

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共同控制機構的權益。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。

董事已根據歐盟採納的國際財務報告標準(「國際財務報告標準」)及國際財務報告標準詮釋委員會(「國際財務報告標準詮釋委員會」)詮釋(統稱「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損益賬及有關附註。

本集團已追溯採納國際會計準則第21號的修訂－海外業務的投資淨額、國際會計準則第39號及國際財務報告標準第4號的修訂－財務擔保合約、國際會計準則第39號的修訂－預計集團內部交易的現金對沖會計處理及國際財務報告標準詮釋委員會詮釋第4號「釐定一項安排是否包含租賃」。上述各項並無對本集團的綜合財務報表造成重大影響。

編製基準

綜合財務報表乃根據歷史成本常規編製，就重估以現金支付的股份、可供出售資產及以公允價值呈列並於損益賬內確認公允價值的變動的金融資產及負債(包括衍生工具)予以修改。

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。

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。

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。附屬公司由本集團有效取得控制權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允價值，連同收購直接產生的成本而計算。所收購可識別的資產淨值及或然負債(不論少數股東權益所佔之幅度)按收購日的公允價值列賬。收購成本高於本集團應佔所收購可識別的資產淨值及或然負債的公允價值之部分列為商譽。

倘若收購成本低於所收購附屬公司的資產淨值及或然負債的公允價值，差額直接於損益賬中確認。

集團內成員公司之間的交易、結餘及未變現收益於本集團賬目對銷處理。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

聯營公司乃本集團對其財務及經營政策及程序有重大影響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損益賬內確認，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或未變現收益，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，而本集團於合營企業應佔的資產、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。

於附屬公司、聯營公司及合營企業的投資

在本公司的財務報表內，於附屬公司、聯營公司及合營企業的投資乃以成本減去減損及收購前溢利的股息(如有)後入賬。

外幣換算

母公司及本集團的財務報表以美元呈列，而美元乃本集團呈列貨幣及本公司的功能貨幣及呈列貨幣。

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滙兌收益及虧損於損益賬內確認。倘以歷史成本持有，非貨幣資產及負債按過往滙率換算；或者，倘以公允價值持有則按年終兌換率換算，而所產生的外滙收益及虧損於損益賬或股東股本內確認。

賬項附註 續

1. 會計政策 續

集團成員公司

功能貨幣有別於本集團財務報表內呈列貨幣的所有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；
- 每份損益賬的收入及開支按平均滙率換算，或於滙率大幅波動時按交易日的滙率換算；以及
- 自二零零四年一月一日起產生的所有兌換差額確認為權益內的一個獨立部份。

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滙兌差額，均計入股東權益內。於出售外國業務時，該等滙兌差異已於損益賬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允價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或聯營公司可識別的資產淨值及或然負債的公允價值之部分。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，並按成本減累積減損虧損列賬。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，商譽會被分配至產生現金的單位。

已購無形資產

於收購附屬公司或聯營公司日期，被視為可獨立及由合約或其他合法權益所產生的無形資產予以撥資，並列入所收購可識別的資產淨值內。此等無形資產最初按公允價值計量，反映市場對資產將流至機構所包含的未來經濟利益的可能性的預期，並按預計可用年期（四年至十六年）攤銷。

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。當開發軟件有關的成本，在未來將產生高於其成本的經濟利益，則予撥充資本。電腦軟件成本按預計可用年期（三年至五年）攤銷。與維持軟件有關的成本，於產生時確認為支出。

樓宇、機器及設備

土地及樓宇主要包括分行及辦事處。所有樓宇、機器及設備按成本減累積折舊及減損呈列。成本包括收購有關資產直接產生的開支。

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損益賬內扣除。

雖然受減損測試所限，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期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損益賬。

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損益賬內扣除。

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。

倘本集團根據融資租賃為承租人，租賃資產予以撥資及列入「樓宇、機器及設備」，連同於「其他負債」內確認對出租人的相應負債。應付融資支出根據租賃隱含的利率於租賃期內確認以提供固定的期間回報率。

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。

1. 會計政策 續

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，而該等金額於經營開支中扣除。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允價值。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負債的折現值撥回經計劃資產的預期回報抵銷後，於賬目內列為經營開支。

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允價值確認為開支。

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允價值釐定，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。所授出股票工具的公允價值乃按授出日期的市價（倘得到）訂立。在並無市價的情況下，工具的公允價值會使用適當估值法（如二項式期權定價模式）估計。非市場歸屬條件載入為估計預期歸屬的購股權數目而作出的設定。於每個結算日，本集團修訂其預期歸屬購股權的估計數目。並於損益賬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。就未能履行以市場為基礎的表現條件以外的因素於歸屬前沒收而言，所產生的累計支出乃計入損益賬。

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，公允價值的任何變動在損益賬內扣除或計入為員工成本。

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係

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現行及遞延稅項，乃直接計入權益或在權益內扣除，並其後連同現有或遞延收益或虧損在損益賬內確認。

借款

借款最初按公允價值（即其發行所得款項（所收取代價的公允價值）減所產生的直接應佔交易成本）予以確認。借款隨後按攤銷成本予以呈列；所得款項減直接應佔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損益賬內予以確認。

附帶強制利息，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損益賬內確認為利息支出。

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）

本集團按以下類別呈列其金融資產：按公允價值列值並於損益賬內確認公允價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。金融負債分類為按公允價值計入損益或按攤銷成本呈列。管理層於首次確認時釐定其金融資產及負債的分類。

1. 會計政策 續

(a) 按公允價值計入損益的金融資產及負債

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允價值計入損益的金融資產及負債。倘若購入主要用作短期內出售的金融資產或負債均列入此類別。衍生工具亦列入交易的類別，惟指定作對沖除外。

金融資產及負債可指定按公允價值計入損益，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，且其表現按公允價值評估，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。

(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。倘若本集團出售持有至到期的資產並非為少量，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

可供出售投資為非衍生金融資產並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、滙率或股價變動予以出售。

最初確認

購買或出售按公允價值計入損益的金融資產及負債、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。對於非按公允價值計入損益的金融資產及負債，會以直接應佔交易成本予以確認。

其後計量

可供出售金融資產及按公允價值計入損益的金融資產及負債其後按公允價值列賬。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。

於交投活躍的市場上報價的金融資產或金融負債之公允價值，是根據現時價格而釐定。倘若金融資產或金融負債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允價值。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。

停止確認

倘若自金融資產收取現金流量的權利已屆滿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。倘若所有風險及報酬並未實質上保留或轉讓，而本集團已保留控制權，則資產將繼續就本集團的持續參與予以確認。金融負債清償時，亦停止確認該等金融負債。

收入確認

就以攤銷成本持有的可供出售資產及金融資產及負債而言，利息收入及利息開支乃利用實際利息法於損益賬確認。

按公允價值呈列並於損益賬內確認公允價值的變動的金融資產類別因公允價值變動產生的收益及虧損，以及任何應收或應付利息，於該產生期間列入損益賬內。

可供出售金融資產因公允價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，直至對金融資產停止確認或減損，則須於損益賬確認過往於股本內確認的累積收益或虧損。

可供出售股票工具的股息於本集團收取股息的權利確立時於損益賬內確認。

金融資產的減損

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損。在確定一項金融資產或一組金融資產已出現減損及已產生減損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損（「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損及個別上不具重要性的金融資產存在個別或集體減損。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損，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損評估。已作個別減損評估及確認或繼續確認其減損虧損的資產不作集體減損評估。

倘有客觀證據顯示，貸款及應收款項和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，虧損額則於損益賬內確認。倘貸款及應收款項或持有至到期資產的利率為非定息，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，以工具的公允價值作為計算的基礎。

1. 會計政策 續

金融資產的減損 續

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）。為進行集體減損評估，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。

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撇銷。於完成所有必需程序和釐定虧損額後，有關貸款即予撇銷。倘若以前撇除的款額其後能夠收回，則於損益賬內減去該貸款減損撥備數額。倘若於隨後期間減損虧損數額因而減低，而該項減損額客觀上與確認減損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損虧損撥回。撥回數額於損益賬內確認。

可供出售資產

於釐定資產有否減損時，將會考慮證券的公允價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允價值之間的差額減任何過往於損益賬內確認的金融資產的減損虧損來衡量）自股本內撇除並於損益賬內確認。倘若於其後歸類為可供出售債務票據的公允價值上升，且公允價值的上升客觀上與確認減損虧損後發生的某一事件有關，則透過損益賬撥回減損虧損。於損益賬內確認的股本票據減損虧損不會從損益賬予以撥回。

衍生金融工具及對沖會計處理

衍生工具合約最初於簽署衍生工具合約之日按公允價值確認，隨後按公允價值重新予以衡量。公允價值可取自交投活躍的市場所報之市價、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。當公允價值為正值時，該等衍生工具列為資產，而當公允價值為負值時，該等衍生工具列為負債。

其他金融工具內含若干衍生工具（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

約亦非按公允價值列賬並於損益賬內確認公允價值的變動，則該等衍生工具被視為獨立衍生工具處理。此等衍生工具以公允價值計算，其公允價值變動於損益賬內確認。

確認所產生公允價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允價值而作出的對沖交易（公允價值對沖），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允價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) 公允價值對沖

被指定並合資格作為公允價值對沖的衍生工具的公允價值的變化，連同已對沖風險應佔所對沖資產或負債公允價值的任何變動均在損益賬內記錄。倘若對沖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，按尚餘期限於損益賬攤銷。

(b) 現金流量對沖

被指定並合資格作為現金流量對沖的衍生工具的公允價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損益賬內確認。

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損益賬。

對沖工具期滿或被出售時，或對沖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損益賬內確認時予以確認。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損益賬內。

(c) 淨投資對沖

海外業務的淨投資的對沖按類似現金流量對沖的方式列賬。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損益賬內確認。出售海外業務時，股本內累積的收益及虧損列入損益賬。

不符合對沖會計的衍生工具

不符合對沖會計的任何衍生工具的公允價值變動，即時於損益賬內確認。

1. 會計政策 續

沖銷金融工具

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（「反向購回協議」）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

以攤銷成本持有的金融資產或負債及可供出售資產的利息收入及開支採用實際利息法於損益賬內確認。

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損虧損而已予減記時，為計算該減損虧損，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

費用及佣金一般是在提供服務後按應計基準確認。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. 分部資料

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。本集團的次要分部方式為按地區劃分。

按業務劃分

	二零零六年				二零零五年			
	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**	(75)	75	—	—	(34)	34	—	—
淨利息收入	3,545	1,783	—	5,328	2,916	1,419	—	4,335
其他收入	1,214	2,065	13	3,292	920	1,606	—	2,526
經營收入	4,684	3,923	13	8,620	3,802	3,059	—	6,861
經營支出	(2,641)	(2,151)	(4)	(4,796)	(2,101)	(1,710)	—	(3,811)
未計減損及稅項前 經營溢利	2,043	1,772	9	3,824	1,701	1,349	—	3,050
貸款及墊款減損及 其他信貸風險撥備 (虧損)/撥回	(721)	92	—	(629)	(425)	106	—	(319)
其他減損	—	(15)	—	(15)	(3)	(11)	(36)	(50)
聯營公司之虧損	—	—	(2)	(2)	—	—	—	—
除稅前溢利	1,322	1,849	7	3,178	1,273	1,444	(36)	2,681
所動用資產總額	88,538	176,971	*538	266,047	74,134	140,464	*498	215,096
所動用負債總額	107,141	141,441	*68	248,650	79,008	123,472	*283	202,763
風險加權資產及 或然事項總額	60,380	93,063	—	153,443	52,054	73,870	—	125,924
其他分部項目：								
資本開支	209	150	—	359	114	109	—	223
折舊	100	35	—	135	87	39	—	126
無形資產攤銷	52	81	—	133	74	83	—	157

* 按國際會計準則第14號的規定，稅項結餘不予分配。

** 由於本集團於二零零六年就資本的支銷及其支出分配的方法作出修正，因此二零零五年的內部收入已重列。該重列對總收入並無構成影響。見附註52。

賬項附註 續

2. 分部資料 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。英國乃母公司的所在地。

二零零六年

	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	其他 亞太地區 百萬元	印度 百萬元	中東 及其他 南亞地區 百萬元	非洲 百萬元		
內部收入	(14)	3	(2)	50	17	(17)	(7)	(10)	(20)	—
淨利息收入	1,115	345	242	1,097	788	445	660	396	240	5,328
費用及佣金收入淨額	406	159	50	152	302	204	296	160	152	1,881
買賣收入淨額	74	56	60	64	166	101	115	91	193	920
其他經營收入	34	59	21	159	111	84	6	3	14	491
經營收入	1,615	622	371	1,522	1,384	817	1,070	640	579	8,620
經營支出	(720)	(294)	(164)	(972)	(785)	(375)	(514)	(413)	(559)	(4,796)
未計減損及稅項前 經營溢利	895	328	207	550	599	442	556	227	20	3,824
貸款及墊款減損及 其他信貸風險撥備 (虧損)／撥回	(7)	(39)	(29)	(96)	(384)	(39)	(53)	(26)	44	(629)
其他減損	—	—	—	—	(3)	—	—	(9)	(3)	(15)
聯營公司之虧損	—	—	—	—	(4)	—	—	—	2	(2)
除稅前溢利	888	289	178	454	208	403	503	192	63	3,178
客戶貸款及墊款 — 平均	22,859	12,976	8,671	38,986	12,261	5,876	9,531	2,397	10,415	123,972
淨息差(%)	2.3	1.3	2.1	1.9	3.0	3.4	3.8	5.7	0.3	2.5
客戶貸款及墊款 — 期末	22,037	14,626	9,199	40,029	22,872	6,242	10,525	2,536	12,458	140,524
銀行同業貸款及墊款 — 期末	6,474	939	161	1,753	4,462	477	1,058	387	5,353	21,064
所動用資產總額*	49,831	25,393	11,846	64,159	46,874	14,382	18,112	7,792	65,904	304,293
風險加權資產及 或然事項總額	23,784	13,681	5,315	35,330	24,876	8,450	13,572	3,287	28,282	156,577
資本開支	78	65	3	35	49	22	37	13	57	359

*所動用資產總額計入集團之間項目387.84億元，惟不包括遞延稅項資產5.38億元。

2. 分部資料 續

二零零五年

	亞太區									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	其他 亞太地區 百萬元	印度 百萬元	中東 及其他 南亞地區 百萬元	非洲 百萬元	美洲、 英國及 集團 總辦事處 百萬元	
內部收入*	21	7	6	(1)	13	(7)	5	(14)	(30)	—
淨利息收入	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
買賣收入淨額	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	1,484	514	335	957	1,057	593	812	553	556	6,861
經營支出	(649)	(246)	(150)	(632)	(610)	(306)	(339)	(399)	(480)	(3,811)
未計減損及稅項前 經營溢利	835	268	185	325	447	287	473	154	76	3,050
貸款及墊款減損及 其他信貸風險撥備 (虧損)/撥回	(117)	(43)	(30)	(61)	(49)	(50)	9	(43)	65	(319)
其他減損	(1)	—	—	—	—	1	—	(47)	(3)	(50)
除稅前溢利	717	225	155	264	398	238	482	64	138	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 —期末	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 —期末	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

* 由於本集團於二零零六年就資本的支銷及其支出分配的方法作出修正，因此按地區劃分的內部收入已重列。該重列對總收入並無構成影響。見附註52。

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

賬項附註 續

2. 分部資料 續

除於過去兩年已收購的機構外，本集團總部支出已按直接成本依比例劃分到各分部單位，而本集團資本增益亦按加權資產依比例劃分到各分部單位。於收購當年，本集團並無支銷或分配集團的資金增益，而總部支出則分兩年年期根據有關收購的管理成本而作劃分。

於二零零六年，未分配至業務的企業項目包括購回韓國後償債務的成本、於中國業務的註冊前成本和出售位於巴基斯坦渣打銀行分行有實際效益的部份所得的已變現收益（載於附註23）。其他減損包括就津巴布韋所涉風險作出的一項撥備。此

項撥備已列入地區分部資料內，但於二零零五年並無於業務分部資料中分配到業務部門內。

關於總部持有的資產已根據各地區分部的所動用資產總額依比例劃分。

風險加權資產及或然事項總額之中包括一筆為數31.34億元（二零零五年：20.02億元）的結餘，於計算資本比率時作淨額結算。

資本開支包括樓宇及設備（附註25）及無形資產（附註24）增添，亦計入收購而產生的增額。

3. 利息收入

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
央行結存	29	8
國庫券	746	469
銀行同業貸款及墊款	1,177	851
客戶貸款及墊款	8,997	6,104
上市債務證券	855	525
非上市債務證券	1,131	745
減損資產累計額（折現撥回）	52	48
	12,987	8,750

二零零六年以已攤銷成本持有金融工具的利息收入總額為87.38億元（二零零五年：63.13億元）及以可供出售持有金融工具的利息收入總額為35.34億元（二零零五年：19.25億元）。

4. 利息支出

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
銀行同業存款	1,122	643
客戶賬項：		
往來及活期賬戶	1,403	597
儲蓄存款	164	97
定期存款	3,141	1,852
已發行債務證券	1,186	703
後償借貸資本及其他借入資金：		
於五年內悉數償還	227	158
其他	416	365
	7,659	4,415

二零零六年以已攤銷成本持有金融工具的利息開支總額為69.48億元（二零零五年：42.62億元）。

5. 買賣收入淨額

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
外幣收益減虧損	645	613
買賣證券收益減虧損	109	(19)
其他買賣溢利	166	175
	920	769

6. 其他經營收入

	二零零六年 百萬元	二零零五年 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	190	107
股息收入	77	62
於收購時以公允價值計算資產所產生的收益	106	—
出售巴基斯坦分行的有實際效益部份的收益	17	—

7. 經營支出

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
員工成本：		
工資及薪金	2,278	1,653
社會保障成本	74	48
其他退休金成本(附註35)	166	131
其他員工成本	395	313
	2,913	2,145
房產及設備成本：		
房產租金	215	183
其他房產及設備成本	208	167
電腦及設備租金	21	13
	444	363
一般行政支出	1,171	1,020

工資及薪金包括以股份為基礎的支付－見附註40。

本集團於二零零六年十二月三十一日聘用59,205名員工(二零零五年：43,899名)。

本公司於二零零六年十二月三十一日沒有聘用員工(二零零五年：零)。所產生成本為200萬元(二零零五年：300萬元)。

董事酬金

董事酬金及福利以及於股份的權益詳情載於第61頁至第73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140頁附註53關連人士交易。

賬項附註 續

7. 經營支出 續

核數師酬金

與本集團法定審核有關的核數師酬金達330萬元(二零零五年：310萬元)。下列費用由本集團支付予其主要核數師KPMG Audit PLC及其聯營公司(統稱「KPMG」)：

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
本集團法定審核的審核費用：		
與本年度有關的費用	3.3	3.1
就KPMG向本集團提供其他服務應付的費用：		
根據法例審核渣打集團有限公司的附屬公司	7.6	7.7
根據法例的其他服務	1.6	3.1
稅務服務	1.0	0.8
與資訊科技有關的服務	0.1	0.1
與企業融資交易有關的服務	1.4	0.4
所有其他服務	0.2	0.3
應付費用總額	15.2	15.5

以下為上述類別內包括的服務種類的說明：

- 審核費用乃就法定審核本集團的綜合財務報表及渣打集團有限公司的獨立財務報表而應付KPMG Audit Plc的費用，並不包括審核渣打集團有限公司的附屬公司應付的費用及應付KPMG Audit Plc的聯營公司的費用。此等金額已列入「就KPMG向本集團提供其他服務應付的費用」內。
- 根據法例的其他服務包括賬目審查服務及與法定及監管存檔有關的其他服務，包括信心保證書及中期審閱。
- 稅務服務包括稅務合規服務及稅務顧問服務。
- 與資訊科技有關的服務包括於進行資訊科技測試程序時就資訊科技保安及業務持續性及表現協定的意見。
- 與企業融資交易有關的服務包括就交易相關工作應付KPMG的費用(不論本集團為賣方或買方)，如盡職審查收購及詳細報告。
- 所有其他服務包括其他賬目審查及顧問服務，如翻譯服務、不定期會計意見及審閱財務模式。
- 於提供服務時產生及已由本集團償還的開支乃計入核數師酬金內。

除上述者外，KPMG預計與非本集團但與本集團有關的訂約方(因此可能涉及委任KPMG)收取費用20萬元(二零零五年：20萬元)。此等費用乃產生自審核本集團的退休金計劃等服務。

渣打集團有限公司就非審查服務應付KPMG支付的費用並未披露，乃因該等費用已按本集團的綜合基準予以披露。

8. 折舊及攤銷

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
房產	57	53
設備	78	73
無形資產：		
軟件	81	125
透過業務合併所購入	52	32
	268	283

9. 其他減損

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
商譽	—	2
其他	15	48
	15	50

其他減損主要包括為津巴布韋所涉的風險作出的撥備。

10. 稅項

年內稅項支出分析：

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
根據本年度溢利計算的稅項支出包括：		
按英國公司稅稅率30%（二零零五年：30%）計算的稅項：		
本年度當期所得稅稅項	229	326
前期調整（包括雙重課稅寬免）	(244)	4
雙重課稅寬免	(208)	(308)
海外稅項：		
本年度當期所得稅稅項	868	671
前期調整	33	(18)
當期稅項總額	678	675
遞延稅項：		
暫時差異的衍生／抵銷	146	35
日常業務溢利的稅項	824	710
有效稅率	25.9%	26.5%

海外稅項包括根據香港應課稅溢利按稅率17.5%（二零零五年：17.5%）提撥的香港利得稅1.66億元（二零零五年：1.31億元）。

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：

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
除稅前日常業務溢利	3,178	2,681
稅率30%（二零零五年：30%）	953	804
下列事項的影響：		
免稅收入	(52)	(16)
支付較低稅率的海外盈利的影響	(191)	(111)
韓國分行轉讓的一次性調整	—	(12)
支付較高稅率的海外盈利的影響	133	—
前期稅項支出調整	(75)	(16)
其他項目	56	61
日常業務溢利稅項	824	710

直接於股本內確認的稅項：

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
以股份支付的款項的現行稅項收入	18	—
可供出售資產的現行稅項收入／（支出）	5	—
由債務重列為股本的工具的現行稅項收入／（支出）	—	20
於股本確認的現行稅項總額	23	20
可供出售資產的遞延稅項收入／（支出）	(70)	49
退休金的遞延稅項收入／（支出）	(38)	51
以股份支付的款項的遞延稅項收入／（支出）	29	86
現金流量對沖的遞延稅項收入／（支出）	(25)	—
其他項目的遞延稅項	8	29
於股本確認的遞延稅項總額	(96)	215
於股本確認的稅項總額	(73)	235

13. 金融工具分類摘要

金融工具按照四項確認原則分類：按公允價值計入損益(包括買賣及指定的金融工具)、可供出售、持有至到期及貸款及應收款項。資產負債表合併列出所有按其公允價值持有之金融

工具；並再細分為持作買賣用途的資產及負債和本集團選擇按公允價值而持有的金融工具。

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：

	買賣 百萬元	指定為 按公允價值 計入損益 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	1,340	—	—	19,724	—	21,064
客戶貸款及墊款	1,000	194	—	139,330	—	140,524
國庫券及其他合資格票據	2,722	696	12,522	—	—	15,940
債務證券	8,906	695	32,701	2,649	137	45,088
股票	162	—	1,478	—	—	1,640
二零零六年十二月三十一日總資產	14,130	1,585	46,701	161,703	137	224,256
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
股票	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

	買賣 百萬元	指定為 按公允價值 計入損益 百萬元	攤銷成本 百萬元	總計 百萬元
銀行同業存款	1,286	603	26,233	28,122
客戶賬項	485	1,421	147,382	149,288
已發行債務證券	1,514	1,771	23,514	26,799
淡倉	2,889	—	—	2,889
二零零六年十二月三十一日總負債	6,174	3,795	197,129	207,098
銀行同業存款	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

賬項附註 續

14. 按公允價值計入損益的金融資產

若干以固定利率計息的貸款及墊款及債務證券已購入利率掉期，藉以大幅減低利率風險。衍生工具按公允價值列賬，貸款及墊款則通常按攤銷成本列賬。為著大幅減低公允價值與攤銷成本的會計錯配問題，該等貸款及墊款及債務證券已指定為按公允價值計入損益。本集團將利率掉期的主要條款與相關的貸款及債務證券的條款作配對，以確保符合國際財務報告標準所訂的條件。

相關之貸款及墊款以及債務證券與利率掉期的公允價值變化是採用與監控交易賬組合類似的方法進行監控。

指定以公允價值計入損益的資產的公允價值虧損為470萬元（二零零五年：800萬元），其中40萬元（二零零五年：零元）與信貸風險變動有關。與信貸風險有關的累計公允價值變動為40萬元（二零零五年：零元）。

	二零零六年			二零零五年		
	買賣 百萬元	指定為按公允 價值計入損益 百萬元	總計 百萬元	買賣 百萬元	指定為按公允 價值計入損益 百萬元	總計 百萬元
銀行同業貸款及墊款	1,340	—	1,340	1,258	—	1,258
客戶貸款及墊款	1,000	194	1,194	230	156	386
國庫券及其他合資格票據	2,722	696	3,418	2,223	492	2,715
債務證券	8,906	695	9,601	5,612	244	5,856
股票	162	—	162	118	—	118
	14,130	1,585	15,715	9,441	892	10,333

債務證券

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
由公營機構發行：		
政府證券	2,321	1,632
其他公營部門證券	45	—
	2,366	1,632
由銀行發行：		
存款證	405	811
其他債務證券	2,082	1,028
	2,487	1,839
由企業機構及其他發行人發行：		
其他債務證券	4,748	2,385
債務證券總額	9,601	5,856
其中：		
於認可英國交易所上市	418	537
於其他交易所上市	2,819	1,526
非上市	6,364	3,793
	9,601	5,856

股票

於其他交易所上市	36	—
非上市	126	118
股票總額	162	118

15. 衍生金融工具

衍生工具是根據有關利率、金融工具價格、商品價格、外匯匯率、信貸風險及指數的變動而釐定其價格的金融工具。本集團所使用的衍生工具的種類載列如下。

所有衍生工具於確認及其後的計量均按公允價值列賬，並於損益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，公允價值之變動則計入儲備）。

下表分析本集團衍生金融工具的名義本金額及正負公允價值。名義本金額乃於列報日期相關合約的本金額。

為控制所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。信貸風險數額乃相關合約的現有公允價值正值（資產）。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。為進一步控制因拖欠所帶來的信貸虧損風險，本集團與若干市場交易對手訂立總淨額結算協議。根據國際會計準則第32號的要求，此等並沒有於本賬目內以淨額呈列，因為此等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47頁「風險回顧」其中衍生工具及對沖一節說明。

	二零零六年			二零零五年		
	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	434,569	3,805	4,165	326,053	5,392	5,884
貨幣掉期及期權	295,845	4,698	4,793	175,121	351	487
	730,414	8,503	8,958	501,174	5,743	6,371
利率衍生合約：						
掉期	653,283	4,353	4,348	471,652	3,452	3,239
遠期利率協議及期權	94,244	138	195	68,015	72	160
經交易所買賣的期貨及期權	260,182	42	47	117,026	43	27
	1,007,709	4,533	4,590	656,693	3,567	3,426
信貸衍生合約	22,195	49	70	9,374	45	52
股權及股票指數期權	699	18	44	379	3	3
商品衍生合約	2,469	51	41	4,642	12	12
衍生工具總計	1,763,486	13,154	13,703	1,172,262	9,370	9,864
淨額結算的影響		(6,425)			(4,859)*	
衍生工具信貸風險淨額		6,729			4,511	

* 已重列，使其按一致的基準呈報。

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要求，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：

公允價值對沖

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金的浮動利率，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。就合資格對沖而言，衍生工具的公允價值變動，大部份由被對沖項目的公允價值變動所對應，兩種情況均於損益賬內確認。

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賬，於其時該等收益及虧損即轉為損益賬列賬。此等現金流量預計於未來三年發生。

	二零零六年			二零零五年		
	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						
指定為公允價值對沖的衍生工具						
掉期	10,570	589	464	6,123	368	143
	10,570	589	464	6,123	368	143
指定為現金流量對沖的衍生工具						
掉期	5,596	17	21	3,581	—	24
遠期外匯合約	921	61	2	802	4	23
	6,517	78	23	4,383	4	47
為對沖而持有的衍生工具總計	17,087	667	487	10,506	372	190

16. 銀行同業貸款及墊款

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
銀行同業貸款及墊款	21,074	22,982
個別減損撥備(附註19)	(9)	(22)
組合減損撥備(附註19)	(1)	(1)
	21,064	22,959
其中：按公允價值計入損益的貸款及墊款(附註14)	(1,340)	(1,258)
	19,724	21,701

17. 客戶貸款及墊款

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
客戶貸款及墊款	142,702	113,908
個別減損撥備(附註19)	(1,569)	(1,364)
組合減損撥備(附註19)	(609)	(367)
	140,524	112,177
其中：按公允價值計入損益的貸款及墊款(附註14)	(1,194)	(386)
	139,330	111,791

本集團透過資產證券化把面額39.35億元(二零零五年：6,500萬元)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35.19億元(二零零五年：6,500萬元)。

於二零零六年內，本集團訂立有抵押貸款責任超過56億元的貸款及墊款予客戶(二零零五年：20億元)。資產仍然保留在

本集團資產負債表而本集團繼續承受此等資產的相關風險。本集團承擔的信貸風險集中在香港、韓國、新加坡及其他亞太地區。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，而信貸風險分散於眾多不同的個人及商業客戶。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240億元(二零零五年：225億元)及112億元(二零零五年：121億元)。

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：

	二零零六年			總計 百萬元
	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	
個人貸款：				
按揭	4,817	10,376	34,559	49,752
其他	8,787	6,506	2,114	17,407
中小型企業	6,592	3,242	2,483	12,317
個人銀行業務	20,196	20,124	39,156	79,476
農業、林業及漁業	637	63	93	793
建築	943	115	14	1,072
商業	8,972	549	46	9,567
電力、煤氣及供水	760	331	610	1,701
融資、保險及商業業務	9,255	2,063	669	11,987
政府	6,759	117	121	6,997
礦業及採石	1,836	231	428	2,495
製造業	13,844	2,337	1,807	17,988
商業不動產	1,974	1,308	14	3,296
運輸、倉庫及通訊	2,016	1,259	850	4,125
其他	1,069	274	293	1,636
商業銀行業務	48,065	8,647	4,945	61,657
組合減損撥備				(609)
				140,524

賬項附註 續

17. 客戶貸款及墊款 續

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

18. 租賃予客戶的資產

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
融資租賃	639	298
分期貸款協議	1,019	851
	1,658	1,149

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7.2億元(二零零五年：2.01億元)。

	二零零六年 百萬元	二零零五年 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	88	73
一年以上及五年以下	496	266
五年以上	157	23
	741	362
未來期間的利息收入	(102)	(64)
融資租賃應收款項的現值	639	298

19. 貸款及墊款的減損撥備

	二零零六年 總計 百萬元	二零零五年 總計 百萬元
於一月一日	1,754	1,782
滙兌差額	74	(25)
收購	706	407
收購公允價值的撇銷款額／收回款項	(1,068)	(871)
收回之前撇銷的款額	128	153
貼現撥回	(52)	(48)
其他	12	24
新增撥備	1,131	915
收回款項／無須再作撥備款項	(497)	(583)
於溢利中支銷淨額*	634	332
於十二月三十一日持有撥備**	2,188	1,754

* 支銷淨額6.34億元(二零零五年：3.32億元)包括6.04億元(二零零五年：2.55億元)個別減損支銷及3,000萬元(二零零五年：7,700萬元)組合減損支銷。此金額並不包括信貸承擔1,100萬元(二零零五年：1,300萬元)的撥備回撥及其他撥備(附註34)與界定為貸款及應收款項的債務證券有關的減損支出600萬元(二零零五年：零元)(附註21)。

** 於二零零六年十二月三十一日持有的21.88億元(二零零五年：17.54億元)撥備包括15.78億元(二零零五年：13.86億元)個別減損撥備及6.1億元(二零零五年：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特別撥備：

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
個人貸款：		
按揭	132	107
其他	226	70
中小型企業	486	351
個人銀行業務	844	528
農業、林業及漁業	23	32
建築	4	24
商業	169	129
電力、煤氣及供水	6	16
融資、保險及商業服務	20	105
礦業及採石	36	26
製造業	411	355
商業不動產	12	16
運輸、倉庫及通訊	31	53
其他	13	80
商業銀行業務	725	836
客戶貸款及墊款的個別減損撥備(附註17)	1,569	1,364
銀行同業貸款及墊款的個別減損撥備(附註16)	9	22
組合減損撥備(附註16,17)	610	368
貸款及墊款的減損撥備總額	2,188	1,754

賬項附註 續

20. 不履約貸款及墊款

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
不履約貸款及墊款	2,779	2,694
減損撥備	(2,188)	(1,754)
	591	940

不履約貸款及墊款淨額包括銀行同業貸款及墊款900萬元(二零零五年：2,400萬元)及客戶貸款及墊款5.82億元(二零零五年：9.16億元)。

減損撥備覆蓋79%(二零零五年：65%)的不履約客戶貸款。二零零六年的減損撥備包括6.10億元(二零零五年：3.68億元)組合減損撥備。

21. 投資證券

	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
國庫券及其他合資格票據	—	12,522	—	12,522
債務證券	137	32,701	2,649	35,487
股票	—	1,478	—	1,478
於二零零六年十二月三十一日	137	46,701	2,649	49,487
國庫券及其他合資格票據	—	10,199	—	10,199
債務證券	215	25,231	1,264	26,710
股票	—	954	—	954
於二零零五年十二月三十一日	215	36,384	1,264	37,863

	二零零六年					總計 百萬元
	債務證券		貸款及應收 款項 百萬元	股票 百萬元	國庫券 百萬元	
	持有至到期 百萬元	可供出售 百萬元				
由公營機構發行：						
政府證券	137	10,379	—			
其他公營部門證券	—	1,403	—			
	137	11,782	—			
由銀行發行：						
存款證	—	8,433	2,280			
其他債務證券	—	9,505	178			
	—	17,938	2,458			
由企業機構及其他發行人發行：						
其他債務證券	—	2,981	191			
債務證券總計	137	32,701	2,649			
於認可英國交易所上市	—	6,679	—	38	—	6,717
於其他地區上市	113	10,183	132	795	7,027	18,250
非上市	24	15,839	2,517	645	5,495	24,520
	137	32,701	2,649	1,478	12,522	49,487
上市證券的市值	109	16,862	130	833	7,027	24,961

權益股大部分包括公司投資。

21. 投資證券 續

	二零零五年						
	債務證券			貸款及應收款項 百萬元	股票 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					
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
於其他地區上市	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
上市證券的市值	3	12,720	—	258	7,005	—	19,986

投資證券面值的變動包括：

	二零零六年				二零零五年			
	債務證券 百萬元	股票 百萬元	國庫券 百萬元	總計 百萬元	債務證券 百萬元	股票 百萬元	國庫券 百萬元	總計 百萬元
於一月一日	26,710	954	10,199	37,863	27,598	292	3,938	31,828
滙兌差額	949	9	528	1,486	(1,026)	1	(154)	(1,179)
收購	1,145	21	842	2,008	2,327	289	5,622	8,238
增置	47,411	328	23,376	71,115	33,655	658	13,443	47,756
轉讓	—	—	—	—	35	(35)	—	—
期滿及出售	(40,909)	(337)	(22,650)	(63,896)	(35,748)	(351)	(12,599)	(48,698)
撥備	(6)	(4)	(16)	(26)	1	(1)	(33)	(33)
公允價值的變動	142	510	28	680	(107)	104	(29)	(32)
折讓及溢價的攤銷	45	(3)	215	257	(25)	(3)	11	(17)
於十二月三十一日	35,487	1,478	12,522	49,487	26,710	954	10,199	37,863

國庫券及其他合資格票據包括受出售及購回交易規限的已售出票據3.93億元(二零零五年：23.47億元)。

債務證券包括受出售及購回交易規限的已售出證券8.96億元(二零零五年：8.11億元)。

於二零零六年十二月三十一日，持作投資用途的債務證券的未攤銷溢價為3,900萬元(二零零五年：5,900萬元)，而未攤

銷的折讓價為1.12億元(二零零五年：4,100萬元)。

來自上市股票的收入為400萬元(二零零五年：3,200萬元)，而來自非上市股票的收入為7,300萬元(二零零五年：3,000萬元)。

賬項附註 續

22. 於附屬公司、合營企業及聯營公司的投資

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
於二零零六年一月一日	7,973	4,292
增置	2,683	3,681
贖回資金	(1,000)	—
於二零零六年十二月三十一日	9,656	7,973

於二零零六年十二月三十一日，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 (英格蘭及威爾斯)	英國、中東、南亞區、亞太區、美洲及非洲 (透過本集團成員公司持有)	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%
Standard Chartered Bank (Pakistan) Limited (巴基斯坦)	巴基斯坦	99.0%
新竹國際商業銀行股份有限公司 (台灣)	台灣	96.2%
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	99.97%
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。

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

本集團透過合營企業公司擁有一項重要投資於印尼 PT Bank Permata Tbk (「Permata」)。本集團按逐項基準按比例綜合其所佔 Permata 的資產、負債、收入及開支。於二零零六年九月五日，本集團以代價 9,800 萬元收購額外 12.96% 股本，增加其所佔股權至 44.51% (二零零五年：31.55%) 及產生商

譽 5,700 萬元。載列於附註 44 的或然負債包括有關此項合營企業安排的 2,400 萬元 (二零零五年：1,100 萬元)。當中主要包括銀行擔保及不可撤回信用狀。

合營人士並無任何與本集團於 Permata 投資有關的資本承擔。

關連人士交易於附註 53 披露。

下述數額已計入本集團的綜合賬目：

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
資產總額	2,021	1,231
負債總額	(1,661)	(1,032)
	360	199
收入	100	69
開支	(73)	(62)
減損	(17)	2
經營溢利	10	9
稅項	(2)	(2)
應佔合營企業除稅後業績	8	7

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

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
於一月一日	128	—
增置	90	128
於十二月三十一日	218	128
本年度虧損	2	—
資產總額	355	128
負債總額	216	—
	139	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行使力，因此視其為聯營公司。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。

於二零零六年一月，本集團發行3,401,290股普通股，以8,200萬元收購了Fleming Family & Partners Limited的20%股權。

於二零零六年十月，本集團以540萬元收購了First Africa Holdings Limited的25%股權。

此等聯營公司的報告日期乃於本集團報告日期三個月內。

23. 業務合併

二零零六年的收購

於二零零六年九月五日，本集團收購了Union Bank Limited (「Union」) (位於巴基斯坦的大型銀行集團) 的95.4%股本。

該項收購業務於二零零六年九月六日至二零零六年十二月三十一日期間為本集團帶來5,100萬元的經營收入及700萬元的除稅前溢利。

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	487
— 收購相關的直接成本	2
購買代價總額	489
所收購資產淨值的公允價值	83
商譽	406

於二零零六年十二月三十日，位於巴基斯坦的渣打銀行分行的業務及資產已轉讓至一間新機構 Standard Chartered (Pakistan) Limited，亦即收購Union的機構；並為Union的少數股東進行股份交換，將Union的股份交換為Standard

Chartered (Pakistan) Limited的股份，其後本集團的股權增至99.0%。此項股份交換產生額外商譽1,700萬元。

商譽乃來自於渣打集團內發展Union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 (例如分行網絡)。

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：

	公允價值 百萬元	被收購者 的賬面值 百萬元
現金及央行結存*	148	148
銀行同業貸款及墊款	104	104
客戶貸款及墊款	1,128	1,206
投資證券	404	411
無形資產(不包括商譽)	55	3
樓宇、機器及設備	45	28
遞延稅項資產	40	1
其他資產	48	61
總資產	1,972	1,962
銀行同業存款	425	425
客戶賬項	1,320	1,309
其他負債	97	96
後償負債及其他借貸資本	40	41
總負債	1,882	1,871
少數股東權益	7	7
所收購資產淨值	83	84
以現金支付的購買代價	489	
所收購附屬公司的現金及現金等值項目	(164)	
收購的現金流出額	325	

* 現金及央行結存包括受法規限制的金額。

公允價值數額包括若干暫記結餘，此等結餘將於收購日期後的十二個月內總結。

於 Union 的收購項目中所購入的無形資產分析如下：

	百萬元
品牌	6
客戶關係	13
核心存款	33
資本化軟件	3
總計	55

23. 業務合併 續

於二零零六年九月二十九日，本集團就新竹國際商業銀行股份有限公司(「新竹」)(一家位於台灣的銀行集團)提出公開收購要約，並藉此收購95.4%股本。收購的有效日期(即本集團收購控股權益的日期)為二零零六年十月十九日。其後，本集團透過股票購買進一步購入0.8%的股權，以致於二零零六

年十二月三十一日的整體股份達至96.2%。該項收購業務於二零零六年十月十九日至二零零六年十二月三十一日期間，為本集團帶來8,000萬元的經營收入及2,700萬元的除稅前溢利。

百萬元

所收購資產淨額及商譽的詳情如下：

購買代價：

— 收購要約所支付的現金	1,176
— 其後購入所支付的現金	15
— 收購相關的直接成本	10
購買代價總額	1,201
所收購資產淨值的公允價值	253
商譽	948

商譽乃來自於渣打集團內發展新竹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(例如龐大的分行網絡及已建立並具國語會話能力的員工隊伍)。

因收購而產生的資產及負債如下：

	公允價值 百萬元	被收購者 的賬面值 百萬元
現金及央行結存*	481	481
銀行同業貸款及墊款	440	440
客戶貸款及墊款	9,245	9,352
投資證券	1,604	1,609
無形資產(不包括商譽)	122	—
按公允價值計入損益的金融資產	563	563
樓宇、機器及設備	286	307
遞延稅項資產	144	140
其他資產	212	213
總資產	13,097	13,105
銀行同業存款	988	988
客戶賬項	10,709	10,709
已發行債務證券	532	532
其他負債	60	57
後償負債及其他借貸資本	545	545
總負債	12,834	12,831
少數股東權益	10	10
所收購資產淨值	253	264
以現金支付的購買代價	1,201	
所收購附屬公司的現金及現金等值項目	(589)	
收購的現金流出額	612	

* 現金及央行結存包括受法規限制的金額。

由於收購於臨近結算日時進行，公允價值數額包括若干暫記結餘，此等結餘將於收購日期後的十二個月內總結。

賬項附註 續

23. 業務合併 續

於新竹的收購項目中所購入的無形資產分析如下：

	百萬元
品牌	24
客戶關係	43
核心存款	55
總計	122

倘若收購 Union 及新竹於二零零六年一月一日發生，本集團的經營收入（不包括有關新增 Permata 權益的收入）將相等於約 89.74 億元，而其中 Union 及新竹分別佔 1.41 億元及 3.60

億元，除稅前溢利（不包括新增 Permata 權益的溢利）則約為 30.53 億元，Union 佔 3,800 萬元溢利，而新竹則帶來虧損 1.25 億元。

二零零五年的收購

於二零零五年四月十五日，本集團收購了大韓民國（南韓）的大型銀行集團韓國第一銀行（現稱 SC First Bank）的 100% 股本。由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，所收購的業務為本集團帶來 8.59 億元的經營收入及 2.27 億元除稅前溢利。

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允價值	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）。

23. 業務合併 續

因收購而產生的資產及負債如下：

	公允價值 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
樓宇、機器及設備	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
以公允價值列賬並於損益賬內確認公允價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。

公允價值數額已於二零零六年賬目內總結。

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
撥資軟件	28
總計	229

於二零零五年內，本集團以9,800萬元進一步收購泰國 Standard Chartered Bank (Thai) Public Company Limited

的24.97%股權並產生6,400萬元的商譽，以及其他業務產生負商譽600萬元(已於綜合損益賬確認)。

賬項附註 續

24. 商譽及無形資產

	二零零六年				二零零五年			
	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	4,451	218	462	5,131	2,643	—	466	3,109
滙兌差額	212	18	19	249	8	2	(3)	7
收購	1,428	179	9	1,616	1,802	216	28	2,046
增置	—	25	89	114	—	—	88	88
出售	—	—	(18)	(18)	—	—	(14)	(14)
撇銷款額	—	—	(99)	(99)	(2)	—	(103)	(105)
其他變動	—	(1)	(4)	(5)	—	—	—	—
於十二月三十一日	6,091	439	458	6,988	4,451	218	462	5,131
攤銷撥備								
於一月一日	514	32	264	810	514	—	242	756
滙兌差額	—	4	8	12	—	—	(2)	(2)
於期內攤銷	—	52	81	133	—	32	125	157
出售	—	—	(17)	(17)	—	—	(4)	(4)
撇銷款額	—	—	(96)	(96)	—	—	(97)	(97)
於十二月三十一日	514	88	240	842	514	32	264	810
賬面淨值	5,577	351	218	6,146	3,937	186	198	4,321

於二零零六年十二月三十一日，由二零零四年一月一日產生的累積商譽減損虧損為6,900萬元（二零零五年：6,900萬元）。

百萬元

已收購無形資產包括：

核心存款	148
客戶關係	90
品牌商標	109
牌照	4
	351

已收購無形資產主要包括該等確認為屬於收購SCFB、PT Bank Permata Tbk、Union Bank及新竹的一部份。倘屬於在SCFB收購的客戶關係無形資產，已收購無形資產將於四年至最多十六年期間攤銷。

24. 商譽及無形資產 續

收購產生的重大商譽項目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	1,913
Union	巴基斯坦業務	422
新竹	台灣業務	965
Manhattan 卡業務	信用卡及私人貸款－亞洲、印度及中東及其他南亞地區	894
Grindlays (印度)	印度業務	377
Grindlays (中東及其他南亞地區)	中東及其他南亞地區的業務	368
SC (Thai)	泰國業務	291
Permata	本集團應佔 Permata 的業務	171
其他		176
		5,577

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。每個單位的計算乃根據由管理層管理的預算及預測作基礎而使用涵蓋一年之現金流量預計(新竹(兩年)及 Permata(五年)除外)。此等其後以穩定國內生產總值增長率推算往後最長十九年的現金流量。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,最初確認商譽 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增長預測相符(已應用 13.1% 折現率)。

Union

Union 於二零零六年九月被收購,最初確認商譽 4.06 億元。因股份交換而產生額外商譽 1,700 萬元。業務包括巴基斯坦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,並與巴基斯坦長期國內生產總值的增長預測相符(已應用 24.8% 稅前折現率)。

新竹

新竹於二零零六年十月被收購,最初確認商譽 9.48 億元。業務包括台灣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,並與台灣長期國內生產總值的增長預測相符(已應用 15.2% 稅前折現率)。

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 13.6% 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 25.8% 折現率)。

Grindlays (中東及其他南亞地區)

於二零零零年收購 Grindlays (中東及其他南亞地區),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 18.5% 折現率)。

SC (Thai)

於一九九九年收購 SC Thai (前稱 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 25% 股權,商譽增至 2.72 億元。該業務包括泰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,並與泰國長期國內生產總值的預測的增長同步(已應用 18.7% 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。另於二零零六年九月進一步收購 12.96% 股權,商譽為 5,700 萬元。該業務包括印尼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,並與印尼長期國內生產總值的預測的增長同步(已應用 20.0% 折現率)。

賬項附註 續

25. 樓宇、機器及設備

	二零零六年			二零零五年		
	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	1,694	414	2,108	653	337	990
滙兌差額	106	10	116	—	(6)	(6)
增置	146	99	245	70	65	135
收購	288	47	335	1,052	36	1,088
出售及撇銷已全面折舊的資產	(47)	(64)	(111)	(26)	(66)	(92)
其他	(3)	3	—	(55)	48	(7)
於十二月三十一日	2,184	509	2,693	1,694	414	2,108
折舊						
於一月一日累計	177	287	464	180	255	435
滙兌差額	6	7	13	(4)	(6)	(10)
年內支銷	57	78	135	53	73	126
已出售或撇銷的資產的應佔額	(25)	(62)	(87)	(22)	(62)	(84)
其他	—	—	—	(30)	27	(3)
於十二月三十一日累計	215	310	525	177	287	464
於十二月三十一日賬面淨值	1,969	199	2,168	1,517	127	1,644

根據融資租賃持有的資產的賬面淨值如下：

	二零零六年		二零零五年	
	房產 百萬元	設備 百萬元	房產 百萬元	設備 百萬元
成本	47	4	48	7
折舊總額	(4)	(2)	(3)	(5)
賬面淨值	43	2	45	2

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。

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
融資租賃之最低租金於下列年期屆滿：		
一年內	1	1
一年以上至五年以下	2	2
五年以上	—	—
	3	3
融資租賃的未來融資支出	—	—
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：

	於二零零六年 一月一日 百萬元	滙兌及 其他調整 百萬元	收購 百萬元	於溢利 支銷 百萬元	於股本支銷 百萬元	於二零零六年 十二月 三十一日 百萬元
遞延稅項包括：						
加速稅項折舊	(34)	30	(10)	4	—	(10)
貸款及墊款減損撥備	(185)	(27)	(111)	160	—	(163)
結轉稅項虧損	(7)	—	(37)	(24)	—	(68)
可供出售資產	(32)	(2)	—	—	70	36
房產重估	12	—	(4)	5	—	13
現金流量對沖	(1)	—	—	—	25	24
未獲寬免的海外稅項	—	—	—	(76)	—	(76)
退休福利責任	(160)	(12)	(9)	(8)	38	(151)
以股份支付的款項	(101)	—	—	(1)	(29)	(131)
其他暫時差異	10	(40)	(60)	86	(8)	(12)
	(498)	(51)	(231)	146	96	(538)

	於二零零五年 一月一日 百萬元	滙兌差異 百萬元	收購 百萬元	於溢利 支銷 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)	—	(17)	(12)	—	(34)
貸款及墊款減損撥備	(128)	(3)	(53)	(1)	—	(185)
結轉稅項虧損	(9)	—	—	2	—	(7)
可供出售資產	9	—	8	—	(49)	(32)
房產重估	12	—	—	—	—	12
現金流量對沖	(1)	—	—	—	—	(1)
未獲寬免的海外稅項	(21)	—	—	21	—	—
退休福利責任	(46)	(1)	(47)	(15)	(51)	(160)
以股份支付的款項	(7)	—	—	(8)	(86)	(101)
其他暫時差異	(22)	1	12	48	(29)	10
	(218)	(3)	(97)	35	(215)	(498)

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
下列潛在遞延稅項資產／(負債)並未計算在內：		
未獲寬免海外稅項	222	239
未滙寄的海外附屬公司的盈利	(282)	(144)
於分行投資的外滙變動	(41)	33
其他	34	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。

賬項附註 續

27. 其他資產

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
香港特別行政區政府負債證明書(附註33)	2,605	2,492
其他	5,996	4,671
	8,601	7,163

香港政府負債證明書後償於其他各方的索償。

28. 銀行同業存款

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
銀行同業存款	26,233	18,834
銀行同業存款計入：		
按公允價值計入損益的金融負債(附註30)	1,889	1,439
	28,122	20,273

29. 客戶賬項

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
客戶賬項	147,382	119,931
客戶賬項計入：		
按公允價值計入損益的金融負債(附註30)	1,906	1,008
	149,288	120,939

根據入口信用狀就不可撤回承擔而持作抵押品的存款17.24億元(二零零五年：26.4億元)列入客戶賬項。

30. 按公允價值計入損益的金融負債

	二零零六年		
	交易 百萬元	指定為 按公允價值 計入損益 百萬元	總計 百萬元
銀行同業存款	1,286	603	1,889
客戶賬項	485	1,421	1,906
已發行債務證券	1,514	1,771	3,285
淡倉	2,889	—	2,889
	6,174	3,795	9,969

	二零零五年		
	交易 百萬元	指定為 按公允價值 計入損益 百萬元	總計 百萬元
銀行同業存款	1,102	337	1,439
客戶賬項	394	614	1,008
已發行債務證券	1,068	433	1,501
淡倉	2,345	—	2,345
	4,909	1,384	6,293

本集團指定若干金融負債按公允價值計入損益，此等負債具有以下特點：

- 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利率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允價值基準管理資產及負債和評估其表現。

衍生工具以公允價值入賬，而非交易金融負債（除非指定以公允價值入賬）則按已攤銷成本入賬。指定若干負債按公允價值計入損益，大幅降低公允價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允價值變動以類似管理交易賬組成的方法監控。

本年度指定按公允價值計入損益的負債的公允價值虧損為3,120萬元（二零零五年：收益為1,200萬元），其中370萬元（二零零五年：收益170萬元）與信貸風險變動有關。540萬元（二零零五年：190萬元）的累計公允價值變動與信貸風險有關。

於二零零六年十二月，公允價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6,770萬元（二零零五年：3,410萬元）。

31. 已發行債務證券

	二零零六年			二零零五年		
	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	10,939	12,575	23,514	14,179	11,734	25,913
已發行債務證券於：						
按公允價值計入損益的 金融負債（附註30）	1,154	2,131	3,285	201	1,300	1,501
	12,093	14,706	26,799	14,380	13,034	27,414

賬項附註 續

32. 存款的結構

下表呈列於二零零六年十二月三十一日及二零零五年十二月三十一日本集團於業務所在的主要地區的存款結構：

	二零零六年									總計 百萬元
	亞太區					印度 百萬元	中東及 其他南亞 地區 百萬元	非洲 百萬元	美洲、 英國及 集團 總辦事處 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	其他亞太 地區 百萬元					
非計息往來及 活期賬戶	3,320	1,722	1,435	163	2,123	2,082	3,654	1,649	894	17,042
計息往來及 活期賬戶	16,894	2,964	261	15,263	5,456	5	1,300	1,136	5,529	48,808
儲蓄存款	10	1,857	741	11	11,089	1,451	1,685	449	-	17,293
定期存款	18,961	9,754	5,211	16,682	12,293	4,073	6,901	1,575	13,574	89,024
其他存款	14	7	750	1,756	1,507	241	568	140	260	5,243
總計	39,199	16,304	8,398	33,875	32,468	7,852	14,108	4,949	20,257	177,410
銀行同業存款	734	1,276	597	9,297	5,869	871	1,968	323	7,187	28,122
客戶賬項	38,465	15,028	7,801	24,578	26,599	6,981	12,140	4,626	13,070	149,288
	39,199	16,304	8,398	33,875	32,468	7,852	14,108	4,949	20,257	177,410
已發行債務證券	627	1,087	992	17,561	1,597	932	12	171	3,820	26,799
總計	39,826	17,391	9,390	51,436	34,065	8,784	14,120	5,120	24,077	204,209

	二零零五年									總計 百萬元
	亞太區					印度 百萬元	中東及 其他南亞 地區 百萬元	非洲 百萬元	美洲、 英國及 集團 總辦事處 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	其他亞太 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

33. 其他負債

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
流通紙幣	2,605	2,492
以股份支付並以現金支付的款項	50	26
其他負債	8,700	5,928
	11,355	8,446

香港流通紙幣 26.05 億元 (二零零五年：24.92 億元) 乃以入賬於其他資產 (附註 27) 內相同數額的香港政府負債證明書作為擔保。

34. 負債及支出之撥備

	承擔撥備 百萬元	其他撥備 百萬元	總計 百萬元
於二零零六年一月一日	43	12	55
滙兌差額	2	—	2
收購	1	—	1
於溢利 (撥回) / 支銷	(5)	16	11
已動用撥備	(9)	(11)	(20)
其他	(5)	1	(4)
於二零零六年十二月三十一日	27	18	45

信貸承擔撥備為借款人還款能力有存疑的未動用合約性信貸承擔。

35. 退休福利計劃義務

退休福利計劃義務包括：

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
定額福利計劃義務	460	465
定額供款計劃義務	12	11
賬面淨值	472	476

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
於一月一日	476	169
滙兌差額	48	(7)
於溢利中支銷 (經扣除融資收入)	166	126
負債淨額的變動	(218)	188
於十二月三十一日	472	476

退休福利支出包括：

	二零零六年* 百萬元	二零零五年 百萬元
定額福利計劃	96	71
定額供款計劃	70	60
於溢利中支銷 (附註 7)	166	131

* 二零零六年支出以扣除財務支出 600 萬元呈列。

35. 退休福利計劃義務 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。基金的新估值法正予以進行，生效日期為二零零五年十二月三十一日。估值結果於刊發時未能供參閱。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。

於二零零六年向渣打退休金支付的供款合共 1,900 萬元（二零零五年：1,100 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定額供款計劃。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份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，以預計單位法評估，並根據計算日的市場數據作出以下假設。

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、韓國、台灣及美國。

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二零零四年十二月三十一日至二零零五年十二月三十一日）而更新計算至二零零六年十二月三十一日（如需要）並根據國際會計準則第 19 號作出披露。

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。

用於二零零六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**		海外計劃*	
	二零零六年 %	二零零五年 %	二零零六年 %	二零零五年 %
通脹	3.00	2.80	1.5-4.5	1.5-4.5
薪金升幅	4.50	5.30	3.25-5.50	3.5-5.5
退休金升幅	2.90	2.70	0.00-2.90	0.00-2.70
折現率	5.20	4.90	2.25-8.00	2.25-7.50
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 2.9% 至 3.0%。平均值已列賬。英國基金的遞延退休金增幅假設為 3.0%。

* 上述假設適用於香港、印度、澤西、韓國、台灣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 92%。

** 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（二零零五年：26 年）及女性將再存活 29 年（二零零五年：29 年），而現年 40 歲的男性於達到 60 歲後將再存活 27 年（二零零五年：29 年）及女性將再存活 30 年（二零零五年：30 年）。

35. 退休福利計劃義務 續

	未受資助的計劃			
	退休後醫療*		其他	
	二零零六年 %	二零零五年 %	二零零六年 %	二零零五年 %
通脹	2.70	2.70	2.5-7.00	2.70-6.00
薪金升幅	4.00	4.00	4.00-9.00	4.00-8.00
退休金升幅	不適用	不適用	0.00-2.90	0.00-2.70
折現率	6.00	5.75	3.00-10.50	3.00-14.00
退休後醫療費用的比率	二零零六年 為 9% ， 每年遞減 1% ，至 二零一零年 減至 5%	二零零五年 為 10% ， 每年遞減 1% ，至 二零一零年 減至 5%	不適用	不適用

* 退休後醫療計劃僅於美國設立。

於二零零六年十二月三十一日，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
於二零零六年十二月三十一日								
股票	7.50	570	8.00-14.00	210	不適用	不適用	不適用	不適用
債券	4.50	1,144	4.25-8.00	155	不適用	不適用	不適用	不適用
物業	不適用	—	7.00-12.00	3	不適用	不適用	不適用	不適用
其他	4.50	108	2.50-5.10	149	不適用	不適用	不適用	不適用
資產總市值		1,822		517		不適用		不適用
計劃負債的現值		(1,982)		(542)		(9)		(266)
退休金負債淨額*		(160)		(25)		(9)		(266)

	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
計劃的負債現值		(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	
	價值 百萬元							
於二零零四年十二月三十一日								
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、韓國、台灣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. 退休福利計劃義務 續

定額福利計劃的退休金開支：

截至二零零六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	21	42	—	17	80
過往服務成本	9	1	—	(1)	9
結算及終止的虧損	1	—	—	—	1
退休金計劃的資產的預期回報	(93)	(23)	—	—	(116)
退休金計劃的負債的利息	92	19	1	10	122
在除稅前溢利中扣除的支銷總額	30	39	1	26	96
超越資產的預期回報的收益*	(23)	(27)	—	—	(50)
負債的經驗(收益)/虧損	(90)	20	(2)	18	(54)
於已確認收支結算表內確認的除稅前 (收益)/虧損總額	(113)	(7)	(2)	18	(104)
遞延稅項	34	3	—	1	38
除稅後(收益)/虧損總額	(79)	(4)	(2)	19	(66)

* 英國基金的資產的實際回報為1.16億元，海外計劃的資產的實際回報則為5,000萬元。

於已確認收支結算表內確認的除稅前累計至今總額為5,100萬元。

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
於溢利中扣除的除稅前支銷總額	7	37	1	21	66
超越資產的預期回報的收益*	(91)	(20)	—	—	(111)
負債虧損經驗	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	
超越資產的預期回報的收益*	(20)	(2)	—	—	(22)
負債的經驗收益	—	(1)	(1)	—	(2)
假設變動的虧損/(收益)	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。

35. 退休福利計劃義務 續

年內退休金計劃及退休後醫療的虧絀變動包括：

截至二零零六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	
於二零零六年一月一日虧絀	(235)	(23)	(11)	(196)	(465)
供款	19	51	1	11	82
現時服務成本	(21)	(42)	—	(17)	(80)
過往服務成本	(9)	(1)	—	1	(9)
結算／終止成本	(1)	—	—	—	(1)
其他財務收入／(支銷)	1	4	(1)	(10)	(6)
精算(虧損)／收益	113	7	2	(18)	104
收購	—	(25)	—	(12)	(37)
滙兌調整	(27)	(3)	—	(18)	(48)
分類	—	7	—	(7)	—
於二零零六年十二月三十一日虧絀	(160)	(25)	(9)	(266)	(460)

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)

年內退休金計劃及退休後醫療的資產及義務總額的變動包括：

截至二零零六年十二月三十一日止年度	資產 百萬元	義務 百萬元	總計 百萬元
於二零零六年一月一日虧絀	1,930	(2,395)	(465)
供款	82	—	82
現時服務成本	—	(80)	(80)
過往服務成本	—	(9)	(9)
結算／終止成本	—	(1)	(1)
利息成本	—	(122)	(122)
計劃資產的預期回報	116	—	116
已付福利	(119)	119	—
精算收益	50	54	104
收購	48	(85)	(37)
滙率調整	232	(280)	(48)
於二零零六年十二月三十一日虧絀	2,339	(2,799)	(460)

賬項附註 續

35. 退休福利計劃義務 續

截至二零零五年十二月三十一日止年度	資產 百萬元	義務 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)
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(虧損)／收益	111	(261)	(150)
收購	2	(171)	(169)
滙率調整	(191)	199	8
於二零零五年十二月三十一日虧絀	1,930	(2,395)	(465)

36. 後償負債及其他借貸資金

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
後償借貸資本 – 由附屬公司發行		
0.3 億英鎊浮息票據 2009	58	51
3 億英鎊 6.75% 票據 2009	526	476
6 億歐元 5.375% 票據 2009	710	655
0.75 億博茨瓦納普拉浮息票據 2012	13	14
7 億元 8.0% 後償票據 2031	724	753
5 億歐元 8.16% 非累計信託優先證券 (可贖回 2010)	674	630
6 億英鎊 8.103% 步升可贖回永續信託優先證券 (可贖回 2016)	1,342	628
2 億英鎊 7.75% 步升票據 (可贖回 2022)	454	426
3.5 億元 4.375% 票據 2014 (2009 年始浮息)	340	340
5 億港元 3.5% 票據 2014 (2009 年始浮息)	63	62
6.7 億港元浮息票據 2014	80	85
7.5 億歐元 3.625% (2012 年始浮息) 後償票據 2017	946	880
5 億元浮息票據 2015	499	498
5 億元浮息票據 2016	498	498
1.54 億元後償債務 2013	148	383
9,200 萬元後償債務 2013	92	206
2,050 億韓圓後償債務 2009	218	200
1,600 億韓圓後償債務 2008	167	157
1,360 億韓圓後償債務 2007	146	133
1,040 億韓圓後償債務 2007	109	102
400 億韓圓後償債務 2006	—	40
300 億韓圓後償債務 2011	32	29
270 億韓圓後償債務 2008	29	27
0.5 億博茨瓦納普拉定息及浮息後償票據 2015	8	9
80 億坦桑尼亞先令後償票據 2015	6	7
30 億韓圓後償債務 2011	3	3
6.75 億歐元浮息票據 2018	885	—
1 億元浮息票據 2018	100	—
5,000 億印度盧比浮息票據 2016	24	—
7.5 億巴基斯坦盧比浮息票據 2008	11	—
7.5 億巴基斯坦盧比浮息票據 2011	12	—
10 億巴基斯坦盧比浮息票據 2015	17	—
80 億新台幣浮息票據 2007	246	—
100 億新台幣無定期浮息票據	306	—
6.75 億歐元 5.375% 無定期步升後償票據 (可贖回 2020)	1,252	1,156
	10,738	8,448
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	294	258
其他借貸 – 由本公司發行	*367	*343
	1,961	1,901
本集團總計	12,699	10,349
本公司總計	1,977	1,893

* 於本公司資產負債表內已確認金額為 3.83 億元 (二零零五年：3.35 億元)，所存差異為按集團基準達致的對沖交易會計的影響。

賬項附註 續

36. 後償負債及其他借貸資金 續

上述所有後償負債均為無抵押、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同業存款）的索償。本集團有權於合約協議載列的若干情況下償還此等債務工具。

後償負債及其他借貸總額當中，合共51.18億元為按固定利率計息（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%的第2級高級資本2.21億元及息率為6.25%的第2級低級後償債務1.08億元。

於二零零六年五月十一日，本銀行以發行價116.801%發行3億英鎊可贖回的創新第1級資本的步升優先證券，作為於二零零一年五月發行的3億英鎊優先證券的持續發行證券。該兩項

證券已於二零零六年五月十一日合併組成單一系列，該等優先證券每年支付8.103%的票息並為永續性質，可贖回日期為二零一六年五月十一日及其後的每個票息日。

於二零零六年十一月二十九日，本集團發行於二零一八年到期的6.75億歐元定期步升浮動利率後償票據，以及1億元於二零一八年到期的定期步升浮動利率後償票據。

於二零零六年十二月十五日，Permata發行5,000億印度盧比浮動利率票據，此票據的年期為十年並於五年後有發行人的可贖回期權。

400億韓圓後償債務2006於二零零六年十二月贖回。

37. 股本

本公司於二零零六年十二月三十一日的法定股本為51.13億元（二零零五年：48.57億元），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歐元的非累計可贖回優先股。

於二零零六年十二月三十一日，已發行7,500股每股面值5元的非累計可贖回優先股。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	總計 百萬元
於二零零五年一月一日	1,179	590	2	592
以股代息的撥資	4	2	—	2
已發行股份	133	66	—	66
於二零零五年十二月三十一日	1,316	658	2	660
以股代息的撥資	15	7	—	7
已購回股份	—	—	(2)	(2)
已發行股份	53	27	—	27
於二零零六年十二月三十一日	1,384	692	—	692

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，相等於本公司現有已發行普通股股本約0.3%。於二零零六年一月十二日的中場價格為1,323便士。發行普通股的目的是用以收購Fleming Family & Partners Limited的20%股權。

於二零零六年十月二日，本公司購回餘下328,388股8.9%非累計優先股，該等優先股以3.26億元溢價購回並已予以註銷。

於二零零六年十月四日，本公司按配售價每股1,375便士發行48,500,000股每股面值0.50美元的普通股，相等於本公司現有已發行普通股股本約3.7%。於二零零六年十月四日的中場價格為1,363便士。發行普通股的目的是用以收購新竹。

於二零零六年五月十二日，本公司發行9,960,348股新普通股以代替二零零五年末期股息。於二零零六年十月十一日，本公司發行4,912,941股新普通股以代替二零零六年中期股息。

於二零零六年十二月八日，本公司按配售價每10萬元發行7,500股每股面值5元的非累計可贖回優先股。該等股份可按本公司的選擇權贖回，且其票息可酌情支付，因此，該等股份已按照國際會計準則第32號的規定分類為權益。發行股份的目的是籌集資金供本集團持續業務之用。

為本集團以股份為基礎的獎勵計劃為受益人所持有的渣打集團有限公司股份於附註38呈列。

38. 儲備

本集團

	股份溢價賬** 百萬元	資本儲備 百萬元	資本 贖回儲備 百萬元	合併儲備** 百萬元	可供 出售儲備 百萬元	現金流量 對沖儲備 百萬元	滙兌儲備 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	2,835	5	11	—	73	42	96	5,227	8,289
已確認收支	—	—	—	—	(50)	(62)	(90)	1,865	1,663
以股代息的撥資	(2)	—	—	—	—	—	—	—	(2)
已發行股份(經扣除開支)	201	—	—	1,944	—	—	—	—	2,145
本身股份淨額的調整	—	—	—	—	—	—	—	(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	3,034	5	11	1,944	23	(20)	6	6,219	11,222
已確認收支	—	—	—	—	387	71	672	2,354	3,484
以股代息的撥資	(7)	—	—	—	—	—	—	—	(7)
已發行股份(經扣除開支)	838	—	—	1,205	—	—	—	—	2,043
已購回股份	(326)	—	2	—	—	—	—	(2)	(326)
本身股份淨額調整	—	—	—	—	—	—	—	149	149
購股權開支及相關稅項	—	—	—	—	—	—	—	115	115
股息(經扣除登記費)	—	—	—	—	—	—	—	(519)	(519)
於二零零六年									
十二月三十一日	3,539	5	13	3,149	410	51	678	8,316	16,161

* 房產重估儲備即本集團於二零零四年一月一日採納國際財務報告標準前作出的重估，已轉撥至保留溢利。

** 股份溢價賬已於二零零五年重列，以轉撥至合併儲備，而已發行股份所產生的溢價亦用作資助出資收購 SCFB。此處理方法與於二零零六年就已發行股份所產生的溢價用作資助出資收購新竹而採納的處理方法一致。

有關股份發行的交易成本共2,000萬元(二零零五年：2,500萬元)已於儲備中扣減。

自一九七三年在本集團儲備中撇銷所收購附屬公司及聯營企業的商譽的累計款額為2,700萬元(二零零五年：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滙兌差異。

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允價值變動。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允價值變動。盈虧均遞延至本儲備，直至相關對沖項目影響損益賬為止。

滙兌儲備指於滙兌本集團海外業務投資淨額時所產生之累計外滙盈虧。自二零零四年一月一日起，盈虧均遞延至本儲備，直至相關海外業務售出為止。用以對沖投資淨額所採用的衍生工具所產生的盈虧，均與於滙兌海外業務投資淨額所產生的外滙盈虧對銷。

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

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。

為本集團以股份為基礎的支付計劃的受益人而持有的本集團股份

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」)以及渣打二零零四年僱員利益信託(「二零零四年信託」)的受託人。一九九五年信託乃一項連同本集團若干僱員股份計劃一同使用的僱員利益信託，而二零零四年信託為一項連同本集團的遞延花紅計劃一同使用的僱員利益信託。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用以履行有關獎勵。全部股份已透過倫敦證券交易所購入。

於截至二零零六年十二月三十一日止年度內，一九九五年信託並無購入任何股份(二零零五年：本公司以總價格2.11億元購入11,700,000股渣打集團有限公司股份)。該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。該等股份由本集團全數出資購入。於二零零六年十二月三十一日，一九九五年信託持有2,148,874股(二零零五年：13,631,745股)股份，其中全部(二零零五年：11,521,682股)均已無條件歸屬。

賬項附註 續

38. 儲備 續

於本年度期間，二零零四年信託已按市值購入301,952股（二零零五年：422,659股）渣打集團有限公司股份，總價格為900萬元（二零零五年：800萬元），乃為本集團遞延花紅計劃參與者的利益而彙集持有。該等股份由本集團全數出資購入。於二零零六年十二月三十一日，二零零四年信託持有311,157股（二零零五年：409,160股）渣打集團有限公司股份，其中並無任何股份（二零零五年：7,333股）已作無條件歸屬。

於二零零六年十二月三十一日所持本身股份合共2,460,031股（二零零五年：14,040,907股）。

除上文所披露者外，本公司或其任何附屬公司於截至二零零六年十二月三十一日止年度內概無購買、出售或贖回本公司於香港聯合交易所有限公司上市的任何證券。

本公司

	股份溢價賬*	資本儲備	資本 贖回儲備	合併儲備*	保留溢利	總計
	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元	百萬元
於二零零五年一月一日	2,835	5	11	—	694	3,545
已確認收支	—	—	—	—	798	798
以股代息的撥資	(2)	—	—	—	—	(2)
已發行股份（經扣除開支）	201	—	—	1,944	—	2,145
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	3,034	5	11	1,944	759	5,753
已確認收支	—	—	—	—	683	683
以股代息的撥資	(7)	—	—	—	—	(7)
已發行股份（經扣除開支）	838	—	—	1,205	—	2,043
已購回股份	(326)	—	—	—	—	(326)
本身股份淨額的調整	—	—	—	—	149	149
轉撥至資本購回儲備	—	—	2	—	(2)	—
購股權開支及相關稅項	—	—	—	—	67	67
股息（經扣除登記費）	—	—	—	—	(519)	(519)
於二零零六年十二月三十一日	3,539	5	13	3,149	1,137	7,843

* 股份溢價賬已於二零零五年重列，以轉撥至合併儲備，而已發行股份所產生的溢價亦用作資助出資收購SCFB。此處理方法與於二零零六年就已發行股份產生的溢價用作資助出資收購新竹而採納的處理方法一致。

39. 少數股東權益

	2 億英鎊 2022 步升票據 百萬元	3 億英鎊 8.103% 步升可贖回 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
於二零零五年一月一日	396	598	—	960	1,954
由收購所產生	—	—	333	—	333
滙兌分配	(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
由收購所產生	—	—	—	17	17
少數股東權益應佔權益的 收入／支出	—	—	—	35	35
少數股東權益應佔其他溢利	—	—	19	57	76
已確認收支	—	—	19	92	111
分派	—	—	(22)	(33)	(55)
其他增加	—	—	—	20	20
於二零零六年十二月三十一日	—	—	333	211	544

本集團於二零零六年九月收購Union的95.4%股權，並於二零零六年十月收購新竹的96.2%股權。Union其後與位於巴基斯坦的渣打銀行分行一起併入Standard Chartered (Pakistan)

Limited，使本集團的股權增至99.0%。進一步詳情載於財務報表附註23。

40. 以股份為基礎的支付

本集團為其董事及僱員設有若干以股份為基礎的支付計劃。

年內有關僱員股份支付計劃的總支出為9,600萬元(二零零五年：7,800萬元)，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6,700萬元(二零零五年：6,400萬元)及2,900萬元(二零零五年：1,400萬元)。經扣除遞延稅項後，支出總額為9,300萬元(二零零五年：6,800萬元)。

一九九四年行政人員購股權計劃(已停止授出)

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旨在使之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61至64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。

一九九七年／二零零六年有限制股份計劃

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，設立了一項酌情的有限制股份計劃。除於委任時可能獲授有限制股份以作獎勵外，有限制股份計劃因並不設表現指標而並不適用於執行董事。獎勵於授出日後兩年歸屬予獲授人其中50%，餘額則於三年後歸屬。獎勵於授出日七年內可予行使。於各年度授予任何個別人士的股份價值，不能超過其基本薪金的兩倍。

此外，本集團為遞延僱員於年度紅利所獲之股份而設立補充有限制股份計劃。該計劃主要為全球市場的僱員而設，並與上述有限制股份計劃相似，惟以下三個重要因素除外：董事指定禁止參與計劃；不可發行新股份用以履行獎勵；及無個別年度上限。於二零零五年及二零零六年並無根據此計劃作出獎勵，而於二零零四年、二零零五年及二零零六年十二月三十一日是並無獎勵尚未行使。

二零零四年遞延紅利計劃

根據二零零四年遞延紅利計劃，全部或部分董事的年度現金紅利有條件地以授予股份取代。進一步詳情載於第70頁董事酬金報告內。

全體僱員儲股計劃

自二零零三年起，一九九四年英國儲股及一九九六年國際儲股計劃已沒有授出任何獎勵，因其已被二零零四年英國及國際儲股計劃所取代。根據此等儲股計劃，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，如合適，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指標。

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以現金為基礎的支付計劃。

賬項附註 續

40. 以股份為基礎的支付 續

一九九四年行政人員購股權計劃(「一九九四年購股權計劃」)

由於全部獎勵均於二零零二年十一月七日前授出及於該日已全部歸屬，因此根據此計劃作出的獎勵並不受國際財務報告標準第2號的估值條件所限。

截至二零零六年及二零零五年十二月三十一日止年度內購股權變動的對賬如下：

	二零零六年		二零零五年	
	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	1,114,542	7.64 英鎊	2,252,949	7.27 英鎊
已授出	—	—	—	—
已失效	(4,830)	7.29 英鎊	(59,250)	5.09 英鎊
已行使	(750,505)	7.39 英鎊	(1,079,157)	7.00 英鎊
於十二月三十一日尚未行使	359,207	8.18 英鎊	1,114,542	7.64 英鎊
於十二月三十一日可予行使	359,207	8.18 英鎊	1,114,542	7.64 英鎊

行使價範圍	二零零六年			二零零五年		
	加權平均行使價	股份數目	加權平均剩餘合約年期	加權平均行使價	股份數目	加權平均剩餘合約年期
6.20 英鎊/8.88 英鎊	8.18 英鎊	359,207	1.1 年	—	—	—
3.87 英鎊/8.88 英鎊	—	—	—	7.64 英鎊	1,114,542	1.9 年

於二零零六年十二月三十一日，以現金支付的一九九四年購股權計劃已歸屬的獎勵的內在價值為30萬元(二零零五年：70萬元)。

二零零零年行政人員購股權計劃(「二零零零年購股權計劃」)

於二零零六年內並無授出股份獎勵。

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允價值及計算時使用的假設如下：

授出日	二零零五年	
	六月十四日	三月九日
於授出日的股價	10.395 英鎊	9.71 英鎊
行使價	10.395 英鎊	9.71 英鎊
於十二月三十一日根據購股權可認購的股份	153,839	752,938
歸屬期(年)	3	3
預期波幅(%)	31.6	32.3
預期購股權年期(年)	5	5
無風險利率(%)	4.6	4.9
預期股息(收益率)(%)	3.5	3.5
公允價值(英鎊)	2.53	2.57

預期波幅乃根據過去五年或授出前五年的歷史波幅而釐定。
預期年期為平均預期行使期。無風險利率回報率為與假設購

股權年期一致的零票息英國政府債券的收益率。

截至二零零六年十二月三十一日止年度內購股權變動的對賬如下：

	二零零六年		二零零五年	
	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	23,634,660	8.08 英鎊	30,707,971	8.00 英鎊
已授出	—	—	906,777	9.83 英鎊
已失效	(204,514)	9.77 英鎊	(508,060)	7.87 英鎊
已行使	(8,455,950)	7.52 英鎊	(7,472,028)	7.99 英鎊
於十二月三十一日尚未行使	14,974,196	8.37 英鎊	23,634,660	8.08 英鎊
於十二月三十一日可予行使	8,758,519	7.63 英鎊	8,303,114	8.21 英鎊

40. 以股份為基礎的支付 續

行使價範圍	二零零六年			二零零五年		
	加權平均行使價	股份數目	加權平均 剩餘合約年期	加權平均行使價	股份數目	加權平均 剩餘合約年期
6.905 英鎊/10.395 英鎊	8.37 英鎊	14,974,196	6.2 年	—	—	—
6.905 英鎊/10.395 英鎊	—	—	—	8.08 英鎊	23,634,660	7 年

於二零零六年十二月三十一日，以現金支付的二零零零年購股權計劃已歸屬的獎勵的內在價值為 600 萬元（二零零五年：400 萬元）。

於二零零六年內，一九九四年及二零零零年購股權計劃的購股權行使時的加權平均股價為 14.59 英鎊（二零零五年：11.21 英鎊）。

二零零一年表現股份計劃（「二零零一年表現股份計劃」）

估值

所授獎勵的公允價值乃根據市值減去計及歸屬期內預期股息所作出的調整後釐定。

授出日	二零零六年			二零零五年	
	九月十二日	五月十一日	三月十四日	九月二十日	三月九日
於授出日的股價	13.17 英鎊	14.60 英鎊	14.35 英鎊	11.89 英鎊	9.71 英鎊
於十二月三十一日根據購股權可認購的股份	155,219	274,689	1,678,707	8,410	1,488,580
歸屬期（年）	3	3	3	3	3
預期股息（收益率）（%）	3.2	3.0	3.0	3.5	3.7
公允價值（每股盈利）（英鎊）	6.00	6.67	6.56	5.36	4.35
公允價值（股東總回報）（英鎊）	2.60	2.89	2.84	2.31	1.89

預期股息收益率乃根據過去三年或授出前三年的歷史股息收益率而釐定。按公允價值計算的每股盈利及股東總回報如董事酬金報告所述與符合表現指標有關。按公允價值計算的股

東總回報乃將受股東總回報條件所限的獎勵其中的 50% 按表現期內的預計股息虧損折現計算，並考慮到其能符合股東總回報條件的可能性（根據股東總回報歸屬程序表曲線計算）。

截至二零零六年十二月三十一日止年度內購股權變動的對賬如下：

	二零零六年		二零零五年	
	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	3,919,726	—	3,066,957	—
已授出	2,125,493	—	1,505,589	—
已失效	(101,878)	—	(199,379)	—
已行使	(966,742)	—	(453,441)	—
於十二月三十一日尚未行使	4,976,599	—	3,919,726	—
於十二月三十一日可予行使	405,798	—	390,792	—

行使價範圍	二零零六年			二零零五年		
	加權平均行使價	股份數目	加權平均 剩餘合約年期	加權平均行使價	股份數目	加權平均 剩餘合約年期
不適用	—	4,976,599	8.3 年	—	3,919,726	8.1 年

於二零零五年及二零零六年十二月三十一日，並無以現金支付的二零零一年表現股份計劃已歸屬獎勵。

於二零零六年內，購股權行使時的加權平均股價為 14.69 英鎊（二零零五年：10.05 英鎊）。

賬項附註 續

40. 以股份為基礎的支付 續

一九九七年／二零零六年有限制股份計劃(「一九九七年／二零零六年有限制股份計劃」)

估值

所授獎勵的公允價值乃根據市值減去計及歸屬期內預期股息所作出的調整而釐定。

授出日	二零零六年			二零零五年		
	九月十二日	五月十一日	三月十四日	九月二十日	六月十四日	三月九日
於授出日的股價	13.17 英鎊	14.60 英鎊	14.35 英鎊	11.89 英鎊	10.395 英鎊	9.71 英鎊
於十二月三十一日						
根據購股權可認購的股份	191,162	18,630	1,420,942	427,472	36,335	2,431,561
歸屬期(年)	2/3	2/3	2/3	2/3	2/3	2/3
預期股息(收益率)(%)	3.2	3.0	3.0	3.5	3.5	3.5
公允價值(英鎊)	12.00	13.34	13.12	10.72	9.55	8.92

預期股息收益率乃根據過去三年或授出前三年的歷史股息收益率而釐定。

截至二零零六年十二月三十一日止年度內購股權變動的對賬如下：

	二零零六年		二零零五年	
	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	6,410,044	—	5,396,020	—
已授出	1,691,508	—	2,993,901	—
已失效	(312,453)	—	(235,377)	—
已行使	(1,490,713)	—	(1,744,500)	—
於十二月三十一日尚未行使	6,298,386	—	6,410,044	—
於十二月三十一日可予行使	1,330,250	—	1,613,044	—

於二零零六年內，購股權行使時的加權平均股價為 14.35 英鎊(二零零五年：10.71 英鎊)。

行使價範圍	二零零六年			二零零五年		
	加權平均行使價	股份數目	加權平均剩餘合約年期	加權平均行使價	股份數目	加權平均剩餘合約年期
不適用	—	6,298,386	4.9 年	—	6,410,044	4.6 年

於二零零六年十二月三十一日，以現金支付的一九九七年／二零零六年有限制股份計劃已歸屬獎勵的內在價值為 500 萬元(二零零五年：400 萬元)。

一九九四年／一九九六年英國及國際儲股計劃

在此等計劃下所授出(尚未於二零零二年十一月七日歸屬)的購股權根據國際財務報告標準以公允價值列賬。

截至二零零六年十二月三十一日止年度內購股權變動的對賬如下：

	二零零六年		二零零五年	
	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	3,167,779	6.17 英鎊	7,278,112	5.90 英鎊
已授出	—	—	—	—
已失效	(155,845)	6.22 英鎊	(597,340)	5.92 英鎊
已行使	(1,468,150)	6.22 英鎊	(3,512,993)	5.66 英鎊
於十二月三十一日尚未行使	1,543,784	6.12 英鎊	3,167,779	6.17 英鎊
於十二月三十一日可予行使	462,721	6.63 英鎊	442,038	5.85 英鎊

行使價範圍	二零零六年			二零零五年		
	加權平均行使價	股份數目	加權平均剩餘合約年期	加權平均行使價	股份數目	加權平均剩餘合約年期
3.34 英鎊／7.23 英鎊	6.12 英鎊	1,543,784	1.2 年	—	—	—
3.34 英鎊／7.23 英鎊	—	—	—	6.17 英鎊	3,167,779	1.8 年

於二零零六年十二月三十一日，以現金支付的一九九四年／一九九六年英國及國際儲股計劃已歸屬的獎勵的內在價值為 600 萬元(二零零五年：200 萬元)。

40. 以股份為基礎的支付 續

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允價值及計算時使用的假設如下：

授出日	二零零六年		二零零五年	
	九月十二日	九月八日	九月二十日	九月八日
於授出日的股價	13.17 英鎊	13.03 英鎊	11.89 英鎊	12.25 英鎊
行使價	10.64 英鎊	10.64 英鎊	9.87 英鎊	9.87 英鎊
於十二月三十一日根據購股權可認購的股份	3,761,478	269,114	5,537,252	307,238
歸屬期(年)	3/5	3/5	3/5	3/5
預期波幅(%)	20.5/28.9	20.5/29.6	24.4/31.3	24.8/31.5
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(%)	4.9/4.8	4.8/4.7	4.2	4.1
預期股息(收益率)(%)	3.1/3.5	3.1/3.5	3.7/3.5	3.7/3.5
公允價值(英鎊)	3.35/4.07	3.31/4.05	2.88/3.03	2.99/3.77

預期波幅乃根據過去三年至五年或授出前三年至五年的歷史波幅而釐定。預期年期為平均預期行使期。無風險利率回報率為與假設購股權年期一致的零票息英國政府債券的收益

率。預期股息收益乃根據過去三年或授出前三年的歷史股息收益率而釐定。若所呈列的波幅、無風險利率、預期股息收益率及公允價值為兩個數字，則第一個為三年歸屬期的相關數據，而第二個為五年歸屬期的相關數據。

截至二零零六年十二月三十一日止年度內購股權變動的對賬如下：

	二零零六年		二零零五年	
	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	7,892,513	9.24 英鎊	2,375,938	7.43 英鎊
已授出	4,035,972	10.64 英鎊	5,902,540	9.87 英鎊
已失效	(756,606)	9.07 英鎊	(382,193)	7.80 英鎊
已行使	(15,968)	7.95 英鎊	(3,772)	7.43 英鎊
於十二月三十一日尚未行使	11,155,911	9.76 英鎊	7,892,513	9.24 英鎊
於十二月三十一日可予行使	—	—	—	—

行使價範圍	二零零六年			二零零五年		
	加權平均行使價	股份數目	加權平均剩餘合約年期	加權平均行使價	股份數目	加權平均剩餘合約年期
7.43 英鎊／10.64 英鎊	9.76 英鎊	11,155,911	3.0 年	—	—	—
7.43 英鎊／9.87 英鎊	—	—	—	9.24 英鎊	7,892,513	3.6 年

於二零零六年內，所有英國及國際儲股計劃購股權行使時的加權平均股價為 13.90 英鎊（二零零五年：11.64 英鎊）。

賬項附註 續

41. 現金及現金等值項目

就現金流量報表而言，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。有限制結存為須存放中央銀行的最低結餘。

	本集團		本公司	
	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
現金及央行結存	7,698	8,012	—	—
減：有限制結存	(3,958)	(4,269)	—	—
國庫券及其他合資格票據	6,233	4,049	—	—
銀行同業貸款及墊款	16,084	17,590	—	—
買賣證券	12,104	9,844	—	—
結欠和應付附屬公司之金額	—	—	2,028	1,590
總計	38,161	35,226	2,028	1,590

42. 資本承擔

董事已批准但未於賬目中提撥的資本開支為：

	二零零六年 百萬元	二零零五年* 百萬元
已訂約	19	68

* 已重列，使其按一致的基準呈報。

43. 經營租賃承擔

	二零零六年		二零零五年*	
	房產 百萬元	設備 百萬元	房產 百萬元	設備 百萬元
於以下年期到期的不可撤銷經營租賃的承擔：				
一年以內	156	3	110	4
一年以後及少於五年	358	4	307	3
五年以後	529	—	572	—
	1,043	7	989	7

* 已重列，使其按一致的基準呈報。

年內，於損益賬內確認的經營租賃有關支出為1.55億元(二零零五年：9,300萬元)。

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。

於二零零六年十二月三十一日，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(二零零五年：1,700萬元)。

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、信貸等值金額以及資產負債表以外的未到期交易的風險加權金額。合約或相關本金額顯示未完成的交易金額，並不代表風險數額。

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。

	二零零六年			二零零五年		
	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*						
擔保及不可撤銷的信用證	18,344	12,784	9,398	15,952	11,106	7,704
其他或然負債	9,046	7,139	5,418	6,295	5,134	2,995
	27,390	19,923	14,816	22,247	16,240	10,699
承擔*						
押匯信用證及有關貿易的短期交易	5,029	1,006	845	3,730	746	572
購入遠期資產及存放遠期存款	31	31	10	141	141	28
未動用正式備用信貸、信貸額及 其他貸款承擔：						
一年及以上	14,083	7,042	3,693	11,128	5,564	3,956
一年以下	20,543	–	–	18,690	–	–
可無條件撤銷	29,858	–	–	28,705	–	–
	69,544	8,079	4,548	62,394	6,451	4,556

* 包括本集團應佔其合營企業的金額。

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以及證券借入及借出交易。本集團亦收取證券作為商業借貸的抵押品。

資產負債表資產

	二零零六年	二零零五年
	反向回購 協議 百萬元	反向回購 協議 百萬元
銀行	1,359	1,267
客戶	630	185
	1,989	1,452

資產負債表負債

	二零零六年	二零零五年
	回購 協議 百萬元	回購 協議 百萬元
銀行	1,449	961
客戶	681	964
	2,130	1,925

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，本集團以容許其將該等證券再抵押或轉售予他人的條件取得證券。該等條款下的有關款項如下：

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
可予再抵押或出售的證券及抵押品 (按公允價值列示)	1,379	1,434
其中就財務活動或根據拋空交易以履行承諾而再抵押／轉讓他人 (按公允價值列示)	866	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，以交換固定利率至浮動利率。

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34頁至48頁「風險回顧」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。

	實際利率 %	二零零六年					無息 百萬元	總計 百萬元
		三個月 或以下 百萬元	三個月至 六個月內 百萬元	六個月至 一年內 百萬元	一年至 五年內 百萬元	五年以上 百萬元		
資產								
現金及央行結存	3.1	2,717	51	—	—	—	4,930	7,698
衍生金融工具	不適用	13,154	—	—	—	—	—	13,154
銀行同業貸款及墊款*	5.0	16,017	1,908	794	791	66	1,488	21,064
客戶貸款及墊款*	7.1	97,800	11,047	8,918	13,058	9,701	—	140,524
投資證券*	4.7	28,422	7,266	11,689	11,144	2,477	1,670	62,668
其他資產	不適用	1,222	—	—	68	—	19,649	20,939
總資產	6.1	159,332	20,272	21,401	25,061	12,244	27,737	266,047
負債								
銀行同業存款*	4.4	21,392	2,058	1,872	308	290	2,202	28,122
客戶賬項*	3.8	115,498	7,886	7,664	2,994	407	14,839	149,288
衍生金融工具	不適用	13,703	—	—	—	—	—	13,703
已發行債務證券*	4.8	14,235	2,437	5,143	4,912	72	—	26,799
其他負債	不適用	7,262	17	—	—	—	10,760	18,039
後償負債及其他借貸資金*	4.7	—	—	1,326	3,316	8,057	—	12,699
總負債	4.0	172,090	12,398	16,005	11,530	8,826	27,801	248,650
資產負債表以外項目		(14)	(199)	139	58	16	—	—
利率敏感度差距		(12,772)	7,675	5,535	13,589	3,434	(64)	17,397
累積差距		(12,772)	(5,097)	438	14,027	17,461	17,397	

* 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總額分別為741.51億元(二零零五年：596.78億元)及1,168.52億元(二零零五年：1,053.85億元)。

附註：附註46及48內所述的投資證券、銀行同業貸款及墊款及客戶貸款及墊款包括按公允價值持有的金融資產。

46. 利率風險 續

	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 六個月內 百萬元	六個月至 一年內 百萬元	一年至 五年內 百萬元	五年以上 百萬元	無息 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	9,370	—	—	—	—	—	9,370
銀行同業貸款及墊款	3.3%	17,997	1,059	880	664	82	2,277	22,959
客戶貸款及墊款	6.1%	84,343	8,575	5,685	8,351	5,223	—	112,177
投資證券	4.0%	18,681	12,213	6,698	6,011	1,809	1,140	46,552
其他資產	不適用	894	—	—	87	—	15,045	16,026
總資產	5.1%	132,126	21,847	13,263	15,113	7,114	25,633	215,096
負債								
銀行同業存款	2.9%	13,612	4,293	690	441	16	1,221	20,273
客戶賬項	2.6%	93,811	6,082	6,268	1,564	141	13,073	120,939
衍生金融工具	不適用	9,864	—	—	—	—	—	9,864
已發行債務證券	3.1%	10,541	6,835	6,478	3,065	495	—	27,414
其他負債	不適用	3,868	—	—	—	—	10,056	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%	131,696	17,210	13,578	7,415	8,514	24,350	202,763
資產負債表以外項目		(494)	166	(372)	700	—	—	—
利率敏感度差距		(64)	4,803	(687)	8,398	(1,400)	1,283	12,333
累積差距		(64)	4,739	4,052	12,450	11,050	12,333	

* 已重列，使其按一致的基準呈報。

本公司就其後償貸款及其他借款產生利率風險。其中 15.94 億元（二零零五年：15.58 億元）乃按浮動利率計算並於五年以後到期。3.67 億元（二零零五年：3.43 億元）乃按固定利率計算並於五年以後到期。實際收益率為 5.8%（二零零五年：4.8%）。

47. 信貸風險

於二零零六年十二月三十一日，因他方未能履行其責任而引致本集團承擔的最高信貸風險詳述如下。下列並無計及任何所持有的抵押品，而所承擔的最高風險按該等工具於資產負債表的賬面值計算，至於資產負債表以外的非衍生工具則按其合約名義金額計算。

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
按公允價值計入損益的金融資產	15,715	10,333
衍生金融工具	13,154	9,370
可供抵銷金額*	(6,425)	(4,859)
	6,729	4,511
銀行同業及客戶貸款及墊款	159,054	133,492
投資證券	49,487	37,863
或然負債	27,390	22,247
未動用之不可撤銷備用信貸、信貸額及其他貸款承擔	34,626	29,818
	293,001	238,264

* 總淨額結算協議項下的可供抵銷金額並未能符合國際會計準則第 32 號所要求的條件，故財務報表的衍生工具結餘未能以淨額呈列。

賬項附註 續

48. 流動資金風險

下表根據結算日至合約到期日的剩餘期限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34至48頁內「風險回顧」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。

	二零零六年				
	三個月 或以下 百萬元	三個月至 一年內 百萬元	一年至 五年內 百萬元	五年以上 百萬元	總計 百萬元
資產					
現金及央行結存	3,740	—	—	3,958	7,698
衍生金融工具	2,710	4,178	4,190	2,076	13,154
銀行同業貸款及墊款	16,214	2,305	2,403	142	21,064
客戶貸款及墊款	44,062	23,590	28,771	44,101	140,524
投資證券	19,311	20,141	18,207	5,009	62,668
其他資產	1,316	509	789	18,325	20,939
總資產	87,353	50,723	54,360	73,611	266,047
負債					
銀行同業存款	24,109	3,360	621	32	28,122
客戶賬項	125,790	19,061	3,233	1,204	149,288
衍生金融工具	2,766	5,278	4,006	1,653	13,703
已發行債務證券	8,382	9,216	8,231	970	26,799
其他負債	2,533	523	887	14,096	18,039
後償負債及其他借貸資金	—	501	2,440	9,758	12,699
總負債	163,580	37,939	19,418	27,713	248,650
流動資金淨額差距	(76,227)	12,784	34,942	45,898	17,397
二零零五年					
	三個月 或以下 百萬元	三個月至 一年內 百萬元	一年至 五年內 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

本公司持有19.77億元(二零零五年：18.93億元)的金融負債，於五年或以後到期。

49. 外匯風險

下表顯示本集團於二零零六年十二月三十一日所面對的外匯風險(主要為結構性)程度。

第34頁至48頁「風險回顧」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。

二零零六年(百萬元)									
	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	57,987	37,102	61,844	16,000	10,503	10,104	9,737	62,770	266,047
總負債	57,215	34,062	56,754	14,838	9,837	9,099	9,573	57,272	248,650
淨持倉	772	3,040	5,090	1,162	666	1,005	164	5,498	17,397

二零零五年(百萬元)									
	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

本公司的資產及負債主要以美元結算。本公司持有非美元資產及負債分別為7.32億元(二零零五年：2.54億元)及7.38億元(二零零五年：2.82億元)。

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，故本集團的權益受功能貨幣與美元之間的匯率變動所影響。

第34頁至第48頁中「風險回顧」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

50. 金融資產及負債的公允價值

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

	二零零六年		二零零五年	
	賬面值 百萬元	公允價值 百萬元	賬面值 百萬元	公允價值 百萬元
資產				
現金及央行結存	7,698	7,698	8,012	8,012
銀行同業貸款及墊款	19,724	19,727	21,671	21,671
客戶貸款及墊款	139,330	139,677	111,686	111,863
投資證券	2,786	2,754	1,479	1,470
負債				
銀行同業存款	26,233	26,184	18,834	18,834
客戶賬項	147,382	147,492	119,931	119,922
已發行債務證券	23,514	23,518	25,913	25,883
後償負債及其他借貸資金	12,699	12,877	10,349	10,543

以下載列本集團就上述金融工具及於附註13、16、17及21內所披露該等分類為可供出售及按公允價值計入損益的金融資產及負債的公允價值設定基準。本集團按公允價值計入損益的金融資產及負債的及衍生工具的公允價值設定基準載於附註1。

現金及央行結存

現金及央行結存的公允價值為其賬面值。

銀行同業貸款及墊款

浮息存款及隔夜存款的公允價值為彼等的賬面值。定息存款的估計公允價值，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允價值，是指預期收到未來現金流量的估計折現額。預計現金流量均按現行市場利率折現後釐定其公允價值。

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，其公允價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，以折現現金流量，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，而釐定其公允價值。

存款及借款

並無列明到期日的存款的估計公允價值，是指按要求須償還的款額。定息存款及欠缺公佈市價的其他借款的估計公允價值，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

公允價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市場相關收益率曲線，採用現金流量折現法模式計算。

51. 市場風險

交易賬

	二零零六年				二零零五年			
	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	3.5	5.3	2.5	3.9	4.0	5.5	3.1	3.9
外匯風險	2.6	4.1	1.4	1.5	1.5	2.8	1.0	1.1
總計	4.3	5.6	3.1	4.0	4.3	5.9	3.3	3.9

本附註應與第 46 頁「風險回顧」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，評估由利率和匯率、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上所承擔以涉險值表示的風險總計因利率風險及外匯風險互相抵銷的緣故而並不等於兩者的總和。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到期合約，以反映過往所觀察到的市場風險因素之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內並沒有具代表性的價格變動或因若干情況下市場數據並不齊

全而導致過往數據未必最能反映未來價格的波動。

本集團定期進行回溯測試，將實際盈虧與估計的涉險值比較，以計算涉險值模型在統計上的有效性。

涉險值是用於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呈報的風險水平不同。

涉險值未能計及置信區以外的虧損，所以在該等情況下未預計的虧損程度並不能顯示出來。為管理涉險值未能完全計及的事項而產生的風險，本集團會就其主要市場風險的項目作出定期的壓力測試。壓力測試是假設在非正常情況之下，風險因素出現極大的轉變而評估組合的價格。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。

52. 前期重列

分類分析

本集團已修正就支銷及分配資本的方法，並因此重列截至二零零五年十二月三十一日止年度的分類業績。該重列對本集團的總額呈報數字並無造成影響，但對業務及地區分部造成的影響則列示如下。

	二零零五年				二零零五年									
	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	香港 百萬元	新加坡 百萬元	馬來西亞 百萬元	韓國 百萬元	其他亞太 地區 百萬元	印度 百萬元	中東及 其他南亞 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
如以往所呈列之經營收入	3,807	3,054	—	6,861										
重列	(5)	5	—	—										
經重列之經營收入	3,802	3,059	—	6,861										
	二零零五年													
	亞太區													
如以往所呈列之 經營收入	1,512	510	333	954	1,054	590	808	551	549	6,861				
重列	(28)	4	2	3	3	3	4	2	7	—				
經重列之經營收入	1,484	514	335	957	1,057	593	812	553	556	6,861				

賬項附註 續

53. 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61頁至73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。

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元
薪金、津貼及實物利益	14	13
退休金供款	5	1
已付或可收取之花紅	17	17
以股份為基礎的支付	16	12
	52	43

與董事、職員及其他人士的交易

於二零零六年十二月三十一日，根據一九八五年公司法(「該法例」)及香港上市規則而披露有關向董事及職員提供貸款的總額如下：

	二零零六年		二零零五年	
	人數	千元	人數	千元
董事	—	—	2	22
職員*	2	203	2	261

* 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。

於二零零六年十二月三十一日，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600萬元現金資產的押記。

除本年報及賬目所披露者外，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上市規則作出披露。

合營企業

如附註22所披露，於二零零六年內，本集團於PT Bank Permata Tbk作出額外投資，並於二零零六年十二月三十一日授予PT Bank Permata Tbk的貸款及墊款合共800萬元(二零零五年：2,800萬元)。

聯營公司

如附註22所披露，於二零零六年內，本集團收購First Africa Holdings Limited及Flemings Family & Partners Limited的權益。

如附註22所披露，於二零零五年內，本集團就成立中國渤海銀行出資1.28億元。於二零零六年十二月三十一日，本集團給予中國渤海銀行的貸款為5,400萬元。

於二零零六年六月三十日，本集團以賬面淨值出售貸款組合予中國渤海銀行，現金代價為9,200萬元。

54. 結算日後事項

於二零零七年一月二十六日，本集團公佈以總現金代價約1.20億元出售在印度的互惠基金製造業務予瑞士銀行之一附

本公司

本公司自渣打銀行收取8,500萬元的利息收入。本公司對外發行債務和借出所得收益至本集團成員公司。於二零零六年十二月三十一日，本公司已持有由渣打銀行發行的31.8億元(二零零五年：17.96億元)貸款及債務工具；授予渣打控股有限公司及其他附屬公司的貸款分別為零元(二零零五年：4,000萬元)及100萬元(二零零五年：300萬元)。

於二零零六年十二月三十一日，本公司欠付渣打控股有限公司金額11.51億元(二零零五年：零元)。此金額須於要求時償還及為免息。

於二零零五年，本公司向其間接全資附屬公司Standard Chartered Strategic Brand Management Limited授予其主要品牌的知識產權使用權。於年結時，此金額為13.62億元(二零零五年：14.53億元)，已於本公司資產負債表內列為遞延收入，而其相關攤銷則確認為收入。

於二零零六年內，渣打銀行贖回本公司持有的10億元優先股，隨後本公司購買由渣打控股有限公司發行的19.01億元普通股。

本公司已與渣打銀行訂立協議，倘銀行未能支付其債務票息利息，本公司將向銀行債務持有人授出期權以收取本公司發行的股份，作為償付未能支付的票息利息。

屬公司。該交易預計於二零零七年下半年度完成，惟此交易須取得監管機構的批准。

55. 主要會計估計及判斷

在釐定若干資產和負債的賬面金額時，本集團就未能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。關於未來的主要假設的其他資料及估計不確定性的其他主要來源載於附註。

貸款虧損撥備

本集團設立貸款虧損撥備，以確認特定貸款資產或貸款及應收款項組合內產生的減損。

特定貸款資產減損按個別或組合基準評估。個別減損以賬面值與估計未來現金流量現值之差額，而按該等貸款原有實際利率折現而釐定。按組合基準釐定的減損按組合內減損貸款或應收款項出現拖欠的固有或然率評估。

在估計日後收回款項的金額及時間時涉及重大判斷，並須考慮逾期金額以及評估諸如未來經濟情況及抵押品（可能並無形成的買賣市場）的價值等事宜。

已發生但未於結算日獨立識別的貸款虧損按組合基準釐定，釐定時計及過往虧損的紀錄及按組合計的拖欠趨勢。由於經濟環境的不確定性，實際錄得的虧損可能與所呈報的減損撥備有大幅差異。

商譽減損

如附註 24 所載，本集團每年會評估商譽的賬面值是否有減損，並可能須要根據有關現金產生單位預期除稅前現金流量的折現值進行詳細計算，而該等折現值須採用適當的折現率，釐定該等現金流量及折現率均須作出判斷。

已收購無形資產

已收購無形資產乃合約客戶關係計算其價值或可分開及出售，並按其估計可使用年期予以攤銷。已收購無形資產包括客戶關係、核心存款、品牌及已收購牌照。客戶關係、核心存款及品牌的估值及估計可使用年期乃倚賴若干假設及判斷，如預計現金流量、客戶流失率、專利費及適用費用，當中的差異可產生不同的價值及／或可使用年期。

例如，倘專利費每年增加 1%（或每年減少 1%），於二零零六年收購 Union 及新竹中所購入的品牌價值將增加約 1,800 萬元（或減少 1,900 萬元）。同樣，倘流失率每季增加 1%（或每季減

少 1%），於二零零六年收購 Union 及新竹中所購入的核心存款價值將減少約 2,000 萬元（或增加約 1,800 萬元）。

已收購牌照按其購買價入賬及於牌照期內予以攤銷。

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。該等假設將定期更新。主要假設為通脹率及折現率。假設的通脹率影響薪金增長率及因而影響僱員退休時所收取的退休金金額。折現率與高質素企業債券（其到期年期與相關責任的年期相容並可能承受重大變動）相同。因此，現時並不確定未來會否繼續採用該等假設。例如，倘英國基金的折現率增加 1%，負債將減少約 6,300 萬元，反之亦然。

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。遞延稅項乃就尚未使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可能流出的經濟利益數額並未能確定。時間及成本最終取決於各司法管轄區的程序。

以股份為基礎的支付

以股票支付的獎勵計劃於授出日期按其公允價值確認為開支。以股票支付的購股權透過使用期權估值模式估計其公允價值；該項估計須採用無風險利率、預期股息、預期波幅及預期購股權年期等數據，並按歸屬期支銷。部份該等所需數據（例如預期購股權年期）無法從市場取得，而須根據所得資料作出估計（例如僱員的行使習慣）。所使用的模式（例如「二項式」期權定價模式）是供活躍市場內買賣的期權估值之用，而本集團發行的購股權則具備若干特性，以致其不能與該等有買賣市場的期權作比較。採用不同的數據或模式進行估計會產生不同的期權價值，並因而導致需確認較高或較低的開支。例如，倘波幅假設增加 5%（或減少 5%），於二零零六年根據儲股計劃授出的購股權的公允價值將增加約 0.34 英鎊（或減少 0.32 英鎊）。

賬項附註 續

56. 近期頒佈的會計公佈

下列公佈於二零零六年十二月三十一日頒佈，但於二零零六年十二月三十一日後開始的會計年度生效。本集團不得採用未經歐盟認可的國際財務報告標準及國際財務報告標準詮釋委員會詮釋。下列的國際財務報告標準及國際財務報告標準

詮釋委員會詮釋已獲得歐盟認可，故可予採用，但並未用於編製此等財務報表。本集團現正評估此等國際財務報告標準及國際財務報告標準詮釋委員會詮釋的全面影響，預期該等公佈不會導致財務報表須作出任何重大調整。

公佈	影響的說明	對本集團的最後生效日期
國際財務報告標準第7號金融工具：披露	國際財務報告標準第7號取代國際會計準則第30號「銀行及類似金融機構金融工具的披露」，並合併現行的金融工具披露，連同有關金融工具所產生風險作額外及更詳細的定性及定量披露。	二零零七年一月一日
國際會計準則第1號修訂財務報表的列報—資本披露	此項修訂就管理資本的目標、政策及程序，機構如何界定資本的定性數據，以及遵守資本規定各方面引入額外的披露要求。	二零零七年一月一日
國際財務報告標準詮釋委員會詮釋第7號於國際會計準則第29號惡性通貨膨脹經濟中的財務報告下採用重列法	國際財務報告標準詮釋委員會詮釋第7號載有機構於發現其功能貨幣的經濟體系出現惡性通脹的首個年度，可如何重列其財務報表的指引。	二零零七年一月一日
國際財務報告標準詮釋委員會詮釋第8號國際財務報告標準第2號的範圍	國際財務報告標準詮釋委員會詮釋第8號就付出的可識別代價似乎少於所授出股票工具或所產生負債的公允價值的情況，澄清國際財務報告標準第2號的範圍。	二零零七年一月一日
國際財務報告標準詮釋委員會詮釋第9號重新評估內含的衍生工具	於首次確認後，禁止於其後重新評估內含的衍生工具是否應予分拆，除非合約的條款改變，以致合約所需的現金流量有重大改變，在此情況下須作出重新評估。	二零零七年一月一日
國際財務報告標準詮釋委員會詮釋第10號中期財務報告及減損*	於上個中期期間就商譽或按成本值列賬的股本工具或金融資產投資而確認的減損，不得撥回。	二零零七年一月一日
國際財務報告標準詮釋委員會詮釋第11號／國際財務報告標準第2號：集團及庫存股交易*	國際財務報告標準詮釋委員會詮釋第11號澄清於附屬公司賬目內，如何處理母公司向附屬公司僱員授予的股份獎勵。	二零零八年一月一日**
國際財務報告標準第8號業務分部*	國際財務報告標準第8號取代國際會計準則第14號「分部報告」，規定須按照與內部評估表現時採用的相同基準，呈報業務分部。	二零零九年一月一日**

* 此項國際財務報告標準或國際財務報告詮釋委員會詮釋仍未獲得歐盟認可。

對於是否於二零零七年度財務報表應用上表內註有(**)的公佈，本集團仍未作出最後決定。

57. 英國及香港會計規定

因應香港上市規則所規定，國際財務報告標準及香港財務報告準則之差異概述如下。

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。本集團截至二零零六年

十二月三十一日止年度的綜合財務報表(包括二零零五年的比較數字)亦因而按此編製。國際財務報告標準與香港財務報告準則的會計處理方法並無重大差異。