



上海銀行（香港）
Bank of Shanghai (Hong Kong)

上海銀行（香港）有限公司

2023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2023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2023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2023年6月30日止2023年上半年之簡明綜合財務報表。本集團截至2023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2023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2023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溢利為港幣2億元(2022年上半年：虧損為港幣9,000萬元)。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3,400萬元(2022年上半年：港幣3,300萬元)。除稅前溢利增加主要是由於投資證券的淨虧損及信用及其他損失準備減少。淨利息收入增加8%至港幣2.92億元，主要是由於計息資產及負債的淨息差增加。

經營費用減少11%至港幣1.02億元。信用及其他損失準備為港幣1.48億元，較去年同期下跌32%。客戶貸款及墊款總額增加22%至港幣199.15億元(2022年終：港幣162.71億元)。客戶存款則增加30%至港幣137.01億元(2022年終：港幣105.61億元)。

本集團的財務狀況保持穩健。總資本充足比率維持在23.9%的充裕水平，而平均流動性維持比率為182.9%，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2023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2023年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2022年 6月30日止 六個月 港幣千元
利息收入		782,710	432,896
利息支出		(490,754)	(162,168)
淨利息收入	4	<u>291,956</u>	<u>270,728</u>
淨手續費及佣金收入	5	91,374	117,593
按公允價值計量金融工具的淨收入	6	74,897	86,784
投資證券淨虧損		(8,091)	(233,606)
其他經營收入		9	175
總經營收入		<u>450,145</u>	<u>241,674</u>
經營費用	7	(102,056)	(114,827)
未扣除減值損失的經營溢利		<u>348,089</u>	<u>126,847</u>
信用及其他損失準備	8	(148,104)	(217,239)
除稅前溢利／(虧損)		<u>199,985</u>	<u>(90,392)</u>
稅項	9	(60,298)	(23,865)
期內溢利／(虧損)		<u>139,687</u>	<u>(114,257)</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		(30,208)	(23,311)
重估儲備變動淨額	10	(98,406)	(438,887)
期內全面收益總額		<u><u>11,073</u></u>	<u><u>(576,455)</u></u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2023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	2023年 6月30日 港幣千元	2022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	818,760	1,357,023
同業定期存放及墊款	12	406,459	499,981
按公允價值計入損益的金融資產		1,122,899	981,877
衍生金融資產	20	80,753	16,426
客戶貸款及墊款	13	19,223,653	15,565,537
投資證券	14	10,666,457	9,703,324
於聯營公司的投資		5,537	4,658
物業及設備	15	38,331	51,690
無形資產		2,779	2,932
可收回當期稅項		34,191	34,191
遞延稅項資產		341,810	351,729
其他資產	16	453,361	453,388
資產總額		33,194,990	29,022,756
負債			
客戶存款	17	13,700,584	10,560,680
同業存款		4,561,662	6,800,864
衍生金融負債	20	3,543	179,940
已發行存款證及其他債務證券	18	7,569,965	6,392,779
應付當期稅項		59,436	84,082
遞延稅項負債		4,186	—
租賃負債		34,743	47,505
短期借款		296,418	399,583
其他負債	19	477,112	386,531
負債總額		26,707,649	24,851,964
股本及儲備			
股本	22	6,305,476	4,000,000
保留溢利		618,547	478,860
其他儲備		(436,682)	(308,068)
資本總額		6,487,341	4,170,792
資本和負債總額		33,194,990	29,022,756

上海銀行(香港)有限公司
截至2023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	監管儲備 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2022年1月1日結餘	4,000,000	1,079,847	(381,261)	–	129,874	15,691	4,844,151
期間虧損	–	(114,257)	–	–	–	–	(114,257)
其他全面收益	–	–	(438,887)	–	–	(23,311)	(462,198)
全面收益總額	–	(114,257)	(438,887)	–	–	(23,311)	(576,455)
轉撥	–	–	–	–	–	–	–
於2022年6月30日及 2022年7月1日結餘	4,000,000	965,590	(820,148)	–	129,874	(7,620)	4,267,696
期間虧損	–	(486,730)	–	–	–	–	(486,730)
其他全面收益	–	–	408,809	–	–	(18,983)	389,826
全面收益總額	–	(486,730)	408,809	–	–	(18,983)	(96,904)
轉撥	–	–	–	–	–	–	–
於2022年12月31日及 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
轉撥	–	–	–	–	–	–	–
於2023年6月30日結餘	6,305,476	618,547	(509,745)	–	129,874	(56,811)	6,487,341

維持監管儲備是為遵守香港的銀行業條例而設。於2023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(2022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2023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2023年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2022年 6月30日止 六個月 港幣千元
因經營活動而(流出)／流入之現金淨額	21(a)	(2,727,703)	343,369
投資活動			
出售及贖回投資證券所得款項		4,935,069	9,203,623
購入投資證券		(6,613,106)	(8,149,942)
購入物業及設備和無形資產		(1,195)	(1,201)
購入聯營公司權益		(1,049)	—
出售聯營公司權益		—	166
收取投資證券利息		88,584	200,246
因投資活動而(流出)／流入之現金淨額		(1,591,697)	1,252,892
融資活動			
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		1,096,684	—
支付其他債務證券利息		(24,908)	(24,323)
短期借款所得款項淨額		(103,165)	(71,930)
支付短期借款利息		(15,800)	(8,594)
租賃負債付款		(13,165)	(13,509)
因融資活動而流入／(流出)之現金淨額	21(d)	3,245,122	(118,356)
現金及現金等價物項目(減少)／增加		(1,074,278)	1,477,905
於1月1日之現金及現金等價物項目		2,889,578	3,874,467
於6月30日之現金及現金等價物項目	21(b)	1,815,300	5,352,372

上海銀行(香港)有限公司
截至2023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) 主要會計政策

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2023年9月28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2022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2022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2022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2022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：

- 香港財務報告準則第17號「保險合同」
- 香港會計準則第8號(修訂本)「會計政策、會計估計變動及差誤：會計估計的定義」
- 香港會計準則第12號(修訂本)「所得稅：單一交易產生的資產及負債的相關遞延稅項」
- 香港會計準則第12號(修訂本)「所得稅：國際稅務改革—第二支柱模型規則」

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2022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2023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2022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2022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2023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

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502,987,000元及港幣211,957,000元(2022年上半年：分別為港幣237,538,000元及港幣188,014,000元)。

使用實際利率法計算之利息收入為港幣782,710,000元(2022年上半年：港幣432,896,000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246,632,000元及港幣63,217,000元(2022年上半年：分別為港幣58,577,000元及港幣56,520,000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490,754,000元(2022年上半年：港幣162,168,000元)。

截至2023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11,383,000元(2022年上半年：港幣7,870,000元)。

(5) 淨手續費及佣金收入

	截至2023年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2022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	6,570	7,896
— 貿易服務	1,363	1,441
— 企業顧問	88,909	106,131
— 資產管理	2,305	8,772
— 其他	321	1,431
	<u>99,468</u>	<u>125,671</u>
手續費及佣金支出	<u>(8,094)</u>	<u>(8,078)</u>
淨手續費及佣金收入	<u>91,374</u>	<u>117,593</u>

截至2023年6月30日止六個月內，手續費及佣金收入共港幣99,468,000元(2022年上半年：港幣125,671,000元)，手續費及佣金支出共港幣8,094,000元(2022年上半年：港幣8,078,000元)均源自非以公允價值計入損益之金融資產及負債。

截至2023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2,305,000元(2022年上半年：港幣8,772,000元)。

上海銀行(香港)有限公司
截至2023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收入

	截至2023年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2022年 6月30日止 六個月 港幣千元
匯兌	(9,848)	38,497
利率及其他	84,745	48,287
	<u>74,897</u>	<u>86,784</u>

於2023年間的匯兌收益已包含了因在2023年人民幣兌港幣貶值而引致的人民幣資產匯兌虧損港幣34,000,000元(2022年上半年：虧損港幣33,000,000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24,000,000元(2022年上半年：港幣71,000,000元)。

(7) 經營費用

	截至2023年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2022年 6月30日止 六個月 港幣千元
員工成本		
—薪金及其他福利	62,731	77,620
—退休金及公積金供款	2,740	3,275
	<u>65,471</u>	<u>80,895</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	28	30
—保養及辦公室設施費用	1,975	2,121
—其他	833	746
	<u>2,836</u>	<u>2,897</u>
審計師酬金	267	310
物業及設備折舊	891	712
使用權資產攤銷	12,861	12,949
無形資產攤銷	739	1,207
法律及專業費用	2,694	1,047
信息技術和系統費用	6,546	5,182
數據訂閱費用	3,721	3,526
其他經營費用	6,030	6,102
	<u>33,749</u>	<u>31,035</u>
	<u>102,056</u>	<u>114,827</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2023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2023年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2022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	(55)	(10)
同業定期存放及墊款	22	(436)
客戶貸款及墊款	66,286	134,926
投資證券	83,681	83,769
其他資產	2,001	2,161
資產負債表外的信用風險	(3,831)	(3,171)
	<u>148,104</u>	<u>217,239</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
2023年						
第三階段預期信用虧損						
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>-</u>	<u>(71,727)</u>	<u>(10,114)</u>	<u>1,185,214</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	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>-</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>-</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2023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	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
2022年						
第三階段預期信用虧損						
客戶貸款及墊款	109,907	110,091	-	-	(6,529)	213,469
投資證券	279,063	16,456	-	-	-	295,519
其他資產	17,763	2,161	-	-	(729)	19,195
	<u>406,733</u>	<u>128,708</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(7,258)</u>	<u>528,183</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	74	(10)	-	-	-	64
同業定期存放及墊款	655	(436)	-	-	-	219
客戶貸款及墊款	198,458	24,835	-	-	-	223,293
投資證券	85,924	67,313	-	-	-	153,237
資產負債表外的信用風險	9,919	(3,171)	-	-	-	6,748
	<u>295,030</u>	<u>88,531</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>383,561</u>
信用及其他損失準備總額	<u>701,763</u>	<u>217,239</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(7,258)</u>	<u>911,744</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2023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2023年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2022年 6月30日止 六個月 港幣千元
當期稅項		
香港利得稅		
－期內準備	2,046	5,108
	<u>2,046</u>	<u>5,108</u>
在香港以外稅項		
－中華人民共和國預扣稅	85	4
－期內準備	17,655	28,945
	<u>19,786</u>	<u>34,057</u>
遞延稅項		
暫時差異的產生和撥回	40,512	(10,192)
	<u>60,298</u>	<u>23,865</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%(2022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2023年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2022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	(133,929)	(763,414)
於出售時轉入損益數額重新分類調整	8,091	233,552
計入重估儲備的遞延稅項淨額	27,432	90,975
	<u>(98,406)</u>	<u>(438,887)</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2023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

	2023年 6月30日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元
存放同業款項	18,282	1,197,510
存放中央銀行款項	800,518	159,608
	<hr/>	<hr/>
第一階段的信用及其他損失準備	818,800 (40)	1,357,118 (95)
	<hr/>	<hr/>
淨現金和存放同業及中央銀行款項	<u>818,760</u>	<u>1,357,023</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2023年6月30日，該等財務報表處理的獨立賬戶為港幣2,000元(2022年：港幣50,000元)。

(12) 同業定期存放及墊款

	2023年 6月30日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元
同業定期存放及墊款		
— 一個月內到期	391,774	500,000
— 一個月以上至一年內到期	14,726	—
	<hr/>	<hr/>
第一階段的信用及其他損失準備	406,500 (41)	500,000 (19)
	<hr/>	<hr/>
淨同業定期存放及墊款	<u>406,459</u>	<u>499,981</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2023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

	2023年 6月30日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元
客戶貸款及墊款總額	19,914,929	16,271,346
減：信用及其他損失準備		
－第一及第二階段預期信用虧損	(308,704)	(200,809)
－第三階段預期信用虧損	(382,572)	(505,000)
	<u>19,223,653</u>	<u>15,565,537</u>
包括：		
－貿易票據	—	—
－貸款	19,223,653	15,565,537
	<u>19,223,653</u>	<u>15,565,537</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2023年6月30日				
未逾期及未減值				
－合格	18,864,874	—	—	18,864,874
－關注	—	319,037	—	319,037
逾期但未減值 ^(a)	—	—	—	—
已減值	—	—	731,018	731,018
信用及其他損失準備	(206,697)	(102,007)	(382,572)	(691,276)
	<u>18,658,177</u>	<u>217,030</u>	<u>348,446</u>	<u>19,223,653</u>
於2022年12月31日				
未逾期及未減值				
－合格	15,200,312	—	—	15,200,312
－關注	—	176,617	—	176,617
逾期但未減值 ^(a)	—	—	—	—
已減值	—	—	894,417	894,417
信用及其他損失準備	(181,119)	(19,690)	(505,000)	(705,809)
	<u>15,019,193</u>	<u>156,927</u>	<u>389,417</u>	<u>15,565,537</u>

(a) 逾期但未減值資產劃分為「合格」類別。

上海銀行(香港)有限公司
截至2023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

	2023年 6月30日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元
按攤銷成本計量投資證券		
— 第一階段	2,595,792	2,408,440
— 第二階段	181,466	310,082
— 第三階段	808,183	670,828
其中：逾期及已減值 信用及其他損失準備	808,183	670,828
— 第一階段	(1,097)	(849)
— 第二階段	(62,400)	(79,207)
— 第三階段	(455,236)	(379,550)
其中：逾期及已減值	(455,236)	(379,550)
	3,066,708	2,929,744
	3,066,708	2,929,744
按公允價值計入其他全面收入的投資證券		
— 第一階段	7,496,346	6,607,211
— 第二階段	47,236	62,526
— 第三階段	56,167	103,843
其中：逾期及已減值	56,167	103,843
	7,599,749	6,773,580
	7,599,749	6,773,580
	10,666,457	9,703,324

上海銀行(香港)有限公司
截至2023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
成本：					
於2022年1月1日	22,442	24,686	3,012	87,262	137,402
增置	33	2,763	–	777	3,573
撤銷	–	(217)	–	(525)	(742)
匯率調整	–	(196)	(100)	(1,007)	(1,303)
於2022年12月31日	<u>22,475</u>	<u>27,036</u>	<u>2,912</u>	<u>86,507</u>	<u>138,930</u>
於2023年1月1日	22,475	27,036	2,912	86,507	138,930
增置	–	608	–	–	608
撤銷	–	(1)	–	–	(1)
匯率調整	–	(312)	(53)	(814)	(1,179)
於2023年6月30日	<u>22,475</u>	<u>27,331</u>	<u>2,859</u>	<u>85,693</u>	<u>138,358</u>
累計折舊：					
於2022年1月1日	(22,373)	(22,828)	(2,512)	(13,235)	(60,948)
本年度計提	(41)	(1,218)	(326)	(25,788)	(27,373)
撤銷	–	218	–	307	525
匯率調整	–	68	173	315	556
於2022年12月31日	<u>(22,414)</u>	<u>(23,760)</u>	<u>(2,665)</u>	<u>(38,401)</u>	<u>(87,240)</u>
於2023年1月1日	(22,414)	(23,760)	(2,665)	(38,401)	(87,240)
本期計提	(18)	(799)	(74)	(12,861)	(13,752)
撤銷	–	1	–	–	1
匯率調整	–	311	47	606	964
於2023年6月30日	<u>(22,432)</u>	<u>(24,247)</u>	<u>(2,692)</u>	<u>(50,656)</u>	<u>(100,027)</u>
賬面淨值：					
於2023年6月30日	<u>43</u>	<u>3,084</u>	<u>167</u>	<u>35,037</u>	<u>38,331</u>
於2022年12月31日	<u>61</u>	<u>3,276</u>	<u>247</u>	<u>48,106</u>	<u>51,690</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2023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

	2023年 6月30日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元
應收利息(附註a)	252,185	211,844
配置之現金抵押(附註b)	2,586	178,214
應收費用	1,361	985
預付費用	9,083	15,766
應收賬款(附註c)	180,228	39,366
其他	7,918	7,213
	<u>453,361</u>	<u>453,388</u>

附註a：包括於2023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62,000元(2022年：港幣1,134,000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2023年6月30日第一及第二階段和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一及第二階段和第三階段預期信用虧損分別為港幣2,326,000及港幣15,872,000元(2022年：港幣847,000及港幣15,427,000元)。

(17) 客戶存款

	2023年 6月30日 港幣千元	2022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>13,700,584</u>	<u>10,560,680</u>

(18) 已發行存款證及其他債務證券

	2023年 6月30日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元
按攤銷成本列賬已發行存款證	2,557,009	2,494,218
按攤銷成本列賬其他已發行債務證券(附註21(d))	<u>5,012,956</u>	<u>3,898,561</u>
	<u>7,569,965</u>	<u>6,392,779</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2023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

	2023年 6月30日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元
應付利息	247,547	212,335
應付賬款(附註a)	3,239	2,804
應計費用	21,163	10,010
計提短期僱員福利	12,794	18,032
已收抵押品	62,370	—
其他(附註b)	129,999	143,350
	<u>477,112</u>	<u>386,531</u>

附註a：包括以獨立銀行賬戶代表客戶持有即時到期的結餘港幣2,000元(2022年：港幣50,000元)。

附註b：包括信用及其他損失準備港幣11,899,000元(2022年：港幣15,730,000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2023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(2022年：無)。

衍生工具－持有作交易用途

	於2023年6月30日			於2022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	7,097,547	65,777	3,543	10,057,986	9,242	179,940
利率合約	235,065	14,976	—	117,143	7,184	—
	<u>7,332,612</u>	<u>80,753</u>	<u>3,543</u>	<u>10,175,129</u>	<u>16,426</u>	<u>179,940</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2023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2023年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2022年 6月30日止 六個月 港幣千元
除稅前溢利／(虧損)		199,985	(90,392)
調整：			
利息收入		(782,710)	(432,896)
利息支出		490,754	162,168
物業及設備折舊	7	891	712
使用權資產攤銷	7	12,861	12,949
無形資產攤銷	7	739	1,207
信用及其他損失準備	8	148,104	217,239
投資證券淨虧損		8,091	233,606
已收利息		553,041	220,630
已繳利息		(390,169)	(55,336)
撇除外幣換算差額及其他非現金項目		(128,846)	79,866
營運資金變動前之經營溢利		112,741	349,753
按公允價值計入損益金融資產之變動		(132,045)	87,906
客戶信託銀行結餘減少		49	250
客戶貸款及墊款之變動		(3,709,114)	(373,392)
其他資產之變動		38,539	(83,544)
同業存款之變動		(2,239,202)	3,083,303
客戶存款之變動		3,139,904	1,362,909
已發行存款證之變動		45,806	(4,042,318)
其他負債之變動		59,710	(10,003)
因營運活動而產生的現金		(2,683,612)	374,864
香港以外地區已付扣稅		(44,091)	(31,495)
因經營活動而(流出)／流入的現金淨額		(2,727,703)	343,369

上海銀行(香港)有限公司
截至2023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

	2023年 6月30日 港幣千元	2022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)	818,800	1,610,109
減：同業獨立賬戶結餘	(2)	(50)
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	406,500	1,058,961
原有期限於三個月內到期的投資證券	590,002	2,683,352
	<u>1,815,300</u>	<u>5,352,372</u>

(c) 簡明綜合財務狀況表對賬

	2023年 6月30日 港幣千元	2022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)	818,800	1,610,109
同業定期存放及墊款總額(附註12)	406,500	1,058,961
投資證券	11,185,190	12,071,473
簡明綜合財務狀況表所示的數額	12,410,490	14,740,543
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	(10,595,188)	(9,388,121)
減：同業獨立賬戶結餘	(2)	(50)
	<u>1,815,300</u>	<u>5,352,372</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2023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。

	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2022年1月1日	3,882,979	306,176	72,556	4,261,711
融資現金流量的變動：				
短期借款的所得款項淨額	–	93,407	–	93,407
已付租賃資本部分	–	–	(25,536)	(25,536)
已付租賃利息部分	–	–	(1,307)	(1,307)
已付利息	(48,951)	(10,716)	–	(59,667)
融資現金流量變動總額	(48,951)	82,691	(26,843)	6,897
期內簽訂新租賃而增加的租賃負債	–	–	777	777
期內提前終止租賃而減少的租賃負債	–	–	(228)	(228)
利息支出	57,943	10,716	1,307	69,966
匯兌差額	6,590	–	(64)	6,526
其他變動總額	64,533	10,716	1,792	77,041
於2023年1月1日	3,898,561	399,583	47,505	4,345,649
融資現金流量的變動：				
發行其他債務證券所得款項	1,096,684	–	–	1,096,684
短期借款的所得款項淨額	–	(103,165)	–	(103,165)
已付租賃資本部分	–	–	(12,726)	(12,726)
已付租賃利息部分	–	–	(439)	(439)
已付利息	(24,908)	(15,800)	–	(40,708)
融資現金流量變動總額	1,071,776	(118,965)	(13,165)	939,646
利息支出	29,394	15,800	439	45,633
匯兌差額	13,226	–	(36)	13,190
其他變動總額	42,620	15,800	403	58,823
於2023年6月30日	5,012,957	296,418	34,743	5,344,118

上海銀行(香港)有限公司
截至2023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2023年6月30日	590,987	6,305,476
於2022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。

於2023年1月10日，本公司向其直接及最終控股公司上海銀行股份有限公司發行230,547,550股普通股，每股價格港幣10元。

(23) 或有負債及承諾

	2023年 6月30日 港幣千元	2022年 12月31日 港幣千元
合約金額		
— 與貿易有關之或有項目	13	—
— 其他承諾		
— 可無條件取消而毋須事先通知	4,260,653	5,361,528
— 原到期日一年以內	22,201	—
— 原到期日一年以上	567,989	222,316
	<u>4,850,856</u>	<u>5,583,844</u>
信用風險加權金額	<u>288,438</u>	<u>111,158</u>

本集團在日常經營過程中涉及若干法律訴訟(含仲裁)。於2023年6月30日，本集團存在的金額港幣1,000萬元以上(含)的作為被告(含被申請人)未取得終審裁決的訴訟(含仲裁)案件3件，金額為港幣6.67億元，預計不會對本集團財務或經營結果構成重大不利影響。管理層認為，所作出的計提已充份反映相關訴訟的影響。

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2023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2023年6月30日及2022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：

2023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	—	360,907	761,992	1,122,899
衍生金融資產(附註20)	—	80,753	—	80,753
按公允價值計入其他全面收入 投資證券(附註14)	—	7,599,749	—	7,599,749
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
負債				
衍生金融負債(附註20)	—	3,543	—	3,543
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2023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)

2022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	—	146,635	835,242	981,877
衍生金融資產(附註20)	—	16,426	—	16,426
按公允價值計入其他全面收入 投資證券(附註14)	2,024,301	4,749,279	—	6,773,580
負債				
衍生金融負債(附註20)	—	179,940	—	179,940

於2023年6月30日止六個月內及2022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2023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3,300萬元(2022年：港幣3,100萬元)。

上海銀行(香港)有限公司
截至2023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2023年1月1日	219,861	550,121	65,260	835,242
增置	—	—	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>
期內於出售時自其他全面收益重新 分類的總收益或虧損	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
於報告期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>

上海銀行(香港)有限公司
截至2023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2022年1月1日	284,241	571,091	36,484	891,816
購入付款	—	142,894	12,489	155,383
出售/贖回產品	(184,535)	(118,234)	—	(302,769)
其他變動	(4,837)	(29,436)	1,624	(32,649)
於2022年6月30日	<u>94,869</u>	<u>566,315</u>	<u>50,597</u>	<u>711,781</u>
期內於出售時自其他全面收益 重新分類的總收益或虧損	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</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： —按公允價值計量金融工具的 淨收入	<u>9,190</u>	<u>30,547</u>	<u>3,986</u>	<u>43,723</u>

(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2023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2023年 6月30日 的賬面值 港幣千元	於2023年 6月30日 的公允價值 港幣千元	於2023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)	<u>3,066,708</u>	<u>2,755,234</u>	<u>217,851</u>	<u>2,537,383</u>	<u>—</u>
負債					
按攤銷成本列賬其他已發行債務證券(附註18)	<u>5,012,956</u>	<u>4,991,870</u>	<u>—</u>	<u>3,894,902</u>	<u>1,096,968</u>
	於2022年 12月31日 的賬面值 港幣千元	於2022年 12月31日 的公允價值 港幣千元	於2022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
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)	<u>2,929,744</u>	<u>2,537,383</u>	<u>—</u>	<u>2,537,383</u>	<u>—</u>
負債					
按攤銷成本列賬其他已發行債務證券(附註18)	<u>3,898,561</u>	<u>3,797,399</u>	<u>—</u>	<u>3,797,399</u>	<u>—</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2023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2023年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2022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	11	22
利息支出	(81,705)	(12,436)
淨手續費及佣金收入	1,421	1,368
投資證券淨虧損(附註a)	—	(229,178)
其他經營費用	1,434	1,563
	2023年 6月30日 港幣千元	2022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	2,821	9,243
—其他資產	1,899	2,911
—物業及設備	4,174	5,852
應付金額：		
—同業存款	2,037,226	3,436,207
—已發行存款證及其他債務證券	1,096,968	—
—其他負債	19,494	130,402
—租賃負債	4,535	6,287

附註a：集團於截至2022年向最終控股公司出售面值為40,700,000美元的投資證券。出售的代價乃按出售時的當前市場價格釐定。

上海銀行(香港)有限公司
截至2023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2023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。