

上海商業儲蓄銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書
截至二零二四年六月三十日止之半年度

主要財務資料披露聲明書
截至二零二四年六月三十日止之半年度

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

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

A · 部-分行資料 (只包括香港分行)

I. 損益帳資料

截至二零二四年六月三十日止之半年度
港幣仟元

	30-Jun-24	30-Jun-23
利息收入	259,127	238,125
利息支出	(124,586)	(89,315)
淨利息收入	134,541	148,810
其他營運收入		
- 外匯買賣收益減虧損	2,640	6,279
- 出售可供出售證券的收益減虧損		
淨服務費及佣金收入		
- 服務費及佣金收入	19,223	17,322
- 服務費及佣金支出	(896)	(599)
- 其他	138	58
	21,125	23,543
總收入	155,666	172,353
營運支出		
- 職員及租金開支費用	(18,495)	(18,726)
- 其它開支	(5,821)	(5,344)
總支出	(24,316)	(24,070)
提存備抵呆帳	(11,721)	0
稅前盈利	119,629	148,283
稅款支出	(22,565)	(27,645)
稅後盈利	97,064	120,638

II. 資產負債表資料

截至二零二四年六月三十日止之半年度

港幣仟元

	30-Jun-24	31-Dec-23
總資產		
現金及存放同業之結餘(存放於海外聯行的金額除外)	3,980,606	5,324,564
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)	2,242,718	312,516
存放於海外聯行的金額	4,382	263,664
貿易票據扣除減值準備	92,446	70,515
貸款扣除減值準備	2,231,849	2,827,638
按其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	892,048	974,691
其他資產		
- 應計利息	48,722	52,916
- 其他帳項	52,951	98,877
有形固定資產	15,326	15,705
總資產	9,561,048	9,941,086
負債		
同業之存款及結餘(結欠海外聯行的金額除外)	341,866	370,000
客戶的往來· 儲蓄· 定期及其他存款		
- 活期存款及往來帳戶	63,321	86,528
- 儲蓄存款	2,670,214	3,185,978
- 定期存款	5,552,459	5,507,064
已發行的存款證	0	80,000
結欠海外聯行的金額	745,493	265,761
其他負債	109,339	101,424
總負債	9,482,692	9,596,755
保留盈餘及本年度盈利/(虧損)	78,356	344,331
總權益與負債	9,561,048	9,941,086

III. 補充財務資料

1. 貿易票據減值準備項目

港幣仟元	30-Jun-24	31-Dec-23
截至		
貿易票據	93,380	70,515
綜合減值撥備	(934)	(1,058)
貿易票據減值準備	92,446	69,457

2. 貸款及減值準備項目

港幣仟元

A. 貸款及減值準備

截至	30-Jun-24	31-Dec-23
客戶貸款	1,452,427	1,658,480
同業及其他金融機構的貸款	852,406	1,231,354
合計	2,304,833	2,889,834
綜合減值撥備	(31,755)	(41,530)
個別減值撥備	(27,200)	(5,059)
合計	(58,955)	(46,589)

貸款減值準備	2,245,878	2,843,245
減值準備佔貸款總額百分比		
- 綜合減值撥備	1.38%	1.44%
- 個別減值撥備	1.18%	0.18%
準備總額	2.56%	1.61%

B. 減值虧損準備

	個別準備	綜合準備	合計
截至 30-Jun-24			
- 客戶貸款	27,200	23,231	50,431
- 同業及其他金融機構的貸款	0	8,524	8,524
	27,200	31,755	58,955
截至 31-Dec-23			
- 客戶貸款	2,793	29,409	32,202
- 同業及其他金融機構的貸款	2,266	12,121	14,387
	5,059	41,530	46,589

C. 客戶減值貸款

截至	30-Jun-24	31-Dec-23
-減值貸款總額*	125,113	5,537
-個別貸款減值撥備	(26,683)	(2,769)
合計	98,430	2,768
減值貸款之抵押品市值	0	0
減值貸款之彌償部份	0	0
減值貸款之非彌償部份	125,113	5,537
減值貸款佔客戶貸款的百分比	5.43%	0.19%
個別貸款減值準備佔減值貸款總額之百分比	21.33%	50.01%

於2024年6月30日及2023年12月31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. 逾期及經重組之客戶貸款

截至	30-Jun-24	31-Dec-23
a. 逾期客戶貸款		
1個月以上至3個月	25,845	5,672
3個月以上至6個月	0	0
6個月以上至1年	116,942	0
1年以上	0	0
就上述逾期貸款所作之 個別減值準備	23,905	113
所有逾期貸款之抵押品市值	0	0
所有逾期貸款之彌償部份	17%	2%
所有逾期貸款之非彌償部份 *	83%	98%
b. 經重組之客戶貸款 (已扣除在上述列明之逾期貸款)	8,171	5,537

該等貸款佔客戶貸款總額
的百分比

截至	30-Jun-24	31-Dec-23
a. 逾期客戶貸款		
1個月以上至3個月	1.12%	0.20%
3個月以上至6個月	0.00%	0.00%
6個月以上至1年	5.07%	0.00%
1年以上	0.00%	0.00%
	6.20%	0.20%
b. 經重組之客戶貸款	0.35%	0.19%

* 有關貸款總額已扣減抵押土地。

E. 逾期及減值貸款對帳表

截至	30-Jun-24	31-Dec-23
逾期 1個月以上至3個月的客戶貸款	25,845	5,672
逾期3個月或以上的客戶貸款	116,942	0
減: 已逾期但未減值的客戶貸款	(118,882)	(5,559)
加: 逾期不超過3個月，但利息被撥入暫記帳 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	23,905	113

於2024年6月30日及2023年12月31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2024年6月30日及2023年12月31日本行並無持有收回資產。

3. 持有證券及其他賬項

港幣仟元

A. 按其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

截至	30-Jun-24	31-Dec-23
浮息票據	311,080	373,890
債務證券	580,968	600,801
合計	892,048	974,691
發行機構:		
政府機構	137,558	100,170
銀行	212,400	252,267
公司企業	542,090	622,254
合計	892,048	974,691
減值撥備	0	0
可供出售證券扣除減值準備	892,048	974,691
減值準備佔可供出售證券總額百分比	0%	0%

B. 逾期或減值證券

截至 30-Jun-24	0	0
- 既未逾期也未減值	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 31-Dec-23	0	0
- 既未逾期也未減值	0	0
- 未逾期但已減值	0	0
- 已逾期及已減值	0	0
合計	0	0

C. 其他賬項

截至	30-Jun-24	31-Dec-23
按金	3,755	3,856
預付款	3,474	2,621
其他	45,722	92,400
合計	52,951	98,877

4. 資產負債表外項目

港幣仟元

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	30-Jun-24	31-Dec-23
直接信貸替代項目	1,284,038	1,320,480
與貿易有關的或然項目		
- 應收信用狀款項	76,273	72,916
- 應收保證款項	0	0
- 應收承兌票據	37,996	37,535
遠期有期存款	0	0
其他承諾		
- 原訂到期期限不超過一年之承諾	968,416	1,179,568
- 原訂到期期限超過一年之承諾	264,853	84,065
	<u>1,233,269</u>	<u>1,263,633</u>

B. 衍生金融工具

截至	30-Jun-24	31-Dec-23
	合約/名義 金額	合約/名義 金額
- 匯率合約	181,599	242,200
- 利率掉期合約	0	0
	<u>181,599</u>	<u>242,200</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	627	(506)
- 利率掉期合約	0	0
	<u>627</u>	<u>(506)</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。



上海商業儲蓄銀行

THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

香港分行
Hong Kong Branch

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

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)I)申報表中載列之行業類別歸類。

港幣仟元

A. 按貸款用途分類

截至	30-Jun-24		31-Dec-23	
	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
1. 在香港使用的貸款				
a. 工商金融				
- 物業發展	200,000	0	200,000	-
- 物業投資	40,225	40,225	44,348	44,348
- 金融企業	378,641	178,950	478,357	188,795
- 批發及零售業	256,744	29,605	277,581	27,934
- 製造業	170,190	102,621	237,457	202,972
- 運輸及運輸設備	87,844	0	87,895	0
- 資訊科技	100,000	0	100,000	0
- 其他	112,925	9,500	568,129	488,129
	1,346,569	360,901	1,993,767	952,178
b. 個人				
- 其他	-	-	-	-
2. 貿易融資	51,646	6,166	50,979	18,353
3. 在香港以外使用的貸款	906,619	189,848	845,086	122,761
總計	2,304,833	556,914	2,889,832	1,093,292

B. 按貸款用途分類，其減值貸款之分析如下：

截至	30-Jun-24		31-Dec-23	
	減值貸款	個別減值準備	減值貸款	個別減值準備
- 物業發展	25,845	517	0	0
- 在香港以外使用的貸款	116,942	23,388	113,318	2,266
- 批發及零售業	1,183	237	1,193	24
- 貿易融資	6,988	3,058	5,537	2,769
	150,958	27,200	120,048	5,059

C. 按地域分類。

經顧及風險轉移後，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	30-Jun-24	30-Jun-24		31-Dec-23		
		貸款結餘	逾期一至三個月之貸款	貸款結餘	逾期三個月以上之貸款	
		減值貸款	個別減值準備	減值貸款	個別減值準備	
- 香港	985,324	0	0	28,482	1,045	
- 台灣	140,896	0	0	5,534	2,767	
- 中國	230,578	0	0	0	0	
- 其他	948,035	0	0	116,942	23,388	
	2,304,833	0	0	150,958	27,200	
截至	31-Dec-23	貸款結餘	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	1,456,754	0	0	1,193	24	
- 台灣	108,486	0	0	5,537	2,769	
- 中國	450,888	0	0	0	0	
- 其他	873,705	0	0	113,318	2,266	
	2,889,833	0	0	120,048	5,059	

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 30-Jun-24	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	620	0	98	268	0	986
亞太區發展中國家						
- 中國	71	0	53	66	0	190
- 台灣	2,933	0	0	0	0	2,933
	<u>3,624</u>	<u>0</u>	<u>151</u>	<u>334</u>	<u>0</u>	<u>4,109</u>

截至 31-Dec-23	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	457	0	277	437	0	1,171
亞太區發展中國家						
- 中國	72	0	59	65	0	196
- 台灣	3,009	0	0	0	0	3,009
	<u>3,538</u>	<u>0</u>	<u>336</u>	<u>502</u>	<u>0</u>	<u>4,376</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 30-Jun-24	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	80	0	80
地方政府及其屬下子公司和聯營公司	90	158	248
其他內地機構及其屬下子公司和聯營公司	119	0	119
其他不列入上述項目之中央政府機構	7	0	7
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	1,908	1,301	3,209
其他交易對手被認為為內地非銀行客戶風險	0	0	0
總計	2,204	1,459	3,663
總資產減減值撥備	9,561		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的百分率	23.05%		

截至 31-Dec-23	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	100	0	100
地方政府及其屬下子公司和聯營公司	98	151	249
其他內地機構及其屬下子公司和聯營公司	125	0	125
其他不列入上述項目之中央政府機構	172	0	172
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	2,543	1,232	3,775
其他交易對手被認為為內地非銀行客戶風險	0	0	0
總計	3,038	1,383	4,421
總資產減減值撥備	9,941		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的百分率	30.56%		

8. 持有外匯情況

外匯風險額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 30-Jun-24

	美元	英鎊	日元	歐元	人民幣	澳元	紐元	總計
現貨資產	6,709	124	442	269	1,102	4	0	8,650
現貨負債	(6,921)	(6)	(442)	(273)	(1,102)	(4)	0	(8,748)
遠期買入	189	0	0	4	0	0	0	193
遠期買出	(4)	(118)	0	0	0	0	0	(122)
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(27)	0	0	0	0	0	0	(27)

截至 31-Dec-23

	美元	英鎊	日元	歐元	人民幣	澳元	紐元	總計
現貨資產	6849	121	389	233	869	4	0	8,465
現貨負債	(7,114)	(8)	(389)	(232)	(871)	(4)	0	(8,618)
遠期買入	242	0	0	0	0	0	0	242
遠期買出	(3)	(110)	0	0	0	0	0	(113)
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(26)	3	0	1	(2)	0	0	(24)

9. 流動性資料

平均流動性維持比率是按照報告期內每月之平均流動性維持比率以算術平均值計算。流動性維持比率計算按照金管局和銀行（流動性）規則的指導方針。

	2024年	2023年
4月至6月平均流動比率	46.28%	50.80%

IV 其他資料

1. 薪酬披露

A. 薪酬制度

鑒於香港金融管理局在2015年3月12日的監管政策手冊穩健的薪酬制度指引-CG5，上海商業儲蓄銀行已將有關酬勞的資訊適當地披露於上海商業儲蓄銀行2023年合併財務報告之內。

2. 流動資金風險管理

A. 流動資金風險管理之政策聲明

流動資金風險管理旨在確保本分行具有擔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，

本分行依據「香港分行流動性管理辦法」、「恢復計劃」及其他總行相關規定，落實流動資金風險管理。

本分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40%以上和每日流動資產維持比率必須保持在37%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

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」。

「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、交易主管、業務主管、理財主管、法令遵循主管、風控資深專員及會計資深專員，由分行主管擔任召集人。

本行的流動性風險管理架構包括以下基本因素：高級管理層的有效監控；流動性風險管理的策略、政策與流程；流動性風險的識別、計算、監控與控制，當中包括壓力測試、現金流分析、內部控制、監控機制、資訊系統和危機處理機制。

風控部門負責流動資金管理。流動性風險管理應該根據不同貨幣進行管理，但考慮到外幣（不包括美元）負債的總額及外幣負債對分行的流動性風險的影響較小，分行對所有外幣作統籌管理。

分行的流動性風險監控架構，能夠準確地、及時地和持續地計算、監測、管理、控制和報告流動性風險的狀況。本行的流動性風險管理監控按照流動資產的合約到期日計算現金流最以及期限錯配，並在流動性風險管理模式下針對不同貨幣進行計算和分析，及能有效地和及時地監控分行的大額資金流動。

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號半島辦公室大樓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，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

30-Jun-24

31-Dec-23

16.13%

16.22%

港幣仟元

30-Jun-24

31-Dec-23

B. 股東資金

45,055,586

46,652,681

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

30-Jun-24

31-Dec-23

資產總額

589,652,051

616,708,846

負債總額

528,869,513

554,715,566

貸款總額

299,675,666

317,506,031

存款總額

482,435,040

505,333,794

Jan to Jun 24

Jan to Jun 23

除稅前盈利

1,874,781

3,669,688

減: 所得稅費用

(423,389)

(622,497)

合併總純益

1,451,392

3,047,191

歸屬於:

母公司股東

1,396,429

2,459,348

少數股權

54,963

587,843

1,451,392

3,047,191

以上報表台幣折算港幣匯率如下:

2024/06/30 4.1555

2023/12/31 3.9294

2023/06/30 3.9725

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2024年6月30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。

Lu Feng Wei

分行經理 呂風緯先生
上海商業儲蓄銀行 香港分行

2024年9月25日
日期