

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  
截至二零零五年六月三十日止之半年結算

I 綜合損益計算表之資料

|                              | 附註 | 半年結算至<br>30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | (重列)<br>半年結算至<br>30/6/2004<br>(經審核)<br>港幣千元 |
|------------------------------|----|--------------------------------------|---------------------------------------------|
| 利息收入                         |    | 1,315,264                            | 969,810                                     |
| 利息支出                         |    | <u>(508,185)</u>                     | <u>(231,740)</u>                            |
| 淨利息收入                        |    | 807,079                              | 738,070                                     |
| 其他營業收入                       | 三  | <u>414,106</u>                       | <u>410,749</u>                              |
| 營業收入                         |    | 1,221,185                            | 1,148,819                                   |
| 營業支出                         | 四  | <u>(394,878)</u>                     | <u>(383,849)</u>                            |
| 扣除準備金前之營業溢利                  |    | 826,307                              | 764,970                                     |
| 貸款及放款之減值虧損                   |    | <u>3,067</u>                         | <u>(21,500)</u>                             |
| 營業溢利                         |    | 829,374                              | 743,470                                     |
| 出售固定資產之淨虧損                   |    | (481)                                | (324)                                       |
| 出售持有至到期日證券及<br>可供出售證券之溢利減除虧損 | 一  | 55,190                               | 26,139                                      |
| 所佔共同控制個體之淨溢利/(虧損)            |    | <u>257</u>                           | <u>(1,241)</u>                              |
| 除稅前溢利                        |    | 884,340                              | 768,044                                     |
| 稅項                           | 二  | <u>(153,760)</u>                     | <u>(100,828)</u>                            |
| 除稅後溢利                        |    | <u>730,580</u>                       | <u>667,216</u>                              |
| 應得溢利:                        |    |                                      |                                             |
| 股東                           |    | 730,043                              | 667,116                                     |
| 少數股東權益                       |    | <u>537</u>                           | <u>100</u>                                  |
|                              |    | <u>730,580</u>                       | <u>667,216</u>                              |
| 附註:                          |    |                                      |                                             |
| 一 出售持有至到期日證券及可供出售證券之溢利減除虧損   |    |                                      |                                             |
|                              |    | 半年結算至<br>30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 半年結算至<br>30/6/2004<br>(經審核)<br>港幣千元         |
| 出售之溢利減除虧損:                   |    |                                      |                                             |
| 持有至到期日證券                     |    | (209)                                | 2,331                                       |
| 可供出售證券                       |    | <u>55,399</u>                        | <u>23,808</u>                               |
|                              |    | <u>55,190</u>                        | <u>26,139</u>                               |

**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**  
**截至二零零五年六月三十日止之半年結算**

**I 綜合損益計算表之資料 (續)**

附註：(續)

二 稅項

撥出之香港利得稅準備以本年度首六個月之估計應課稅溢利按照課稅率百分之十七點五（二零零四年：百分之十七點五）計算。海外利得稅準備以本年度首六個月之估計應課稅溢利按本集團業務所在地現行適用之課稅率計算。

於綜合損益計算表支取 / (貸記) 之稅項金額為：

|                  | 半年結算至<br>30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 半年結算至<br>30/6/2004<br>(經審核)<br>港幣千元 |
|------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| 本期稅項：            |                                      |                                     |
| - 香港利得稅          | 134,491                              | 110,425                             |
| - 海外稅項           | 18,934                               | 14,864                              |
| - 往年超額提撥之沖回      | (1,168)                              | (19,204)                            |
| 遞延稅項：            |                                      |                                     |
| - 香港遞延稅項(附註寅(二)) | 232                                  | (6,646)                             |
| - 海外遞延稅項(附註寅(二)) | 1,271                                | 1,389                               |
|                  | <u>153,760</u>                       | <u>100,828</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：  
(重列)

|                               | 半年結算至<br>30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 半年結算至<br>30/6/2004<br>(經審核)<br>港幣千元 |
|-------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| 除稅前溢利                         | <u>884,340</u>                       | <u>768,044</u>                      |
| 按課稅率百分之十七點五(二零零四年: 百分之十七點五)計算 | 154,760                              | 134,408                             |
| 其他國家不同稅率之影響                   | 20,236                               | 16,658                              |
| 無須課稅之收入                       | (29,394)                             | (38,940)                            |
| 不可用作扣稅之支出                     | 9,408                                | 8,656                               |
| 參與下列合夥投資所得之撥回                 | (82)                                 | (750)                               |
| 往年超額提撥之沖回                     | (1,168)                              | (19,204)                            |
| 稅項支出                          | <u>153,760</u>                       | <u>100,828</u>                      |

本銀行參與了飛機槓桿租賃安排及債券息票之交易，其中牽涉到本銀行作為擁有主要權益的非執行合夥人之特別用途之合夥投資。該等合夥投資均有於短期之未來出售之意向下持有，因此不會包括於本銀行之帳目內。於二零零五年六月三十日，該等合夥投資尚未分攤之帳面成本值已包括於「其他帳項」內，其總數為港幣壹億叁仟伍佰捌拾捌萬伍仟元（二零零四年十二月三十一日：港幣貳億柒仟貳佰貳拾叁萬肆仟元）。本銀行之合夥投資是以此持有之年期分攤。

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  
截至二零零五年六月三十日止之半年結算

I 綜合損益計算表之資料 (續)

附註：(續)

三 其他營業收入

|                  | 半年結算至<br>30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 半年結算至<br>30/6/2004<br>(經審核)<br>港幣千元 |
|------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| 服務費及佣金收入         | 314,284                              | 310,027                             |
| 減：服務費及佣金支出       | (12,420)                             | (10,562)                            |
| 淨服務費及佣金收入        | 301,864                              | 299,465                             |
| 外匯買賣淨溢利          | 69,905                               | 62,829                              |
| 作買賣用途證券之淨溢利/(虧損) | (2,649)                              | (6,765)                             |
| 股息收入             |                                      |                                     |
| - 上市證券           | 1,405                                | 904                                 |
| - 非上市證券          | 3,585                                | 10,672                              |
| 其他               | 39,996                               | 43,644                              |
|                  | <u>414,106</u>                       | <u>410,749</u>                      |

四 營業支出

|            | 半年結算至<br>30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | (重列)<br>半年結算至<br>30/6/2004<br>(經審核)<br>港幣千元 |
|------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|
| 人事費用       |                                      |                                             |
| 薪金及其他人事費用  | 241,443                              | 229,884                                     |
| 提撥退休福利計劃費用 | 12,177                               | 12,519                                      |
| 行產及設備      |                                      |                                             |
| 行產租賃租金     | 19,615                               | 17,616                                      |
| 樓宇開支       | 5,555                                | 5,144                                       |
| 樓宇管理費      | 2,663                                | 2,494                                       |
| 折舊         | 36,251                               | 41,839                                      |
| 土地租金攤銷     | 2,295                                | 2,226                                       |
| 無形資產攤銷     | 316                                  | -                                           |
| 核數師酬金      | 3,269                                | 2,483                                       |
| 其他營業支出     |                                      |                                             |
| 電報及電話      | 10,679                               | 10,971                                      |
| 信用咭推廣      | 4,895                                | 4,655                                       |
| 郵費         | 6,762                                | 6,362                                       |
| 維修及保養      | 7,986                                | 7,044                                       |
| 法律及諮詢      | (122)                                | 1,607                                       |
| 水電         | 6,026                                | 5,452                                       |
| 文具及印刷品     | 3,839                                | 3,335                                       |
| 電腦租賃及牌照    | 2,997                                | 3,514                                       |
| 差旅及交通      | 2,320                                | 1,984                                       |
| 廣告及商業宣傳    | 3,272                                | 3,417                                       |
| 其他         | 22,640                               | 21,303                                      |
|            | <u>394,878</u>                       | <u>383,849</u>                              |

## II 綜合資產負債表之資料

|                              | 附註 | 30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | (重列)<br>31/12/2004<br>(經審核)<br>港幣千元 |
|------------------------------|----|-----------------------------|-------------------------------------|
| <b>資產</b>                    |    |                             |                                     |
| 庫存現金及短期資金                    |    | 19,017,869                  | 20,076,076                          |
| 定期存放同業及其他金融機構<br>(一至十二個月內到期) |    | 1,737,228                   | 2,418,605                           |
| 商業票據                         |    | 1,187,330                   | 1,357,162                           |
| 持有之存款證                       |    | 2,368,762                   | 2,757,828                           |
| 於損益帳列出公平價值之證券                |    | 219,844                     | 473,599                             |
| 衍生金融工具                       |    | 1,545                       | 19,918                              |
| 各項貸款及其他帳項                    | 甲  | 34,705,877                  | 30,681,785                          |
| 持有至到期日之證券及可供出售之證券            |    | 16,579,336                  | 16,666,940                          |
| 共同控制個體投資                     |    | 129,865                     | 130,438                             |
| 固定資產                         |    | <u>463,112</u>              | <u>496,289</u>                      |
| <b>總資產</b>                   |    | <u><u>76,410,768</u></u>    | <u><u>75,078,640</u></u>            |
| <b>負債</b>                    |    |                             |                                     |
| 同業及其他金融機構之存款及拆入款項            |    | 4,705,818                   | 3,060,379                           |
| 衍生金融工具                       |    | 3,133                       | 198,323                             |
| 各項存款                         | 乙  | 56,571,383                  | 57,672,909                          |
| 已發行之存款證                      |    | 2,700,000                   | 2,700,000                           |
| 其他帳項及準備金                     | 丙  | <u>1,376,048</u>            | <u>810,406</u>                      |
| <b>總負債</b>                   |    | <u><u>65,356,382</u></u>    | <u><u>64,442,017</u></u>            |
| <b>權益</b>                    |    |                             |                                     |
| 少數股東權益                       |    | <u>5,895</u>                | <u>5,673</u>                        |
| 股本                           |    | 2,000,000                   | 2,000,000                           |
| 儲備                           |    |                             |                                     |
| 普通儲備                         |    | 7,010,951                   | 7,013,480                           |
| 其他儲備                         |    | 131,745                     | 11,044                              |
| 擬派末期股息                       |    | -                           | 460,000                             |
| 保留溢利                         |    | <u>1,905,795</u>            | <u>1,146,426</u>                    |
| 股東權益                         |    | <u><u>11,048,491</u></u>    | <u><u>10,630,950</u></u>            |
| <b>總權益</b>                   |    | <u><u>11,054,386</u></u>    | <u><u>10,636,623</u></u>            |
| <b>總負債及權益</b>                |    | <u><u>76,410,768</u></u>    | <u><u>75,078,640</u></u>            |

### III 補充財務資料

#### 甲 各項貸款及其他帳項

|                              | 30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | (重列)<br>31/12/2004<br>(未經審核)<br>港幣千元 |
|------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| 客戶貸款                         | 33,544,811                  | 30,197,431                           |
| 各項貸款減值撥備                     |                             |                                      |
| 綜合評估撥備                       | (147,446)                   | (363,788)                            |
| 個別評估撥備                       | <u>(185,116)</u>            | <u>(162,784)</u>                     |
|                              | 33,212,249                  | 29,670,859                           |
| 同業借款                         | <u>83,528</u>               | <u>7,770</u>                         |
| 應計利息                         |                             |                                      |
| 庫存現金及短期資金                    | 212                         | 166                                  |
| 定期存放同業及其他金融機構<br>(一至十二個月內到期) | 12,262                      | 15,077                               |
| 商業票據                         | 7,667                       | 525                                  |
| 於損益帳列出公平價值之證券                | 1,069                       | 592                                  |
| 各項貸款                         | 37,886                      | 34,296                               |
| 持有至到期日之證券及可供出售之證券            | <u>176,277</u>              | <u>157,057</u>                       |
|                              | 235,373                     | 207,713                              |
| 其他帳項                         |                             |                                      |
| 土地租金                         | 257,929                     | 260,224                              |
| 遞延稅項資產                       | 81,879                      | 103,523                              |
| 其他資產                         | <u>834,919</u>              | <u>431,696</u>                       |
|                              | 1,410,100                   | 1,003,156                            |
|                              | <u>34,705,877</u>           | <u>30,681,785</u>                    |

於其他帳項中包括已有收回資產之貸款為港幣伍佰叁拾壹萬陸仟元(二零零四年: 港幣捌佰叁拾肆萬叁仟元)及收回資產之價值為港幣捌佰叁拾捌萬元(二零零四年: 港幣壹仟叁佰零玖萬元)。

#### 乙 各項存款

|           | 30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 31/12/2004<br>(未經審核)<br>港幣千元 |
|-----------|-----------------------------|------------------------------|
| 活期存款及往來帳戶 | 4,940,121                   | 5,907,603                    |
| 儲蓄存款      | 15,989,174                  | 18,644,144                   |
| 定期存款及通知存款 | 35,253,588                  | 32,732,662                   |
| 外匯基金存款    | <u>388,500</u>              | <u>388,500</u>               |
|           | 56,571,383                  | 57,672,909                   |

#### 丙 其他帳項及準備金

於其他帳項及準備金中包括同業及其他金融機構之存款及拆入款項的應付利息為港幣柒拾陸萬捌仟元(二零零四年: 港幣叁仟肆佰陸拾叁萬柒仟元)，各項存款應付利息為港幣伍仟叁佰捌拾貳萬捌仟元(二零零四年: 叁仟柒佰壹拾肆萬叁仟元)，已發行之存款證的應付利息為港幣叁佰捌拾陸萬壹仟元(二零零四年: 拾萬捌仟元)及其他帳項及準備金的應付利息為港幣零(二零零四年: 拾柒萬叁仟元)。

丁 按行業類別劃分之客戶貸款總額

|                                           | 30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 31/12/2004<br>(未經審核)<br>港幣千元 |
|-------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| 在香港使用之貸款                                  |                             |                              |
| 工商及金融                                     |                             |                              |
| - 地產發展                                    | 1,116,719                   | 966,512                      |
| - 物業投資                                    | 6,396,377                   | 5,542,128                    |
| - 金融企業                                    | 84,671                      | 299,502                      |
| - 股票經紀                                    | 5,958                       | 5,455                        |
| - 批發及零售業                                  | 623,063                     | 485,862                      |
| - 製造業                                     | 1,550,603                   | 1,303,741                    |
| - 運輸業及運輸設備                                | 414,827                     | 340,181                      |
| - 資訊科技 - 電訊                               | 6,278                       | 4,342                        |
| - 酒店、旅舍及飲食業                               | 885,628                     | 911,726                      |
| - 其他                                      | 3,188,090                   | 2,785,393                    |
| 個人                                        |                             |                              |
| - 購買「居者有其屋計劃」、「私人參建居屋計劃」及「租者置其屋計劃」之住宅按揭貸款 | 507,374                     | 565,847                      |
| - 購買其他住宅物業之貸款                             | 4,874,126                   | 4,931,785                    |
| - 信用咭貸款                                   | 298,065                     | 319,837                      |
| - 其他                                      | 1,838,101                   | 1,420,680                    |
| 貿易融資                                      | 6,007,766                   | 5,028,950                    |
| 在香港以外使用之貸款                                | 5,747,165                   | 5,285,490                    |
|                                           | <u>33,544,811</u>           | <u>30,197,431</u>            |

戊 減值客戶貸款之金額及該等貸款佔客戶貸款總額之百分比分析如下：

|               | 30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | %    |
|---------------|-----------------------------|------|
| 貸款總額          | 730,509                     | 2.18 |
| 減：個別評估撥備 (附註) | <u>(185,116)</u>            |      |
|               | <u>545,393</u>              |      |

附註： 提存個別評估撥備時已考慮貸款抵押品分別於二零零五年六月三十日及二零零四年十二月三十一日之價值。

己 經重整之客戶貸款(已扣除逾期三個月以上並於上述戊項內列明之貸款)之金額及該等貸款佔客戶貸款總額之百分比分析如下：

|       | 30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | %    | 31/12/2004<br>(未經審核)<br>港幣千元 | %    |
|-------|-----------------------------|------|------------------------------|------|
| 經重整貸款 | <u>92,463</u>               | 0.28 | <u>111,152</u>               | 0.37 |

庚 商業票據已逾期：

|             | 30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 31/12/2004<br>(未經審核)<br>港幣千元 |
|-------------|-----------------------------|------------------------------|
| - 三個月以上至六個月 | -                           | 522                          |
| - 六個月以上至一年  | <u>-</u>                    | <u>-</u>                     |
|             | <u>-</u>                    | <u>522</u>                   |

## 辛 資產負債表以外之風險

### (一) 或有負債及各項承擔

以下是每種重要類別的或有負債及各項承擔合約金額之摘要：

|               | 30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 31/12/2004<br>(未經審核)<br>港幣千元 |
|---------------|-----------------------------|------------------------------|
| 直接信貸之替代品      | 1,334,294                   | 1,508,201                    |
| 貿易有關之或有負債     | 4,574,258                   | 4,611,502                    |
| 其他承擔，原到期日為：   |                             |                              |
| - 一年以內或可無條件撤消 | 21,129,124                  | 20,896,555                   |
| - 一年及以上       | 2,521,700                   | 3,219,326                    |
|               | <u>29,559,376</u>           | <u>30,235,584</u>            |

### (二) 衍生工具

以下是每種重要衍生工具的設定合約金額之摘要：

|        | 30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 31/12/2004<br>(未經審核)<br>港幣千元 |
|--------|-----------------------------|------------------------------|
| 外匯合約   |                             |                              |
| 遠期合約   | 5,660,305                   | 6,117,778                    |
| 利率合約   |                             |                              |
| 利率掉期合約 | 200,000                     | 2,092,266                    |
|        | <u>5,860,305</u>            | <u>8,210,044</u>             |

外匯合約主要皆為因應客戶需求而進行之交易，本集團並無持有重大倉盤。

利率掉期合約是用以對沖持有至到期日之證券。利息收入及支出按等同於所對沖之資產之應計基準確認。

本集團於本年度首六個月並沒有訂立雙邊淨額結算安排，故此以下之金額均以總額之方式列出。

以下是二零零五年六月三十日及二零零四年十二月三十一日資產負債表以外之風險的合約金額、信貸風險加權平均金額及重置成本：

|           | 合約金額<br>30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 信貸風險<br>加權平均<br>金額<br>30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 重置成本<br>30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 合約金額<br>31/12/2004<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 信貸風險<br>加權平均<br>金額<br>31/12/2004<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 重置成本<br>31/12/2004<br>(未經審核)<br>港幣千元 |
|-----------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------|
| 或有負債及各項承擔 | 29,559,376                          | 3,462,768                                         | -                                   | 30,235,584                           | 3,981,779                                          | -                                    |
| 衍生工具      |                                     |                                                   |                                     |                                      |                                                    |                                      |
| - 外匯合約    | 5,660,305                           | 26,290                                            | 43,289                              | 6,117,778                            | 73,734                                             | 112,170                              |
| - 利率合約    | 200,000                             | 495                                               | 640                                 | 2,092,226                            | 5,474                                              | 661                                  |
|           | <u>35,419,681</u>                   | <u>3,489,553</u>                                  | <u>43,929</u>                       | <u>38,445,588</u>                    | <u>4,060,987</u>                                   | <u>112,831</u>                       |

或有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。

資產負債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。

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。

信貸風險加權平均金額是根據銀行業條例第三附表及香港金融管理局的指引而計算。金額之計算是視乎另一訂約方及每種合約到期日的情況而定。

重置成本是當按市價計算而其價值為正數的所有合約之代替成本（假設另一訂約方不履行合約義務而產生），並且是以價值為正數的合約按市價計算。重置成本是此等合約於結算日的信貸風險的一個約數估計。

## 壬 資本充足及流動資金比率

|            | 30/6/2005<br>(未經審核) | 31/12/2004<br>(未經審核) |
|------------|---------------------|----------------------|
| 資本充足比率     | <u>23%</u>          | <u>24%</u>           |
| 經調整之資本充足比率 | <u>23%</u>          | <u>23%</u>           |

資本充足比率指根據銀行業條例第三附表所計算於本財政期間終結時本銀行、上商財務有限公司、上商投資有限公司、上商投資管理有限公司、Shacom Property Holdings (BVI) Limited、Shacom Property (NY) Inc.、Shacom Property (CA) Inc. 與上商資產投資有限公司之綜合比率。

經調整之資本充足比率指根據由香港金融管理局發佈之「就市場風險維持充足資本」指引及考慮於本財政期終結日之市場風險作調整計算之資本充足比率。

用以計算及匯報香港金融管理局於本財政期終結日資本充足比率之扣減後的資本基礎總額之成份如下：

|                     | 30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元  | 31/12/2004<br>(未經審核)<br>港幣千元  |
|---------------------|------------------------------|-------------------------------|
| 核心資本                |                              |                               |
| 繳足股款的普通股股本          | 2,000,000                    | 2,000,000                     |
| 儲備                  | 8,143,909                    | 7,283,607                     |
| 損益帳                 | <u>727,600</u>               | <u>853,732</u>                |
|                     | <u>10,871,509</u>            | <u>10,137,339</u>             |
| 附加資本                |                              |                               |
| 土地及土地權益的價值重估而計出的儲備  | -                            | 701,234                       |
| 可供出售證券的重估儲備         | (83,231)                     | (17,381)                      |
| 減值資產之綜合評估撥備及法定儲備    | <u>365,322</u>               | <u>378,066</u>                |
| 附加資本總額及合格值          | <u>282,091</u>               | <u>1,061,919</u>              |
| 扣減前的資本基礎總額          | <u>11,153,600</u>            | <u>11,199,258</u>             |
| 資本基礎總額的扣減項目         |                              |                               |
| 持有附屬公司或控股公司的股份      | (103,079)                    | (75,306)                      |
| 對關連公司的風險承擔          | (81,571)                     | (86,257)                      |
| 持有共同控制個體百分之二十或以上的股權 | (25,300)                     | (24,300)                      |
| 在其他銀行或金融機構的股本投資     | <u>(304,302)</u>             | <u>(260,256)</u>              |
|                     | <u>(514,252)</u>             | <u>(446,119)</u>              |
| 扣減後的資本基礎總額          | <u>10,639,348</u>            | <u>10,753,139</u>             |
|                     | 半年結算至<br>30/6/2005<br>(未經審核) | 半年結算至<br>30/06/2004<br>(未經審核) |
| 流動資金比率              | <u>58%</u>                   | <u>67%</u>                    |

流動資金比率是根據銀行業條例第四附表以本銀行及上商財務有限公司本財政期間之六個曆月之平均流動資金比率以簡單平均法計算出來。

癸 客戶貸款總額以交易對手所在地分類，或如果貸款是由另一人士擔保而其所在地有別於該交易對手時，則以該擔保人所在地分類：

|     | 總貸款                         |                              | 逾期貸款<br>(重列)                |                              |
|-----|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
|     | 30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 31/12/2004<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 31/12/2004<br>(未經審核)<br>港幣千元 |
| 香港  | 26,879,000                  | 24,150,000                   | 839,000                     | 861,000                      |
| 北美洲 | 4,408,000                   | 4,124,000                    | 2,000                       | 2,000                        |

#### 子 跨國債權

跨國債權包括按交易對手之所在地及類別所分類如下之銀行及其他金融機構結存與存款、國庫券、放款、商業票據、持有之存款證及證券投資（一般而言，認可機構只有在下述情況下才可轉移風險，有關貸款的債權獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，或該債權的履行對象是某銀行的海外分行，而該銀行的總辦事處並非設於交易對手的所在地）：

二零零五年六月三十日

|          | 銀行及其他<br>金融機構<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 公營機構<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 其他<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 合計<br>(未經審核)<br>港幣千元 |
|----------|---------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|
| 亞太區不包括香港 | 5,731,000                       | 46,000                 | 547,000              | 6,324,000            |
| 北美洲      | 4,074,000                       | 837,000                | 2,099,000            | 7,010,000            |
| 西歐       | 18,804,000                      | -                      | 228,000              | 19,032,000           |

二零零四年十二月三十一日

|             | 銀行及其他<br>金融機構<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 公營機構<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 其他<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 合計<br>(未經審核)<br>港幣千元 |
|-------------|---------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|
| 不包括香港在內之亞太區 | 5,706,000                       | 22,000                 | 919,000              | 6,647,000            |
| 北美洲         | 4,005,000                       | 3,621,000              | 678,000              | 8,304,000            |
| 西歐          | 19,218,000                      | -                      | 397,000              | 19,615,000           |

## 丑 外幣風險額

二零零五年六月三十日

|         | 現貨資產<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 現貨負債<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 遠期買入<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 遠期賣出<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 長 / (短) 倉<br>淨額<br>(未經審核)<br>港幣千元 |
|---------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| 美元      | 32,312,000             | (28,964,000)           | 3,400,000              | (2,770,000)            | 3,978,000                         |
| 英鎊      | 1,945,000              | (1,924,000)            | 117,000                | (113,000)              | 25,000                            |
| 加拿大元    | 1,667,000              | (1,653,000)            | 34,000                 | (36,000)               | 12,000                            |
| 其他貨幣及黃金 | 5,810,000              | (5,855,000)            | 1,094,000              | (1,040,000)            | 9,000                             |
|         | <u>41,734,000</u>      | <u>(38,396,000)</u>    | <u>4,645,000</u>       | <u>(3,959,000)</u>     | <u>4,024,000</u>                  |

二零零四年十二月三十一日

|         | 現貨資產<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 現貨負債<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 遠期買入<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 遠期賣出<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 長倉淨額<br>(未經審核)<br>港幣千元 |
|---------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 美元      | 35,020,000             | (31,005,000)           | 2,551,000              | (2,630,000)            | 3,936,000              |
| 英鎊      | 2,019,000              | (1,989,000)            | 31,000                 | (15,000)               | 46,000                 |
| 加拿大元    | 1,701,000              | (1,710,000)            | 82,000                 | (26,000)               | 47,000                 |
| 其他貨幣及黃金 | 5,607,000              | (5,649,000)            | 2,054,000              | (1,928,000)            | 84,000                 |
|         | <u>44,347,000</u>      | <u>(40,353,000)</u>    | <u>4,718,000</u>       | <u>(4,599,000)</u>     | <u>4,113,000</u>       |

## 寅 本期及遞延稅項負債

|      | 本集團<br>(重列)                 |                              | 本銀行<br>(重列)                 |                              |
|------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
|      | 30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 31/12/2004<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 31/12/2004<br>(未經審核)<br>港幣千元 |
| 本期稅項 | 76,778                      | 13,111                       | 74,077                      | 12,371                       |
| 遞延稅項 | <u>89</u>                   | <u>65</u>                    | <u>-</u>                    | <u>-</u>                     |
|      | <u>76,867</u>               | <u>13,176</u>                | <u>74,077</u>               | <u>12,371</u>                |

### (一) 本期稅項

|       | 本集團                         |                              | 本銀行                         |                              |
|-------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
|       | 30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 31/12/2004<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 31/12/2004<br>(未經審核)<br>港幣千元 |
| 香港利得稅 | 68,476                      | 734                          | 65,781                      | -                            |
| 海外稅項  | <u>8,302</u>                | <u>12,377</u>                | <u>8,296</u>                | <u>12,371</u>                |
|       | <u>76,778</u>               | <u>13,111</u>                | <u>74,077</u>               | <u>12,371</u>                |

以下之本期稅項已包括於「其他帳項」內。

|       |          |               |          |               |
|-------|----------|---------------|----------|---------------|
| 香港利得稅 | <u>-</u> | <u>66,865</u> | <u>-</u> | <u>66,865</u> |
|-------|----------|---------------|----------|---------------|

### (二) 遞延稅項

香港業務所產生之遞延稅項均用百分之十七點五之課稅率(二零零四年:百分之十七點五)以負債法將所有短暫時差作計算提撥,而海外之遞延稅項均以本集團業務所在國家現行適用之課稅率計算。遞延稅項(負債)/資產之變動如下:

#### (i) 遞延稅項(負債)

以下之遞延稅項負債已包括於「其他帳項及準備金」內。

|              | (重列)<br>各項貸款之<br>綜合評估撥備<br>(未經審核)<br>港幣千元 | (重列)<br>加速<br>稅項折舊<br>(未經審核)<br>港幣千元 | (重列)<br>儲備<br>(未經審核)<br>港幣千元 | (重列)<br>其他<br>(未經審核)<br>港幣千元 | (重列)<br>合計<br>(未經審核)<br>港幣千元 |
|--------------|-------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 於二零零五年一月一日   | -                                         | (65)                                 | -                            | -                            | (65)                         |
| 已於損益帳(支取)/貸記 | <u>-</u>                                  | <u>(24)</u>                          | <u>-</u>                     | <u>-</u>                     | <u>(24)</u>                  |
| 於二零零五年六月三十日  | <u>-</u>                                  | <u>(89)</u>                          | <u>-</u>                     | <u>-</u>                     | <u>(89)</u>                  |

卯 本期及遞延稅項負債 (續)

(二) 遞延稅項 (續)

(i) 遞延稅項(負債) (續)

|                                                           | (重列)<br>各項貸款之<br>綜合評估撥備<br>(未經審核)<br>港幣千元 | (重列)<br>加速<br>稅項折舊<br>(未經審核)<br>港幣千元 | (重列)<br>儲備<br>(未經審核)<br>港幣千元 | (重列)<br>其他<br>(未經審核)<br>港幣千元     | (重列)<br>合計<br>(未經審核)<br>港幣千元         |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|
| 於二零零四年一月一日，以往呈刊<br>採納HKAS 17 之調整                          | 78,860<br>-                               | (12,127)<br>10,439                   | (219,037)<br>214,230         | (9,115)<br>-                     | (161,419)<br>224,669                 |
| 於二零零四年一月一日，重新呈列<br>已於損益帳(支取) / 貸記<br>重新分類至利得稅準備<br>已於儲備貸記 | 78,860<br>(10,441)<br>-<br>-              | (1,688)<br>3,516<br>-<br>-           | (4,807)<br>-<br>9,849        | (9,115)<br>(4,403)<br>9,000<br>- | 63,250<br>(11,328)<br>9,000<br>9,849 |
| 於二零零四年十二月三十一日，以往呈刊<br>重新分類至遞延稅項資產<br>於二零零四年十二月三十一日，重新呈列   | 68,419<br>(68,419)<br>-                   | 1,828<br>(1,893)<br>(65)             | 5,042<br>(5,042)<br>-        | (4,518)<br>4,518<br>-            | 70,771<br>(70,836)<br>(65)           |

(ii) 遞延稅項資產

以下之遞延稅項資產已包括於「其他帳項」內。

|                                                                 | (重列)<br>各項貸款之<br>綜合評估撥備<br>(未經審核)<br>港幣千元 | (重列)<br>加速<br>稅項折舊<br>(未經審核)<br>港幣千元 | (重列)<br>儲備<br>(未經審核)<br>港幣千元     | (重列)<br>其他<br>(未經審核)<br>港幣千元             | (重列)<br>合計<br>(未經審核)<br>港幣千元                  |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 於二零零四年十二月三十一日，以往呈刊<br>由遞延稅項負債轉來                                 | 30,495<br>68,419                          | (1,222)<br>1,893                     | -<br>5,042                       | 3,414<br>(4,518)                         | 32,687<br>70,836                              |
| 於二零零四年十二月三十一日，重新呈列<br>採納HKAS 39 之調整                             | 98,914<br>(37,148)                        | 671<br>-                             | 5,042<br>(13,955)                | (1,104)<br>-                             | 103,523<br>(51,103)                           |
| 於二零零五年一月一日，重新呈列<br>已於損益帳(支取)/貸記<br>已於儲備貸記<br>重新分類至利得稅準備<br>匯兌差額 | 61,766<br>(1,356)<br>-<br>-<br>(140)      | 671<br>2,272<br>-<br>-<br>(1)        | (8,913)<br>-<br>26,915<br>-<br>- | (1,104)<br>(2,395)<br>-<br>4,181<br>(17) | 52,420<br>(1,479)<br>26,915<br>4,181<br>(158) |
| 於二零零五年六月三十日                                                     | 60,270                                    | 2,942                                | 18,002                           | 665                                      | 81,879                                        |

|                               | 各項貸款之<br>綜合評估撥備<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 加速<br>稅項折舊<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 其他<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 合計<br>(未經審核)<br>港幣千元   |
|-------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|----------------------|------------------------|
| 於二零零四年一月一日<br>已於損益帳貸記<br>匯兌差額 | 29,380<br>880<br>235              | (2,252)<br>1,067<br>(37)     | 2,809<br>581<br>24   | 29,937<br>2,528<br>222 |
| 於二零零四年十二月三十一日                 | 30,495                            | (1,222)                      | 3,414                | 32,687                 |

本期間於股東權益儲備內(貸記)/支取之遞延稅項如下：

|                      | (重列)<br>半年結算至<br>30/6/2005<br>(未經審核)<br>港幣千元 | (重列)<br>半年結算至<br>30/6/2004<br>(未經審核)<br>港幣千元 |
|----------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 於股東權益之儲備<br>- 投資重估虧絀 | 12,960                                       | (19,923)                                     |

## 業務概況

上海商業銀行(「本集團」)二零零五年上半年的業績表現理想，綜合股東應得溢利較去年同期上升百分之九點四。本集團二零零五年上半年的淨利息收入較去年同期增加百分之九點三，其他營業收入則增加百分之零點八。期內，本集團營業支出較去年同期增加百分之二點九，而提存各項貸款減值撥備則減少並有回撥。

受惠於二零零五年上半年經濟好轉，本集團之貸款業務有所增長。爲了進一步照顧中小型企業客戶之需要，本集團在二零零五年上半年分別於四間本地主要分行設立中小企業融資中心。下半年本集團將繼續致力增加服務費及佣金收入，亦會努力在貿易融資這傳統的強項業務上爭取更多新生意。此外，本集團將繼續增聘高質素的人才以配合擴展策略。

## 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於二零零二年十一月八日所發出之「本地註冊認可機構披露中期財務資料」內所載之建議而編製。