

上海商業儲蓄銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書
截至二零二三年十二月三十一日止之年度



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

主要財務資料披露聲明書

截至二零二三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

截至二零二三年十二月三十一日止之年度
港幣仟元

	31-Dec-23	31-Dec-22
利息收入	502,323	270,065
利息支出	(213,166)	(72,320)
淨利息收入	289,157	197,745
其他營運收入		
- 外匯買賣收益減虧損	8,172	2,749
- 出售可供出售證券的收益減虧損	453	(32)
- 非買賣投資的收益	0	0
淨服務費及佣金收入		
- 服務費及佣金收入	30,418	31,987
- 服務費及佣金支出	(1,205)	(1,193)
- 出售固定資產之淨虧損/(收益)	(21)	(1,166)
- 其他	60	382
	37,877	32,727
總收入	327,034	230,472
營運支出		
- 職員及租金開支費用	(37,159)	(33,320)
- 其它開支	(14,136)	(12,836)
總支出	(51,295)	(46,156)
提存備抵呆帳	140,000	(127,335)
稅前盈利	415,739	56,981
稅款支出	(51,301)	(30,323)
稅後盈利	364,438	26,658

II. 資產負債表資料

截至二零二三年十二月三十一日止之年度
港幣仟元

	31-Dec-23	30-Jun-23
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)	5,324,564	4,512,274
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)	312,516	78,356
存放於海外聯行的金額	263,664	239,543
貿易票據扣除減值準備	70,515	0
貸款扣除減值準備	2,827,638	3,532,336
按其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	974,691	934,353
其他資產		
- 應計利息	52,916	40,556
- 其他帳項	98,877	79,688
有形固定資產	15,705	17,492
總資產	9,941,086	9,434,598
負債		
同業之存款及結餘(結欠海外聯行的金額除外)	370,000	368,859
客戶的往來·儲蓄·定期及其他存款		
- 活期存款及往來帳戶	86,528	64,023
- 儲蓄存款	3,185,978	2,715,616
- 定期存款	5,507,064	5,086,866
已發行的存款證	80,000	150,000
結欠海外聯行的金額	265,761	851,465
其他負債	101,424	105,688
總負債	9,596,755	9,342,517
保留盈餘及本年度盈利/(虧損)	344,331	92,081
總權益與負債	9,941,086	9,434,598



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

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-23	30-Jun-23
貿易票據	70,515	0
綜合減值撥備	(1,058)	0
貿易票據減值準備	69,457	0

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-23	30-Jun-23
客戶貸款	1,658,480	2,689,006
同業及其他金融機構的貸款	1,231,354	1,045,527
合計	2,889,834	3,734,533
綜合減值撥備	(41,530)	(42,454)
個別減值撥備	(5,059)	(145,107)
合計	(46,589)	(187,561)
貸款減值準備	2,843,245	3,546,972

減值準備佔貸款總額百分比

- 綜合減值撥備	1.44%	1.14%
- 個別減值撥備	0.18%	3.89%
準備總額	1.61%	5.02%

B. 減值虧損準備

截至	31-Dec-23			
	個別準備	綜合準備	合計	
- 客戶貸款	2,793	29,409	32,202	
- 同業及其他金融機構的貸款	2,266	12,121	14,387	
	5,059	41,530	46,589	
截至 30-Jun-23				
- 客戶貸款	145,107	31,999	177,106	
- 同業及其他金融機構的貸款	0	10,455	10,455	
	145,107	42,454	187,561	

C. 客戶減值貸款

截至	31-Dec-23	30-Jun-23
-減值貸款總額 *	5,537	705,553
-個別貸款減值撥備	(2,769)	(142,776)
合計	2,768	562,777
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	5,537	705,553
減值貸款佔客戶貸款的百分比	0.19%	18.89%
個別貸款減值準備佔減值貸款總額之百分比	50.01%	20.24%

於2023年12月31日及2023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-23	30-Jun-23
a. 逾期客戶貸款		
1個月以上至3個月	5,672	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	113	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	2%	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)	5,537	5,553

該等貸款佔客戶貸款總額 的百分比

截至	31-Dec-23	30-Jun-23
a. 逾期客戶貸款		
1個月以上至3個月	0.20%	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%
	0.20%	0.00%
b. 經重組之客戶貸款	0.19%	0.15%

* 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-23	30-Jun-23
逾期 1個月以上至3個月的客戶貸款	5,672	0
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	(5,559)	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	113	0

於2023年12月31日及2023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2023年12月31日及2023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. 按其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 截至

	31-Dec-23	30-Jun-23
浮息票據	373,890	343,256
債務證券	600,801	591,097
合計	974,691	934,353

發行機構：

政府機構	100,170	98,755
銀行	252,267	220,764
公司企業	622,254	614,834
合計	974,691	934,353

減值撥備	0	0
------	---	---

可供出售證券扣除減值準備	974,691	934,353
--------------	---------	---------

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

B. 逾期或減值證券

截至 31-Dec-23

- 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-23

- 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

C. 其他賬項

截至	31-Dec-23	30-Jun-23
按金	3,856	3,782
預付款	2,621	2,447
其他	92,400	73,459
合計	98,877	79,688



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	31-Dec-23	30-Jun-23
直接信貸替代項目	1,320,480	1,345,662
與貿易有關的或然項目		
- 應收信用狀款項	72,916	102,898
- 應收保證款項	0	0
- 應收承兌票據	37,535	25,182
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	1,179,568	1,192,892
- 原訂到期期限超過一年之承諾	84,065	499,446
	<u>1,263,633</u>	<u>1,692,338</u>

B. 衍生金融工具

截至	31-Dec-23	30-Jun-23
	合約/名義 金額	合約/名義 金額
- 匯率合約	242,200	235,067
- 利率掉期合約	0	0
	<u>242,200</u>	<u>235,067</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	(506)	774
- 利率掉期合約	0	0
	<u>(506)</u>	<u>774</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「認可機構之資產及負債」(MA(BS)I)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-23		30-Jun-23	
	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	200,000	0	200,000	0
- 物業投資	44,348	44,348	46,749	46,749
- 金融企業	478,357	188,795	1,091,115	143,150
- 批發及零售業	277,581	27,934	304,962	41,994
- 製造業	237,457	202,972	382,332	2,133
- 運輸及運輸設備	87,895	0	133,988	0
- 電力及氣體燃料	0	0	235,067	235,067
- 資訊科技	100,000	0	100,000	0
- 其他	568,129	488,129	490,511	488,356
	1,993,767	952,178	2,984,724	957,449
b. 個人				
- 其他	0	0	0	0
	0	0	0	0
2. 貿易融資	50,979	18,353	125,360	31,048
3. 在香港以外使用的貸款	845,086	122,761	624,449	126,213
總計	2,889,832	1,093,292	3,734,533	1,114,710

B. 按貸款用途分類，其減值貸款之分析如下：

截至	31-Dec-23		30-Jun-23	
	減值貸款	個別減值準備	減值貸款	個別減值準備
- 金融企業	0	0	700,000	140,000
- 在香港以外使用的貸款	113,318	2,266	115,355	2,307
- 批發及零售業	1,193	24	1,193	24
- 貿易融資	5,537	2,769	5,553	2,777
	120,048	5,059	822,101	145,108

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-23	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	1,456,754	0	0	1,193	24
- 台灣	108,486	0	0	5,537	2,769
- 中國	450,888	0	0	0	0
- 其他	873,705	0	0	113,318	2,266
	2,889,833	0	0	120,048	5,059
截至 30-Jun-23	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	1,392,084	0	0	701,193	140,024
- 台灣	207,248	0	0	5,553	2,776
- 中國	651,137	0	0	0	0
- 其他	1,484,064	0	0	115,355	2,307
	3,734,533	0	0	822,101	145,107



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 31-Dec-23	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	457	0	277	437	0	1,171
亞太區發展中國家						
- 中國	72	0	59	65	0	196
- 台灣	3,009	0	0	0	0	3,009
	<u>3,538</u>	<u>0</u>	<u>336</u>	<u>502</u>	<u>0</u>	<u>4,376</u>

截至 30-Jun-23	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	429	0	208	633	0	1,270
亞太區發展中國家						
- 中國	41	0	63	77	0	181
- 台灣	2,584	0	0	0	0	2,584
	<u>3,054</u>	<u>0</u>	<u>271</u>	<u>710</u>	<u>0</u>	<u>4,035</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 31-Dec-23	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	100	0	100
地方政府及其屬下子公司和聯營公司	98	151	249
其他內地機構及其屬下子公司和聯營公司	125	0	125
其他不列入上述項目之中央政府機構	172	0	172
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	2,543	1,232	3,775
其他交易對手被認為內地非銀行客戶風險	0	0	0
總計	<u>3,038</u>	<u>1,383</u>	<u>4,421</u>
總資產減減值撥備	<u>9,941</u>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的百分率	<u>30.56%</u>		

截至 30-Jun-23

	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	100	0	100
地方政府及其屬下子公司和聯營公司	95	168	263
其他內地機構及其屬下子公司和聯營公司	140	200	340
其他不列入上述項目之中央政府機構	131	0	131
其他不列入上述項目之地方政府機構	238	0	238
於中國內地使用之境外公司及個人信貸	2,496	583	3,079
其他交易對手被認定為內地非銀行客戶風險	0	0	0
總計	3,200	951	4,151
	0		
總資產減減值撥備	9,435		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的百分率	33.92%		

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-23

	美元	英鎊	日元	歐元	人民幣	澳元	紐元	總計
現貨資產	6,849	121	389	233	869	4	0	8,465
現貨負債	(7,114)	(8)	(389)	(232)	(871)	(4)	0	(8,618)
遠期買入	242	0	0	0	0	0	0	242
遠期買出	(3)	(110)	0	0	0	0	0	(113)
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(26)	3	0	1	(2)	0	0	(24)

截至 30-Jun-23

	美元	英鎊	日元	歐元	人民幣	澳元	紐元	總計
現貨資產	5,977	130	394	206	933	6	0	7,646
現貨負債	(6,255)	(130)	(395)	(205)	(933)	(6)	0	(7,924)
遠期買入	247	0	0	0	0	0	0	247
遠期買出	0	0	0	0	0	0	0	0
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0
長(短)盤淨額	(31)	0	(1)	1	0	0	0	(31)

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。

	2023	2022
10月至12月平均流動比率	58.42%	44.78%



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

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薪酬的資訊適當地披露於上海商業儲蓄銀行2023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、金融市場主管、理財主管、風控資深專員，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最以及期限錯配，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. 恢復計畫

恢復計劃包含啟動恢復計劃的條件、管治架構、一系列有效恢復方案及恢復計劃在一系列壓力情景下測試的成效等內容。本計劃的主要目標概述如下：

1. 恢復至持續經營狀態或達到監管機構要求的最低流動性維持比率25%。
2. 緩解壓力情景對分行的負面影響。
3. 建立有效的監察程序和過程。
4. 定期檢討、更新和調整。



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

2. 流動資金風險管理 (續)

E. 流動資金差距

下表為本分行截至二零二三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	3,275,473	252,576	1,752,452	2,085,436	1,005,988	405,961	1,684	-	-	-	-	8,779,570
衍生性金融合約	3,188	-	110,257	132,618	-	-	-	-	-	-	-	1,252
應付銀行同業款項	30,811	-	63,950	541,000	-	-	-	-	-	-	-	635,761
證券	-	-	-	80,000	-	-	-	-	-	-	-	80,000
其他負債	-	2,873	14,408	14,905	6,962	3,430	-	-	-	-	57,531	100,109
股本及儲備	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344,331
總數	3,309,472	255,449	1,941,067	2,853,959	1,012,950	409,391	1,684	-	-	-	401,862	9,941,023

資產負債表外之總負債

承諾	-	-	-	-	80,000	141,205	1,330	35,857	46,877	-	-	305,269
或有負債	5,535	16,953	725,570	220,729	199,076	263,068	-	-	-	-	-	1,430,931
總數	5,535	16,953	725,570	220,729	279,076	404,273	1,330	35,857	46,877	-	-	1,736,200

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	3,188	-	109,381	132,819	-	-	-	-	-	-	-	-
外匯基金存款	64,592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,592
應收銀行同業款項	1,419,091	1,227,614	2,941,518	234,387	78,129	-	-	-	-	-	-	5,900,739
證券	974,691	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	974,691
承兌及匯票	680	-	20,349	49,486	-	-	-	-	-	-	-	70,515
非銀行客戶貸款	9,984	-	13,854	70,383	798,404	817,382	188,885	588,078	397,327	-	5,537	2,889,834
其他資產	2,540	5,301	17,971	8,177	2,687	3,938	2,910	3,666	5,726	-	12,269	40,647
總數	2,474,771	1,232,915	3,103,073	495,252	879,220	821,320	191,795	591,744	403,053	-	6,732	9,941,023

資產負債表外之總資產

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

淨流動資金錯配	-	840,236	960,513	436,436	-	2,579,436	-	412,806	7,656	188,781	555,887	356,176	-
累積淨流動資金錯配	-	840,236	120,277	556,713	-	2,022,723	-	2,435,529	-	2,427,873	-	2,239,092	-

下表為本分行截至二零二二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	3,891,347	214,354	650,141	1,220,371	1,536,218	422,534	-	-	-	-	-	7,934,965
衍生性金融合約	-	-	-	351,922	-	-	-	-	-	-	-	1,402
應付銀行同業款項	61,663	-	890,936	386,040	-	-	-	-	-	-	-	1,338,639
證券	-	-	-	-	200,000	70,000	-	-	-	-	-	270,000
其他負債	2,025	1,388	2,692	3,894	2,692	2,569	-	-	-	-	49,221	64,481
股本及儲備	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,841
總數	3,955,035	215,742	1,543,769	1,962,227	1,738,910	495,103	-	-	-	-	43,380	9,603,646

資產負債表外之總負債

承諾	-	-	-	31,189	-	-	299,298	-	31,250	-	-	361,737
或有負債	1,032	1,037	53,631	1,022,570	87,009	302,622	1,000	-	-	-	-	1,468,901
總數	1,032	1,037	53,631	1,053,759	87,009	302,622	300,298	-	31,250	-	-	1,830,638

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	-	-	-	350,876	-	-	-	-	-	-	-	-
外匯基金存款	83,224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,224
應收銀行同業款項	899,438	1,821,879	1,526,088	492,032	-	-	-	-	-	-	-	4,739,437
證券	798,948	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	798,948
承兌及匯票	6,092	-	1,170	27,473	1,182	-	-	-	-	-	-	35,917
非銀行客戶貸款	11,349	-	12,480	462,773	594,395	732,681	616,464	171,409	776,795	796	716,175	4,095,317
其他資產	1,314	2,545	7,262	5,249	949	1,869	3,082	6,249	3,412	-	181,133	149,202
總數	1,800,370	1,824,424	1,547,000	1,338,403	596,526	734,550	619,546	177,658	780,207	796	535,042	9,603,646

資產負債表外之總資產

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

淨流動資金錯配	-	2,155,697	1,607,645	-	50,400	-	1,677,583	-	1,229,393	-	63,175	319,248	177,658	748,957	796
累積淨流動資金錯配	-	2,155,697	-	548,052	-	598,452	-	2,276,035	-	3,505,428	-	3,568,603	-	3,249,355	-

*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閱組及網站 <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-23	30-Jun-23
	16.22%	15.98%

港幣仟元

	31-Dec-23	30-Jun-23
B. 股東資金	46,652,681	43,797,244

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-23	30-Jun-23
資產總額	616,708,846	610,341,029
負債總額	554,715,566	551,739,421
貸款總額	317,506,031	319,801,367
存款總額	505,333,794	499,590,095
	31-Dec-23	31-Dec-22
除稅前盈利	5,402,556	5,896,084
減: 所得稅費用	(968,002)	(1,049,623)
合併總純益	4,434,554	4,846,461
歸屬於:		
母公司股東	3,730,848	3,791,145
少數股權	703,706	1,055,315
	4,434,554	4,846,460

以上報表台幣折算港幣匯率如下:

2022/06/30	3.7894
2022/12/31	3.9402
2023/06/30	3.9725
2023/12/31	3.9294

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2023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 呂風緯先生
上海商業儲蓄銀行 香港分行

2024年3月22日
日期



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