



黃金買賣服務

流動理財服務



# 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)

截至二零一二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（統稱「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。本集團於二零一二年六月三十日僱用了超過壹仟陸佰個員工。

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，本集團中期財務資料披露聲明書是以港幣千元編製及已於二零一二年八月十日由董事會通過。

## 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。附屬公司的轉讓代價為轉讓資產、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%
Right Honour Investments Limited	英屬處女 群島	物業投資 英屬處女群島	壹股普通股 每股面值美元壹元	*100%
榮階投資有限公司	英屬處女 群島	物業投資 英屬處女群島	壹股普通股 每股面值美元壹元	100%
智銀投資有限公司	英屬處女 群島	物業投資 英屬處女群島	壹股普通股 每股面值美元壹元	100%

\* 本銀行直接持有之股份。

## 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個體之利益之公平價值，並於損益確認帳面值之變動。公平價值是指保留權益（其後以作為聯營公司、合營業務或金融資產處理）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個體的金額，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 30/6/2012 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2011 (未經審核) 港幣千元
利息收入	一(甲)	<b>1,478,968</b>	1,275,580
利息支出	一(乙)	<b>(533,539)</b>	(292,561)
<b>淨利息收入</b>		<b>945,429</b>	983,019
服務費及佣金收入	一(丙)	<b>322,134</b>	361,193
服務費及佣金支出	一(丁)	<b>(18,145)</b>	(18,711)
<b>淨服務費及佣金收入</b>		<b>303,989</b>	342,482
股息收入	二(甲)	<b>26,304</b>	8,891
淨交易收益	二(乙)	<b>72,780</b>	70,762
出售設備之淨虧損		<b>(150)</b>	(208)
出售可供出售投資之淨溢利		<b>76,965</b>	101,815
其他營業收入	二(丙)	<b>33,104</b>	38,855
保險收益淨額	二(丁)	<b>18,800</b>	14,465
保險索償淨額及保單持有人負債變動		<b>(6,367)</b>	(4,619)
營業支出	三	<b>(499,871)</b>	(370,523)
貸款減值回撥	四	<b>35,533</b>	9,271
<b>營業溢利</b>		<b>1,006,516</b>	1,194,210
所佔共同控制個體之淨溢利		<b>21,164</b>	15,309
<b>除稅前溢利</b>		<b>1,027,680</b>	1,209,519
稅項	五	<b>(206,669)</b>	(225,298)
<b>本期溢利</b>		<b>821,011</b>	984,221
<b>溢利歸屬於：</b>			
本銀行股東		<b>819,414</b>	982,398
非控制性權益		<b>1,597</b>	1,823
		<b>821,011</b>	984,221

## 四 綜合全面收益表

	半年結算至 30/6/2012 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2011 (未經審核) 港幣千元
本期溢利	<b>821,011</b>	984,221
折算海外業務而產生之匯兌差額	<b>(5,920)</b>	13,587
可供出售投資之淨溢利		
可供出售投資之公平價值變動記入權益	<b>285,708</b>	184,005
折算可供出售投資而產生之匯兌差額	<b>(1,984)</b>	1,337
因出售及提前贖回可供出售投資轉撥收益表之公平價值變動	<b>(76,965)</b>	(101,815)
遞延稅項	<b>(34,144)</b>	(13,856)
所佔共同控制個體之權益變動	<b>117</b>	(133)
本期全面收益總額	<b>987,823</b>	1,067,346
全面收益歸屬於：		
本銀行股東	<b>985,960</b>	1,065,758
非控制性權益	<b>1,863</b>	1,588
	<b>987,823</b>	1,067,346

## 五 綜合財務狀況表

	附註	30/6/2012 (未經審核) 港幣千元	31/12/2011 (已審核) 港幣千元
<b>資產</b>			
庫存現金及在同業之結餘	六	27,568,161	27,739,092
定期存放於及貸款予同業	七	15,624,746	14,865,476
各項貸款	八	54,092,880	55,195,656
持作買賣用途之金融資產		458,254	444,237
衍生金融工具	九(乙)	56,753	70,294
投資證券：			
- 可供出售		25,231,688	22,008,660
- 持有至到期日		2,519,895	2,764,783
共同控制個體投資		209,589	189,308
物業及設備	十	2,222,618	2,040,164
投資物業	十一	99,132	9,193
遞延稅項資產	十三	35,496	44,755
其他資產		1,503,059	1,606,222
<b>總資產</b>		<b>129,622,271</b>	<b>126,977,840</b>
<b>負債</b>			
同業之存款		4,371,643	4,331,800
各項存款	十二	105,337,385	103,097,196
衍生金融工具	九(乙)	39,833	45,409
其他帳項		1,338,753	1,208,269
準備金		64,093	94,691
本期稅項負債		116,579	14,872
遞延稅項負債	十三	145,990	104,551
<b>總負債</b>		<b>111,414,276</b>	<b>108,896,788</b>
<b>權益</b>			
<b>歸屬於本銀行股東之股本及儲備</b>			
股本		2,000,000	2,000,000
保留溢利		-	860,000
- 擬派股息		-	6,669,090
- 其他		7,485,848	8,493,399
其他儲備	十四	8,662,601	8,493,399
		<b>18,148,449</b>	<b>18,022,489</b>
<b>非控制性權益</b>		<b>59,546</b>	<b>58,563</b>
<b>總權益</b>		<b>18,207,995</b>	<b>18,081,052</b>
<b>總權益及負債</b>		<b>129,622,271</b>	<b>126,977,840</b>



## 六 綜合權益變動表

	歸屬於本銀行股東			非控制性權益	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
二零一一年一月一日之結餘	2,000,000	8,423,589	6,690,421	57,754	17,171,764
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)	2,000,000	8,555,444	6,764,324	58,462	17,378,230
二零一二年一月一日之結餘	<b>2,000,000</b>	<b>8,493,399</b>	<b>7,529,090</b>	<b>58,563</b>	<b>18,081,052</b>
本期溢利	-	-	819,414	1,597	821,011
<b>其他全面收益</b>					
可供出售投資之公平價值收益(除稅後)	-	251,522	-	42	251,564
匯兌差額	-	(5,248)	(2,656)	-	(7,904)
於權益確認之淨收入	-	246,274	(2,656)	42	243,660
所佔共同控制個體之權益變動	-	117	-	-	117
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	-	(77,189)	-	224	(76,965)
<b>其他全面收益總額</b>	-	169,202	(2,656)	266	166,812
支付二零一一年度股息	-	-	(860,000)	(880)	(860,880)
二零一二年六月三十日之結餘(未經審核)	<b>2,000,000</b>	<b>8,662,601</b>	<b>7,485,848</b>	<b>59,546</b>	<b>18,207,995</b>

## 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 30/6/2012 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2011 (未經審核) 港幣千元
(甲) 利息收入		
庫存現金及在同業之結餘	302,890	243,894
證券投資		
- 可供出售	335,618	283,825
- 持有至到期日	21,065	32,337
各項貸款	814,743	710,907
其他	4,652	4,617
	<u>1,478,968</u>	<u>1,275,580</u>
利息收入包括		
上市投資之利息收入	163,993	158,606
非上市投資之利息收入	192,690	157,556
減值金融資產之利息收入	6,002	2,203
(乙) 利息支出		
同業存款	9,291	9,200
各項存款	522,480	281,698
其他	1,768	1,663
	<u>533,539</u>	<u>292,561</u>
(丙) 服務費及佣金收入		
貿易票據之佣金	58,618	60,392
代理人、保管人及證券經紀佣金	91,697	126,682
財富管理產品之佣金	33,901	47,403
匯款之佣金	26,112	24,733
額度服務費	44,257	34,606
信用卡服務費	23,639	24,526
零售業務之佣金	21,924	21,009
保險佣金	16,425	15,450
貸款之佣金	3,715	4,113
信託及其他佣金	1,846	2,279
	<u>322,134</u>	<u>361,193</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 30/6/2012 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2011 (未經審核) 港幣千元
(丁) 服務費及佣金支出		
貿易票據之佣金	1,616	1,571
代理人、保管人及證券經紀佣金	7,553	8,372
零售業務之佣金	8,837	8,167
信用卡服務費	52	134
匯款之佣金	87	467
	<u>18,145</u>	<u>18,711</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	130,229	123,637
- 服務費支出	<u>1,668</u>	<u>1,705</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>10,245</u>	<u>10,254</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、淨交易收益、其他營業收入及保險收益淨額

	半年結算至 30/6/2012 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2011 (未經審核) 港幣千元
(甲) 股息收入		
投資證券之股息收入		
- 上市證券	1,283	1,040
- 非上市證券	25,021	7,851
	<u>26,304</u>	<u>8,891</u>
(乙) 淨交易收益		
外匯	52,444	55,548
利率工具	7,811	15,200
權益	13,013	(2,482)
其他交易收益	(488)	2,496
	<u>72,780</u>	<u>70,762</u>

「外匯」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合約、掉期及外幣資產與負債伸算之損益。「利率工具」包括以買賣政府證券、公司債務證券及貨幣市場工具交易之損益。「權益」交易收益包括買賣本地或海外權益證券之損益。

## (丙) 其他營業收入

投資物業總租金收入	111	9,774
其他	32,993	29,081
	<u>33,104</u>	<u>38,855</u>

本集團可產生租金收入之投資物業沒有產生營業支出 (截至二零一一年六月三十日止之半年結算：港幣貳佰肆拾叁萬貳仟元)。

## (丁) 保險收益淨額

保費收入	23,810	18,520
保費收入之再保份額	(5,010)	(4,055)
	<u>18,800</u>	<u>14,465</u>

與保險收益有關之保險索償淨額及保單持有人負債變動之金額為港幣陸佰叁拾陸萬柒仟元 (截至二零一一年六月三十日止之半年結算：港幣肆佰陸拾壹萬玖仟元)。當中已扣除再保份額收回之保險索償及調整損失之支出之金額為港幣叁拾陸萬伍仟元 (截至二零一一年六月三十日止之半年結算：港幣拾伍萬伍仟元)。

## 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 30/6/2012 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2011 (未經審核) 港幣千元
核數師酬金		
法定核數服務	2,904	3,064
非法定核數服務及其他服務（附註甲）	1,796	1,512
廣告費用	11,555	10,933
物業及設備之折舊	27,773	36,326
無租金收入投資物業之直接營業支出	-	359
人事費用		
薪金及其他人事費用（附註乙）	304,792	288,245
提撥界定供款退休計劃費用	17,198	15,422
提撥界定福利退休計劃費用	16	15
行產及設備費用，不包括折舊		
行產租賃租金	50,675	43,632
樓宇開支	5,211	7,787
樓宇管理費	5,079	4,835
其他營業支出		
電腦租賃及牌照	6,768	6,069
信用卡推廣	7,219	7,403
信用卡服務費	5,148	5,027
保險	4,225	4,997
法律及諮詢（附註丙）	(5,063)	15,127
郵費	5,792	6,309
文具及印刷品	4,341	4,204
維修及保養	7,889	7,453
電話及通訊	13,270	13,097
差旅及交通	2,109	2,199
水電	6,768	6,759
其他（附註丙）	14,406	(120,251)
	<b>499,871</b>	<b>370,523</b>

（附註甲）非法定核數服務及其他服務之核數師酬金包括為本集團應台灣的最終控股公司根據當地法定要求之中期財務資料審計所支付的費用。

（附註乙）人事費用包括董事酬金。本集團於二零一二年六月三十日僱用之員工人數為壹仟陸佰陸拾捌人（二零一一年六月三十日：壹仟陸佰叁拾叁人）。

（附註丙）截至二零一二年六月三十日之半年結算包括回撥與銷售財富管理產品有關之撥備及與其有關之法律費用港幣壹仟捌佰陸拾萬元。二零一一年上半年，本銀行就雷曼迷你債券錄得回收金額港幣壹億肆仟陸佰萬元並包括在“其他”。

## 七 集團中期財務資料披露聲明書附註 (續)

## 四 貸款減值回撥

	半年結算至 30/6/2012 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2011 (未經審核) 港幣千元
貿易票據	306	(7,226)
客戶貸款	35,227	16,497
	<u>35,533</u>	<u>9,271</u>
淨貸款減值回撥 / (支出)		
- 個別評估	31,430	30,229
- 綜合評估	4,103	(20,958)
	<u>35,533</u>	<u>9,271</u>
其中		
- 新撥備	(24,010)	(45,529)
- 撥回	33,674	22,191
- 收回	25,869	32,609
	<u>35,533</u>	<u>9,271</u>
列入收益表之淨貸款減值回撥		
	<u>35,533</u>	<u>9,271</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二零一二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（截止二零一一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至二零一二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。

在收益表中的稅項支出 /（回撥）金額代表：

	半年結算至 30/6/2012 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2011 (未經審核) 港幣千元
本期稅項：		
- 香港利得稅	131,178	163,954
- 海外稅項	58,754	59,293
- 往年提撥調整	(280)	-
總本期稅項	<u>189,652</u>	<u>223,247</u>
遞延稅項：		
- 香港遞延稅項	7,964	(3,000)
- 海外遞延稅項	9,053	5,051
總遞延稅項	<u>17,017</u>	<u>2,051</u>
稅項	<u>206,669</u>	<u>225,298</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>1,027,680</u>	<u>1,209,519</u>
按各國課稅率計算	<u>207,528</u>	<u>235,791</u>
稅項影響：		
無須課稅之收入	(17,226)	(18,662)
不可用作扣稅之支出	17,266	8,512
參與合夥投資所得之影響	(619)	(343)
往年提撥調整	(280)	-
稅項	<u>206,669</u>	<u>225,298</u>

大部份集團及其附屬公司於二零一二年收入之應用課稅率為百分之十六點五（二零一一年：百分之十六點五）。

為提高稅務效率，本銀行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。於二零一二年六月三十日該等合夥投資尚未分攤之帳面成本值已包含於「其他資產」內，其總數為港幣柒億貳仟玖佰零肆萬元（二零一一年十二月三十一日：港幣玖億陸仟壹佰伍拾伍萬玖仟元）。本銀行之稅務利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

	30/6/2012 (未經審核) 港幣千元	31/12/2011 (已審核) 港幣千元
庫存現金	329,731	416,266
於中央銀行及香港金融管理局之存款	12,440,759	10,378,663
在同業之結餘	14,797,671	16,944,163
	<u>27,568,161</u>	<u>27,739,092</u>

於二零一二年六月三十日，港幣壹佰伍拾萬元(二零一一年十二月三十一日：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。

於二零一二年六月三十日，庫存現金及在同業之結餘包括存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貳億柒仟捌佰伍拾萬玖仟元(二零一一年十二月三十一日：港幣參億參仟玖佰伍拾貳萬陸仟元)，以依從當地法定要求。

## 七 定期存放於及貸款予同業

	30/6/2012 (未經審核) 港幣千元	31/12/2011 (已審核) 港幣千元
定期存放於同業(一至十二個月內到期)	14,090,018	12,996,790
貸款予同業(一至十二個月內到期)	1,534,728	1,868,686
	<u>15,624,746</u>	<u>14,865,476</u>

於二零一二年六月三十日，港幣壹億貳仟玖佰伍拾陸萬陸仟元(二零一一年十二月三十一日：港幣壹億參仟零貳拾玖萬元)存放於中華人民共和國之銀行以依從當地法定要求。



## 七 集團中期財務資料披露聲明書附註（續）

## 八 各項貸款

	30/6/2012 (未經審核) 港幣千元	31/12/2011 (已審核) 港幣千元
個人客戶貸款	12,849,964	13,422,394
企業客戶貸款	41,513,337	42,057,191
客戶貸款總額	<b>54,363,301</b>	55,479,585
扣除：貸款減值準備		
- 個別評估	(59,735)	(69,069)
- 綜合評估	(210,686)	(214,860)
	<b>54,092,880</b>	55,195,656
包括在客戶貸款中之貿易票據及其他合格票據總額	<b>2,847,157</b>	3,159,470
扣除：貿易票據減值準備		
- 個別評估	(5)	-
- 綜合評估	(1,110)	(1,422)
	<b>2,846,042</b>	3,158,048
已作個別減值之貸款所持有之抵押品價值	<b>779,139</b>	1,233,732
減值貸款佔總貸款之百分比	<b>0.98%</b>	1.66%

本集團於二零一二年六月三十日已接受公平價值港幣貳拾伍億肆仟陸佰肆拾萬貳仟元（二零一一年十二月三十一日：港幣貳拾玖億柒仟陸佰伍拾肆萬玖仟元）之上市證券為抵押品，如貸款人違約，該抵押品可由本銀行賣出或再抵押。

於二零一二年六月三十日，本銀行某些美國分行已將總共港幣陸仟零捌拾貳萬叁仟元（二零一一年十二月三十一日：港幣陸仟貳佰貳拾壹萬陸仟元）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。

## 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：

	30/6/2012 (未經審核) 港幣千元	31/12/2011 (已審核) 港幣千元
直接信貸替代項目	2,305,531	2,330,130
與貿易有關之或然項目	3,600,518	3,406,417
其他承擔，原到期日為：		
- 一年以內	856,188	1,128,087
- 一年及以上	2,816,833	2,848,244
- 可無條件取消	32,416,888	31,685,429
	<b>41,995,958</b>	41,398,307

或然負債及各項承擔之信貸風險加權數額為港幣肆拾叁億肆仟叁佰陸拾柒萬玖仟元（二零一一年十二月三十一日：港幣肆拾叁億肆仟伍佰貳拾伍萬壹仟元）。

(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
於二零一二年六月三十日（未經審核）			
作買賣用途之衍生工具			
外匯合約			
遠期外匯合約	19,941,238	56,753	(39,833)
作買賣用途之衍生工具總資產 / (負債)	19,941,238	56,753	(39,833)
已確認衍生金融資產 / (負債) 總額	19,941,238	56,753	(39,833)
於二零一一年十二月三十一日（已審核）			
作買賣用途之衍生工具			
外匯合約			
遠期外匯合約	13,809,630	70,294	(45,409)
作買賣用途之衍生工具總資產 / (負債)	13,809,630	70,294	(45,409)
已確認衍生金融資產 / (負債) 總額	13,809,630	70,294	(45,409)

## 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	
	30/6/2012 (未經審核) 港幣千元	31/12/2011 (已審核) 港幣千元
外匯合約	<b>92,245</b>	93,747

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。外匯合約主要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。

於二零一二年六月三十日及二零一一年十二月三十一日之信貸風險加權數額是根據銀行業條例下之銀行業（資本）規則而計算。

本集團截至二零一二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	發展中物業		合計 港幣千元
				租賃土地 港幣千元	發展費用 港幣千元	
二零一一年一月一日						
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>608,584</u>
二零一一年十二月三十一日年內						
年初之帳面淨值	259,382	271,172	78,030	-	-	608,584
年內添置	15,719	15,719	65,732	-	11,697	108,867
轉移						
成本值	(2,500)	777	(777)	2,500	-	-
累積折舊	46	(766)	766	(46)	-	-
轉移自投資物業 (附註十一)						
成本值	-	-	-	1,381,406	-	1,381,406
累積折舊	-	-	-	(5,770)	-	(5,770)
年內出售/打除						
成本值	-	(4,155)	(70,399)	-	-	(74,554)
累積折舊	-	4,155	69,350	-	-	73,505
年內折舊	(4,837)	(9,252)	(37,075)	(826)	-	(51,990)
匯兌調整	-	(145)	261	-	-	116
年末之帳面淨值	<u>267,810</u>	<u>277,505</u>	<u>105,888</u>	<u>1,377,264</u>	<u>11,697</u>	<u>2,040,164</u>
二零一一年十二月三十一日 (已審核)						
成本值	338,808	478,284	599,058	1,383,906	11,697	2,811,753
累積折舊	(70,998)	(200,779)	(493,170)	(6,642)	-	(771,589)
帳面淨值	<u>267,810</u>	<u>277,505</u>	<u>105,888</u>	<u>1,377,264</u>	<u>11,697</u>	<u>2,040,164</u>
二零一二年六月三十日半年內						
期初之帳面淨值	<b>267,810</b>	<b>277,505</b>	<b>105,888</b>	<b>1,377,264</b>	<b>11,697</b>	<b>2,040,164</b>
期內添置	<b>184,996</b>	<b>8,393</b>	<b>12,059</b>	<b>-</b>	<b>5,004</b>	<b>210,452</b>
期內出售/打除						
成本值	-	(135)	(7,766)	-	-	(7,901)
累積折舊	-	135	7,366	-	-	7,501
期內折舊	(2,417)	(4,620)	(19,850)	(825)	-	(27,712)
匯兌調整	-	185	(71)	-	-	114
期末之帳面淨值	<u><b>450,389</b></u>	<u><b>281,463</b></u>	<u><b>97,626</b></u>	<u><b>1,376,439</b></u>	<u><b>16,701</b></u>	<u><b>2,222,618</b></u>
二零一二年六月三十日 (未經審核)						
成本值	<b>523,804</b>	<b>486,768</b>	<b>603,405</b>	<b>1,383,906</b>	<b>16,701</b>	<b>3,014,584</b>
累積折舊	<b>(73,415)</b>	<b>(205,305)</b>	<b>(505,779)</b>	<b>(7,467)</b>	<b>-</b>	<b>(791,966)</b>
帳面淨值	<u><b>450,389</b></u>	<u><b>281,463</b></u>	<u><b>97,626</b></u>	<u><b>1,376,439</b></u>	<u><b>16,701</b></u>	<u><b>2,222,618</b></u>

於二零一二年六月三十日，本集團持有之永久土地業權為港幣叁仟陸佰捌拾壹萬伍仟元 (二零一一年十二月三十一日：港幣叁仟陸佰陸拾柒萬元) 已包括在行產內。

## 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
二零一一年一月一日			
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>
二零一一年十二月三十一日年內			
年初之帳面淨值	1,376,460	6,274	1,382,734
年內添置	4,658	4,657	9,315
轉移至發展中物業(附註十)			
成本值	(1,381,406)	-	(1,381,406)
累積折舊	5,770	-	5,770
年內打除			
成本值	-	(62,739)	(62,739)
累積折舊	-	62,739	62,739
年內折舊	(830)	(6,390)	(7,220)
年末之帳面淨值	<u>4,652</u>	<u>4,541</u>	<u>9,193</u>
二零一一年十二月三十一日(已審核)			
成本值	4,658	4,657	9,315
累積折舊	(6)	(116)	(122)
帳面淨值	<u>4,652</u>	<u>4,541</u>	<u>9,193</u>
二零一二年六月三十日半年內			
期初之帳面淨值	<b>4,652</b>	<b>4,541</b>	<b>9,193</b>
期內添置	<b>86,094</b>	<b>3,906</b>	<b>90,000</b>
年內折舊	<b>(2)</b>	<b>(59)</b>	<b>(61)</b>
期末之帳面淨值	<u><b>90,744</b></u>	<u><b>8,388</b></u>	<u><b>99,132</b></u>
二零一二年六月三十日(未經審核)			
成本值	<b>90,752</b>	<b>8,563</b>	<b>99,315</b>
累積折舊	<b>(8)</b>	<b>(175)</b>	<b>(183)</b>
帳面淨值	<u><b>90,744</b></u>	<u><b>8,388</b></u>	<u><b>99,132</b></u>

## 十二 各項存款

	30/6/2012 (未經審核) 港幣千元	31/12/2011 (已審核) 港幣千元
活期存款及往來帳戶	<b>8,387,932</b>	8,880,885
儲蓄存款	<b>28,645,415</b>	28,214,106
定期、通知及短期存款	<b>67,915,878</b>	65,613,497
外匯基金存款	<b>388,160</b>	388,708
	<u><b>105,337,385</b></u>	<u>103,097,196</u>

## 七 集團中期財務資料披露聲明書附註(續)

## 十三 遞延稅項

遞延稅項資產及負債(沒有考慮在同一稅務範圍內可相抵銷之影響)之變動如下:

	減值準備 港幣千元	加速 稅項折舊 港幣千元	可供出售投資 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>					
於二零一一年一月一日	34,777	242	(145,743)	(2,322)	(113,046)
已於收益表計入/(扣除)	380	(2,512)	-	(1,193)	(3,325)
已於儲備計入	-	-	10,001	-	10,001
重新分類至本期稅項負債	-	-	-	1,260	1,260
重新分類至遞延稅項資產	-	-	559	-	559
於二零一一年十二月三十一日(已審核)	35,157	(2,270)	(135,183)	(2,255)	(104,551)
已於收益表扣除	<b>(1,544)</b>	<b>(6,318)</b>	-	<b>(102)</b>	<b>(7,964)</b>
已於儲備扣除	-	-	<b>(34,012)</b>	-	<b>(34,012)</b>
重新分類至本期稅項負債	-	-	-	<b>537</b>	<b>537</b>
於二零一二年六月三十日(未經審核)	<b>33,613</b>	<b>(8,588)</b>	<b>(169,195)</b>	<b>(1,820)</b>	<b>(145,990)</b>
<b>遞延稅項資產</b>					
於二零一一年一月一日	39,851	(1,244)	-	18,049	56,656
已於收益表(扣除)/計入	(7,922)	2,992	-	(7,341)	(12,271)
已於儲備計入	-	-	991	-	991
匯兌差額	(52)	(5)	-	(5)	(62)
由遞延稅項負債重新分配入	-	-	(559)	-	(559)
於二零一一年十二月三十一日(已審核)	31,877	1,743	432	10,703	44,755
已於收益表計入/(扣除)	<b>834</b>	<b>73</b>	-	<b>(9,960)</b>	<b>(9,053)</b>
已於儲備扣除	-	-	<b>(132)</b>	-	<b>(132)</b>
匯兌差額	<b>(56)</b>	<b>(2)</b>	-	<b>(16)</b>	<b>(74)</b>
於二零一二年六月三十日(未經審核)	<b>32,655</b>	<b>1,814</b>	<b>300</b>	<b>727</b>	<b>35,496</b>

截至二零一二年六月三十日之六個月(二零一一年:全年)於儲備內(扣除)/計入之遞延稅項如下:

	30/6/2012 (未經審核) 港幣千元	31/12/2011 (已審核) 港幣千元
可供出售投資重估儲備/(虧絀)		
- 於股東權益之儲備(附註十四)	<b>(34,091)</b>	10,596
- 於非控制權益之儲備	<b>(53)</b>	396
	<b>(34,144)</b>	10,992

## 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 港幣千元	普通儲備 港幣千元	合計 港幣千元
於二零一一年一月一日	362,370	735,353	7,325,866	8,423,589
可供出售投資之公平價值變動	-	91,302	-	91,302
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	-	(155,824)	-	(155,824)
遞延稅項之影響(附註十三)	-	10,596	-	10,596
匯兌差額	-	(302)	24,141	23,839
保留溢利轉出	100,000	-	-	100,000
所佔共同控制個體之投資重估儲備	-	(103)	-	(103)
於二零一一年十二月三十一日(已審核)	<u>462,370</u>	<u>681,022</u>	<u>7,350,007</u>	<u>8,493,399</u>
於二零一二年一月一日	<b>462,370</b>	<b>681,022</b>	<b>7,350,007</b>	<b>8,493,399</b>
可供出售投資之公平價值變動	-	<b>285,613</b>	-	<b>285,613</b>
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	-	<b>(77,189)</b>	-	<b>(77,189)</b>
遞延稅項之影響(附註十三)	-	<b>(34,091)</b>	-	<b>(34,091)</b>
匯兌差額	-	<b>(1,984)</b>	<b>(3,264)</b>	<b>(5,248)</b>
所佔共同控制個體之投資重估儲備	-	<b>117</b>	-	<b>117</b>
於二零一二年六月三十日(未經審核)	<u>462,370</u>	<u>853,488</u>	<u>7,346,743</u>	<u>8,662,601</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。

## 附表一 未經審核補充財務資料

## 一 資本結構及充足比率

	30/6/2012	31/12/2011
資本充足比率	<b>19%</b>	18%
核心資本	<b>18%</b>	18%

資本充足比率指根據銀行業條例第98(2)條所計算於二零一二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二零一二年六月三十日及二零一一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：

	30/6/2012 港幣千元	31/12/2011 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>13,867,591</b>	12,096,361
收益表	<b>797,030</b>	1,777,148
減：淨遞延稅項資產	<b>(58,440)</b>	(74,990)
	<b>16,606,181</b>	15,798,519
核心資本之其他扣減項目	<b>(1,067,724)</b>	(902,705)
扣減後的核心資本	<b>15,538,457</b>	14,895,814
附加資本：		
貸款之綜合減值準備	<b>210,686</b>	214,859
法定儲備	<b>462,370</b>	462,370
可供出售之投資的重估儲備	<b>461,499</b>	368,816
	<b>1,134,555</b>	1,046,045
附加資本之其他扣減項目	<b>(1,067,724)</b>	(902,705)
扣減後的附加資本	<b>66,831</b>	143,340
資本基礎總額	<b>15,605,288</b>	15,039,154



## 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>於二零一二年六月三十日</b>				
亞太區 (不包括香港)	<b>36,050,000</b>	<b>259,000</b>	<b>1,740,000</b>	<b>38,049,000</b>
北美洲	<b>1,754,000</b>	<b>185,000</b>	<b>280,000</b>	<b>2,219,000</b>
西歐	<b>1,937,000</b>	<b>-</b>	<b>341,000</b>	<b>2,278,000</b>
<b>於二零一一年十二月三十一日</b>				
亞太區 (不包括香港)	32,685,000	161,000	1,705,000	34,551,000
北美洲	2,821,000	181,000	353,000	3,355,000
西歐	3,751,000	78,000	303,000	4,132,000

### 三 各項貸款以地區分類

下表按地理區域列出本集團的貸款總額。地區分類是根據客戶所在地區而分配及已考慮風險轉移。

	<b>30/6/2012</b> 港幣千元	31/12/2011 港幣千元
香港	<b>41,207,235</b>	42,626,442
亞太區 (不包括香港)	<b>2,398,720</b>	2,081,541
南北美洲	<b>9,703,643</b>	9,806,806
中東地區及非洲	<b>601</b>	709
歐洲	<b>1,053,102</b>	964,087
	<b>54,363,301</b>	55,479,585

## 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

	30/6/2012		
	個別評估 減值貸款 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	281,948	35,627	-
北美洲	251,934	24,108	-
	<u>533,882</u>	<u>59,735</u>	<u>-</u>
	30/6/2012		
	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	726,638	30,018	2,432
亞太區(不包括香港)	25,979	-	104
北美洲	732,784	9,077	2,280
西歐	67,526	-	270
	<u>1,552,927</u>	<u>39,095</u>	<u>5,086</u>
	31/12/2011		
	個別評估 減值貸款 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	323,791	38,212	-
北美洲	596,404	30,857	-
	<u>920,195</u>	<u>69,069</u>	<u>-</u>
	31/12/2011		
	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	684,902	31,425	2,242
亞太區(不包括香港)	25,633	16	83
北美洲	678,702	17,496	2,003
西歐	24,130	-	97
	<u>1,413,367</u>	<u>48,937</u>	<u>4,425</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

	30/6/2012		31/12/2011	
	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	2,111,647	1,044,927	1,916,158	1,049,683
- 物業投資	10,343,895	10,123,439	11,519,801	10,698,444
- 金融企業	84,047	82,890	70,471	69,178
- 股票經紀	152	152	16,048	14,249
- 批發及零售業	922,848	540,233	1,010,922	633,777
- 製造業	1,973,706	1,240,675	1,778,685	1,100,288
- 運輸業及運輸設備	840,984	395,551	793,162	347,681
- 資訊科技 - 電訊	2,205	1,354	2,159	861
- 酒店、旅舍及飲食業	920,335	907,455	941,579	927,034
- 其他	4,721,096	3,302,637	4,183,634	2,951,769
- 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」 或其各別的繼承計劃之住宅按揭貸款	244,804	243,759	263,119	261,995
- 購買其他住宅物業之貸款	4,031,748	4,026,084	4,269,934	4,261,578
- 信用卡貸款	250,996	-	323,162	-
- 其他	5,394,878	5,157,027	5,739,932	5,519,857
貿易融資	6,242,420	4,000,815	5,932,944	2,974,036
在香港以外使用之貸款*	13,430,383	12,121,649	13,558,405	11,884,108
	<u>51,516,144</u>	<u>43,188,647</u>	<u>52,320,115</u>	<u>42,694,538</u>

\* 於二零一二年六月三十日，在香港以外使用之貸款包括個人貸款港幣貳拾玖億貳仟柒佰伍拾叁萬捌仟元（二零一一年十二月三十一日：港幣貳拾捌億貳仟陸佰貳拾肆萬柒仟元）。

## 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，構成不少於本銀行貸款總額的百分之十，其減值貸款(經個別評估為減值)的數額如下：

	30/6/2012			
	減值貸款 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	<u>27,174</u>	<u>125,572</u>	<u>108</u>	<u>41,267</u>
	31/12/2011			
	減值貸款 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	<u>27,319</u>	<u>152,581</u>	<u>111</u>	<u>45,970</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

	30/6/2012		31/12/2011	
	港幣千元	佔總貸款總金額之百分比	港幣千元	佔總貸款總金額之百分比
貸款已逾期達：				
- 六個月或以下但多於三個月	38,460	0.07	89,316	0.16
- 一年或以下但多於六個月	70,404	0.13	158,417	0.29
- 多於一年	155,328	0.29	34,442	0.06
	<u>264,192</u>	<u>0.49</u>	<u>282,175</u>	<u>0.51</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	個別減值準備 港幣千元
<b>二零一二年六月三十日</b>					
逾期貸款	<u>264,192</u>	<u>424,091</u>	<u>196,777</u>	<u>67,415</u>	<u>31,033</u>
<b>二零一一年十二月三十一日</b>					
逾期貸款	<u>282,175</u>	<u>399,172</u>	<u>200,863</u>	<u>81,312</u>	<u>47,841</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)

	30/6/2012		31/12/2011	
	港幣千元	佔總貸款之百分比	港幣千元	佔總貸款之百分比
經重組貸款	302,651	0.56	181,940	0.33

## (丁) 收回資產

本集團於期內並沒有收回貸款抵押品。於二零一一年十二月三十一日，本集團及銀行收回資產之公平價值總計為港幣貳仟貳佰玖拾玖萬叁仟元。

收回之資產會盡快出售以減低未償還債務。收回之資產於財務狀況表列入其他資產內。

## 附表一 未經審核補充財務資料(續)

## 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	個別減值準備 港幣千元
<b>二零一二年六月三十日</b>				
交易對手種類				
國內企業	<b>1,971,085</b>	<b>219,985</b>	<b>2,191,070</b>	-
貸予國外之公司及個人而用於國內之信貸	<b>2,189,487</b>	<b>277,036</b>	<b>2,466,523</b>	<b>2,079</b>
其他交易對手而其風險被本集團認為國內 非銀行類客戶	<b>122,552</b>	<b>375,788</b>	<b>498,340</b>	<b>1,044</b>
	<b><u>4,283,124</u></b>	<b><u>872,809</u></b>	<b><u>5,155,933</u></b>	<b><u>3,123</u></b>
<b>二零一一年十二月三十一日</b>				
交易對手種類				
國內企業	1,876,989	355,778	2,232,767	-
貸予國外之公司及個人而用於國內之信貸	2,260,451	313,802	2,574,253	12,677
其他交易對手而其風險被本集團認為國內 非銀行類客戶	148,842	207,493	356,335	1,075
	<u>4,286,282</u>	<u>877,073</u>	<u>5,163,355</u>	<u>13,752</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>二零一二年六月三十日</b>						
港幣等值						
美元	<b>41,729,000</b>	<b>(40,495,000)</b>	<b>13,725,000</b>	<b>(13,707,000)</b>	<b>1,252,000</b>	<b>3,787,000</b>
英鎊	<b>2,269,000</b>	<b>(2,265,000)</b>	<b>39,000</b>	<b>(27,000)</b>	<b>16,000</b>	<b>4,000</b>
人民幣	<b>10,449,000</b>	<b>(9,860,000)</b>	<b>5,744,000</b>	<b>(5,256,000)</b>	<b>1,077,000</b>	<b>137,000</b>
加拿大元	<b>1,670,000</b>	<b>(1,677,000)</b>	<b>30,000</b>	<b>(20,000)</b>	<b>3,000</b>	-
澳元	<b>6,570,000</b>	<b>(6,709,000)</b>	<b>938,000</b>	<b>(838,000)</b>	<b>(39,000)</b>	-
其他貨幣及黃金	<b>2,928,000</b>	<b>(2,879,000)</b>	<b>1,179,000</b>	<b>(1,199,000)</b>	<b>29,000</b>	-
	<b><u>65,615,000</u></b>	<b><u>(63,885,000)</u></b>	<b><u>21,655,000</u></b>	<b><u>(21,047,000)</u></b>	<b><u>2,338,000</u></b>	<b><u>3,928,000</u></b>
<b>二零一一年十二月三十一日</b>						
港幣等值						
美元	39,234,000	(39,118,000)	7,462,000	(8,464,000)	(886,000)	3,412,000
英鎊	2,031,000	(2,032,000)	45,000	(29,000)	15,000	10,000
人民幣	10,189,000	(9,507,000)	3,871,000	(3,900,000)	653,000	107,000
加拿大元	1,744,000	(1,746,000)	31,000	(18,000)	11,000	-
澳元	6,455,000	(6,587,000)	1,221,000	(1,177,000)	(88,000)	-
其他貨幣及黃金	3,059,000	(3,065,000)	300,000	(306,000)	(12,000)	-
	<b><u>62,712,000</u></b>	<b><u>(62,055,000)</u></b>	<b><u>12,930,000</u></b>	<b><u>(13,894,000)</u></b>	<b><u>(307,000)</u></b>	<b><u>3,529,000</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

以上披露是根據本集團於本期主要的外匯風險而定。

## 九 流動資金比率

	30/6/2012	30/6/2011
流動資金比率	<b><u>59%</u></b>	<u>45%</u>

流動資金比率是根據銀行業條例以本銀行海外及香港辦公室本財政期度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」）二零一二年上半年度錄得除稅後溢利港幣捌億貳仟壹佰萬元，比去年同期減少港幣壹億陸仟叁佰貳拾萬元或百分之十六點六。受貸款息差收窄及外匯與股票市場波動所影響，期內淨利息收入之港幣玖億肆仟伍佰萬元與淨服務費及佣金收入之港幣叁億零肆佰萬元，均較去年同期分別減少百分之三點八和百分之十一點二，而資金營運相關之收入則為港幣壹億柒仟陸佰萬元，較去年同期減少百分之三。由於二零一一年上半年度營業支出含雷曼迷你債券相關的回撥，本銀行在二零一二年同比增加港幣壹億貳仟玖佰叁拾萬元或百分之三十四點九至港幣肆億玖仟玖佰玖拾萬元。撇除此項因素，營業支出今年上半年度按年下跌百分之三點二。

本銀行繼續利用與國內上海銀行和台灣上海商業儲蓄銀行之三行策略聯盟平台，致力爭取擴展客戶的機會，並透過產品優化及服務質素的提升，以增加盈利收入及保持競爭能力。

## 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