



廖創興銀行有限公司

(股份代號：1111)

二 零 零 五 年 度 業 績

業績報告

廖創興銀行有限公司(「本銀行」)董事會宣佈經本銀行及旗下公司(「本集團」)截至二零零五年十二月三十一日止年度經審核之綜合業績與二零零四年度比較數字如下：

| | 二零零五年 港幣千元 | 二零零四年 港幣千元 (重列) |
|----------------------------|---------------|-----------------------|
| 利息收入 | 1,719,338 | 990,813 |
| 利息支出 | (966,486) | (341,316) |
| 淨利息收入 | 752,852 | 649,497 |
| 其他營業收入(附註七) | 217,129 | 268,053 |
| 營業收入 | 969,981 | 917,550 |
| 營業支出(附註八) | (493,129) | (457,214) |
| 未計減值、準備、公平值調整和出售長期資產前之營業溢利 | 476,852 | 460,336 |
| 壞賬及呆賬準備 | | |
| — 新增準備 | — | (105,170) |
| — 撥回 | — | 53,995 |
| 壞賬及呆賬準備淨額 | — | (51,175) |
| 減值貸款之減值準備回撥 | | |
| — 新增減值 | (110,065) | — |
| — 減值回撥 | 42,258 | — |
| 減值貸款之減值準備回撥淨額 | (67,807) | — |
| 出售物業及設備之淨溢利 | 1,150 | 4,912 |
| 出售可供出售證券之淨溢利 | 47,534 | — |
| 出售其他證券及聯營公司之淨溢利 | — | 3,863 |
| 投資物業公平值調整淨溢利 | 7,500 | — |
| 清盤附屬公司之淨虧損 | (4) | — |
| 營業溢利 | 465,225 | 417,936 |
| 所佔共同控制個體之溢利 | 3,576 | 11,319 |
| 除稅前溢利 | 468,801 | 429,255 |
| 稅項(附註四) | | |
| — 香港 | (75,457) | (61,273) |
| — 海外 | (727) | (2,996) |
| — 遞延稅項 | 5,366 | (5,129) |
| 稅項淨額 | (70,818) | (69,398) |
| 股東應佔溢利 | 397,983 | 359,857 |
| 股息 | 261,000 | 247,950 |
| 每股盈利(基本及攤薄)(附註五) | HK\$0.91 | HK\$0.83 |
| 股息(每股) | HK\$0.60 | HK\$0.57 |

綜合資產負債表

| | 二零零五年 港幣千元 | 二零零四年 港幣千元 (重列) |
|---|--------------------------|--------------------------|
| 資產 | | |
| 庫存現金及短期資金 | 11,798,479 | 13,606,947 |
| 存放同業及財務機構於一至十二個月內到期之款項 | 2,029,416 | 1,544,695 |
| 持作買賣用途之證券 | - | 234,663 |
| 按公平值列賬及列入損益賬之財務資產 | 854,767 | - |
| 可供出售之證券 | 801,769 | - |
| 持至到期日之證券 | 9,192,906 | 3,388,300 |
| 其他證券 | - | 377,847 |
| 持有之存款證 | - | 1,309,515 |
| 貸款及其他賬項 | 24,508,061 | 20,246,034 |
| (包括貿易票據：港幣131,549,000元，二零零四年：港幣89,366,000元) | | |
| 共同控制個體權益 | 65,710 | 37,875 |
| 共同控制個體貸款 | 31,000 | 31,000 |
| 投資物業 | 76,860 | 69,360 |
| 物業及設備 | 196,760 | 190,005 |
| 土地租金 | 300,969 | 306,039 |
| 遞延稅務資產 | 6,449 | 18,951 |
| 商譽 | 110,606 | - |
| 資產總額 | <u>49,973,752</u> | <u>41,361,231</u> |
| 股東權益及負債 | | |
| 同業及財務機構存款 | 2,263,504 | 1,559,633 |
| 客戶存款 (附註九) | 41,506,292 | 33,951,631 |
| 其他賬項及應付費用 | 340,496 | 279,129 |
| 應付稅款 | 30,324 | 11,187 |
| 負債總額 | <u>44,140,616</u> | <u>35,801,580</u> |
| 股本 | <u>217,500</u> | <u>217,500</u> |
| 儲備 | | |
| 股本溢價 | 1,542,817 | 1,542,817 |
| 商譽 | (182) | (182) |
| 投資物業重估儲備 | - | 29,022 |
| 投資重估儲備 | 163,125 | 130,689 |
| 公積金 | 1,388,500 | 1,388,500 |
| 換算儲備 | (1,691) | (26) |
| 法定儲備 | 122,837 | - |
| 保留溢利 | 2,400,230 | 2,251,331 |
| 儲備總額 | <u>5,615,636</u> | <u>5,342,151</u> |
| 股東資金總額 | <u>5,833,136</u> | <u>5,559,651</u> |
| 負債及股東資金總額 | <u>49,973,752</u> | <u>41,361,231</u> |

綜合股東權益轉變表

| | 股本 港幣千元 | 股本溢價 港幣千元 | 商譽 港幣千元 | 投資物業 重估儲備 港幣千元 | 土地及樓宇 重估儲備 港幣千元 | 投資 重估儲備 港幣千元 | 公積金 港幣千元 | 換算儲備 港幣千元 | 法定儲備 港幣千元 | 保留溢利 港幣千元 | 總額 港幣千元 |
|------------------------|------------|--------------|------------|----------------------|-----------------------|--------------------|-------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| 於二零零五年 | | | | | | | | | | | |
| 一月一日結餘 | | | | | | | | | | | |
| 原先呈報 | 217,500 | 1,542,817 | (182) | 34,340 | 644,108 | 130,689 | 1,388,500 | (26) | - | 2,245,680 | 6,203,426 |
| 會計政策變更 之影響 (附註三) | - | - | - | (5,318) | (644,108) | - | - | - | - | 5,651 | (643,775) |
| 經重列 | 217,500 | 1,542,817 | (182) | 29,022 | - | 130,689 | 1,388,500 | (26) | - | 2,251,331 | 5,559,651 |
| 初次採用香港會計準則 第39條之影響 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 96,390 | 96,390 |
| 初次採用香港會計準則 第40條之影響 | - | - | - | (29,022) | - | - | - | - | - | 29,022 | - |
| 初次採用香港財務報告 準則第3條之影響 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 641 | 641 |
| 於保留溢利中特別 指定之法定儲備 | - | - | - | - | - | - | - | - | 103,883* | (103,883) | - |
| 於二零零五年 | | | | | | | | | | | |
| 一月一日結餘 (重列) | 217,500 | 1,542,817 | (182) | - | - | 130,689 | 1,388,500 | (26) | 103,883 | 2,273,501 | 5,656,682 |
| 重估儲備之溢利 | - | - | - | - | - | 55,995 | - | - | - | - | 55,995 |
| 因海外業務而折算 之外匯調整 | - | - | - | - | - | - | - | (1,665) | - | - | (1,665) |
| 於保留溢利中特別指 定之法定儲備 | - | - | - | - | - | - | - | - | 18,954 | (18,954) | - |
| 於股東權益中直接確 認之淨溢利 | - | - | - | - | - | 55,995 | - | (1,665) | 18,954 | (18,954) | 54,330 |
| 是年度溢利 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 397,983 | 397,983 |
| 因出售資產之儲備回撥 | - | - | - | - | - | (23,559) | - | - | - | - | (23,559) |
| 是年度被確認之溢利 | - | - | - | - | - | 32,436 | - | (1,665) | 18,954 | 379,029 | 428,754 |
| 已派中期股息 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (78,300) | (78,300) |
| 已派末期股息 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (174,000) | (174,000) |
| 於二零零五年 十二月三十一日結餘 | 217,500 | 1,542,817 | (182) | - | - | 163,125 | 1,388,500 | (1,691) | 122,837 | 2,400,230 | 5,833,136 |
| 於二零零四年 | | | | | | | | | | | |
| 一月一日結餘 | | | | | | | | | | | |
| 原先呈報 | 217,500 | 1,542,817 | (182) | 29,344 | 572,240 | 74,473 | 1,388,500 | 2,586 | - | 2,117,130 | 5,944,408 |
| 會計政策變更 之影響 (附註三) | - | - | - | (4,707) | (572,240) | - | - | - | - | 544 | (576,403) |
| 經重列 | 217,500 | 1,542,817 | (182) | 24,637 | - | 74,473 | 1,388,500 | 2,586 | - | 2,117,674 | 5,368,005 |
| 重估儲備之溢利 | - | - | - | 4,996 | - | 52,616 | - | - | - | - | 57,612 |
| 重估儲備產生之遞延稅項 | - | - | - | (611) | - | - | - | - | - | - | (611) |
| 因海外業務而折算 之外匯調整 | - | - | - | - | - | - | - | 953 | - | - | 953 |
| 於股東權益中直接 確認之淨溢利 | - | - | - | 4,385 | - | 52,616 | - | 953 | - | - | 57,954 |
| 是年度溢利 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 359,857 | 359,857 |
| 因出售資產之儲備回撥 | - | - | - | - | - | 3,600 | - | (3,565) | - | - | 35 |
| 是年度被確認之溢利 | - | - | - | 4,385 | - | 56,216 | - | (2,612) | - | 359,857 | 417,846 |
| 已派中期股息 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (73,950) | (73,950) |
| 已派末期股息 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (152,250) | (152,250) |
| 於二零零四年 十二月三十一日結餘 | 217,500 | 1,542,817 | (182) | 29,022 | - | 130,689 | 1,388,500 | (26) | - | 2,251,331 | 5,559,651 |

* 為符合香港金融管理局之要求，呆賬準備撥回保留溢利為數港幣103,883,000元已調撥到法定儲備。法定儲備派發予本銀行股東前須諮詢香港金融管理局之意見。

保留溢利包括建議／宣派股息為數港幣182,700,000元（二零零四年：港幣174,000,000元）。

附註：

(一) 法定財務報表

此報告所載的財務資料，並不構成本集團截至二零零五年十二月三十一日止年度的法定財務報表，惟乃摘錄自該財務報表。編製此財務報告所採用之會計政策及計算方法，除因採納由會計期間二零零五年一月一日或以後生效之香港會計師公會頒佈數項新增及經修訂之香港財務報告準則及香港會計準則外，跟本集團製作截至二零零四年十二月三十一日全年法定財務報表之做法相符。

(二) 應用香港財務報告準則 / 會計政策之變更

(i) 應用香港財務報告準則

於本年度，本集團首次採用多項由香港會計師公會新頒佈之新香港財務報告準則、香港會計準則及詮釋（統稱「新香港財務報告準則」（「香港財務報告準則」）、香港會計準則（「香港會計準則」）及詮釋（下文統稱為「新香港財務報告準則」），適用於二零零五年一月一日或以後開始之會計期間。採用新香港財務報告準則導致綜合損益賬、綜合資產負債表以及綜合股東權益轉變表之呈列方法有所改變。

應用新香港財務報告準則在以下領域對本集團的會計政策造成改變，該等改變對本會計年度及／或以往會計年度之業績編製及呈列的影響如下：

土地之業主佔用租賃權益

於過往年度，業主佔用之租賃土地及建築物均納入物業及設備，並使用重估模式計量。於本年度，本集團採用香港會計準則第17條「租賃」。根據香港會計準則第17條「租賃」，土地或建築物租約的土地及建築物部份在作租約分類時將個別考慮，除非租約付款無法於土地及建築物之間可靠分攤，若產生該類情形，則通常將整份租約視為融資租約。採用香港會計準則第17條，若租賃付款於土地及建築物之間能可靠分攤，則對土地的租賃權益將可根據經營租約重新分類為預付租約付款，按成本列賬並在租約期內以直線基準攤銷。該項會計政策變化已被作追溯應用（有關財務影響請見附註三）。除此之外，若土地及建築物無法可靠地分攤，則有關租賃權益將繼續作物業及設備處理。

投資物業

於本年度，本集團首次採用香港會計準則第40條「投資物業」。本集團選擇採用公平值模式將投資物業入賬，此模式規定將投資物業公平值變動所產生之溢利或虧損於產生之年度直接在損益賬確認。於過往年度，投資物業根據前身準則按公開市值計量，重估盈餘或虧損均於投資物業重估儲備內撥入或扣除，除非該儲備結餘不足以彌補重估減值，則重估減值高出投資物業重估儲備結餘之差額於損益賬中扣除。若減值以往曾從損益賬扣除而後產生重估增值，該增值以往被扣除之減值數額撥入損益賬。從二零零五年一月一日開始，本集團應用香港會計準則第40條之相關過渡條文。投資物業重估儲備賬之金額於二零零五年已撥入本集團之保留溢利（有關財務影響請見附註三）。

與投資物業有關之遞延稅項

於過往年度，乃根據前身詮釋，從通過出售物業收回之賬面值所得之稅務後果為基準，評估被重估投資物業所產生之遞延稅項影響。於本年度，本集團已採用香港會計準則詮釋第21條「所得稅－收回經重估之不可折舊資產」，該準則不再假設該投資物業之賬面值可透過出售而收回。因此，投資物業之遞延稅項影響現按本集團預期於每個年結日有關物業可收回之數額之基準進行評估。在香港會計準則詮釋第21條並無有關過渡條文規定之情形，是項會計政策變化已被作追溯應用。

業務合併

於本年度，本集團已應用香港財務報告準則第3號「業務合併」，該準則適用於協議訂立日期為於二零零五年一月一日或其後之業務合併。香港財務報告準則第3號的應用，對本集團之主要影響概述如下：

商譽

於以往年度，二零零一年一月一日以前，由收購產生的商譽將納入儲備，而於二零零一年一月一日之後由收購產生的商譽則已被資本化，並按其估計可使用年期攤銷。本集團已應用香港財務報告準則第3條內之有關過渡條文。以往於儲備確認港幣182,000元之商譽於二零零五年一月一日繼續於儲備持有。一旦與商譽相關之業務被賣出，或該商譽之有關現金產生單位出現減值，則有關金額將被轉至本集團之保留溢利之中。

依據香港財務報告準則第3條，本集團於被收購公司可識別資產、負債及或有負債超出成本之公平值之權益任何差額（「於收購時折讓」），將於該收購發生之會計期間即時確認損益。於以往期間，二零零一年一月一日以前發生之負商譽將於儲備持有，二零零一年一月一日以後之收購所產生的負商譽會作為從資產扣減呈列，並將依據對造成有關餘額之情況作出分析撥入收入。依據香港財務報告準則第3條內之有關過渡條文，二零零五年一月一日之所有負商譽不再確認（港幣641,000元之負商譽以往作為資產扣減呈列），本集團之保留溢利港幣641,000元已作出相應調整。

二零零五年一月一日後產生之商譽於初次確認後，以成本減累計減值（如有）量度。因應會計政策之改變，本年度並沒有商譽攤銷之支出。二零零四年之比較數字並未重列。（有關財務影響請見附註三）。

金融票據

於本年度，本集團已應用香港會計準則第32條「金融票據：披露及呈列」及香港會計準則第39條「金融票據：確認及計量」。香港會計準則第32條規定作追溯應用。採用香港會計準則第32條，對今年及以往會計年度之結果沒有重大影響。於二零零五年一月一日或以後開始之年度期間生效之香港會計準則第39條，基本上不容許對財務資產及負債進行追溯性之確認、不再確認或列賬。

財務資產及財務負債之分類及計量

本集團已就屬於香港會計準則第39條之財務資產及財務負債範圍之分類及計量，應用香港會計準則第39條之有關過渡條文。

截至二零零四年十二月三十一日止，本集團根據會計實務準則第24條之另類處理進行債務證券及股本證券之分類及計量。根據會計實務準則第24條，投資債務證券或股本證券會適當地分類為「持作買賣用途之證券」、「其他證券」或「持至到期日之投資」。「持作買賣用途之證券」與「其他證券」均按公平值計量。「持作買賣用途之證券」之未兌現收益或虧損於產生收益或虧損之期間於溢利或虧損內呈報。「其他證券」之未兌現收益或虧損則於股東權益內呈報，直至證券售出或釐定為減值為止，屆時以往在股東權益內確認之累計收益或虧損，則於該期間之損益賬內列賬。

自二零零五年一月一日開始，本集團就債務證券及股本證券按照香港會計準則第39條進行分類及計量。按照香港會計準則第39條之規定，財務資產分類為「按公平值列賬及列入損益賬之財務資產」、「可供出售之財務資產」、「貸款及應收款項」及「持至到期日之財務資產」。「按公平值列賬及列入損益賬之財務資產」及「可供出售之財務資產」以公平值列賬，公平值之變動分別於損益賬及股東權益內確認。在交投活躍市場上並無報價而公平值無法可靠計算之可供出售股本投資，及與該等非上市股本工具有關並須以交付該等工具結算之衍生工具，則須於初步確認後按成本減減值計量。「貸款及應收款項」及「持至到期日之財務資產」於初步確認後採取實際權益法以攤銷成本計量。

債務證券與股本證券以外的財務資產和財務負債

自二零零五年一月一日開始，本集團就債務證券與股本證券以外的財務資產和財務負債（以往不屬於會計實務準則第24條範圍）按香港會計準則第39條之規定進行分類和計量。如上文所述，香港會計準則第39條將財務資產分類為「公平值列賬及列入損益賬之財務資產」、「可供出售之財務資產」、「貸款及應收款項」及「持至到期日之財務資產」。財務負債大致上分類為「公平值列賬及列入損益賬之財務負債」或「其他財務負債」。「公平值列賬及列入損益賬之財務負債」以公平值計量於損益賬內賬，公平值之變動在損益賬內直接確認。「其他財務負債」於初步確認後以實際權益法按攤銷成本列賬。

債務及股票證券

於二零零五年一月一日，本集團已採用香港會計準則第39條，重新分類有關前持作買賣用途之證券之賬面值港幣234,663,000元，持至到期日之證券港幣3,388,300,000元，其他證券港幣377,847,000元，持有之存款證港幣1,309,515,000元分別到不同種類之金融資產。此重新分類導致重列為按公平值列賬及列入損益賬之財務資產港幣746,084,000元，可供出售之證券港幣596,372,000元及持至到期日之證券港幣3,973,361,000元。

上述重新分類及重列之公平價值之調整，導致保留溢利於二零零五年一月一日增加港幣4,758,000元，包括關於影響按公平值列賬及列入損益賬之財務資產為數港幣2,400,000元，影響可供出售之證券為數港幣2,358,000元。

客戶之貸款

以往年度，借予客戶、本集團及其他財務機構之貸款、應收利息及其他賬戶，經減除估計虧損準備後，列入資產負債表內。

在考慮特殊及一般風險後，提撥呆壞賬準備。

貸款經逐筆審議，一經確定為壞賬或呆賬，即提撥特殊準備。考慮因素包括預期現金流動、借款人之財政狀況及經濟現況。此外，未能獨立確定之其他信貸風險，則根據過往經驗，在考慮存在於集團貸款組合內之此等風險後，提撥一般準備。在決定準備金時，管理層考慮各方面因素，包括但不僅限於本地及世界經濟狀況、貸款組合類別及過往貸款虧損經驗。

自二零零五年一月一日開始，採用之香港會計準則第39條，減值損失即被確認當有客觀證據減值是由於虧損事件之發生將影響將來估計現金流。

個別減值準備以折算現金流方法評估，適用於個別重大貸款及其他有客觀證據需減值之貸款。個別減值準備以資產賬面值與預期將來現金流以有效利率折算之現值之差額量度。

關於集體減值準備，個別不重大貸款或其他未經個別作減值評估之貸款，乃根據合約現金流，過往損失經驗結合現況而定。

資產賬面值通過準備賬戶作減值，其虧損被確認於損益賬內。

本集團已應用香港會計準則第39條之過渡條文，於二零零五年一月一日，特殊準備已全數沖銷，並已作個別減值準備。較以前賬面值有為數港幣39,118,000元之淨增額。同樣，於二零零五年一月一日，一般準備已全數沖銷，並已作集體減值準備，較以前賬面值有為數港幣102,102,000元之淨減額。此外，承上金額港幣45,931,000元之暫記利息於二零零五年一月一日已全數回撥。上述綜合影響前總呆壞賬準備之賬面值之減額及相應增加前貸款及其他賬項之增額，為數港幣108,915,000元。對保留溢利亦相同增額之影響。

除此之外，已根據香港金融管理局之要求於二零零五年一月一日設立為數港幣103,883,000元之法定儲備。

採用香港會計準則第39條，由於上述全數沖銷之一般準備港幣102,102,000元，其相應遞延稅項資產為數港幣17,868,000元已回撥。於二零零五年一月一日保留溢利相應減少相同之金額。

衍生工具及對沖

截至二零零四年十二月三十一日止，包括遠期合約、利率掉期及其他同類型衍生產品之金融衍生產品，均按交易日基準確認及初步以成本計量。於年結日未到期之金融衍生產品按公平值估值，惟指定作為對沖者除外，而未被確認之溢利及虧損則列入損益賬內。指定作為對沖之衍生產品有關之溢利及虧損，按所對沖倉盤適用之會計處理方法處理，及直至平倉時，才會對銷資產與負債。為符合資格對沖，該衍生工具預期能有效地減少與其有關之資產、負債或預計進行之交易之價格或利率風險，並於訂立衍生工具合約之時指定作為對沖。所以，衍生工具之市值變動於訂立對沖之時預期與有關被對沖項目市值之變動極為有關聯。本集團之財務衍生工具產品主要作為對沖之用。

自二零零五年一月一日開始，屬於香港會計準則第39條之所有衍生工具，不論視為持有作為交易用途或指定用作有效對沖工具持有，均須於每個年結日以公平值列賬。根據香港會計準則第39條，衍生工具（包括從非衍生主體合約獨立列賬之附帶衍生工具），均視為持有作交易用途之財務資產或財務負債，惟合資格並指定用作有效對沖工具者除外。有關公平值變動之相應調整視乎該等衍生工具是否指定為用作有效對沖工具，如果被指定為有效對沖工具，則視乎被對沖項目之性質作出調整。對於視為持有作交易用途之衍生工具，該等衍生工具公平值之變動於出現時之會計期間於損益賬內確認。

於二零零五年一月一日，本集團採納香港會計準則第39條，確認不持作對沖用途之衍生金融工具，於資產負債表中列作按公平值列賬及列入損益賬之金融資產/負債。結果確認按公平值列賬及列入損益賬之財務資產為數港幣734,000元。此外，並確認按公平值列賬及列入損益賬之金融負債為數港幣149,000元已列入其他賬項及應付費用中。

上述確認衍生金融工具之綜合影響為保留溢利於二零零五年一月一日增加港幣585,000元。

(ii) 會計政策之變更

物業及設備之會計政策轉變

於本年度，本集團已採納成本模式將自用物業入賬。與本集團關於租賃土地權益之量度標準，採用成本模式，物業以成本減累計折舊及累計減值（如有）列賬。

於往年度，自用物業以重估價值於資產負債表列賬，即重估日之公平價值減任何累計折舊及減值。物業於前身準則以公開市場價值量度，重估增額或虧絀於物業重估儲備賬內列賬，如儲備賬內之金額不足以抵銷重估虧絀額，其差額須於損益賬列賬。如物業過往於重估產生虧損，並已列作支出，其重估盈餘可列作收入，惟不可多於過往列作支出之金額。

本集團已採用此會計制度之轉變，已追溯應用物業以成本入賬之做法。物業及設備之賬面金額及其遞延稅項負債已作重列（有關財務影響請見附註三）。

(三) 更改會計政策之影響

更改上述會計政策對是年度及往年度之綜合損益賬之影響如下：

| | 二零零五年 港幣千元 | 二零零四年 港幣千元 |
|----------------|---------------|---------------|
| 負商譽回撥之收入 | (213) | - |
| 不攤銷之商譽 | 2,750 | - |
| 出售物業及設備之溢利 | 1,962 | 4,954 |
| 投資物業公平值之溢利 | 7,500 | - |
| 土地租金攤銷之增額 | (5,063) | (5,063) |
| 土地及樓宇折舊之回撥 | 12,617 | 10,191 |
| 遞延稅項資產之(減額)增額 | (4,335) | 772 |
| 減值貸款利息之增額 | 21,224 | - |
| 減值資產之個別減值準備之增額 | (21,955) | - |
| 減值資產之集體減值準備之減額 | 3,317 | - |
| 衍生金融工具公平值之減額 | (372) | - |
| 是年度溢利之增額 | <u>17,432</u> | <u>10,854</u> |

更改上述會計政策對是年度及往年度之綜合損益賬之職能分析：

| | 二零零五年 港幣千元 | 二零零四年 港幣千元 |
|-----------------|---------------|---------------|
| 利息收入之增額 | 21,224 | - |
| 其他營業收入之減額 | (585) | - |
| 營業支出之減額 | 7,554 | 5,128 |
| 投資物業公平值溢利之增額 | 7,500 | - |
| 出售物業及設備之溢利之增額 | 1,962 | 4,954 |
| 貸款及其他賬項之減值準備之增額 | (18,638) | - |
| 不攤銷之商譽 | 2,750 | - |
| 稅項之(增額)減額 | (4,335) | 772 |
| 是年度溢利之增額 | <u>17,432</u> | <u>10,854</u> |

更改上述會計政策對二零零四年十二月三十一日及二零零五年一月一日之累計影響如下：

| 資產負債表項目 | 二零零四年 | 香港會計準則 | 香港會計準則 | 香港會計準則 | 二零零四年 | 香港財務報告 | 香港會計準則 | 香港會計準則 | 二零零五年 |
|----------------------|-------------------|-----------------|------------------|----------------|-------------------|------------|---------------|----------|-------------------|
| | 十二月三十一日 | 第 16 條 | 第 17 條 | 詮釋第 21 條 | 十二月三十一日 | 準則第 3 條 | 第 39 條 | 第 40 條 | 一月一日 |
| | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 |
| | (原先呈報) | | | | (重列) | | | | (重列) |
| 持作買賣用途之證券 | 234,663 | - | - | - | 234,663 | - | (234,663) | - | - |
| 按公平值列賬及 列入損益賬財產 | - | - | - | - | - | - | 745,350 | - | 745,350 |
| 可供出售之證券 | - | - | - | - | - | - | 596,372 | - | 596,372 |
| 持至到期日之證券 | 3,388,300 | - | - | - | 3,388,300 | - | 585,061 | - | 3,973,361 |
| 其他證券 | 377,847 | - | - | - | 377,847 | - | (377,847) | - | - |
| 持有之存款證 | 1,309,515 | - | - | - | 1,309,515 | - | (1,309,515) | - | - |
| 貸款及其他賬項 | 20,246,034 | - | - | - | 20,246,034 | 641 | 109,649 | - | 20,356,324 |
| 物業及設備 | 1,264,949 | (16,984) | (1,057,960) | - | 190,005 | - | - | - | 190,005 |
| 土地租金 | - | - | 306,039 | - | 306,039 | - | - | - | 306,039 |
| 其他賬項及應付費用 | (279,129) | - | - | - | (279,129) | - | (149) | - | (279,278) |
| 遞延稅(負/資產) | (106,179) | (2,093) | 132,433 | (5,210) | 18,951 | - | (17,868) | - | 1,083 |
| 資產和負債之影響 | <u>26,436,000</u> | <u>(19,077)</u> | <u>(619,488)</u> | <u>(5,210)</u> | <u>25,792,225</u> | <u>641</u> | <u>96,390</u> | <u>-</u> | <u>25,889,256</u> |
| 保留溢利 | 2,245,680 | (28,991) | 34,534 | 108 | 2,251,331 | 641 | (7,493) | 29,022 | 2,273,501 |
| 投資物業重估儲備 | 34,340 | - | - | (5,318) | 29,022 | - | - | (29,022) | - |
| 土地及樓宇重估 儲備 - 土地部份 | 644,108 | 9,914 | (654,022) | - | - | - | - | - | - |
| 法定儲備 | - | - | - | - | - | - | 103,883 | - | 103,883 |
| 儲備之影響 | <u>2,924,128</u> | <u>(19,077)</u> | <u>(619,488)</u> | <u>(5,210)</u> | <u>2,280,353</u> | <u>641</u> | <u>96,390</u> | <u>-</u> | <u>2,377,384</u> |

(四) 香港利得稅乃依據本期估計應課溢利稅率百分之十七點五(二零零四年：百分之十七點五)計算。

其他司法管轄地區之稅率乃根據其司法管轄地區之現行稅率計算。

(五) 每股盈利(基本及攤薄)乃根據股東應佔溢利港幣397,983,000元(二零零四年(重列)：港幣359,857,000元)以已發行股份435,000,000股(二零零四年：435,000,000股)計算而得。

(六) 業務及區域分項

(i) 業務分項

企業及零售銀行服務包括對客戶提供之借貸、貿易融資、客戶融資、透支、強積金服務、定期存款、往來及活期儲蓄戶口、信用卡、保險及個人財富管理服務。本集團亦為客戶提供全面電腦化之電話銀行服務及網上銀行服務。其他金融服務包括匯款、外幣兌換、保險箱、自動轉賬及直接付款服務。

財資業務主要包括銀行同業拆借、統一利率風險管理、本集團流動資金及中央現金管理。來自外匯業務的收入乃源於代客從事外匯及遠期合約買賣。

本集團其他業務包括投資控股、證券交易、股票經紀、期貨經紀、保險、其他投資顧問服務及物業投資。

1. 截至二零零五年十二月三十一日，有關業務之分項資料如下：

| 損益賬 | 企業及 零售銀行 港幣千元 | 財資及 外匯業務 港幣千元 | 其他業務 港幣千元 | 跨業務 收支抵銷 港幣千元 | 綜合 港幣千元 |
|---------------------|---------------------|---------------------|--------------|---------------------|------------|
| 利息收入 | 997,780 | 721,558 | - | - | 1,719,338 |
| 利息支出 | (914,949) | (51,537) | - | - | (966,486) |
| 跨業務收入 (附註) | 333,259 | - | - | (333,259) | - |
| 跨業務支出 (附註) | - | (333,259) | - | 333,259 | - |
| 淨利息收入 | 416,090 | 336,762 | - | - | 752,852 |
| 其他營業收入 | 74,945 | 27,737 | 114,447 | - | 217,129 |
| 營業收入 | 491,035 | 364,499 | 114,447 | - | 969,981 |
| 減值貸款之減值準備撥回 | (67,807) | - | - | - | (67,807) |
| 出售物業及設備之 淨(虧損)溢利 | (909) | - | 2,059 | - | 1,150 |
| 出售可出售證券之淨溢利 | - | - | 47,534 | - | 47,534 |
| 清盤附屬公司之淨虧損 | - | - | (4) | - | (4) |
| 投資物業公平值之淨溢利 | - | - | 7,500 | - | 7,500 |
| 營業支出 | (324,108) | (19,445) | (27,890) | - | (371,443) |
| 業務溢利 | 98,211 | 345,054 | 143,646 | - | 586,911 |
| 未分類企業支出 | | | | | (121,686) |
| 營業溢利 | | | | | 465,225 |
| 所佔共同控制個體之溢利 | | | 3,576 | | 3,576 |
| 除稅前溢利 | | | | | 468,801 |
| 稅項 | | | | | (70,818) |
| 是年度溢利 | | | | | 397,983 |

附註：跨業務交易是以客戶存款利率計算。

1. 於二零零五年十二月三十一日，有關業務之分項資料如下：

| 資產負債表 | 企業及 零售銀行 港幣千元 | 財資及 外匯業務 港幣千元 | 其他業務 港幣千元 | 綜合 港幣千元 |
|----------|---------------------|---------------------|--------------|------------|
| 資產 | | | | |
| 業務資產 | 25,043,584 | 23,035,716 | 1,568,108 | 49,647,408 |
| 共同控制個體權益 | - | - | 65,710 | 65,710 |
| 共同控制個體貸款 | - | - | 31,000 | 31,000 |
| 未分類企業資產 | | | | 229,634 |
| 綜合資產值 | | | | 49,973,752 |
| 負債 | | | | |
| 業務負債 | 42,035,905 | 1,733,891 | 92,061 | 43,861,857 |
| 未分類企業負債 | | | | 278,759 |
| 綜合負債值 | | | | 44,140,616 |

其他資料

| | 企業及 零售銀行 港幣千元 | 財資及 外匯業務 港幣千元 | 其他業務 港幣千元 | 未分類業務 港幣千元 | 綜合 港幣千元 |
|------|---------------------|---------------------|--------------|---------------|--------------|
| 資本增加 | 17,092 | 118 | 1,955 | 26,236 | 45,401 |
| 折舊 | 18,438 | 312 | 2,009 | 14,846 | 35,605 |
| 攤銷 | <u>3,751</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>1,312</u> | <u>5,063</u> |

2 截至二零零四年十二月三十一日，有關業務之分項資料如下：

損益賬

| | 企業及 零售銀行 港幣千元 | 財資及 外匯業務 港幣千元 | 其他業務 港幣千元 | 跨業務 收支抵銷 港幣千元 | 綜合 港幣千元 (重列) |
|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------|---------------------|--------------------|
| 利息收入 | 631,115 | 359,698 | - | - | 990,813 |
| 利息支出 | (333,967) | (7,349) | - | - | (341,316) |
| 跨業務收入 (附註) | 106,001 | - | - | (106,001) | - |
| 跨業務支出 (附註) | <u>-</u> | <u>(106,001)</u> | <u>-</u> | <u>106,001</u> | <u>-</u> |
| 淨利息收入 | 403,149 | 246,348 | - | - | 649,497 |
| 其他營業收入 | <u>95,939</u> | <u>27,562</u> | <u>144,552</u> | <u>-</u> | <u>268,053</u> |
| 營業收入 | 499,088 | 273,910 | 144,552 | - | 917,550 |
| 呆壞賬準備 | (51,175) | - | - | - | (51,175) |
| 出售物業及設備之 淨(虧損)溢利 | (122) | - | 5,034 | - | 4,912 |
| 出售其他證券及 聯營公司之淨溢利 | - | - | 3,863 | - | 3,863 |
| 營業支出 | <u>(285,129)</u> | <u>(19,094)</u> | <u>(27,695)</u> | <u>-</u> | <u>(331,918)</u> |
| 業務溢利 | <u>162,662</u> | <u>254,816</u> | <u>125,754</u> | <u>-</u> | <u>543,232</u> |
| 未分類企業支出 | | | | | <u>(125,296)</u> |
| 營業溢利 | | | | | 417,936 |
| 所佔共同控制個體之溢利 | | | <u>11,319</u> | | <u>11,319</u> |
| 除稅前溢利 | | | | | 429,255 |
| 稅項 | | | | | <u>(69,398)</u> |
| 是年度溢利 | | | | | <u>359,857</u> |

附註：跨業務交易是以客戶存款利率計算。

資產負債表

| | 企業及 零售銀行 港幣千元 | 財資及 外匯業務 港幣千元 | 其他業務 港幣千元 | 綜合 港幣千元 (重列) | |
|-------------|---------------------|---------------------|--------------|--------------------|--------------------|
| 資產 | | | | | |
| 業務資產 | 20,728,257 | 19,649,998 | 686,045 | 41,064,300 | |
| 共同控制個體權益 | – | – | 37,875 | 37,875 | |
| 共同控制個體貸款 | – | – | 31,000 | 31,000 | |
| 未分類企業資產 | | | | 228,056 | |
| 綜合資產值 | | | | <u>41,361,231</u> | |
| 負債 | | | | | |
| 業務負債 | 33,988,496 | 1,522,769 | 99,159 | 35,610,424 | |
| 未分類企業負債 | | | | 191,156 | |
| 綜合負債值 | | | | <u>35,801,580</u> | |
| 其他資料 | | | | | |
| | 企業及 零售銀行 港幣千元 | 財資及 外匯業務 港幣千元 | 其他業務 港幣千元 | 未分類業務 港幣千元 | 綜合 港幣千元 (重列) |
| 資本增加 | 31,600 | 103 | 373 | 23,462 | 55,538 |
| 折舊 | 17,488 | 647 | 4,268 | 16,381 | 38,784 |
| 攤銷 | <u>3,751</u> | <u>–</u> | <u>–</u> | <u>1,312</u> | <u>5,063</u> |

(ii) 區域分項

區域分項是按照分行及附屬公司報告業績或入賬的主要營運地區作出分析。截至二零零四年十二月三十一日及二零零五年十二月三十一日，本集團多於百分之九十的利潤及除稅前溢利是從位於香港的分行及附屬公司已入賬之資產所產生。超過百分之九十的資產位於香港，而剩餘的資產則擴佈至香港以外（主要位於中國及美國）。

(七) 其他營業收入

| | 二零零五年 港幣千元 | 二零零四年 港幣千元 |
|----------------------|----------------|----------------|
| 費用及佣金收入 | 118,679 | 129,811 |
| 減：費用及佣金支出 | (2,231) | (3,197) |
| 費用及佣金總收入淨額 | 116,448 | 126,614 |
| 股息收入 | 10,243 | 53,429 |
| 外匯交易所得收益淨額 | 27,737 | 27,562 |
| 出售持作買賣用途之證券之溢利 | - | 562 |
| 按公平值列賬及列入損益賬之財務資產之溢利 | | |
| — 被確認之淨虧損 | (52) | - |
| — 未被確認之淨溢利 | 703 | - |
| 物業租金收入毛額 | 4,384 | 4,349 |
| 減：開支 | (649) | (592) |
| 租金收入淨額 | 3,735 | 3,757 |
| 保管箱租金收入 | 22,255 | 22,310 |
| 保險承保業務溢利 | 5,671 | - |
| 其他銀行服務收入 | 30,528 | 33,259 |
| 其他 | (139) | 560 |
| | <u>217,129</u> | <u>268,053</u> |

(八) 營業支出

| | 二零零五年 港幣千元 | 二零零四年 港幣千元 (重列) |
|-----------------|----------------|-----------------------|
| 土地租金攤銷 | 5,063 | 5,063 |
| 審計費 | 2,442 | 2,004 |
| 人事費用 | | |
| 薪金及其他人事費用 | 251,349 | 225,979 |
| 退休福利計劃供款 | 18,901 | 17,249 |
| 人事費用總額 | 270,250 | 243,228 |
| 折舊 | 35,605 | 38,784 |
| 行址及設備支出，折舊／攤銷除外 | | |
| 物業租金及差餉 | 42,054 | 40,741 |
| 其他 | 12,207 | 12,622 |
| 其他營業支出 | 125,508 | 114,772 |
| | <u>493,129</u> | <u>457,214</u> |

(九) 客戶存款

| | 二零零五年 港幣千元 | 二零零四年 港幣千元 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 活期存款及往來賬戶 | 2,144,820 | 2,803,982 |
| 儲蓄存款 | 6,462,001 | 8,954,061 |
| 定期、即時及通知存款 | 32,899,471 | 22,193,588 |
| | <u>41,506,292</u> | <u>33,951,631</u> |

(十) 購入附屬公司

於二零零五年六月二十七日，本集團購入創興保險有限公司（前稱「廖創興保險有限公司」），百分之一百之已發行股本，作價及有關收購費用港幣213,369,000元。是次收購採用收購會計法。收購產生之商譽為數港幣110,606,000元。

| | 二零零五年 港幣千元 |
|-------------------------|----------------|
| 購入淨資產之公平值 | |
| 一至三個月內到期之存放同業及財務機構款項 | 90,410 |
| 貸款及其他賬項減準備金 | 9,473 |
| 可供出售之證券 | 30,238 |
| 物業及設備 | 768 |
| 應付稅款 | (299) |
| 其他賬項及應付費用 | (27,827) |
| | 102,763 |
| 收購產生之商譽 | 110,606 |
| 現金作價 | 213,369 |
| 減：購入之現金及等同現金項目 | (90,410) |
| 因購入一附屬公司產生之淨現金及等同現金項目支出 | <u>122,959</u> |

補充資料

(一) 貸款及其他賬項

| | 二零零五年 港幣千元 | 二零零四年 港幣千元 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 客戶貸款 | 24,296,644 | 20,290,219 |
| 同業及財務機構貸款 | 57,209 | 58,212 |
| 應收利息及其他賬項 | 340,781 | 246,801 |
| 減值準備 | | |
| — 個別 | (54,640) | — |
| — 集體 | (131,933) | — |
| 呆壞賬準備 | | |
| — 特殊 | — | (101,391) |
| — 一般 | — | (201,876) |
| 暫記利息 | — | (45,931) |
| | <u>24,508,061</u> | <u>20,246,034</u> |

(二) 客戶貸款總額按借款人業務範圍之分析

| | 二零零五年 港幣千元 | 二零零四年 港幣千元 |
|--|-------------------|-------------------|
| 在本港使用之貸款 | | |
| 一 工業、商業及金融 | | |
| 一 物業發展 | 1,609,344 | 1,908,862 |
| 一 物業投資 | 5,853,131 | 4,535,567 |
| 一 與財務及金融有關 | 1,229,845 | 1,710,024 |
| 一 證券經紀 | 321,693 | 332,380 |
| 一 批發及零售業 | 569,231 | 703,129 |
| 一 製造業 | 839,950 | 1,028,883 |
| 一 運輸及運輸設備 | 210,865 | 188,054 |
| 一 其他 | 4,461,475 | 2,901,625 |
| 一 個別人士 | | |
| 一 購買「居者有其屋」、「私人機構參與計劃」及 「租者置其屋計劃」單位 | 790,925 | 902,046 |
| 一 購買其他住宅樓宇 | 3,403,990 | 2,547,051 |
| 一 信用卡貸款 | 125,134 | 75,928 |
| 一 其他 | 1,222,148 | 1,039,947 |
| 貿易融資 | 653,624 | 521,789 |
| 在本港以外使用之貸款 | 3,005,289 | 1,894,934 |
| | <u>24,296,644</u> | <u>20,290,219</u> |

(三) 客戶貸款按區域分類之分析

本集團之客戶貸款總額按國家或區域分類，經考慮風險轉移因素後，披露如下：

| | 客戶貸款總額 | | 逾期三個月以上之貸款 | |
|---------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|
| | 二零零五年 港幣千元 | 二零零四年 港幣千元 | 二零零五年 港幣千元 | 二零零四年 港幣千元 |
| 香港 | 21,712,908 | 18,770,951 | 510,679 | 795,319 |
| 中華人民共和國 | 346,814 | 299,049 | 165,146 | 17,299 |
| 澳門 | 1,131,352 | 256,263 | — | — |
| 美國 | 554,673 | 469,864 | — | — |
| 其他 | 550,897 | 494,092 | — | — |
| | <u>24,296,644</u> | <u>20,290,219</u> | <u>675,825</u> | <u>812,618</u> |

(四) 減值／不履行貸款

| | 二零零五年 港幣千元 | 佔貸款總額 之百分比 | 二零零四年 港幣千元 | 佔貸款總額 之百分比 |
|------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| 減值貸款總額 | 642,788 | 2.65 | - | |
| 不履行貸款總額 | - | | 790,980 | 3.90 |
| 減：個別減值虧損準備 | (54,640) | | - | |
| 減：特殊準備 | - | | (95,142) | |
| 淨減值／不履行貸款 | <u>588,148</u> | | <u>695,838</u> | |
| 暫記利息 | - | | 45,931 | |
| 抵押品之市值 | <u>617,345</u> | | <u>704,626</u> | |

貸予銀行同業及其他金融機構之款項中，並無減值貸款。

(五) 跨國債權

本集團之跨國債權根據個別國家或區域分類。經考慮風險轉移因素後，國家或區域風險額佔總風險額百分之十或以上者，披露如下：

| | 二零零五年 | | | |
|-----------|-----------------------|---------------|------------------|------------------|
| | 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 | 總額 港幣千元 |
| 亞太區（香港除外） | 6,544,341 | 63,428 | 1,188,122 | 7,795,891 |
| · 其中 — 澳洲 | 3,053,656 | 1,077 | 102,101 | 3,156,834 |
| 北美和南美洲 | 1,490,869 | 16,235 | 991,315 | 2,498,419 |
| 歐洲 | 11,244,111 | 2,259 | 383,957 | 11,630,327 |
| · 其中 — 英國 | 2,696,447 | 1,099 | 356,529 | 3,054,075 |
| · 其中 — 德國 | 3,666,446 | 999 | 8,603 | 3,676,048 |
| | <u>6,544,341</u> | <u>63,428</u> | <u>1,188,122</u> | <u>7,795,891</u> |

| | 二零零四年 | | | |
|-----------|-----------------------|---------------|----------------|------------------|
| | 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 | 總額 港幣千元 |
| 亞太區（香港除外） | 6,337,848 | 93,933 | 627,242 | 7,059,023 |
| 北美及南美洲 | 1,193,244 | 35,455 | 834,073 | 2,062,772 |
| 歐洲 | 8,847,098 | 3,989 | 200,370 | 9,051,457 |
| · 其中 — 英國 | 2,107,986 | 1,585 | 184,909 | 2,294,480 |
| | <u>6,337,848</u> | <u>93,933</u> | <u>627,242</u> | <u>7,059,023</u> |

(六) 逾期及經重組貸款

| | 二零零五年 | | 二零零四年 | |
|-------------|----------------|---------------|------------------|---------------|
| | 貸款總額 港幣千元 | 佔貸款總額 之百分比 | 貸款總額 港幣千元 | 佔貸款總額 之百分比 |
| 逾期貸款 | | | | |
| 六個月以下惟三個月以上 | 62,520 | 0.3 | 19,391 | 0.1 |
| 一年以下惟六個月以上 | 24,381 | 0.1 | 52,108 | 0.3 |
| 超過一年 | <u>588,924</u> | <u>2.4</u> | <u>741,119</u> | <u>3.6</u> |
| 逾期之貸款 | 675,825 | 2.8 | 812,618 | 4.0 |
| 重組之貸款 | <u>300,473</u> | <u>1.2</u> | <u>438,149</u> | <u>2.2</u> |
| 逾期及重組貸款之總額 | <u>976,298</u> | <u>4.0</u> | <u>1,250,767</u> | <u>6.2</u> |
| 有抵押之逾期貸款 | <u>655,448</u> | <u>2.7</u> | <u>727,534</u> | <u>3.6</u> |
| 無抵押之逾期貸款 | <u>20,377</u> | <u>0.1</u> | <u>85,084</u> | <u>0.4</u> |
| 抵押品之市值 | <u>977,315</u> | | <u>845,862</u> | |

借款人主要集中於香港。

於二零零五年十二月三十一日及二零零四年十二月三十一日，本集團貸予銀行及其他財務機構之貸款或其他資產中，並無逾期三個月以上或經重組之貸款。

本集團於二零零五年十二月三十一日所持之已收回資產總計為港幣146,822,000元（二零零四年：港幣141,850,000元）。

(七) 貨幣風險

本集團因非買賣及結構性倉盤而產生之外匯風險，佔外匯淨盤總額百分之十或以上者披露如下：

| 港幣千元等值 | 二零零五年 | | | 合共 |
|---------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| | 美元 | 葡幣 | 人民幣 | |
| 現貨資產 | 10,218,181 | 84,168 | 302,187 | 10,604,536 |
| 現貨負債 | (10,120,222) | (74,005) | (294,232) | (10,488,459) |
| 遠期買入 | 72,533 | — | — | 72,533 |
| 遠期賣出 | (156,901) | (4,004) | — | (160,905) |
| 長盤淨額 | <u>13,591</u> | <u>6,159</u> | <u>7,955</u> | <u>27,705</u> |
| | | | | 葡幣 |
| 結構性倉盤淨額 | | | | <u>48,545</u> |

| 港幣千元等值 | 二零零四年 | | | 合共 |
|---------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| | 美元 | 葡幣 | 人民幣 | |
| 現貨資產 | 8,052,649 | 65,664 | 218,096 | 8,336,409 |
| 現貨負債 | (8,064,146) | (46,720) | (212,232) | (8,323,098) |
| 遠期買入 | 112,120 | — | 566 | 112,686 |
| 遠期賣出 | (89,653) | — | — | (89,653) |
| 長盤淨額 | <u>10,970</u> | <u>18,944</u> | <u>6,430</u> | <u>36,344</u> |
| | | | | 葡幣 |
| 結構性倉盤淨額 | | | | <u>48,545</u> |

(八) 或有負債及承擔

| | 二零零五年 港幣千元 | 二零零四年 港幣千元 |
|----------------|------------------|------------------|
| 或有負債及承擔 — 合約金額 | | |
| — 直接信貸代替品 | 972,847 | 1,023,725 |
| — 與貿易有關之或有負債 | 371,150 | 351,095 |
| — 其他承擔 | 7,896,143 | 7,106,729 |
| — 資本承擔 | 369,588 | 50,291 |
| | <u>9,609,728</u> | <u>8,531,840</u> |
| 衍生工具 | | |
| — 遠期匯率合約 | 111,566 | 135,335 |
| — 利率掉期合約 | 657,654 | 387,760 |
| | <u>769,220</u> | <u>523,100</u> |

上述或有負債，承擔及衍生工具之風險所涉及之重置成本及加權信貸風險金額如下：

| | 二零零五年 | | 二零零四年 | |
|---------|---------------|----------------------|--------------|----------------------|
| | 重置成本 港幣千元 | 加權信貸 風險金額 港幣千元 | 重置成本 港幣千元 | 加權信貸 風險金額 港幣千元 |
| 或有負債及承擔 | 不適用 | 2,820,689 | 不適用 | 2,272,921 |
| 匯率合約 | 451 | 514 | 1,015 | 1,461 |
| 利率掉期合約 | 45,607 | 17,490 | 8,972 | 3,941 |
| | <u>46,058</u> | <u>2,838,693</u> | <u>9,987</u> | <u>2,278,323</u> |

衍生金融工具包括匯率合約及利率合約以公平價值於資產負債表列賬。

重置成本乃指重置所有如以市價作價並有價值之合約金額（如對方沒有履行其合約），此成本以市價決定。重置成本乃此等合約之信貸風險於資產負債表日之估計金額。

(九) 資本充足比率及流動資金比率

| | 二零零五年 % | 二零零四年 % |
|----------------|--------------|--------------|
| 於十二月三十一日資本充足比率 | | (重列) |
| 未經調整 | <u>15.20</u> | <u>18.84</u> |
| 經調整 | <u>15.19</u> | <u>18.81</u> |
| 年內之平均流動資金比率 | <u>49.13</u> | <u>52.34</u> |

資本充足比率，乃按本銀行、廖創興財務有限公司、Liu Chong Hing Banking Corporation, Cayman、Right Way Investments Limited 及 高堡富有限公司之財務資料，根據銀行業條例附表三計算股本基礎與風險資產之比例，作百分比表達。

調整後資本充足比率，乃根據計算於結算日未經調整資本充足比率之相同基準，並計入市場風險在內，及根據香港金融管理局發出《就市場風險維持充足資本》之指引計算。

平均流動資金比率，乃按本銀行、廖創興財務有限公司、Liu Chong Hing Banking Corporation, Cayman、Right Way Investments Limited 及 高堡富有限公司之財務資料，根據銀行業條例附表四計算平均流動資金與平均限定債務之比例，作百分比表達。

(十) 資本基礎總額在扣減有關數額後之組成部份，在《資本充足比率申報表》第一部份所填報之項目如下：

| | 二零零五年 港幣千元 | 二零零四年 港幣千元 |
|------------------|------------------|------------------|
| 核心資本 | | (重列) |
| 繳足股款之普通股本 | 217,500 | 217,500 |
| 股本溢價 | 1,542,817 | 1,542,817 |
| 儲備（可計入核心資本內） | <u>3,266,501</u> | <u>3,214,131</u> |
| | <u>5,026,818</u> | <u>4,974,448</u> |
| 可計算之附加資本 | | |
| 土地及土地權益重估儲備 | 24,722 | 19,263 |
| 持作非買賣用途之證券重估儲備 | 40,646 | 27,771 |
| 減值資產之集體減值準備及法定儲備 | 254,770 | - |
| 一般呆壞賬準備 | - | 201,873 |
| 扣減前之基礎資本總額 | <u>5,346,956</u> | <u>5,223,355</u> |
| 資本基礎總額之扣減項目 | <u>(493,223)</u> | <u>(281,833)</u> |
| 扣減後之基礎資本總額 | <u>4,853,733</u> | <u>4,941,522</u> |

監管政策手冊《本地註冊認可機構披露財務資料》之符合

本銀行已完全按照由香港金融管理局所發出之監管政策手冊《本地註冊認可機構披露財務資料》之規定。

末期股息

董事會已決定於二零零六年四月二十六日（星期三）召開之股東週年大會上，建議派發末期股息，每股港幣四角二分。此項末期股息如獲通過，將於二零零六年四月二十七日（星期四）派發予二零零六年四月二十一日（星期五）列於股東名冊之股東。

財務報告之審閱

本行之審核委員會已審閱此財務報告。

過戶日期

由二零零六年四月十九日（星期三）至二零零六年四月二十一日（星期五）首尾兩天在內，暫停辦理股票過戶登記手續。凡擬獲派上述股息者，務須於二零零六年四月十八日（星期二）下午四時前，以過戶申請表連同有關股份證明書一併送達本銀行股份登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司，香港皇后大道東一八三號，合和中心大廈十七樓，辦理過戶登記手續。

本銀行上市股份之購買、出售或贖回

截至二零零五年十二月三十一日年度內，本銀行及其附屬公司並無購買、出售或贖回本銀行之股份。

企業管治

董事確認本銀行於截至二零零五年十二月三十一日之會計年度已遵守載於香港聯合交易所有限公司證券上市規則附錄十四之企業管治常規守則（「企業管治守則」）。惟依據本銀行組織章程細則，當時的三份一（或如董事人數除以三後所得之商數並非整數，則以最接近三份一之數目計）董事，並自上次當選任期最長者，需於每次股東週年大會上輪值告退及重選。若於同日出任董事者，則以抽籤方式決定何人先行告退（除非他們自行達成協議）。由董事會額外委任為董事或填補董事會臨時空缺之人士，其董事任期僅至下屆股東週年大會止，屆時有資格於該週年大會參選連任（惟其不被視為輪值告退之董事或用以計算輪值告退董事之人數）。除了企業管治守則條文A.4.1及A.4.2就有關委任非常務董事之指定任期及董事之輪值告退的建議運作方法之外，董事視本銀行之運作方法為一適合的選擇。

再者，本銀行已採用董事進行證券交易之守則，其標準不低於香港聯合交易所有限公司證券上市規則附錄十所列之上市發行人董事進行證券交易的標準守則（「證券交易標準守則」）。經本銀行具體查詢後，所有董事確認截至二零零五年十二月三十一日之會計年度已遵守證券交易標準守則及本銀行有關守則訂定之所需標準。

於香港聯合交易所有限公司網站發佈業績

載有香港聯合交易所有限公司證券上市規則指定之有關資料的本銀行二零零五年度末期報告及此末期業績公告將於適當時間在香港聯合交易所有限公司網站發佈。

行政主席報告書

經濟回顧

二零零五年，全球經濟增長速度儘管比二零零四年有所放緩，但仍維持上升。尤以美國及日本經濟體系表現出色，美國經濟主要受惠於個人消費急增及長期息率仍然停留在較低水平，房地產市場持續繁榮；日本經濟因內部需求大幅增加和銀行壞賬危機獲得解決，及多年的通縮局面逐漸緩和，令經濟從谷底回升；至於歐元區的表現，由於歐羅升值過速、油價上升及內部需求疲弱等問題困擾，增長速度雖然較為緩慢，然而整體亦有穩健的升勢。上述三大經濟體系的表現良好之同時，世界經濟總體向好，中國及印度等一些發展中國家，經濟連續多年高速發展，增長速度仍處領先優勢；而俄羅斯以至西非等國受惠油價飆升令國民經濟改善。總而言之，全球經濟普遍樂觀。

去年香港經濟持續表現良好，出口及私人消費開支上升，帶動本地生產總值增長達7.3%，較普遍原先估計的要好。經濟情況轉佳，失業人數逐步減少至20萬人以下，為四年來新低。而投資及消費意欲持續趨升，經過長期通縮後，至去年底，本港錄得近2%之輕微通脹數字。不過，油價屢創新高，銀行隨美國連番加息，對息口敏感行業構成陰影，因此，去年下半年股市及樓市難免出現放緩現象。

至於銀行業方面，競爭激烈情況依然有增無減。雖然美國自二零零四年中起進入加息週期，但本港長期有大量熱錢流入炒作人民幣升值，銀行體系賬戶結餘偏高，故本港銀行以市場資金充裕理由，一直推遲加息，迨至二零零五年三月本港方正式步入加息週期，比美國延遲達九個月，對貸款戶而言，其利息開支已暫為紓緩。在一般情況下，經濟好轉，對銀行借貸業務必有裨益，但去年上半年，除地產市道興旺提供不少按揭商機外，其他工商貸款普遍需求卻未有顯著回升，反而因應股票市場多隻新股上市，短暫的認購新股融資及股票按揭業務帶來一陣熱鬧，但實際利潤輕微，對資金供過於求情況亦未有太大幫助。

業績報告

二零零五年度本銀行業績有頗理想的進展。按已經審核之綜合方式計算，股東應佔溢利為港幣（下同）三億九千七百九十八萬三千元，增加10.59%。客戶存款總額為四百一十五億零六百萬元，大增22.25%。扣除呆壞賬減值準備及包括應收利息之貸款予客戶總額為二百四十三億零六百萬元，上升21.36%。貸款組合以二零零五年十二月三十一日計算，房地產發展及投資業佔30.71%；私人置業佔17.27%；財經及證券業佔6.39%；貿易融資佔2.69%；批發及零售業佔2.34%；製造、運輸及其他等行業佔22.69%；境外貸款佔12.37%；其他類別佔5.54%。截至二零零五年底經調整後資本充足比率為15.19%，下跌19.25%；而全年之平均流動資金比率為49.13%，減少6.13%。貸款佔存款比率為50.88%，增加1.35%。期內貸款有可觀之增長，但爭取客戶存款亦有不俗表現，故貸存比率未有太大變動。總資產為四百九十九億七千四百萬元，增加20.82%。已超過《內地與香港關於建立更緊密經貿關係的安排》（CEPA）的門檻。股東資金（已扣除末期股息）為五十六億五千萬，與去年重列股東資金比較，增加4.9%。去年本港經濟持續增長，大部份行業已見復甦，惟因已步入加息週期，影響經濟增長步伐，加上業內競爭依然激烈，銀行業績表現尚可維持良好勢態，堪稱理想。董事會建議派發二零零五年度末期股息每股四角二分，予二零零六年四月二十一日（星期五）辦公時間結束時已登記於股東名冊內之股東，連同已派發之中期息每股一角八分，全年合計派息每股六角。

溢利分析

以經審核之綜合方式計算，二零零五年度淨利息收入為七億五千二百八十五萬二千元，較上年度增加15.91%；息差為1.65%，增加0.04%。連同其他營業收入二億一千七百一十二萬九千元，營業總收入為九億六千九百九十八萬一千元，營業總支出四億九千三百一十二萬九千元；營業收入與開支之比率為50.84%，上升2.03%。未計算準備金及出售長期資產前之營業溢利為四億七千六百八十五萬二千元，增加3.59%，為保持良好之貸款質素，本年度提撥呆壞賬減值準備金六千七百八十萬七千元，較上年增加32.50%。經扣除呆壞賬減值準備金及稅項後之純利為三億九千七百九十八萬三千元，折算每股盈利為九角一分，增加10.59%。每股資產淨值（已扣除末期股息）為十二元九角九分，比去年重列每股資產淨值增加4.9%。

增設分行

過去多年，本銀行因經濟環境欠明朗而放緩開拓分行計劃，因應目前經濟回穩及市場轉佳，本銀行將積極發展分行網絡，預算於年內增闢約八至十間分行，並致力培訓人才，加強管理，提升服務質素及發展新產品，廣招客源。

總行新廈

本銀行位於德輔道中二十四號正在興建的總行大廈，將於本月平頂，預計今年年底可入伙，屆時本銀行將以新面貌繼續為社會人士提供優良服務。

董事動態

本銀行董事會於二零零五年八月十七日，委任本銀行曾昭永高級經理及王克嘉高級經理為常務董事。劉國元先生因私人理由已於二零零五年十一月十六日辭任本銀行非常務董事，同日委任汪志先生為本銀行非常務董事。

前景展望

展望今年本港經濟增長仍依靠對外貿易及內部消費所帶動，但息口走勢始終是主導經濟表現的要素，隨著美國聯儲局新主席接任後對貨幣政策方向未有明確立場，而近期美國經濟數據反覆不定，加息週期快將見頂之預期一般認為暫難實現，處於高位之利率橫行時間將會拖長，油價居高不下，反恐戰事未竟全功等不利因素影響繼續存在，相信今年上半年本港經濟態勢祇能作緩步跑姿，靜觀其變。

本港現時政經尚算調和，由於財赤問題提早解決及各項大型公務計劃將如期展開，加上粵港合作亦如火如荼，內地對港多方面支援政策源源不絕，均有利本港增加就業及長遠經濟發展。

樓市經過一輪整固後，近來稍見生氣，發展商乘勢推出各種附帶優惠新盤，配合銀行的樓按減息潮，當能刺激樓市交投；另一方面，今年新股上市相當踴躍，吸引大批國企及內資企業來港，預計集資金額可突破二千億元，有利投資證券業之發展。由於本港旅遊業，藉著迪士尼樂園於去年九月開業，吸引大批中外人士來訪，不單祇旅遊業一片興旺，更幅射至酒店、飲食、娛樂及零售等行業受惠，料今年本港旅遊業將更上一層樓。

至於銀行界今年的處境，雖然仍存在不少隱憂，但整體而言，位處各樣條件俱備的香港，背靠祖國龐大支援，面向國際多元化市場，商機實屬無限，只要把握時機，當可努力求進。

最後，對廣大客戶、各界友好及列位股東長久以來對本行之信賴與支持，對各位董事善用籌策及全體員工勤奮努力，本人謹代表董事會全人，致以衷心感謝。

董事會

於本公告日，本銀行常務董事為廖烈文先生（行政主席）、廖烈武博士（副主席）、廖烈智先生（董事總經理兼行政總裁）、廖鐵城先生（常務董事兼副行政總裁）、廖俊寧先生、劉惠民先生、金瑞生先生、曾昭永先生及王克嘉先生；非常務董事為范華達先生、荒井敏明先生、廖駿倫先生、孫家康先生、廖坤城先生、周卓如先生及汪志先生；而獨立非常務董事則為陳有慶博士、謝德耀先生及鄭毓和先生。

承董事會命

廖烈文

行政主席

二零零六年三月十日

股東週年大會通告

茲通告廖創興銀行有限公司（「本銀行」）謹訂於二零零六年四月二十六日（星期三）上午十一時在香港干諾道中三號麗嘉酒店三樓宴會廳舉行二零零六年度股東週年大會，藉以處理下列普通及特別事項：

普通事項

- 一、省覽及接納截至二零零五年十二月三十一日止年度之財務報告，以及董事會與核數師報告書。
- 二、宣佈截至二零零五年十二月三十一日止年度派發末期股息。
- 三、重選董事及釐定彼等及其他董事之酬金。
- 四、續聘核數師及授權董事會釐定核數師之酬金。

特別事項

- 五、授予董事會一般性授權回購本銀行不超過已發行股本百分之十的股份。
- 六、授予董事會一般性授權配發及發行不超過已發行股本百分之二十的新股。
- 七、擴大根據上述第六項所授予之一般性授權，准予加上根據上述第五項所回購股份的數目作配發及發行。

其他普通事項

- 八、處理其他普通事項（若有的話）。

承董事會命

楊建華

公司秘書

二零零六年三月十日

附註：

- (i) 有權出席有關股東週年大會投票之股東，可委派代表出席投票，代表人不必為本銀行之股東。代表委任書須於有關之股東週年大會或任何續會舉行前四十八小時送達本銀行註冊辦事處（現時為香港皇后大道中十六至十八號新世界大廈二期地下）。
- (ii) 由二零零六年四月十九日（星期三）至二零零六年四月二十一日（星期五）首尾兩天在內，暫停辦理股票過戶登記手續。凡擬獲派上述股息者，務須於二零零六年四月十八日（星期二）下午四時前，以過戶申請表連同有關股份證明書一併送達本銀行股份登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司，香港皇后大道東一八三號，合和中心大廈十七樓，辦理過戶登記手續。
- (iii) 本銀行二零零五年年報（載有包含有關上述第五至第七項、二零零六年股東週年大會上告退及重選之董事資料，以及要求和進行投票表決之程序的說明函件）將於二零零六年三月三十一日（星期五）或之前寄予股東。

於本通告日，本銀行常務董事為廖烈文先生（行政主席）、廖烈武博士（副主席）、廖烈智先生（董事總經理兼行政總裁）、廖鐵城先生（常務董事兼副行政總裁）、廖俊寧先生、劉惠民先生、金瑞生先生、曾昭永先生及王克嘉先生；非常務董事為范華達先生、荒井敏明先生、廖駿倫先生、孫家康先生、廖坤城先生、周卓如先生及汪志先生；而獨立非常務董事則為陳有慶博士、謝德耀先生及鄭毓和先生。

請同時參閱本公佈於信報刊登的內容。