

補充財務資料

資產負債表平均值及收益率

下表列示截至二零零六年十二月三十一日止年度及二零零五年十二月三十一日止年度本集團的資產及負債的平均值及收

益率。就下表而言，平均值一般按每日結餘釐定，惟不包括若干類別，其結餘釐定次數較不頻密。

本公司認為，即若該等平均值按每日結餘釐定，下表所示的資料並不會因而有很大的差異。

	二零零六年			
	非計息結餘的平均值 百萬元	計息結餘的平均值 百萬元	利息收入 百萬元	總收益率 %
資產				
現金及央行結存	4,736	959	29	3.0
銀行同業貸款及墊款總額	1,715	23,528	1,177	5.0
客戶貸款及墊款總額	308	128,278	9,049	7.1
銀行同業及客戶貸款及墊款之減損撥備	(1,723)	—	—	—
投資證券	628	58,721	2,732	4.7
樓宇、機器及設備及無形資產	6,610	—	—	—
預付款項、應計收入及其他資產	26,186	—	—	—
資產平均值總額	38,460	211,486	12,987	6.1

	二零零五年			
	非計息結餘的平均值 百萬元	計息結餘的平均值 百萬元	利息收入 百萬元	總收益率 %
資產				
現金及央行結存	4,240	611	8	1.3
銀行同業貸款及墊款總額	560	25,510	852	3.3
客戶貸款及墊款總額	754	101,310	6,151	6.1
銀行同業及客戶貸款及墊款之減損撥備	(1,700)	—	—	—
投資證券	671	43,191	1,739	4.0
樓宇、機器及設備及無形資產	4,990	—	—	—
預付款項、應計收入及其他資產	20,474	—	—	—
資產平均值總額	29,989	170,622	8,750	5.1

補充財務資料 續

資產負債表平均值及收益率 續

	二零零六年			
	非計息結餘的平均值 百萬元	計息結餘的平均值 百萬元	利息支出 百萬元	支付利率 %
負債				
非計息往來及活期賬戶	13,607	—	—	—
計息往來及活期賬戶	—	44,470	982	2.2
儲蓄存款	135	8,423	164	1.9
定期存款及其他存款	632	98,501	4,684	4.8
已發行債務證券	2,326	24,610	1,186	4.8
應計項目、遞延收入及其他負債	31,238	—	—	—
後償負債及其他借貸資金	—	12,711	643	5.1
少數股東權益	420	—	—	—
股東權益	14,369	—	—	—
負債平均值及股東權益總額	62,727	188,715	7,659	4.1
淨收益率				2.1
淨息差				2.5

	二零零五年			
	非計息結餘的平均值 百萬元	計息結餘的平均值 百萬元	利息支出 百萬元	支付利率 %
負債				
非計息往來及活期賬戶	12,976	—	—	—
計息往來及活期賬戶	—	32,460	516	1.6
儲蓄存款	123	7,400	97	1.3
定期存款及其他存款	859	78,199	2,577	3.3
已發行債務證券	(109)	22,504	703	3.1
應計項目、遞延收入及其他負債	23,881	—	—	—
後償負債及其他借貸資金	—	10,802	522	4.8
少數股東權益	227	—	—	—
股東權益	9,956	—	—	—
負債平均值及股東權益總額	47,913	151,365	4,415	2.9
淨收益率				2.2
淨息差				2.5

交易量及價格差異

下表分析於所示期間計息資產及計息負債的平均交易量的變動、所引致本集團利息收入淨額的估計變動、以及各自的利

率於期內之變動。交易量及利率差異按期內結餘平均值及滙率平均值的變動和計息資產及計息負債的平均值的利率變動而釐定。交易量及利率變動所引起的差異已撥歸交易量變動。

二零零六年對比二零零五年

	來自下列各項的利息增加/(減少)：		利息 增加/(減少) 淨額 百萬元
	交易量 百萬元	利率 百萬元	
計息資產			
現金及存放央行的不受限制結餘	11	10	21
銀行同業貸款及墊款	(99)	424	325
客戶貸款及墊款	1,893	1,006	2,899
投資證券	724	268	992
計息資產總額	2,529	1,708	4,237
計息負債			
後償負債及其他借貸資金	92	28	120
計息往來及活期賬戶	288	125	413
儲蓄存款	20	47	67
定期存款及其他存款	843	1,318	2,161
已發行債務證券	101	382	483
計息負債總額	1,344	1,900	3,244

二零零五年對比二零零四年

	來自下列各項的利息增加/(減少)：		利息 增加/(減少) 淨額 百萬元
	交易量 百萬元	利率 百萬元	
計息資產			
現金及存放央行的不受限制結餘	5	—	5
國庫券及其他合資格票據	232	(17)	215
銀行同業貸款及墊款	221	140	361
客戶貸款及墊款	2,078	510	2,588
投資證券	47	222	269
計息資產總額	2,583	855	3,438
計息負債			
後償負債及其他借貸資金	231	(72)	159
計息往來及活期賬戶	100	225	325
儲蓄存款	24	5	29
定期存款及其他存款	686	562	1,248
已發行債務證券	350	174	524
計息負債總額	1,391	894	2,285

補充財務資料 續

持續關連交易

如第54頁董事會報告所述，本集團需將有關與Temasek進行的若干交易的資料列入本年報。

於二零零六年七月二十日至二零零六年十二月三十一日期間，本集團成員公司已與Temasek或其聯繫人士在日常業

務中進行，並按正常商業條款（及經參考現行市場利率（如適用））或根據市場一般採納的慣例（如適用）訂立以下非豁免持續關連交易（根據香港上市規則所定義）。額外詳情載於第54頁之董事會報告。

交易類別	附註	二零零六年七月二十日至二零零六年十二月三十一日*			進行交易的 Temasek 聯繫人士 的總數
		期內總值/ 本金額 百萬元	於二零零六年 十二月三十一日 未結算交易 的名義值或本金 百萬元	期內交易總數	
外匯	i	15,916	1,119	2,650	44
衍生工具	ii	8,827	2,555	755	16
資本市場買賣	iii	709	—	125	13
非註冊銀行附屬公司所提供的財務資助	iv	14	14	1	1

交易類別	附註	二零零六年七月二十日至 二零零六年十二月三十一日*	
		本集團 費用收益總額 百萬元	進行交易的 Temasek 聯繫人士 的總數
證券服務	v	1.8	13
現金管理服務	vi	1.2	93
貿易服務	vii	0.5	19
顧問及安排服務	viii	0.2	2

* 此數據反映本集團於二零零六年十二月十五日於Temasek集團公司內所能夠識別與Temasek或其聯繫人士（按香港上市規則定義）的交易。

- i 外匯包括現貨、遠期及外匯掉期交易。
- ii 衍生工具包括貨幣、利率、商品、信貸風險、債券、股票及任何其他類別相關價格、利率匯率、指數或工具的場外衍生工具交易（包括掉期、遠期、期權及此等交易的合併交易）。
- iii 資本市場買賣包括銷售、購買及參與證券、貸款及其他金融工具。
- iv 非註冊銀行附屬公司所提供的財務資助包括由本集團成員公司（乃並非註冊為銀行公司，倘如此，其可如根據香港上市規則註冊銀行公司受豁免於該等交易）授出信貸、借貸、提供擔保或擔保貸款及類似性質的交易或直接有關性質的交易。
- v 證券服務包括保管、第三者代理、收款銀行、信託、過戶代理、付款代理及基金行政服務、衍生工具結算服務及為保管客戶借出其證券的服務。
- vi 現金管理服務包括賬戶服務（付款及收款）、流動資金管理服務及結算服務。
- vii 貿易服務包括不涉及信貸承擔的貿易服務，例如出口單據託收、信用證通知、文件繕製、處理及審核服務以及保管文件。
- viii 顧問及安排服務包括公司財務顧問服務，安排第三方貸款人及提供有關顧問服務，以及公開及私人配售證券（在本集團不作為貸款人、包銷商或認購人的情況下）。

五年摘要

	二零零六年 百萬元	二零零五年 百萬元	*二零零四年 百萬元	**二零零三年 百萬元	**二零零二年 百萬元
除減損撥備及稅項前經營溢利	3,824	3,050	2,533	2,097	1,982
貸款及墊款減損虧損及其他信貸風險撥備	(629)	(319)	(214)	(536)	(712)
其他減損	(15)	(50)	(68)	(11)	(8)
除稅前溢利	3,178	2,681	2,251	1,550	1,262
股東應佔溢利	2,278	1,946	1,578	1,024	844
銀行同業貸款及墊款	19,724	21,701	16,687	13,354	16,001
客戶貸款及墊款	139,330	111,791	72,019	59,744	57,009
總資產	266,047	215,096	147,124	120,202	112,953
銀行同業存款	26,233	18,834	15,162	10,924	10,850
客戶賬項	147,382	119,931	85,093	73,767	71,626
股東權益	16,853	11,882	9,105	7,529	7,270
資金資源總額 ¹	30,096	22,682	16,837	14,110	12,974
每股普通股資料					
每股基本盈利	169.0c	148.5c	129.6c	82.0c	57.6c
按正常基準計算每股盈利 ²	170.7c	153.7c	124.6c	90.1c	74.9c
每股股息	71.04c	64.0c	57.5c	52.0c	47.0c
每股資產淨值	1,208.5c	897.3c	719.0c	588.0c	569.8c
比率					
普通股股東除稅後權益回報—按正常基準 ²	16.9%	18.0%	18.6%	15.7%	13.4%
基本成本對收入比率	55.6%	55.5%	52.9%	55.8%	56.3%
成本對收入比率—按正常基準計算 ²	55.2%	54.5%	54.0%	53.6%	53.6%
資本比率：					
第一級資本	8.4%	7.7%	8.6%	8.6%	8.3%
資本總額	14.3%	13.6%	15.0%	14.5%	14.2%

1 股東權益、少數股東權益及後償借貸資本。

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

* 國際財務報告標準（不包括國際會計準則第32及39號）。

** 英國公認會計原則。