

渣打集團有限公司

簡明綜合中期收入報表

截至二零零六年六月三十日止六個月

	附註	截至 二零零六年 六月三十日止 六個月 百萬元	截至 二零零五年 六月三十日止 六個月 百萬元	截至 二零零五年 十二月 三十一日止 六個月 百萬元
利息收入		5,970	3,678	5,072
利息開支		(3,460)	(1,706)	(2,709)
利息收入淨額		2,510	1,972	2,363
費用及佣金收入		1,103	868	972
費用及佣金開支		(209)	(141)	(204)
交易收入淨額	3	531	409	360
其他經營收入	4	177	128	134
		1,602	1,264	1,262
經營收入		4,112	3,236	3,625
員工成本		(1,381)	(990)	(1,155)
房產成本		(206)	(181)	(182)
一般行政開支		(519)	(417)	(603)
折舊及攤銷		(119)	(120)	(163)
經營開支		(2,225)	(1,708)	(2,103)
除減損及稅項前經營溢利		1,887	1,528	1,522
貸款及墊款減損及其他				
信貸風險撥備	11	(349)	(194)	(125)
其他減損		(8)	(1)	(49)
聯營公司之虧損		(3)	—	—
除稅前溢利		1,527	1,333	1,348
稅項	5	(395)	(367)	(343)
本期間溢利		1,132	966	1,005
應佔溢利：				
少數股東權益	22	29	(5)	30
母公司股東		1,103	971	975
本期間溢利		1,132	966	1,005
每股盈利：				
每股普通股基本盈利	7	82.8仙	74.7仙	74.0仙
每股普通股攤薄盈利	7	82.2仙	73.2仙	73.5仙
每股普通股股息：				
已宣派中期股息	6	20.83仙	—	—
已付中期股息		—	18.94仙	—
已付末期股息		—	—	45.06仙
應付中期股息總額		2.74億元	—	—
已付中期股息總額		—	2.48億元	—
已付末期股息總額		—	—	5.95億元

渣打集團有限公司

簡明綜合中期資產負債表 於二零零六年六月三十日

	附註	二零零六年 六月三十日 百萬元	*二零零五年 六月三十日 百萬元	二零零五年 十二月三十一日 百萬元
資產				
現金及央行結存		11,813	5,667	8,012
按公平值呈列並於損益表內確 認公平值的變動之金融資產	9	13,082	8,459	10,333
衍生金融工具	10	12,721	10,704	9,370
銀行同業貸款及墊款	11	16,750	19,874	21,701
客戶貸款及墊款	11	119,550	106,510	111,791
投資證券	13	46,037	38,334	37,863
聯營公司權益		206	—	128
商譽及無形資產		4,459	4,359	4,321
物業、廠房及設備		1,767	1,615	1,644
遞延稅項資產		492	392	498
其他資產		7,653	6,820	7,163
預付款項及應計收入		3,618	1,909	2,272
總資產		238,148	204,643	215,096
負債				
銀行同業存款	14	21,994	20,958	18,834
客戶賬項	15	130,176	107,056	119,931
按公平值呈列並於損益表內確 認公平值的變動之金融資產	8	8,420	5,820	6,293
衍生金融工具	10	13,390	10,388	9,864
已發行債務證券	16	24,953	26,761	25,913
現有稅項負債		410	275	283
其他負債	17	11,198	9,844	8,446
應計項目及遞延收入		2,430	1,854	2,319
負債及支出的撥備		56	81	55
退休福利責任	18	466	535	476
後償負債及其他借貸資本	19	10,805	8,537	10,349
總負債		224,298	192,109	202,763
股本				
股本及股份溢價	20	5,720	5,614	5,638
儲備及保留溢利	21	7,630	5,609	6,244
母公司股東股本總額		13,350	11,223	11,882
少數股東權益	22	500	1,311	451
總股本		13,850	12,534	12,333
總股本及負債		238,148	204,643	215,096

* 於二零零五年六月三十日之資產負債表已重新呈列，以反映於收購SCFB時所收購之資產及負債之經修訂公平值及重新呈列結餘，以符合於二零零五年十二月三十一日所用之資產負債表，尤其為按公平值呈列之金融資產及負債（衍生工具除外）已於資產及負債項下獨立呈列（見附註29）。

渣打集團有限公司

簡明綜合中期已確認收支結算表 截至二零零六年六月三十日止六個月

	附註	截至二零零六年 六月三十日 止六個月 百萬元	截至二零零五年 六月三十日 止六個月 百萬元	截至二零零五年 十二月三十一日 止六個月 百萬元
海外業務匯兌差額		364	(71)	(19)
退休福利的精算收益／(虧損)		68	(36)	(114)
可供出售投資：				
計入股本的估值收益／(虧損)		134	12	(5)
出售／贖回後轉入收入		(52)	(74)	(33)
現金流量對沖：				
計入股本的收益／(虧損)		45	(28)	(37)
期內轉至收入的虧損／(收益)		6	(19)	(1)
直接於股本確認的項目的遞延稅項		(56)	37	104
其他		3	(37)	38
		512	(216)	(67)
本期間溢利		1,132	966	1,005
本期間已確認收支總額		1,644	750	938
會計政策改變的影響				
於二零零五年一月一日採納				
國際會計準則第32號及39號的影響：				
可供出售儲備				73
現金流量對沖儲備				42
保留溢利				36
	21		151	
			901	
應佔：				
母公司股東	21	1,615	906	908
少數股東權益	22	29	(5)	30
		1,644	901	938

渣打集團有限公司

簡明綜合中期現金流量表

截至二零零六年六月三十日止六個月

	截至二零零六年 六月三十日 止六個月 百萬元	*截至二零零五年 六月三十日 止六個月 百萬元	截至二零零五年 十二月三十一日 止六個月 百萬元
來自經營業務的現金流量			
除稅前溢利	1,527	1,333	1,348
就不涉及現金流量或分開呈列的項目的調整			
物業、廠房，設備及無形資產的折舊及攤銷	119	120	163
出售物業、廠房及設備的收益	(2)	(1)	2
出售投資證券的收益	(52)	(74)	(33)
投資攤銷	(21)	55	(38)
減損虧損	349	194	125
其他減損	8	1	49
撤銷債務，已扣除收回額	(371)	(287)	(431)
應計項目及遞延收入增加	47	577	375
預付款項及累計收入增加	(1,282)	(918)	(330)
按市值調整增加淨額	152	341	598
後償貸款資本已付的利息	285	165	223
已付英國及海外稅項	(369)	(278)	(333)
國庫券及其他合資格票據增加淨額	(460)	(170)	(516)
銀行同業及客戶的貸款及墊款增加淨額	(4,328)	(3,944)	(1,786)
銀行同業存款、客戶賬項／已發行債務證券增加淨額	10,019	8,633	10,363
買賣證券增加淨額	(2,127)	(361)	(1,133)
其他賬項減少淨額	(254)	(2,486)	(1,496)
來自經營業務的現金淨額	3,240	2,900	7,150
來自投資業務的現金流量淨額			
購買物業、廠房及設備	(112)	(37)	(98)
購入於附屬公司的投資，已扣除購入現金	—	(1,093)	—
購入國庫券及其他合資格票據	(12,201)	(7,552)	(5,891)
購入債務證券	(24,471)	(16,573)	(17,082)
購入權益股	(109)	(450)	(208)
出售物業、廠房及設備	1	—	8
國庫券出售及到期	10,853	5,625	6,974
債務證券出售及到期	18,872	19,497	16,251
出售權益股	46	95	256
(用於)／來自投資活動的現金淨額	(7,121)	(488)	210
融資業務的現金(流出)／流入淨額			
發行普通股股本	3	1,975	25
購回本身股份以應付購股權獎勵計劃(經扣除開支)	96	(167)	94
支付後償借貸資本的利息	(374)	(206)	(91)
發行後償借貸資本所得款項總額	550	3,362	512
償還後償負債	(340)	(731)	(295)
派付少數股東權益及優先股股東的股息及款項	(43)	(104)	(69)
派付普通股股東的股息	(343)	(474)	(211)
(用於)／來自融資業務的現金淨額	(451)	3,655	(35)
現金及現金等值項目(減少)／增加淨額	(4,332)	6,067	7,325
期初現金及現金等值項目	35,226	22,112	27,810
匯率變動對現金及現金等值項目的影響	493	(369)	91
期末現金及現金等值項目(附註23)	31,387	27,810	35,226

* 重新呈列以反映於收購SCFB時所收購之資產及負債之經修訂公平值及重新呈列結餘，以符合於二零零五年十二月三十一日所用之結餘(見附註29)。