

上海商業銀行有限公司
(於香港註冊成立之有限公司)
集團中期財務資料披露聲明書
截至二零零二年六月三十日止之半年結算

I 綜合損益計算表之資料

	附註	半年結算至 30/6/2002 (經審核) 港幣千元	重新呈列 半年結算至 30/6/2001 (經審核) 港幣千元
利息收入		1,128,900	2,058,314
利息支出		<u>(430,539)</u>	<u>(1,267,184)</u>
淨利息收入		698,361	791,130
其他營業收入		<u>269,198</u>	<u>256,282</u>
營業收入		967,559	1,047,412
營業支出		<u>(423,741)</u>	<u>(427,222)</u>
扣除準備金前之營業溢利		543,818	620,190
提存呆壞帳準備		<u>(61,016)</u>	<u>(55,579)</u>
營業溢利		482,802	564,611
出售固定資產之淨虧損		(148)	(3,839)
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	一	57,515	71,317
所佔共同控制個體之淨虧損	二	(11,758)	(3,971)
所佔聯營公司之(虧損)/溢利		<u>(512)</u>	<u>79</u>
除稅前溢利		527,899	628,197
稅項	三	<u>(47,192)</u>	<u>(85,446)</u>
除稅後溢利		480,707	542,751
少數股東權益		<u>168</u>	<u>113</u>
股東應得溢利		<u>480,875</u>	<u>542,864</u>
附註：			
一		半年結算至 30/6/2002 (經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2001 (經審核) 港幣千元
出售之溢利減除虧損：			
持有至到期日證券		56,567	53,541
作非買賣用途證券		<u>948</u>	<u>17,776</u>
		<u>57,515</u>	<u>71,317</u>
二 本集團所佔認購共同控制個體投資後之業績已從二零零一年一月一日開始記錄於損益帳內。該日以前，認購後之業績均以實際已收股息入帳。此會計政策之轉變已應用於前期，而該轉變對本集團於二零零一年一月一日保留溢利之影響為增加港幣肆仟叁佰貳拾陸萬貳仟元，並減少本集團截至二零零一年六月三十日六個月之溢利港幣叁佰玖拾柒萬壹仟元。			
三 撥出之香港利得稅準備以本年度首六個月之估計應課稅溢利按照課稅率百分之十六（二零零一年：百分之十六）計算。海外利得稅準備以本年度首六個月之估計應課稅溢利按本集團業務所在地現行適用之課稅率計算。			
		半年結算至 30/6/2002 (經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2001 (經審核) 港幣千元
香港利得稅		36,030	84,442
海外稅項		<u>11,162</u>	<u>1,004</u>
		<u>47,192</u>	<u>85,446</u>

於二零零二年六月三十日，本集團並無有關香港遞延稅項之重大潛在負債。（二零零一年十二月三十一日：無）。港幣壹仟柒佰伍拾玖萬壹仟元之遞延稅項資產（二零零一年十二月三十一日：壹仟陸佰玖拾玖萬叁仟元）因海外當地之慣例而為海外業務設立，並包括於「其他帳項」內。

本銀行參與了飛機槓桿租賃之安排及債券息票之交易。而截至二零零二年六月三十日之首六個月與該等交易有關且撥回香港利得稅之金額為港幣壹仟叁佰伍拾萬元（二零零一年：港幣陸佰零伍萬玖仟元）。該等交易尚未分攤之帳面成本值已包括於「其他帳項」內。此外，本期間之稅項支出包括了由往年剩下來港幣貳仟貳佰伍拾萬元超額提撥之沖回。

II 綜合資產負債表之資料

	附註	30/6/2002 (經審核) 港幣千元	31/12/2001 (經審核) 港幣千元
資產			
庫存現金及短期資金		17,697,274	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)		8,860,965	6,415,195
商業票據		743,400	506,802
持有之存款證		3,098,433	2,121,531
作買賣用途之證券		215,378	463,883
各項貸款及其他帳項	甲	28,525,938	29,242,966
持有至到期日之證券及作非買賣用途之證券		11,864,122	9,931,813
聯營公司投資		19,846	20,358
共同控制個體投資		111,066	120,604
固定資產		<u>2,050,659</u>	<u>2,029,644</u>
總資產		<u><u>73,187,081</u></u>	<u><u>71,653,264</u></u>
負債			
同業及其他金融機構之存款及拆入款項		4,158,494	2,963,397
各項存款		54,627,065	55,237,968
已發行之存款證		3,600,000	2,870,000
其他帳項及準備金		<u>976,421</u>	<u>836,016</u>
總負債		<u><u>63,361,980</u></u>	<u><u>61,907,381</u></u>
資本來源			
少數股東權益		<u>4,656</u>	<u>5,024</u>
股本		2,000,000	2,000,000
儲備			
普通儲備		5,443,102	5,441,454
行產重估儲備		1,245,988	1,256,392
其他儲備		24,033	26,000
擬派末期股息		-	400,000
保留溢利		<u>1,107,322</u>	<u>617,013</u>
股東權益		<u><u>9,820,445</u></u>	<u><u>9,740,859</u></u>
總資本來源		<u><u>9,825,101</u></u>	<u><u>9,745,883</u></u>
總負債及資本來源		<u><u>73,187,081</u></u>	<u><u>71,653,264</u></u>

III 補充財務資料

甲 各項貸款及其他帳項

	30/6/2002 (經審核) 港幣千元	31/12/2001 (經審核) 港幣千元
客戶貸款	28,389,762	29,168,638
呆壞帳準備		
一般準備	(341,973)	(344,516)
特定準備	(216,951)	(185,665)
	<u>27,830,838</u>	<u>28,638,457</u>
應計利息	177,724	180,752
其他帳項	517,376	423,757
	<u>695,100</u>	<u>604,509</u>
	<u>28,525,938</u>	<u>29,242,966</u>

乙 按行業類別劃分之客戶貸款總額

	30/6/2002 (未經審核) 港幣千元	31/12/2001 (未經審核) 港幣千元
在香港使用之貸款		
工商及金融		
- 地產發展	1,531,002	1,938,005
- 物業投資	4,859,024	4,955,298
- 金融企業	29,249	54,004
- 股票經紀	4,056	2,472
- 批發及零售業	580,867	617,383
- 製造業	981,942	910,270
- 運輸業及運輸設備	158,457	143,958
- 電訊	594	1,226
- 其他	3,876,624	4,352,264
個人		
- 購買「居者有其屋計劃」、「私人參建居屋計劃」及「租者置其屋計劃」之住宅按揭貸款	967,169	1,048,390
- 購買其他住宅物業之貸款	6,094,711	6,547,441
- 信用咭貸款	381,010	404,775
- 其他	1,051,684	974,703
貿易融資	3,674,335	3,345,173
在香港以外使用之貸款	4,199,038	3,873,276
	<u>28,389,762</u>	<u>29,168,638</u>

丙 已撥作懸欠利息或已停計利息之客戶貸款之金額及該等貸款佔客戶貸款總額之百分比分析如下：

	30/6/2002 (經審核)		31/12/2001 (經審核)	
	港幣千元	%	港幣千元	%
貸款總額	669,147	2.36	619,288	2.12
減：已轉作本金之懸欠利息	(65,231)		(66,448)	
	<u>603,916</u>		<u>552,840</u>	
特定準備(附註)	(166,955)		(126,335)	
	<u>436,961</u>		<u>426,505</u>	
懸欠利息	<u>86,736</u>		<u>89,096</u>	

附註： 提存特定準備時已考慮貸款抵押品分別於二零零二年六月三十日及二零零一年十二月三十一日之價值。

丁 逾期之客戶貸款(已扣除已轉作本金之懸欠利息)之金額及該等貸款佔客戶貸款總額之百分比如下:

	30/6/2002 (未經審核)		31/12/2001 (未經審核)	
	港幣千元	%	港幣千元	%
貸款總額已逾期:				
- 三個月以上至六個月	107,784	0.38	130,411	0.45
- 六個月以上至一年	53,992	0.19	91,806	0.31
- 一年以上	92,812	0.33	54,459	0.19
	<u>254,588</u>	<u>0.90</u>	<u>276,676</u>	<u>0.95</u>
有抵押之逾期貸款	169,297		225,699	
無抵押之逾期貸款	<u>85,291</u>		<u>50,977</u>	
	<u>254,588</u>		<u>276,676</u>	
就有抵押逾期貸款持有之 抵押品之市值	<u>221,261</u>		<u>268,615</u>	
已撥出之特定準備	<u>93,310</u>		<u>64,251</u>	

戊 經重整之客戶貸款(已扣除逾期三個月以上並於上述丁項內列明之貸款)之金額及該等貸款佔客戶貸款總額之百分比如下:

	30/6/2002 (未經審核)		31/12/2001 (未經審核)	
	港幣千元	%	港幣千元	%
經重整貸款	<u>229,428</u>	0.81	<u>213,620</u>	0.73

己 逾期及不履行客戶貸款(已扣除已轉作本金之懸欠利息)之對帳:

	30/6/2002 (未經審核) 港幣千元	31/12/2001 (未經審核) 港幣千元
逾期貸款總額(丁項)	254,588	276,676
減: 已逾期三個月以上而利 息仍作累計之貸款總額	32,473	34,302
加: 已逾期三個月或以下或 尚未逾期而利息已撥作 懸欠或已停計之貸款總額	<u>381,801</u>	<u>310,466</u>
不履行貸款總額(丙項)	<u>603,916</u>	<u>552,840</u>

庚 其他資產已逾期:

	商業票據	
	30/6/2002 (未經審核) 港幣千元	31/12/2001 (未經審核) 港幣千元
- 三個月以上至六個月	292	39
- 六個月以上至一年	<u>162</u>	<u>1,230</u>
	<u>454</u>	<u>1,269</u>

辛 資產負債表以外之風險

(一) 或有負債及各項承擔

以下是每種重要類別的或有負債及各項承擔合約金額之摘要：

	30/6/2002 (經審核) 港幣千元	31/12/2001 (經審核) 港幣千元
直接信貸之替代品	1,374,307	1,344,343
貿易有關之或有負債	4,515,028	3,391,092
其他承擔，原到期日為：		
- 一年以內或可無條件撤消	17,154,644	13,780,184
- 一年及以上	2,955,092	2,872,756
	<u>25,999,071</u>	<u>21,388,375</u>

(二) 衍生工具

以下是每種重要衍生工具的設定合約金額之摘要：

	30/6/2002 (經審核) 港幣千元	31/12/2001 (經審核) 港幣千元
外匯合約		
遠期合約	8,931,101	5,740,243
利率合約		
利率掉期合約	<u>3,425,745</u>	<u>2,364,723</u>
	<u>12,356,846</u>	<u>8,104,966</u>

外匯合約主要皆為因應客戶需求而進行之交易，本集團並無持有重大倉盤。

利率掉期合約是用以對沖持有至到期日之證券。利息收入及支出按等同於所對沖之資產之應計基準確認。

本集團於本年度首六個月並沒有訂立雙邊淨額結算安排，故此以下之金額均以總額之方式列出。

以下是二零零二年六月三十日及二零零一年十二月三十一日資產負債表以外之風險的合約金額、信貸風險加權平均金額及重置成本：

	信貸風險 加權平均			信貸風險 加權平均		
	合約金額	金額	重置成本	合約金額	金額	重置成本
	30/6/2002 (經審核) 港幣千元	30/6/2002 (經審核) 港幣千元	30/6/2002 (經審核) 港幣千元	31/12/2001 (經審核) 港幣千元	31/12/2001 (經審核) 港幣千元	31/12/2001 (經審核) 港幣千元
或有負債及各項承擔	25,999,071	3,683,772		21,388,375	3,421,776	
衍生工具						
- 外匯合約	8,931,101	75,158	70,453	5,740,243	47,309	25,002
- 利率合約	<u>3,425,745</u>	<u>49,218</u>	<u>90,231</u>	<u>2,364,723</u>	<u>9,647</u>	<u>7,978</u>
	<u>38,355,917</u>	<u>3,808,148</u>	<u>160,684</u>	<u>29,493,341</u>	<u>3,478,732</u>	<u>32,980</u>

或有負債及各項承擔均屬與信貸有關之工具，包括票據承兌、信用證、擔保書及提供信貸之承擔。所涉及之風險基本上與向客戶提供貸款之風險相同。故敘做此等交易時，等同審批客戶之貸款申請，需要符合信貸條件、組合管理及抵押品之要求。

資產負債表以外之金融工具來自外匯及利率市場上所進行之遠期及掉期交易。

此等工具的合約金額只顯示於結算日未完成交易的數量，並不代表風險的大小。

信貸風險加權平均金額是根據銀行業條例第三附表及香港金融管理局的指引而計算。金額之計算是視乎另一訂約方及每種合約到期日的情況而定。

重置成本是當按市價計算而其價值為正數的所有合約之代替成本（假設另一訂約方不履行合約義務而產生），並且是以價值為正數的合約按市價計算。重置成本是此等合約於結算日的信貸風險的一個約數估計。

壬 資本充足及流動資金比率

	30/6/2002 (未經審核)	31/12/2001 (未經審核)
資本充足比率	<u>23%</u>	<u>22%</u>
經調整之資本充足比率	<u>23%</u>	<u>22%</u>

資本充足比率指根據銀行業條例第三附表所計算於財政期間終結時本銀行、上商財務有限公司、上商投資有限公司、上商投資管理有限公司、Shacom Property Holdings (BVI) Limited、Shacom Property (NY) Inc.、Shacom Property (CA) Inc. 與上商資產投資有限公司之綜合比率。

經調整之資本充足比率指根據由香港金融管理局發佈之「就市場風險維持充足資本」指引及考慮於財政期間終結時之市場風險作調整計算之資本充足比率。

用以計算資本充足比率之扣減後的資本基礎總額之成份如下：

	30/6/2002 (未經審核) 港幣千元	31/12/2001 (未經審核) 港幣千元
核心資本		
繳足股款的普通股股本	2,000,000	2,000,000
儲備	6,103,815	5,513,620
損益帳	<u>494,953</u>	<u>582,499</u>
	<u>8,598,768</u>	<u>8,096,119</u>
附加資本		
土地及土地權益的價值重估而計出的儲備	872,191	879,474
作非買賣用途證券的重估儲備	(62,253)	(60,286)
一般呆帳準備金	<u>350,799</u>	<u>350,532</u>
附加資本總額及合格值	<u>1,160,737</u>	<u>1,169,720</u>
扣減前的資本基礎總額	<u>9,759,505</u>	<u>9,265,839</u>
資本基礎總額的扣減項目		
持有附屬公司或控股公司的股份	(51,670)	(51,726)
對關連公司的風險承擔	(82,435)	(82,455)
持有非附屬公司20%或以上的股權	(24,000)	(21,000)
在其他銀行或金融機構的股本投資	<u>(183,032)</u>	<u>(182,961)</u>
	<u>(341,137)</u>	<u>(338,142)</u>
扣減後的資本基礎總額	<u>9,418,368</u>	<u>8,927,697</u>
	半年結算至 30/6/2002 (未經審核)	半年結算至 30/6/2001 (未經審核)
流動資金比率	<u>61%</u>	<u>56%</u>

流動資金比率是根據銀行業條例第四附表以本銀行及上商財務有限公司本財政期間之六個月之平均流動資金比率計算出來。

癸 客戶貸款總額以交易對手所在地，或如果貸款是由另一人士擔保而其所在地有別於該交易對手時，則以該擔保人所在地分類：

	總貸款		不履行貸款		逾期貸款	
	30/6/2002	31/12/2001	30/6/2002	31/12/2001	30/6/2002	31/12/2001
	(未經審核) 港幣千元	(未經審核) 港幣千元	(未經審核) 港幣千元	(未經審核) 港幣千元	(未經審核) 港幣千元	(未經審核) 港幣千元
香港	23,970,000	24,624,000	604,000	553,000	255,000	275,000
不包括香港在內之亞太區	373,000	399,000	-	-	-	2,000
其中中國	227,000	249,000	-	-	-	2,000
其中台灣	136,000	144,000	-	-	-	-
北美洲	3,024,000	3,015,000	-	-	-	-
其中美國	3,024,000	3,015,000	-	-	-	-
加勒比	613,000	950,000	-	-	-	-
其中百慕達	104,000	417,000	-	-	-	-
其他國家	509,000	533,000	-	-	-	-
西歐	410,000	181,000	-	-	-	-
其中英國	333,000	145,000	-	-	-	-
其中德國	3,000	1,000	-	-	-	-

子 跨國債權

跨國債權包括按交易對手之所在地及類別所分類如下之銀行及其他金融機構結存與存款、國庫券、放款、商業票據、持有之存款證及證券投資。一般而言，認可機構只有在下述情況下才可轉移風險，有關貸款的債權獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總辦事處並非設於交易對手的所在地。

二零零二年六月三十日

	銀行及其他	公營機構	其他	合計
	金融機構	(未經審核)	(未經審核)	(未經審核)
	(未經審核) 港幣千元	(未經審核) 港幣千元	(未經審核) 港幣千元	(未經審核) 港幣千元
不包括香港在內之亞太區	7,378,000	325,000	364,000	8,067,000
其中澳洲	3,141,000	-	4,000	3,145,000
其中日本	1,632,000	4,000	-	1,636,000
北美洲	2,889,000	954,000	439,000	4,282,000
其中美國	1,961,000	899,000	431,000	3,291,000
西歐	20,450,000	15,000	1,017,000	21,482,000
其中德國	5,636,000	3,000	52,000	5,691,000
其中英國	4,652,000	1,000	896,000	5,549,000
其他國家	35,000	39,000	721,000	795,000

二零零一年十二月三十一日

	銀行及其他	公營機構	其他	合計
	金融機構	(未經審核)	(未經審核)	(未經審核)
	(未經審核) 港幣千元	(未經審核) 港幣千元	(未經審核) 港幣千元	(未經審核) 港幣千元
不包括香港在內之亞太區	7,414,000	227,000	547,000	8,188,000
其中澳洲	2,886,000	1,000	4,000	2,891,000
其中日本	2,509,000	3,000	1,000	2,513,000
北美洲	3,170,000	688,000	1,004,000	4,862,000
其中美國	2,037,000	490,000	991,000	3,518,000
西歐	17,557,000	13,000	842,000	18,412,000
其中德國	5,887,000	4,000	9,000	5,900,000
其他國家	38,000	-	1,033,000	1,071,000

丑 外幣風險額

二零零二年六月三十日

	現貨資產 (未經審核) 港幣千元	現貨負債 (未經審核) 港幣千元	遠期買入 (未經審核) 港幣千元	遠期賣出 (未經審核) 港幣千元	長倉淨額 (未經審核) 港幣千元
美元	31,731,000	(29,192,000)	4,061,000	(4,207,000)	2,393,000
英鎊	1,835,000	(1,834,000)	126,000	(98,000)	29,000
日圓	338,000	(366,000)	119,000	(90,000)	1,000
其他貨幣及黃金	5,136,000	(5,201,000)	1,075,000	(1,006,000)	4,000
	<u>39,040,000</u>	<u>(36,593,000)</u>	<u>5,381,000</u>	<u>(5,401,000)</u>	<u>2,427,000</u>

二零零一年十二月三十一日

	現貨資產 (未經審核) 港幣千元	現貨負債 (未經審核) 港幣千元	遠期買入 (未經審核) 港幣千元	遠期賣出 (未經審核) 港幣千元	長倉淨額 (未經審核) 港幣千元
美元	32,658,000	(30,163,000)	2,520,000	(2,550,000)	2,465,000
英鎊	1,773,000	(1,731,000)	68,000	(73,000)	37,000
日圓	512,000	(528,000)	89,000	(72,000)	1,000
其他貨幣及黃金	4,639,000	(4,591,000)	668,000	(712,000)	4,000
	<u>39,582,000</u>	<u>(37,013,000)</u>	<u>3,345,000</u>	<u>(3,407,000)</u>	<u>2,507,000</u>

業務概況

上海商業銀行(「本集團」)之綜合股東應得溢利於二零零二年上半年下降百分之十一點四。淨息差進一步顯著收窄，令本集團二零零二年上半年的淨利息收入較去年同期減少百分之十一點七。本集團之其他營業收入因着服務費及佣金收入之上升而增加百分之五，而營業支出則輕微減少了百分之零點八。

二零零二年上半年本集團繼續努力拓展新業務及擴大客戶基礎。為了拓闊對中小型企業之服務範圍，本集團推出以企業稅務貸款形式之新貸款產品及參與由政府於二零零一年十二月推出之「中小企業營運設備及器材信貸保證計劃」。此外，本集團繼續透過積極推銷一系列財富管理之金融產品以增加服務費收入。除了代售由十家基金管理公司提供之多種單位信託及互惠基金和推銷於二零零一年五月與銀聯信託有限公司其他五個創始成員合組之香港人壽保險有限公司所提供之多種保險產品外，本集團亦已於二零零二年五月開始推銷以本身名稱為品牌的一般保險產品。

遵從財務資料披露建議之聲明

上述之資料乃根據並完全遵從由香港金融管理局於二零零一年十一月二日所發佈之「本地註冊認可機構披露中期財務資料」內所載之建議而編製。