

# 核數師報告書

致上海商業銀行有限公司  
(於香港註冊成立之有限公司) 全體股東

本核數師已完成審核第十六頁至第五十三頁之帳目，該等帳目乃按照香港普遍採納之會計原則編製。

## 董事及核數師各自之責任

香港公司條例規定董事須編製真實兼公平之帳目。在編製該等真實兼公平之帳目時，董事必須採用適當之會計政策，並且貫徹應用該等會計政策。

本核數師之責任是根據審核之結果，對該等帳目作出獨立意見，並向股東報告。

## 意見之基礎

本核數師已按照香港會計師公會所頒佈之核數準則進行審核工作。審核範圍包括以抽查方式查核與帳目所載數額及披露事項有關之憑證，亦包括評審董事於編製帳目時所作之重大估計和判斷，所採用之會計政策是否適合 貴銀行與 貴集團之具體情況，及有否貫徹應用並足夠披露該等會計政策。

本核數師在策劃和進行審核工作時，均以取得所有本核數師認為必需之資料及解釋為目標，以便獲得充分憑證，就該等帳目是否存有重大錯誤陳述，作出合理之確定。在作出意見時，本核數師亦已評估該等帳目所載之資料在整體上是否足夠。本核數師相信我們之審核工作已為下列意見提供合理之基礎。

## 意見

本核數師認為，上述之帳目足以真實兼公平地顯示 貴銀行與 貴集團於二零零二年十二月三十一日結算時之財務狀況， 貴銀行與 貴集團截至該日止年度之溢利，及 貴集團截至該日止年度之現金流量，並已按照香港公司條例妥為編製。

羅兵咸永道會計師事務所  
香港執業會計師

香港，二零零三年二月二十六日

# 綜合損益計算表

截至二零二零年十二月三十一日止之年度

	附註	2002 港幣千元	2001 港幣千元
利息收入	三(甲)	2,253,629	3,530,883
利息支出		(855,036)	(2,014,438)
淨利息收入		1,398,593	1,516,445
其他營業收入	三(乙)	561,898	540,154
營業收入		1,960,491	2,056,599
營業支出	四	(846,764)	(849,435)
扣除準備金前之營業溢利		1,113,727	1,207,164
提存呆壞帳準備	六	(173,967)	(143,315)
營業溢利		939,760	1,063,849
出售固定資產之淨虧損		(6,835)	(8,277)
出售持有至到期日證券及作非買賣 用途證券之溢利減除虧損		68,754	82,994
所佔共同控制個體之淨虧損		(21,314)	(7,300)
除稅前溢利		980,365	1,131,266
稅項	七	(118,146)	(143,039)
除稅後溢利		862,219	988,227
少數股東權益		(410)	(72)
股東應得溢利	二十四	861,809	988,155
上年度保留溢利滾存	二十四	617,013	524,118
匯兌差額	二十四	(415)	1
由行產重估儲備撥來	二十四	15,197	14,739
		1,493,604	1,527,013
分配如下			
提存普通儲備	二十四	(505,000)	(510,000)
股息	八及二十四	(400,000)	(400,000)
本年度保留溢利滾存	二十四	588,604	617,013

# 損益計算表

截至二零二零年十二月三十一日止之年度

	附註	2002 港幣千元	2001 港幣千元
利息收入	三(甲)	2,172,092	3,430,756
利息支出		(855,175)	(2,015,855)
淨利息收入		1,316,917	1,414,901
其他營業收入	三(乙)	640,416	731,067
營業收入		1,957,333	2,145,968
營業支出	四	(839,995)	(842,167)
扣除準備金前之營業溢利		1,117,338	1,303,801
提存呆壞帳準備	六	(169,998)	(141,635)
營業溢利		947,340	1,162,166
出售固定資產之淨虧損		(6,833)	(8,132)
出售持有至到期日證券及作非買賣 用途證券之溢利減除虧損		57,690	72,277
共同控制個體投資之耗蝕虧損		-	(17,238)
除稅前溢利		998,197	1,209,073
稅項	七	(116,431)	(140,683)
除稅後溢利	二十四	881,766	1,068,390
上年度保留溢利滾存	二十四	567,807	384,836
匯兌差額	二十四	183	(158)
由行產重估儲備撥來	二十四	15,197	14,739
		1,464,953	1,467,807
分配如下			
提存普通儲備	二十四	(500,000)	(500,000)
股息	八及二十四	(400,000)	(400,000)
本年度保留溢利滾存	二十四	564,953	567,807

# 綜合資產負債表

二零零二年十二月三十一日

	附註	2002 港幣千元	2001 港幣千元
<b>資產</b>			
庫存現金及短期資金	九	21,014,398	20,800,468
定期存放同業及其他金融機構 (一至十二個月內到期)	十	3,930,539	6,415,195
商業票據	十一	774,682	506,802
持有之存款證	十二	3,539,453	2,121,531
作買賣用途之證券	十三	312,817	463,883
各項貸款及其他帳項	十四	27,774,305	29,242,966
持有至到期日之證券及作非買賣用途之證券	十六	13,753,284	9,931,813
共同控制個體投資	十七(甲)	126,468	140,962
固定資產	十八	2,046,230	2,029,644
<b>總資產</b>		<b>73,272,176</b>	<b>71,653,264</b>
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構之存款及拆入款項	十九	2,035,343	2,963,397
各項存款	二十	56,062,197	55,237,968
已發行之存款證	二十一	4,088,000	2,870,000
其他帳項及準備金	二十二	860,204	836,016
<b>總負債</b>		<b>63,045,744</b>	<b>61,907,381</b>
<b>資本來源</b>			
少數股東權益		5,234	5,024
股本	二十三	2,000,000	2,000,000
儲備	二十四	8,221,198	7,740,859
股東權益		10,221,198	9,740,859
<b>總資本來源</b>		<b>10,226,432</b>	<b>9,745,883</b>
甄錦栢	榮鴻慶		
董事長	董事		
黃乾亨	劉啟樞		
董事	總經理		
<b>總負債及資本來源</b>		<b>73,272,176</b>	<b>71,653,264</b>

# 資產負債表

二零二零年十二月三十一日

	附註	2020 港幣千元	2019 港幣千元
<b>資產</b>			
庫存現金及短期資金	九	20,516,334	20,303,026
定期存放同業及其他金融機構 (一至十二個月內到期)	十	3,930,539	6,415,195
商業票據	十一	774,682	506,802
持有之存款證	十二	3,539,453	2,121,531
作買賣用途之證券	十三	312,817	463,883
各項貸款及其他帳項	十四	27,519,991	28,950,906
持有至到期日之證券及作非買賣用途之證券	十六	12,737,289	8,765,876
共同控制個體投資	十七(甲)	95,362	87,762
附屬公司投資	十七(乙)	1,470,789	1,639,584
固定資產	十八	2,019,096	2,000,806
<b>總資產</b>		<b>72,916,352</b>	<b>71,255,371</b>
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構之存款及拆入款項	十九	2,035,343	2,963,397
各項存款	二十	56,020,232	55,174,688
已發行之存款證	二十一	4,088,000	2,870,000
其他帳項及準備金	二十二	858,448	833,853
<b>總負債</b>		<b>63,002,023</b>	<b>61,841,938</b>
<b>資本來源</b>			
股本	二十三	2,000,000	2,000,000
儲備	二十四	7,914,329	7,413,433
<b>股東權益</b>		<b>9,914,329</b>	<b>9,413,433</b>
甄錦栢	榮鴻慶		
董事長	董事		
黃乾亨	劉啟樞		
董事	總經理		
<b>總負債及資本來源</b>		<b>72,916,352</b>	<b>71,255,371</b>

## 綜合權益變動表

截至二零零二年十二月三十一日止之年度

	附註	2002		2001	
		股本 港幣千元	儲備 港幣千元	股本 港幣千元	儲備 港幣千元
一月一日之結餘	二十三，二十四	<u>2,000,000</u>	<u>7,740,859</u>	2,000,000	7,194,487
因作非買賣用途證券之 公平價值變動	二十四	-	18,047	-	(12,003)
匯兌差額	二十四	-	3,387	-	(1,181)
未於損益計算表確認之 淨溢利／(虧損)		-	21,434	-	(13,184)
本年度溢利	二十四	-	861,809	-	988,155
因出售行產而撥回之 行產重估儲備	二十四	-	(1,525)	-	(746)
因出售作非買賣用途證券 而變現之投資重估儲備	二十四	-	(1,379)	-	(27,853)
本年度支付股息	二十四	-	(400,000)	-	(400,000)
十二月三十一日之結餘	二十三，二十四	<u>2,000,000</u>	<u>8,221,198</u>	<u>2,000,000</u>	<u>7,740,859</u>

# 綜合現金流量表

截至二零二零年十二月三十一日止之年度

	附註	2002 港幣千元	2001 港幣千元
來自營業活動之現金流入淨額	二十五(甲)	<u>5,182,244</u>	<u>299,396</u>
<b>來自投資活動之現金流量</b>			
收取持有至到期日證券及作非買賣用途證券之利息		572,847	494,913
收取作非買賣用途證券之股息		3,729	2,887
收取一共同控制個體之股息		780	780
購入持有至到期日之證券及作非買賣用途之證券		(7,248,211)	(7,605,843)
出售／贖回持有至到期日之證券及 作非買賣用途之證券		3,620,038	3,734,806
投資及借予共同控制個體之款項		(7,600)	(62,000)
購入固定資產		(104,334)	(69,972)
出售固定資產		3,968	3,979
來自投資活動之現金流出淨額		<u>(3,158,783)</u>	<u>(3,500,450)</u>
來自融資活動前之現金流入／(流出) 淨額		<u>2,023,461</u>	<u>(3,201,054)</u>
<b>來自融資活動之現金流量</b>			
支付已發行存款證之利息		(73,828)	(99,752)
支付股息		(400,000)	(400,000)
支付附屬公司少數股東之股息		(200)	(280)
贖回已發行之存款證	二十五(乙)	(1,282,000)	(120,000)
發行存款證	二十五(乙)	2,500,000	1,100,000
來自融資活動之現金流入淨額		<u>743,972</u>	<u>479,968</u>
外幣匯率變動對現金及等同現金項目之影響		<u>461,435</u>	<u>(154,073)</u>
現金及等同現金項目之增加／(減少)		3,228,868	(2,875,159)
一月一日之現金及等同現金項目		<u>19,277,480</u>	<u>22,152,639</u>
十二月三十一日之現金及等同現金項目	二十五(丙)	<u>22,506,348</u>	<u>19,277,480</u>