

上海商業儲蓄銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書
截至二零一九年十二月三十一日止之年度

主要財務資料披露聲明書
截至二零一九年十二月三十一日止之年度

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. 流動性資料

IV. 其他資料

1. 薪酬披露
2. 流動資金風險管理
3. 披露報表可供公眾查閱

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

截至二零一九年十二月三十一日止之年度
港幣仟元

	31-Dec-19	31-Dec-18
利息收入	242,631	171,728
利息支出	(100,129)	(57,865)
淨利息收入	142,502	113,863
其他營運收入		
- 外匯買賣收益減虧損	6,532	12,279
- 出售可供出售證券的收益減虧損	0	(452)
- 非買賣投資的收益	(89)	0
淨服務費及佣金收入	30,067	25,063
- 服務費及佣金收入	(1,304)	(801)
- 服務費及佣金支出	11	16
- 其他	35,217	36,105
總收入	177,719	149,968
營運支出		
- 職員及租金開支費用	(28,861)	(27,149)
- 其它開支	(11,075)	(10,742)
總支出	(39,936)	(37,891)
提存備抵呆帳	(11,710)	(5,686)
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	126,073	106,391
稅款支出	(23,415)	(13,401)
稅後盈利	102,658	92,990

II. 資產負債表資料

截至二零一九年十二月三十一日止之年度
港幣仟元

31-Dec-19 30-Jun-19

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)
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)
存放於海外聯行的金額
貿易票據扣除減值準備
貸款扣除減值準備
按攤銷後成本衡量之金融資扣除減值準備
其他資產
- 應計利息
- 其他帳項
有形固定資產

3,642,239 3,008,484
0 113,660
121,307 217,532
110,839 116,044
3,576,071 4,203,602
171,623 144,716
17,952 24,914
160,077 394,932
20,313 19,375

7,820,421 8,243,259

總資產

負債

同業之存款及結餘(結欠海外聯行的金額除外)
客戶的往來・儲蓄・定期及其他存款
- 活期存款及往來帳戶
- 儲蓄存款
- 定期存款

1,501,917 2,400,131
140,661 82,998
2,715,456 3,027,089
2,551,794 2,039,624

結欠海外聯行的金額
其他負債

732,297 586,621
75,638 62,952

總負債

7,717,763 8,199,415

保留盈餘及本年度盈利/(虧損)

102,658 43,844

總權益與負債

7,820,421 8,243,259

III. 補充財務資料

1. 貿易票據減值準備項目

港幣仟元

截至	31-Dec-19	30-Jun-19
貿易票據	112,430	117,648
綜合減值撥備	(1,591)	(1,604)
貿易票據減值準備	<u>110,839</u>	<u>116,044</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	31-Dec-19	30-Jun-19
客戶貸款	3,072,718	3,487,315
同業及其他金融機構的貸款	577,192	788,439
合計	<u>3,649,910</u>	<u>4,275,754</u>
綜合減值撥備	(48,937)	(51,387)
個別減值撥備	(8,210)	(8,233)
合計	<u>(57,147)</u>	<u>(59,620)</u>
貸款減值準備	<u>3,592,763</u>	<u>4,216,134</u>

減值準備佔貸款總額百分比

- 綜合減值撥備	1.34%	1.20%
- 個別減值撥備	0.22%	0.19%
準備總額	<u>1.57%</u>	<u>1.39%</u>

B. 減值虧損準備

	個別準備	綜合準備	合計
截至 31-Dec-19			
- 客戶貸款	8,210	43,165	51,375
- 同業及其他金融機構的貸款	0	5,772	5,772
	<u>8,210</u>	<u>48,937</u>	<u>57,147</u>
截至 30-Jun-19			
- 客戶貸款	8,233	43,503	51,736
- 同業及其他金融機構的貸款	0	7,884	7,884
	<u>8,233</u>	<u>51,387</u>	<u>59,620</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

C 客戶減值貸款

截至	31-Dec-19	30-Jun-19
-減值貸款總額*	16,421	16,466
-個別貸款減值撥備	(8,210)	(8,233)
合計	8,211	8,233
減值貸款之抵押品市值	0	0
減值貸款之彌償部份	0	0
減值貸款之非彌償部份	16,421	16,466
減值貸款佔客戶貸款的百分比	0.45%	0.39%
個別貸款減值準備佔減值貸款總額之百分比	50.00%	50.00%

於2019年12月31日及2019年6月30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	31-Dec-19	30-Jun-19
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值	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 (已扣除在上述列明之逾期貸款)	16,421	16,466

截至	該等貸款佔客戶貸款總額 的百分比	
	31-Dec-19	30-Jun-19
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	0.45%	0.39%

* 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	31-Dec-19	30-Jun-19
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，但利息被撥入暫記帳 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2019年12月31日及2019年6月30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2019年12月31日及2019年6月30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	31-Dec-19	30-Jun-19
浮息票據	-	-
債務證券	171,623	144,716
合計	171,623	144,716
發行機構：		
政府機構	0	0
銀行	0	0
其他金融機構	0	0
公司企業	171,622	144,716
合計	171,622	144,716
減值撥備	0	0
按攤銷後成本衡量之金融資產	171,622	144,716
減值準備佔按攤銷後成本衡量之金融資產總額百分比	0%	0%

B. 按其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

截至	31-Dec-19	30-Jun-19
債務證券	0	0
發行機構：		
政府機構	0	0
銀行	0	0
其他金融機構	0	0
公司企業	0	0
合計	0	0

C. 逾期或減值證券

截至 31-Dec-19		
- 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 30-Jun-19		
- 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	31-Dec-19	30-Jun-19
按金	4,397	4,087
預付款	1,597	1,908
其他	154,083	388,937
合計	160,077	394,932

4. 資產負債表外項目

港幣千元

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	31-Dec-19	30-Jun-19
直接信貸替代項目	1,560,866	1,141,286
與貿易有關的或然項目		
- 應收信用狀款項	81,717	73,104
- 應收保證款項	0	0
- 應收承兌票據	18,241	21,666
遠期有期存款	0	0
其他承諾		
- 原訂到期期限不超過一年之承諾	1,428,270	1,268,360
- 原訂到期期限超過一年之承諾	174,087	133,735
	<u>1,602,357</u>	<u>1,402,095</u>

B. 衍生金融工具

截至	31-Dec-19	30-Jun-19
	合約/名義 金額	合約/名義 金額
- 匯率合約	741,384	597,799
- 利率掉期合約	0	0
	<u>741,384</u>	<u>597,799</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	2,377	632
- 利率掉期合約	0	0
	<u>2,377</u>	<u>632</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	31-Dec-19		30-Jun-19	
	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	213,232	163,732	687,414	638,414
- 物業投資	33,258	33,258	22,214	22,214
- 金融企業	1,271,997	167,078	1,189,322	0
- 股票/證券經紀人	16,775	0	17,643	17,643
- 批發及零售業	214,366	209,139	226,791	213,532
- 製造業	283,979	210,105	337,347	215,471
- 運輸及運輸設備	78,873	1,000	79,087	1,000
- 其他	470,171	446,810	439,044	400,000
	2,582,651	1,231,122	2,998,862	1,508,274
b. 個人				
- 購買其他住宅物業的貸款	0	0	0	0
- 其他	1,132	786	1,199	833
	1,132	786	1,199	833
2. 貿易融資	159,197	51,290	163,874	39,876
3. 在香港以外使用的貸款	906,930	165,930	1,111,820	232,862
總計	3,649,910	1,449,128	4,275,755	1,781,845

B. 按貸款用途分類，其減值貸款之分析如下：

截至	31-Dec-19		30-Jun-19	
	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	5,451	0	5,466
- 貿易融資	0	2,759	0	2,767
	0	8,210	0	8,233

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 31-Dec-19	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	1,903,732	0	0	0	5,451
- 台灣	82,889	0	0	0	2,759
- 中國	514,228	0	0	0	0
- 其他	1,149,061	0	0	0	0
	3,649,910	0	0	0	8,210
截至 30-Jun-19	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	1,755,379	0	0	0	5,466
- 台灣	153,635	0	0	0	2,767
- 中國	1,033,357	0	0	0	0
- 其他	1,333,383	0	0	0	0
	4,275,754	0	0	0	8,233

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認可風險轉移的風險總額百分之十或以上，便予以揭露。

港幣百萬

截至 31-Dec-19	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	568	0	0	1,054	0	1,622
亞太區發展中國家 - 中國	0	0	0	125	0	125
- 台灣	790	0	0	34	0	824
	1,358	0	0	1,213	0	2,571

截至 30-Jun-19	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	402	0	0	1,567	0	1,969
亞太區發展中國家 - 中國	117	0	0	138	0	255
- 台灣	1,576	0	0	34	0	1,610
	2,095	0	0	1,739	0	3,834

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 31-Dec-19	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	338	0	338
地方政府及其屬下子公司和聯營公司	0	178	178
其他內地機構及其屬下子公司和聯營公司	331	0	331
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	1,683	340	2,023
其他交易對手被認為內地非銀行客戶風險	0	0	0
總計	2,352	518	2,870

總資產減減值撥備 7,820

資產負債表內之風險承擔佔總資產的百分率 30.08%

截至 30-Jun-19	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	316	0	316
地方政府及其屬下子公司和聯營公司	0	178	178
其他內地機構及其屬下子公司和聯營公司	879	0	879
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	1,159	307	1,466
其他交易對手被認為內地非銀行客戶風險	0	0	0
總計	2,354	485	2,839

總資產減減值撥備 8,243

資產負債表內之風險承擔佔總資產的百分率 28.56%

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 31-Dec-19

	美元	英鎊	日元	歐元	人民幣	澳元	紐元	總計
現貨資產	4,447	152	553	75	540	10	0	5,777
現貨負債	(5,022)	(6)	(554)	(136)	(656)	(10)	0	(6,384)
遠期買入	568	0	1	61	112	0	0	742
遠期賣出	(1)	(146)	0	0	0	0	0	(147)
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(8)	0	0	0	(4)	0	0	(12)

截至 30-Jun-19

	美元	英鎊	日元	歐元	人民幣	澳元	紐元	總計
現貨資產	4,796	148	599	119	440	10	0	6,112
現貨負債	(5,280)	(147)	(598)	(119)	(556)	(11)	0	(6,711)
遠期買入	484	0	0	0	114	0	0	598
遠期賣出	(1)	0	0	0	0	0	0	(1)
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(1)	1	1	0	(2)	(1)	0	(2)

9. 流動性資料

季度平均流動比率(LMR)是根據MA(BS)1E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的每月平均流動性維持比率以簡單平均法計算。

	2019	2018
10月至12月平均流動比率	50.48%	35.37%

IV 其他資料

1. 薪酬披露

鑒於香港金融管理局在2015年3月12日的監管政策手冊穩健的薪酬制度指引-CG5，上海商業儲蓄銀行已將有關酬勞的資訊適當地披露於上海商業儲蓄銀行2019年合併財務報告之內。

2. 流動資金風險管理

A. 流動資金風險管理之政策聲明

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。

本分行依據「香港分行流動性管理辦法」、「恢復計劃」及其他總行相關規定，落實流動資金風險管理。

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40%以上和每日流動資產維持比率必須保持在37%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

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」。

「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、風控資深專員及會計資深專員，由分行主管擔任召集人。

本行的流動性風險管理架構包括以下基本因素：高級管理層的有效監控；流動性風險管理的策略、政策與流程；流動性風險的識別、計算、監控與控制，當中包括壓力測試、現金流分析、內部控制、監控機制、資訊系統和危機處理機制。

風控部門負責流動資金管理。流動性風險管理應該根據不同貨幣進行管理，但考慮到外幣（不包括美元）負債的總額及外幣負債對分行的流動性風險的影響較小，分行對所有外幣作統籌管理。

分行的流動性風險監控架構，能夠準確地、及時地和持續地計算、監測、管理、控制和報告流動性風險的狀況。本行的流動性風險管理監控按照流動資產的合約到期日計算現金流敞口以及期限錯配，並在流動性風險管理模式下針對不同貨幣進行計算和分析，及能有效地和及時地監控分行的大額資金流動。

C. 流動性壓力測試

壓力測試是在現金流量到期錯配分析下進行的，當中包括了市場壓力、特殊壓力和綜合壓力三種情況。市場壓力是計算事件的影響已對金融系統或實體經濟造成嚴重的負面影響，特殊壓力是計算事件的影響對單個機構、一個集團或一個集團內的一個機構產生了嚴重的負面影響，綜合壓力是計算將同時導致市場性影響和特殊性影響的事件。

壓力測試旨在評估壓力情景所描述的極端情況對本行償付能力和流動性的影響，尤其是對壓力情景涉足到的重大風險、資產負債表內、外資產和負債。

分行應每季度進行一次壓力測試，並將結果向總行的資產負債管理委員會和風險管理部門申報，以利高級管理層作出審查和戰略決策。

D. 應急融資計劃

分行已製定了一套應急融資計劃以應付面臨流動性資金短缺時提供明確指引，應急融資計劃內容包括建立預警指標，以監控流動性狀況和管理流動性風險。應急融資策略包括從總公司或銀行間尋求資金，出售金融投資或銀團貸款，修改利率，發行可轉讓的存款證，暫停貸款，收集集團內的存款。

2. 流動資金風險管理 (續)

E. 流動資金差距

下表為本分行截至二零一九年十二月三十一日按相關到期日*分析的資產負債表內及表外項目：

資產負債表內之總負債	即期	二至七日	八日至一個月	一個月以上至三個月	三個月以上至六個月	六個月以上至一年	一年以上至二年	二年以上至三年	三年以上至五年	五年以上	不確定日期	總計
非銀行客戶存款	2,859,975	81,402	802,982	709,938	609,680	343,934	-	-	-	-	-	5,407,911
衍生性金融合約	-	133,417	223,879	259,803	124,872	-	-	-	-	-	-	-
應付銀行同業款項	11,957	-	407,129	1,671,788	143,340	-	-	-	-	-	-	2,234,214
證券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	18	818	6,536	8,418	6,105	2,057	-	-	-	-	50,137	74,089
股本及儲備	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102,658	102,658
總數	2,871,950	215,637	1,440,526	2,649,947	883,997	345,991	-	-	-	-	152,795	7,818,872

資產負債表外之總負債

承諾	-	-	40,500	-	-	-	97,730	-	-	76,357	-	214,587
或有負債	4,989	4,052	19,080	311,209	62,119	1,259,375	-	-	-	-	-	1,660,824
總數	4,989	4,052	59,580	311,209	62,119	1,259,375	97,730	-	-	76,357	-	1,875,411

資產負債表內之總資產	即期	二至七日	八日至一個月	一個月以上至三個月	三個月以上至六個月	六個月以上至一年	一年以上至二年	二年以上至三年	三年以上至五年	五年以上	不確定日期	總計
現金	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
衍生性金融合約	-	133,168	224,617	259,788	124,596	-	-	-	-	-	-	532
外匯基金存款	149,836	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149,836
應收銀行同業款項	1,570,294	1,764,948	428,299	-	-	-	-	-	-	-	-	3,763,541
證券	171,623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171,623
承兌及匯票	13,510	5,472	8,183	49,782	35,483	-	-	-	-	-	-	112,430
非銀行客戶貸款	-	37,489	36,830	128,892	315,024	1,064,563	1,234,199	76,315	531,578	208,598	16,422	3,649,910
其他資產	575	2900	1113	810	709	1987	7061	37	1624	1137	46,958	29,005
總數	1,905,843	1,943,977	699,042	439,272	475,812	1,066,550	1,241,260	76,352	533,202	209,735	30,536	7,818,872

資產負債表外之總資產

總數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

淨流動資金錯配	- 971,096.00	1,724,288.00	- 801,064	- 2,521,884	- 470,304	- 538,816	1,143,530	76,352	533,202	133,378	-	-
累積淨流動資金錯配	- 971,096.00	753,192.00	- 47,872	- 2,569,756	- 3,040,060	- 3,578,876	- 2,435,346	- 2,358,994	- 1,825,792	- 1,692,414	-	-

下表為本分行截至二零一八年十二月三十一日按相關到期日*分析的資產負債表內及表外項目：

資產負債表內之總負債	即期	二至七日	八日至一個月	一個月以上至三個月	三個月以上至六個月	六個月以上至一年	一年以上至二年	二年以上至三年	三年以上至五年	五年以上	不確定日期	總計
非銀行客戶存款	3,004,798	121,300	267,980	689,148	548,219	323,671	-	-	-	-	-	4,955,116
衍生性金融合約	-	5,831	132,901	399,050	374,755	-	-	-	-	-	-	-
應付銀行同業款項	137,361	-	214,738	773,526	-	-	-	-	-	-	-	1,125,625
證券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	385	756	2,034	7,030	4,515	1,904	-	-	-	-	16,121	32,745
股本及儲備	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92,990	92,990
總數	3,142,544	127,887	617,653	1,868,754	927,489	325,575	-	-	-	-	109,111	6,206,476

資產負債表外之總負債

承諾	-	-	-	18,984	-	50,000	46,000	235,261	53,304	39,159	-	442,708
或有負債	1,999	8,399	21,005	148,120	65,809	293,847	4,816	-	-	-	-	543,995
總數	1,999	8,399	21,005	167,104	65,809	343,847	50,816	235,261	53,304	39,159	-	986,703

資產負債表內之總資產	即期	二至七日	八日至一個月	一個月以上至三個月	三個月以上至六個月	六個月以上至一年	一年以上至二年	二年以上至三年	三年以上至五年	五年以上	不確定日期	總計
現金	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
衍生性金融合約	-	5,824	133,139	399,417	375,922	-	-	-	-	-	-	1,546
外匯基金存款	125,125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125,125
應收銀行同業款項	1,089,804	727,043	335,325	-	-	-	-	-	-	-	-	2,152,172
證券	98,805	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,805
承兌及匯票	27,169	18,829	5,386	39,366	22,977	-	-	-	-	-	-	113,727
非銀行客戶貸款	222	23,444	125,992	160,257	365,708	815,582	373,179	761,816	487,125	606,944	16,515	3,736,784
其他資產	927	1,633	5,894	1,585	547	64	1,530	3,280	1,077	597	38,822	21,688
總數	1,342,057	776,773	605,736	600,625	765,154	815,646	374,709	765,096	488,202	607,541	22,307	6,206,476

資產負債表外之總資產

總數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

淨流動資金錯配	- 1,802,486	640,487	- 32,922	- 1,435,233	- 228,144	146,224	323,893	529,835	434,898	568,382	-	-
累積淨流動資金錯配	- 1,802,486	- 1,161,999	- 1,194,921	- 2,630,154	- 2,858,298	- 2,712,074	- 2,388,181	- 1,858,346	- 1,423,448	- 855,066	-	-

*到期日分類主要按金管局(MA(BS)23- 流動性監察工具的申報指示第4 部分所採用的定義。

3. 披露報表可供公眾查閱

如欲索取本披露報表的副本，可向上海商業儲蓄銀行香港分行的接待處查詢。地址：香港九龍尖沙咀中間道18號半島辦公室大樓10樓。

本披露報表的副本已存放於香港金融管理局的銀行查冊組及網站 https://www.scsb.com.hk/hk_07.jsp，供公眾查閱。

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

31-Dec-19	30-Jun-19
14.65%	13.69%

港幣仟元

31-Dec-19	30-Jun-19
-----------	-----------

B. 股東資金

39,870,088	33,660,749
------------	------------

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

31-Dec-19	30-Jun-19
-----------	-----------

資產總額

538,867,704	511,431,735
-------------	-------------

負債總額

485,845,317	465,338,461
-------------	-------------

貸款總額

291,497,954	283,449,107
-------------	-------------

存款總額

429,579,486	407,007,891
-------------	-------------

31-Dec-19	31-Dec-18
-----------	-----------

除稅前盈利

6,394,793	5,845,528
-----------	-----------

減: 所得稅費用

(1,273,813)	(1,165,970)
-------------	-------------

合併總純益

5,120,980	4,679,558
-----------	-----------

歸屬於:

母公司股東

3,806,400	3,494,564
-----------	-----------

少數股權

1,314,580	1,184,994
-----------	-----------

5,120,980	4,679,558
-----------	-----------

以上報表台幣折算港幣匯率如下:

2019/12/31 3.8517

2019/6/30 3.9743

2018/12/31 3.9238

2018/06/30 3.8970

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-1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2019年12月31日止之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。



分行經理 滕萬里先生
上海商業儲蓄銀行 香港分行

2020年3月25日
日期