



上海商業銀行
SHANGHAI COMMERCIAL BANK

2013

集團中期財務資料披露聲明書



慧通理財
SMARTBANKING



綠色通道
三地上銀 一心為您

股票透支服務



雙幣信用卡 World 信用卡

流動理財服務



網上貨幣掛鈎存款

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)

截至二零一三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 -37	附表 — 未經審核補充財務資料
38	業務概況
38	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務及銀行業有關之財務服務。

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二零一三年八月十四日由董事會通過。

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（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。

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。

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)

附屬公司於二零一三年六月三十日之資料如下：

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該實體之利益之公平價值，並於損益確認帳面價值之變動。公平價值是指為其後確認為聯營公司、合營企業或金融資產之保留利益之最初的帳面價值。此外，以往任何計入其他全面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，並將以往計入其他全面收益的金額重新分類為損益。

（丙）合營企業

合營企業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。

綜合收益表包括本集團所佔合營企業之業績，而綜合財務狀況表包括本集團所佔合營企業之資產淨值。

三 綜合收益表

	附註	半年結算至 30/6/2013 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2012 (未經審核) 港幣千元
利息收入	— (甲)	1,557,150	1,478,968
利息支出	— (乙)	(486,132)	(533,539)
淨利息收入		1,071,018	945,429
服務費及佣金收入	— (丙)	369,341	322,134
服務費及佣金支出	— (丁)	(17,837)	(18,145)
淨服務費及佣金收入		351,504	303,989
股息收入	二 (甲)	2,363	26,304
淨交易收益	二 (乙)	47,720	72,780
出售設備之淨虧損		(321)	(150)
出售可供出售投資之淨溢利		139,133	76,965
其他營業收入	二 (丙)	31,802	33,104
保險收益淨額	二 (丁)	21,554	18,800
保險索償淨額及保單持有人負債變動		(9,835)	(6,367)
營業支出	三	(556,181)	(499,871)
貸款減值(撥備)/回撥	四	(36)	35,533
營業溢利		1,098,721	1,006,516
所佔合營企業之淨溢利		11,863	21,164
除稅前溢利		1,110,584	1,027,680
稅項	五	(222,194)	(206,669)
本期溢利		888,390	821,011
溢利歸屬於：			
本銀行股東		886,858	819,414
非控制性權益		1,532	1,597
		888,390	821,011

四 綜合全面收益表

	半年結算至 30/6/2013 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2012 (未經審核) 港幣千元
本期溢利	888,390	821,011
其他全面收益		
期後可能被重新分類至損益之項目		
折算海外業務而產生之匯兌差額	13,487	(5,920)
可供出售投資之淨溢利/(虧損)		
可供出售投資之公平價值變動於權益確認	(185,730)	285,708
折算可供出售投資而產生之匯兌差額	2,345	(1,984)
因出售可供出售投資轉撥收益表之公平價值變動	(139,133)	(76,965)
遞延稅項	53,349	(34,144)
所佔合營企業之投資重估儲備	(137)	117
期後可能被重新分類至損益之項目總額	(255,819)	166,812
本期全面收益總額	632,571	987,823
全面收益歸屬於：		
本銀行股東	631,187	985,960
非控制性權益	1,384	1,863
	632,571	987,823

五 綜合財務狀況表

	附註	30/6/2013 (未經審核) 港幣千元	31/12/2012 (已審核) 港幣千元
資產			
庫存現金及在同業之結餘	六	26,160,780	29,889,669
定期存放於及貸款予同業	七	19,601,443	19,627,668
各項貸款	八	58,563,467	53,715,110
持作買賣用途之金融資產		360,934	349,763
衍生金融工具	九(乙)	86,440	51,446
投資證券：			
- 可供出售		25,296,625	26,958,980
- 持有至到期日		2,499,211	2,496,830
合營企業投資		226,490	219,865
物業及設備	十	2,369,953	2,339,324
投資物業	十一	107,400	137,145
遞延稅項資產	十三	36,880	45,487
其他資產		1,182,484	1,355,881
總資產		136,492,107	137,187,168
負債			
同業之存款		6,820,644	5,545,795
各項存款	十二	108,565,950	110,681,915
衍生金融工具	九(乙)	84,666	39,891
其他帳項		1,483,449	1,257,107
準備金		65,314	87,309
本期稅項負債		199,611	56,762
遞延稅項負債	十三	147,323	205,410
總負債		117,366,957	117,874,189
權益			
歸屬於本銀行股東之股本及儲備			
股本		2,000,000	2,000,000
保留溢利			
- 擬派股息		-	820,000
- 其他		8,353,946	7,465,990
其他儲備	十四	8,708,499	8,965,268
		19,062,445	19,251,258
非控制性權益		62,705	61,721
總權益		19,125,150	19,312,979
總權益及負債		136,492,107	137,187,168

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
二零一二年一月一日之結餘	2,000,000	8,493,399	7,529,090	58,563	18,081,052
本期溢利	-	-	819,414	1,597	821,011
其他全面收益					
可供出售投資之公平價值收益 / (虧損) (除稅後)	-	251,522	-	42	251,564
匯兌差額	-	(5,248)	(2,656)	-	(7,904)
所佔合營企業之投資重估儲備	-	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)
其他全面收益總額	-	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)	2,000,000	8,662,601	7,485,848	59,546	18,207,995
二零一三年一月一日之結餘	2,000,000	8,965,268	8,285,990	61,721	19,312,979
本期溢利	-	-	886,858	1,532	888,390
其他全面收益					
可供出售投資之公平價值收益 / (虧損) (除稅後)	-	(132,048)	-	(333)	(132,381)
匯兌差額	-	13,630	2,202	-	15,832
所佔合營企業之投資重估儲備	-	(137)	-	-	(137)
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	-	(139,318)	-	185	(139,133)
其他全面收益總額	-	(257,873)	2,202	(148)	(255,819)
其他轉出	-	1,104	(1,104)	-	-
支付二零一二年度股息	-	-	(820,000)	(400)	(820,400)
二零一三年六月三十日之結餘 (未經審核)	2,000,000	8,708,499	8,353,946	62,705	19,125,150

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 30/6/2013 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2012 (未經審核) 港幣千元
(甲) 利息收入		
庫存現金及在同業之結餘	321,134	302,890
證券投資		
- 可供出售	317,484	335,618
- 持有至到期日	15,502	21,065
各項貸款	898,377	814,743
其他	4,653	4,652
	1,557,150	1,478,968
利息收入包括		
上市投資之利息收入	132,624	163,993
非上市投資之利息收入	200,362	192,690
減值金融資產之利息收入	4,277	6,002
(乙) 利息支出		
同業存款	15,502	9,291
客戶存款	468,608	522,480
其他	2,022	1,768
	486,132	533,539

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 30/6/2013 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2012 (未經審核) 港幣千元
(丙) 服務費及佣金收入		
貿易票據之佣金	57,476	58,618
代理人、託管人及證券經紀佣金	117,895	91,697
財富管理產品之佣金	42,685	33,901
匯款之佣金	25,855	26,112
額度服務費	53,919	44,257
信用卡服務費	24,245	23,639
零售業務之佣金	20,939	21,924
保險佣金	21,500	16,425
貸款之佣金	2,599	3,715
信託及其他佣金	2,228	1,846
	369,341	322,134
(丁) 服務費及佣金支出		
貿易票據之佣金	1,713	1,616
代理人、託管人及證券經紀佣金	8,136	7,553
零售業務之佣金	7,880	8,837
信用卡服務費	75	52
匯款之佣金	33	87
	17,837	18,145
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及佣金收入		
- 服務費及佣金收入	138,239	130,229
- 服務費及佣金支出	1,788	1,668
本集團託管及信託活動之服務費及佣金淨收入		
- 服務費及佣金收入	9,656	10,245

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 30/6/2013 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2012 (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	463	1,283
- 非上市證券	1,900	25,021
	<u>2,363</u>	<u>26,304</u>
(乙) 淨交易收益		
外匯	43,635	52,444
利率工具	(2,728)	7,811
權益	14,223	13,013
其他交易收益	(7,410)	(488)
	<u>47,720</u>	<u>72,780</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即期及遠期合約、掉期及外幣資產與負債伸算之損益。「利率工具」交易收益包括買賣政府證券、公司債務證券及貨幣市場工具所得的損益。「權益」交易收入包括以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	237	111
其他	31,565	32,993
	<u>31,802</u>	<u>33,104</u>

截至二零一三年六月三十日止及二零一二年六月三十日止之半年結算，本集團之投資物業沒有產生營業支出。

(丁) 保險收益淨額

保費收入	29,078	23,810
保費收入之再保份額	(7,524)	(5,010)
	<u>21,554</u>	<u>18,800</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玖佰捌拾叁萬伍仟元（截至二零一二年六月三十日止之半年結算：港幣陸佰叁拾陸萬柒仟元）。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拾伍萬肆仟元（截至二零一二年六月三十日止之半年結算：港幣叁拾陸萬伍仟元）。

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 30/6/2013 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2012 (未經審核) 港幣千元
核數師酬金		
法定核數服務	3,331	2,904
非法定核數服務及其他服務（附註甲）	3,017	1,796
廣告費用	14,979	11,555
折舊	27,089	27,773
人事費用		
薪金及其他人事費用（附註乙）	319,982	304,792
提撥界定供款退休計劃費用	24,919	17,198
提撥界定福利退休計劃費用	21	16
行產及設備費用，不包括折舊		
行產租賃租金	53,173	50,675
樓宇開支	2,665	5,211
樓宇管理費	5,282	5,079
其他營業支出		
電腦租賃及牌照	6,837	6,768
信用卡推廣	22,560	7,219
信用卡服務費	5,222	5,148
保險	2,511	4,225
法律及諮詢（附註丙）	2,698	(5,063)
郵費	5,983	5,792
文具及印刷品	4,442	4,341
維修及保養	8,235	7,889
電話及通訊	13,465	13,270
差旅及交通	2,192	2,109
水電	7,190	6,768
其他（附註丙）	20,388	14,406
	556,181	499,871

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而審核本集團之財務資料所支付的費用。

附註乙：人事費用包括董事酬金。本集團於二零一三年六月三十日之員工人數為壹仟陸佰肆拾玖人（二零一二年六月三十日：壹仟陸佰陸拾捌人）。

附註丙：截至二零一三年六月三十日，本集團就雷曼相關產品錄得回收金額港幣捌佰貳拾萬元（二零一二年六月三十日：港幣貳佰捌拾萬元）及從其他財富管理產品撥備中回撥港幣貳佰陸拾萬元（二零一二年六月三十日：港幣壹仟捌佰陸拾萬元）。

七 集團中期財務資料披露聲明書附註（續）

四 貸款減值（撥備）/ 回撥

	半年結算至 30/6/2013 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2012 (未經審核) 港幣千元
貿易票據	(182)	306
客戶貸款	146	35,227
	(36)	35,533
淨減值（撥備）/ 回撥		
- 個別評估	17,935	31,430
- 綜合評估	(17,971)	4,103
	(36)	35,533
其中		
- 新撥備	(28,258)	(24,010)
- 撥回	13,752	33,674
- 收回	14,470	25,869
列入收益表之淨減值（撥備）/ 回撥	(36)	35,533

七 集團中期財務資料披露聲明書附註（續）

五 稅項

香港利得稅以截至二零一三年六月三十日止之估計應課稅溢利按照課稅率百分之十六點五（截至二零一二年六月三十日止之半年結算：百分之十六點五）計算。海外利得稅以截至二零一三年六月三十日止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。

計入收益表之稅項金額分析：

	半年結算至 30/6/2013 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2012 (未經審核) 港幣千元
本期稅項：		
- 香港利得稅	155,794	131,178
- 海外稅項	61,928	58,754
- 往年不足 / (多提) 之準備	19	(280)
總本期稅項	<u>217,741</u>	<u>189,652</u>
遞延稅項：		
- 香港遞延稅項	(4,371)	7,964
- 海外遞延稅項	8,824	9,053
總遞延稅項	<u>4,453</u>	<u>17,017</u>
稅項	<u>222,194</u>	<u>206,669</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>1,110,584</u>	<u>1,027,680</u>
按各國課稅率計算	221,471	207,528
稅項影響：		
無須課稅之收入	(5,985)	(17,226)
不可用作扣稅之支出	6,929	17,266
參與合夥投資所得之影響	(240)	(619)
往年不足 / (多提) 之準備	19	(280)
稅項	<u>222,194</u>	<u>206,669</u>

大部份集團及其附屬公司於二零一三年收入之應用課稅率為百分之十六點五（二零一二年：百分之十六點五）。

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。於二零一三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，其總數為港幣肆億捌仟捌佰柒拾陸萬壹仟元（二零一二年十二月三十一日：港幣柒億叁仟零壹拾壹萬元）。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

	30/6/2013 (未經審核) 港幣千元	31/12/2012 (已審核) 港幣千元
庫存現金	371,119	355,943
於中央銀行及香港金融管理局之存款	5,077,454	16,468,888
在同業之結餘	20,712,207	13,064,838
	26,160,780	29,889,669

於二零一三年六月三十日，港幣壹佰伍拾萬元（二零一二年十二月三十一日：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。

於二零一三年六月三十日，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貳億叁佰陸拾壹萬肆仟元（二零一二年十二月三十一日：港幣貳億叁仟零柒拾叁萬肆仟元），以依從當地法定要求。

七 定期存放於及貸款予同業

	30/6/2013 (未經審核) 港幣千元	31/12/2012 (已審核) 港幣千元
定期存放於同業（一至十二個月內到期）	18,915,686	19,528,775
貸款予同業（一至十二個月內到期）	685,757	98,893
	19,601,443	19,627,668

於二零一三年六月三十日，港幣貳億陸佰貳拾萬陸仟元（二零一二年十二月三十一日：港幣壹億叁仟零玖拾伍萬捌仟元）存放於中華人民共和國之指定銀行以依從當地法定要求。定期存放於及貸款予同業不需作減值準備。

七 集團中期財務資料披露聲明書附註（續）

八 各項貸款

	30/6/2013 (未經審核) 港幣千元	31/12/2012 (已審核) 港幣千元
個人客戶貸款	14,351,189	12,850,918
企業客戶貸款	44,484,970	41,126,158
客戶貸款總額	58,836,159	53,977,076
扣除：貸款減值準備		
- 個別評估	(41,328)	(48,484)
- 綜合評估	(231,364)	(213,482)
	58,563,467	53,715,110
包括在各項貸款中之貿易票據及其他合格票據總額	2,414,525	2,146,921
扣除：貿易票據減值準備		
- 綜合評估	(1,088)	(906)
	2,413,437	2,146,015
已作個別減值之貸款所持有之抵押品價值	504,096	762,649
減值貸款佔總貸款之百分比	0.48%	0.84%

本集團於二零一三年六月三十日已接受公平價值港幣肆拾壹億叁仟零拾捌萬陸仟元（二零一二年十二月三十一日：港幣貳拾玖億柒仟柒佰柒拾肆萬玖仟元）之上市證券為股票融資額度之抵押品。如貸款人違約，該抵押品可賣出或再抵押。

於二零一三年六月三十日，本銀行某些美國分行已將總共港幣伍仟捌佰壹拾叁萬柒仟元（二零一二年十二月三十一日：港幣伍仟玖佰肆拾肆萬伍仟元）之房地產放款質押於加利福尼亞州政府及the Office of 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

本集團於財務狀況表以外之工具以提供信貸予客戶之合約金額如下：

	30/6/2013 (未經審核) 港幣千元	31/12/2012 (已審核) 港幣千元
直接信貸替代項目	2,265,232	2,197,874
與貿易有關之或然項目	2,984,519	3,417,746
其他承擔，原到期日為：		
- 一年以內	8,791,248	1,355,706
- 一年及以上	2,013,779	2,506,275
- 可無條件取消	35,344,814	33,751,271
	<u>51,399,592</u>	<u>43,228,872</u>

信貸承擔之風險加權數額為港幣肆拾叁億伍仟柒佰壹拾壹萬壹仟元（二零一二年十二月三十一日：港幣肆拾貳億壹仟捌佰伍拾肆萬柒仟元）。

（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
於二零一三年六月三十日（未經審核）			
作買賣用途之衍生工具			
匯率合約			
貨幣遠期及掉期合約	12,447,391	86,440	(84,666)
已確認衍生金融資產 / (負債) 總額		<u>86,440</u>	<u>(84,666)</u>
於二零一二年十二月三十一日（已審核）			
作買賣用途之衍生工具			
匯率合約			
貨幣遠期及掉期合約	11,767,569	51,446	(39,891)
已確認衍生金融資產 / (負債) 總額		<u>51,446</u>	<u>(39,891)</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	
	30/6/2013 (未經審核) 港幣千元	31/12/2012 (已審核) 港幣千元
匯率合約	89,489	57,655

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市場上所進行之遠期及掉期交易。匯率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。

於二零一三年六月三十日及二零一二年十二月三十一日信貸風險加權數額是根據於期末時適用之銀行業(資本)規則而計算。

以上之信貸風險加權數額及公平價值並沒有考慮雙邊淨額結算安排之影響，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	
二零一二年一月一日						
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>
二零一二年十二月三十一日年內						
年初之帳面淨值	267,810	277,505	105,888	1,377,264	11,697	2,040,164
年內添置	195,072	-	38,340	-	25,779	259,191
轉移自投資物業 (附註十一)						
成本值	85,216	5,757	-	-	-	90,973
累積折舊	(102)	(1,333)	-	-	-	(1,435)
年內出售/ 打除						
成本值	-	(135)	(21,989)	-	-	(22,124)
累積折舊	-	135	21,402	-	-	21,537
年內折舊	(5,057)	(9,239)	(34,270)	(1,651)	-	(50,217)
匯兌調整	-	1,124	111	-	-	1,235
年末之帳面淨值	<u>542,939</u>	<u>273,814</u>	<u>109,482</u>	<u>1,375,613</u>	<u>37,476</u>	<u>2,339,324</u>
二零一二年十二月三十一日 (已審核)						
成本值	619,096	485,364	616,357	1,383,906	37,476	3,142,199
累積折舊	(76,157)	(211,550)	(506,875)	(8,293)	-	(802,875)
帳面淨值	<u>542,939</u>	<u>273,814</u>	<u>109,482</u>	<u>1,375,613</u>	<u>37,476</u>	<u>2,339,324</u>
二零一三年六月三十日半年內						
期初之帳面淨值	542,939	273,814	109,482	1,375,613	37,476	2,339,324
期內添置	1,764	-	11,557	-	14,224	27,545
轉移自投資物業 (附註十一)						
成本值	31,211	443	-	-	-	31,654
累積折舊	(53)	(351)	-	-	-	(404)
期內出售/ 打除						
成本值	-	-	(11,293)	-	-	(11,293)
累積折舊	-	-	10,971	-	-	10,971
期內折舊	(2,578)	(4,671)	(18,364)	(825)	-	(26,438)
匯兌調整	-	(1,482)	76	-	-	(1,406)
期末之帳面淨值	<u>573,283</u>	<u>267,753</u>	<u>102,429</u>	<u>1,374,788</u>	<u>51,700</u>	<u>2,369,953</u>
二零一三年六月三十日 (未經審核)						
成本值	652,071	483,846	614,448	1,383,906	51,700	3,185,971
累積折舊	(78,788)	(216,093)	(512,019)	(9,118)	-	(816,018)
帳面淨值	<u>573,283</u>	<u>267,753</u>	<u>102,429</u>	<u>1,374,788</u>	<u>51,700</u>	<u>2,369,953</u>

發展中物業代表本銀行於二零一三年六月三十日及二零一二年十二月三十一日已付位於香港中環之新總行大廈的相關重建成本。

於二零一三年六月三十日，本集團持有之永久土地業權為港幣叁仟陸佰肆拾伍萬玖仟元 (二零一二年十二月三十一日：港幣叁仟柒佰肆拾肆萬壹仟元) 已包括在上述之行產內。

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
二零一二年一月一日			
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>
二零一二年十二月三十一日年內			
年初之帳面淨值	4,652	4,541	9,193
年內添置	216,136	3,522	219,658
轉移至物業及設備（附註十）			
成本值	(85,216)	(5,757)	(90,973)
累積折舊	102	1,333	1,435
年內折舊	(250)	(1,918)	(2,168)
年末之帳面淨值	<u>135,424</u>	<u>1,721</u>	<u>137,145</u>
二零一二年十二月三十一日（已審核）			
成本值	135,578	2,422	138,000
累積折舊	(154)	(701)	(855)
帳面淨值	<u>135,424</u>	<u>1,721</u>	<u>137,145</u>
二零一三年六月三十日半年內			
期初之帳面淨值	135,424	1,721	137,145
期內添置	2,156	-	2,156
轉移至物業及設備（附註十）			
成本值	(31,211)	(443)	(31,654)
累積折舊	53	351	404
期內折舊	(78)	(573)	(651)
期末之帳面淨值	<u>106,344</u>	<u>1,056</u>	<u>107,400</u>
二零一三年六月三十日（未經審核）			
成本值	106,523	1,979	108,502
累積折舊	(179)	(923)	(1,102)
帳面淨值	<u>106,344</u>	<u>1,056</u>	<u>107,400</u>

十二 各項存款

	30/6/2013 (未經審核) 港幣千元	31/12/2012 (已審核) 港幣千元
活期存款及往來帳戶	9,049,954	9,456,083
儲蓄存款	29,545,342	31,206,361
定期、通知及短期存款	69,582,589	69,631,728
外匯基金存款	388,065	387,743
	<u>108,565,950</u>	<u>110,681,915</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的對銷只在具有合法執行權對銷即期稅項資產和即期稅項負債時及遞延稅項與同一稅務機構有關時方可進行。抵銷之金額如下：

遞延稅項負債	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
於二零一二年一月一日	35,157	(2,270)	(135,183)	(2,255)	(104,551)
已於收益表扣除	(6,911)	(8,276)	-	(101)	(15,288)
已於儲備計入	-	-	(86,540)	-	(86,540)
重新分類至本期稅項負債	-	-	-	537	537
由遞延稅項資產重新分配入	-	-	432	-	432
於二零一二年十二月三十一日(已審核)	28,246	(10,546)	(221,291)	(1,819)	(205,410)
已於收益表計入/(扣除)	5,128	(721)	4	(40)	4,371
已於儲備計入	-	-	53,349	-	53,349
重新分類至本期稅項負債	-	-	-	600	600
重新分類至遞延稅項資產	-	-	(233)	-	(233)
於二零一三年六月三十日(未經審核)	33,374	(11,267)	(168,171)	(1,259)	(147,323)

遞延稅項資產	減值準備 港幣千元	加速 稅項折舊 港幣千元	可供出售投資 公平價值虧損 港幣千元	其他 港幣千元	合計 港幣千元
於二零一二年一月一日	31,877	1,743	432	10,703	44,755
已於收益表計入/(扣除)	276	(142)	-	1,122	1,256
匯兌差額	(54)	(1)	-	(37)	(92)
重新分配至遞延稅項負債	-	-	(432)	-	(432)
於二零一二年十二月三十一日(已審核)	32,099	1,600	-	11,788	45,487
已於收益表(扣除)/計入	(214)	18	-	(8,628)	(8,824)
匯兌差額	(35)	(2)	-	21	(16)
由遞延稅項負債重新分配入	-	-	233	-	233
於二零一三年六月三十日(未經審核)	31,850	1,616	233	3,181	36,880

截至二零一三年六月三十日止之六個月(二零一二年：全年)於儲備內計入/(扣除)之遞延稅項如下：

	30/6/2013 (未經審核) 港幣千元	31/12/2012 (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)	53,256	(86,366)
- 於非控制權益之儲備	93	(174)
	53,349	(86,540)

七 集團中期財務資料披露聲明書附註（續）

十四 其他儲備

	監管儲備 (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
於二零一二年一月一日	462,370	681,022	7,350,007	8,493,399
可供出售投資之公平價值變動	-	697,925	-	697,925
因出售可供出售投資而變現 之投資重估儲備	-	(177,792)	-	(177,792)
遞延稅項之影響(附註十三)	-	(86,366)	-	(86,366)
匯兌差額	-	(3,185)	6,310	3,125
轉入收益表之可供出售投資減值虧損	-	6,187	-	6,187
所佔合營企業之投資重估儲備	-	419	-	419
保留溢利轉出	28,371	-	-	28,371
於二零一二年十二月三十一日(已審核)	<u>490,741</u>	<u>1,118,210</u>	<u>7,356,317</u>	<u>8,965,268</u>
於二零一三年一月一日	490,741	1,118,210	7,356,317	8,965,268
可供出售投資之公平價值變動	-	(185,304)	-	(185,304)
因出售可供出售投資而變現 之投資重估儲備	-	(139,318)	-	(139,318)
遞延稅項之影響(附註十三)	-	53,256	-	53,256
匯兌差額	413	2,345	10,872	13,630
所佔合營企業之投資重估儲備	-	(137)	-	(137)
其他轉出	-	1,104	-	1,104
於二零一三年六月三十日(未經審核)	<u>491,154</u>	<u>850,156</u>	<u>7,367,189</u>	<u>8,708,499</u>

附註：本集團之監管儲備是為符合香港銀行業條例和海外分行當地法規之審慎監管要求。有關香港業務的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 流動資金比率

	30/6/2013	30/6/2012
流動資金比率	58%	59%

流動資金比率是根據銀行業條例以本銀行香港辦公室及海外分行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。

二 國內非銀行類客戶風險承擔

二零一三年六月三十日	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	個別評估 貸款減值 港幣千元
交易對手種類				
國內機構	1,905,117	196,217	2,101,334	-
貸予國外之公司及個人而用於國內之信貸	2,774,346	327,084	3,101,430	2,641
其他交易對手而其風險被本集團認為國內 非銀行類客戶	249,959	309,084	559,043	-
	4,929,422	832,385	5,761,807	2,641

二零一二年十二月三十一日	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	個別評估 貸款減值 港幣千元
交易對手種類				
國內機構	1,920,539	195,789	2,116,328	-
貸予國外之公司及個人而用於國內之信貸	2,403,881	289,435	2,693,316	2,562
其他交易對手而其風險被本集團認為國內 非銀行類客戶	104,669	543,104	647,773	-
	4,429,089	1,028,328	5,457,417	2,562

附表一 未經審核補充財務資料(續)

三 貨幣分佈

二零一三年六月三十日	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
港幣等值						
美元	44,637,000	(39,014,000)	9,460,000	(11,708,000)	3,375,000	4,008,000
英鎊	2,176,000	(2,172,000)	49,000	(33,000)	20,000	6,000
人民幣	17,167,000	(15,741,000)	4,734,000	(4,746,000)	1,414,000	139,000
加拿大元	1,779,000	(1,785,000)	30,000	(18,000)	6,000	-
澳元	5,970,000	(6,114,000)	936,000	(754,000)	38,000	-
其他貨幣及黃金	2,445,000	(2,405,000)	1,596,000	(1,618,000)	18,000	-
	<u>74,174,000</u>	<u>(67,231,000)</u>	<u>16,805,000</u>	<u>(18,877,000)</u>	<u>4,871,000</u>	<u>4,153,000</u>
二零一二年十二月三十一日	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
港幣等值						
美元	45,786,000	(41,485,000)	6,896,000	(7,008,000)	4,189,000	3,642,000
英鎊	2,205,000	(2,220,000)	73,000	(35,000)	23,000	9,000
人民幣	13,529,000	(12,589,000)	3,024,000	(2,736,000)	1,228,000	151,000
加拿大元	1,767,000	(1,778,000)	35,000	(17,000)	7,000	-
澳元	5,729,000	(5,865,000)	880,000	(748,000)	(4,000)	-
其他貨幣及黃金	2,558,000	(2,509,000)	770,000	(781,000)	38,000	-
	<u>71,574,000</u>	<u>(66,446,000)</u>	<u>11,678,000</u>	<u>(11,325,000)</u>	<u>5,481,000</u>	<u>3,802,000</u>

結構性淨額包括海外分行及附屬公司之結構性淨額。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、法定儲備及未匯返收益
- 於海外附屬公司及與有關連公司的投資

以上披露是根據本集團於本期主要的外匯風險而定。

附表一 未經審核補充財務資料(續)

四 各項貸款

(甲) 按行業類別劃分之各項貸款總額

	30/6/2013		31/12/2012	
	貸款總額 港幣千元	可從抵押品 彌償金額 港幣千元	貸款總額 港幣千元	可從抵押品 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	2,434,290	1,132,028	1,742,505	876,465
- 物業投資	10,135,173	9,837,702	10,107,076	9,861,456
- 金融企業	451,590	437,568	130,991	127,205
- 股票經紀	45,428	45,344	80,570	69,953
- 批發及零售業	1,498,863	1,038,787	911,436	619,345
- 製造業	2,371,228	1,734,931	2,048,598	1,424,641
- 運輸業及運輸設備	727,711	444,966	731,252	455,982
- 資訊科技 - 電訊	8,301	7,803	6,417	5,921
- 酒店、旅舍及飲食業	1,088,499	1,076,208	890,789	874,423
- 其他	4,860,883	3,688,925	5,591,454	4,196,186
- 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	211,490	210,678	229,017	228,031
- 購買其他住宅物業之貸款	4,087,644	4,080,907	3,928,236	3,921,971
- 信用卡貸款	236,847	-	291,704	-
- 其他	6,283,754	5,894,495	5,174,506	4,960,556
貿易融資	6,742,890	4,803,083	5,594,761	3,918,751
在香港以外使用之貸款	15,237,043	14,177,609	14,370,843	12,705,423
	56,421,634	48,611,034	51,830,155	44,246,309

附表一 未經審核補充財務資料(續)

四 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，構成不少於本銀行貸款及放款總額的百分之十，其相應的個別評估減值貸款、逾期貸款、個別減值準備、綜合減值準備分析如下：

	30/6/2013			
	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>27,254</u>	<u>86,285</u>	<u>110</u>	<u>40,432</u>
	31/12/2012			
	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>26,103</u>	<u>118,307</u>	<u>105</u>	<u>40,324</u>
	30/6/2013			收回往年已 撇除之貸款 港幣千元
	新提撥 之準備金 港幣千元	不可收回貸款 之撇除 港幣千元		
工商及金融 - 物業投資	<u>7</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
	31/12/2012			收回往年已 撇除之貸款 港幣千元
	新提撥 之準備金 港幣千元	不可收回貸款 之撇除 港幣千元		
工商及金融 - 物業投資	<u>80</u>	<u>-</u>	<u>388</u>	

附表一 未經審核補充財務資料（續）

五 逾期三個月以上之貸款

（甲）逾期貸款總金額

	30/6/2013		31/12/2012	
	港幣千元	佔貸款總金額之百分比	港幣千元	佔貸款總金額之百分比
各項貸款總額已逾期達：				
- 六個月或以下但多於三個月	6,231	0.01	57,386	0.11
- 一年或以下但多於六個月	11,763	0.02	15,835	0.03
- 多於一年	145,825	0.25	158,601	0.29
	<u>163,819</u>	<u>0.28</u>	<u>231,822</u>	<u>0.43</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
二零一三年六月三十日					
逾期貸款	<u>163,819</u>	<u>258,707</u>	<u>143,775</u>	<u>20,044</u>	<u>27,488</u>
二零一二年十二月三十一日					
逾期貸款	<u>231,822</u>	<u>363,651</u>	<u>210,010</u>	<u>21,812</u>	<u>29,893</u>

以上貸款所持有的抵押品主要包括已作按揭之物業。

附表一 未經審核補充財務資料(續)

五 逾期三個月以上之貸款(續)

(丙) 經重組貸款(已扣除逾期三個月以上貸款)

	30/6/2013		31/12/2012	
	港幣千元	佔貸款總金額 之百分比	港幣千元	佔貸款總金額 之百分比
經重組貸款	125,838	0.21	205,314	0.38

(丁) 收回資產

本集團於期內並沒有因執行抵押品之保障而收回之資產(二零一二年十二月三十一日:港幣伍佰柒拾肆萬貳仟元)。於二零一二年十二月三十一日,本集團收回之資產之公平價值總計為港幣陸佰叁拾捌萬元。

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)

六 逾期及減值貸款以地區分類

	30/6/2013		
	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	145,026	23,338	-
亞太區 (不包括香港)	3,578	14	-
北美洲	132,438	17,976	-
	<u>281,042</u>	<u>41,328</u>	<u>-</u>

	30/6/2013		
	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	489,795	21,885	2,056
亞太區 (不包括香港)	13,626	14	51
北美洲	689,327	6,205	2,362
西歐	118,825	-	476
	<u>1,311,573</u>	<u>28,104</u>	<u>4,945</u>

	31/12/2012		
	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	250,443	27,931	-
亞太區 (不包括香港)	3,876	16	-
北美洲	199,448	20,537	-
	<u>453,767</u>	<u>48,484</u>	<u>-</u>

	31/12/2012		
	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	718,230	24,774	2,566
亞太區 (不包括香港)	80,144	16	312
北美洲	721,807	6,201	2,441
西歐	54,068	-	217
	<u>1,574,249</u>	<u>30,991</u>	<u>5,536</u>

附表一 未經審核補充財務資料（續）

七 跨國債權

此跨國債權資料披露在考慮風險轉移後，按外國交易對手所在地分類之最終風險承擔。

	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
於二零一三年六月三十日				
亞太區（不包括香港）	45,413,000	137,000	2,547,000	48,097,000
北美洲	1,894,000	178,000	247,000	2,319,000
西歐	341,000	-	248,000	589,000
於二零一二年十二月三十一日				
亞太區（不包括香港）	37,452,000	196,000	1,795,000	39,443,000
北美洲	2,024,000	189,000	252,000	2,465,000
西歐	739,000	-	233,000	972,000

八 各項貸款按地理區域分類

下表按地理區域列出本集團的貸款總額。本集團根據交易對手所在地區而分配風險。

	30/6/2013 港幣千元	31/12/2012 港幣千元
香港	44,074,164	39,874,540
亞太區（不包括香港）	2,702,444	2,600,715
南北美洲	10,956,996	10,396,635
中東地區及非洲	380	491
歐洲	1,102,175	1,104,695
	<u>58,836,159</u>	<u>53,977,076</u>

附表一 未經審核補充財務資料（續）

九 資本結構及充足比率

於二零一三年六月三十日所計算的資本充足比率是根據於二零一三年一月一日生效之銀行業（資本）規則（「資本規則」）計算。於二零一三年六月三十日的資本充足比率是根據資本規則第3C(1)條的要求，包含本銀行、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、Right Honour Investments Limited、榮階投資有限公司、智銀投資有限公司與上商保險顧問有限公司之綜合比率。

下列表格顯示按會計綜合計算範圍和按監管綜合計算範圍編製的資產負債表：

	於財務資料 披露聲明書中的 財務狀況表 於30/6/2013 港幣千元	按監管 綜合計算範圍 於30/6/2013 港幣千元
資產		
庫存現金及在同業之結餘	26,160,780	26,160,774
定期存放於及貸款予同業	19,601,443	19,601,443
各項貸款	58,563,467	58,563,467
持作買賣用途之金融資產	360,934	344,265
衍生金融工具	86,440	86,440
投資證券：		
- 可供出售	25,296,625	25,197,154
- 持有至到期日	2,499,211	2,495,219
合營企業投資	226,490	116,000
附屬公司投資及應收附屬公司	-	184,386
物業及設備	2,369,953	2,343,418
投資物業	107,400	140,185
遞延稅項資產	36,880	36,647
其他資產	1,182,484	703,969
總資產	136,492,107	135,973,367
負債		
同業之存款	6,820,644	6,820,644
各項存款	108,565,950	108,565,950
衍生金融工具	84,666	84,666
應付附屬公司	-	252,923
其他帳項	1,483,449	965,169
準備金	65,314	64,368
本期稅項負債	199,611	198,731
遞延稅項負債	147,323	147,290
總負債	117,366,957	117,099,741
權益		
股本	2,000,000	2,000,000
保留溢利	8,353,946	8,164,322
其他儲備	8,708,499	8,709,304
非控制性權益	62,705	-
總權益	19,125,150	18,873,626
總權益及負債	136,492,107	135,973,367

附表一 未經審核補充財務資料(續)

九 資本結構及充足比率(續)

下列表格顯示在監管綜合計算範圍中的財務狀況表與資本披露模版的資本成份對應：

	於財務資料 披露聲明書中的 財務狀況表 於30/6/2013 港幣千元	按監管 綜合計算範圍 於30/6/2013 港幣千元	與資本披露模版的 資本成份對應
資產			
庫存現金及在同業之結餘	26,160,780	26,160,774	
定期存放於及貸款予同業	19,601,443	19,601,443	
各項貸款	58,563,467	58,563,467	
其中：在法定資本之集體減值備抵		231,364	(1)
持作買賣用途之金融資產	360,934	344,265	
其中：金融業實體發行的CET1資本票據的非重大資本 投資超出10%門檻之數		2,628	(2)
衍生金融工具	86,440	86,440	
投資證券：			
- 可供出售	25,296,625	25,197,154	
其中：金融業實體發行的CET1資本票據的非重大資本 投資超出10%門檻之數		227,172	(3)
- 持有至到期日	2,499,211	2,495,219	
合營企業投資	226,490	116,000	
附屬公司投資及應收附屬公司	-	184,386	
物業及設備	2,369,953	2,343,418	
投資物業	107,400	140,185	
遞延稅項資產	36,880	36,647	(4)
其他資產	1,182,484	703,969	
總資產	136,492,107	135,973,367	
負債			
同業之存款	6,820,644	6,820,644	
各項存款	108,565,950	108,565,950	
衍生金融工具	84,666	84,666	
應付附屬公司	-	252,923	
其他帳項	1,483,449	965,169	
準備金	65,314	64,368	
本期稅項負債	199,611	198,731	
遞延稅項負債	147,323	147,290	
總負債	117,366,957	117,099,741	
權益			
股本	2,000,000	2,000,000	
其中：實收資本		2,000,000	(5)
保留溢利	8,353,946	8,164,322	
其中：保留溢利		8,164,322	(6)
其他儲備	8,708,499	8,709,304	
其中：不包括監管儲備的累計其他全面收益/(虧損)		8,218,150	(7)
監管儲備		491,154	(8)
非控制性權益	62,705	-	
總權益	19,125,150	18,873,626	
總權益及負債	136,492,107	135,973,367	

附表一 未經審核補充財務資料（續）

九 資本結構及充足比率（續）

本銀行已根據資本規則作出全部資本扣減。於二零一三年六月三十日的資本披露模版如下：

		銀行申報之 監管資本成份	與按監管綜合 計算範圍之財務 狀況表對應
CET1資本：票據及儲備			
		港幣千元	
1	直接發行的合資格CET1資本票據加任何相關的股份溢價	2,000,000	(5)
2	保留溢利	8,164,322	(6)
3	已披露的儲備	8,709,304	(7) + (8)
4	須從CET1資本逐步遞減的直接發行資本（只適用於非合股公司）	不適用	
5	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的CET1資本票據產生的少數股東權益（可計入綜合集團的CET1資本的數額）	-	
6	監管扣減之前的CET1資本	18,873,626	
CET1資本：監管扣減			
7	估值調整	-	
8	商譽（已扣除相聯遞延稅項負債）	-	
9	其他無形資產（已扣除相聯遞延稅項負債）	-	
10	已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產	36,647	(4)
11	現金流對沖儲備	-	
12	在IRB計算法下EL總額超出合資格準備金總額之數	-	
13	由證券化交易產生的出售收益	-	
14	按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	-	
15	界定利益的退休金基金淨資產（已扣除相聯遞延稅項負債）	-	
16	於機構本身的CET1資本票據的投資（若並未在所報告的資產負債表中從實繳資本中扣除）	-	
17	互相交叉持有的CET1資本票據	-	
18	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的非重大資本投資（超出10%門檻之數）	181,877	(2) + (3) - (9)
19	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大資本投資（超出10%門檻之數）	-	
20	按揭供款管理權（高於10%門檻之數）	不適用	
21	由暫時性差異產生的遞延稅項資產（高於10%門檻之數，已扣除相聯遞延稅項負債）	不適用	
22	超出15%門檻之數	不適用	
23	其中：於金融業實體的普通股的重大投資	不適用	
24	其中：按揭供款管理權	不適用	
25	其中：由暫時性差異產生的遞延稅項資產	不適用	
26	適用於CET1資本的司法管轄區特定監管調整	-	
26a	因土地及建築物（自用及投資用途）進行價值重估而產生的累積公平價值收益	-	
26b	一般銀行業務風險監管儲備	491,154	(8)
26c	金融管理專員給予的通知所指明的證券化類別風險承擔	-	

附表一 未經審核補充財務資料(續)

九 資本結構及充足比率(續)

		銀行申報之 監管資本成份	與按監管綜合 計算範圍之財務 狀況表對應
CET1資本：監管扣減(續)			
		港幣千元	
26d	因機構持有的土地及建築物低於已折舊的成本價值而產生的任何累積虧損	-	
26e	受規管非銀行附屬公司的資本短欠	-	
26f	在屬商業實體的有連繫公司中的資本投資(超出申報機構的資本基礎的15%之數)	-	
27	因沒有充足的AT1資本及二級資本以供扣除而須在CET1資本扣除的監管扣減	-	
28	對CET1資本的監管扣減總額	709,678	
29	CET1資本	18,163,948	
AT1資本：票據			
30	合資格AT1資本票據加任何相關股份溢價	-	
31	其中：根據適用會計準則列為股本類別	-	
32	其中：根據適用會計準則列為負債類別	-	
33	須從AT1資本逐步遞減的資本票據	-	
34	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的AT1資本票據(可計入綜合集團的AT1資本的數額)	-	
35	其中：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的AT1資本票據	-	
36	監管扣減之前的AT1資本	-	
AT1資本：監管扣減			
37	於機構本身的AT1資本票據的投資	-	
38	互相交叉持有AT1資本票據	-	
39	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數)	-	
40	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的重大資本投資	-	
41	適用於AT1資本的司法管轄區特定監管調整	-	
42	因沒有充足的二級資本以供扣除而須在AT1資本扣除的監管扣減	-	
43	對AT1資本的監管扣減總額	-	
44	AT1資本	-	
45	一級資本(一級資本 = CET1 + AT1)	18,163,948	
二級資本：票據及準備金			
46	合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	-	
47	須從二級資本逐步遞減的資本票據	-	
48	由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據(可計入綜合集團的二級資本的數額)	-	
49	其中：受逐步遞減安排規限的由附屬公司發行的資本票據	-	
50	合資格計入二級資本的集體減值備抵及一般銀行風險監管儲備	722,518	(1) + (8)
51	監管扣減之前的二級資本	722,518	

附表一 未經審核補充財務資料(續)

九 資本結構及充足比率(續)

		銀行申報之 監管資本成份	與按監管綜合 計算範圍之財務 狀況表對應
二級資本：監管扣減			
		港幣千元	
52	於機構本身的二級資本票據的投資	-	
53	互相交叉持有的二級資本票據	-	
54	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的非重大資本投資(超出10%門檻之數)	47,923	(9)
55	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大資本投資	-	
56	適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	-	
56a	加回合資格計入二級資本的因對土地及建築物(自用及投資用途)進行價值重估而產生的累積公平價值收益	-	
57	對二級資本的監管扣減總額	47,923	
58	二級資本	674,595	
59	總資本(總資本 = 一級資本 + 二級資本)	18,838,543	
60	風險加權總資產	94,415,916	
資本比率(佔風險加權資產的百分比)			
61	CET1 資本比率	19.24%	
62	一級資本比率	19.24%	
63	總資本比率	19.95%	
64	機構特定緩衝資本要求(資本規則第3B條指明的最低CET1資本要求加防護緩衝資本加反周期緩衝資本要求加環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的資本要求)	4.50%	
65	其中：防護緩衝資本要求	0.00%	
66	其中：銀行特定反周期緩衝資本要求	0.00%	
67	其中：環球系統重要性銀行或本地系統重要性銀行的要求	0.00%	
68	CET1資本超出在資本規則第3B條下的最低CET1要求及用作符合該條下的一級資本及總資本要求的任何CET1資本	14.74%	
司法管轄區最低比率(若與巴塞爾協定三最低要求不同)			
69	司法管轄區CET1最低比率	不適用	
70	司法管轄區一級資本最低比率	不適用	
71	司法管轄區總資本最低比率	不適用	
低於扣減門檻的數額(風險加權前)			
72	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	1,834,583	
73	於在監管綜合計算的範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據、AT1資本票據及二級資本票據的重大資本投資	293,543	
74	按揭放款管理權(已扣除相聯稅項負債)	不適用	
75	由暫時性差異產生的遞延稅項資產(已扣除相聯遞延稅項負債)	不適用	

附表一 未經審核補充財務資料（續）

九 資本結構及充足比率（續）

		銀行申報之 監管資本成份	與按監管綜合 計算範圍之財務 狀況表對應
就計入二級資本的準備金的適用上限			
		港幣千元	
76	合資格計入二級資本中有關基本計算法及標準（信用風險）計算法下的準備金（應用上限前）	722,518	
77	在基本計算法及標準（信用）風險計算法下可計入二級資本中的準備金上限	1,086,413	
78	合資格計入二級資本中有關IRB計算法下的準備金（應用上限前）	-	
79	在IRB計算法下可計入二級資本中的準備金上限	-	
受逐步遞減安排規限的資本票據（僅在2018年1月1日至2022年1月1日期間適用）			
80	受逐步遞減安排規限的CET1資本票據的現行上限	不適用	
81	由於實施上限而不計入CET1的數額（在計及贖回及到期期限後超出上限之數）	不適用	
82	受逐步遞減安排規限的AT1資本票據的現行上限	-	
83	由於實施上限而不可計入AT1資本的數額（在計及贖回及到期期限後超出上限之數）	-	
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	-	
85	由於實施上限而不可計入二級資本的數額（在計及贖回及到期期限後超出上限之數）	-	

模版附註：

相對巴塞爾協定三資本標準所載定義，資本規則對以下項目賦予較保守的定義：

行數	內容	香港基準	巴塞爾協定三基準
		港幣千元	港幣千元
	已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產「遞延稅項資產」	36,647	-
10	<p>解釋</p> <p>正如巴塞爾委員會發出的巴塞爾協定三文本（2010年12月）第69及87段所轉載，視乎銀行予以實現的未來或然率而定的遞延稅項資產須予扣減，而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可CET1資本內予以有限度確認（並因此可從CET1資本的扣減中被豁免，但以指定門檻為限）。在香港，不論有關資產的來源，認可機構須從CET1資本中全數扣減所有遞延稅項資產。</p> <p>因此，在第10行所填報須予扣減的數額可能會高於巴塞爾協定三規定須扣減的數額。在本格內的「巴塞爾協定三基準」項下匯報的數額為經調整的在第10行所匯報的數額（即在「香港基準」項下匯報的數額），而調整方法是按須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調，並以不超過在巴塞爾協定三下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的10%門檻及按揭供款管理權、由暫時性差額所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行的CET1資本票據的重大投資（不包括屬對有連繫公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資）所定的整體15%門檻為限。</p>		
註：上述10%/15%門檻的數額的計算是以資本規則為基準。			

簡稱：

CET1：普通股權一級資本

AT1：額外一級資本

附表一 未經審核補充財務資料（續）

九 資本結構及充足比率（續）

作為比較目的，於二零一二年十二月三十一日所計算的資本充足比率是根據於二零一二年一月一日生效之資本規則計算。於二零一二年十二月三十一日的資本充足比率是根據銀行業條例第98(2)條的要求，包含本銀行、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。比較數字因採用不同的計算方法計算於二零一三年六月三十日及二零一二年十二月三十一日之資本充足比率，故沒有重列。

	31/12/2012
資本充足比率	18%
核心資本	18%

用以計算及匯報香港金融管理局於二零一二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：

	31/12/2012 港幣千元
核心資本：	
繳足股款的普通股股本	2,000,000
儲備	13,028,417
收益表	1,614,233
減：淨遞延稅項資產	(61,401)
	<u>16,581,249</u>
核心資本之其他扣減項目	(1,132,493)
扣減後的核心資本	<u>15,448,756</u>
附加資本：	
貸款之綜合減值準備	213,482
監管儲備	490,741
可供出售之投資的重估儲備	603,517
	<u>1,307,740</u>
附加資本之其他扣減項目	(1,132,492)
扣減後的附加資本	<u>175,248</u>
資本基礎總額	<u>15,624,004</u>

附表一 未經審核補充財務資料(續)

九 資本結構及充足比率(續)

於二零一三年六月三十日的主要特點模版如下：

1	發行人	上海商業銀行有限公司
2	獨有識別碼(如CUSIP、ISIN或Bloomberg對私人配售的識別碼)	不適用
3	票據的管限法律	公司條例
	監管處理方法	
4	巴塞爾協定三過渡期規則 [#]	不適用
5	巴塞爾協定三後過渡期規則 ⁺	普通股本一級
6	可計入單獨*/集團/集團及單獨基礎	單獨及集團
7	票據類別(由各地區自行指明)	普通股
8	在監管資本的確認數額(以有關貨幣百萬計,於最近的申報日期)	HK\$2,000
9	票據面值	每股HK\$100
10	會計分類	股東股本
11	最初發行日期	1951, 1968, 1969, 1970, 1972, 1973, 1975, 1979, 1981, 1985, 1988, 1990, 1991, 1996, 2000
12	永久性或設定期限	不適用
13	原訂到期日	不適用
14	須獲監管當局事先批准的發行人贖回權	沒有
15	可選擇可贖回日、或有可贖回日,以及可贖回數額	不適用
16	後續可贖回日(如適用)	不適用
	票息/股息	
17	固定或浮動股息/票息	浮動
18	票息率及任何相關指數	不適用
19	有停止派發股息的機制	沒有
20	全部酌情、部分酌情,或強制	全權酌情權
21	設有遞升息率或其他贖回誘因	沒有
22	非累計或累計	非累積
23	可轉換或不可轉換	不可轉換
24	若可轉換,轉換觸發事件	不適用
25	若可轉換,全部或部分	不適用
26	若可轉換,轉換比率	不適用
27	若可轉換,強制或可選擇性轉換	不適用
28	若可轉換,指明轉換後的票據類別	不適用
29	若可轉換,指明轉換後的票據發行人	不適用
30	減值特點	不適用
31	若減值,減值的觸發點	不適用
32	若減值,全部或部分	不適用
33	若減值,永久或臨時性質	不適用
34	若屬臨時減值,說明債務回復機制	不適用
35	清盤時在級別架構中的位置(指明緊接較其優先的票據類別)	不適用
36	可過渡的不合規特點	沒有
37	若是,指明不合規特點	不適用

註：

[#] 資本票據的監管處理方法須依照資本規則附表4H所載的過渡安排

⁺ 資本票據的監管處理方法無須依照資本規則附表4H所載的過渡安排

* 包括單獨綜合基礎

業務概況

上海商業銀行有限公司（「本銀行」）2013年上半年度錄得除稅後溢利港幣8億8,840萬元，比去年同期增加港幣6,740萬元或8.2%。期內本銀行淨利息收入、資金營運收入、從零售銀行業務與其他營運所得之淨服務費及佣金收入均比去年同期理想，增長分別為13.3%、7.5%及15.6%。營業支出則增加11.3%。貸存比率由2012年底之49%增加5個百分點至54%，期內存款總額減少1.9%至港幣1,086億元，而放款總額則增加9.0%至港幣588億元。2013年上半年度成本與收入比率為33.6%，輕微高於2012年全年平均之33.2%；期內平均淨息差為1.63%，較去年同期之1.53%增加10個基點，亦優於去年全年之1.55%達8個基點。今年上半年貸款減值提撥僅為港幣36,000元，主要受惠於海外分行之壞帳回撥。

預期美國實施之量化寬鬆政策逐漸收緊，定息債券市場之孳息率自2013年5月開始顯著回升，對本銀行可供出售債券投資之公平價值變動帶來影響。2013年上半年度錄得全面收益港幣6億3,120萬元，低於2012年同期之9億8,600萬元。截至2013年6月30日止，本銀行總資產為港幣1,365億元，股東權益為港幣191億元，分別與2012年底比較減少0.5%及1.0%。而流動資金比率及資本充足比率繼續處於58%及20%的穩健水平。

本銀行持有的債券組合佔總資產19%，其中定息部份為53%，平均年期低於3.5年，實際利息收益率優於市場同期之美國債券。若同業市場拆放利率同步回升，將有利於本銀行之盈利表現。本銀行繼續以審慎原則管理資產組合，並致力維持市場競爭力，透過服務質素的提升及產品多元化以拓展客戶基礎，及善用兩岸三地之優勢令本銀行的業務得以持續增長。

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