

# 渣打集團有限公司－財務報表

## 綜合收入報表

截至二零零五年六月三十日止六個月

	附註	不計入 韓銀 百萬元	韓銀 收購 百萬元	截至 二零零五年 六月三十日止 六個月 百萬元	截至 二零零四年 六月三十日止 六個月 百萬元	截至 二零零四年 十二月 三十一日止 六個月 百萬元
利息收入		3,183	495	3,678	2,568	2,744
利息開支		(1,425)	(281)	(1,706)	(1,017)	(1,113)
利息收入淨額		1,758	214	1,972	1,551	1,631
費用及佣金收入		818	50	868	793	821
費用及佣金開支		(113)	(28)	(141)	(130)	(152)
貿易收入淨額	4	397	12	409	333	318
其他經營收入	5	118	10	128	178	39
		1,220	44	1,264	1,174	1,026
經營收入		2,978	258	3,236	2,725	2,657
員工成本		(910)	(80)	(990)	(793)	(766)
樓宇成本		(169)	(12)	(181)	(158)	(163)
其他行政開支		(380)	(37)	(417)	(336)	(395)
折舊及攤銷	8	(103)	(17)	(120)	(123)	(115)
經營開支		(1,562)	(146)	(1,708)	(1,410)	(1,439)
撥備及除稅前經營溢利		1,416	112	1,528	1,315	1,218
貸款及墊款減損						
及其他信貸風險撥備	2, 3, 13	(166)	(28)	(194)	(139)	(75)
其他減損	9	(1)	—	(1)	(69)	1
除稅前溢利	2, 3	1,249	84	1,333	1,107	1,144
稅項	7	(342)	(25)	(367)	(331)	(299)
本期間溢利		907	59	966	776	845
少數股東應佔虧損／(溢利)	24	1	4	5	(20)	(23)
母公司股東應佔溢利		908	63	971	756	822
優先權益股息				(15)	(29)	(29)
普通股股東應佔溢利				956	727	793
普通權益股息				(519)	(429)	(201)
普通股股東應佔保留溢利				437	298	592
每股普通股基本盈利	11			74.7仙	62.1仙	67.5仙
每股普通股攤薄盈利	11			73.2仙	61.1仙	66.3仙

# 渣打集團有限公司－財務報表（續）

## 綜合資產負債表

於二零零五年六月三十日

	附註	二零零五年 六月三十日 百萬元	二零零四年 六月三十日 百萬元	二零零四年 十二月三十一日 百萬元
<b>資產</b>				
現金及央行結存		5,667	3,447	3,960
國庫券及其他合資格票據		13,011	5,978	4,425
銀行同業貸款及墊款	2, 13	20,955	17,387	17,382
衍生金融工具	30	10,704	—	—
客戶貸款及墊款	2, 13	107,929	63,743	72,159
債務證券	15	30,877	28,900	32,842
權益股	16	945	179	253
無形資產		4,233	2,154	2,353
物業、機器及設備		1,614	525	555
遞延稅務資產		320	251	272
其他資產		5,763	8,817	11,597
預付款項及應計收入		1,909	1,267	1,280
<b>總資產</b>		<b>203,927</b>	<b>132,648</b>	<b>147,078</b>
<b>負債</b>				
銀行同業存款	2, 18	21,653	16,999	15,814
衍生金融工具	30	10,388	—	—
客戶賬項	2, 19	108,770	78,219	85,458
已發行債務證券	2, 20	27,955	9,985	11,627
即期稅務負債		275	258	295
其他負債		11,222	11,259	15,542
應計項目及遞延收入		1,854	1,006	1,321
負債及支出撥備		81	50	61
退休福利責任		397	87	123
其他借貸資金	21	8,838	5,923	6,768
<b>總負債</b>		<b>191,433</b>	<b>123,786</b>	<b>137,009</b>
<b>股本</b>				
股東資本	22	5,614	3,762	3,802
儲備及保留溢利	23	5,569	4,470	5,303
總普通股股東股本		11,183	8,232	9,105
少數股東權益	24	1,311	630	964
<b>總股本</b>		<b>12,494</b>	<b>8,862</b>	<b>10,069</b>
<b>總股本及負債</b>		<b>203,927</b>	<b>132,648</b>	<b>147,078</b>

## 渣打集團有限公司－財務報表（續）

### 綜合已確認收支結算表

截至二零零五年六月三十日止六個月

	截至 二零零五年 六月三十日 止六個月 百萬元	截至 二零零四年 六月三十日 止六個月 百萬元	截至 二零零四年 十二月三十一日 止六個月 百萬元
本期間溢利	966	776	845
海外業務匯兌差額	(71)	(66)	162
退休福利的精算（虧損）／收益	(36)	15	(20)
可供出售投資：			
計入股本的估值收益	12	—	—
出售後轉入收入	(74)	—	—
現金流量對沖：			
計入股本的虧損	(28)	—	—
期間轉至收入	(19)	—	—
直接計入儲備之項目之遞延稅項	37	(5)	6
其他	(37)	24	(5)
<b>期間已確認收支總額</b>	<b>750</b>	<b>744</b>	<b>988</b>
分佔方：			
股東	755	724	965
少數股東權益	(5)	20	23
	<b>750</b>	<b>744</b>	<b>988</b>

# 渣打集團有限公司－財務報表（續）

## 綜合現金流量表

截至二零零五年六月三十日止六個月

	截至 二零零五年 六月三十日 止六個月 百萬元	截至 二零零四年 六月三十日 止六個月 百萬元	截至 二零零四年 三月三十一日 止六個月 百萬元
<b>來自經營業務的現金流量</b>			
除稅前溢利	1,333	1,107	1,144
就不涉及現金流量或分開列示項目的調整			
物業、機器及設備的折舊及攤銷	60	123	115
出售物業、廠房及設備的收益	(1)	(5)	1
出售投資證券的收益	(74)	(159)	(5)
投資攤銷	63	18	(59)
出售附屬公司的虧損	—	(4)	4
貸款減損	194	139	75
其他減損	62	69	(1)
撤銷債務，已扣除收回額	(287)	(74)	(430)
應計項目及遞延收入增加／(減少)	577	(178)	258
預付款項及累計收入(減少)／增加	(918)	(197)	33
按市值調整增加／(減少)淨額	341	473	(732)
後償借貸資本已付利息	177	253	85
已付英國及海外稅項	(278)	(271)	(302)
待收支票(減少)／增加淨額	(505)	(83)	38
國庫券及其他合資格票據(減少)／增加淨額	(170)	52	(130)
銀行同業及客戶的貸款及墊款減少淨額	(3,944)	(6,927)	(5,072)
銀行同業存款、客戶賬項／已發行債務證券			
增加淨額	8,633	12,103	2,901
買賣證券減少淨額	(361)	(286)	(1,832)
其他賬項(減少)／增加淨額	(1,824)	105	3,010
<b>來自／(用於)經營業務的現金淨額</b>	<b>3,078</b>	<b>6,258</b>	<b>(899)</b>
<b>來自投資業務的現金流量淨額</b>			
購買物業、機器及設備	(37)	(95)	(145)
購入附屬公司，已扣除購入現金	(989)	—	(333)
購入國庫券	(7,542)	(6,346)	(2,842)
購入債務證券	(16,315)	(33,931)	(41,422)
購入權益股	(77)	(42)	(79)
出售附屬公司、聯營企業及分行	—	6	—
出售物業、機器及設備	—	53	(2)
國庫券出售及到期	5,625	5,363	5,415
債務證券出售及到期	19,444	31,788	39,694
出售權益股	71	352	4
<b>來自／(用於)投資活動的現金淨額</b>	<b>180</b>	<b>(2,852)</b>	<b>290</b>
<b>融資業務的現金(流出)／流入淨額</b>			
發行普通股本	1,975	4	13
購回本身股份以應付購股權獎勵(經扣除開支)	(41)	(127)	32
支付後償借貸資本的利息	(177)	(253)	(85)
發行後償借貸資本所得款項總額	3,362	4	495
償還後償負債	(731)	(21)	(4)
派付少數股東權益及優先股股東的股息及款項	(195)	(32)	(43)
派付普通股股東的股息	(474)	(396)	(191)
<b>來自／(用於)融資業務的現金淨額</b>	<b>3,719</b>	<b>(821)</b>	<b>217</b>
<b>現金及現金等值項目增加／(減少)淨額</b>	<b>6,977</b>	<b>2,585</b>	<b>(392)</b>
期初現金及現金等值項目	24,023	21,773	24,319
匯率變動對現金及現金等值項目的影響	(371)	(39)	96
<b>期末現金及現金等值項目(附註25)</b>	<b>30,629</b>	<b>24,319</b>	<b>24,023</b>