022年5月的年通脹率為1.2%。鑑於主要進口來源地的通脹升溫，預計本地整體情況將會惡化。

截至2022年6月30日止，上海商業銀行有限公司（「本銀行」）首6個月的綜合稅後溢利為港幣12億5,100萬元，按年減少港幣1億9,500萬元或13.5%。由於投資氣氛疲弱，客戶的證券及投資活動減少，令淨服務費及佣金收入按年下跌23.7%。利息收入因資金配置至短期及優質的帶息資產而持平，惟淨利息收入亦因客戶存款及同業拆借的利息成本增加而下跌3.8%。財資業務貢獻較去年同期增加，有賴於外匯業務方面的可觀增長，然而出售債務證券收益減少，以及股票投資組合按市價計算有所減值，抵銷部分收入表現。

期內客戶貸款總額增加1%至港幣974億元，客戶存款總額輕微增加0.2%至港幣1,840億元，整體貸存比率由2021年底之52.5%微升至52.9%。

本銀行總支出按年增加2.7%，而期內平均成本與收入比率則比去年同期的32.6%上升至35.7%。

本銀行2022年上半年錄得總額港幣9億3,900萬元歸屬於本銀行股東的全面虧損，而去年同期則為收益港幣15億元，主要由於市場利率飆升及大中華地區股票市場波動，令本銀行債務證券組合及股權投資按市價計算有所減值。惟本銀行持有的債務證券集中於良好信用評級及於三年內到期，並繼續提供穩定的利息收入。

2022年上半年末，本銀行的總資產和股東權益分別為港幣2,330億元和港幣329億元，較2021年底減少0.5%及3.7%，平均總資產回報率及平均股東資金回報率分別為1.1%及7.5%，本銀行資本及流動資金保持強韌，資本充足比率及普通股權一級資本比率分別為21.4%及18.1%，期內平均流動性維持比率則為58.4%。

業務表現摘要

在疫情持續、地緣政治局勢緊張、供應鏈影響及全球通脹壓力下，本銀行面對的營商環境充滿挑戰及不確定性。客戶交易活動及融資需求縮減，均影響淨利息收入及非利息收入。本銀行維持一貫的謹慎態度以確保本地和海外的企業及零售貸款的信貨質素穩健。存款總額錄得輕微增長，利息開支隨市場方向，而有所增加。自2022年第一季度以來，全球發達經濟體利率一路向上，本銀行在釐定貸款息率水平與資金成本爭取平衡，以增加淨利息收入。另配合2022年初開展的「跨境理財通」，本銀行亦已啟動大灣區長期策略發展計劃，抓緊機遇。

財資業務方面，本銀行繼續努力擴大客戶群和透過提供新產品滿足客戶的投資及對沖需求。2022年上半年，來自客戶和財資業務運作的外匯收入錄得按年理想的增幅。惟本銀行在股票投資及出售債券方面的收益受到加息潮影響而縮減。美國通脹升溫，消費物價指數創40年高位，美國聯儲局大幅加息行動。環球市場在對抗通脹及避免經濟衰退之間充滿不明朗因素，加劇債券價格的波動。本銀行因而減低這方面的投資，將資金多投放於同業拆借市場和優質的短期官方機構債券，減低利率波動對定息資產的影響，妥善維持資本充足比率。

業務回顧

業務表現摘要(續)

本銀行高度重視數碼轉型以建立領先的數碼能力。2022年2月，我們推出了全新的流動銀行應用程式「上商理財」，讓企業及中小企業客戶體驗簡易安全的數碼銀行服務。本銀行在數碼科技轉型下不斷參與各種不同的金融科技項目，發掘機遇。

本銀行位於香港西環吉席街的重建項目進度因供應鏈受疫情影響下而有所延緩；預計於2023年下半年竣工，而住宅部分計劃於2022年下半年放盤放售。

可持續發展

本銀行一直透過多元化項目與客戶和員工保持互動，提高他們對可持續發展的關注，成為重視可持續發展，值得信賴的銀行。我們對環境、社會及管治(「ESG」)和成為綠色及可持續銀行(「GSB」)均付諸行動，並與持份者及社區一起將可持續發展的願景和價值觀融入我們的企業文化、日常營運和業務方案中。董事會轄下的可持續發展委員會與可持續發展工作小組共同合作，推動有關策略及政策，包括識別氣候相關風險及機遇，並與相關持份者合作，在日常業務營運上展現可持續作業模式。藉著相關管控、系統及人員配置以減低風險及增強適應力，我們開發綠色金融方案，擴大有關ESG的投資產品，在各行處採取節能措施，為客戶探索更多在綠色經濟轉型下的融資方案。數碼轉型為可持續發展的另一重要元素，我們會優化數碼化進程，繼續堅定承諾、達致碳中和的目標。雖然新型冠狀病毒疫情仍存在許多變數，本銀行將繼續深化各範疇的社區投資，包括針對ESG的慈善活動及教育機會，提供人力、物力和資源，倡導以有意義的方式促進社區可持續發展。

銀行文化

2022年是本銀行推行企業文化改革的第六年。成功的數碼化轉型，源於全體員工支持採用新的工作方式。我們全行上下一同參與變革管理工作坊，培育金融科技及數據辨識的必要技能，讓他們適應未來創新的工作。為提升員工有關ESG及氣候變化議題的最新知識和強調可持續發展的重要性，我們推出了一系列不同的互動計劃，包括學習短片、友誼比賽及義工活動等，增強員工對綠色工作習慣及生活方式的理解及承諾。我們於2022年初進行了第二次員工意見調查，有助闡明本銀行市場定位和亮點的領域，並鼓勵員工加強審視企業文化改革和需要重點關注的範疇。

展望將來

鑑於加息預期、經濟衰退隱憂、地緣政治的不明朗因素、加上人才短缺及新型冠狀病毒所帶來的問題，經營環境將會繼續嚴峻。本銀行保持一貫警惕及審慎，尤其針對客戶的信貨質素，並捉緊被視為重要策略增長領域的ESG及GSB相關項目的機遇。本銀行會不斷投資於員工及數碼化轉型，為客戶提供更優質的服務，在合規和風險管理為首要考慮因素下，致力確保各業務部門平穩發展，以應對市場變化。

遵從財務資料披露之聲明

本銀行遵從《銀行業條例》第60A條發出的《銀行業(披露)規則》以編製集團中期財務披露聲明書。

李慶言
董事長

郭錫志
常務董事兼行政總裁

香港，2022年8月24日

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40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(以下簡稱「貴銀行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)於2022年6月30日的中期簡明綜合財務狀況表與截至該日止六個月期間的中期簡明綜合損益表、中期簡明綜合全面收益表、中期簡明綜合權益變動表和中期簡明綜合現金流量表，以及附註，包括主要會計政策和其他解釋信息。貴銀行董事須負責根據香港會計師公會頒布的香港會計準則第34號「中期財務報告」擬備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布的香港審閱準則第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》進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信貴集團的中期財務資料未有在各重大方面根據香港會計準則第34號「中期財務報告」擬備。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，2022年8月24日