



上海銀行（香港）
Bank of Shanghai (Hong Kong)

上海銀行（香港）有限公司

2025年中期財務報表

此乃中文譯本，如中、英文本有歧義，概以英文本為準

上海銀行（香港）有限公司
截至**2025**年**6**月**30**日止六個月之
簡明綜合財務報表

目錄

	頁數
財務回顧	1
簡明綜合全面收益表（未經審核）	2
簡明綜合財務狀況表（未經審核）	3
簡明綜合權益變動表（未經審核）	4
簡明綜合現金流量表（未經審核）	5
簡明綜合財務報表附註（未經審核）	6

上海銀行（香港）有限公司
截至**2025年6月30日**止六個月之
簡明綜合財務報表

上海銀行（香港）有限公司（「本公司」）欣然提呈本公司及其附屬公司（「本集團」）截至**2025年6月30日**止**2025**年上半年之簡明綜合財務報表。本集團截至**2025年6月30日**止六個月期間之簡明綜合全面收益表、簡明綜合現金流量表及簡明綜合權益變動表，以及本集團於**2025年6月30日**之簡明綜合財務狀況表，並連同有關附註（均未經審核）載列於本簡明綜合財務報表第**6至30**頁。

於編製截至**2025**年上半年之未經審核的簡明綜合財務報表及監管披露報表時，本公司已完全遵守《銀行業（披露）規則》訂明的披露規定。

財務回顧

本集團的當期除稅前溢利為港幣**1.51**億元（**2024**年上半年：虧損為港幣**5.59**億元）。本集團之經營業績，已包括於報告期內，由於人民幣兌港幣升值令本集團之人民幣股本產生匯兌收益港幣**800**萬元（**2024**年上半年：虧損港幣**1,900**萬元）。除稅前溢利增加主要是由於按公允價值計量金融工具的淨收入增加及信用及其他損失準備減少。

經營及其他費用減少**29%**至港幣**0.81**億元。信用及其他損失準備為港幣**0.58**億元，較去年同期下降**90%**。客戶貸款及墊款總額減少**3%**至港幣**203.79**億元（**2024**年終：港幣**210.85**億元）。客戶存款則增加**9%**至港幣**178.68**億元（**2024**年終：港幣**164.60**億元）。

本集團的財務狀況保持穩健。總資本充足比率維持在**18.9%**的充裕水平，而平均流動性維持比率為**104%**，均按監管綜合基礎計算，且足夠符合香港金融管理局的要求。

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合全面收益表（未經審核）

	附註	截至2025年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2024年 6月30日止 六個月 港幣千元
利息收入		736,301	888,405
利息支出		(597,552)	(714,677)
淨利息收入	4	138,749	173,728
淨手續費及佣金收入	5	12,837	37,204
按公允價值計量金融工具的淨收入／（虧損）	6	130,157	(45,163)
投資證券淨收入／（虧損）		8,012	(48,037)
其他經營收入／（虧損）		201	(878)
總經營收入		289,956	116,854
經營及其他費用	7	(81,454)	(114,628)
未扣除減值損失的經營溢利		208,502	2,226
信用及其他損失準備	8	(57,505)	(561,150)
除稅前溢利／（虧損）		150,997	(558,924)
稅項	9	(59,526)	(3,436)
期內溢利／（虧損）		91,471	(562,360)
已扣除稅項的期內其他全面收益			
其後可能會重新分類至損益之項目			
附屬公司換算外幣的差額		4,333	(10,065)
重估儲備變動淨額	10	30,165	373,544
期內全面收益總額		125,969	(198,881)

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務狀況表（未經審核）

	附註	2025年 6月30日 港幣千元	2024年 12月31日 港幣千元
資產			
現金和存放同業及中央銀行的款項	11	3,091,101	1,812,934
同業定期存放及墊款	12	12,562	781,187
按公允價值計入損益的金融資產		631,173	588,464
衍生金融資產	20	9,801	114,577
客戶貸款及墊款	13	20,017,824	20,466,722
投資證券	14	9,410,950	8,604,151
於聯營公司的投資		5,300	4,963
物業及設備	15	43,565	49,492
無形資產		1,532	1,990
可收回當期稅項		—	—
遞延稅項資產		96,639	172,168
其他資產	16	1,022,059	271,566
資產總額		34,342,506	32,868,214
負債			
客戶存款	17	17,868,350	16,460,196
同業存款		3,253,725	4,679,604
回購協議下出售的金融資產		523,422	1,564,858
衍生金融負債	20	72,129	29,451
已發行存款證及其他債務證券	18	6,629,650	4,254,071
應付當期稅項		33,999	50,287
遞延稅項負債		—	—
租賃負債		36,479	44,737
其他借款		217,205	221,335
其他負債	19	599,554	581,651
負債總額		29,234,513	27,886,190
股本及儲備			
股本	22	6,305,476	6,305,476
保留溢利		(1,266,836)	(1,358,307)
其他儲備		69,353	34,855
權益總額		5,107,993	4,982,024
權益和負債總額		34,342,506	32,868,214

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合權益變動表（未經審核）

	股本 港幣千元	保留溢利 港幣千元	重估儲備 港幣千元	資本貢獻 港幣千元	外匯儲備 港幣千元	總額 港幣千元
於2024年1月1日結餘	6,305,476	(248,734)	(457,549)	129,874	(41,413)	5,687,654
期間虧損	—	(562,360)	—	—	—	(562,360)
其他全面收益	—	—	373,544	—	(10,065)	363,479
全面收益總額	—	(562,360)	373,544	—	(10,065)	(198,881)
於2024年6月30日結餘	6,305,476	(811,094)	(84,005)	129,874	(51,478)	5,488,773
期間虧損	—	(547,213)	—	—	—	(547,213)
其他全面收益	—	—	39,963	—	501	40,464
全面收益總額	—	(547,213)	39,963	—	501	(506,749)
於2025年1月1日結餘	6,305,476	(1,358,307)	(44,042)	129,874	(50,977)	4,982,024
期間溢利	—	91,471	—	—	—	91,471
其他全面收益	—	—	30,165	—	4,333	34,498
全面收益總額	—	91,471	30,165	—	4,333	125,969
於2025年6月30日結餘	6,305,476	(1,266,836)	(13,877)	129,874	(46,644)	5,107,993

維持監管儲備是為遵守香港的銀行業條例而設。於2025年6月30日，此儲備包括按照香港銀行業條例的審慎監管儲備港幣零元（2024年12月31日：無）。儲備變動是經諮詢香港金融管理局（「金管局」）後直接經由保留溢利進支。此等監管儲備均為不可分派儲備。

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合現金流量表（未經審核）

		截至2025年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2024年 6月30日止 六個月 港幣千元
	附註		
因經營活動而流入之現金淨額	21(a)	2,050,476	565,176
投資活動			
出售及贖回投資證券所得款項		2,828,814	3,285,667
購入投資證券		(3,367,770)	(3,618,699)
購入物業及設備和無形資產		(2,599)	(5,742)
出售聯營公司權益		—	853
收取投資證券利息		231,386	303,139
因投資活動而流出之現金淨額		(310,169)	(34,782)
融資活動			
發行其他債務證券所得款項		4,700,000	2,750,000
支付其他債務證券利息		(53,093)	(127,096)
贖回其他債務證券		(5,400,000)	(2,738,774)
其他借款所付款項淨額		(4,129)	(133,484)
支付其他借款利息		(4,209)	(15,872)
租賃負債付款		(9,545)	(12,990)
因融資活動而流出之現金淨額	21(d)	(770,976)	(278,216)
現金及現金等價物項目增加		969,331	252,178
於1月1日之現金及現金等價物項目		2,891,769	957,807
有關現金及現金等價物項目的匯兌差額		41,737	—
於6月30日之現金及現金等價物項目	21(b)	3,902,837	1,209,985

上海銀行（香港）有限公司
截至**2025年6月30日**止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註（未經審核）

(1) 綜合基礎

本簡明綜合財務報表涵蓋本公司及其附屬公司的綜合財務狀況。

本公司的資本充足比率和槓桿比率乃依據監管要求的非綜合基礎編製，與用作會計用途的綜合基礎不同。基礎載於監管披露報表的附註**3(a)**。

(2) 編製基準

(a) 重大會計政策

本簡明綜合財務報表的編製乃根據香港會計師公會頒佈之香港會計準則（「香港會計準則」）第**34**號「中期財務報告」編製。

編製本簡明綜合財務報表所採用之會計政策，與本集團截至**2024年12月31日**止年度董事會報告和綜合財務報表披露編製截至**2024年12月31日**止年度的財務報表所採用之會計政策一致，並按照所有適用的香港財務報告準則編製，惟不包括預計反映在**2025年**年度財務報表的會計政策變更。會計政策變動的詳情載於附註**(2)(b)**。

管理層在編製符合香港會計準則第**34**號規定之簡明綜合財務報表時，須作出可影響會計政策應用及本年度截至目前為止之資產及負債、收入及支出之呈報金額之判斷、估計及假設。實際結果可能與該等估計有所不同。

簡明綜合財務報表包括簡明綜合財務報表及經選定說明附註。該等附註包括對了解本集團自**2024年**年度財務報表以來之財務狀況及業績之變動屬重大之事件及交易作出之說明。簡明綜合財務報表及其附註並不包括根據香港財務報告準則編製之完整財務報表所需之一切資料。

簡明綜合財務報表乃未經審核。

簡明綜合財務報表附註（未經審核）（續）

(2) 編製基準（續）

(b) 修訂的準則

修訂的準則於本報告期間生效。本集團無需因為採納該等準則而變更其會計政策及作出追溯調整。

就本會計期間的中期財務報告，本集團已採用香港會計師公會頒佈的以下香港會計準則的修訂：

- 香港會計準則第21號（修訂本）「外匯匯率變動的影響－缺乏可兌換性」

中期簡明綜合財務報表所編製或呈示的所有修訂均並無對本集團於本期間或過往期間的業績和財務狀況產生重大影響。本集團並無採用任何於本會計期間尚未生效的新訂或修訂準則。

(c) 關鍵會計估計

編製簡明綜合財務報表要求管理層行使判斷、使用估計和假設，因而影響財務報表所採用的政策和報告的金額。雖然這些估計是基於管理層對當前事件和行動的最佳所知，但實際結果可能有別於估計。於編製該等簡明綜合財務報表時，所採用對簡明綜合財務報表屬重要且涉及高程度的判斷和複雜性的關鍵會計估計及假設，與截至2024年12月31日止年度的綜合財務報表所披露者一致。

(3) 簡明綜合財務報表及法定財務報表

載於截至2025年6月30日止六個月的簡明綜合財務報表作比較資料的截至2024年12月31日止年度之財務資料並不構成本集團於該年度之法定年度綜合財務報表，但源自該等財務報表。有關須根據《香港公司條例》（第622章）第436條予以披露之法定財務報表之進一步資料載列如下：

按照《香港公司條例》（第622章）第622(3)條及附表6第3部之規定，本集團已向公司註冊處遞交截至2024年12月31日止年度之財務報表。

本集團之核數師已就財務報表出具報告。核數師之報告為無保留意見；並無載有核數師於其報告出具無保留意見之情況下，提請注意任何引述之強調事項；亦不載有根據《香港公司條例》（第622章）第406(2)、407(2)或(3)條作出之陳述。

上海銀行(香港)有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註(未經審核)(續)

(4) 淨利息收入

	截至2025年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2024年 6月30日止 六個月 港幣千元
利息收入		
—同業定期存放及墊款	23,148	25,602
—客戶貸款及墊款	486,618	619,719
—投資證券	206,441	221,823
—現金和存放同業及中央銀行的款項	20,094	21,261
	<u>736,301</u>	<u>888,405</u>
利息支出		
—同業存款	(73,692)	(108,310)
—客戶存款	(380,515)	(452,450)
—已發行存款證及其他債務證券	(114,592)	(136,349)
—其他	(28,753)	(17,568)
	<u>(597,552)</u>	<u>(714,677)</u>
淨利息收入	<u>138,749</u>	<u>173,728</u>

金融資產減值應計的利息收入及撥回貸款減值準備折現金額為港幣3,571,000元(2024年上半年:港幣5,832,000元)。

包括從非按公允價值計入損益的金融資產所賺取港幣736,301,000元(2024年上半年:港幣888,405,000元)的利息收入。

(5) 淨手續費及佣金收入

	截至2025年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2024年 6月30日止 六個月 港幣千元
信貸融資	3,626	4,611
貿易服務	1,199	1,210
企業顧問	5,192	28,863
資產管理	3,417	2,922
經紀服務	1	—
其他	320	226
總計	<u>13,755</u>	<u>37,832</u>
手續費及佣金支出	<u>(918)</u>	<u>(628)</u>
淨手續費及佣金收入	<u>12,837</u>	<u>37,204</u>

截至2025年6月30日止六個月內,手續費及佣金收入共港幣13,755,000元(2024年上半年:港幣37,832,000元),手續費及佣金支出共港幣918,000元(2024年上半年:港幣628,000元)均源自非以公允價值計入損益之金融資產及負債。

截至2025年6月30日止六個月內,本集團的淨手續費及佣金收入源自本集團代客戶持有或投資之信託或其他受託活動共港幣3,417,000元(2024年上半年:港幣2,922,000元)。

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註（未經審核）（續）

(6) 按公允價值計量金融工具的淨收入／（虧損）

	截至2025年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2024年 6月30日止 六個月 港幣千元
匯兌	102,545	20,450
利率及其他	27,612	(65,613)
	<u>130,157</u>	<u>(45,163)</u>

(7) 經營及其他費用

	截至2025年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2024年 6月30日止 六個月 港幣千元
員工成本		
—薪金及其他福利	47,054	50,140
—退休金及公積金供款	2,152	561
	<u>49,206</u>	<u>50,701</u>
房產及設備支出（不包括折舊）		
—未納入租賃負債計量的可變租賃付款	30	25
—保養及辦公室設施費用	1,804	1,922
—其他	704	794
	<u>2,538</u>	<u>2,741</u>
審計師酬金	926	314
物業及設備折舊	1,521	1,006
使用權資產攤銷	7,435	12,792
無形資產攤銷	458	603
法律及專業費用	3,027	2,240
訴訟費用	4,344	28,176
信息技術和系統費用	5,442	7,376
數據訂閱費用	3,062	3,719
其他經營費用	3,495	4,960
	<u>29,710</u>	<u>61,186</u>
	<u>81,454</u>	<u>114,628</u>

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註（未經審核）（續）

(8) 信用及其他損失準備

	截至2025年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2024年 6月30日止 六個月 港幣千元
現金和存放同業及中央銀行的款項	27	(46)
同業定期存放及墊款	(18)	31
客戶貸款及墊款	49,769	37,409
投資證券	1,442	504,075
其他資產	5,271	27,737
資產負債表外的信用風險	1,014	(8,056)
	<u>57,505</u>	<u>561,150</u>

下表列示於期內第三階段預期信用虧損和第一及第二階段預期信用虧損的變動。

	於1月1日 結餘 港幣千元	全面收益表 計提／ （回撥） 港幣千元	收回 港幣千元	撇銷 港幣千元	匯兌及 其他變動 港幣千元	於6月30日 結餘 港幣千元
2025年						
第三階段預期信用虧損						
客戶貸款及墊款	345,649	69,534	—	(300,000)	(7,309)	107,874
投資證券	—	—	—	—	—	—
其他資產	113,812	5,276	—	(6,169)	2,981	115,900
資產負債表外的信用風險	—	—	—	—	—	—
特殊準備總額	<u>459,461</u>	<u>74,810</u>	<u>—</u>	<u>(306,169)</u>	<u>(4,328)</u>	<u>223,774</u>
第一及第二階段預期信用虧損						
現金和存放同業及中央銀行的 款項	39	27	—	—	—	66
同業定期存放及墊款	18	(18)	—	—	—	—
客戶貸款及墊款	273,012	(19,765)	—	—	—	253,247
投資證券	52,463	1,442	—	—	—	53,905
其他資產	60	(5)	—	—	2	57
資產負債表外的信用風險	18,434	1,014	—	—	—	19,448
一般準備總額	<u>344,026</u>	<u>(17,305)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>2</u>	<u>326,723</u>
信用及其他損失準備總額	<u>803,487</u>	<u>57,505</u>	<u>—</u>	<u>(306,169)</u>	<u>(4,326)</u>	<u>550,497</u>

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註（未經審核）（續）

(8) 信用及其他損失準備（續）

	於1月1日 結餘 港幣千元	全面收益表 計提／ （回撥） 港幣千元	撇銷 港幣千元	匯兌及 其他變動 港幣千元	於6月30日 結餘 港幣千元
2024年					
第三階段預期信用虧損					
客戶貸款及墊款	240,054	50,822	(54,000)	(5,981)	230,895
投資證券	1,001,264	469,693	(1,367,580)	—	103,377
其他資產	64,169	27,749	(6,342)	(1,256)	84,320
資產負債表外的信用風險	4,772	(4,697)	—	(75)	—
	<u>1,310,259</u>	<u>543,567</u>	<u>(1,427,922)</u>	<u>(7,312)</u>	<u>418,592</u>
第一及第二階段預期信用虧損					
現金和存放同業及中央銀行的款項	65	(46)	—	—	19
同業定期存放及墊款	59	31	—	—	90
客戶貸款及墊款	267,071	(13,413)	—	—	253,658
投資證券	170,736	34,382	—	—	205,118
其他資產	84	(14)	—	(2)	68
資產負債表外的信用風險	17,698	(3,359)	—	—	14,339
	<u>455,713</u>	<u>17,581</u>	<u>—</u>	<u>(2)</u>	<u>473,292</u>
信用及其他損失準備總額	<u>1,765,972</u>	<u>561,148</u>	<u>(1,427,922)</u>	<u>(7,314)</u>	<u>891,884</u>

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註（未經審核）（續）

(9) 稅項

簡明綜合全面收益表所示的稅項為：

	截至2025年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2024年 6月30日止 六個月 港幣千元
當期稅項		
香港利得稅		
— 期內準備	2,128	26
— 過往期間超額撥備	(7,686)	(3,618)
	(5,558)	(3,592)
在香港以外稅項		
— 中華人民共和國預扣稅	—	1
— 期內撥備	150	11,091
— 過往期間超額撥備	(9,832)	—
	(15,240)	7,500
遞延稅項		
暫時差異的產生和撥回	74,766	(4,064)
稅項支出總額	59,526	3,436

本期香港利得稅準備是按該年度的估計應課稅溢利的16.5%（2024年：16.5%）計算。海外溢利所產生的稅項乃按本集團經營所在國家現行稅率計算期間之估計應課稅溢利計算。

(10) 其他全面收益

其他全面收益的組成部分

	截至2025年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2024年 6月30日止 六個月 港幣千元
按公允價值計入其他全面收益：		
期內確認的公允價值變動	23,306	391,111
於出售時轉入損益數額重新分類調整	8,012	48,002
扣除重估儲備的遞延稅項淨額	(1,153)	(65,569)
總額	30,165	373,544

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註（未經審核）（續）

(11) 現金和存放同業及中央銀行款項

	2025年 6月30日 港幣千元	2024年 12月31日 港幣千元
存放同業款項	2,237,116	1,529,377
存放中央銀行款項	854,051	283,596
	3,091,167	1,812,973
第一階段的信用及其他損失準備	(66)	(39)
淨現金和存放同業及中央銀行款項	<u>3,091,101</u>	<u>1,812,934</u>

(12) 同業定期存放及墊款

	2025年 6月30日 港幣千元	2024年 12月31日 港幣千元
同業定期存放及墊款		
——一個月內到期	—	738,566
——一個月以上至一年內到期	12,562	42,639
	12,562	781,205
第一階段的信用及其他損失準備	—	(18)
淨同業定期存放及墊款	<u>12,562</u>	<u>781,187</u>

於所示期間內本集團無逾期、減值或經重組的同業定期存放及墊款。

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註（未經審核）（續）

(13) 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款

	2025年 6月30日 港幣千元	2024年 12月31日 港幣千元
客戶貸款及墊款總額	20,378,945	21,085,383
減：信用及其他損失準備		
— 第一及第二階段預期信用虧損	(253,247)	(273,012)
— 第三階段預期信用虧損	(107,874)	(345,649)
	<u>20,017,824</u>	<u>20,466,722</u>
包括：		
— 貸款	<u>20,017,824</u>	<u>20,466,722</u>
	<u>20,017,824</u>	<u>20,466,722</u>

(b) 客戶貸款及墊款之貸款質量分析

	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總額 港幣千元
於2025年6月30日				
未逾期及未減值				
— 合格	20,089,303	—	—	20,089,303
已逾期但未減值	—	—	—	—
已減值	—	—	289,642	289,642
信用及其他損失準備	(253,247)	—	(107,874)	(361,121)
	<u>19,836,056</u>	<u>—</u>	<u>181,768</u>	<u>20,017,824</u>
於2024年12月31日				
未逾期及未減值				
— 合格	20,497,050	—	—	20,497,050
已逾期但未減值	—	—	—	—
已減值	—	—	588,333	588,333
信用及其他損失準備	(273,012)	—	(345,649)	(618,661)
	<u>20,224,038</u>	<u>—</u>	<u>242,684</u>	<u>20,466,722</u>

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註（未經審核）（續）

(14) 投資證券

	2025年 6月30日 港幣千元	2024年 12月31日 港幣千元
按攤銷成本計量投資證券		
— 第一階段	925,821	710,043
— 第二階段	—	—
— 第三階段	—	—
其中：逾期及已減值	—	—
信用及其他損失準備		
— 第一階段	(361)	(209)
— 第二階段	—	—
— 第三階段	—	—
其中：逾期及已減值	—	—
	<u>925,460</u>	<u>709,834</u>
按公允價值計入其他全面收入的投資證券		
— 第一階段	8,458,033	7,875,404
— 第二階段	27,457	18,913
— 第三階段	—	—
其中：逾期及已減值	—	—
	<u>8,485,490</u>	<u>7,894,317</u>
	<u>9,410,950</u>	<u>8,604,151</u>

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註（未經審核）（續）

(14) 投資證券（續）

	2025年 6月30日 港幣千元	2024年 12月31日 港幣千元
按證券類型分析		
—政府票據及債券	998,923	1,176,982
—存款單	736,652	506,682
—債務證券	7,675,375	6,920,487
	<u>9,410,950</u>	<u>8,604,151</u>
按發行人分析：		
—主權國	998,923	1,176,982
—公營機構	802,726	429,702
—銀行	7,132,472	6,237,433
—企業	476,829	760,034
	<u>9,410,950</u>	<u>8,604,151</u>
按上市地分析：		
—在香港上市	1,252,695	1,076,719
—在香港以外上市	2,931,309	2,191,876
—非上市	5,226,946	5,335,556
	<u>9,410,950</u>	<u>8,604,151</u>

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註（未經審核）（續）

(15) 物業及設備

物業及設備變動詳列如下：

	租賃物業 裝修 港幣千元	傢具、電腦 及其他設備 港幣千元	汽車 港幣千元	使用權資產 — 物業及 辦公室設備 港幣千元	總額 港幣千元
成本：					
於2024年1月1日	22,475	27,621	2,883	86,060	139,039
增置	—	7,404	—	44,060	51,464
撤銷	—	(7,085)	—	—	(7,085)
匯率調整	—	(79)	(37)	(562)	(678)
於2024年12月31日	22,475	27,861	2,846	129,558	182,740
於2025年1月1日	22,475	27,861	2,846	129,558	182,740
增置	—	2,599	—	761	3,360
撤銷	—	—	—	(777)	(777)
匯率調整	—	72	33	—	105
於2025年6月30日	22,475	30,532	2,879	129,542	185,428
累計折舊：					
於2024年1月1日	(22,449)	(25,188)	(2,843)	(63,759)	(114,239)
本年度計提	(26)	(2,394)	—	(24,304)	(26,724)
撤銷	—	7,085	—	—	7,085
匯率調整	—	77	32	521	630
於2024年12月31日	(22,475)	(20,420)	(2,811)	(87,542)	(133,248)
於2025年1月1日	(22,475)	(20,420)	(2,811)	(87,542)	(133,248)
本期計提	—	(1,521)	—	(7,435)	(8,956)
撤銷	—	—	—	441	441
匯率調整	—	(68)	(32)	—	(100)
於2025年6月30日	(22,475)	(22,009)	(2,843)	(94,536)	(141,863)
賬面淨值：					
於2025年6月30日	—	8,523	36	35,006	43,565
於2024年12月31日	—	7,441	35	42,016	49,492

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註（未經審核）（續）

(16) 其他資產

	2025年 6月30日 港幣千元	2024年 12月31日 港幣千元
應收利息（附註a）	186,141	205,562
配置之現金抵押（附註b）	90,338	14,576
應收費用	15	52
預付費用	12,287	8,452
應收賬款（附註c）	35,498	35,210
交易日應收款項	690,911	—
其他	6,869	7,714
	<u>1,022,059</u>	<u>271,566</u>

附註a：包括於2025年6月30日第三階段客戶貸款及墊款相關的應收利息之第三階段預期信用虧損港幣67,000元（2024年：港幣1,392,000元）。

附註b：主要有關衍生金融負債所收取的抵押現金。

附註c：主要包括於2025年6月30日第三階段客戶貸款及墊款和投資證券相關的應收賬款之第三階段預期信用虧損為港幣115,833,000元（2024年：港幣112,420,000元）。

(17) 客戶存款

	2025年 6月30日 港幣千元	2024年 12月31日 港幣千元
客戶存款		
一定期、短期通知及通知存款	<u>17,868,350</u>	<u>16,460,196</u>

(18) 已發行存款證及其他債務證券

	2025年 6月30日 港幣千元	2024年 12月31日 港幣千元
按攤銷成本列賬已發行存款證	4,579,650	1,504,071
按攤銷成本列賬其他已發行債務證券（附註21(d)）	<u>2,050,000</u>	<u>2,750,000</u>
	<u>6,629,650</u>	<u>4,254,071</u>

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註（未經審核）（續）

(19) 其他負債

	2025年 6月30日 港幣千元	2024年 12月31日 港幣千元
應付利息	201,977	221,460
應付賬款	3,468	2,629
應計費用	8,404	8,812
計提短期僱員福利	5,424	8,777
已收抵押品	4,632	71,287
交易日應付款項	130,000	37,907
其他（附註a）	245,649	230,779
	<u>599,554</u>	<u>581,651</u>

附註a： 包括信用及其他損失準備港幣19,448,000元（2024年：港幣18,434,000元）。

(20) 衍生金融工具

當有法定行使權抵銷已確認數額，並計劃按淨額基準結算，或同時變現該資產和結算該負債，衍生金融工具會以淨額列示。於2025年6月30日，並沒有衍生金融工具符合上述條件，故此於簡明綜合財務狀況表內並沒有抵銷衍生金融工具（2024年：無）。

衍生工具－持有作交易用途

	於2025年6月30日			於2024年12月31日		
	名義金額 港幣千元	衍生 金融資產 港幣千元	衍生 金融負債 港幣千元	名義金額 港幣千元	衍生 金融資產 港幣千元	衍生 金融負債 港幣千元
匯率合約	9,034,897	9,801	(72,129)	8,915,877	108,499	(29,451)
利率合約	—	—	—	116,481	6,078	—
	<u>9,034,897</u>	<u>9,801</u>	<u>(72,129)</u>	<u>9,032,358</u>	<u>114,577</u>	<u>(29,451)</u>

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註（未經審核）（續）

(21) 簡明綜合現金流量表附註

(a) 除稅前溢利與來自經營活動之現金淨流出的對賬

	附註	截至2025年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2024年 6月30日止 六個月 港幣千元
除稅前溢利／（虧損）		150,997	(558,924)
調整：			
利息收入	4	(736,301)	(888,405)
利息支出	4	597,552	714,677
物業及設備折舊	7	1,521	1,006
使用權資產攤銷	7	7,435	12,792
無形資產攤銷	7	458	603
減值撥備	8	57,505	561,150
投資證券淨收入		(8,012)	48,037
已收利息		510,330	671,959
已繳利息		(537,382)	(590,870)
提早終止租賃合約之收益		(15)	—
撇除外幣換算差額及其他非現金項目		130,120	2,168,525
營運資金變動前之經營溢利		174,208	2,140,550
按公允價值計入損益的金融資產之變動		(42,709)	190,546
客戶信託銀行結餘變動		—	2
客戶貸款及墊款之變動		409,634	527,369
其他資產之變動		(98,490)	(1,947,225)
同業存款之變動		(1,724,227)	(223,052)
客戶存款之變動		1,408,154	1,199,055
已發行存款證之變動		3,022,110	(696,473)
回購協議下應款金額之變動		(1,041,436)	(769,097)
其他負債之變動		(55,720)	128,603
因營運活動而產生的現金		2,051,524	550,278
香港利得稅退稅		—	34,191
香港以外地區已付扣稅		(1,048)	(19,293)
因經營活動而流入的現金淨額		2,050,476	565,176

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註（未經審核）（續）

(21) 簡明綜合現金流量表附註（續）

(b) 簡明綜合現金流量表所示現金及現金等值物

	2025年 6月30日 港幣千元	2024年 6月30日 港幣千元
現金和存放同業及中央銀行款項（附註11）	3,091,101	792,798
原有期限於三個月內到期的同業定期存放及 墊款（附註12）	12,562	120,040
原有期限於三個月內到期的投資證券	799,174	297,147
	<u>3,902,837</u>	<u>1,209,985</u>

(c) 簡明綜合財務狀況表對賬

	2025年 6月30日 港幣千元	2024年 6月30日 港幣千元
現金和存放同業及中央銀行款項（附註11）	3,091,101	792,798
同業定期存放及墊款（附註12）	12,562	120,040
投資證券（附註14）	<u>9,410,950</u>	<u>9,635,381</u>
簡明綜合財務狀況表所示的數額	12,514,613	10,548,219
減：原有期限逾三個月同業定期存放及 墊款和投資證券	<u>(8,611,776)</u>	<u>(9,338,234)</u>
	<u>3,902,837</u>	<u>1,209,985</u>

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註（未經審核）（續）

(21) 簡明綜合現金流量表附註（續）

(d) 融資活動的負債對賬：

下表詳述集團融資活動的負債變動，包括現金及非現金變動。融資活動產生的負債為現金流量或未來現金流量的負債，其會或將會於現金流量表中分類為融資活動現金流量。

	發行的其他 債務證券 (附註18) 港幣千元	其他借款 港幣千元	租賃負債 港幣千元	總額 港幣千元
於2024年1月1日	2,733,363	207,612	22,252	2,963,227
融資現金流量的變動：				
贖回其他債務證券	(5,488,774)	—	—	(5,488,774)
發行其他債務證券所得款項	5,500,000	—	—	5,500,000
短期借款的所付款項淨額	—	13,726	—	13,726
已付租賃資本部分	—	—	(21,610)	(21,610)
已付租賃利息部分	—	—	(582)	(582)
已付利息	(127,096)	(22,586)	—	(149,682)
融資現金流量變動總額	(115,870)	(8,860)	(22,192)	(146,922)
新租約	—	—	44,059	44,059
利息支出	127,096	22,583	582	150,261
匯兌差額	5,411	—	36	5,447
其他變動總額	132,507	22,583	44,677	199,767
於2024年12月31日及2025年1月1日	2,750,000	221,335	44,737	3,016,072
融資現金流量的變動：				
贖回其他債務證券	(5,400,000)	—	—	(5,400,000)
發行其他債務證券所得款項	4,700,000	—	—	4,700,000
短期借款的所付款項淨額	—	(4,129)	—	(4,129)
已付租賃資本部分	—	—	(8,710)	(8,710)
已付租賃利息部分	—	—	(835)	(835)
已付利息	(53,093)	(4,209)	—	(57,302)
融資現金流量變動總額	(753,093)	(8,338)	(9,545)	(770,976)
新租約	—	—	761	761
提早終止	—	—	(310)	(310)
利息支出	53,093	4,208	835	58,136
匯兌差額	—	—	—	—
其他變動總額	53,093	4,208	1,286	58,587
於2025年6月30日	2,050,000	217,205	36,478	2,303,683

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註（未經審核）（續）

(22) 股本

	股數 千	港幣千元
已發行及繳足的普通股：		
於2025年6月30日及2024年12月31日	590,986	6,305,476

普通股的持有人有權收取不時宣派的股息，並有權於本公司的股東大會上按每一股股份投一票。所有普通股股份對本公司的剩餘資產具同等地位。

(23) 或有負債及承諾

	2025年 6月30日 港幣千元	2024年 12月31日 港幣千元
合約金額		
—直接信貸替代項目	—	—
—其他承諾		
—可無條件取消	5,309,556	6,415,657
—原到期日一年以內	138,096	474,612
—原到期日一年以上	1,338,623	1,103,202
	6,786,275	7,993,471
信用風險加權金額	1,119,901	646,523

簡明綜合財務報表附註（未經審核）（續）

(24) 金融工具的公允價值

(a) 按公允價值計量的金融資產及負債

公允價值估算是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此本質上具有主觀性。本集團使用下列可反映計量所用之輸入數據之重要性的公平價值等級制度計量公平價值：

- 第一層級：以相同金融資產及負債在活躍市場取得的市場報價（未經調整）計量公允價值。
- 第二層級：採用可直接或間接觀察輸入值的估值模式計量公允價值。這個層級涵蓋類似金融工具在活躍市場的市場報價、相同或類似工具在非活躍市場的市場報價，或其他估值模式，而當中所用的重要輸入值全都是直接或間接可從市場觀察所得的數據。
- 第三層級：運用重要但不可觀察輸入值計量公允價值。這個層級涵蓋非以可觀察數據的輸入值為估值模式所使用的輸入值，而不可觀察的輸入值可對工具估值構成重大影響。這個層級也包括使用以下估值方法的工具，即參考類似工具的市場報價，並需要作出重大的不可觀察的調整或假設，以反映不同工具的差異。

若有市場報價，將會是量度公允價值最適合的方法。因為大多數非上市證券及場外衍生工具均欠缺有組織的二手市場，所以無法直接取得這些金融工具的市場價格。其公允價值會採用以當前市場參數或交易對手所提供的市場價格為依據的既定估值模式來計量。

遠期外匯合約的公允價值則以報告日的遠期市場匯率釐定。至於其他衍生金融工具，本集團以估計現金流量折現法釐定其公允價值，折現率為參考附有類似條款及條件的工具於會計報告期終所適用的折現率。

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註（未經審核）（續）

(24) 金融工具的公允價值（續）

(a) 按公允價值計量的金融資產及負債（續）

下表詳細分析於2025年6月30日及2024年12月31日按公允價值計算的金融工具，按不同公允價值處理分類到不同公允價值層級：

2025年6月30日

	第一層級 港幣千元	第二層級 港幣千元	第三層級 港幣千元	總額 港幣千元
經常性公允價值計量				
資產				
按公允價值計入損益的金融資產	—	203,516	427,657	631,173
衍生金融資產（附註20）	—	9,801	—	9,801
按公允價值計入其他全面收入的投資證券 （附註14）	<u>998,923</u>	<u>7,486,567</u>	<u>—</u>	<u>8,485,490</u>
負債				
衍生金融負債（附註20）	<u>—</u>	<u>72,129</u>	<u>—</u>	<u>72,129</u>

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註（未經審核）（續）

(24) 金融工具的公允價值（續）

(a) 按公允價值計量的金融資產及負債（續）

2024年12月31日

	第一層級 港幣千元	第二層級 港幣千元	第三層級 港幣千元	總額 港幣千元
經常性公允價值計量				
資產				
按公允價值計入損益的金融資產	—	232,163	356,301	588,464
衍生金融資產（附註20）	—	114,577	—	114,577
按公允價值計入其他全面收入的投資證券 （附註14）	<u>1,070,483</u>	<u>6,823,834</u>	<u>—</u>	<u>7,894,317</u>
負債				
衍生金融負債（附註20）	<u>—</u>	<u>29,451</u>	<u>—</u>	<u>29,451</u>

於2025年6月30日止六個月內及2024年全年，沒有第一層級和第二層級兩類之間的轉移。本集團的政策是於報告期末將確認期間發生的公允價值層級轉移。

第二層級債務證券的公允價值以截至報告期末的經紀人報價釐定。

涉及重大不可觀察輸入參數的金融工具的估值

按公允價值計入損益的金融資產的第三層級公允價值乃以最近期交易、市場相若的投資或貼現現金流分析釐定。於2025年6月30日，估計所有其他變數保持不變，相同產品價格增加／減少5%將使本集團的權益增加／減少港幣2,100萬元（2024年：港幣1,800萬元）。

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註（未經審核）（續）

(24) 金融工具的公允價值（續）

(a) 按公允價值計量的金融資產及負債（續）

於期內這些第三層級公允價值計量的結餘之變動如下：

	資產				總額 港幣千元
	銀行理財 產品 港幣千元	可換股 債券 港幣千元	實益權益 回報 港幣千元	非上市 權益投資 港幣千元	
於2025年1月1日	—	29,153	244,628	82,520	356,301
增置	42,911	—	—	—	42,911
出售產品	—	—	—	(87)	(87)
重估淨盈餘	—	—	9,883	6,633	16,516
匯兌差異	924	885	7,592	2,615	12,016
於2025年6月30日	<u>43,835</u>	<u>30,038</u>	<u>262,103</u>	<u>91,681</u>	<u>427,657</u>
出售時重新分類自其他全面收益的 期內損益總額	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
於報告期末持有之資產或負債而已 計入期內損益的總收益或虧損：					
—其他經營收入	—	—	—	184	184
—按公允價值計量金融工具的淨收入	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>9,883</u>	<u>6,633</u>	<u>16,516</u>

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註（未經審核）（續）

(24) 金融工具的公允價值（續）

(a) 按公允價值計量的金融資產及負債（續）

	資產			總額 港幣千元
	可換股 債券 港幣千元	實益權益 回報 港幣千元	非上市 權益投資 港幣千元	
於2024年1月1日	82,781	351,679	85,661	520,121
增置	—	—	27	27
出售／贖回產品	—	—	—	—
重估淨赤字	(22,993)	(52,889)	(3,874)	(79,756)
其他變動	(1,711)	(7,590)	(1,940)	(11,241)
於2024年6月30日	<u>58,077</u>	<u>291,200</u>	<u>79,874</u>	<u>429,151</u>
於報告期內持有之資產而已計入期內損益 的總收益或虧損：				
—其他經營收入	—	—	—	—
—按公允價值計量金融工具的淨收入	<u>22,993</u>	<u>47,024</u>	<u>4,752</u>	<u>74,769</u>

(b) 非按公允價值計量的金融資產及負債

在簡明綜合財務狀況表上非以公允價值列賬的金融資產及負債主要包括現金和存放同業及中央銀行的款項、同業定期存放及墊款、客戶貸款及墊款和按攤銷成本計算的投資證券。這些金融資產按攤銷成本減去減值計量。在簡明綜合財務狀況表上非以公允價值列賬的金融負債主要包括同業存款、客戶存款及已發行存款證及其他債務證券。這些金融負債按攤銷成本計算。

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註（未經審核）（續）

(24) 金融工具的公允價值（續）

(b) 非按公允價值計量的金融資產及負債（續）

由於有關金融資產及負債大多為短期或以浮息計算，集團評估該等在集團的簡明綜合財務狀況表上非以公允價值列賬的金融資產及負債，其公允價值與賬面值的差距甚微，除下列金融工具外，其賬面值及公允價值及公允價值層級的水平披露如下：

	於2025年 6月30日 的賬面值 港幣千元	於2025年 6月30日 的公允價值 港幣千元	於2025年6月30日公允價值 計量分類至		
			第一層級 港幣千元	第二層級 港幣千元	第三層級 港幣千元
資產					
按攤銷成本列賬的投資證券（扣除信用及其他損失準備）（附註14）	925,460	931,140	—	931,140	—
負債					
按攤銷成本列賬的已發行存款證及其他債務證券（附註18）	6,629,650	6,629,650	—	6,629,650	—
	於2024年 12月31日 的賬面值 港幣千元	於2024年 12月31日 的公允價值 港幣千元	於2024年12月31日公允價值 計量分類至		
			第一層級 港幣千元	第二層級 港幣千元	第三層級 港幣千元
資產					
按攤銷成本列賬的投資證券（扣除預期信用虧損）	709,834	708,565	—	708,565	—
負債					
按攤銷成本列賬的已發行存款證及其他債務證券	4,254,071	4,254,071	—	4,254,071	—

上海銀行（香港）有限公司
截至2025年6月30日止六個月之
簡明綜合財務報表

簡明綜合財務報表附註（未經審核）（續）

(25) 重大關聯方交易

於期內集團在其日常業務過程中與關聯方進行了多項交易，包括接受及存放同業存款、往來銀行交易及外匯交易。這些交易的定價是按照每次進行交易時的相關市場利率而定。

於期內的重重大關聯方交易數額及於報告日的餘額載列如下：

	直接及最終控股公司	
	截至2025年	截至2024年
	6月30日止	6月30日止
	六個月	六個月
	港幣千元	港幣千元
簡明綜合損益及其他全面收益表：		
利息收入	13	20
利息支出	(97,490)	(134,510)
淨手續費及佣金收入	2,529	2,331
其他經營費用	—	1,399
	<u>2025年</u>	<u>2024年</u>
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
	港幣千元	港幣千元

簡明綜合財務狀況表：

應收金額：		
—現金和存放同業及中央銀行款項	14,773	17,924
—其他資產	1,571	1,550
—物業及設備	—	—
應付金額：		
—同業存款	1,570,251	2,988,132
—已發行存款證及其他債務證券	2,050,000	2,750,000
—其他負債	279,969	301,961

(26) 直接及最終控股公司

截至2025年6月30日，本公司的直接及最終控股公司為在中國註冊成立的上海銀行股份有限公司。上海銀行股份有限公司會編製財務報表供公眾參閱。