



上海銀行（香港）有限公司

2020年中期財務報表

上海銀行(香港)有限公司
截至2020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)	6-29
致董事會的審閱報告	30

上海銀行(香港)有限公司
截至2020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2020年6月30日止2020年上半年之中期財務報表。本集團截至2020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2020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2020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1.38億元,較去年同期減少33%。本集團之經營業績,已包括於報告期內,由於人民幣兌港幣減值令本集團之人民幣股本產生匯兌虧損港幣1,900萬元(2019年上半年:虧損港幣400萬元)。除稅前溢利減少主要是由於信貸及其他虧損準備增加。

淨利息收入增加13%至港幣3.18億元,主要是由於資產規模增加。然而,非利息收入減少,因為新冠病毒爆發影響業務,令交易量減少。經營費用減少6%至港幣1.23億元。信貸及其他虧損準備為港幣1.35億元,較去年同期增加145%,這是由於新冠病毒爆發和經濟前景不明朗惡化,以及就不良貸款新增減值準備。客戶貸款及墊款總額較2019年年底上升8%至港幣181.65億元,客戶存款則減少6%至港幣116.21億元。

本集團的財務狀況保持穩健。總資本充足比率維持在19.6%的充裕水平,而期內平均流動性維持比率為65.8%,均按非綜合基礎計算,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2020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2020年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2019年 6月30日止 六個月 港幣千元
利息收入		637,634	641,449
利息支出		(319,527)	(359,751)
淨利息收入	5	<u>318,107</u>	<u>281,698</u>
淨手續費及佣金收入	6	68,229	89,128
按公允價值列賬金融工具淨(虧損)/收益	7	(1,297)	8,484
投資證券淨收入		11,317	11,971
其他經營收入		155	622
總經營收入		<u>396,511</u>	<u>391,903</u>
經營費用	8	(123,206)	(131,390)
未扣除減值損失的經營溢利		<u>273,305</u>	<u>260,513</u>
信貸及其他虧損準備	9	(135,127)	(55,181)
除稅前溢利		<u>138,178</u>	<u>205,332</u>
稅項	10	(21,096)	(36,354)
期內溢利		<u>117,082</u>	<u>168,978</u>
期內其他全面收入(除稅後)			
其後可予重新分類至損益項目			
中國內地附屬公司的匯兌差額		(7,753)	(824)
重估儲備淨變動	11	2,428	177,279
期內總全面收益		<u><u>111,757</u></u>	<u><u>345,433</u></u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2020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	2020年 6月30日 港幣千元	2019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	1,599,083	1,105,547
同業定期存放及墊款	13	1,965,936	2,574,294
按公允價值計入損益的金融資產		806,108	520,688
衍生金融資產	21	37,888	31,132
客戶貸款及墊款	14	17,809,368	16,569,338
投資證券	15	13,954,885	11,748,563
投資聯營公司		3,834	224
物業及設備	16	53,287	68,324
無形資產		3,719	3,683
遞延稅項資產		38,647	35,144
其他資產	17	313,805	284,491
資產總值		36,586,560	32,941,428
負債			
客戶存款	18	11,620,840	12,374,436
同業存款		8,226,098	7,721,451
按公允價值計入損益的金融負債		—	111,765
按回購協議出售金融資產		—	550,067
衍生金融負債	21	52,180	22,028
已發行存款證及其他債務證券	19	7,747,220	6,446,953
應付當期稅項		55,451	97,445
租賃負債		44,714	57,496
短期借款		1,739,439	51,485
其他負債	20	1,979,091	498,532
負債總額		31,465,033	27,931,658
資本及儲備			
股本	23	4,000,000	4,000,000
保留溢利		1,058,159	941,077
其他儲備		63,368	68,693
資本總額		5,121,527	5,009,770
資本和負債總額		36,586,560	32,941,428

上海銀行(香港)有限公司
截至2020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/ (虧損) 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2019年1月1日結餘	4,000,000	626,045	(137,674)	6,738	(12,167)	4,482,942
期間溢利	—	168,978	—	—	—	168,978
其他全面收益	—	—	177,279	—	(824)	176,455
全面收益總額	—	168,978	177,279	—	(824)	345,433
轉撥	—	6,738	—	(6,738)	—	—
於2019年6月30日及 2019年7月1日結餘	4,000,000	801,761	39,605	—	(12,991)	4,828,375
期間溢利	—	139,316	—	—	—	139,316
其他全面收益	—	—	46,494	—	(4,415)	42,079
全面收益總額	—	139,316	46,494	—	(4,415)	181,395
轉撥	—	—	—	—	—	—
於2019年12月31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日結餘	4,000,000	1,058,159	88,527	—	(25,159)	5,121,527

監管儲備之設立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2020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2020年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2019年 6月30日止 六個月 港幣千元
因經營活動而流出之現金淨額	22(a)	(1,151,808)	(1,090,123)
投資活動			
出售及贖回投資證券所得款項		4,245,956	3,815,134
購入投資證券		(3,748,305)	(3,805,790)
購入物業及設備和無形資產		(2,739)	(2,862)
購入聯營公司的權益		(3,615)	—
收取投資證券利息		259,338	187,211
因投資活動而流入之現金淨額		750,635	193,693
融資活動			
其他債務證券已付利息		(60,833)	(113,877)
短期借款所得款項		1,687,954	—
短期借款贖回款項		—	(36,910)
支付短期借款利息		(14,433)	(2,185)
其他借款所得款項		—	193,128
租賃負債付款		(13,486)	(12,252)
因融資活動而流入之現金淨額	22(d)	1,599,202	27,904
現金及現金等價物項目增加/(減少)		1,198,029	(868,526)
於1月1日之現金及現金等價物項目		4,385,605	4,512,899
於6月30日之現金及現金等價物項目	22(b)	5,583,634	3,644,373

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2020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2019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2019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2020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。

本期對2020年適用的關鍵會計估計和判斷沒有重大變化，如2020年簡明綜合財務報表附註2所述。

本集團確認所有金融資產的預期信用虧損的虧損準備，惟分類或指定為按公允價值計入損益及權益證券除外，其不需要進行減值評估。受預期信用虧損約束的資產負債表以外的項目包括財務擔保和未動用貸款承諾。預期信用虧損採用將金融資產分為三個階段的方法進行計量，每個階段均與反映評估信用風險狀況的預期信用虧損要求相關。

預期信用虧損是信用虧損的概率加權估計，此乃通過評估一系列可能的結果且考慮過去的事件、當前的狀況和評估未來經濟的狀況後而釐定。計量預期信用虧損主要是根據工具的違責或然率、違責虧損率及違責風險承擔的乘積計算，通過在報告日期使用實際利率貼現後釐定。

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(2) 編製基準(續)

(a) 會計政策(續)

由於與本集團信用風險管理流程(包括管理層支出)緊密結合,信用判斷是預期信用虧損量化的一個組成部分。然而,由於新冠疫情對經濟構成影響,自2019年12月31日以來,預期信用虧損計算的不確定性和判斷水準有所增加。用於確定預期信用虧損估計的方法沒有發生重大變化,但管理支出已予調整,以反映管理層對2019年12月31日以來不斷惡化經濟前景看法的變化。管理層將在年底繼續監測情況。

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2019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。

所採用的會計政策乃與上財政年度及相關中期報告期間所採用者一致,惟載於下文之新訂及修訂的準則除外。

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。

以下會計準則之修訂於2020年1月1日或以後開始之年度報告期間生效：

- 重大之定義－香港會計準則第1號及香港會計準則第8號之修訂
- 業務之定義－香港財務報告準則第3號之修訂
- 經修訂之財務報告概念框架
- 利率基準改革－香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號及香港財務報告準則第7號之修訂

香港財務報告準則第9號「金融工具」、香港會計準則第39號「金融工具：確認及計量」及香港財務報告準則第7號「金融工具：披露」之修訂提供若干有關利率基準改革之寬免。寬免措施與對沖會計處理有關，該改革一般不會引致對沖會計處理終止。但是，任何對沖失效必須繼續於收益表內入賬。由於普遍類型之對沖涉及以銀行同業拆息為基礎之合約，寬免將影響各行業之公司。

沒有其他自2020年1月1日起生效或仍未生效之香港財務報告準則或詮釋會預期對本集團有重大影響。

(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2019年12月31日止年度的綜合財務報表所披露者一致。

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(3) 簡明綜合中期財務報表及法定財務報表

載於截至2020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2019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2019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。

(4) 比較數字

簡明綜合財務報表附註(5)、(7)及(22)所載之若干比較數字已予重新分類，以符合本期間的呈示方式。

(5) 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315,591,000元及港幣298,102,000元(2019年上半年：分別為港幣387,990,000元及港幣228,172,000元)。

使用實際利率法計算之利息收入為港幣637,634,000元(2019年上半年：港幣641,449,000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127,743,000元及港幣93,911,000元(2019年上半年：分別為港幣137,582,000元及港幣138,007,000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318,051,000元(2019年上半年：港幣359,433,000元)。

截至2020年及2019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並非重大。

上海銀行(香港)有限公司
截至2020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) 淨手續費及佣金收入

	截至2020年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2019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	10,942	10,413
— 貿易服務	978	955
— 企業顧問	59,056	80,141
— 資產管理	5,859	5,902
— 經紀服務	10	19
— 其他	70	1,055
	<u>76,915</u>	<u>98,485</u>
手續費及佣金支出	<u>(8,686)</u>	<u>(9,357)</u>
淨手續費及佣金收入	<u><u>68,229</u></u>	<u><u>89,128</u></u>

截至2020年6月30日止六個月內，手續費及佣金收入共港幣76,915,000元(2019年上半年：港幣98,485,000元)，手續費及佣金支出共港幣8,686,000元(2019年上半年：港幣9,357,000元)均源自非以公允價值計入損益之金融資產及負債。

截至2020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5,859,000元(2019年上半年：港幣5,902,000元)。

(7) 按公允價值列賬金融工具淨(虧損)/收入

	截至2020年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2019年 6月30日止 六個月 港幣千元
匯兌	(7,043)	(2,288)
利率及其他	5,746	10,772
	<u>(1,297)</u>	<u>8,484</u>

於2020年間的匯兌虧損已包含了因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(2019年：虧損港幣4,000,000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12,000,000元(2019年：港幣2,000,000元)。

上海銀行(香港)有限公司
截至2020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) 經營費用

	截至2020年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2019年 6月30日止 六個月 港幣千元
員工費用		
—薪金及其他福利	82,632	89,285
—退休金及公積金供款	3,491	3,619
	<u>86,123</u>	<u>92,904</u>
房產及設備支出(不包括折舊)		
—物業租金	235	620
—保養及辦公室設施費用	1,617	2,051
—其他	640	606
	<u>2,492</u>	<u>3,277</u>
審計師酬金	371	489
物業及設備折舊	3,196	3,587
使用權資產攤銷	12,763	12,789
無形資產攤銷	1,492	1,545
法律及專業費用	2,543	1,622
信息技術和系統費用	5,661	4,402
數據訂閱費	2,476	2,447
廣告	—	29
其他經營費用	6,089	8,299
	<u>34,591</u>	<u>35,209</u>
	<u>123,206</u>	<u>131,390</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2020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) 信貸及其他虧損準備

	截至2020年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2019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結餘	103	(119)
同業定期存放及墊款	(54)	(54)
客戶貸款及墊款	71,614	50,187
投資證券	7,681	6,246
其他資產	58,772	—
資產負債表外的信貸風險承擔	(2,989)	(1,079)
	<u>135,127</u>	<u>55,181</u>

下表列示於期內第3階段預期信用虧損和第1及第2階段預期信用虧損的變動。

	於1月1日 的結餘 港幣千元	支銷/ (撥回)至 全面收益表 港幣千元	收回 港幣千元	撇銷 港幣千元	匯率及 其他變動 港幣千元	於6月30日 的結餘 港幣千元
2020年						
第3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1及第2階段預期信用虧損						
現金和存放同業及中央銀行的結餘	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>
信貸及其他虧損準備總額	<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2020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) 信貸及其他虧損準備(續)

	於1月1日 的結餘 港幣千元	支銷至 全面收益表 港幣千元	收回 港幣千元	撤銷 港幣千元	匯率及 其他變動 港幣千元	於6月30日 的結餘 港幣千元
2019年						
第3階段預期信用虧損						
客戶貸款及墊款	146,455	(1,784)	1,226	(108,917)	163	37,143
其他資產	412	—	—	—	(1)	411
	<u>146,867</u>	<u>(1,784)</u>	<u>1,226</u>	<u>(108,917)</u>	<u>162</u>	<u>37,554</u>
第1及第2階段預期信用虧損						
現金和存放同業及中央銀行的結餘	207	(119)	—	—	—	88
同業定期存放及墊款	474	(54)	—	—	—	420
客戶貸款及墊款	144,473	51,971	—	—	—	196,444
投資證券	43,407	6,246	—	—	—	49,653
資產負債表外的信貸風險承擔	3,007	(1,079)	—	—	—	1,928
	<u>191,568</u>	<u>56,965</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>248,533</u>
信貸及其他虧損準備總額	<u>338,435</u>	<u>55,181</u>	<u>1,226</u>	<u>(108,917)</u>	<u>162</u>	<u>286,087</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2020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)

(10) 稅項

簡明綜合全面收益表所示的稅項為：

	截至2020年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2019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	16,657	41,063
往年超額準備	(195)	—
	<u>16,462</u>	<u>41,063</u>
在香港以外稅項		
中華人民共和國預扣稅	3	—
期內準備	8,658	5,129
	<u>25,123</u>	<u>46,192</u>
遞延稅項		
暫時差異的產生和回撥	(4,027)	(9,838)
	<u>21,096</u>	<u>36,354</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% (2019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。

(11) 其他全面收益

其他全面收益的組成部分

	截至2020年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2019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	14,397	221,144
於出售時轉入損益數額重新分類調整	(11,317)	(11,971)
扣除重估儲備的遞延稅項淨額	(652)	(31,894)
	<u>2,428</u>	<u>177,279</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2020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)

(12) 現金和存放同業及中央銀行結餘

	2020年 6月30日 港幣千元	2019年 12月31日 港幣千元
存放同業結餘	688,033	1,101,024
存放中央銀行結餘	911,343	4,713
	<u>1,599,376</u>	<u>1,105,737</u>
信貸及其他虧損準備	(293)	(190)
現金和存放同業及中央銀行的結餘淨額	<u>1,599,083</u>	<u>1,105,547</u>

(13) 同業定期存放及墊款

	2020年 6月30日 港幣千元	2019年 12月31日 港幣千元
同業定期存放及墊款		
— 一個月內到期	1,180,264	2,013,369
— 一個月以上至一年內到期	786,482	561,789
	<u>1,966,746</u>	<u>2,575,158</u>
信貸及其他虧損準備	(810)	(864)
淨同業定期存放及墊款	<u>1,965,936</u>	<u>2,574,294</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。

(14) 客戶貸款及墊款

	2020年 6月30日 港幣千元	2019年 12月31日 港幣千元
客戶貸款及墊款總額	18,165,105	16,853,993
減：信貸及其他虧損準備		
— 第1及第2階段預期信用虧損	(184,484)	(170,872)
— 第3階段預期信用虧損	(171,253)	(113,783)
	<u>17,809,368</u>	<u>16,569,338</u>
包括：		
— 貿易票據	35,453	—
— 貸款	17,773,915	16,569,338
	<u>17,809,368</u>	<u>16,569,338</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2020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) 客戶貸款及墊款(續)

按信貸質素之客戶貸款及墊款

於2020年6月30日	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總計 港幣千元
非逾期亦未經減值				
—合格	16,674,686	—	—	16,674,686
—需要關注	—	—	—	—
逾期但未經減值 ^(a)	766,745	—	—	766,745
經減值	—	—	723,674	723,674
	<u>17,441,431</u>	<u>—</u>	<u>723,674</u>	<u>18,165,105</u>

於2019年12月31日	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總計 港幣千元
非逾期亦未經減值				
—合格	15,868,300	—	—	15,868,300
—需要關注	—	643,711	—	643,711
逾期但未經減值	—	—	—	—
經減值	—	—	341,982	341,982
	<u>15,868,300</u>	<u>643,711</u>	<u>341,982</u>	<u>16,853,993</u>

(a) 逾期但沒有減值之資產均分類為「合格」。

(15) 投資證券

	2020年 6月30日 港幣千元	2019年 12月31日 港幣千元
按攤銷成本計量投資證券 信貸及其他虧損準備	1,881,397 (41,423)	3,255,859 (60,626)
	<u>1,839,974</u>	<u>3,195,233</u>
按公允價值計入其他全面收入投資證券	12,114,911	8,553,330
	<u>13,954,885</u>	<u>11,748,563</u>

於2020年6月30日及2019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2020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) 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2019年1月1日	21,799	22,207	2,173	63,844	110,023
增置	397	1,492	737	18,203	20,829
匯率調整	—	(20)	(8)	—	(28)
於2019年12月31日	<u>22,196</u>	<u>23,679</u>	<u>2,902</u>	<u>82,047</u>	<u>130,824</u>
於2020年1月1日	22,196	23,679	2,902	82,047	130,824
增置	50	1,202	—	—	1,252
匯率調整	—	(42)	(23)	(396)	(461)
撤銷	—	(1,351)	—	—	(1,351)
於2020年6月30日	<u>22,246</u>	<u>23,488</u>	<u>2,879</u>	<u>81,651</u>	<u>130,264</u>
累計折舊：					
於2019年1月1日	(11,081)	(17,535)	(1,126)	—	(29,742)
本年度折舊	(3,833)	(2,983)	(383)	(25,595)	(32,794)
匯率調整	—	16	3	17	36
於2019年12月31日	<u>(14,914)</u>	<u>(20,502)</u>	<u>(1,506)</u>	<u>(25,578)</u>	<u>(62,500)</u>
於2020年1月1日	(14,914)	(20,502)	(1,506)	(25,578)	(62,500)
本期折舊	(1,971)	(1,019)	(206)	(12,763)	(15,959)
匯率調整	—	19	5	107	131
撤銷	—	1,351	—	—	1,351
於2020年6月30日	<u>(16,885)</u>	<u>(20,151)</u>	<u>(1,707)</u>	<u>(38,234)</u>	<u>(76,977)</u>
賬面淨值：					
於2020年6月30日	<u>5,361</u>	<u>3,337</u>	<u>1,172</u>	<u>43,417</u>	<u>53,287</u>
於2019年12月31日	<u>7,282</u>	<u>3,177</u>	<u>1,396</u>	<u>56,469</u>	<u>68,324</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2020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)

(17) 其他資產

	2020年 6月30日 港幣千元	2019年 12月31日 港幣千元
應收利息(附註a)	212,581	235,639
配置之現金抵押(附註b)	41,464	8,254
應收費用	16,092	15,924
承兌客戶負債	11,586	3,949
預付費用	16,376	8,248
應收賬款	7,905	4,225
其他	7,801	8,252
	<u>313,805</u>	<u>284,491</u>

附註a：包括第3階段預期信用虧損港幣67,084,000元(2019年：港幣8,351,000元)。

附註b：主要有關衍生工具金融負債的現金抵押。

(18) 客戶存款

	2020年 6月30日 港幣千元	2019年 12月31日 港幣千元
客戶存款		
—定期、短期通知及通知存款	<u>11,620,840</u>	<u>12,374,436</u>

(19) 已發行存款證及其他債務證券

	2020年 6月30日 港幣千元	2019年 12月31日 港幣千元
按攤銷成本列賬已發行存款證	3,876,460	2,560,568
按攤銷成本列賬其他已發行債務證券(附註22(d))	<u>3,870,760</u>	<u>3,886,385</u>
	<u>7,747,220</u>	<u>6,446,953</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2020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)

(20) 其他負債

	2020年 6月30日 港幣千元	2019年 12月31日 港幣千元
應付利息	133,406	184,667
承兌結餘	11,586	3,949
應付賬款	4,576	169,460
應計費用	2,077	6,598
短期僱員福利計提	63,840	94,924
已收抵押品	17,030	8,866
交易日應付賬款	1,690,244	-
遞延收入	44,665	15,829
其他(附註a)	11,667	14,239
	<u>1,979,091</u>	<u>498,532</u>

附註a：包括信貸及其他虧損準備港幣8,611,000元(2019年：港幣11,600,000元)。

(21) 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2020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(2019年：無)。

用於交易用途的衍生工具

	2020年6月30日				2019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	信貸風險 加權金額 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	信貸風險 加權金額 港幣千元
匯率合約								
—現貨及遠期交易	7,994,626	17,331	7,258	19,455	5,805,730	22,942	19,535	21,730
利率合約								
—掉期交易	1,546,397	20,557	44,922	25,096	1,280,650	8,190	2,493	12,056
—遠期存款	-	-	-	-	1,463,881	-	-	-
	<u>9,541,023</u>	<u>37,888</u>	<u>52,180</u>	<u>44,551</u>	<u>8,550,261</u>	<u>31,132</u>	<u>22,028</u>	<u>33,786</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2020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) 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2020年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2019年 6月30日止 六個月 港幣千元
除稅前溢利		138,178	205,332
調整：			
利息收入		(637,634)	(641,449)
利息支出		319,527	359,751
物業及設備折舊	8	3,196	3,587
使用權資產攤銷	8	12,763	12,789
無形資產攤銷	8	1,492	1,545
撇銷扣除收回後的貸款及墊款		—	(107,692)
減值計提	9	135,127	55,181
投資證券淨收入		(11,317)	(11,971)
已收利息		319,740	409,132
已繳利息		(276,502)	(288,451)
撇除外幣換算差額及其他非現金項目		(36,277)	44,110
營運資金變動前之經營(虧損)/溢利		(31,707)	41,864
按公允價值計入損益金融資產的變動		(102,094)	(272,491)
原有期限超過三個月的同業結餘及 定期存放及同業墊款變動		155,922	4
客戶貸款及墊款變動		(1,299,541)	7,454
其他資產變動		(44,613)	(4,593)
同業存款變動		504,647	352,160
客戶存款變動		(753,596)	844,117
已發行存款證變動		1,311,317	(2,174,467)
按回購協議出售金融資產變動		(550,067)	—
按公允價值計入損益的金融負債的變動		(111,765)	114,031
其他負債變動		(152,708)	24,171
因營運活動而使用之現金淨額		(1,074,205)	(1,067,750)
已付香港利得稅		(53,960)	(12,108)
已付香港以外稅項		(23,643)	(10,265)
因經營活動而流出之現金淨額		(1,151,808)	(1,090,123)

上海銀行(香港)有限公司
截至2020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) 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項目

	2020年 6月30日 港幣千元	2019年 6月30日 港幣千元
總現金和存放同業及中央銀行的結餘(附註12)	1,599,376	652,216
減：存放同業獨立帳戶的結餘	(301)	(4,001)
原有期限於三個月內到期的同業定期存放及墊款總額	1,857,211	1,973,648
原有期限於三個月內到期的按公允價值計入損益的 金融資產	—	54,607
原有期限於三個月內到期的投資證券	2,127,348	967,903
	<u>5,583,634</u>	<u>3,644,373</u>

(c) 簡明綜合財務狀況表對賬

	2020年 6月30日 港幣千元	2019年 6月30日 港幣千元
現金和存放同業及中央銀行的結餘(附註12)	1,599,376	652,216
同業定期存放及墊款總額(附註13)	1,966,746	1,973,648
按公允價值計入損益的金融資產	806,108	660,281
投資證券	13,996,308	9,766,952
	<u>18,368,538</u>	<u>13,053,097</u>
簡明綜合財務狀況表所示的數額	18,368,538	13,053,097
減：原有期限超過三個月的結餘、同業定期存放 及墊款總額、按公允價值計入損益的金融資產 和投資證券	(12,784,603)	(9,404,723)
減：存放同業獨立帳戶的結餘	(301)	(4,001)
	<u>5,583,634</u>	<u>3,644,373</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2020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) 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。

	其他已發行 債務證券 (附註19) 港幣千元	短期借款 港幣千元	其他借款 港幣千元	租賃負債 港幣千元	總計 港幣千元
於2019年1月1日	3,898,728	102,123	—	63,844	4,064,695
融資現金流量變動：					
償還其他借款	—	—	(193,129)	—	(193,129)
償還短期借款	—	(50,638)	—	—	(50,638)
其他借款所得款項	—	—	193,129	—	193,129
已付租金的本金部分	—	—	—	(24,551)	(24,551)
已付租金的利息部分	—	—	—	(2,499)	(2,499)
已付利息	(142,562)	(1,835)	(9,931)	—	(154,328)
融資現金流量變動總額	(142,562)	(52,473)	(9,931)	(27,050)	(232,016)
期內訂立新租約產生的租賃負債增加	—	—	—	18,203	18,203
利息支出	142,562	1,835	9,931	2,499	156,827
匯兌差額	(12,343)	—	—	—	(12,343)
其他變動總額	130,219	1,835	9,931	20,702	162,687
於2019年12月31日及 2020年1月1日	3,886,385	51,485	—	57,496	3,995,366
融資現金流量變動：					
短期借款所得款項	—	1,687,954	—	—	1,687,954
已付租金的本金部分	—	—	—	(12,479)	(12,479)
已付租金的利息部分	—	—	—	(1,007)	(1,007)
已付利息	(60,833)	(14,433)	—	—	(75,266)
融資現金流量變動總額	(60,833)	1,673,521	—	(13,486)	1,599,202
利息支出	63,375	14,433	—	1,007	78,815
匯兌差額	(18,167)	—	—	(303)	(18,470)
其他變動總額	45,208	14,433	—	704	60,345
於2020年6月30日	3,870,760	1,739,439	—	44,714	5,654,913

上海銀行(香港)有限公司
截至2020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)

(23) 股本

	股數 千	港幣千元
普通股，已發行及繳足：		
於2020年6月30日及2019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。

(24) 或有負債及承諾

	2020年 6月30日 港幣千元	2019年 12月31日 港幣千元
合約金額		
— 與貿易有關之或然負債	—	7,103
— 與交易有關之或然負債	10,860	10,860
— 其他承諾		
— 無條件撤銷之承諾	1,723,738	2,447,850
— 原到期日為一年以內	292,060	251,597
— 原到期日為一年以上	166,066	195,656
	<u>2,192,724</u>	<u>2,913,066</u>
信貸風險加權金額	<u>141,445</u>	<u>149,012</u>

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(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2020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) 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2020年6月30日及2019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：

2020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				
按公允價值計入損益金融資產	—	434,368	371,740	806,108
衍生金融資產(附註21)	—	37,888	—	37,888
按公允價值計入其他全面收入 投資證券(附註15)	2,291,527	9,823,384	—	12,114,911
	<u>2,291,527</u>	<u>9,823,384</u>	<u>—</u>	<u>12,114,911</u>
負債				
衍生金融負債(附註21)	—	52,180	—	52,180
	<u>—</u>	<u>52,180</u>	<u>—</u>	<u>52,180</u>

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(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)

2019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	總計 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	30,426	113,189	377,073	520,688
衍生金融資產(附註21)	—	31,132	—	31,132
按公允價值計入其他全面收入 投資證券(附註15)	1,185,478	7,367,852	—	8,553,330
負債				
按公允價值計入損益的金融負債	—	—	111,765	111,765
衍生金融負債(附註21)	—	22,028	—	22,028

於2020年6月30日止六個月內及2019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

按公允價值計入其他全面收入／投資證券及按公允價值計入損益的金融負債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2020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1,390萬元(2019年：港幣990萬元)。

上海銀行(香港)有限公司
截至2020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) 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			負債	
	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	總計 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	–	–	–	–	–
於報告期結束日持有之資產而已 計入期內損益的總收益或虧損：					
–其他經營收入	290	–	–	–	290
–利息收入	–	17,162	–	–	17,162
–利息支出	–	–	–	–	–

(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結餘、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2020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) 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2020年 6月30日 的賬面值 港幣千元	於2020年 6月30日 的公允價值 港幣千元	於2020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					
按攤銷成本列賬扣除預期信用虧損的 投資證券(附註15)	<u>1,839,974</u>	<u>1,812,323</u>	<u>—</u>	<u>1,812,323</u>	<u>—</u>
負債					
按攤銷成本發行的其他債務證券(附註19)	<u>3,870,760</u>	<u>3,908,775</u>	<u>—</u>	<u>3,908,775</u>	<u>—</u>
			於2019年12月31日公允價值 計量分類至		
	於2019年 12月31日 的賬面值 港幣千元	於2019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					
按攤銷成本列賬扣除預期信用虧損的 投資證券(附註15)	<u>3,195,233</u>	<u>3,193,670</u>	<u>—</u>	<u>3,193,670</u>	<u>—</u>
負債					
按攤銷成本發行的其他債務證券(附註19)	<u>3,886,385</u>	<u>3,907,160</u>	<u>—</u>	<u>3,907,160</u>	<u>—</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2020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)

(26) 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2020年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2019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	46	20
利息支出	(19,750)	(12,203)
淨手續費及佣金收入	563	1,073
其他經營收入	290	239
	<u>290</u>	<u>239</u>

	直接及最終控股公司	
	2020年 6月30日 港幣千元	2019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	21,311	28,348
—其他資產	18,501	1,045
應付金額：		
—同業存款	1,007,526	2,335,980
—其他負債	290	6,648
—租賃負債	13,629	15,185
	<u>13,629</u>	<u>15,185</u>

(27) 直接及最終控股公司

於2020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。

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2020年6月30日的中期簡明綜合財務狀況表與截至該日止6個月期間的中期簡明綜合全面收益表、中期簡明綜合權益變動表及中期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
2020年9月24日