



# 上海商業銀行

SHANGHAI COMMERCIAL BANK

2014

集團中期財務資料披露聲明書



# 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)

截至二零一四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 - 41	附表 — 未經審核補充財務資料
42	業務概況
42	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二零一四年八月二十日由董事會通過。

## 二 財務報表綜合原則

### (甲) 附屬公司

附屬公司是指本集團所控制的公司（包括結構化實體）。倘本集團承受或擁有自參與實體營運所得可變回報的風險或權利，以及能夠運用其對實體的權力以影響該等回報，則本集團對該實體擁有控制權。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列賬。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。

本集團內之公司間之交易、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)

附屬公司於二零一四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	非控制性權 益持有之普 通股權益	總資產	總權益
上海商業銀行 (代理人)有限公司	香港	代理人服務 香港	1百股普通股 每股港幣1百元	*100%	0%	10	10
上海商業銀行 信託有限公司	香港	信託人服務 香港	1千股普通股 每股港幣1萬元	*60%	40%	14,312	14,000
上商期貨有限公司	香港	期貨交易 香港	10萬股普通股 每股港幣1百元	*100%	0%	11,324	9,203
上商投資有限公司	香港	外匯基金票據投資 香港	1萬股普通股 每股港幣1百元	*100%	0%	2,233,479	11,773
Shacom Property Holdings (BVI) Limited	英屬處女 群島	物業投資 英屬處女群島	2股普通股 每股美元1元	*100%	0%	42,311	(3,066)
Shacom Property (NY) Inc.	美國	物業投資 美國	10股普通股 每股美元1元	*100%	0%	5,843	5,843
Shacom Property (CA) Inc.	美國	物業投資 美國	10股普通股 每股美元1元	*100%	0%	2,799	2,776
上商資產投資有限公司	香港	債券投資 香港	1萬股普通股 每股港幣1元	*100%	0%	956,866	228
Infinite Financial Solutions Limited	香港	提供資訊科技 之應用服務 香港	50萬股普通股 每股美元1元	*80%	20%	25,187	16,347
上商保險顧問有限公司	香港	保險中介人 香港	100萬股普通股 每股港幣1元	*100%	0%	3,126	1,191
上銀證券有限公司	香港	證券中介服務 香港	100萬股普通股 每股港幣1百元	*100%	0%	420,811	157,952
海光物業管理有限公司	香港	物業管理 香港	2股普通股 每股港幣1元	*100%	0%	682	394
寶豐保險(香港)有限公司	香港	保險 香港	50萬股普通股 每股港幣1百元	*60%	40%	232,105	142,021
Right Honour Investments Limited	英屬處女 群島	物業投資 英屬處女群島	1股普通股 每股美元1元	*100%	0%	-	(63)
榮階投資有限公司	英屬處女 群島	物業投資 英屬處女群島	1股普通股 每股美元1元	100%	0%	190,369	(1,358)
智銀投資有限公司	英屬處女 群島	物業投資 英屬處女群島	1股普通股 每股美元1元	100%	0%	285,395	(1,448)

\* 本銀行直接持有之股份。

## 二 財務報表綜合原則（續）

### （乙）與非控制性權益之交易

本集團把與非控制性權益的交易視為與集團股東進行的交易。從非控制性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賬面價值之差額於權益確認。出售予非控制性權益的收益或虧損亦需於權益記賬。

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，並於損益確認賬面值之變動。公平價值是指為其後確認為應佔聯營公司、合營企業或金融資產之保留利益之最初的賬面價值。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或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

合營企業為本集團與各方簽訂合同約定，分享控制權的一種安排，並享有合營安排的淨資產的權利。合營企業以權益法列賬。

根據權益法計算，合營企業以成本作初始確認及以後確認本集團收購後的應佔盈虧和其他全面收益的變動。當本集團的合營企業應佔虧損等於或大於其投資（其中包括實質上構成本集團於合營企業的淨投資的任何長期利益），本集團將不會再確認進一步虧損，除非該虧損已產生義務或已代合營企業還款。

本集團與合營企業之間的未變現盈利會根據本集團的合營企業應佔利益相抵銷。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。

### 三 綜合收益表

	附註	半年結算至 30/6/2014 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2013 (未經審核) 港幣千元
利息收入	一(甲)	1,777,171	1,557,150
利息支出	一(乙)	(544,215)	(486,132)
<b>淨利息收入</b>		<b>1,232,956</b>	1,071,018
服務費及佣金收入	一(丙)	356,900	369,341
服務費及佣金支出	一(丁)	(19,207)	(17,837)
<b>淨服務費及佣金收入</b>		<b>337,693</b>	351,504
股息收入	二(甲)	34,500	2,363
淨交易收益	二(乙)	54,139	47,720
出售設備之淨溢利/(虧損)		26	(321)
出售可供出售投資之淨溢利		27,580	139,133
其他營業收入	二(丙)	34,897	31,802
保險收益淨額	二(丁)	22,833	21,554
保險索償淨額及保單持有人負債變動		(10,945)	(9,835)
營業支出	三	(572,320)	(556,181)
貸款減值撥備	四	(10,103)	(36)
<b>營業溢利</b>		<b>1,151,256</b>	1,098,721
所佔合營企業之淨溢利		18,210	11,863
<b>除稅前溢利</b>		<b>1,169,466</b>	1,110,584
稅項	五	(223,979)	(222,194)
<b>本期溢利</b>		<b>945,487</b>	888,390
<b>溢利歸屬於：</b>			
本銀行股東		943,612	886,858
非控制性權益		1,875	1,532
		<b>945,487</b>	888,390

## 四 綜合全面收益表

	半年結算至 30/6/2014 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2013 (未經審核) 港幣千元
本期溢利	<b>945,487</b>	888,390
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	<b>(18,355)</b>	13,487
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	<b>70,178</b>	(185,730)
折算可供出售投資而產生之匯兌差額	<b>1,113</b>	2,345
因出售可供出售投資轉撥收益表之公平價值變動	<b>(27,580)</b>	(139,133)
遞延稅項	<b>(7,212)</b>	53,349
所佔合營企業之投資重估儲備	<b>537</b>	(137)
本期其他全面收益總額	<b>18,681</b>	(255,819)
本期全面收益總額	<b>964,168</b>	632,571
全面收益歸屬於：		
本銀行股東	<b>962,347</b>	631,187
非控制性權益	<b>1,821</b>	1,384
	<b>964,168</b>	632,571

## 五 綜合財務狀況表

	附註	30/6/2014 (未經審核) 港幣千元	31/12/2013 (已審核) 港幣千元
<b>資產</b>			
庫存現金及在同業之結餘	六	24,154,110	25,396,151
定期存放於及貸款予同業	七	25,595,923	23,266,965
客戶貸款	八	64,876,927	62,093,205
持作買賣用途之金融資產		397,794	368,882
衍生金融工具	九(乙)	78,149	73,485
投資證券：			
- 可供出售		24,944,650	25,472,136
- 持有至到期日		2,485,941	2,484,874
合營企業投資		250,303	234,456
物業及設備	十	2,561,865	2,424,014
投資物業	十一	45,285	92,495
遞延稅項資產	十三	41,706	50,430
其他資產		740,186	1,113,762
<b>總資產</b>		<b>146,172,839</b>	<b>143,070,855</b>
<b>負債</b>			
同業之存款		7,434,371	7,108,798
客戶存款	十二	116,378,894	113,641,193
衍生金融工具	九(乙)	63,667	61,805
其他賬項		1,173,428	1,282,470
準備金		71,994	93,064
本期稅項負債		218,545	141,000
遞延稅項負債	十三	246,190	240,543
<b>總負債</b>		<b>125,587,089</b>	<b>122,568,873</b>
<b>權益</b>			
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		9,304,193	9,245,499
其他儲備	十四	9,215,874	9,192,221
		20,520,067	20,437,720
<b>非控制性權益</b>		<b>65,683</b>	<b>64,262</b>
<b>總權益</b>		<b>20,585,750</b>	<b>20,501,982</b>
<b>總權益及負債</b>		<b>146,172,839</b>	<b>143,070,855</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 (附註) 港幣千元	港幣千元	港幣千元
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
<b>其他全面收益</b>					
可供出售投資之公平價值虧損(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)
<b>其他全面收益總額</b>	-	(257,873)	2,202	(148)	(255,819)
保留溢利轉出	-	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
二零一四年一月一日之結餘	<b>2,000,000</b>	<b>9,192,221</b>	<b>9,245,499</b>	<b>64,262</b>	<b>20,501,982</b>
本期溢利	-	-	943,612	1,875	945,487
<b>其他全面收益</b>					
可供出售投資之公平價值收益/(虧損)(除稅後)	-	63,020	-	(54)	62,966
匯兌差額	-	(12,324)	(4,918)	-	(17,242)
所佔合營企業之投資重估儲備	-	537	-	-	537
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	-	(27,580)	-	-	(27,580)
<b>其他全面收益總額</b>	-	23,653	(4,918)	(54)	18,681
支付二零一三年度股息	-	-	(880,000)	(400)	(880,400)
二零一四年六月三十日之結餘(未經審核)	<b>2,000,000</b>	<b>9,215,874</b>	<b>9,304,193</b>	<b>65,683</b>	<b>20,585,750</b>

附註：於二零一四年一月一日之保留溢利包含港幣8億8,000萬元之擬派二零一三年十二月三十一日年度之股息(二零一三年一月一日：港幣8億2,000萬元之擬派二零一二年十二月三十一日年度之股息)。

## 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 30/6/2014 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2013 (未經審核) 港幣千元
(甲) 利息收入		
庫存現金及在同業之結餘	435,674	321,134
投資證券		
- 可供出售	292,329	317,484
- 持有至到期日	12,668	15,502
客戶貸款	1,031,982	898,377
其他	4,518	4,653
	<u>1,777,171</u>	<u>1,557,150</u>
利息收入包括		
上市投資之利息收入	113,512	132,624
非上市投資之利息收入	191,485	200,362
減值金融資產之利息收入	2,403	4,277
(乙) 利息支出		
同業存款	26,976	15,502
客戶存款	515,791	468,608
其他	1,448	2,022
	<u>544,215</u>	<u>486,132</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 30/6/2014 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2013 (未經審核) 港幣千元
<b>(丙) 服務費及佣金收入</b>		
貿易票據之佣金	<b>57,479</b>	57,476
代理人、託管人及證券經紀佣金	<b>99,779</b>	117,895
財富管理產品之佣金	<b>46,816</b>	42,685
匯款之佣金	<b>26,308</b>	25,855
額度服務費	<b>52,665</b>	53,919
信用卡服務費	<b>22,274</b>	24,245
零售業務之佣金	<b>21,607</b>	20,939
保險佣金	<b>22,917</b>	21,500
貸款之佣金	<b>4,717</b>	2,599
信託及其他佣金	<b>2,338</b>	2,228
	<b>356,900</b>	369,341
<b>(丁) 服務費及佣金支出</b>		
貿易票據之佣金	<b>1,706</b>	1,713
代理人、託管人及證券經紀佣金	<b>7,720</b>	8,136
零售業務之佣金	<b>9,663</b>	7,880
信用卡服務費	<b>71</b>	75
匯款之佣金	<b>47</b>	33
	<b>19,207</b>	17,837
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賬之 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	<b>137,135</b>	138,239
- 服務費及佣金支出	<b>1,777</b>	1,788
託管及信託活動之淨服務費及佣金收入		
- 服務費及佣金收入	<b>9,717</b>	9,656

本集團提供託管、信託及諮詢服務予第三者。以受託人身份而持有之資產不計入賬目內。

## 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 30/6/2014 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2013 (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
- 非上市證券	34,500	1,900
	<u>34,500</u>	<u>2,363</u>
(乙) 淨交易收益		
外匯	47,753	43,635
利率工具	(693)	(2,728)
權益	5,104	14,223
其他交易收益	1,975	(7,410)
	<u>54,139</u>	<u>47,720</u>

「外匯」交易淨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換算之損益。「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」交易收益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	224	237
其他	34,673	31,565
	<u>34,897</u>	<u>31,802</u>

本集團有租金收入之投資物業之直接營業支出為港幣1萬7千元（截至二零一三年六月三十日止之半年結算：無）及已包括在營業支出內。

#### (丁) 保險收益淨額

保費收入	30,038	29,078
保費收入之再保份額	(7,205)	(7,524)
	<u>22,833</u>	<u>21,554</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1,094萬5千元（截至二零一三年六月三十日止之半年結算：港幣983萬5千元）。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88萬1千元（截至二零一三年六月三十日止之半年結算：港幣15萬4千元）。

## 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 30/6/2014 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2013 (未經審核) 港幣千元
核數師酬金		
法定核數服務	3,441	3,331
非法定核數服務及其他服務（附註甲）	2,465	3,017
廣告費用	10,777	14,979
折舊	31,070	27,089
人事費用		
薪金及其他人事費用（附註乙）	331,829	319,982
提撥界定供款退休計劃費用	24,616	24,919
提撥界定福利退休計劃費用	66	21
行產及設備費用，不包括折舊		
行產租賃租金	61,197	53,173
樓宇開支	5,058	2,665
樓宇管理費	5,417	5,282
其他營業支出		
電腦租賃及牌照	7,422	6,837
信用卡推廣	12,519	22,560
信用卡服務費	5,245	5,222
保險	3,196	2,511
法律及諮詢	987	2,698
郵費	6,916	5,983
文具及印刷品	4,762	4,442
維修及保養	8,556	8,235
電話及通訊	13,592	13,465
差旅及交通	2,841	2,192
水電	7,190	7,190
其他	23,158	20,388
	<b>572,320</b>	<b>556,181</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。本集團於二零一四年六月三十日之員工人數為1,661人（二零一三年六月三十日：1,649人）。

## 七 集團中期財務資料披露聲明書附註（續）

### 四 貸款減值撥備

	半年結算至 30/6/2014 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2013 (未經審核) 港幣千元
貿易票據	240	(182)
客戶貸款	(10,343)	146
	<u>(10,103)</u>	<u>(36)</u>
淨減值撥備		
- 個別評估	(3,123)	17,935
- 綜合評估	(6,980)	(17,971)
	<u>(10,103)</u>	<u>(36)</u>
其中		
- 新撥備	(35,829)	(28,258)
- 撥回	22,287	13,752
- 收回	3,439	14,470
	<u>(10,103)</u>	<u>(36)</u>
列入收益表之淨減值撥備	<u>(10,103)</u>	<u>(36)</u>

## 七 集團中期財務資料披露聲明書附註（續）

### 五 稅項

香港利得稅以截至二零一四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（截至二零一三年六月三十日止之半年結算：百分之十六點五）計提。海外利得稅以截至二零一四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 30/6/2014 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2013 (未經審核) 港幣千元
本期稅項：		
- 香港利得稅	147,772	155,794
- 海外稅項	72,058	61,928
- 往年（多提）/不足之準備	(4,282)	19
總本期稅項	<u>215,548</u>	<u>217,741</u>
遞延稅項：		
- 香港遞延稅項	(332)	(4,371)
- 海外遞延稅項	8,763	8,824
總遞延稅項	<u>8,431</u>	<u>4,453</u>
稅項	<u>223,979</u>	<u>222,194</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>1,169,466</u>	<u>1,110,584</u>
按各國課稅率計算	239,292	221,471
稅項影響：		
無須課稅之收入	(13,062)	(5,985)
不可用作扣稅之支出	2,031	6,929
參與合夥投資所得之影響	-	(240)
往年（多提）/不足之準備	(4,282)	19
稅項	<u>223,979</u>	<u>222,194</u>

大部份集團及其附屬公司於二零一四年收入之應用課稅率為百分之十六點五（二零一三年：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。於二零一四年六月三十日，本銀行沒有尚未分攤之合夥投資之賬面成本值（二零一三年十二月三十一日：港幣4億9,183萬7千元包含於「其他資產」內）。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

	30/6/2014 (未經審核) 港幣千元	31/12/2013 (已審核) 港幣千元
庫存現金	366,145	482,083
於中央銀行及香港金融管理局之存款	1,664,986	3,910,582
在同業之結餘	22,122,979	21,003,486
	<b>24,154,110</b>	<b>25,396,151</b>

於二零一四年六月三十日，港幣150萬元（二零一三年十二月三十一日：港幣150萬元）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。

於二零一四年六月三十日，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2億6,028萬2千元（二零一三年十二月三十一日：港幣2億3,937萬2千元），以依從當地法定要求。

於二零一四年六月三十日，港幣7,406萬7千元（二零一三年十二月三十一日：港幣7,410萬1千元）存放於中華人民共和國之指定銀行以依從當地法定要求。

### 七 定期存放於及貸款予同業

	30/6/2014 (未經審核) 港幣千元	31/12/2013 (已審核) 港幣千元
定期存放於同業（一至十二個月內到期）	24,464,830	21,986,595
貸款予同業（一至十二個月內到期）	1,131,093	1,280,370
	<b>25,595,923</b>	<b>23,266,965</b>

於二零一四年六月三十日，港幣1億3,119萬9千元（二零一三年十二月三十一日：港幣1億3,320萬1千元）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 客戶貸款

	30/6/2014 (未經審核) 港幣千元	31/12/2013 (已審核) 港幣千元
個人客戶貸款	<b>15,144,462</b>	14,693,667
企業客戶貸款	<b>50,014,702</b>	47,677,627
客戶貸款總額	<b>65,159,164</b>	62,371,294
扣除：貸款減值準備		
- 個別評估	<b>(31,546)</b>	(34,002)
- 綜合評估	<b>(250,691)</b>	(244,087)
	<b>64,876,927</b>	62,093,205
包括在客戶貸款之貿易票據及其他合格票據總額	<b>3,159,141</b>	2,745,362
扣除：貿易票據減值準備		
- 綜合評估	<b>(977)</b>	(1,217)
	<b>3,158,164</b>	2,744,145
已作個別減值之貸款所持有之抵押品價值	<b>566,739</b>	680,879
減值貸款總額	<b>281,584</b>	376,718
減值貸款佔總貸款之百分比	<b>0.43%</b>	0.60%

本集團於二零一四年六月三十日已接受公平價值港幣30億5,031萬4千元（二零一三年十二月三十一日：港幣36億816萬元）之上市證券為股票融資額度之抵押品。如貸款人違約，該抵押品可被賣出或再抵押。

於二零一四年六月三十日，本銀行某些美國分行已將總共港幣5,539萬5千元（二零一三年十二月三十一日：港幣5,678萬5千元）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）或然負債及各項承諾

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：

	30/6/2014 (未經審核) 港幣千元	31/12/2013 (已審核) 港幣千元
直接信貸替代項目	2,670,117	2,599,397
與貿易有關之或然項目	2,754,009	3,271,159
其他承諾，原到期日為：		
- 一年以內	14,825,578	4,180,027
- 一年及以上	2,001,074	2,937,364
- 可無條件取消	35,981,780	35,663,021
	<b>58,232,558</b>	<b>48,650,968</b>

信貸承諾之風險加權數額為港幣47億9,262萬7千元（二零一三年十二月三十一日：港幣49億140萬8千元）。

或然負債及各項承諾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諾。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。

#### （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
<b>於二零一四年六月三十日（未經審核）</b>			
作買賣用途之衍生工具			
匯率合約			
貨幣遠期及掉期合約	10,382,378	78,149	(63,667)
已確認衍生資產 / (負債) 總額		<b>78,149</b>	<b>(63,667)</b>
<b>於二零一三年十二月三十一日（已審核）</b>			
作買賣用途之衍生工具			
匯率合約			
貨幣遠期及掉期合約	8,208,208	73,485	(61,805)
已確認衍生資產 / (負債) 總額		<b>73,485</b>	<b>(61,805)</b>

## 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）

	信貸風險加權數額	
	30/6/2014 (未經審核) 港幣千元	31/12/2013 (已審核) 港幣千元
匯率合約	73,309	68,292

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。

於二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日的信貸風險加權數額是根據銀行業（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。

本集團的衍生工具的策略如下：

— 買賣目的（客戶需求）

本集團因應客戶的風險管理行動以轉移、改變或減少其利率、外匯及其他市場或信貸風險而向客戶提供衍生工具。於過程中，本集團會考慮客戶對涉及風險的合適度及買賣的商業目的。本集團透過相抵買賣活動、集中控制價格核實及每天向高級經理報告情況來管理衍生風險。

— 買賣目的（本集團戶口）

本集團也有買賣衍生工具以達致自營之目的。買賣限額及價格核實控制是這活動的關鍵。

## 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	
二零一三年一月一日						
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)
賬面淨值	<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>
二零一三年十二月三十一日年內						
年初之賬面淨值	542,939	273,814	109,482	1,375,613	37,476	2,339,324
年內添置	14,472	-	37,948	-	49,316	101,736
轉移自投資物業 (附註十一)						
成本值	49,298	646	-	-	-	49,944
累積折舊	(94)	(538)	-	-	-	(632)
轉移至投資物業 (附註十一)						
成本值	(3,188)	(900)	-	-	-	(4,088)
累積折舊	198	172	-	-	-	370
年內出售/打除						
成本值	-	-	(24,462)	-	-	(24,462)
累積折舊	-	-	23,907	-	-	23,907
年內折舊	(5,177)	(9,431)	(46,637)	(1,651)	-	(62,896)
匯兌調整	-	583	228	-	-	811
年末之賬面淨值	<u>598,448</u>	<u>264,346</u>	<u>100,466</u>	<u>1,373,962</u>	<u>86,792</u>	<u>2,424,014</u>
二零一三年十二月三十一日 (已審核)						
成本值	679,678	485,916	629,278	1,383,906	86,792	3,265,570
累積折舊	(81,230)	(221,570)	(528,812)	(9,944)	-	(841,556)
賬面淨值	<u>598,448</u>	<u>264,346</u>	<u>100,466</u>	<u>1,373,962</u>	<u>86,792</u>	<u>2,424,014</u>
二零一四年六月三十日半年內						
期初之賬面淨值	<b>598,448</b>	<b>264,346</b>	<b>100,466</b>	<b>1,373,962</b>	<b>86,792</b>	<b>2,424,014</b>
期內添置	<b>46,723</b>	-	<b>13,567</b>	-	<b>60,774</b>	<b>121,064</b>
轉移自投資物業 (附註十一)						
成本值	<b>48,444</b>	<b>885</b>	-	-	-	<b>49,329</b>
累積折舊	<b>(137)</b>	<b>(775)</b>	-	-	-	<b>(912)</b>
轉移至投資物業 (附註十一)						
成本值	<b>(23)</b>	<b>(2,519)</b>	-	-	-	<b>(2,542)</b>
累積折舊	<b>6</b>	<b>944</b>	-	-	-	<b>950</b>
期內出售/打除						
成本值	-	-	<b>(11,632)</b>	-	-	<b>(11,632)</b>
累積折舊	-	-	<b>11,509</b>	-	-	<b>11,509</b>
期內折舊	<b>(2,626)</b>	<b>(4,635)</b>	<b>(22,598)</b>	<b>(826)</b>	-	<b>(30,685)</b>
匯兌調整	-	<b>897</b>	<b>(127)</b>	-	-	<b>770</b>
期末之賬面淨值	<u><b>690,835</b></u>	<u><b>259,143</b></u>	<u><b>91,185</b></u>	<u><b>1,373,136</b></u>	<u><b>147,566</b></u>	<u><b>2,561,865</b></u>
二零一四年六月三十日 (未經審核)						
成本值	<b>774,822</b>	<b>485,493</b>	<b>631,538</b>	<b>1,383,906</b>	<b>147,566</b>	<b>3,423,325</b>
累積折舊	<b>(83,987)</b>	<b>(226,350)</b>	<b>(540,353)</b>	<b>(10,770)</b>	-	<b>(861,460)</b>
賬面淨值	<u><b>690,835</b></u>	<u><b>259,143</b></u>	<u><b>91,185</b></u>	<u><b>1,373,136</b></u>	<u><b>147,566</b></u>	<u><b>2,561,865</b></u>

發展中物業代表本銀行於二零一四年六月三十日及二零一三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。

於二零一四年六月三十日，本集團持有之永久土地業權為港幣3,843萬6千元（二零一三年十二月三十一日：港幣3,782萬9千元）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
二零一三年一月一日			
成本值	135,578	2,422	138,000
累積折舊	(154)	(701)	(855)
賬面淨值	<u>135,424</u>	<u>1,721</u>	<u>137,145</u>
二零一三年十二月三十一日年內			
年初之賬面淨值	135,424	1,721	137,145
年內添置	2,155	-	2,155
轉移至物業及設備（附註十）			
成本值	(49,298)	(646)	(49,944)
累積折舊	94	538	632
轉移自物業及設備（附註十）			
成本值	3,188	900	4,088
累積折舊	(198)	(172)	(370)
年內折舊	(150)	(1,061)	(1,211)
年末之賬面淨值	<u>91,215</u>	<u>1,280</u>	<u>92,495</u>
二零一三年十二月三十一日（已審核）			
成本值	91,623	2,676	94,299
累積折舊	(408)	(1,396)	(1,804)
賬面淨值	<u>91,215</u>	<u>1,280</u>	<u>92,495</u>
二零一四年六月三十日半年內			
期初之賬面淨值	<b>91,215</b>	<b>1,280</b>	<b>92,495</b>
轉移至物業及設備（附註十）			
成本值	<b>(48,444)</b>	<b>(885)</b>	<b>(49,329)</b>
累積折舊	<b>137</b>	<b>775</b>	<b>912</b>
轉移自物業及設備（附註十）			
成本值	<b>23</b>	<b>2,519</b>	<b>2,542</b>
累積折舊	<b>(6)</b>	<b>(944)</b>	<b>(950)</b>
期內折舊	<b>(64)</b>	<b>(321)</b>	<b>(385)</b>
期末之賬面淨值	<u><b>42,861</b></u>	<u><b>2,424</b></u>	<u><b>45,285</b></u>
二零一四年六月三十日（未經審核）			
成本值	<b>43,202</b>	<b>4,310</b>	<b>47,512</b>
累積折舊	<b>(341)</b>	<b>(1,886)</b>	<b>(2,227)</b>
賬面淨值	<u><b>42,861</b></u>	<u><b>2,424</b></u>	<u><b>45,285</b></u>

### 十二 客戶存款

	30/6/2014 (未經審核) 港幣千元	31/12/2013 (已審核) 港幣千元
活期存款及往來賬戶	<b>10,823,824</b>	10,261,923
儲蓄存款	<b>32,880,036</b>	32,526,203
定期、通知及短期存款	<b>72,287,264</b>	70,465,124
外匯基金存款	<b>387,770</b>	387,943
	<u><b>116,378,894</b></u>	<u>113,641,193</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
於二零一三年一月一日	32,099	1,600	-	11,788	45,487
已於收益表計入/(扣除)	2,732	(50)	-	2,057	4,739
匯兌差額	50	(1)	-	1	50
由遞延稅項負債重新分配入	-	-	154	-	154
於二零一三年十二月三十一日（已審核）	34,881	1,549	154	13,846	50,430
已於收益表（扣除）/計入	<b>2,843</b>	<b>(156)</b>	-	<b>(11,450)</b>	<b>(8,763)</b>
已於儲備計入	-	-	27	-	27
匯兌差額	<b>22</b>	<b>(4)</b>	-	<b>(6)</b>	<b>12</b>
於二零一四年六月三十日（未經審核）	<b>37,746</b>	<b>1,389</b>	<b>181</b>	<b>2,390</b>	<b>41,706</b>

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
於二零一三年一月一日	28,246	(10,546)	(221,291)	(1,819)	(205,410)
已於收益表計入/(扣除)	3,968	243	75	(40)	4,246
已於儲備扣除	-	-	(39,824)	-	(39,824)
重新分類至本期稅項負債	-	-	-	599	599
重新分類至遞延稅項資產	-	-	(154)	-	(154)
於二零一三年十二月三十一日（已審核）	32,214	(10,303)	(261,194)	(1,260)	(240,543)
已於收益表計入/(扣除)	<b>(942)</b>	<b>1,274</b>	-	-	<b>332</b>
已於儲備扣除	-	-	(7,239)	-	(7,239)
重新分類至本期稅項負債	-	-	-	1,260	1,260
於二零一四年六月三十日（未經審核）	<b>31,272</b>	<b>(9,029)</b>	<b>(268,433)</b>	-	<b>(246,190)</b>

## 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	-	415,800	-	415,800
因出售可供出售投資而變現 之投資重估儲備	-	(174,840)	-	(174,840)
遞延稅項之影響	-	(39,886)	-	(39,886)
匯兌差額	845	780	15,265	16,890
所佔合營企業之投資重估儲備	-	(101)	-	(101)
保留溢利轉出	7,986	1,104	-	9,090
於二零一三年十二月三十一日（已審核）	<u>499,572</u>	<u>1,321,067</u>	<u>7,371,582</u>	<u>9,192,221</u>
於二零一四年一月一日	<b>499,572</b>	<b>1,321,067</b>	<b>7,371,582</b>	<b>9,192,221</b>
可供出售投資之公平價值變動	-	<b>70,243</b>	-	<b>70,243</b>
因出售可供出售投資而變現 之投資重估儲備	-	<b>(27,580)</b>	-	<b>(27,580)</b>
遞延稅項之影響	-	<b>(7,223)</b>	-	<b>(7,223)</b>
匯兌差額	<b>(956)</b>	<b>1,113</b>	<b>(12,481)</b>	<b>(12,324)</b>
所佔合營企業之投資重估儲備	-	<b>537</b>	-	<b>537</b>
於二零一四年六月三十日（未經審核）	<u><b>498,616</b></u>	<u><b>1,358,157</b></u>	<u><b>7,359,101</b></u>	<u><b>9,215,874</b></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

	30/6/2014	30/6/2013
流動資金比率	<b>45.8%</b>	58.0%

流動資金比率是根據香港銀行業條例以本銀行香港辦公室及海外分行本財務期內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

本銀行 二零一四年六月三十日	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	<b>3,835,667</b>	<b>657,700</b>	<b>4,493,367</b>	-
貸予國外之公司及個人而用於國內之信貸	<b>3,280,868</b>	<b>1,425,636</b>	<b>4,706,504</b>	<b>2,237</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>848,938</b>	<b>8,119</b>	<b>857,057</b>	-
	<b>7,965,473</b>	<b>2,091,455</b>	<b>10,056,928</b>	<b>2,237</b>

本銀行 二零一三年十二月三十一日	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	3,028,394	558,525	3,586,919	-
貸予國外之公司及個人而用於國內之信貸	2,922,465	265,574	3,188,039	2,250
其他交易對手而其風險被本集團認為國內 非銀行類客戶	175,232	555,566	730,798	-
	6,126,091	1,379,665	7,505,756	2,250



## 附表一 未經審核補充財務資料(續)

### 三 貨幣分佈

本集團 二零一四年六月三十日	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	50,544,000	(43,663,000)	5,411,000	(6,739,000)	5,553,000	4,841,000
英鎊	2,611,000	(2,639,000)	69,000	(24,000)	17,000	10,000
人民幣	18,258,000	(17,882,000)	3,061,000	(2,671,000)	766,000	225,000
加拿大元	1,617,000	(1,630,000)	30,000	(19,000)	(2,000)	-
澳元	5,622,000	(5,604,000)	933,000	(909,000)	42,000	-
其他貨幣及黃金	2,457,000	(2,589,000)	876,000	(728,000)	16,000	-
	<u>81,109,000</u>	<u>(74,007,000)</u>	<u>10,380,000</u>	<u>(11,090,000)</u>	<u>6,392,000</u>	<u>5,076,000</u>
本集團 二零一三年十二月三十一日	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	45,450,000	(40,912,000)	7,101,000	(7,827,000)	3,812,000	4,802,000
英鎊	2,316,000	(2,341,000)	57,000	(22,000)	10,000	13,000
人民幣	19,364,000	(18,103,000)	2,236,000	(2,403,000)	1,094,000	207,000
加拿大元	1,805,000	(1,818,000)	30,000	(15,000)	2,000	-
澳元	5,752,000	(5,730,000)	944,000	(955,000)	11,000	-
其他貨幣及黃金	2,288,000	(2,339,000)	894,000	(805,000)	38,000	-
	<u>76,975,000</u>	<u>(71,243,000)</u>	<u>11,262,000</u>	<u>(12,027,000)</u>	<u>4,967,000</u>	<u>5,022,000</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。

## 附表一 未經審核補充財務資料(續)

### 四 客戶貸款

(甲) 按行業類別劃分之客戶貸款總額

本集團	30/6/2014		31/12/2013	
	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	2,194,236	1,142,546	2,603,967	1,341,451
- 物業投資	10,166,093	9,905,673	10,291,052	10,041,870
- 金融企業	954,693	933,135	714,975	699,951
- 股票經紀	76,229	76,089	64,482	64,358
- 批發及零售業	1,181,550	1,017,783	1,911,686	1,483,150
- 製造業	2,294,506	1,478,663	2,222,145	1,391,868
- 運輸業及運輸設備	720,622	509,639	732,549	485,394
- 娛樂活動	295,471	233,763	304,643	221,216
- 資訊科技 - 電訊	6,876	6,474	8,530	7,867
- 酒店、旅舍及飲食業	957,946	941,377	943,132	931,241
- 其他	4,587,618	4,005,045	4,605,761	3,873,208
- 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	173,562	173,013	188,808	188,117
- 購買其他住宅物業之貸款	4,213,766	4,204,238	4,135,841	4,124,506
- 信用卡貸款	210,966	-	248,938	-
- 其他	6,404,811	5,982,569	6,258,663	5,780,500
貿易融資	7,635,993	5,589,147	6,996,690	5,083,431
在香港以外使用之貸款	19,925,085	18,003,370	17,394,070	15,744,528
	<b>62,000,023</b>	<b>54,202,524</b>	59,625,932	51,462,656

## 附表一 未經審核補充財務資料（續）

### 四 客戶貸款（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總額，構成不少於本銀行貸款總額的百分之十，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：

本集團	30/6/2014			
	個別評估 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>5,854</u>	<u>135,598</u>	<u>23</u>	<u>40,641</u>
本集團	31/12/2013			
	個別評估 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>14,066</u>	<u>98,347</u>	<u>56</u>	<u>41,108</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

本集團	30/6/2014		31/12/2013	
	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
客戶貸款總額已逾期達：				
- 六個月或以下但多於三個月	32,551	0.05	40,574	0.07
- 一年或以下但多於六個月	29,828	0.05	7,176	0.01
- 多於一年	58,629	0.09	144,793	0.23
	<b>121,008</b>	<b>0.19</b>	<b>192,543</b>	<b>0.31</b>

#### （乙）逾期貸款所持有之抵押品價值及減值準備

本集團	30/6/2014	31/12/2013
	逾期貸款 港幣千元	逾期貸款 港幣千元
未償還貸款	121,008	192,543
抵押品之現時市值	217,802	279,068
可從抵押品彌償部份	97,932	170,704
未被抵押品彌償部份	23,076	21,839
個別減值準備	24,948	30,316

以上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之貸款）

本集團	30/6/2014		31/12/2013	
	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	9,229	0.01	14,189	0.02

#### （丁）收回資產

本集團於期內因執行抵押品之保障而收回一個賬面值為港幣 750 萬元（二零一三年十二月三十一日：無）之住宅物業。於二零一四年六月三十日，收回資產之公平價值總計為港幣 849 萬 3 千元。

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

本集團	30/6/2014		
	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	154,536	31,041	-
亞太區（不包括香港）	3,316	13	-
北美洲	123,732	492	-
	<u>281,584</u>	<u>31,546</u>	<u>-</u>

本集團	30/6/2014		
	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	772,908	27,760	2,828
亞太區（不包括香港）	231,601	13	914
北美洲	622,052	492	2,001
西歐	13,053	-	52
	<u>1,639,614</u>	<u>28,265</u>	<u>5,795</u>

本集團	31/12/2013		
	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	161,107	27,273	-
亞太區（不包括香港）	3,316	13	-
北美洲	212,295	6,716	-
	<u>376,718</u>	<u>34,002</u>	<u>-</u>

本集團	31/12/2013		
	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	774,736	24,700	3,297
亞太區（不包括香港）	85,067	13	327
北美洲	686,403	6,245	2,375
西歐	24,955	-	100
	<u>1,571,161</u>	<u>30,958</u>	<u>6,099</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。

本集團 於二零一四年六月三十日	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
亞太區（不包括香港）	62,971,000	124,000	4,166,000	67,261,000
北美洲	1,258,000	222,000	253,000	1,733,000
西歐	359,000	-	262,000	621,000

本集團 於二零一三年十二月三十一日	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
亞太區（不包括香港）	49,281,000	138,000	3,476,000	52,895,000
北美洲	3,608,000	177,000	258,000	4,043,000
西歐	579,000	-	272,000	851,000

### 八 客戶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。

本集團	30/6/2014 港幣千元	31/12/2013 港幣千元
香港	47,182,979	47,254,404
亞太區（不包括香港）	4,431,527	3,213,690
南北美洲	13,103,158	11,518,129
中東地區及非洲	154	-
歐洲	441,346	385,071
	<b>65,159,164</b>	<b>62,371,294</b>

## 附表一 未經審核補充財務資料（續）

### 九 資本結構及充足比率

於二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日所計算的資本充足比率是根據於二零一三年一月一日生效之銀行業（資本）規則（「資本規則」）計算。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、智銀投資有限公司和上商保險顧問有限公司之綜合比率。

下列表格顯示於二零一四年六月三十日按會計綜合計算範圍和按監管綜合計算範圍編製的財務狀況表：

	於財務資料 披露聲明書中的 財務狀況表 於30/6/2014 港幣千元	按監管 綜合計算範圍 於30/6/2014 港幣千元
<b>資產</b>		
庫存現金及在同業之結餘	24,154,110	24,151,783
定期存放於及貸款予同業	25,595,923	25,595,923
客戶貸款	64,876,927	64,876,927
持作買賣用途之金融資產	397,794	380,592
衍生金融工具	78,149	78,149
投資證券：		
- 可供出售	24,944,650	24,830,565
- 持有至到期日	2,485,941	2,485,941
合營企業投資	250,303	116,000
附屬公司投資及應收附屬公司	-	184,039
物業及設備	2,561,865	2,538,806
投資物業	45,285	73,985
遞延稅項資產	41,706	41,525
其他資產	740,186	955,245
<b>總資產</b>	<b>146,172,839</b>	<b>146,309,480</b>
<b>負債</b>		
同業之存款	7,434,371	7,434,371
客戶存款	116,378,894	116,378,894
衍生金融工具	63,667	63,667
應付附屬公司	-	278,559
其他賬項	1,173,428	1,319,707
準備金	71,994	71,089
本期稅項負債	218,545	216,390
遞延稅項負債	246,190	246,169
<b>總負債</b>	<b>125,587,089</b>	<b>126,008,846</b>
<b>權益</b>		
股本	2,000,000	2,000,000
保留溢利	9,304,193	9,084,630
其他儲備	9,215,874	9,216,004
非控制性權益	65,683	-
<b>總權益</b>	<b>20,585,750</b>	<b>20,300,634</b>
<b>總權益及負債</b>	<b>146,172,839</b>	<b>146,309,480</b>

## 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）

下列表格顯示於二零一四年六月三十日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之對應：

	於財務資料 披露聲明書中的 財務狀況表 於30/6/2014 港幣千元	按監管 綜合計算範圍 於30/6/2014 港幣千元	與資本披露模版的 資本成份對應
<b>資產</b>			
庫存現金及在同業之結餘	24,154,110	24,151,783	
定期存放於及貸款予同業	25,595,923	25,595,923	
客戶貸款	64,876,927	64,876,927	
其中：在監管資本之集體減值備抵		250,691	(1)
持作買賣用途之金融資產	397,794	380,592	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數		9,585	(2)
衍生金融工具	78,149	78,149	
投資證券：			
- 可供出售	24,944,650	24,830,565	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數		570,912	(3)
- 持有至到期日	2,485,941	2,485,941	
合營企業投資	250,303	116,000	
附屬公司投資及應收附屬公司	-	184,039	
物業及設備	2,561,865	2,538,806	
投資物業	45,285	73,985	
遞延稅項資產	41,706	41,525	(4)
其他資產	740,186	955,245	
<b>總資產</b>	<b>146,172,839</b>	<b>146,309,480</b>	
<b>負債</b>			
同業之存款	7,434,371	7,434,371	
客戶存款	116,378,894	116,378,894	
衍生金融工具	63,667	63,667	
應付附屬公司	-	278,559	
其他賬項	1,173,428	1,319,707	
準備金	71,994	71,089	
本期稅項負債	218,545	216,390	
遞延稅項負債	246,190	246,169	
<b>總負債</b>	<b>125,587,089</b>	<b>126,008,846</b>	
<b>權益</b>			
股本	2,000,000	2,000,000	
其中：實收資本		2,000,000	(5)
保留溢利	9,304,193	9,084,630	
其中：保留溢利		9,084,630	(6)
其他儲備	9,215,874	9,216,004	
其中：不包括監管儲備的累計其他全面收益/（虧損）		8,717,388	(7)
監管儲備		498,616	(8)
非控制性權益	65,683	-	
<b>總權益</b>	<b>20,585,750</b>	<b>20,300,634</b>	
<b>總權益及負債</b>	<b>146,172,839</b>	<b>146,309,480</b>	



## 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。於二零一四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
<b>CET1資本：票據及儲備</b>			
		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	9,084,630	(6)
3	已披露的儲備	9,216,004	(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	<b>監管扣減之前的CET1資本</b>	<b>20,300,634</b>	
<b>CET1資本：監管扣減</b>			
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	41,525	(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）	504,783	(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	按揭放款管理權（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：按揭放款管理權	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	498,616	(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
<b>CET1資本：監管扣減（續）</b>			
		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	<b>對CET1資本的監管扣減總額</b>	<b>1,044,924</b>	
29	<b>CET1資本</b>	<b>19,255,710</b>	
<b>AT1資本：票據</b>			
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	<b>監管扣減之前的AT1資本</b>	<b>-</b>	
<b>AT1資本：監管扣減</b>			
37	於機構本身的AT1資本票據的投資	-	
38	互相交叉持有的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	<b>對AT1資本的監管扣減總額</b>	<b>-</b>	
44	<b>AT1資本</b>	<b>-</b>	
45	<b>一級資本（一級資本 = CET1 + AT1）</b>	<b>19,255,710</b>	
<b>二級資本：票據及準備金</b>			
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	749,307	(1) + (8)
51	<b>監管扣減之前的二級資本</b>	<b>749,307</b>	

## 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
<b>二級資本：監管扣減</b>			
		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）	75,714	(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	<b>對二級資本的監管扣減總額</b>	<b>75,714</b>	
58	<b>二級資本</b>	<b>673,593</b>	
59	<b>總資本（總資本 = 一級資本 + 二級資本）</b>	<b>19,929,303</b>	
60	<b>風險加權總資產</b>	<b>104,973,654</b>	
<b>資本比率（佔風險加權資產的百分比）</b>			
61	CET1 資本比率	18.34%	
62	一級資本比率	18.34%	
63	總資本比率	18.99%	
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	13.84%	
<b>司法管轄區最低比率（若與巴塞爾協定三最低要求不同）</b>			
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	
<b>低於扣減門檻的數額（風險加權前）</b>			
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	1,976,049	
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	394,198	
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
<b>就計入二級資本的準備金的適用上限</b>			
		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）	749,307	
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	1,222,003	
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	-	
<b>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）</b>			
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
	<b>已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產「遞延稅項資產」</b>	<b>41,525</b>	<b>-</b>
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於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）

下列表格顯示於二零一三年十二月三十一日按會計綜合計算範圍和按監管綜合計算範圍編製的財務狀況表：

	於財務資料 披露聲明書中的 財務狀況表 於31/12/2013 港幣千元	按監管 綜合計算範圍 於31/12/2013 港幣千元
<b>資產</b>		
庫存現金及在同業之結餘	25,396,151	25,396,105
定期存放於及貸款予同業	23,266,965	23,266,965
客戶貸款	62,093,205	62,093,205
持作買賣用途之金融資產	368,882	353,028
衍生金融工具	73,485	73,485
投資證券：		
- 可供出售	25,472,136	25,356,844
- 持有至到期日	2,484,874	2,480,890
合營企業投資	234,456	116,000
附屬公司投資及應收附屬公司	-	184,449
物業及設備	2,424,014	2,401,437
投資物業	92,495	121,368
遞延稅項資產	50,430	50,276
其他資產	1,113,762	639,102
<b>總資產</b>	<b>143,070,855</b>	<b>142,533,154</b>
<b>負債</b>		
同業之存款	7,108,798	7,108,798
客戶存款	113,641,193	113,641,193
衍生金融工具	61,805	61,805
應付附屬公司	-	248,564
其他賬項	1,282,470	761,542
準備金	93,064	92,270
本期稅項負債	141,000	140,763
遞延稅項負債	240,543	240,522
<b>總負債</b>	<b>122,568,873</b>	<b>122,295,457</b>
<b>權益</b>		
股本	2,000,000	2,000,000
保留溢利	9,245,499	9,044,823
其他儲備	9,192,221	9,192,874
非控制性權益	64,262	-
<b>總權益</b>	<b>20,501,982</b>	<b>20,237,697</b>
<b>總權益及負債</b>	<b>143,070,855</b>	<b>142,533,154</b>

## 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)

下列表格顯示於二零一三年十二月三十一日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之對應：

	於財務資料 披露聲明書中的 財務狀況表 於31/12/2013 港幣千元	按監管 綜合計算範圍 於31/12/2013 港幣千元	與資本披露模版的 資本成份對應
<b>資產</b>			
庫存現金及在同業之結餘	25,396,151	25,396,105	
定期存放於及貸款予同業	23,266,965	23,266,965	
客戶貸款	62,093,205	62,093,205	
其中：在監管資本之集體減值備抵		244,088	(1)
持作買賣用途之金融資產	368,882	353,028	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數		6,509	(2)
衍生金融工具	73,485	73,485	
投資證券：			
- 可供出售	25,472,136	25,356,844	
其中：於金融業實體的非重大投資並超出10%門檻之數		704,539	(3)
- 持有至到期日	2,484,874	2,480,890	
合營企業投資	234,456	116,000	
附屬公司投資及應收附屬公司	-	184,449	
物業及設備	2,424,014	2,401,437	
投資物業	92,495	121,368	
遞延稅項資產	50,430	50,276	(4)
其他資產	1,113,762	639,102	
<b>總資產</b>	<b>143,070,855</b>	<b>142,533,154</b>	
<b>負債</b>			
同業之存款	7,108,798	7,108,798	
客戶存款	113,641,193	113,641,193	
衍生金融工具	61,805	61,805	
應付附屬公司	-	248,564	
其他賬項	1,282,470	761,542	
準備金	93,064	92,270	
本期稅項負債	141,000	140,763	
遞延稅項負債	240,543	240,522	
<b>總負債</b>	<b>122,568,873</b>	<b>122,295,457</b>	
<b>權益</b>			
股本	2,000,000	2,000,000	
其中：實收資本		2,000,000	(5)
保留溢利	9,245,499	9,044,823	
其中：保留溢利		9,044,823	(6)
其他儲備	9,192,221	9,192,874	
其中：不包括監管儲備的累計其他全面收益/(虧損)		8,693,302	(7)
監管儲備		499,572	(8)
非控制性權益	64,262	-	
<b>總權益</b>	<b>20,501,982</b>	<b>20,237,697</b>	
<b>總權益及負債</b>	<b>143,070,855</b>	<b>142,533,154</b>	

## 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。於二零一三年十二月三十一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
<b>CET1資本：票據及儲備</b>			
		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	9,044,823	(6)
3	已披露的儲備	9,192,874	(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	<b>監管扣減之前的CET1資本</b>	<b>20,237,697</b>	
<b>CET1資本：監管扣減</b>			
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	50,276	(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）	594,463	(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	按揭放款管理權（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：按揭放款管理權	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	499,572	(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
<b>CET1資本：監管扣減 (續)</b>			
		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	<b>對CET1資本的監管扣減總額</b>	<b>1,144,311</b>	
29	<b>CET1 資本</b>	<b>19,093,386</b>	
<b>AT1資本：票據</b>			
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	<b>監管扣減之前的AT1資本</b>	-	
<b>AT1資本：監管扣減</b>			
37	於機構本身的AT1資本票據的投資	-	
38	互相交叉持有的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	<b>對AT1資本的監管扣減總額</b>	-	
44	<b>AT1資本</b>	-	
45	<b>一級資本 (一級資本 = CET1 + AT1)</b>	<b>19,093,386</b>	
<b>二級資本：票據及準備金</b>			
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	743,660	(1) + (8)
51	<b>監管扣減之前的二級資本</b>	<b>743,660</b>	



## 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
<b>二級資本：監管扣減</b>			
		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）	116,585	(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	<b>對二級資本的監管扣減總額</b>	<b>116,585</b>	
58	<b>二級資本</b>	<b>627,075</b>	
59	<b>總資本（總資本 = 一級資本 + 二級資本）</b>	<b>19,720,461</b>	
60	<b>風險加權總資產</b>	<b>100,733,469</b>	
<b>資本比率（佔風險加權資產的百分比）</b>			
61	CET1 資本比率	18.95%	
62	一級資本比率	18.95%	
63	總資本比率	19.58%	
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	14.45%	
<b>司法管轄區最低比率（若與巴塞爾協定三最低要求不同）</b>			
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	
<b>低於扣減門檻的數額（風險加權前）</b>			
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	1,968,785	
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	392,778	
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
<b>就計入二級資本的準備金的適用上限</b>			
		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）	743,660	
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	1,167,086	
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	-	
<b>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）</b>			
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
	<b>已扣除遞延稅項負債的遞延稅項資產「遞延稅項資產」</b>	<b>50,276</b>	-
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於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%門檻及按揭按揭供款管理權、由暫時性差異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）

於二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一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	香港法律
	監管處理方法	
4	巴塞爾協定三過渡期規則 <sup>#</sup>	不適用
5	巴塞爾協定三後過渡期規則 <sup>+</sup>	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	不適用（二零一三年十二月三十一日：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	永久
13	原訂到期日	無期限
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
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	沒有
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：

<sup>#</sup> 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

<sup>+</sup> 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」）2014年上半年度錄得除稅後溢利港幣9億4,550萬元，較去年同期增加港幣5,710萬元或6.4%。期內，本銀行淨利息收入增加15.1%，零售銀行相關業務之淨服務費及佣金收入則減少3.9%。整體貸存比率由2013年底之54.9%增至56.0%，存款總額增加2.4%至港幣1,164億元，放款總額增加4.5%至港幣652億元。2014年上半年度平均淨息差為1.80%，分別較去年同期及全期之1.63%和1.68%增加0.17%與0.12%。成本與收入比率為33.0%，較去年全年平均34.1%為低。

2014年上半年度錄得全面收益港幣9億6,230萬元，較去年同期增加港幣3億3,110萬元或52.5%。總資產為港幣1,462億元，股東權益達港幣205億元，分別較2013年底增加2.2%和0.4%。本銀行平均流動資金比率及資本充足比率分別處於45.8%和19.0%之穩健水平。

受惠同業拆放及企業放款收益增加，本銀行淨利息收入及淨息差於上半年均錄得增長。展望下半年，本銀行將繼續投放資源於資訊科技，以擴展多功能渠道、豐富產品選擇、提升服務質素和加強人力資源為策略目標，致力為現有和新客戶提供個人化銀行理財方案。

本銀行中環總部重建項目正如期進行，預計於2016年中啟用。與此同時，本銀行會繼續尋找機遇，善用自有物業，提升品牌形象和擴闊收入來源。

## 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**  
常務董事兼行政總裁