



上海商業銀行

SHANGHAI COMMERCIAL BANK

2024

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 2024 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
- 40 監管披露 (未經審核)
- 62 業務回顧
- 63 遵從財務資料披露之聲明
- 64 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

2024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 30/6/2024 (未經審核)	半年結算至 30/6/2023 (未經審核)
利息收入	6	5,240,459	4,514,779
利息支出	6	(3,151,892)	(2,506,113)
<b>淨利息收入</b>		<b>2,088,567</b>	2,008,666
服務費及佣金收入		313,455	351,594
服務費及佣金支出		(30,407)	(28,645)
<b>淨服務費及佣金收入</b>	7	<b>283,048</b>	322,949
淨買賣收益	8	196,096	210,644
出售按公平價值計入其他全面收益之投資證券之淨溢利		3,150	1,925
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之股息收入		210,370	193,079
其他營業收入	9	61,201	61,034
保險服務淨(損失)/收益	10	(2,398)	2,330
營業支出	11	(1,017,790)	(927,477)
信用減值損失	12	(1,601,921)	(113,618)
<b>營業溢利</b>		<b>220,323</b>	1,759,532
應佔聯營公司及合營企業之淨溢利		16,059	33,823
<b>除稅前溢利</b>		<b>236,382</b>	1,793,355
稅項	13	(114,932)	(374,997)
<b>本期溢利</b>		<b>121,450</b>	1,418,358
<b>歸屬於：</b>			
本銀行股東		119,515	1,415,567
非控制性權益		1,935	2,791
		<b>121,450</b>	1,418,358

## 簡明綜合全面收益表

	半年結算至 30/6/2024 (未經審核)	半年結算至 30/6/2023 (未經審核)
本期溢利	121,450	1,418,358
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	(55,222)	(45,994)
按公平價值計入其他全面收益之投資證券		
— 公平價值變動	353,673	546,055
— 於損益確認之信用減值損失變動	(2,061)	(3,492)
— 因出售而轉撥損益之公平價值變動	(3,150)	(1,925)
— 遞延稅項	(57,836)	(89,782)
<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	491,296	(126,486)
— 遞延稅項	2,911	(7,641)
應佔聯營公司及合營企業之儲備	1,985	134
本期其他全面收益除稅後總額	731,596	270,869
本期全面收益淨額	853,046	1,689,227
歸屬於：		
本銀行股東	851,111	1,686,436
非控制性權益	1,935	2,791
本期全面收益淨額	853,046	1,689,227

# 上海商業銀行有限公司

2024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	30/6/2024 (未經審核)	31/12/2023 (已審核)
<b>資產</b>			
庫存現金及在同業之結餘	14	68,392,017	60,451,371
定期存放於同業	15	16,867,484	22,339,251
客戶貸款	16	83,338,338	89,238,461
按公平價值計入損益之金融資產	22(b)	1,080,388	1,054,988
衍生金融工具	17	237,194	726,213
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	22(b)	38,756,426	40,413,030
以攤銷成本衡量之投資證券		10,808,618	8,009,407
供出售物業	18	882,741	863,718
聯營公司及合營企業投資		448,915	431,020
物業及設備	19	2,354,962	2,384,013
投資物業	20	980,438	984,884
遞延稅項資產	24	598,904	432,899
其他資產		2,391,618	2,615,289
<b>總資產</b>		<b>227,138,043</b>	<b>229,944,544</b>
<b>負債</b>			
同業之存款		4,139,131	5,066,976
客戶存款	21	179,174,780	179,008,632
衍生金融工具	17	192,582	749,830
後償債務	23	2,706,313	5,041,686
其他負債		3,705,597	3,559,900
本期稅項負債		246,604	397,698
遞延稅項負債	24	9,649	9,001
<b>總負債</b>		<b>190,174,656</b>	<b>193,833,723</b>
<b>權益</b>			
<b>歸屬於股東之股本及儲備</b>			
股本		2,000,000	2,000,000
保留溢利		25,117,195	25,024,409
儲備	25	9,734,798	8,976,473
		<b>36,851,993</b>	<b>36,000,882</b>
<b>非控制性權益</b>		<b>111,394</b>	<b>109,939</b>
<b>總權益</b>		<b>36,963,387</b>	<b>36,110,821</b>
<b>總權益及負債</b>		<b>227,138,043</b>	<b>229,944,544</b>

## 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		
於2023年1月1日		2,000,000	7,694,221	23,738,484	103,384	33,536,089
本期溢利		-	-	1,415,567	2,791	1,418,358
除稅後之其他全面收益		-	269,099	1,770	-	270,869
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		-	316,729	-	-	316,729
折算海外業務而產生之匯兌差額		-	(47,973)	1,979	-	(45,994)
應佔聯營公司及合營企業之儲備		-	343	(209)	-	134
本期全面收益淨額		-	269,099	1,417,337	2,791	1,689,227
支付2022年度股息		-	-	(275,000)	(360)	(275,360)
於2023年6月30日(未經審核)		2,000,000	7,963,320	24,880,821	105,815	34,949,956
於2024年1月1日		2,000,000	8,976,473	25,024,409	109,939	36,110,821
本期溢利		-	-	119,515	1,935	121,450
除稅後之其他全面收益		-	758,325	(26,729)	-	731,596
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	-	784,833	-	-	784,833
折算海外業務而產生之匯兌差額	25	-	(28,590)	(26,632)	-	(55,222)
應佔聯營公司及合營企業之儲備	25	-	2,082	(97)	-	1,985
本期全面收益淨額		-	758,325	92,786	1,935	853,046
支付2023年度股息		-	-	-	(480)	(480)
於2024年6月30日(未經審核)		2,000,000	9,734,798	25,117,195	111,394	36,963,387

# 上海商業銀行有限公司

2024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 30/6/2024 (未經審核)	半年結算至 30/6/2023 (未經審核)
<b>來自營業活動之現金流量</b>			
除稅前溢利		<b>236,382</b>	1,793,355
應佔聯營公司及合營企業之淨溢利		<b>(16,059)</b>	(33,823)
信用減值損失	12	<b>1,601,921</b>	113,618
折舊費用		<b>105,290</b>	112,515
電腦軟件攤銷		<b>7,203</b>	–
出售設備之淨虧損	9	<b>7</b>	6
出售按公平價值計入其他全面收益之投資證券之淨溢利		<b>(3,150)</b>	(1,925)
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	<b>(682,963)</b>	(515,024)
後償債務之利息支出	6	<b>96,169</b>	122,586
租賃負債之利息支出	6	<b>5,468</b>	4,146
按公平價值計入其他全面收益之投資證券之股息		<b>(210,370)</b>	(193,079)
已付香港利得稅稅款		<b>(328,297)</b>	(85,372)
已付海外稅款		<b>(170,397)</b>	(267,698)
外幣匯率變動之影響		<b>49,353</b>	(202,396)
		<b>690,557</b>	846,909
<b>營業資產及負債變動前來自營業活動之現金流量</b>			
<b>營業資產及負債之變動：</b>			
– 在同業之結餘(原到期日超過3個月)淨減少		<b>3,997,447</b>	5,074,327
– 定期存放於同業(原到期日超過3個月)淨減少		<b>6,327,159</b>	3,743,425
– 按公平價值計入損益之金融資產淨(增加)/減少		<b>(25,400)</b>	4,877
– 衍生金融工具淨增加		<b>(68,229)</b>	(86,856)
– 客戶貸款淨減少		<b>4,075,271</b>	1,845,187
– 其他資產淨減少		<b>359,640</b>	104,850
– 同業之存款淨(減少)/增加		<b>(881,085)</b>	93,768
– 客戶存款淨增加		<b>829,007</b>	1,031,356
– 其他負債淨增加/(減少)		<b>159,595</b>	(151,236)
		<b>15,463,962</b>	12,506,607
來自營業活動之現金收入淨額		<b>15,463,962</b>	12,506,607

## 簡明綜合現金流量表

	附註	半年結算至 30/6/2024 (未經審核)	半年結算至 30/6/2023 (未經審核)
<b>來自投資活動之現金流量</b>			
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		567,918	654,663
收取按公平價值計入其他全面收益之投資證券之股息		40,475	44,043
收取聯營公司及合營企業之股息		150	1,714
購入物業及設備		(7,994)	(26,995)
供出售物業增加		(19,023)	(24,795)
電腦軟件增加		(24,335)	—
出售設備		9	21
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		(23,682,521)	(6,769,040)
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		22,632,991	14,707,988
出售供出售物業而收取之訂金		22,968	—
來自投資活動之現金(支出)／收入淨額		(469,362)	8,587,599
<b>來自融資活動之現金流量</b>			
贖回後償債務	26	(2,346,945)	—
發行後償債務	26	—	2,714,169
支付後償債務之利息		(145,992)	(58,647)
支付租賃負債	26	(51,108)	(53,862)
支付股東股息		—	(275,000)
支付非控制性權益之股息		(480)	(360)
來自融資活動之現金(支出)／收入淨額		(2,544,525)	2,326,300
<b>現金及等同現金項目之淨增加</b>			
於1月1日之現金及等同現金項目		69,703,686	38,436,685
外幣匯率變動對現金及等同現金項目之影響		(445,535)	(322,607)
於6月30日之現金及等同現金項目		81,708,226	61,534,584
代表：			
原到期日少於3個月的庫存現金及在同業之結餘	14	67,468,904	49,661,562
原到期日少於3個月的定期存放於同業	15	13,741,750	11,873,022
原到期日少於3個月的債務證券 — 外匯基金票據		497,572	—
		81,708,226	61,534,584
來自營業及投資活動之現金流量包括：			
已收利息		5,469,446	4,571,411
已付利息		(3,042,672)	(2,126,438)



# 上海商業銀行有限公司

2024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、英國及中國內地之銀行業務及與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2024年8月21日由董事會通過。

### 2 賬目編製之基礎

本集團截至2024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2023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2024年集團中期財務披露聲明書的、與截至2023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2023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 重大會計政策信息

編製2024年中期財務披露聲明書所採用的重大會計政策，與編製本集團截至2023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。

#### (a) 本集團已於截至2024年6月30日止期間採納的新準則及修訂

若干新準則及修訂已於本期開始適用，對本集團之財務報表並沒有重大影響。

	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16號之修訂 — 售後租回之租賃負債	2024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	2024年1月1日
《香港詮釋》第5號(經修訂) — 財務報表的呈列 — 借款人對 包含按要求償還條款的有期貸款的分類	2024年1月1日
《香港會計準則》第1號之修訂 — 附有契約的非流動負債	2024年1月1日

#### (b) 已頒佈但尚未生效之新準則及修訂

	於當日或以後日期開始的 會計年度生效
《香港會計準則》第21號之修訂 — 缺乏可兌換性	2025年1月1日

本集團並沒有提前採納已頒佈但尚未生效之新準則、詮釋及修訂。

### 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2023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。

# 上海商業銀行有限公司

2024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

### 5 財務報表綜合原則(續)

#### (a) 附屬公司(續)

附屬公司於2024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	30/6/2024		31/12/2023	
					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% <sup>1</sup>	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% <sup>2</sup>	15,822	15,529	16,238	16,030
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% <sup>1</sup>	83,743	53,809	80,731	54,269
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% <sup>1</sup>	3,804,382	13,104	3,716,406	12,988
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% <sup>1</sup>	26,294	3,639	27,596	4,307
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% <sup>1</sup>	5,476	5,476	5,480	5,480
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% <sup>1</sup>	2,766	2,766	2,714	2,714
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% <sup>1</sup>	1,086,574	4,593	1,085,691	3,734
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% <sup>1</sup>	36,885	25,024	33,463	24,006
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% <sup>1</sup>	4,266	2,258	4,004	2,028
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% <sup>1</sup>	500,424	269,936	469,702	269,586
海光物業管理有限公司	香港	物業管理 香港	2股普通股	100% <sup>1</sup>	999	812	917	778
寶豐保險(香港)有限公司	香港	保險 香港	50萬股普通股	60% <sup>2</sup>	366,322	262,957	348,436	258,111
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% <sup>1</sup>	3	(231)	7	(221)
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%	434,094	(42,846)	424,432	(38,560)
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%	1,345,576	(112,093)	1,305,629	(94,555)
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% <sup>1</sup>	302,937	128,793	288,475	104,449
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% <sup>1</sup>	304,648	130,416	289,566	105,453
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% <sup>1</sup>	305,934	131,830	290,633	106,647

<sup>1</sup> 普通股權益由本銀行直接持有。

<sup>2</sup> 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) 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損益和其他全面收益的變動。

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。

### 6 淨利息收入

	半年結算至 30/6/2024 (未經審核)	半年結算至 30/6/2023 (未經審核)
<b>利息收入</b>		
在同業之結餘及定期存放於同業	1,789,007	1,114,687
以攤銷成本衡量之投資證券	185,299	94,793
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	497,664	420,231
客戶貸款	2,759,685	2,877,860
其他	8,804	7,208
	<u>5,240,459</u>	<u>4,514,779</u>
非按公平價值計入損益的金融資產的利息收入		
<b>利息支出</b>		
同業之存款	91,881	141,443
客戶存款	2,953,969	2,233,384
後償債務	96,169	122,586
租賃負債	5,468	4,146
其他	4,405	4,554
	<u>3,151,892</u>	<u>2,506,113</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

2024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 30/6/2024 (未經審核)	半年結算至 30/6/2023 (未經審核)
服務費及佣金收入		
貿易票據	25,276	26,972
代理人、託管人及證券經紀	66,254	72,733
投資產品	31,990	55,214
匯款	26,584	25,695
信用卡	26,282	26,679
零售業務	22,839	23,008
保險	30,679	16,224
貸款及額度服務費	81,930	103,511
信託及其他佣金	1,621	1,558
服務費及佣金收入總額	313,455	351,594
減：服務費及佣金支出	(30,407)	(28,645)
淨服務費及佣金收入	283,048	322,949
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	133,488	157,162
－服務費及佣金支出	3,625	3,347
託管及信託活動之服務費及佣金淨收入		
－服務費及佣金收入	10,550	10,618

### 8 淨買賣收益

	半年結算至 30/6/2024 (未經審核)	半年結算至 30/6/2023 (未經審核)
外匯	168,555	189,697
利率工具	21,314	17,208
權益工具：		
－買賣虧損	(3,310)	(1,074)
－股息收入	711	679
其他買賣收益	8,826	4,134
	196,096	210,644

「外匯」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」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得的損益。「權益工具」包括權益證券。

## 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 30/6/2024 (未經審核)	半年結算至 30/6/2023 (未經審核)
投資物業總租金收入	24,990	25,993
出售設備之淨虧損	(7)	(6)
其他	36,218	35,047
	<u>61,201</u>	<u>61,034</u>

投資物業之直接營業支出為港幣3萬4千元(截至2023年6月30日止之半年結算：港幣2千元)已包括於物業管理支出(附註11)。

### 10 保險服務淨(損失)/收益

	半年結算至 30/6/2024 (未經審核)	半年結算至 30/6/2023 (未經審核)
保險收入	25,431	24,939
保險服務支出	(20,379)	(18,197)
持有再保險合約之淨支出	(5,772)	(4,412)
保險財務淨支出	(1,678)	—
	<u>(2,398)</u>	<u>2,330</u>

# 上海商業銀行有限公司

2024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 30/6/2024 (未經審核)	半年結算至 30/6/2023 (未經審核)
核數師酬金		
核數服務(附註a)	6,021	5,889
非核數相關服務(附註b)	4,370	3,384
物業管理支出	22,297	25,945
折舊費用		
物業及設備	50,893	58,830
使用權資產	49,951	49,238
投資物業	4,446	4,447
電腦軟件攤銷	7,203	—
人事費用		
薪金及其他人事費用(附註c)	599,655	554,309
提撥界定供款退休計劃費用	48,599	43,063
短期租賃及低價值租賃開支	1,981	860
資訊科技及通訊	60,100	54,828
法律及諮詢	42,614	5,845
郵費、文具及印刷品	10,563	10,941
宣傳及廣告	15,254	20,202
其他	93,843	89,696
	<u>1,017,790</u>	<u>927,477</u>

附註a： 以上核數師之核數服務酬金包括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： 以上核數師之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2024年6月30日之員工人數為1,919人(2023年6月30日：1,854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 30/6/2024 (未經審核)	半年結算至 30/6/2023 (未經審核)
客戶貸款	1,588,657	122,375
在同業之結餘及定期存放於同業	(646)	400
投資證券	(2,050)	(3,341)
其他資產	8,244	(553)
貸款承諾及財務保證合約	7,716	(5,263)
	<u>1,601,921</u>	<u>113,618</u>

### 13 稅項

香港利得稅以截至2024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2023年6月30日止之半年結算：16.5%)計提。海外利得稅以截至2024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。

經濟合作暨發展組織的第二支柱模範規則適用於本集團。Shacom Property Holdings (BVI) Limited和倫敦分行的所在地——英國宣佈立法實施第二支柱法規，並於2024年1月1日生效。

由於英國第二支柱法規於報告日生效，本集團評估了此法規的影響。根據法規，本集團需為英國的全球反侵蝕稅基規則有效稅率與15%的最低稅率間的差額繳納補足稅。由於英國推出了過渡安全港的規定，而本集團已經滿足安全港的條件，因此補足稅將被視為零。按香港會計準則第12號「所得稅」之修訂，本集團採用其中特例免於確認和披露與第二支柱所得稅相關的遞延稅項資產和負債信息。

計入損益表之稅項金額分析：

	半年結算至 30/6/2024 (未經審核)	半年結算至 30/6/2023 (未經審核)
本期稅項：		
— 香港利得稅	181,370	168,243
— 海外稅項	154,177	159,277
— 往年少提之準備	251	1,026
總本期稅項	<u>335,798</u>	<u>328,546</u>
遞延稅項：		
— 香港遞延稅項	(235,594)	3,747
— 海外遞延稅項	14,728	42,704
總遞延稅項	<u>(220,866)</u>	<u>46,451</u>
稅項	<u>114,932</u>	<u>374,997</u>



## 上海商業銀行有限公司

2024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

	30/6/2024 (未經審核)	31/12/2023 (已審核)
庫存現金	712,850	740,597
於中央銀行及香港金融管理局之存款	1,818,870	2,602,125
在同業之結餘	<u>65,861,097</u>	<u>57,109,846</u>
	<b>68,392,817</b>	60,452,568
扣除：第1階段信用減值準備	<u>(800)</u>	<u>(1,197)</u>
	<u><b>68,392,017</b></u>	<u>60,451,371</u>
庫存現金及在同業之結餘總額	<b>68,392,817</b>	60,452,568
減：原到期日超過3個月或依從當地法定要求存放於指定銀行之金額	<u>(923,913)</u>	<u>(4,921,360)</u>
	<u><b>67,468,904</b></u>	<u>55,531,208</u>

以上金額包括於2024年6月30日，港幣2億8,053萬4千元(2023年12月31日：港幣1億3,716萬2千元)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2024年6月30日，港幣10億3,565萬5千元(2023年12月31日：港幣10億1,705萬6千元)的金融資產，包括港幣25萬4千元(2023年12月31日：港幣1,092萬1千元)的在同業之結餘及港幣10億3,540萬1千元(2023年12月31日：港幣10億613萬5千元)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信貸額度。

#### 15 定期存放於同業

	30/6/2024 (未經審核)	31/12/2023 (已審核)
定期存放於同業(1至12個月內到期)	16,867,683	22,339,699
扣除：第1階段信用減值準備	<u>(199)</u>	<u>(448)</u>
	<u><b>16,867,484</b></u>	<u>22,339,251</u>
定期存放於同業總額	<b>16,867,683</b>	22,339,699
減：原到期日超過3個月或依從當地法定要求存放於指定銀行之金額	<u>(3,125,933)</u>	<u>(9,459,089)</u>
	<u><b>13,741,750</b></u>	<u>12,880,610</u>

以上金額包括於2024年6月30日，港幣2億184萬2千元(2023年12月31日：港幣4億237萬8千元)存放於中國內地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

	30/6/2024 (未經審核)	31/12/2023 (已審核)
客戶貸款總額	<b>83,971,430</b>	89,625,281
扣除：信用減值準備		
— 第1階段	<b>(127,898)</b>	(122,898)
— 第2階段	<b>(243,125)</b>	(144,968)
— 第3階段	<b>(262,069)</b>	(118,954)
	<b><u>83,338,338</u></b>	<u>89,238,461</u>
包括在客戶貸款之貿易票據及其他合格票據總額	<b>248,548</b>	136,793
扣除：貿易票據信用減值準備		
— 第1階段	<b>(192)</b>	(72)
— 第2階段	<b>(4)</b>	(28)
	<b><u>248,352</u></b>	<u>136,693</u>

本集團於2024年6月30日已接受公平價值港幣23億6,642萬1千元(2023年12月31日：港幣25億1,834萬4千元)之上市證券為股票融資額度之抵押品。如貸款人違約，該證券可被賣出或再抵押。

# 上海商業銀行有限公司

2024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)。

	30/6/2024(未經審核)		31/12/2023(已審核)	
	結餘	可從抵押品 彌償之百分比	結餘	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	4,272,588	29%	4,014,280	27%
— 物業投資	4,042,650	91%	4,271,793	91%
— 金融企業	922,822	62%	1,910,007	38%
— 股票經紀	331,211	9%	635,432	53%
— 批發及零售業	798,556	85%	932,942	77%
— 製造業	695,503	73%	688,853	75%
— 運輸業及運輸設備	372,671	32%	396,279	35%
— 娛樂事業	1,982,397	19%	2,019,426	20%
— 資訊科技 — 電訊	4,995	100%	4,992	100%
— 酒店、旅舍及飲食業	2,218,964	78%	2,199,249	78%
— 其他	11,513,857	43%	13,212,575	40%
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	42,490	100%	47,304	100%
— 購買其他住宅物業之貸款	3,254,742	100%	3,460,884	100%
— 信用卡貸款	174,095	0%	195,031	0%
— 其他	5,700,424	92%	5,761,834	92%
貿易融資	8,234,923	47%	7,870,908	53%
在香港以外使用之貸款	39,159,994	88%	41,866,699	88%
	<b>83,722,882</b>	<b>73%</b>	<b>89,488,488</b>	<b>72%</b>

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團沒有對任何個別行業類別作出貸款總額，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) 按地理區域分類之客戶貸款(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)按國家或地理區域的分類，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2024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	52,488,748	1,295,389	954,509	182,252	306,498
中國內地	3,875,585	295,586	292,768	62,973	8,168
美國	24,175,182	1,155,593	849,442	–	48,112
其他	3,183,367	80,050	49,980	16,844	8,049
	<u>83,722,882</u>	<u>2,826,618</u>	<u>2,146,699</u>	<u>262,069</u>	<u>370,827</u>
佔客戶貸款總額之百分比		<u>3.38</u>			
抵押品之公平價值		<u>3,922,454</u>			

於2023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	55,599,793	2,078,189	93,720	118,952	199,090
中國內地	3,956,055	65,697	62,116	–	6,550
美國	25,627,268	402,423	355,646	–	51,492
其他	4,305,372	3	3	2	10,634
	<u>89,488,488</u>	<u>2,546,312</u>	<u>511,485</u>	<u>118,954</u>	<u>267,766</u>
佔客戶貸款總額之百分比		<u>2.85</u>			
抵押品之公平價值		<u>1,194,734</u>			

# 上海商業銀行有限公司

2024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)

	30/6/2024(未經審核)		31/12/2023(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：				
— 6個月或以下但多於3個月	1,175,330	1.40	44,019	0.05
— 1年或以下但多於6個月	626,017	0.75	84,830	0.09
— 多於1年	345,352	0.41	382,636	0.43
	<u>2,146,699</u>	<u>2.56</u>	<u>511,485</u>	<u>0.57</u>
抵押品之現時市值	<u>2,865,044</u>		<u>696,355</u>	
可從抵押品彌償部分	<u>1,664,279</u>		<u>505,931</u>	
未被抵押品彌償部分	<u>482,420</u>		<u>5,554</u>	
信用減值準備	<u>173,445</u>		<u>8,016</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個月以上之客戶貸款)

	30/6/2024(未經審核)		31/12/2023(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
經重組客戶貸款	<u>13,553</u>	<u>0.02</u>	<u>12,697</u>	<u>0.01</u>

集團中期財務披露聲明書附註

17 衍生金融工具

於2024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	117,542,693	237,179	(192,567)
利率合約	250,000	15	(15)
已確認衍生資產/(負債)總額		<u>237,194</u>	<u>(192,582)</u>

於2023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	123,595,757	726,213	(749,830)
利率合約	-	-	-
已確認衍生資產/(負債)總額		<u>726,213</u>	<u>(749,830)</u>

	信用風險加權數額	
	30/6/2024 (未經審核)	31/12/2023 (已審核)
作買賣用途之衍生工具	<u>620,541</u>	<u>404,316</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。

信用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

2024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用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持倉狀況來管理衍生風險。

— 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

	30/6/2024 (未經審核)	31/12/2023 (已審核)
物業發展		
供出售之待發展租賃土地	381,188	381,188
建築發展費用	501,553	482,530
	<u>882,741</u>	<u>863,718</u>

本集團正進行重建位於西環之物業。於2024年6月30日，土地及建築之賬面淨值為港幣10億9,607萬4千元(2023年12月31日：港幣10億7,301萬7千元)，根據重建計劃，其中港幣8億8,274萬1千元(2023年12月31日：港幣8億6,371萬8千元)已列於供出售物業，剩餘部分港幣2億1,333萬3千元(2023年12月31日：港幣2億929萬9千元)則分類為發展中行產(附註19)。

重建項目的住宅單位已於2024年6月12日開始預售，於2024年6月30日，本集團已根據合約訂明的付款安排向買家收取港幣2,296萬8千元作為訂金。此訂金已被確認為合約負債，直至本集團履行其合約義務，轉移住宅單位的控制權予買家，此合約負債會被確認為收入。

## 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2023年1月1日							
成本值	1,391,522	1,078,846	1,019,861	97,823	90,238	603,223	4,281,513
累積折舊	(230,497)	(383,041)	(831,448)	(1,189)	-	(378,962)	(1,825,137)
賬面淨值	<u>1,161,025</u>	<u>695,805</u>	<u>188,413</u>	<u>96,634</u>	<u>90,238</u>	<u>224,261</u>	<u>2,456,376</u>
2023年12月31日年內							
年初之賬面淨值	1,161,025	695,805	188,413	96,634	90,238	224,261	2,456,376
添置	-	-	20,184	-	22,532	98,064	140,780
調整	-	-	-	-	-	(277)	(277)
出售/打除/到期							
成本值	-	-	(24,512)	-	-	(109,190)	(133,702)
累積折舊	-	-	24,456	-	-	109,190	133,646
折舊	(17,432)	(25,806)	(71,064)	(105)	-	(100,006)	(214,413)
匯兌調整	-	1,176	431	-	-	(4)	1,603
年末之賬面淨值	<u>1,143,593</u>	<u>671,175</u>	<u>137,908</u>	<u>96,529</u>	<u>112,770</u>	<u>222,038</u>	<u>2,384,013</u>
於2023年12月31日(已審核)							
成本值	1,391,522	1,080,719	1,016,690	97,823	112,770	590,838	4,290,362
累積折舊	(247,929)	(409,544)	(878,782)	(1,294)	-	(368,800)	(1,906,349)
賬面淨值	<u>1,143,593</u>	<u>671,175</u>	<u>137,908</u>	<u>96,529</u>	<u>112,770</u>	<u>222,038</u>	<u>2,384,013</u>
2024年6月30日半年內							
期初之賬面淨值	1,143,593	671,175	137,908	96,529	112,770	222,038	2,384,013
添置	-	-	3,905	-	4,089	64,423	72,417
出售/打除/到期							
成本值	-	-	(14,948)	-	-	(222,927)	(237,875)
累積折舊	-	-	14,932	-	-	222,927	237,859
折舊	(8,716)	(12,900)	(29,222)	(55)	-	(49,951)	(100,844)
匯兌調整	-	(204)	(128)	-	-	(276)	(608)
期末之賬面淨值	<u>1,134,877</u>	<u>658,071</u>	<u>112,447</u>	<u>96,474</u>	<u>116,859</u>	<u>236,234</u>	<u>2,354,962</u>
於2024年6月30日(未經審核)							
成本值	1,391,522	1,080,383	1,004,890	97,823	116,859	428,190	4,119,667
累積折舊	(256,645)	(422,312)	(892,443)	(1,349)	-	(191,956)	(1,764,705)
賬面淨值	<u>1,134,877</u>	<u>658,071</u>	<u>112,447</u>	<u>96,474</u>	<u>116,859</u>	<u>236,234</u>	<u>2,354,962</u>

本集團正進行重建位於西環之物業，重建項目的住宅單位已於2024年6月12日開始預售(附註18)。於2024年6月30日，土地及建築之賬面淨值為港幣10億9,607萬4千元(2023年12月31日：港幣10億7,301萬7千元)，根據重建計劃，其中港幣8億8,274萬1千元(2023年12月31日：港幣8億6,371萬8千元)已列於供出售物業(附註18)，剩餘部分港幣2億1,333萬3千元(2023年12月31日：港幣2億929萬9千元)則分類為發展中行產。

於2024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3,366萬5千元(2023年12月31日：港幣3,380萬4千元)，已包括在上述之行產內。



## 上海商業銀行有限公司

2024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2023年1月1日			
成本值	725,305	335,666	1,060,971
累積折舊	(13,001)	(54,192)	(67,193)
賬面淨值	<u>712,304</u>	<u>281,474</u>	<u>993,778</u>
2023年12月31日年內			
年初之賬面淨值	712,304	281,474	993,778
折舊	(866)	(8,028)	(8,894)
年末之賬面淨值	<u>711,438</u>	<u>273,446</u>	<u>984,884</u>
於2023年12月31日(已審核)			
成本值	725,305	335,666	1,060,971
累積折舊	(13,867)	(62,220)	(76,087)
賬面淨值	<u>711,438</u>	<u>273,446</u>	<u>984,884</u>
2024年6月30日半年內			
期初之賬面淨值	<b>711,438</b>	<b>273,446</b>	<b>984,884</b>
折舊	<b>(432)</b>	<b>(4,014)</b>	<b>(4,446)</b>
期末之賬面淨值	<u><b>711,006</b></u>	<u><b>269,432</b></u>	<u><b>980,438</b></u>
於2024年6月30日(未經審核)			
成本值	<b>725,305</b>	<b>335,666</b>	<b>1,060,971</b>
累積折舊	<b>(14,299)</b>	<b>(66,234)</b>	<b>(80,533)</b>
賬面淨值	<u><b>711,006</b></u>	<u><b>269,432</b></u>	<u><b>980,438</b></u>

於2024年6月30日，本集團投資物業之估值為港幣23億8,620萬元(2023年12月31日：港幣24億1,300萬元)，乃由獨立特許測量師高力國際物業顧問(香港)有限公司(2023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收款之總額如下：

	30/6/2024 (未經審核)	31/12/2023 (已審核)
不多於1年	48,637	49,564
1至2年	26,412	37,809
2至5年	7,575	17,743
	<u>82,624</u>	<u>105,116</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

	30/6/2024 (未經審核)	31/12/2023 (已審核)
活期存款及往來賬戶	12,925,781	12,721,104
儲蓄存款	34,788,231	36,115,883
定期、通知及短期存款	131,070,378	129,780,997
外匯基金存款	390,390	390,648
	<u>179,174,780</u>	<u>179,008,632</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、到期日及收益率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為港幣85億8,271萬2千元(2023年12月31日：港幣48億2,827萬7千元)屬於公平價值級次的第1層次及港幣22億2,222萬8千元(2023年12月31日：港幣31億7,594萬8千元)屬於公平價值級次的第2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27億8,418萬7千元(2023年12月31日：港幣51億181萬3千元)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及在交易所之債務證券。

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2024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)	1,035,401	–	–	1,035,401
權益證券	31,202	–	13,785	44,987
衍生金融工具				
匯率合約	–	237,179	–	237,179
利率合約	–	15	–	15
按公平價值計入其他全面收益之投資證券				
債務證券	20,815,609	13,821,127	2,874	34,639,610
權益證券(附註b)	3,436,295	–	680,521	4,116,816
<b>總資產</b>	<b>25,318,507</b>	<b>14,058,321</b>	<b>697,180</b>	<b>40,074,008</b>
衍生金融工具				
匯率合約	–	192,567	–	192,567
利率合約	–	15	–	15
<b>總負債</b>	<b>–</b>	<b>192,582</b>	<b>–</b>	<b>192,582</b>
於2023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)	1,006,135	–	–	1,006,135
權益證券	35,068	–	13,785	48,853
衍生金融工具				
匯率合約	–	726,213	–	726,213
利率合約	–	–	–	–
按公平價值計入其他全面收益之投資證券				
債務證券	22,614,357	14,170,154	2,874	36,787,385
權益證券(附註b)	2,936,964	–	688,681	3,625,645
<b>總資產</b>	<b>26,592,524</b>	<b>14,896,367</b>	<b>705,340</b>	<b>42,194,231</b>
衍生金融工具				
匯率合約	–	749,830	–	749,830
利率合約	–	–	–	–
<b>總負債</b>	<b>–</b>	<b>749,830</b>	<b>–</b>	<b>749,830</b>

附註a：於2024年6月30日，港幣10億3,565萬5千元(2023年12月31日：港幣10億1,705萬6千元)的金融資產，包括港幣25萬4千元(2023年12月31日：港幣1,092萬1千元)的在同業之結餘及港幣10億3,540萬1千元(2023年12月31日：港幣10億613萬5千元)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信貸額度。

附註b：於2024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41億1,681萬6千元(2023年12月31日：港幣36億2,564萬5千元)為長期投資，其中港幣33億1,048萬9千元(2023年12月31日：港幣28億152萬5千元)為本銀行於國內上海銀行之投資之公平價值。

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)

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大但不可觀察的輸入值之估值技術，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，股息增長率或折現率所影響。

如果重大但不可觀察的輸入值增加/減少5%，其他全面收益將增加港幣313萬3千元(2023年12月31日：港幣366萬9千元)或減少港幣188萬5千元(2023年12月31日：港幣250萬9千元)，損益將增加/減少港幣68萬7千元(2023年12月31日：港幣68萬7千元)。

下表顯示第3層次於2024年6月30日及2023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2023年1月1日	12,242	12,242	296,463	2,874	299,337
總收益					
—溢利	1,543	1,543	—	—	—
—其他全面收益	—	—	402,779	—	402,779
匯兌調整	—	—	(10,561)	—	(10,561)
於2023年12月31日(已審核)及 2024年1月1日	<b>13,785</b>	<b>13,785</b>	<b>688,681</b>	<b>2,874</b>	<b>691,555</b>
總收益					
—其他全面收益	—	—	11,258	—	11,258
匯兌調整	—	—	(19,418)	—	(19,418)
於2024年6月30日(未經審核)	<b>13,785</b>	<b>13,785</b>	<b>680,521</b>	<b>2,874</b>	<b>683,395</b>

## 集團中期財務披露聲明書附註

### 23 後償債務

	30/6/2024 (未經審核)	31/12/2023 (已審核)
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a)	–	2,335,113
按攤銷成本列賬於2033年到期之350,000,000美元定息後償票據(附註b)	<b>2,706,313</b>	2,706,573
	<b>2,706,313</b>	<b>5,041,686</b>

附註a：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《銀行業(資本)規則》(「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。本銀行已於2024年1月17日全數贖回此等票據。

附註b：此乃本銀行發行之350,000,000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2033年2月28日到期，選擇性贖還日為2028年2月28日。由發行日至其選擇性贖還日，年息為6.375%，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240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

2024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2023年1月1日	161,873	(49,144)	350,174		23,126	486,029
已於損益表計入/(扣除)	195,817	(911)	-		13,519	208,425
匯兌調整	(235)	(284)	-		16	(503)
已於其他全面收益扣除	-	-	(261,310)		-	(261,310)
重新分類(至)/由遞延稅項負債	(364)	622	-		-	258
於2023年12月31日(已審核)及 2024年1月1日	<b>357,091</b>	<b>(49,717)</b>	<b>88,864</b>		<b>36,661</b>	<b>432,899</b>
已於損益表計入/(扣除)	<b>224,156</b>	<b>9,721</b>	-		<b>(13,067)</b>	<b>220,810</b>
匯兌調整	(726)	149	-		(9)	(586)
已於其他全面收益扣除	-	-	(54,925)		-	(54,925)
重新分類(至)/由遞延稅項負債	(1)	-	-		707	706
於2024年6月30日(未經審核)	<b>580,520</b>	<b>(39,847)</b>	<b>33,939</b>		<b>24,292</b>	<b>598,904</b>

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2023年1月1日	1	(17,281)	-		9,965	(7,315)
已於損益表(扣除)/計入	-	(1,714)	-		286	(1,428)
重新分類由/(至)遞延稅項資產	364	(622)	-		-	(258)
於2023年12月31日(已審核)及 2024年1月1日	<b>365</b>	<b>(19,617)</b>	-		<b>10,251</b>	<b>(9,001)</b>
已於損益表計入/(扣除)	<b>72</b>	<b>(16)</b>	-		-	<b>56</b>
匯兌調整	(3)	5	-		-	2
重新分類由/(至)遞延稅項資產	<b>1</b>	-	-		<b>(707)</b>	<b>(706)</b>
於2024年6月30日(未經審核)	<b>435</b>	<b>(19,628)</b>	-		<b>9,544</b>	<b>(9,649)</b>

## 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2023年1月1日	935,463	(422,876)	7,181,634	7,694,221
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)	-	1,301,248	-	1,301,248
折算海外業務而產生之匯兌差額	(1,147)	-	(18,466)	(19,613)
應佔聯營公司及合營企業之儲備	-	66	551	617
於2023年12月31日(已審核)及2024年1月1日	<b>934,316</b>	<b>878,438</b>	<b>7,163,719</b>	<b>8,976,473</b>
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)	-	784,833	-	784,833
折算海外業務而產生之匯兌差額	(2,036)	-	(26,554)	(28,590)
應佔聯營公司及合營企業之儲備	-	2,106	(24)	2,082
於2024年6月30日(未經審核)	<b>932,280</b>	<b>1,665,377</b>	<b>7,137,141</b>	<b>9,734,798</b>

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2024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收益港幣7億8,483萬3千元(截至2023年12月31日止年度之結算：收益港幣13億124萬8千元)，包括權益投資的淨公平價值上升港幣4億9,420萬7千元(截至2023年12月31日止年度之結算：上升港幣3億1,807萬元)，以及債務證券組合的淨公平價值上升港幣2億9,062萬6千元(截至2023年12月31日止年度之結算：上升港幣9億8,317萬8千元)。於2024年6月30日，96%(2023年12月31日：96%)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，93%(2023年12月31日：92%)的餘額將在3年內到期。



# 上海商業銀行有限公司

2024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

### 26 現金流量表其他披露

來自融資活動的負債對賬表

	後償債務	
	2024	2023
於1月1日	5,041,686	2,328,890
贖回後償債務之現金流出	(2,346,945)	–
發行後償債務之現金流入	–	2,714,169
非現金流變動：		
– 外匯變動	1,264	7,680
– 折價及發行費用之攤分	10,308	2,395
於6月30日(未經審核)	<u>2,706,313</u>	<u>5,053,134</u>

	租賃負債	
	2024	2023
於1月1日	224,732	236,557
支付租賃負債	(51,108)	(53,862)
非現金流變動：		
– 添置	60,084	28,776
– 調整	–	(231)
– 其他變動	5,096	3,497
於6月30日(未經審核)	<u>238,804</u>	<u>214,737</u>

附註：租賃負債已包括在財務狀況表中的「其他負債」內。

## 集團中期財務披露聲明書附註

### 27 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用風險加權數額如下：

合約金額	30/6/2024 (未經審核)	31/12/2023 (已審核)
直接信用替代項目	1,550,716	1,904,173
與貿易有關之或然項目	1,670,807	2,151,488
其他承諾，原到期日為：		
— 1年以內	6,087,459	455,986
— 1年及以上	4,315,326	4,609,125
— 可無條件取消	29,333,996	30,683,361
	<u>42,958,304</u>	<u>39,804,133</u>
信用風險加權數額	<u>3,524,822</u>	<u>3,902,249</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：

	30/6/2024 (未經審核)	31/12/2023 (已審核)
已簽訂合約惟尚未撥付準備金者	<u>114,755</u>	<u>195,688</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。

# 上海商業銀行有限公司

2024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2024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
<b>資產</b>								
庫存現金及在同業之結餘	5,663,945	62,728,072	-	-	-	-	-	68,392,017
定期存放於同業	-	-	16,579,760	287,724	-	-	-	16,867,484
客戶貸款	7,371,958	5,701,893	6,800,524	20,671,540	23,651,152	16,491,028	2,650,243	83,338,338
按公平價值計入損益之金融資產	-	388,041	116,670	386,189	116,696	27,805	44,987	1,080,388
衍生金融工具	-	90,213	54,338	71,647	20,996	-	-	237,194
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	455,992	676,360	3,873,505	16,317,721	12,317,211	995,948	4,119,689	38,756,426
以攤銷成本衡量之投資證券	234,228	793,941	4,368,012	4,278,141	1,134,296	-	-	10,808,618
供出售物業	-	58,849	117,699	308,959	397,234	-	-	882,741
聯營公司及合營企業投資	-	-	-	-	-	-	448,915	448,915
物業及設備	-	8,086	16,174	63,278	94,764	53,932	2,118,728	2,354,962
投資物業	-	-	-	-	-	-	980,438	980,438
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	598,904	598,904
其他資產	194,445	1,120,625	171,381	403,993	342,764	84,075	74,335	2,391,618
<b>總資產</b>	<b>13,920,568</b>	<b>71,566,080</b>	<b>32,098,063</b>	<b>42,789,192</b>	<b>38,075,113</b>	<b>17,652,788</b>	<b>11,036,239</b>	<b>227,138,043</b>
<b>負債</b>								
同業之存款	786,396	2,477,605	511,375	363,755	-	-	-	4,139,131
客戶存款	48,653,529	42,829,864	60,225,417	27,293,115	172,855	-	-	179,174,780
衍生金融工具	-	66,562	42,245	62,799	20,976	-	-	192,582
後償債務	-	-	-	-	-	2,706,313	-	2,706,313
其他負債	638,750	1,599,259	640,467	652,578	100,775	73,768	-	3,705,597
本期稅項負債	-	-	4,427	242,177	-	-	-	246,604
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	9,649	9,649
<b>總負債</b>	<b>50,078,675</b>	<b>46,973,290</b>	<b>61,423,931</b>	<b>28,614,424</b>	<b>294,606</b>	<b>2,780,081</b>	<b>9,649</b>	<b>190,174,656</b>
<b>淨流動性缺口</b>	<b>(36,158,107)</b>	<b>24,592,790</b>	<b>(29,325,868)</b>	<b>14,174,768</b>	<b>37,780,507</b>	<b>14,872,707</b>	<b>11,026,590</b>	<b>36,963,387</b>
<b>租賃負債包含於：</b>								
其他負債	-	7,343	14,718	58,018	84,957	73,768	-	238,804

## 集團中期財務披露聲明書附註

### 28 到期日分析(續)

於2023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
<b>資產</b>								
庫存現金及在同業之結餘	7,003,759	53,447,612	-	-	-	-	-	60,451,371
定期存放於同業	-	-	21,460,910	878,341	-	-	-	22,339,251
客戶貸款	5,104,575	11,495,505	6,218,582	20,491,322	29,921,168	12,794,569	3,212,740	89,238,461
按公平價值計入損益之金融資產	-	241,547	233,153	115,807	387,137	28,490	48,854	1,054,988
衍生金融工具	-	273,158	300,740	145,675	6,640	-	-	726,213
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	-	1,601,521	5,040,795	17,347,869	11,131,830	1,662,496	3,628,519	40,413,030
以攤銷成本衡量之投資證券	-	705,187	2,642,457	3,895,597	766,166	-	-	8,009,407
供出售物業	-	21,593	43,186	194,336	604,603	-	-	863,718
聯營公司及合營企業投資	-	-	-	-	-	-	431,020	431,020
物業及設備	-	8,797	15,027	53,900	87,113	57,201	2,161,975	2,384,013
投資物業	-	-	-	-	-	-	984,884	984,884
遞延稅項資產	-	-	-	-	-	-	432,899	432,899
其他資產	276,846	1,140,504	284,942	396,809	378,369	72,276	65,543	2,615,289
<b>總資產</b>	<b>12,385,180</b>	<b>68,935,424</b>	<b>36,239,792</b>	<b>43,519,656</b>	<b>43,283,026</b>	<b>14,615,032</b>	<b>10,966,434</b>	<b>229,944,544</b>
<b>負債</b>								
同業之存款	736,296	3,190,041	1,113,113	27,526	-	-	-	5,066,976
客戶存款	49,275,485	44,852,105	58,532,260	26,032,872	315,910	-	-	179,008,632
衍生金融工具	-	292,183	317,352	133,929	6,366	-	-	749,830
後償債務	-	2,335,113	-	-	-	2,706,573	-	5,041,686
其他負債	868,000	1,212,076	834,823	475,107	93,245	76,649	-	3,559,900
本期稅項負債	-	329,259	7,299	61,140	-	-	-	397,698
遞延稅項負債	-	-	-	-	-	-	9,001	9,001
<b>總負債</b>	<b>50,879,781</b>	<b>52,210,777</b>	<b>60,804,847</b>	<b>26,730,574</b>	<b>415,521</b>	<b>2,783,222</b>	<b>9,001</b>	<b>193,833,723</b>
<b>淨流動性缺口</b>	<b>(38,494,601)</b>	<b>16,724,647</b>	<b>(24,565,055)</b>	<b>16,789,082</b>	<b>42,867,505</b>	<b>11,831,810</b>	<b>10,957,433</b>	<b>36,110,821</b>
<b>租賃負債包含於：</b>								
其他負債	-	8,575	13,979	49,009	76,520	76,649	-	224,732

# 上海商業銀行有限公司

2024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。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2024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	–	–	32,829	–	32,829
– 庫存現金及在同業之結餘	19,906	–	–	82,941	102,847
– 同業及客戶之存款	227,215	652,136	512,041	31,280	1,422,672
– 按公平價值計入其他全面收益之投資證券	125,779	–	–	–	125,779
– 第1階段及第2階段信用減值準備	–	–	79	1	80
– 或然負債及其他承諾	430	2,000	70,126	–	72,556
半年結算至2024年6月30日(未經審核)					
收取有關連人士之利息收入	375	–	1,100	3,885	5,360
支付有關連人士之利息支出	6,681	12,254	7,931	23,781	50,647
收取/(支付)有關連人士之淨服務費及 佣金收入/(支出)	(10,720)	37,455	2	(821)	25,916
收取/(支付)有關連人士之淨其他營業收入/(支出)	15	(3,649)	(125)	–	(3,759)
於2023年12月31日(已審核)					
年末未償還總額					
– 客戶貸款	–	–	42,710	–	42,710
– 庫存現金及在同業之結餘	21,087	–	–	92,260	113,347
– 同業及客戶之存款	225,134	722,710	446,045	1,146,005	2,539,894
– 按公平價值計入其他全面收益之投資證券	135,872	–	–	–	135,872
– 第1階段及第2階段信用減值準備	–	–	84	1	85
– 或然負債及其他承諾	–	2,000	60,477	–	62,477
半年結算至2023年6月30日(未經審核)					
收取有關連人士之利息收入	232	–	1,206	2,062	3,500
支付有關連人士之利息支出	3,449	7,867	4,224	61,979	77,519
收取/(支付)有關連人士之淨服務費及 佣金收入/(支出)	(7,293)	23,166	–	(818)	15,055
收取/(支付)有關連人士之淨其他營業收入/(支出)	15	(3,289)	(150)	–	(3,424)

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。

## 集團中期財務披露聲明書附註

### 29 與有關連人士之交易(續)

董事及主要管理層人員之保障

本銀行之董事及主要管理層人員之保障如下：

	半年結算至 30/6/2024 (未經審核)	半年結算至 30/6/2023 (未經審核)
薪金及其他短期僱員福利	39,725	41,179

### 30 分部報告

#### (a) 按營運分部

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，以及未能直接分配到特定業務類別活動的支援服務。

本集團的主要收入來源為利息收入，並且高級管理層主要按淨利息收入來管理業務，因此所有業務分類的利息收入及支出以淨額列示。

# 上海商業銀行有限公司

2024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

### 30 分部報告(續)

#### (a) 按營運分部(續)

半年結算至2024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	1,808,434	13,245	205,834	61,054	2,088,567
非利息收入	131,191	32,735	199,246	388,295	751,467
營業收入	1,939,625	45,980	405,080	449,349	2,840,034
營業支出	(561,496)	(43,071)	(77,355)	(335,868)	(1,017,790)
扣除信用減值損失前之營業溢利	1,378,129	2,909	327,725	113,481	1,822,244
信用減值損失	(1,601,328)	(2,942)	2,690	(341)	(1,601,921)
扣除信用減值損失後之營業溢利/(虧損)	(223,199)	(33)	330,415	113,140	220,323
應佔聯營公司及合營企業之淨溢利	-	-	-	16,059	16,059
除稅前溢利/(虧損)	(223,199)	(33)	330,415	129,199	236,382
(已考慮內部資金轉移及成本分配)					
稅項支出	75,243	(25)	54,609	(14,895)	114,932
折舊費用及攤銷	49,274	3,520	4,249	55,450	112,493
於2024年6月30日(未經審核)：					
總資產	84,084,667	3,841,605	132,699,179	6,512,592	227,138,043
總負債	180,922,998	71,397	7,869,912	1,310,349	190,174,656

半年結算至2023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	1,886,311	23,529	38,277	60,549	2,008,666
非利息收入	153,159	36,069	212,569	390,164	791,961
營業收入	2,039,470	59,598	250,846	450,713	2,800,627
營業支出	(491,507)	(46,027)	(61,937)	(328,006)	(927,477)
扣除信用減值損失前之營業溢利	1,547,963	13,571	188,909	122,707	1,873,150
信用減值損失	(114,648)	(1,957)	2,897	90	(113,618)
扣除信用減值損失後之營業溢利	1,433,315	11,614	191,806	122,797	1,759,532
應佔聯營公司及合營企業之淨溢利	-	-	-	33,823	33,823
除稅前溢利	1,433,315	11,614	191,806	156,620	1,793,355
(已考慮內部資金轉移及成本分配)					
稅項支出	349,862	1,858	28,040	(4,763)	374,997
折舊費用	48,120	3,351	4,631	56,413	112,515
於2023年12月31日(已審核)：					
總資產	90,376,325	3,231,852	130,597,189	5,739,178	229,944,544
總負債	180,731,701	77,268	11,719,942	1,304,812	193,833,723

## 集團中期財務披露聲明書附註

### 30 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2024年6月30日(未經審核)			半年結算至2024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/(虧損)	資本開支
香港及中國內地	196,084,662	182,554,403	41,390,446	2,215,931	(289,090)	71,599
美國	26,203,611	5,663,692	1,367,135	568,882	489,250	75
英國	4,849,770	1,956,561	200,723	55,221	36,222	743
合計	227,138,043	190,174,656	42,958,304	2,840,034	236,382	72,417

  

	於2023年12月31日(已審核)			半年結算至2023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
香港及中國內地	197,441,570	184,456,731	38,256,605	2,127,551	1,250,513	57,532
美國	27,493,222	7,585,393	1,285,953	613,012	496,941	24
英國	5,009,752	1,791,599	261,575	60,064	45,901	174
合計	229,944,544	193,833,723	39,804,133	2,800,627	1,793,355	57,730



## 上海商業銀行有限公司

2024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

#### 31 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2024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	21,063,000	3,173,000	84,000	3,610,000	27,930,000
離岸中心	13,009,000	358,000	1,000,000	16,719,000	31,086,000
其中：香港	5,760,000	358,000	891,000	14,239,000	21,248,000
發展中亞太區	58,972,000	157,000	662,000	4,679,000	64,470,000
其中：中國內地	31,530,000	157,000	662,000	3,483,000	35,832,000
其中：台灣	22,845,000	-	-	1,092,000	23,937,000

於2023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	18,846,000	2,424,000	84,000	2,919,000	24,273,000
離岸中心	16,523,000	839,000	1,099,000	19,552,000	38,013,000
其中：香港	7,165,000	839,000	841,000	16,656,000	25,501,000
發展中亞太區	54,045,000	700,000	668,000	5,747,000	61,160,000
其中：中國內地	26,947,000	700,000	668,000	3,917,000	32,232,000
其中：台灣	22,929,000	-	-	1,728,000	24,657,000

## 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

	30/6/2024	31/3/2024	31/12/2023	30/9/2023	30/6/2023
<b>監管資本(數額)</b>					
1 普通股權一級(CET1)	34,287,866	34,810,317	34,098,470	34,144,992	33,087,952
2 一級	34,287,866	34,810,317	34,098,470	34,144,992	33,087,952
3 總資本	38,358,671	38,835,402	40,380,857	40,724,113	39,667,727
<b>風險加權數額</b>					
4 風險加權數額總額	138,800,632	144,058,520	151,571,670	154,595,001	157,220,098
<b>風險為本監管資本比率(以風險加權數額的百分率表示)</b>					
5 CET1比率(%)	24.7%	24.2%	22.5%	22.1%	21.0%
6 一級比率(%)	24.7%	24.2%	22.5%	22.1%	21.0%
7 總資本比率(%)	27.6%	27.0%	26.6%	26.3%	25.2%
<b>額外CET1緩衝要求(以風險加權數額的百分率表示)</b>					
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(%)	0.65%	0.65%	0.65%	0.65%	0.64%
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(%)	3.2%	3.2%	3.2%	3.1%	3.1%
12 符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1(%)	18.7%	18.2%	16.5%	16.1%	15.0%
<b>《巴塞爾協定三》槓桿比率</b>					
13 總槓桿比率風險承擔計量	233,905,700	233,204,050	236,222,005	231,521,362	237,006,590
14 槓桿比率(%)	14.7%	14.9%	14.4%	14.7%	14.0%
<b>流動性覆蓋比率(LCR)/流動性維持比率(LMR)</b>					
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 (%)	80.4%	81.1%	62.8%	59.4%	57.9%
<b>穩定資金淨額比率(NSFR)/核心資金比率(CFR)</b>					
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 (%)	272.8%	264.9%	252.2%	241.5%	231.4%

## 上海商業銀行有限公司

2024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

於2024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2024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
<b>資產</b>			
庫存現金及在同業之結餘	68,392,017	68,389,876	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備	–	(800)	(1)
定期存放於同業	16,867,484	16,867,484	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備	–	(199)	(2)
客戶貸款	83,338,338	83,338,338	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備	–	(371,023)	(3)
按公平價值計入損益之金融資產	1,080,388	1,049,186	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數	–	1,802	(4)
衍生金融工具	237,194	237,194	
按公平價值計入其他全面收益之投資證券	38,756,426	38,756,426	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數	–	521,841	(5)
以攤銷成本衡量之投資證券	10,808,618	10,808,618	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備	–	(257)	(6)
供出售物業	882,741	882,741	
聯營公司及合營企業投資	448,915	188,000	
附屬公司投資及應收附屬公司款項	–	305,268	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備	–	(32,290)	(7)

## 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
物業及設備	2,354,962	2,338,159	
投資物業	980,438	1,008,513	
遞延稅項資產	598,904	604,197	(8)
其他資產	2,391,618	2,354,939	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備	–	(3,300)	(9)
<b>總資產</b>	<b>227,138,043</b>	<b>227,128,939</b>	
<b>負債</b>			
同業之存款	4,139,131	4,139,131	
客戶存款	179,174,780	179,174,780	
衍生金融工具	192,582	192,582	
應付附屬公司款項	–	678,363	
後償債務	2,706,313	2,706,313	(10)
其他負債	3,705,597	3,561,855	
其中：在監管資本之第1階段及第2階段減值準備	–	24,343	(11)
本期稅項負債	246,604	246,024	
遞延稅項負債	9,649	8,870	
<b>總負債</b>	<b>190,174,656</b>	<b>190,707,918</b>	
<b>權益</b>			
股本	2,000,000	2,000,000	(12)
保留溢利	25,117,195	24,705,275	(13)
儲備	9,734,798	9,715,746	
其中：不包括監管儲備的累計其他全面收益/(虧損)	–	8,783,466	(14)
監管儲備	–	932,280	(15)
非控制性權益	111,394	–	
<b>總權益</b>	<b>36,963,387</b>	<b>36,421,021</b>	
<b>總權益及負債</b>	<b>227,138,043</b>	<b>227,128,939</b>	

# 上海商業銀行有限公司

2024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

本銀行已根據資本規則作出全部資本扣減。於2024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
<b>普通股權一級(CET1)資本：票據及儲備</b>			
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	24,705,275	(13)
3	已披露儲備	9,715,746	(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	<b>監管扣減之前的CET1資本</b>	<b>36,421,021</b>	
<b>CET1資本：監管扣減</b>			
7	估值調整	1,112	
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)	71,923	
10	遞延稅項資產(已扣除相聯的遞延稅項負債)	604,197	(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)	523,643	(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	932,280	
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	932,280	(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	-	

## 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	2,133,155	
29 CET1資本	34,287,866	
<b>AT1資本：票據</b>		
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	-	
<b>AT1資本：監管扣減</b>		
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)	34,287,866	
<b>二級資本：票據及準備金</b>		
46 合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	2,706,313	(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	1,364,492	(11) + (15) - (1) - (2) - (3) - (6) - (7) - (9)
51 監管扣減之前的二級資本	4,070,805	

上海商業銀行有限公司

2024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
<b>二級資本：監管扣減</b>			
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	<b>對二級資本的監管扣減總額</b>	-	
58	<b>二級資本</b>	<b>4,070,805</b>	
59	<b>監管資本總額(總資本 = 一級資本 + 二級資本)</b>	<b>38,358,671</b>	
60	<b>風險加權數額</b>	<b>138,800,632</b>	
<b>資本比率(佔風險加權數額的百分比)</b>			
61	<b>CET1資本比率</b>	<b>24.7%</b>	
62	<b>一級資本比率</b>	<b>24.7%</b>	
63	<b>總資本比率</b>	<b>27.6%</b>	
64	<b>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)</b>	<b>3.2%</b>	
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	0.65%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求	-	
68	<b>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)</b>	<b>18.7%</b>	
<b>司法管轄區最低比率(若與《巴塞爾協定三》最低要求不同)</b>			
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	

## 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
<b>低於扣減門檻的數額(風險加權前)</b>			
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	3,481,152	
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	656,984	
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	
<b>就計入二級資本的準備金的適用上限</b>			
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)	1,364,492	
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	1,539,424	
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	-	
<b>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)</b>			
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)	-	



## 上海商業銀行有限公司

2024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)

##### 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」)	604,197	-
10	<p><b>解釋</b></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段所連載，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>			

## 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2024年6月30日監管資本票據的主要特點如下。完整之條款及細則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/20240630.jsp>

		普通股本	後償票據於2033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
2	獨有識別碼(如CUSIP、ISIN或Bloomberg對私人配售的識別碼)	不適用	ISIN：XS2531672892
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/單獨及集團基礎	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2,706百萬元
9	票據面值	不適用	3億5千萬美元
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	2023年2月28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	2033年2月28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：2028年2月28日  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。
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	6.375% p.a.  於2028年2月28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
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

# 上海商業銀行有限公司

2024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(續)

		普通股本	後償票據於2033年到期
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	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
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
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	在本銀行清盤時，持有人的償付權利地位將會  (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；  (ii) 與同級債務持有人之償付及索償有着同等的權利；及  (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。
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 (未經審核)

### 3 風險加權數額概覽

下列表格顯示於2024年6月30日和2024年3月31日各類風險之風險加權數額細目分類。2024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
		30/6/2024	31/3/2024	30/6/2024
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	120,890,917	125,886,315	9,671,273
2	其中STC計算法	120,890,917	125,886,315	9,671,273
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	620,541	519,812	49,643
7	其中SA-CCR計算法	620,541	519,812	49,643
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	信用估值調整(「CVA」)風險	131,688	119,413	10,535
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	-	-	-
13	集體投資計劃風險承擔—MBA	-	-	-
14	集體投資計劃風險承擔—FBA	-	-	-
14a	集體投資計劃風險承擔—混合使用計算法	-	-	-
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	5,392,438	5,857,850	431,395
21	其中STM計算法	5,392,438	5,857,850	431,395
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	10,122,588	9,935,875	809,807
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)	1,642,460	1,739,255	131,397
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	138,800,632	144,058,520	11,104,050

## 上海商業銀行有限公司

2024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)

#### 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2024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	1.00%	61,738,065		
2 澳洲	1.00%	48,634		
3 比利時	0.50%	2,084		
4 智利	0.50%	94		
5 法國	1.00%	318		
6 德國	0.75%	101		
7 荷蘭	2.00%	1,315		
8 南韓	1.00%	20,485		
9 英國	2.00%	670,400		
總和		<b>62,481,496</b>		
總額		<b>96,734,724</b>	<b>0.65%</b>	<b>906,368</b>

## 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2024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 已發布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)	227,842,136
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	(9,104)
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	716,484
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)	8,193,432
6a 可從風險承擔計量豁除的審慎估值調整及集體準備金及特定準備金的調整	(704,093)
7 其他調整	(2,133,155)
8 槓桿比率風險承擔計量	<b>233,905,700</b>

於2024年6月30日及2024年3月31日的槓桿比率如下：

	30/6/2024	31/3/2024
<b>資產負債表內風險承擔</b>		
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)	227,595,838	225,796,739
2 扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(2,133,155)	(1,708,601)
3 資產負債表內風險承擔總額(不包括衍生工具合約及SFT)	225,462,683	224,088,138
<b>由衍生工具合約產生的風險承擔</b>		
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)	129,494	93,526
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	824,184	798,632
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	953,678	892,158

# 上海商業銀行有限公司

2024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)

		30/6/2024	31/3/2024
<b>由SFT產生的風險承擔</b>			
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	<b>由SFT產生的風險承擔總額</b>	–	–
<b>其他資產負債表外風險承擔</b>			
17	資產負債表外風險承擔名義數額總額	42,958,304	44,371,712
18	扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(34,764,872)	(35,641,358)
19	<b>資產負債表外項目</b>	<b>8,193,432</b>	<b>8,730,354</b>
<b>資本及風險承擔總額</b>			
20	一級資本	34,287,866	34,810,317
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	234,609,793	233,710,650
20b	為特定準備金及集體準備金作出的調整	(704,093)	(506,600)
21	<b>為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額</b>	<b>233,905,700</b>	<b>233,204,050</b>
<b>槓桿比率</b>			
22	<b>槓桿比率</b>	<b>14.7%</b>	<b>14.9%</b>

## 監管披露 (未經審核)

### 6 信用風險

#### (a) 於2024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	2,146,699	81,824,731		633,092	262,069	371,023	-	83,338,338
2 債務證券	-	45,448,485		257	-	257	-	45,448,228
3 資產負債表外風險承擔	-	13,624,308		11,639	3,566	8,073	-	13,612,669
4 總計	2,146,699	140,897,524		644,988	265,635	379,353	-	142,399,235

#### (b) 違責貸款及債務證券的改變

	數額
1 於2023年12月底違責貸款及債務證券結餘	511,485
2 期內發生的違責貸款及債務證券	3,002,054
3 轉回至非違責狀況	(2,462)
4 撇賬額	(1,350,358)
5 其他變動	(14,020)
6 於2024年6月底違責貸款及債務證券結餘	2,146,699

#### (c) 於2024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	80,338,063	3,000,275	2,986,631	13,644	-
2 債務證券	45,448,228	-	-	-	-
3 總計	125,786,291	3,000,275	2,986,631	13,644	-
4 其中違責部分	601,288	1,385,214	1,385,214	-	-



# 上海商業銀行有限公司

2024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2024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	10,273,652	–	10,274,655	–	37,170	0%
2 公營單位風險承擔	8,404,754	250,000	8,403,751	125,000	1,705,750	20%
2a 其中：本地公營單位	5,701,312	250,000	5,700,309	125,000	1,165,062	20%
2b 其中：非本地公營單位	2,703,442	–	2,703,442	–	540,688	20%
3 多邊發展銀行風險承擔	7,471,923	–	7,471,923	–	–	0%
4 銀行風險承擔	92,753,351	6,049,192	92,765,333	1,227,219	21,277,665	23%
5 證券商號風險承擔	341,319	2,241,199	341,319	–	170,660	50%
6 法團風險承擔	78,648,363	24,406,387	77,732,324	2,833,822	76,014,207	94%
7 集體投資計劃風險承擔	–	–	–	–	–	–
8 現金項目	798,453	–	2,399,870	–	236,741	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	2,927,654	2,119,875	2,838,516	120,100	2,218,962	75%
11 住宅按揭貸款	6,250,560	1,806,465	6,250,560	902,492	3,261,963	46%
12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	14,241,042	6,081,620	13,632,820	47,833	13,680,653	100%
13 逾期風險承擔	1,986,502	–	1,986,502	–	2,287,146	115%
14 對商業實體的重大風險承擔	–	–	–	–	–	–
15 總計	<b>224,097,573</b>	<b>42,954,738</b>	<b>224,097,573</b>	<b>5,256,466</b>	<b>120,890,917</b>	<b>53%</b>

監管披露 (未經審核)

(6 信用風險(續))

(e) 於2024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	10,088,804	-	185,851	-	-	-	-	-	-	-	10,274,655
2	公營單位風險承擔	-	-	8,528,751	-	-	-	-	-	-	-	8,528,751
2a	其中：本地公營單位	-	-	5,825,309	-	-	-	-	-	-	-	5,825,309
2b	其中：非本地公營單位	-	-	2,703,442	-	-	-	-	-	-	-	2,703,442
3	多邊發展銀行風險承擔	7,471,923	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,471,923
4	銀行風險承擔	-	-	85,728,703	-	8,263,849	-	-	-	-	-	93,992,552
5	證券商號風險承擔	-	-	-	-	341,319	-	-	-	-	-	341,319
6	法團風險承擔	-	-	145,493	-	8,871,091	-	71,549,562	-	-	-	80,566,146
7	集體投資計劃風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	現金項目	1,558,582	-	755,684	-	-	-	85,604	-	-	-	2,399,870
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	-	-	-	-	-	2,958,616	-	-	-	-	2,958,616
11	住宅按揭貸款	-	-	-	5,934,757	-	133,988	1,084,307	-	-	-	7,153,052
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	-	13,680,653	-	-	-	13,680,653
13	逾期風險承擔	-	-	-	-	-	-	1,385,214	601,288	-	-	1,986,502
14	對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	總計	19,119,309	-	95,344,482	5,934,757	17,476,259	3,092,604	87,785,340	601,288	-	-	229,354,039

上海商業銀行有限公司

2024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2024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 $\alpha$	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)	138,468	567,804		1.4	988,780	620,541
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						<b>620,541</b>

(b) 於2024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	988,780	131,688
4	總計	<b>988,780</b>	<b>131,688</b>

監管披露 (未經審核)

7 對手方信用風險(續)

(c) 於2024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	-	-	159,378	-	416,560	-	-	-	-	-	-	575,938
5 證券商號風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 法團風險承擔	-	-	-	-	64,914	-	220,198	-	-	-	-	285,112
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	-	-	-	-	-	-	127,730	-	-	-	-	127,730
11 對商業實體的重大風險承擔	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 總計	-	-	159,378	-	481,474	-	347,928	-	-	-	-	988,780

## 上海商業銀行有限公司

2024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(續)

(d) 於2024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	–	50,126	–	36,307	–	–
2	債務證券	–	74,087	–	87,479	–	–
	<b>總計</b>	–	<b>124,213</b>	–	<b>123,786</b>	–	–

#### (e) 信用相關衍生工具合約

本集團於2024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2024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2024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)	651,363
2	股權風險承擔(一般及特定風險)	–
3	外匯(包括黃金)風險承擔	4,506,000
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	235,075
7	其他計算法	–
8	證券化類別風險承擔	–
9	<b>總計</b>	<b>5,392,438</b>

## 監管披露 (未經審核)

### 9 國內非銀行類客戶風險承擔

本銀行 對手方類別	30/6/2024			31/12/2023		
	資產負債表內 風險承擔	資產負債表外 風險承擔	總計	資產負債表內 風險承擔	資產負債表外 風險承擔	總計
1. 中央政府、中央政府持有實體及其附屬公司與合營公司	1,967,079	14,307	1,981,386	2,674,278	72,613	2,746,891
2. 地方政府、地方政府持有實體及其附屬公司與合營公司	-	-	-	-	-	-
3. 在中國內地居住的中華人民共和國國民或在中國內地成立為法團的其他實體及其附屬公司與合營公司	7,576,975	658,883	8,235,858	8,411,780	1,117,658	9,529,438
4. 並未在上述項目1填報的中央政府的 其他實體	363,013	-	363,013	354,024	-	354,024
5. 並未在上述項目2填報的地方政府的 其他實體	140,412	-	140,412	140,067	-	140,067
6. 在中國內地以外居住的中華人民共和國國民或在中國內地以外成立為法團的實體，而所批出信貸是在中國內地使用	5,112,593	292,593	5,405,186	5,492,634	763,260	6,255,894
7. 其他對手方，而申報機構視有關 風險承擔為非銀行中國內地風險 承擔	869,600	240	869,840	1,603,260	6	1,603,266
<b>總額</b>	<b>16,029,672</b>	<b>966,023</b>	<b>16,995,695</b>	<b>18,676,043</b>	<b>1,953,537</b>	<b>20,629,580</b>
扣除準備金後的總資產	220,521,496			221,673,471		
資產負債表內風險承擔佔總資產的 百分比	7.27%			8.43%		

# 上海商業銀行有限公司

2024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2024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	86,494,000	(87,487,000)	40,692,000	(33,152,000)	(428,000)	6,119,000	6,748,000
英鎊	7,783,000	(5,675,000)	3,464,000	(5,533,000)	(17,000)	22,000	4,000
歐元	1,501,000	(1,179,000)	1,855,000	(2,440,000)	310,000	47,000	-
人民幣	17,668,000	(16,538,000)	7,967,000	(8,854,000)	182,000	425,000	4,342,000
加拿大元	1,436,000	(1,430,000)	62,000	(65,000)	-	3,000	-
澳元	2,692,000	(2,562,000)	1,539,000	(1,704,000)	-	(35,000)	-
其他貨幣及黃金	2,307,000	(1,813,000)	5,175,000	(5,560,000)	(47,000)	62,000	-
	<b>119,881,000</b>	<b>(116,684,000)</b>	<b>60,754,000</b>	<b>(57,308,000)</b>	<b>-</b>	<b>6,643,000</b>	<b>11,094,000</b>

於2023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	93,411,000	(92,494,000)	47,660,000	(46,189,000)	(115,000)	2,273,000	6,469,000
英鎊	8,314,000	(5,588,000)	3,064,000	(5,891,000)	-	(101,000)	4,000
歐元	1,230,000	(1,296,000)	1,582,000	(1,517,000)	(21,000)	(22,000)	-
人民幣	18,850,000	(17,864,000)	8,975,000	(9,055,000)	-	906,000	3,888,000
加拿大元	1,405,000	(1,393,000)	11,000	(14,000)	-	9,000	-
澳元	2,738,000	(2,740,000)	2,172,000	(2,126,000)	-	44,000	-
其他貨幣及黃金	2,015,000	(1,702,000)	8,211,000	(8,592,000)	136,000	68,000	-
	<b>127,963,000</b>	<b>(123,077,000)</b>	<b>71,675,000</b>	<b>(73,384,000)</b>	<b>-</b>	<b>3,177,000</b>	<b>10,361,000</b>

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

踏入2024年，香港經濟持續溫和復甦，第二季本地實際生產總值按年增長3.3%，本地經季節性調整的失業率於2024年6月仍處於3.0%的低水平。期內，政府推出多項政策振興本地經濟，包括撤銷所有住宅物業需求管理措施、放寬物業按揭貸款審慎監管，以及推動多項刺激消費活動等。然而，全球及本地營商環境依然充滿挑戰，而利率高企、美元強勢及地緣政治動盪加劇，令資產和商品價格下跌，投資情緒審慎、消費市道低迷。

截至2024年6月30日止，上海商業銀行有限公司（「本銀行」）及其附屬公司（「本集團」）首6個月的淨營業收入為港幣28億4,000萬元，按年增加港幣3,900萬元或1.4%，主要由於淨利息收入增加，惟淨服務費及佣金收入下跌而有所抵銷。期內本集團的綜合稅後溢利由去年的港幣14億1,800萬元減少至港幣1億2,100萬元，主要由於信用減值損失大幅增加。惟本銀行的營運及業務依然穩健，截至2024年6月底的資本充足比率及普通股權一級資本比率分別為27.6%及24.7%，而期內平均流動性維持比率則為80.8%，位處同業高水平，反映本銀行資本充裕，流動性強韌。

全球利率持續飆升，帶動淨利息收入增長4.0%，平均淨息差上升6個基點至1.94%。投資產品銷售減少、額度服務費下降，導致服務費及佣金收入較去年同期減少12.4%，惟人壽保險業務佣金收入顯著增長，抵銷有關減幅。外匯業務放緩導致淨買賣收益亦較去年同期減少6.9%。由於若干貸款評級下調導致特定準備金增加，以反映市場趨勢，期內信用減值損失為港幣16億2百萬元。減值貸款比率由2023年底的2.84%上升至2024年上半年底的3.37%。本集團已採取積極措施提升信貸資產質素，繼續強化整體信貸風險管理，而流動資金及資本比率一直維持堅固。本集團的總支出較2023年上半年增加9.7%，主要為人事費用、法律及專業諮詢費用支出，期內平均成本與收入比率由去年同期的33.1%上升至35.8%。

於2024年上半年，歸屬本銀行股東的全面收益淨額為港幣8億5,100萬元，按年減少49.5%，主要由於期內淨溢利減少。

上半年客戶貸款總額減少6.3%至港幣840億元，而客戶存款總額則維持2023年底港幣1,790億元的水平，以致整體貸存比率由2023年底的50.1%下降至2024年6月底的46.9%。

於2024年6月底，本集團總資產較2023年底下降1.2%至港幣2,270億元，而股東權益較2023年底上升2.4%至港幣369億元。本銀行於2024年1月17日全數贖回總額為3億美元於2029年到期的後償票據，而資本充足比率仍然維持充裕穩健水平。

### 業務表現摘要

由於市場環境低迷，貸款需求疲弱，本集團的貸款總額於2024年上半年亦有所減少，然而我們會繼續貫徹審慎風險管理及監控信貸風險。本集團一直為客戶提供優質服務，重視客戶的信貸質素，發展多元化貸款業務，注視非物業相關貸款增長，以及積極尋求綠色金融、ESG（「環保，社會和公司管治」）相關的融資機會。自2023年下半年起，我們開拓微中小企業業務領域，無論在吸納新客戶或貸款數目方面均取得理想增長。

本集團服務費收入按年減少，主要是客戶投資意慾審慎、市場環境欠佳，令額度服務費及投資產品銷售收入下降，然而保險銷售業務錄得可觀增長，受惠於客戶需求上升及客戶群的擴展。

財資業務方面，本集團的自營外匯交易錄得良好表現，全方位拓展多元化的財資產品，以配合客戶的投資及風險對沖需要。同時在管理自身的財資資產方面，本集團以高信用質量及流動性良好的資產為主要標準。我們優先考慮投資收益率較高兼信用質量佳的債券，以增加投資組合的回報。期內新增債券投資的發行體主要來自主權國、半官方組織及發達國家機構。



## 業務回顧

### 業務表現摘要(續)

數碼科技發展一日千里，本集團持續投資於創新數碼化項目。最近，本集團推出進階版海外網上銀行平台和網上環球股票買賣系統，標誌本銀行數碼化轉型邁進新里程碑。同時我們參與銀行同業賬戶數據共享計劃(「IADS」)及運用開放應用程式介面(「Open API」)，提升營運效率及簡化信貸審批流程。本銀行更獲邀出席由香港金融管理局、香港銀行公會和香港中資銀行業協會於2024年6月合辦的中小企研討會，與業界分享本銀行利用金融科技提升客戶體驗的經驗。展望未來，我們繼續在數碼領域追求卓越，突出個人化服務。

本集團的重建項目「吉喆」已經落成。吉喆提供173伙設計時尚的住宅單位及三層商業樓層。住宅部分於2024年6月12日以分層業權方式展開預售，反應令人鼓舞，而商業樓層則由本集團留作業務擴展之用。出售吉喆將進一步為本集團提供更充裕流動資金及增強資本。

### 可持續發展

本銀行已將可持續發展願景融入日常營運、企業文化及整體業務策略，透過環保及碳排放管理，創建「環保辦公室」，達致碳中和。我們透過健全的公司管治及風險管理，能有效識別、評估及緩解與氣候相關的風險，增強應對環境挑戰的韌力。我們重點發展綠色及可持續銀行業務(「GSB」)，擴大綠色投資組合，加速數碼化轉型，結合科技與綠色金融方案，多方面展現可持續發展經營模式。最近亦制定了《綠色可持續金融分類指引》，與客戶並肩同行，邁向低碳經濟轉型。2024年上半年，本銀行榮獲數家知名機構頒發企業銀行獎項，對我們的專業服務及可持續發展成績給予肯定。

本銀行致力推動可持續發展，拓展多元化社會公益項目，深化相關投資，回饋社會，為有需要的社群伸出援手。重點關注社區關愛服務、青少年發展及環境保護。我們亦鼓勵員工積極參與義工服務及慈善活動，攜手創造可持續未來。

### 銀行文化

本銀行恪守承諾，投放大量資源推進GSB發展，增進員工對ESG和金融科技的最新知識，並提供資助予員工以獲取相關專業資格。本銀行於2024年5月進行兩年一度的員工調查，以了解員工對實踐核心價值的意見，並繼續聚焦培養員工正面行為和良好品格。我們推出多項計劃，鼓勵同儕互相讚賞，並就向客戶提供優質服務及為本銀行綠色和數碼化作出貢獻的員工作出嘉許。

### 展望將來

全球及本地營商環境仍然不明朗及面對挑戰，我們時刻保持警惕，致力實施有效監控和風險管理，與穩健的管治架構相輔相成，迅速應對各種挑戰。本銀行已制定2024年至2028年之五年計劃，以推動數碼科技、ESG、GSB、大灣區業務等策略性領域為綱領，創造可持續的價值，應對瞬息萬變的銀行業。本銀行致力確保各業務部門穩定發展，提升競爭力和市場優勢，嚴格恪守監管合規要求，維持高水平管治。

## 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

馬志文  
常務董事兼行政總裁

香港，2024年8月21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39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2024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，包括重大會計政策信息和其他解釋信息。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，2024年8月21日