





5. 服務費及佣金收入  
源自下列服務的服務費及佣金收入：

	2006	2005
	港幣千元	港幣千元
企業服務	597,837	477,421
貸款、透支及擔保	300,575	295,346
信用卡	307,475	236,030
其他零售銀行服務	140,683	134,710
貿易融資	110,713	102,458
證券及資產管理	262,245	192,285
其他	179,355	159,750
服務費及佣金收入總額	1,898,883	1,598,000

6. 交易溢利淨額

	2006	2005
	港幣千元	港幣千元
外幣買賣溢利	146,222	293,842
交易用證券溢利	479,545	106,207
其他買賣活動(虧損)／溢利	(51,643)	22,122
交易用途資產的利息收入	—	—
—上市	1,612	1,224
—非上市	32,998	25,226
利率掉期合約的利息收入	656,971	505,690
利率掉期合約的利息支出	(696,067)	(389,255)
上市交易用證券的股息收入	16,522	10,968
淨交易溢利總額	586,160	576,024

7. 指定為通過損益以反映公平價值金融工具的淨表現

	2006	2005
	港幣千元	港幣千元
淨溢利	110,322	126,480
利息收入	—	—
—上市	125,423	168,763
—非上市	365,947	241,623
利息支出	(353,719)	(579,757)
上市證券股息收入	204	345
	248,177	(42,546)

8. 其他經營收入

	2006	2005
	港幣千元	港幣千元
可供出售金融資產股息收入	—	—
—上市	12,856	8,382
—非上市	14,645	25,771
保險箱租金收入	86,293	85,269
保險業務淨收入	51,809	88,759
物業租金收入	53,553	43,194
其他	34,446	39,323
其他經營收入總額	253,602	290,698

9. 經營支出

	2006	2005
	港幣千元	港幣千元
定期供款公積金供款*	127,460	107,372
股權支付支出	22,067	29,796
薪金及其他員工成本	1,713,721	1,461,300
員工成本總額	1,863,248	1,598,468
不包括折舊的物業及設備支出	—	—
—物業租金	206,425	164,558
—保養、維修及其他	275,489	243,649
不包括折舊的物業及設備支出總額	481,914	408,207
固定資產折舊(附註30)	299,074	258,563
無形資產攤銷(附註29(b))	2,231	—
其他經營支出	—	—
—通訊、文具及印刷	183,916	175,134
—法律及專業服務費用	122,125	112,116
—廣告費用	158,011	124,962
—業務推廣及商務旅遊	59,165	48,726
—有關信用卡支出	47,949	57,352
—印花稅、海外及中華人民共和國營業稅及增值稅	100,142	52,882
—保險費	13,342	13,469
—銀行收費	3,633	3,937
—秘書業務的行政費用	14,367	12,330
—會員費用	5,286	5,299
—銀行牌照費	4,974	3,082
—核數師酬金	5,160	5,198
—捐款	15,915	8,436
—其他	84,908	99,886
其他經營支出總額	818,893	722,809
經營支出總額***	3,465,360	2,988,047

\* 年內沒收之供款共港幣6,454,000元(2005年:港幣5,751,000元)已被用作減少集團的供款。於年結時並無任何被沒收而未應用之供款可用作減低將來之供款(2005年:無)。

\*\*\* 年度內經營支出包括有租金收益的投資物業直接引起的經營支出,金額為港幣11,949,000元(2005年:港幣10,381,000元)。

10. 貸款減值損失

	2006	2005
	港幣千元	港幣千元
貸款減值損失支出淨額	—	—
個別減值損失	—	—
—新撥備(附註21及24(b))	372,819	530,594
—回撥	(82,177)	(141,834)
—收回(附註21及24(b))	(84,837)	(176,140)
	205,805	212,620
整體減值損失	—	—
—新撥備	38,043	(71,135)
於損益賬支銷淨額	243,848	141,485

11. 出售可供出售金融資產之淨溢利

	2006	2005
	港幣千元	港幣千元
由儲備轉撥的重估盈餘淨額(附註37(h))	41,766	—
本年度產生的溢利	8,232	6,983
	49,998	6,983

12. 所得稅

(a) 綜合損益賬內稅項指：

	2006	2005
	港幣千元	港幣千元
本期稅項—香港利得稅準備	508,542	366,845
本年度稅項(附註32(a))	(21,687)	(107,005)
往年度撥備過剩	486,855	259,840
本期稅項—海外	241,627	130,138
本年度稅項	(12,336)	(19,103)
往年度撥備過剩	229,291	111,035
遞延稅項(附註32(b))	—	—
暫時性差異產生及轉回	33,229	35,872
投資物業價值之變動	25,201	20,115
	58,430	55,987
	774,576	426,862

香港利得稅準備是以本年度預計應課稅溢利按稅率17.5%(2005年:17.5%)計算。海外分行及附屬公司的稅款亦按其經營所在國家的現行稅率計算。

(b) 實際稅項支出與會計溢利按適用稅率計算的稅項之對照

	2006	2005
	港幣千元	港幣千元
除稅前溢利	4,260,194	3,212,843
按照在相關國家適用利得稅率計算	782,512	566,717
除稅前溢利的名義稅項	115,371	96,965
不可扣減支出之稅項影響	(82,690)	(126,902)
毋須課稅收入的稅項影響	24,332	25,973
未確認為稅損的稅項影響	(7,283)	(5,660)
往年度撥備過剩	(34,023)	(126,108)
源自合夥租賃的稅項利益	(23,393)	(4,847)
其他	(250)	724
實際稅項支出	774,576	426,862

13. 可歸屬於集團股東溢利  
可歸屬於集團股東綜合溢利包括已計入本行賬項內的溢利港幣3,014,390,000元(2005年:港幣2,613,939,000元)。

	2006	2005
	港幣千元	港幣千元
已計入銀行財務報表之 可歸屬於集團股東綜合溢利 來自往年度附屬公司及 聯營公司溢利之末期股息,並 在年度內核准及派發	2,892,617	2,515,551
	121,773	98,388
銀行年度內溢利	3,014,390	2,613,939

14. 股息

(a) 應屬本年度股息

	2006	2005
	港幣千元	港幣千元
已宣派及支付1,538,750,041股 每股港幣0.43元的中期股息 (2005年:1,503,416,119股 每股港幣0.33元)(附註37(i))	661,663	496,127
支付在結算日後及銀行股東登記 截止日前根據認股計劃發行股份 的上年度每股港幣0.93元的末期股息 (2005年:每股港幣0.80元)	6,342	1,702
在結算日後擬派之末期股息 1,550,142,050股每股港幣1.03元 (2005年:1,510,229,871股 每股港幣0.93元)	1,596,646	1,404,514
	2,264,651	1,902,343
在結算日後之擬派末期股息並未於結算日確認為負債。	—	—

(b) 於年度核准及支付屬上年度股息

	2006	2005
	港幣千元	港幣千元
於年度核准及支付1,510,229,871股 每股港幣0.93元之上年度末期股息 (2005年:1,491,998,551股 每股港幣0.80元)	1,404,514	1,193,599

15. 每股盈利

(a) 每股基本盈利  
每股基本盈利乃按照溢利港幣3,434,511,000元(2005年:港幣2,748,725,000元)及已發行普通股份的加權平均數1,533,741,133股(2005年:1,502,313,852股)計算。

	2006	2005
	港幣千元	港幣千元
普通股份的加權平均數	1,533,741,133	1,502,313,852

於1月1日的已發行普通股  
已行使認股權及以股代息之影響

	2006	2005
	股份數目	股份數目
	1,502,313,852	1,491,998,551
	31,427,281	10,315,301
於12月31日普通股份的加權平均數	1,533,741,133	1,502,313,852

(b) 每股攤薄盈利  
每股攤薄盈利乃按照溢利港幣3,434,511,000元(2005年:港幣2,748,725,000元)及就所有具備潛在攤薄影響的普通股作出調整得出的普通股份的加權平均數1,543,706,739股(2005年:1,506,328,927股)計算。

	2006	2005
	股份數目	股份數目
普通股份的加權平均數(攤薄)	1,543,706,739	1,506,328,927

16. 董事酬金

根據香港《公司條例》第161條規定公布董事酬金如下：

	酬金、津貼及 退休					
	袍金	薪金、 實物收益	酌情花紅	認股權	計劃供款	2006 總額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
<b>主席兼行政總裁</b>						
李國寶爵士	210	7,560	13,804	4,774	697	27,045
<b>執行董事</b>						
彭玉榮先生	100	3,241	3,549	2,387	299	9,576
陳棋昌先生	100	3,240	3,549	2,387	299	9,575
<b>非執行董事</b>						
李福和博士	110	—	—	—	—	110
李福善博士	35	—	—	—	—	35
李國星先生	120	—	—	—	—	120
蒙民偉博士	100	—	—	—	—	100
丹斯里邱繼炳博士	100	—	—	—	—	100
李澤權先生	100	—	—	—	—	100
李福全先生	115	—	—	—	—	115
李國仕先生	67	—	—	—	—	67
<b>獨立非執行董事</b>						
黃顯顯先生	110	—	—	—	—	110
李兆基博士	110	—	—	—	—	110
黃子欣博士	140	—	—	—	—	140
羅友禮先生	130	—	—	—	—	130
郭炳江先生	120	—	—	—	—	120
陳文義先生	110	—	—	—	—	110
駱錦明先生	110	—	—	—	—	110
	1,987	14,041	20,902	9,548	1,295	47,773
		薪金、 實物收益	津貼及 酌情花紅	認股權	退休 計劃供款	2005 總額
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
<b>主席兼行政總裁</b>						
李國寶爵士	210	7,216	14,632	941	666	23,665
<b>執行董事</b>						
彭玉榮先生	100	3,092	3,763	850	285	8,090
陳棋昌先生	100	3,092	3,763	850	285	8,090
<b>非執行董事</b>						
李福和博士	110	—	—	—	—	110
李福善博士	30	—	—	—	—	30
李國星先生	120	—	—	—	—	120
蒙民偉博士	100	—	—	—	—	100
丹斯里邱繼炳博士	100	—	—	—	—	100
李澤權先生	100	—	—	—	—	100
<b>獨立非執行董事</b>						
黃顯顯先生	110	—	—	—	—	110
李兆基博士	110	—	—	—	—	110
黃子欣博士	140	—	—	—	—	140
羅友禮先生	130	—	—	—	—	130
郭炳江先生	120	—	—	—	—	120
陳文義先生	110	—	—	—	—	110
駱錦明先生	73	—	—	—	—	73
	1,863	13,400	22,158	2,641	1,236	41,298

上述酬金包括執行董事根據本銀行的僱員認股計劃獲授予認股權。有關此等實物收益的詳情載於董事會報告書的「認股權資料」及賬項附註35內。

17. 5名薪酬最高的僱員

	2006	2005
	港幣千元	港幣千元
薪金及其他酬金	17,842	16,776
表現獎勵花紅	24,653	25,859
認股權	11,935	4,871
退休金供款	1,645	1,547
	56,075	49,053

5名薪酬最高的僱員的金額範圍如下：

	2006	2005
	僱員人數	僱員人數
港幣	—	—
4,500,001—5,000,000	—	1
5,000,001—5,500,000	2	1
8,000,001—8,500,000	—	2
9,500,001—10,000,000	2	—
23,500,001—24,000,000	—	1
27,000,001—27,500,000	1	—

5名薪酬最高的僱員中包括3位(2005年:3位)董事。他們的薪酬已包括於上述附註16。

18. 分部報告

本集團就其業務及地區的分部編製分部資料。由於業務分部較切合本集團內部財務資料的匯報形式,故此採用此業務分部資料為基本報告形式。

(a) 業務分部  
本集團經營以下主要業務分部：

個人金融服務包括分行營運、個人電子網絡銀行服務、消費性貸款、按揭貸款、信用卡業務及提供予個人客戶的私人銀行服務。

企業銀行業務包括企業借貸及銀團貸款、資產融資、商業貸款、中小型企業貸款、證券業務貸款、信託服務、強制性公積金業務及企業電子網絡銀行服務。

投資銀行業務包括財資運作、股票經紀及買賣、及提供網上證券買賣服務。

企業服務包括公司秘書服務、證券登記及商業服務、及離岸企業及信託服務。

其他業務包括銀行保險、保險業務及與地產有關的業務。

未分類的業務

## 20. 在銀行及其他金融機構的存款

	集團		銀行	
	2006	2005	2006	2005
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
在銀行及認可 金融機構的存款 在其他金融機構 的存款	65,753,545	43,560,999	64,995,721	43,266,358
	1,110,500	1,786,256	1,110,500	1,786,256
	<u>66,864,045</u>	<u>45,347,255</u>	<u>66,106,221</u>	<u>45,052,614</u>
到期期限				
- 1個月內	49,407,915	40,638,370	48,858,054	40,409,405
- 1個月至1年內	17,456,130	4,708,885	17,248,167	4,643,209
	<u>66,864,045</u>	<u>45,347,255</u>	<u>66,106,221</u>	<u>45,052,614</u>

## 21. 貿易票據

	集團		銀行	
	2006	2005	2006	2005
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
貿易票據總額	620,463	612,630	620,463	612,630
減：減值準備				
- 整體評估	-	(43)	-	(43)
	<u>620,463</u>	<u>612,587</u>	<u>620,463</u>	<u>612,587</u>

## 2006年減值準備的變動

	集團		銀行	
	個別	整體	個別	整體
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於1月1日 記入損益賬的新 準備(附註10)	-	43	-	43
撥回損益賬的準備	(1,094)	(45)	(1,094)	(45)
收回額(附註10)	1,094	-	1,094	-
匯兌調整	-	2	-	2
於12月31日	-	-	-	-

## 2005年減值準備的變動

	集團		銀行	
	個別	整體	個別	整體
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於1月1日 記入損益賬的新 準備(附註10)	-	499	-	499
撥回損益賬的準備	(21)	(446)	(21)	(446)
收回額(附註10)	21	-	21	-
匯兌調整	-	(10)	-	(10)
於12月31日	-	43	-	43

## 22. 交易用途資產

	集團		銀行	
	2006	2005	2006	2005
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
國庫債券(包括 外匯基金票據)	497,915	1,494,650	497,915	1,494,650
債務證券	161,153	165,683	161,153	165,683
股份證券	1,350,059	601,139	1,321,766	584,941
投資基金	265,990	245,682	265,990	245,682
交易用途證券 衍生工具的正公 平值(附註41(b))	2,275,117	2,507,154	2,246,824	2,490,956
	<u>662,417</u>	<u>738,425</u>	<u>653,059</u>	<u>736,650</u>
	<u>2,937,534</u>	<u>3,245,579</u>	<u>2,899,883</u>	<u>3,227,606</u>
發行機構：				
中央政府和 中央銀行	497,915	1,494,650	497,915	1,494,650
公營機構	161,153	165,683	161,153	165,684
銀行及其他 金融機構	700,158	435,494	698,366	433,970
企業實體	901,673	411,326	875,172	396,652
其他實體	14,218	-	14,218	-
	<u>2,275,117</u>	<u>2,507,154</u>	<u>2,246,824</u>	<u>2,490,956</u>
按上市地區分析：				
在香港上市	1,177,448	494,508	1,149,155	478,310
在香港以外地區 上市	201,555	144,233	201,555	144,233
非上市	1,379,003	638,741	1,350,710	622,543
	896,114	1,868,413	896,114	1,868,413
	<u>2,275,117</u>	<u>2,507,154</u>	<u>2,246,824</u>	<u>2,490,956</u>

## 23. 指定為通過損益以反映公平價值的金融資產

	集團		銀行	
	2006	2005	2006	2005
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
持有的存款證	95,685	94,290	95,685	94,290
債務證券	8,546,958	10,053,081	8,517,854	10,023,643
股份證券	836	10,336	836	-
	<u>8,643,479</u>	<u>10,157,707</u>	<u>8,614,375</u>	<u>10,117,933</u>
發行機構：				
中央政府和 中央銀行	39,123	46,409	39,123	46,409
公營機構	134,845	172,022	134,845	172,022
銀行及其他 金融機構	1,149,969	1,264,079	1,129,002	1,242,911
企業實體	7,319,542	8,668,041	7,311,405	8,656,591
其他實體	-	7,156	-	-
	<u>8,643,479</u>	<u>10,157,707</u>	<u>8,614,375</u>	<u>10,117,933</u>
按上市地區分析：				
在香港上市	1,364,389	1,773,428	1,364,389	1,763,152
在香港以外地區 上市	1,408,981	1,931,168	1,383,725	1,905,442
非上市	2,773,370	3,704,596	2,748,114	3,668,594
	5,870,109	6,453,111	5,866,261	6,449,339
	<u>8,643,479</u>	<u>10,157,707</u>	<u>8,614,375</u>	<u>10,117,933</u>

## 24. 客戶貸款及其他賬項

(a) 客戶貸款及其他賬項	集團		銀行	
	2006	2005	2006	2005
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
客戶貸款	166,178,102	138,743,747	160,163,418	133,316,623
減：減值準備				
- 個別	(254,014)	(295,575)	(160,096)	(204,122)
- 整體	(443,874)	(478,995)	(431,676)	(471,854)
	<u>165,480,214</u>	<u>137,969,177</u>	<u>159,571,646</u>	<u>132,640,647</u>
(ii) 其他賬項				
銀行及其他 金融機構 貸款	2,454,109	2,424,120	2,454,109	2,424,120
債券	344,076	387,934	339,720	383,435
持有存款證	38,890	38,775	38,890	38,775
應計利息	1,172,578	985,567	1,112,116	938,165
其他賬項	5,641,146	3,069,729	4,178,266	2,855,923
	<u>9,650,799</u>	<u>6,906,125</u>	<u>8,123,101</u>	<u>6,640,418</u>
減：減值準備				
- 個別	(26,118)	(28,570)	-	-
- 整體	(8,229)	(9,943)	-	-
	<u>9,616,452</u>	<u>6,867,612</u>	<u>8,123,101</u>	<u>6,640,418</u>
	<u>175,096,666</u>	<u>144,836,789</u>	<u>167,694,747</u>	<u>139,281,065</u>

## (b) 2006年貸款及其他賬項之減值準備

	集團		銀行	
	2006	2005	2006	2005
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於1月1日 記入損益賬的新 準備(附註10)	366,669	39,926	6,150	(1,838)
撥回損益賬的 準備淨額	(153,220)	-	(3,452)	(156,672)
撇銷額	(337,840)	(80,059)	(5,580)	(343,420)
收回額(附註10)	83,539	-	204	83,743
購入附屬公司 的增置	-	-	92	92
折扣計算的效果 (附註3)	(9,248)	-	-	(9,248)
匯兌調整	8,539	5,012	134	124
於12月31日	<u>254,014</u>	<u>443,874</u>	<u>26,118</u>	<u>8,229</u>

	銀行					
	客戶貸款		其他賬項		總額	
	個別	整體	個別	整體	個別	整體
於1月1日	204,122	471,854	-	-	204,122	471,854
記入損益賬 的新準備	361,822	34,818	-	-	361,822	34,818
撥回損益賬 的準備淨額	(151,384)	-	-	-	(151,384)	-
撇銷額	(336,735)	(80,058)	-	-	(336,735)	(80,058)
收回額	82,809	-	-	-	82,809	-
折扣計算的效果	(9,100)	-	-	-	(9,100)	-
匯兌調整	8,562	5,062	-	-	8,562	5,062
於12月31日	<u>160,096</u>	<u>431,676</u>	-	-	<u>160,096</u>	<u>431,676</u>

## 2005年貸款及其他賬項之減值準備

	集團					
	客戶貸款		其他賬項		總額	
	個別	整體	個別	整體	個別	整體
於1月1日	289,632	603,798	32,011	13,294	321,643	617,092
記入損益賬的新 準備(附註10)	520,369	(68,687)	10,225	(2,002)	530,594	(70,689)
撥回損益賬的 準備淨額	(307,155)	-	(6,045)	-	(313,200)	-
撇銷額	(370,884)	(54,540)	(7,672)	-	(378,556)	(54,540)
收回額(附註10)	176,052	111	67	-	176,119	111
折扣計算的效果	(4,753)	-	-	-	(4,753)	-
其他變動	32	4	-	(1,298)	32	(1,294)
匯兌調整	(7,718)	(1,691)	(16)	(51)	(7,734)	(1,742)
於12月31日	<u>295,575</u>	<u>478,995</u>	<u>28,570</u>	<u>9,943</u>	<u>324,145</u>	<u>488,938</u>

## (c) 客戶貸款 - 按行業分類

	2006		2005	
	港幣千元		港幣千元	
	2006	2005	2006	2005
集團				
在香港使用的貸款				
工商金融				
- 物業發展	6,422,770	5,870,869		
- 物業投資	20,464,978	19,316,009		
- 金融企業	1,865,472	1,867,677		
- 股票經紀	258,562	204,725		
- 批發與零售業	1,322,504	1,399,776		
- 製造業	1,884,745	1,744,187		
- 運輸與運輸設備	4,118,384	4,132,657		
- 其他	7,031,257	6,294,634		
- 小計	<u>43,368,672</u>	<u>40,830,534</u>		
個人				
- 購買「居者有其屋計劃」、 「私人參建屋計劃」及 「租者置其屋計劃」樓宇的貸款	1,117,688	1,320,946		
- 購買其他住宅物業的貸款	36,956,206	37,188,222		
- 信用卡貸款	2,409,027	1,769,653		
- 其他	4,728,035	3,571,901		
- 小計	<u>45,210,956</u>	<u>43,850,722</u>		
在香港使用的貸款總額	<u>88,579,628</u>	<u>84,681,256</u>		
貿易融資	3,464,619	3,753,789		
在香港以外使用的貸款	74,133,855	50,308,702		
客戶貸款總額	<u>166,178,102</u>	<u>138,743,747</u>		

## (d) 減值客戶貸款

	集團		銀行	
	2006	2005	2006	2005
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
減值客戶 貸款總額	1,294,188	1,434,979	1,128,258	1,265,629
個別減值準備	254,014	295,575	160,096	204,122
減值客戶貸款 總額佔客戶 貸款總額之 百分比	0.78%	1.03%	0.70%	0.95%

減值貸款是個別出現客觀減值證據而須個別評估的貸款。  
於2006年12月31日及2005年12月31日，本集團貨子銀行及其他金融機構的  
款項中並無減值貸款，亦無就該等貸款提撥個別減值準備。

## (e) 客戶貸款 - 融資租賃的淨投資額

客戶貸款包括以融資租賃形式租出的設備。根據融資租賃應收的最低租  
賃付款總額，及其現值如下：

	集團及銀行					
	2006		2005		2005	
	最低租賃 付款現值	相關未來 利息收入	最低租賃 付款總額	最低租賃 付款現值	相關未來 利息收入	最低租賃 付款總額
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
應收賬款：						
1年以內	981,767	222,438	1,204,205	909,490	212,620	1,122,110
1年以後至5年內	1,281,289	494,641	1,775,930	1,242,323	500,010	1,742,333
5年以後	1,920,007	848,158	2,768,165	1,918,878	810,971	2,729,849
	<u>4,183,063</u>	<u>1,565,237</u>	<u>5,748,300</u>	<u>4,070,691</u>	<u>1,523,601</u>	<u>5,594,292</u>
減：個別減值準備	(3,867)	-	-	(9,222)	-	-
融資租賃的 淨投資額	<u>4,179,196</u>			<u>4,061,469</u>		
融資租賃的淨 投資額被視作應收賬項計入資產負債表，但並無累計未來相 關的利息收入。						

## 25. 可供出售金融資產

	集團		銀行	
	2006	2005	2006	2005
	港幣			

Table with 5 columns: 公司名稱, 註冊及營業地點, 本集團所佔權益, 業務性質, 2006 銀行

Table with 5 columns: 資產, 負債, 股東權益, 收入, 溢利

商譽及無形資產
商譽及無形資產包括因業務合併產生的商譽及購入無形資產...

Table with 5 columns: 2006 集團, 2005 集團, 2006 銀行, 2005 銀行

Table with 5 columns: 2006 集團, 2005 集團, 2006 銀行, 2005 銀行

Table with 5 columns: 2006 集團, 2005 集團, 2006 銀行, 2005 銀行

現金生產單位的可收回金額則根據使用價值計算...

用於計算使用價值的除稅前折扣率為11.74% (2005: 11.37%)...

管理層根據過往及預計市場發展以決定預算溢利...

年度內確認的減值損失是集團之附屬公司所經營的投資管理...

(b) 無形資產 (商譽除外)
無形資產包括購入核心存款...

有限定期限的無形資產按其估計可用期以遞減法於損益賬內攤銷...

購入核心存款 10年

每年須檢討其期限及攤銷方法。

Table with 5 columns: 2006 集團, 2005 集團, 2006 銀行, 2005 銀行

30. 固定資產

Table with 5 columns: 投資物業, 行址, 傢俬、裝修及設備, 小計, 總額

假設本集團及銀行以成本減累計折舊入賬, 行址的賬面值將分別為港幣...

Table with 5 columns: 投資物業, 行址, 傢俬、裝修及設備, 小計, 總額

成本或估值
於2006年1月1日
增置 979,680

Table with 5 columns: 投資物業, 行址, 傢俬、裝修及設備, 小計, 總額

Table with 5 columns: 投資物業, 行址, 傢俬、裝修及設備, 小計, 總額

Table with 5 columns: 投資物業, 行址, 傢俬、裝修及設備, 小計, 總額

Table with 5 columns: 投資物業, 行址, 傢俬、裝修及設備, 小計, 總額

Table with 5 columns: 投資物業, 行址, 傢俬、裝修及設備, 小計, 總額

Table with 5 columns: 投資物業, 行址, 傢俬、裝修及設備, 小計, 總額

Table with 5 columns: 投資物業, 行址, 傢俬、裝修及設備, 小計, 總額

Table with 5 columns: 投資物業, 行址, 傢俬、裝修及設備, 小計, 總額

Table with 5 columns: 投資物業, 行址, 傢俬、裝修及設備, 小計, 總額

行址及投資物業的賬面值包括:

Table with 5 columns: 投資物業, 行址, 投資物業, 行址

Table with 5 columns: 投資物業, 行址, 投資物業, 行址

Table with 5 columns: 投資物業, 行址, 投資物業, 行址

於2006年12月31日, 香港投資物業的估值為港幣1,169,300,000元...

集團以經營租賃形式租出投資物業...

於年內, 以經營租賃形式租出的投資物業之應收租金為港幣53,553,000元...

以不可撤銷經營租賃作出租的行址及投資物業的未來最低應收租賃付款總額如下:

Table with 5 columns: 集團, 2005 集團, 2006 銀行, 2005 銀行

31. 附屬公司欠款及欠附屬公司款項
於年度內, 本銀行與若干附屬公司有正常的業務交易...

Table with 5 columns: 集團, 2005 集團, 2006 銀行, 2005 銀行

Table with 5 columns: 集團, 2005 集團, 2006 銀行, 2005 銀行

32. 資產負債表內的所得稅

(a) 資產負債表內的本期稅項為:

Table with 5 columns: 集團, 2005 集團, 2006 銀行, 2005 銀行

(b) 遞延稅項資產及負債確認
確認於綜合資產負債表中遞延稅項(資產)/負債的組成部分及年內之變動如下:

Table with 5 columns: 集團, 2005 集團, 2006 銀行, 2005 銀行

Table with 5 columns: 集團, 2005 集團, 2006 銀行, 2005 銀行

Table with 5 columns: 集團, 2005 集團, 2006 銀行, 2005 銀行

Table with 5 columns: 集團, 2005 集團, 2006 銀行, 2005 銀行

Table with 5 columns: 集團, 2005 集團, 2006 銀行, 2005 銀行

(c) 未確認遞延稅資產
由於可能未來沒有適用於有關稅務機關的應課稅溢利...

Table with 5 columns: 集團, 2005 集團, 2006 銀行, 2005 銀行

33. 其他負債

	集團		銀行	
	2006	2005	2006	2005
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
(a) 交易用途負債				
外匯基金				
票據空倉	199,800	1,194,545	199,800	1,194,545
外匯基金				
債券空倉	33,459	35,336	33,459	35,336
證券的短盤	8,060	-	8,060	-
	241,319	1,229,881	241,319	1,229,881
衍生工具的				
負公平價值	701,276	707,118	693,056	705,188
	942,595	1,936,999	934,375	1,935,069
(b) 其他賬項及準備				
應計應付利息	854,862	722,175	784,977	543,145
其他賬項	7,191,792	6,186,085	3,661,087	4,192,304
	8,046,654	6,908,260	4,446,064	4,735,449

34. 借貸資本

	集團		銀行	
	2006	2005	2006	2005
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
550,000,000美元				
年息7.5%的				
後償票據	-	4,273,921	-	-
550,000,000美元				
年息5.625%的				
後償票據	4,288,824	4,274,859	4,288,824	4,274,859
500,000,000美元				
浮息的後償				
票據	3,865,491	-	3,865,491	-
	8,154,315	8,548,780	8,154,315	4,274,859

票面值港幣4,277,873,000元(550,000,000美元)及賬面值港幣4,288,824,000元的借貸資本,是指由本銀行於2005年12月13日發行年息5.625%,並評定為二級資本的後償票據。該票據於香港聯合交易所有限公司上市,並將於2015年12月13日到期。

於2006年2月16日,銀行贖回由銀行特定目的全資財務附屬公司East Asia Financial Holding (BVI) Limited於2001年1月30日發行年息7.5%面值港幣4,277,873,000元(550,000,000美元)的後償票據。

於2006年6月27日,銀行發行評定為二級資本面值港幣3,888,975,000元(500,000,000美元)的浮息後償票據。該後償票據將於2006年12月31日的賬面值為港幣3,865,491,000元。該後償票據將於2011年6月28日到期。

35. 股權支付交易

本行所採納的僱員認股計劃是本行董事會可酌情發出認股權予集團之任何僱員,包括執行董事及行政總裁,以認購本行股份。認股權的行使期為授予日的第一個周年開始至授予日的第五個周年止。所有認股權均以不計價形式發出。

(a) 認股權詳情

發行日期	有效期	行使期	每股行使價
			港幣元
19/4/2001	19/4/2001 - 18/4/2002	19/4/2002 - 19/4/2006	16.96
18/4/2002	18/4/2002 - 17/4/2003	18/4/2003 - 18/4/2007	15.80
02/5/2003	02/5/2003 - 01/5/2004	02/5/2004 - 02/5/2008	14.90
22/4/2004	22/4/2004 - 21/4/2005	22/4/2005 - 22/4/2009	23.23
03/5/2005	03/5/2005 - 02/5/2006	03/5/2006 - 03/5/2010	22.95
03/5/2006	03/5/2006 - 02/5/2007	03/5/2007 - 03/5/2011	33.05

(b) 已行使認股權的數目及加權平均行使價如下:

	2006		2005	
	加權平均行使價	認股權數目	加權平均行使價	認股權數目
	港幣元	千	港幣元	千
年初結餘	21.12	40,910	19.38	30,075
年度內行使	20.94	(19,845)	15.70	(4,498)
年度內授予	33.05	3,250	22.95	16,410
年度內失效	23.00	(255)	22.95	(1,077)
年底結餘	22.86	24,060	21.12	40,910
年底可供行使	21.27	20,810	19.95	24,920
年度內於行使認股權當日的加權平均股價為港幣32.40元(2005年:港幣23.04元)。				

於2006年12月31日,尚未行使認股權的行使價由港幣14.90元至港幣33.05元(2005年:由港幣14.90元至港幣23.23元),及剩餘合約年期之加權平均數為2.76元(2005年:3.31元)。

(c) 認股權的公平價值及假設

獲得服務以換取認股權的公平價值按授予認股權的公平價值計量。授予認股權的估計公平價值按三項式期權定價模式。認股權的合約年期須輸入該模式。

	2006	2005
於計量日的公平價值	HK\$6.38	HK\$1.57
股價	HK\$33.05	HK\$22.95
行使價	HK\$33.05	HK\$22.95
預計波幅(以三項式期權定價模式內採用的加權平均波幅)	23.27%	11.31%
認股權年期	5 years	5 years
估計股息	7.35%	6.69%
無風險利率(根據外匯基金票據)	4.63%	3.15%
預計波幅是根據過往之波幅(以認股權的加權剩餘年期計算),再調整公眾所知之資訊影響未來波幅的估計變動。估計股息按過往的股息。主觀輸入假設的變動可能重大影響公平價值的估計。		
認股權的授予須符合服務條件。該條件並未納入計算於授予日獲得服務的公平價值,並無市場條件與授予認股權有關。		

36. 股本

	2006		2005	
	股份數目	面值	股份數目	面值
	千	港幣千元	千	港幣千元
法定股本:				
普通股每股				
港幣2.50元	2,600,000	6,500,000	2,600,000	6,500,000
已發行及繳足股本:				
於1月1日	1,510,229	3,775,575	1,491,998	3,729,996
根據僱員認股計劃發行的股份	19,845	49,612	4,498	11,245
以股代息發行的股份	20,068	50,168	13,733	34,334
於12月31日	1,550,142	3,875,355	1,510,229	3,775,575

根據僱員認股計劃,合資格的僱員有權認購本銀行的普通股股份。在2002年以前被採納的計劃,認股權是根據給予認股權當日之前5個營業日本行現有股份的日均收市價的95%計算。而2002年被採納的計劃,股權行使價與相關股份於授予日的公平價值相同。根據此計劃發給的認股權可由授予日起計的第一個周年至第五個周年期間行使。

(a) 根據僱員認股計劃發行的股份

年度內,已行使認股權以認購本行普通股19,845,000股之代價為港幣415,523,000元,其中港幣49,612,000元存入股本,餘數港幣365,911,000元存入股份溢價(附註37)。根據附註2(q)(iv)所載,已由資本儲備轉撥港幣40,217,000元往股份溢價內。

(b) 於結算日尚未期滿及行使的認股權之條款

認股權授予日期	認購價	2006	2005
		股份數目	股份數目
19/4/2001	港幣 16.96元	-	2,015,000
18/4/2002	港幣 15.80元	1,855,000	2,285,000
02/5/2003	港幣 14.90元	2,895,000	6,270,000
22/4/2004	港幣 23.23元	5,750,000	14,350,000
03/5/2005	港幣 22.95元	10,310,000	15,990,000
03/5/2006	港幣 33.05元	3,250,000	-
		24,060,000	40,910,000

37. 儲備

	2006		2005	
	集團	銀行	集團	銀行
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
(a) 股份溢價(不可派發)				
於1月1日		656,429		656,429
僱員認股計劃下發行的股份溢價淨額		365,911		365,911
撥自資本儲備的認股權公平價值				
- 已發行認股權		40,217		40,217
以股代息發行的股份		(50,168)		(50,168)
資本費用		(251)		(251)
於12月31日		1,012,138		1,012,138

	2006		2005	
	集團	銀行	集團	銀行
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
(b) 一般儲備				
於1月1日		12,643,214		12,425,169
撥自留存溢利		12,590		-
撥自重估儲備的已實現出售物業的重估盈餘		1,353		1,353
以股代息發行的股份		599,825		599,825
於12月31日		13,256,982		13,026,347
(c) 行址重估儲備(不可派發)				
於1月1日		778,933		781,039
遞延稅項負債淨額確認(附註32(b))		(11,195)		(11,195)
行址轉作投資物業所產生的重估盈餘		69,444		69,444
撥入一般儲備的已實現出售物業的重估盈餘		(1,353)		(1,353)
於12月31日		835,829		837,935
(d) 法定儲備(不可派發)				
於1月1日及12月31日		(14)		-
(e) 資本儲備(不可派發)				
於1月1日及12月31日		86,436		-
(f) 匯兌重估儲備(不可派發)				
於1月1日		78,568		46,658
匯兌調整		105,725		79,043
於12月31日		184,293		125,701
(g) 資本儲備 - 僱員認股權計劃發行(不可派發)				
於1月1日		69,806		69,806
認股權公平價值撥入股份溢價		(40,217)		(40,217)
失效但已支銷的認股權轉入留存溢利		(400)		(400)
增加		22,067		22,067
於12月31日		51,256		51,256
(h) 投資重估儲備(不可派發)				
於1月1日		358,729		345,273
證券公平價值的變動		653,701		440,584
於出售時轉回		(41,766)		(33,716)
遞延稅項負債淨額確認(附註32(b))		(109,777)		(109,841)
匯兌調整		301		(346)
於12月31日		861,188		641,954
(i) 留存溢利				
於1月1日		5,749,689		4,348,064
年度內溢利		3,434,511		3,018,617
撥入一般儲備		(12,590)		-
有關已失效認股權的轉撥		400		400
- 中期股息		(661,663)		(661,663)
- 上年度末期股息		(1,410,856)		(1,410,856)
於12月31日		7,099,491		5,294,562
(j) 儲備總額		23,387,599		20,989,893

	2005		2005	
	集團	銀行	集團	銀行
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
(a) 股份溢價(不可派發)				
於1月1日		631,188		631,188
僱員認股計劃下發行的股份溢價淨額		59,393		59,393
撥自資本儲備的認股權公平價值				
- 已發行認股權		240		240
以股代息發行的股份		(34,334)		(34,334)
資本費用		(58)		(58)
於12月31日		656,429		656,429
(b) 一般儲備				
於1月1日		12,045,266		11,883,314
撥自留存溢利		6,095		-
撥自重估儲備的已實現出售物業的重估盈餘		278,819		228,821
以股代息發行的股份		313,034		313,034
於12月31日		12,643,214		12,425,169
(c) 行址重估儲備(不可派發)				
於1月1日		1,007,505		957,507
遞延稅項負債淨額回撥(附註32(b))		37,818		37,818
行址轉作投資物業所產生的重估盈餘		12,429		14,535
撥入一般儲備的已實現出售物業的重估盈餘		(278,819)		(228,821)
於12月31日		778,933		781,039
(d) 法定儲備(不可派發)				
於1月1日		1,410		-
轉入已實現儲備		(1,424)		-
於12月31日		(14)		-
(e) 資本儲備(不可派發)				
於1月1日及12月31日		86,436		-
(f) 匯兌重估儲備(不可派發)				
於1月1日		49,813		44,801
匯兌調整		28,755		1,857
於12月31日		78,568		46,658
(g) 資本儲備 - 僱員認股權計劃發行(不可派發)				
於1月1日		41,749		41,749
認股權公平價值撥入股份溢價		(240)		(240)
失效但已支銷的認股權轉入留存溢利		(1,499)		(1,499)
增加		29,796		29,796
於12月31日		69,806		69,806
(h) 投資重估儲備(不可派發)				
於1月1日		-		-
證券公平價值的變動		359,477		345,285
匯兌調整		(748)		(12)
於12月31日		358,729		345,273
(i) 留存溢利				
於1月1日		4,695,564		3,422,443
年度內溢利		2,748,725		2,615,550
撥入一般儲備		(6,095)		-
出售聯營公司後撥入損益賬		1,424		-
有關已失效認股權的轉撥		1,499		1,499
- 中期股息		(496,127)		(496,127)
- 上年度末期股息		(1,195,301)		(1,195,301)
於12月31日		5,749,689		4,348,064
(j) 儲備總額		20,421,790		18,672,438

	2006		2005	
	集團	銀行	集團	銀行
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
(a) 股份溢價				
於1月1日		631,188		631,188
僱員認股計劃下發行的股份溢價淨額		59,393		59,393
撥自資本儲備的認股權公平價值				
- 已發行認股權		240		240
以股代息發行的股份		(34,334)		(34,334)
資本費用		(58)		(58)
於12月31日		656,429		656,429
(b) 一般儲備				
於1月1日		12,045,266		11,883,314
撥自留存溢利		6,095		-
撥自重估儲備的已實現出售物業的重估盈餘		278,819		228,821
以股代息發行的股份		313,034		313,034
於12月31日		12,643,214		12,425,169
(c) 行址重估儲備(不可派發)				
於1月1日		1,007,505		957,507
遞延稅項負債淨額回撥(附註32(b))		37,818		37,818
行址轉作投資物業所產生的重估盈餘		12,429		14,535
撥入一般儲備的已實現出售物業的重估盈餘		(278,819)		(228,821)
於12月31日		778,933		781,039
(d) 法定儲備(不可派發)				
於1月1日		1,410		-
轉入已實現儲備		(1,424)		-
於12月31日		(14)		-
(e) 資本儲備(不可派發)				
於1月1日及12月31日		86,436		-
(f) 匯兌重估儲備(不可派發)				
於1月1日		49,813		44,801
匯兌調整		28,755		1,857
於12月31日		78,568		46,658
(g) 資本儲備 - 僱員認股權計劃發行(不可派發)				
於1月1日		41,749		41,749
認股權公平價值撥入股份溢價		(240)		(240)
失效但已支銷的認股權轉入留存溢利		(1,499)		(1,499)
增加		29,796		29,796
於12月31日		69,806		69,806
(h) 投資重估儲備(不可派發)				
於1月1日		-		-
證券公平價值的變動		359,477		345,285
匯兌調整		(748)		(12)
於12月31日		358,729		345,273
(i) 留存溢利				
於1月1日		4,695,5		



41. 產負債表以外的項目

(a) 或然負債及承擔

以下為每項或然負債及承擔主要類別的合約總額摘要：

Table with 5 columns: Group, 2006, 2005, Bank, 2006, 2005. Rows include direct credit substitutes, items with or without conditions, etc.

或然負債及承擔是與信貸有關的工具，包括用以提供信貸的承兌票據、信用證、擔保書和承付款項。

(b) 衍生工具

衍生工具是指由一項或多項基本資產或指數價值釐定價值的財務合約。

以下為集團及銀行的每項衍生工具主要類別的名義總額摘要：

Table with 7 columns: Group, 2006, 2005, Transaction, Non-transaction, Total, Bank, 2006, 2005. Rows include forward exchange and futures, swap, etc.

Table with 7 columns: Group, 2006, 2005, Transaction, Non-transaction, Total, Bank, 2006, 2005. Rows include interest rate contracts, forward exchange and futures, etc.

Table with 7 columns: Group, 2006, 2005, Transaction, Non-transaction, Total, Bank, 2006, 2005. Rows include interest rate contracts, forward exchange and futures, etc.

衍生工具是由本集團及銀行在外匯、利率及股票市場進行期貨、遠期、掉期及期權交易而產生。

前述資產負債表以外風險的重置成本及信貸風險加權數額如下。這些數額並未計入雙邊淨額安排的影響。

Table with 6 columns: Group, 2006, 2005, Bank, 2006, 2005. Rows include replacement cost, interest rate contracts, credit risk, etc.

下表列出資產負債表以外交易的合約或名義數額、重置成本及信貸風險加權數額。重置成本是用來計算信貸風險加權數額。

重置成本是在結算日該等合約的略計信貸風險。信貸風險加權數額是指按《銀行條例》附表三計算的數額。

下表分析在結算日本集團根據到期期限歸類之剩餘結算期有限衍生工具的名義數額。

Table with 8 columns: Group, 2006, 2005, Bank, 2006, 2005. Rows include interest rate contracts, credit risk, etc.

(c) 資本承擔

於12月31日未償付但並未在賬目中提撥準備的資本承擔如下：

Table with 5 columns: Group, 2006, 2005, Bank, 2006, 2005. Rows include approved but not issued, approved but not drawn.

(d) 經營租賃承擔

於2006年12月31日，在不可撤銷的經營租賃內，未來最低應付租賃款項總額如下：

Table with 5 columns: Group, 2006, 2005, Bank, 2006, 2005. Rows include property, equipment.

集團及銀行以經營租賃形式租入某些物業和設備。租賃年期由1年至25年，到期日後可再續約但其他條款須另議。

42. 綜合現金流量表附註

(a) 收購附屬公司

Table with 3 columns: 2006, 2005. Rows include net assets acquired, cash and short-term funds, etc.

(b) 現金及等同現金項目

(i) 在綜合現金流量表內現金及等同現金項目的組成部分

Table with 3 columns: 2006, 2005. Rows include cash and bank balances, deposits with financial institutions.

(ii) 與綜合資產負債表的對賬

Table with 3 columns: 2006, 2005. Rows include cash and bank balances, deposits with financial institutions, etc.

43. 用作抵押品的資產

以下的銀行結餘經已用于抵押證券借貸及衍生工具孳展按金之抵押品。

Table with 4 columns: Group, 2006, 2005, Bank, 2006, 2005. Rows include cash collateral, collateral for derivative transactions.

此等交易之條款是按一般及慣常標準借款及證券借貸交易進行。

44. 行政人員貸款

按照香港《公司條例》第161B條(4B)及(4C)款規定，本行行政人員之貸款總額公佈如下：

Table with 3 columns: 2006, 2005. Rows include related loans, interest income, interest expense.

年度內相關貸款之最高結欠總額

Table with 3 columns: 2006, 2005. Rows include maximum outstanding loans.

於2006年12月31日及2005年12月31日，沒有逾期未償付利息，亦未有對該等貸款作減值準備。

45. 關聯人士的重大交易

本集團為其職員提供某些退休保障計劃，並已於附註2(q)(iii)披露。於2006年內，本集團對這些計劃的供款總數為港幣78,663,000元（2005年：港幣69,567,000元）。

本集團與其關聯人士進行多項交易，這些人士包括聯營公司、主要行政人員及其近親家庭成員，及受這些人士所控制的公司或具有重大影響力的公司。

於2006年，本集團從關聯人士所收取與支付予他們的利息，及在2006年12月31日，關聯人士的欠款及欠關聯人士的款項，及在年度內關聯人士最高欠款及欠關聯人士的最高款項總結如下：

Table with 6 columns: Main management, Subsidiaries, Joint ventures, 2006, 2005. Rows include interest income, interest expense, loans to associates, etc.

於2006年5月17日，本行與若干本行董事及獨立第三者成立一公司，名稱為ManiLink Company Limited (「ManiLink」)。

ManiLink的擁有權為：本行佔51.11%；蒙民偉及其有關人士佔16.67%；李國仕及其有關人士佔3.33%；李福壽（已於2006年4月7日退休）佔1.11%及由獨立第三者持有ManiLink餘下27.78%的權益。

46. 股份補償計劃

本行所採納的僱員認股計劃是本行董事會酌情發出認股權予集團之任何僱員，包括執行董事及行政總裁，以認購本行股份。認股權的行使期限為授予日的第1周年開始至授予日的第5周年止。

Table with 4 columns: Grant date, Validity, Exercise period, Share price. Rows include details of share schemes.

(b) 認股權之變動

Table with 6 columns: 2006, 2005. Rows include share schemes, total.

2005 認股權數目

Table with 5 columns: Grant date, 2005, 2006, 2005. Rows include details of share schemes.

(c) 截至2006及2005年12月31日年度內並未有認股權被註銷。

(d) 已行使認股權詳情

Table with 5 columns: Exercise period, Grant date, 2006, 2005. Rows include details of share schemes exercised.

47. 毋須調整的資產負債表日後事件

48. 比較數字

49. 會計估計及判斷

在編製本集團的賬項時，管理層必須作出若干關於此等賬項的日期、對報告資產及負債金額和或然資產及負債披露有影響的估計和假定。

(a) 估計不穩定因素的主要來源

(i) 減值損失

(b) 本集團採用會計政策的關鍵會計判斷

(i) 持至到期投資

50. 已在截至2006年12月31日止年度前公布但尚未生效的修訂、新標準及新詮釋

本集團正在評估此等修訂、新標準、新詮釋和額外披露在首個應用期產生的影響。

此外，以下的發展可能引致在賬項中作出全新或經修訂的披露。

由會計期間開始或以後起生效

《香港財務報告準則》第7號「金融工具：披露」

在本通告日期，本行之執行董事為：李國寶爵士（主席兼行政總裁）、彭玉榮先生（副行政總裁）及陳棋昌先生（副行政總裁）；非執行董事為：李福和博士、李國星先生、蒙民偉博士、丹斯尼邱繼炳博士、李潔棋先生、李福全先生及李國仕先生；而獨立非執行董事則為：黃頌顯先生、李兆基博士、黃子欣博士、羅友禮先生、郭炳江先生、陳文姿先生，以及駱錦明先生。