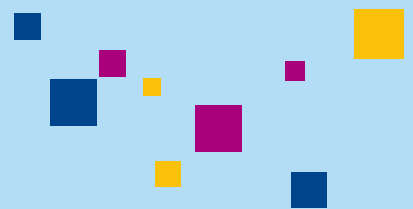




上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

集團中期財務資料披露聲明書

2010



一 主要業務

上海商業銀行有限公司（「本銀行」）及附屬公司（合稱為「本集團」）之業務為提供在香港、美國、英國及中華人民共和國之銀行業及銀行業有關之財務服務。本集團僱用了超過一千六百名員工。

本銀行為香港註冊之金融機構。註冊辦公室地址為香港皇后大道中十二號。

最終控股公司為上海商業儲蓄銀行股份有限公司。

除另註明外，本綜合財務報表是以港幣千元編製及已於二零一零年八月四日由董事會通過。

二 財務報表綜合原則

（甲）附屬公司

附屬公司是指本集團持有其過半數投票權，並有權支配其財務和經營政策的公司。當決定本集團是否控制另一公司時，所有現存可行使或可轉換的潛在投票權的存在及影響也會被考慮。附屬公司由控制權轉移至本集團當日開始在綜合財務報表中合併計算。由控制終止當日開始，則從綜合財務報表中剔除。

本集團採用會計購買法將購入之附屬公司入帳。購入成本是根據交易當日本集團付出的資產，發出之股權工具及所產生之負債的公平值，以及所有直接因此購入而產生的成本計算。不論有多少非控制權益，由商業合併所產生的購入之可識別資產及負債和或然負債於購入當日將用公平值入帳。如購入成本比本集團佔附屬公司的可識別淨資產的公平值為多，差異將以商譽入帳。相反如購入成本比佔有的附屬公司淨資產的公平值為少，則差異會直接反映在收益表中。

本集團內公司之間之交易、結餘及集團內部交易所產生的任何未變現溢利均會被對銷。未變現虧損也同時會被抵銷，除非交易提供證據顯示轉讓的資產出現減值。為確保附屬公司與本集團所採用的政策一致，附屬公司之會計準則會因應需要而改變。



二 財務報表綜合原則（續）

（甲）附屬公司（續）

附屬公司資料如下：

名稱	主要業務	註冊地點	已發行股本之詳情	本銀行持有之普通股權益
上海商業銀行（代理人）有限公司	代理人服務	香港	壹佰股普通股 每股面值港幣壹佰元	100%
上海商業銀行信託有限公司	信託人服務	香港	壹仟股普通股 每股面值港幣壹萬元	60%
上商期貨有限公司	期貨交易	香港	拾萬股普通股 每股面值港幣壹佰元	100%
上商投資有限公司	外匯基金 票據投資	香港	壹萬股普通股 每股面值港幣壹佰元	100%
Shacom Property Holdings (BVI) Limited	物業投資	英屬處女 群島	貳股普通股 每股面值美元壹元	100%
Shacom Property (NY) Inc.	物業投資	美國	拾股普通股 每股面值美元壹元	100%
Shacom Property (CA) Inc.	物業投資	美國	拾股普通股 每股面值美元壹元	100%
上商資產投資有限公司	債券投資	香港	壹萬股普通股 每股面值港幣壹元	100%
Infinite Financial Solutions Limited	提供資訊科技 之應用服務	香港	伍拾萬股普通股 每股面值美元壹元	80%
上商保險顧問有限公司	保險中介人	香港	壹佰萬股普通股 每股面值港幣壹元	100%
上銀證券有限公司	證券中介服務	香港	壹佰萬股普通股 每股面值港幣壹佰元	100%
海光物業管理有限公司	物業管理	香港	貳股普通股 每股面值港幣壹元	100%
寶豐保險（香港）有限公司	保險	香港	伍拾萬股普通股 每股面值港幣壹佰元	60%

所有附屬公司乃本銀行直接持有。

（乙）與非控制權益之交易

本集團把與非控制權益的交易視為與外界人士進行的交易。出售予非控制權益所產生的收益和虧損會被記錄在收益表。從非控制權益買入造成之商譽，即購買之代價和獲得有關附屬公司股權的淨資產賬面價值之差額。

（丙）共同控制個體

合營業務為在合約協議下本集團及其他人士共同進行之經濟活動，而其活動均受共同控制並沒有任何參與之人士可作單方面控制。共同控制個體為合營業務中成立之公司、伙伴公司或其他個體，而投資雙方均視作為投資。

綜合收益表包括本集團所佔共同控制個體之業績，而綜合財務狀況表包括本集團所佔共同控制個體之資產淨值。

三 綜合收益表

	附註	半年結算至 30/6/2010 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2009 (未經審核) 港幣千元
利息收入	— (甲)	1,110,582	1,241,144
利息支出	— (乙)	(198,382)	(421,681)
淨利息收入		912,200	819,463
服務費及佣金收入	— (丙)	328,604	320,368
服務費及佣金支出	— (丁)	(19,208)	(17,933)
淨服務費及佣金收入		309,396	302,435
股息收入	二 (甲)	7,237	4,615
淨交易收益	二 (乙)	59,305	39,601
以公平價值列入損益之金融工具之淨收益		22,551	21,365
出售設備之淨虧損		(1,103)	(201)
出售可供出售投資之淨溢利		115,845	53,915
其他營業收入	二 (丙)	56,071	54,204
營業支出	三	(475,642)	(503,565)
貸款減值	四	(4,669)	(46,371)
營業溢利		1,001,191	745,461
所佔共同控制個體之淨溢利		1,060	4,872
除稅前溢利		1,002,251	750,333
稅項	五	(172,647)	(129,421)
除稅後溢利		829,604	620,912
應得溢利：			
股東		827,964	620,864
非控制權益		1,640	48
		829,604	620,912



四 綜合全面收益表

	半年結算至 30/6/2010 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2009 (未經審核) 港幣千元
本期溢利	829,604	620,912
折算海外業務而產生之匯兌差額	7,849	3,800
可供出售投資之淨溢利		
- 可供出售投資之公平價值於權益之收益	357,296	154,238
- 因出售可供出售投資轉撥收益表之公平價值變動	(115,845)	(53,915)
- 遞延稅項	(40,348)	(4,843)
所佔共同控制個體投資之權益變動	21	4,371
本期全面收益總額	<u>1,038,577</u>	<u>724,563</u>
應得全面收益：		
- 股東	1,036,940	724,486
- 非控制權益	1,637	77
	<u>1,038,577</u>	<u>724,563</u>

五 綜合財務狀況表

	附註	30/6/2010 (未經審核) 港幣千元	重列 31/12/2009 (經審核) 港幣千元
資產			
庫存現金及在同業之結餘	六	20,035,139	26,215,291
定期存放及貸款於同業	七	14,031,182	14,989,607
持作買賣用途之資產		369,119	389,026
衍生金融工具	八(乙)	27,016	12,448
以公平價值列帳之金融資產		404,878	398,430
各項貸款	九	49,868,460	44,025,984
投資證券：			
- 可供出售		21,075,225	20,225,698
- 持有至到期日		2,769,234	2,868,942
共同控制個體投資		157,022	159,901
物業及設備	十	622,039	638,398
投資物業	十一	1,396,107	1,409,479
遞延稅項資產	十三	39,317	43,979
其他資產		1,307,763	1,533,001
總資產		112,102,501	112,910,184
負債			
同業之存款		4,299,107	3,566,474
衍生金融工具	八(乙)	35,793	31,264
各項存款	十二	89,603,043	91,488,908
其他帳項		1,580,804	1,552,927
準備金		60,580	94,500
本期稅項負債		76,131	4,397
遞延稅項負債	十三	121,340	82,708
總負債		95,776,798	96,821,178
權益			
本行股東之股本及儲備			
股本		2,000,000	2,000,000
保留溢利		5,819,047	5,785,596
其他儲備	十四	8,451,480	8,247,991
		16,270,527	16,033,587
非控制權益		55,176	55,419
總權益		16,325,703	16,089,006
總權益及負債		112,102,501	112,910,184



六 集團中期財務資料披露聲明書附註

一 淨利息收入及淨服務費及佣金收入

	半年結算至 30/6/2010 港幣千元	半年結算至 30/6/2009 港幣千元
(甲) 利息收入		
庫存現金及在同業之結餘	176,430	280,861
證券投資		
- 可供出售	262,204	208,160
- 持有至到期日	33,830	43,772
貸款		
- 同業貸款	-	1,188
- 客戶貸款	634,573	689,210
其他	3,545	17,953
	1,110,582	1,241,144
利息收入包括		
上市投資之利息收入	52,352	114,102
非上市投資之利息收入	243,682	137,830
減值金融資產之利息收入	6,087	15,650
(乙) 利息支出		
同業存款	10,831	17,934
客戶存款	186,160	402,585
已發行之存款證	-	86
其他	1,391	1,076
	198,382	421,681
(丙) 服務費及佣金收入		
商業票據之佣金	59,166	54,825
代理人、保管人及證券經紀佣金	122,323	134,053
結構性產品之佣金	31,652	18,355
匯款之佣金	25,238	24,381
額度服務費	30,075	32,276
信用卡服務費	20,909	19,432
零售業務之佣金	22,802	20,829
保險佣金	13,781	14,455
其他服務費	2,658	1,762
	328,604	320,368

六 集團中期財務資料披露聲明書附註 (續)

一 淨利息收入及淨服務費及佣金收入 (續)

	半年結算至 30/6/2010 港幣千元	半年結算至 30/6/2009 港幣千元
(丁) 服務費及佣金支出		
商業票據之佣金	1,529	1,391
代理人、保管人及證券經紀佣金	8,481	7,857
零售業務之佣金	9,065	8,567
信用卡服務費	73	70
其他服務費	60	48
	<u>19,208</u>	<u>17,933</u>
其中：		
除包括在決定實際利率外，由並非持作買賣用途或以公平價值列帳之 金融資產及金融負債產生的淨服務費收入		
- 服務費收入	112,808	108,295
- 服務費支出	1,602	1,461
	<u>9,756</u>	<u>8,169</u>
本集團為受託人而持有及作投資的託管及信託活動之服務費淨收入		
- 服務費收入	9,756	8,169

本集團提供託管、信託及諮詢服務予第三者。那些因為受託人身份而持有之資產不計入帳目內。



六 集團中期財務資料披露聲明書附註 (續)

二 股息收入及淨交易收益及其他營業收入

	半年結算至 30/6/2010 港幣千元	半年結算至 30/6/2009 港幣千元
(甲) 股息收入		
證券投資之股息收入		
- 上市證券	1,073	1,587
- 非上市證券	6,164	3,028
	<u>7,237</u>	<u>4,615</u>
(乙) 淨交易收益		
外匯	58,226	28,156
利率工具	4,463	3,281
權益	(6,473)	8,164
其他交易收益	3,089	-
	<u>59,305</u>	<u>39,601</u>

外匯買賣淨交易收益包括不屬於指定為合格的對沖關係之現貨及遠期期權合約、掉期及外幣資產與負債伸算之損益。「利率工具」包括以市值記帳之政府證券、公司債務證券及貨幣市場工具。「權益」買賣收入包括為風險管理目的而持有但不屬於指定為合格的對沖關係之以海外市值記帳之權益證券及股本衍生工具如主要於香港之遠期累股票據合約。其他交易收益包括買賣商品，例如金幣及金條之損益。

(丙) 其他營業收入

投資物業總租金收入	15,147	17,138
其他	40,924	37,066
	<u>56,071</u>	<u>54,204</u>

本集團可產生租金收入投資物業之直接營業支出為港幣貳佰壹拾柒萬陸仟元(截至二零零九年六月三十日止之半年結算：港幣貳佰零壹萬伍仟元)已包括在營業支出內。

六 集團中期財務資料披露聲明書附註 (續)

三 營業支出

	半年結算至 30/6/2010 港幣千元	半年結算至 30/6/2009 港幣千元
核數師酬金 (附註甲)	3,479	3,581
廣告費用	14,125	5,589
物業及設備之折舊	36,128	37,875
非租金收入投資物業之直接營業支出	330	53
人事費用		
- 薪金及其他人事費用 (附註乙)	278,098	290,999
- 提撥界定供款退休計劃費用	15,703	16,505
- 提撥界定福利退休計劃費用	15	24
行產及設備費用，不包括折舊		
- 行產租賃租金	27,036	25,734
- 樓宇開支	7,671	6,580
- 樓宇管理費	2,903	2,903
其他營業支出		
- 電腦租賃及牌照	5,614	6,712
- 信用卡推廣	6,097	5,583
- 信用卡服務費	4,724	4,547
- 保險	5,161	4,998
- 法律及諮詢	3,812	1,280
- 郵費	6,103	6,292
- 文具及印刷品	4,406	4,230
- 維修及保養	7,532	8,494
- 電話	12,309	12,043
- 差旅及交通	2,055	2,036
- 水電	5,957	6,165
- 其他	26,384	51,342
	475,642	503,565

(附註甲) 核數師酬金包括香港公司核數費用港幣壹佰柒拾陸萬柒仟元 (截至二零零九年六月三十日止之半年結算：港幣壹佰玖拾柒萬貳仟元) 及海外分行核數費用港幣壹佰肆拾陸萬捌仟元 (截至二零零九年六月三十日止之半年結算：港幣壹佰叁拾萬零叁仟元) 以及附屬公司核數費用港幣貳拾肆萬肆仟元 (截至二零零九年六月三十日止之半年結算：港幣叁拾萬零陸仟元)。

(附註乙) 人事費用包括董事酬金。本集團僱用之員工人數為壹仟陸佰伍拾伍人 (二零零九年六月三十日：壹仟柒佰陸拾肆人)。

六 集團中期財務資料披露聲明書附註 (續)

四 貸款減值

	半年結算至 30/6/2010 港幣千元	半年結算至 30/6/2009 港幣千元
商業票據	10,292	(173)
客戶貸款	(5,623)	46,544
	4,669	46,371
淨貸款減值虧損 / (回撥)		
- 個別評估	(20,647)	57,129
- 綜合評估	25,316	(10,758)
	4,669	46,371
其中		
- 新撥備	34,574	75,344
- 撥回	(24,897)	(15,141)
- 收回	(5,008)	(13,832)
列入收益表之淨貸款減值	4,669	46,371

六 集團中期財務資料披露聲明書附註（續）

五 稅項

撥出之香港利得稅準備以截至二零一零年六月三十日之估計應課稅溢利按照課稅率百分之十六點五（二零零九年：百分之十六點五）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 30/6/2010 港幣千元	半年結算至 30/6/2009 港幣千元
本期稅項：		
- 香港利得稅	134,051	78,993
- 海外稅項	37,321	30,433
- 往年提撥調整	(2,587)	4,000
總本期稅項	<u>168,785</u>	<u>113,426</u>
遞延稅項：		
- 香港遞延稅項	(999)	14,473
- 海外遞延稅項	4,861	1,522
總遞延稅項	<u>3,862</u>	<u>15,995</u>
稅項	<u><u>172,647</u></u>	<u><u>129,421</u></u>

本集團除稅前溢利之稅項與採用本集團業務所在國家之稅率所計算之理論金額之差額如下：

除稅前溢利	<u>1,002,251</u>	<u>750,333</u>
按各國課稅率計算	<u>186,992</u>	<u>147,026</u>
稅項影響：		
無須課稅之收入	(20,019)	(22,947)
不可用作扣稅之支出	8,720	5,870
參與合夥投資所得之撥回	(459)	(4,528)
往年提撥調整	(2,587)	4,000
稅項支出	<u><u>172,647</u></u>	<u><u>129,421</u></u>

本銀行參與了飛機槓桿租賃安排及債券息票之交易，其中牽涉到本銀行作為擁有權益的非執行合夥人之特別用途之合夥投資。於二零一零年六月三十日該等合夥投資尚未分攤之帳面成本值已包括於「其他資產」內，其總數為港幣陸億陸仟零捌拾叁萬伍仟元（二零零九年十二月三十一日：港幣捌億玖仟貳佰柒拾捌萬伍仟元）。本銀行之合夥投資是以其持有之年期分攤。



六 集團中期財務資料披露聲明書附註 (續)

六 庫存現金及在同業之結餘

	30/6/2010 港幣千元	31/12/2009 港幣千元
庫存現金	243,565	239,313
於中央銀行及香港金融管理局之存款	3,984,120	3,052,036
在同業之結餘	15,807,454	22,923,942
	<u>20,035,139</u>	<u>26,215,291</u>

於二零一零年六月三十日港幣壹佰伍拾萬元(二零零九年十二月三十一日：港幣壹佰伍拾萬元)由一附屬公司以 Director of Accounting Services Treasury Hong Kong 之名義存放於本銀行以遵守法定要求。

庫存現金及在同業之結餘包括於本集團有業務營運之國家當地中央銀行應客戶存款之法定存款港幣伍仟柒佰伍拾貳萬捌仟元(二零零九年十二月三十一日：港幣貳仟叁佰伍拾伍萬柒仟元)，以依從當地法定要求。

七 定期存放及貸款於同業

定期存放同業(一至十二個月內到期)	<u>14,031,182</u>	<u>14,989,607</u>
-------------------	-------------------	-------------------

於二零一零年六月三十日，港幣玖仟零玖拾肆萬伍仟元(二零零九年十二月三十一日：港幣玖仟零肆拾萬捌仟元)存放於中華人民共和國之國家銀行以遵守當地應注入資本之儲備要求。貸款予銀行不需作減值準備。

八 衍生金融工具及財務狀況表以外之風險

(甲) 或然負債及各項承擔

以下是每種重要類別的或然負債及各項承擔合約金額之摘要：

直接信貸替代項目	1,958,575	1,912,441
與貿易有關之或然項目	3,708,250	2,800,367
其他承擔，原到期日為：		
- 一年以內	3,198,162	906,513
- 一年及以上	2,593,364	3,038,037
- 可無條件取消	35,737,558	35,269,842
	<u>47,195,909</u>	<u>43,927,200</u>

六 集團中期財務資料披露聲明書附註 (續)

八 衍生金融工具及財務狀況表以外之風險 (續)

	合約金額 港幣千元	公平值	
		資產 港幣千元	負債 港幣千元
(乙) 衍生金融工具			
於二零一零年六月三十日			
作買賣用途之衍生工具			
- 外匯衍生金融工具			
- 遠期外匯合約	2,408,382	24,994	(22,789)
- 交叉貨幣利率掉期合約	786,401	2,022	(258)
作買賣用途之衍生工具總資產 / (負債)	<u>3,194,783</u>	<u>27,016</u>	<u>(23,047)</u>
在會計而言，不符合對沖用途但與以公平價值列帳之 金融工具同時管理之衍生金融工具			
- 利率衍生金融工具			
- 利率掉期合約	400,987	-	(12,746)
不符合對沖用途之衍生工具總資產 / (負債)	<u>400,987</u>	<u>-</u>	<u>(12,746)</u>
已確認衍生金融資產 / (負債) 總額	<u><u>3,595,770</u></u>	<u><u>27,016</u></u>	<u><u>(35,793)</u></u>
於二零零九年十二月三十一日			
作買賣用途之衍生工具			
- 外匯衍生金融工具			
- 遠期外匯合約	956,740	12,225	(8,739)
- 交叉貨幣利率掉期合約	783,230	223	(1,259)
作買賣用途之衍生工具總資產 / (負債)	<u>1,739,970</u>	<u>12,448</u>	<u>(9,998)</u>
在會計而言，不符合對沖用途但與以公平價值列帳之 金融工具同時管理之衍生金融工具			
- 利率衍生金融工具			
- 利率掉期合約	399,370	-	(21,266)
不符合對沖用途之衍生工具總資產 / (負債)	<u>399,370</u>	<u>-</u>	<u>(21,266)</u>
已確認衍生金融資產 / (負債) 總額	<u><u>2,139,340</u></u>	<u><u>12,448</u></u>	<u><u>(31,264)</u></u>



六 集團中期財務資料披露聲明書附註（續）

八 衍生金融工具及財務狀況表以外之風險（續）

（乙）衍生金融工具（續）

	信貸風險加權數額	
	30/6/2010 港幣千元	31/12/2009 港幣千元
外匯合約	22,514	15,099
利率掉期合約	-	748
	22,514	15,847

或然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。

財務狀況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。外匯及股份權益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。

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。

於二零一零年六月三十日及二零零九年十二月三十一日之信貸風險加權數額是根據銀行業（資本）規則而計算。

本集團截至二零一零年六月三十日止之半年並沒有訂立雙邊淨額結算安排，故此披露之金額均以總額之方式列出。

六 集團中期財務資料披露聲明書附註（續）

九 各項貸款

	30/6/2010 港幣千元	31/12/2009 港幣千元
個人客戶貸款	12,370,817	11,523,795
企業客戶貸款	37,813,502	32,816,538
客戶貸款總額	50,184,319	44,340,333
扣除：貸款減值準備		
- 個別評估	(114,511)	(137,729)
- 綜合評估	(201,348)	(176,620)
	49,868,460	44,025,984
包括在客戶貸款之商業票據及其他合格票據總額	3,990,751	1,619,946
扣除：商業票據減值準備		
- 綜合評估	(15,913)	(5,621)
	3,974,838	1,614,325
已作個別減值之貸款所持有之抵押品價值	1,340,555	1,733,716
特定分類貸款佔總貸款及商業票據之百分比	2.17%	2.67%

本集團於二零一零年六月三十日已接受公平價值港幣貳拾柒億肆仟零捌拾玖萬壹仟元（二零零九年十二月三十一日：港幣貳拾伍億玖仟玖佰陸拾玖萬元）之上市證券為定期及其他貸款抵押品，該抵押品可賣出或再抵押。

於二零一零年六月三十日，本銀行某些美國分行已將總共港幣陸仟陸佰叁拾萬零柒仟元（二零零九年十二月三十一日：港幣陸仟柒佰叁拾壹萬玖仟元）之房地產放款質押於加利福尼亞州政府及the Comptroller of the Currency以符合當地法規之要求。

六 集團中期財務資料披露聲明書附註 (續)

十 物業及設備

	租賃土地 港幣千元	行產 港幣千元	器具及設備 港幣千元	合計 港幣千元
二零零九年 (重列)				
於一月一日				
成本值	325,589	463,387	608,630	1,397,606
累積折舊	(56,567)	(176,745)	(502,368)	(735,680)
帳面淨值	<u>269,022</u>	<u>286,642</u>	<u>106,262</u>	<u>661,926</u>
至十二月三十一日年內				
年初之帳面淨值	269,022	286,642	106,262	661,926
年內添置	-	-	22,427	22,427
年內出售	-	-	(968)	(968)
年內提存	(4,820)	(8,850)	(34,487)	(48,157)
匯兌調整	-	3,078	92	3,170
年末之帳面淨值	<u>264,202</u>	<u>280,870</u>	<u>93,326</u>	<u>638,398</u>
於十二月三十一日				
成本值	325,589	467,222	610,769	1,403,580
累積折舊	(61,387)	(186,352)	(517,443)	(765,182)
帳面淨值	<u>264,202</u>	<u>280,870</u>	<u>93,326</u>	<u>638,398</u>
二零一零年				
至六月三十日半年內				
期初之帳面淨值	264,202	280,870	93,326	638,398
期內添置	-	-	9,002	9,002
期內出售	-	-	(1,115)	(1,115)
期內提存	(2,410)	(4,421)	(15,925)	(22,756)
匯兌調整	-	(1,456)	(34)	(1,490)
期末之帳面淨值	<u>261,792</u>	<u>274,993</u>	<u>85,254</u>	<u>622,039</u>
於六月三十日				
成本值	325,589	465,404	605,104	1,396,097
累積折舊	(63,797)	(190,411)	(519,850)	(774,058)
帳面淨值	<u>261,792</u>	<u>274,993</u>	<u>85,254</u>	<u>622,039</u>

根據香港會計準則第17號之修訂，本集團之租賃土地及土地使用權為融資租賃已歸類為物業及投資物業 (附註十一)。

六 集團中期財務資料披露聲明書附註（續）

十一 投資物業

	租賃土地 港幣千元	行產 港幣千元	合計 港幣千元
二零零九年（重列）			
至十二月三十一日年內			
年初之帳面淨值	1,379,757	56,465	1,436,222
年內提存	(1,648)	(25,095)	(26,743)
年末之帳面淨值	<u>1,378,109</u>	<u>31,370</u>	<u>1,409,479</u>
於十二月三十一日			
成本值	1,381,406	62,739	1,444,145
累積折舊	(3,297)	(31,369)	(34,666)
帳面淨值	<u>1,378,109</u>	<u>31,370</u>	<u>1,409,479</u>
二零一零年			
至六月三十日半年內			
期初之帳面淨值	1,378,109	31,370	1,409,479
期內提存	(824)	(12,548)	(13,372)
期末之帳面淨值	<u>1,377,285</u>	<u>18,822</u>	<u>1,396,107</u>
於六月三十日			
成本值	1,381,406	62,739	1,444,145
累積折舊	(4,121)	(43,917)	(48,038)
帳面淨值	<u>1,377,285</u>	<u>18,822</u>	<u>1,396,107</u>

重列乃根據香港會計準則第17號之修訂，請參閱附註十。

十二 各項存款

	30/6/2010 港幣千元	31/12/2009 港幣千元
活期存款及往來帳戶	7,461,166	7,452,215
儲蓄存款	27,710,004	29,468,649
定期及通知存款	54,042,333	54,180,091
外匯基金存款	389,540	387,953
	<u>89,603,043</u>	<u>91,488,908</u>

六 集團中期財務資料披露聲明書附註 (續)

十三 遞延稅項

在同一稅務範圍不可相抵之遞延稅項資產及負債變動如下：

	減值準備 港幣千元	加速 稅項折舊 港幣千元	公平值收益 港幣千元	其他 港幣千元	合計 港幣千元
遞延稅項負債					
於二零零九年一月一日	-	(79)	-	-	(79)
已於收益表計入/(扣除)	-	18	(3)	-	15
已於儲備扣除	-	-	(89)	-	(89)
購入子公司	-	-	(294)	-	(294)
由遞延稅項資產重新分配入	36,011	(3,605)	(112,244)	(2,423)	(82,261)
於二零零九年十二月三十一日	36,011	(3,666)	(112,630)	(2,423)	(82,708)
已於收益表計入/(扣除)	(890)	1,965	-	(76)	999
重新分類至本期稅項負債	-	-	-	717	717
已於儲備扣除	-	-	(40,348)	-	(40,348)
於二零一零年六月三十日	35,121	(1,701)	(152,978)	(1,782)	(121,340)

遞延稅項資產

於二零零九年一月一日	75,486	(8,119)	91,656	1,114	160,137
已於收益表(扣除)/計入	(7,990)	3,282	-	9,027	4,319
已於儲備計入/(扣除)	115	-	(203,900)	-	(203,785)
重新分類至本期稅項負債	-	-	-	900	900
匯兌差額	135	8	-	4	147
重新分類至遞延稅項負債	(36,011)	3,605	112,244	2,423	82,261
於二零零九年十二月三十一日	31,735	(1,224)	-	13,468	43,979
已於收益表(扣除)/計入	3,058	(32)	-	(7,872)	(4,846)
匯兌差額	159	(11)	-	36	184
於二零一零年六月三十日	34,952	(1,267)	-	5,632	39,317

截至二零一零年六月三十日之六個月(二零零九年：全年)於儲備內貸記之遞延稅項如下：

	30/6/2010 港幣千元	31/12/2009 港幣千元
可供出售投資重估虧絀		
- 於股東權益之儲備(附註十四)	(40,348)	(203,909)
- 於非控制權益之儲備	-	(80)
	(40,348)	(203,989)

六 集團中期財務資料披露聲明書附註 (續)

十四 其他儲備

	法定儲備 (附註) 港幣千元	可供出售 投資重估 儲備/(虧絀) 港幣千元	普通儲備 港幣千元	合計 港幣千元
於二零零九年一月一日	362,370	(72,763)	7,267,352	7,556,959
可供出售投資之公平價值變動	-	1,047,439	-	1,047,439
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	-	(186,967)	-	(186,967)
遞延稅項之影響(附註十三)	-	(203,909)	-	(203,909)
匯兌差額	-	(14,414)	17,676	3,262
保留溢利轉出	-	-	26,659	26,659
所佔共同控制個體投資之投資重估儲備	-	4,548	-	4,548
於二零零九年十二月三十一日及二零一零年一月一日	362,370	573,934	7,311,687	8,247,991
可供出售投資之公平價值變動	-	347,774	-	347,774
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	-	(115,845)	-	(115,845)
遞延稅項之影響(附註十三)	-	(40,348)	-	(40,348)
匯兌差額	-	9,525	2,362	11,887
所佔共同控制個體投資之投資重估儲備	-	21	-	21
於二零一零年六月三十日	362,370	775,061	7,314,049	8,451,480

附註：本集團之法定儲備是為符合香港銀行業條例之審慎監管要求。此儲備之任何變動均需與香港金融管理局協商。

附表一 未經審核補充財務資料

一 資本結構及流動資金比率

	30/6/2010	31/12/2009
資本充足比率	19.5%	19.1%
核心資本	19.4%	19.1%

資本充足比率指根據銀行業條例第98(2)條所計算於二零一零年六月三十日本銀行、Shacom Property (CA) Inc.、Shacom Property (NY) Inc.、Shacom Property Holdings (BVI) Limited、上商投資有限公司、上商資產投資有限公司與上商保險顧問有限公司之綜合比率。

用以計算及匯報香港金融管理局於二零一零年六月三十日及二零零九年十二月三十一日資本充足比率之扣減後的資本基礎總額如下：

	30/6/2010 港幣千元	31/12/2009 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	12,204,200	10,904,409
收益表	817,225	1,291,938
減：淨遞延稅項資產	(71,017)	(73,964)
	14,950,408	14,122,383
核心資本之其他扣減項目	(857,124)	(826,846)
扣減後的核心資本	14,093,284	13,295,537
附加資本：		
貸款之綜合減值準備	201,348	176,620
法定儲備	362,370	362,370
可供出售之證券的重估儲備	417,870	309,214
以公平價值列帳之證券的未變現投資重估儲備	775	-
	982,363	848,204
附加資本之其他扣減項目	(857,124)	(826,846)
扣減後的附加資本	125,239	21,358
資本基礎總額	14,218,523	13,316,895

附表一 未經審核補充財務資料（續）

二 跨國債權

此跨國債權資料披露在考慮到任何風險轉移後，按交易對手之所在地分類外國對手最終風險承擔。

	銀行及其他 金融機構 港幣千元	公營機構 港幣千元	其他 港幣千元	合計 港幣千元
於二零一零年六月三十日				
亞太區（不包括香港）	28,848,000	63,000	1,175,000	30,086,000
北美洲	4,126,000	373,000	988,000	5,487,000
西歐	8,260,000	78,000	199,000	8,537,000
於二零零九年十二月三十一日				
亞太區（不包括香港）	29,699,000	77,000	681,000	30,457,000
北美洲	5,784,000	566,000	1,006,000	7,356,000
西歐	13,482,000	77,000	167,000	13,726,000

三 各項貸款以地區分類

下表按地理區域列出本集團於二零一零年六月三十日貸款風險。以此表而言，本集團根據交易對手所在地區而分配風險。貸款風險已考慮風險轉移。

	本集團	
	30/6/2010 港幣千元	31/12/2009 港幣千元
香港	39,018,904	33,515,366
亞太區（不包括香港）	1,418,389	1,443,070
南北美洲	9,333,926	8,983,962
中東地區及非洲	1,028	1,132
歐洲	412,072	396,803
	<u>50,184,319</u>	<u>44,340,333</u>

附表一 未經審核補充財務資料 (續)

四 逾期及減值貸款以地區分類

本集團

	30/6/2010		
	個別被斷定 為減值 港幣千元	個別減值準備 港幣千元	綜合減值準備 港幣千元
香港	491,258	64,102	-
北美洲	598,350	50,409	-
	<u>1,089,608</u>	<u>114,511</u>	<u>-</u>

	30/6/2010		
	逾期貸款 港幣千元	個別減值準備 港幣千元	綜合減值準備 港幣千元
香港	781,234	37,976	1,877
北美洲	430,975	32,943	660
西歐	29,024	-	116
	<u>1,241,233</u>	<u>70,919</u>	<u>2,653</u>

	31/12/2009		
	個別被斷定 為減值 港幣千元	個別減值準備 港幣千元	綜合減值準備 港幣千元
香港	602,733	95,049	-
北美洲	579,101	42,680	-
	<u>1,181,834</u>	<u>137,729</u>	<u>-</u>

	31/12/2009		
	逾期貸款 港幣千元	個別減值準備 港幣千元	綜合減值準備 港幣千元
香港	1,150,637	61,029	3,329
北美洲	726,804	28,499	1,982
西歐	33,596	-	134
	<u>1,911,037</u>	<u>89,528</u>	<u>5,445</u>

附表一 未經審核補充財務資料 (續)

五 各項貸款

(甲) 按行業類別劃分之客戶貸款總額

	30/6/2010		31/12/2009	
	貸款總額 港幣千元	可從抵押品/其他 擔保彌償金額 港幣千元	貸款總額 港幣千元	可從抵押品/其他 擔保彌償金額 港幣千元
在香港使用之貸款				
- 工商及金融				
- 地產發展	1,930,870	740,795	1,566,075	558,066
- 物業投資	11,632,243	10,869,811	10,743,049	9,922,766
- 金融企業	60,599	59,845	85,951	85,353
- 股票經紀	10,025	9	29	29
- 批發及零售業	821,475	645,609	838,079	601,753
- 製造業	1,341,233	877,788	1,126,480	798,880
- 運輸業及運輸設備	580,919	214,779	783,467	268,422
- 資訊科技 - 電訊	958	480	2,294	873
- 酒店、旅舍及飲食業	646,483	632,376	676,919	650,340
- 其他	2,544,106	1,323,787	2,244,402	1,028,567
- 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	344,115	341,234	371,051	367,191
- 購買其他住宅物業之貸款	4,802,536	4,802,536	4,631,092	4,631,092
- 信用卡貸款	228,425	400	279,061	386
- 其他	4,702,254	4,627,112	4,307,761	4,195,747
貿易融資	5,062,676	2,446,572	4,353,347	3,035,182
在香港以外使用之貸款*	11,484,651	10,854,647	10,711,330	10,108,833
	46,193,568	38,437,780	42,720,387	36,253,480

* 於二零一零年六月三十日，在香港以外使用之貸款包括個人貸款港幣貳拾貳億玖仟叁佰肆拾捌萬柒仟元（二零零九年十二月三十一日：港幣拾玖億叁仟肆佰捌拾叁萬元）。



附表一 未經審核補充財務資料 (續)

五 各項貸款 (續)

(乙) 按行業類別劃分之貸款減值準備

凡本銀行對任何行業界別的作出的貸款及放款的總額，構成不少於本銀行的貸款及放款總額的百分之十，個別被斷定為減值的已減值貸款及放款的數額如下：

	30/6/2010			
	個別被斷定 為減值 港幣千元	逾期貸款 港幣千元	個別減值準備 港幣千元	綜合減值準備 港幣千元
工商及金融				
- 物業投資	50,009	155,913	1,378	46,329
個人				
- 購買其他住宅物業之貸款	44,762	123,827	2,590	19,031
	<u>94,771</u>	<u>279,740</u>	<u>3,968</u>	<u>65,360</u>
	31/12/2009			
	個別被斷定 為減值 港幣千元	逾期貸款 港幣千元	個別減值準備 港幣千元	綜合減值準備 港幣千元
工商及金融				
- 物業投資	72,293	292,303	2,372	42,683
個人				
- 購買其他住宅物業之貸款	46,785	128,777	1,464	18,337
	<u>119,078</u>	<u>421,080</u>	<u>3,836</u>	<u>61,020</u>

附表一 未經審核補充財務資料 (續)

六 逾期三個月以上之貸款

(i) 逾期貸款總金額

	30/6/2010		31/12/2009	
	逾期貸款總金額 港幣千元	佔總金額 之百分比	逾期貸款總金額 港幣千元	佔總金額 之百分比
客戶貸款已逾期達：				
- 六個月或以下但多於三個月	194,476	0.39	39,124	0.09
- 一年或以下但多於六個月	54,995	0.11	325,967	0.74
- 多於一年	185,057	0.37	55,115	0.12
	434,528	0.87	420,206	0.95

(ii) 逾期貸款所持有之抵押品價值及減值準備

	未償還貸款 港幣千元	抵押品之 現時市值 港幣千元	可從抵押品 彌償部份 港幣千元	未被抵押品 彌償部份 港幣千元	減值準備－ 個別評估 港幣千元
二零一零年六月三十日					
逾期貸款：					
- 客戶	434,528	569,428	363,110	71,418	48,228
二零零九年十二月三十一日					
逾期貸款：					
- 客戶	420,206	476,282	339,893	80,313	54,858

該貸款所持有的抵押品主要包括已作按揭之物業。

(iii) 經重組貸款 (已扣除逾期三個月以上貸款)

	30/6/2010 港幣千元	佔總客戶貸款 之百分比	31/12/2009 港幣千元	佔總客戶貸款 之百分比
客戶貸款	76,642	0.15	105,902	0.24



附表一 未經審核補充財務資料 (續)

六 逾期三個月以上之貸款 (續)

(iv) 收回抵押品

於二零一零年六月三十日，本集團持有以作為資產之抵押品如下：

資產類別	帳面值	
	30/6/2010 港幣千元	31/12/2009 港幣千元
住宅物業	<u>750</u>	<u>18,038</u>

於二零一零年六月三十日，本集團及銀行收回之抵押品之公平價值總計為港幣貳仟零捌拾叁萬元（二零零九年十二月三十一日：港幣貳仟陸佰伍拾萬元）。

收回之物業會盡快出售以減低未償還債務。收回之物業於財務狀況表列入其他資產內。

七 國內非銀行類客戶風險承擔

	財務狀況表內 之風險承擔 港幣百萬元	財務狀況表外 之風險承擔 港幣百萬元	合計 港幣百萬元	貸款減值 港幣百萬元
二零一零年六月三十日				
交易對手種類				
國內企業	1,298	20	1,318	-
貸予國外之公司及個人而用於國內之信貸	3,283	1,230	4,513	29
其他交易對手而其風險被本集團認為國內 非銀行類客戶	118	201	319	-
	<u>4,699</u>	<u>1,451</u>	<u>6,150</u>	<u>29</u>
二零零九年十二月三十一日				
交易對手種類				
國內企業	1,157	3	1,160	4
貸予國外之公司及個人而用於國內之信貸	2,990	1,296	4,286	22
其他交易對手而其風險被本集團認為國內 非銀行類客戶	168	194	362	-
	<u>4,315</u>	<u>1,493</u>	<u>5,808</u>	<u>26</u>

附表一 未經審核補充財務資料 (續)

八 貨幣分佈

	現貨資產 港幣千元	現貨負債 港幣千元	遠期買入 港幣千元	遠期賣出 港幣千元	長 / (短) 盤淨額 港幣千元	結構性淨額 港幣千元
二零一零年六月三十日						
港幣等值						
美元	39,689,000	(39,954,000)	2,813,000	(2,918,000)	(370,000)	3,016,000
英鎊	1,739,000	(1,733,000)	36,000	(27,000)	15,000	4,000
加拿大元	1,409,000	(1,411,000)	30,000	(23,000)	5,000	-
歐元	1,843,000	(1,856,000)	274,000	(290,000)	(29,000)	-
其他貨幣及黃金	9,864,000	(9,670,000)	398,000	(506,000)	86,000	63,000
	<u>54,544,000</u>	<u>(54,624,000)</u>	<u>3,551,000</u>	<u>(3,764,000)</u>	<u>(293,000)</u>	<u>3,083,000</u>

二零零九年十二月三十一日

港幣等值						
美元	44,230,000	(41,583,000)	1,398,000	(639,000)	3,406,000	2,015,000
英鎊	1,740,000	(1,720,000)	27,000	(30,000)	17,000	2,000
加拿大元	1,594,000	(1,592,000)	29,000	(18,000)	13,000	-
歐元	2,094,000	(2,148,000)	291,000	(258,000)	(21,000)	-
其他貨幣及黃金	9,351,000	(9,323,000)	330,000	(301,000)	57,000	53,000
	<u>59,009,000</u>	<u>(56,366,000)</u>	<u>2,075,000</u>	<u>(1,246,000)</u>	<u>3,472,000</u>	<u>2,070,000</u>

結構性淨額包括海外分行、海外從事銀行業務的附屬公司、其他牽涉外匯的附屬公司之結構性額。結構性資產及負債包括：

- 固定資產及物業的投資減除折舊開支
- 海外分行資本及法定儲備
- 於海外附屬公司及相關公司的投資

九 流動資金比率

	30/6/2010	30/6/2009
流動資金比率	<u>51%</u>	<u>54%</u>

流動資金比率是根據銀行業(披露)規則以本銀行海外及香港辦公室截至二零一零年六月三十日止之六個曆月之平均流動資金比率以簡單平均法計算出來。



業務概況

本銀行二零一零年上半年度錄得綜合股東應得溢利港幣捌億貳仟捌佰萬元，比去年同期增加貳億零柒佰萬元或百分之三十三點三六；其中淨利息收入錄得玖億壹仟貳佰萬元、淨服務費及佣金收入有叁億零玖佰萬元，分別較去年同期增長百分之十一點三及百分之二點三，而與資金營運相關之非服務費收入為貳億零伍佰萬元，較去年同期增加百分之七十一點五。期內，集團營業支出減少百分之五點六至肆億柒仟陸佰萬元，而貸款減值提撥只錄得肆佰柒拾萬元，較去年同期之肆仟陸佰萬元減少達百分之八十九點九。

預計資金成本會因香港特別行政區政府的全額存款保障計劃將於今年底屆滿而有所上升，加上市場競爭激烈，貸款息率方面應未能作相應調整，令下半年在淨息差及淨利息收入方面將會面對壓力。然而，本銀行會致力擴大客戶基礎及加強交叉銷售，以增加貸款及服務費與佣金方面之收入。

遵從財務資料披露建議之聲明

上述之資料乃根據並全面遵從由香港金融管理局所發出之「銀行業(披露)規則」內所載之規定而編製。