

上海商業儲蓄銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書
截至二零一八年六月三十日止之半年度

主要財務資料披露聲明書
截至二零一八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. 流動資產維持比率

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

截至二零一八年六月三十日止之半年度
港幣仟元

	30-Jun-18	30-Jun-16
利息收入	80,131	65,045
利息支出	(27,699)	(17,774)
淨利息收入	<u>52,432</u>	<u>47,271</u>
其他營運收入		
- 外匯買賣收益減虧損	6,857	3,641
- 出售可供出售證券的收益減虧損	(437)	(2)
淨服務費及佣金收入		
- 服務費及佣金收入	13,651	9,113
- 服務費及佣金支出	(391)	(526)
- 其他	8	0
	<u>19,688</u>	<u>12,226</u>
總收入	72,120	59,497
營運支出		
- 職員及租金開支費用	(13,329)	(12,742)
- 其它開支	(5,248)	(3,970)
總支出	<u>(18,577)</u>	<u>(16,712)</u>
撥存備抵呆帳	0	(10,469)
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>53,543</u>	<u>32,316</u>
稅款支出	(8,248)	(7,156)
稅後盈利	<u>45,295</u>	<u>25,160</u>

II. 資產負債表資料

截至二零一八年六月三十日止之半年度

港幣仟元

	30-Jun-18	31-Dec-17
總資產		
現金及存放同業之結餘(存放於海外聯行的金額除外)	1,781,553	3,018,676
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)	117,263	330,409
存放於海外聯行的金額	708,057	96,331
貿易票據扣除減值準備	80,580	123,258
貸款扣除減值準備	2,632,938	2,762,925
持有之存款證	0	0
可供出售證券扣除減值準備	198,992	232,756
持至到期日證券	0	0
其他資產		
- 應計利息	16,054	16,960
- 其他帳項	18,624	100,429
有形固定資產	18,943	18,072
總資產	5,573,004	6,699,816
負債		
同業之存款及結餘(結欠海外聯行的金額除外)	0	0
客戶的往來·儲蓄·定期及其他存款		
- 活期存款及往來帳戶	71,862	109,318
- 儲蓄存款	2,906,528	2,797,945
- 定期存款	2,090,691	2,532,140
結欠海外聯行的金額	29,549	1,029,210
銀行同業拆放	392,383	172,314
其他負債	36,696	18,967
總負債	5,527,709	6,659,894
保留盈餘及本年度盈利/(虧損)	45,295	39,922
總權益與負債	5,573,004	6,699,816

III. 補充財務資料

1. 貿易票據減值準備項目

港幣千元	30-Jun-18	31-Dec-17
截至		
貿易票據	81,796	125,135
綜合減值撥備	(1,216)	(1,877)
貿易票據減值準備	<u>80,580</u>	<u>123,258</u>

2. 貸款及減值準備項目

港幣千元

A 貸款及減值準備

截至	30-Jun-18	31-Dec-17
客戶貸款	1,538,837	2,120,526
同業及其他金融機構的貸款	570,199	697,858
合計	<u>2,109,036</u>	<u>2,818,384</u>
綜合減值撥備	(48,077)	(42,496)
個別減值撥備	(8,274)	(12,963)
合計	<u>(56,351)</u>	<u>(55,459)</u>
貸款減值準備	<u>2,052,685</u>	<u>2,762,925</u>
減值準備佔貸款總額百分比		
- 綜合減值撥備	2.28%	1.51%
- 個別減值撥備	0.39%	0.46%
準備總額	<u>2.67%</u>	<u>1.97%</u>

B 減值虧損準備

	個別準備	綜合準備	合計
截至 30-Jun-18			
- 客戶貸款	8,274	42,375	50,649
- 同業及其他金融機構的貸款	0	5,702	5,702
	<u>8,274</u>	<u>48,077</u>	<u>56,351</u>
截至 31-Dec-17			
- 客戶貸款	12,963	35,517	48,480
- 同業及其他金融機構的貸款	0	6,979	6,979
	<u>12,963</u>	<u>42,496</u>	<u>55,459</u>

C 客戶減值貸款

截至	30-Jun-18	31-Dec-17
減值貸款總額*	16,548	25,924
個別貸款減值撥備	(8,274)	(12,963)
合計	<u>8,274</u>	<u>12,961</u>
減值貸款之抵押品市值	0	0
減值貸款之關聯部份	0	0
減值貸款之非關聯部份	<u>16,548</u>	<u>25,924</u>
減值貸款佔客戶貸款的百分比	0.78%	0.92%
個別貸款減值準備佔減值貸款總額之百分比	<u>50.00%</u>	<u>50.00%</u>

於2018年6月30日及2017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。



上海商業儲蓄銀行 THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

香港分行
Hong Kong Branch

Incorporated in Taiwan with limited liability

10/F, Peninsula Office Tower, 18 Middle Road, TST, Kowloon, Hong Kong

Tel: (+852)3960 1111; Fax: (+852)2196 1000

D. 逾期及經重組之客戶貸款

截至	30-Jun-18	31-Dec-17
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 特別減值準備	0	0
所有逾期貸款之抵押品市值	0	0
所有逾期貸款之擔保部份	0	0
所有逾期貸款之非擔保部份 *	0	0
b. 經重組之客戶貸款 (已扣除在上述列明之逾期貸款)	16,548	25,924

該等貸款佔客戶貸款總額
的百分比

截至	30-Jun-18	31-Dec-17
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	0.78%	0.92%

* 有關貸款總額已扣減抵押存款。

E. 逾期及減值貸款對帳表

截至	30-Jun-18	31-Dec-17
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，但利息被撥入撥記帳 或已停止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2018年6月30日及2017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2018年6月30日及2017年12月31日本行並無持有收回資產。



上海商業儲蓄銀行 THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

香港分行
Hong Kong Branch

Incorporated in Taiwan with limited liability

10/F, Peninsula Office Tower, 18 Middle Road, TST, Kowloon, Hong Kong

Tel: (+852)3960 1111; Fax: (+852)2196 1000

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-18	31-Dec-17
淨息票據	-	-
債務證券	198,992	232,756
合計	198,992	232,756
發行機構:		
本地銀行	0	0
銀行位於海外	0	0
非銀行位於香港	53,301	163,706
非銀行位於海外	145,691	69,051
合計	198,992	232,757
減值撥備	0	0
可供出售證券減值準備	198,992	232,757
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-18	31-Dec-17
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

截至 30-Jun-18		
- 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-17		
- 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-18	31-Dec-17
按金	2,610	2,608
預付款	781	859
其他	15,233	96,963
合計	18,624	100,430

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-18	31-Dec-17
直接信貸替代項目	268,603	293,353
與貿易有關的或然項目		
- 應收信用狀款項	167,872	87,937
- 應收保證款項	9,132	0
- 應收承兌票據	0	47,464
與開行明存款	0	0
其他承諾		
- 原到期期限不超過一年之承諾	2,317,140	2,710,820
- 原到期期限超過一年之承諾	625,665	463,595
	<u>2,942,805</u>	<u>3,174,415</u>

B. 衍生金融工具

截至	30-Jun-18	31-Dec-17
	合約/名義 金額	合約/名義 金額
- 匯率合約	1,060,031	924,382
- 利率掉期合約	0	0
	<u>1,060,031</u>	<u>924,382</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	1,754	3,196
- 利率掉期合約	0	0
	<u>1,754</u>	<u>3,196</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。



上海商業儲蓄銀行 THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

香港分行
Hong Kong Branch

Incorporated in Taiwan with limited liability

10/F, Peninsula Office Tower, 18 Middle Road, TST, Kowloon, Hong Kong

Tel: (+852)3960 1111; Fax: (+852)2196 1000

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「認可供備之資產及負債」(MA(BS)))申報表中載列之行業類別歸類。

基準單位

A. 按貸款用途分類

截至	30-Jun-18		31-Dec-17	
	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
1. 在香港使用的貸款				
a. 工商金融				
- 物業發展	202,384	98,384	479,945	246,580
- 物業投資	64,924	64,924	63,637	63,637
- 金融企業	584,414	0	289,604	0
- 股票證券經紀人	32,578	0	35,703	0
- 批發及零售業	32,325	27,084	49,159	45,603
- 製造業	438,635	232,870	385,816	232,304
- 運輸及運輸設備	71,000	1,000	160,770	39,770
- 其他	39,238	0	39,079	0
	<u>1,465,498</u>	<u>424,262</u>	<u>1,503,713</u>	<u>627,894</u>
b. 個人				
- 購買其他住宅物業的貸款	0	0	0	0
- 其他	1,305	906	1,362	946
	<u>1,305</u>	<u>906</u>	<u>1,362</u>	<u>946</u>
2. 貿易融資	160,176	47,982	162,672	45,084
3. 在香港以外使用的貸款	1,062,309	378,387	1,150,637	370,959
總計	<u>2,689,288</u>	<u>851,537</u>	<u>2,818,384</u>	<u>1,044,883</u>

B. 按貸款用途分類，其減值貸款之分析如下：

截至	30-Jun-18		31-Dec-17	
	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	5,493	0	10,193
- 貿易融資	0	2,781	0	2,770
	<u>0</u>	<u>8,274</u>	<u>0</u>	<u>12,963</u>

C. 按地域分類

經額及風險轉移後，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	貸款結餘	30-Jun-18		31-Dec-17	
		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	1,613,098	0	0	0	5,493
- 台灣	111,785	0	0	0	2,781
- 中國	607,428	0	0	0	0
- 其他	356,978	0	0	0	0
	<u>2,689,289</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>8,274</u>
截至 31-Dec-17	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	1,498,862	0	0	0	5,471
- 台灣	167,127	0	0	0	2,770
- 中國	576,216	0	0	0	0
- 其他	576,179	0	0	0	4,722
	<u>2,818,384</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>12,963</u>



上海商業儲蓄銀行 THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

香港分行
Hong Kong Branch

Incorporated in Taiwan with limited liability

10/F, Peninsula Office Tower, 18 Middle Road, TST, Kowloon, Hong Kong

Tel: (+852)3960 1111; Fax: (+852)2196 1000

6. 國際債權

國際債權資料披露對海外交易對手風險額最終的所在地，並已釐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中報表」(MA(BS)21)之指引而編制。該等國家或區域分類佔認可風險轉移的風險總額百分之十或以上，便予以揭露。

單位百萬

截至 30-Jun-18	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	1,025	0	0	918	0	1,943
亞太區發展中國家 - 中國	47	54	0	99	0	200
- 台灣	731	0	0	8	0	739
	<u>1,803</u>	<u>54</u>	<u>0</u>	<u>1,025</u>	<u>0</u>	<u>2,882</u>
截至 31-Dec-17	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	1,919	50	0	768	0	2,737
亞太區發展中國家 - 中國	0	70	0	137	0	207
- 台灣	824	0	0	9	0	833
	<u>2,743</u>	<u>120</u>	<u>0</u>	<u>914</u>	<u>0</u>	<u>3,777</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「內地業務中報表」(MA(BS)20)內的定義界定，有關非銀行的內地風險承擔如下：

單位百萬

截至 30-Jun-18	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	370	0	370
地方政府及其屬下子公司和聯營公司	228	0	228
其他內地機構及其屬下子公司和聯營公司	118	17	135
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	1,167	777	1,944
其他交易對手被認定為內地非銀行客戶風險	0	0	0
總計	<u>1,883</u>	<u>794</u>	<u>2,677</u>
總資產減減值撥備	<u>5,573</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的百分率	<u>33.79%</u>		
截至 31-Dec-17	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	254	11	265
地方政府及其屬下子公司和聯營公司	228	253	481
其他內地機構及其屬下子公司和聯營公司	217	385	602
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	1,314	2,425	3,739
其他交易對手被認定為內地非銀行客戶風險	0	0	0
總計	<u>2,013</u>	<u>3,074</u>	<u>5,087</u>
總資產減減值撥備	<u>6,700</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的百分率	<u>30.04%</u>		



上海商業儲蓄銀行 THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

香港分行
Hong Kong Branch

Incorporated in Taiwan with limited liability

10/F, Peninsula Office Tower, 18 Middle Road, TST, Kowloon, Hong Kong

Tel: (+852)3960 1111; Fax: (+852)2196 1000

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。有關外幣之資產淨額披露如下：

港幣百萬

截至 30-Jun-18

	美元	英鎊	日元	歐元	人民幣	澳元	紐元	總計
現金資產	3,442	5	136	129	640	10	0	4,362
現金負債	(4,323)	(6)	(136)	(129)	(747)	(10)	0	(5,351)
逾期買入	962	0	0	1	107	0	0	1,070
逾期買出	(83)	0	0	0	(2)	0	0	(85)
期權淨額	0	0	0	0	0	0	0	0
長(短)期淨額	(2)	(1)	0	1	(2)	0	0	(4)

截至 31-Dec-17

	美元	英鎊	日元	歐元	人民幣	澳元	紐元	總計
現金資產	3,972	6	150	132	1,214	10	0	5,484
現金負債	(4,815)	(6)	(150)	(132)	(1,309)	(11)	0	(6,423)
逾期買入	866	0	0	0	91	0	0	957
逾期買出	(31)	0	0	0	(2)	0	0	(33)
期權淨額	0	0	0	0	0	0	0	0
長(短)期淨額	(8)	0	0	0	(6)	(1)	0	(15)

9. 流動資金比率

2018年季度平均流動比率(LMR)是根據MA(BS)11認可機構的流動性狀況申報表的比率，按照結算期間三個月每月平均流動性維持比率以簡單平均法計算。
2017年6月平均流動比率(LMR)是根據MA(BS)11認可機構的流動性狀況申報表的比率，按照結算期間六個月每月平均流動性維持比率以簡單平均法計算。

2018年1月至3月平均流動比率	41.36%
2018年4月至6月平均流動比率	42.74%
2017年1月至6月平均流動比率	40.94%



上海商業儲蓄銀行 THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

香港分行
Hong Kong Branch

Incorporated in Taiwan with limited liability

10/F, Peninsula Office Tower, 18 Middle Road, TST, Kowloon, Hong Kong

Tel: (+852)3960 1111; Fax: (+852)2196 1000

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薪金水平及僱員表現。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	30-Jun-18	30-Jun-17
人數	9	9

港幣千元	30-Jun-18	30-Jun-17
截至六月三十日止之半年度		

基本薪金、津貼及福利	3,635	2,853
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適當能力及足夠之現金流向客戶及同業如期履行到期之債務，並

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產維持比率。本分行並設定了內部的平均流動資產維持比率（包含每月平均值）必須保持在32%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」管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。



上海商業儲蓄銀行 THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

香港分行
Hong Kong Branch

Incorporated in Taiwan with limited liability

10/F, Peninsula Office Tower, 18 Middle Road, TST, Kowloon, Hong Kong

Tel: (+852)3960 1111; Fax: (+852)2196 1000

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-18	31-Dec-17
	13.77%	13.55%

港幣仟元

	30-Jun-18	31-Dec-17
B. 股東資金	31,675,684	32,244,501

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-18	31-Dec-17
資產總額	460,563,544	456,628,769
負債總額	417,731,974	413,683,508
貸款總額	255,827,689	246,666,513
存款總額	370,248,604	369,633,749
	半年至 30-Jun-18	半年至 30-Jun-17
除稅前盈利	2,884,021	2,726,423
減: 所得稅費用	(613,540)	(585,481)
合併總純益	2,270,481	2,140,942
歸屬於:		
母公司股東	1,706,365	1,449,146
少數股權	564,116	119,575
	2,270,481	1,568,721

以上報表台幣折算港幣匯率如下:

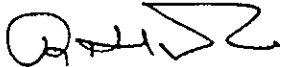
2018/06/30 3.8970

2017/12/31 3.7963

2017/06/30 3.8967

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2018年6月30日止之半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。



分行主管 魏如宏先生
上海商業儲蓄銀行 香港分行

2018年9月28日
日期