

上海銀行（香港）有限公司
（前稱為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司）

2013 年度中期業績報告

上海銀行（香港）有限公司（前稱為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司）
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月之未經審核中期業績

目錄	頁數
甲. 全面收益表	1
乙. 財務狀況表	2
丙. 權益變動表	3
丁. 現金流量表	4
戊. 中期財務資料披露報表附註	5 - 15
己. 補充財務資料	16 - 21

上海銀行（香港）有限公司（前稱為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司）
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月之未經審核中期業績

甲. 全面收益表

	附註	截至2013年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2012年 6月30日止 六個月 港幣千元
利息收入		458	2,225
利息支出		(9)	-
利息收入淨額	3	<u>449</u>	<u>2,225</u>
費用及佣金收入淨額	4	203	-
交易虧損淨額	5	(10)	(2)
經營收入總額		<u>642</u>	<u>2,223</u>
經營費用	6	(17,067)	(366)
未扣除減值損失的經營（虧損）/ 溢利		<u>(16,425)</u>	<u>1,857</u>
貸款減值提撥	7	(232)	-
除稅前（虧損）/ 溢利		<u>(16,657)</u>	<u>1,857</u>
稅項	8	(59)	(306)
期內（虧損）/ 溢利及全面收益總額		<u><u>(16,716)</u></u>	<u><u>1,551</u></u>

上海銀行（香港）有限公司（前稱為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司）
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月之未經審核中期業績

乙. 財務狀況表

	附註	2013年6月30日 港幣千元	2012年12月31日 港幣千元
資產			
庫存現金及同業結存	10	17,848	193,373
同業定期存放	11	150,000	320,728
客戶貸款及墊款	12	64,103	-
固定資產	13	15,066	-
無形資產		6,431	-
可收回當期稅項		3,419	3,479
其他資產		4,812	2,049
資產總值		<u>261,679</u>	<u>519,629</u>
負債			
同業存款		30,335	-
客戶存款	14	19,000	-
應付母公司款項		8,246	-
其他負債	15	21,116	-
負債總額		<u>78,697</u>	<u>-</u>
股東權益			
股本	16	200,000	250,000
（累積虧損）/ 保留溢利		(17,018)	269,629
股東權益總額		<u>182,982</u>	<u>519,629</u>
股東權益和負債總額		<u>261,679</u>	<u>519,629</u>

上海銀行（香港）有限公司（前稱為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司）
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月之未經審核中期業績

丙. 權益變動表

	附註	股本 港幣千元	(累積虧損) / 保留溢利 港幣千元	總額 港幣千元
於 2012 年 1 月 1 日結餘		250,000	1,467,192	1,717,192
截至 2012 年 6 月 30 日止六個月之權益變動:				
期內溢利		—	1,551	1,551
全面收益總額		—	1,551	1,551
派發股息	9	—	(1,200,000)	(1,200,000)
於 2012 年 6 月 30 日及 2012 年 7 月 1 日結餘		250,000	268,743	518,743
截至 2012 年 12 月 31 日止六個月之權益變動:				
期內溢利		—	886	886
全面收益總額		—	886	886
於 2012 年 12 月 31 日及 2013 年 1 月 1 日結餘		250,000	269,629	519,629
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月之權益變動:				
期內虧損		—	(16,716)	(16,716)
全面收益總額		—	(16,716)	(16,716)
股份回購	16	(50,000)	—	(50,000)
派發股息	9	—	(269,931)	(269,931)
於 2013 年 6 月 30 日結餘		200,000	(17,018)	182,982

上海銀行（香港）有限公司（前稱為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司）
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月之未經審核中期業績

丁. 現金流量表

	附註	截至2013年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2012年 6月30日止 六個月 港幣千元
因經營活動而(流出)/流入的現金淨額	17(a)	(22,053)	880,119
投資活動			
購入固定資產		(4,269)	-
因投資活動而流出的現金淨額		(4,269)	-
財務活動			
派發股息	9	(269,931)	(1,200,000)
股份回購	16	(50,000)	-
因財務活動而流出的現金淨額		(319,931)	(1,200,000)
現金及等同現金項目之減少		(346,253)	(319,881)
於1月1日之現金及等同現金項目		514,101	513,110
於6月30日之現金及等同現金項目	17(b)	167,848	193,229

上海銀行（香港）有限公司（前稱為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司）
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月之未經審核中期業績

戊. 中期財務資料披露報表附註

(1) 主要業務及編製基準

於 2013 年 5 月 30 日，上海銀行有限公司獲香港金融管理局的批准，取代中國建設銀行（亞洲）股份有限公司成為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司的控權人，並於同日更名為上海銀行（香港）有限公司。隨後經營香港銀行業條例下有限制牌照銀行所容許的業務，主要為企業和個人提供金融服務。

除下文所述，中期財務資料披露報表的會計政策及編制基準與本公司 2012 年 12 月 31 日年度財務報表描述一致。

本公司於本年上半年度採納以下之新財務報告準則及準則修訂，對中期財務資訊披露報表並無影響或構成重大影響：

- 香港會計準則第 1 號（修訂本）「財務報表呈列」
- 香港會計準則第 19 號「僱員福利」之修訂
- 香港會計準則第 27 號（於 2011 年經修訂）「獨立財務報表」
- 香港會計準則第 28 號（於 2011 年經修訂）「於聯營公司及合營企業的投資」
- 香港財務報告準則第 7 號（修訂本）「金融工具-披露」
- 香港財務報告準則第 10 號「綜合財務報表」
- 香港財務報告準則第 11 號「合營安排」
- 香港財務報告準則第 12 號「披露其他實體權益」
- 香港財務報告準則（修訂本）2009 年至 2011 年「香港財務報告準則之年度改進項目」

於本半年度中，本公司已應用香港財務報告準則第 13 號「公平價值計量」，對財務報表的影響如下：

- 香港財務報告準則第 13 號「公平價值計量」是香港財務報告準則內計量公平價值的單一指引及採用未來適用法應用。該準則將公平價值定義為脫手價格，即市場參與者之間在計量日和現時市場狀況下進行的有序交易中出售資產所應取得或轉讓負債所應支付的價格。
- 香港財務報告準則第 13 號並詳列了公平價值計量的詳盡披露要求。其中，部分披露針對中期報告內的金融工具。本公司已於附註 19 提供相關披露。在應用該準則的首個報告期間，比較數字不須披露。

(2) 合規聲明

本 2013 年之未經審核中期財務資料披露報表之編製，完全符合《銀行業（披露）規則》所載的披露規定。

上海銀行（香港）有限公司（前稱為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司）
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月之未經審核中期業績

成. 中期財務資料披露報表附註（續）

(3) 利息收入淨額

	截至2013年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2012年 6月30日止 六個月 港幣千元
利息收入		
利息收入來自非以公平價值於收益表列賬之金融資產		
- 在銀行的結餘及同業定期存放	385	2,225
- 客戶貸款及墊款	73	-
	<u>458</u>	<u>2,225</u>
	-----	-----
利息支出		
利息支出來自非以公平價值於收益表列賬之金融負債		
- 同業存款	(2)	-
- 客戶存款	(7)	-
	<u>(9)</u>	<u>-</u>
	-----	-----
利息收入淨額	<u>449</u>	<u>2,225</u>
	=====	=====

截至 2013 年 6 月 30 日及 2012 年 6 月 30 日止六個月，已減值金融資產並無應計利息收入，亦無因貸款減值損失而折現撥回的利息收入。

(4) 費用及佣金收入淨額

	截至2013年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2012年 6月30日止 六個月 港幣千元
費用及佣金收入	205	-
費用及佣金支出	(2)	-
	<u>203</u>	<u>-</u>
	=====	=====

所有費用及佣金收入淨額均源自非以公平價值計入損益之金融資產及金融負債。

本公司之費用及佣金收入淨額並無源自本公司代客戶持有或投資之信託或其他受託活動。

上海銀行（香港）有限公司（前稱為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司）
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月之未經審核中期業績

戊. 中期財務資料披露報表附註（續）

(5) 交易虧損淨額

	截至2013年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2012年 6月30日止 六個月 港幣千元
匯兌收益淨額虧損	(10)	(2)
	<u>(10)</u>	<u>(2)</u>
	=====	=====

(6) 經營費用

	截至2013年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2012年 6月30日止 六個月 港幣千元
員工成本		
- 薪金及其他福利	5,916	-
- 退休金及公積金福利計劃	543	-
	<u>6,459</u>	<u>-</u>
	-----	-----
物業及設備支出（不包括折舊）		
- 物業租金	1,960	-
- 其他	303	-
	<u>2,263</u>	<u>-</u>
	-----	-----
核數師酬金	245	-
固定資產折舊	379	-
無形資產攤銷	132	-
法律及專業費用	3,830	6
資訊科技及系統費用	2,634	-
其他經營支出	1,125	360
	<u>8,345</u>	<u>366</u>
	-----	-----
	<u>17,067</u>	<u>366</u>
	=====	=====

上海銀行（香港）有限公司（前稱為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司）
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月之未經審核中期業績

戊. 中期財務資料披露報表附註（續）

(7) 貸款減值提撥

	截至2013年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2012年 6月30日止 六個月 港幣千元
貸款減值提撥	(232)	-
	=====	=====
其中：		
新增準備	(232)	-
回撥	-	-
收回	-	-
	-----	-----
	(232)	-
	=====	=====

(8) 稅項

全面收益表所示的稅項為：

	截至2013年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2012年 6月30日止 六個月 港幣千元
本期稅項		
香港利得稅		
本期準備	59	306
	-----	-----
遞延稅項		
暫時性差額及回撥	-	-
	-----	-----
	59	306
	=====	=====

香港利得稅項準備乃以 2013 年上半年之估計應課稅溢利按香港利得稅率 16.5%（2012 年：16.5%）計算。

上海銀行（香港）有限公司（前稱為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司）
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月之未經審核中期業績

成. 中期財務資料披露報表附註（續）

(9) 股息

於期內批准及已付股息

	截至2013年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2012年 6月30日止 六個月 港幣千元
中期股息為每股13.49港元（2012年：每股48港元）	269,931	1,200,000
	=====	=====

(10) 庫存現金及同業結存

	2013年6月30日 港幣千元	2012年12月31日 港幣千元
同業結存	17,848	193,373
	=====	=====

(11) 同業定期存放

	2013年6月30日 港幣千元	2012年12月31日 港幣千元
同業定期存放		
- 一個月內到期	150,000	320,728
- 在一至十二個月之間到期	-	-
	150,000	320,728
	=====	=====

本公司於上述期內並無已逾期、已減值或經重組的同業定期存放。

上海銀行（香港）有限公司（前稱為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司）
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月之未經審核中期業績

成. 中期財務資料披露報表附註（續）

(12) 客戶貸款及墊款

(a) 客戶貸款及墊款

	2013年6月30日 港幣千元	2012年12月31日 港幣千元
客戶貸款及墊款總額	64,335	-
減：貸款減值準備		
- 個別評估	-	-
- 綜合評估	(232)	-
	<u>64,103</u>	<u>-</u>
	=====	=====

於 2012 年 12 月 31 日及 2013 年 6 月 30 日，本公司並無已減值的客戶貸款及墊款。

(b) 客戶貸款減值準備

	個別評估 港幣千元	綜合評估 港幣千元	合計 港幣千元
於 2012 年 1 月 1 日及 2012 年 12 月 31 日	-	-	-
支取全面收益表之新增減值準備	-	(232)	(232)
	<u>-</u>	<u>(232)</u>	<u>(232)</u>
於 2013 年 6 月 30 日	<u>-</u>	<u>(232)</u>	<u>(232)</u>

(c) 總客戶貸款及墊款之行業分類

	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	抵押品值佔 各行業分類 貸款額比率 港幣千元	%	抵押品值佔 各行業分類 貸款額比率 港幣千元	%
在香港使用之客戶貸款及墊款總額				
工業、商業和金融業				
- 製造業	30,000	10.0	-	-
- 批發及零售業	4,000	100.0	-	-
	<u>34,000</u>	<u>20.6</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
在香港使用之貸款及墊款總額	34,000	20.6	-	-
貿易融資	-	-	-	-
在香港以外使用之貸款及墊款總額	30,335	-	-	-
	<u>64,335</u>	<u>10.9</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
客戶貸款及墊款總額	<u>64,335</u>	<u>10.9</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

上海銀行（香港）有限公司（前稱為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司）
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月之未經審核中期業績

成. 中期財務資料披露報表附註（續）

(12) 客戶貸款及墊款（續）

(d) 客戶貸款及墊款之地區分類分析

客戶貸款及墊款之地區分類乃依照客戶所在之地區，經計及風險轉移之因素後而劃定。在一般情況下，若貸款及墊款之擔保人所在地有異於該客戶，則風險轉移至擔保人之所在地區。

	貸款及墊款 總額	個別評估 減值貸款 及墊款	已逾期之 貸款及墊款	個別評估 準備	綜合評估 準備
於 2013 年 6 月 30 日					
香港	34,000	-	-	-	(123)
其他亞太地區	30,335	-	-	-	(109)
	<u>64,335</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(232)</u>
於 2012 年 12 月 31 日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

上海銀行（香港）有限公司（前稱為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司）
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月之未經審核中期業績

戊. 中期財務資料披露報表附註（續）

(13) 固定資產

固定資產變動詳列如下：

	租賃 物業裝修 港幣千元	傢俱、電腦 及其他設備 港幣千元	汽車 港幣千元	總額 港幣千元
成本：				
於 2012 年 1 月 1 日 及 2012 年 12 月 31 日	-	-	-	-
增置	5,571	8,867	1,007	15,445
出售	-	-	-	-
於 2013 年 6 月 30 日	5,571	8,867	1,007	15,445
累計折舊：				
於 2012 年 1 月 1 日及 2012 年 12 月 31 日	-	-	-	-
本期折舊	(169)	(189)	(21)	(379)
出售	-	-	-	-
於 2013 年 6 月 30 日	(169)	(189)	(21)	(379)
賬面淨值：				
於 2013 年 6 月 30 日	5,402	8,678	986	15,066
於 2012 年 12 月 31 日	-	-	-	-

(14) 客戶存款

	2013 年 6 月 30 日 港幣千元	2012 年 12 月 31 日 港幣千元
客戶存款		
- 定期、短期通知及通知存款	19,000	-
	19,000	-

上海銀行（香港）有限公司（前稱為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司）
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月之未經審核中期業績

戊. 中期財務資料披露報表附註（續）

(15) 其他負債

	2013 年 6 月 30 日 港幣千元	2012 年 12 月 31 日 港幣千元
應付利息	9	-
應計費用	18,621	-
應付賬款及其他應付款	2,486	-
	<u>21,116</u>	<u>-</u>
	=====	=====

(16) 股東權益

(a) 股本

	2013 年		2012 年	
	發行股數 千位	港幣千元	發行股數 千位	港幣千元
法定				
普通股每股面值港幣10元	50,000	500,000	50,000	500,000
	=====	=====	=====	=====
已發行及繳足				
於1月1日	25,000	250,000	25,000	250,000
股份回購	(5,000)	(50,000)	-	-
	<u>20,000</u>	<u>200,000</u>	<u>25,000</u>	<u>250,000</u>
	=====	=====	=====	=====
於 2013 年 6 月 30 日/2012 年 12 月 31 日	20,000	200,000	25,000	250,000
	=====	=====	=====	=====

於 2013 年，本公司根據股東通過的特別決議案，按面值回購 5,000,000 股股份。

(b) 儲備性質和目的

(i) 保留溢利 / 累積虧損

本公司必須按金管局規定，保持最低的資本充足比率。因此，最低資本要求可能限制本公司可供分派股東的保留溢利數額。

上海銀行（香港）有限公司（前稱為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司）
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月之未經審核中期業績

戊. 中期財務資料披露報表附註（續）

(17) 現金流量表附注

(a) 除稅前(虧損)/溢利與來自經營活動的淨現金(流出)/流入對賬表

	截至2013年 6月30日止 六個月 港幣千元	截至2012年 6月30日止 六個月 港幣千元
除稅前(虧損)/溢利	(16,657)	1,857
調整：		
- 利息收入	(458)	(2,225)
- 利息支出	9	-
- 折舊	379	-
- 攤銷	132	-
- 貸款減值提撥	232	-
- 收回利息	423	4,007
營運資金變動前之營業(虧損)/溢利	(15,940)	3,639
原有限逾 3 個月之同業定期存放之變動	-	880,907
客戶貸款及墊款總額之變動	(64,557)	-
其他資產之變動	(2,727)	256
同業存款之變動	30,498	-
客戶存款之變動	19,000	-
應付母公司款項之變動	8,246	-
其他負債之變動	3,368	(2,823)
撇除外幣換算差額及其他非現金項目	59	-
因營運而(流出)/流入的現金淨額	(22,053)	881,979
已付香港利得稅	-	(1,860)
因經營活動而(流出)/流入的現金淨額	(22,053)	880,119

上海銀行（香港）有限公司（前稱為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司）
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月之未經審核中期業績

戊. 中期財務資料披露報表附註（續）

(17) 現金流量表附註（續）

(b) 現金流量表所示現金及現金等價物

	2013 年 6 月 30 日 港幣千元	2012 年 6 月 30 日 港幣千元
現金和在銀行的結存	17,848	193,229
原有期限三個月內的同業定期存放	150,000	-
	<u>167,848</u>	<u>193,229</u>

(c) 財務狀況表對賬

	2013 年 6 月 30 日 港幣千元	2012 年 6 月 30 日 港幣千元
庫存現金及同業結存	17,848	193,229
同業定期存放	150,000	320,000
	<u>167,848</u>	<u>513,229</u>
財務狀況表所示的數額	167,848	513,229
減：原有期限逾三個月的同業定期存放	-	(320,000)
	<u>167,848</u>	<u>193,229</u>

(18) 可能產生負債及承諾

	合同金額 港幣千元	信貸等值金額 港幣千元	風險加權金額 港幣千元
於 2013 年 6 月 30 日			
未動用之正式備用融資、信貸額及其他放款承諾：			
- 可無條件取消	24,000	-	-
	<u>24,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

於 2012 年 12 月 31 日，本公司並無可能產生負債或承諾。

(19) 金融工具的公平價值

本公司持有之金融工具以攤銷成本列賬，於 2013 年 6 月 30 日及 2012 年 12 月 31 日其賬面金額與公平價值並無重大差異。

上海銀行（香港）有限公司（前稱為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司）
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月之未經審核中期業績

己. 補充財務資料

(1) 已逾期及經重組資產

於 2013 年 6 月 30 日及 2012 年 12 月 31 日，本公司並無其他的已逾期及經重組資產。

(2) 資本充足比率及資本管理

2012 年銀行業（資本）（修訂）規則自 2013 年 1 月 1 日起生效，《巴塞爾協定三》之第一階段要求亦隨即在香港生效。此修訂改變了資本比率的最低要求以及監管資本的定義。因此 2013 年 6 月 30 日之資本披露，不能與 2012 年 12 月 31 日之披露資料直接比較。本公司未能就若干首次披露之資料提供比較數字。

(a) 資本比率

2013 年 6 月 30 日的資本比率詳列如下：

	2013 年 6 月 30 日
普通股權一級資本比率	28.7%
一級資本適足率	28.7%
總資本比率	28.8%

2012 年 12 月 31 日的資本充足率詳列如下：

	2012 年 12 月 31 日
資本充足比率	20.5%
核心資本充足比率	20.5%

在計算風險加權資產方面，本公司採用標準（信用風險）計算法計算信用風險，而營運風險資本要求，則採用基本指標計算法計算。根據《銀行業（資本）規則》第 22(1) 條規定，本公司獲豁免於評估資本情況時計算市場風險。

上海銀行（香港）有限公司（前稱為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司）
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月之未經審核中期業績

己. 補充財務資料(續)

(2) 資本充足比率及資本管理（續）

(b) 資本結構

於 2013 年 6 月 30 日用於計算資本充足比率的經扣減後資本總額詳列如下：

	2013 年 6 月 30 日 港幣千元
普通股權一級資本	
股東權益	182,982
於普通股權一級資本下的監管扣減	
- 無形資產	(6,431)
- 提供予屬金融業實體的有連繫公司的其他信用風險承擔	(30,335)
	<hr/>
普通股權一級資本總額	146,216
	<hr/>
額外一級資本	
監管扣減前之額外一級資本總額	-
於額外一級資本下的監管扣減	-
	<hr/>
額外一級資本總額	-
	<hr/>
一級資本總額	146,216
	<hr/>
二級資本	
監管扣減前之二級資本總額	
- 綜合評估減值準備	232
於二級資本下的監管扣減	-
	<hr/>
二級資本總額	232
	<hr/>
總資本總額	146,448
	<hr/>

上海銀行（香港）有限公司（前稱為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司）
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月之未經審核中期業績

己. 補充財務資料(續)

(2) 資本充足比率及資本管理（續）

(b) 資本結構（續）

於 2012 年 12 月 31 日呈交金管局並用於計算資本充足比率的扣減後資本基礎，詳列如下：

	2012 年 12 月 31 日 港币千元
核心資本	
繳足股款的普通股股本	250,000
公開儲備	267,192
收益表	2,437
	<hr/>
扣減前的核心資本總額	519,629
減：核心資本扣減項目	(379,467)
	<hr/>
扣減後的核心資本總額	140,162
	<hr/>
附加資本	
扣減後的附加資本總額	-
	<hr/>
扣減前的資本基礎總額	519,629
資本基礎總額的扣減項目總額	(379,467)
	<hr/>
扣減後的資本基礎總額	140,162
	<hr/>

(c) 額外資本披露

本公司已在網站 www.bankofshanghai.com.hk 內增設「監管資本披露」一節以披露以下資料：

- 採用金管局要求之標準範本披露本公司之普通股權一級資本、額外一級資本、二級資本，以及監管扣減之詳情。
- 採用金管局要求之標準範本披露本公司就財務及監管資產負債表作出之全部對賬。
- 本公司資本票據之主要特點及全部條款及條件。

上海銀行（香港）有限公司（前稱為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司）
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月之未經審核中期業績

己. 補充財務資料(續)

(3) 流動資產比率

	2013年6月30日	2012年6月30日
截至六月三十日止之六個月期內 平均流動資金比率	8,334,116.7%	3,369,619.3%
	=====	=====

六個月期內之平均流動資金比率是每個曆月的平均比率的簡單平均數，是根據金管局訂定用作監管用途的獨立公司基準及香港《銀行業條例》附表四計算。

(4) 跨境債權

跨境債權是指在顧及風險轉移因素後按交易對手所在地計算的交易對手風險。如果交易對手的債權擔保方的國家有別於交易對手的所在國家，有關風險便會轉移至擔保方所在國家。如果索償對象是銀行的分行，有關風險便會轉移至其總辦事處所在國家。風險轉移後，佔跨境債權總額 10% 或以上的個別國家或地區債權如下：

	2013年6月30日 港幣千元	2012年12月31日 港幣千元
銀行		
亞太區（不包括香港）		
- 中國	30,335	-
	-----	-----
	30,335	-
	=====	=====

地區分析已計及風險轉移因素。

上海銀行（香港）有限公司（前稱為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司）
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月之未經審核中期業績

己. 補充財務資料(續)

(5) 對非銀行類客戶的內地相關授信風險額

根據披露規則，以下對非銀行類客戶的內地相關授信風險額之分析乃參照金管局有關報表所列之機構類別及直接風險之類別作分類。

	資產負債表 內的風險額 港幣千元	資產負債表 外的風險額 港幣千元	總風險額 港幣千元
2013年6月30日			
內地機構	30,335	-	30,335
	<u>30,335</u>	<u>-</u>	<u>30,335</u>
	<u><u>30,335</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>30,335</u></u>

截至 2012 年 12 月 31 日，並無內地非銀行對手的風險承擔。

(6) 貨幣集中情況

本公司有以下外匯淨倉盤佔整體外匯淨倉盤總額百分之十以上：

	總額 港幣千元	其中		
		美元 千元 港幣等值	歐元 千元 港幣等值	其他 千元 港幣等值
於2013年6月30日				
現貨資產	34,998	2,707	31,500	791
現貨負債	(33,834)	(2,296)	(31,338)	(200)
	<u>1,164</u>	<u>411</u>	<u>162</u>	<u>591</u>
	<u><u>1,164</u></u>	<u><u>411</u></u>	<u><u>162</u></u>	<u><u>591</u></u>

	總額 港幣千元	其中	
		美元 千元 港幣等值	其他 千元 港幣等值
於2012年12月 3日			
現貨資產	1,300	1,182	118
	<u>1,300</u>	<u>1,182</u>	<u>118</u>
	<u><u>1,300</u></u>	<u><u>1,182</u></u>	<u><u>118</u></u>

於 2013 年 6 月 30 日及 2012 年 12 月 31 日，本公司並無結構性倉盤淨額。

上海銀行（香港）有限公司（前稱為中國建設銀行（亞洲）財務有限公司）
截至 2013 年 6 月 30 日止六個月之未經審核中期業績

己. 補充財務資料(續)

(7) 按公司內部客戶行業分類的貸款及墊款分析

佔客戶貸款及墊款總額 10%或以上的貸款總額、已減值貸款、個別評估貸款減值準備和綜合評估貸款減值準備按行業分類詳列如下：

	貸款及墊款 總額 港幣千元	已減值貸款 及墊款 港幣千元	個別評估 減值準備 港幣千元	綜合評估 減值準備 港幣千元
2013年6月30日				
工業、商業和金融業				
- 製造業	30,000	-	-	(108)
金融企業				
- 投資公司	30,335	-	-	(109)
	=====	=====	=====	=====