



上海銀行（香港）有限公司

2021年中期財務報表

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

目錄

	頁數
財務回顧	1
簡明綜合全面收益表(未經審核)	2
簡明綜合財務狀況表(未經審核)	3
簡明綜合權益變動表(未經審核)	4
簡明綜合現金流量表(未經審核)	5
簡明綜合財務報表附註(未經審核)	6
致董事會的審閱報告	30

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

上海銀行(香港)有限公司(「本公司」)欣然提呈本公司及其附屬公司(「本集團」)截至2021年6月30日止2021年上半年之中期財務報表。本集團截至2021年6月30日止六個月期間之簡明綜合全面收益表、簡明綜合現金流量表及簡明綜合權益變動表，以及本集團於2021年6月30日之簡明綜合財務狀況表，並連同有關附註(均未經審核)載列於本中期財務報表第6至29頁。

於編製截至2021年首六個月之未經審計的中期財務報表及監管披露報表時，本公司已完全遵守《銀行業(披露)規則》訂明的披露規定。

財務回顧

本集團的當期除稅前溢利為港幣2.37億元，較去年同期增加72%。本集團之經營業績，已包括於報告期內，由於人民幣兌港幣升值令本集團之人民幣股本產生匯兌收益港幣900萬元(2020年上半年：虧損港幣1,900萬元)。除稅前溢利增加主要是由於淨利息收入及按公允價值列賬金融工具的淨收入／(虧損)增加。淨利息收入增加21%至港幣3.86億元，主要是由於平均利息收益的資產規模增加。

經營費用增加9%至港幣1.34億元。信用及其他損失準備為港幣1.51億元，較去年同期增加12%，這主要是由於不良貸款新增減值準備。於2021年上半年，全球經濟從新冠疫情中復甦，帶動本集團在第一階段和第二階段的其他金融資產之減值準備回撥，抵消信用及其他損失準備的部分增幅。客戶貸款及墊款總額維持穩定，為港幣202.54億元(2020年終：港幣205.98億元)。客戶存款則減少5%至港幣131.01億元。

本集團的財務狀況保持穩健。總資本充足比率維持在18.4%的充裕水平，而期內平均流動性維持比率為74.1%，均按非綜合基礎計算，且足夠符合香港金融管理局的要求。

IBOR 過渡

銀行同業拆借利率(「IBOR」)用於設定不同類型的美元金融交易的利率，並廣泛使用於估值用途、風險計量和表現基準。於2021年3月5日，英國金融行為監管局(FCA)確認，所有LIBOR設定將不再由任何管理人提供或不再具有代表性，緊隨2021年12月31日後，不再適用於所有英鎊、歐元、瑞士法郎和日圓設定，及不再適用於1周和2個月美元設定，以及緊隨2023年6月30日後，不再適用剩餘美元設定。本集團正在與客戶和交易對手進行溝通，以處理與他們之間的現有LIBOR合約。

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

簡明綜合全面收益表(未經審核)

	附註	截至2021年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2020年 6月30日止 六個月 港幣千元
利息收入		527,120	637,634
利息支出		(140,927)	(319,527)
淨利息收入	4	<u>386,193</u>	<u>318,107</u>
淨手續費及佣金收入	5	66,657	68,229
按公允價值列賬金融工具淨收入／(虧損)	6	57,360	(1,297)
投資證券淨收入		12,476	11,317
其他經營收入		327	155
總經營收入		<u>523,013</u>	<u>396,511</u>
經營費用	7	(134,327)	(123,206)
未扣除減值損失的經營溢利		<u>388,686</u>	<u>273,305</u>
信用及其他損失準備	8	(151,236)	(135,127)
除稅前溢利		<u>237,450</u>	<u>138,178</u>
稅項	9	(38,158)	(21,096)
期內溢利		<u>199,292</u>	<u>117,082</u>
已扣除稅項的期內其他全面收益 <i>其後可能會重新分類至損益之項目</i>			
附屬公司換算外幣的差額		3,176	(7,753)
重估儲備變動淨額	10	(137,822)	2,428
期內全面收益總額		<u><u>64,646</u></u>	<u><u>111,757</u></u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

簡明綜合財務狀況表(未經審核)

	附註	2021年 6月30日 港幣千元	2020年 12月31日 港幣千元
資產			
現金和存放同業及中央銀行的款項	11	1,357,284	5,566,050
同業定期存放及墊款	12	1,374,667	946,652
按公允價值計入損益的金融資產		1,027,213	936,327
衍生金融資產	20	36,440	46,471
客戶貸款及墊款	13	19,903,739	20,119,960
投資證券	14	11,931,469	10,027,566
於聯營公司的權益		4,419	4,171
物業及設備	15	23,373	39,080
無形資產		2,616	3,177
可收回當期稅項		33,805	26,147
遞延稅項資產		68,973	46,976
其他資產	16	295,289	981,929
資產總額		36,059,287	38,744,506
負債			
客戶存款	17	13,101,427	13,818,746
同業存款		4,927,530	7,160,226
回購協議下售出的金融資產		164,744	—
衍生金融負債	20	29,046	116,647
已發行存款證及其他債務證券	18	11,352,502	10,723,277
應付當期稅項		74,831	62,038
遞延稅項負債		59	461
租賃負債		20,420	33,373
短期借款		619,400	1,250,111
其他負債	19	429,623	304,568
負債總額		30,719,582	33,469,447
股本及儲備			
股本	22	4,000,000	4,000,000
保留溢利		1,368,177	1,168,885
其他儲備		(28,472)	106,174
資本總額		5,339,705	5,275,059
資本和負債總額		36,059,287	38,744,506

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

簡明綜合權益變動表(未經審核)

	股本 港幣千元	保留溢利 港幣千元	重估儲備 港幣千元	監管儲備 港幣千元	外匯儲備 港幣千元	總額 港幣千元
於2020年1月1日結餘	4,000,000	941,077	86,099	—	(17,406)	5,009,770
期間溢利	—	117,082	—	—	—	117,082
其他全面收益	—	—	2,428	—	(7,753)	(5,325)
全面收益總額	—	117,082	2,428	—	(7,753)	111,757
轉撥	—	—	—	—	—	—
於2020年6月30日及 2020年7月1日結餘	4,000,000	1,058,159	88,527	—	(25,159)	5,121,527
期間溢利	—	110,726	—	—	—	110,726
其他全面收益	—	—	13,492	—	29,314	42,806
全面收益總額	—	110,726	13,492	—	29,314	153,532
轉撥	—	—	—	—	—	—
於2020年12月31日及 2021年1月1日結餘	4,000,000	1,168,885	102,019	—	4,155	5,275,059
期間溢利	—	199,292	—	—	—	199,292
其他全面收益	—	—	(137,822)	—	3,176	(134,646)
全面收益總額	—	199,292	(137,822)	—	3,176	64,646
轉撥	—	—	—	—	—	—
於2021年6月30日結餘	4,000,000	1,368,177	(35,803)	—	7,331	5,339,705

監管儲備是為遵守香港的銀行業條例而設。於2021年6月30日，此儲備包括按照銀行業條例的審慎監管儲備港幣零元(2020年：無)。儲備變動是經諮詢香港金融管理局(「金管局」)後直接經由保留溢利進支。此等監管儲備均為不可分派儲備。

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

簡明綜合現金流量表(未經審核)

	附註	截至2021年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2020年 6月30日止 六個月 港幣千元
因經營活動而流入／(流出)之現金淨額	21(a)	2,442,697	(1,151,808)
投資活動			
出售及贖回投資證券所得款項		9,875,962	4,245,956
購入投資證券		(11,828,981)	(3,748,305)
購入物業及設備和無形資產		(648)	(2,739)
購入聯營公司權益		—	(3,615)
出售聯營公司權益		212	—
收取投資證券利息		245,398	259,338
因投資活動而(流出)／流入之現金淨額		(1,708,057)	750,635
融資活動			
贖回其他債務證券		(3,876,171)	—
支付其他債務證券利息		(84,792)	(60,833)
短期借款所得款項		—	1,687,954
短期借款贖回款項		(630,711)	—
支付短期借款利息		(3,563)	(14,433)
租賃負債付款		(13,674)	(13,486)
因融資活動而(流出)／流入之現金淨額	21(d)	(4,608,911)	1,599,202
現金及現金等價物項目(減少)／增加		(3,874,271)	1,198,029
於1月1日之現金及現金等價物項目		6,432,448	4,385,605
於6月30日之現金及現金等價物項目	21(b)	2,558,177	5,583,634

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

(1) 綜合基礎

本中期財務報表涵蓋本公司及其附屬公司的綜合財務狀況。

本公司的資本充足比率和槓桿比率乃依據監管要求的非綜合基礎編製，與用作會計用途的綜合基礎不同。基礎載於監管披露報表的附註3(a)。

(2) 編製基準

(a) 會計政策

本簡明綜合財務報表的編製乃根據香港會計師公會頒佈之香港會計準則(「香港會計準則」)第34號「中期財務報告」編製。本中期財務報表於2021年9月24日發出。

編製本簡明綜合財務報表所採用之會計政策，與本集團截至2020年12月31日止年度董事會報告和綜合財務報表披露編製截至2020年12月31日止年度的財務報表所採用之會計政策一致，並按照所有適用的香港財務報告準則編製，惟不包括預計反映在2021年財務報表的會計政策變更。會計政策變動的詳情載於附註2(b)。

管理層在編製符合國際會計準則第34號規定之中期財務報表時，須作出可影響會計政策應用及本年度截至目前為止之資產及負債、收入及支出之呈報金額之判斷、估計及假設。實際結果可能與該等估計有所不同。

簡明綜合報表包括簡明綜合財務報表及經選定說明附註。該等附註包括對了解本集團自2020年年度財務報表以來之財務狀況及業績之變動屬重大之事件及交易作出之說明。簡明綜合中期財務報表及其附註並不包括根據香港財務報告準則編製之完整財務報表所需之一切資料。羅兵咸永道會計師事務所提交董事會的獨立審計報告載於已包含在第30頁。

簡明綜合報表乃未經審核，但已由羅兵咸永道會計師事務所根據香港會計師公會頒佈的香港審閱委聘準則第2410號「由實體之獨立核數師對中期財務資料進行之審閱」作出審閱。

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(2) 編製基準(續)

(b) 新訂及修訂的準則

若干新訂及修訂的準則於本報告期間生效。本集團無需因為採納該等準則而變更其會計政策及作出追溯調整。

就本會計期間的中期財務報告，本集團已採用香港會計師公會頒佈的以下香港財務報告準則的修訂：

- 香港財務報告準則第16號之修訂「2021年6月30日之後Covid-19相關的租金減免」
- 香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號、香港財務報告準則第7號、香港財務報告準則第4號及香港財務報告準則第16號之修訂「利率基準改革－第二階段」

中期簡明綜合財務報表所編製或呈示的所有修訂均並無對本集團於本期間或過往期間的業績和財務狀況產生重大影響。本集團並無採用任何於本會計期間尚未生效新訂的標準或詮釋。

(c) 關鍵會計估計

編製中期財務報表要求管理層行使判斷、使用估計和假設，因而影響財務報表所採用的政策和報告的金額。雖然這些估計是基於管理層對當前事件和行動的最佳所知，但實際結果可能有別於估計。於編製簡明綜合財務報表時，所採用對中期財務報表屬重要且涉及高程度的判斷和複雜性的關鍵會計估計及假設，與截至2020年12月31日止年度的綜合財務報表所披露者一致。

(3) 簡明綜合中期財務報表及法定財務報表

載於截至2021年6月30日止六個月的簡明綜合中期財務報表作比較資料的截至2020年12月31日止年度之財務資料並不構成本集團於該年度之法定年度綜合財務報表，但源自該等財務報表。有關須根據《香港公司條例》(第622章)第436條予以披露之法定財務報表之進一步資料載列如下：

按照《香港公司條例》(第622章)第622(3)條及附表6第3部之規定，本集團已向公司註冊處遞交截至2020年12月31日止年度之財務報表。

本集團之核數師已就財務報表出具報告。核數師之報告為無保留意見；並無載有核數師於其報告出具無保留意見之情況下，提請注意任何引述之強調事項；亦不載有根據《香港公司條例》(第622章)第406(2)、407(2)或(3)條作出之陳述。

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(4) 淨利息收入

利息收入主要由客戶貸款及墊款和投資證券累計，分別為港幣257,582,000元及港幣265,707,000元(2020年上半年：分別為港幣315,591,000元及港幣298,102,000元)。

使用實際利率法計算之利息收入為港幣527,120,000元(2020年上半年：港幣637,634,000元)。

利息支出主要由客戶貸款和已發行存款證及其他債務證券確認，分別為港幣52,038,000元及港幣57,102,000元(2020年上半年：分別為港幣127,743,000元及港幣93,911,000元)。

非按公允價值計入損益的金融負債所確認之利息支出為港幣140,927,000元(2020年上半年：港幣318,051,000元)。

截至2021年6月30日止六個月，已減值金融資產的應計利息收入，及因貸款減值損失而折現撥回的利息收入為港幣9,411,000元(2020年上半年：並非重大)。

(5) 淨手續費及佣金收入

	截至2021年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2020年 6月30日止 六個月 港幣千元
手續費及佣金收入		
— 信貸融資	7,515	10,942
— 貿易服務	1,127	978
— 企業顧問	55,548	59,056
— 資產管理	8,816	5,859
— 經紀服務	—	10
— 其他	4,176	70
	<u>77,182</u>	<u>76,915</u>
手續費及佣金支出	<u>(10,525)</u>	<u>(8,686)</u>
淨手續費及佣金收入	<u>66,657</u>	<u>68,229</u>

截至2021年6月30日止六個月內，手續費及佣金收入共港幣77,182,000元(2020年上半年：港幣76,915,000元)，手續費及佣金支出共港幣10,525,000元(2020年上半年：港幣8,686,000元)均源自非以公允價值計入損益之金融資產及負債。

截至2021年6月30日止六個月內，本集團的淨手續費及佣金收入源自本集團代客戶持有或投資之信託或其他受託活動共港幣8,816,000元(2020年上半年：港幣5,859,000元)。

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(6) 按公允價值列賬金融工具淨收入／(虧損)

	截至2021年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2020年 6月30日止 六個月 港幣千元
匯兌	24,534	(7,043)
利率及其他	32,826	5,746
	<u>57,360</u>	<u>(1,297)</u>

於2021年間的匯兌收益已包含了因在2021年人民幣兌港幣升值而引致的人民幣資產匯兌收益港幣9,000,000元(2020年上半年：虧損港幣19,000,000元)。這些人民幣資產主要以公司之人民幣發行的股本來支持(但有關股本以歷史匯率列於財務報表之內)。撇除與此相關的匯兌收益，本集團一般匯兌活動所產生的交易收入達港幣16,000,000元(2020年上半年：港幣12,000,000元)。

(7) 經營費用

	截至2021年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2020年 6月30日止 六個月 港幣千元
員工成本		
—薪金及其他福利	91,897	82,632
—退休金及公積金供款	3,285	3,491
	<u>95,182</u>	<u>86,123</u>
房產及設備支出(不包括折舊)		
—未納入租賃負債計量的可變租賃付款	30	235
—保養及辦公室設施費用	1,975	1,617
—其他	629	640
	<u>2,634</u>	<u>2,492</u>
審計師酬金	298	371
物業及設備折舊	3,127	3,196
使用權資產攤銷	12,925	12,763
無形資產攤銷	979	1,492
法律及專業費用	2,576	2,543
信息技術和系統費用	5,517	5,661
數據訂閱費	2,866	2,476
其他經營費用	8,223	6,089
	<u>36,511</u>	<u>34,591</u>
	<u>134,327</u>	<u>123,206</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(8) 信用及其他損失準備

	截至2021年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2020年 6月30日止 六個月 港幣千元
現金和存放同業及中央銀行的款項	(262)	103
同業定期存放及墊款	(441)	(54)
客戶貸款及墊款	136,624	71,614
投資證券	(2,327)	7,681
其他資產	18,896	58,772
資產負債表外的信貸風險承擔	(1,254)	(2,989)
	<u>151,236</u>	<u>135,127</u>

下表列示於期內第三階段預期信用虧損和第一及第二階段預期信用虧損的變動。

	於1月1日 結餘 港幣千元	全面收益表 計提/ (回撥) 港幣千元	收回 港幣千元	撇銷 港幣千元	匯兌及 其他變動 港幣千元	於6月30日 結餘 港幣千元
2021年						
第三階段預期信用虧損						
客戶貸款及墊款	248,849	153,333	-	(256,123)	(8,436)	137,623
其他資產	20,624	18,896	-	(31,525)	(597)	7,398
	<u>269,473</u>	<u>172,229</u>	<u>-</u>	<u>(287,648)</u>	<u>(9,033)</u>	<u>145,021</u>
第一及第二階段預期信用虧損						
現金和存放同業及中央銀行的款項	330	(262)	-	-	-	68
同業定期存放及墊款	770	(441)	-	-	-	329
客戶貸款及墊款	229,394	(16,709)	-	-	-	212,685
投資證券	117,899	(2,327)	-	-	-	115,572
資產負債表外的信貸風險承擔	10,737	(1,254)	-	-	-	9,483
	<u>359,130</u>	<u>(20,993)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>338,137</u>
信用及其他損失準備總額	<u>628,603</u>	<u>151,236</u>	<u>-</u>	<u>(287,648)</u>	<u>(9,033)</u>	<u>483,158</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(8) 信用及其他損失準備(續)

	於1月1日 結餘 港幣千元	全面收益表 計提/ (回撥) 港幣千元	收回 港幣千元	撤銷 港幣千元	匯兌及 其他變動 港幣千元	於6月30日 結餘 港幣千元
2020年						
第三階段預期信用虧損						
客戶貸款及墊款	113,783	58,002	-	-	(532)	171,253
其他資產	8,351	58,772	-	-	(39)	67,084
	<u>122,134</u>	<u>116,774</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(571)</u>	<u>238,337</u>
第一及第二階段預期信用虧損						
現金和存放同業及中央銀行的款項	190	103	-	-	-	293
同業定期存放及墊款	864	(54)	-	-	-	810
客戶貸款及墊款	170,872	13,612	-	-	-	184,484
投資證券	93,203	7,681	-	-	-	100,884
資產負債表外的信貸風險承擔	11,600	(2,989)	-	-	-	8,611
	<u>276,729</u>	<u>18,353</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>295,082</u>
信用及其他損失準備總額	<u>398,863</u>	<u>135,127</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(571)</u>	<u>533,419</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(9) 稅項

簡明綜合全面收益表所示的稅項為：

	截至2021年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2020年 6月30日止 六個月 港幣千元
本期稅項		
香港利得稅		
— 期內準備	23,121	16,657
— 往年超額準備	—	(195)
	<u>23,121</u>	<u>16,462</u>
在香港以外稅項		
— 中華人民共和國預扣稅	18	3
— 期內準備	10,185	8,658
	<u>33,324</u>	<u>25,123</u>
遞延稅項		
暫時差異的產生和撥回	4,834	(4,027)
	<u>38,158</u>	<u>21,096</u>

本期香港利得稅準備是按該年度的估計應稅溢利的16.5% (2020年：16.5%) 計算。海外溢利所產生的稅項乃按本集團經營所在國家現行稅率計算期間之估計應課稅溢利計算。

(10) 其他全面收益

其他全面收益的組成部分

	截至2021年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2020年 6月30日止 六個月 港幣千元
按公允價值計入其他全面收益的金融資產：		
期內確認的公允價值變動	(152,580)	14,397
於出售時轉入損益數額重新分類調整	(12,476)	(11,317)
(扣除) / 計入重估儲備的遞延稅項淨額	27,234	(652)
	<u>(137,822)</u>	<u>2,428</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(11) 現金和存放同業及中央銀行款項

	2021年 6月30日 港幣千元	2020年 12月31日 港幣千元
存放同業款項	1,290,924	4,620,066
存放中央銀行款項	66,428	946,314
	<u>1,357,352</u>	<u>5,566,380</u>
第一階段的信用及其他損失準備	(68)	(330)
	<u>1,357,284</u>	<u>5,566,050</u>

本公司的附屬公司就其日常業務交易於認可機構開立獨立賬戶。於2021年6月30日，該等財務報表處理的獨立賬戶為港幣301,000元(2020年：港幣300,000元)。

(12) 同業定期存放及墊款

	2021年 6月30日 港幣千元	2020年 12月31日 港幣千元
同業定期存放及墊款		
—一個月內到期	1,219,697	566,379
—一個月以上至一年內到期	155,299	381,043
	<u>1,374,996</u>	<u>947,422</u>
第一階段的信用及其他損失準備	(329)	(770)
	<u>1,374,667</u>	<u>946,652</u>

於報告期內本集團無逾期、減值或經重組的同業定期存放及墊款。

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(13) 客戶貸款及墊款

	2021年 6月30日 港幣千元	2020年 12月31日 港幣千元
客戶貸款及墊款總額	20,254,047	20,598,203
減：信用及其他損失準備		
－第一及第二階段預期信用虧損	(212,685)	(229,394)
－第三階段預期信用虧損	(137,623)	(248,849)
	<u>19,903,739</u>	<u>20,119,960</u>
包括：		
－貿易票據	—	20,091
－貸款	19,903,739	20,099,869
	<u>19,903,739</u>	<u>20,119,960</u>

按信貸質素之客戶貸款及墊款

	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總額 港幣千元
於2021年6月30日				
未逾期及未減值				
－合格	19,706,980	—	—	19,706,980
－關注	—	298,589	—	298,589
逾期但未減值 ^(a)	—	—	—	—
已減值	—	—	248,478	248,478
信用及其他損失準備	(156,191)	(56,494)	(137,623)	(350,308)
	<u>19,550,789</u>	<u>242,095</u>	<u>110,855</u>	<u>19,903,739</u>
於2020年12月31日				
未逾期及未減值				
－合格	19,793,957	—	—	19,793,957
－關注	—	300,344	—	300,344
逾期但未減值 ^(a)	—	—	—	—
已減值	—	—	503,902	503,902
信用及其他損失準備	(206,963)	(22,431)	(248,849)	(478,243)
	<u>19,586,994</u>	<u>277,913</u>	<u>255,053</u>	<u>20,119,960</u>

(a) 逾期但沒有減值之資產均分類為「合格」。

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(14) 投資證券

	2021年 6月30日 港幣千元	2020年 12月31日 港幣千元
第一階段按攤銷成本計量投資證券	2,845,152	1,765,647
第一階段信用及其他損失準備	(22,739)	(50,208)
	<u>2,822,413</u>	<u>1,715,439</u>
第一階段按公允價值計入其他全面收入投資證券	9,077,118	8,312,127
第二階段按公允價值計入其他全面收益的投資證券	31,938	—
	<u>9,109,056</u>	<u>8,312,127</u>
	<u>11,931,469</u>	<u>10,027,566</u>

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團並無任何投資證券需進行個別評估減值。

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(15) 物業及設備

物業及設備變動詳列如下：

	租賃 物業裝修 港幣千元	傢具、 電腦及 其他設備 港幣千元	汽車 港幣千元	使用權 資產－物業 及辦公室設備 港幣千元	總額 港幣千元
成本：					
於2020年1月1日	22,196	23,679	2,902	82,047	130,824
增置	180	1,511	—	280	1,971
撤銷	—	(1,351)	—	—	(1,351)
匯率調整	—	142	76	1,122	1,340
於2020年12月31日	<u>22,376</u>	<u>23,981</u>	<u>2,978</u>	<u>83,449</u>	<u>132,784</u>
於2021年1月1日	22,376	23,981	2,978	83,449	132,784
增置	43	188	—	—	231
撤銷	—	(7)	—	—	(7)
匯率調整	—	20	10	157	187
於2021年6月30日	<u>22,419</u>	<u>24,182</u>	<u>2,988</u>	<u>83,606</u>	<u>133,195</u>
累計折舊：					
於2020年1月1日	(14,914)	(20,502)	(1,506)	(25,578)	(62,500)
本年度計提	(4,000)	(2,079)	(418)	(25,609)	(32,106)
撤銷	—	1,351	—	—	1,351
匯率調整	—	(96)	(27)	(326)	(449)
於2020年12月31日	<u>(18,914)</u>	<u>(21,326)</u>	<u>(1,951)</u>	<u>(51,513)</u>	<u>(93,704)</u>
於2021年1月1日	(18,914)	(21,326)	(1,951)	(51,513)	(93,704)
本期計提	(2,055)	(855)	(217)	(12,925)	(16,052)
撤銷	—	7	—	—	7
匯率調整	—	(14)	(4)	(55)	(73)
於2021年6月30日	<u>(20,969)</u>	<u>(22,188)</u>	<u>(2,172)</u>	<u>(64,493)</u>	<u>(109,822)</u>
賬面淨值：					
於2021年6月30日	<u>1,450</u>	<u>1,994</u>	<u>816</u>	<u>19,113</u>	<u>23,373</u>
於2020年12月31日	<u>3,462</u>	<u>2,655</u>	<u>1,027</u>	<u>31,936</u>	<u>39,080</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(16) 其他資產

	2021年 6月30日 港幣千元	2020年 12月31日 港幣千元
應收利息(附註a)	199,839	196,635
配置之現金抵押(附註b)	24,382	103,649
應收費用	12,310	16,432
預付費用	8,952	17,189
應收賬款(附註c)	17,887	8,549
交易日應收款項	23,655	631,350
其他	8,264	8,125
	<u>295,289</u>	<u>981,929</u>

附註a：包括於2021年6月30日第三階段客戶貸款及墊款相關的應收利息之第三階段預期信用虧損港幣3,547,000元(2020年：港幣18,807,000元)。

附註b：主要有關衍生金融負債所收取的抵押現金。

附註c：包括於2021年6月30日第三階段客戶貸款及墊款相關的應收賬款之第三階段預期信用虧損港幣3,851,000元(2020年：港幣1,818,000元)。

(17) 客戶存款

	2021年 6月30日 港幣千元	2020年 12月31日 港幣千元
客戶存款		
一定期、短期通知及通知存款	<u>13,101,427</u>	<u>13,818,746</u>

(18) 已發行存款證及其他債務證券

	2021年 6月30日 港幣千元	2020年 12月31日 港幣千元
按攤銷成本列賬已發行存款證	7,489,648	2,995,366
按攤銷成本列賬其他已發行債務證券(附註21(d))	3,862,854	7,727,911
	<u>11,352,502</u>	<u>10,723,277</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(19) 其他負債

	2021年 6月30日 港幣千元	2020年 12月31日 港幣千元
應付利息	52,375	135,816
應付賬款(附註d)	2,974	3,888
應計費用	2,997	8,774
短期僱員福利計提	48,039	75,755
已收抵押品	36,632	39,595
交易日應付賬款	218,603	—
其他(附註e)	68,003	40,740
	<u>429,623</u>	<u>304,568</u>

附註d：包括以獨立銀行賬戶代表客戶持有即時到期的結餘港幣301,000元(2020年：港幣300,000元)。

附註e：包括信用及其他損失準備港幣9,483,000元(2020年：港幣10,737,000元)。

(20) 衍生金融工具

當有法定行使權抵銷已確認數額，並計劃按淨額基準結算，或同時變現該資產和結算該負債，衍生金融工具會以淨額列示。於2021年6月30日，並沒有衍生金融工具符合上述條件，故此於簡明綜合財務狀況表內並沒有抵銷衍生金融工具(2020年：無)。

衍生工具－持有作交易用途

	2021年6月30日			2020年12月31日		
	名義金額 港幣千元	衍生 金融資產 港幣千元	衍生 金融負債 港幣千元	名義金額 港幣千元	衍生 金融資產 港幣千元	衍生 金融負債 港幣千元
匯率合約	5,338,545	26,205	3,570	4,605,063	30,904	79,207
利率合約	1,450,898	10,235	25,476	1,546,825	15,567	37,440
	<u>6,789,443</u>	<u>36,440</u>	<u>29,046</u>	<u>6,151,888</u>	<u>46,471</u>	<u>116,647</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(21) 簡明綜合現金流量表附註

(a) 除稅前溢利與來自經營活動之現金淨流出的對賬

	附註	截至2021年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2020年 6月30日止 六個月 港幣千元
除稅前溢利		237,450	138,178
調整：			
利息收入		(527,120)	(637,634)
利息支出		140,927	319,527
物業及設備折舊	7	3,127	3,196
使用權資產攤銷	7	12,925	12,763
無形資產攤銷	7	979	1,492
信用及其他損失準備	8	151,236	135,127
投資證券淨收入		(12,476)	(11,317)
已收利息		243,495	319,740
已繳利息		(117,588)	(276,502)
撇除外幣換算差額及其他非現金項目		(80,340)	(36,277)
營運資金變動前之經營溢利／(虧損)		52,615	(31,707)
按公允價值計入損益金融資產之變動		(84,555)	(102,094)
原有期限逾三個月的同業款項及			
定期存放及同業墊款變動		11,678	155,922
客戶貸款及墊款之變動		98,955	(1,299,541)
其他資產之變動		80,119	(44,613)
同業存款之變動		(1,601,345)	504,647
客戶存款之變動		(717,319)	(753,596)
已發行存款證之變動		4,474,847	1,311,317
回購協議下售出的金融資產之變動		164,744	(550,067)
按公允價值計入損益的金融負債之變動		—	(111,765)
其他負債之變動		(8,156)	(152,708)
因營運而產生／(使用)的現金		2,471,583	(1,074,205)
已付香港利得稅		(10,867)	(53,960)
香港以外地區已付扣稅		(18,019)	(23,643)
因經營活動而流入／(流出)的現金淨額		2,442,697	(1,151,808)

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(21) 簡明綜合現金流量表附註(續)

(b) 簡明綜合現金流量表所示現金及現金等值物

	2021年 6月30日 港幣千元	2020年 6月30日 港幣千元
現金和存放同業及中央銀行款項總額(附註11)	1,357,352	1,599,376
減：同業獨立賬戶結餘	(301)	(301)
原有期限於三個月內到期的同業款項、定期存放及 墊款總額	1,005,631	1,857,211
原有期限於三個月內到期的投資證券	195,495	2,127,348
	<u>2,558,177</u>	<u>5,583,634</u>

(c) 簡明綜合財務狀況表對賬

	2021年 6月30日 港幣千元	2020年 6月30日 港幣千元
現金和存放同業及中央銀行款項總額(附註11)	1,357,352	1,599,376
同業定期存放及墊款總額(附註12)	1,374,996	1,966,746
投資證券	11,954,208	13,996,308
簡明綜合財務狀況表所示的數額	14,686,556	17,562,430
減：原有期限逾三個月同業款項、定期存放及墊款 總額、按公允價值計入損益的金融資產和投資 證券總額	(12,128,078)	(11,978,495)
減：同業獨立賬戶結餘	(301)	(301)
	<u>2,558,177</u>	<u>5,583,634</u>

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(21) 簡明綜合現金流量表附註(續)

(d) 融資活動的負債對賬：

下表詳述集團融資活動的負債變動，包括現金及非現金變動。融資活動產生的負債為現金流量或未來現金流量的負債，其會或將會於現金流量表中分類為融資活動現金流量。

	發行的其他 債務證券 (附註18) 港幣千元	短期借款 港幣千元	租賃負債 港幣千元	總額 港幣千元
於2020年1月1日	3,886,385	51,485	57,496	3,995,366
融資現金流量的變動：				
短期借款的所得款項淨額	—	1,198,626	—	1,198,626
發行其他債務證券的所得款項	3,848,279	—	—	3,848,279
已付租賃資本部分	—	—	(24,428)	(24,428)
已付租賃利息部分	—	—	(1,821)	(1,821)
已付利息	(135,283)	(16,355)	—	(151,638)
融資現金流量變動總額	3,712,996	1,182,271	(26,249)	4,869,018
期內簽訂新租賃而增加的租賃負債	—	—	280	280
利息支出	135,283	16,355	1,821	153,459
匯兌差額	(6,753)	—	25	(6,728)
其他變動總額	128,530	16,355	2,126	147,011
於2020年12月31日及2021年1月1日	7,727,911	1,250,111	33,373	9,011,395
融資現金流量的變動：				
贖回其他債務證券	(3,876,171)	—	—	(3,876,171)
短期借款的所得款項淨額	—	(630,711)	—	(630,711)
已付租賃資本部分	—	—	(13,063)	(13,063)
已付租賃利息部分	—	—	(611)	(611)
已付利息	(84,792)	(3,563)	—	(88,355)
融資現金流量變動總額	(3,960,963)	(634,274)	(13,674)	(4,608,911)
利息支出	88,525	3,563	611	92,699
匯兌差額	7,381	—	110	7,491
其他變動總額	95,906	3,563	721	100,190
於2021年6月30日	3,862,854	619,400	20,420	4,502,674

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(22) 股本

	股數 千	港幣千元
已發行及繳足的普通股：		
於2021年6月30日及2020年12月31日	360,439	4,000,000

普通股的持有人有權收取不時宣派的股息，並有權於本公司的股東大會上按每一股股份投一票。所有普通股股份對本公司的剩餘資產具同等地位。

(23) 或有負債及承諾

	2021年 6月30日 港幣千元	2020年 12月31日 港幣千元
合約金額		
— 與貿易有關之或然負債	—	—
— 與交易有關之或然負債	10,860	10,860
— 其他承諾		
— 可無條件取消而毋須事先通知	3,118,180	2,489,450
— 原到期日一年以內	145,725	145,567
— 原到期日一年以上	531,664	191,250
	<u>3,806,429</u>	<u>2,837,127</u>
信用風險加權金額	<u>294,977</u>	<u>124,738</u>

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(24) 金融工具的公允價值

(a) 按公允價值計量的金融資產及負債

公允價值估算是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此本質上具有主觀性。本集團使用下列可反映計量所用之輸入數據之重要性的公平價值等級制度計量公平價值：

- 第一層級：以相同金融資產及負債在活躍市場取得的市場報價(未經調整)計量公允價值。
- 第二層級：採用可直接或間接觀察輸入值的估值模式計量公允價值。這個層級涵蓋類似金融工具在活躍市場的市場報價、相同或類似工具在非活躍市場的市場報價，或其他估值模式，而當中所用的重要輸入值全都是直接或間接可從市場觀察所得的數據。
- 第三層級：運用重要但不可觀察輸入值計量公允價值。這個層級涵蓋非以可觀察數據的輸入值為估值模式所使用的輸入值，而不可觀察的輸入值可對工具估值構成重大影響。這個層級也包括使用以下估值方法的工具，即參考類似工具的市場報價，並需要作出重大的不可觀察的調整或假設，以反映不同工具的差異。

若有市場報價，將會是量度公允價值最適合的方法。因為大多數非上市證券及場外衍生工具均欠缺有組織的二手市場，所以無法直接取得這些金融工具的市場價格。其公允價值會採用以當前市場參數或交易對手所提供的市場價格為依據的既定估值模式來計量。

遠期外匯合約的公允價值則以報告日的遠期市場匯率釐定。至於其他衍生金融工具，本集團以估計現金流量折現法釐定其公允價值，折現率為參考附有類似條款及條件的工具於會計報告期終所適用的折現率。

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(24) 金融工具的公允價值(續)

(a) 按公允價值計量的金融資產及負債(續)

下表詳細分析於2021年6月30日及2020年12月31日按公允價值計算的金融工具，按不同公允價值處理分類到不同公允價值層級：

2021年6月30日

	第一層級 港幣千元	第二層級 港幣千元	第三層級 港幣千元	總額 港幣千元
經常性公允價值計量				
資產				
按公允價值計入損益金融資產	—	459,768	567,445	1,027,213
衍生金融資產(附註20)	—	36,440	—	36,440
按公允價值計入其他全面收入 投資證券(附註14)	702,460	8,406,596	—	9,109,056
	<u>702,460</u>	<u>8,406,596</u>	<u>—</u>	<u>9,109,056</u>
負債				
衍生金融負債(附註20)	—	29,046	—	29,046
	<u>—</u>	<u>29,046</u>	<u>—</u>	<u>29,046</u>

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(24) 金融工具的公允價值(續)

(a) 按公允價值計量的金融資產及負債(續)

2020年12月31日

	第一層級 港幣千元	第二層級 港幣千元	第三層級 港幣千元	總額 港幣千元
經常性公允價值計量				
資產				
按公允價值計入損益金融資產	—	444,906	491,421	936,327
衍生金融資產(附註20)	—	46,471	—	46,471
按公允價值計入其他全面收入 投資證券(附註14)	458,181	7,853,946	—	8,312,127
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
負債				
衍生金融負債(附註20)	—	116,647	—	116,647
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

於2021年6月30日止六個月內及2020年全年，沒有第一層級和第二層級兩類之間的轉移。本集團的政策是於報告期末將確認期間發生的公允價值層級轉移。

第二層級債務證券的公允價值以截至報告期末的經紀人報價釐定。

涉及重大不可觀察輸入參數的金融工具的估值

按公允價值計入損益的金融資產的第三層級公允價值乃以最近期交易的重大輸入參數釐定。於2021年6月30日，估計所有其他變數保持不變，相同產品價格增加/減少5%將使本集團的權益增加/減少港幣2,130萬元(2020年：港幣1,840萬元)。

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(24) 金融工具的公允價值(續)

(a) 按公允價值計量的金融資產及負債(續)

於期內這些第三層級公允價值計量的結餘之變動如下：

	資產					總額 港幣千元
	同業的 理財產品 港幣千元	可換股 債券 港幣千元	實益權益 回報 港幣千元	非上市 權益投資 港幣千元	資產 收益權 港幣千元	
2021年1月1日	-	341,274	112,920	37,227	-	491,421
購入付款	79,907	-	-	2,607	122,085	204,599
出售/贖回產品	(79,978)	(47,743)	-	-	-	(127,721)
其他變動	71	1,860	172	(1,043)	(1,914)	(854)
2021年6月30日	-	295,391	113,092	38,791	120,171	567,445
期內於出售時自其他全面收益重新 分類的總收益或虧損	-	-	-	-	-	-
於報告期持有之資產而已計入 期內損益的總收益或虧損： -按公允價值列賬金融工具的 淨收入/(虧損)	-	17,779	7,383	(780)	-	24,382
-其他經營收入	114	-	-	-	-	114

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(24) 金融工具的公允價值(續)

(a) 按公允價值計量的金融資產及負債(續)

	資產			負債	總額 港幣千元
	同業的 理財產品 港幣千元	可換股債券 港幣千元	非上市 發行情據 和認沽期權 港幣千元	非上市 權益投資 港幣千元	
2020年1月1日	–	352,060	25,013	(111,765)	265,308
購入付款	173,834	27,559	104,058	–	305,451
出售/贖回產品	(156,915)	(145,664)	–	111,440	(191,139)
其他變動	(489)	(7,217)	(499)	325	(7,880)
2020年6月30日	16,430	226,738	128,572	–	371,740
期內於出售時自其他全面收益 重新分類的總收益或虧損	–	–	–	–	–
於報告期內持有之資產而已 計入期內損益的總收益或 虧損：					
–按公允價值列賬金融工具 淨收入/(虧損)	–	17,162	–	–	17,162
–其他經營收入	290	–	–	–	290

(b) 按公允價值計量的金融資產及負債

在簡明綜合財務狀況表上非以公允價值列賬的金融資產及負債主要包括現金和存放同業及中央銀行的款項、同業定期存放及墊款、客戶貸款及墊款和投資證券。這些金融資產按攤銷成本減去減值計量。在簡明綜合財務狀況表上非以公允價值列賬的金融負債主要包括同業存款、客戶存款及已發行存款證。這些金融負債按攤銷成本計算。

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(24) 金融工具的公允價值(續)

(b) 非按公允價值計量的金融資產及負債(續)

由於有關金融資產及負債大多為短期或以浮息計算，集團評估該等在集團的簡明綜合財務狀況表上非以公允價值列賬的金融資產及負債，其公允價值與賬面值的差距甚微，除下列金融工具外，其賬面值及公允價值及公允價值層級的水平披露如下：

	於2021年 6月30日 的賬面值 港幣千元	於2021年 6月30日 的公允價值 港幣千元	於2021年6月30日公允價值 計量分類至		
			第一層級 港幣千元	第二層級 港幣千元	第三層級 港幣千元
資產					
按攤銷成本列賬的投資證券(扣除信用及 其他損失準備)(附註14)	2,822,413	2,754,131	—	2,754,131	—
負債					
按攤銷成本列賬其他已發行債務證券 (附註18)	3,862,854	3,868,808	—	3,868,808	—
			於2020年12月31日公允價值 計量分類至		
	於2020年 12月31日 的賬面值 港幣千元	於2020年 12月31日 的公允價值 港幣千元	第一層級 港幣千元	第二層級 港幣千元	第三層級 港幣千元
資產					
按攤銷成本列賬的投資證券(扣除信用及 其他損失準備)(附註14)	1,715,439	1,730,307	—	1,730,307	—
負債					
按攤銷成本列賬其他已發行債務證券 (附註18)	7,727,911	7,733,494	—	7,733,494	—

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(25) 重大關聯方交易

於期內集團在其日常業務過程中與關聯方進行了多項交易，包括接受及存放同業存款、往來銀行交易及外匯交易。這些交易的定價是按照每次進行交易時的相關市場利率而定。

於期內的重大關聯方交易數額及於報告日的餘額載列如下：

	直接及最終控股公司	
	截至2021年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2020年 6月30日止 六個月 港幣千元
綜合損益及其他全面收益表：		
利息收入	28	46
利息支出	(2,715)	(19,750)
淨手續費及佣金收入	1,168	563
其他經營收入	114	290
	<u>1,195</u>	<u>289</u>
	2021年 6月30日 港幣千元	2020年 12月31日 港幣千元

綜合財務狀況表：

應收金額：		
—現金和存放同業及中央銀行款項	13,728	11,244
—其他資產	2,035	3,151
應付金額：		
—同業存款	1,863,587	1,356,660
—其他負債	358	787
—租賃負債	11,131	13,424
	<u>1,875,002</u>	<u>1,364,216</u>

(26) 直接及最終控股公司

於2021年6月30日，本公司的直接及最終控股公司為上海銀行股份有限公司，其於中華人民共和國註冊成立。上海銀行股份有限公司提供財務報表以供公眾查閱。

(27) 報告期結束後事項

於報告期結束後，有關若干中國房地產行業之發行人的市場氣氛出現重大變化，因而影響本集團持有的投資證券之賬面價值。本集團正密切審視市場發展及評估對本集團的財務影響。

上海銀行(香港)有限公司
截至2021年6月30日止六個月之
中期財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

致上海銀行(香港)有限公司董事會的中期財務資料審閱報告
(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2至29頁的中期財務資料,其中包括上海銀行(香港)有限公司(「貴公司」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)於2021年6月30日的簡明綜合財務狀況表與截至該日止6個月期間的簡明綜合全面收益表、簡明綜合權益變動表及簡明綜合現金流量表,以及其他附註解釋。貴公司董事須負責根據香港會計師公會頒佈的香港會計準則第34號「中期財務報告」(「香港會計準則第34號」)編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論。我們按照委聘之條款僅向整體董事會報告,除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的香港審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務報表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,令我們相信貴集團中期財務報表在各重大方面未有根據香港會計準則第34號編製。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港
2021年9月24日