

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

截至二零一九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. 流動性資料
10. 銀行帳內的利率風險承擔

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

截至二零一九年六月三十日止之半年度

港幣仟元

	30-Jun-19	30-Jun-18
利息收入	111,813	80,131
利息支出	(45,819)	(27,699)
淨利息收入	65,994	52,432
其他營運收入		
- 外匯買賣收益減虧損	4,743	6,857
- 出售可供出售證券的收益減虧損	0	(437)
- 非買賣投資的收益	(15)	0
淨服務費及佣金收入		
- 服務費及佣金收入	14,773	13,651
- 服務費及佣金支出	(625)	(391)
- 其他	12	8
	18,888	19,688
總收入	84,882	72,120
營運支出		
- 職員及租金開支費用	(14,218)	(13,329)
- 其它開支	(5,967)	(5,248)
總支出	(20,185)	(18,577)
提存備抵呆帳	(10,034)	0
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	54,663	53,543
稅款支出	(10,819)	(8,248)
稅後盈利	43,844	45,295

II. 資產負債表資料

截至二零一九年六月三十日止之半年度
港幣仟元

	30-Jun-19	31-Dec-18
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)	3,008,484	1,990,995
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)	113,660	0
存放於海外聯行的金額	217,532	161,182
貿易票據扣除減值準備	116,044	112,181
貸款扣除減值準備	4,203,602	3,674,607
持有之存款證	0	0
持至到期日證券扣除減值準備	144,716	98,805
可供出售證券扣除減值準備	0	0
其他資產		
- 應計利息	24,914	17,135
- 其他帳項	394,932	132,216
有形固定資產	19,375	19,372
總資產	8,243,259	6,206,493
負債		
同業之存款及結餘(結欠海外聯行的金額除外)	2,400,131	1,066,581
客戶的往來・儲蓄・定期及其他存款		
- 活期存款及往來帳戶	82,998	164,941
- 儲蓄存款	3,027,089	2,814,225
- 定期存款	2,039,624	1,975,950
結欠海外聯行的金額	586,621	59,043
其他負債	62,952	32,763
總負債	8,199,415	6,113,503
保留盈餘及本年度盈利/(虧損)	43,844	92,990
總權益與負債	8,243,259	6,206,493

III. 補充財務資料

1. 貿易票據減值準備項目

港幣仟元

截至	30-Jun-19	31-Dec-18
貿易票據	117,648	113,727
綜合減值撥備	(1,604)	(1,546)
貿易票據減值準備	116,044	112,181

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-19	31-Dec-18
客戶貸款	3,487,315	2,604,418
同業及其他金融機構的貸款	788,439	1,132,366
合計	4,275,754	3,736,784
綜合減值撥備	(51,387)	(48,261)
個別減值撥備	(8,233)	(8,257)
合計	(59,620)	(56,518)
貸款減值準備	4,216,134	3,680,266
減值準備佔貸款總額百分比		
- 綜合減值撥備	1.20%	1.29%
- 個別減值撥備	0.19%	0.22%
準備總額	1.39%	1.51%

B. 減值虧損準備

	個別準備	綜合準備	合計
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
	8,233	51,387	59,620
截至 31-Dec-18			
- 客戶貸款	8,257	36,937	45,194
- 同業及其他金融機構的貸款	0	11,324	11,324
	8,257	48,261	56,518

C. 客戶減值貸款

截至	30-Jun-19	31-Dec-18
減值貸款總額 *	16,466	16,514
撥備貸款減值撥備	(8,233)	(8,257)
合計	8,233	8,257
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	16,466	16,514
減值貸款佔客戶貸款的百分比	0.39%	0.44%
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6月30日及2018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.

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

香港分行
Hong Kong Branch

D 逾期及經重組之客戶貸款

截至	30-Jun-19	31-Dec-18
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 (已扣除在上述列明之逾期貸款)	16,466	16,514

該等貸款佔客戶貸款總額
的百分比

截至	30-Jun-19	31-Dec-18
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	0.39%	0.44%

* 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-19	31-Dec-18
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6月30日及2018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2019年6月30日及2018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. 持至到期證券

截至	30-Jun-19	31-Dec-18
浮息票據	0	0
債務證券	144,716	98,805
合計	144,716	98,805
發行機構：		
本地銀行	0	0
銀行位於海外	23,796	0
非銀行位於香港	77,760	78,780
非銀行位於海外	43,160	20,025
合計	144,716	98,805
減值撥備	0	0
可供出售證券減值準備	144,716	98,805
減值準備佔可供出售證券總額百分比	0%	0%

B. 可供出售證券

截至	30-Jun-19	31-Dec-18
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-19		
- 尚未逾期也未減值	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-18

- 尚未逾期也未減值	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-19	31-Dec-18
按金	4,087	3,246
預付款	1,908	1,576
其他	388,937	127,394
合計	394,932	132,216



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

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-19	31-Dec-18
直接信貸替代項目	1,141,286	449,920
租賃有關的或然項目		
- 應收信用狀款項	73,104	76,282
- 應收保證款項	0	0
- 應收承兌票據	21,666	17,793
期間有期存款	0	0
其他承諾		
- 原訂到期期限不超過一年之承諾	1,268,360	2,061,537
- 原訂到期期限超過一年之承諾	133,735	373,723
	<u>1,402,095</u>	<u>2,435,260</u>

B 衍生金融工具

截至	30-Jun-19	31-Dec-18
	合約/名義 金額	合約/名義 金額
- 匯率合約	597,799	908,477
- 利率掉期合約	0	0
	<u>597,799</u>	<u>908,477</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	632	1,557
- 利率掉期合約	0	0
	<u>632</u>	<u>1,557</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-19		31-Dec-18	
	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	687,414	638,414	328,975	327,147
- 物業投資	22,214	22,214	1,464	1,464
- 金融企業	1,189,322	0	9,786	0
- 股票/證券經紀人	17,643	17,643	2,383	0
- 批發及零售業	226,791	213,532	14,682	7,510
- 製造業	337,347	215,471	620,276	388,414
- 運輸及運輸設備	79,087	1,000	1,349	987
- 其他	439,044	400,000	2,911	0
	2,998,862	1,508,274	981,826	725,522
b 個人				
- 其他	1,199	833	1,930	223
	1,199	833	1,930	223
2 貿易融資	163,874	39,876	2,538,455	627,923
3 在香港以外使用的貸款	1,111,820	232,862	214,573	30,288
總計	4,275,755	1,781,845	3,736,784	1,383,956

B 按貸款用途分類，其減值貸款之分析如下：

截至	30-Jun-19		31-Dec-18	
	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	5,466	0	5,482
- 貿易融資	0	2,767	0	2,775
	0	8,233	0	8,257

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 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	減值貸款及個別減值準備	
- 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
截至 31-Dec-18	貸款結餘	逾期一至三個月之貸款	逾期三個月以上之貸款	減值貸款及個別減值準備	
- 香港	2,342,159	0	0	0	5,482
- 台灣	120,559	0	0	0	2,775
- 中國	899,732	0	0	0	0
- 其他	374,334	0	0	0	0
	3,736,784	0	0	0	8,257



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 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

截至 31-Dec-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	741	0	0	1,521	0	2,262
亞太區發展中國家 - 中國	0	0	0	132	0	132
- 台灣	1,208	0	0	9	0	1,217
	1,949	0	0	1,662	0	3,611

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-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%		

截至 31-Dec-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	314	0	314
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	719	19	738
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	1,340	514	1,854
其他交易對手被認為內地非銀行客戶風險	0	0	0
總計	2,373	711	3,084
總資產減減值撥備	6,206		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的百分率	38.24%		

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-19

	美元	英鎊	日元	歐元	人民幣	澳元	紐元	總計
現金資產	4,796	148	599	119	440	10	0	6,112
現金負債	(5,280)	(147)	(598)	(119)	(556)	(11)	0	(6,711)
逾期買入	484	0	0	0	114	0	0	598
逾期賣出	(1)	0	0	0	0	0	0	(1)
開盤盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(1)	1	1	0	(2)	(1)	0	(2)

截至 31-Dec-18

	美元	英鎊	日元	歐元	人民幣	澳元	紐元	總計
現金資產	3,646	5	138	108	608	8	0	4,513
現金負債	(4,549)	(6)	(138)	(114)	(611)	(8)	0	(5,426)
逾期買入	908	0	0	6	0	0	0	914
逾期賣出	(6)	0	0	0	0	0	0	(6)
開盤盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(1)	(1)	0	0	(3)	0	0	(5)

9. 流動性資料

平均流動性維持比率是按照報告期內每月之平均流動性維持比率以算術平均值計算。流動性維持比率計算按照金管局和銀行（流動性）規則的指導方針。

	2019年	2018年
4月至6月平均流動比率	46.76%	42.74%

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-CGS，上海商業儲蓄銀行已將有關薪酬的資訊適當地披露於上海商業儲蓄銀行2018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，並保
- 本分行依據「香港分行流動性管理政策」、「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)交易員及會計資深專員，由分行主管擔任召集人。

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號半層辦公室大樓10樓。

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

30-Jun-19	31-Dec-18
13.69%	14.10%

港幣仟元

B. 股東資金

30-Jun-19	31-Dec-18
33,660,749	33,425,747

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-19	31-Dec-18
資產總額	511,431,735	482,290,065
負債總額	465,338,461	436,920,289
貸款總額	283,449,107	265,116,437
存款總額	407,007,891	387,321,525

	Jan to Jun 19	Jan to Jun 18
除稅前盈利	1,732,238	2,884,021
減: 所得稅費用	(350,838)	(613,540)
合併總純益	1,381,400	2,270,481
歸屬於:		
母公司股東	1,006,065	1,706,365
少數股權	375,335	564,116
	1,381,400	2,270,481

以上報表台幣折算港幣匯率如下:

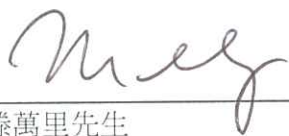
2019/06/30 3.9743

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-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2019年6月30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

2019年9月27日

日期