

集團中期財務資料披露聲明書

2011



Securities Trading  
證券買賣



# 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(未經審核)

截至二零一一年六月三十日止之半年結算

### 目錄

1	一 主要業務
1 - 3	二 財務報表綜合原則
4	三 綜合收益表
5	四 綜合全面收益表
6	五 綜合財務狀況表
7	六 綜合權益變動表
8 - 21	七 集團中期財務資料披露聲明書附註
22 - 29	附表 — 未經審核補充財務資料
30	業務概況
30	遵從財務資料披露建議之聲明

## 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。本集團僱用了超過壹仟陸佰名員工。

本銀行為香港註冊之金融機構。註冊辦公室地址為香港中環皇后大道中十五號置地廣場告羅士打大廈三十五樓。

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二零一一年八月三日由董事會通過。

## 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（包括特別用途實體）。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。

本集團採用收購會計法將企業合併入帳。附屬公司的收購代價為轉讓資產、所產生之負債和本集團發出之股權工具的公平價值。轉讓代價包括任何由或然代價安排所產生的資產或負債的公平價值。與收購有關的費用於產生時支銷。在企業合併中的可識別資產以及所承擔的負債及或有負債按公平價值於收購日初次計量。在逐項收購的基礎上，本集團按公平價值或非控制權益應佔被收購公司淨資產的比例確認被收購公司的非控制權益。

附屬公司投資以成本值減去減值虧損準備列帳。成本作出調整以反映或然代價修訂所引致的代價變動。成本還包括投資的直接成本。

如購入成本、於被收購者的任何非控制權益，以及在收購日期於被收購者權益之公平價值比本集團佔附屬公司的可識別淨資產的公平價值為多，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價值為少，則差異會直接反映在全面收益表中。

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	註冊地點	主要業務 及經營地點	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	香港	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	香港	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	香港	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	香港	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	英屬處女 群島	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.	美國	物業投資 美國	拾股普通股 每股面值美元壹元	100%
Shacom Property (CA) Inc.	美國	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	香港	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	香港	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	香港	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	香港	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	香港	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	香港	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。

## 二 財務報表綜合原則（續）

### （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集團股東進行的交易。從非控制權益之買入所產生的購買代價和獲得有關附屬公司股權的淨資產帳面價值之差額於權益確認。出售予非控制權益的收益或虧損亦需於權益記帳。

當本集團不再有控制權或重大影響，本集團需重新計量其後任何留存在實體之利益之公平價值，並於損益確認帳面值之變動。公平價值是指為其後計算應佔聯營公司，合資企業或金融資產保留利益之最初的帳面價值。此外，以往任何計入其他綜合收益有關該實體的金額，應基於本集團直接出售有關資產負債的會計方法處理，並將以往計入其他綜合收益的金額重新分類為損益。

如果聯營公司的所有者權益減少但仍保留重大影響力，那麼只需把之前於其他綜合收入確認的部份按比例重新歸類為損益。

### （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 30/6/2011 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2010 (未經審核) 港幣千元
利息收入	—(甲)	<b>1,275,580</b>	1,110,582
利息支出	—(乙)	<b>(292,561)</b>	(198,382)
<b>淨利息收入</b>		<b>983,019</b>	912,200
服務費及佣金收入	—(丙)	<b>361,193</b>	328,604
服務費及佣金支出	—(丁)	<b>(18,711)</b>	(19,208)
<b>淨服務費及佣金收入</b>		<b>342,482</b>	309,396
股息收入	二(甲)	<b>8,891</b>	7,237
淨交易收益	二(乙)	<b>70,762</b>	76,028
以公平價值列入損益之金融工具之淨收益		-	5,828
出售設備之淨虧損		<b>(208)</b>	(1,103)
出售可供出售投資之淨溢利		<b>101,815</b>	115,845
其他營業收入	二(丙)	<b>38,855</b>	45,124
保險收益淨額		<b>14,988</b>	10,947
保險索償淨額及保單持有人負債變動		<b>(4,619)</b>	(1,056)
營業支出	三	<b>(371,046)</b>	(474,586)
貸款減值回撥 / (虧損)	四	<b>9,271</b>	(4,669)
<b>營業溢利</b>		<b>1,194,210</b>	1,001,191
所佔共同控制個體之淨溢利		<b>15,309</b>	1,060
<b>除稅前溢利</b>		<b>1,209,519</b>	1,002,251
稅項	五	<b>(225,298)</b>	(172,647)
<b>本期溢利</b>		<b>984,221</b>	829,604
<b>應得溢利：</b>			
本行股東		<b>982,398</b>	827,964
非控制權益		<b>1,823</b>	1,640
		<b>984,221</b>	829,604

## 四 綜合全面收益表

	半年結算至 30/6/2011 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2010 (未經審核) 港幣千元
本期溢利	<b>984,221</b>	829,604
折算海外業務而產生之匯兌差額	<b>13,587</b>	7,849
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	<b>185,342</b>	357,296
因出售可供出售投資轉撥收益表之公平價值變動	<b>(101,815)</b>	(115,845)
遞延稅項	<b>(13,856)</b>	(40,348)
所佔共同控制個體投資之權益變動	<b>(133)</b>	21
本期全面收益總額	<b>1,067,346</b>	1,038,577
應得全面收益：		
本行股東	<b>1,065,758</b>	1,036,940
非控制權益	<b>1,588</b>	1,637
	<b>1,067,346</b>	1,038,577

## 五 綜合財務狀況表

	附註	30/6/2011 (未經審核) 港幣千元	重列 31/12/2010 (已審核) 港幣千元
<b>資產</b>			
庫存現金及在同業之結餘	六	21,912,428	25,916,048
定期存放於及貸款予同業	七	16,482,817	13,274,323
各項貸款	八	55,345,049	50,706,800
持作買賣用途之金融資產		676,838	610,090
衍生金融工具	九(乙)	87,905	61,484
投資證券：			
- 可供出售		21,466,347	21,468,699
- 持有至到期日		2,708,015	2,766,411
共同控制個體投資		188,099	174,473
物業及設備	十	2,026,055	608,584
投資物業	十一	9,254	1,382,734
遞延稅項資產	十三	51,690	56,656
其他資產		1,112,780	1,615,370
<b>總資產</b>		<b>122,067,277</b>	<b>118,641,672</b>
<b>負債</b>			
同業之存款		6,556,921	4,138,145
各項存款	十二	96,337,916	95,463,191
持作買賣用途之金融負債		47,037	-
衍生金融工具	九(乙)	64,885	53,508
其他帳項		1,190,493	1,445,783
對保險合約客戶之負債		31,553	25,599
準備金		69,214	99,654
本期稅項負債		268,387	130,982
遞延稅項負債	十三	122,641	113,046
<b>總負債</b>		<b>104,689,047</b>	<b>101,469,908</b>
<b>權益</b>			
<b>股東之股本及儲備</b>			
股本		2,000,000	2,000,000
保留溢利		-	860,000
- 擬派股息		-	860,000
- 其他		6,764,324	5,830,421
其他儲備	十四	8,555,444	8,423,589
		17,319,768	17,114,010
<b>非控制權益</b>		<b>58,462</b>	<b>57,754</b>
<b>總權益</b>		<b>17,378,230</b>	<b>17,171,764</b>
<b>總權益及負債</b>		<b>122,067,277</b>	<b>118,641,672</b>



## 六 綜合權益變動表

	股東應得			非控制權益	總權益
	股本 港幣千元	其他儲備 港幣千元	保留溢利 港幣千元	港幣千元	港幣千元
二零一零年一月一日之結餘	2,000,000	8,247,991	5,785,596	55,419	16,089,006
本期溢利	-	-	827,964	1,640	829,604
<b>其他全面收益</b>					
可供出售投資之公平價值收益（除稅後）	-	307,426	-	(3)	307,423
匯兌差額	-	11,887	5,487	-	17,374
於權益確認之淨收入	-	319,313	5,487	(3)	324,797
所佔共同控制個體投資之權益變動	-	21	-	-	21
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	-	(115,845)	-	-	(115,845)
<b>其他全面收益總額</b>	-	203,489	5,487	(3)	208,973
支付二零零九年度股息	-	-	(800,000)	(1,880)	(801,880)
二零一零年六月三十日之結餘（未經審核）	<u>2,000,000</u>	<u>8,451,480</u>	<u>5,819,047</u>	<u>55,176</u>	<u>16,325,703</u>
二零一一年一月一日之結餘	<b>2,000,000</b>	<b>8,423,589</b>	<b>6,690,421</b>	<b>57,754</b>	<b>17,171,764</b>
本期溢利	-	-	982,398	1,823	984,221
<b>其他全面收益</b>					
可供出售投資之公平價值收益（除稅後）	-	170,350	-	(201)	170,149
匯兌差額	-	13,419	1,505	-	14,924
於權益確認之淨收入	-	183,769	1,505	(201)	185,073
所佔共同控制個體投資之權益變動	-	(133)	-	-	(133)
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	-	(101,781)	-	(34)	(101,815)
<b>其他全面收益總額</b>	-	81,855	1,505	(235)	83,125
保留溢利轉出	-	50,000	(50,000)	-	-
支付二零一零年度股息	-	-	(860,000)	(880)	(860,880)
二零一一年六月三十日之結餘（未經審核）	<u>2,000,000</u>	<u>8,555,444</u>	<u>6,764,324</u>	<u>58,462</u>	<u>17,378,230</u>

## 七 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 30/6/2011 (未經審核) 港幣千元	重列 半年結算至 30/6/2010 (未經審核) 港幣千元
(甲) 利息收入		
庫存現金及在同業之結餘	243,894	187,050
證券投資		
- 可供出售	283,825	262,204
- 持有至到期日	32,337	33,830
貸款		
- 客戶貸款	710,907	623,953
其他	4,617	3,545
	<u>1,275,580</u>	<u>1,110,582</u>
利息收入包括		
上市投資之利息收入	158,606	52,352
非上市投資之利息收入	157,556	243,682
減值金融資產之利息收入	2,203	6,087
(乙) 利息支出		
同業存款	9,200	10,831
客戶存款	281,698	186,160
其他	1,663	1,391
	<u>292,561</u>	<u>198,382</u>
(丙) 服務費及佣金收入		
商業票據之佣金	60,392	59,166
代理人、保管人及證券經紀佣金	126,682	122,323
結構性產品之佣金	47,403	31,652
匯款之佣金	24,733	25,238
額度服務費	34,606	30,075
信用卡服務費	24,526	20,909
零售業務之佣金	23,288	22,802
保險佣金	15,450	13,781
貸款之佣金	4,113	2,658
	<u>361,193</u>	<u>328,604</u>

## 七 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 30/6/2011 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2010 (未經審核) 港幣千元
(丁) 服務費及佣金支出		
商業票據之佣金	1,571	1,529
代理人、保管人及證券經紀佣金	8,372	8,481
零售業務之佣金	8,167	9,065
信用卡服務費	134	73
匯款之佣金	467	60
	<u>18,711</u>	<u>19,208</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	123,637	112,808
- 服務費支出	<u>1,705</u>	<u>1,602</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	<u>10,254</u>	<u>9,756</u>

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。

## 七 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 30/6/2011 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2010 (未經審核) 港幣千元
<b>(甲) 股息收入</b>		
證券投資之股息收入		
- 上市證券	1,040	1,073
- 非上市證券	7,851	6,164
	<u>8,891</u>	<u>7,237</u>
<b>(乙) 淨交易收益</b>		
外匯	55,548	58,226
利率工具	15,200	21,186
權益	(2,482)	(6,473)
其他交易收益	2,496	3,089
	<u>70,762</u>	<u>76,028</u>
<b>(丙) 其他營業收入</b>		
投資物業總租金收入	9,774	15,147
其他	29,081	29,977
	<u>38,855</u>	<u>45,124</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。

本集團可產生租金收入投資物業之直接營業支出為港幣貳佰肆拾叁萬貳仟元（截至二零一零年六月三十日止之半年結算：港幣貳佰壹拾柒萬陸仟元）已包括在營業支出內。

## 七 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 30/6/2011 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2010 (未經審核) 港幣千元
核數師酬金（附註甲）	4,270	3,479
廣告費用	10,933	14,125
物業及設備之折舊	36,326	36,128
非租金收入投資物業之直接營業支出	359	330
人事費用		
薪金及其他人事費用（附註乙）	288,245	278,098
提撥界定供款退休計劃費用	15,422	15,703
提撥界定福利退休計劃費用	15	15
行產及設備費用，不包括折舊		
行產租賃租金	43,632	27,036
樓宇開支	7,999	7,671
樓宇管理費	4,835	2,903
其他營業支出		
電腦租賃及牌照	6,069	5,614
信用卡推廣	7,403	6,097
信用卡服務費	5,027	4,724
保險	4,997	5,161
法律及諮詢	15,127	3,812
郵費	6,309	6,103
文具及印刷品	4,204	4,406
維修及保養	7,453	7,532
電話	12,441	12,309
差旅及交通	2,199	2,055
水電	5,971	5,957
其他（附註丙）	(118,190)	25,328
	<b>371,046</b>	<b>474,586</b>

（附註甲）核數師酬金包括香港公司核數費用港幣貳佰零叁萬陸仟元（截至二零一零年六月三十日止之半年結算：港幣壹佰柒拾陸萬柒仟元）及海外分行核數費用港幣壹佰玖拾捌萬捌仟元（截至二零一零年六月三十日止之半年結算：港幣壹佰肆拾陸萬捌仟元）以及附屬公司核數費用港幣貳拾肆萬陸仟元（截至二零一零年六月三十日止之半年結算：港幣貳拾肆萬肆仟元）。

（附註乙）人事費用包括董事酬金。本集團於二零一一年六月三十日僱用之員工人數為壹仟陸佰叁拾叁人（二零一零年六月三十日：壹仟陸佰伍拾伍人）。

（附註丙）本銀行就相關雷曼迷你債券最終處理方案在上半年度錄得回撥港幣壹億肆仟陸佰萬元。

## 七 集團中期財務資料披露聲明書附註 (續)

### 四 貸款減值回撥 / (虧損)

	半年結算至 30/6/2011 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2010 (未經審核) 港幣千元
商業票據	(7,226)	(10,292)
客戶貸款	16,497	5,623
	<u>9,271</u>	<u>(4,669)</u>
淨貸款減值回撥 / (虧損)		
- 個別評估	30,229	20,647
- 綜合評估	(20,958)	(25,316)
	<u>9,271</u>	<u>(4,669)</u>
其中		
- 新撥備	(45,529)	(34,574)
- 撥回	22,191	24,897
- 收回	32,609	5,008
	<u>9,271</u>	<u>(4,669)</u>
列入收益表之淨貸款減值回撥 / (虧損)	<u>9,271</u>	<u>(4,669)</u>

## 七 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二零一一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(截止二零一零年六月三十日止之半年結算：百分之十六點五)計算。海外利得稅準備以截止二零一一年六月三十日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 30/6/2011 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2010 (未經審核) 港幣千元
本期稅項：		
- 香港利得稅	163,954	134,051
- 海外稅項	59,293	37,321
- 往年提撥調整	-	(2,587)
總本期稅項	<u>223,247</u>	<u>168,785</u>
遞延稅項：		
- 香港遞延稅項	(3,000)	(999)
- 海外遞延稅項	5,051	4,861
總遞延稅項	<u>2,051</u>	<u>3,862</u>
稅項	<u><u>225,298</u></u>	<u><u>172,647</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>1,209,519</u>	<u>1,002,251</u>
按各國課稅率計算	235,791	186,992
稅項影響：		
無須課稅之收入	(18,662)	(20,019)
不可用作扣稅之支出	8,512	8,720
參與合夥投資所得之撥回	(343)	(459)
往年提撥調整	-	(2,587)
稅項支出	<u><u>225,298</u></u>	<u><u>172,647</u></u>

大部份集團及其附屬公司於二零一一年收入之應用課稅率為百分之十六點五(二零一零年：百分之十六點五)。

本銀行就稅務目的參與了飛機槓桿租賃安排，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。於二零一一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，其總數為港幣肆億肆仟肆佰玖拾叁萬陸仟元(二零一零年十二月三十一日：港幣玖億零玖佰叁拾伍萬伍仟元)。本銀行從合夥投資所得之收益是以其持有之年期分攤。

## 七 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

	30/6/2011 (未經審核) 港幣千元	重列 31/12/2010 (已審核) 港幣千元
庫存現金	313,264	987,326
於中央銀行及香港金融管理局之存款	5,310,513	7,628,038
在同業之結餘	16,288,651	17,300,684
	<b>21,912,428</b>	<b>25,916,048</b>

於二零一一年六月三十日港幣壹佰伍拾萬元（二零一零年十二月三十一日：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之法定存款港幣貳億柒仟捌佰叁拾玖萬捌仟元（二零一零年十二月三十一日：港幣玖仟陸佰壹拾伍萬玖仟元），以依從當地法定要求。

在同業之結餘包括一個月內到期之定期存放於同業港幣玖拾壹億陸仟壹佰陸拾柒萬陸仟元（二零一零年十二月三十一日：港幣壹佰壹拾叁億叁仟柒佰壹拾叁萬陸仟元）及貸款予同業港幣拾貳億玖仟壹佰貳拾捌萬玖仟元（二零一零年十二月三十一日：港幣陸億捌仟捌佰叁拾捌萬元）。

### 七 定期存放於及貸款予同業

	30/6/2011 (未經審核) 港幣千元	重列 31/12/2010 (已審核) 港幣千元
定期存放於同業（一至十二個月內到期）	14,864,030	11,646,456
貸款予同業（一至十二個月內到期）	1,618,787	1,627,867
	<b>16,482,817</b>	<b>13,274,323</b>

於二零一一年六月三十日，港幣壹億貳仟捌佰柒拾柒萬柒仟元（二零一零年十二月三十一日：港幣壹億貳仟柒佰貳拾萬柒仟元）存放於中華人民共和國之國家銀行以依從當地法定要求。貸款予銀行不需作減值準備。



## 七 集團中期財務資料披露聲明書附註 (續)

### 八 各項貸款

	30/6/2011 (未經審核) 港幣千元	重列 31/12/2010 (已審核) 港幣千元
個人客戶貸款	<b>13,872,915</b>	12,679,116
企業客戶貸款	<b>41,762,103</b>	38,348,991
客戶貸款總額	<b>55,635,018</b>	51,028,107
扣除：貸款減值準備		
- 個別評估	<b>(53,479)</b>	(104,685)
- 綜合評估	<b>(236,490)</b>	(216,622)
	<b>55,345,049</b>	50,706,800
包括在客戶貸款之商業票據及其他合格票據總額*	<b>2,979,900</b>	1,787,911
扣除：減值準備		
- 綜合評估	<b>(23,508)</b>	(16,282)
	<b>2,956,392</b>	1,771,629
已作個別減值之貸款所持有之抵押品價值	<b>1,094,802</b>	858,534
特定分類貸款佔總貸款及商業票據之百分比	<b>1.47%</b>	1.57%

本集團於二零一一年六月三十日已接受公平價值港幣叁拾柒億捌仟柒佰貳拾玖萬壹仟元（二零一零年十二月三十一日：港幣叁拾肆億貳仟貳佰柒拾玖萬陸仟元）之上市證券為個人貸款抵押品，該抵押品可賣出或再抵押。

於二零一一年六月三十日，本銀行某些美國分行已將總共港幣陸仟叁佰陸拾伍萬肆仟元（二零一零年十二月三十一日：港幣陸仟肆佰玖拾貳萬伍仟元）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。

\* 於二零一零年十二月三十一日，原先歸納於商業票據之港幣陸億捌仟捌佰叁拾捌萬元及港幣拾陸億貳仟柒佰捌拾陸萬柒仟元，已分別重新分類至「庫存現金及在同業之結餘 — 在同業之結餘」及「定期存放於及貸款予同業 — 貸款予同業（一至十二個月內到期）」中，使其符合本期之呈報。

## 七 集團中期財務資料披露聲明書附註 (續)

### 九 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：

	30/6/2011 (未經審核) 港幣千元	31/12/2010 (已審核) 港幣千元
直接信貸替代項目	2,218,216	2,177,614
與貿易有關之或然項目	4,113,137	2,979,778
其他承擔，原到期日為：		
- 一年以內	1,376,193	1,575,238
- 一年及以上	1,846,695	1,878,263
- 可無條件取消	31,197,299	40,456,515
	<u>40,751,540</u>	<u>49,067,408</u>

#### (乙) 衍生金融工具

	合約金額 港幣千元	公平價值	
		資產 港幣千元	負債 港幣千元
於二零一一年六月三十日 (未經審核)			
作買賣用途之衍生工具			
外匯衍生金融工具			
遠期外匯合約	12,853,196	86,719	(64,742)
交叉貨幣利率掉期合約	474,739	1,186	(143)
作買賣用途之衍生工具總資產 / (負債)	<u>13,327,935</u>	<u>87,905</u>	<u>(64,885)</u>
已確認衍生金融資產 / (負債) 總額	<u>13,327,935</u>	<u>87,905</u>	<u>(64,885)</u>
於二零一零年十二月三十一日 (已審核)			
作買賣用途之衍生工具			
外匯衍生金融工具			
遠期外匯合約	4,347,507	60,468	(52,473)
交叉貨幣利率掉期合約	785,416	1,016	(1,035)
作買賣用途之衍生工具總資產 / (負債)	<u>5,132,923</u>	<u>61,484</u>	<u>(53,508)</u>
已確認衍生金融資產 / (負債) 總額	<u>5,132,923</u>	<u>61,484</u>	<u>(53,508)</u>

## 七 集團中期財務資料披露聲明書附註（續）

### 九 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	
	30/6/2011 (未經審核) 港幣千元	31/12/2010 (已審核) 港幣千元
外匯合約	114,836	72,778
	<b>114,836</b>	<b>72,778</b>

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。

於二零一一年六月三十日及二零一零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。

本集團截至二零一一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。

## 七 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	在建工程* 港幣千元	合計 港幣千元
二零一零年一月一日					
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>-</u>	<u>638,398</u>
二零一零年十二月三十一日年內					
年初之帳面淨值	264,202	280,870	93,326	-	638,398
年內添置	-	-	18,746	-	18,746
年內出售	-	-	(1,526)	-	(1,526)
年內折舊	(4,820)	(8,847)	(32,561)	-	(46,228)
匯兌調整	-	(851)	45	-	(806)
年末之帳面淨值	<u>259,382</u>	<u>271,172</u>	<u>78,030</u>	<u>-</u>	<u>608,584</u>
二零一零年十二月三十一日 (已審核)					
成本值	325,589	466,163	604,213	-	1,395,965
累積折舊	(66,207)	(194,991)	(526,183)	-	(787,381)
帳面淨值	<u>259,382</u>	<u>271,172</u>	<u>78,030</u>	<u>-</u>	<u>608,584</u>
二零一一年六月三十日半年內					
期初之帳面淨值	<b>259,382</b>	<b>271,172</b>	<b>78,030</b>	-	<b>608,584</b>
期內添置	<b>15,719</b>	<b>15,719</b>	<b>32,665</b>	<b>5,886</b>	<b>69,989</b>
轉移	<b>(2,454)</b>	<b>11</b>	<b>(11)</b>	<b>1,378,090</b>	<b>1,375,636</b>
期內出售	-	-	<b>(365)</b>	-	<b>(365)</b>
期內折舊	<b>(2,419)</b>	<b>(4,628)</b>	<b>(22,120)</b>	-	<b>(29,167)</b>
匯兌調整	-	<b>1,275</b>	<b>103</b>	-	<b>1,378</b>
期末之帳面淨值	<u><b>270,228</b></u>	<u><b>283,549</b></u>	<u><b>88,302</b></u>	<u><b>1,383,976</b></u>	<u><b>2,026,055</b></u>
二零一一年六月三十日 (未經審核)					
成本值	<b>338,808</b>	<b>480,140</b>	<b>627,673</b>	<b>1,456,686</b>	<b>2,903,307</b>
累積折舊	<b>(68,580)</b>	<b>(196,591)</b>	<b>(539,371)</b>	<b>(72,710)</b>	<b>(877,252)</b>
帳面淨值	<u><b>270,228</b></u>	<u><b>283,549</b></u>	<u><b>88,302</b></u>	<u><b>1,383,976</b></u>	<u><b>2,026,055</b></u>

\* 代表把皇后大道中十號於投資物業中的租賃土地帳面淨值及皇后大道中十二號於物業中的租賃土地帳面淨值於物業開始重建成為銀行新總部時轉移至此科目中。

## 七 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	房屋 港幣千元	合計 港幣千元
二零一零年一月一日			
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>
二零一零年十二月三十一日年內			
年初之帳面淨值	1,378,109	31,370	1,409,479
年內折舊	(1,649)	(25,096)	(26,745)
年末之帳面淨值	<u>1,376,460</u>	<u>6,274</u>	<u>1,382,734</u>
二零一零年十二月三十一日 (已審核)			
成本值	1,381,406	62,739	1,444,145
累積折舊	(4,946)	(56,465)	(61,411)
帳面淨值	<u>1,376,460</u>	<u>6,274</u>	<u>1,382,734</u>
二零一一年六月三十日半年內			
期初之帳面淨值	<b>1,376,460</b>	<b>6,274</b>	<b>1,382,734</b>
期內添置	<b>4,658</b>	<b>4,657</b>	<b>9,315</b>
轉移	<b>(1,375,636)</b>	-	<b>(1,375,636)</b>
期內折舊	<b>(827)</b>	<b>(6,332)</b>	<b>(7,159)</b>
期末之帳面淨值	<u><b>4,655</b></u>	<u><b>4,599</b></u>	<u><b>9,254</b></u>
二零一一年六月三十日 (未經審核)			
成本值	<b>4,658</b>	<b>4,657</b>	<b>9,315</b>
累積折舊	<b>(3)</b>	<b>(58)</b>	<b>(61)</b>
帳面淨值	<u><b>4,655</b></u>	<u><b>4,599</b></u>	<u><b>9,254</b></u>

### 十二 各項存款

	30/6/2011 (未經審核) 港幣千元	31/12/2010 (已審核) 港幣千元
活期存款及往來帳戶	<b>8,437,542</b>	8,378,122
儲蓄存款	<b>29,668,765</b>	31,224,416
定期、通知及短期存款	<b>57,842,280</b>	55,471,665
外匯基金存款	<b>389,329</b>	388,988
	<u><b>96,337,916</b></u>	<u>95,463,191</u>

## 七 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	公平價值收益 港幣千元	其他 港幣千元	合計 港幣千元
<b>遞延稅項負債</b>					
於二零一零年一月一日	36,011	(3,666)	(112,630)	(2,423)	(82,708)
已於收益表(扣除)/計入	(1,234)	3,908	-	(616)	2,058
已於儲備扣除	-	-	(33,113)	-	(33,113)
重新分類至本期稅項負債	-	-	-	717	717
於二零一零年十二月三十一日(已審核)	34,777	242	(145,743)	(2,322)	(113,046)
已於收益表(扣除)/計入	<b>2,592</b>	<b>466</b>	-	<b>(57)</b>	<b>3,001</b>
已於儲備扣除	-	-	<b>(13,856)</b>	-	<b>(13,856)</b>
重新分類至本期稅項負債	-	-	-	<b>1,260</b>	<b>1,260</b>
於二零一一年六月三十日(未經審核)	<b>37,369</b>	<b>708</b>	<b>(159,599)</b>	<b>(1,119)</b>	<b>(122,641)</b>

### 遞延稅項資產

於二零一零年一月一日	31,735	(1,224)	-	13,468	43,979
已於收益表(扣除)/計入	8,001	(12)	-	4,501	12,490
匯兌差額	115	(8)	-	80	187
於二零一零年十二月三十一日(已審核)	39,851	(1,244)	-	18,049	56,656
已於收益表(扣除)/計入	<b>1,303</b>	<b>223</b>	-	<b>(6,578)</b>	<b>(5,052)</b>
匯兌差額	<b>73</b>	<b>3</b>	-	<b>10</b>	<b>86</b>
於二零一一年六月三十日(未經審核)	<b>41,227</b>	<b>(1,018)</b>	-	<b>11,481</b>	<b>51,690</b>

截至二零一一年六月三十日之六個月(二零一零年：全年)於儲備內扣除之遞延稅項如下：

	30/6/2011 (未經審核) 港幣千元	31/12/2010 (已審核) 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)	<b>(13,902)</b>	(33,043)
- 於非控制權益之儲備	<b>46</b>	(70)
	<b>(13,856)</b>	(33,113)

## 七 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	-	456,261	-	456,261
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	-	(263,096)	-	(263,096)
遞延稅項之影響（附註十三）	-	(33,043)	-	(33,043)
匯兌差額	-	1,136	14,179	15,315
所佔共同控制個體投資之投資重估儲備	-	161	-	161
於二零一零年十二月三十一日（已審核）	<u>362,370</u>	<u>735,353</u>	<u>7,325,866</u>	<u>8,423,589</u>
於二零一一年一月一日	<b>362,370</b>	<b>735,353</b>	<b>7,325,866</b>	<b>8,423,589</b>
可供出售投資之公平價值變動	-	<b>184,252</b>	-	<b>184,252</b>
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	-	<b>(101,781)</b>	-	<b>(101,781)</b>
遞延稅項之影響（附註十三）	-	<b>(13,902)</b>	-	<b>(13,902)</b>
匯兌差額	-	<b>1,337</b>	<b>12,082</b>	<b>13,419</b>
保留溢利轉出	<b>50,000</b>	-	-	<b>50,000</b>
所佔共同控制個體投資之投資重估儲備	-	<b>(133)</b>	-	<b>(133)</b>
於二零一一年六月三十日（未經審核）	<u><b>412,370</b></u>	<u><b>805,126</b></u>	<u><b>7,337,948</b></u>	<u><b>8,555,444</b></u>

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。

### 十五 比較數字

若干比較數字已重新分類及重列以符合本期之呈報。

## 附表一 未經審核補充財務資料

### 一 資本結構及充足比率

	30/6/2011	31/12/2010
資本充足比率	<b>19%</b>	19%
核心資本	<b>19%</b>	19%

資本充足比率指根據銀行業條例第98(2)條所計算於二零一一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二零一一年六月三十日及二零一零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：

	30/6/2011 港幣千元	31/12/2010 港幣千元
核心資本：		
繳足股款的普通股股本	<b>2,000,000</b>	2,000,000
儲備	<b>12,995,555</b>	11,354,793
收益表	<b>964,376</b>	1,677,177
減：淨遞延稅項資產	<b>(88,720)</b>	(89,422)
	<b>15,871,211</b>	14,942,548
核心資本之其他扣減項目	<b>(905,308)</b>	(917,656)
扣減後的核心資本	<b>14,965,903</b>	14,024,892
附加資本：		
貸款之綜合減值準備	<b>236,490</b>	216,622
法定儲備	<b>412,370</b>	362,370
可供出售之證券的重估儲備	<b>434,267</b>	396,364
	<b>1,083,127</b>	975,356
附加資本之其他扣減項目	<b>(905,308)</b>	(917,656)
扣減後的附加資本	<b>177,819</b>	57,700
資本基礎總額	<b>15,143,722</b>	14,082,592



## 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
<b>於二零一一年六月三十日</b>				
亞太區（不包括香港）	<b>35,852,000</b>	<b>62,000</b>	<b>1,538,000</b>	<b>37,452,000</b>
北美洲	<b>2,908,000</b>	<b>175,000</b>	<b>365,000</b>	<b>3,448,000</b>
西歐	<b>2,977,000</b>	<b>77,000</b>	<b>340,000</b>	<b>3,394,000</b>
<b>於二零一零年十二月三十一日</b>				
亞太區（不包括香港）	27,404,000	60,000	1,176,000	28,640,000
北美洲	2,918,000	167,000	981,000	4,066,000
西歐	4,538,000	78,000	230,000	4,846,000

### 三 各項貸款以地區分類

下表按地理區域列出本集團於二零一一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。

	30/6/2011 港幣千元	重列 31/12/2010 港幣千元
香港	<b>43,271,221</b>	39,193,015
亞太區（不包括香港）	<b>2,090,467</b>	1,560,107
南北美洲	<b>9,470,328</b>	9,716,937
中東地區及非洲	<b>817</b>	2,726
歐洲	<b>802,185</b>	555,322
	<b>55,635,018</b>	51,028,107

## 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

	30/6/2011		
	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	253,750	34,347	-
北美洲	566,834	19,132	-
	<u>820,584</u>	<u>53,479</u>	<u>-</u>

  

	30/6/2011		
	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	643,323	27,699	2,376
亞太區 (不包括香港)	4,325	-	17
北美洲	773,192	17,582	1,218
西歐	38,772	-	155
	<u>1,459,612</u>	<u>45,281</u>	<u>3,766</u>

  

	31/12/2010		
	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	332,250	39,673	-
北美洲	469,136	65,012	-
	<u>801,386</u>	<u>104,685</u>	<u>-</u>

  

	31/12/2010		
	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	550,831	20,757	1,580
亞太區 (不包括香港)	16,807	-	67
北美洲	606,487	5,032	1,705
西歐	25,669	-	103
	<u>1,199,794</u>	<u>25,789</u>	<u>3,455</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

	30/6/2011		31/12/2010	
	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	<b>2,434,800</b>	<b>992,680</b>	2,820,335	948,978
- 物業投資	<b>11,805,044</b>	<b>10,886,785</b>	11,947,671	11,156,783
- 金融企業	<b>280,630</b>	<b>280,630</b>	278,883	277,213
- 股票經紀	<b>3,783</b>	<b>3,777</b>	10,015	-
- 批發及零售業	<b>1,104,068</b>	<b>819,192</b>	879,732	753,337
- 製造業	<b>1,732,661</b>	<b>1,078,016</b>	1,543,525	895,996
- 運輸業及運輸設備	<b>849,501</b>	<b>384,019</b>	736,772	257,070
- 資訊科技 - 電訊	<b>151,051</b>	<b>149,076</b>	149,720	148,717
- 酒店、旅舍及飲食業	<b>879,809</b>	<b>859,564</b>	846,265	827,552
- 其他	<b>4,057,619</b>	<b>2,934,129</b>	2,915,025	1,665,101
- 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	<b>286,903</b>	<b>285,678</b>	316,398	315,051
- 購買其他住宅物業之貸款	<b>4,422,662</b>	<b>4,422,662</b>	4,685,462	4,685,462
- 信用卡貸款	<b>244,192</b>	-	301,200	158
- 其他	<b>5,862,280</b>	<b>5,804,517</b>	4,794,679	4,744,455
貿易融資	<b>5,980,005</b>	<b>3,181,209</b>	5,224,429	2,814,117
在香港以外使用之貸款*	<b>12,560,110</b>	<b>11,311,166</b>	11,790,085	10,856,997
	<b>52,655,118</b>	<b>43,393,100</b>	49,240,196	40,346,987

\* 於二零一一年六月三十日，在香港以外使用之貸款包括個人貸款港幣叁拾億伍仟陸佰捌拾柒萬捌仟元（二零一零年十二月三十一日：港幣貳拾伍億捌仟壹佰叁拾柒萬柒仟元）。

## 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：

	30/6/2011			
	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	48,970	120,815	573	47,024
	<u>48,970</u>	<u>120,815</u>	<u>573</u>	<u>47,024</u>
	<u><u>48,970</u></u>	<u><u>120,815</u></u>	<u><u>573</u></u>	<u><u>47,024</u></u>
	31/12/2010			
	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	51,698	152,059	966	47,583
個人 - 購買其他住宅物業之貸款	36,564	91,225	299	18,596
	<u>88,262</u>	<u>243,284</u>	<u>1,265</u>	<u>66,179</u>
	<u><u>88,262</u></u>	<u><u>243,284</u></u>	<u><u>1,265</u></u>	<u><u>66,179</u></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

(甲) 逾期貸款總金額

	30/6/2011		31/12/2010	
	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	154,428	0.28	13,766	0.03
- 一年或以下但多於六個月	132,836	0.24	58,393	0.11
- 多於一年	70,966	0.13	78,065	0.15
	<u>358,230</u>	<u>0.65</u>	<u>150,224</u>	<u>0.29</u>

(乙) 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
<b>二零一一年六月三十日</b>					
逾期貸款					
- 客戶	<u>358,230</u>	<u>435,054</u>	<u>323,361</u>	<u>34,869</u>	<u>34,181</u>
<b>二零一零年十二月三十一日</b>					
逾期貸款					
- 客戶	<u>150,224</u>	<u>192,404</u>	<u>109,047</u>	<u>41,177</u>	<u>21,600</u>

該貸款所持有的抵押品主要包括已作按揭之物業。

(丙) 經重組貸款 (已扣除逾期三個月以上貸款)

	30/6/2011 港幣千元	佔總客戶貸款 之百分比	31/12/2010 港幣千元	重列 佔總客戶貸款 之百分比
客戶貸款	129,094	0.23	343,938	0.67

## 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)

(丁) 收回抵押品

本集團於期內持有以作為資產之抵押品如下：

資產類別	帳面值	
	30/6/2011 港幣千元	31/12/2010 港幣千元
資產類別		
- 商業物業	26,493	1,507
- 住宅物業	4,731	40,145

於二零一一年六月三十日，本集團及銀行收回之抵押品之公平價值總計為港幣捌仟壹佰肆拾貳萬叁仟元（二零一零年十二月三十一日：港幣肆仟貳佰柒拾柒萬元）。

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 港幣千元	財務狀況表外 之風險承擔 港幣千元	合計 港幣千元	貸款減值 港幣千元
<b>二零一一年六月三十日</b>				
交易對手種類				
國內企業	2,268,015	16,610	2,284,625	-
貸予國外之公司及個人而用於國內之信貸	3,497,470	788,536	4,286,006	17,238
其他交易對手而其風險被本集團認為國內 非銀行類客戶	195,156	182,110	377,266	1,085
	<u>5,960,641</u>	<u>987,256</u>	<u>6,947,897</u>	<u>18,323</u>
<b>二零一零年十二月三十一日</b>				
交易對手種類				
國內企業	1,761,992	21,623	1,783,615	-
貸予國外之公司及個人而用於國內之信貸	3,252,575	944,108	4,196,683	18,149
其他交易對手而其風險被本集團認為國內 非銀行類客戶	113,849	157,881	271,730	1,085
	<u>5,128,416</u>	<u>1,123,612</u>	<u>6,252,028</u>	<u>19,234</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
<b>二零一一年六月三十日</b>						
港幣等值						
美元	<b>39,203,000</b>	<b>(39,337,000)</b>	<b>9,192,000</b>	<b>(9,576,000)</b>	<b>(518,000)</b>	<b>3,309,000</b>
英鎊	<b>2,040,000</b>	<b>(2,030,000)</b>	<b>130,000</b>	<b>(125,000)</b>	<b>15,000</b>	<b>6,000</b>
人民幣	<b>9,030,000</b>	<b>(8,512,000)</b>	<b>2,692,000</b>	<b>(2,724,000)</b>	<b>486,000</b>	<b>87,000</b>
加拿大元	<b>1,515,000</b>	<b>(1,511,000)</b>	<b>37,000</b>	<b>(34,000)</b>	<b>7,000</b>	-
歐元	<b>1,381,000</b>	<b>(1,606,000)</b>	<b>656,000</b>	<b>(443,000)</b>	<b>(12,000)</b>	-
其他貨幣及黃金	<b>7,570,000</b>	<b>(7,588,000)</b>	<b>1,501,000</b>	<b>(1,452,000)</b>	<b>31,000</b>	-
	<b><u>60,739,000</u></b>	<b><u>(60,584,000)</u></b>	<b><u>14,208,000</u></b>	<b><u>(14,354,000)</u></b>	<b><u>9,000</u></b>	<b><u>3,402,000</u></b>
<b>二零一零年十二月三十一日</b>						
港幣等值						
美元	40,877,000	(40,870,000)	3,876,000	(4,656,000)	(773,000)	3,193,000
英鎊	1,815,000	(1,811,000)	37,000	(27,000)	14,000	5,000
人民幣	6,153,000	(5,961,000)	1,242,000	(1,171,000)	263,000	74,000
加拿大元	1,436,000	(1,446,000)	32,000	(14,000)	8,000	-
歐元	1,696,000	(1,737,000)	289,000	(273,000)	(25,000)	-
其他貨幣及黃金	7,183,000	(7,296,000)	574,000	(464,000)	(3,000)	-
	<b><u>59,160,000</u></b>	<b><u>(59,121,000)</u></b>	<b><u>6,050,000</u></b>	<b><u>(6,605,000)</u></b>	<b><u>(516,000)</u></b>	<b><u>3,272,000</u></b>

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：

- 物業及設備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

	<b>30/6/2011</b>	30/6/2010
流動資金比率	<b><u>45%</u></b>	<u>51%</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二零一一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

上海商業銀行有限公司(「本銀行」)二零一一年上半年度錄得除稅後溢利港幣玖億捌仟肆佰貳拾萬元，比去年同期增加港幣壹億伍仟肆佰陸拾萬元或百分之十八點六四。期內淨利息收入錄得港幣玖億捌仟叁佰萬元、淨服務費及佣金收入有港幣叁億肆仟貳佰萬元，分別較去年同期增長百分之七點八及百分之十點七，而與資金營運相關之收入為港幣壹億捌仟壹佰萬元，較去年同期減少百分之十一點五。本銀行就相關雷曼迷你債券最終處理方案在上半年度錄得回撥港幣壹億肆仟陸佰萬元，令本銀行營業支出減少百分之二十一點八至港幣叁億柒仟壹佰萬元。

鑑於本地資金成本上漲及外圍環境不明朗因素，下半年經營情況倍添挑戰。然而，本銀行會致力擴大客戶基礎及加強交叉銷售，以優化產品種類及服務質素，保持競爭優勢。

## 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。

**榮智權**  
董事長

**郭錫志**  
行政總裁兼常務董事