

上海銀行（香港）有限公司

中期財務資料披露報表
截至2016年6月30日止六個月

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

目錄	頁數
財務回顧	1
綜合全面收益表	2
綜合財務狀況表	3
綜合權益變動表	4
綜合現金流量表	5
中期財務資料披露報表附註	6 - 26
補充財務資料	27 - 36

上海銀行（香港）有限公司 截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

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 2016 年 6 月 30 日止六個月之中期財務資料披露報表。本集團截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之綜合全面收益表、綜合現金流量表及綜合股東權益變動表，以及本集團於 2016 年 6 月 30 日之合併財務狀況表（均未經審核），並連同有關附註載列於本中期財務資料披露報表第 2 至 26 頁。

財務回顧

本集團的當期利潤為港幣 6353 萬 2 千元，較 2015 年同期下跌 17%。本集團的經營溢利包括於報告期內本集團人民幣股本的匯兌虧損港幣 1658 萬 6 千元（2015 年同期：溢利港幣 217 萬 7 千元），主要由於人民幣兌港幣的匯率貶值而產生。撇除此相關的匯兌虧損，本集團的除稅前經營溢利為港幣 9432 萬 2 千元，比 2015 年同期高出 5%。

客戶貸款及墊款總額較 2015 年年底上升 27% 至港幣 101 億 3200 萬元，而客戶存款則上升 10% 至港幣 86 億 5700 萬元，增長主要因本集團繼續擴大其客戶和存款基礎。資產質量繼續保持良好。

本集團的財務狀況保持穩健。總資本充足比率維持在 20.8% 的充裕水平，而期內平均流動性維持比率為 43.8%，均足夠符合香港金融管理局的要求。

2016 年 6 月，母公司上海銀行股份有限公司向本公司注資港幣 4 億元，以進一步加強本公司的資本。本公司的股本詳情載於財務報表附註 21(a)。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

綜合全面收益表

	附註	截至2016年 6月30日 止六個月 港幣千元	截至2015年 6月30日止 六個月 港幣千元
利息收入		212,296	175,702
利息支出		(86,937)	(79,661)
淨利息收入	5	<u>125,359</u>	<u>96,041</u>
淨手續費及佣金收入	6	33,375	36,567
淨交易(虧損)/溢利	7	(7,327)	13,466
其他經營收入		48	11
總經營收入		<u>151,455</u>	<u>146,085</u>
經營支出	8	(67,838)	(47,873)
未扣除減值損失的經營溢利		<u>83,617</u>	<u>98,212</u>
貸款減值計提	9	(5,881)	(6,176)
除稅前溢利		<u>77,736</u>	<u>92,036</u>
稅項	10	(14,204)	(15,290)
期內溢利		<u>63,532</u>	<u>76,746</u>
已扣除稅項的期內其他全面收益			
<i>其後可能會重新轉撥至收益表的項目</i>			
可供出售公允價值儲備變動淨額	11	1,320	681
期內全面收益總額		<u><u>64,852</u></u>	<u><u>77,427</u></u>

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

綜合財務狀況表

	附註	2016年6月30日 港幣千元	2015年12月31日 港幣千元
資產			
現金和存放同業及中央銀行的結餘	12	803,026	60,405
同業定期存放及貸款	13	6,059,168	7,086,084
衍生金融資產	22	5,948	9,690
客戶貸款及墊款	14	10,132,395	7,954,493
可供出售金融資產	15	553,835	204,293
物業及設備	16	27,197	22,229
無形資產		5,881	6,368
遞延稅項資產		7,437	5,500
其他資產	17	104,212	113,201
資產總值		<u>17,699,099</u>	<u>15,462,263</u>
負債			
客戶存款	18	8,656,679	7,853,990
同業存款		3,272,115	2,200,372
衍生金融負債	22	7,867	9,514
已發行存款證	19	3,064,365	3,114,197
應付當期稅項		16,653	754
遞延稅項負債		308	308
其他負債	20	106,557	173,425
負債總額		<u>15,124,544</u>	<u>13,352,560</u>
股東權益			
股本	21	2,400,000	2,000,000
保留溢利		105,225	57,546
其他儲備		69,330	52,157
股東權益總額		<u>2,574,555</u>	<u>2,109,703</u>
股東權益和負債總額		<u>17,699,099</u>	<u>15,462,263</u>

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

綜合權益變動表

	附註	股本 港幣千元	留存溢利/ (累積虧損) 港幣千元	可供出售公 允價值儲備 /(虧損) 港幣千元	監管儲備 港幣千元	總額 港幣千元
於 2015 年 1 月 1 日結餘		2,000,000	5,990	(988)	27,517	2,032,519
截至 2015 年 6 月 30 日止 六個月之權益變動：						
期內溢利		-	76,746	-	-	76,746
其他全面收益	11	-	-	681	-	681
全面收益總額		-	76,746	681	-	77,427
轉撥監管儲備		-	(12,394)	-	12,394	-
於 2015 年 6 月 30 日及 2015 年 7 月 1 日結餘		2,000,000	70,342	(307)	39,911	2,109,946
截至 2015 年 12 月 31 日止 六個月之權益變動：						
期內溢利		-	1,314	-	-	1,314
其他全面虧損		-	-	(1,557)	-	(1,557)
全面收益/(虧損)總額		-	1,314	(1,557)	-	(243)
轉撥監管儲備		-	(14,110)	-	14,110	-
於 2015 年 12 月 31 日及 2016 年 1 月 1 日結餘		2,000,000	57,546	(1,864)	54,021	2,109,703
截至 2016 年 6 月 30 日止 六個月之權益變動：						
期內溢利		-	63,532	-	-	63,532
其他全面收益	11	-	-	1,320	-	1,320
全面收益總額		-	63,532	1,320	-	64,852
發行股本		400,000	-	-	-	400,000
轉撥監管儲備		-	(15,853)	-	15,853	-
於 2016 年 6 月 30 日結餘		2,400,000	105,225	(544)	69,874	2,574,555

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

綜合現金流量表

	附註	截至2016年 6月30日 止六個月 港幣千元	截至2015年 6月30日 止六個月 港幣千元
經營業務而(流出)/流入之現金淨額	23(a)	(47,903)	2,783,107
投資活動			
購入可供出售金融資產		(352,399)	-
購入物業及設備和無形資產		(10,792)	(1,499)
收取可供出售金融資產利息		3,717	3,871
投資活動而(流出)/流入之現金淨額		(359,474)	2,372
融資活動			
發行股本		400,000	-
因融資活動而流入之現金淨額		400,000	-
現金及等同現金項目(減少)/增加		(7,377)	2,785,479
於1月1日之現金及現金等價物項目		5,287,312	2,793,758
於6月30日之現金及現金等價物項目	23(b)	5,279,935	5,579,237

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註

(1) 編製基準

本中期財務資料披露報表依據由香港金融管理局(「金管局」)發出的《銀行業(披露)規則》所載的披露規定而編製，並獲批准於 2016 年 9 月 30 日許可發出。

(2) 會計政策

編制本中期財務資料披露報表所採用之會計政策，與本集團早前發出截至 2015 年 12 月 31 日止年度的經審核財務報表一致。

(3) 綜合基礎

本中期財務資料披露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綜合基礎編制，與用作會計用途的綜合基礎不同。基礎載於補充財務資料的附註一。

(4) 合規聲明

本公司於編製截至 2016 年上半年之未經審核中期財務資料披露報表時，已符合《銀行業(披露)規則》所載的披露規定。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(5) 淨利息收入

	截至2016年 6月30日 止六個月 港幣千元	截至2015年 6月30日 止六個月 港幣千元
利息收入		
並非按公允價值計入損益的金融資產利息收入		
- 同業定期存放及貸款	38,648	92,829
- 客戶貸款及墊款	171,116	80,926
- 可供出售上市金融資產	2,499	1,909
- 可供出售非上市金融資產	33	38
	<u>212,296</u>	<u>175,702</u>
	-----	-----
利息支出		
並非按公允價值計入損益的金融負債利息支出		
- 同業存款	(9,681)	(13,009)
- 客戶存款	(53,711)	(52,656)
- 已發行存款證	(23,543)	(13,993)
- 其他	(2)	(3)
	<u>(86,937)</u>	<u>(79,661)</u>
	=====	=====
淨利息收入	<u>125,359</u>	<u>96,041</u>
	=====	=====

截至 2016 年 6 月 30 日及 2015 年 6 月 30 日止六個月，無減值金融資產應計利息收入，亦無因貸款減值損失而折現撥回的利息收入。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(6) 淨手續費及佣金收入

	截至2016年 6月30日 止六個月 港幣千元	截至2015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	21,771	24,822
- 投資銀行業務	8,945	11,213
- 貿易服務	497	519
- 其他	2,543	254
	<u>33,756</u>	<u>36,808</u>
手續費及佣金支出	(381)	(241)
淨手續費及佣金收入	<u>33,375</u>	<u>36,567</u>

截至 2016 年 6 月 30 日止六個月內，總手續費及佣金收入共港幣 33,756,000 元（2015 年同期：港幣 36,808,000 元），手續費及佣金支出共港幣 381,000 元（2015 年同期：港幣 241,000 元）均源自非以公允價值計入損益之金融資產及負債。

截至 2016 年 6 月 30 日止年度及 2015 年 6 月 30 日止六個月內，本集團沒有任何手續費及佣金收入或手續費及佣金支出源自本公司代客戶持有或投資之信託或其他受託業務。

(7) 淨交易溢利/(虧損)

	截至2016年 6月30日 止六個月 港幣千元	截至2015年 6月30日 止六個月 港幣千元
淨匯兌(虧損)/溢利	(7,327)	13,718
其他衍生工具	-	(252)
	<u>(7,327)</u>	<u>13,466</u>

淨交易溢利/虧損包括因即期及遠期外匯合約和外幣資產負債重估所產生的匯兌損益。本集團於報告期內人民幣股本的匯兌虧損港幣 16,586,000 元（2015 年同期：溢利港幣 2,177,000 元），主要由於人民幣兌港幣的匯率貶值而產生。倘若撇除與此相關的匯兌虧損，本集團於本期內交易溢利淨額應達港幣 9,259,000 元（2015 年同期：港幣 11,289,000 元）。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(8) 經營費用

	截至2016年 6月30日 止六個月 港幣千元	截至2015年 6月30日 止六個月 港幣千元
員工費用		
- 薪金及其他福利	36,655	28,000
- 退休金及公積金供款	2,478	1,827
	<u>39,133</u>	<u>29,827</u>
房產及設備支出（不包括折舊）		
- 房產租金	11,655	5,123
- 保養及辦公室設施費用	1,600	797
- 其他	875	416
	<u>14,130</u>	<u>6,336</u>
審計師酬金	326	305
物業及設備折舊	4,699	3,944
無形資產攤銷	1,612	1,032
法律及專業費用	1,960	1,802
信息技術和系統費用	2,734	2,306
其他經營費用	3,244	2,321
	<u>14,575</u>	<u>11,710</u>
	<u>67,838</u>	<u>47,873</u>

(9) 貸款減值計提

	截至2016年 6月30日 止六個月 港幣千元	截至2015年 6月30日 止六個月 港幣千元
貸款減值計提	5,881	6,176
其中：		
新增計提	5,881	6,176

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(10) 稅項

綜合全面收益表所示的稅項為：

	截至2016年 6月30日 止六個月 港幣千元	截至2015年 6月30日 止六個月 港幣千元
本期稅項		
香港利得稅		
本年度撥備	15,974	13,716
	-----	-----
在香港以外稅項		
中華人民共和國預提稅	164	3,387
	-----	-----
	16,138	17,103
	=====	=====
遞延稅項		
暫時差異的產生和回撥	(1,934)	(1,813)
	-----	-----
	14,204	15,290
	=====	=====

香港利得稅乃按 2016 年上半年估計應課稅溢利的 16.5%（2015 年同期：16.5%）計算撥備。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(11) 其他全面收益

(a) 其他全面收益各組成部分的相關稅務影響

	截至 2016 年 6 月 30 日止六個月			截至 2015 年 6 月 30 日止六個月		
	稅前金額 港幣千元	稅項支出 港幣千元	稅後金額 港幣千元	稅前金額 港幣千元	稅項支出 港幣千元	稅後金額 港幣千元
可供出售金融資產： 可供出售的公允價 值儲備變動淨額	1,320	-	1,320	681	-	681
其他全面收益	1,320	-	1,320	681	-	681

(b) 其他全面收益的組成部分

	截至 2016 年 6 月 30 日 止六個月 港幣千元	截至 2015 年 6 月 30 日 止六個月 港幣千元
可供出售金融資產儲備： - 計入股東權益的公允價值變動	1,320	681

(12) 現金和存放同業及中央銀行款項

	2016年6月30日 港幣千元	2015年12月31日 港幣千元
存放同業款項	787,870	57,105
存放中央銀行款項	15,156	3,300
	803,026	60,405

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(13) 同業定期存放及貸款

	2016年6月30日 港幣千元	2015年12月31日 港幣千元
同業定期存放		
- 一個月內到期	4,244,138	3,795,631
- 一個月以上至一年內到期	1,357,834	3,290,453
同業貸款		
- 一年以上	457,196	-
	<u>6,059,168</u>	<u>7,086,084</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貸款。

(14) 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款

	2016年6月30日 港幣千元	2015年12月31日 港幣千元
客戶貸款及墊款總額	10,164,309	7,980,526
減：貸款減值準備		
- 個別評估	(122)	(249)
- 組合評估	(31,792)	(25,784)
	<u>10,132,395</u>	<u>7,954,493</u>
已作個別減值之貸款所持有的抵押品價值	-	-
已作個別減值之貸款總額	<u>487</u>	<u>994</u>
已作個別減值之貸款佔總貸款的百分比	<u>0.00%</u>	<u>0.01%</u>

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(14) 客戶貸款及墊款(續)

(b) 逾期超過 3 個月的貸款及墊款

(i) 逾期貸款總額

	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	港幣千元	佔貸款總 金額之百 分比	港幣千元	佔貸款總 金額之百 分比
貸款總額已逾期達:				
- 3 個月以上至 6 個月	-	-	994	0.01
- 6 個月以上至 1 年	487	0.00	-	-

(ii) 逾期貸款所持有之抵押品價值及減值準備

	2016年6月30日 港幣千元	2015年12月31日 港幣千元
逾期貸款	487	994
抵押品之現時市值	-	-
個別評估減值準備	122	249

(c) 重組客戶貸款及墊款

經重組貸款及墊款是指由於借款人財政狀況轉壞或無法按原定還款期還款而已經重組或重新議定的貸款，而這些經修訂的還款條件劣於原定的還款條款。經重組客戶貸款及墊款不包括重組還款後仍逾期三個月以上之貸款及墊款，此逾期貸款及墊款已列於上述逾期貸款及墊款項目。

於 2016 年 6 月 30 日及 2015 年 12 月 31 日，以上附註 14(b)(i) 逾期貸款金額港幣 487,000 及港幣 994,000 已經重組。於 2016 年 6 月 30 日及 2015 年 12 月 31 日，該逾期貸款沒有抵押品，但有個人和企業擔保。

(d) 其他逾期及重組資產

於 2016 年 6 月 30 日及 2015 年 12 月 31 日，並無其他的逾期及重組資產。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(14) 客戶貸款及墊款(續)

(e) 客戶貸款及墊款減值準備

	個別評估 港幣千元	組合評估 港幣千元	合計 港幣千元
於 2015 年 1 月 1 日	-	(8,161)	(8,161)
貸款減值撥備	(249)	(17,623)	(17,872)
及 2015 年 12 月 31 日	(249)	(25,784)	(26,033)
貸款減值回撥/(撥備)	127	(6,008)	(5,881)
於 2016 年 6 月 30 日	(122)	(31,792)	(31,914)

(f) 總客戶貸款及墊款之行業分類

	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	港幣千元	抵押品價 值佔貸款 比率 %	港幣千元	抵押品價 值佔貸款 比率 %
在香港使用之客戶貸款及墊款總額				
工商金融業				
- 物業發展	870,605	30.3	804,155	68.3
- 物業投資	44,523	100.0	22,788	100.0
- 金融企業	1,033,753	30.1	466,293	8.4
- 批發及零售業	548,429	8.7	463,338	36.1
- 製造業	1,166,467	0.8	881,504	6.1
- 電力和天然氣	33,700	100	126,700	100
- 股票經紀	292,363	-	275,243	-
- 休閒活動	51,442	31.2	52,978	-
- 運輸及運輸設備	278,968	1.9	241,855	2.2
- 其他	209,817	0.4	193,756	-
	4,530,067	16.2	3,528,610	27.3
個人	114,600	1.5	240,600	0.7
在香港使用之貸款及墊款總額	4,644,667	15.8	3,769,210	25.6
貿易融資	500,891	2.5	483,753	3.0
在香港以外使用之貸款及墊款總額	5,018,751	7.1	3,727,563	21.7
客戶貸款及墊款總額	10,164,309	10.9	7,980,526	22.4

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(14) 客戶貸款及墊款(續)

(g) 客戶貸款及墊款之地區分類

客戶貸款及墊款之地區分類是根據客戶所在地，並考慮了風險轉移因素。一般而言，若貸款及墊款之擔保人所在地與該客戶不同，則風險轉移至擔保人所在地。

	貸款及墊款 總額 港幣千元	個別評估 減值貸款 及墊款 港幣千元	已逾期之 貸款及墊款 港幣千元	個別評估 減值準備 港幣千元	組合評估 減值準備 港幣千元
於 2016 年 6 月 30 日					
中國	6,410,451	-	-	-	(18,280)
香港	3,729,677	487	487	(122)	(13,425)
新加坡	24,181	-	-	-	(87)
	<u>10,164,309</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(122)</u>	<u>(31,792)</u>
於 2015 年 12 月 31 日					
中國	4,337,129	-	-	-	(12,893)
香港	3,643,397	994	994	(249)	(12,891)
	<u>7,980,526</u>	<u>994</u>	<u>994</u>	<u>(249)</u>	<u>(25,784)</u>

(15) 可供出售金融資產

	2016年6月30日 港幣千元	2015年12月31日 港幣千元
外匯基金票據	99,956	99,917
債務證券	453,879	104,376
	<u>553,835</u>	<u>204,293</u>
按發行機構:		
- 主權機構	99,956	99,917
- 銀行	453,879	104,376
	<u>553,835</u>	<u>204,293</u>
按上市狀況:		
- 上市	235,507	104,376
- 非上市	318,328	99,917
	<u>553,835</u>	<u>204,293</u>

於2016年6月30日及2015年12月31日，本集團並無任何可供出售債務證券需進行個別減值。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(16) 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	總額 港幣千元
成本:				
於 2015 年 1 月 1 日	9,316	12,151	1,007	22,474
增置	14,478	2,101	-	16,579
於 2015 年 12 月 31 日	23,794	14,252	1,007	39,053
於 2016 年 1 月 1 日	23,794	14,252	1,007	39,053
增置	6,656	3,011	-	9,667
於 2016 年 6 月 30 日	30,450	17,263	1,007	48,720
累計折舊:				
於 2015 年 1 月 1 日	(4,109)	(4,370)	(399)	(8,878)
本年度折舊	(4,474)	(3,220)	(252)	(7,946)
於 2015 年 12 月 31 日	(8,583)	(7,590)	(651)	(16,824)
於 2016 年 1 月 1 日	(8,583)	(7,590)	(651)	(16,824)
本期折舊	(2,225)	(2,349)	(125)	(4,699)
於 2016 年 6 月 30 日	(10,808)	(9,939)	(776)	(21,523)
賬面淨值:				
於 2016 年 6 月 30 日	19,642	7,324	231	27,197
於 2015 年 12 月 31 日	15,211	6,662	356	22,229

集團及公司租購之設備乃屬融資租賃並為期 5 年。該等租賃合約並無附帶或有租金。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(17) 其他資產

	2016年6月30日 港幣千元	2015年12月31日 港幣千元
應收利息	80,144	63,812
應收手續費	2,615	20,261
客戶承兌負債	4,778	4,823
應收賬款	6,006	7,170
預付費用	2,009	6,767
其他	8,660	10,368
	<u>104,212</u>	<u>113,201</u>

(18) 客戶存款

	2016年6月30日 港幣千元	2015年12月31日 港幣千元
客戶存款		
- 定期、短期及通知存款	8,656,679	7,853,990
	<u>8,656,679</u>	<u>7,853,990</u>

(19) 已發行存款證

	2016年6月30日 港幣千元	2015年12月31日 港幣千元
已發行存款證		
- 按攤銷成本列賬	3,064,365	3,114,197
	<u>3,064,365</u>	<u>3,114,197</u>

(20) 其他負債

	2016年6月30日 港幣千元	2015年12月31日 港幣千元
應付利息	52,119	59,473
應付賬款	578	664
應計費用	9,690	4,539
短期僱員福利計提	10,932	17,784
融資租賃承擔	48	61
承兌結餘	4,777	4,823
其他	28,413	86,081
	<u>106,557</u>	<u>173,425</u>

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(21) 股東權益

(a) 股本

	2016 年		2015 年	
	發行股數 千位	港幣千元	發行股數 千位	港幣千元
已發行及繳足：				
於 1 月 1 日	160,439	2,000,000	160,439	2,000,000
發行新股	40,000	400,000	-	-
於 2016 年 6 月 30 日/ 2015 年 12 月 31 日	<u>200,439</u>	<u>2,400,000</u>	<u>160,439</u>	<u>2,000,000</u>

2016 年 6 月，本公司向母公司按面值發行了 40,000,000 股面值為港幣 10 元的股票。

(b) 儲備性質和用途

(i) 可供出售公允價值儲備

此儲備包含可供出售以公允價值累計的金融資產變動淨額，直至這些金融資產終止確認為止，並按照計算這些金融資產的公允價值所採用的會計政策處理。

(ii) 保留溢利

本公司必須按金管局規定，保持最低的資本充足比率。因此，最低資本要求可能限制本公司可供分派股東的保留溢利數額。

(iii) 監管儲備

監管儲備是為遵守香港的銀行業條例而設。於 2016 年 6 月 30 日，此儲備為港幣 69,874,000 元（2015 年：港幣 54,021,000 元）以滿足香港銀行業條例的審慎監管儲備要求。儲備變動是經諮詢香港金融管理局後直接經由保留溢利列支。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 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(22) 衍生金融工具

衍生工具包括本集團在外匯市場內所進行的遠期及掉期交易。本集團使用衍生工具管理自身的資產負債組合和於正常銀行營運中出售予客戶。同時更藉着與第三方訂立對沖交易積極管理與客戶進行之交易倉盤，以確保本集團所承受的淨風險額處於可接受的風險水平。於2016年6月30日及2015年12月31日，本集團並無重大的自營買賣倉盤。

(a) 衍生工具的名義金額

衍生工具為金融合約，其價值及特性來自其相關之資產或指數。此等金融工具之名義金額代表交易量，並不代表風險數額。

	符合對沖 會計法 港幣千元	按通過損益以 反映公允價值 金融工具模式 管理 港幣千元	其他、包括持 有作交易用途 港幣千元	總額 港幣千元
2016年6月30日				
匯率合約				
- 即期及遠期交易	-	-	726,036	726,036
- 掉期交易	-	-	633,993	633,993
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,360,029</u>	<u>1,360,029</u>
	=====	=====	=====	=====
2015年12月31日				
匯率合約				
- 遠期交易	-	-	659,962	659,962
- 掉期交易	-	-	221,031	221,031
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>880,993</u>	<u>880,993</u>
	=====	=====	=====	=====

上述之衍生金融工具的剩餘期限均在一年以下。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(22) 衍生金融工具(續)

(b) 衍生工具的公允價值和信貸風險加權數額

信貸風險加權數額指遵照《銀行業（資本）規則》而計算，並視乎合約對方的分類、信貸狀況及到期特性而得出的數額。

	衍生金融 資產 港幣千元	衍生金融 負債 港幣千元	信貸風險 加權金額 港幣千元
2016 年 6 月 30 日			
匯率合約			
- 即期及遠期交易	4,324	4,387	2,317
- 掉期交易	1,624	3,480	2,551
	<u>5,948</u>	<u>7,867</u>	<u>4,868</u>
2015 年 12 月 31 日			
匯率合約			
- 遠期交易	9,649	9,510	8,124
- 掉期交易	41	4	16
	<u>9,690</u>	<u>9,514</u>	<u>8,140</u>

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 2016 年 6 月 30 日，並沒有衍生金融工具符合上述條件，故此於財務狀況表內並沒有抵銷衍生金融工具（2015: 無）。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註(續)

(23) 綜合現金流量表附注

(a) 稅前溢利與來自經營業務之現金淨流出的對賬

	截至2016年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2015年 6月30日止 六個月 港幣千元
稅前溢利	77,736	92,036
調整:		
利息收入	(212,296)	(175,702)
利息支出	86,937	79,661
物業及設備折舊	4,699	3,944
無形資產攤銷	1,612	1,032
貸款減值計提	5,881	6,176
已收利息	192,215	187,411
已繳利息	(94,292)	(90,034)
營運資金變動前之經營溢利	62,492	104,524
原本期限超過三個月的同業定期存放及貸款變動	276,919	965,602
客戶貸款及墊款變動	(2,183,783)	(1,851,472)
其他資產變動	25,038	(7,492)
同業存款變動	1,071,743	(771,224)
客戶存款變動	802,690	2,676,603
已發行存款證變動	(52,904)	1,677,435
其他負債變動	(59,467)	(981)
外幣折算差額及其他非現金項目抵銷	9,611	(3,508)
因營運而(流出)/流入之現金	(47,661)	2,789,487
已付香港利得稅	-	-
已付中華人民共和國預提稅	(242)	(6,380)
因經營活動而(流出)/流入之現金淨額	(47,903)	2,783,107

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註（續）

(23) 綜合現金流量表附註（續）

(b) 綜合現金流量表所示現金及現金等值物項目

	2016 年 6 月 30 日 港幣千元	2015 年 6 月 30 日 港幣千元
現金和存放同業及中央銀行的結餘款項	803,026	33,030
原本期限於三個月內到期的同業定期存放	4,476,909	5,546,207
	<u>5,279,935</u>	<u>5,579,237</u>

(c) 綜合財務狀況表對賬

	2016 年 6 月 30 日 港幣千元	2015 年 6 月 30 日 港幣千元
現金和存放同業及中央銀行的結餘款項	803,026	33,030
同業定期存放及貸款	6,059,168	7,009,321
	<u>6,862,194</u>	<u>7,042,351</u>
綜合財務狀況表所示的數額	6,862,194	7,042,351
減：原本期限超過三個月的同業定期存放	1,582,259	1,463,114
	<u>5,279,935</u>	<u>5,579,237</u>

(24) 或有負債及承諾

	2016 年 6 月 30 日 港幣千元	2015 年 12 月 31 日 港幣千元
合約金額		
直接信貸替代項目	140,787	90,990
與交易有關之或然負債	336	1,478
與貿易有關之或然負債	29,413	170,845
其他承諾		
-無條件撤銷之承諾	1,492,471	1,260,536
-原到期日為一年以內	-	463,691
-原到期日為一年以上	342,821	262,944
	<u>2,005,828</u>	<u>2,250,484</u>
信貸風險加權金額	<u>174,357</u>	<u>255,591</u>

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註（續）

(25) 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。本集團利用下列反映輸入值不同重要性的層級計量法對公允價值進行計量：

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結算日所適用的市場利率。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註（續）

(25) 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 2016 年 6 月 30 日及 2015 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：

2016 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	總計 港幣千元
經常性公允價值計量				
資產				
衍生金融資產	-	5,948	-	5,948
可供出售金融資產	335,463	218,372	-	553,835
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
負債				
衍生金融負債	-	7,867	-	7,867
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
2015 年 12 月 31 日(重新列示)	第一層級 港幣千元	第二層級 港幣千元	第三層級 港幣千元	總計 港幣千元
經常性公允價值計量				
資產				
衍生金融資產	-	9,690	-	9,690
可供出售金融資產	204,293	-	-	204,293
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
負債				
衍生金融負債	-	9,514	-	9,514
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

於 2016 年 6 月 30 日止六個月內及 2015 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。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註（續）

(25) 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)

使用重要但不可觀察輸入值的金融工具估值

下表詳列於公允價值計量第三層級內公允價值的期初及期終結餘對賬:

	衍生金融資產	
	2016 年 港幣千元	2015 年 港幣千元
於 1 月 1 日	-	254
購入 / 起始	-	-
賣出	-	-
結算	-	-
轉入	-	-
轉出	-	-
公允價值變動確認於收益表:		
- 淨交易虧損	-	(254)
	<hr/>	<hr/>
於 2016 年 6 月 30 日 / 2015 年 12 月 31 日	-	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
於報告期結束日持有之資產而已計入年度內損益之:		
- 淨交易虧損	-	(254)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

中期財務資料披露報表附註（續）

(25) 金融工具的公允價值(續)

(b) 非以公允價值列賬的金融資產及負債

在綜合財務狀況表上未以公允價值列賬的金融資產及負債主要包括現金和在銀行的結存、同業定期存放和客戶貸款及墊款。這些金融資產按攤銷成本減去減值計量。在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。

由於有關金融資產及負債大多為短期或以浮息計算，本集團評估該等在本集團的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。

(c) 金融資產轉讓

集團在日常業務中，通過訂立交易將其確認之金融資產直接轉讓給第三方。截至 2016 年 6 月 30 日止六個月，所有金融資產轉讓均使集團轉讓從金融資產獲得現金流的合約權利，或保留有關權利但承擔轉移資產現金流的責任，以及轉讓擁有權附帶的絕大部分風險與回報，故此所有轉讓均為全部撤銷有關金融資產確認的情況。有關風險包括信貸、利率、貨幣、提前還款及其他價格風險。

於 2016 年 6 月 30 日及 2015 年 12 月 31 日，對已轉讓的金融資產，集團並無保留持續參與權。

(26) 上年度之重新列示

部份比較數字已重新列示，以符合本年度之列示形式。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

補充財務資料

(1) 資本充足比率及資本管理

(a) 資本比率

2016 年 6 月 30 日及 2015 年 12 月 31 日的資本比率詳列如下：

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
普通股權一級資本比率	20.0%	19.4%
一級資本充足比率	20.0%	19.4%
總資本比率	20.8%	20.1%

本集團的資本比率乃根據金管局所頒佈的《銀行業(資本)規則》計算。基於會計用途，綜合財務報表包括本公司及其子公司上銀國際有限公司。根據監管指引，用作監管用途的綜合基礎並不需要包含該子公司。不包括用作監管用途的綜合基礎下的子公司詳情如下：

公司名稱	主要業務	於 2016 年 6 月 30 日	
		資產總值	權益總值
		港幣千元	港幣千元
上銀國際有限公司	企業融資/股票經紀服務/資產管理	101,717	80,111

在計算風險加權資產方面，本公司採用標準法（信用風險）計算信用風險及標準法(市場風險)計算市場風險。而對於操作風險資本要求，則採用基本指標計算法計算。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

補充財務資料(續)

(1) 資本充足比率及資本管理（續）

(b) 資本結構

於 2016 年 6 月 30 日及 2015 年 12 月 31 日用於計算資本充足比率的經扣減後資本總額詳列如下：

	2016 年 6 月 30 日 港幣千元	2015 年 12 月 31 日 港幣千元
普通股權一級資本		
股東權益	2,582,550	2,107,496
於普通股權一級資本下之監管扣減		
- 遞延稅項資產超出遞延稅項負債的部份	(6,517)	(4,687)
- 無形資產	(4,682)	(5,070)
- 監管儲備	(69,874)	(54,021)
普通股權一級資本總額	2,501,477	2,043,718
額外一級資本		
監管扣減前之額外一級資本總額	-	-
於額外一級資本下之監管扣減	-	-
額外一級資本總額	-	-
一級資本總額	2,501,477	2,043,718
二級資本		
監管扣減前之二級資本總額		
- 組合評估減值準備	31,792	25,784
- 監管儲備	69,874	54,021
於二級資本下之監管扣減	-	-
二級資本總額	101,666	79,805
總資本總額	2,603,143	2,123,523

(c) 資本緩衝

由 2016 年 1 月 1 日起已分階段實施以下資本緩衝，而本集團按綜合基準計算之適用比率如下：

	2016 年 6 月 30 日 港幣千元
防護緩衝資本比率	0.625%
較高吸收虧損能力比率	0%
逆周期緩衝資本比率	0.276%
總額	0.901%

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

補充財務資料(續)

(1) 資本充足比率及資本管理（續）

(d) 額外資本披露

本公司已在網站 www.bankofshanghai.com.hk 內增設「監管資本披露」一節以披露以下資料：

- 採用金管局要求之標準範本披露本集團之普通股權一級資本、額外一級資本、二級資本、以及監管扣減之詳情。
- 採用金管局要求之標準範本披露本集團就財務及監管資產負債表作出之全部對賬。
- 本集團資本票據之主要特點及全部條款及條件。
- 有關私人機構信用風險承擔的風險加權數額的地域細目分類及其個別司法管轄區所適用的逆周期緩衝資本比率披露，本集團以金管局標準模版編製。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

補充財務資料(續)

(2) 槓桿比率

本公司已根據由 2016 年 3 月 31 日生效的《銀行業（披露）規則》第 24A(6)條，披露計算的槓桿比率。於 2016 年 6 月 30 日及 2015 年 12 月 31 日的槓桿比率乃按照由金管局發出的槓桿比率框架文件計算。

	2016年6月30日	2015年12月31日
槓桿比率	13.8%	12.8%
	=====	=====
	港幣千元	港幣千元
一級資本	2,501,477	2,041,456
風險承擔	18,145,156	15,953,163
	=====	=====

有關本公司以香港金管局標準模版編製的槓桿比率及其風險承擔計量值與本集團資產負債表資產之對賬摘要比較表，可於本公司網站 www.bankofshanghai.com.hk 之監管披露內瀏覽。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

補充財務資料(續)

(3) 流動性披露

本公司由 2015 年 1 月 1 日起，乃根據《銀行業（流動性）規則》採納流動性維持比率，符合不低於 25% 之要求。平均流動性維持比率是根據首六個月的月均流動性維持比率的簡單平均值計算，乃根據金管局規定用作監管用途的單獨公司基準，同時按香港《銀行業條例》附表四計算

	2016年6月30日	2015年6月30日
六個月期內平均流動性維持比率	43.8%	74.9%

流動資金風險管理策略

本集團已為風險治理、計量、監控流動資金風險制定目標、框架及程序。本集團之流動資金風險管理策略詳載於 2015 年度財務報表。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

補充財務資料(續)

(4) 跨國債權

跨國債權是指以計入風險轉移在內的交易對手所在地區分佈為基礎，以所有貨幣的海外債權和外幣本地債權總和計量的表內風險承擔。如果交易對手的債權擔保人所在地與交易對手所在國家不同，則風險轉移至擔保人所在國家。如果交易對手為銀行之分行，其風險將會轉移至該銀行之總行所在國家。

已計入上述界定的風險轉移後，跨國債權佔總跨國債權 10%或以上的單一國家或地區如下：

	銀行 港幣千元	公營單位 港幣千元	非銀行私營單位		總計 港幣千元
			非銀行 金融機構 港幣千元	非金融 私營單位 港幣千元	
於 2016 年 6 月 30 日					
發達國家	2,410,499	-	-	84	2,410,583
- 其中：西班牙	1,388,283	-	-	-	1,388,283
- 其中：美國	671,776	-	-	-	671,776
- 其中：澳大利亞	350,097	-	-	-	350,097
- 其中：日本					
離岸中心	1,376,179	-	639,374	3,480,487	5,496,040
- 其中：香港	1,376,111	-	639,374	3,356,711	5,372,196
發展中亞太區	5,171,471	-	186,816	4,379,053	9,737,340
- 其中：中國	5,171,471	-	186,816	4,379,053	9,737,340
於 2015 年 12 月 31 日					
發達國家	3,205,146	-	-	28	3,205,174
- 其中：西班牙	2,419,619	-	-	-	2,419,619
- 其中：美國	10,478	-	-	-	10,478
- 其中：澳大利亞	98	-	-	-	98
- 其中：日本	766,345	-	-	-	766,345
離岸中心	1,303,338	-	388,554	3,376,294	5,068,186
- 其中：香港	1,303,272	-	388,554	3,376,294	5,068,120
發展中的亞太區	3,461,014	-	105,834	3,604,435	7,171,283
- 其中：中國	3,461,014	-	105,834	3,604,435	7,171,283

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

補充財務資料(續)

(5) 非銀行的內地風險承擔

對非銀行的內地風險承擔之分析乃參照金管局披露規則及有關內地業務報表所列示非銀行機構及直接風險之類別進行分類。

於2016年6月30日	財務狀況 表內風險 港幣千元	財務狀況 表外風險 港幣千元	總風險 港幣千元
1. 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	781,260	103,583	884,843
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	419,112	-	419,112
3. 中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業	2,717,501	121,725	2,839,226
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	124,088	-	124,088
5. 不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	211,923	49,500	261,423
6. 中國籍境外居民或在境外註冊的機構，其信貸用於境內	1,621,201	208,800	1,830,001
7. 其他交易對手而風險承擔被視為非銀行的內地風險承擔	3,564,807	16,926	3,581,733
合計	9,439,892	500,534	9,940,426
扣減準備金後的資產總額	17,713,679		
資產負債表內的風險額佔資產總額的百分率	53.29%		

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

補充財務資料(續)

(5) 非銀行的內地風險承擔(續)

於2015年12月31日	財務狀況 表內風險 港幣千元	財務狀況 表外風險 港幣千元	總風險 港幣千元
1. 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	202,715	65,000	267,715
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	469,549	7,835	477,384
3. 中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業	2,072,007	86,071	2,158,078
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	240,196	-	240,196
5. 不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	273,437	87,750	361,187
6. 中國籍境外居民或在境外註冊的機構，其信貸用於境內	1,348,317	266,116	1,614,433
7. 其他交易對手而風險承擔被視為非銀行的內地風險承擔	3,088,577	274,393	3,362,970
合計	<u>7,694,798</u>	<u>787,165</u>	<u>8,481,963</u>
扣減準備金後的資產總額	<u>15,509,155</u>		
資產負債表內的風險額佔資產總額的百分率	<u>49.61%</u>		

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

補充財務資料(續)

(6) 貨幣集中情況

本集團有以下佔整體外匯淨倉盤總額 10%或以上的外匯淨倉盤:

	美元 港幣千元 等值	人民幣 港幣千元 等值	歐元 港幣千元 等值	其他外幣 港幣千元 等值	外幣總額 港幣千元 等值
於2016年6月30日					
現貨資產	9,702,546	2,698,616	609,450	164	13,010,776
現貨負債	(8,832,611)	(3,479,650)	(495,642)	-	(12,807,903)
遠期買入	67,962	626,016	12,594	-	706,572
遠期賣出	(451,183)	(360,855)	(122,149)	-	(934,187)
	<u>486,714</u>	<u>(515,873)</u>	<u>4,253</u>	<u>164</u>	<u>(24,742)</u>
持有/(沽空)非結構性倉 盤淨額	<u>486,714</u>	<u>(515,873)</u>	<u>4,253</u>	<u>164</u>	<u>(24,742)</u>
	美元 港幣千元 等值	人民幣 港幣千元 等值	歐元 港幣千元 等值	其他外幣 港幣千元 等值	外幣總額 港幣千元 等值
於2015年12月31日					
現貨資產	8,993,366	3,131,734	53,594	195	12,178,889
現貨負債	(8,782,707)	(3,594,640)	(15,077)	-	(12,392,424)
遠期買入	550,350	327,045	-	-	877,395
遠期賣出	(332,926)	(326,900)	(3,977)	-	(663,803)
	<u>428,083</u>	<u>(462,761)</u>	<u>34,540</u>	<u>195</u>	<u>57</u>
持有/(沽空)非結構性倉 盤淨額	<u>428,083</u>	<u>(462,761)</u>	<u>34,540</u>	<u>195</u>	<u>57</u>

於 2016 年 6 月 30 日及 2015 年 12 月 31 日，本集團並無結構性倉盤淨額。

上海銀行（香港）有限公司
截至 2016 年 6 月 30 日止六個月之未經審核綜合中期業績

補充財務資料(續)

(7) 按本集團內部客戶行業分類的貸款及墊款分析

佔客戶貸款及墊款總額不少於 10%的貸款及墊款總額、逾期貸款及墊款、個別減值貸款及墊款、個別評估及組合評估貸款減值準備、於收益表撥備之新增減值準備和年內撇銷按行業分類分析如下：

	貸款及 墊款總額	逾期貸款 及墊款	個別 減值貸款 及墊款	個別 評估貸款 減值準備	組合 評估貸款 減值準備	新減值 準備	年內撇銷 貸款及 墊款
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
2016 年 6 月 30 日							
金融業	1,562,918	-	-	-	(4,996)	2,048	-
批發及零售業	2,289,465	-	-	-	(8,007)	2,063	-
物業發展	1,811,283	-	-	-	(5,053)	(51)	-
製造業	1,609,210	487	487	(122)	(5,090)	433	-
2015 年 12 月 31 日							
金融業	993,720	-	-	-	(2,948)	666	-
批發及零售業	1,732,560	-	-	-	(5,944)	3,760	-
物業發展	1,623,632	-	-	-	(5,104)	3,939	-
製造業	1,453,614	994	994	(249)	(4,657)	4,105	-