



上海商業銀行有限公司

二零零九年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)

截至二零零九年六月三十日止之半年結算

目錄

一	主要業務	1
二	財務報表綜合原則	1 - 2
三	綜合損益計算表	3
四	綜合資產負債表	4
五	集團中期財務資料披露聲明書附註	5 - 14
附表一	未經審核補充財務資料	15 - 21
	業務概況	22
	遵從財務資料披露建議之聲明	22

一 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。本集團僱用了超過一千八百名員工。

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。董事會已於二零零九年八月五日通過本綜合財務報表。

二 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。

二 財務報表綜合原則 (續)

(甲) 附屬公司 (續)

附屬公司資料如下：

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

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。

三 綜合損益計算表

	附註	半年結算至 30/6/2009 (未經審核) 港幣千元	半年結算至 30/6/2008 (未經審核) 港幣千元
利息收入	— (甲)	1,241,144	2,066,609
利息支出	— (乙)	(421,681)	(1,058,062)
淨利息收入		819,463	1,008,547
服務費及佣金收入	— (丙)	320,368	422,981
服務費及佣金支出	— (丁)	(17,933)	(21,997)
淨服務費及佣金收入		302,435	400,984
股息收入	二 (甲)	4,615	4,935
淨交易收益	二 (乙)	39,601	87,054
以公平價值列入損益之金融工具之淨收益 / (虧損)		21,365	(7,598)
出售設備之淨虧損		(201)	(190)
出售 / 贖回可供出售投資之淨溢利		53,915	35,880
其他營業收入		54,204	33,682
營業支出	三	(503,565)	(476,720)
貸款減值	四	(46,371)	(42,858)
營業溢利		745,461	1,043,716
所佔共同控制個體之淨溢利 / (虧損)		4,872	(18,784)
除稅前溢利		750,333	1,024,932
稅項	五	(129,421)	(189,374)
除稅後溢利		620,912	835,558
應得溢利：			
本行股東		620,864	835,018
少數股東權益		48	540
		620,912	835,558

四 綜合資產負債表

	附註	30/6/2009 (未經審核) 港幣千元	31/12/2008 (經審核) 港幣千元
資產			
庫存現金及在同業之結餘	六	23,447,971	22,565,794
定期存放及貸款於同業	七	17,245,309	17,859,712
持作買賣用途之資產		266,448	310,128
衍生金融工具	八(乙)	23,777	37,252
以公平價值列帳之金融資產		349,956	341,866
各項貸款	九	46,573,957	49,756,984
投資證券：			
– 可供出售		19,038,084	11,625,020
– 持有至到期日		3,054,701	2,950,520
共同控制個體投資		133,444	125,181
物業及設備	十	381,510	392,904
投資物業	十一	43,917	56,465
租賃土地及土地使用權		1,645,545	1,648,779
遞延稅項資產	十三	140,234	160,137
其他資產		1,715,325	1,917,956
總資產		114,060,178	109,748,698
負債			
同業之存款		3,015,030	3,808,753
衍生金融工具	八(乙)	42,111	63,021
各項存款	十二	93,444,551	89,531,873
其他帳項		2,655,670	1,416,015
準備金		75,586	83,593
本期稅項負債		1,805	3,689
遞延稅項負債	十三	270	79
總負債		99,235,023	94,907,023
權益			
本行股東之股本及儲備			
股本		2,000,000	2,000,000
保留溢利		5,069,536	5,276,236
其他儲備	十四	7,701,195	7,556,959
		14,770,731	14,833,195
少數股東權益		54,424	8,480
總權益		14,825,155	14,841,675
總權益及負債		114,060,178	109,748,698

五 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 30/6/2009 港幣千元	半年結算至 30/6/2008 港幣千元
(甲) 利息收入		
庫存現金及在同業之結餘之利息收入	280,861	662,585
投資證券之利息收入		
– 上市投資之利息收入	114,102	145,290
– 非上市投資之利息收入	137,830	183,173
貸款之利息收入		
– 同業貸款	1,188	2,158
– 客戶貸款	689,210	1,051,601
其他利息收入	17,953	21,802
	<u>1,241,144</u>	<u>2,066,609</u>

減值財務資產之利息收入為港幣壹仟伍佰陸拾伍萬元（截至二零零八年六月三十日止之半年結算：港幣玖佰伍拾伍萬貳仟元）已包括在貸款利息收入當中。

(乙) 利息支出		
同業之利息支出	17,934	56,888
客戶之利息支出	402,585	978,000
已發行之存款證之利息支出	86	18,236
其他利息支出	1,076	4,938
	<u>421,681</u>	<u>1,058,062</u>
(丙) 服務費及佣金收入		
商業票據之佣金	54,825	74,661
代理人、保管人及證券經紀佣金	134,053	154,048
結構性產品銷售之佣金	18,355	68,444
匯款服務之佣金	24,381	26,988
融資額度服務費	32,276	30,048
信用卡服務費	19,432	22,325
零售業務之佣金	20,829	23,741
保險業務之佣金	14,455	19,548
其他服務費	1,762	3,178
	<u>320,368</u>	<u>422,981</u>
(丁) 服務費及佣金支出		
商業票據之佣金	1,391	1,348
代理人、保管人及證券經紀佣金	7,857	8,968
零售業務之佣金	8,637	11,631
其他服務費	48	50
	<u>17,933</u>	<u>21,997</u>

五 集團中期財務資料披露聲明書附註（續）

二 其他營業收入

	半年結算至 30/6/2009 港幣千元	半年結算至 30/6/2008 港幣千元
(甲) 股息收入		
證券投資股息收入		
– 上市證券	1,587	1,569
– 非上市證券	3,028	3,366
	<u>4,615</u>	<u>4,935</u>
(乙) 淨交易收益		
外匯	28,156	71,218
利率工具	3,281	8,988
權益	8,164	6,848
	<u>39,601</u>	<u>87,054</u>

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、公司債務證券及貨幣市場工具。「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

核數師酬金	3,581	3,512
廣告費用	5,589	6,718
租賃土地租金之攤銷	3,234	2,410
折舊	34,641	23,560
人事費用		
薪金及其他人事費用	290,999	303,191
提撥界定供款退休計劃費用	16,505	14,374
提撥界定福利退休計劃費用	24	64
行產及設備費用，不包括折舊		
行產租賃租金	25,734	24,033
樓宇開支	6,580	4,326
樓宇管理費	2,941	2,860
其他營業支出		
電腦租賃及牌照	6,712	4,789
信用咭推廣	5,583	7,081
信用咭服務費	4,547	5,210
保險	4,998	4,998
法律及諮詢	1,280	4,202
郵費	6,292	7,061
文具及印刷品	4,230	3,988
維修及保養	8,494	9,031
電報及電話	12,043	11,936
差旅及交通	2,036	2,223
水電	6,180	6,656
其他	51,342	24,497
	<u>503,565</u>	<u>476,720</u>

五 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 30/6/2009 港幣千元	半年結算至 30/6/2008 港幣千元
商業票據	(173)	8,612
客戶貸款	46,544	34,246
	<u>46,371</u>	<u>42,858</u>
淨貸款減值（回撥）/ 虧損		
– 個別評估	57,129	20,044
– 綜合評估	(10,758)	22,814
	<u>46,371</u>	<u>42,858</u>
其中		
– 新撥備	62,823	45,954
– 撥回	(16,452)	(3,096)
列入損益計算表之淨貸款減值	<u>46,371</u>	<u>42,858</u>

五 稅項

撥出之香港利得稅準備以截至二零零九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（二零零八年：百分之十六點五）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。

本期稅項：		
– 香港利得稅	78,993	152,986
– 海外稅項	30,433	32,454
– 往年提撥不足 /（超額提撥之回撥）	4,000	–
遞延稅項：		
– 香港遞延稅項	14,473	(2,598)
– 海外遞延稅項	1,522	6,532
	<u>129,421</u>	<u>189,374</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>750,333</u>	<u>1,024,932</u>
按課稅率百分之十六點五計算（二零零八年：百分之十六點五）	123,805	169,114
其他國家不同稅率之影響	23,221	19,585
無須課稅之收入	(22,947)	(18,955)
不可用作扣稅之支出	5,870	20,064
參與合夥投資所得之撥回（附註）	(4,528)	(434)
往年提撥不足 /（超額提撥之回撥）	4,000	–
稅項支出	<u>129,421</u>	<u>189,374</u>

附註：本銀行於二零零八年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。於二零零九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，其總數為港幣陸億捌仟貳佰肆拾叁萬壹仟元（二零零八年十二月三十一日：港幣拾壹億叁仟捌佰柒拾陸萬壹仟元）。本銀行之合夥投資是以其持有之年期分攤。

五 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

	30/6/2009 港幣千元	31/12/2008 港幣千元
庫存現金	227,052	240,546
於中央銀行及香港金融管理局之存款	281,928	85,200
在同業之結餘	22,938,991	22,240,048
	23,447,971	22,565,794

於二零零九年六月三十日港幣壹佰伍拾萬元（二零零八年十二月三十一日：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

定期存放同業（一至十二個月內到期）	17,161,842	17,776,185
總貸款予一所銀行	83,467	83,527
	17,245,309	17,859,712

於二零零九年六月三十日，港幣玖仟零叁拾壹萬玖仟元（二零零八年十二月三十一日：港幣玖仟零叁拾壹萬肆仟元）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：

直接信貸替代項目	2,204,156	2,438,594
與貿易有關之或然項目	3,198,257	2,297,650
其他承擔，原到期日為：		
– 一年以內	707,773	1,045,142
– 一年及以上	2,734,585	2,494,919
– 可無條件取消	34,698,163	35,990,744
	43,542,934	44,267,049

五 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

	合約金額 港幣千元	公平值	
		資產 港幣千元	負債 港幣千元
於二零零九年六月三十日			
作買賣用途之衍生工具			
外匯衍生金融工具			
遠期外匯合約	2,416,586	23,777	(15,846)
交叉貨幣利率掉期合約	395,250	—	(376)
股本衍生工具			
遠期累股票據合約（附註）	—	—	—
作買賣用途之衍生工具總資產 /（負債）	2,811,836	23,777	(16,222)
在會計而言，不符合對沖用途但與以公平價值 列帳之金融工具同時管理之衍生金融工具			
利率衍生金融工具			
利率掉期合約	399,125	—	(25,889)
不符合對沖用途之衍生工具總資產 /（負債）	399,125	—	(25,889)
已確認衍生金融資產 /（負債）總額	3,210,961	23,777	(42,111)

於二零零八年十二月三十一日			
作買賣用途之衍生工具			
外匯衍生金融工具			
遠期外匯合約	6,640,387	17,919	(12,381)
交叉貨幣利率掉期合約	395,251	—	(235)
股本衍生工具			
遠期累股票據合約（附註）	88,609	19,333	(19,333)
作買賣用途之衍生工具總資產 /（負債）	7,124,247	37,252	(31,949)
在會計而言，不符合對沖用途但與以公平價值 列帳之金融工具同時管理之衍生金融工具			
利率衍生金融工具			
利率掉期合約	399,126	—	(31,072)
不符合對沖用途之衍生工具總資產 /（負債）	399,126	—	(31,072)
已確認衍生金融資產 /（負債）總額	7,523,373	37,252	(63,021)

附註：於二零零九年六月三十日及二零零八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。

五 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（續）

	信貸風險 加權數額	
	30/6/2009 港幣千元	31/12/2008 港幣千元
外匯合約	35,383	33,519
利率掉期合約	748	748
股本衍生工具	—	5,099
	36,131	39,366

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。

於二零零九年六月三十日及二零零八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。

本集團截至二零零九年六月三十日止之半年並沒有訂立雙邊淨額結算安排，故此披露之金額均以總額之方式列出。

九 各項貸款

	30/6/2009 港幣千元	31/12/2008 港幣千元
個人客戶貸款	12,188,038	13,245,878
企業客戶貸款	34,758,477	36,921,823
客戶貸款總額	46,946,515	50,167,701
扣除：貸款減值準備		
— 個別評估	(184,604)	(211,768)
— 綜合評估	(187,954)	(198,949)
	46,573,957	49,756,984
包括在客戶貸款之商業票據及其他合格票據總額	1,063,611	1,011,208
扣除：商業票據減值準備		
— 綜合評估	(4,174)	(4,346)
	1,059,437	1,006,862
已作個別減值之貸款所持有之抵押品價值	903,973	969,116
已減值貸款佔總貸款及商業票據之百分比	2.47%	2.54%

本集團已接受公平價值港幣貳拾壹億肆仟捌佰叁拾肆萬玖仟元（二零零八年十二月三十一日：港幣拾玖億玖仟捌佰貳拾伍萬肆仟元）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。

於二零零九年六月三十日，本銀行某些美國分行已將總共港幣陸仟捌佰伍拾貳萬陸仟元（二零零八年十二月三十一日：港幣陸仟玖佰柒拾肆萬貳仟元）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。

五 集團中期財務資料披露聲明書附註（續）

十 物業及設備

	行產 港幣千元	器具及設備 港幣千元	合計 港幣千元
二零零八年一月一日			
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>

二零零八年十二月三十一日年內

年初之帳面淨值	306,643	100,282	406,925
年內添置	—	48,993	48,993
年內出售	—	(819)	(819)
年內提存	(8,943)	(41,929)	(50,872)
匯兌調整	(11,058)	(265)	(11,323)
年末之帳面淨值	<u>286,642</u>	<u>106,262</u>	<u>392,904</u>

二零零八年十二月三十一日

成本值	463,387	608,630	1,072,017
累積折舊	(176,745)	(502,368)	(679,113)
帳面淨值	<u>286,642</u>	<u>106,262</u>	<u>392,904</u>

二零零九年六月三十日半年內

期初之帳面淨值	286,642	106,262	392,904
期內添置	—	6,723	6,723
期內出售	—	(217)	(217)
期內提存	(4,414)	(17,679)	(22,093)
匯兌調整	4,068	125	4,193
期末之帳面淨值	<u>286,296</u>	<u>95,214</u>	<u>381,510</u>

二零零九年六月三十日

成本值	468,464	607,261	1,075,725
累積折舊	(182,168)	(512,047)	(694,215)
帳面淨值	<u>286,296</u>	<u>95,214</u>	<u>381,510</u>

五 集團中期財務資料披露聲明書附註（續）

十一 投資物業

二零零八年	港幣千元
一月一日帳面淨值	—
年內添置	62,739
年內提存	(6,274)
	<u>56,465</u>
十二月三十一日帳面淨值	<u>56,465</u>
於十二月三十一日	
成本值	62,739
累積折舊	(6,274)
	<u>56,465</u>
帳面淨值	<u>56,465</u>
 二零零九年	 港幣千元
一月一日帳面淨值	56,465
年內提存	(12,548)
	<u>43,917</u>
六月三十日帳面淨值	<u>43,917</u>
於六月三十日	
成本值	62,739
累積折舊	(18,822)
	<u>43,917</u>
帳面淨值	<u>43,917</u>

十二 各項存款

	30/6/2009 港幣千元	31/12/2008 港幣千元
活期存款及往來帳戶	6,101,402	5,008,461
儲蓄存款	26,065,416	21,334,017
定期存款及通知存款	60,889,910	62,801,012
外匯基金存款	387,823	388,383
	<u>93,444,551</u>	<u>89,531,873</u>

五 集團中期財務資料披露聲明書附註（續）

十三 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：

	減值準備 港幣千元	加速 稅項折舊 港幣千元	公平值虧損 港幣千元	其他 港幣千元	合計 港幣千元
遞延稅項負債					
於二零零八年一月一日	—	(92)	—	—	(92)
已於損益帳貸記	—	13	—	—	13
於二零零八年十二月三十一日	—	(79)	—	—	(79)
已於損益帳貸記	—	5	—	—	5
收購一間附屬公司	—	—	(294)	—	(294)
已於儲備記帳	—	—	98	—	98
於二零零九年六月三十日	—	(74)	(196)	—	(270)
遞延稅項資產					
於二零零八年一月一日	40,493	(6,167)	31,602	4,249	70,177
已於損益帳貸記 / (支取)	35,640	(1,938)	—	(3,981)	29,721
已於儲備記帳	—	—	60,054	—	60,054
重新分類至本期稅項負債	—	—	—	886	886
匯兌差額	(647)	(14)	—	(40)	(701)
於二零零八年十二月三十一日	75,486	(8,119)	91,656	1,114	160,137
已於損益帳貸記 / (支取)	(15,442)	2,383	—	(2,941)	(16,000)
已於儲備記帳	115	—	(4,941)	—	(4,826)
重新分類至本期稅項負債	—	—	—	747	747
匯兌差額	169	9	—	(2)	176
於二零零九年六月三十日	60,328	(5,727)	86,715	(1,082)	140,234

截至二零零九年六月三十日之六個月（二零零八年：全年）於儲備內貸記之遞延稅項如下：

	30/6/2009 港幣千元	31/12/2008 港幣千元
可供出售投資重估儲備		
— 於股東權益之儲備（附註十四）	(4,837)	60,054
— 於少數股東權益	(6)	—
	<u>(4,843)</u>	<u>60,054</u>

五 集團中期財務資料披露聲明書附註（續）

十四 其他儲備

	法定儲備 (附註) 港幣千元	可供出售 投資重估 儲備/(虧絀) 港幣千元	普通儲備 港幣千元	合計 港幣千元
於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	—	(149,750)	—	(149,750)
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	—	(41,422)	—	(41,422)
遞延稅項之影響（附註十三）	—	60,054	—	60,054
匯兌差額	—	—	790	790
保留溢利轉出	100,000	—	—	100,000
所佔共同控制個體投資之投資重估儲備	—	(5,553)	—	(5,553)
於二零零八年十二月三十一日及 二零零九年一月一日	362,370	(72,763)	7,267,352	7,556,959
可供出售投資之公平價值變動	—	124,065	—	124,065
因出售可供出售投資而變現之投資重估儲備	—	(23,777)	—	(23,777)
遞延稅項之影響（附註十三）	—	(4,837)	—	(4,837)
匯兌差額	—	—	17,755	17,755
保留溢利轉出	—	—	26,659	26,659
所佔共同控制個體投資之投資重估儲備	—	4,371	—	4,371
於二零零九年六月三十日	362,370	27,059	7,311,766	7,701,195

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。

十五 結算日後事項

在二零零九年六月三十日中期業績結算後，本集團與其他十五間分銷雷曼迷你債券的銀行，同意向合資格客戶提出回購未到期之有關產品。是項支出將對本集團下半年的盈利帶來約港幣壹億柒仟伍佰萬元之影響。

附表 — 未經審核補充財務資料

一 資本結構及流動資金比率

	30/6/2009	31/12/2008
資本充足比率	<u>20%</u>	<u>19%</u>
核心資本	<u>20%</u>	<u>18%</u>

資本充足比率指根據銀行業條例第98(2)條所計算於二零零九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二零零九年六月三十日及二零零八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：

	30/6/2009 港幣千元	31/12/2008 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	11,645,157	10,261,150
損益帳	607,595	1,266,707
減：淨遞延稅項資產	(53,521)	(68,482)
	<u>14,199,231</u>	<u>13,459,375</u>
其他核心資本扣減項目	(529,076)	(454,924)
扣減後的核心資本	<u>13,670,155</u>	<u>13,004,451</u>
附加資本：		
貸款之綜合減值準備	187,954	198,949
法定儲備	362,370	362,370
可供出售之證券的重估儲備	—	—
以公平價值列帳之證券不可變現之公平價值收益	—	—
	<u>550,324</u>	<u>561,319</u>
其他附加資本扣減項目	(529,077)	(454,925)
扣減後的附加資本	<u>21,247</u>	<u>106,394</u>
資本基礎總額	<u>13,691,402</u>	<u>13,110,845</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。

	銀行及其他 金融機構 港幣千元	公營機構 港幣千元	其他 港幣千元	合計 港幣千元
於二零零九年六月三十日				
亞太區 (不包括香港)	23,254,000	—	691,000	23,945,000
北美洲	6,499,000	1,064,000	981,000	8,544,000
西歐	15,602,000	77,000	180,000	15,859,000

於二零零八年十二月三十一日

亞太區 (不包括香港)	19,015,000	—	778,000	19,793,000
北美洲	6,143,000	481,000	988,000	7,612,000
西歐	19,239,000	—	268,000	19,507,000

三 各項貸款以地區分類

下表按地理區域列出本集團於二零零九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。

	本集團	
	30/6/2009 港幣千元	31/12/2008 港幣千元
香港	36,346,771	37,388,038
亞太區 (不包括香港)	1,342,519	1,899,056
南北美洲	8,926,307	9,151,521
中東地區及非洲	1,234	3,187
歐洲	322,635	333,101
其他	7,049	1,392,798
	46,946,515	50,167,701

附表 — 未經審核補充財務資料 (續)

四 逾期及減值貸款以地區分類

本集團

30/6/2009			
	個別被斷定 為減值 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	877,685	172,037	—
北美洲	281,895	12,567	—
	<u>1,159,580</u>	<u>184,604</u>	<u>—</u>

30/6/2009			
	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	1,193,304	104,841	3,635
北美洲	863,642	11,001	2,953
西歐	10,295	—	41
	<u>2,067,241</u>	<u>115,842</u>	<u>6,629</u>

31/12/2008			
	個別被斷定 為減值 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	799,042	199,630	—
北美洲	477,031	12,138	—
	<u>1,276,073</u>	<u>211,768</u>	<u>—</u>

31/12/2008			
	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	1,810,773	79,267	7,540
北美洲	408,983	—	1,636
西歐	36,054	—	144
	<u>2,255,810</u>	<u>79,267</u>	<u>9,320</u>

附表 — 未經審核補充財務資料 (續)

五 各項貸款

(甲) 按行業類別劃分之客戶貸款總額

	30/6/2009		31/12/2008	
	貸款總額 港幣千元	可從抵押品/其他 擔保彌償金額 港幣千元	貸款總額 港幣千元	可從抵押品/其他 擔保彌償金額 港幣千元
在香港使用之貸款				
工商及金融				
– 地產發展	1,973,284	296,076	2,127,198	292,724
– 物業投資	10,516,085	9,649,100	10,920,365	10,245,782
– 金融企業	229,128	228,460	307,799	306,881
– 股票經紀	1,018	17	1,630	627
– 批發及零售業	711,981	596,742	726,631	666,643
– 製造業	1,300,493	936,326	1,439,366	1,059,157
– 運輸業及運輸設備	817,137	284,887	875,305	336,426
– 資訊科技 - 電訊	1,451	609	1,638	1,103
– 酒店、旅舍及飲食業	950,806	933,448	981,260	965,846
– 其他	3,468,756	1,669,486	3,731,258	1,806,585
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	403,453	397,972	432,666	426,678
– 購買其他住宅物業之貸款	4,701,566	4,701,566	4,814,950	4,814,950
– 信用咭貸款	239,906	304	302,347	–
– 其他	5,048,666	4,817,156	5,775,881	5,599,491
貿易融資	4,672,131	3,279,718	5,657,114	3,858,115
在香港以外使用之貸款*	10,847,043	10,201,752	11,061,085	10,172,671
	45,882,904	37,993,619	49,156,493	40,553,679

* 在香港以外使用之貸款包括個人貸款港幣拾柒億玖仟肆佰肆拾肆萬柒仟元（二零零八年十二月三十一日：港幣拾玖億貳仟零叁萬肆仟元）。

(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：

	30/6/2009			
	個別被斷定 為減值 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	43,608	217,444	834	41,890
個人				
– 購買其他住宅物業之貸款	19,782	183,467	1,627	18,727
	63,390	400,911	2,461	60,617
	31/12/2008			
	個別被斷定 為減值 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	69,757	299,211	4,563	43,402
個人				
– 購買其他住宅物業之貸款	45,004	138,920	3,480	19,080
	114,761	438,131	8,043	62,482

附表 — 未經審核補充財務資料 (續)

六 逾期三個月以上之貸款

(甲) 逾期貸款總金額

	30/6/2009		31/12/2008	
	逾期貸款總金額 港幣千元	佔總金額 之百分比	逾期貸款總金額 港幣千元	佔總金額 之百分比
客戶貸款已逾期達：				
– 六個月或以下但多於三個月	155,250	0.33	133,052	0.27
– 一年或以下但多於六個月	190,677	0.41	122,746	0.24
– 多於一年	65,370	0.14	80,287	0.16
	411,297	0.88	336,085	0.67

(乙) 逾期貸款所持有之抵押品價值及減值準備

	未償還貸款 港幣千元	抵押品之 現時市值 港幣千元	可從抵押品 彌償部份 港幣千元	未被抵押品 彌償部份 港幣千元	減值準備— 個別評估 港幣千元
二零零九年六月三十日					
逾期貸款：					
– 客戶	411,297	521,013	259,659	151,638	50,849
二零零八年十二月三十一日					
逾期貸款：					
– 客戶	336,085	507,566	236,527	99,558	37,489

該貸款所持有的抵押品主要包括已作按揭之物業。

(丙) 經重組貸款 (已扣除三個月以上貸款)

	30/6/2009 港幣千元	佔總客戶貸款 之百分比	31/12/2008 港幣千元	佔總客戶貸款 之百分比
客戶貸款	130,735	0.28	81,827	0.16

(丁) 收回抵押品

於二零零九年六月三十日，本集團持有以作為資產之抵押品如下：

	帳面值	
	30/6/2009 港幣千元	31/12/2008 港幣千元
資產類別		
商業物業	—	1,044
工業物業	1,400	8,423
住宅物業	7,192	32,156

於二零零九年六月三十日，本集團及銀行收回之抵押品總計為港幣壹仟玖佰伍拾叁萬元 (二零零八年十二月三十一日：港幣伍仟伍佰零肆萬元)。

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。

附表 — 未經審核補充財務資料 (續)

七 國內非銀行類客戶風險承擔

	資產負債表內 之風險承擔 港幣百萬元	資產負債表外 之風險承擔 港幣百萬元	合計 港幣百萬元	貸款減值 港幣百萬元
二零零九年六月三十日				
交易對手種類				
國內企業	1,435	6	1,441	4
貸予國外之公司及個人而用於國內之信貸	3,601	1,309	4,910	29
其他交易對手而其風險被本集團認為國內 非銀行類客戶	126	171	297	3
	<u>5,162</u>	<u>1,486</u>	<u>6,648</u>	<u>36</u>

二零零八年十二月三十一日

交易對手種類				
國內企業	1,585	7	1,592	—
貸予國外之公司及個人而用於國內之信貸	4,062	1,165	5,227	48
其他交易對手而其風險被本集團認為國內 非銀行類客戶	131	126	257	1
	<u>5,778</u>	<u>1,298</u>	<u>7,076</u>	<u>49</u>

附表 — 未經審核補充財務資料 (續)

八 貨幣分佈

	現貨資產 港幣千元	現貨負債 港幣千元	遠期買入 港幣千元	遠期賣出 港幣千元	長/(短)盤淨額 港幣千元	結構性淨額 港幣千元
二零零九年六月三十日						
港幣等值						
美元	45,022,000	(42,661,000)	2,876,000	(1,991,000)	3,246,000	1,828,000
英鎊	1,843,000	(1,838,000)	111,000	(100,000)	16,000	1,000
加拿大元	1,813,000	(1,814,000)	26,000	(21,000)	4,000	—
歐元	2,207,000	(2,372,000)	808,000	(692,000)	(49,000)	—
其他貨幣及黃金	8,767,000	(8,609,000)	459,000	(653,000)	(36,000)	41,000
	<u>59,652,000</u>	<u>(57,294,000)</u>	<u>4,280,000</u>	<u>(3,457,000)</u>	<u>3,181,000</u>	<u>1,870,000</u>

二零零八年十二月三十一日

港幣等值						
美元	43,068,000	(42,766,000)	5,153,000	(3,083,000)	2,372,000	1,748,000
英鎊	1,627,000	(1,624,000)	43,000	(32,000)	14,000	11,000
加拿大元	1,494,000	(1,506,000)	31,000	(19,000)	—	—
歐元	2,174,000	(2,304,000)	536,000	(473,000)	(67,000)	—
其他貨幣及黃金	7,619,000	(7,465,000)	258,000	(455,000)	(43,000)	69,000
	<u>55,982,000</u>	<u>(55,665,000)</u>	<u>6,021,000</u>	<u>(4,062,000)</u>	<u>2,276,000</u>	<u>1,828,000</u>

結構性淨額包括海外分行之結構性額、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

	30/6/2009	30/6/2008
流動資金比率	<u>54%</u>	<u>46%</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二零零九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」）二零零九年上半年度錄得綜合股東應得溢利港幣陸億貳仟零捌拾萬元，比去年同期減少百分之二十五點六，淨利息收入減少百分之十八點八，非利息收入受服務費及佣金收入與外匯交易收益影響而減少百分之十四點三。期內，本集團營業支出增加百分之五點六，貸款減值提撥增加百分之八點二。

在中期業績結算後，本集團與其他十五間分銷雷曼迷你債券的銀行，同意向合資格客戶提出回購未到期之有關產品。是項支出將對本集團下半年的盈利帶來約港幣壹億柒仟伍佰萬元之影響。

在全球投資氣氛較穩定的情況下，本集團預計非利息收入在二零零九年下半年度會有改善，而貸款減值提撥亦將會較去年全期為低。

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。