

# 渣打集團有限公司 – 附註

## 1. 編製基準

集團簡明中期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。

此等簡明中期財務報表乃根據經歐盟所採納的國際會計準則第34號「中期財務報告」的規定編製。此等財務報表不包括全份年度財務報表所需的全部資料，並應與本集團於二零零五年十二月三十一日及截至該日止年度的綜合財務報表一併閱讀，始屬完備。

此等簡明綜合中期財務報表於二零零六年八月八日經董事會批准。

除以下另有註明者外，本集團於此等簡明綜合中期財務報表內應用的會計政策與該等由本集團於其二零零五年十二月三十一日及截至該日止年度的綜合財務報表內應用的會計政策相同。

於二零零六年一月一日，本集團追溯採納：

- 國際會計準則第39號及國際財務報告準則第4號的修訂－財務擔保合約；及
- 國際財務報告準則詮釋委員會詮釋第4號「釐定一項安排是否包含租賃」

而上述任何一項對本集團的綜合財務報表概無重大影響。

管理層在編製中期財務報表時需要作出判斷、估計及假設，而此等判斷、估計及假設對影響會計政策的應用及資產及負債、收入及開支的呈報金額造成影響。實際業績可能有別於此等估計。

管理層於應用本集團的會計政策及不明朗因素的主要來源作出的主要判斷，與該等於二零零五年十二月三十一日及截至該日止年度的綜合財務報表內應用的主要判斷相同。

如附註29所述，於二零零五年六月三十日的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結餘。

## 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

	二零零六年六月三十日				二零零五年六月三十日			
	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	(12)	12	-	-	(7)	7	-	-
利息收入淨額	1,665	845	-	2,510	1,256	716	-	1,972
其他收入	542	1,060	-	1,602	474	790	-	1,264
經營收入	2,195	1,917	-	4,112	1,723	1,513	-	3,236
經營開支	(1,210)	(1,015)	-	(2,225)	(888)	(820)	-	(1,708)
扣除減損前經營溢利	985	902	-	1,887	835	693	-	1,528
貸款及墊款減損(虧損)/撥回	(405)	56	-	(349)	(193)	(1)	-	(194)
其他減損	-	(8)	-	(8)	-	(1)	-	(1)
聯營公司虧損	-	-	(3)	(3)	-	-	-	-
除稅前經營溢利	580	950	(3)	1,527	642	691	-	1,333
所動用資產總額	73,008	164,648	*492	238,148	68,361	135,890	*392	204,643
所動用負債總額	88,214	135,674	*410	224,298	66,660	125,174	*275	192,109
風險加權資產及或然事項總額	55,037	80,061	-	135,098	51,726	69,805	-	121,531
其他分類項目：								
資本開支	120	47	-	167	43	41	-	84
折舊	45	15	-	60	32	27	-	59
無形資產攤銷	25	34	-	59	29	32	-	61

\* 根據國際會計準則第14號，稅項結餘不予分配。

## 渣打集團有限公司－附註（續）

### 2. 分類資料（續）

二零零五年十二月三十一日

	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 <sup>#</sup>	(27)	27	—	—
利息收入淨額	1,660	703	—	2,363
其他收入	446	816	—	1,262
經營收入	2,079	1,546	—	3,625
經營開支	(1,213)	(890)	—	(2,103)
扣除減損前經營溢利	866	656	—	1,522
貸款及墊款減損（虧損）／撥回	(232)	107	—	(125)
其他減損	(3)	(10)	(36)	(49)
除稅前經營溢利	631	753	(36)	1,348
所動用資產總額	74,134	140,464	*498	215,096
所動用負債總額	79,008	123,472	*283	202,763
風險加權資產及或然事項總額	52,054	73,870	—	125,924
其他分類項目：				
資本開支	71	68	—	139
折舊	36	30	—	66
無形資產攤銷	45	52	—	97

\* 根據國際會計準則第14號，稅項結餘不予分配。

# 由於本集團於二零零六年已改進其支銷及分配資本的方法，因此按地區劃分的內部收入經已重列。該重列並無對收入總額構成影響。見附註29。

## 渣打集團有限公司－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。隨著於二零零五年四月十五日收購SCFB後，韓國已被識別為獨立的可申報地區分類。於二零零五年上半年，現有韓國業務計入亞太區其他地區。故此，此分類已重新呈列，以獨立地呈列韓國。阿聯酋分類已計入中東及南亞區其他地區。

二零零六年六月三十日

	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	(13)	1	1	26	5	(4)	(2)	(7)	(7)	—
利息收入淨額	542	164	122	522	354	210	287	196	113	2,510
費用及佣金收入淨額	198	78	23	68	130	101	141	77	78	894
交易收入淨額	57	32	33	51	83	59	53	47	116	531
其他經營收入	10	15	9	67	10	14	3	2	47	177
經營收入	794	290	188	734	582	380	482	315	347	4,112
經營開支	(344)	(137)	(79)	(460)	(336)	(160)	(225)	(201)	(283)	(2,225)
扣除減損前經營溢利	450	153	109	274	246	220	257	114	64	1,887
貸款及墊款減損（虧損）／撥回	8	(19)	(12)	(40)	(277)	(7)	(14)	(17)	29	(349)
其他減損	—	—	—	—	—	—	—	(6)	(2)	(8)
聯營公司的虧損	—	—	—	—	(3)	—	—	—	—	(3)
除稅前經營溢利	458	134	97	234	(34)	213	243	91	91	1,527
客戶貸款及墊款 — 平均	22,925	12,434	8,389	38,616	11,898	5,647	8,237	2,319	9,881	120,346
淨息差(%)	2.3	1.2	2.2	1.8	2.8	3.6	3.5	6.6	0.4	2.5
客戶貸款及墊款 — 期終	22,188	13,169	9,007	38,724	11,704	5,695	8,143	2,256	9,259	120,145
銀行同業貸款及墊款 — 期終	3,131	1,155	153	1,835	3,433	285	1,501	563	5,586	17,642
所動用資產總額*	45,103	27,546	11,690	65,927	28,425	13,227	14,406	6,957	63,432	276,713
風險加權資產及或然事項總額	21,938	13,912	5,503	34,610	16,386	7,549	11,782	2,955	23,328	137,963
資本開支	72	23	1	8	11	7	13	4	28	167

\* 所動用資產總額計入集團之間項目390.57億元和不包括遞延稅項資產4.92億元。

## 渣打集團有限公司－附註（續）

### 2. 分類資料（續）

二零零五年六月三十日

	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*	25	2	1	(3)	6	(5)	—	(8)	(18)	—
利息收入淨額	447	137	106	238	317	161	225	188	153	1,972
費用及佣金收入淨額	171	63	30	29	108	73	112	76	65	727
交易收入淨額	81	54	17	34	83	41	46	(2)	55	409
其他經營收入	26	5	2	11	10	32	4	1	37	128
經營收入*	750	261	156	309	524	302	387	255	292	3,236
經營開支	(317)	(123)	(73)	(167)	(296)	(143)	(158)	(195)	(236)	(1,708)
扣除減損前經營溢利	433	138	83	142	228	159	229	60	56	1,528
貸款及墊款減損（虧損）／撥回	(69)	(34)	(14)	(34)	11	(23)	(15)	(30)	14	(194)
其他減損	(1)	—	—	—	—	1	—	—	(1)	(1)
除稅前經營溢利	363	104	69	108	239	137	214	30	69	1,333
客戶貸款及墊款 — 平均	22,363	12,012	6,245	14,684	9,172	5,060	7,600	2,038	9,109	88,283
淨息差(%)	2.2	1.2	2.3	1.9	3.2	3.3	3.3	7.3	0.6	2.6
客戶貸款及墊款 — 期終	22,102	12,064	6,451	33,007	10,142	5,138	7,706	2,014	8,757	107,381
銀行同業貸款及墊款 — 期終	3,667	2,956	474	2,804	1,596	195	1,166	199	7,898	20,955
所動用資產總額**	54,971	23,885	9,345	52,240	23,619	10,806	15,410	6,225	57,857	254,358
風險加權資產及或然事項總額	20,820	13,289	4,773	28,510	14,883	6,276	8,959	2,410	24,025	123,945
資本開支	14	15	2	16	13	7	4	5	8	84

\* 由於本集團於二零零六年已改進其支銷及分配資本的方法，因此按地區劃分的內部收入經已重列。該重列並無對收入總額構成影響。見附註29。

\*\* 所動用資產總額計入集團之間項目501.07億元，及不包括遞延稅項資產3.92億元。

## 渣打集團有限公司－附註（續）

### 2. 分類資料（續）

二零零五年十二月三十一日

	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*	(4)	5	5	2	7	(2)	5	(6)	(12)	—
利息收入淨額	488	133	108	588	309	176	253	192	116	2,363
費用及佣金收入淨額	181	76	30	16	117	78	122	75	73	768
交易收入淨額	20	30	27	29	82	31	43	33	65	360
其他經營收入	49	9	9	13	18	8	2	4	22	134
經營收入*	734	253	179	648	533	291	425	298	264	3,625
經營開支	(332)	(123)	(77)	(465)	(314)	(163)	(181)	(204)	(244)	(2,103)
扣除減損前經營溢利	402	130	102	183	219	128	244	94	20	1,522
貸款及墊款減損（虧損）／撥回	(48)	(9)	(16)	(27)	(60)	(27)	24	(13)	51	(125)
其他減損	—	—	—	—	—	—	—	(47)	(2)	(49)
除稅前經營溢利	354	121	86	156	159	101	268	34	69	1,348
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(%)	2.1	1.1	2.2	2.1	2.8	3.4	3.3	7.5	0.4	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	22	28	4	26	21	11	7	8	12	139

\* 由於本集團於二零零六年已改進其支銷及分配資本開支的方法，因此按地區劃分的內部收入經已重列。該重列並無對收入總額構成影響。見附註29。

\*\* 所動用資產總額計入集團之間項目199.6億元，惟不包括遞延稅項資產4.98億元。

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平均風險加權資產於各地區分類中的比例列出。SCFB的開支分配已根據支援整合所產生的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28.65億元（二零零五年六月三十日：24.14億元、二零零五年十二月三十一日：20.02億元）。

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。

## 渣打集團有限公司－附註（續）

### 2. 分類資料（續）

下表列出於二零零六年六月三十日、二零零五年六月三十日及二零零五年十二月三十一日本集團在主營地區之存款結構。

按地區分類

	二零零六年六月三十日									
	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					
不計息往來 及活期賬戶	2,804	796	1,277	191	2,718	1,689	3,394	1,602	445	14,916
計息往來及活期賬戶	14,056	3,531	195	15,762	4,109	19	1,224	1,275	5,322	45,493
儲蓄存款	8	1,617	493	13	2,991	1,334	1,433	389	—	8,278
定期存款	19,633	9,881	5,026	16,632	9,267	3,780	5,588	1,517	11,361	82,685
其他存款	31	78	829	691	788	464	366	51	937	4,235
總計	36,532	15,903	7,820	33,289	19,873	7,286	12,005	4,834	18,065	155,607
銀行同業存款 客戶賬項	669	1,796	861	6,257	4,807	1,281	1,676	362	6,015	23,724
	35,863	14,107	6,959	27,032	15,066	6,005	10,329	4,472	12,050	131,883
已發行債務證券	36,532	15,903	7,820	33,289	19,873	7,286	12,005	4,834	18,065	155,607
	585	1,395	918	20,151	721	802	—	127	2,487	27,186
總計	37,117	17,298	8,738	53,440	20,594	8,088	12,005	4,961	20,552	182,793

	二零零五年六月三十日									
	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					
不計息往來 及活期賬戶*	1,471	713	983	175	1,532	1,796	2,341	1,168	1,004	11,183
計息往來及活期賬戶*	14,024	3,687	120	8,584	2,537	3	1,076	1,472	3,542	35,045
儲蓄存款	6	849	435	19	2,881	1,263	1,411	379	—	7,243
定期存款	17,152	10,970	3,839	11,176	7,237	3,411	5,270	771	11,938	71,764
其他存款	28	42	787	1,480	1,239	8	497	75	1,032	5,188
總計	32,681	16,261	6,164	21,434	15,426	6,481	10,595	3,865	17,516	130,423
銀行同業存款 客戶賬項	1,544	3,654	1,374	1,960	4,023	1,045	2,016	122	5,915	21,653
	31,137	12,607	4,790	19,474	11,403	5,436	8,579	3,743	11,601	108,770
已發行債務證券	32,681	16,261	6,164	21,434	15,426	6,481	10,595	3,865	17,516	130,423
	963	790	727	19,906	660	758	—	79	4,072	27,955
總計	33,644	17,051	6,891	41,340	16,086	7,239	10,595	3,944	21,588	158,378

\* 重列以按貫徹一致的基準呈列。

## 渣打集團有限公司－附註（續）

### 2. 分類資料（續）

二零零五年十二月三十一日

	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					
不計息往來 及活期賬戶*	2,998	709	1,120	216	1,343	1,928	2,855	1,359	473	13,001
計息往來及活期賬戶*	12,753	3,355	148	13,554	3,612	3	1,110	1,264	4,534	40,333
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

\* 重列以按貫徹一致的基準呈列。

### 3. 交易收入淨額

	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
外幣換算收益減虧損	311	302	311
證券交易產生的收益減虧損	19	(18)	(1)
其他交易溢利	201	125	50
	531	409	360

### 4. 其他經營收入

	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
其他經營收入包括：			
出售可供出售金融資產收益減虧損	52	74	33
股息收入	33	9	53

## 渣打集團有限公司－附註（續）

### 5. 稅項

期間稅項支出分析：

	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
根據期間溢利計算的稅項支出包括：			
以英國公司稅稅率30%（二零零五年 六月三十日、二零零五年 十二月三十一日：30%）計算的稅項：			
期間現行所得稅稅項	93	158	168
前期調整	(114)	—	4
雙重課稅寬免	(88)	(150)	(158)
海外稅項：			
期間現行所得稅稅項	505	314	357
前期調整	41	(8)	(10)
現行稅項總額	437	314	361
遞延稅項：			
出現／抵銷暫時差異	(42)	53	(18)
日常業務溢利稅項	395	367	343
有效稅率	25.9%	27.5%	25.5%

海外稅項包括香港利得稅1.15億元（二零零五年六月三十日：7,800萬元、二零零五年十二月三十一日：1.31億元）。香港利得稅根據香港應課稅溢利按稅率17.5%（二零零五年六月三十日：17.5%、二零零五年十二月三十一日：17.5%）提撥撥備。

### 6. 股息

#### 普通權益股

股息乃記錄於宣派的期間內。二零零五年中期股息每股普通股18.94仙已於二零零五年十月十四日支付予合資格股東，而末期股息每股普通股45.06仙已於二零零六年五月十二日支付予合資格股東。

二零零六年中期股息每股20.83仙將於二零零六年十月十一日以英鎊、港幣或美元支付予二零零六年八月十八日營業時間結束

時名列英國股東名冊的股東，以及二零零六年八月十八日香港開始營業時（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中期股息。股息安排的有關詳情將於二零零六年九月一日或前後寄發予股東。

	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
優先股			
非累計不可贖回優先股：			
每股1英鎊7 $\frac{3}{4}$ %優先股*	7	7	7
每股1英鎊8 $\frac{1}{4}$ %優先股*	7	7	8
非累計可贖回優先股：			
每股5元8.9%優先股	15	15	14

\* 工具分類為負債，其股息已列作利息開支。

## 渣打集團有限公司－附註（續）

### 7. 每股普通股盈利

	二零零六年 六月三十日			二零零五年 六月三十日			二零零五年 十二月三十一日		
	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	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	1,088	1,314,467	82.8	956	1,279,432	74.7	961	1,297,821	74.0
具攤薄潛力 普通股的影響：									
可換股債券	—	—		7	20,578		—	—	
購股權	—	9,666		—	15,366		—	9,418	
每股攤薄盈利	1,088	1,324,133	82.2	963	1,315,376	73.2	961	1,307,239	73.5

#### 按正常基準每股普通股盈利

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
普通股股東應佔溢利	1,088	956	961
攤銷由業務合併產生的無形資產	20	5	27
其他減損	—	1	41
購回後償債項已付的溢價及成本	4	—	—
按正常基準項目稅項	(7)	—	(7)
按正常基準盈利	1,105	962	1,022
按正常基準每股普通股盈利(仙)	84.1	75.2	78.7

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。

## 渣打集團有限公司－附註（續）

### 8. 金融工具分類摘要

金融工具按照四項確認原則分類為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、持有至到期及貸款及應收款項。資產負債表賬面合併按其公平值呈列並於損益表內確

認公平值的金融工具，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。

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：

	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	892	—	99	16,651	—	17,642
客戶貸款及墊款	435	160	129	119,421	—	120,145
國庫券及其他合資格票據	2,861	637	11,966	—	—	15,464
債務證券	7,626	315	31,010	1,788	164	40,903
權益股	74	82	1,109	—	—	1,265
二零零六年六月三十日總資產	11,888	1,194	44,313	137,860	164	195,419
二零零五年六月三十日總資產	8,264	195	37,285	126,818	615	173,177
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

	交易 百萬元	指定以公平 值呈列 百萬元	以公平值 呈列總額 百萬元	攤銷成本 百萬元	總計 百萬元
銀行存款	1,473	257	1,730	21,994	23,724
客戶賬項	593	1,114	1,707	130,176	131,883
已發行債務證券	1,623	610	2,233	24,953	27,186
淡倉	2,750	—	2,750	—	2,750
二零零六年六月三十日總負債	6,439	1,981	8,420	177,123	185,543
二零零五年六月三十日總負債	4,905	915	5,820	154,775	160,595
二零零五年十二月三十一日總負債	4,909	1,384	6,293	164,678	170,971

## 渣打集團有限公司－附註（續）

### 9. 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

	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
銀行同業貸款及墊款	892	1,081	1,258
客戶貸款及墊款	595	871	386
國庫券及其他合資格票據	3,498	1,905	2,715
債務證券	7,941	4,590	5,856
權益股	156	12	118
	<b>13,082</b>	<b>8,459</b>	<b>10,333</b>

#### 債務證券

	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
由公營機構發行：			
政府證券	2,326	1,769	1,632
其他公營部門證券	—	7	—
	<b>2,326</b>	<b>1,776</b>	<b>1,632</b>
由銀行發行：			
存款證	605	626	811
其他債務證券	1,992	764	1,028
	<b>2,597</b>	<b>1,390</b>	<b>1,839</b>
由企業機構及其他發行人發行：			
其他債務證券	3,018	1,424	2,385
債務證券總額	<b>7,941</b>	<b>4,590</b>	<b>5,856</b>
其中：			
於英國認可交易所上市	1,241	249	537
於其他交易所上市	2,284	950	1,526
非上市	4,416	3,391	3,793
	<b>7,941</b>	<b>4,590</b>	<b>5,856</b>
股本證券			
非上市	136	—	118
上市	20	12	—
	<b>156</b>	<b>12</b>	<b>118</b>

## 渣打集團有限公司－附註（續）

### 10. 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、信貸風險及指數等因素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。

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。

	二零零六年六月三十日			二零零五年六月三十日		
	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
<b>衍生工具總計</b>						
外匯衍生合約：						
遠期外匯合約	456,951	6,027	7,348	440,305	4,700	4,522
貨幣掉期及期權	259,787	2,290	1,408	152,627	2,286	2,367
經交易所買賣的期貨及期權	—	—	—	127	1	1
	<b>716,738</b>	<b>8,317</b>	<b>8,756</b>	<b>593,059</b>	<b>6,987</b>	<b>6,890</b>
利率衍生合約：						
掉期	592,685	4,084	4,279	440,302	3,578	3,275
遠期利率協議及期權	69,436	138	216	94,913	92	167
經交易所買賣的期貨及期權	204,409	78	49	270,262	—	—
	<b>866,530</b>	<b>4,300</b>	<b>4,544</b>	<b>805,477</b>	<b>3,670</b>	<b>3,442</b>
股本及股票指數期權	356	4	3	333	3	3
信貸衍生工具	18,039	43	45	8,696	39	48
商品衍生合約	5,020	57	42	5,699	5	5
衍生工具總計	<b>1,606,683</b>	<b>12,721</b>	<b>13,390</b>	<b>1,413,264</b>	<b>10,704</b>	<b>10,388</b>
淨額結算的影響		(10,762)			(7,164)	
衍生工具信貸風險淨額		<b>1,959</b>			<b>3,540</b>	

	二零零五年十二月三十一日		
	名義本金額 百萬元	資產 百萬元	負債 百萬元
<b>衍生工具總計</b>			
外匯衍生合約：			
遠期外匯合約	326,053	5,392	5,884
貨幣掉期及期權	175,121	351	487
經交易所買賣的期貨及期權	—	—	—
	<b>501,174</b>	<b>5,743</b>	<b>6,371</b>
利率衍生合約：			
掉期	471,652	3,452	3,239
遠期利率協議及期權	68,015	72	160
經交易所買賣的期貨及期權	117,026	43	27
	<b>656,693</b>	<b>3,567</b>	<b>3,426</b>
股本及股票指數期權	379	3	3
信貸衍生工具	9,374	45	52
商品衍生合約	4,642	12	12
衍生工具總計	<b>1,172,262</b>	<b>9,370</b>	<b>9,864</b>
淨額結算的影響		(6,271)	
衍生工具信貸風險淨額		<b>3,099</b>	

## 渣打集團有限公司－附註（續）

### 11. 貸款及墊款

	二零零六年 六月三十日		二零零五年 六月三十日		二零零五年 十二月三十一日	
	銀行 同業貸款 百萬元	客戶貸款 百萬元	銀行 同業貸款 百萬元	客戶貸款 百萬元	銀行 同業貸款 百萬元	客戶貸款 百萬元
貸款及墊款	17,654	121,894	21,003	109,378	22,982	113,908
個別減損撥備	(11)	(1,295)	(48)	(1,683)	(22)	(1,364)
組合減損撥備	(1)	(454)	—	(314)	(1)	(367)
	17,642	120,145	20,955	107,381	22,959	112,177
其中：以公平值呈列並 於損益表內確認公平值 的變動的貸款及墊款	(892)	(595)	(1,081)	(871)	(1,258)	(386)
	16,750	119,550	19,874	106,510	21,701	111,791

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。本集團向香港及韓國居民提供而尚未償還的按揭貸款分別為約113億元（二零零五年六月三十日：126億元、二零零五年十二月三十一日：121億元）及約232億元（二零零五年六月三十日：188億元、二零零五年十二月三十一日：225億元）。

	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
期初所持撥備	1,754	1,782	2,045
匯兌差異	49	(28)	3
收購	—	407	—
已撇銷款項	(436)	(352)	(519)
收回已撇銷款項	65	65	88
折現值撥回	(25)	(23)	(25)
其他	(5)	—	24
新撥備	597	438	477
收回款項／無須再作撥備之款項	(238)	(244)	(339)
於溢利中支銷之淨額*	359	194	138
期末所持撥備	1,761	2,045	1,754

\* 3.59億元（二零零五年六月三十日：1.94億元、二零零五年十二月三十一日：1.38億元）的支出淨額包括2.73億元（二零零五年六月三十日：1.64億元、二零零五年十二月三十一日：9,100萬元）的個別減損支出及8,600萬元（二零零五年六月三十日：3,000萬元、二零零五年十二月三十一日：4,700萬元）的組合減損支出。該支出不包括截至二零零六年六月三十日止六個月的信貸承諾撥備撥回的1,000萬元（二零零五年六月三十日：零元、二零零五年十二月三十一日：1,300萬元）。貸款及墊款及其他信貸風險的支出減損總額為3.49億元（二零零五年六月三十日：1.94億元、二零零五年十二月三十一日：1.25億元）。

於二零零六年六月三十日持有的17.61億元（二零零五年六月三十日：20.45億元、二零零五年十二月三十一日：17.54億元）撥備包括13.06億元（二零零五年六月三十日：17.31億元、二零零五年十二月三十一日：13.86億元）的個別減損撥備及4.55億元（二零零五年六月三十日：3.14億元、二零零五年十二月三十一日：3.68億元）的組合減損撥備。

## 渣打集團有限公司－附註（續）

### 12. 不履約貸款及墊款

	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
不履約貸款及墊款	2,423	3,017	2,694
減損撥備	(1,761)	(2,045)	(1,754)
	662	972	940

不履約貸款及墊款淨額包括銀行同業貸款及墊款800萬元（二零零五年六月三十日：3,400萬元、二零零五年十二月三十一日：2,400萬元）及客戶貸款及墊款6.54億元（二零零五年六月三十日：9.38億元、二零零五年十二月三十一日：9.16億元）。減損撥備涵蓋客戶的不履約借貸73%（二零零五年六月三十日：68%、二零零五年十二月三十一日：65%）。上述減損撥備計入組合撥備。

### 13. 投資證券

二零零六年六月三十日

	債務證券			股本證券 百萬元	國庫券 百萬元	總計 百萬元
	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			
由公營機構發行：						
政府證券	164	10,237	—			
其他公營部門證券	—	1,366	—			
	164	11,603	—			
由銀行發行：						
存款證	—	7,682	1,423			
其他債務證券	—	8,467	8			
	—	16,149	1,431			
由企業機構及其他發行人發行：						
其他債務證券	—	3,258	357			
	—	3,258	357			
債務證券總計	164	31,010	1,788			
於英國認可交易所上市	—	5,702	7	21	—	5,730
於其他地方上市	134	10,170	—	424	7,452	18,180
非上市	30	15,138	1,781	664	4,514	22,127
	164	31,010	1,788	1,109	11,966	46,037

## 渣打集團有限公司－附註（續）

### 13. 投資證券（續）

二零零五年六月三十日

	債務證券			股本證券 百萬元	國庫券 百萬元	總計 百萬元
	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			
由公營機構發行：						
政府證券	615	8,094	—			
其他公營部門證券	—	1,815	—			
	615	9,909	—			
由銀行發行：						
存款證	—	6,596	—			
其他債務證券	—	6,025	—			
	—	12,621	—			
由企業機構及其他發行人發行：						
其他債務證券	—	2,687	455			
	—	2,687	455			
債務證券總計	615	25,217	455			
於英國認可交易所上市	388	4,681	—	—	—	5,069
於其他地方上市	5	7,003	—	504	7,112	14,624
非上市	222	13,533	455	429	4,002	18,641
	615	25,217	455	933	11,114	38,334

二零零五年十二月三十一日

	債務證券			股本證券 百萬元	國庫券 百萬元	總計 百萬元
	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			
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			
於英國認可交易所上市	—	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

## 渣打集團有限公司－附註（續）

### 13. 投資證券（續）

投資證券賬面值的變動包括：

	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
期初	37,863	31,828	38,334
滙兌差額	1,009	(1,048)	(131)
收購	—	8,238	—
增置	36,781	24,575	23,181
期滿及出售	(29,771)	(25,217)	(23,481)
減損	—	1	(34)
公平值的變動	134	12	(44)
折讓及溢價的攤銷	21	(55)	38
期末	46,037	38,334	37,863

於二零零六年六月三十日，持作投資目的的債務證券的未攤銷溢價達1.34億元（二零零五年六月三十日：1.77億元、二零零五年十二月三十一日：5,900萬元），而未攤銷貼現額達1.10億元（二零零五年六月三十日：6,400萬元、二零零五年十二月三十一日：8,000萬元）。

上市證券及非上市證券按公平值估值。來自上市權益股的收入為200萬元（二零零五年六月三十日：400萬元、二零零五年十二月三十一日：2,800萬元），及來自非上市權益股的收入為3,100萬元（二零零五年六月三十日：500萬元、二零零四年十二月三十一日：2,500萬元）。

### 14. 銀行同業存款

	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
銀行同業存款	21,994	20,958	18,834
銀行同業存款計入於： 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8）	1,730	695	1,439
	23,724	21,653	20,273

### 15. 客戶賬項

	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
客戶賬項	130,176	107,056	119,931
客戶賬項計入於： 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8）	1,707	1,304	1,008
	131,883	108,360	120,939

### 16. 已發行債務證券

	二零零六年六月三十日			二零零五年六月三十日		
	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	12,522	12,431	24,953	15,356	11,405	26,761
已發行債務證券計入於： 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8）	326	1,907	2,233	249	824	1,073
	12,848	14,338	27,186	15,605	12,229	27,834

## 渣打集團有限公司－附註（續）

### 16. 已發行債務證券（續）

	二零零五年十二月三十一日		
	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
已發行債務證券計入於： 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8）	201	1,300	1,501
	14,380	13,034	27,414

### 17. 其他負債

其他負債包括香港流通紙幣25.58億元（二零零五年六月三十日：24.99億元、二零零五年十二月三十一日：24.92億元）乃以入賬於其他資產的相同數額的香港特別行政區政府負債證明書擔保。

### 18. 退休福利計劃的責任

退休福利計劃的責任包括：

	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
資產總市值	2,036	1,836	1,930
計劃負債的現值	(2,493)	(2,354)	(2,395)
定額福利計劃責任	(457)	(518)	(465)
定額供款計劃	(9)	(17)	(11)
賬面淨值	(466)	(535)	(476)

退休福利支出包括：

	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
定額福利計劃	43	26	40
定額供款計劃	32	23	42
	75	49	82

## 渣打集團有限公司－附註（續）

### 18. 退休福利計劃的責任（續）

定額福利計劃的退休金開支：

	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
現時服務成本	41	30	42
過往服務成本	9	—	—
結算及終止的收益	(8)	—	(1)
退休金計劃的資產的預期回報減利息責任	1	(4)	(1)
在除稅前溢利中扣除的支銷總額	43	26	40
資產的實際回報減預期回報	25	(28)	(83)
假設變動的(收益)/虧損	(93)	64	197
於已確認收支結算表內確認的 除稅前(收益)/虧損	(68)	36	114
遞延稅項	20	(11)	(34)
除稅後(收益)/虧損	(48)	25	80

### 19. 後償負債及其他借貸資金

	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
定期後償借貸資本	7,698	5,909	7,292
無定期後償借貸資本	2,760	2,278	2,714
其他無定期借貸	347	350	343
總計	10,805	8,537	10,349

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。

定期後償借貸資本及其他借貸總額當中，合共59.49億元為按固定利率計息(二零零五年六月三十日：54.14億元、二零零五年十二月三十一日：61.51億元)。

於二零零六年三月，本集團購回息率為5.75%的2.21億元第2級高級資本及息率為6.25%的

1.08億元第2級低級資本。於二零零六年六月，本集團額外購回息率為5.75%的700萬元第2級高級資本。

於二零零六年五月十一日，本集團以發行價116.801%發行3億英鎊無定期並可贖回的創新第1級資本的步升優先證券，每年按固定息率8.103%支付利息。

## 渣打集團有限公司－附註（續）

### 20. 股本及股份溢價賬

	普通 股數目 百萬	普通 股本 百萬元	優先 股本 百萬元	股份 溢價賬 百萬元	總計 百萬元
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	3	1	—	(1)	—
已發行股份（經扣除開支）	129	65	—	2,122	2,187
於二零零五年六月三十日	1,311	656	2	4,956	5,614
以股代息的撥資	1	1	—	(1)	—
已發行股份（經扣除開支）	4	1	—	23	24
於二零零五年十二月三十一日	1,316	658	2	4,978	5,638
以股代息的撥資	10	5	—	(5)	—
已發行股份（經扣除開支）	4	2	—	80	82
於二零零六年六月三十日	1,330	665	2	5,053	5,720

於二零零六年一月十二日，本公司按每股1,301便士發行3,401,290股普通新股，相等於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。因僱員股份儲蓄計劃而進一步發行428,962股股份。

### 21. 儲備及保留溢利

	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	樓宇重估 儲備 百萬元	累積匯兌 調整 百萬元	保留溢利 百萬元	總計 百萬元
於二零零五年一月一日	5	11	—	—	76	96	5,115	5,303
採納國際會計準則第32號及 39號的影響	—	—	73	42	—	—	36	151
於二零零五年一月一日（經重列）	5	11	73	42	76	96	5,151	5,454
已確認收支	—	—	(54)	(29)	—	(71)	909	755
本身股份淨額調整	—	—	—	—	—	—	(167)	(167)
購股權開支及相關稅項	—	—	—	—	—	—	56	56
股息（經扣除登記費）	—	—	—	—	—	—	(489)	(489)
於二零零五年六月三十日	5	11	19	13	76	25	5,460	5,609
已確認收支	—	—	4	(33)	—	(19)	956	908
本身股份淨額調整	—	—	—	—	—	—	94	94
購股權開支及相關稅項	—	—	—	—	—	—	67	67
股息（經扣除登記費）	—	—	—	—	—	—	(223)	(223)
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
已確認收支	—	—	68	38	—	364	1,145	1,615
本身股份淨額調整	—	—	—	—	—	—	96	96
購股權開支及相關稅項	—	—	—	—	—	—	32	32
股息（經扣除登記費）	—	—	—	—	—	—	(357)	(357)
於二零零六年六月三十日	5	11	91	18	76	370	7,059	7,630

## 渣打集團有限公司－附註（續）

### 21. 儲備及保留溢利（續）

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花紅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花紅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。

截至二零零六年六月三十日止期間，一九九五年信託已按市值購入零股（二零零五年六月三十日：11,700,000股、二零零五年十二月三十一日：零股）渣打集團有限公司股份，總價格為零元（二零零五年六月三十日：2.11億元；二零零五年十二月三十一日：零元）。此等股份乃為本集團有限制股份計劃、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。於二零零六年六月三十日，一九九五年信託持有5,104,262股（二零零五年六月三十日：19,503,732股、二零零五年

十二月三十一日：13,631,745股）渣打集團有限公司股份，其中5,104,262股（二零零五年六月三十日：16,793,958股、二零零五年十二月三十一日：11,521,682股）已無條件歸屬。

截至二零零六年六月三十日止期間，二零零四年信託已按市值購入321,242股（二零零五年六月三十日：422,659股、二零零五年十二月三十一日：零股）渣打集團有限公司股份，總價格為900萬元（二零零五年六月三十日：800萬元；二零零五年十二月三十一日：零元）。此等股份乃為本集團遞延花紅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。於二零零六年六月三十日，二零零四年信託持有311,575股（二零零五年六月三十日：429,012股、二零零五年十二月三十一日：409,160股）渣打集團有限公司股份，其中零股（二零零五年六月三十日：7,333股、二零零五年十二月三十一日：7,333股）已無條件歸屬。

一九九五年信託或二零零四年信託所持有的股份概不是從香港聯合交易所有限公司購買。

### 22. 少數股東權益

	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
於二零零六年一月一日	336	115	451
增額	—	50	50
匯兌差額	—	(2)	(2)
少數股東權益應佔其他溢利	10	19	29
已確認收支	10	17	27
分派	(11)	(17)	(28)
於二零零六年六月三十日	335	165	500

### 23. 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。

	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
現金及央行結存	11,813	5,667	8,012
減有限制結存	(7,194)	(2,769)	(4,269)
國庫券及其他合資格票據	6,222	4,686	4,049
銀行同業貸款及墊款	12,627	13,719	17,590
交易證券	7,919	6,507	9,844
總計	31,387	27,810	35,226

## 渣打集團有限公司－附註（續）

### 24. 淨息差及利息差距

	二零零六年 六月三十日 %	二零零五年 六月三十日 %	二零零五年 十二月三十一日 %
淨息差*	2.5	2.6	2.5
利息差距**	2.0	2.4	2.0
	百萬元	百萬元	百萬元
賺取利息之平均資產	203,539	151,540	189,704
支付利息之平均負債	179,200	138,973	163,758

\* 淨息差為淨利息收入佔平均賺取利息資產的年度化百分比。

\*\* 利息差距為（平均）賺取利息資產的平均年度化利率及（平均）計息負債的平均利率的差距。

### 25. 薪酬

本集團於二零零六年六月三十日共有員工49,255名（二零零五年六月三十日：42,100名、二零零五年十二月三十一日：43,899名）。

董事薪酬委員會在董事會賦予之授權範圍下，參與釐訂渣打集團之薪酬政策，特別是審批執行董事及其他較高薪酬人士之個別報酬。概無任何執行董事參與制訂其本身之薪酬。本集團的薪酬政策為：

- 支援一個強烈以表現為主的文化，並確保個人獎賞及獎勵直接與其個人表現、其負責之業務和功能、集團整體和股東權益直接有關；及
- 維持具競爭力之獎賞，以反映集團的國際性特質，並讓其可吸引和挽留有才能和具最高質素之國際性僱員。

集團之成功有賴具才能僱員之表現和承擔。在應用本政策時：

- 基本薪酬乃按集團的主要國際競爭者之中位數釐訂；及
- 年度花紅獎賞完全按集團及個人表現及其實踐集團價值之狀況釐訂。

渣打深信鼓勵員工在組織所有層面分擔擁有權的效力。本集團經營若干酌情股份計劃，以提供長期獎勵。該等計劃中，表現股份計劃及行政人員購股權計劃只會在達到特定的表現標準時方可行使。此外，集團亦經營兩個全體僱員均可參與之股份儲蓄計劃，獲得33%之員工參與。



## 渣打集團有限公司－附註（續）

### 27. 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13至26頁「財務回顧」內「風險」一節解釋本集團有關資產負債管理的風險管理工作。

二零零六年六月三十日					
	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	10,249	—	—	1,564	11,813
衍生金融工具	12,721	—	—	—	12,721
銀行同業貸款及墊款	12,695	2,370	2,471	106	17,642
客戶貸款及墊款	37,303	22,391	26,627	33,824	120,145
投資證券	23,861	15,914	15,533	2,324	57,632
其他資產	1,846	556	649	15,144	18,195
總資產	98,675	41,231	45,280	52,962	238,148
負債					
銀行同業存款	20,362	2,670	517	175	23,724
客戶賬項	105,380	16,014	7,814	2,675	131,883
衍生金融工具	13,390	—	—	—	13,390
已發行債務證券	10,741	7,958	8,090	397	27,186
其他負債	6,887	504	1,252	8,667	17,310
後償負債及其他借貸資金	—	185	2,397	8,223	10,805
總負債	156,760	27,331	20,070	20,137	224,298
流動資金淨額差距	(58,085)	13,900	25,210	32,825	13,850

二零零五年六月三十日					
	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	66,780	44,303	39,746	53,814	204,643
總負債	131,753	31,354	11,980	17,022	192,109
流動資金淨額差距	(64,973)	12,949	27,766	36,792	12,534

二零零五年十二月三十一日					
	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	74,959	39,159	41,210	59,768	215,096
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

## 渣打集團有限公司－附註（續）

### 28. 市場風險

#### 交易賬

	截至二零零六年六月三十日止六個月				截至二零零五年六月三十日止六個月			
	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	3.4	4.5	2.5	4.0	4.1	5.5	3.1	3.6
外匯風險	2.7	4.1	1.4	2.9	1.6	2.8	1.0	1.4
總計	4.4	5.5	3.1	4.2	4.4	5.9	3.5	3.9

	截至二零零五年 十二月三十一日止六個月			
	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	5.1	3.1	3.9
外匯風險	1.3	1.8	1.0	1.1
總計	4.1	4.9	3.3	3.9

本附註應與第25頁至26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相等於利率風險及外匯風險的總和。這是由於部份互相抵銷。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。

## 渣打集團有限公司－附註（續）

### 29. 前期重列

#### 收購SCFB

收購SCFB所得的資產及負債的公平值及於二零零五年六月三十日中期報告呈列的公平值為暫時性。公平值於二零零五年年報及於二零零五年十二月三十一日賬目內已根據國際財務報告準則第3條「業務合併」的規定予以修訂。經重新評估公平值的影響為增加商譽1.26億元。此項重新評估連同重新分類已計入於二零零五年六月三十日的資產負債表內。重列的影響載於下表。

#### 重新呈列以公平值呈列的金融資產及負債

於二零零五年六月三十日，以公平值呈列的金融資產及負債於資產負債表獨立呈列。於二零零五年十二月三十一日，在二零零五年年報及賬目中，此等金融資產及負債於金融資產及負債項下獨立重新呈列。國庫券、債務證券及股本證券已一併計算（於重新分類該等以公平值呈列的項目後）作為「投資證券」獨立呈列。此重新呈列的影響載於下表。

	於二零零五年 六月三十日 呈報 百萬元	重新呈列 百萬元	調整至 SCFB 百萬元	於二零零五年 六月三十日 重列 百萬元
現金及央行結存	5,667	—	—	5,667
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	—	8,459	—	8,459
國庫券及其他合資格票據	13,011	(13,011)	—	—
衍生金融工具	10,704	—	—	10,704
銀行同業貸款及墊款	20,955	(1,081)	—	19,874
客戶貸款及墊款	107,929	(871)	(548)	106,510
債務證券	30,877	(30,877)	—	—
權益股	945	(945)	—	—
投資證券	—	38,326	8	38,334
商譽及無形資產	4,233	—	126	4,359
物業、廠房及設備	1,614	—	1	1,615
遞延稅項資產	320	—	72	392
其他資產	5,763	1,060	(3)	6,820
預付款項及應計收入	1,909	—	—	1,909
<b>總資產</b>	<b>203,927</b>	<b>1,060</b>	<b>(344)</b>	<b>204,643</b>
銀行同業存款	21,653	(695)	—	20,958
客戶賬項	108,770	(1,304)	(410)	107,056
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	—	5,699	121	5,820
衍生金融工具	10,388	—	—	10,388
已發行債務證券	27,955	(1,073)	(121)	26,761
現有稅項負債	275	—	—	275
其他負債	11,222	(1,607)	229	9,844
應計項目及遞延收入	1,854	—	—	1,854
負債及支出撥備	81	—	—	81
退休福利責任	397	—	138	535
後償負債及其他借入資金	8,838	—	(301)	8,537
<b>總負債</b>	<b>191,433</b>	<b>1,020</b>	<b>(344)</b>	<b>192,109</b>
<b>總股本</b>	<b>12,494</b>	<b>40</b>	<b>—</b>	<b>12,534</b>
<b>總股本及負債</b>	<b>203,927</b>	<b>1,060</b>	<b>(344)</b>	<b>204,643</b>

## 渣打集團有限公司－附註（續）

### 29. 前期重列（續）

#### 分類分析

本集團已改進其支銷及分配資本的方法，並因此截至二零零五年六月三十日及二零零五年十二月三十一日止期間的分類業績已重列。該重列並無對本集團的總額呈報數字構成影響，但對業務及地區分類的影響載於下文。

	二零零五年十二月三十一日			
	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
經營收入，如以往所申報	2,084	1,541	—	3,625
重列	(5)	5	—	—
經營收入，經重列	2,079	1,546	—	3,625

	二零零五年六月三十日									
	亞太區					中東及 南亞區		美國、 英國及集團 辦事處		總計
	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	其他地區 百萬元	非洲 百萬元	辦事處 百萬元	總計 百萬元
經營收入，如以往所申報	747	261	157	308	524	302	388	255	294	3,236
重列	3	—	(1)	1	—	—	(1)	—	(2)	—
經營收入，經重列	750	261	156	309	524	302	387	255	292	3,236

	二零零五年十二月三十一日									
	亞太區					中東及 南亞區		美國、 英國及集團 辦事處		總計
	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	其他地區 百萬元	非洲 百萬元	辦事處 百萬元	總計 百萬元
經營收入，如以往所申報	765	249	176	646	530	288	420	296	255	3,625
重列	(31)	4	3	2	3	3	5	2	9	—
經營收入，經重列	734	253	179	648	533	291	425	298	264	3,625

### 30. 關連人士交易

#### 合營企業

於二零零六年六月三十日，本集團給予PT Bank Permata Tbk的貸款及墊款合共600萬元（二零零五年六月三十日：500萬元、二零零五年十二月三十一日：2,800萬元）。

#### 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。於二零零六年一月十二日，本公司發行3,401,290股普通股，以收購Fleming Family & Partners Limited 20%股權。

### 31. 建議贖回優先股

於二零零六年下半年將贖回328,388股未贖

回的8.9%非累計優先股。

### 32. 法定賬項

本中期報表所載資料未經審核，並不構成一九八五年公司法第240條所界定的法定賬項。本文件於二零零六年八月八日經由董事會核准。截至二零零五年十二月三十一日止財政年度的比較數字並非本公司該財政期間法定賬項的數字。

該等賬項由本公司核數師呈報及已提交予公司註冊處。核數師報告並無有保留意見，亦並無載有根據一九八五年公司法第237(2)或(3)條的陳述。

### 33. 公司管治

董事確認本公司於整段期間一直遵守香港聯交所上市規則附錄14的條文規定。董事

亦確認，此等業績的公佈已於由本公司的審核及風險委員會審閱。