

補充財務資料

資產負債表平均值及收益率

下表列示截至二零零五年十二月三十一日止年度及二零零四年十二月三十一日止年度渣打的資產及負債的平均值及收益率。就下表而言，平均值一般按每日結餘釐定，惟不包括若干類別，其結餘釐定次數較不頻密。

本公司認為，倘若該等結餘每日釐定，下表所示的資料並不會存在很大的差異。

| | 二零零五年 | | | |
|-----------------|--------------------------|---------------------|--------------|------------|
| | 非賺息 結餘的 平均值 百萬元 | 賺息結餘的 平均值 百萬元 | 利息收入 百萬元 | 總收益率 % |
| 資產 | | | | |
| 現金、央行結存及待收支票 | 4,240 | 611 | 8 | 1.3 |
| 國庫券及其他合資格票據 | 41 | 10,474 | 469 | 4.5 |
| 銀行同業貸款及墊款總額 | 560 | 25,510 | 852 | 3.3 |
| 客戶貸款及墊款總額 | 754 | 101,310 | 6,151 | 6.1 |
| 銀行同業及客戶貸款及墊款之撥備 | (1,700) | — | — | — |
| 債務證券 | 131 | 32,717 | 1,270 | 3.9 |
| 權益股 | 499 | | | |
| 物業、廠房及設備 | 1,517 | | | |
| 預付款項、應計收入及其他資產 | 20,474 | | | |
| 資產平均值總額 | 26,516 | 170,622 | 8,750 | 5.1 |
| | | | | |
| | 二零零四年 | | | |
| | 非賺息 結餘的 平均值 百萬元 | 賺息結餘的 平均值 百萬元 | 利息收入 百萬元 | 總收益率 % |
| 資產 | | | | |
| 現金、央行結存及待收支票 | 1,899 | 211 | 3 | 1.4 |
| 國庫券及其他合資格票據 | — | 5,296 | 254 | 4.8 |
| 銀行同業貸款及墊款總額 | 1,167 | 18,882 | 491 | 2.6 |
| 客戶貸款及墊款總額 | 484 | 67,088 | 3,563 | 5.3 |
| 銀行同業及客戶貸款及墊款之撥備 | (1,875) | (579) | — | — |
| 債務證券 | 266 | 31,508 | 1,001 | 3.2 |
| 權益股 | 173 | | | |
| 物業、廠房及設備 | 812 | | | |
| 預付款項、應計收入及其他資產 | 10,083 | | | |
| 資產平均值總額 | 13,009 | 122,406 | 5,312 | 4.3 |

資產負債表平均值及收益率續

| | 二零零五年 | | | |
|----------------|--------------------------|---------------------|-------------|-----------|
| | 非賺息 結餘的 平均值 百萬元 | 賺息結餘的 平均值 百萬元 | 利息支出 百萬元 | 已支付率 % |
| 負債 | | | | |
| 非計息往來及活期賬戶 | 12,976 | | | |
| 計息往來及活期賬戶 | — | 32,460 | 516 | 1.6 |
| 儲蓄存款 | 123 | 7,400 | 97 | 1.3 |
| 定期存款 | 589 | 75,937 | 2,493 | 3.3 |
| 其他存款 | 270 | 2,262 | 84 | 3.7 |
| 已發行債務證券 | (109) | 22,504 | 703 | 3.1 |
| 應計項目、遞延收入及其他負債 | 23,881 | — | — | — |
| 後償負債： | | | | |
| 無定期借貸資本 | — | 3,990 | 195 | 4.9 |
| 定期借貸資本 | — | 6,812 | 327 | 4.8 |
| 少數股東權益 | 227 | | | |
| 股東資金 | 9,956 | | | |
| 負債平均值及股東資金總額 | 47,913 | 151,365 | 4,415 | 2.9 |
| 淨收益率 | | | | 2.2 |
| 淨息差 | | | | 2.5 |

| | 二零零四年 | | | |
|----------------|--------------------------|---------------------|-------------|-----------|
| | 非賺息 結餘的 平均值 百萬元 | 賺息結餘的 平均值 百萬元 | 利息支出 百萬元 | 已支付率 % |
| 負債 | | | | |
| 非計息往來及活期賬戶 | 10,876 | | | |
| 計息往來及活期賬戶 | — | 26,149 | 191 | 0.7 |
| 儲蓄存款 | 121 | 5,607 | 68 | 1.2 |
| 定期存款 | 243 | 54,482 | 1,205 | 2.2 |
| 其他存款 | 288 | 2,758 | 123 | 4.5 |
| 已發行債務證券 | — | 11,286 | 179 | 1.6 |
| 應計項目、遞延收入及其他負債 | 9,361 | — | — | — |
| 後償負債： | | | | |
| 無定期借貸資本 | — | 1,577 | 36 | 2.3 |
| 定期借貸資本 | — | 4,467 | 328 | 7.4 |
| 少數股東權益 | 8 | | | |
| 股東資金 | 8,257 | | | |
| 負債平均值及股東資金總額 | 29,154 | 106,326 | 2,130 | 2.0 |
| 淨收益率 | | | | 2.3 |
| 淨息差 | | | | 2.6 |

補充財務資料 續

數量及價格差異

下表分析於所示期間賺息資產及計息負債的平均數量的變動，以及各自的利率變動應佔渣打利息收入淨額的估計變動。數量及利率差異按期內結餘平均值及滙率平均值的變動和賺息資產及計息負債的平均值的利率變動而釐定。數量及利率變動所引起的差異已撥歸數量變動。

| | 二零零五年對二零零四年 | | |
|----------------|-------------------|------------|----------------------------|
| | 來自下列各項的利息增加／(減少)： | | 利息 淨額 增加／(減少) 百萬元 |
| | 數量 百萬元 | 利率 百萬元 | |
| 賺息資產 | | | |
| 現金及存放央行的不受限制結餘 | 5 | — | 5 |
| 國庫券及其他合資格票據 | 232 | (17) | 215 |
| 銀行同業貸款及墊款 | 221 | 140 | 361 |
| 客戶貸款及墊款 | 2,078 | 510 | 2,588 |
| 債務證券及權益股 | 47 | 222 | 269 |
| 賺息資產總額 | 2,583 | 855 | 3,438 |
| 計息負債 | | | |
| 定期後償借貸資本 | 113 | (113) | — |
| 無定期後償借貸資本 | 118 | 41 | 159 |
| 計息往來及活期賬戶 | 100 | 225 | 325 |
| 儲蓄存款 | 24 | 5 | 29 |
| 定期存款 | 704 | 583 | 1,287 |
| 其他存款 | (18) | (21) | (39) |
| 已發行債務證券 | 350 | 174 | 524 |
| 計息負債總額 | 1,391 | 894 | 2,285 |

| | 二零零四年對二零零三年* | | |
|----------------|-------------------|-------------|----------------------------|
| | 來自下列各項的利息增加／(減少)： | | 利息 淨額 增加／(減少) 百萬元 |
| | 數量 百萬元 | 利率 百萬元 | |
| 賺息資產 | | | |
| 現金及存放央行的不受限制結餘 | — | — | — |
| 國庫券及其他合資格票據 | (2) | 34 | 32 |
| 銀行同業貸款及墊款 | 50 | 65 | 115 |
| 客戶貸款及墊款 | 340 | (131) | 209 |
| 債務證券及權益股 | 76 | 10 | 86 |
| 賺息資產總額 | 464 | (22) | 442 |
| 計息負債 | | | |
| 定期後償借貸資本 | 72 | (10) | 62 |
| 無定期後償借貸資本 | 1 | 7 | 8 |
| 計息往來及活期賬戶 | 18 | (29) | (11) |
| 儲蓄存款 | 14 | (14) | — |
| 定期存款 | 72 | 115 | 187 |
| 其他存款 | 41 | (32) | 9 |
| 已發行債務證券 | 9 | (22) | (13) |
| 計息負債總額 | 227 | 15 | 242 |

* 二零零四年與二零零三年的對比分析乃根據英國公認會計原則呈列，由於欠缺二零零三年的比較數字，因此未有根據國際財務報告標準重列該分析。

五年摘要

| | 二零零五年 百萬元 | *二零零四年 百萬元 | **二零零三年 百萬元 | **二零零二年 百萬元 | **二零零一年 百萬元 |
|------------------------------|--------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| 除撥備前經營溢利 | 3,050 | 2,533 | 2,097 | 1,982 | 1,820 |
| 貸款及墊款減損虧損及其他信貸風險撥備 | (319) | (214) | (536) | (712) | (731) |
| 固定資產投資撇銷額 | (50) | (68) | (11) | (8) | — |
| 除稅前溢利 | 2,681 | 2,251 | 1,550 | 1,262 | 1,089 |
| 股東應佔溢利 | 1,946 | 1,578 | 1,024 | 844 | 699 |
| 銀行同業貸款及墊款 | 21,701 | 16,687 | 13,354 | 16,001 | 19,578 |
| 客戶貸款及墊款 | 111,791 | 72,019 | 59,744 | 57,009 | 53,005 |
| 總資產 | 215,096 | 147,124 | 120,202 | 112,953 | 107,535 |
| 銀行同業存款 | 18,834 | 15,162 | 10,924 | 10,850 | 11,688 |
| 客戶賬項 | 119,931 | 85,093 | 73,767 | 71,626 | 67,855 |
| 股東資金 | 11,882 | 9,105 | 7,529 | 7,270 | 7,538 |
| 資金資源總額 ¹ | 22,682 | 16,837 | 14,110 | 12,974 | 12,959 |
| 每股普通股資料 | | | | | |
| 每股基本盈利 | 148.5c | 129.6c | 82.0c | 57.6c | 55.9c |
| 按正常基準計算每股盈利 ² | 153.7c | 124.6c | 90.1c | 74.9c | 66.3c |
| 每股股息 | 64.0c | 57.5c | 52.0c | 47.0c | 41.92c |
| 每股資產淨值 | 897.3c | 719.0c | 588.0c | 569.8c | 555.3c |
| 比率 | | | | | |
| 普通股股東資金回報—按正常基準 ² | 18.0% | 18.6% | 15.7% | 13.4% | 12.0% |
| 基本成本對收入比率 | 55.5% | 52.9% | 55.8% | 56.3% | 58.9% |
| 成本對收入比率—按正常基準 ² | 54.5% | 54.0% | 53.6% | 53.6% | 55.8% |
| 資本比率： | | | | | |
| 第一級資本 | 7.7% | 8.6% | 8.6% | 8.3% | 9.0% |
| 資本總額 | 13.6% | 15.0% | 14.5% | 14.2% | 16.2% |

1 股東資金、少數股東權益及後償借貸資本。

2 按正常基準計算的業績反映本集團的業績，不包括屬資本性質之盈虧、重組支銷、及購回股本的盈虧。

* 國際財務報告標準(不包括國際會計準則第32及39號)。

** 英國公認會計原則。