

上海商業儲蓄銀行  
香港分行

主要財務資料披露聲明書  
截至二零一八年十二月三十一日止之年度

主要財務資料披露聲明書

截至二零一八年十二月三十一日止之年度

內容及章節

A · 部-分行資料 (只包括香港分行)

I. 損益帳資料

II. 資產負債表資料

III. 補充財務資料

1. 貿易票據及減值準備項目
2. 貸款及減值準備項目
3. 持有證券及其他賬項
4. 資產負債表以外項目
5. 按貸款用途分類的客戶貸款明細
6. 國際債權
7. 非銀行的中國內地風險承擔
8. 持有外匯情況
9. 流動性資料
10. 銀行帳內的利率風險承擔

IV. 其他資料

1. 薪酬披露
2. 流動資金風險管理
3. 披露報表可供公眾查閱

B · 部-銀行資料 (綜合數字)

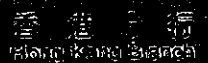
I. 資本及資本充足比率

II. 其他財務資料

聲明



上海商業儲蓄銀行 THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.



Incorporated in Taiwan with limited liability

10/F, Peninsula Office Tower, 18 Middle Road, TST, Kowloon, Hong Kong

Tel: (+852)3960 1111; Fax: (+852)2196 1000

A · 部-分行資料 (只包括香港分行)

1. 損益帳資料

截至二零一八年十二月三十一日止之年度

港幣仟元

	31-Dec-18	31-Dec-17
利息收入	171,728	139,145
利息支出	(57,865)	(40,427)
淨利息收入	<u>113,863</u>	<u>98,718</u>
其他營運收入		
- 外匯買賣收益減虧損	12,279	10,360
- 出售可供出售證券的收益減虧損	(452)	(3)
淨服務費及佣金收入		
- 服務費及佣金收入	25,063	18,939
- 服務費及佣金支出	(801)	(991)
- 其他	16	111
	<u>36,105</u>	<u>28,416</u>
總收入	149,968	127,134
營運支出		
- 職員及租金開支費用	(27,149)	(26,662)
- 其它開支	(10,742)	(9,464)
總支出	<u>(37,891)</u>	<u>(36,126)</u>
提存備抵呆帳	(5,686)	(33,733)
來自物業、設備以及投資物業的處置的收益減虧損	0	0
稅前盈利	<u>106,391</u>	<u>57,275</u>
稅款支出	(13,401)	(14,690)
稅後盈利	<u>92,990</u>	<u>42,585</u>

## II. 資產負債表資料

截至二零一八年十二月三十一日止之年度

港幣仟元

	31-Dec-18	30-Jun-18
<b>總資產</b>		
現金及存放同業之結餘(存放於海外聯行的金額除外)	1,990,995	1,781,553
一至十二個月內到期之定期存放同業(存放於海外聯行的金額除外)	0	117,263
存放於海外聯行的金額	161,182	708,057
貿易票據扣除減值準備	112,181	80,580
貸款扣除減值準備	3,674,607	2,632,938
持有之存款證	0	0
可供出售證券扣除減值準備	98,805	198,992
持至到期日證券	0	0
其他資產		
- 應計利息	17,135	16,054
- 其他帳項	132,216	18,624
有形固定資產	19,372	18,943
<b>總資產</b>	<b>6,206,493</b>	<b>5,573,004</b>
<b>負債</b>		
同業之存款及結餘(結欠海外聯行的金額除外)	674,996	0
客戶的往來·儲蓄·定期及其他存款		
- 活期存款及往來帳戶	164,941	71,862
- 儲蓄存款	2,814,225	2,906,528
- 定期存款	1,975,950	2,090,691
結欠海外聯行的金額	59,043	29,549
銀行同業拆放	391,585	392,383
其他負債	32,763	36,696
<b>總負債</b>	<b>6,113,503</b>	<b>5,527,709</b>
保留盈餘及本年度盈利/(虧損)	92,990	45,295
<b>總權益與負債</b>	<b>6,206,493</b>	<b>5,573,004</b>

### III. 補充財務資料

#### 1. 貿易票據減值準備項目

港幣千元	31-Dec-18	30-Jun-18
貿易票據	113,727	81,796
綜合減值撥備	(1,546)	(1,216)
貿易票據減值準備	<u>112,181</u>	<u>80,580</u>

#### 2. 貸款及減值準備項目

港幣千元

##### A. 貸款及減值準備

截至	31-Dec-18	30-Jun-18
客戶貸款	2,604,418	1,538,837
同業及其他金融機構的貸款	1,132,366	570,199
合計	<u>3,736,784</u>	<u>2,109,036</u>
綜合減值撥備	(48,261)	(48,077)
個別減值撥備	(8,257)	(8,274)
合計	<u>(56,518)</u>	<u>(56,351)</u>
貸款減值準備	<u>3,680,266</u>	<u>2,052,685</u>

##### 減值準備佔貸款總額百分比

- 綜合減值撥備	1.29%	2.28%
- 個別減值撥備	0.22%	0.39%
準備總額	<u>1.51%</u>	<u>2.67%</u>

##### B. 減值的準備

	個別準備	綜合準備	合計
截至 31-Dec-18			
- 客戶貸款	8,257	36,937	45,194
- 同業及其他金融機構的貸款	0	11,324	11,324
	<u>8,257</u>	<u>48,261</u>	<u>56,518</u>
截至 30-Jun-18			
- 客戶貸款	8,274	42,375	50,649
- 同業及其他金融機構的貸款	0	5,702	5,702
	<u>8,274</u>	<u>48,077</u>	<u>56,351</u>

##### C. 客戶減值貸款

截至	31-Dec-18	30-Jun-18
減值貸款總額*	16,514	16,548
個別貸款減值撥備	(8,257)	(8,274)
合計	<u>8,257</u>	<u>8,274</u>
減值貸款之抵押品市值	<u>0</u>	<u>0</u>
減值貸款之彌償部份	<u>0</u>	<u>0</u>
減值貸款之非彌償部份	<u>16,514</u>	<u>16,548</u>
減值貸款佔客戶貸款的百分比	<u>0.44%</u>	<u>0.78%</u>
個別貸款減值準備佔減值貸款總額之百分比	<u>50.00%</u>	<u>50.00%</u>

於2018年12月31日及2018年6月30日本行貸予銀行及其他金融機構的款項中，並無減值貸款，亦無就該等貸款在提撥個別減值準備。

\* 有關貸款總額已扣減抵押存款。

D 逾期及重組之客戶貸款

截至	31-Dec-18	30-Jun-18
a. 逾期客戶貸款		
1個月以上至3個月	0	0
3個月以上至6個月	0	0
6個月以上至1年	0	0
1年以上	0	0
就一種逾期貸款所作之 特別減值準備	0	0
所有逾期貸款之抵押品市價	0	0
所有逾期貸款之彌償部份	0	0
所有逾期貸款之非彌償部份 *	0	0
b. 重組之客戶貸款 (已排除在上述列明之逾期貸款)	16,514	16,548

該等貸款佔客戶貸款總額  
的百分比

截至	31-Dec-18	30-Jun-18
a. 逾期客戶貸款		
1個月以上至3個月	0.00%	0.00%
3個月以上至6個月	0.00%	0.00%
6個月以上至1年	0.00%	0.00%
1年以上	0.00%	0.00%
b. 重組之客戶貸款	0.44%	0.78%

\* 有關貸款總額已扣減抵押存款。

I. 逾期及減值貸款對帳表

截至	31-Dec-18	30-Jun-18
逾期3個月或以上的客戶貸款	0	0
減：逾期但未減值的客戶貸款	0	0
即：逾期不超過3個月，但利息被撥入暫記賬 或已停至累計利息的客戶貸款	0	0
加：逾期不超過3個月或尚未逾期的客戶減值貸款 並仍在累計利息	0	0
減值客戶貸款總額	0	0

於2018年12月31日及2018年6月30日本行貸予銀行及其他金融機構的款項中，並無逾期貸款或重組貸款。

F. 收回資產

於2018年12月31日及2018年6月30日本行並無持有收回資產。

### 3. 持有證券及其他賬項

單位：千元

#### A. 可供出售證券

截至	31-Dec-18	30-Jun-18
浮息票據	-	-
債務證券	98,805	198,992
合計	98,805	198,992
發行機構		
本地銀行	0	0
銀行：位於海外	0	0
非銀行：位於香港	78,780	53,301
非銀行：位於海外	20,025	145,691
合計	98,805	198,992
減值撥備	0	0
可供出售證券減值準備	98,805	198,992
減值準備佔可供出售證券總額百分比	0%	0%

#### B. 持有到期證券

截至	31-Dec-18	30-Jun-18
債務證券	0	0
發行機構：		
海外其他金融機構	0	0

#### C. 逾期或減值證券

截至 31-Dec-18		
- 尚未逾期也未減值	0	0
- 未逾期但已減值	0	0
- 已逾期及已減值	0	0
合計	0	0

#### 截至 30-Jun-18

- 尚未逾期也未減值	0	0
- 未逾期但已減值	0	0
- 已逾期及已減值	0	0
合計	0	0

#### D. 其他賬項

截至	31-Dec-18	30-Jun-18
按金	3,246	2,610
預付款	1,576	781
其他	127,394	15,233
合計	132,216	18,624



上海商業儲蓄銀行

THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

Incorporated in Taiwan with limited liability

10/F, Peninsula Office Tower, 18 Middle Road, TST, Kowloon, Hong Kong

Tel: (+852)3960 1111; Fax: (+852)2196 1000

4. 資產負債表外項目  
 基準日:

A. 或然負債及承擔項目

以下或然負債及承擔項目下之合約金額乃是依各別重要項目作摘要性之分類。

截至	31-Dec-18	30-Jun-18
直接信貸替代項目	449,920	268,603
與貿易有關的或然項目		
- 應收信用狀款項	76,282	177,004
- 應收保證款項	0	0
- 應收承兌票據	17,793	31,276
長期有期存款	0	0
其他承諾		
- 原訂到期期限不超過一年之承諾	2,061,537	2,317,140
- 原訂到期期限超過一年之承諾	373,723	625,665
	<u>2,435,260</u>	<u>2,942,805</u>

B. 衍生金融工具

截至	31-Dec-18	30-Jun-18
	合約/名義 金額	合約/名義 金額
- 匯率合約	908,477	1,060,031
- 利率掉期合約	0	0
	<u>908,477</u>	<u>1,060,031</u>

衍生工具的重置成本 (指上述衍生工具而言)

	重置成本	重置成本
- 匯率合約	1,557	1,754
- 利率掉期合約	0	0
	<u>1,557</u>	<u>1,754</u>

重置成本指重訂按市價估值，其價值為正數的所有合約成本。



5. 按貸款用途分類的客戶貸款明細

以下有關按行業分類的客戶貸款之資料，乃根據香港金融管理局提交「貸款、墊款及準備金分析季報表」(MA(BS)2A及「認可機構之資產及負債」(MA(BS))申報表中載列之行業類別歸類。

港幣單位

A 按貸款用途分類

截至	31-Dec-18		30-Jun-18	
	貸款結餘	以抵押品彌償之結餘	貸款結餘	以抵押品彌償之結餘
<b>1. 在香港使用的貸款</b>				
<b>a 工商金融</b>				
- 物業發展	328,975	327,147	202,384	98,384
- 物業投資	1,464	1,464	64,924	64,924
- 金融企業	9,786	0	584,414	0
- 證券、證券經紀人	2,383	0	32,578	0
- 批發及零售業	14,682	7,510	32,325	27,084
- 製造業	620,276	388,414	438,635	232,870
- 運輸及運輸設備	1,349	987	71,000	1,000
- 其他	2,911	0	39,238	0
	<u>981,826</u>	<u>725,522</u>	<u>1,465,498</u>	<u>424,262</u>
<b>b 個人</b>				
- 購買其他住宅物業的貸款	0	0	0	0
- 其他	1,930	223	1,305	906
	<u>1,930</u>	<u>223</u>	<u>1,305</u>	<u>906</u>
<b>2. 貿易融資</b>	2,538,455	627,923	160,176	47,982
<b>3. 在香港以外使用的貸款</b>	214,573	30,288	1,062,309	378,387
<b>總計</b>	<u>3,736,784</u>	<u>1,383,956</u>	<u>2,689,288</u>	<u>851,537</u>

B 按貸款用途分類，其減值貸款之分析如下：

截至	31-Dec-18		30-Jun-18	
	減值貸款	個別減值準備	減值貸款	個別減值準備
- 在香港以外使用的貸款	0	5,482	0	5,493
- 貿易融資	0	2,775	0	2,781
	<u>0</u>	<u>8,257</u>	<u>0</u>	<u>8,274</u>

C 按地域分類

經額及風險轉移後，本分行給予個別國家之客戶貸款超過總貸款額百分之十，即予披露如下：

截至	貸款結餘	31-Dec-18		30-Jun-18	
		逾期一至三個月之貸款	逾期三個月以上之貸款	減值貸款	個別減值準備
- 香港	2,342,159	0	0	0	5,482
- 台灣	120,559	0	0	0	2,775
- 中國	899,732	0	0	0	0
- 其他	374,334	0	0	0	0
	<u>3,736,784</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>8,257</u>
<b>截至 30-Jun-18</b>					
- 香港	1,613,098	0	0	0	5,493
- 台灣	111,785	0	0	0	2,781
- 中國	607,428	0	0	0	0
- 其他	356,978	0	0	0	0
	<u>2,689,289</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>8,274</u>

## 6. 國際債權

國際債權資料披露對海外交易對手風險額最終的所在地，並已顧及國家風險轉移之因素，此分析乃根據金融管理局之「國際銀行業務統計資料申報表」(MA(BS)21)之指引而編制。該等國家或區域分類佔認可風險轉移的風險總額百分之十或以上，便予以揭露。

港幣百萬

截至 31-Dec-18	銀行	公營機構	非銀行的 金融機構	非金融的 私人機構	其他	總計
離岸中心						
- 香港特別行政區	741	0	0	1,521	0	2,262
亞太區發展中國家						
- 中國	0	0	0	132	0	132
- 台灣	1,208	0	0	9	0	1,217
	<u>1,949</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1,662</u>	<u>0</u>	<u>3,611</u>

截至 30-Jun-18	銀行	公營機構	非銀行的 金融機構	非金融的 私人機構	其他	總計
離岸中心						
- 香港特別行政區	1,025	0	0	918	0	1,943
亞太區發展中國家						
- 中國	47	54	0	99	0	200
- 台灣	731	0	0	8	0	739
	<u>1,803</u>	<u>54</u>	<u>0</u>	<u>1,025</u>	<u>0</u>	<u>2,882</u>

## 7. 非銀行的中國內地風險承擔

非銀行業之交易對手乃按照金融管理局報表「內地業務申報表」(MA(BS)20)內的定義界定，有關非銀行的內地風險承擔如下：

港幣百萬

截至 31-Dec-18	資產負債表內 之風險承擔	資產負債表外 之風險承擔	總風險承擔
中央政府及其屬下子公司和聯營公司	314	0	314
地方政府及其屬下子公司和聯營公司	0	178	178
其他內地機構及其屬下子公司和聯營公司	719	19	738
其他不列入上述項目之中央政府機構	0	0	0
其他不列入上述項目之地方政府機構	0	0	0
於中國內地使用之境外公司及個人信貸	1,340	514	1,854
其他交易對手被認為內地非銀行客戶風險	0	0	0
總計	<u>2,373</u>	<u>711</u>	<u>3,084</u>

總資產減減值撥備

6,206

資產負債表內之風險承擔佔總資產的百分率

38.24%

截至 30-Jun-18	資產負債表內 之風險承擔	資產負債表外 之風險承擔	總風險承擔
中央政府及其屬下子公司和聯營公司	370	0	370
地方政府及其屬下子公司和聯營公司	228	0	228
其他內地機構及其屬下子公司和聯營公司	118	17	135
其他不列入上述項目之中央政府機構	0	0	0
其他不列入上述項目之地方政府機構	0	0	0
於中國內地使用之境外公司及個人信貸	1,167	777	1,944
其他交易對手被認為內地非銀行客戶風險	0	0	0
總計	<u>1,883</u>	<u>794</u>	<u>2,677</u>

總資產減減值撥備

5,573

資產負債表內之風險承擔佔總資產的百分率

33.79%

## 8. 持有外匯情況

外匯風險乃根據金融管理局之「持有外匯情況申報表」(MA(BS)6)內之規定計算所得。有關外幣之倉盤淨額披露如下：

### 港幣百萬

截至 31-Dec-18

	美元	英鎊	日元	歐元	人民幣	澳元	紐元	總計
現貨資產	3,646	5	138	108	608	8	0	4,513
現貨負債	(4,549)	(6)	(138)	(114)	(611)	(8)	0	(5,426)
遠期買入	908	0	0	6	0	0	0	914
遠期賣出	(6)	0	0	0	0	0	0	(6)
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0
總(包)盤淨額	(1)	(1)	0	0	(3)	0	0	(5)

截至 30-Jun-18

	美元	英鎊	日元	歐元	人民幣	澳元	紐元	總計
現貨資產	3,442	5	136	129	640	10	0	4,362
現貨負債	(4,323)	(6)	(136)	(129)	(747)	(10)	0	(5,351)
遠期買入	962	0	0	1	107	0	0	1,070
遠期賣出	(83)	0	0	0	(2)	0	0	(85)
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0
總(包)盤淨額	(2)	(1)	0	1	(2)	0	0	(4)

## 9. 流動性資料

2018年二季度平均流動比率(LMR)是根據MA(BS)1E認可機構的流動性狀況申報表的比率，按照結算期間三個月內每月平均流動性維持比率以簡單平均法計算。  
2017年二季度平均流動比率(LMR)是根據MA(BS)1E認可機構的流動性狀況申報表的比率，按照結算期間十二個月內每月平均流動性維持比率以簡單平均法計算。

2018年1月至3月平均流動比率	41.36%
2018年4月至6月平均流動比率	42.74%
2018年7月至9月平均流動比率	40.10%
2018年10月至12月平均流動比率	35.37%
2018年1月至12月平均流動比率	39.90%
2017年1月至12月平均流動比率	40.40%

## 10. 銀行轄內的利率風險承擔

利率風險是指不利的利率變動帶來的風險。利率風險主要是由銀行賬冊內帶息資產、負債及資產負債表外項目在再定息時的時差所致。

本行向本風險水平時，對重訂息率風險、息率基礎風險、期權風險及收益率曲線風險進行評估。本集團管理銀行賬冊上的利率風險主要來自於重訂息率的錯配。差距分析可讓本集團從靜態角度瞭解資產、負債和資產負債表外持有的到期情況及重訂息率特點。本行設有重訂息率重訂模型，以控制本集團的利率風險。

本集團採用敏感度分析來量度利率變動對淨利息收入及經濟價值變動可能產生的影響。本集團進行敏感度分析，以估算利率變動對盈利和經濟價值的影響。當中假設本集團資產、負債和資產負債表外持有的收益率曲線出現100個基點的利率衝擊。

下表列示的股權經濟價值敏感度指示性質，乃參照提交香港金融管理局的「MA(BS)12 - 利率風險承擔申報表」的填報指示下所列之規定的情景和假設，此報表僅報告季度於單獨基礎的經濟價值敏感。香港金融管理局採用一個200基點平行式的標準利率衝擊的方法去計算它對機構的股權經濟價值所造成的影響。

- (i) 收益率曲線及利率平行移動；
- (ii) 組合並無其他變動；
- (iii) 假設沒有提早償還貸款，因大部份貸款屬於浮息貸款；及
- (iv) 假設沒有固定到期日的存款於翌日再定息。

2018年及2017年敏感度分析：

	2018				2017			
	港元	美元	人民幣	英鎊	港元	美元	人民幣	英鎊
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬	港幣百萬	港幣百萬	港幣百萬元
將利率上調200個基點對未來12個月的盈利影響	4	4	0	0	4	6	16	0
將利率上調200個基點對未來12個月的經濟價值影響	0	(3)	1	0	-1	0	0	0

#### IV 其他資料

##### 1 薪酬披露

###### A 薪酬制度

本分行之薪酬建構乃由總行釐定及檢討，薪酬釐定主要是參照同級銀行一般支付予高級行政人員的酬金水平和僱員表現。總體薪酬包括固定薪酬、津貼和福利。只有以現金支付，沒有以股份作為支付基礎之報酬計劃。

###### B 高級管理人員的薪酬

截至十二月三十一日止之年度	31-Dec-18	31-Dec-17
人數	11	9

截至十二月三十一日止之半年度	31-Dec-18	31-Dec-17
基本薪金、津貼及福利	6,451	5,310
短期薪酬	0	0
遞延薪酬	0	0

##### 2 流動資金風險管理

###### A 流動資金風險管理之政策聲明

a. 流動資金風險管理旨在確保本分行具有適當能力及足夠之現金流量向客戶及同業如期履行到期之債務，並保持

b. 本分行依據「香港分行流動性管理政策」及其他總行相關規定，落實流動資金風險管理。

c. 本行審慎地管理流動資金以保持高於法定最低要求的流動資產維持比率。本分行並設定了內部的平均流動資產維持比率（包含每月平均值）必須保持在32%以上，以確保本分行在日常具有足夠的流動性能力。

###### B 流動性風險管理之管理架構

a. 本分行對於流動資金風險管理的主要單位為「資產負債管理委員會」。

b. 「資產負債管理委員會」掌理分行資金來源與資產配置之管理、市場風險、流動性風險與利率風險管理、其他與資產負債管理相關事項；成員包括分行主管、行政主管、作業主管、業務主管、法令遵循主管、(資深)交易員及會計資深專員，由分行主管擔任召集人。

##### 3 披露報表可供公眾查閱

如欲索取本披露報表的副本，可向上海商業儲蓄銀行香港分行的接待處查詢，地址香港九龍尖沙咀中間道18號半島酒店，室大樓10樓。

本披露報表的副本已存放於香港金融管理局的銀行查冊組及網站 [https://www.scsb.com.hk/hk\\_07.jsp](https://www.scsb.com.hk/hk_07.jsp)，供公眾查閱。

B. 銀行資料(綜合數字)  
I. 資本及資本充足比率

A. 資本充足比率	31-Dec-18	30-Jun-18
	14.10%	13.77%

港幣仟元

B. 股東資金	31-Dec-18	30-Jun-18
	33,425,747	31,675,684

本銀行所計算之資本充足比率是根據「巴塞爾III資本協議」之規定計算。按照資本規則，本銀行已就計算信貸風險及市場風險而對風險加權資產採用「標準化方法」，以及就作業風險計算而採用「基本指標方法」。

II. 其他財務資料

港幣仟元

	31-Dec-18	30-Jun-18
資產總額	482,290,065	460,563,544
負債總額	436,920,289	417,731,974
貸款總額	265,116,437	255,827,689
存款總額	387,321,525	370,248,604
	31-Dec-18	31-Dec-17
除稅前盈利	5,845,528	5,586,723
減: 所得稅費用	(1,165,970)	(1,209,049)
合併總純益	4,679,558	4,377,674
歸屬於:		
母公司股東	3,494,564	3,262,447
少數股權	1,184,994	1,115,227
	4,679,558	4,377,674

以上報表台幣折算港幣匯率如下:

2018/12/31	3.9238
2018/06/30	3.8970
2017/12/31	3.7963
2017/06/30	3.8967

## 聲明

根據香港金融管理局於2015年8月所發出監管政策手冊「銀行業（披露）規則的應用指引」CA-D-I之「海外註冊認可機構」披露財務資料指引及建議，本行現附上截至2018年12月31日止之年度主要財務資料披露報告。本人茲證明此份聲明書所披露之資料已遵從香港金融管理局披露方案之各項建議；並且就本人所知及相信，乃真確無訛，亦不具誤導成分。

For and on behalf of  
THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.  
HONG KONG BRANCH

.....  
Authorized Signature(s)  
-----

分行經理 滕萬里先生  
上海商業儲蓄銀行 香港分行

2019年3月28日  
日期