

賬項附註

1. 會計政策

符合標準聲明

集團財務報表綜合本公司及其附屬公司(統稱為「本集團」)的財務報表，並以權益會計法綜合本集團於聯營公司的權益及按比例綜合於控股機構的權益。母公司的財務報表將本公司視作獨立的機構並將其資料分開呈列，而不將本公司的資料視作包括在其集團的資料內。

董事已根據歐盟通過的國際財務報告標準(「已採納國際財務報告標準」)編製母公司的財務報表及本集團的財務報表，並已批准此等財務報表。在連同母公司的財務報表一同刊發本集團的財務報表時，本公司已引用一九八五年公司法第230節的豁免，不呈列構成該等已批准的財務報表的一部分的個別收入報表及有關附註。

本集團及本公司均首次根據已採納國際財務報告標準編製其財務報表，並採用國際財務報告標準第1號。附註55解釋過渡至已採納國際財務報告標準對本集團及本公司所報告的財政狀況、財務表現及現金流量產生的影響。本集團及本公司已應用國際財務報告標準的過渡安排而不按照國際會計準則第32號及第39號的規定重新呈列相應的比較金額。該等準則已於二零零五年一月一日採用。附註55載列採用國際會計準則第32號及第39號所需的調整。

本集團已採納國際會計準則第39號「財務工具：確認及計量：公平值選擇」的修訂及國際會計準則第19號「僱員福利：精算收益及損失、集團計劃及披露」的修訂，由二零零五年一月一日起生效，較其生效日期為早。

編製基準

根據已採納國際財務報告標準編製財務報表要求使用若干關鍵性的會計估計，亦要求管理層於採用本公司的會計政策過程中運用判斷力。

除非另作說明，以下載列的會計政策已於本財務報表呈列的所有期間貫徹地採用，而該等會計政策亦於編製二零零四年一月一日的期初國際財務報告標準的資產負債表時採用，以至過渡至已採納國際財務報告標準。

綜合賬目

附屬公司

附屬公司乃本集團有權直接或間接地監管其財務及經營政策的所有機構(包括特別目的機構)，一般而言本集團擁有其過半數投票權的持股量。附屬公司由控制權轉讓予本集團之日起全面綜合於本集團的賬目內，並自本集團不再擁有其控制權之日起停止綜合入賬。

本集團使用收購會計法報告收購附屬公司的賬目。收購成本按交易日期所涉及資產、已發行股本工具及所產生或承擔負債的公平值，加入收購直接產生的成本而計算。所收購可識別的資產(不論少數股東權益所佔之幅度)按收購日的公平值列賬。收購成本高於本集團應佔所收購可識別的資產淨值的公平值之部分列為商譽。倘若收購成本低於所收購附屬公司的資產淨值的公平值，差額直接於收入報表中確認。

集團內成員公司之間的交易、結餘及未變現收益以對銷處理。除非有關交易提供所轉讓資產的減損證明，否則未變現虧損亦予以對銷。

聯營公司

聯營公司乃本集團於其中擁有重大影響力但無控股權的所有機構，一般情況下，本集團擁有其20%至50%附投票權的持股量。於聯營公司的投資按權益會計法入賬，並最初按成本確認。

本集團於聯營公司的投資包括於收購時識別的商譽(減去任何累積減損)。

本集團於收購聯營公司後應佔其溢利或虧損的部分於收入報表內確認，而本集團的收購後應佔儲備的變動則於儲備內予以確認。累積收購後的變動於該項投資的賬面值內作出調整。當本集團應佔聯營公司的虧損相等於或超過其於該聯營公司應佔的權益(包括任何其他無抵押應收款項)時，本集團不確認進一步的虧損，除非本集團已代表該聯營公司承擔債項或支付款項。

本集團與聯營公司之間的交易未變現收益，以本集團於該聯營公司的權益為限予以對銷。除非交易提供所轉讓資產的減損證明，否則未變現虧損亦予以對銷。

合營企業

共同控制機構的權益以比例綜合法入賬，而本集團於共同控制機構應佔的資產、負債、收入及支出逐項與本集團財務報表內的相類項目合併計算。

外幣換算

母公司及本集團的財務報表以美元呈列，而美元乃本集團的功能性及呈列所用的貨幣。

交易及結餘

外幣交易採用交易日適用的兌換率換算為功能貨幣。該等交易的結算以及以外幣記錄的貨幣資產及負債按年終兌換率換算時所產生的匯兌收益及虧損於收入報表內確認。非貨幣交易按過往匯率換算。

集團成員公司

功能貨幣有別於呈列貨幣的所有集團成員公司的業績及財務狀況如下：

- 所呈列於每份資產負債表的資產及負債，按結算日的收市兌換率換算；
- 每份收入報表的收入及開支按平均匯率換算，或於匯率大幅波動時按交易日的匯率換算；以及
- 產生的所有兌換差額確認為權益內的一個獨立部份。

賬項附註 續

1. 會計政策 續

於綜合賬目時，因換算投資於海外機構的投資淨額，以及有關的借貸和指定作為對沖該等投資的其他貨幣工具時所產生的匯兌差額，均計入股東權益內。該等自二零零四年一月一日產生的匯兌差異已於股本內獨立識別，而於出售外國業務時，該等匯兌差異已於收入報表內確認為出售收益或虧損的一部份。

收購海外機構所產生的商譽及公平值調整被視作該海外機構的資產及負債，並按結算日兌換率予以換算。

無形資產

商譽

商譽指收購成本高於本集團於收購日應佔所收購附屬公司／聯營公司可識別的資產淨值的公平值之部分。收購附屬公司所產生的商譽列入「無形資產」內。收購聯營公司所產生的商譽列入「於聯營公司的權益」。每年會為商譽是否存在減損而作出測試，並按成本減累積減值虧損列賬。出售一間機構的盈虧包括與所出售機構有關的商譽的賬面值。為達至減損測試的目的，商譽會被分配到產生現金單位。

電腦軟件

所收購電腦軟件使用權按收購特定軟件及將其投入運用所產生的成本予以資本化。該等成本按預計可用年期（三年至五年）攤銷。與開發或維持電腦軟件程式有關的成本，於產生時確認為支出。

物業、廠房及設備

土地及樓宇主要包括分行及辦事處。所有物業、廠房及設備按成本減折舊及減損呈列。成本包括收購有關項目直接產生的開支。

其後產生的成本均列入有關資產的賬面值或確認為獨立的資產（惟只適用於與該項目有關的日後經濟利益極可能流入本集團的情況下，以及該項目的成本可以可靠地估計下而言）。所有其他修理及維修成本於其產生的財務期間於收入報表內扣除。

土地不予折舊。其他資產的折舊採用直線法，在下列的估計可使用年內將從有關資產的成本扣除其剩餘價值：

樓宇	最長達50年
租賃物業裝修	租賃年期，最長達50年
設備及汽車	3年至15年

於每個結算日，資產的剩餘價值及可用年期均予以檢討，並作調整（如適當）。

出售所得收益及虧損計入收入報表。

租賃

倘本集團成員公司為承租人

本集團訂立的租約主要為經營租賃。經營租賃下的所有

付款總額按直線法在租賃期內於收入報表內扣除。

於租賃期屆滿前終止經營租賃而須向出租人支付的任何罰款於租賃終止的期間確認為開支。

本集團成員公司為出租人

如資產是根據融資租賃持有，租賃付款按現值確認為應收款項。應收款項總額與應收款項現值之間的差額，乃確認為未賺取的融資收入。租賃收入於租賃期內採用投資淨額法（除稅前）確認入賬，以反映固定的期間回報率（撇除稅項及現金流量的影響）。

現金及現金等值項目

在現金流量表內，現金及現金等值項目包含由收購日起少於三個月到期的結餘，當中包括存入中央銀行的現金及結餘（除受管制以外）、國庫券及其他合資格票據、銀行同業貸款及墊款及短期政府證券。

撥備

重組成本及法律索償的撥備在以下的情況下予以確認：本集團對過往事件需承擔現有的法律上或推定的責任；因解決該等責任而導致資源流出的可能性，高於不會導致資源流出的可能性；以及有關金額已能可靠地估計。

僱員福利

退休金責任

本集團在全球各地營運多項退休金及其他退休後福利計劃，包括定額供款計劃及定額福利計劃。

就定額供款計劃而言，本集團按強制性、合約或自願基準，向公營或私營管理的退休金保險計劃支付供款。本集團在作出供款後再無任何進一步的付款責任。

就定額福利計劃而言，資產負債表內確認的負債，為定額福利責任於結算日的現值減計劃資產的公平值。獨立精算師每年使用單位預計法計算定額福利責任。定額福利責任的現值，乃使用高質素企業債券（其貨幣與支付福利的貨幣相同，以及其到期年期與相關退休責任的年期相容）的息率以折現未來現金流量估計而釐定。

所產生的精算收益及虧損於股東權益內予以確認，並於其產生的期間於已確認收支結算表內呈列。已歸屬的福利所涉及的過往服務成本即時予以確認，而在福利歸屬前則按直線法於各平均期間內確認入賬。現有服務成本和任何過往服務成本連同計劃資產的預期回報，減去計劃負債的折現值撥回，於賬目內列為經營開支。

1. 會計政策續

股份形式的報酬

本集團營運以股票支付及以現金支付的股份報酬計劃。僱員就所提供的服務而獲取的購股權按公平值確認為開支。就以股票支付的獎勵計劃而言，於歸屬期內予以支銷的總額乃參考所授出購股權的公平值釐定，但不包括任何非市場歸屬條件(例如盈利能力和增長指標)的影響。非市場歸屬條件載入為估計預期可予行使的購股權數目而作出的設定。於每個結算日，本集團修訂其預期可予行使購股權的估計數目。並於收入報表內確認對原有估計數目作出修訂(如有)的影響，於剩餘歸屬期內在權益作出相應的調整。購股權獲行使的所得款項，扣除任何直接產生的交易成本後計入股本(面值)及股份溢價內。

現金支付的獎勵計劃於每個結算日重新估值，公平值的任何變動在收入報表內扣除或計入為員工成本。

遞延稅項

遞延稅項就資產與負債的稅基與其於綜合財務報表的賬面值之間的暫時性差額，使用負債法作全數撥備。遞延所得稅採用於結算日已頒佈或實質上已頒佈，並且預期於變現有關遞延所得稅資產或償還有關遞延所得稅負債時適用的稅率(及稅法)釐定。

如未來極可能產生應課稅溢利並用以抵銷暫時差額，則確認遞延稅項資產。

根據每個司法管轄區適用的稅法，就溢利應課的所得稅，於有關溢利產生的期間確認為支出。如未來極可能產生應課稅溢利並與可結轉下期的所得稅虧損抵銷，此等虧損的稅務影響乃確認為資產。

與直接於權益內扣除或計入的項目有關的遞延稅項，乃直接計入權益或在權益內扣除，並其後連同遞延收益或虧損在收入報表內確認。

借款

借款最初按公平值(即其發行所得款項(所收取代價的公平值)減所產生的交易成本)予以確認。借款隨後按攤銷成本予以呈列；所得款項減交易成本與贖回價值之間的任何差額，採用實際利率法於借款的年期內在收入報表內予以確認。

附帶強制票息，或可於特定日期予以贖回或按股東的選擇權予以贖回的優先股，乃分類為金融負債，並呈列於其他借貸資金。該等優先股的股息採用實際利率法，按已攤銷成本基準於收入報表內確認為利息支出。

倘若本集團購買本身的債務，該等債務將在資產負債表內刪除，而負債的賬面值與已付代價之間的差額，乃列入其他收入。

股本

發行新股或購股權或收購業務而直接產生的新增成本，在權益項下列作所得收益的扣減項目(已除稅)。

普通股的股息在宣派期間於權益內確認。

若本公司或綜合集團內其他成員公司購買本公司的股本，所支付代價自股東權益總額扣除，並列作庫存股份直至該等庫存股份被註銷為止。若該等股份其後被出售或重新發行，任何所收取的代價列入股東權益內。

受託人活動

本集團經常擔任受託人並以其他受託身份代表個人、信託、退休福利計劃及其他機構持有或配售資產。此等資產及所產生的收入由於並非為本集團的資產，故不列入此等財務報表內。

金融資產及負債(不包括衍生工具)

二零零四年一月一日至二零零四年十二月三十一日

有意在本集團業務中持續使用的證券，包括權益股及國庫券，列為投資證券。該等投資證券包括本集團須為保持流動資產存量的國家所持有的證券組合。投資證券按成本並減去任何永久減值撥備而呈列。有期投資證券的成本予以調整，以反映按直線法計算於到期日前剩餘年期的收購溢價及折讓增額的攤銷。溢價及折讓的攤銷及增額列入利息收入。

投資證券以外的證券列為買賣證券，並按市值持有。若該等證券市值高於成本，原有成本不予披露，因為釐定有關成本乃不切實際。

二零零五年一月一日開始

本集團按以下類別呈列其金融資產：按公平值列值並於損益表內確認公平值的變動的金融資產；貸款及應收款項；持有至到期的投資；及可供出售金融資產。金融負債按公平值列值並於損益表內確認公平值的變動或按攤銷成本呈列。管理層於首次確認時釐定其金融資產及負債的分類。

(a) 按公平值呈列並於損益表內確認公平值的變動的金融資產及負債

此類別分為兩項：持作交易用途的金融資產及負債，以及於開始時指定按公平值呈列並於損益表內確認公平值的變動的金融資產及負債。倘若購入主要用作短期內出售或被管理層指定作此用途的金融資產或負債均列入此類別。衍生工具亦列入持有作交易的類別，惟指定作對沖除外。

金融資產及負債可指定按公平值列賬並於損益表內確認公平值的變動，惟所作指定必須用以：

- 消除或大幅減少因採用不同基礎計量資產或負債而可能出現不一致的衡量或確認歧異，或
- 管理一批金融資產及／或負債，且其表現按公平值評估，或
- 資產或負債包括內含的衍生工具，而該等衍生工具不予獨立確認。

賬項附註 續

1. 會計政策 續

(b) 貸款及應收款項

貸款及應收款項為非衍生金融資產，其固定或可確定的付款並無於交投活躍的市場報價。

(c) 持有至到期

持有至到期的投資為有固定或可確定付款及有固定期限的非衍生金融資產，本集團管理層並有意向及有能力持有該等投資到到期日。倘若本集團所出售的資產並非為小額持有至到期的資產，則整個類別會受到影響並需重新歸類為可供出售。

(d) 可供出售

可供出售投資為有意作無指定限期持有的投資，而該等投資可因應流動資金的需要或利率、匯率或股價變動予以出售。

購買或出售按公平值呈列並於損益表內確認公平值的變動的金融資產及負債、持有至到期及可供出售之金融資產最初於交易日(本集團承諾購買或出售有關資產之日)確認。貸款於向借款人發放現金時確認。金融資產最初按公平值加上非按公平值呈列並於損益表內確認公平值的變動的所有金融資產的直接應佔交易成本予以確認。倘若自金融資產收取現金流量的權利以過或本集團已實質上轉讓擁有權的所有風險及報酬，則停止確認該等金融資產。金融負債清償時，亦停止對該等金融負債作出確認。

可供出售金融資產及按公平值呈列並於損益表內確認公平值的變動的金融資產及負債其後按公平值列賬。貸款及應收款項及持有至到期的投資均採用實際利息法按攤銷成本呈列。

按公平值呈列並於損益表內確認公平值的變動的金融資產類別因公平值變動產生的收益及虧損於該產生期間列入收入報表內。可供出售金融資產因公平值變動產生的收益及虧損(不包括貨幣項目的外匯收益及虧損)直接於股本內確認，直至停止對金融資產所作確認或過往於股本內確認的累積收益或虧損須於損益確認時予以減值。然而，使用實際利息法計算的利息於收入報表內確認。可供出售權益工具的股息於該機構收取股息的權利確立時於收入報表內確認。

於交投活躍的市場上報價的投資之公平值，是根據現時買入價而釐定。倘若金融資產的市場交投並不活躍(及對未上市證券而言)，本集團使用估值技術確定公平值。該等技術包括使用最近的公平交易、現金流量折現分析、期權定價模型及市場參與者普遍採用的其他估值技術。

金融資產的減損

二零零四年一月一日至二零零四年十二月三十一日

貸款及墊款(包括跨境部份)為減損作撥備。撥備包括特別撥備及一般撥備兩個成份。

貸款及墊款的撥備根據貸款組合評估提撥。若識別出貸款償還存疑即提撥特別準備，該特別撥備反映預期虧損的估計數額。一般撥備是為並無獨立識別但根據經驗所

知存在於任何貸款組合的內在虧損風險，以及對不適宜提撥特別準備的其他重大不確定項目而提撥。一般撥備的數額反映過往經驗及對特定地區或行業現時狀況的判斷。

若某一國家可能或已面對外部流動資金的問題，而對能否全面收回於該國家的貸款存疑時，則就該跨境貸款作出撥備。

如認為墊款無法全部或部分收回時，對該墊款作全部或部分撇賬撥備。

貸款及墊款利息列為收入，直至可合理懷疑無法收回有關貸款及墊款為止；其後及直至已全部或部分撇銷該項貸款為止，利息繼續計入客戶賬項，但不列為收入。該等暫記利息自資產負債表內的貸款及墊款中扣除。

二零零五年一月一日開始

按攤銷成本呈列的資產

本集團於每個結算日評估是否有客觀證據顯示一項金融資產或一組金融資產已減值。在確定一項金融資產或一組金融資產已出現減值及已產生減值虧損時必須有客觀證據顯示首次確認資產後發生一件或以上事件造成減值(「虧損事件」)，並能可靠地估計該一件(或以上)虧損事件對該項金融資產或該組金融資產的未來現金流量估計產生影響。

本集團首先評估是否有客觀證據顯示個別具重要性的金融資產存在減值及個別上不具重要性的金融資產存在個別或集體減值。倘若本集團確定，並無客觀證據顯示個別評估的金融資產存在減值，不論其具重要性與否，將資產列入具有相似信用風險特徵的一組金融資產內並為其作集體減值評估。已作個別減值評估及確認或繼續確認其減值虧損的資產不作集體減值評估。

倘有客觀證據顯示，貸款及應收款項和按攤銷成本列賬的持有至到期投資已出現減損，虧損的金額按資產賬面值與未來現金流量估計(不包括未產生的未來註銷)現值的差異計算，以該金融資產的原來實際利率貼現。資產的賬面值透過使用備抵賬削減，虧損額則於收入報表內確認。倘貸款或持有至到期投資的利率為非定息，用以計算任何減損的貼現率則為合約釐定的現時實際利率。為實際權宜的考慮，在計量減損時，本集團可能使用可觀察的市價，以工具的公平值作為計算的基礎。

在計算已抵押金融資產的未來現金流量估計之現值時，反映止贖可能產生的現金流量減獲取或出售抵押品的成本(不論止贖是否可能)。為進行集體減值評估，按相似信用風險特徵(即根據本集團劃分級別過程分組，考慮資產類型、行業、地理位置、抵押品類型、過往欠付狀況及其他有關因素)將金融資產分組。由於有關特徵可顯示債務人按被評估資產的合約條款支付所有應付款額的能力，這些特徵對估計該等資產類別的未來現金流量時具有意義。

1. 會計政策續

為該等已進行集體減損評估的金融資產組別估計其未來現金流量時，本集團按具有類似信貸風險特色的資產曾出現的歷史虧損作估計。歷史虧損情況根據現時可觀察數據調整，以反映並無影響進行歷史虧損情況估計所依據的期間的現時情況的影響，並剔除現時已不存在的過往期間情況的影響。

倘無法收回貸款，便於貸款減損有關撥備中撤銷。於完成所有必需程序和釐定虧損額後，有關貸款即予撤銷。倘若以前撤除的款額其後能夠收回，則於收入報表內減去該貸款減值撥備數額。倘若於隨後期間減值虧損數額因而減低，而該項減額客觀上與確認減值後發生的某一事件有關（如債務人信用評級獲改善），則透過調整備抵賬將以前確認的減值虧損撥回。撥回數額於收入報表內確認。

可供出售資產

於釐定資產有否減損時，將會考慮證券的公平值是否大幅或持續低於其成本。倘若有任何證據顯示可供出售金融資產存在該等情況，其累積虧損（按收購成本與現時公平值之間的差額減任何過往於損益表內確認的金融資產的減值虧損來衡量）自股本內撤除並於收入報表內確認。收入報表內確認的股本票據減值虧損不透過收入報表予以撥回。倘若於其後歸類為可供出售債務票據的公平值上升，且公平值的上升客觀上與於收入報表內確認減值虧損後發生的某一事件有關，則透過收入報表撥回減值虧損。

衍生金融工具及對沖會計處理

二零零四年一月一日至二零零四年十二月三十一日

資產負債表外的金融工具乃參考市價估值，所產生的利潤或虧損列入損益賬，除被指定用作對沖交易的工具外，該等工具按市價定值時所產生的利潤或虧損將按其對沖之倉盤的會計方法處理。

交易持倉以市值計價，非交易持倉則以其對沖項目的相同基準估值。與相同交易對手進行的交易如符合以下規定，將以淨額結算。結餘必須可予以釐定且為可自由兌換貨幣，而渣打機構可堅持作淨額結算，此一能力毋須置疑。

二零零五年一月一日開始

衍生工具最初於簽署衍生工具合約之日按公平值確認，隨後按公平值重新予以衡量。公平值取自交投活躍的市場所報之市價（包括最近的市場交易）及估值技術（包括現金流量折現模型及期權定價模型），視適用情況而定。當公平值為正值時，該等衍生工具列為資產，而當公平值為負值時，該等衍生工具列為負債。

若干金融工具內含衍生工具（例如於可換股債券的可換股選擇），倘其經濟特徵及風險與主合約並不緊密相連，而

主合約亦非按公平值列賬並於損益表內確認公平值的變動，則該等衍生工具被視為獨立衍生工具處理。此等衍生工具以公平值計算，其公平值變動於收入報表內確認。

確認所產生公平值收益或虧損的方法視乎該衍生工具是否被指定為對沖工具而定，倘若被指定為對沖工具，則根據被對沖項目的性質而定。本集團指定若干衍生工具為：(1)為已確認資產或負債或確定承諾的公平值而作出的對沖交易（公平值對沖），或(2)為已確認資產或負債或一項預期極可能產生的交易的未來現金流量而作出的對沖交易（現金流量對沖）。以此方式指定的衍生工具，在符合若干標準下，乃採用對沖會計處理。

於交易開始時，本集團以文件記錄對沖工具與被對沖項目之間的關係，以及其風險管理目標及進行各種對沖交易的策略。本集團亦於對沖交易開始時評估對沖交易中採用的衍生工具，就抵消被對沖項目的公平值或現金流量的變動是否非常有效，並以文件記錄及持續記錄該等評估。

(a) 公平值對沖交易

被指定並合資格作為公平值對沖交易的衍生工具的公平值的變化，連同已對沖風險應佔所對沖資產或負債公平值的任何變動，在收入報表內記錄。倘若對沖交易不再符合對沖會計的處理標準，就對沖項目面值以實際利息法進行的調整，按尚餘期限於損益表攤銷。

(b) 現金流量對沖交易

被指定並合資格作為現金流量對沖交易的衍生工具的公平值變動之有效部分於股本內確認。與非有效部分有關的收益或虧損即時於收入報表內確認。

股本內累積的款額於對沖項目影響利潤或虧損的時期內回流至收入報表。

對沖工具期滿或被出售時，或對沖交易不再符合對沖會計的處理標準時，當時股本內存在的任何累積收益或虧損仍列為股本，並且於預期交易最終於收入報表內確認時予以確認。當預計預期交易不會發生時，於股本內反映的累積收益或虧損即時轉入收入報表內。

(c) 淨投資對沖

海外業務的淨投資的對沖交易按類似現金流量對沖交易的方式列賬。與對沖工具的有效部分有關的任何收益或虧損於換算儲備內確認；與非有效部分有關的任何收益或虧損即時於收入報表內確認。出售海外業務時，股本內累積的收益或虧損列入收入報表。

不符合對沖會計的衍生工具

若干衍生工具並不符合對沖會計的處理標準。不符合對沖會計的任何衍生工具的公平值變動，即時於收入報表內確認。

賬項附註 續

1. 會計政策 續

沖銷金融工具

二零零四年一月一日至二零零四年十二月三十一日

倘法律上有強制執行權利可沖銷已確認款額，金融資產及負債將予以沖銷並於資產負債表內呈報其淨額。

二零零五年一月一日開始

倘法律上有強制執行權利可沖銷已確認金額和有意向按淨額基準進行結算，或同時出售資產和結算負債，金融資產及負債將予沖銷，並於資產負債表內呈報該淨額。

出售及購回協議

根據購回協議（「購回協議」）出售的證券列入資產負債表；交易對手的負債列入應付其他銀行款項、銀行存款、其他存款或應付客戶的存款（如適當）。根據轉售協議（「逆向購回協議」）購買的證券作為向其他銀行或客戶提供的貸款及墊款（如適當）列賬。出售及購回價格之間的差價列作於協議有效期內採用實際利息法計算的利息。

向交易對手借出的證券亦保留於財務報表內。借入的證券不會於財務報表內確認，除非向第三方出售該等證券，而在此情況下，購買及出售款項連同收益或虧損列為交易收入。

利息收入及開支

二零零五年一月一日開始

利息收入及開支採用實際利息法於收入報表內確認。

實際利息法乃計算一項金融資產或一項金融負債的攤銷成本以及於有關期間分配利息收入或利息開支的方法。實際利率乃用以貼現於金融工具預期年期內估計未來現金付款或收款的利率，或（如適用）用以貼現較短期間內金融資產或金融負債賬面淨值的利率。計算實際利率時，

本集團考慮金融工具所有合約條款（例如提早還款權利），但不考慮未來信貸虧損，以估計現金流量。計算的項目包括作為實際利率不可分割的部分的合約各方之間支付或收取的所有費用及點子、交易成本及所有其他溢價或折價。

當金融資產或一組同類型金融資產因出現減值虧損而巳予減記時，為計算該減值虧損，利息收入以用作貼現未來現金流量的利率確認。

費用及佣金

二零零四年一月一日至二零零四年十二月三十一日

費用及佣金指訂立一項交易時所提供服務的付款，一旦可收取該等費用及佣金，即記入損益表內。

實質上作為額外利息收費的費用及佣金採用平均收益基準按有關交易年限確認。

二零零五年一月一日開始

已提供服務一般按應計基準確認費用及佣金。銀團貸款費用於該項銀團貸款完成及本集團本身並無保留任何部分貸款或按相同實際利率為其他參與者保留部分貸款時，銀團貸款費用確認為收入。組合及其他管理層諮詢及服務費用根據適用服務合約並通常按時間比例基準而確認。

惡性通貨膨脹

若本集團業務經營所在國家出現惡性通貨膨脹，財務報表按當地貨幣一般購買力的變化重新呈列。

2. 分類資料

本集團在全球各地的業務組織劃分為兩個主要業務部門：商業銀行業務及個人銀行業務。該等部門提供的產品及服務類型於財務回顧內列示。本集團的次要分類方式為按地區劃分。

按業務劃分

	二零零五年				二零零四年			
	個人銀行業務 百萬元	商業銀行業務 百萬元	未分配公司項目 百萬元	總計 百萬元	個人銀行業務 百萬元	商業銀行業務 百萬元	未分配公司項目 百萬元	總計 百萬元
內部收入	26	(26)	—	—	(2)	2	—	—
利息收入淨額	2,861	1,474	—	4,335	1,961	1,220	1	3,182
其他收入	920	1,606	—	2,526	741	1,352	107	2,200
經營收入	3,807	3,054	—	6,861	2,700	2,574	108	5,382
經營開支	(2,101)	(1,710)	—	(3,811)	(1,400)	(1,426)	(23)	(2,849)
扣除減損前 經營溢利	1,706	1,344	—	3,050	1,300	1,148	85	2,533
貸款及墊款減損	(425)	106	—	(319)	(242)	28	—	(214)
其他減損	(3)	(11)	(36)	(50)	—	(1)	(67)	(68)
除稅前經營溢利	1,278	1,439	(36)	2,681	1,058	1,175	18	2,251
所動用資產總額	74,134	140,464	*498	215,096	38,094	108,712	*318	147,124
所動用負債總額	79,008	123,472	*283	202,763	53,384	83,376	*295	137,055
風險加權資產及 或然事項總額	52,054	73,870	—	125,924	28,069	64,055	—	92,124
其他分類項目：								
資本開支	114	109	—	223	98	96	—	194
折舊	68	58	—	126	60	55	—	115
無形資產攤銷	74	83	—	157	38	85	—	123

* 根據國際會計準則第14號，稅項結餘不予分配。

賬項附註 續

2. 分類資料 續

按地區劃分

本集團按全球基準管理其業務部門。業務經營主要分為9個地區。英國乃母公司的祖國。收購SC First Bank (SCFB，前稱韓國第一銀行)後，加入韓國作為一個新業務地區。比較數額已重新呈列。

	二零零五年									
	亞太區					印度 百萬元	*中東 及南亞區 其他地區 百萬元	非洲 百萬元	美洲、 英國及 集團 總辦事處 百萬元	總計 百萬元
香港 百萬元	新加坡 百萬元	馬來西亞 百萬元	韓國 百萬元	亞太區 其他地區 百萬元						
內部收入	49	3	4	(4)	10	(10)	1	(16)	(37)	—
利息收入淨額	935	270	214	826	626	337	478	380	269	4,335
費用及佣金收入淨額	352	139	60	45	225	151	234	151	138	1,495
交易收入淨額	101	84	44	63	165	72	89	31	120	769
其他經營收入	75	14	11	24	28	40	6	5	59	262
經營收入	1,512	510	333	954	1,054	590	808	551	549	6,861
經營開支	(649)	(246)	(150)	(632)	(610)	(306)	(339)	(399)	(480)	(3,811)
扣除減損前經營溢利	863	264	183	322	444	284	469	152	69	3,050
貸款及墊款減損	(117)	(43)	(30)	(61)	(49)	(50)	9	(43)	65	(319)
其他減損	(1)	—	—	—	—	1	—	(47)	(3)	(50)
除稅前經營溢利	745	221	153	261	395	235	478	62	131	2,681
客戶貸款及墊款										
— 平均	22,148	11,966	6,521	23,315	9,971	5,107	7,917	2,088	9,819	98,852
淨息差(%)	2.2	1.1	2.2	2.0	3.0	3.3	3.2	7.3	0.5	2.5
客戶貸款及墊款										
— 期終	21,584	12,541	7,613	36,037	11,210	5,017	7,348	2,251	8,576	112,177
銀行同業貸款及墊款										
— 期終	5,688	2,431	173	3,222	2,213	238	1,255	313	7,426	22,959
所動用資產總額**	49,943	23,602	10,409	59,929	24,141	10,943	12,902	5,606	37,083	234,558
風險加權資產及 或然事項總額	21,281	11,770	5,224	31,850	15,140	6,369	9,304	2,732	24,256	127,926
資本開支	36	43	6	42	34	18	11	13	20	223

* 中東及南亞區其他地區包括阿聯酋的經營收入3.31億元、經營開支1.33億元、貸款及墊款減損2,000萬元及除稅前經營溢利1.78億元。

** 所動用資產總額計入集團之間項目199.60億元和不包括遞延稅項資產4.98億元。

2. 分類資料 續

二零零四年

	亞太區								美洲、 英國及 集團 總辦事處 百萬元	總計 百萬元
	香港 百萬元	新加坡 百萬元	馬來西亞 百萬元	韓國 百萬元	亞太區 其他地區 百萬元	印度 百萬元	*中東 及南亞區 其他地區 百萬元	非洲 百萬元		
內部收入	28	(12)	(10)	(4)	(4)	(12)	(4)	(23)	41	—
利息收入淨額	899	324	194	32	465	299	370	374	225	3,182
費用及佣金收入淨額	323	114	51	7	189	111	203	153	181	1,332
交易收入淨額	99	81	30	33	88	67	75	74	104	651
其他經營收入	57	6	5	2	17	1	4	6	119	217
經營收入	1,406	513	270	70	755	466	648	584	670	5,382
經營開支	(660)	(228)	(145)	(41)	(477)	(252)	(270)	(360)	(416)	(2,849)
扣除減損前經營溢利	746	285	125	29	278	214	378	224	254	2,533
貸款及墊款減損	(125)	(33)	(2)	3	(43)	(22)	(2)	(12)	22	(214)
其他減損	—	—	—	—	—	2	—	—	(70)	(68)
除稅前經營溢利	621	252	123	32	235	194	376	212	206	2,251
客戶貸款及墊款 — 平均	21,608	10,398	5,272	352	8,008	3,841	6,325	1,833	7,430	65,067
淨息差(%)	2.2	1.6	2.4	1.1	2.8	3.6	3.1	7.6	0.6	2.6
客戶貸款及墊款 — 期終	21,744	11,765	6,374	794	8,961	4,692	6,972	2,013	8,844	72,159
銀行同業貸款及墊款 — 期終	2,852	2,072	349	1,646	1,705	171	892	374	7,321	17,382
所動用資產總額**	48,478	20,414	7,119	5,093	17,377	8,611	12,867	6,419	56,792	183,170
風險加權資產及 或然事項總額	20,337	13,892	4,411	1,639	11,705	6,413	8,761	2,749	24,895	94,802
資本開支	22	28	12	4	9	44	15	14	46	194

* 中東及南亞區其他地區包括阿聯酋的經營收入2.71億元、經營開支1億元、貸款及墊款減損100萬元及除稅前經營溢利1.70億元。

** 所動用資產總額計入集團之間項目288.01億元，於綜合資產負債表對銷的75.63億元衍生結餘，惟不包括遞延稅項資產3.18億元。

賬項附註 續

2. 分類資料 續

於二零零五年四月十五日收購SCFB後，韓國被確定為獨立呈列的地區類別。於二零零四年，現時的韓國業務列入「亞太區其他地區」類別。因此，此類別經重新呈列，將韓國列作獨立項目。阿聯酋部分已併入中東及南亞區其他地區。

除SCFB外，本集團總部開支已按其直接成本於各地區分類中的比例列出，而本集團資本增益已按風險加權資產於各地區分類中的比例列出。SCFB的分配已根據支援整合所引起的管理成本的估計作過渡性計量。

於總部持有的資產已根據其所動用資產總額於地區分類中的比例列出。

風險加權資產及或然事項總額包括計算資本比率時作淨額結算的結餘，數額為20.02億元（二零零四年十二月三十一日：26.78億元）。

3. 利息收入

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
央行結存	8	3
國庫券	469	254
銀行同業貸款及墊款	851	491
客戶貸款及墊款	6,104	3,563
上市債務證券	525	428
非上市債務證券	745	573
減損資產累計額（折現撥回）	48	—
	8,750	5,312

二零零五年以已攤銷成本持有金融工具的利息收入總額為63.13億元。

4. 利息開支

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
銀行同業存款	643	385
客戶賬項：		
往來及活期賬戶	597	239
儲蓄存款	97	68
定期存款	1,852	895
已發行債務證券	703	178
後償借貸資本及其他借入資金：		
於五年內悉數償還	158	82
其他	365	283
	4,415	2,130

二零零五年以已攤銷成本持有金融工具的利息開支總額為42.62億元。

於二零零五年，其他減損包括就津巴布韋所涉風險作出的一項撥備。二零零四年其他經營收入包括公司決定出售於KorAm Bank（於美洲、英國及集團總辦事處的9,500萬元）及中國銀行（香港）（於香港的3,600萬元）所作投資及購回剩餘後償債務的溢價（於印度的2,300萬元）所產生的溢利及虧損。成本包括用於註冊香港業務的1,800萬元（香港）及海嘯賑災捐款500萬元（馬來西亞、印度、亞太區其他地區、中東及南亞區其他地區）。其他減損包括6,700萬元的商譽減損。該等決定帶來1,800萬元非經常性收益淨額，列入地區分類資料內，但並無於業務分類資料內的各項業務中分配。

資本開支包括有關物業及設備（附註25）及無形資產（附註24）的增額，包括收購產生的增額。

5. 交易收入淨額

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
外幣換算收益減虧損	613	494
證券交易產生的收益減虧損	(19)	20
其他交易溢利	175	137
	769	651

6. 其他經營收入

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
其他經營收入包括：		
出售投資證券收益減虧損	—	164
出售可供出售金融資產收益減虧損	107	—
股息收入	62	11
購回後償債項支付的溢價	—	(23)

7. 經營開支

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
員工成本：		
工資及薪金	1,653	1,195
社會保障成本	48	32
其他退休金成本(附註35)	131	92
其他員工成本	313	240
	2,145	1,559
房產及設備開支：		
房產租金	183	150
其他房產及設備成本	167	159
電腦及設備租金	13	12
	363	321
一般行政開支	1,020	731

工資及薪金包括股份形式的開支—見附註40。

本集團於二零零五年十二月三十一日聘用43,899名員工(二零零四年十二月三十一日：33,323名)。

本公司於二零零五年十二月三十一日沒有聘用員工(二零零四年十二月三十一日：零)。所產生成本為300萬元(二零零四年：200萬元)。

董事酬金

董事酬金及福利以及於股份的權益詳情載於第49頁至第61頁董事薪酬報告。

與董事、高級職員及其他關連人士進行的交易載於第126頁附註51關連方。

賬項附註 續

7. 經營開支 續

其他行政開支包括本集團支付核數師酬金 1,240萬元(二零零四年：830萬元)，其中40萬元(二零零四年：40萬元)與本公司有關。本公司核數師 KPMG Audit Plc及其聯營公司亦就向本集團英國附屬公司提供非核數服務收取310萬元(二零零四年：590萬元)。非核數服務的詳情如下。

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
支付 KPMG Audit Plc及其聯營公司的非核數費用：		
監管審閱	0.3	1.7
會計審閱／顧問	1.1	0.3
集資活動	0.2	0.2
提供有關業務收購及出售之協助	0.4	1.1
稅務顧問及法規	0.8	1.2
其他協助	0.3	1.4
總計	3.1	5.9

除上述服務外，本集團核數師亦擔任 Standard Chartered Pension Fund(英國界定供款員工退休金計劃)和(自收購後) SC First Bank退休金計劃的核數師。委任本集團退休金計劃核數師及就該等核數支付的費用已獲每項計劃的受託人同意，該等受託人乃獨立於本集團管理層行事。年內就退休金計劃的核數服務支付本集團核數師的累計費用為20萬元(二零零四年：20萬元)。

8. 折舊及攤銷

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
房產	53	47
設備	73	68
無形資產：		
軟件	125	123
業務合併所產生	32	—
	283	238

9. 其他減損

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
商譽	2	67
其他	48	1
	50	68

根據國際財務報告標準的規定，商譽不可攤銷，而需按年評估減損。於二零零四年一月一日過渡至國際財務報告標準時，於二零零四年英國公認會計原則下列賬的1.81億元商譽攤銷已予撥回，並代之作出6,700萬元減損撥備，用以將若干投資的商譽減為零(見附註24)。其他減損主要包括為津巴布韋所涉風險作出的撥備。

10. 稅項

年內稅項支出分析：

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
根據年度溢利計算的稅項支出包括：		
以英國公司稅稅率30%(二零零四年十二月三十一日：30%)計算的稅項：		
年度現有所得稅稅項	326	407
前期調整	4	18
雙重課稅寬免	(308)	(357)
海外稅項：		
年度現有所得稅稅項	671	559
前期調整	(18)	(13)
現有稅項總額	675	614
遞延稅項：		
出現／抵銷暫時差異	35	16
日常業務溢利稅項	710	630
有效稅率	26.5%	28.0%

海外稅項包括香港應課稅溢利以17.5%稅率(二零零四年十二月三十一日：17.5%)提撥的香港利得稅1.31億元(二零零四年十二月三十一日：9,200萬元)。

本年度的現行稅項支出低於英國公司稅30%標準稅率。

其差異說明如下：

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
除稅前日常業務溢利	2,681	2,251
稅率30%(二零零四年：30%)	804	675
下列事項的影響：		
免稅收入	(16)	—
海外盈利較低稅率	(111)	(12)
韓國分行轉讓的一次性調整	(12)	—
前期稅項支出調整	(16)	3
已抵銷虧損的資本收益	—	(36)
其他項目	26	(16)
現有稅項支出總額	675	614

直接於股本內確認的稅項：

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
由債務重列為股本的工具的現有稅項收入	20	20
可供出售投資遞延稅項收入	49	—
退休金的遞延稅項收入	51	46
以股份支付獎勵計劃的遞延稅項收入	86	—
其他項目的遞延稅項	29	—
於股本確認的遞延稅項總額	215	46
於股本確認的稅項總額	235	66

賬項附註 續

11. 股息

	二零零五年		二零零四年	
	仙 (每股)	百萬元	仙 (每股)	百萬元
普通權益股				
期內宣派並支付的末期股息	40.44	524	36.49	429
期內宣派並支付的中期股息	18.94	248	17.06	201
	59.38	772	53.55	630

股息於宣派的期間列賬。因此，以上載列的末期股息乃過往年度的股息。二零零五年末期股息每股45.06仙(5.95億元)將於二零零六年五月十二日以英鎊、港幣或美元支付予於二零零六年三月十日英國營業時間結束時名列英國股東名冊的股東，以及於二零零六年三月十日香港營業時間開始時(香港時間上午9時)名列香港股東名冊分冊的股東。現擬股東將可選擇收取入賬列為繳足股份代替全部或部分末期現金股息。股息的有關詳情將於二零零六年三月二十七日或前後寄發予股東。

優先股

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
非累計不可贖回優先股：每股1英鎊7 ³ / ₈ %優先股*	14	14
每股1英鎊8 ¹ / ₄ %優先股*	15	15
非累計可贖回優先股：每股5元8.9%優先股	29	29

* 此等優先股的股息，於採納國際會計準則第32號後，於二零零五年列作利息開支處理。

12. 每股普通股盈利

	二零零五年			二零零四年		
	溢利 百萬元	加權平均 股份數目 (千計)	每股款額 仙	溢利 百萬元	加權平均 股份數目 (千計)	每股款額 仙
每股普通股基本盈利	1,917	1,290,916	148.5	1,520	1,172,921	129.6
具攤薄潛力普通股的影響：						
可換股債券	7	10,346		23	34,488	
購股權	—	8,678		—	3,444	
每股攤薄盈利	1,924	1,309,940	146.9	1,543	1,210,853	127.4

按正常基準計算每股普通股盈利

本集團按正常基準計算每股盈利。這與國際會計準則第33號「每股盈利」所界定的盈利不同。下表提供有關對賬。

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
普通股股東應佔溢利	1,917	1,520
出售股份溢利－韓美		(95)
－中國銀行		(36)
購回後償債項支付的溢價及成本		23
於香港成立公司的成本		18
海嘯捐款		5
商譽減損		67
一次性項目總額		(18)
攤銷由業務合併產生的無形資產	32	—
出售按成本持有的投資證券所獲溢利減虧損	—	(33)
出售物業、廠房及設備的溢利	—	(4)
出售附屬公司的溢利	—	(4)
其他減損	42	1
按正常基準計算項目的稅項	(7)	—
按正常基準計算之盈利	1,984	1,462
按正常基準計算每股普通股盈利	153.7仙	124.6仙

12. 每股普通股盈利 續

除附註37及52所述外，概無普通股於結算日後發行，即使此等普通股於結算日前已發行，亦對以上計算所採用的普通股股數無重大影響。

按正常基準計算每股盈利上升23%。採納國際會計準則第39號後，本集團不再按正常基準計算出售投資證券的

收益及虧損，因該等投資證券現按公平值列入可供出售組合。

若於二零零四年已採納此政策，按正常基準計算之每股盈利則為127.5仙，而每股盈利升幅為20%。

13. 金融工具分類摘要

本集團於二零零五年一月一日採納國際會計準則第39號，該項準則規定按照四項確認原則將金融工具分類：按公平值呈列並於損益表內確認公平值的變動（包括交易及指定的金融工具）、可供出售、持有至到期及應收款項。資產負債表現合併按其公平值持有並再細分為

用作交易而持有的資產及負債及本集團選擇按公平值持有的金融工具。作比較用的資產負債項目，僅限於在該段期間根據英國公認會計原則列作交易用途的該等資產或負債予以重新分類。此外，國庫券於適當情況下已列作交易資產及投資證券而不作獨立項目呈列。

本集團對主要金融資產及負債（不包括衍生工具）所作的分類摘要如下：

	二零零五年					
	交易 百萬元	指定以公平 值呈列並於 損益表內 確認公平值 的變動 百萬元	可供出售 百萬元	貸款及 應收款項 百萬元	持有 至到期 百萬元	總計 百萬元
銀行同業貸款及墊款	1,258	—	30	21,671	—	22,959
客戶貸款及墊款	230	156	105	111,686	—	112,177
國庫券及其他合資格票據	2,223	492	10,199	—	—	12,914
債務證券	5,612	244	25,231	1,264	215	32,566
權益股	118	—	954	—	—	1,072
二零零五年十二月三十一日總資產	9,441	892	36,519	134,621	215	181,688
二零零五年一月一日總資產	6,064	1,902	30,451	88,952	1,040	128,409

	二零零五年			
	交易 百萬元	指定以公平 值列賬 百萬元	攤銷成本 百萬元	總計 百萬元
應付銀行同業賬項	1,102	337	18,834	20,273
客戶賬項	394	614	119,931	120,939
已發行債務證券	1,068	433	25,913	27,414
淡倉	2,345	—	—	2,345
二零零五年十二月三十一日總負債	4,909	1,384	164,678	170,971
二零零五年一月一日總負債	3,708	—	110,942	114,650

賬項附註 續

14. 以公平值呈列並於損益表內確認公平值的變動的金融資產

以固定利率計息的若干貸款及墊款及債務證券由於已購入利率掉期，藉以大幅減低利率風險，因而指定以公平值列賬並於損益表內確認公平值的變動。衍生工具按公平值列賬，而貸款及墊款通常按攤銷成本列賬。貸款及債務證券指定以公平值列賬大幅減低公平值與攤銷成本於確認收入時（國際財務報告標準的一項標準）的會計錯配問題。本集團將利率掉期的主要條款與相應的貸款及債務證券配對，以確保符合國際財務報告標準的標準。

對於相關貸款及墊款以及債務證券與利率掉期的公平值變化，採用與監控交易賬組合類似的方法進行監控。

於採用國際會計準則第32號及第39號，本集團指定此等資產於二零零五年一月一日按公平值列賬。根據英國公認會計原則計算的18.98億元賬面數額重新估值為19.02億元。

指定以公平值呈列並於損益表內確認公平值的變動的資產的公平值虧損為800萬元。

	二零零五年		二零零四年	
	交易 百萬元	指定以公平 值呈列並 於損益表內 確認公平值 的變動 百萬元	總計 百萬元	總交易 百萬元
銀行同業貸款及墊款	1,258	—	1,258	695
客戶貸款及墊款	230	156	386	140
國庫券及其他合資格票據	2,223	492	2,715	236
債務證券	5,612	244	5,856	3,673
權益股	118	—	118	—
	9,441	892	10,333	4,744

債務證券

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
由公營機構發行：		
政府證券	1,632	1,792
其他公營部門證券	—	1
	1,632	1,793
由銀行發行：		
存款證	811	82
其他債務證券	1,028	777
	1,839	859
由企業機構及其他發行人發行：		
其他債務證券	2,385	1,021
債務證券總額	5,856	3,673
其中：		
於認可英國交易所上市	537	—
於其他交易所上市	1,526	1,505
非上市	3,793	2,168
	5,856	3,673

股本證券

非上市	118	—
-----	-----	---

15. 衍生金融工具

衍生工具為根據利率、金融工具價格、商品價格、外匯匯率、信貸風險及指數的變化所引起的計價變動的金融工具。本集團所使用衍生工具的種類載列如下。

本集團於二零零五年一月一日採納國際會計準則第39號。該項準則規定將所有衍生工具確認為交易類別並按公平值列賬，並於損益表中確認所有重估增值（已使用現金流量對沖者除外，而在此情況下，透過儲備改變公平值）。就比較數額而言，已採用英國公認會計原則。根據英國公認會計原則的規定，用作對沖目的而持有的衍生工具被歸類為非交易類別，不會按公平值於資產負債表內列賬。

下表分析本集團衍生金融工具的名義本金額及正負公平

值。名義本金額乃於列報日期相關合約的本金額。

為控制使用衍生工具所產生的信貸風險，本集團為未平倉合約的淨額設限。信貸風險額乃相關合約的現有公平值（資產）正值。信貸風險乃作為銀行及客戶整體借貸限額的一部分，連同市場變動所產生的潛在風險進行管理。本集團並與若干市場交易對手訂立總淨額結算協議，如出現拖欠的情況可進一步控制其信貸虧損風險。二零零五年一月一日後該等賬目並無呈列風險承擔淨額，因為根據國際會計準則第39號，交易通常並非以淨額結算。

本集團對衍生合約所作的風險管理，於第35至36頁「財務回顧」衍生工具及對沖一節說明，並已包含在財務報表內。

	二零零五年			二零零四年		
	名義本金額 百萬元	資產 百萬元	負債 百萬元	名義本金額 百萬元	資產 百萬元	負債 百萬元
衍生工具總計						
外匯衍生合約：						
遠期外匯合約	326,053	5,392	5,884	409,003	6,789	6,500
貨幣掉期及期權	175,121	351	487	116,734	2,592	2,532
經交易所買賣的期貨及期權	—	—	—	238	—	—
	501,174	5,743	6,371	525,975	9,381	9,032
利率衍生合約：						
掉期	471,652	3,452	3,239	411,722	3,376	3,129
遠期利率協議及期權	68,015	72	160	57,970	101	127
經交易所買賣的期貨及期權	117,026	43	27	96,282	54	54
	656,693	3,567	3,426	565,974	3,531	3,310
信貸衍生合約	9,374	45	52	—	—	—
股本及股票指數期權	379	3	3	—	—	—
商品衍生合約	4,642	12	12	6,030	33	33
衍生工具總計	1,172,262	9,370	9,864	1,097,979	12,945	12,375
淨額結算的影響		(6,271)			(7,563)	
衍生工具信貸風險淨額		3,099			5,382	

根據英國公認會計原則的規定，用作對沖的衍生工具已於資產負債表內按其累計金額確認。上表內二零零四年的比較金額包括並無於資產負債表內確認的5,000萬元公平值正值及3,700萬元公平值負值。

賬項附註 續

15. 衍生金融工具 續

本集團使用衍生工具的主要目的為減低利率及外匯風險。倘符合國際財務報告標準的標準，衍生工具及對沖項目按對沖會計法處理。下表顯示已於以下兩個類別按對沖會計法處理的衍生工具類型：

公平值對沖

本集團使用利率掉期管理固定利率。掉期以固定利率交換資產的浮動利率，以對應資產所獲的浮動利率，或交換資產的固定利率，以對應資金所支付的浮動利率。就合格對沖而言，衍生工具的公平值變動，大部份由被

對沖項目的公平值變動所對應，兩種情況均於損益表內確認。

現金流量對沖

本集團使用掉期（即以浮動利率交換固定利率）管理浮息資產及負債的未來利息現金流量的變動。本集團同時使用外匯合約管理資產及負債的未來匯率及外幣成本的變動。對沖產生的收益及虧損於儲備內遞延，直至現金流量變動影響損益表，於其時該等收益及虧損即轉為損益表列賬。

	二零零五年			二零零四年		
	名義本金 數額 百萬元	資產 百萬元	負債 百萬元	名義本金 數額 百萬元	資產 百萬元	負債 百萬元
為對沖而持有的衍生工具						
指定為公平值對沖的衍生工具						
掉期	6,123	368	143	—	—	—
	6,123	368	143	—	—	—
指定為現金流量對沖的衍生工具						
掉期	3,581	—	24	—	—	—
遠期外匯合約	802	4	23	—	—	—
	4,383	4	47	—	—	—
根據英國公認會計原則所作對沖						
掉期	—	—	—	2,304	17	4
遠期利率協議及期權	—	—	—	495	—	—
商品衍生合約	—	—	—	6,030	33	33
為對沖而持有的衍生工具總計	10,506	372	190	8,829	50	37

16. 銀行同業貸款及墊款

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
銀行同業貸款及墊款	22,982	17,446
個別減損撥備(附註19)	(22)	(52)
組合減損撥備(附註19)	(1)	—
暫記利息	—	(12)
	22,959	17,382
其中：以公平值列賬並於損益表內確認公平值的變動的貸款及墊款(附註14)	(1,258)	(695)
	21,701	16,687

17. 客戶貸款及墊款

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
客戶貸款及墊款	113,908	74,463
個別減損撥備(附註19)	(1,364)	(1,407)
組合減損撥備(附註19)	(367)	—
一般準備(附註19)	—	(335)
暫記利息	—	(562)
	112,177	72,159
其中：以公平值列賬並於損益表內確認公平值的變動的貸款及墊款(附註14)	(386)	(140)
	111,791	72,019

本集團透過資產證券化把面額6,500萬元(二零零四年：7,900萬元)的客戶貸款的本金及利息的收取權利轉讓予第三者。因此，本集團仍承受此等資產的相關信貸及外匯風險。本集團繼續確認此等資產，以及資產證券化所獲的收款及相關負債6,500萬元(二零零四年：7,900萬元)。

本集團承擔的信貸風險集中在香港、韓國及亞太區。本集團受到其業務所在地區的整體經濟狀況影響。本集團就承擔任何交易對手的風險設下限制，而信貸風險乃由眾多不同的個人及商業客戶所攤分。本集團向韓國及香港居民提供而尚未償還的住宅按揭貸款分別為225億元(二零零四年：零)及120億元(二零零四年：122億元)。

賬項附註 續

17. 客戶貸款及墊款 續

下表載列按借款人業務或行業主要類別分析的客戶貸款及墊款：

	二零零五年			二零零四年	
	一年或 不足一年 百萬元	一年至 五年 百萬元	五年以上 百萬元	總計 百萬元	總計 百萬元
個人貸款：					
按揭	4,756	9,598	29,717	44,071	22,018
其他	8,352	4,666	1,572	14,590	10,001
中小型企業	5,883	1,687	1,921	9,491	3,479
個人銀行業務	18,991	15,951	33,210	68,152	35,498
農業、林業及漁業	546	81	19	646	656
建築	602	99	12	713	615
商業	6,518	481	78	7,077	6,325
電力、煤氣及供水	684	198	680	1,562	1,394
融資、保險及商業業務	6,552	1,706	628	8,886	9,012
政府貸款	4,507	197	170	4,874	2,105
礦業及採石	699	216	213	1,128	1,527
製造業	8,477	2,068	798	11,343	9,326
商業不動產	2,433	974	73	3,480	2,126
運輸、倉庫及通訊	1,544	872	974	3,390	2,962
其他	888	354	51	1,293	948
商業銀行業務	33,450	7,246	3,696	44,392	36,996
組合減損撥備				(367)	—
一般撥備				—	(335)
				112,177	72,159

18. 租賃予客戶的資產

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
融資租賃	298	181
分期貸款協議	851	1,052
	1,149	1,233

租賃予客戶的資產乃計入客戶貸款及墊款。

年內購入根據融資租賃及分期貸款協議租賃予客戶的成本為2.01億元(二零零四年：1.11億元)。

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
根據融資租賃的最低租賃應收款項的到期日：		
一年以下	73	67
一年以上及五年以下	266	92
五年以上	23	30
	362	189
未來期間的利息收入	(64)	(8)
融資租賃應收款項的現值	298	181

19. 貸款及墊款的減損撥備

	二零零五年		二零零四年	
	總計 百萬元	特殊 百萬元	一般 百萬元	
年初持有撥備	1,794	1,661	425	
採納國際會計準則第39號 ¹	(12)	—	—	
於一月一日	1,782	1,661	425	
滙兌差額	(25)	13	—	
收購	407	36	—	
已動用金額	—	—	(39)	
撇銷款額	(871)	(607)	—	
收回之前撇銷的款額	153	95	—	
貼現撥回	(48)	—	—	
其他	24	(8)	4	
新增撥備	915	609	—	
收回款項／無須再作撥備款項 ¹	(583)	(340)	(55)	
於溢利中支銷／(計入)淨額 ²	332	269	(55)	
於十二月三十一日持有撥備 ³	1,754	1,459	335	

¹ 於二零零五年一月一日的期初結餘，已因採納國際會計準則第39號而作出調整。個別減損撥備上升9,000萬元。根據英國公認會計原則錄得的一般撥備已被沖回。根據國際會計準則第39號，已產生2.33億元的組合減損撥備。

² 支銷淨額3.32億元包括2.55億元個別減損支銷及7,700萬元組合減損支銷。此金額並不包括信貸承擔1,300萬元的撥備回撥(附註34)。貸款及墊款的減損支銷總額以及其他信貸風險為3.19億元。

³ 於二零零五年十二月三十一日持有的17.54億元撥備包括13.86億元個別減損撥備及3.68億元組合減損撥備。

下表載列按借款人業務或行業主要類別分析的減損撥備：

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
個人貸款：		
按揭	107	61
其他	70	66
中小型企業	351	51
個人銀行業務	528	178
農業、林業及漁業	32	39
建築	24	40
商業	129	386
電力、煤氣及供水	16	11
融資、保險及商業服務	105	101
政府貸款	—	44
礦業及採石	26	34
製造業	355	435
商業不動產	16	3
運輸、倉庫及通訊	53	49
其他	80	87
商業銀行業務	836	1,229
客戶貸款及墊款的個別減損撥備(附註17)	1,364	1,407
銀行同業貸款及墊款的個別減損撥備(附註16)	22	52
組合減損撥備／一般撥備(附註16,17)	368	335
貸款及墊款的減損撥備總額	1,754	1,794

賬項附註 續

20. 不履約貸款及墊款

	二零零五年			二零零四年		
	SCNB(貸款管理協議) 百萬元	其他 百萬元	總計 百萬元	SCNB(貸款管理協議) 百萬元	其他 百萬元	總計 百萬元
不履約貸款及墊款	—	2,694	2,694	351	2,586	2,937
減損撥備	—	(1,754)	(1,754)	(115)	(1,344)	(1,459)
暫記利息	—	—	—	—	(574)	(574)
	—	940	940	236	668	904

不履約貸款及墊款淨額包括銀行同業貸款及墊款2,400萬元(二零零四年十二月三十一日：5,500萬元)及客戶貸款及墊款9.16億元(二零零四年十二月三十一日：8.49億元)。

本集團於一九九九年九月收購 Standard Chartered Nakornthon Bank (SCNB)。根據收購條款，不履約貸款須受一間屬於泰國政府的機構(財務機構發展基金)的貸款管理協議(「貸款管理協議」)所限，而該機構則保證若干虧損。貸款管理協議已於二零零四年屆滿，而由財務機

構發展基金保證的虧損已於二零零五年清償。因此，結餘已不再確認及已於上表SCNB項下列示為零。

減損撥備涵蓋提供予客戶的不履約借貸65%(二零零四年：74%，不包括SCNB不履約貸款組合3.51億元，須受限於貸款管理協議)。

二零零五年的減損撥備包括3.68億元組合減損撥備及二零零四年根據英國公認會計原則規定不計入3.35億元一般撥備。

21. 投資證券

	二零零五年			二零零四年	
	持有至到期 百萬元	可供出售 百萬元	貸款及 應收款項 百萬元	總計 百萬元	總計 百萬元
國庫券及其他合資格票據	—	10,199	—	10,199	4,189
債務證券	215	25,231	1,264	26,710	29,169
股本證券	—	954	—	954	253
	215	36,384	1,264	37,863	33,611

	二零零五年					
	持有至到期 百萬元	可供出售 百萬元	貸款及應收 款項 百萬元	股本證券 百萬元	國庫券 百萬元	總計 百萬元
債務證券						
由公營機構發行：						
政府證券	215	8,618	—	—	—	—
其他公營部門證券	—	1,418	—	—	—	—
	215	10,036	—	—	—	—
由銀行發行：						
存款證	—	6,330	—	—	—	—
其他債務證券	—	5,973	—	—	—	—
	—	12,303	—	—	—	—
由企業機構及其他發行人發行：						
其他債務證券	—	2,892	1,264	—	—	—
	—	2,892	1,264	—	—	—
債務證券總計	215	25,231	1,264	—	—	—
於認可英國交易所上市	—	5,944	—	23	—	5,967
於其他地方上市	3	6,776	—	235	7,005	14,019
非上市	212	12,511	1,264	696	3,194	17,877
	215	25,231	1,264	954	10,199	37,863

21. 投資證券續

	二零零四年			
	債務證券 百萬元	股本證券 百萬元	國庫券 百萬元	總計 百萬元
由公營機構發行：				
政府證券	8,477			
其他公營部門證券	1,263			
	9,740			
由銀行發行：				
存款證	6,076			
其他債務證券	6,678			
	12,754			
由企業機構及其他發行人發行：				
其他債務證券	6,675			
	6,675			
債務證券總計	29,169			
於認可英國交易所上市	5,651	—	—	5,651
於其他地方上市	6,700	88	—	6,788
非上市	16,818	165	4,189	21,172
	29,169	253	4,189	33,611

投資證券面值的變動包括：

	二零零五年				二零零四年			
	債務證券 百萬元	股本證券 百萬元	國庫券 百萬元	總計 百萬元	債務證券 百萬元	股本證券 百萬元	國庫券 百萬元	總計 百萬元
期初	29,169	253	4,189	33,611	20,801	359	5,533	26,693
採納國際會計準則第39號*	(1,571)	39	(251)	(1,783)	—	—	—	—
於一月一日	27,598	292	3,938	31,828	20,801	359	5,533	26,693
滙兌差額	(1,026)	1	(154)	(1,179)	(16)	1	20	5
收購	2,327	289	5,622	8,238	—	—	—	—
增置	33,655	658	13,443	47,756	79,813	121	9,396	89,330
轉讓	35	(35)	—	—	—	—	—	—
期滿及出售	(35,748)	(351)	(12,599)	(48,698)	(71,452)	(228)	(10,778)	(82,458)
減損	1	(1)	(33)	(33)	—	—	—	—
公平值的變動	(107)	104	(29)	(32)	—	—	—	—
折讓及溢價的攤銷	(25)	(3)	11	(17)	23	—	18	41
於十二月三十一日	26,710	954	10,199	37,863	29,169	253	4,189	33,611

* 由二零零五年一月一日起可供出售投資均根據國際財務報告標準按公平值持有，連同相應的期初調整。

國庫券及其他合資格票據包括已售出票據(受出售及購回交易規限) 23.47億元(二零零四年：零)。

債務證券包括已售出證券(受出售及購回交易規限) 8.11億元(二零零四年：10.68億元)。

於二零零五年十二月三十一日，持作投資目的的債務證券的未攤銷溢價達5,900萬元(二零零四年十二月三十一

日：1.35億元)，而未攤銷貼現額達4,100萬元(二零零四年十二月三十一日：3.56億元)。

上市證券按市場價值作出估值，而非上市證券則按公平值估值。來自上市權益股的收入為3,200萬元(二零零四年十二月三十一日：400萬元)，及來自非上市權益股的收入為3,000萬元(二零零四年十二月三十一日：700萬元)。

賬項附註 續

22. 於附屬公司、合營企業及聯營公司的投資

	歷史成本 百萬元
於二零零五年一月一日	4,292
增置	3,681
於二零零五年十二月三十一日	7,973

於二零零五年十二月三十一日，主要附屬公司（全部均為間接持有，主要從事銀行業務及提供其他金融服務）如下：

成立或註冊國家及地點	主要營運地區	本集團所佔 普通股股本權益
Standard Chartered Bank (英格蘭)	英國、中東、南亞區、亞太區、 美洲及(透過本集團成員公司)非洲	100%
Standard Chartered First Bank Korea Limited (韓國)	韓國	100%
Standard Chartered Bank Malaysia Berhad (馬來西亞)	馬來西亞	100%
渣打銀行(香港)有限公司(香港)	香港	100%
Standard Chartered Bank (Thai) Public Company Limited (泰國)*	泰國	99.8%
Standard Chartered Capital Management (Jersey) LLC (美國)	美國	100%
Standard Chartered Receivables (UK) Limited (英格蘭及威爾斯)	英國	100%
Standard Chartered Financial Investments Limited (英格蘭及威爾斯)	英國	100%
Standard Chartered Debt Trading Limited (英格蘭及威爾斯)	香港	100%

* 前稱 Standard Chartered Nakornthon Bank Public Company Limited (泰國)

本集團各成員公司的詳情將收錄於本公司下一份週年申報表。

合營企業

本集團透過一項合營企業安排持有於印尼 PT Bank Permata Tbk 的重要投資。本集團按逐項基準按比例綜合其 31.55% 股份。載列於附註 44 的或然負債包括有關此項合營企業安排的 1,100 萬元。當中主要包括銀行承兌項目、擔保及不可撤回信用狀。

合營人士並無任何資本承擔。
關連人士交易於附註 51 披露。

下述數額已計入本集團的綜合賬目：

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
資產總值	1,231	1,179
負債總額	(1,032)	(992)
	199	187
收入	69	8
開支	(62)	(5)
減損	2	—
經營溢利	9	3
稅項	(2)	(1)
應佔合營企業除稅後業績	7	2

22. 於附屬公司、合營企業及聯營公司的投資續 於聯營公司的權益

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
於一月一日	—	—
增置	128	—
於十二月三十一日	128	—
資產總額	128	—
負債總額	—	—
	128	—

於二零零五年八月十五日，本集團投資1.28億元建立中國渤海銀行。

儘管本集團於中國渤海銀行的投資低於20%股權，惟本集團對其管理、財政及經營政策具有重大影響力，因此

23. 業務合併

二零零五年的收購

於二零零五年四月十五日，本集團收購了韓國第一銀行（現稱SC First Bank，為大韓民國（南韓）的主要銀行集團）的100%股本。該項收購業務於二零零五年四月十五日至二零零五年十二月三十一日期間為本集團帶來8.59億元的經營收入及2.27億元除稅前溢利。

視其為聯營公司。中國渤海銀行於二零零六年開始營運，因此，二零零五年並無應佔收入及開支。

聯營公司的報告日期與本集團一致。

倘該收購於二零零五年一月一日發生，SCFB於該段期間可為本集團帶來約11.50億元的經營收入及3.0億元除稅前溢利。

	百萬元
所收購資產淨值及商譽的詳情如下：	
購買代價：	
— 已支付現金	3,338
— 收購直接成本	35
購買代價總額	3,373
所收購資產淨值的公平值	1,635
商譽	1,738

商譽乃來自於渣打集團內發展SCFB而預期產生的重大協同效益及該等並無獨立確認的無形資產（例如已建立的員工隊伍）。

賬項附註 續

23. 業務合併 續

因收購而產生的資產及負債如下：

	公平值 百萬元	被收購者 的賬面值 百萬元
現金及央行結存*	2,321	2,321
衍生金融工具	27	27
銀行同業貸款及墊款	890	890
客戶貸款及墊款	31,455	31,983
投資證券	8,153	8,139
無形資產(不包括商譽)	229	58
物業、廠房及設備	1,088	1,109
遞延稅項資產	97	15
其他資產	887	884
資產總值	45,147	45,426
銀行同業存款	2,782	2,782
客戶賬項	18,923	19,328
以公平值列賬並於損益表內確認公平值的變動的金融負債	121	—
衍生金融工具	240	240
已發行債務證券	16,871	17,243
其他負債	2,962	2,239
後償負債及其他借貸資本	1,280	1,514
負債總額	43,179	43,346
少數股東權益	333	298
已收購資產淨值	1,635	1,782
以現金支付購買代價	3,373	
已收購附屬公司的現金及現金等值項目	(2,378)	
收購的現金流出	995	

* 現金及央行結存包括受法規限制的金額。

公平值數額包括若干將於二零零六年賬目內總結的暫記結存。

作為收購 SCFB之一部份的已收購無形資產分析如下：

	百萬元
品牌	86
客戶關係	24
核心存款	91
資本化軟件	28
總計	229

本集團以9,800萬元進一步收購泰國 Standard Chartered Nakornthon Bank Public Company的24.97%股權並產生6,400萬元的商譽，以及以3,000萬元收購Sumitomo Mitsui Banking Corporation於印度的全部股權並產生負商譽600萬元(已於綜合收入報表確認)。

23. 業務合併續

二零零四年的收購

為會計政策的一致性而作出的公平值調整主要為有關有形固定資產的折舊以及信貸風險評估的政策變動。

下表所述的收購包括Standard Chartered Bank Nepal Limited的額外25%權益、Advantage Limited的100%擁有權、PT Bank Permata Tbk的31.55%權益及ANZ項目融資業務(不包括澳洲及日本以外的亞洲地區)。

收購Standard Chartered Bank Nepal Limited額外25%權益的生效日期為二零零四年八月十九日。該收購已使用收購法計算入賬。二零零四年除稅及少數股東權益後的收購後溢利為100萬元。

收購Advantage Limited(「Advantage」)的生效日期為二零零四年八月二十七日，並使用收購法計算入賬。二零零四年除稅及少數股東權益後的收購後溢利為400萬元。

收購Advantage股份所應付的總代價為9.80億港元，乃按Advantage於二零零四年六月三十日的經審核賬面淨值作

倍數計算，並作出相應調整，以反映若干項物業的市值以及聯營公司資產淨值的任何不足額(「代價」)。

Standard Chartered Links (Hong Kong) Limited於二零零四年六月二十八日簽定協議時支付訂金1億港元。

協議完成時以現金支付了代價(減去訂金)的90%款額，餘額已於二零零五年十二月三十一日支付。代價全數由本集團內部資源撥付。

收購PT Bank Permata Tbk的生效日期為二零零四年十二月十日，並使用收購法計算入賬。該收購列賬為合營企業，並按比例綜合。本集團於二零零四年攤佔商譽攤銷及除稅後的收購後溢利為200萬元。

收購ANZ項目融資業務(不包括澳洲及非日本的亞洲地區)的生效日期為二零零四年十二月十日，並使用收購法計算入賬。二零零四年除稅後的收購後虧損為100萬元，包括整合開支200萬元。

已收購資產淨額及商譽的詳情如下：

	百萬元
購買代價：	
— 已支付現金	328
— 收購直接成本	5
購買代價總額	333
已收購資產淨值的公平值	240
商譽	93

收購產生的資產及負債如下：

	公平值 百萬元	被收購者 的賬面值 百萬元
現金及央行結存*	26	26
銀行同業及客戶貸款及墊款	1,518	1,518
投資證券	113	113
於合營企業權益	192	192
物業、廠房及設備	11	12
其他資產	82	90
資產總值	1,942	1,951
銀行同業存款及客戶賬項	940	940
其他負債	754	754
負債總值	1,694	1,694
少數股東權益	(8)	
已收購資產淨值	240	
以現金支付購買代價	333	
已收購附屬公司的現金及現金等值項目	(26)	
收購的現金流出	307	

* 現金及央行結存包括受法規限制的金額。

賬項附註 續

24. 商譽及無形資產

	二零零五年				二零零四年			
	商譽 百萬元	已收購 無形資產 百萬元	軟件 百萬元	總計 百萬元	商譽 百萬元	已收購 無形資產 百萬元	軟件 百萬元	總計 百萬元
成本								
於一月一日	2,643	—	466	3,109	2,500	—	492	2,992
滙兌差額	8	2	(3)	7	—	—	4	4
收購	1,802	216	28	2,046	210	—	—	210
增置	—	—	88	88	—	—	83	83
出售	—	—	(14)	(14)	—	—	(18)	(18)
撇銷款額	(2)	—	(103)	(105)	(67)	—	(95)	(162)
於十二月三十一日	4,451	218	462	5,131	2,643	—	466	3,109
攤銷撥備								
於一月一日	514	—	242	756	514	—	216	730
滙兌差額	—	—	(2)	(2)	—	—	—	—
於期內攤銷	—	32	125	157	—	—	123	123
出售	—	—	(4)	(4)	—	—	(2)	(2)
撇銷款額	—	—	(97)	(97)	—	—	(95)	(95)
於十二月三十一日	514	32	264	810	514	—	242	756
賬面淨值	3,937	186	198	4,321	2,129	—	224	2,353

已收購無形資產包括：

核心存款	77
客戶關係	22
品牌商標	82
牌照	5
	186

已收購無形資產及軟件的可使用年期均為有限，該等項目按其經濟上的可使用年期攤銷，並於收入報表的「攤銷及折舊」一項中扣除。軟件的估計可使用年期為三年至五年。已收購無形資產乃屬於收購SCFB及PT Bank Permata Tbk的一部份，以四年以上至十六年攤銷。軟件來自為本集團營運所需的電腦系統開發程式而產生的內部成本資本化。

於過渡至國際財務報告標準時，所有自二零零四年一月一日起記錄的商譽攤銷經已沖回。當中包括關於拉丁美洲Banco Standard Chartered及黎巴嫩的Standard Chartered Bank SAL的商譽攤銷。此項商譽的賬面值攤銷預期於二零零五年完全攤銷。於二零零四年國際財務報告標準的比較數字中，減損支出為6,700萬元，有關商譽則列值為零。

24. 商譽及無形資產 續

收購產生的重大商譽項目(已計入外匯影響)已為減損測試目的而分配為下述產生現金的單位：

收購	產生現金的單位	商譽 百萬元
SCFB	韓國業務	1,758
Manhattan卡業務	信用卡及私人貸款－亞洲、印度及中東及南亞區其他地區	896
Grindlays(印度)	印度業務	370
Grindlays(中東及南亞區其他地區)	中東及南亞區其他地區的業務	368
SC Nakornthon	泰國業務	264
Permata	本集團應佔Permata的業務	105
其他		176
		3,937

所有可收回金額均基於使用中價值而計算。為釐定使用中價值的計算而作出的主要假設及計算方式(如下文所述)只為評估已收購商譽的減損的估計數字。每個單位的計算根據由管理層管理的預算及預測作基礎而使用現金流量預計(涵蓋一年及以穩定增長率推算往後十九年的現金流量)。倘該等比率與現有按長期比率計算的市場數據有所不同,該項資料載列於下文。管理層相信計算可收回金額時所根據的主要假設的任何合理變動,不會導致賬面值超出其可收回金額。

SCFB

SCFB於二零零五年四月被收購時已確認最初商譽17.38億元,其中包括韓國個人銀行及商業銀行業務。

於評估商譽減損時,本集團假設其以穩定速度增長,並與韓國長期國內生產總值的預測的增長同步(已應用13.5%折現率)。

Manhattan卡業務

於二零零零年收購Manhattan卡業務,已確認最初商譽為10.61億元。此商譽於二零零三年十二月三十一日前根據英國公認會計原則攤銷至8.92億元。該業務包括橫跨亞洲、印度及中東及南亞區其他地區的信用卡及個人貸款業務。

於評估商譽減損時,本集團假設其以穩定速度增長,並與全球的長期國內生產總值的預測的增長同步(已應用10.1%折現率)。

Grindlays(印度)

於二零零零年收購Grindlays(印度),已確認最初商譽為4.46億元。此商譽於二零零三年十二月三十一日前根據英國公認會計原則攤銷至3.66億元。其業務包括印度的個人銀行及商業銀行業務。

於評估商譽減損時,本集團假設其以穩定速度增長,並與印度長期國內生產總值的預測的增長同步(已應用14.6%折現率)。

Grindlays(中東及南亞區其他地區)

於二零零零年收購Grindlays(中東及南亞區其他地區),已確認最初商譽為4.46億元。此商譽於二零零三年十二月三十一日前根據英國公認會計原則攤銷至3.66億元。其業務包括中東及南亞區其他地區的个人銀行及商業銀行業務。

於評估商譽減損時,本集團假設其以穩定速度增長,並與中東及南亞區其他地區的長期國內生產總值的預測的增長同步(已應用13.7%折現率)。

SC Nakornthon

於一九九九年收購SC Nakornthon的75%股權,已確認最初商譽為2.22億元。此商譽於二零零三年十二月三十一日前根據英國公認會計原則攤銷至2.04億元。於二零零五年,本集團收購餘下的24.97%股權,商譽增至2.72億元。該業務包括個人銀行及商業銀行業務。

於評估商譽減損時,本集團假設其以穩定速度增長,並與泰國長期國內生產總值的預測的增長同步(已應用17.4%折現率)。

Permata

於二零零四年收購Permata的31.55%股權,已確認最初商譽為1.15億元。該業務包括印尼的个人銀行及商業銀行業務。

於評估商譽減損時,本集團假設其以穩定速度增長,並與印尼長期國內生產總值的預測的增長同步(已應用17.8%折現率)。

賬項附註 續

25. 物業、廠房及設備

	二零零五年			二零零四年		
	房產 百萬元	設備 百萬元	總計 百萬元	房產 百萬元	設備 百萬元	總計 百萬元
成本或估值						
於一月一日	653	337	990	616	386	1,002
滙兌差額	—	(6)	(6)	5	10	15
增置	70	65	135	83	28	111
收購	1,052	36	1,088	11	—	11
出售及撤銷已全面折舊的資產	(26)	(66)	(92)	(67)	(85)	(152)
其他	(55)	48	(7)	5	(2)	3
於十二月三十一日	1,694	414	2,108	653	337	990
折舊						
於一月一日累計	180	255	435	137	261	398
滙兌差額	(4)	(6)	(10)	4	6	10
年內支銷	53	73	126	47	68	115
已出售或撤銷的資產的應佔額	(22)	(62)	(84)	(21)	(79)	(100)
其他	(30)	27	(3)	12	(1)	11
減損	—	—	—	1	—	1
於十二月三十一日累計	177	287	464	180	255	435
於十二月三十一日賬面淨值	1,517	127	1,644	473	82	555

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
房產－賬面淨額分析		
不動產	1,183	150
長期租賃	69	73
短期租賃	265	250
	1,517	473

於過渡至國際財務報告標準時，本集團停止重估房產，而於二零零四年一月一日的重估金額被視為現時的成本值。根據融資租賃持有的資產的賬面淨值如下：

	二零零五年		二零零四年	
	房產 百萬元	設備 百萬元	房產 百萬元	設備 百萬元
成本	48	7	45	6
折舊總額	(3)	(5)	(2)	(4)
賬面淨值	45	2	43	2

25. 物業、廠房及設備 續

本集團的房產租賃包括租金檢討期、續約條款及於若干情況下的購買權。

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
融資租賃之最低租金於下列年期屆滿：		
一年內	1	2
一年以上至五年以下	2	2
五年以上	—	—
	3	4
融資租賃的未來融資支出	—	(1)
融資租賃負債現值	3	3

26. 遞延稅項

下表呈列本集團已確認主要遞延稅項負債及資產和其於報告期內的變動：

	於二零零五年 一月一日 百萬元	採納國際 會計準則 第32/39號 百萬元	於二零零五年 一月一日 百萬元	匯兌差異 百萬元	收購 百萬元	於溢利 支銷/ (計入) 百萬元	(計入)股本 百萬元	於二零零五年 十二月 三十一日 百萬元
遞延稅項包括：								
加速稅項折舊	(5)	—	(5)	—	(17)	(12)	—	(34)
貸款及墊款撥備	(144)	16	(128)	(3)	(53)	(1)	—	(185)
結轉稅項虧損	(9)	—	(9)	—	—	2	—	(7)
可供出售證券	—	9	9	—	8	—	(49)	(32)
房產重估	12	—	12	—	—	—	—	12
現金流量對沖	—	(1)	(1)	—	—	—	—	(1)
未獲寬免的海外稅項	(21)	—	(21)	—	—	21	—	—
退休福利責任	(46)	—	(46)	(1)	(47)	(15)	(51)	(160)
購股權	(7)	—	(7)	—	—	(8)	(86)	(101)
其他暫時差異	(98)	76	(22)	1	12	48	(29)	10
	(318)	100	(218)	(3)	(97)	35	(215)	(498)
			於二零零四年 一月一日 百萬元	匯兌差異 百萬元		於溢利 支銷/ (計入) 百萬元	(計入)股本 百萬元	於二零零四年 十二月 三十一日 百萬元
遞延稅項包括：								
加速稅項折舊			16	—	(21)	—	—	(5)
貸款及墊款撥備			(143)	(1)	—	—	—	(144)
結轉稅項虧損			(25)	—	16	—	—	(9)
可供出售證券			—	—	—	—	—	—
房產重估			35	—	(23)	—	—	12
現金流量對沖			—	—	—	—	—	—
未獲豁免的海外稅項			—	—	(21)	—	—	(21)
退休福利責任			—	—	—	—	(46)	(46)
購股權			—	—	—	—	(7)	(7)
其他暫時差異			(148)	(1)	65	(14)	—	(98)
			(265)	(2)	16	(67)	—	(318)

賬項附註 續

26. 遞延稅項 續

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
下列潛在遞延稅項資產／(負債)並未計算在內：		
結轉稅項虧損	—	4
貸款及墊款撥備	—	20
未獲寬免海外稅項	239	178
未匯寄的海外附屬公司的盈利	(144)	(64)
於分行投資的外匯變動	33	(20)
房產重估	(16)	(16)
其他	35	35

除擬於可見未來出售項目外，此等賬目呈列有關出售海外附屬公司或分行的金額所可能產生的任何稅項負債並無提撥撥備。

27. 其他資產

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
香港特別行政區政府負債證明書(附註33)	2,492	2,532
因外匯及利率合約按市值計算而產生的調整	—	7,318
其他	4,671	1,747
	7,163	11,597

香港特別行政區政府負債證明書後償於其他各方的索償。

28. 銀行同業存款

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
銀行同業存款	18,834	15,162
銀行同業存款計入：		
以公平值列賬而於損益表內確認公平值的變動的金融負債(附註30)	1,439	652
	20,273	15,814

29. 客戶賬項

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
客戶賬項	119,931	85,093
客戶賬項計入：		
以公平值列賬而於損益表內確認公平值的變動的金融負債(附註30)	1,008	365
	120,939	85,458

根據入口信用狀就不可撤回承擔而持作抵押品的存款26.40億元(二零零四年：零)列入客戶賬項。

客戶賬項包括根據出售及購回協議的負債9.64億元(二零零四年：10.01億元)。

30. 以公平值呈列並於損益表內確認公平值的變動的金融負債

	二零零五年			二零零四年
	交易 百萬元	指定 百萬元	總計 百萬元	交易總計 百萬元
銀行同業存款	1,102	337	1,439	652
客戶賬項	394	614	1,008	365
已發行債務證券	1,068	433	1,501	622
淡倉	2,345	—	2,345	753
	4,909	1,384	6,293	2,392

本集團指定若干金融負債以公平值呈列並於損益表內確認公平值的變動，此等負債具以下任何特點：

- 按固定利率及固定利率掉期計算，或已購入與利率有關的其他衍生工具擬大幅降低利率風險；或
- 承受外匯風險，並已購入衍生工具擬大幅降低市場風險；或
- 已收購為交易資產組合或資產提供資金，或為訂定風險管理或投資策略而按公平值基準管理資產及負債和評估其表現。

衍生工具以公平值入賬，而非交易金融負債(除非指定以公平值入賬)則按已攤銷成本入賬。指定若干負債以公平值入賬並於損益表內確認公平值的變動，大幅降低公平值與已攤銷成本於確認時出現的會計錯配(國際財務報告

標準的一項標準)。本集團以衍生工具的主要條款與相應負債按個別或組合基準配對，確保符合國際財務報告標準的標準。

相關負債及衍生工具的公平值變動以類似管理交易賬組合的方法監控。

於採納國際會計準則第32及39號後，本集團指定此等負債於二零零五年一月一日以公平值入賬。根據英國公認會計原則的賬面值為零。

本年度指定以公平值呈列並於損益表內確認公平值的變動的負債的公平值收益為1,200萬元，其中170萬元與信貸風險變動有關。公平值總額中，合共190萬元與信貸風險有關。

公平值的賬面值與本集團按合約規定須於到期日向持有人支付的金額之間的差異為3,410萬元。

31. 已發行債務證券

	二零零五年			二零零四年		
	10萬元或 以上的存款證 百萬元	其他已發行 債務證券 百萬元	總計 百萬元	10萬元或 以上的存款證 百萬元	其他已發行 債務證券 百萬元	總計 百萬元
已發行債務證券	14,179	11,734	25,913	4,079	6,926	11,005
已發行債務證券於：						
以公平值呈列並於損益表內 確認公平值的變動的 金融負債(附註30)	201	1,300	1,501	—	622	622
	14,380	13,034	27,414	4,079	7,548	11,627

賬項附註 續

32. 存款的結構

下表呈列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渣打於業務所在的主要地區的存款結構：

	二零零五年									
	亞太區					印度 百萬元	*中東 及南亞區 其他地區 百萬元	非洲 百萬元	美洲、 英國及 集團 總辦事處 百萬元	總計 百萬元
香港 百萬元	新加坡 百萬元	馬來西亞 百萬元	韓國 百萬元	亞太區 其他地區 百萬元						
非計息往來及 活期賬戶	2,998	2,001	1,120	216	1,343	1,928	2,855	1,359	473	14,293
計息往來及 活期賬戶	12,753	2,063	148	13,554	3,612	3	1,110	1,264	4,534	39,041
儲蓄存款	6	1,383	459	12	2,478	1,286	1,369	368	—	7,361
定期存款	17,893	11,324	4,046	14,542	8,397	3,164	5,179	872	10,675	76,092
其他存款	20	49	1,120	1,322	748	11	432	97	626	4,425
總計	33,670	16,820	6,893	29,646	16,578	6,392	10,945	3,960	16,308	141,212
銀行同業存款	627	3,641	652	4,742	3,517	676	1,893	98	4,427	20,273
客戶賬項	33,043	13,179	6,241	24,904	13,061	5,716	9,052	3,862	11,881	120,939
	33,670	16,820	6,893	29,646	16,578	6,392	10,945	3,960	16,308	141,212
已發行債務證券	840	1,111	619	19,815	741	655	—	85	3,548	27,414
總計	34,510	17,931	7,512	49,461	17,319	7,047	10,945	4,045	19,856	168,626

	二零零四年									
	亞太區					印度 百萬元	*中東 及南亞區 其他地區 百萬元	非洲 百萬元	美洲、 英國及 集團 總辦事處 百萬元	總計 百萬元
香港 百萬元	新加坡 百萬元	馬來西亞 百萬元	韓國 百萬元	亞太區 其他地區 百萬元						
非計息往來及 活期賬戶	3,602	2,040	989	1	1,227	1,224	2,260	1,159	16	12,518
計息往來及活期賬戶	15,300	2,329	130	943	2,056	2	1,090	1,603	3,920	27,373
儲蓄存款	24	528	437	707	1,154	970	1,599	512	9	5,940
定期存款	13,155	9,847	3,423	150	6,601	3,441	4,186	679	10,410	51,892
其他存款	2	50	569	—	904	2	402	69	1,551	3,549
總計	32,083	14,794	5,548	1,801	11,942	5,639	9,537	4,022	15,906	101,272
銀行同業存款	1,204	3,150	813	688	2,674	1,109	1,362	110	4,704	15,814
客戶賬項	30,879	11,644	4,735	1,113	9,268	4,530	8,175	3,912	11,202	85,458
	32,083	14,794	5,548	1,801	11,942	5,639	9,537	4,022	15,906	101,272
已發行債務證券	1,508	758	401	36	1,027	469	—	1	7,427	11,627
總計	33,591	15,552	5,949	1,837	12,969	6,108	9,537	4,023	23,333	112,899

* 中東及南亞區其他地區包括阿聯酋的存款59.58億元(二零零四年：47.40億元)。

33. 其他負債

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
因外匯及利率合約按市值計算而產生的調整	—	7,077
流通紙幣	2,492	2,532
以股份支付並以現金結算的款項	26	19
其他負債	5,928	5,161
	8,446	14,789

香港流通紙幣24.92億元(二零零四年十二月三十一日：25.32億元)乃以入賬於其他資產(附註27)的相同數額的香港特別行政區政府負債證明書擔保。

34. 負債及支出之撥備

	或然負債及 承擔的撥備 百萬元	其他撥備 百萬元	總計 百萬元
於二零零五年一月一日	53	8	61
滙兌差額	2	(1)	1
收購	31	—	31
於溢利(撥回)/支銷	(13)	12	(1)
已動用撥備	(8)	(2)	(10)
其他	(22)	(5)	(27)
於二零零五年十二月三十一日	43	12	55

撥備主要包括針對本集團的法律申索。總結該等法律申索的時間以及可能外流的經濟利益的金額均未能確定。時間與成本最終視乎各司法區域的程序。

35. 退休福利計劃的責任

退休福利計劃的責任包括：

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
定額福利計劃	465	160
定額供款計劃	11	9
賬面淨值	476	169

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
於一月一日	169	128
滙兌差額	(7)	9
於溢利中支銷(經扣除融資收入)	126	82
負債淨額的變動	188	(61)
其他	—	11
於十二月三十一日	476	169

退休福利支出包括：

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
定額福利計劃	71	45
定額供款計劃	60	45
其他	—	2
	131	92

賬項附註 續

35. 退休福利計劃的責任 續

英國基金

本集團的主要退休福利計劃為渣打退休金（「渣打退休金」）。該定額福利計劃的財務狀況是根據獨立合資格精算師的意見來評估。渣打退休金就撥款而進行的最近期精算評估是由 Institute of Actuaries 的資深會員，Lane,

Clark & Peacock Actuaries 的 T. Cunningham 於二零零二年十二月三十一日利用預計單位法 (Projected Unit Method) 進行。對於估值結果影響最大的假設如下：

申領退休金人士持有的投資的回報	每年 5.0%
非申領退休金人士於退休前持有的投資的回報	每年 6.4%
非申領退休金人士於退休後持有的投資的回報	每年 5.2%
一般薪金上調	每年 4.8%
退休金上升：	
延期(倘適用)	每年 2.3%
支付*(一九九七年四月前的服務)	每年 2.3%
支付(一九九七年四月後的服務)	每年 2.3%

* 適用於酌情增幅及部分保證增幅。

根據上述假設，渣打退休金的資產於估值日的市值 (11.97億元)，足以支付參與計劃人士應計福利的 97% (包括為酌情福利增幅而準備的金額為 84%)。本集團於二零零三年十二月三十一日對渣打退休金額外支付 1.14 億元，以改善渣打退休金之財政狀況。於二零零四年度並無支付任何額外款項，亦無需為現時預期於二零零九年一月一日所需而支付任何額外款項。

於二零零五年向渣打退休金支付的供款合共 1,100 萬元 (二零零四年：1,400 萬元)，而定期供款則定為所有英國及被調派員工的可計算退休金薪金的 22.5%，而國際員工則為可計算退休金薪金的 38.4%。由於渣打退休金不再接受新參與者，故現時的服務成本按可計算退休金的百分比將因成員接近退休而增加。

就計算上述賬目的退休金成本，以同一方法評估，但假設則在多方面有所不同。

由一九九八年七月一日起，渣打退休金再沒有新參與者，自此所有新僱員均加入一項定額供款計劃。

海外退休金計劃

本集團經營的主要海外定額福利安排設於香港、印度、澤西、肯尼亞、韓國及美國。

合資格獨立精算師以最近期的全面精算估值 (全面估值的生效日期由二零零二年十二月三十一日至二零零五年十二月三十一日) 而更新 (如需要) 國際會計準則第 19 號的披露事項的計算，至二零零五年十二月三十一日。

英國基金、受資助海外定額福利計劃、退休後醫療及其他未受資助的計劃的數字另行披露。

用於二零零五年十二月三十一日的財務假設為：

	受資助定額福利計劃			
	英國基金 ²		海外計劃 ¹	
	二零零五年 %	二零零四年 %	二零零五年 %	二零零四年 %
通脹	2.80	2.80	2.00-5.00	2.00-4.50
薪金升幅	5.30	5.30	4.00-5.00	4.00-5.00
退休金升幅	2.70	2.40	0.00-2.78	0.00-2.40
折現率	4.90	5.40	4.25-12.00	4.00-12.00
退休後醫療費用的趨勢之比率	不適用	不適用	不適用	不適用

英國基金的退休金增幅介乎 2.7% 至 2.8%。平均值已列賬。英國基金的遞延退休金增幅假設為 2.8%。

¹ 上述假設適用於香港、印度、澤西、肯尼亞及美國的主要資助定額福利海外計劃，佔資助海外計劃的總負債的 89%。

² 英國基金的預期壽命的假設為現年 60 歲的男性將再存活 26 年 (二零零四年：24.5 年)，而現年 45 歲的男性於達到 60 歲後將再存活 27 年 (二零零四年：25.5 年)。

35. 退休福利計劃的責任 續

	未受資助的計劃			
	退休後醫療 ¹		其他	
	二零零五年 %	二零零四年 %	二零零五年 %	二零零四年 %
通脹	2.70	2.70	2.70-6.00	2.00-6.00
薪金升幅	4.00	4.00	4.00-8.00	4.00-8.00
退休金升幅	不適用	不適用	0.00-2.70	0.00-2.40
折現率	5.75	6.20	3.00-14.00	3.00-10.00
退休後醫療費用的比率	二零零五年 為10%， 每年遞減 1%，至 二零一零年 減至5%	二零零四年 為9%， 每年遞減 1%，至 二零零八年 減至5%	不適用	不適用

¹ 退休後醫療計劃僅於美國設立，概無其他退休後醫療計劃。

於二零零五年十二月三十一日，定額福利計劃的成員應佔該等計劃的資產及負債列載如下：

	受資助定額福利計劃				未受資助的計劃			
	英國基金		海外計劃		退休後醫療		其他	
	資產的 預期回報 %	價值 百萬元	資產的 預期回報 %	價值 百萬元	資產的 預期回報 %	價值 百萬元	資產的 預期回報 %	價值 百萬元
於二零零五年十二月三十一日								
股票	7.75	619	7.75-12.00	162	不適用	不適用	不適用	不適用
債券	4.25	909	4.25-12.00	133	不適用	不適用	不適用	不適用
物業	不適用	—	7.00-12.00	2	不適用	不適用	不適用	不適用
其他	4.90	22	1.75- 4.90	83	不適用	不適用	不適用	不適用
資產總市值		1,550		380		不適用		不適用
計劃負債的現值		(1,785)		(403)		(11)		(196)
退休金負債淨額*		(235)		(23)		(11)		(196)

	受資助定額福利計劃				未受資助的計劃			
	英國基金		海外計劃		退休後醫療		其他	
	資產的 預期回報 %	價值 百萬元	資產的 預期回報 %	價值 百萬元	資產的 預期回報 %	價值 百萬元	資產的 預期回報 %	價值 百萬元
於二零零四年十二月三十一日								
股票	8.40	649	7.00-12.00	161	不適用	不適用	不適用	不適用
債券	4.76-5.40	916	4.76-12.00	126	不適用	不適用	不適用	不適用
物業	6.50	—	6.50-12.00	6	不適用	不適用	不適用	不適用
其他	4.60	31	1.75-4.90	24	不適用	不適用	不適用	不適用
資產總市值		1,596		317		不適用		不適用
計劃的負債現值		(1,679)		(338)		(11)		(45)
退休金負債淨額*		(83)		(21)		(11)		(45)

上述假設適用於香港、印度、澤西、肯尼亞及美國的主要海外計劃。

計劃資產的預期回報乃參考每種主要資產類別的歷史回報、現行市場指標例如長期債券收益及每個計劃的預期的長期策略資產分配而釐定。

* 並無計劃載有未能收回的盈餘。

賬項附註 續

35. 退休福利計劃的責任 續

定額福利計劃的退休金開支：

截至二零零五年十二月三十一日止年度	受資助定額福利計劃		未受資助的計劃		總計 百萬元
	英國基金 百萬元	海外計劃 百萬元	退休後醫療 百萬元	其他 百萬元	
現時服務成本	16	41	1	14	72
過往服務成本	—	—	—	—	—
結算及終止的收益	(1)	—	—	—	(1)
退休金計劃的資產的預期回報	(93)	(28)	—	—	(121)
退休金計劃的負債的利息	85	24	—	7	116
在除稅前溢利中扣除的支銷總額	7	37	1	21	66
超越資產的預期回報的(收益)*	(91)	(20)	—	—	(111)
負債虧損	256	5	—	—	261
於已確認收支結算表內確認的除稅前 虧損/(收益)總額	165	(15)	—	—	150
遞延稅項	(50)	5	—	—	(45)
除稅後虧損/(收益)總額	115	(10)	—	—	105

* 英國基金的資產的實際回報為1.84億元，海外計劃的資產的實際回報則為4,800萬元。

截至二零零四年十二月三十一日止年度	受資助定額福利計劃		未受資助的計劃		總計 百萬元
	英國基金 百萬元	海外計劃 百萬元	退休後醫療 百萬元	其他 百萬元	
現時服務成本	15	24	—	8	47
過往服務成本	1	1	—	1	3
結算及終止的收益	—	(5)	—	—	(5)
退休金計劃的資產的預期回報	(91)	(29)	—	—	(120)
退休金計劃的負債的利息	84	23	1	2	110
於溢利中扣除的除稅前支銷總額	9	14	1	11	35
超越資產的預期回報的(收益)*	(20)	(2)	—	—	(22)
負債的經驗虧損/(收益)	—	(1)	(1)	—	(2)
負債虧損	23	7	—	(1)	29
於已確認收支結算表內確認的除稅前 虧損/(收益)總額	3	4	(1)	(1)	5
遞延稅項	(1)	—	—	—	(1)
除稅後虧損/(收益)總額	2	4	(1)	(1)	4

* 英國基金的資產的實際回報為1.11億元，海外計劃的資產的實際回報則為3,100萬元。

於已確認收支結算表內確認的除稅前累計至今總額為1.55億元。

35. 退休福利計劃的責任 續

年內退休金計劃及退休後醫療的虧絀變動包括：

截至二零零五年十二月三十一日止年度	受資助定額福利計劃		未受資助的計劃		總計 百萬元
	英國基金 百萬元	海外計劃 百萬元	退休後醫療 百萬元	其他 百萬元	
於二零零五年一月一日虧絀	(83)	(21)	(11)	(45)	(160)
供款	11	49	1	11	72
現時服務成本	(16)	(41)	(1)	(14)	(72)
過往服務成本	—	—	—	—	—
結算／終止成本	1	—	—	—	1
其他財務收入／(支銷)	8	4	—	(7)	5
精算(虧損)／收益	(165)	15	—	—	(150)
收購	—	(28)	—	(141)	(169)
滙兌調整	9	(1)	—	—	8
於二零零五年十二月三十一日虧絀	(235)	(23)	(11)	(196)	(465)

截至二零零四年十二月三十一日止年度	受資助定額福利計劃		未受資助的計劃		總計 百萬元
	英國基金 百萬元	海外計劃 百萬元	退休後醫療 百萬元	其他 百萬元	
於二零零四年一月一日虧絀	(79)	(47)	(12)	(35)	(173)
供款	14	49	1	1	65
現時服務成本	(15)	(24)	—	(8)	(47)
過往服務成本	(1)	(1)	—	(1)	(3)
結算／終止成本	—	5	—	—	5
其他財務收入／(支銷)	7	6	(1)	(2)	10
精算收益／(虧損)	(3)	(4)	1	1	(5)
收購	—	(4)	—	—	(4)
滙兌調整	(6)	(1)	—	(1)	(8)
於二零零四年十二月三十一日虧絀	(83)	(21)	(11)	(45)	(160)

年內退休金計劃及退休後醫療的資產及責任總額的變動包括：

截至二零零五年十二月三十一日止年度	資產 百萬元	責任 百萬元	總計 百萬元
於二零零五年一月一日虧絀	1,913	(2,073)	(160)
供款	72	—	72
現時服務成本	—	(72)	(72)
過往服務成本	—	—	—
結算／終止成本	—	1	1
利息成本	—	(116)	(116)
計劃資產的預期回報	121	—	121
已付福利	(98)	98	—
精算收益／(虧損)	111	(261)	(150)
收購	2	(171)	(169)
匯率調整	(191)	199	8
於二零零五年十二月三十一日虧絀	1,930	(2,395)	(465)

賬項附註 續

36. 後償負債及其他借貸資金

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
定期後償借貸資本 – 由附屬公司發行		
0.3億英鎊浮息票據2009	51	57
3億英鎊6.75%票據2009	476	517
6億歐元5.375%票據2009	655	730
0.75億博茨瓦納普拉浮息票據2012	14	18
3.25億元浮息票據2005/2010	—	313
5.75億歐元4.5%票據2010	—	771
7億元8.0%後償票據2031	753	620
5億歐元8.16%非累計信託優先證券2010	630	674
3億英鎊8.103%步升可贖回永續信託優先證券2016	628	572
2億英鎊7.75%步升票據2022	426	373
3.5億元4.375%票據2014(2009年始浮息)	340	350
5億港元3.5%票據2014(2009年始浮息)	62	64
6.7億港元浮息票據2014	85	85
7.5億歐元3.625%(由2012年始浮息)後償利率2017	880	—
5億元浮息票據2015	498	—
5億元浮息票據2016	498	—
3.75億元後償債務2013	383	—
2億元後償債務2013	206	—
2,050億韓圓後償債務2009	200	—
1,600億韓圓後償債務2008	157	—
1,360億韓圓後償債務2007	133	—
1,040億韓圓後償債務2007	102	—
400億韓圓後償債務2006	40	—
300億韓圓後償債務2011	29	—
270億韓圓後償債務2008	27	—
0.5億博茨瓦納普拉定息及浮息後償票據2015	9	—
80億坦桑尼亞先令後償票據2015	7	—
30億韓圓後償債務2011	3	—
	7,292	5,144
無定期後償借貸資本 – 由附屬公司發行		
4億英鎊	683	—
2.75億英鎊	473	—
	1,156	—
無定期後償借貸資本 – 由本公司發行		
主要資本浮息票據：		
4億元	400	400
3億元(系列2)	300	300
4億元(系列3)	400	400
2億元(系列4)	200	200
1.5億英鎊	258	288
	1,558	1,588
其他無定期借貸 – 由附屬公司發行	—	36
其他無定期借貸 – 由本公司發行	*343	—
本集團總計	10,349	6,768
本公司總計	1,893	1,588

* 本公司資產負債表已確認金額為3.35億元，所存差異具有按集團基準達致的對沖會計法的影響。

36. 後償負債及其他借貸資金 續

上述所有定期及無定期借貸資本均為無抵押、無擔保及後償於其他債權人(包括但不限於客戶存款及銀行存款)的索償。本集團有權於合約協議載列的若干情況下償還定期及無定期債務工具。

定期借貸資本及其他借貸總額當中，合共61.51億元為按固定利率計息(二零零四年十二月三十一日：46.71億元)。

於二零零五年一月一日採納國際會計準則第32號後，本集團的1億英鎊7%每股面值1英鎊的不可贖回優先股及1億英鎊8¼%每股面值1英鎊的不可贖回優先股由股本重新分類為後償負債及其他借貸資金。

與此同時，2億英鎊7.75%步升票據2022及3億英鎊8.103%步升可贖回永續信託優先證券已重新分類為少數股東權益。於二零零五年十二月三十日，票據的條款及條件於信託人同意下予以修訂。修訂後的影響為此等工具由少數股東權益重新分類為於二零零五年十二月三十日按市值呈列的後償負債及其他借貸資金。

於二零零五年二月三日，本集團分別以發行價99.43%及99.86%發行7.5億歐元後償第2級低級票據(「歐元票據」)及5億元後償第2級低級票據(「美元票據」)。

歐元票據將於二零一七年二月三日期滿並可於二零一二年二月三日及隨後各付息日可予贖回。歐元票據按固定息率3.625%每年支付利息，至二零一二年二月三日後將按三個月歐洲銀行同業拆息加87個基點的浮動利率支付。

美元票據將於二零一五年二月三日期滿。美元票據可於二零一零年二月四日及隨後各付息日贖回。美元票據按美元倫敦銀行同業拆息加30個基點的浮動利率每季支付利息，至二零一零年二月四日起利率將增加至美元倫敦銀行同業拆息加80個基點。

12.80億元的後償負債公平值已於收購SCFB後列入賬目。

二零零五年四月十八日，本集團以票面值贖回5.75億歐元可換股債券。可換股債券內含衍生特色，該等特色獨立於相關的主合約。可換股債券於採納國際會計準則第32及39號後，於二零零五年一月一日按公平值列賬。

渣打坦桑尼亞於二零零五年六月發行80億坦桑尼亞先令後償浮動利率債券，其最後贖回日期為二零一五年八月，惟發行人自發行日期起五年零一日後可提早贖回全部或部份的債券。

於二零零五年六月十七日，本集團以發行價98.642%發行4億英鎊無定期可贖回步升後償第2級高級票據。該等票據按固定息率5.375%每年支付利息，至二零二零年七月十四日，將按三個月英鎊英國銀行同業拆息加189個基點的浮動利息支付。此等票據已予綜合，並連同於二零零五年六月十七日發行的4億英鎊票據組成單一序列。

於二零零五年十月十二日，本集團以發行價100.43%發行2.75億英鎊無定期可贖回步升後償第2級高級票據。其利息按固定息率5.375%每年支付，至二零二零年七月十四日，將按三個月英鎊倫敦銀行同業拆息加189個基點的浮動利息支付。此等票據已予綜合，並連同於二零零五年六月十七日發行的4億英鎊票據組成單一序列。

於二零零五年十月二十一日，本集團於首個贖回日按票面值贖回3.25億元浮息票據2005/2010。

渣打博茨瓦納於二零零五年十二月發行5,000萬博茨瓦納普拉後償浮動利率票據，其最後贖回日期為二零一五年十二月，惟發行人自發行日期起五年零一日後可提早贖回全部或部份票據。

於二零零五年十二月九日，本集團以發行價99.854%發行5億元浮息後償第2級低級票據。此票據將於二零一六年到期，首次可贖回日期為二零一一年六月。其利息按三個月美元倫敦銀行同業拆息加30個基點的浮動利率每季支付，直至二零一一年六月八日按三個月美元倫敦銀行同業拆息加80個基點的浮動利率支付利息。

賬項附註 續

37. 股本

本公司於二零零五年十二月三十一日的法定股本為48.57億元(二零零四年：51.37億元)，包括26.32億股每股面值0.50元的普通股、5億股每股面值1英鎊的非累計不可贖回優先股、3億股每股面值5元的非累計可贖回優先股，以及100萬股每股面值1,000歐元的非累計優先股。

於二零零五年十二月三十一日，發行328,388股每股面值5元的優先股。於採納國際會計準則第32號後，每股面值1英鎊的不可贖回優先股由二零零五年一月一日起重新分類為其他借貸資金。

本集團及本公司

	普通股數目 百萬	普通股股本 百萬元	優先股股本 百萬元	股份溢價賬 百萬元	總計 百萬元
於二零零四年一月一日	1,175	588	351	2,813	3,752
滙兌差異	—	—	26	—	26
已發行股份(經扣除開支)	4	2	—	15	17
行使購股權撥資	—	—	—	7	7
於二零零四年十二月三十一日	1,179	590	377	2,835	3,802
採納國際會計準則第32及39號	—	—	(375)	—	(375)
於二零零五年一月一日	1,179	590	2	2,835	3,427
以股代息的撥資	4	2	—	(2)	—
已發行股份(經扣除開支)	133	66	—	2,145	2,211
於二零零五年十二月三十一日	1,316	658	2	4,978	5,638

於二零零五年一月十四日，本公司按每股920便士發行117,902,943股新普通股，相等於本公司現有已發行普通股股本約9.99%。該配售所獲收益淨額為約10.71億英鎊(20億元)。發行股份的目的，是為協助籌集收購SCFB全部股本所需之現金約3.4萬億韓圓(33億元)。

於二零零五年二月十六日，本公司購回3,000股8.9%非累計優先股。優先股以300萬元溢價購回和註銷。餘下328,388股已發行優先股的面值為200萬元，本公司可選擇以3.26億元溢價予以贖回。

於二零零五年五月二十三日，本公司按發行價每股985.6便士發行11,700,000股新普通股，為僱員福利信託籌集款項(1.15億英鎊；2.11億元)，以符合本公司酌情股份計劃下之既得權益股份。於二零零五年期間，因僱員股份儲蓄計劃而進一步發行3,525,788股股份。

於二零零五年五月十三日，為支付二零零四年末期現金股息而發行2,522,654股普通股。於二零零五年十月十四日發行1,735,708股普通股以支付二零零五年中期現金股息。

結算日後於二零零六年一月十二日，本公司以每股1,301便士的平均價發行3,401,290股新普通股，佔本公司現有已發行普通股股本約0.26%。發行普通股乃為收購Fleming Family & Partners Limited的20%股權。

本集團以股份支付的獎勵計劃所持有渣打集團有限公司的股份於附註40呈列。

交易成本2,500萬元(二零零四年：零)已於發行股份中扣減。

38. 儲備及保留溢利

本集團

	資本儲備 百萬元	資本 贖回儲備 百萬元	可供 出售儲備 百萬元	現金流量 對沖儲備 百萬元	房產 重估儲備 百萬元	匯兌儲備 百萬元	保留溢利 百萬元	總計 百萬元
於二零零四年一月一日	5	11	—	—	57	—	4,122	4,195
已確認收支	—	—	—	—	19	96	1,578	1,693
股息	—	—	—	—	—	—	(630)	(630)
本身股份淨額的調整	—	—	—	—	—	—	52	52
行使購股權撥資	—	—	—	—	—	—	(7)	(7)
於二零零四年 十二月三十一日	5	11	—	—	76	96	5,115	5,303
採納國際會計準則 第32及39號	—	—	73	42	—	—	36	151
已確認收支	—	—	(50)	(62)	—	(90)	1,865	1,663
本身股份淨額調整	—	—	23	(20)	—	(90)	1,901	1,814
購股權開支及相關稅項	—	—	—	—	—	—	(73)	(73)
購股權開支及相關稅項	—	—	—	—	—	—	123	123
股息(經扣除登記費)	—	—	—	—	—	—	(712)	(712)
債務確認溢價	—	—	—	—	—	—	(211)	(211)
於二零零五年 十二月三十一日	5	11	23	(20)	76	6	6,143	6,244

自一九七三年在本集團儲備中撤銷收購附屬公司及聯營企業的溢價的累積款額為2,700萬元(二零零四年：2,700萬元)。

資本儲備即股本及股份溢價於二零零一年由英鎊轉為美元時出現的匯兌差異。

資本贖回儲備即購回優先股股份。

可供出售儲備乃歸類為可供出售的金融資產的公平值變動。盈虧均遞延至本儲備，直至相關資產被售出或到期為止。

現金流量對沖儲備是符合現金流量對沖標準的衍生工具的公平值變動。盈虧均遞延至本儲備，直至相關對沖項目影響損益表為止。

房產重估指本集團於二零零四年一月一日採納國際財務報告標準前進行的重估。

匯兌儲備指於匯兌海外業務投資淨額時產生的外匯盈虧。盈虧均遞延至本儲備，直至相關海外業務售出為止。衍生工具(用以對沖投資淨額)所產生的盈虧，均與於匯兌海外業務投資淨額所產生的外匯盈虧對銷。

保留溢利為本集團結轉已確認收支，加本期間已確認收支，減分派股息、國庫股份及購股權開支。

於二零零五年十二月三十一日所持本身股份合共14,040,907股(二零零四年：12,306,768股)。

海外附屬公司及分行持有本集團的大部分儲備，主要用於支持當地業務或符合當地法規。維持當地監管規定的資本比率有可能限制了可予滙付的儲備金額。此外，倘該等海外儲備予以滙付，則可能出現其他未提撥撥備的稅項負債。

賬項附註 續

38. 儲備及保留溢利 續

本公司

	資本儲備 百萬元	資本 贖回儲備 百萬元	保留溢利 百萬元	總計 百萬元
於二零零四年一月一日	5	11	616	632
已確認收支	—	—	663	663
股息	—	—	(630)	(630)
本身股份淨額的調整	—	—	52	52
行使購股權撥資	—	—	(7)	(7)
於二零零四年十二月三十一日	5	11	694	710
採納國際會計準則第32及39號	—	—	—	—
已確認收支	—	—	798	798
	—	—	798	798
本身股份淨額的調整	—	—	(73)	(73)
購股權開支及相關稅項	—	—	52	52
股息(經扣除登記費)	—	—	(712)	(712)
於二零零五年十二月三十一日	5	11	759	775

39. 少數股東權益

	2億英鎊 2022 步陞票據 百萬元	3億英鎊 8.103% 步陞可贖回 永續信託 百萬元	3億元 7.267% 混合第一 級證券 百萬元	其他 少數股東 權益 百萬元	總計 百萬元
於二零零四年十二月三十一日已公佈	—	—	—	964	964
採納國際會計準則第32及39號	396	598	—	(4)	990
於二零零五年一月一日	396	598	—	960	1,954
收購產生	—	—	333	—	333
匯兌分配	(43)	(64)	—	(1)	(108)
少數股東權益應佔其他溢利	26	41	14	52	133
已確認收支	(17)	(23)	14	51	25
分派	(26)	(42)	(11)	(39)	(118)
扣減	(353)	(533)	—	(857)	(1,743)
於二零零五年十二月三十一日	—	—	336	115	451

於二零零五年十二月三十日，在受託人批准下，修訂2億英鎊2022步陞票據及3億英鎊步陞可贖回永續信託票據的條款及條件。是次修訂導致票據從少數股東權益重新歸類為後償負債及其他借貸資金(按二零零五年十二月三十日按市值呈列)。

隨著第三方對環球流動基金作出額外投資，本集團的權益不再列為附屬公司，而少數股東權益已相應扣減。

在二零零五年五月，本集團進一步收購泰國Standard Chartered Nakornthon Bank Public Company的24.97%權益，其他少數股東權益因此而遞減。

40. 以股份支付的款項

本集團為其董事及僱員設有若干以股份支付款項的計劃。

年內有關僱員股份支付計劃的總支出為7,800萬元(二零零四年：5,500萬元)，當中有關股份結算的獎勵計劃及現金結算的獎勵計劃的金額分別為6,400萬元(二零零四年：4,500萬元)及1,400萬元(二零零四年：1,000萬元)。經扣除遞延稅項後，支出總額為6,800萬元(二零零四年：4,800萬元)。

一九九七年有限制股份計劃

本集團為鼓勵和挽留機構內任何等級有良好表現及具潛質的員工，設立了酌情有限制股份計劃。除於委任時可能獲授有限制股份以作獎勵外，有限制股份計劃並不適用於執行董事，因此計劃並無附帶表現條件。獎勵於授出日起兩年內歸屬50%，餘額則於三年後歸屬。任何一年授予任何個別人士的獎勵股份之價值，不能超過其基本薪金的兩倍。

一九九七年補充購股權計劃(已結束)

自二零零零年二月起，此計劃已沒有授出任何獎勵，預計未來除特殊情況外不會再授出任何獎勵。為符合本計劃授予獎勵的資格，參與者須個人保留自資購買股份不少於10,000股。倘於表現期間出現以下情況，則購股權行使期僅由授出日開始至第五週年結束：

- 股價連續二十日以上超越授出日的股價最少50%加零售價格指數；及
- 每股盈利增加最少25%加零售價格指數。

兩項條件均須於授出日後五年內達到。倘控制權轉變，委員會可視每股盈利的目標已達到。

一九九四年行政人員購股權計劃(已結束)

自一九九九年八月起，此計劃已沒有授出任何獎勵，因其已被二零零零年行政人員購股權計劃所取代。可購買本公司普通股的行政人員購股權須於授出日第三年起至第十週年前行使。行使價為授出日的股價，購股權僅於每股盈利連續三年增加最少15%方可行使。

二零零零年行政人員購股權計劃

二零零零年計劃的設立著重其國際競爭力，並藉以鼓勵執行董事及其高級管理層隊伍專注為長期表現作出努力。行使購股權的先決條件為必須達到每股盈利的表現標準。

可購買本公司普通股的行政人員購股權須於授出日第三年起至第十週年前行使。每股股份的行使價為授出日的股價，購股權通常須達到某項表現條件後方可行使。

二零零一年表現股份計劃

表現股份計劃的設立著重成為本集團執行董事及少數本集團最高級行政人員總薪酬的內在部份。此計劃為具國際競爭力的長期激勵計劃，藉以鼓勵行政人員專注為達到和超越本集團長期表現目標作出努力。所須達到的表現標準載於第49至61頁的董事薪酬報告內。董事將獲授零價格購股權以購買股份，只要其仍受聘於本集團，一般可於授出日後三至十年內行使購股權。若干有限情況下設有提早行使購股權的條文。

全體僱員儲股計劃

根據英國及國際儲股計劃，僱員可選擇訂立三年或五年儲蓄合約。於第三及第五週年屆滿後六個月內，適當的僱員可購入本公司的普通股。僱員購買股份的價格較邀請接受股份日期股價折讓最多20%。根據全體僱員儲股計劃授出的購股權並無附帶表現條件。

於部份本集團業務所在國家，經營儲股計劃並不可行，一般為受制於證券法、規管或其他類似問題。於此等國家，本集團向其僱員提供同等的現金支付計劃。

賬項附註 續

40. 以股份支付的款項 續

二零零零年行政人員購股權計劃

估值

購股權以「二項式」期權定價模式定值。每份授出購股權的公平值及計算時使用的假設如下：

授出日	二零零五年		二零零四年	
	六月十四日	三月九日	九月十四日	三月四日
授出日股價	10.395英鎊	9.71英鎊	9.58英鎊	9.355英鎊
行使價	10.395英鎊	9.71英鎊	9.58英鎊	9.355英鎊
授出股份	153,839	752,938	230,476	5,440,084
歸屬期(年)	3	3	3	3
預期波幅(%)	30.9/31.6	30.9/32.3	30.9/35.6	30.9/35.8
預期購股權年期(年)	10	10	10	10
無風險利率(%)	4.2/4.6	4.2/4.9	4.2/4.9	4.2/4.8
預期股息(收益)(%)	3.5	3.5	3.5	3.5/3.7
公平值(%)	24.3/32.3	26.5/34.9	28.8/35.6	28.3/36.6

預期波幅乃基於過去五年或授出前五年的歷史波幅釐定，若呈列2個數額時，前者為以現金結算的獎勵計劃。預期年期為平均預期行使期。無風險利率回報為與假設購股權年期一致的零票息英國政府債券的收益，若呈列

2個數額時，前者為以現金結算的獎勵計劃。若呈列2個公平值時，前者為以股份結算的獎勵計劃於授出日的估值，而後者為於二零零五年十二月三十一日估值的以現金結算的獎勵計劃。

全年直至二零零五年十二月三十一日的購股權變動對賬如下：

	二零零五年		二零零四年	
	股份數目	加權平均行使價	股份數目	加權平均行使價
於一月一日尚未行使	30,707,971	8.00英鎊	27,866,978	7.73英鎊
已授出	906,777	9.83英鎊	6,119,426	9.36英鎊
已失效	(508,060)	7.87英鎊	(381,612)	7.56英鎊
已行使	(7,472,028)	7.99英鎊	(2,896,821)	8.60英鎊
於十二月三十一日尚未行使	23,634,660	8.08英鎊	30,707,971	8.00英鎊
於十二月三十一日可予行使	8,303,114	8.21英鎊	4,763,342	9.00英鎊

行使價範圍	二零零五年				二零零四年			
	加權平均行使價	股份數目	加權平均剩餘年期：		加權平均行使價	股份數目	加權平均剩餘年期：	
			預期年期	合約年期			預期年期	合約年期
6.905英鎊／10.395英鎊	8.08英鎊	23,634,660	5	7	—	—	—	—
6.905英鎊／9.88英鎊	—	—	—	—	8.00英鎊	30,707,971	5	7.6

40. 以股份支付的款項 續

二零零一年表現股份計劃

估值

獎勵計劃的公平值乃基於市值並扣除為歸屬期內預期股息作出的調整。

授出日	二零零五年		二零零四年	
	九月二十日	三月九日	六月九日	三月四日
授出日股價	11.89英鎊	9.71英鎊	9.21英鎊	9.355英鎊
授出股份	8,410	1,488,580	171,011	825,920
歸屬期(年)	3	3	3	3
預期購股權年期(年)	10	10	10	10
預期股息(收益)(%)	3.5	3.5/3.7	3.9	3.5/3.9
公平值(每股盈利)(%)	90	90	90	90
公平值(股東總回報)(%)	39	39	39	39

預期股息收益乃基於過去3年或授出前3年的歷史股息收益而釐定。若呈列2個數額，前者為以現金結算的獎勵計劃。所呈列的公平值代表以股份結算的獎勵計劃於授出日的估值和以現金結算的獎勵計劃於二零零五年十二月三十一日的估值。

本年度截至二零零五年十二月三十一日的購股權變動對賬如下：

	二零零五年		二零零四年	
	股份數目	加權平均行使價	股份數目	加權平均行使價
於一月一日尚未行使	3,066,957	—	2,633,736	—
已授出	1,505,589	—	1,000,025	—
已失效	(199,379)	—	(272,402)	—
已行使	(453,441)	—	(294,402)	—
於十二月三十一日尚未行使	3,919,726	—	3,066,957	—
於十二月三十一日可予行使	390,792	—	86,928	—

行使價範圍	二零零五年				二零零四年			
	加權平均 行使價	股份數目	加權平均剩餘年期：		加權平均 行使價	股份數目	加權平均剩餘年期：	
			預期年期	合約年期			預期年期	合約年期
不適用	—	3,919,726	—	8.1	—	3,066,957	—	8.2

一九九七年有限制股份計劃

估值

獎勵計劃的公平值乃基於市值並扣除為歸屬期內預期股息作出的調整。

授出日	二零零五年			二零零四年	
	九月二十日	六月十四日	三月九日	九月十四日	三月四日
授出日股價	11.89英鎊	10.395英鎊	9.71英鎊	9.58英鎊	9.355英鎊
授出股份	427,472	36,335	2,431,561	222,976	1,162,789
歸屬期(年)	2/3	2/3	2/3	2/3	2/3
預期購股權年期(年)	7	7	7	7	7
預期股息(收益)(%)	3.5	3.5	3.5	3.5/4	3.5/3.9
公平值(%)	90	90/92	90/92	90/91	90/91

預期股息收益乃基於過去3年或授出前3年的歷史股息收益而釐定，若呈列2個數額，前者為以現金結算的獎勵計劃。若呈報2個公平值，前者為以現金結算的獎勵計劃於二零零五年十二月三十一日的估值，次者為以股份結算的獎勵計劃於授出日的估值。

賬項附註 續

40. 以股份支付的款項 續

本年度截至二零零五年十二月三十一日的購股權變動對賬如下：

	二零零五年		二零零四年	
	股份數目	加權平均行使價	股份數目	加權平均行使價
於一月一日尚未行使	5,396,020	—	5,562,480	—
已授出	2,993,901	—	1,603,121	—
已失效	(235,377)	—	(278,383)	—
已行使	(1,744,500)	—	(1,491,198)	—
於十二月三十一日尚未行使	6,410,044	—	5,396,020	—
於十二月三十一日可予行使	1,613,044	—	1,477,020	—

行使價範圍	二零零五年				二零零四年			
	加權平均 行使價	股份數目	加權平均剩餘年期：		加權平均 行使價	股份數目	加權平均剩餘年期：	
			預期年期	合約年期			預期年期	合約年期
不適用	—	6,410,044	—	4.6	—	5,396,020	—	4.6

二零零四年英國及國際儲股計劃

估值

購股權以「二項式」期權定價模式定值。每份授出購股權的公平值及計算時使用的假設如下：

授出日	二零零五年		二零零四年	
	九月二十日	九月八日	九月十四日	九月八日
授出日股價	11.89英鎊	12.25英鎊	9.58英鎊	9.70英鎊
行使價	9.87英鎊	9.87英鎊	7.43英鎊	7.43英鎊
授出股份	5,537,252	307,238	1,815,067	232,956
歸屬期(年)	3/5	3/5	3/5	3/5
預期波幅(%)	21/31	25/31	17/36	33/36
預期購股權年期(年)	3.33/5.33	3.33/5.33	3.33/5.33	3.33/5.33
無風險利率(%)	4.2	4.1	4.2/4.9	4.9
預期股息(收益)(%)	3.5/3.7	3.5/3.7	3.1/3.9	3.4/3.9
公平值(%)	24/33	24/31	31/42	31/37

預期波幅乃基於過去三年至五年或授出前三年至五年的歷史波幅釐定，若呈列2個數額，前者為以現金結算的獎勵計劃。預期年期為平均預期行使期。無風險利率回報為與假設購股權年期一致的零票息英國政府債券的收益，若呈列2個數額時，前者為以股份結算的獎勵計劃。

預期股息收益乃基於過去三年或授出前三年的歷史股息收益而釐定。若呈列2個數額，前者為以現金結算的獎勵計劃。若呈報2個公平值，前者為以股份結算的獎勵計劃於授出日的估值，次者為以現金結算的獎勵計劃於二零零五年十二月三十一日的估值。所有於二零零五年九月八日及於二零零四年九月八日授出的購股權均為以股份結算的獎勵計劃。

40. 以股份支付的款項 續

本年度截至二零零五年十二月三十一日的購股權變動對賬如下：

	二零零五年		二零零四年	
	股份數目	加權平均行使價	股份數目	加權平均行使價
於一月一日尚未行使	2,375,938	7.43英鎊	—	—
已授出	5,902,540	9.87英鎊	2,432,949	7.43英鎊
已失效	(382,193)	7.80英鎊	(57,011)	7.43英鎊
已行使	(3,772)	7.43英鎊	—	—
於十二月三十一日尚未行使	7,892,513	9.24英鎊	2,375,938	7.43英鎊
於十二月三十一日可予行使	—	—	—	—

行使價範圍	二零零五年				二零零四年			
	加權平均 行使價	股份數目	加權平均剩餘年期：		加權平均 行使價	股份數目	加權平均剩餘年期：	
			預期年期	合約年期			預期年期	合約年期
7.43英鎊／9.87英鎊	9.24英鎊	7,892,513	3.33/5.33	3.6	7.43英鎊	2,375,938	3.33/5.33	3.6

為本集團的股份支付計劃的受益人持有的本集團股份

Bedell Cristin Trustees Limited乃一九九五年僱員股份擁有計劃信託（「一九九五年信託」，乃一項連同本集團若干僱員股份計劃使用的僱員利益信託）以及渣打二零零四年僱員利益信託（「二零零四年信託」，乃一項連同本集團遞延紅利計劃使用的僱員利益信託）的受託人。受託人已同意透過相關僱員利益信託履行根據僱員股份計劃及遞延紅利計劃作出的多項獎勵。作為上述安排的一部分，本集團成員公司不時向信託提供資金，以便受託人購入股份而履行有關獎勵。

一九九五年信託已向本公司購入11,700,000股（二零零四年十二月三十一日：8,220,000股）渣打集團有限公司股份；該等股份乃為本集團有限股份計劃、表現股份計劃及行政人員購股權計劃參與者的利益而彙集持有。此

等股份由本集團全數出資購入。於二零零五年十二月三十一日，一九九五年信託持有13,631,745股（二零零四年十二月三十一日：12,127,841股）股份，其中11,521,682股（二零零四年十二月三十一日：11,854,754股）已無條件歸屬。

二零零四年信託已按市值購入422,659股（二零零四年十二月三十一日：178,926股）渣打集團有限公司股份；該等股份乃為本集團遞延紅利計劃參與者的利益而彙集持有。此等股份由本集團全數出資購入。於二零零五年十二月三十一日，二零零四年信託持有409,160股（二零零四年十二月三十一日：178,926股）渣打集團有限公司股份，其中7,333股（二零零四年十二月三十一日：無）已無條件歸屬。

賬項附註 續

41. 現金及現金等值項目

作為現金流量報表的用途，現金及現金等值項目包括以下由購入日期起計至到期日少於三個月之結餘。

	本集團		本公司	
	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
現金及央行結存	8,012	3,961	—	—
減有限制結存	(4,269)	(1,860)	—	—
國庫券及其他合資格票據	4,049	3,666	—	—
銀行同業貸款及墊款	17,590	10,292	—	—
交易證券	9,844	6,053	—	—
結欠和應付附屬公司之金額	—	—	1,590	1,603
總計	35,226	22,112	1,590	1,603

42. 資本承擔

董事已批准但未於賬目中提撥的資本開支為：

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
已訂約	5	6
未訂約	2	2

43. 經營租賃承擔

	二零零五年		二零零四年	
	房產 百萬元	設備 百萬元	房產 百萬元	設備 百萬元
根據以下年期到期的不可撤銷經營租賃的承擔：				
一年以內	92	4	82	3
一年以後及少於五年	179	3	153	4
五年以後	153	—	77	—
	424	7	312	7

年內，9,300萬元(二零零四年：9,300萬元)已於收入報表內確認為一項有關經營租賃的支出。

本集團根據不可撤銷經營租賃協議租賃不同房產及設備。該等租賃之租期、調整租金的條款及續約權利各有不同。

於二零零五年十二月三十一日，根據不可撤銷分租租賃而預期收取的未來最低分租款項總額為1,700萬元(二零零四年：2,100萬元)。

44. 或然負債及承擔

下表載列於結算日的合約或相關本金額、信貸等值金額以及未到期資產負債表以外的交易的風險加權金額。合約或相關本金額指未完成的交易金額，而並非指須承擔風險的金額。

信貸等值及風險加權金額乃根據英國金融服務局有關執行巴塞爾協定資本充足標準的指引，並計及已收取的抵押品及擔保而計算。

	二零零五年			二零零四年		
	合約或相關 本金額 百萬元	信貸 等值金額 百萬元	風險 加權金額 百萬元	合約或相關 本金額 百萬元	信貸 等值金額 百萬元	風險 加權金額 百萬元
或然負債						
票據承兌及背書*	—	—	—	976	976	842
擔保及不可撤銷的信用證	15,952	11,106	7,704	15,942	9,976	8,146
其他或然負債	6,295	5,134	2,995	3,139	2,414	1,221
	22,247	16,240	10,699	20,057	13,366	10,209
承擔						
押匯信用證及有關貿易的短期交易	3,730	746	572	2,924	585	494
購入遠期資產及存放遠期存款	141	141	28	54	54	11
未動用正式備用信貸、信貸額及 其他貸款承擔：						
一年及以上	11,128	5,564	3,956	9,140	4,570	4,133
一年以下	18,690	—	—	8,903	—	—
可無條件撤銷	28,705	—	—	25,933	—	—
	62,394	6,451	4,556	46,954	5,209	4,638

* 票據承兌及背書於採納國際會計準則第39號後於資產負債表上列賬。

45. 回購及反向回購協議

本集團訂立有抵押反向回購及回購協議，作為部份信貸及資金安排。

資產負債表資產

	二零零五年	二零零四年
	反向回購 協議 百萬元	反向回購 協議 百萬元
銀行	1,267	924
客戶	185	139
	1,452	1,063

資產負債表負債

	二零零五年	二零零四年
	反向回購 協議 百萬元	反向回購 協議 百萬元
銀行	961	1,203
客戶	964	1,001
	1,925	2,204

賬項附註 續

45. 回購及反向回購協議 續

根據反向回購及借入證券的安排，本集團按容許其將該等證券再抵押或轉售予他人的條件取得證券。該等條款的款項如下：

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
可予再抵押或出售(按公平值)的證券及抵押品	1,434	1,014
其中就財務活動或根據拋空交易(按公平值)以履行承諾而再抵押/轉讓他人	629	

46. 利率風險

下表展示本集團資產及負債的利率風險的配對情況，惟並無計及貨幣風險或本集團就對沖這些風險所使用利率期權的影響。本集團及本公司運用衍生工具以管理實際利率，不論是否達致對沖會計的目的。彼等尤其運用利率掉期，以浮動利率交換為固定利率。

有關項目乃參照下次重訂合約利率日期及到期日兩者中之較早日期分配於不同時段之內。

第28頁至36頁「財務回顧」內「風險」一節解釋本集團及本公司有關資產負債管理方面的風險管理工作，並以反映於財務報表內。

二零零四年表列乃遵照英國公認會計原則。

	實際利率 %	二零零五年						總計 百萬元
		三個月 或以下 百萬元	三個月至 六個月間 百萬元	六個月至 一年間 百萬元	一年至 五年間 百萬元	五年以上 百萬元	非計息 百萬元	
資產								
現金及央行結存	1.2%	841	—	—	—	—	7,171	8,012
衍生金融工具	不適用	3,541	827	917	1,989	1,144	952	9,370
銀行同業貸款及墊款*	3.3%	17,974	1,082	880	664	82	2,277	22,959
客戶貸款及墊款*	6.1%	84,355	8,634	5,790	8,406	5,254	(262)	112,177
投資證券*	4.0%	13,388	12,534	7,605	8,253	3,769	1,003	46,552
其他資產	不適用	894	—	—	87	—	15,045	16,026
總資產	5.1%	120,993	23,077	15,192	19,399	10,249	26,186	215,096
負債								
銀行同業存款*	2.9%	12,587	4,611	825	570	459	1,221	20,273
客戶賬項*	2.6%	91,216	5,644	6,391	1,697	2,918	13,073	120,939
衍生金融工具	不適用	4,095	936	1,111	2,194	927	601	9,864
已發行債務證券*	3.1%	9,348	6,870	6,671	4,003	522	—	27,414
其他負債	不適用	1,222	—	32	251	109	12,310	13,924
後償負債及其他借貸資金* 4.8%		—	—	142	2,345	7,862	—	10,349
總負債	2.9%	118,468	18,061	15,172	11,060	12,797	27,205	202,763
資產負債表以外項目		514	156	(669)	(391)	—	—	—
利率敏感度差距		3,039	5,172	(649)	7,948	(2,548)	(1,019)	12,333
累積差距		3,039	8,211	7,562	15,510	12,962	11,943	

* 包括以固定利率計息的結存。以固定利率計息的金融資產及負債分別為合共493.70億元(二零零四年：339.08億元)及合共162.83億元(二零零四年：97.25億元)。

46. 利率風險 續

二零零四年

	實際利率 %	三個月 或以下 百萬元	三個月至 六個月間 百萬元	六個月至 一年間 百萬元	一年至 五年間 百萬元	五年以上 百萬元	非計息 百萬元	總計 百萬元
資產								
現金及央行結存	1.4%	545	—	—	2	—	3,413	3,960
銀行同業貸款及墊款	2.6%	9,998	2,934	1,171	2,540	153	586	17,382
客戶貸款及墊款	5.4%	51,931	8,412	3,062	5,754	3,216	(216)	72,159
投資證券	3.7%	16,232	4,753	6,321	7,462	1,772	980	37,520
其他資產	不適用	4,933	1,481	1,526	2,161	1,150	4,852	16,103
總資產	4.5%	83,639	17,580	12,080	17,919	6,291	9,615	147,124
負債								
銀行同業存款	2.4%	10,456	2,533	1,137	909	—	779	15,814
客戶賬項	1.5%	67,012	2,774	2,791	1,095	48	11,738	85,458
已發行債務證券	1.7%	5,450	1,540	1,729	2,654	254	—	11,627
其他負債	不適用	5,055	1,405	1,445	2,180	1,610	5,693	17,388
後償負債及其他借貸資金	6.1%	786	—	—	1,305	4,677	—	6,768
總負債	2.0%	88,759	8,252	7,102	8,143	6,589	18,210	137,055
資產負債表以外項目		495	102	(176)	(352)	(69)	—	—
利率敏感度差距		(4,625)	9,430	4,802	9,424	(367)	(8,595)	10,069
累積差距		(4,625)	4,805	9,607	19,031	18,664	10,069	

本公司就其後償貸款及其他借款產生利率風險。15.58億元(二零零四年：15.88億元)乃按浮動利率計算並於五年以上到期。3.43億元(二零零四年：零)乃按固定利率計算並於五年以上到期。實際收益率為4.8%(二零零四年：2.3%)。

賬項附註 續

47. 流動資金風險

下表根據結算日至合約到期日的剩餘期間按相關到期組別對資產及負債作出分析。合約到期日未必反映實際付款或現金流量。

第28至36頁「財務回顧」內「風險」一節解釋本集團及本公司有關資產負債管理的風險管理工作，並已反映於財務報表內。

	二零零五年				
	三個月 或以下 百萬元	三個月至 一年間 百萬元	一年至 五年間 百萬元	五年以上 百萬元	總計 百萬元
資產					
現金及央行結存	4,372	—	23	3,617	8,012
衍生金融工具	3,668	2,055	1,960	1,687	9,370
銀行同業貸款及墊款	18,090	2,623	2,164	82	22,959
客戶貸款及墊款	31,770	20,303	23,196	36,908	112,177
投資證券	14,764	13,818	13,177	4,793	46,552
其他資產	2,295	360	690	12,681	16,026
總資產	74,959	39,159	41,210	59,768	215,096
負債					
銀行同業存款	16,597	2,740	879	57	20,273
客戶賬項	103,289	14,451	2,371	828	120,939
衍生金融工具	4,290	2,365	2,810	399	9,864
已發行債務證券	7,246	14,168	5,064	936	27,414
其他負債	1,919	587	732	10,686	13,924
後償負債及其他借貸資金	—	—	2,741	7,608	10,349
總負債	133,341	34,311	14,597	20,514	202,763
流動資金淨額差距	(58,382)	4,848	26,613	39,254	12,333
二零零四年					
	三個月 或以下 百萬元	三個月至 六個月 百萬元	一年至 五年間 百萬元	五年以上 百萬元	總計 百萬元
總資產	42,203	25,405	11,429	68,087	147,124
總負債	96,036	9,911	6,763	24,345	137,055
流動資金淨額差距	(53,833)	15,494	4,666	43,742	10,069

本公司持有 18.93億元（二零零四年：15.88億元）的金融負債，於五年或以上到期。

48. 外匯風險

下表顯示本集團於二零零五年十二月三十一日所面對的外匯風險程度。

第28頁至36頁「財務回顧」內「風險」一節解釋本集團及本公司有關資產負債管理方面的風險管理工作，並已反映於財務報表內。

二零零五年(百萬)									
	美元	港元	韓圓	新加坡元	馬來西亞 林吉特	印度盧比	英鎊	其他貨幣	總計
總資產	52,970	31,890	55,801	13,801	7,880	8,535	6,606	37,613	215,096
總負債	52,780	28,902	51,689	12,691	7,324	7,416	6,837	35,124	202,763
淨持倉	190	2,988	4,112	1,110	556	1,119	(231)	2,489	12,333

二零零四年(百萬)									
	美元	港元	韓圓	新加坡元	馬來西亞 林吉特	印度盧比	英鎊	其他貨幣	總計
總資產	34,945	30,694	2,995	14,877	7,409	7,205	4,370	44,629	147,124
總負債	35,602	27,170	2,858	13,773	6,672	6,174	4,379	40,427	137,055
淨持倉	(657)	3,524	137	1,104	737	1,031	(9)	4,202	10,069

本公司的資產及負債主要以美元結算。本公司現有非美元資產2.54億元(二零零四年：3.26億元)及負債2.82億元(二零零四年：4.77億元)。

根據英國公認會計原則，本集團於二零零四年的結構性外匯風險如下：

	於海外單位的 淨投資 百萬元	被對沖 單位的借入 功能性貨幣 百萬元	結構性 外匯風險 百萬元
港元	2,920		2,920
新加坡元	1,080		1,080
英鎊	952	(952)	—
印度盧比	650		650
馬來西亞林吉特	509		509
其他非美元貨幣	1,742		1,742
	7,853	(952)	6,901

二零零四年的結構性外匯風險乃有關以非美元單位計算的投資淨額。

本集團以非美元單位結算的主要業務為亞洲、非洲、印度及英國。因此，其海外業務單位的主要經營(或「功能」)貨幣包括港元、馬來西亞林吉特、新加坡元、印度盧比及英鎊。由於本集團以美元編製綜合財務報表，故本集團的綜合資產負債表受功能貨幣與美元之間的匯率變動所影響。

於二零零五年，主要變動包括撤銷英鎊的結構性風險和收購SCFB後增加韓圓承受的風險。此等貨幣風險屬結構性。因該等風險所產生的滙兌盈虧，在綜合確認收支結算表中確認。

第28頁至第36頁「財務回顧」中「風險」一節解釋本集團有關對沖政策方面的風險管理。

賬項附註 續

49. 金融資產及負債的公平值

下表概述並無於本集團資產負債表內按公平值呈列的金融資產及負債的賬面值及公平值。

	二零零五年	
	賬面值 百萬元	公平值 百萬元
資產		
現金及央行結存	8,012	8,012
銀行同業貸款及墊款	21,671	21,671
客戶貸款及墊款	111,686	111,863
投資證券－持有至到期	1,479	1,470
負債		
銀行同業存款	18,834	18,834
客戶賬項	119,931	119,922
已發行債務證券	25,913	25,883
後償負債及其他借貸資金	10,349	10,543
二零零四年		
	賬面值 百萬元	公平值 百萬元
國庫券及其他合資格票據－投資	4,189	4,188
債務證券及其他定息收入證券	24,709	24,740
權益股及其他可變動收益的投資	253	295
衍生資產－非交易賬目	—	50
衍生負債－非交易賬目	—	37
金融負債	12,013	11,833

以下載列本集團就上述金融工具及於附註 13、15、16、17及 21呈列的衍生工具及可供出售資產釐定公平值的基準。

現金及央行結存

現金及央行結存的公平值為其賬面值。

銀行同業貸款及墊款

浮息存款及隔夜存款的公平值為彼等的賬面值。定息存款的估計公平值，是採用具有類似信貸風險及餘下到期日數的債務的現行貨幣市場利率，根據現金流量折現法計算出來。

客戶貸款及墊款

貸款及墊款均扣除減損撥備。貸款及墊款的估計公平值，是指預期收到未來現金流量的估計的折現額。預計現金流量均按現行市場利率折現後釐定其公平值。

投資證券

若投資證券（包括債務證券及股本證券）具有可觀察市價，其公平值均利用此資料釐定。並無可觀察市場數據的權益工具則以成本列賬。欠缺可觀察市場數據的債務證券，均採用具備類似信貸風險及餘下到期日數的債務的現行市場利率，或採用具備相若信貸、到期日數及收益特點的證券的公佈市價，以折現現金流量而釐定其公平值。

存款及借款

並無列明到期日的存款的估計公平值，是指按須償還的款額。定息存款及欠缺公佈市價的其他借款的估計公平值，是採用具備類似信貸風險及餘下到期日數的債務的現行市場利率，根據現金流量折現法計算出來。

已發行債務證券、後償負債及其他借貸資金

公平值總額均按公佈市價計算。就欠缺公佈市價的票據而言，乃根據餘下到期日數所適用的現行收益率曲線，採用現金流量折現法模式進行計算。

衍生工具

遠期外匯合約採用上市市價或折現合約的遠期價格並扣除現時利率。利率掉期使用經紀報價。該等報價應用定價模式或現金流量折現法進行回應測試。

倘使用現金流量折現法，未來現金流量的估計乃根據管理層的最佳估計，而折現率為於結算日類似工具採用的市場相關利率。倘使用其他定價模式，資料則建基於結算日的市場相關數據。

50. 市場風險

交易賬

	二零零五年				二零零四年			
	平均 百萬元	高 百萬元	低 百萬元	實際 百萬元	平均 百萬元	高 百萬元	低 百萬元	實際 百萬元
每日涉險值：								
利率風險	4.0	5.5	3.1	3.9	3.3	4.4	2.2	3.4
外匯風險	1.5	2.8	1.0	1.1	2.4	4.5	1.2	3.0
總計	4.3	5.9	3.3	3.9	4.2	6.0	3.1	5.1

本附註應與第35頁「財務回顧」一節內解釋本集團市場風險管理工作的「市場風險」一段一併閱讀。

本集團利用涉險值方法，評估利率和匯率、價格及波動所帶來日後潛在不利變動所產生的虧損風險。本集團以模擬過往記錄作為計算涉險值的方法。

上表所列本集團交易賬所承擔以涉險值表示的總風險並非用以抵銷的利率風險及外匯風險的總和。最高及最低涉險值互相獨立，可於不同日子出現。

涉險值是計算最少一個營業日而置信度97.5%的預期變動。此置信度顯示，每日潛在虧損（即超越涉險值計算）有可能每年出現六次。

使用過往記錄模擬法的觀察期為一年。這方法涉及重估所有未期滿合約，以反映過往所觀察到的市場風險因素的變動對現有組合價值的影響。

本集團明白涉險值方法存在限制。該等限制包括因觀察期未必包括具代表性的價格變動或因若干情況下市場數據並不齊全而使過往數據未必最能反映未來價格的波動。

本集團定期進行回應測試，將實際盈虧與涉險值估計數字比較，以計算涉險值模型在統計上的有效性。

涉險值計算本集團於辦公時間結束時（倫敦時間）所承受的風險。即日風險水平可能與該日辦公時間結束時所報的風險水平不同。

涉險值未能計及置信區以外的虧損，故未必能顯示在該等情況下未預計虧損的程度。本集團為管理涉險值未能計及的事項而產生的風險，會就其主要承擔風險的項目作定期的壓力測試。壓力測試涉及假設在非正常情況下風險因素出現極大轉變時的價格，從而評估組合。集團風險委員會亦會檢討於或然率低的壓力情況下可能出現重大虧損的持倉。

賬項附註 續

51. 關連人士交易

董事及職員

董事酬金

董事酬金及福利以及於股份的權益的詳情，載於第49頁至61頁「董事薪酬報告」內。

國際會計準則第24號「關連人士之披露」要求提供有關主要管理人員的報酬的額外資料。主要管理層由集團管理委員會成員(包括所有執行董事)所組成。

	二零零五年 百萬元	二零零四年 百萬元
薪金、津貼及實物利益	13	11
退休金供款	1	1
已付或可收花紅	17	14
以股份支付的款項	12	11
	43	37

與董事、職員及其他人士的交易

於二零零五年十二月三十一日，根據一九八五年公司法(「該法例」)及香港聯合交易所上市規則而披露有關向董事及職員提供貸款的總額如下：

	二零零五年		二零零四年	
	人數	千元	人數	千元
董事	2	22	—	—
職員*	2	261	2	260

* 就本披露項目而言，職員指集團管理委員會成員，惟不包括渣打集團有限公司的董事及公司秘書。

於二零零四年八月二十七日，渣打集團有限公司之全資附屬公司 Standard Chartered Links (HK) Limited 已完成向 Goland Investment Limited、Wingsgreat Limited (新鴻基地產發展有限公司(「新鴻基」)之全資附屬公司)及 Warshall Holdings Limited 收購 Advantage Limited 之全部已發行股本。

渣打銀行(香港)有限公司(渣打集團有限公司之全資附屬公司)其中一名董事郭炳聯先生被視為於新鴻基股份中擁有44.96%權益(涵義見香港證券及期貨條例)，而新鴻基則擁有 Wingsgreat Limited 全部股份。因此，Wingsgreat 為郭先生之聯繫人士，而收購 Wingsgreat 於 Advantage Limited 之股份屬渣打集團有限公司之關連交易。

於二零零五年十二月十六日，渣打銀行向其僱員財務退休福利計劃的獨立信託人作出一項1,100萬元現金資產的押記。

本公司董事、關連人士或職員概無訂立其他交易、安排或協議而須根據該法例、英國上市管理局上市規則或香港聯合交易所上市規則作出披露。

合營企業

於二零零五年十二月三十一日，本集團給予 PT Bank Permata Tbk 的貸款及墊款合共2,800萬元(二零零四年：3,500萬元)。

聯營公司

於二零零五年八月十五日，本集團就其於中國渤海銀行的19.99%投資出資1.28億元。

本公司

本公司對外發行債務和借出所得收益至本集團成員公司。於二零零五年十二月三十一日，本公司已分別向渣打銀行、SC Holdings Limited 及其他附屬公司發行17.96億元、4,000萬元及300萬元的貸款及債務工具。

年內本公司以14.65億元的代價向其新成立的間接全資附屬公司 Standard Chartered Strategic Brand Management Limited 授予其主要品牌的知識產權使用權，為期10年。於本年度結束時，此金額已於本公司資產負債表內入賬列為14.53億元的遞延收入(二零零四年：零)。

52. 結算日後事項

於二零零六年一月，本公司以每股1,301便士發行3,401,290股新普通股，佔本公司現有已發行普通股股本約0.26%。發行普通股乃為收購Fleming Family & Partners Limited的20%股權。於二零零六年三月二日，已建議派發股息為每股45.06仙。

53. 主要會計估計及判斷

在釐定部分資產和負債的賬面金額時，本集團就不確定的未來事件對於結算日該等資產和負債的影響作出了假設。本集團根據過去的經驗和對未來事件的預計作出估計和假設，並定期審閱。此等披露不包括有關計量金融工具的未來事件和判斷的不確定性。

退休金

誠如附註35所載，為未來退休金責任估值時會作出精算假設。現時並不確定未來會否繼續作出該等假設。該等假設將定期更新。

稅項

釐定所得稅撥備涉及對若干交易的未來稅務處理的判斷。遞延稅項乃就尚未利用的稅項虧損和可能將由應課稅收益抵扣的暫時差異而確認。管理層已對稅務虧損於較後日期可予抵扣的機會率作出判斷。

負債及支出撥備

本集團於日常業務過程中面對法律申索。管理層已對為任何成功申索的可能性而需提撥撥備而作出判斷。法律申索完結的時間及經濟利益可能流出的數額並不確定。時間及成本最終取決於各司法管轄區的適當程序。

54. 前瞻性陳述

本文件載有前瞻性陳述，包括按一九九三年美國證券法第27A條及一九三四年證券交易所法第21E條所述涵義的該等陳述。這些陳述關於或可影響未來事件，包括本集團的未來策略、業務計劃及業績，並根據渣打董事現時的期望而作出。

前瞻性陳述涉及多項風險及不明朗因素，可導致實際業績及結果與這些陳述所預期的情況出現重大偏差。這些因素不僅限於規管政策的發展，也包括股市、資訊科技的發展、競爭環境及一般經營狀況。

55. 過渡至歐盟所採納的國際財務報告標準

歐盟法例(EC1606/2002國際會計準則規例)要求公司於截至二零零五年十二月三十一日止年度的綜合財務報表須按照歐盟採納的國際財務報告標準(「已採納國際財務報告標準」)編製。

本財務資料基於由歐盟批註於二零零五年十二月三十一日生效(或提早採納)的已公佈國際財務報告標準的確認及量度規定編製，而二零零五年十二月三十一日是本集團需要使用所採納國際財務報告標準的首個年度報告日期。

應用國際財務報告標準第1號：首次採納國際財務報告標準

二零零四年一月一日為本集團的過渡日期，本集團於當日開始編製其按國際財務報告標準的資產負債表。

本集團按照國際財務報告標準第1號編製此等綜合財務報表時，已運用強制性豁免及若干選擇性豁免以豁免完全追溯國際財務報告標準的應用。

本集團選用的完全追溯應用豁免

本集團已選用以下選擇性豁免，以豁免完全追溯的應用。

(a) 業務合併豁免

本集團已應用國際財務報告標準第1號的業務合併豁免，並未重列於二零零四年一月一日過渡日期前發生的業務合併。

(b) 公平值視作成本豁免

本集團已選擇若干物業、廠房及設備項目(於二零零四年一月一日以估值計算)以視作成本計算。

(c) 累計匯兌差異豁免

本集團已選擇將過往的累計匯兌於二零零四年一月一日設訂為零。

(d) 豁免就國際會計準則第32及39號重列比較數字

本集團選擇運用此項豁免。於衍生工具、金融資產及負債以及對沖關係就二零零四年的比較資料運用過往英國公認會計原則的規定。為英國公認會計原則及國際會計準則第32與39號之間的差異所需作出的調整於二零零五年一月一日釐訂及確認。

(e) 以股份支付交易款項的豁免

由於本集團過去並無刊發有關僱員獎勵計劃的公平值資料，故其須應用以股份支付款項的豁免。於二零零二年十一月七日後發出但至二零零五年一月一日仍未歸屬的以股份支付的股份獎勵計劃由二零零四年一月一日起應用國際財務報告標準第2號。

豁免本集團完全追溯的應用

本集團已運用下列追溯應用的強制性豁免。

賬項附註 續

55. 過渡至歐盟所採納的國際財務報告標準 續

(f) 撤銷確認金融資產及負債豁免

於二零零四年一月一日前撤銷確認的金融資產及負債按照國際財務報告標準而並無進行重新確認。運用國際會計準則第32及39號重列比較數字的豁免表示本集團由二零零五年一月一日起確認任何自二零零四年一月一日起已撤銷確認而未能符合國際會計準則第39號撤銷確認條件的金融資產及負債。管理層並未選擇於較早日期應用國際會計準則第39號撤銷確認條件。

(g) 估計豁免

按國際財務報告標準於二零零四年一月一日的估計應與之前按英國公認會計原則於同一日期作出的估計一致，除非有證據顯示該等估計出現錯誤。

國際財務報告標準與英國公認會計原則對賬

以下對賬提供於以下過渡日期的影響：

- 截至二零零四年十二月三十一日止年度的溢利 (國際會計準則第32及39號除外)
- 於二零零四年一月一日的股本 (國際會計準則第32及39號除外)
- 於二零零四年十二月三十一日的股本 (國際會計準則第32及39號除外)
- 於二零零四年十二月三十一日的資產負債表 (國際會計準則第32及39號除外)
- 於二零零五年一月一日的股本 (包括國際會計準則第32及39號)

調整及本集團按國際財務報告標準的會計政策詳情列載於二零零五年五月十二日題為「渣打銀行集團有限公司按國際財務報告標準重列的二零零四年業績」的呈報資料及新聞發佈。本文件之文本可於本集團網址瀏覽：<http://investors.standardchartered.com>

截至二零零四年十二月三十一日止年度溢利對賬 – 本集團

	附註	英國公認會計準則 百萬元	過渡至國際財務報告標準的影響 百萬元	國際財務報告標準 百萬元
利息收入	a	5,232	80	5,312
利息開支	a	(2,064)	(66)	(2,130)
利息收入淨額		3,168	14	3,182
其他財務收入	b	10	(10)	—
費用及佣金收入	a	1,617	(3)	1,614
費用及佣金開支	a	(283)	1	(282)
交易收入淨額	a	648	3	651
其他經營收入	b	207	10	217
		2,189	11	2,200
經營收入		5,367	15	5,382
員工成本	c	(1,534)	(25)	(1,559)
房產成本		(321)	—	(321)
其他行政開支	b	(721)	(10)	(731)
折舊及攤銷	d	(420)	182	(238)
經營開支		(2,996)	147	(2,849)
減損及除稅前經營溢利		2,371	162	2,533
貸款及墊款減損及其他信貸風險撥備		(214)	—	(214)
合營企業收入	e	2	(2)	—
其他減損	d	(1)	(67)	(68)
除稅前溢利		2,158	93	2,251
稅項	f	(637)	7	(630)
本年度溢利		1,521	100	1,621

55. 過渡至歐盟所採納的國際財務報告標準 續

截至二零零四年十二月三十一日止年度溢利對賬－本集團及本公司

	附註	本集團 百萬元	本公司 百萬元
英國公認會計原則		1,521	663
商譽	d	114	—
購股權	c	(23)	—
綜合	a	4	—
稅項	f	7	—
其他		(2)	—
國際財務報告標準		1,621	663

(a) 綜合

本集團已有投資的基金毋須根據英國公認會計原則予以綜合，惟須按國際財務報告標準逐項綜合。經營收入及開支分別增加了900萬元及500萬元。

(b) 重新分類

根據財務報告標準第17號，資產的財務成本已列作其他財務收入。1,000萬元已重新分類為其他經營收入。

(c) 股份獎勵計劃

國際財務報告標準第2號規定，就於二零零二年十一月後授出但並未於二零零五年一月一日歸屬的獎勵而言，需為全部以股份支付的款項進行公平值評估。此舉令員工成本增加2,300萬元，而總增幅則為2,500萬元。

(d) 商譽

國際財務報告標準不允許攤銷商譽，卻必須每年進行減損審核。根據英國公認會計原則攤銷的商譽1.81億元已獲撥回。這包括有關拉丁美洲及黎巴嫩的Banco Standard Chartered的商譽攤銷。根據英國公認會計原則，預期於二零零五年悉數攤銷此項商譽的賬面值。於二零零四年國際財務報告標準的比較數字，已記錄為數6,700萬元的減損支出，並將有關商譽呈列為零。

(e) 合營企業

本集團就其合營企業採納了比例綜合法，以替代英國公認會計原則規定的權益會計法。

(f) 稅項

上述調整產生的稅務影響，已記錄於收入報表的稅項內。

於二零零四年一月一日的股本對賬－本集團

	附註	股本及 股份溢價 百萬元	資本及資本 購回儲備 百萬元	於ESOP信託持有 房產重估 的自身股份 百萬元	保留溢利 百萬元	少數股東權益 百萬元	總股本 百萬元	
英國公認會計原則		3,752	16	(2)	(60)	3,823	614	8,143
股息	i	—	—	—	—	439	—	439
固定資產	ii	—	—	81	—	(84)	—	(3)
股份獎勵計劃	iii	—	—	—	—	(3)	—	(3)
綜合	iv	—	—	—	—	25	6	31
稅項	v	—	—	(22)	—	(9)	—	(31)
其他		—	—	—	—	(9)	—	(9)
國際財務報告標準		3,752	16	57	(60)	4,182	620	8,567

賬項附註 續

55. 過渡至歐盟所採納的國際財務報告標準 續

於二零零四年十二月三十一日的股本對賬 – 本集團

	附註	股本及 股份溢價 百萬元	資本及資本 購回儲備 百萬元	房產重估 百萬元	於ESOP信託持有 的自身股份 百萬元	保留溢利 百萬元	少數股東權益 百萬元	總股本 百萬元
英國公認會計原則		3,802	16	(5)	(8)	4,630	956	9,391
股息	i	—	—	—	—	532	—	532
商譽	vi	—	—	—	—	114	—	114
固定資產	ii	—	—	81	—	(84)	—	(3)
購股權	iii	—	—	—	—	16	—	16
綜合	iv	—	—	—	—	27	8	35
稅項	v	—	—	—	—	(4)	—	(4)
其他		—	—	—	—	(12)	—	(12)
國際財務報告標準		3,802	16	76	(8)	5,219	964	10,069

於二零零四年十二月三十一日的資產負債表對賬 – 本集團

	附註	英國公認 會計準則 百萬元	過渡至 國際財務報告 標準的影響 百萬元	國際財務 報告標準 百萬元	重新分類至 國際財務報告 標準的模式 百萬元	國際財務 報告標準 百萬元
資產						
現金及央行結存	iv, vii	2,269	1,691	3,960	—	3,960
國庫券及其他合資格票據		4,425	—	4,425	(4,425)	—
按公平值列值並於損益表內確認公平值的變動						
之金融資產		—	—	—	4,744	4,744
銀行同業貸款及墊款	iv, vii	18,922	(1,540)	17,382	(695)	16,687
客戶貸款及墊款	iv	71,596	563	72,159	(140)	72,019
投資證券	iv	28,295	4,547	32,842	769	33,611
權益股		253	—	253	(253)	—
合營企業權益	iv	187	(187)	—	—	—
無形資產	ii, iv, vi	1,900	453	2,353	—	2,353
物業、廠房及設備	ii, iv	844	(289)	555	—	555
遞延稅項資產		276	(4)	272	46	318
其他資產	ii, iv	11,453	144	11,597	—	11,597
預付款項及應計收入	iv	1,268	12	1,280	—	1,280
總資產		141,688	5,390	147,078	46	147,124
負債						
銀行同業存款	iv	15,813	1	15,814	(652)	15,162
客戶賬項	iv	84,572	886	85,458	(365)	85,093
按公平值列值並於損益表內確認公平值的變動						
之金融負債		—	—	—	2,392	2,392
已發行債務證券	iv	7,378	4,249	11,627	(622)	11,005
現有稅項負債		295	—	295	—	295
其他負債	i, iv	16,066	(524)	15,542	(753)	14,789
應計項目及遞延收入	iii, iv	1,262	59	1,321	—	1,321
負債及支出撥備	iv	59	2	61	—	61
退休福利責任	iv	120	3	123	46	169
其他借貸資金	iv	6,732	36	6,768	—	6,768
總負債		132,297	4,712	137,009	46	137,055
母公司股東總股本		8,435	670	9,105	—	9,105
少數股東權益		956	8	964	—	964
總股本		9,391	678	10,069	—	10,069
總股本及負債		141,688	5,390	147,078	46	147,124

55. 過渡至歐盟所採納的國際財務報告標準 續

i 股息

國際財務報告標準只准許於產生債務時，即宣派股息時才應計股息負債。根據英國公認會計原則，即使於年終後宣派末期股息，但於末期股息相關的期間仍應累算有關末期股息。這導致沖回於二零零四年十二月三十一日及二零零四年一月一日分別應計的末期股息5.32億元及4.39億元。

ii 固定資產

根據英國公認會計原則，已資本化的軟件被歸類為固定資產。根據國際財務報告標準，為數2.24億元的款項被重新歸類為無形資產。

根據英國公認會計原則，與融資租賃樓宇有關的土地被歸類為固定資產。國際財務報告標準規定，租賃土地被視為經營租賃直至於租約結束時轉讓業權為止。為數8,500萬元的款項從固定資產重新歸類為其他資產。

iii 股份獎勵計劃

國際財務報告標準第2號規定，就於二零零二年十一月後頒贈但並未於二零零四年一月一日歸屬的獎勵計劃而言，為全部股份支付款項進行公平值評估。該標準亦規定以股本結算的獎勵計劃的責任須記入股本，而非以負債入賬。因此，根據英國公認會計原則記錄為負債的責任已予撤回，其遵照國際財務報告標準第2號按公平值列賬為股本。

iv 綜合

英國公認會計原則准許以聯繫淨額方式呈列若干證券化項目，而本集團已有投資的基金則毋須予以綜合。國際財務報告標準不准許進行聯繫淨額呈列，投資基金須逐項綜合。

本集團就其合營企業採納了比例合併法，以替代英國公認會計原則規定的權益會計法。

總資產增加了52.81億元，而總股本則增加了1,600萬元。

v 稅項

上述調整產生的稅務影響已予記錄。

vi 商譽

國際財務報告標準不准許攤銷商譽。每年必須進行減損審核。根據英國公認會計原則攤銷的商譽1.81億元已予沖回。這包括有關拉丁美洲的Banco Standard Chartered及黎巴嫩的Banco Standard Chartered SAL的商譽攤銷。根據英國公認會計原則，預期於二零零五年前悉數攤銷此項商譽的賬面值。二零零四年國際財務報告標準比較數字已記錄6,700萬元的減損支出，將有關商譽呈列為零。

vii 現金及現金等值項目

央行有限制現金結存16.14億元已由銀行同業貸款及墊款重新分類為現金及央行結存。此項目亦包括待收支票。

重新分類

於二零零五年五月十二日，本集團呈列按國際財務報告標準(不包括國際會計準則第32及39號)重列資產負債表。資產負債表的格式與根據英國公認會計原則採用的格式相類似。根據其後澄清資產負債表的慣常呈報方式，本集團已於每一項作出以下改動(並未作出任何有關計量的改動)：

- 交易資產及指定按公平值列賬的資產，已列入按公平值列賬並於損益表內確認公平值的變動的金融資產一項內；
- 按成本(已攤銷)持有的國庫券及權益股已列入投資證券或按公平值列賬並於損益表內確認公平值的變動的金融資產；
- 交易負債及指定按公平值列賬的負債，已列入按公平值列賬並於損益表內確認公平值的變動的金融負債一項內；及
- 有關退休福利的遞延稅項現時不再與退休福利負債對銷，而是與所有其他遞延稅項結餘一併呈列。

賬項附註 續

55. 過渡至歐盟所採納的國際財務報告標準 續

於二零零五年一月一日的股本對賬 – 本集團

本集團已應用國際財務報告標準的過渡安排而不根據國際會計準則第32及39號重列相應金額。下表呈列國際會計準則第32及39號對於二零零五年一月一日資產負債表的影響。

	附註	股本／溢價及 購回儲備 百萬元	可供出售 儲備 百萬元	現金流量 對沖儲備 百萬元	房產重估 百萬元	保留溢利 百萬元	少數股東權益 百萬元	總股本 百萬元
國際財務報告標準								
(不包括國際會計準則第32/39號)								
債務／股本	i	3,818	—	—	76	5,211	964	10,069
實際收益	ii	(375)	—	—	—	20	994	639
衍生工具／對沖	iii	—	—	—	—	109	—	109
衍生工具／對沖	iii	—	—	61	—	58	(4)	115
資產分類／公平值	iv	—	87	—	—	(27)	—	60
其他		—	—	—	—	(102)	—	(102)
減損	v	—	—	—	—	33	—	33
稅項	vi	—	(14)	(19)	—	(55)	—	(88)
國際財務報告標準		3,443	73	42	76	5,247	1,954	10,835

於二零零五年一月一日資產負債表項目的對賬 – 本集團

	國際財務報告 標準 (不包括 國際會計 準則第32/39號) 百萬元	國際會計準則 第32/39號的 影響 百萬元	國際 財務報告標準 百萬元
資產			
按公平值持有的金融資產	4,744	3,222	7,966
衍生金融工具	—	12,680	12,680
銀行同業貸款及墊款	16,687	(179)	16,508
客戶貸款及墊款	72,019	(88)	72,107
投資證券	33,611	(1,783)	31,828
其他資產	11,597	(7,440)	4,157
負債			
銀行同業存款	15,162	—	15,162
客戶賬項	85,093	(320)	84,773
按公平值列賬的金融負債	2,392	1,316	3,708
衍生金融工具	—	12,024	12,024
已發行債務證券	11,005	2	11,007
現有稅項負債	295	1	296
其他負債	14,789	(7,262)	7,527
應計款項及遞延收入	1,321	6	1,327
負債及支出撥備	61	—	61
其他借貸資金	6,768	(649)	6,119

55. 過渡至歐盟所採納的國際財務報告標準 續

i 債務／股本

本集團的1億英鎊7%及1億英鎊8 1/4%不可贖回每股1英鎊的優先股已由股本重新分類為後償負債及其他借貸資金。與此同時，2億英鎊7.75%步陞票據2022及3億英鎊8.103%步陞可贖回永續信託優先證券已重新分類為少數股東權益。

ii 實際收益

根據英國公認會計原則列為開支的貸款發放成本已作資本化和攤銷為實際收益率之一部份。

iii 衍生工具

所有衍生工具現已按公平值入賬資產負債表。未有根據英國公認會計原則確認的未變現收益及虧損已於儲備內調整。

交易衍生工具結餘已由過往根據英國公認會計原則列為其他資產及負債，重新分類列為資產負債表內單一衍生工具項目。

英國公認會計原則允許於有抵銷法律權利時對銷資產及負債。國際財務報告標準增加一項新條件，規定必須具備以淨額結算的意向。倘未能符合對銷規定，則以總額形式列入資產負債表。於過渡期間以總額列賬的76億元衍生工具項目屬當中重大部份。

iv 資產分類／公平值

於過渡期間，國際財務報告標準允許以往以成本值入賬的資產指定為可供出售或以公平值呈列並於損益表內確認公平值的變動。已重新分類資產已重估為公平值，可供出售資產的收益遞延至儲備，直至到期日或出售，而以公平值呈列並於損益表內確認公平值的變動的虧損，則於過渡期間撥入儲備（和於其後列入損益）。

v 減值

國際財務報告標準規定於已減值貸款記入金錢時間值折現。此標準不允許一般壞賬撥備，因此以組合減值撥備取代。

vi 稅項

上述調整的稅務影響已列入收入報表內的稅項項目。

二零零四年一月一日的股本對賬－本公司

	附註	股本及 股份溢價 百萬元	資本及 贖回儲備 百萬元	重估儲備 百萬元	保留溢利 百萬元	總股本 百萬元
英國公認會計原則		3,752	16	3,476	285	7,529
股息	i	—	—	—	439	439
購股權及本身股份	ii	—	—	—	(71)	(71)
於聯營公司的投資的重估	iii	—	—	(3,476)	—	(3,476)
其他		—	—	—	(37)	(37)
國際財務報告標準		3,752	16	—	616	4,384

二零零四年十二月三十一日的股本對賬－本公司

	附註	股本及 股份溢價 百萬元	資本及 贖回儲備 百萬元	重估儲備 百萬元	保留溢利 百萬元	總股本 百萬元
英國公認會計原則		3,802	16	4,408	209	8,435
股息	i	—	—	—	532	532
購股權及本身股份	ii	—	—	—	(71)	(71)
於聯營公司的投資的重估	iii	—	—	(4,408)	—	(4,408)
其他		—	—	—	24	24
國際財務報告標準		3,802	16	—	694	4,512

賬項附註 續

55. 過渡至歐盟所採納的國際財務報告標準 續

於二零零四年十二月三十一日的股本對賬 – 本公司

	附註	二零零四年 英國公認 會計準則 百萬元	過渡至國際財務 報告標準的影響 百萬元	二零零四年 國際財務 報告標準 百萬元
非流動資產				
於附屬公司的投資	iii	10,240	(5,948)	4,292
流動資產				
應收附屬公司款項	iii	631	1,590	2,221
稅項		126	80	206
其他		—	7	7
		757	1,677	2,434
債權人：一年內到期的款項				
建議股息	i	524	(524)	—
應付附屬公司款項	ii	442	176	618
其他債權人，包括稅項		8	—	8
		974	(348)	626
流動負債／資產淨額		(217)	2,025	1,808
總資產減流動負債		10,023	(3,923)	6,100
債權人：超過一年後到期的款項				
無定期後償借貸資本		1,588	—	1,588
		8,435	(3,923)	4,512
權益				
股本及股份溢價		3,802	—	3,802
儲備及保留溢利		4,633	(3,923)	710
總股本		8,435	(3,923)	4,512

i 股息

國際財務報告標準僅允許於責任產生時(即宣派時)方累計股息負債。根據英國公認會計原則，即使於年度結束後宣派，末期股息仍於相關期間累計。其影響為須取消於二零零四年十二月三十一日的5.32億元及於二零零四年一月一日的4.39億元的累計末期股息。

ii 購股權及本身股份

國際財務報告標準第二號規定，所有就於二零零二年十一月之後授出惟於二零零四年一月一日仍未歸屬的獎勵計劃的以股份支付的款項按公平值評估。該標準亦規定以股本結算的獎勵計劃的責任須列入股本而非入賬為負債。所有本集團作出以股份支付的款項均參考本公司普通股予以結算。因此，本公司已按過渡性質記入一項自附屬公司的跨公司應收款項和於儲備作出一項相應入賬。本公司僱員股份擁有權信託根據本集團僱員股份計劃持有的所有股份，均遵照國際財務報告標準自本公司股本中扣除。

iii 重估於附屬公司的投資

根據英國公認會計原則，本集團按資產淨值持有於附屬公司的投資，並就調整記入重估儲備。此做法已因應國際財務報告標準取消，並重新以成本減減損的方式呈列於附屬公司的投資。

屬資本性質的附屬公司貸款，已由於附屬公司的投資重新歸類為應收附屬公司款項。

現金流量表的重要調整之解釋

根據英國公認會計原則，本公司並不需要和並沒有編製現金流量表。於3個月以下到期的存款，包括貸款予附屬公司的即期償還款項，均不包括於英國公認會計原則下現金一項內。該等款項已重新分類為國際財務報告標準下的現金等值項目。

於二零零五年一月一日的股本對賬 – 本公司

本公司已應用國際財務報告標準的過渡安排而不根據國際會計準則第32及39號重列二零零四年的比較數字。於二零零五年一月一日，本公司的1億英鎊7 $\frac{3}{8}$ %及1億英鎊8 $\frac{1}{4}$ %不可贖回1英鎊優先股(賬面值為3.75億元)已由股本重新分類為後償負債及其他借貸資金。

56. 英國及香港會計規定

於二零零五年一月一日，本集團由英國公認會計原則過渡至歐盟批註採納的國際財務報告標準。本集團截至二零零五年十二月三十一日止年度的綜合財務報表（包括二零零四年的比較數字）亦因而按此編製，惟二零零四年的比較數字並不計入國際會計準則第32號及39號的影響。在適用於二零零四年的情況下，英國公認會計原則已予採用。於二零零五年一月一日，香港公認會計原則在金融工具方面採納了一項類似國際會計準則第39號的會計準則。除下述外，會計慣例並無重大差異：

證券投資

二零零四年國際財務報告標準（不包括國際會計準則第32/39號）

擬繼續持有的證券（包括股票及國庫券）均列為投資證券。投資證券按成本扣減任何減損撥備後列賬。倘有期投資證券是以溢價或折讓購入，則該等溢價或折讓於收入報表中攤銷。不屬於投資證券的證券列為交易證券，並以市值列賬。

二零零四年香港公認會計原則

根據香港會計實務準則第24號「投資證券會計處理方法」（SSAP24），列為持有至到期證券的投資證券按已攤銷成本扣減任何減值撥備後列賬。不擬持有至到期的其他證券則根據「另類」處理方式列賬。根據另類處理方式，證券分為交易及非交易證券。交易證券以公平值列賬，公平值的變動於出現時在損益表中確認。非交易證券以公平值列賬，公平值的變動於出售前在重估儲備中確認。

若本集團根據香港會計實務準則第24號編製二零零四年比較財務報表，則於截至二零零四年十二月三十一日止年度的損益表將出現900萬元支銷淨額；於二零零四年十二月三十一日之證券投資賬面值增加4,600萬元；及於二零零四年十二月三十一日之儲備將進賬3,200萬元。