



上海銀行（香港）有限公司

2019年中期財務報告

上海銀行(香港)有限公司
截至2019年6月30日止六個月之
中期財務報告

目錄

	頁數
財務回顧	1
綜合全面收益表(未經審核)	2
綜合財務狀況表(未經審核)	3
綜合權益變動表(未經審核)	4
綜合現金流量表(未經審核)	5
綜合財務報表附註(未經審核)	6
致董事會的審閱報告	37

上海銀行(香港)有限公司
截至2019年6月30日止六個月之
中期財務報告

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2019年6月30日止2019年上半年之中期財務報告。本集團截至2019年6月30日止六個月期間之綜合全面收益表、綜合現金流量表及綜合權益變動表,以及本集團於2019年6月30日之綜合財務狀況表(均未經審核),並連同有關附註載列於本中期財務報告第6至36頁。

財務回顧

本集團的當期除稅前溢利為港幣2.05億元,較去年同期增加41%。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400萬元(2018年上半年:虧損港幣700萬元)。淨溢利上升,主要受淨利息收入增加29%所帶動。經營費用上升29%至1.31億元,增長主要因為員工費用和房產費用增加。信貸及其他虧損準備為5,500萬元,較去年同期減少30%。

客戶貸款及墊款總額較2018年年底上升0.4%至港幣148.87億元,客戶存款則上升8.9%至港幣103.47億元。

本集團的財務狀況保持穩健。總資本充足比率維持在22.6%的充裕水平,而期內平均流動性維持比率為65.4%,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2019年6月30日止六個月之
中期財務報告

綜合全面收益表(未經審核)

	附註	截至2019年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2018年 6月30日止 六個月 港幣千元
利息收入		656,339	530,210
利息支出		(359,751)	(300,161)
淨利息收入	5	<u>296,588</u>	<u>230,049</u>
淨手續費及佣金收入	6	89,128	70,838
按公允價值列賬金融工具淨(虧損)/收入	7	(6,406)	23,665
投資證券淨收入/(虧損)		11,971	(953)
其他經營收入		622	3,548
總經營收入		<u>391,903</u>	<u>327,147</u>
經營費用	8	(131,390)	(102,141)
未扣除減值損失的經營溢利		<u>260,513</u>	<u>225,006</u>
信貸及其他虧損準備	9	(55,181)	(79,192)
除稅前溢利		<u>205,332</u>	<u>145,814</u>
稅項	10	(36,354)	(25,982)
期內溢利		<u>168,978</u>	<u>119,832</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		(824)	(7,444)
重估儲備淨變動	11	177,279	(112,262)
期內總全面收入		<u><u>345,433</u></u>	<u><u>126</u></u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2019年6月30日止六個月之
中期財務報告

綜合財務狀況表(未經審核)

	附註	2019年 6月30日 港幣千元	2018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	652,128	1,394,837
同業定期存放及墊款	13	1,973,228	2,592,414
按公允價值計入損益的金融資產		660,281	287,024
衍生金融資產	21	23,005	32,787
客戶貸款及墊款	14	14,887,327	14,830,120
投資證券	15	9,736,544	9,118,004
投資聯營公司		227	228
物業及設備	16	15,011	16,437
無形資產		4,289	5,134
可回收當期稅項		—	2,000
遞延稅項資產		35,099	54,567
其他資產	17	388,821	256,907
資產總值		28,375,960	28,590,459
負債			
客戶存款	18	10,347,469	9,503,353
同業存款		5,333,988	4,981,828
交易負債		122,190	8,159
衍生金融負債	21	25,572	48,430
已發行存款證及其他債務證券	19	6,995,921	9,126,264
應付當期稅項		63,216	42,275
其他負債	20	659,229	397,208
負債總額		23,547,585	24,107,517
資本及儲備			
股本	23	4,000,000	4,000,000
保留溢利		801,761	626,045
其他儲備		26,614	(143,103)
資本總額		4,828,375	4,482,942
資本和負債總額		28,375,960	28,590,459

上海銀行(香港)有限公司
截至2019年6月30日止六個月之
中期財務報告

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2018年1月1日結餘	4,000,000	350,080	(7,476)	108,393	3,372	4,454,369
於2018年1月1日採納香港財務報告準則 第9條的影響	-	(43,819)	2,471	-	-	(41,348)
於2018年1月1日經調整結餘	4,000,000	306,261	(5,005)	108,393	3,372	4,413,021
年度溢利	-	218,129	-	-	-	218,129
其他全面收益	-	-	(132,669)	-	(15,539)	(148,208)
全面收益總額	-	218,129	(132,669)	-	(15,539)	69,921
轉撥	-	101,655	-	(101,655)	-	-
於2018年12月31日結餘	4,000,000	626,045	(137,674)	6,738	(12,167)	4,482,942
年度溢利	-	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日結餘	4,000,000	801,761	39,605	-	(12,991)	4,828,375

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2019年6月30日止六個月之
中期財務報告

綜合現金流量表(未經審核)

	附註	截至2019年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2018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)	(1,090,123)	(2,097,711)
投資活動			
出售及贖回投資證券所得款項		3,815,134	6,309,472
購入投資證券		(3,805,790)	(10,237,536)
購入物業及設備和無形資產		(2,862)	(2,432)
收取投資證券利息		187,211	101,764
因投資活動而流入／(流出)之現金淨額		193,693	(3,828,732)
融資活動所得款項			
發行其他債務證券所得款項		—	3,894,179
贖回其他債務證券		—	(781,945)
其他債務證券已付利息		(113,877)	(75,533)
短期借款贖回款項		(36,910)	—
支付短期借款利息		(2,185)	—
長期借款所得款項		193,128	—
租賃負債付款		(12,252)	—
因融資活動而流入之現金淨額		27,904	3,036,701
現金及現金等價物項目減少		(868,526)	(2,889,742)
於1月1日之現金及現金等價物項目		4,512,899	5,822,341
於6月30日之現金及現金等價物項目	22(b)	3,644,373	2,932,599

綜合財務報表附註(未經審核)

(1) 綜合基礎

本中期財務報告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布之香港會計準則(「香港會計準則」)第34號「中期財務報告」編製。本中期財務報告獲批准於2019年9月27日許可發出。

編製本綜合財務報告所採用之會計政策，與本集團截至2018年12月31日止年度董事會報告和綜合財務報告披露編製截至2018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2019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告時，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。

中期財務報告包括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2018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。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。

此中期財務報告乃未經審核，但已由畢馬威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。

綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(2) 編製基準(續)

(b) 新訂及修訂的準則及詮釋

香港會計師公會頒佈一項新的香港財務報告準則(香港財務報告準則第16號租賃)及多項香港財務報告準則的修訂,於本集團當前的會計期間首次生效。

除香港財務報告準則第16號租賃外,該等修訂並無對於如何於本中期財務報告編製或呈列本集團當前或過往期間的業績及財務狀況造成重大影響。本集團尚未應用任何於當前會計期間尚未生效的任何新訂準則或詮釋。

香港財務報告準則第16號租賃

香港財務報告準則第16號取代香港會計準則第17號租賃及相關詮釋、香港(國際財務報告詮釋委員會)第4號釐定安排是否包括租賃、香港(準則詮釋委員會)第15號經營租賃—優惠及香港(準則詮釋委員會)第27號評估涉及租賃法律形式交易的內容。該準則引入單一的承租人會計模型,其要求承租人確認所有租賃的使用權資產及租賃負債,惟租賃期限為12個月或以下(「短期租賃」)及資產價值較低的租賃除外。該準則轉承香港會計準則第17號的出租人會計處理規定,大致上維持不變。

本集團自2019年1月1日起首次應用香港財務報告準則第16號。本集團已選擇使用經修訂追溯法,因此於2019年1月1日將首次應用的累計影響確認為權益期初結餘調整。比較資料並無重列及繼續根據香港會計準則第17號予以呈報。有關過往會計政策變動的性質及影響以及所應用過渡方法的進一步詳情載列如下:

綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(2) 編製基準(續)

(b) 新訂及修訂的準則及詮釋(續)

(i) 會計政策的變動

(i) 租賃的新定義

租賃定義的變動主要與控制權的概念有關。香港財務報告準則第16號根據客戶是否在一段時間內控制已識別資產的使用而界定租約，該期限可由已界定的使用量釐定。倘客戶有權指示已識別資產的使用並享有因使用該資產而帶來的絕大部分經濟利益，則資產控制權已轉移予客戶。

本集團僅就於2019年1月1日或之後訂立或修訂的合約應用香港財務報告準則第16號的租賃的新定義。就於2019年1月1日之前訂立的合約而言，本集團已使用過渡性可行權宜處理方法，繼續沿用先前對現有安排是否為租賃或包含租賃所作的評估。因此，先前根據香港會計準則第17號評估為租賃的合約繼續按香港財務報告準則第16號入賬作租賃，而先前評估為非租賃服務安排的合約繼續入賬作待執行合約。

(ii) 承租人會計處理

香港財務報告準則第16號刪除承租人須將租賃分類為經營租賃或融資租賃的要求(誠如香港會計準則第17號先前所要求者)。相反，本集團須在其為承租人時將所有租賃資本化，包括先前根據香港會計準則第17號分類為經營租賃的租賃，惟短期租賃及低價值資產租賃除外。就本集團而言，該等新資本化租賃主要與物業、廠房及設備有關。

倘合約包含租賃部分及非租賃部分，本集團選擇不將非租賃部分區分開來，並將各租賃部分及任何相關非租賃部分入賬為所有租賃的單一租賃部分。

綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(2) 編製基準(續)

(b) 新訂及修訂的準則及詮釋(續)

(i) 會計政策的變動(續)

(ii) 承租人會計處理(續)

當本集團就低價值資產訂立租賃時，本集團決定是否按逐份租賃基準將租賃資本化。就本集團而言，低價值資產一般是手提電腦或辦公室傢俱。與未資本化的租賃相關的租賃付款在租賃期內系統地確認為費用。

倘租賃資本化，則租賃負債初始按租期內應付的租賃付款的現值確認，使用租賃所述利率貼現，或倘無法輕易確定利率，則使用相關遞增借款利率。於初始確認後，租賃負債按攤銷成本計量，及利息開支使用實際利率法計算。不依賴指數或利率的可變租賃付款並無納入租賃負債的計量，故於其產生的會計期間計入損益。當租賃資本化時，已確認的使用權資產初始按成本計量，其包括租賃負債的初始金額加上於生效日期或之前作出的任何租賃付款，以及已產生的任何初始直接成本。於適用情況下，使用權資產的成本亦包括拆除及移除相關資產或恢復相關資產或其所在場地的成本估算，有關估算貼現至其現值，並減去任何已收取的租賃優惠。

使用權資產其後按成本減累計折舊及減值虧損列賬。惟以下使用權資產類型除外：

- 符合投資物業的定義的按公平值列賬的使用權資產；
- 與租賃土地及樓宇(其中本集團為租賃權益的登記擁有人)有關的按公平值列賬的使用權資產；及
- 與租賃土地權益(其中土地權益持作存貨)有關的按成本與可變現淨值的較低者列賬的使用權資產。

當指數或利率變動導致未來租賃付款有所變動，或本集團關於剩餘價值擔保下預計應付金額估計有所變動，或重新評估本集團能否合理地確定會行使購買、延長或終止選擇權導致發生變動時，本集團會重新計量租賃負債。在這些情況下重新計量租賃負債時，需對使用權資產的賬面值作出相應調整，或如果使用權資產的賬面值已減少至零，相應調整則計入損益。

綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(2) 編製基準(續)

(b) 新訂及修訂的準則及詮釋(續)

(i) 會計政策的變動(續)

(iii) 釐定租賃年期

誠如上述會計政策所解釋，租賃負債初始按租期內應付租賃付款的現值確認。於租賃生效日期釐定租期(包括本集團可予行使的續期選擇權)時，本集團評估行使續期選擇權的可能性，當中慮及引發本集團行使有關選擇權的經濟動機的所有相關事實及情況，包括優惠條款、進行的租賃裝修及相關資產對本集團運營的重要性。當發生重大事件或本集團可控制情況的重大變動時，將會重新評估租賃年期。租期延長或縮短將會對未來年度所確認租賃負債及使用權資產的金額造成影響。

(ii) 過渡影響

於過渡至香港財務報告準則第16號之日(即2019年1月1日)，本集團釐定剩餘租賃年期，並按餘下租賃付款按2019年1月1日的相關遞增借款利率貼現的現值計量先前分類為經營租賃的租賃的租賃負債。釐定餘下租賃付款現值所用的遞增借款利率的加權平均數為3.12%。

為順利過渡至香港財務報告準則第16號，本集團於首次應用香港財務報告準則第16號之日應用以下確認豁免及實際權宜方法：

- (i) 本集團選擇不就確認租賃負債及使用權資產對剩餘租期於首次應用香港財務報告準則第16號之日起計12月內屆滿(即租期於2019年12月31日或之前屆滿)的租賃應用香港財務報告準則第16號的規定；
- (ii) 當計量於首次應用香港財務報告準則第16號之日的租賃負債時，本集團就具有合理類似特徵的租賃組合(如於類似經濟環境中的相似類別相關資產的剩餘租期相若的租賃)應用單一貼現率；及
- (iii) 當計量於首次應用香港財務報告準則第16號之日的使用權資產時，本集團倚賴先前於2018年12月31日對虧損性合約撥備的評估以替代減值檢討。

綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(2) 編製基準(續)

(b) 新訂及修訂的準則及詮釋(續)

(ii) 過渡影響(續)

下表為於2018年12月31日的經營租賃承擔與於2019年1月1日確認的租賃負債期初結餘的對賬：

	2019年1月1日 港幣千元
於2018年12月31日的經營租賃承擔	66,617
減：未來利息開支總額	(2,773)
	<hr/>
採用於2019年1月1日的增量借款利率貼現的餘下租賃付款現值	63,844
	<hr/> <hr/>

先前分類為經營租賃的租賃有關之使用權資產已按相當於餘下租賃負債所確認之金額。

就採納香港財務報告準則第16號對先前分類為融資租賃的租賃影響而言，除更改結餘說明文字外，本集團無須於初始應用香港財務報告準則第16號之日作出任何調整。因此，該等款項乃計入「租賃負債」而非「融資租賃項下責任」，且相應租賃資產經折舊的賬面值被識別為使用權資產。權益期初結餘則未受到任何影響。

綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(2) 編製基準(續)

(b) 新訂及修訂的準則及詮釋(續)

(ii) 過渡影響(續)

本集團將不符合投資物業定義的使用權資產和租賃負債分別呈列在綜合財務狀況表中的「其他資產」和「其他負債」。

下表概述採納香港財務報告準則第16號對本集團綜合財務狀況表的影響：

	於2018年 12月31日 的賬面值 港幣千元	資本化經營 租賃合約 港幣千元	於2019年 1月1日 的賬面值 港幣千元
受採納香港財務報告準則第16號 影響的綜合財務狀況表中項目			
其他資產	256,907	63,844	320,751
資產總值	28,590,459	63,844	28,654,303
其他負債	397,208	63,844	461,052
負債總值	24,107,517	63,844	24,171,361
資產淨值	4,482,942	—	4,482,942

上海銀行(香港)有限公司
截至2019年6月30日止六個月之
中期財務報告

綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(2) 編製基準(續)

(b) 新訂及修訂的準則及詮釋(續)

(III) 租賃負債

本集團租賃負債於報告期末及於過渡至香港財務報告準則第16號之日的剩餘合約期限如下：

	於2019年6月30日		於2019年1月1日	
	最低租賃 付款現值 港幣千元	最低租賃 付款總額 港幣千元	最低租賃 付款現值 港幣千元	最低租賃 付款總額 港幣千元
一年內	24,740	26,981	22,001	23,512
一年後但兩年內	25,596	26,981	22,527	23,512
兩年後但五年內	17,416	18,679	19,316	19,593
五年後	1,791	1,821	—	—
	44,803	47,481	41,843	43,105
	69,543	74,462	63,844	66,617
減：未來利息開支總額		(4,919)		(2,773)
租賃負債現值(附註20)		69,543		63,844

綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(2) 編製基準(續)

(c) 關鍵會計估計

編製中期財務報告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2018年12月31日止年度的綜合財務報表所披露者一致。

(3) 綜合中期財務報告及法定財務報表

載於綜合中期財務報告作比較資料的截至2018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662(3)條及附表6第3部之規定，本公司已向公司註冊處遞交截至2018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406(2)、407(2)或(3)條作出之陳述。

(4) 合規聲明

於編製截至2019年首六個月之未經審計的中期財務報告及監管披露報表時，本公司已完全遵守《銀行業(披露)規則》訂明的披露規定。

上海銀行(香港)有限公司
截至2019年6月30日止六個月之
中期財務報告

綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(5) 淨利息收入

使用實際利率法計算之利息收入為港幣641,020,000元(2018年上半年:港幣530,210,000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359,433,000元(2018年上半年:港幣300,161,000元)。

截至2019年及2018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。

(6) 淨手續費及佣金收入

	截至2019年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2018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	10,413	14,719
— 貿易服務	955	417
— 首次公開招股推薦	—	500
— 企業顧問	80,141	52,669
— 資產管理	5,902	6,132
— 經紀服務	19	283
— 其他	1,055	3,106
	<u>98,485</u>	<u>77,826</u>
手續費及佣金支出	<u>(9,357)</u>	<u>(6,988)</u>
淨手續費及佣金收入	<u>89,128</u>	<u>70,838</u>

截至2019年6月30日止六個月內,手續費及佣金收入共港幣86,081,000元(2018年上半年:港幣15,876,000元),手續費及佣金支出共港幣8,241,000元(2018年上半年:港幣6,621,000元)均源自非以公允價值計入損益之金融資產及負債。

截至2019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5,902,000元(2018年上半年:港幣6,132,000元)。

上海銀行(香港)有限公司
截至2019年6月30日止六個月之
中期財務報告

綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(7) 按公允價值列賬金融工具淨(虧損)/收入

	截至2019年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2018年 6月30日止 六個月 港幣千元
匯兌	(2,288)	24,116
利率及其他	(4,118)	(451)
	<u>(6,406)</u>	<u>23,665</u>

於2019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4,000,000元(2018年:虧損港幣7,000,000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,本集團一般活動所產生的匯兌溢利淨額應達港幣2,000,000元(2018年:港幣31,000,000元)。

(8) 經營費用

	截至2019年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2018年 6月30日止 六個月 港幣千元
員工費用		
—薪金及其他福利	89,285	62,700
—退休金及公積金供款	3,619	2,682
	<u>92,904</u>	<u>65,382</u>
房產及設備支出(不包括折舊)		
—物業租金	620	10,630
—保養及辦公室設施費用	2,051	1,656
—其他	606	742
	<u>3,277</u>	<u>13,028</u>
審計師酬金	489	420
物業及設備折舊	3,587	3,400
使用權資產攤銷	12,789	—
無形資產攤銷	1,545	1,702
法律及專業費用	1,622	1,556
信息技術和系統費用	4,402	4,266
數據訂閱費	2,447	2,020
廣告	29	4,009
其他經營費用	8,299	6,358
	<u>35,209</u>	<u>23,731</u>
	<u>131,390</u>	<u>102,141</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2019年6月30日止六個月之
中期財務報告

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2019年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2018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	(119)	(2)
同業定期存放及墊款	(54)	(453)
客戶貸款及墊款	50,187	66,134
投資證券	6,246	16,459
資產負債表外的信貸風險承擔	(1,079)	(2,946)
	<u>55,181</u>	<u>79,192</u>

下表列示於期內本集團減值準備的變動。

	附註	於1月1日 的結餘 港幣千元	支銷/ (撥回) 至損益 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
2019年							
第3階段預期信用虧損							
客戶貸款及墊款	14(a)	146,455	(1,784)	1,226	(108,918)	164	37,143
其他資產	17	412	—	—	—	(1)	411
第3階段預期信用虧損總額		<u>146,867</u>	<u>(1,784)</u>	<u>1,226</u>	<u>(108,918)</u>	<u>163</u>	<u>37,554</u>
第1及第2階段預期信貸虧損							
現金和存放同業及中央銀行的結餘	12	207	(119)	—	—	—	88
同業定期存放及墊款	13	474	(54)	—	—	—	420
客戶貸款及墊款	14(a)	144,473	51,971	—	—	—	196,444
按攤銷成本計量的投資證券	15	30,514	(106)	—	—	—	30,408
資產負債表外的風險承擔	20	3,007	(1,079)	—	—	—	1,928
第1及第2階段預期信貸虧損總額		<u>178,675</u>	<u>50,613</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>229,288</u>
信貸及其他虧損準備總額		<u>325,542</u>	<u>48,829</u>	<u>1,226</u>	<u>(108,918)</u>	<u>163</u>	<u>266,842</u>

綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(10) 稅項

綜合全面收益表所示的稅項為：

	截至2019年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2018年 6月30日止 六個月 港幣千元
本期稅項		
香港利得稅		
一期內準備	41,063	27,075
在香港以外稅項		
一期內準備	5,129	5,057
	<u>46,192</u>	<u>32,132</u>
遞延稅項		
暫時差異的產生和回撥	(9,838)	(6,150)
	<u>36,354</u>	<u>25,982</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% (2018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2019年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2018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	197,201	(132,745)
於出售時轉入損益數額重新分類調整	11,972	953
(扣除) / 計入重估儲備的遞延稅項淨額	(31,894)	19,530
	<u>177,279</u>	<u>(112,262)</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2019年6月30日止六個月之
中期財務報告

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

	2019年 6月30日 港幣千元	2018年 12月31日 港幣千元
存放同業結餘	639,134	1,370,609
存放中央銀行結餘	13,082	24,435
	<hr/>	<hr/>
	652,216	1,395,044
信貸及其他虧損準備(附註9)	(88)	(207)
	<hr/>	<hr/>
現金和存放同業及中央銀行的結餘淨額	<u>652,128</u>	<u>1,394,837</u>

(13) 同業定期存放及貸款

	2019年 6月30日 港幣千元	2018年 12月31日 港幣千元
同業定期存放及墊款		
— 一個月內到期	1,627,069	2,592,888
— 一個月以上至一年內到期	346,579	—
	<hr/>	<hr/>
	1,973,648	2,592,888
信貸及其他虧損準備(附註9)	(420)	(474)
	<hr/>	<hr/>
淨同業定期存放及墊款	<u>1,973,228</u>	<u>2,592,414</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

	2019年 6月30日 港幣千元	2018年 12月31日 港幣千元
客戶貸款總額	15,120,914	15,121,048
減：信貸及其他虧損撥備(附註9)		
— 第1及第2階段預期信用虧損	(196,444)	(144,473)
— 第3階段預期信用虧損	(37,143)	(146,455)
	<hr/>	<hr/>
	<u>14,887,327</u>	<u>14,830,120</u>

綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(14) 客戶貸款及墊款(續)

(b) 總客戶貸款及墊款之行業分類

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	港幣千元	抵押品價值 佔各行業分類 貸款比率 %	港幣千元	抵押品價值 佔各行業分類 貸款比率 %
在香港使用之客戶貸款及 墊款總額				
工業、商業及金融業				
—物業發展	190,503	—	214,806	—
—物業投資	66,160	100.0	892,120	100.0
—金融企業	2,875,101	68.2	3,476,587	56.7
—批發及零售業	—	—	7,399	52.7
—製造業	47,298	—	—	—
—運輸及運輸設備	55,818	—	55,985	—
—資訊科技	—	—	544,286	27.2
—其他	200,162	19.1	204,696	2.6
	<u>3,435,042</u>	60.2	<u>5,395,879</u>	56.0
個人	<u>70,614</u>	—	<u>70,660</u>	—
在香港使用之貸款及墊款總額	3,505,656	58.9	5,466,539	55.2
貿易融資	747	100.0	2,169	—
在香港以外使用之貸款及 墊款總額	<u>11,614,511</u>	32.6	<u>9,652,340</u>	23.1
客戶貸款及墊款總額	<u><u>15,120,914</u></u>	38.7	<u><u>15,121,048</u></u>	34.7

綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(14) 客戶貸款及墊款(續)

(c) 客戶貸款及墊款之地區分類分析

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後而劃定。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	第3階段 減值貸款 及墊款 港幣千元	逾期之 貸款及墊款 港幣千元	第3階段 預期信用 虧損 港幣千元	第1及 第2階段 預期信用 虧損 港幣千元
於2019年6月30日					
—香港	3,166,438	—	—	—	(32,730)
—中國	11,531,763	117,099	117,099	(37,143)	(157,475)
—其他	422,713	—	—	—	(6,239)
	<u>15,120,914</u>	<u>117,099</u>	<u>117,099</u>	<u>(37,143)</u>	<u>(196,444)</u>
於2018年12月31日					
—香港	3,498,046	31,320	31,320	(31,320)	(35,725)
—中國	11,390,914	194,771	194,771	(115,135)	(103,994)
—其他	232,088	—	—	—	(4,754)
	<u>15,121,048</u>	<u>226,091</u>	<u>226,091</u>	<u>(146,455)</u>	<u>(144,473)</u>

綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(14) 客戶貸款及墊款(續)

(d) 逾期之客戶貸款

本公司逾期貸款之分析如下：

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	港幣千元	佔客戶 貸款總額 之百分比	港幣千元	佔客戶 貸款總額 之百分比
三個月以上至六個月或以下	—	—	117,450	0.77
六個月以上至一年或以下	117,099	0.77	—	—
一年以上	—	—	108,641	0.72
	<u>117,099</u>	<u>0.77</u>	<u>226,091</u>	<u>1.49</u>
就以上逾期貸款所作之信貸及其他 虧損準備	<u>37,143</u>		<u>146,455</u>	
對應上述逾期貸款之所持抵押品 之現時市場價值	<u>846</u>		<u>848</u>	
以上逾期貸款可從抵押品彌償 之部份	<u>846</u>		<u>848</u>	
以上逾期貸款之非彌償部份	<u>116,253</u>		<u>225,243</u>	

(e) 經重組之貸款及墊款

於2019年6月30日及2018年12月31日，本公司並無經重組之貸款及墊款。

(f) 收回資產

於2019年6月30日及2018年12月31日，本公司並無收回資產。

上海銀行(香港)有限公司
截至2019年6月30日止六個月之
中期財務報告

綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(14) 客戶貸款及墊款(續)

(g) 逾期之其他資產

本公司逾期之其他資產之分析如下：

	2019年 6月30日 港幣千元	2018年 12月31日 港幣千元
三個月以上至六個月或以下	—	412
六個月以上至一年或以下	411	—
	<u>411</u>	<u>412</u>

(15) 投資證券

	2019年 6月30日 港幣千元	2018年 12月31日 港幣千元
按攤銷成本計量投資證券	3,665,225	3,900,069
按公允價值計入其他全面收入投資證券	6,101,727	5,248,449
	<u>9,766,952</u>	<u>9,148,518</u>
信貸及其他虧損準備(附註9)	(30,408)	(30,514)
	<u>9,736,544</u>	<u>9,118,004</u>

於2019年6月30日及2018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2019年6月30日止六個月之
中期財務報告

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	總額 港幣千元
成本：				
於2018年1月1日	21,499	20,295	1,007	42,801
增置	300	1,927	1,169	3,396
匯率調整	—	(15)	(3)	(18)
於2018年12月31日	21,799	22,207	2,173	46,179
於2019年1月1日	21,799	22,207	2,173	46,179
增置	190	1,253	763	2,206
匯率調整	—	(36)	(15)	(51)
於2019年6月30日	21,989	23,424	2,921	48,334
累計折舊：				
於2018年1月1日	(7,322)	(14,303)	(1,007)	(22,632)
本年度折舊	(3,759)	(3,250)	(120)	(7,129)
匯率調整	—	18	1	19
於2018年12月31日	(11,081)	(17,535)	(1,126)	(29,742)
於2019年1月1日	(11,081)	(17,535)	(1,126)	(29,742)
本期折舊	(1,889)	(1,524)	(174)	(3,587)
匯率調整	—	5	1	6
於2019年6月30日	(12,970)	(19,054)	(1,299)	(33,323)
賬面淨值：				
於2019年6月30日	9,019	4,370	1,622	15,011
於2018年12月31日	10,718	4,672	1,047	16,437

上海銀行(香港)有限公司
截至2019年6月30日止六個月之
中期財務報告

綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(17) 其他資產

	2019年 6月30日 港幣千元	2018年 12月31日 港幣千元
應收利息(附註a)	200,553	188,107
配置之現金抵押(附註b)	16,004	16,130
應收費用	12,536	12,186
承兌客戶負債	13,556	6,207
預付費用	18,313	6,986
應收賬款	12,450	18,942
交易日應收賬款	38,517	—
使用權資產	69,007	—
其他	7,885	8,349
	<u>388,821</u>	<u>256,907</u>

附註a：包括第3階段預期信用虧損港幣411,000元(2018年：港幣412,000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

	2019年 6月30日 港幣千元	2018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>10,347,469</u>	<u>9,503,353</u>

(19) 已發行存款證及其他債務證券

	2019年 6月30日 港幣千元	2018年 12月31日 港幣千元
按攤銷成本列賬已發行存款證	3,104,200	5,227,536
按攤銷成本列賬其他已發行債務證券(附註22(d))	3,891,721	3,898,728
	<u>6,995,921</u>	<u>9,126,264</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2019年6月30日止六個月之
中期財務報告

綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(20) 其他負債

	2019年 6月30日 港幣千元	2018年 12月31日 港幣千元
應付利息	95,643	176,972
承兌結餘	13,556	6,207
應付賬款	9,024	9,149
應計費用	2,191	3,236
短期僱員福利計提	73,837	69,486
已收抵押品	12,456	8,949
短期借款(附註22(d))	65,213	102,123
長期借款(附註22(d))	193,128	—
交易日應付賬款	86,267	—
租賃負債(附註22(d))	69,543	—
其他(附註a)	38,371	21,086
	<u>659,229</u>	<u>397,208</u>

附註a：包括信貸及其他虧損準備港幣1,928,000元(2018年：港幣3,007,000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2019年6月30日，並沒有衍生金融工具符合上述條件，故此於綜合財務狀況表內並沒有抵銷衍生金融工具(2018年：無)。

用於交易用途的衍生工具

	2019年6月30日				2018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	7,266,167	14,801	24,000	25,196	9,141,672	17,096	42,620	26,022
利率合約								
—掉期交易	1,197,035	8,204	1,572	12,119	1,200,720	15,691	5,810	12,127
	<u>8,463,202</u>	<u>23,005</u>	<u>25,572</u>	<u>37,315</u>	<u>10,342,392</u>	<u>32,787</u>	<u>48,430</u>	<u>38,149</u>

上海銀行(香港)有限公司
截至2019年6月30日止六個月之
中期財務報告

綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(22) 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入／(流出)的對賬

	附註	截至2019年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2018年 6月30日止 六個月 港幣千元
除稅前溢利		205,332	145,814
調整：			
利息收入		(656,339)	(530,210)
利息支出		359,751	300,161
物業及設備折舊	8	3,587	3,400
使用權資產攤銷	8	12,789	—
無形資產攤銷	8	1,545	1,702
撇銷扣除收回後的貸款及墊款		(107,692)	—
減值計提	9	55,181	79,192
投資證券淨收入／(虧損)		(11,971)	953
已收利息		424,022	404,557
已繳利息		(288,451)	(182,431)
營運資金變動前之經營(虧損)／溢利		(2,246)	223,138
按公允價值計入損益金融資產的變動		(272,491)	(4,702)
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		4	1,668,040
客戶貸款及墊款變動		7,454	(303,154)
其他資產變動		(4,593)	(212,070)
同業存款變動		352,160	(1,143,085)
客戶存款變動		844,117	(4,506,590)
已發行存款證變動		(2,174,467)	1,933,405
交易負債變動		114,031	—
其他負債變動		24,171	253,562
撇除外幣換算差額及其他非現金項目		44,110	(4,504)
因營運活動而使用之現金淨額		(1,067,750)	(2,095,960)
已付香港利得稅		(12,108)	—
已付香港以外稅項		(10,265)	(1,751)
因經營活動而流出之現金淨額		(1,090,123)	(2,097,711)

上海銀行(香港)有限公司
截至2019年6月30日止六個月之
中期財務報告

綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(22) 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

	2019年 6月30日 港幣千元	2018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)	652,216	353,490
減：存放同業獨立帳戶的結餘	(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 (附註13)	1,973,648	1,358,533
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	967,903	1,220,576
	<u>3,644,373</u>	<u>2,932,599</u>

(c) 綜合財務狀況表對賬

	2019年 6月30日 港幣千元	2018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)	652,216	353,490
同業定期存放及墊款總額(附註13)	1,973,648	1,358,533
按公允價值計入損益的金融資產	660,281	—
投資證券(附註15)	9,766,952	7,984,167
綜合財務狀況表所示的數額	13,053,097	9,696,190
減：原有期限超過三個月的結餘、同業定期存放 及墊款總額和投資證券	(9,404,723)	(6,763,591)
減：存放同業獨立帳戶的結餘	(4,001)	—
	<u>3,644,373</u>	<u>2,932,599</u>

綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(22) 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 (附註20) 港幣千元	長期借款 (附註20) 港幣千元	相關 應付利息 港幣千元	總計 港幣千元
於2018年1月1日	781,540	—	—	11,961	793,501
融資現金流量變動：					
發行其他債務證券贖回款項	(781,945)	—	—	—	(781,945)
短期借款所得款項	—	102,123	—	—	102,123
發行其他債務證券所得款項	3,894,179	—	—	—	3,894,179
已付利息	—	—	—	(85,193)	(85,193)
融資現金流量變動總額	3,112,234	102,123	—	(85,193)	3,129,164
利息支出	5,324	—	—	123,260	128,584
匯兌差額	(370)	—	—	(1,796)	(2,166)
其他變動總額	4,954	—	—	121,464	126,418
於2018年12月31日及 2019年1月1日	3,898,728	102,123	—	48,232	4,049,083
融資現金流量變動：					
短期借款贖回款項	—	(36,910)	—	—	(36,910)
長期借款所得款項	—	—	193,128	—	193,128
已付利息	—	—	—	(116,062)	(116,062)
融資現金流量變動總額	—	(36,910)	193,128	(116,062)	40,156
利息支出	4,620	—	—	65,562	70,182
匯兌差額	(11,627)	—	—	4,932	(6,695)
其他變動總額	(7,007)	—	—	70,494	63,487
於2019年6月30日	3,891,721	65,213	193,128	2,664	4,152,726

綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(23) 股本

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	股數	港幣千元	股數	港幣千元
已發行及繳足：				
於2019年6月30日及2018年12月31日	360,439	4,000,000	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

	2019年 6月30日 港幣千元	2018年 12月31日 港幣千元
合約金額		
—直接信貸替代項目	47,714	90,942
—與貿易有關之或然負債	435	12,477
—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	1,253,195	1,775,644
—原到期日為一年以內	76,455	—
—原到期日為一年以上	78,066	74,978
	<u>1,466,725</u>	<u>1,964,901</u>
信貸風險加權金額	<u>54,383</u>	<u>39,391</u>

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結算日所適用的折現率。

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2019年6月30日及2018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：

2019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	54,961	53,904	551,416	660,281
衍生金融資產(附註21)	—	23,005	—	23,005
按公允價值計入其他全面收入 投資證券(附註15)	284,453	5,817,274	—	6,101,727
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
負債				
交易負債	8,585	—	113,605	122,190
衍生金融負債(附註21)	—	25,572	—	25,572
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

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)

2018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	19,192	—	267,832	287,024
衍生金融資產(附註21)	—	32,787	—	32,787
按公允價值計入其他全面收入 投資證券(附註15)	832,923	4,415,526	—	5,248,449
負債				
交易負債	8,159	—	—	8,159
衍生金融負債(附註21)	—	48,430	—	48,430

於2019年6月30日止六個月內及2018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／投資證券及交易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2019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1,650萬元(2018年：港幣490萬元)。

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	應付 非上市 發行情據 港幣千元
2019年1月1日	—	239,075	22,769	5,988	—
購入付款	62,483	658,909	—	19,449	—
於期內發行	—	—	—	—	(113,605)
出售/贖回產品	(53,394)	(403,298)	—	—	—
其他變動	—	(504)	(48)	(13)	—
2019年6月30日	<u>9,089</u>	<u>494,182</u>	<u>22,721</u>	<u>25,424</u>	<u>(113,605)</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>	<u>—</u>
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	239	—	—	—	—
—利息收入	—	13,047	760	—	—
—利息支出	—	—	—	—	(318)
	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(318)</u>

(b) 按公允價值計量的金融資產及負債

在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。

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綜合財務狀況表及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2019年 6月30日 的賬面值 港幣千元	於2019年 6月30日 的公允價值 港幣千元	於2019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 (附註15)	3,665,225	3,597,912	698,579	2,899,333	-

	於2018年 12月31日 的賬面值 港幣千元	於2018年 12月31日 的公允價值 港幣千元	於2018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 (附註15)	3,900,069	3,678,159	-	3,678,159	-

(26) 重大關聯方交易

截至2018年12月31日止年度之董事會報告及綜合財務報表所述本集團的關聯方交易並沒有任何變動而對2019年上半年的財務狀況或表現構成重大影響。

上海銀行(香港)有限公司
截至2019年6月30日止六個月之
中期財務報告

綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(27) 直接及最終控股公司

於2019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)有限公司及其附屬公司董事會的審閱報告
(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至第36頁上海銀行(香港)有限公司及其附屬公司(統稱「貴集團」)的中期財務報告,此中期財務報告包括於2019年6月30日的綜合財務狀況表與截至該日止六個月期間的相關綜合全面收益表、綜合權益變動表及綜合現金流量表以及附註解釋。董事須負責根據香港會計準則第34號編製及列報中期財務報告。

我們的責任是根據我們的審閱對中期財務報告作出結論,並按照我們雙方所協議的應聘條款,僅向整體股東報告。除此以外,我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容,對任何其他人士負責或承擔責任。

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「獨立核數師對中期財務資料的審閱」進行審閱。中期財務報告的審閱工作包括向主要負責財務會計事項人員作出詢問,並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠較按香港審計準則進行審核的範圍為小,所以不能保證我們會注意到在審核中可能會被發現的所有重大事項。因此,我們不會發表審核意見。

結論

根據我們的審閱工作,我們並沒有注意到任何事項,使我們相信於2019年6月30日的中期財務報告在所有重大方面沒有按照香港會計準則第34號「中期財務報告」的規定編製。

畢馬威會計師事務所
執業會計師

香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓
2019年9月27日