



**上海銀行（香港）**  
Bank of Shanghai (Hong Kong)

# 上海銀行（香港）有限公司

## 2024年中期財務報表

此乃中文譯本，如中、英文本有歧義，概以英文本為準

上海銀行(香港)有限公司  
截至2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

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

上海銀行(香港)有限公司  
截至2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

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2024年6月30日止2024年上半年之簡明綜合財務報表。本集團截至2024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2024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)載列於本簡明綜合財務報表第6至30頁。

於編製截至2024年上半年之未經審計的簡明綜合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虧損為港幣5.59億元(2023年上半年：溢利為港幣2億元)。本集團之經營業績，已包括於報告期內，由於人民幣兌港幣貶值令本集團之人民幣股本產生匯兌虧損港幣1,900萬元(2023年上半年：港幣3,400萬元)。除稅前溢利減少主要是由於淨利息收入、按公允價值計量金融工具的淨收入減少及信用及其他損失準備增加。淨利息收入減少40%至港幣1.74億元，主要是由於計息資產及負債的淨息差減少。

經營費用增加12%至港幣1.15億元。信用及其他損失準備為港幣5.61億元，較去年同期上升279%。客戶貸款及墊款總額減少1%至港幣213.96億元(2023年終：港幣217.04億元)。客戶存款則增加7%至港幣174.65億元(2023年終：港幣162.66億元)。

本集團的財務狀況保持穩健。總資本充足比率維持在20.2%的充裕水平，而平均流動性維持比率為115%，均按法定綜合基礎計算，且足夠符合香港金融管理局的要求。

上海銀行(香港)有限公司  
截至2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

簡明綜合全面收益表(未經審核)

	附註	截至2024年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2023年 6月30日止 六個月 港幣千元
利息收入		888,405	782,710
利息支出		(714,677)	(490,754)
<b>淨利息收入</b>	4	<b>173,728</b>	<b>291,956</b>
淨手續費及佣金收入	5	37,204	91,374
按公允價值計量金融工具的淨(虧損)/收入	6	(45,163)	74,897
投資證券淨虧損		(48,037)	(8,091)
其他經營(虧損)/收入		(878)	9
<b>總經營收入</b>		<b>116,854</b>	<b>450,145</b>
經營費用	7	(114,628)	(102,056)
<b>未扣除減值損失的經營溢利</b>		<b>2,226</b>	<b>348,089</b>
信用及其他損失準備	8	(561,150)	(148,104)
<b>除稅前(虧損)/溢利</b>		<b>(558,924)</b>	<b>199,985</b>
稅項	9	(3,436)	(60,298)
<b>期內(虧損)/溢利</b>		<b>(562,360)</b>	<b>139,687</b>
<b>已扣除稅項的期內其他全面收益</b>			
其後可能會重新分類至損益之項目			
附屬公司換算外幣的差額		(10,065)	(30,208)
重估儲備變動淨額	10	373,544	(98,406)
<b>期內全面收益總額</b>		<b>(198,881)</b>	<b>11,073</b>

上海銀行(香港)有限公司  
截至2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務狀況表(未經審核)

	附註	2024年 6月30日 港幣千元	2023年 12月31日 港幣千元
<b>資產</b>			
現金和存放同業及中央銀行的款項	11	792,779	842,085
同業定期存放及墊款	12	119,950	115,600
按公允價值計入損益的金融資產		593,321	781,049
衍生金融資產	20	53,219	53,375
客戶貸款及墊款	13	20,911,798	21,196,452
投資證券	14	9,509,132	8,990,097
於聯營公司的投資		4,878	5,857
物業及設備	15	15,819	24,800
無形資產		2,519	2,258
可收回當期稅項		—	34,191
遞延稅項資產		194,238	256,321
其他資產	16	324,752	489,246
<b>資產總額</b>		<b>32,522,405</b>	<b>32,791,331</b>
<b>負債</b>			
客戶存款	17	17,465,308	16,266,253
同業存款		3,969,368	4,192,420
回購協議下出售的金融資產		—	769,097
衍生金融負債	20	14,095	52,032
已發行存款證及其他債務證券	18	4,301,933	4,944,322
應付當期稅項		51,402	63,195
遞延稅項負債		1,032	—
租賃負債		9,512	22,252
其他借款		203,043	207,612
其他負債	19	1,017,939	586,494
<b>負債總額</b>		<b>27,033,632</b>	<b>27,103,677</b>
<b>股本及儲備</b>			
股本	22	6,305,476	6,305,476
保留溢利		(811,094)	(248,734)
其他儲備		(5,609)	(369,088)
<b>權益總額</b>		<b>5,488,773</b>	<b>5,687,654</b>
<b>權益和負債總額</b>		<b>32,522,405</b>	<b>32,791,331</b>

上海銀行(香港)有限公司  
截至2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

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	注資 港幣千元	外匯儲備 港幣千元	總額 港幣千元
於2023年1月1日結餘	4,000,000	478,860	(411,339)	129,874	(26,603)	4,170,792
期間溢利	—	139,687	—	—	—	139,687
其他全面收益	—	—	(98,406)	—	(30,208)	(128,614)
全面收益總額	—	139,687	(98,406)	—	(30,208)	11,073
發行新普通股	2,305,476	—	—	—	—	2,305,476
於2023年6月30日及 2024年7月1日結餘	6,305,476	618,547	(509,745)	129,874	(56,811)	6,487,341
期間虧損	—	(867,281)	—	—	—	(867,281)
其他全面收益	—	—	52,196	—	15,398	67,594
全面收益總額	—	(867,281)	52,196	—	15,398	(799,687)
於2023年12月31日及 2024年1月1日結餘	6,305,476	(248,734)	(457,549)	129,874	(41,413)	5,687,654
期間溢利	—	(562,360)	—	—	—	(562,360)
其他全面收益	—	—	373,544	—	(10,065)	363,479
全面收益總額	—	(562,360)	373,544	—	(10,065)	(198,881)
於2024年6月30日結餘	6,305,476	(811,094)	(84,005)	129,874	(51,478)	5,488,773

維持監管儲備是為遵守香港的銀行業條例而設。於2024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(2023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2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

簡明綜合現金流量表(未經審核)

	附註	截至2024年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2023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)	565,176	(2,727,703)
<b>投資活動</b>			
出售及贖回投資證券所得款項		3,285,667	4,935,069
購入投資證券		(3,618,699)	(6,613,106)
購入物業及設備和無形資產		(5,742)	(1,195)
出售／(購入)聯營公司權益		853	(1,049)
收取投資證券利息		303,139	88,584
因投資活動而流出之現金淨額		(34,782)	(1,591,697)
<b>融資活動</b>			
發行新普通股所得款項		—	2,305,476
發行其他債務證券所得款項		2,750,000	1,096,684
支付其他債務證券利息		(127,096)	(24,908)
贖回其他債務證券		(2,738,774)	—
短期借款所付款項淨額		(133,484)	(103,165)
支付短期借款利息		(15,872)	(15,800)
租賃負債付款		(12,990)	(13,165)
因融資活動而(流出)／流入之現金淨額	21(d)	(278,216)	3,245,122
現金及現金等價物項目增加／(減少)		252,178	(1,074,278)
於1月1日之現金及現金等價物項目		957,807	2,889,578
於6月30日之現金及現金等價物項目	21(b)	1,209,985	1,815,300

上海銀行(香港)有限公司  
截至2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

(1) 綜合基礎

本簡明綜合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) 重大會計政策

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。

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2023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2023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2023年年度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號規定之簡明綜合財務報表時，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2023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。

簡明綜合財務報表乃未經審核。

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：

- 香港會計準則第1號(修訂本)「財務報表列報：負債分類為流動負債和非流動負債」
- 香港會計準則第1號(修訂本)「財務報表列報：附有契約條件的非流動負債」
- 香港財務報告準則第16號(修訂本)「租賃：售後租回中的租賃負債」

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

編製簡明綜合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，所採用對簡明綜合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2023年12月31日止年度的綜合財務報表所披露者一致。

(3) 簡明綜合財務報表及法定財務報表

載於截至2024年6月30日止六個月的簡明綜合財務報表作比較資料的截至2023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2023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2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(4) 淨利息收入

	截至2024年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2023年 6月30日止 六個月 港幣千元
利息收入		
— 客戶貸款及墊款	619,719	502,987
— 投資證券	221,823	211,955
— 同業定期存放及墊款	25,602	27,707
— 現金和存放同業及中央銀行的款項	21,261	23,062
— 其他	—	16,999
	<u>888,405</u>	<u>782,710</u>
利息支出		
— 同業存款	(108,310)	(168,166)
— 客戶存款	(452,450)	(246,632)
— 已發行存款證及其他債務證券	(136,349)	(63,217)
— 其他	(17,568)	(12,739)
	<u>(714,677)</u>	<u>(490,754)</u>
淨利息收入	<u>173,728</u>	<u>291,956</u>

截至2024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5,832,000元(2023年上半年：港幣11,383,000元)。

(5) 淨手續費及佣金收入

	截至2024年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2023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	4,611	6,570
— 貿易服務	1,210	1,363
— 企業顧問	28,863	88,909
— 資產管理	2,922	2,305
— 其他	226	321
	<u>37,832</u>	<u>99,468</u>
手續費及佣金支出	<u>(628)</u>	<u>(8,094)</u>
淨手續費及佣金收入	<u>37,204</u>	<u>91,374</u>

截至2024年6月30日止六個月內，手續費及佣金收入共港幣37,832,000元(2023年上半年：港幣99,468,000元)，手續費及佣金支出共港幣628,000元(2023年上半年：港幣8,094,000元)均源自非以公允價值計入損益之金融資產及負債。

截至2024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2,922,000元(2023年上半年：港幣2,305,000元)。

上海銀行(香港)有限公司  
截至2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(6) 按公允價值計量金融工具的淨(虧損)/收入

	截至2024年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2023年 6月30日止 六個月 港幣千元
匯兌	20,450	(9,848)
利率及其他	(65,613)	84,745
	<u>(45,163)</u>	<u>74,897</u>

於2024年間的匯兌收益已包含了因在2024年人民幣兌港幣貶值而引致的人民幣資產匯兌虧損港幣19,000,000元(2023年上半年：虧損港幣34,000,000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虧損，本集團一般匯兌活動所產生的交易收入達港幣39,000,000元(2023年上半年：港幣24,000,000元)。

(7) 經營費用

	截至2024年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2023年 6月30日止 六個月 港幣千元
員工成本		
—薪金及其他福利	50,140	62,731
—退休金及公積金供款	561	2,740
	<u>50,701</u>	<u>65,471</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	25	28
—保養及辦公室設施費用	1,922	1,975
—其他	794	833
	<u>2,741</u>	<u>2,836</u>
審計師酬金	314	267
物業及設備折舊	1,006	891
使用權資產攤銷	12,792	12,861
無形資產攤銷	603	739
法律及專業費用	30,415	2,694
信息技術和系統費用	7,376	6,546
數據訂閱費用	3,719	3,721
其他經營費用	4,961	6,030
	<u>61,186</u>	<u>33,749</u>
	<u>114,628</u>	<u>102,056</u>

上海銀行(香港)有限公司  
截至2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

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2024年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2023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	(46)	(55)
同業定期存放及墊款	31	22
客戶貸款及墊款	37,409	66,286
投資證券	504,075	83,681
其他資產	27,737	2,001
資產負債表外的信用風險	(8,056)	(3,831)
	<u>561,150</u>	<u>148,104</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	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
<b>2024年</b>					
<b>第三階段預期信用虧損</b>					
客戶貸款及墊款	240,054	50,822	(54,000)	(5,981)	230,895
投資證券	1,001,264	469,693	(1,367,580)	–	103,377
其他資產	64,169	27,751	(6,342)	(1,258)	84,320
資產負債表外的信用風險	4,772	(4,697)	–	(75)	–
	<u>1,310,259</u>	<u>543,569</u>	<u>(1,427,922)</u>	<u>(7,314)</u>	<u>418,592</u>
<b>第一及第二階段預期信用虧損</b>					
現金和存放同業及中央銀行的款項	65	(46)	–	–	19
同業定期存放及墊款	59	31	–	–	90
客戶貸款及墊款	267,071	(13,413)	–	–	253,658
投資證券	170,736	34,382	–	–	205,118
其他資產	84	(14)	–	(2)	68
資產負債表外的信用風險	17,698	(3,359)	–	–	14,339
	<u>455,713</u>	<u>17,581</u>	<u>–</u>	<u>(2)</u>	<u>473,292</u>
信用及其他損失準備總額	<u>1,765,972</u>	<u>561,150</u>	<u>(1,427,922)</u>	<u>(7,316)</u>	<u>891,884</u>

上海銀行(香港)有限公司  
截至2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

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	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
<b>2023年</b>					
<b>第三階段預期信用虧損</b>					
客戶貸款及墊款	505,000	(41,609)	(70,649)	(10,170)	382,572
投資證券	676,373	110,335	—	—	786,708
其他資產	16,561	395	(1,078)	56	15,934
	<u>1,197,934</u>	<u>69,121</u>	<u>(71,727)</u>	<u>(10,114)</u>	<u>1,185,214</u>
<b>第一及第二階段預期信用虧損</b>					
現金和存放同業及中央銀行的款項	95	(55)	—	—	40
同業定期存放及墊款	19	22	—	—	41
客戶貸款及墊款	200,809	107,895	—	—	308,704
投資證券	132,127	(26,654)	—	—	105,473
其他資產	847	1,606	—	(127)	2,326
資產負債表外的信用風險	15,730	(3,831)	—	—	11,899
	<u>349,627</u>	<u>78,983</u>	<u>—</u>	<u>(127)</u>	<u>428,483</u>
信用及其他損失準備總額	<u>1,547,561</u>	<u>148,104</u>	<u>(71,727)</u>	<u>(10,241)</u>	<u>1,613,697</u>

上海銀行(香港)有限公司  
截至2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

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2024年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2023年 6月30日止 六個月 港幣千元
<b>當期稅項</b>		
香港利得稅		
— 期內準備	26	2,046
— 往年超額撥備	(3,618)	—
	<u>(3,592)</u>	<u>2,046</u>
在香港以外稅項		
— 中華人民共和國預扣稅	1	85
— 期內準備	11,091	17,655
	<u>7,500</u>	<u>19,786</u>
<b>遞延稅項</b>		
暫時差異的產生和撥回	<u>(4,064)</u>	<u>40,512</u>
稅項支出總額	<u>3,436</u>	<u>60,298</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% (2023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2024年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2023年 6月30日止 六個月 港幣千元
<b>按公允價值計入其他全面收益：</b>		
期內確認的公允價值變動	391,111	(133,929)
於出售時轉入損益數額重新分類調整 (扣除) / 計入重估儲備的遞延稅項淨額	48,002 (65,569)	8,091 27,432
總額	<u>373,544</u>	<u>(98,406)</u>

上海銀行(香港)有限公司  
截至2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

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

	2024年 6月30日 港幣千元	2023年 12月31日 港幣千元
存放同業款項	773,929	821,754
存放中央銀行款項	18,869	20,396
	<hr/>	<hr/>
	792,798	842,150
第一階段的信用及其他損失準備	(19)	(65)
	<hr/>	<hr/>
淨現金和存放同業及中央銀行款項	<u>792,779</u>	<u>842,085</u>

(12) 同業定期存放及墊款

	2024年 6月30日 港幣千元	2023年 12月31日 港幣千元
同業定期存放及墊款		
— 一個月內到期	120,040	76,147
— 一個月以上至一年內到期	—	39,512
	<hr/>	<hr/>
	120,040	115,659
第一階段的信用及其他損失準備	(90)	(59)
	<hr/>	<hr/>
淨同業定期存放及墊款	<u>119,950</u>	<u>115,600</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2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(13) 客戶貸款及墊款

	2024年 6月30日 港幣千元	2023年 12月31日 港幣千元
客戶貸款及墊款總額	21,396,351	21,703,577
減：信用及其他損失準備		
— 第一及第二階段預期信用虧損	(253,658)	(267,071)
— 第三階段預期信用虧損	(230,895)	(240,054)
	<u>20,911,798</u>	<u>21,196,452</u>
包括：		
— 貸款	<u>20,911,798</u>	<u>21,196,452</u>
	<u>20,911,798</u>	<u>21,196,452</u>

客戶貸款及墊款之貸款質量分析

	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2024年6月30日				
未逾期及未減值				
— 合格	21,026,487	—	—	21,026,487
— 關注	—	—	—	—
已減值	—	—	369,864	369,864
信用及其他損失準備	(253,658)	—	(230,895)	(484,553)
	<u>20,772,829</u>	<u>—</u>	<u>138,969</u>	<u>20,911,798</u>
於2023年12月31日				
未逾期及未減值				
— 合格	21,131,922	—	—	21,131,922
— 關注	—	146,233	—	146,233
已減值	—	—	425,422	425,422
信用及其他損失準備	(260,724)	(6,347)	(240,054)	(507,125)
	<u>20,871,198</u>	<u>139,886</u>	<u>185,368</u>	<u>21,196,452</u>

上海銀行(香港)有限公司  
截至2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(14) 投資證券

	2024年 6月30日 港幣千元	2023年 12月31日 港幣千元
按攤銷成本計量投資證券		
— 第一階段	924,476	2,339,098
— 第二階段	194,669	187,650
— 第三階段	—	804,324
其中：逾期及已減值	—	804,324
信用及其他損失準備		
— 第一階段	(237)	(533)
— 第二階段	(126,012)	(84,305)
— 第三階段	—	(611,286)
其中：逾期及已減值	—	(611,286)
	992,896	2,634,948
	992,896	2,634,948
按公允價值計入其他全面收入的投資證券		
— 第一階段	8,144,137	6,084,904
— 第二階段	363,383	235,016
— 第三階段	8,716	35,229
其中：逾期及已減值	8,716	35,229
	8,516,236	6,355,149
	8,516,236	6,355,149
	9,509,132	8,990,097

上海銀行(香港)有限公司  
截至2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

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
<b>成本：</b>					
於2023年1月1日	22,475	27,036	2,912	86,507	138,930
增置	—	643	—	—	643
撤銷	—	(1)	—	—	(1)
匯率調整	—	(57)	(29)	(447)	(533)
於2023年12月31日	<u>22,475</u>	<u>27,621</u>	<u>2,883</u>	<u>86,060</u>	<u>139,039</u>
於2024年1月1日					
增置	—	5,114	—	—	5,114
撤銷	—	(2,809)	—	—	(2,809)
匯率調整	—	(292)	(26)	(393)	(711)
於2024年6月30日	<u>22,475</u>	<u>29,634</u>	<u>2,857</u>	<u>85,667</u>	<u>140,633</u>
<b>累計折舊：</b>					
於2023年1月1日	(22,414)	(23,760)	(2,665)	(38,401)	(87,240)
本年度計提	(35)	(1,480)	(206)	(25,666)	(27,387)
撤銷	—	1	—	—	1
匯率調整	—	51	28	308	387
於2023年12月31日	<u>(22,449)</u>	<u>(25,188)</u>	<u>(2,843)</u>	<u>(63,759)</u>	<u>(114,239)</u>
於2024年1月1日					
本期計提	(17)	(971)	(18)	(12,792)	(13,798)
撤銷	—	2,809	—	—	2,809
匯率調整	—	72	4	338	414
於2024年6月30日	<u>(22,466)</u>	<u>(23,278)</u>	<u>(2,857)</u>	<u>(76,213)</u>	<u>(124,814)</u>
<b>賬面淨值：</b>					
於2024年6月30日	<u>9</u>	<u>6,356</u>	<u>—</u>	<u>9,454</u>	<u>15,819</u>
於2023年12月31日	<u>26</u>	<u>2,433</u>	<u>40</u>	<u>22,301</u>	<u>24,800</u>

上海銀行(香港)有限公司  
截至2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(16) 其他資產

	2024年 6月30日 港幣千元	2023年 12月31日 港幣千元
應收利息(附註a)	220,157	324,991
配置之現金抵押(附註b)	—	34,050
應收費用	52	124
預付費用	6,252	4,982
應收賬款(附註c)	83,438	117,203
交易日應收款項	7,139	—
其他	7,714	7,896
	<u>324,752</u>	<u>489,246</u>

附註a：包括於2024年6月30日第三階段客戶貸款及墊款和投資證券相關的應收利息之第三階段預期信用虧損港幣2,135,000元(2023年：港幣1,747,000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：主要包括於2024年6月30日第三階段客戶貸款及墊款和投資證券相關的應收賬款之第三階段預期信用虧損為港幣82,185,000元(2023年：港幣62,422,000元)。

(17) 客戶存款

	2024年 6月30日 港幣千元	2023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>17,465,308</u>	<u>16,266,253</u>

(18) 已發行存款證及其他債務證券

	2024年 6月30日 港幣千元	2023年 12月31日 港幣千元
按攤銷成本列賬已發行存款證	1,551,933	2,210,959
按攤銷成本列賬其他已發行債務證券(附註24(b))	2,750,000	2,733,363
	<u>4,301,933</u>	<u>4,944,322</u>

上海銀行(香港)有限公司  
截至2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(19) 其他負債

	2024年 6月30日 港幣千元	2023年 12月31日 港幣千元
應付利息	322,254	392,613
應付賬款	3,004	3,334
應計費用	11,280	19,949
計提短期僱員福利	2,260	10,320
已收抵押品	27,722	27,334
交易日應付款項	510,540	—
其他(附註a)	140,879	132,944
	<u>1,017,939</u>	<u>586,494</u>

附註a：包括信用及其他損失準備港幣14,339,000元(2023年：港幣22,470,000元)，以及法定押記準備港幣28,090,000元(2023年：無)。

(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2024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(2023年：無)。

衍生工具－持有作交易用途

	於2024年6月30日			於2023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	10,822,490	44,156	14,095	8,807,054	45,459	52,032
利率合約	156,178	9,063	—	156,192	7,916	—
	<u>10,978,668</u>	<u>53,219</u>	<u>14,095</u>	<u>8,963,246</u>	<u>53,375</u>	<u>52,032</u>

上海銀行(香港)有限公司  
截至2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

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2024年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2023年 6月30日止 六個月 港幣千元
除稅前(虧損)/溢利		(558,924)	199,985
調整：			
利息收入	4	(888,405)	(782,710)
利息支出	4	714,677	490,754
物業及設備折舊	7	1,006	891
使用權資產攤銷	7	12,792	12,861
無形資產攤銷	7	603	739
減值撥備	8	561,150	148,104
投資證券淨收入		48,037	8,091
已收利息		671,959	553,041
已繳利息		(590,870)	(390,169)
撇除外幣換算差額及其他非現金項目		2,168,525	(128,846)
<b>營運資金變動前之經營溢利</b>		<b>2,140,550</b>	<b>112,741</b>
按公允價值計入損益金融資產之變動		190,546	(132,045)
客戶信託銀行結餘減少		2	49
客戶貸款及墊款之變動		527,369	(3,709,114)
其他資產之變動		(1,947,225)	38,539
同業存款之變動		(223,052)	(2,239,202)
客戶存款之變動		1,199,055	3,139,904
已發行存款證之變動		(696,473)	45,806
回購協議下應款金額之變動		(769,097)	—
其他負債之變動		128,603	59,710
<b>因營運活動而產生的現金</b>		<b>550,278</b>	<b>(2,683,612)</b>
香港利得稅退稅		34,191	—
香港以外地區已付扣稅		(19,293)	(44,091)
<b>因經營活動而流入/(流出)的現金淨額</b>		<b>565,176</b>	<b>(2,727,703)</b>

上海銀行(香港)有限公司  
截至2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

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

	2024年 6月30日 港幣千元	2023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)	792,798	818,800
減：同業獨立賬戶結餘	—	(2)
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(附註12)	120,040	406,500
原有期限於三個月內到期的投資證券	297,147	590,002
	<u>1,209,985</u>	<u>1,815,300</u>

(c) 簡明綜合財務狀況表對賬

	2024年 6月30日 港幣千元	2023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)	792,798	818,800
同業定期存放及墊款總額(附註12)	120,040	406,500
投資證券	9,635,381	11,185,190
簡明綜合財務狀況表所示的數額	10,548,219	12,410,490
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	(9,338,234)	(10,595,188)
減：同業獨立賬戶結餘	—	(2)
	<u>1,209,985</u>	<u>1,815,300</u>

上海銀行(香港)有限公司  
截至2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

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)

(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。

	股本 (附註22) 港幣千元	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2023年1月1日	4,000,000	3,898,561	399,583	47,505	8,345,649
<b>融資現金流量的變動：</b>					
發行新普通股的所得款項	2,305,476	—	—	—	2,305,476
贖回其他債務證券	—	(3,900,829)	—	—	(3,900,829)
其他債務證券的所得款項	—	2,741,710	—	—	2,741,710
短期借款的所付款項淨額	—	—	(191,971)	—	(191,971)
已付租賃資本部分	—	—	—	(25,319)	(25,319)
已付租賃利息部分	—	—	—	(757)	(757)
已付利息	—	(48,909)	(44,345)	—	(93,254)
融資現金流量變動總額	2,305,476	(1,208,028)	(236,316)	(26,076)	835,056
利息支出	—	55,157	44,345	757	100,259
匯兌差額	—	(12,327)	—	66	(12,261)
其他變動總額	—	42,830	44,345	823	87,998
於2023年12月31日及 2024年1月1日	6,305,476	2,733,363	207,612	22,252	9,268,703
<b>融資現金流量的變動：</b>					
贖回其他債務證券	—	(2,738,774)	—	—	(2,738,774)
發行其他債務證券所得款項	—	2,750,000	—	—	2,750,000
短期借款的所付款項淨額	—	—	(133,484)	—	(133,484)
已付租賃資本部分	—	—	—	(12,786)	(12,786)
已付租賃利息部分	—	—	—	(204)	(204)
已付利息	—	(127,096)	(15,872)	—	(142,968)
融資現金流量變動總額	—	(115,870)	(149,356)	(12,990)	(278,216)
利息支出	—	127,096	15,872	204	143,172
匯兌差額	—	5,411	—	46	5,457
其他變動總額	—	132,507	15,872	250	148,629
於2024年6月30日	6,305,476	2,750,000	74,128	9,512	9,139,116

上海銀行(香港)有限公司  
截至2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

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2024年6月30日	590,986	6,305,476
於2023年12月31日	590,986	6,305,476

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

	2024年 6月30日 港幣千元	2023年 12月31日 港幣千元
合約金額		
— 與貿易有關之或有項目	31,001	—
— 與交易有關之或有項目	—	45,413
— 其他承諾		
— 可無條件取消而毋須事先通知	5,019,532	4,169,565
— 原到期日一年以內	347,589	—
— 原到期日一年以上	694,967	885,476
	<u>6,093,089</u>	<u>5,100,454</u>
信用風險加權金額	<u>417,002</u>	<u>451,821</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2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

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2024年6月30日及2023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：

2024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
<b>經常性公允價值計量</b>				
<b>資產</b>				
按公允價值計入損益金融資產	—	164,170	429,151	593,321
衍生金融資產(附註20)	—	53,219	—	53,219
按公允價值計入其他全面收入 投資證券(附註14)	1,073,886	7,442,350	—	8,516,236
	<u>1,073,886</u>	<u>7,442,350</u>	<u>—</u>	<u>8,516,236</u>
<b>負債</b>				
衍生金融負債(附註20)	—	14,095	—	14,095
	<u>—</u>	<u>14,095</u>	<u>—</u>	<u>14,095</u>

上海銀行(香港)有限公司  
截至2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

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)

2023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
<b>經常性公允價值計量</b>				
<b>資產</b>				
按公允價值計入損益金融資產	—	260,928	520,121	781,049
衍生金融資產(附註20)	—	53,575	—	53,375
按公允價值計入其他全面收入 投資證券(附註14)	774,561	5,580,588	—	6,355,149
<b>負債</b>				
衍生金融負債(附註20)	—	52,032	—	52,032

於2024年6月30日止六個月內及2023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、市場相若的投資或貼現現金流分析釐定。於2024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3,000萬元(2023年：港幣3,300萬元)。

上海銀行(香港)有限公司  
截至2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

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
	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	
於2024年1月1日	82,781	351,679	85,661	520,121
增置	—	—	27	27
出售/贖回產品	—	—	—	—
重估淨赤字	(22,993)	(52,889)	(3,874)	(79,756)
其他變動	(1,711)	(7,590)	(1,940)	(11,241)
於2024年6月30日	<u>58,077</u>	<u>291,200</u>	<u>79,874</u>	<u>429,151</u>
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：				
—其他經營收入	—	—	—	—
—按公允價值計量金融工具的淨收入	<u>22,993</u>	<u>47,024</u>	<u>4,752</u>	<u>74,769</u>

上海銀行(香港)有限公司  
截至2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

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			總額 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	
於2023年1月1日	219,861	550,121	65,260	835,242
購入付款	—	—	226	226
出售/贖回產品	—	—	(424)	(424)
重估淨盈餘/(赤字)	(73,065)	134,299	2,102	63,336
其他變動	(5,678)	(127,854)	(2,856)	(136,388)
於2023年6月30日	<u>141,118</u>	<u>556,566</u>	<u>64,308</u>	<u>761,992</u>
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：				
—其他經營收入	—	—	28	28
—按公允價值計量金融工具的淨收入	<u>61,404</u>	<u>152,235</u>	<u>2,102</u>	<u>92,933</u>

(b) 非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、客戶貸款及墊款和按攤銷成本計算的投資證券。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及其他債務證券。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2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

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2024年 6月30日 的賬面值 港幣千元	於2024年 6月30日 的公允價值 港幣千元	於2024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
<b>資產</b>					
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)	992,896	931,514	—	931,514	—
<b>負債</b>					
按攤銷成本列賬其他已發行債務證券 (附註18)	2,750,000	2,750,000	—	2,750,000	—
	於2023年 12月31日 的賬面值 港幣千元	於2023年 12月31日 的公允價值 港幣千元	於2023年12月31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
<b>資產</b>					
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)	2,634,948	2,351,738	—	2,351,738	—
<b>負債</b>					
按攤銷成本列賬其他已發行債務證券 (附註18)	2,733,363	2,733,363	—	2,733,363	—

上海銀行(香港)有限公司  
截至2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

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2024年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2023年 6月30日止 六個月 港幣千元
簡明綜合損益及其他全面收益表：		
利息收入	20	11
利息支出	(134,510)	(81,705)
淨手續費及佣金收入	2,331	1,421
其他經營費用	1,399	1,434
	2024年 6月30日 港幣千元	2023年 12月31日 港幣千元

簡明綜合財務狀況表：

應收金額：		
—現金和存放同業及中央銀行款項	14,802	13,918
—其他資產	1,441	1,486
—物業及設備	1,389	2,843
應付金額：		
—同業存款	2,108,409	2,577,171
—已發行存款證及其他債務證券	2,750,000	2,733,363
—其他負債	236,150	214,038
—租賃負債	1,554	3,133

上海銀行(香港)有限公司  
截至2024年6月30日止六個月之  
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

**(26) 直接及最終控股公司**

截至2024年6月30日，本公司的直接及最終控股公司為在中國註冊成立的上海銀行股份有限公司。上海銀行股份有限公司會編製財務報表供公眾參閱。