

上海商業儲蓄銀行  
香港分行

主要財務資料披露聲明書  
截至二零一六年六月三十日止之半年度

主要財務資料披露聲明書  
截至二零一六年六月三十日止之半年度

內容及章節

A · 部-分行資料 (只包括香港分行)

I. 損益帳資料

II. 資產負債表資料

III. 補充財務資料

1. 貿易票據及減值準備項目
2. 貸款及減值準備項目
3. 持有證券及其他賬項
4. 資產負債表以外項目
5. 按貸款用途分類的客戶貸款明細
6. 國際債權
7. 非銀行的中國內地風險承擔
8. 持有外匯情況
9. 流動資金比率

IV. 其他資料

1. 薪酬披露
2. 流動資金風險管理

B · 部-銀行資料 (綜合數字)

I. 資本及資本充足比率

II. 其他財務資料

聲明

A · 部-分行資料 (只包括香港分行)

I. 損益帳資料

截至二零一六年六月三十日止之半年度

港幣仟元

	30-Jun-16	30-Jun-15
利息收入	48,805	49,527
利息支出	(13,702)	(18,462)
淨利息收入	<u>35,103</u>	<u>31,065</u>
其他營運收入		
外匯買賣收益減虧損	7,308	5,763
出售可供出售證券的收益減虧損	(3)	0
買賣衍生性金融工具收益減虧損	0	0
淨服務費及佣金收入		
- 服務費及佣金收入	10,610	10,730
- 服務費及佣金支出	(431)	(376)
其他	0	40
	<u>17,484</u>	<u>16,157</u>
總收入	52,587	47,222
營運支出		
- 職員及租金開支費用	(10,902)	(10,668)
- 其它開支	(4,058)	(3,587)
總支出	<u>(14,960)</u>	<u>(14,255)</u>
提存備抵呆帳	0	(6,123)
來自物業、設備以及投資物業的處置的收益減虧損	0	0
稅前盈利	<u>37,627</u>	<u>26,844</u>
稅款支出	(6,173)	(5,281)
稅後盈利	<u><u>31,454</u></u>	<u><u>21,563</u></u>

附註:

1. 本行採用之會計政策，與過往財政年度所採納者一致。

## II. 資產負債表資料

截至二零一六年六月三十日止之半年度

港幣仟元

	30-Jun-16	31-Dec-15
<b>總資產</b>		
現金及存放同業之結餘(存放於海外聯行的金額除外)	4,504,969	2,217,400
一至十二個月內到期之定期存放同業(存放於海外聯行的金額除外)	1,594,582	1,595,671
存放於海外聯行的金額	134,351	517,871
貿易票據扣除減值準備	143,346	174,984
貸款扣除減值準備	1,435,939	1,341,449
持有之存款證		0
可供出售證券扣除減值準備	321,491	361,603
持至到期日證券	0	0
其他資產		
- 應計利息	11,095	10,441
- 其他帳項	13,329	8,555
有形固定資產	16,226	16,414
<b>總資產</b>	<b>8,175,328</b>	<b>6,244,388</b>
<b>負債</b>		
同業之存款及結餘(結欠海外聯行的金額除外)	0	59,279
客戶的往來·儲蓄·定期及其他存款		
- 活期存款及往來帳戶	90,704	86,380
- 儲蓄存款	4,606,488	2,990,621
- 定期存款	3,199,655	2,793,128
結欠海外聯行的金額	225,021	255,046
其他負債	21,334	17,947
<b>總負債</b>	<b>8,143,202</b>	<b>6,202,401</b>
保留盈餘及本年度盈利/(虧損)	32,126	41,987
<b>總權益與負債</b>	<b>8,175,328</b>	<b>6,244,388</b>

### III. 補充財務資料

#### 1. 貿易票據減值準備項目

港幣仟元		30-Jun-16	31-Dec-15
截至			
貿易票據		144,794	176,752
綜合減值撥備		(1,448)	(1,768)
貿易票據減值準備		<u>143,346</u>	<u>174,984</u>

#### 2. 貸款及減值準備項目

港幣仟元

##### A. 貸款及減值準備

截至	30-Jun-16	31-Dec-15
客戶貸款	1,243,790	1,181,143
同業及其他金融機構的貸款	221,393	192,941
合計	<u>1,465,183</u>	<u>1,374,084</u>

綜合減值撥備	(26,528)	(32,635)
個別減值撥備	(2,716)	0
合計	<u>(29,244)</u>	<u>(32,635)</u>

貸款減值準備	<u>1,435,939</u>	<u>1,341,449</u>
--------	------------------	------------------

減值準備佔貸款總額百分比

- 綜合減值撥備	1.81%	2.38%
- 個別減值撥備	0.19%	0.00%
準備總額	<u>2.00%</u>	<u>2.38%</u>

##### B. 減值撥備準備

截至 30-June-16	個別準備	綜合準備	合計
- 客戶貸款	2,716	24,220	26,936
- 同業及其他金融機構的貸款	0	2,308	2,308
	<u>2,716</u>	<u>26,528</u>	<u>29,244</u>

截至 31-Dec-15	個別準備	綜合準備	合計
- 客戶貸款	0	30,706	30,706
- 同業及其他金融機構的貸款	0	1,929	1,929
	<u>0</u>	<u>32,635</u>	<u>32,635</u>

##### C. 客戶減值貸款

截至	30-Jun-16	31-Dec-15
-減值貸款總額*	10,862	0
-個別貸款減值撥備	(2,716)	0
合計	<u>8,146</u>	<u>0</u>

減值貸款之抵押品市值	<u>0</u>	<u>0</u>
減值貸款之彌償部份	<u>0</u>	<u>0</u>
減值貸款之非彌償部份	<u>10,862</u>	<u>0</u>

減值貸款佔客戶貸款的百分比	<u>0.74%</u>	<u>0</u>
個別貸款減值準備佔減值貸款總額之百分比	<u>25.00%</u>	<u>0</u>

於2016年6月30日及2015年12月31日本行貸予銀行及其他金融機構的款項中，並無減值貸款，亦無就該等貸款在提撥個別減值準備。

\* 有關貸款總額已扣減抵押存款。

D. 逾期及經重組之客戶貸款

截至	30-Jun-16	31-Dec-15
a. 逾期客戶貸款		
1個月以上至3個月	0	0
3個月以上至6個月	0	0
6個月以上至1年	0	0
1年以上	0	0
就上述逾期貸款所作之個別減值準備	0	0
所有逾期貸款之抵押品市價	0	0
所有逾期貸款之彌償部份	0	0
所有逾期貸款之非彌償部份 *	0	0
b. 經重組之客戶貸款 (已扣除在上列逾期貸款)	10,862	0

該等貸款佔客戶貸款總額的百分比

截至	30-Jun-16	31-Dec-15
a. 逾期客戶貸款		
1個月以上至3個月	0.00%	0.00%
3個月以上至6個月	0.00%	0.00%
6個月以上至1年	0.00%	0.00%
1年以上	0.00%	0.00%
b. 經重組之客戶貸款	0.74%	0.00%

\* 有關貸款總額已扣減抵押存款。

E. 逾期及減值貸款對賬表

截至	30-Jun-16	31-Dec-15
逾期3個月或以上的客戶貸款	0	0
減: 已逾期但未減值的客戶貸款	0	0
加: 逾期不超過3個月, 但利息被撥入暫記賬 或已停至累計利息的客戶貸款	0	0
加: 逾期不超過3個月或尚未逾期的客戶減值貸款 並仍在累計利息	0	0
減值客戶貸款總額	0	0

於2016年6月30日及2015年12月31日本行貸予銀行及其他金融機構的款項中, 並無逾期貸款或重組貸款。

F. 收回資產

於2016年6月30日及2015年12月31日本行並無持有收回資產。

3. 持有證券及其他賬項  
港幣仟元

A. 可供出售證券

截至	30-Jun-16	31-Dec-15
淨息票據	17,449	45,847
債務證券	304,042	315,756
合計	321,491	361,603

發行機構:		
本地銀行	35,080	34,987
銀行位於海外	40,916	96,843
非銀行位於香港	140,431	97,973
非銀行位於海外	105,064	131,800
合計	321,491	361,603

減值撥備	0	0
------	---	---

可供出售證券減值準備	321,491	361,603
------------	---------	---------

減值準備佔可供出售證券總額百分比	0%	0%
------------------	----	----

B. 持至到期證券

截至	30-Jun-16	31-Dec-15
債務證券	0	0

發行機構:		
海外其他金融機構	0	0

C. 逾期或減值證券	0	0
------------	---	---

截至 30-Jun-16		
- 既未逾期也未減值	0	0
- 未逾期但已減值	0	0
- 已逾期及已減值	0	0
合計	0	0

截至 31-Dec-15		
- 既未逾期也未減值	0	0
- 未逾期但已減值	0	0
- 已逾期及已減值	0	0
合計	0	0

D. 其他賬項

截至	30-Jun-16	31-Dec-15
按金	2,608	2,038
預付款	1,831	1,438
其他	8,890	5,079
合計	13,329	8,555

4. 資產負債表外項目  
港幣仟元

A. 或然負債及承擔項目

以下或然負債及承擔項目下之合約金額乃是依各別重要項目作摘要性之分類。

截至	30-Jun-16	31-Dec-15
直接信貸替代項目	276,834	189,463
與貿易有關的或然項目		
- 應收信用狀款項	86,408	76,930
- 應收保證款項	0	0
- 應收承兌票據	51,936	30,258
逾期有期存款	0	0
其他承諾		
- 原訂到期期限不超過一年之承諾	1,402,942	1,018,080
- 原訂到期期限超過一年之承諾	368,763	115,940
	<u>1,771,705</u>	<u>1,134,020</u>

B. 衍生金融工具

截至	30-Jun-16	31-Dec-15
	合約/名義 金額	合約/名義 金額
- 匯率合約	369,403	335,508
- 利率掉期合約	0	0
	<u>369,403</u>	<u>335,508</u>
衍生工具的重置成本（指上述衍生工具而言）	重置成本	重置成本
- 匯率合約	7,117	2,171
- 利率掉期合約	0	0
	<u>7,117</u>	<u>2,171</u>

重置成本指重訂按市價估值，其價值為正數的所有合約成本。



5. 按貸款用途分類的客戶貸款明細

以下有關按行業分類的客戶貸款之資料，乃根據香港金融管理局提交「貸款、墊款及準備金分析季報表」(MA(BS)2A及「認可機構之資產及負債」(MA(BS)1)申報表中載列之行業類別歸類。

港幣仟元

A. 按貸款用途分類

截至	30-Jun-16		31-Dec-15	
	貸款結餘	以抵押品彌償之結餘	貸款結餘	以抵押品彌償之結餘
<b>1. 在香港使用的貸款</b>				
<b>a. 工商金融</b>				
- 物業發展	0	0	50,000	0
- 物業投資	22,292	22,292	23,072	23,072
- 金融企業	38,500	0	38,500	0
- 股票/證券經紀人	33,298	0	19,376	0
- 批發及零售業	151,642	150,276	0	0
- 製造業	23,313	1,559	28,862	1,736
- 運輸及運輸設備	67,522	42,522	41,762	0
- 娛樂	0	0	0	0
- 資訊科技	0	0	0	0
- 其他	51,741	12,948	38,752	0
	<b>388,308</b>	<b>229,597</b>	<b>240,324</b>	<b>24,808</b>
<b>b. 個人</b>				
- 購買其他住宅物業的貸款	8,838	8,838	11,942	10,582
- 信用卡貸款	0	0	0	0
- 其他	2,621	1,311	22,983	22,983
	<b>11,459</b>	<b>10,149</b>	<b>34,925</b>	<b>33,565</b>
<b>2. 貿易融資</b>	<b>157,509</b>	<b>36,840</b>	<b>422,883</b>	<b>310,157</b>
<b>3. 在香港以外使用的貸款</b>	<b>907,907</b>	<b>323,573</b>	<b>675,952</b>	<b>188,843</b>
<b>總計</b>	<b>1,465,183</b>	<b>600,159</b>	<b>1,374,084</b>	<b>557,373</b>

B. 按貸款用途分類，其減值貸款之分析如下：

截至	30-Jun-16		31-Dec-15	
	減值貸款	個別減值準備	減值貸款	個別減值準備
- 在香港以外使用的貸款	0	2,716	0	0
	<b>0</b>	<b>2,716</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

C. 按地域分類。

經顧及風險轉移後，本分行給予個別國家之客戶貸款超過總貸款額百分之十，即予披露如下：

截至	30-Jun-16	貸款結餘			
		逾期一至三個月之貸款	逾期三個月以上之貸款	減值貸款	個別減值準備
- 香港	662,671	0	0	0	0
- 台灣	326,622	0	0	0	0
- 中國	215,004	0	0	0	2,716
- 其他	260,886	0	0	0	0
	<b>1,465,183</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,716</b>
截至	31-Dec-15	貸款結餘			
		逾期一至三個月之貸款	逾期三個月以上之貸款	減值貸款	個別減值準備
- 香港	681,758	0	0	0	0
- 台灣	275,227	0	0	0	0
- 中國	158,852	0	0	0	0
- 其他	258,247	0	0	0	0
	<b>1,374,084</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 6. 國際債權

下列是以交易對手類別而分析的跨國債權表。有關國家或區域分類是以交易對手之所在地為基準，並已顧及國家風險轉移之因素。此分析乃根據金融管理局之「國際銀行業務統計資料申報表」(MA(BS)21)之指引而編制。該等國家或區域分類佔跨國債權總額百分之十或以上，便予以揭露。

港幣百萬

截至 30-Jun-16	銀行	公營機構	非銀行的金融機構	非金融的私人機構	其他	總計
離岸中心						
- 香港特別行政區	883	27	0	559	0	1,469
亞太區發展中國家						
- 中國	272	52	0	163	0	487
- 台灣	2,545	0	15	20	0	2,580
	<u>3,700</u>	<u>79</u>	<u>15</u>	<u>742</u>	<u>0</u>	<u>4,536</u>

截至 31-Dec-15	銀行	公營機構	非銀行的金融機構	非金融的私人機構	其他	總計
離岸中心						
- 香港特別行政區	199	27	0	802	0	1,028
亞太區發展中國家						
- 中國	789	53	0	175	0	1,017
- 台灣	2,853	0	0	270	0	3,123
	<u>3,841</u>	<u>80</u>	<u>0</u>	<u>1,247</u>	<u>0</u>	<u>5,168</u>

## 7. 非銀行的中國內地風險承擔

非銀行業之交易對手乃按照金融管理局報表「內地業務申報表」(MA(BS)20)內的定義界定，有關非銀行的內地風險承擔如下：

港幣百萬

截至 30-Jun-16	資產負債表內之風險承擔	資產負債表外之風險承擔	總風險承擔
中央政府及其屬下子公司和聯營公司	68	0	68
地方政府及其屬下子公司和聯營公司	0	0	0
其他內地機構及其屬下子公司和聯營公司	50	40	90
其他不列入上述項目之中央政府機構	0	0	0
其他不列入上述項目之地方政府機構	0	0	0
於中國內地使用之境外公司及個人信貸	585	1,227	1,812
其他交易對手被認定為內地非銀行客戶風險	141	0	141
總計	<u>844</u>	<u>1,267</u>	<u>2,111</u>

總資產減減值撥備

8,175

資產負債表內之風險承擔佔總資產的百分率

10.33%

截至 31-Dec-15	資產負債表內之風險承擔	資產負債表外之風險承擔	總風險承擔
中央政府及其屬下子公司和聯營公司	68	0	68
地方政府及其屬下子公司和聯營公司	0	0	0
其他內地機構及其屬下子公司和聯營公司	31	9	40
其他不列入上述項目之中央政府機構	0	0	0
其他不列入上述項目之地方政府機構	0	0	0
於中國內地使用之境外公司及個人信貸	498	777	1,275
其他交易對手被認定為內地非銀行客戶風險	218	94	312
總計	<u>815</u>	<u>880</u>	<u>1,695</u>

總資產減減值撥備

6,244

資產負債表內之風險承擔佔總資產的百分率

13.05%

8. 持有外匯情況

外匯風險額乃根據金融管理局之「持有外匯情況申報表」(MA(BS)6)內之規定計算所得。有關外幣之倉盤淨額披露如下：

港幣百萬

截至 30-Jun-16

	美元	英鎊	日元	歐元	人民幣	澳元	紐元	總計
現貨資產	6,871	4	103	182	730	2	1	7,893
現貨負債	(7,142)	(4)	(128)	(74)	(639)	(11)	(1)	(7,999)
遠期買入	369	0	79	1	2	9	0	460
遠期買出	(94)	0	(53)	(109)	(94)	0	0	(350)
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0
長(負)盤淨額	4	0	1	0	(1)	0	0	4

截至 31-Dec-15

	美元	英鎊	日元	歐元	人民幣	澳元	紐元	總計
現貨資產	4,921	4	86	196	777	1	0	5,985
現貨負債	(5,178)	(5)	(107)	(131)	(634)	(8)	0	(6,063)
遠期買入	378	0	23	55	38	6	0	500
遠期買出	(121)	0	(2)	(119)	(183)	(1)	0	(426)
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0
長(負)盤淨額	0	(1)	0	1	(2)	(2)	0	(4)

9. 流動資金比率

截至六月三十日止之半年度

2016

期內平均流動資金比率

41.77%

本分行之期內平均流動資金比率是每月平均流動資金比率之簡單平均數。

## • IV 其他資料

### 1. 薪酬披露

#### A. 薪酬制度

本分行之薪酬結構乃由總行釐定及檢討，薪酬釐定主要是參照同級銀行一般支付予高級行政人員的酬金水平和僱員表現。總體薪酬包括固定薪酬、津貼和福利。只有以現金支付，沒有以股份作為支付基礎之報酬計劃。

#### B. 高級管理人員的薪酬

截至六月三十日止之半年度	2016	2015
人數	9	9

港幣仟元		
截至六月三十日止之半年度	2016	2015
基本薪金、津貼及福利	2,341	2,874
浮動薪酬	0	0
遞延薪酬	0	0

### 2. 流動資金風險管理

#### A. 流動資金風險管理之政策聲明

a. 流動資金風險管理旨在確保本分行具有擔當能力及足夠之現金流量向客戶及同業如期履行到期之債務，並保持充裕的高質素流動資產，以便在發生流動資金短缺危機時，也有足夠應變能力。

b. 本分行依據「香港分行流動性管理政策」及其他總行相關規定，落實流動資金風險管理。

c. 本分行審慎地管理流動資金以保持高於法定最低要求的流動資金比率。本分行並設定了內部的平均流動資金比率（包含每月平均值）必須保持在35%以上，以確保本分行在日常具有足夠的流動性能力。

#### B. 流動性風險管理之管理架構

a. 本分行對於流動資金風險管理的主要單位為「資產負債管理委員會」。

b. 「資產負債管理委員會」掌理分行資金來源與資產配置之管理、市場風險、流動性風險與利率風險管理、其他與資產負債管理相關事項；成員包括分行主管、行政主管、作業主管、業務主管、法令遵循主管、(資深)交易員及會計資深專員，由分行主管擔任召集人。

B. 銀行資料(綜合數字)

I. 資本及資本充足比率

A. 資本充足比率	30-Jun-16	31-Dec-15
	13.76%	14.03%

港幣仟元	30-Jun-16	31-Dec-15
B. 股東資金	9,607,497	9,421,223

本銀行所計算之資本充足比率是根據「巴塞爾III資本協議」之規定計算。按照資本規則，本銀行已就計算信貸風險及市場風險而對風險加權資產採用「標準化方法」，以及就作業風險計算而採用「基本指標方法」。

II. 其他財務資料

港幣仟元

	30-Jun-16	31-Dec-15
資產總額	390,991,297	382,790,445
負債總額	353,803,946	346,064,008
貸款總額	198,265,458	201,941,922
存款總額	315,888,298	316,452,300

	半年至 30-Jun-16	半年至 30-Jun-15
除稅前盈利	2,214,559	2,418,995
減: 所得稅費用	(474,011)	(455,898)
合併總純益	1,740,548	1,963,098


歸屬於:

母公司股東	1,363,681	1,522,183
少數股權	376,867	440,915
	1,740,548	1,963,098

## 聲明

根據香港金融管理局於2015年8月所發出監管政策手冊「銀行業（披露）規則的應用指引」CA-D-I之「海外註冊認可機構」披露財務資料指引及建議，本行現附上截至2016年6月30日止之全年度主要財務資料披露報告。本人茲證明此份聲明書所披露之資料已遵從香港金融管理局披露方案之各項建議；並且就本人所知及相信，乃真確無訛，亦不具誤導成分。

For and on behalf of  
THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.  
HONG KONG BRANCH

  
.....  
Authorized Signature(s)

---

分行主管 蔡皇忠先生  
上海商業儲蓄銀行 香港分行

2016年9月28日  
日期