

**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）**  
**截至二零零八年六月三十日止之半年結算**

**1 主要業務**

上海商業銀行有限公司（「本銀行」）及附屬公司（合稱為「本集團」）之業務為提供在香港、美國、英國及中華人民共和國之銀行業及銀行業有關之財務服務。本集團僱用了超過一千五百名員工。

本銀行為香港註冊之金融機構。註冊辦公室地址為香港皇后大道中十二號。

最終控股公司為上海商業儲蓄銀行股份有限公司，該銀行乃於一九一五年在中國上海註冊，並從一九六五年起獲准在台灣台北市經營。

除另註明外，本綜合財務報表是以港幣千元編製。董事會已於二零零八年七月三十日通過本綜合財務報表。

**2 財務報表綜合原則**

披露聲明書包括本銀行及附屬公司截至六月三十日止之財務報表。

**(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。當決定本集團是否控制另一公司時，所有現存可行使或可轉換的潛在投票權的存在及影響也會被考慮。附屬公司由控制權轉移至本集團當日開始在綜合財務報表中合併計算。由控制終止當日開始，則從綜合財務報表中剔除。

本集團採用會計購買法將購入之附屬公司入帳。購入成本是根據交易當日本集團付出的資產，發出之股權工具及所產生之負債的公平值，以及所有直接因此購入而產生的成本計算。不論有多少少數股東權益，由商業合併所產生的購入之可識別資產及負債和或然負債於購入當日將用公平值入帳。如購入成本比本集團佔附屬公司的可識別淨資產的公平值為多，差異將以商譽入帳。相反如購入成本比佔有的附屬公司淨資產的公平值為少，則差異會直接反映在損益表中。

本集團內公司之間之交易、結餘及集團內部交易所產生的任何未變現溢利均會被對銷。未變現虧損也同時會被抵銷，除非交易提供證據顯示轉讓的資產出現減值。為確保附屬公司與本集團所採用的政策一致，附屬公司之會計準則會因應需要而改變。

## 2 財務報表綜合原則 (續)

### (甲) 附屬公司 (續)

附屬公司資料如下：

| 名稱                                        | 主要業務            | 註冊地點       | 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<br>(代理人)有限公司                       | 代理人服務           | 香港         | 壹佰股普通股<br>每股面值港幣壹佰元  | 100%        |
| 上海商業銀行<br>信託有限公司                          | 信託人服務           | 香港         | 壹仟股普通股<br>每股面值港幣壹萬元  | 60%         |
| 上商期貨有限公司                                  | 期貨交易            | 香港         | 拾萬股普通股<br>每股面值港幣壹佰元  | 100%        |
| 上商投資有限公司                                  | 外匯基金<br>票據投資    | 香港         | 壹萬股普通股<br>每股面值港幣壹佰元  | 100%        |
| Shacom Property<br>Holdings (BVI) Limited | 物業投資            | 英屬處女<br>群島 | 貳股普通股<br>每股面值美元壹元    | 100%        |
| Shacom Property (NY) Inc.                 | 物業投資            | 美國         | 拾股普通股<br>每股面值美元壹元    | 100%        |
| Shacom Property (CA) Inc.                 | 物業投資            | 美國         | 拾股普通股<br>每股面值美元壹元    | 100%        |
| 上商資產投資有限公司                                | 債券投資            | 香港         | 壹萬股普通股<br>每股面值港幣壹元   | 100%        |
| Infinite Financial Solutions<br>Limited   | 提供資訊科技<br>之應用服務 | 香港         | 伍拾萬股普通股<br>每股面值美元壹元  | 80%         |
| 上商保險顧問有限公司                                | 保險中介人           | 香港         | 壹佰萬股普通股<br>每股面值港幣壹元  | 100%        |
| 上銀證券有限公司                                  | 證券中介服務          | 香港         | 壹佰萬股普通股<br>每股面值港幣壹佰元 | 100%        |
| 海光物業管理有限公司                                | 物業管理            | 香港         | 貳股普通股<br>每股面值港幣壹元    | 100%        |

所有附屬公司乃本銀行直接持有。

### (乙) 共同控制個體

合營業務為在合約協議下本集團及其他人士共同進行之經濟活動，而其活動均受共同控制並沒有任何參與之人士可作單方面控制。共同控制個體為合營業務中成立之公司、伙伴公司或其他個體，而投資雙方均視作為投資。

綜合損益計算表之資料包括本集團所佔共同控制個體之業績，而綜合資產負債表包括本集團所佔共同控制個體之資產淨值。

### 3 綜合損益計算表

|                          | 附註   | 半年結算至<br>30/6/2008<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 半年結算至<br>30/6/2007<br>(未經審核)<br>港幣千元 |
|--------------------------|------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 利息收入                     | 一(甲) | 2,066,609                            | 2,535,931                            |
| 利息支出                     | 一(乙) | <u>(1,058,062)</u>                   | <u>(1,574,742)</u>                   |
| <b>淨利息收入</b>             |      | 1,008,547                            | 961,189                              |
| 服務費及佣金收入                 | 一(丙) | 422,981                              | 461,021                              |
| 服務費及佣金支出                 | 一(丁) | <u>(21,997)</u>                      | <u>(17,840)</u>                      |
| <b>淨服務費及佣金收入</b>         |      | 400,984                              | 443,181                              |
| 股息收入                     | 二(甲) | 4,693                                | 4,904                                |
| 淨交易收益                    | 二(乙) | 87,296                               | 127,114                              |
| 以公平價值列入損益之金融工具之淨(虧損)/ 收益 |      | (7,598)                              | 15,106                               |
| 出售物業及設備之淨虧損              |      | (190)                                | (490)                                |
| 出售/贖回可供出售投資之淨溢利          |      | 35,880                               | 5,327                                |
| 其他營業收入                   |      | 33,682                               | 37,087                               |
| 營業支出                     | 三    | (476,720)                            | (435,066)                            |
| 貸款減值                     | 四    | (42,858)                             | (48,252)                             |
| <b>營業溢利</b>              |      | <u>1,043,716</u>                     | <u>1,110,100</u>                     |
| 所佔共同控制個體之淨溢利             |      | <u>(18,784)</u>                      | <u>21,643</u>                        |
| <b>除稅前溢利</b>             |      | 1,024,932                            | 1,131,743                            |
| 稅項                       | 五    | <u>(189,374)</u>                     | <u>(181,488)</u>                     |
| <b>除稅後溢利</b>             |      | <u><u>835,558</u></u>                | <u><u>950,255</u></u>                |
| <b>應得溢利：</b>             |      |                                      |                                      |
| 本行股東                     |      | 835,018                              | 950,443                              |
| 少數股東權益                   |      | <u>540</u>                           | <u>(188)</u>                         |
|                          |      | <u><u>835,558</u></u>                | <u><u>950,255</u></u>                |

#### 4 綜合資產負債表

|                   | 附註   | 30/6/2008<br>(未經審核)<br>港幣千元 | 31/12/2007<br>(經審核)<br>港幣千元 |
|-------------------|------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>資產</b>         |      |                             |                             |
| 庫存現金及在同業之結餘       | 六    | 28,274,486                  | 29,576,311                  |
| 定期存放及貸款於同業        | 七    | 9,631,635                   | 12,056,719                  |
| 持作買賣用途之資產         |      | 284,918                     | 284,772                     |
| 衍生金融工具            | 八(乙) | 539,994                     | 428,434                     |
| 以公平價值列帳之金融資產      |      | 393,880                     | 407,171                     |
| 各項貸款              | 九    | 53,654,282                  | 45,931,287                  |
| 投資證券:             |      |                             |                             |
| - 可供出售            |      | 12,984,672                  | 13,537,925                  |
| - 持有至到期日          |      | 3,193,492                   | 3,112,359                   |
| 共同控制個體投資          |      | 165,771                     | 188,685                     |
| 物業及設備             | 十    | 398,506                     | 406,925                     |
| 租賃土地及土地使用權        |      | 271,431                     | 273,841                     |
| 遞延稅項資產            | 十二   | 65,698                      | 70,177                      |
| 其他資產              |      | <u>1,178,475</u>            | <u>1,750,802</u>            |
| <b>總資產</b>        |      | <u><u>111,037,240</u></u>   | <u><u>108,025,408</u></u>   |
| <b>負債</b>         |      |                             |                             |
| 同業之存款             |      | 6,169,994                   | 4,078,007                   |
| 衍生金融工具            | 八(乙) | 538,069                     | 434,880                     |
| 各項存款              | 十一   | 81,692,266                  | 80,861,142                  |
| 已發行之存款證           |      | 449,952                     | 1,251,596                   |
| 其他帳項              |      | 7,190,347                   | 6,338,371                   |
| 準備金               |      | 91,592                      | 128,060                     |
| 本期稅項負債            |      | 161,596                     | 39,231                      |
| 遞延稅項負債            | 十二   | <u>90</u>                   | <u>92</u>                   |
| <b>總負債</b>        |      | <u>96,293,906</u>           | <u>93,131,379</u>           |
| <b>權益</b>         |      |                             |                             |
| <b>本行股東之股本及儲備</b> |      |                             |                             |
| 股本                |      | 2,000,000                   | 2,000,000                   |
| 保留溢利              |      | 5,029,668                   | 5,293,541                   |
| 其他儲備              | 十三   | <u>7,706,198</u>            | <u>7,592,840</u>            |
|                   |      | <u>14,735,866</u>           | <u>14,886,381</u>           |
| 少數股東權益            |      | <u>7,468</u>                | <u>7,648</u>                |
| <b>總權益</b>        |      | <u>14,743,334</u>           | <u>14,894,029</u>           |
| <b>總權益及負債</b>     |      | <u><u>111,037,240</u></u>   | <u><u>108,025,408</u></u>   |

## 5 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

#### (甲) 利息收入

|                  | 半年結算至<br>30/6/2008<br>港幣千元 | 半年結算至<br>30/6/2007<br>港幣千元 |
|------------------|----------------------------|----------------------------|
| 庫存現金及在同業之結餘之利息收入 | 662,585                    | 843,278                    |
| 投資證券之利息收入        | 328,463                    | 386,878                    |
| 貸款之利息收入          |                            |                            |
| - 同業貸款           | 2,158                      | 2,409                      |
| - 客戶貸款           | 1,051,601                  | 1,279,996                  |
| 其他利息收入           | 21,802                     | 23,370                     |
|                  | <u>2,066,609</u>           | <u>2,535,931</u>           |

減值財務資產之利息收入為港幣玖佰伍拾伍萬貳仟元(截至二零零七年六月三十日止之半年結算：港幣壹仟叁佰玖拾捌萬柒仟元)已包括在貸款利息收入當中。

#### (乙) 利息支出

|              | 半年結算至<br>30/6/2008<br>港幣千元 | 半年結算至<br>30/6/2007<br>港幣千元 |
|--------------|----------------------------|----------------------------|
| 同業之利息支出      | 56,888                     | 104,168                    |
| 客戶之利息支出      | 978,000                    | 1,397,036                  |
| 已發行之存款證之利息支出 | 18,236                     | 67,775                     |
| 其他利息支出       | 4,938                      | 5,763                      |
|              | <u>1,058,062</u>           | <u>1,574,742</u>           |

#### (丙) 服務費及佣金收入

|                | 半年結算至<br>30/6/2008<br>港幣千元 | 半年結算至<br>30/6/2007<br>港幣千元 |
|----------------|----------------------------|----------------------------|
| 商業票據之佣金        | 74,661                     | 82,903                     |
| 代理人、保管人及證券經紀佣金 | 154,048                    | 177,508                    |
| 結構性產品之佣金       | 68,444                     | 80,291                     |
| 匯款之佣金          | 26,988                     | 26,739                     |
| 額度服務費          | 30,048                     | 28,553                     |
| 信用卡服務費         | 22,325                     | 20,668                     |
| 零售業務之佣金        | 24,738                     | 26,335                     |
| 保險佣金           | 19,548                     | 16,346                     |
| 其他服務費          | 2,181                      | 1,678                      |
|                | <u>422,981</u>             | <u>461,021</u>             |

#### (丁) 服務費及佣金支出

|                | 半年結算至<br>30/6/2008<br>港幣千元 | 半年結算至<br>30/6/2007<br>港幣千元 |
|----------------|----------------------------|----------------------------|
| 商業票據之佣金        | 1,348                      | 1,333                      |
| 代理人、保管人及證券經紀佣金 | 8,968                      | 7,977                      |
| 零售業務之佣金        | 11,631                     | 8,506                      |
| 其他服務費          | 50                         | 24                         |
|                | <u>21,997</u>              | <u>17,840</u>              |

## 5 集團中期財務資料披露聲明書附註 (續)

### 二 其他營業收入

#### (甲) 股息收入

|         | 半年結算至<br>30/6/2008<br>港幣千元 | 半年結算至<br>30/6/2007<br>港幣千元 |
|---------|----------------------------|----------------------------|
| 可供出售投資  |                            |                            |
| - 上市證券  | 1,327                      | 1,826                      |
| - 非上市證券 | 3,366                      | 3,078                      |
|         | <u>4,693</u>               | <u>4,904</u>               |

#### (乙) 淨交易收益

|      | 半年結算至<br>30/6/2008<br>港幣千元 | 半年結算至<br>30/6/2007<br>港幣千元 |
|------|----------------------------|----------------------------|
| 外匯   | 71,218                     | 84,931                     |
| 利率工具 | 8,988                      | 5,451                      |
| 權益   | 7,090                      | 36,732                     |
|      | <u>87,296</u>              | <u>127,114</u>             |

初次確認時於損益帳列出公平價值的利率工具之收益為港幣叁佰玖拾柒萬陸仟元 (截至二零零七年六月三十日止之半年結算：港幣捌佰玖拾玖萬叁仟元)。

現貨及遠期期權合約、掉期及外幣資產與負債伸算之損益已包括在外匯買賣淨溢利。「利率工具」包括以市值記帳之政府證券、公司債務證券、貨幣市場工具及利率掉期。「權益」買賣收入包括以海外市值記帳之權益證券及股本衍生工具如主要於香港之遠期累股票據合約。

### 三 營業支出

|                | 半年結算至<br>30/6/2008<br>港幣千元 | 半年結算至<br>30/6/2007<br>港幣千元 |
|----------------|----------------------------|----------------------------|
| 核數師酬金          | 3,512                      | 3,285                      |
| 廣告費用           | 6,718                      | 4,425                      |
| 租賃土地租金之攤銷      | 2,410                      | 2,410                      |
| 折舊             | 23,560                     | 25,281                     |
| 人事費用           |                            |                            |
| 薪金及其他人事費用      | 303,191                    | 277,933                    |
| 提撥界定供款退休計劃費用   | 14,374                     | 13,459                     |
| 提撥界定福利退休計劃費用   | 64                         | 72                         |
| 行產及設備費用, 不包括折舊 |                            |                            |
| 行產租賃租金         | 24,033                     | 20,238                     |
| 樓宇開支           | 4,326                      | 5,727                      |
| 樓宇管理費          | 2,860                      | 2,687                      |
| 其他營業支出         |                            |                            |
| 電腦租賃及牌照        | 4,789                      | 4,276                      |
| 信用咭推廣          | 7,081                      | 4,520                      |
| 法律及諮詢          | 4,202                      | 1,669                      |
| 郵費             | 7,061                      | 7,214                      |
| 文具及印刷品         | 3,988                      | 4,171                      |
| 維修及保養          | 9,031                      | 8,412                      |
| 電報及電話          | 11,936                     | 10,858                     |
| 差旅及交通          | 2,223                      | 1,938                      |
| 水電             | 6,656                      | 6,381                      |
| 其他             | 34,705                     | 30,110                     |
|                | <u>476,720</u>             | <u>435,066</u>             |

## 5 集團中期財務資料披露聲明書附註 (續)

### 四 貸款減值

|                 | 半年結算至<br>30/6/2008<br>港幣千元 | 半年結算至<br>30/6/2007<br>港幣千元 |
|-----------------|----------------------------|----------------------------|
| 商業票據            | 8,612                      | 361                        |
| 客戶貸款            | 34,246                     | 47,891                     |
|                 | <u>42,858</u>              | <u>48,252</u>              |
| 淨貸款減值虧損/(回撥)    |                            |                            |
| - 個別評估 (附註九)    | 20,044                     | 46,804                     |
| - 綜合評估 (附註九)    | 22,814                     | 1,448                      |
|                 | <u>42,858</u>              | <u>48,252</u>              |
| 其中              |                            |                            |
| - 新撥備(包括期內直接打除) | 45,954                     | 48,642                     |
| - 撥回            | (3,096)                    | (390)                      |
|                 | <u>42,858</u>              | <u>48,252</u>              |

### 五 稅項

撥出之香港利得稅準備以截至二零零八年六月三十日之估計應課稅溢利按照課稅率百分之十六點五（二零零七年：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。

|          | 半年結算至<br>30/6/2008<br>港幣千元 | 半年結算至<br>30/6/2007<br>港幣千元 |
|----------|----------------------------|----------------------------|
| 本期稅項：    |                            |                            |
| - 香港利得稅  | 152,986                    | 145,775                    |
| - 海外稅項   | 32,454                     | 30,683                     |
| 遞延稅項：    |                            |                            |
| - 香港遞延稅項 | (2,598)                    | (943)                      |
| - 海外遞延稅項 | 6,532                      | 5,973                      |
|          | <u>189,374</u>             | <u>181,488</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：

|                              | 半年結算至<br>30/6/2008<br>港幣千元 | 半年結算至<br>30/6/2007<br>港幣千元 |
|------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 除稅前溢利                        | <u>1,024,932</u>           | <u>1,131,743</u>           |
| 按課稅率百分之十六點五計算(二零零七年：百分之十七點五) | 169,114                    | 198,055                    |
| 其他國家不同稅率之影響                  | 19,585                     | 16,273                     |
| 無須課稅之收入                      | (18,955)                   | (24,277)                   |
| 不可用作扣稅之支出                    | 20,064                     | 17,371                     |
| 參與合夥投資所得之撥回 (附註)             | <u>(434)</u>               | <u>(25,934)</u>            |
| 稅項支出                         | <u>189,374</u>             | <u>181,488</u>             |

附註：

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。於二零零八年六月三十日該等合夥投資尚未分攤之帳面成本值已包括於「其他資產」內，其總數為港幣肆億伍仟零伍拾貳萬叁仟元（二零零七年十二月三十一日：港幣柒億壹仟貳佰捌拾陸萬肆仟元）。本銀行之合夥投資是以其持有之年期分攤。

## 5 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

|                  | 30/6/2008<br>港幣千元 | 31/12/2007<br>港幣千元 |
|------------------|-------------------|--------------------|
| 庫存現金             | 245,575           | 243,717            |
| 於中央銀行及香港金融管理局之存款 | 17,608            | 62,208             |
| 在同業之結餘           | <u>28,011,303</u> | <u>29,270,386</u>  |
|                  | <u>28,274,486</u> | <u>29,576,311</u>  |

於二零零八年六月三十日港幣壹佰伍拾萬元 (二零零七年十二月三十一日：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。

### 七 定期存放及貸款於同業

|                    | 30/6/2008<br>港幣千元 | 31/12/2007<br>港幣千元 |
|--------------------|-------------------|--------------------|
| 定期存放同業 (一至十二個月內到期) | 9,547,486         | 11,972,489         |
| 總貸款予一所銀行           | <u>84,149</u>     | <u>84,230</u>      |
|                    | <u>9,631,635</u>  | <u>12,056,719</u>  |

於二零零八年六月三十日，港幣玖仟零柒拾捌萬伍仟元 (二零零七年十二月三十一日：港幣捌仟捌佰陸拾玖萬陸仟元) 存放於中華人民共和國之國家銀行以遵守當地儲備之要求。貸款予銀行不需作減值準備。

### 八 衍生金融工具及資產負債表以外之風險

#### (甲) 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：

|             | 30/6/2008<br>港幣千元 | 31/12/2007<br>港幣千元 |
|-------------|-------------------|--------------------|
| 直接信貸替代項目    | 2,080,984         | 1,571,217          |
| 與貿易有關之或然項目  | 4,002,901         | 3,649,046          |
| 其他承擔，原到期日為： |                   |                    |
| - 一年以內      | 762,243           | 1,057,701          |
| - 一年及以上     | 3,116,603         | 2,829,581          |
| - 可無條件取消    | <u>29,555,524</u> | <u>33,945,770</u>  |
|             | <u>39,518,255</u> | <u>43,053,315</u>  |

## 5 集團中期財務資料披露聲明書附註 (續)

### 八 衍生金融工具及資產負債表以外之風險 (續)

#### (乙) 衍生金融工具

以下是每種重要衍生工具的設定合約金額之摘要：

於二零零八年六月三十日

|                    | 合約金額      | 公平值        |            |
|--------------------|-----------|------------|------------|
|                    | 港幣千元      | 資產<br>港幣千元 | 負債<br>港幣千元 |
| 外匯衍生金融工具           |           |            |            |
| 遠期外匯合約             | 5,768,080 | 33,054     | (15,874)   |
| 利率衍生金融工具           |           |            |            |
| 利率掉期合約             | 401,713   | -          | (14,685)   |
| 交叉貨幣利率掉期合約         | 312,010   | -          | (570)      |
| 股本衍生工具             |           |            |            |
| 遠期累股票據合約 (附註)      | 3,328,473 | 506,940    | (506,940)  |
| 已確認衍生金融資產 / (負債)總額 | 9,810,276 | 539,994    | (538,069)  |

於二零零七年十二月三十一日

|                    | 合約金額      | 公平值        |            |
|--------------------|-----------|------------|------------|
|                    | 港幣千元      | 資產<br>港幣千元 | 負債<br>港幣千元 |
| 外匯衍生金融工具           |           |            |            |
| 遠期外匯合約             | 3,809,121 | 37,531     | (30,269)   |
| 利率衍生金融工具           |           |            |            |
| 利率掉期合約             | 401,695   | -          | (13,708)   |
| 股本衍生工具             |           |            |            |
| 遠期累股票據合約 (附註)      | 5,375,847 | 390,903    | (390,903)  |
| 已確認衍生金融資產 / (負債)總額 | 9,586,663 | 428,434    | (434,880)  |

附註：

於二零零八年六月三十日及二零零七年十二月三十一日之合約金額只代表與客戶訂立遠期累股票據合約的短盤情況。相對之長盤是與對手以背對準則訂立的。

以下是二零零八年六月三十日及二零零七年十二月三十一日資產負債表以外之風險的信貸風險加權平均金額：

|            | 信貸風險<br>加權平均<br>金額<br>30/6/2008<br>港幣千元 | 信貸風險<br>加權平均<br>金額<br>31/12/2007<br>港幣千元<br>(重列) |
|------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 衍生工具       |                                         |                                                  |
| - 外匯衍生金融工具 | 41,649                                  | 36,953                                           |
| - 利率衍生金融工具 | 714                                     | 513                                              |
| - 股本衍生工具   | 192,480                                 | 310,825                                          |
|            | 234,843                                 | 348,291                                          |

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。外匯及股份權益合約主要皆為因應客戶需求而進行之交易，本集團並無持有重大倉盤。

此等工具的合約金額只顯示於結算日未完成交易的數量，並不代表風險的大小。

於二零零八年六月三十日及二零零七年十二月三十一日之信貸風險加權數額是根據銀行業(資本)規則而計算。

本集團截至二零零八年六月三十日止之半年並沒有訂立雙邊淨額結算安排，故此以下之金額均以總額之方式列出。

## 5 集團中期財務資料披露聲明書附註(續)

### 九 各項貸款

|                       | 30/6/2008<br>港幣千元 | 31/12/2007<br>港幣千元 |
|-----------------------|-------------------|--------------------|
| 個人客戶貸款                | 13,008,367        | 9,310,853          |
| 企業客戶貸款                | 40,868,251        | 36,817,297         |
| 客戶貸款總額                | 53,876,618        | 46,128,150         |
| 扣除:貸款減值準備             |                   |                    |
| - 個別評估                | (66,651)          | (63,989)           |
| - 綜合評估                | (155,685)         | (132,874)          |
|                       | 53,654,282        | 45,931,287         |
| 包括在客戶貸款之商業票據及其他合格票據總額 | 3,553,007         | 1,110,855          |
| 扣除:商業票據減值準備           |                   |                    |
| - 個別評估                | (1,532)           | -                  |
| - 綜合評估                | (10,206)          | (3,126)            |
|                       | 3,541,269         | 1,107,729          |
| 該等貸款佔總貸款及商業票據之百分比     | 1.44%             | 1.51%              |

本集團已接受公平價值港幣叁拾叁億捌仟叁佰叁拾萬伍仟元(二零零七年十二月三十一日:港幣肆拾捌億叁仟捌佰肆拾伍萬伍仟元)之上市證券為定期及其他貸款抵押品,該抵押品可賣出或再抵押。

於二零零八年六月三十日,本銀行某些美國分行已將總共港幣柒仟壹佰壹拾陸萬玖仟元(二零零七年十二月三十一日:港幣柒仟壹佰捌拾玖萬玖仟元)之房地產放款質押於加利福尼亞州政府及the Comptroller of the Currency以符合上述法規之要求。

## 5 集團中期財務資料披露聲明書附註 (續)

### 十 物業及設備

|                | 行產<br>港幣千元     | 器具及設備<br>港幣千元  | 合計<br>港幣千元     |
|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 二零零七年一月一日      |                |                |                |
| 成本值            | 475,912        | 566,775        | 1,042,687      |
| 累積折舊           | (160,844)      | (454,012)      | (614,856)      |
| 帳面淨值           | <u>315,068</u> | <u>112,763</u> | <u>427,831</u> |
| 二零零七年十二月三十一日年內 |                |                |                |
| 年初之帳面淨值        | 315,068        | 112,763        | 427,831        |
| 年內添置           | -              | 29,050         | 29,050         |
| 年內出售           | -              | (584)          | (584)          |
| 年內提存           | (9,387)        | (41,084)       | (50,471)       |
| 匯兌調整           | 962            | 137            | 1,099          |
| 年末之帳面淨值        | <u>306,643</u> | <u>100,282</u> | <u>406,925</u> |
| 二零零七年十二月三十一日   |                |                |                |
| 成本值            | 477,071        | 589,134        | 1,066,205      |
| 累積折舊           | (170,428)      | (488,852)      | (659,280)      |
| 帳面淨值           | <u>306,643</u> | <u>100,282</u> | <u>406,925</u> |
| 二零零八年六月三十日半年內  |                |                |                |
| 期初之帳面淨值        | 306,643        | 100,282        | 406,925        |
| 期內添置           | -              | 15,365         | 15,365         |
| 期內出售           | -              | (251)          | (251)          |
| 期內提存           | (4,491)        | (19,069)       | (23,560)       |
| 匯兌調整           | (49)           | 76             | 27             |
| 期末之帳面淨值        | <u>302,103</u> | <u>96,403</u>  | <u>398,506</u> |
| 二零零八年六月三十日     |                |                |                |
| 成本值            | 477,015        | 600,180        | 1,077,195      |
| 累積折舊           | (174,912)      | (503,777)      | (678,689)      |
| 帳面淨值           | <u>302,103</u> | <u>96,403</u>  | <u>398,506</u> |

### 十一 各項存款

|           | 30/6/2008<br>港幣千元 | 31/12/2007<br>港幣千元 |
|-----------|-------------------|--------------------|
| 活期存款及往來帳戶 | 4,920,972         | 5,383,513          |
| 儲蓄存款      | 20,371,262        | 20,518,650         |
| 定期存款及通知存款 | 56,005,721        | 54,566,791         |
| 外匯基金存款    | <u>394,311</u>    | <u>392,188</u>     |
|           | <u>81,692,266</u> | <u>80,861,142</u>  |

## 5 集團中期財務資料披露聲明書附註(續)

### 十二 遞延稅項

在同一稅務範圍不可相抵之遞延稅項資產及負債變動如下：

#### 遞延稅項負債

|               | 減值準備<br>港幣千元 | 加速<br>稅項折舊<br>港幣千元 | 公平值虧損<br>港幣千元 | 其他<br>港幣千元 | 合計<br>港幣千元 |
|---------------|--------------|--------------------|---------------|------------|------------|
| 於二零零七年一月一日    | -            | (67)               | -             | -          | (67)       |
| 已於損益帳支取       | -            | (25)               | -             | -          | (25)       |
| 於二零零七年十二月三十一日 | -            | (92)               | -             | -          | (92)       |
| 已於損益帳貸記       | -            | 2                  | -             | -          | 2          |
| 於二零零八年六月三十日   | -            | (90)               | -             | -          | (90)       |

#### 遞延稅項資產

|               | 減值準備<br>港幣千元 | 加速<br>稅項折舊<br>港幣千元 | 公平值虧損<br>港幣千元 | 其他<br>港幣千元 | 合計<br>港幣千元 |
|---------------|--------------|--------------------|---------------|------------|------------|
| 於二零零七年一月一日    | 33,005       | (6,118)            | 41,076        | 3,952      | 71,915     |
| 已於損益帳(支取)/貸記  | 7,364        | (47)               | -             | 271        | 7,588      |
| 已於儲備記帳(附註十三)  | -            | -                  | (9,474)       | -          | (9,474)    |
| 匯兌差額          | 124          | (2)                | -             | 26         | 148        |
| 於二零零七年十二月三十一日 | 40,493       | (6,167)            | 31,602        | 4,249      | 70,177     |
| 已於損益帳(支取)/貸記  | 3,349        | 72                 | -             | (7,357)    | (3,936)    |
| 已於儲備記帳(附註十三)  | -            | -                  | (1,425)       | -          | (1,425)    |
| 重新分類至利得稅準備    | -            | -                  | -             | 885        | 885        |
| 匯兌差額          | -            | 1                  | -             | (4)        | (3)        |
| 於二零零八年六月三十日   | 43,842       | (6,094)            | 30,177        | (2,227)    | 65,698     |

截至二零零八年六月三十日之六個月(二零零七年：全年)於儲備內支取之遞延稅項如下：

|              | 30/6/2008<br>港幣千元 | 31/12/2007<br>港幣千元 |
|--------------|-------------------|--------------------|
| 於股東權益之儲備     |                   |                    |
| - 可供出售投資重估儲備 | (1,425)           | (9,474)            |

## 5 集團中期財務資料披露聲明書附註(續)

### 十三 其他儲備

|                         | 法定儲備<br>(附註)<br>港幣千元 | 可供出售<br>投資重估<br>儲備/(虧絀)<br>港幣千元 | 普通儲備<br>港幣千元     | 合計<br>港幣千元       |
|-------------------------|----------------------|---------------------------------|------------------|------------------|
| 於二零零七年一月一日              | 262,370              | (83,127)                        | 7,254,380        | 7,433,623        |
| 可供出售投資之公平價值變動           | -                    | 187,153                         | -                | 187,153          |
| 因出售可供出售投資而變現<br>之投資重估儲備 | -                    | (30,644)                        | -                | (30,644)         |
| 遞延稅項之影響(附註十二)           | -                    | (9,474)                         | -                | (9,474)          |
| 匯兌差額                    | -                    | -                               | 17,182           | 17,182           |
| 轉入保留溢利                  | -                    | -                               | (5,000)          | (5,000)          |
|                         | <hr/>                | <hr/>                           | <hr/>            | <hr/>            |
| 於二零零七年十二月三十一日及二零零八年一月一日 | 262,370              | 63,908                          | 7,266,562        | 7,592,840        |
| 可供出售投資之公平價值變動           | -                    | 112,356                         | -                | 112,356          |
| 因出售可供出售投資而變現<br>之投資重估儲備 | -                    | (6,672)                         | -                | (6,672)          |
| 遞延稅項之影響(附註十二)           | -                    | (1,425)                         | -                | (1,425)          |
| 匯兌差額                    | -                    | -                               | 9,099            | 9,099            |
|                         | <hr/>                | <hr/>                           | <hr/>            | <hr/>            |
| 於二零零八年六月三十日             | <u>262,370</u>       | <u>168,167</u>                  | <u>7,275,661</u> | <u>7,706,198</u> |

附註：本集團之法定儲備是為符合香港銀行業條例之審慎監管要求。此儲備之任何變動均需與香港金融管理局協商。

附表-未經審核補充財務資料

一 資本結構及流動資金比率

30/6/2008 31/12/2007

|        |            |            |
|--------|------------|------------|
| 資本充足比率 | <u>20%</u> | <u>20%</u> |
| 核心資本   | <u>20%</u> | <u>20%</u> |

資本充足比率指根據銀行業條例第98(2)條所計算於二零零八年六月三十日本銀行、Shacom Property (CA) Inc.、Shacom Property (NY) Inc.、Shacom Property Holdings (BVI) Limited、上商投資有限公司、上商資產投資有限公司與上商保險顧問有限公司之綜合比率。

用以計算及匯報香港金融管理局於二零零八年六月三十日及二零零七年十二月三十一日資本充足比率之扣減後的資本基礎總額如下：

|                       | 30/6/2008<br>港幣千元 | 31/12/2007<br>港幣千元<br>(重列) |
|-----------------------|-------------------|----------------------------|
| 核心資本:                 |                   |                            |
| 繳足股款的普通股股本            | 2,000,000         | 2,000,000                  |
| 儲備                    | 11,332,156        | 10,225,175                 |
| 損益帳                   | 854,191           | 1,078,957                  |
| 減: 淨遞延稅項資產            | <u>(65,698)</u>   | <u>(70,177)</u>            |
|                       | 14,120,649        | 13,233,955                 |
| 其他核心資本扣減項目            | <u>(435,094)</u>  | <u>(382,490)</u>           |
| 扣減後的核心資本              | <u>13,685,555</u> | <u>12,851,465</u>          |
| 附加資本:                 |                   |                            |
| 貸款之綜合減值準備             | 155,685           | 132,874                    |
| 法定儲備                  | 262,370           | 262,370                    |
| 可供出售之證券的重估儲備          | 62,096            | 14,538                     |
| 以公平價值列帳之證券不可變現之公平價值收益 | <u>-</u>          | <u>2,038</u>               |
|                       | 480,151           | 411,820                    |
| 其他附加資本扣減項目            | <u>(435,094)</u>  | <u>(382,490)</u>           |
| 扣減後的附加資本              | <u>45,057</u>     | <u>29,330</u>              |
| 資本基礎總額                | <u>13,730,612</u> | <u>12,880,795</u>          |

附表-未經審核補充財務資料(續)

二 跨國債權

此跨國債權資料披露在考慮到任何風險轉移後，按交易對手之所在地分類外國對手最終風險承擔。

於二零零八年六月三十日

|            | 銀行及其他<br>金融機構<br>港幣千元 | 公營機構<br>港幣千元 | 其他<br>港幣千元 | 合計<br>港幣千元 |
|------------|-----------------------|--------------|------------|------------|
| 亞太區(不包括香港) | 20,031,000            | -            | 1,044,000  | 21,075,000 |
| 北美洲        | 5,157,000             | 1,274,000    | 1,392,000  | 7,823,000  |
| 西歐         | 16,941,000            | -            | 253,000    | 17,194,000 |

於二零零七年十二月三十一日

|            | 銀行及其他<br>金融機構<br>港幣千元 | 公營機構<br>港幣千元 | 其他<br>港幣千元 | 合計<br>港幣千元 |
|------------|-----------------------|--------------|------------|------------|
| 亞太區(不包括香港) | 13,727,000            | -            | 815,000    | 14,542,000 |
| 北美洲        | 6,011,000             | 366,000      | 2,462,000  | 8,839,000  |
| 西歐         | 26,154,000            | -            | 262,000    | 26,416,000 |

三 各項貸款以地區分類

下表按地理區域列出本集團於二零零八年六月三十日貸款風險。以此表而言，本集團根據交易對手所在地區而分配風險。貸款風險已考慮風險轉移。

|            | 30/6/2008<br>港幣千元 | 31/12/2007<br>港幣千元 |
|------------|-------------------|--------------------|
| 香港         | 43,376,777        | 37,337,400         |
| 亞太區(不包括香港) | 1,420,051         | 992,228            |
| 北美洲        | 8,660,716         | 7,458,849          |
| 西歐         | 419,074           | 339,673            |
|            | <u>53,876,618</u> | <u>46,128,150</u>  |

四 逾期及減值貸款以地區分類

本集團

|     | 30/6/2008            |                |                |
|-----|----------------------|----------------|----------------|
|     | 個別被斷定<br>為減值<br>港幣千元 | 個別減值準備<br>港幣千元 | 綜合減值準備<br>港幣千元 |
| 香港  | 600,419              | 66,651         | 930            |
| 北美洲 | 176,040              | -              | 512            |
|     | <u>776,459</u>       | <u>66,651</u>  | <u>1,442</u>   |

|     | 30/6/2008        |                |                |
|-----|------------------|----------------|----------------|
|     | 逾期貸款<br>港幣千元     | 個別減值準備<br>港幣千元 | 綜合減值準備<br>港幣千元 |
| 香港  | 1,623,255        | 39,053         | 4,172          |
| 北美洲 | 117,619          | -              | 341            |
| 西歐  | 44,733           | -              | 130            |
|     | <u>1,785,607</u> | <u>39,053</u>  | <u>4,643</u>   |

|            | 31/12/2007           |                |                |
|------------|----------------------|----------------|----------------|
|            | 個別被斷定<br>為減值<br>港幣千元 | 個別減值準備<br>港幣千元 | 綜合減值準備<br>港幣千元 |
| 香港         | 570,268              | 63,989         | -              |
| 亞太區(不包括香港) | 2,996                | -              | 9              |
| 北美洲        | 121,292              | -              | 353            |
|            | <u>694,556</u>       | <u>63,989</u>  | <u>362</u>     |

|     | 31/12/2007       |                |                |
|-----|------------------|----------------|----------------|
|     | 逾期貸款<br>港幣千元     | 個別減值準備<br>港幣千元 | 綜合減值準備<br>港幣千元 |
| 香港  | 1,658,875        | 5,550          | 4,505          |
| 北美洲 | 661,280          | -              | 1,918          |
| 西歐  | 28,944           | -              | 84             |
|     | <u>2,349,099</u> | <u>5,550</u>   | <u>6,507</u>   |

五 各項貸款

(甲) 按行業類別劃分之客戶貸款總額

|                                                       | 30/6/2008         |                            | 31/12/2007        |                            |
|-------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|----------------------------|
|                                                       | 貸款總額<br>港幣千元      | 可從抵押品/其他<br>擔保彌償金額<br>港幣千元 | 貸款總額<br>港幣千元      | 可從抵押品/其他<br>擔保彌償金額<br>港幣千元 |
| 在香港使用之貸款                                              |                   |                            |                   |                            |
| 工商及金融                                                 |                   |                            |                   |                            |
| - 地產發展                                                | 1,774,113         | 295,149                    | 1,508,539         | 223,514                    |
| - 物業投資                                                | 11,480,787        | 10,760,087                 | 10,093,071        | 9,426,516                  |
| - 金融企業                                                | 35,291            | 31,772                     | 28,667            | 26,935                     |
| - 股票經紀                                                | 10,866            | 9,850                      | 5,105             | 105                        |
| - 批發及零售業                                              | 767,346           | 690,322                    | 753,975           | 688,061                    |
| - 製造業                                                 | 1,459,404         | 1,079,491                  | 1,408,462         | 1,047,993                  |
| - 運輸業及運輸設備                                            | 851,905           | 321,147                    | 698,590           | 357,732                    |
| - 資訊科技 - 電訊                                           | 2,421             | 1,649                      | 2,392             | 1,880                      |
| - 酒店、旅舍及飲食業                                           | 976,215           | 959,688                    | 982,211           | 970,507                    |
| - 其他                                                  | 3,844,873         | 2,102,962                  | 6,450,589         | 4,671,719                  |
| 個人                                                    |                   |                            |                   |                            |
| - 購買「居者有其屋計劃」、<br>「私人參建居屋計劃」及<br>「租者置其屋計劃」之<br>住宅按揭貸款 | 461,883           | 458,037                    | 485,974           | 481,595                    |
| - 購買其他住宅物業之貸款                                         | 5,160,754         | 5,160,754                  | 4,831,728         | 4,831,728                  |
| - 信用咭貸款                                               | 260,177           | -                          | 313,453           | -                          |
| - 其他                                                  | 5,753,355         | 5,530,706                  | 2,472,776         | 2,289,944                  |
| 貿易融資                                                  | 9,887,172         | 1,699,892                  | 6,724,065         | 3,768,086                  |
| 在香港以外使用之貸款*                                           | 11,150,058        | 10,216,701                 | 9,368,553         | 8,623,166                  |
|                                                       | <u>53,876,618</u> | <u>39,318,207</u>          | <u>46,128,150</u> | <u>37,409,481</u>          |

\*在香港以外使用之貸款包括個人貸款港幣拾叁億柒仟貳佰壹拾玖萬陸仟元（二零零七年十二月三十一日：港幣拾貳億零陸佰玖拾貳萬貳仟元）。

(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的作出的貸款及放款的總額，構成不少於本銀行的貸款及放款總額的百分之十，個別被斷定為減值的已減值貸款及放款的數額如下：

|             | 30/6/2008            |                |                |
|-------------|----------------------|----------------|----------------|
|             | 個別被斷定<br>為減值<br>港幣千元 | 個別減值準備<br>港幣千元 | 綜合減值準備<br>港幣千元 |
| 工商及金融       |                      |                |                |
| 物業投資        | 26,867               | -              | 33,294         |
| 個人          |                      |                |                |
| 購買其他住宅物業之貸款 | 143,281              | 6,695          | 14,900         |
|             | <u>170,148</u>       | <u>6,695</u>   | <u>48,194</u>  |
|             | 31/12/2007           |                |                |
|             | 個別被斷定<br>為減值<br>港幣千元 | 個別減值準備<br>港幣千元 | 綜合減值準備<br>港幣千元 |
| 工商及金融       |                      |                |                |
| 物業投資        | 11,030               | -              | 29,270         |
| 個人          |                      |                |                |
| 購買其他住宅物業之貸款 | 2,511                | -              | 14,012         |
|             | <u>13,541</u>        | <u>-</u>       | <u>43,282</u>  |

附表-未經審核補充財務資料(續)

六 逾期三個月以上之貸款

(i) 逾期貸款總金額

|                | 30/06/2008      |              | 31/12/2007      |              |
|----------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
|                | 逾期貸款總金額<br>港幣千元 | 佔總金額<br>之百分比 | 逾期貸款總金額<br>港幣千元 | 佔總金額<br>之百分比 |
| 客戶貸款已逾期達：      |                 |              |                 |              |
| - 六個月或以下但多於三個月 | 134,253         | 0.25         | 92,672          | 0.20         |
| - 一年或以下但多於六個月  | 60,122          | 0.11         | 60,165          | 0.13         |
| - 多於一年         | 58,648          | 0.11         | 68,901          | 0.15         |
|                | <u>253,023</u>  | <u>0.47</u>  | <u>221,738</u>  | <u>0.48</u>  |

(ii) 逾期貸款所持有之抵押品價值及減值準備

|              | 未償還貸款<br>港幣千元  | 抵押品之<br>現時市值<br>港幣千元 | 可從抵押品<br>彌償部份<br>港幣千元 | 未被抵押品<br>彌償部份<br>港幣千元 | 減值準備－<br>個別評估<br>港幣千元 |
|--------------|----------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 二零零八年六月三十日   |                |                      |                       |                       |                       |
| 逾期貸款：        |                |                      |                       |                       |                       |
| - 客戶         | <u>253,023</u> | <u>456,369</u>       | <u>183,983</u>        | <u>69,040</u>         | <u>18,294</u>         |
| 二零零七年十二月三十一日 |                |                      |                       |                       |                       |
| 逾期貸款：        |                |                      |                       |                       |                       |
| - 客戶         | <u>221,738</u> | <u>364,598</u>       | <u>142,978</u>        | <u>78,760</u>         | <u>13,122</u>         |

該貸款所持有的抵押品主要包括已作按揭之物業。

(iii) 經重組貸款 (已扣除三個月以上貸款)

|      | 30/6/2008<br>港幣千元 | 佔總客戶貸款<br>之百分比 | 31/12/2007<br>港幣千元 | 佔總客戶貸款<br>之百分比 |
|------|-------------------|----------------|--------------------|----------------|
| 客戶貸款 | <u>87,180</u>     | <u>0.16</u>    | <u>59,286</u>      | <u>0.13</u>    |

(iv) 收回抵押品

於二零零八年六月三十日，本集團持有以作為資產之抵押品如下：

| 資產類別 | 帳面值               |                    |
|------|-------------------|--------------------|
|      | 30/6/2008<br>港幣千元 | 31/12/2007<br>港幣千元 |
| 住宅物業 | <u>24,341</u>     | <u>12,435</u>      |

於二零零八年六月三十日，本集團及銀行收回之抵押品總計為港幣叁仟捌佰玖拾捌萬元 (二零零七年十二月三十一日: 港幣貳仟零貳拾玖萬元)。

收回之物業會盡快出售以減低未償還債務。收回之物業於資產負債表列入其他資產內。

七 國內非銀行類客戶風險承擔

二零零八年六月三十日

|                     | 資產負債表內<br>之風險承擔<br>港幣百萬元 | 資產負債表外<br>之風險承擔<br>港幣百萬元 | 合計<br>港幣百萬元  | 貸款減值<br>港幣百萬元 |
|---------------------|--------------------------|--------------------------|--------------|---------------|
| 交易對手種類              |                          |                          |              |               |
| 國內企業                | 1,727                    | 17                       | 1,744        | -             |
| 貸予國外之公司及個人而用於國內之信貸  | 4,654                    | 1,392                    | 6,046        | 24            |
| 其他交易對手而其風險被本集團認定為國內 |                          |                          |              |               |
| 非銀行類客戶              | <u>117</u>               | <u>303</u>               | <u>420</u>   | <u>-</u>      |
|                     | <u>6,498</u>             | <u>1,712</u>             | <u>8,210</u> | <u>24</u>     |

二零零七年十二月三十一日

|                     | 資產負債表內<br>之風險承擔<br>港幣百萬元 | 資產負債表外<br>之風險承擔<br>港幣百萬元 | 合計<br>港幣百萬元  | 貸款減值<br>港幣百萬元 |
|---------------------|--------------------------|--------------------------|--------------|---------------|
| 交易對手種類              |                          |                          |              |               |
| 國內企業                | 1,367                    | 26                       | 1,393        | 1             |
| 貸予國外之公司及個人而用於國內之信貸  | 4,184                    | 1,054                    | 5,238        | 21            |
| 其他交易對手而其風險被本集團認定為國內 |                          |                          |              |               |
| 非銀行類客戶              | <u>131</u>               | <u>379</u>               | <u>510</u>   | <u>-</u>      |
|                     | <u>5,682</u>             | <u>1,459</u>             | <u>7,141</u> | <u>22</u>     |

附表-未經審核補充財務資料(續)

八 貨幣分佈

二零零八年六月三十日

|         | 現貨資產<br>港幣千元      | 現貨負債<br>港幣千元        | 遠期買入<br>港幣千元     | 遠期賣出<br>港幣千元       | 長/(短)盤淨額<br>港幣千元 | 結構性淨額<br>港幣千元    |
|---------|-------------------|---------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|
| 港幣等值    |                   |                     |                  |                    |                  |                  |
| 美元      | 38,255,000        | (37,852,000)        | 5,100,000        | (3,765,000)        | 1,738,000        | 1,690,000        |
| 英鎊      | 2,033,000         | (2,019,000)         | 85,000           | (81,000)           | 18,000           | 6,000            |
| 加拿大元    | 2,270,000         | (2,276,000)         | 39,000           | (33,000)           | -                | -                |
| 歐元      | 2,284,000         | (2,413,000)         | 1,185,000        | (1,082,000)        | (26,000)         | -                |
| 其他貨幣及黃金 | 9,586,000         | (9,573,000)         | 254,000          | (314,000)          | (47,000)         | 56,000           |
|         | <u>54,428,000</u> | <u>(54,133,000)</u> | <u>6,663,000</u> | <u>(5,275,000)</u> | <u>1,683,000</u> | <u>1,752,000</u> |

二零零七年十二月三十一日

|         | 現貨資產<br>港幣千元      | 現貨負債<br>港幣千元        | 遠期買入<br>港幣千元     | 遠期賣出<br>港幣千元       | 長/(短)盤淨額<br>港幣千元 | 結構性淨額<br>港幣千元    |
|---------|-------------------|---------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|
| 港幣等值    |                   |                     |                  |                    |                  |                  |
| 美元      | 38,999,000        | (37,487,000)        | 3,515,000        | (2,588,000)        | 2,439,000        | 1,626,000        |
| 英鎊      | 2,569,000         | (2,552,000)         | 90,000           | (88,000)           | 19,000           | 8,000            |
| 加拿大元    | 1,848,000         | (1,853,000)         | 25,000           | (16,000)           | 4,000            | -                |
| 歐元      | 1,776,000         | (1,817,000)         | 898,000          | (832,000)          | 25,000           | -                |
| 其他貨幣及黃金 | 6,573,000         | (6,572,000)         | 537,000          | (560,000)          | (22,000)         | 42,000           |
|         | <u>51,765,000</u> | <u>(50,281,000)</u> | <u>5,065,000</u> | <u>(4,084,000)</u> | <u>2,465,000</u> | <u>1,676,000</u> |

結構性淨額包括海外分行之結構性淨額、海外從事銀行業務的附屬公司、其他牽涉外匯的附屬公司。結構性資產及負債包括:

- 固定資產及物業的投資減除折舊開支
- 海外分行資本及法定儲備
- 於海外附屬公司及相關公司的投資

九 流動資金比率

|        | 30/6/2008<br>港幣千元 | 30/6/2007<br>港幣千元 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 流動資金比率 | <u>46%</u>        | <u>53%</u>        |

流動資金比率是根據銀行業(披露)規則以本銀行海外及香港辦公室截至二零零八年六月三十日止之六個曆月之平均流動資金比率以簡單平均法計算出來。

## 業務概況

上海商業銀行有限公司（「本集團」）二零零八年上半年綜合股東應得溢利較去年同期減少百分之十二點一四。本集團二零零八年上半年的淨利息收入較去年同期增加百分之四點九，非利息收入則減少百分之十二點三，主要由於佣金及手續費收入與投資收益下跌所致。期內，本集團營業支出較去年同期增加百分之九點六，而貸款減值提撥則較去年同期減少百分之十一點二。

預計下半年，本集團之服務費與佣金收入表現或不及去年同期，但本集團將致力保持產品及服務的競爭優勢，並發掘能夠提升資產回報率的機會。

## 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。