

以下為本公司的獨立申報會計師KPMG Audit Plc(英國特許會計師)及畢馬威會計師事務所(香港執業會計師)所編製以供收錄在本售股章程的報告全文。如本售股章程附錄九「備查文件」一段所述，會計師報告的副本可供查閱。



KPMG Audit Plc

8th Floor
1 Canada Square
Canary Wharf
London E14 5AG
United Kingdom



畢馬威會計師事務所

香港
中環
遮打道10號
太子大廈
8樓

敬啟者：

下文第I至第VI節所載為我們就渣打集團有限公司(「貴公司」)及其附屬公司(以下統稱為「貴集團」)的財務資料(「財務資料」)編製的報告，包括 貴集團截至一九九九年、二零零零年及二零零一年十二月三十一日止年度各年及截至二零零一年及二零零二年六月三十日止六個月期間(「有關期間」)的綜合損益表、綜合現金流量表及綜合確認損益結算表，以及 貴集團於一九九九年、二零零零年及二零零一年十二月三十一日及於二零零一年及二零零二年六月三十日的綜合資產負債表，以供收錄於 貴公司在二零零二年十月二十一日刊發的售股章程(「售股章程」)內。

貴公司於英國註冊成立，並於倫敦證交所上市。 貴公司為一間控股公司，統籌其附屬企業的業務；該等附屬企業主要從事銀行業務及提供其他金融服務。

由於 貴公司於英國註冊成立，並於倫敦證交所上市，故須根據英國有關的會計規則以及適用於英國上市金融機構之規則編製財務報表。

KPMG Audit Plc於有關期間擔任 貴公司及其主要附屬公司的核數師。我們並未審核 貴集團屬下各公司於二零零二年六月三十日後任何期間的任何財務報表。

財務資料是以 貴公司董事根據以英國公認會計原則編製的 貴集團經審核財務報表按第VI節所載的「主要會計政策」為基準，另作出所須的調整後編製。

貴公司董事須負責編製真實而公平的財務資料。於編製這些財務資料時，必須選取及貫徹使用合適的會計政策，作出審慎及合理的判斷和估計，並須解釋任何重大偏離適用會計準則的原因。

我們的責任是對財務資料發表獨立意見。

我們已根據香港會計師公會刊發的「售股章程及申報會計師準則」核數指引，審核 貴集團於有關期間的經審核財務報表。

我們認為，上述按下文第VI節所載的基準並作出所須調整後而編製的財務資料，就本報告而言，足以真實及公平反映 貴集團於一九九九年、二零零零年及二零零一年十二月三十一日及二零零一年及二零零二年六月三十日的財政狀況，以及於有關期間的溢利及現金流量。

I. 綜合損益表

	附註	截至六月三十日止六個月		截至十二月三十一日止年度		
		二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
(以百萬美元計)						
應收利息	1	2,553	3,400	6,419	6,905	6,035
應付利息	2	(1,011)	(1,995)	(3,519)	(4,225)	(3,388)
利息收入淨額		1,542	1,405	2,900	2,680	2,647
應收費用及佣金		553	546	1,135	1,114	942
應付費用及佣金		(77)	(69)	(158)	(226)	(233)
買賣溢利及滙兌	3	229	249	470	377	398
其他經營收入	4	38	33	58	116	94
		743	759	1,505	1,381	1,201
收入淨額		2,285	2,164	4,405	4,061	3,848
行政開支：						
員工	5	(634)	(617)	(1,241)	(1,387)	(1,154)
房產及設備	5	(138)	(150)	(285)	(302)	(278)
其他	5	(315)	(348)	(735)	(728)	(605)
折舊及攤銷	7	(157)	(152)	(324)	(297)	(189)
開支總額：						
持續		(1,244)	(1,267)	(2,585)	(2,391)	(2,226)
重組		—	—	—	(323)	—
經營開支總額		(1,244)	(1,267)	(2,585)	(2,714)	(2,226)
扣除準備前經營溢利		1,041	897	1,820	1,347	1,622
呆壞賬準備	18	(406)	(269)	(732)	(462)	(801)
或然負債及承諾之準備		(1)	—	1	(8)	—
經營溢利		634	628	1,089	877	821
出售附屬企業溢利	24	—	—	—	532	—
除稅前溢利		634	628	1,089	1,409	821
稅項	9	(201)	(218)	(378)	(377)	(241)
除稅後溢利		433	410	711	1,032	580
少數股東權益(股本)		(17)	(6)	(12)	(6)	(23)
股東應佔溢利		416	404	699	1,026	557
非股本優先股之股息	10	(56)	(12)	(68)	(24)	(26)
股份之股息	11	(160)	(145)	(474)	(424)	(392)
保留溢利		200	247	157	578	139
每股基本盈利(仙)	12	31.8	34.8	55.9	92.2	50.8
每股攤薄盈利(仙)	12	31.5	34.2	55.4	90.7	50.3

收購事項

Grindlays於二零零零年八月一日被收購。MCCL及美國大通銀行的香港零售銀行業務於二零零零年十一月一日被收購。Standard Chartered Bank s.a.l. (前稱Metropolitan Bank of the Lebanon) 於二零零零年二月二十八日被收購。

終止業務

貴集團已於二零零零年八月三十一日出售其於Chartered Trust業務所擁有的權益。終止業務在一九九九年錄得的業績載於附註24。

II. 綜合資產負債表

附註	於六月三十日		於十二月三十一日		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
	(以百萬美元計)				
資產					
現金及央行結存	853	1,031	1,004	791	986
待收支票	151	141	170	104	56
國庫券及其他合資格票據	13 4,501	3,227	5,105	3,962	4,376
銀行同業貸款及墊款	14 20,103	26,967	19,578	23,759	18,470
客戶證券化貸款及墊款	15 —	8	—	10	664
減：不能退回款項	15 —	(8)	—	(10)	(664)
客戶其他貸款及墊款	16 54,883	52,927	53,005	51,882	46,651
客戶貸款及墊款總額	54,883	52,927	53,005	51,882	46,651
債務證券及其他					
固定收入證券	21 18,659	14,298	15,971	9,846	8,223
權益股及其他可變動收益					
證券	22 131	95	109	103	62
無形固定資產	25 2,201	2,342	2,269	2,327	593
有形固定資產	26 993	970	992	977	970
其他資產	28, 34 9,354	6,697	8,250	7,342	6,335
預付款項及應計收入	988	1,142	1,082	1,342	1,064
總資產	112,817	109,837	107,535	102,435	87,786
負債					
銀行同業存款	29 13,281	14,771	11,688	11,103	8,999
客戶賬項	30 70,178	66,884	67,855	65,037	56,941
已發行債務證券	31 3,485	4,983	3,706	4,533	4,317
其他負債	33 11,209	8,547	9,910	9,029	7,471
應計項目及遞延收入	1,051	1,227	1,267	1,310	1,198
負債及支出之準備	35 106	270	150	306	77
後償負債：					
不定期借貸資本	36 1,829	1,788	1,804	1,818	1,546
定期借貸資本					
(包括可換股債券)	36 3,767	3,645	3,544	2,715	1,531
少數股東權益(股本)	37 168	80	73	76	112
催繳股本	38 876	851	861	719	753
股份溢價賬	39 2,774	2,742	2,761	1,907	1,319
資本儲備	39 5	5	5	—	—
房產重估儲備	39 60	64	61	65	77
損益表	39 4,028	3,980	3,850	3,817	3,445
股東資金(包括非股本權益) ..	7,743	7,642	7,538	6,508	5,594
總負債及股東資金	112,817	109,837	107,535	102,435	87,786
備忘項目					
或然負債：					
票據承兌及背書	45 672	630	704	945	954
擔保及不可撤銷信用證	45 12,742	10,933	11,227	9,951	9,521
其他或然負債	45 3,789	3,303	3,645	3,526	1,053
	17,203	14,866	15,576	14,422	11,528
承諾	45 39,144	43,580	42,622	42,848	40,900

III. 綜合確認損益結算表

	截至六月三十日止六個月		截至十二月三十一日止年度		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
	(以百萬美元計)				
股東應佔溢利	416	404	699	1,026	557
匯兌差額：					
更改呈列貨幣產生	—	—	—	(434)	(113)
其他	(39)	(97)	(118)	(105)	17
未變現房產重估虧損淨額	—	—	—	—	(20)
期內已確認損益總額	<u>377</u>	<u>307</u>	<u>581</u>	<u>487</u>	<u>441</u>

IV. 綜合歷史成本損益表附註

截至二零零二年及二零零一年六月三十日止期間及截至二零零一年、二零零零年及一九九九年十二月三十一日止年度

所呈報業績與根據歷史成本基準呈報之業績並無重大差異，因此，並無載入歷史成本損益表附註。

V. 綜合現金流量表

	附註	截至六月三十日止六個月		截至十二月三十一日止年度		
		二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
		(以百萬美元計)				
因經營業務而流入之現金淨額 ...	40a	960	1,258	6,113	3,623	1,582
投資回報及融資費用						
支付後償借資本之利息		(208)	(164)	(321)	(202)	(165)
後償借資本發行費用		—	(12)	(12)	(29)	(6)
支付附屬企業少數股東之股息 ...		(1)	(3)	(18)	(21)	(36)
支付優先股之股息		(57)	(11)	(41)	(24)	(26)
因投資回報及融資費用 而流出之現金淨額		(266)	(190)	(392)	(276)	(233)
稅項						
已付英國稅款		(29)	(52)	(103)	(47)	(99)
已付海外稅款		(154)	(198)	(417)	(252)	(272)
已付稅款總額		(183)	(250)	(520)	(299)	(371)
資本開支及財務投資						
購置有形固定資產		(99)	(115)	(283)	(238)	(354)
購入持作投資用途之國庫券		(5,449)	(4,043)	(10,383)	(10,383)	(9,221)
購入持作投資用途之債務證券		(15,044)	(13,427)	(26,356)	(12,390)	(11,473)
購入持作投資用途之權益股		(37)	(8)	(28)	(62)	(8)
出售有形固定資產		13	16	58	32	24
持作投資用途之國庫券 出售及到期		6,177	4,735	9,138	10,542	9,731
持作投資用途之債務證券 出售及到期		13,622	8,763	20,562	11,393	9,386
出售持作投資用途之權益股		9	13	17	8	31
因資本開支及財務投資 而流出之現金淨額		(808)	(4,066)	(7,275)	(1,098)	(1,884)
未計收購及出售、已派股息及 融資前(流出)／流入之 現金淨額		(297)	(3,248)	(2,074)	1,950	(906)
收購及出售						
購入附屬企業權益	23	—	—	—	(2,513)	(328)
購入附屬企業後償債務		—	—	—	(186)	—
出售附屬企業權益	24	—	2	—	934	—
購入其他業務		—	—	—	—	(209)
因收購及出售而流入／(流出) 之現金淨額		—	2	—	(1,765)	(537)
支付 貴公司股東之股息		(308)	(298)	(442)	(240)	(246)
融資						
發行普通股本所得款項總額		25	15	22	723	645
發行股份費用		—	—	—	(8)	(6)
發行優先股本所得款項總額		—	1,000	1,000	—	—
發行優先股本費用		—	(31)	(31)	—	—
發行優先證券所得款項總額		—	418	421	461	—
發行後償借資本 所得款項總額		—	700	700	1,166	1,178
償還後償負債		—	(3)	(204)	(18)	—
因融資而流入之現金淨額	40d	25	2,099	1,908	2,324	1,817
現金(減額)／增額	40b	(580)	(1,445)	(608)	2,269	128

VI. 財務資料附註

貴公司確認會計師報告包括 貴公司緊接售股章程刊發前三個年度各年(包括截至二零零一年六月三十日止六個月)以及截至二零零二年六月三十日止六個月期間(如香港上市規則第4.04(1)所規定)的業績。

主要會計政策

會計慣例

有關 貴集團的財務資料是按歷史成本慣例編製，並就重估若干固定資產及買賣倉盤作出修訂。

綜合財務資料

貴集團的綜合財務資料包括 貴公司及其附屬企業截至二零零二年及二零零一年六月三十日止六個月期間以及截至二零零一年十二月三十一日止三個年度的賬目，並已根據適用的英國會計準則和英國銀行協會的會計實務建議標準編製。

呈列幣值

由二零零一年一月一日起，渣打賬目的呈列幣值由英鎊改為美元。由於 貴集團大部分業務均以美元或美元掛鈎貨幣為結算單位，渣打認為賬目最適宜以美元編製。截至有關結算日及截至二零零一年一月一日前各期間的財務資料均已換算為美元，所採用的換算基準如下：

- (i) 資產及負債已按有關結算日英鎊兌美元的適用匯率換算如下：

<u>於</u>	<u>匯率</u>
	(美元兌1.00英鎊)
二零零零年十二月三十一日	1.491
一九九九年十二月三十一日	1.620

- (ii) 溢利與虧損及現金流量已按賺取或產生有關金額的期間英鎊兌美元的平均匯率換算如下：

<u>期間</u>	<u>匯率</u>
	(美元兌1.00英鎊)
截至二零零零年十二月三十一日止年度	1.516
截至一九九九年十二月三十一日止年度	1.618

呆壞賬

有關貸款及墊款的呆壞賬準備包括跨境貸款及墊款。準備主要分為兩種－特殊準備及一般準備。

貸款及墊款的準備是根據評估借貸組合釐定。特殊準備是就特定的貸款能否獲償還存疑時而作出，並以所估計的預期虧損款額反映。一般準備是就貸款虧損的潛在風險作出，該等借貸虧損並未個別辨識，而是憑在借貸組合的經驗而作準備。一般準備款額反映對某一地點或業務現況的過往經驗及判斷。

跨境貸款及墊款會就一個國家可能面對或已面對外界流動資金問題而就能否悉數收回貸款及墊款存疑時作出準備。

當墊款被視為悉數或部分不能收回，則準備將用作部分或悉數撇銷墊款。

貸款及墊款的利息會計算為收入，直至對能否收回該貸款及墊款存合理的質疑時為止。利息將一直計算至客戶賬項內（惟不計入收入中），直至撇銷全部或部分貸款為止。該等暫記利息將於資產負債表的貸款及墊款中扣除。

債務證券、權益股及國庫券

擬持續用於貴集團業務的證券（包括權益股及國庫券）列為投資證券。其中包括貴集團在須存置若干數量流動資產的國家持有的證券組合。投資證券以成本列賬，減去倘其賬面值不能悉數收回而撇銷的任何款額。定期投資證券的成本於餘下期間至期滿日以直線法作出調整，以反映收購時溢價及折讓的攤銷或增加。溢價及折讓的攤銷及增加計入利息收入。

投資證券以外的證券，列為買賣證券，並以市價持有。倘該等證券的市值高於成本，但不可能釐定其原來成本時，原來成本便不予披露。

遞延稅項

準備是以負債方式，就於結算日出現但未抵銷的所有時差而產生的稅務影響時作出，惟以財務呈報標準第19項並未列作此項一般準則的特別豁免為限。

租賃設備予客戶及分期貸款協議

按照協議租予客戶的資產，如其擁有權（不包括法定所有權）的絕大部分相關風險及報酬已轉予轉讓者，則列為融資租賃。資產負債表所示的結餘為最低應收租賃款項

總額減未賺取收益。融資租賃的收入是按投入資金的比例在損益表中確認。定息分期貸款協議的處理方式與融資租賃類似。

融資租賃以外的租賃協議列為經營租賃。經營租賃計入貸款及墊款，惟以固定資產的方式處理，並按租賃年期及資產估計可使用年期（以較短者為準）予以折舊。經營租賃所產生的溢利，以直線法於各租賃期間在損益表中確認。

已出售的分期貸款協議所餘下之利息而產生的收入，於產生時計入損益表。賺取此項收入而產生的開支，在收入流量期間按比例遞延及攤銷。

外幣

外幣資產及負債以美元列賬，並按結算日的適用匯率計算。外幣所產生的盈虧以美元列值，並按年內各項貨幣兌換美元的平均匯率計算。於結算日期終時的匯率與損益賬平均匯率而產生的滙兌差額，計入儲備。對沖該等盈虧的倉盤所產生的盈虧計入損益表。

利用收市匯率計算以外幣列值的期初資產淨值所產生的滙兌差額，將直接計入儲備。

至於出現惡性通貨膨脹的地區，滙兌期初貨幣資產淨值及經營業績所產生的滙兌差額均計入損益表。該等地區的非貨幣資產並無滙兌。

所有在一般貿易業務以及滙入英國的分行溢利及股息所產生的其他滙兌差額均計入損益表內。

資產負債表以外的金融工具

資產負債表以外的金融工具參考市價而釐定價值，所產生的損益則計入損益表，惟倘有關工具的倉盤旨在對沖，因調節至市值記賬而產生的損益則以對沖倉盤的相同會計方式處理。

退休福利

貴集團在全球設有約50個退休福利計劃。為員工作出的退休福利安排是根據當地規例及慣例以不同方式作出。涵蓋大部分參與計劃的員工的主要計劃屬於定額福利類別。

有關該等計劃的退休金成本是根據合資格精算師的意見而評估。計劃的資產一般由承託人管理的獨立基金持有。

為僱員提供的退休金及其他退休後福利的成本，於員工的預期工作年期在損益表中支銷。

出售及回購協議

根據有關安排，其中一方向另一方出售資產，而賣方可在日後在若干情況下回購資產。

倘交易實質為抵押貸款，有關的出售以及其中的溢利，不會在賣方的賬目中列賬，而出售所得款項將列為存款。

掉換交易及出售資產

透過債務互換交易購入的資產將根據董事所評估的公平價值入賬。倘有關資產須承擔出現償債困難國家的貸款及墊款，則以其本金列值，而任何所需以減少貸款及墊款至其公平價值之準備，則計入類似性質之其他準備內。

出售資產的損益是參考於出售時按其賬面淨額（不論以歷史成本（減任何已作出的準備）或估值）計算。

有形固定資產

按永久業權或長期租約（未屆滿租約期為50年或以上者）持有的物業是以歷史成本值或隨後進行的估值列賬。並無長遠升值能力的租賃物業不予重估。

土地不予折舊。以永久業權持有的物業按估計剩餘年期以直線法攤銷。以租賃形式持有的物業按各自餘下的租約年期以直線法攤銷。

設備（包括樓宇內的固定設備、電腦及已資本化的軟件開發開支）以成本列值，並按預計經濟年限（按加權平均基準計算為6年）以直線法計算折舊。

無形固定資產

任何已購入的商譽，均作資本化，並於其估計可用年期以直線法攤銷至零。已資本化商譽的攤銷期，最長達20年，亦即 貴集團預期可從該項資產賺取經濟溢利的期間。

有關於一九九八年一月一日前進行的收購而在綜合賬目時產生的已購入商譽，在收購的年度在儲備中撇銷，且並未重列。任何之前在儲備中撇銷的商譽，於出售年度在損益賬中支銷。

費用及佣金

費用或佣金指就進行一項交易而提供的服務所支付的款項，並於應予收取時計入損益賬。

倘費用或佣金實質涉及額外利息支銷，則在有關交易期間以平均收益基準確認。

1. 應收利息

	截至六月三十日止六個月		截至十二月三十一日止年度		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
			(以百萬美元計)		
央行結存	2	3	7	5	2
國庫券及其他合資格票據	126	121	253	314	380
銀行同業貸款及墊款	364	687	1,172	1,523	1,061
客戶貸款及墊款	1,692	2,195	4,211	4,452	4,184
上市債務證券	225	189	377	165	165
非上市債務證券	144	205	399	446	243
	<u>2,553</u>	<u>3,400</u>	<u>6,419</u>	<u>6,905</u>	<u>6,035</u>

2. 應付利息

	截至六月三十日止六個月		截至十二月三十一日止年度		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
			(以百萬美元計)		
銀行同業存款	221	450	649	748	553
客戶賬項：					
往來及活期賬戶	75	209	374	560	447
儲蓄存款	53	72	131	132	120
定期存款	490	965	1,783	2,222	1,851
已發行債務證券	53	134	238	299	252
後償借貸資本：					
於五年內悉數償還	—	15	24	18	23
其他	119	150	320	246	142
	<u>1,011</u>	<u>1,995</u>	<u>3,519</u>	<u>4,225</u>	<u>3,388</u>

3. 買賣溢利及滙兌

	截至六月三十日止六個月		截至十二月三十一日止年度		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
			(以百萬美元計)		
外滙買賣收入	162	193	374	325	353
買賣證券溢利減虧損	22	25	22	26	27
其他買賣溢利及滙兌	45	31	74	26	18
	<u>229</u>	<u>249</u>	<u>470</u>	<u>377</u>	<u>398</u>

4. 其他經營收入

	截至六月三十日止六個月		截至十二月三十一日止年度		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
			(以百萬美元計)		
其他經營收入包括：					
分佔證券化分期貸款協議 產生的溢利(附註15)	—	—	—	26	39
出售投資證券溢利減虧損	19	7	23	11	5
股息收入	4	2	3	6	10
	<u>4</u>	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>6</u>	<u>10</u>

5. 行政開支

	截至六月三十日止六個月		截至十二月三十一日止年度				
	二零零二年 總計	二零零一年 總計	二零零一年 總計	持續	重組	總計	一九九九年 總計
			(以百萬美元計)				
員工成本：							
工資及薪金	503	520	1,011	923	—	923	880
社會保障成本	18	18	35	38	—	38	34
其他退休金成本(附註6)	35	27	54	47	3	50	51
其他員工成本	78	52	141	155	221	376	189
	<u>634</u>	<u>617</u>	<u>1,241</u>	<u>1,163</u>	<u>224</u>	<u>1,387</u>	<u>1,154</u>
房產及設備開支：							
房產租金	73	75	149	156	—	156	167
其他房產及設備成本	57	67	118	105	23	128	94
電腦及設備租金	8	8	18	18	—	18	17
	<u>138</u>	<u>150</u>	<u>285</u>	<u>279</u>	<u>23</u>	<u>302</u>	<u>278</u>
其他開支	315	348	735	697	31	728	605
行政開支總額	<u>1,087</u>	<u>1,115</u>	<u>2,261</u>	<u>2,139</u>	<u>278</u>	<u>2,417</u>	<u>2,037</u>

截至二零零一年十二月三十一日止年度的其他開支包括 貴集團核數師酬金460萬美元(二零零零年：440萬美元；一九九九年：440萬美元)，其中40萬美元(二零零零年：50萬美元；一九九九年：30萬美元)為 貴公司的核數師酬金。

就於香港聯交所上市所進行的核數工作而支付予 貴集團核數師KPMG Audit Plc的費用合共380萬美元。

6. 退休福利

根據 貴集團的退休福利計劃支付的福利開支總額截至二零零二年六月三十日止六個月為3,500萬美元(截至二零零一年六月三十日止六個月：2,700萬美元)(截至二零零一年十二月三十一日止年度：5,400萬美元；二零零零年：5,000萬美元；一九九九年：5,100萬美元)，其中2,400萬美元(截至二零零一年六月三十日止六個月：1,800萬美元)(截至二零零一年十二月三十一日止年度：3,200萬美元；二零零零年：3,800萬美元；一九九九年：3,900萬美元)為定額福利退休金計劃、1,000萬美元(截至二零零一年六月三十日止六個月：800萬美元)(截至二零零一年十二月三十一日止年度：2,000萬美元；二零零零年：900萬美元；一九九九年：1,000萬美元)為定額供款退休金計劃，而100萬美元(截至二零零一年六月三十日止六個月：100萬美元)(截至二零零一年十二月三十一日止年度：200萬美元；二零零零年：300萬美元；一九九九年：200萬美元)為退休金以外的退休後福利。

貴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。渣打退休金的最近期精算評估是在二零零零年十二月三十一日利用預計單位法(Projected Unit Method)進行。對於估值結果影響最大的假設如下：

財務假設

申領退休金人士持有投資的回報	每年4.5%
非申領退休金人士於退休前持有投資的回報	每年6.5%
非申領退休金人士於退休後持有投資的回報	每年5.5%
一般薪金上調	每年5.0%
退休金上升：	
延期	每年2.5%(倘適用)
支付(一九九七年四月前服務)(僅屬酌情增幅， 保證增幅假設為零)	每年2.5%
.....	(不包括GMP部分)
支付(一九九七年四月後服務)	每年2.5%

根據上述假設，渣打退休金資產於估值日的市值(11.1億美元)，足以支付參與計劃人士應計福利的116%(包括酌情福利增幅的準備為98%)。 貴集團將於十年內，每年額外支付330萬美元，以確保能足以應付日後酌情升幅。

就計算上述賬目的退休金成本，以同一方法評估，但假設則在多方面有所不同。尤

其非申領退休金人士持有的投資回報，在退休前為每年7%，在退休後為每年6%，而適用於尚未退休的人士的死亡率表則予以重估。

截至二零零二年六月三十日止六個月，已向渣打退休金支付800萬美元（截至二零零一年六月三十日止六個月：600萬美元）（截至二零零一年十二月三十一日止年度：1,100萬美元；二零零零年：2,300萬美元；一九九九年：2,400萬美元），關於渣打退休金而支銷的退休成本為600萬美元（截至二零零一年六月三十日止六個月：300萬美元）（截至二零零一年十二月三十一日止年度：300萬美元；二零零零年：1,400萬美元；一九九九年：1,600萬美元）。該筆款項包括定期成本600萬美元（截至二零零一年六月三十日止六個月：400萬美元）（截至二零零一年十二月三十一日止年度：900萬美元；二零零零年：1,700萬美元；一九九九年：1,900萬美元）及進賬零美元（截至二零零一年六月三十日止六個月：進賬100萬美元）（截至二零零一年十二月三十一日止年度：進賬600萬美元；二零零零年：進賬300萬美元；一九九九年：進賬300萬美元），即按直線法於10年期間（二零零一年：10年期間；二零零零年：11.2年期間；一九九九年：11.2年期間）將盈餘攤分的每年成本。就福利改善方面，並無重大轉變。

由一九九八年七月一日起，渣打退休金再沒有新參與者，所有新僱員均加入一項新的定額供款計劃。

就其他英國退休金計劃而於截至二零零二年六月三十日止六個月損益表中支銷的款額為300萬美元（截至二零零一年六月三十日止六個月：300萬美元）（截至二零零一年十二月三十一日止年度：700萬美元；二零零零年：600萬美元；一九九九年：600萬美元）。

貴集團的主要海外定額福利退休金計劃的精算狀況，已由獨立合資格精算師自一九九八年六月三十日起於不同日期作出評估。該等計劃的資產於各評估日期的總市價為2.07億美元，而該等資產的總精算值足以應付參加計劃員工應計福利的95%（經計及預期未來收入增加）。於此筆總額中，亦有計劃擁有虧損達1,200萬美元。

截至二零零二年六月三十日止六個月就所有海外計劃而於損益表中支銷的總額為2,600萬美元（截至二零零一年六月三十日止六個月：2,100萬美元）（截至二零零一年十二月三十一日止年度：4,400萬美元；二零零零年：3,000萬美元；一九九九年：2,800萬美元），其中1,800萬美元（截至二零零一年六月三十日止六個月：1,400萬美元）（截至二零零一年十二月三十一日止年度：2,900萬美元；二零零零年：2,400萬美元；一九九九年：2,300萬美元）為定額福利計劃、700萬美元（截至二零零一年六月三十日止六個月：600萬美元）（截至二零零一年十二月三十一日止年度：1,300萬美元；二零零零年：300萬美元；一九九九年：300萬美元）為定額供款計劃，而100萬美元（截至二零零一年六月三十日止六個月：100萬美元）（截至二零零一年十二月三十一日止年度：200萬美元；二零零零年：300萬美元；一九九九年：200萬美元）為退休金以外的退休後福利。2,600萬美元的支銷包括

定期成本2,400萬美元，以及有關分攤其他盈餘及虧損的支銷淨額200萬美元。支銷導致撇銷不足十年的計劃虧損1,200萬美元。

負債及支出之準備(附註35)包括2,400萬美元(於二零零一年六月三十日：4,000萬美元)(於二零零一年十二月三十一日：2,700萬美元；二零零零年：4,100萬美元；一九九九年：3,600萬美元)，即就退休金成本在貴集團於二零零二年及過往年度溢利中支銷之累計款額超逾向有關計劃支付的供款，連同1,200萬美元(於二零零一年六月三十日：1,200萬美元)(於二零零一年十二月三十一日：1,200萬美元；二零零零年：1,300萬美元；一九九九年：800萬美元)的退休計劃以外的退休後福利準備。

合資格獨立精算師已全面更新截至二零零二年六月三十日止(由二零零零年七月三十一日至十二月三十一日期間生效之全面估值)之精算估值計算財務呈報標準第17項「退休福利」(「財務呈報標準第17項」)有關過渡安排要求之披露事項。

用於二零零二年六月三十日的財務假設為：

	英國基金	海外退休金 計劃 ⁽¹⁾	退休後 醫療 ⁽²⁾
通脹率	2.70%	1.50 - 3.50%	2.00%
薪金升幅	5.20%	4.25 - 7.00%	4.25%
退休金升幅	2.70%	2.50 - 3.00%	不適用
貼現率	5.90%	5.75 - 12.00%	7.25%
預期資產回報(總計)	6.00%	7.00 - 12.00%	不適用
退休後醫療費用趨勢	不適用	不適用	二零零一年為 12%，每年 遞減1%，至 二零零八年 減至5%

附註：

- (1) 上述假設僅適用於香港、印度、澤西、肯雅及美國。由於適用於津巴布韋的假設不在上述範圍，故並未包括有關假設。
- (2) 有關數值僅涵蓋美國退休後醫療計劃。

於二零零二年六月三十日計劃中的資產為：

	英國基金	海外退休金 計劃	退休後 醫療
		(以百萬美元計)	
股票	260	122	不適用
債券	798	74	不適用
物業	2	2	不適用
其他	43	8	不適用
資產總市值	<u>1,103</u>	<u>206</u>	<u>不適用</u>

董事、高級職員及其他人士的交易

於二零零二年六月三十日，根據1985年公司法而披露有關向董事及高級職員提供貸款的總額如下：

	截至六月三十日止六個月		截至十二月三十一日止年度					
	二零零二年		二零零一年		二零零零年		一九九九年	
	人數	(美元)	人數	(美元)	人數	(美元)	人數	(美元)
	(以千計，人數除外)							
董事	1	10	3	17	2	19	2	16
高級職員 ⁽¹⁾	9	4,718	7	5,189	6	7,629	10	4,123

附註：

⁽¹⁾ 就本項披露而言，「高級職員」一詞指一級高層管理人員。

貴公司的董事、關連人士或高級職員概無訂立其他交易、安排或協議而須根據1985年公司法或英國上市管理局規則作出披露。

9. 稅項

期間稅項支出分析

	截至六月三十日止六個月		截至十二月三十一日止年度		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
	(以百萬美元計)				
根據期間溢利計算的稅項支出包括：					
以英國公司稅稅率30%					
(二零零一年：30%；					
二零零零年：30%；					
一九九九年：30.25%) 計算的稅項					
期間現行所得稅稅項	130	106	207	214	134
前期調整	(1)	—	(2)	(3)	11
雙重課稅寬免	(90)	(75)	(179)	(150)	(83)
海外稅項					
期間的現行所得稅	183	174	345	342	181
前期調整	(1)	8	(15)	15	(18)
現行稅項總額	221	213	356	418	225
遞延稅項					
出現／抵銷時差	(20)	5	22	(41)	16
	(20)	5	22	(41)	16
日常業務溢利稅項	201	218	378	377	241

有關於截至二零零零年十二月三十一日止年度內確認的出售附屬企業溢利5.32億美元，並無應支銷稅項。

海外稅項包括香港利得稅2,100萬美元(截至二零零一年六月三十日止六個月：3,900萬美元)(截至二零零一年十二月三十一日止年度：9,000萬美元；二零零零年：6,300萬美元；一九九九年：3,600萬美元)。在香港的附屬企業乃按該年度香港的應課稅溢利，按香港利得稅稅率16%(二零零一年：16%；二零零零年：16%；一九九九年：16%)提撥稅項。

影響現行期間稅務開支的因素

	截至六月三十日止六個月		截至十二月三十一日止年度		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
	(以百萬美元計)				
期間現行稅項開支較英國公司稅 標準稅率30%(二零零一年:30%; 二零零零年:30%;一九九九年: 30.25%)高(截至二零零一年六月 三十日止六個月:高)(截至 二零零一年十二月三十一日 止年度:高;二零零零年:低; 一九九九年:低)異差說明如下					
現行稅項對賬					
除稅前日常業務溢利	634	628	1,089	1,409	821
現行稅項30%(一九九九年: 30.25%)	190	188	327	423	248
下列事項的影響:					
不能作稅項扣減的商譽攤銷	20	19	41	17	—
海外盈利所付的較高稅項	17	8	24	32	30
購股權計劃稅項寬免	(9)	(2)	(11)	(4)	(3)
期間超逾折舊的資本扣免	(1)	(3)	—	20	(17)
未能享用英國稅務寬免的 海外虧損	14	12	38	62	9
前期稅項開支調整	(5)	(8)	(45)	(6)	(12)
有關出售Chartered Trust集團 稅項豁免	—	—	—	(166)	—
馬來西亞稅項豁免	—	—	—	—	(31)
其他項目	(5)	(1)	(18)	40	1
現行稅項開支總額(見上文)	<u>221</u>	<u>213</u>	<u>356</u>	<u>418</u>	<u>225</u>

最可能對未來稅項開支造成影響的因素為在高稅率的司法權區賺取溢利。

10. 非股本優先股之股息

	截至六月三十日止六個月		截至十二月三十一日止年度		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
	(以百萬美元計)				
非累計不可贖回優先股:					
7 $\frac{3}{8}$ %每股面值1英鎊優先股	6	5	11	12	13
8 $\frac{1}{4}$ %每股面值1英鎊優先股	6	6	12	12	13
非累計可贖回優先股:					
8.9%每股面值5美元優先股	44	1	45	—	—
	<u>56</u>	<u>12</u>	<u>68</u>	<u>24</u>	<u>26</u>

11. 普通權益股之股息

	截至六月三十日止六個月				截至十二月三十一日止年度					
	二零零二年		二零零一年		二零零一年		二零零零年		一九九九年	
	每股(仙)	數額(美元)	每股(仙)	數額(美元)	每股(仙)	數額(美元)	每股(仙)	數額(美元)	每股(仙)	數額(美元)
	(以百萬美元計, 每股則以仙表示)									
已付中期股息	14.10	160	12.820	145	12.820	145	11.651	126	10.921	115
已付末期股息	—	—	—	—	29.100	329	26.454	298	26.046	277
	<u>14.10</u>	<u>160</u>	<u>12.820</u>	<u>145</u>	<u>41.920</u>	<u>474</u>	<u>38.105</u>	<u>424</u>	<u>36.967</u>	<u>392</u>

12. 每股盈利

	截至六月三十日止六個月					
	二零零二年			二零零一年		
	溢利 (以百萬計) (美元)	平均 股份數目 (千計)	每股款額 (仙)	溢利 (以百萬計) (美元)	平均 股份數目 (千計)	每股款額 (仙)
每股基本盈利						
普通股股東應佔溢利	360	1,131,734	31.8	392	1,127,853	34.8
具攤薄潛力股份的影響						
可換股債券	8	34,488		8	34,488	
購股權	—	2,978		—	5,907	
每股攤薄盈利	368	1,169,200	31.5	400	1,168,248	34.2

	截至十二月三十一日止年度								
	二零零一年			二零零零年			一九九九年		
	溢利 (以百萬計) (美元)	平均股份 數目(千計)	每股款額 (仙)	溢利 (以百萬計) (美元)	平均股份 數目(千計)	每股款額 (仙)	溢利 (以百萬計) (美元)	平均股份 數目(千計)	每股款額 (仙)
每股基本盈利									
普通股股東應佔溢利	631	1,128,407	55.9	1,002	1,086,619	92.2	531	1,046,182	50.8
具攤薄潛力股份的影響									
可換股債券	16	34,488		14	25,866		—	—	
購股權	—	4,478		—	7,009		—	10,086	
每股攤薄盈利	647	1,167,373	55.4	1,016	1,119,494	90.7	531	1,056,268	50.3

按正常基準計算的每股盈利

渣打以正常基準方式計算每股盈利。下表載列按正常基準計算的每股標題盈利，即根據 貴集團業績而不包括出售附屬企業溢利及重組支銷計算。

	截至六月三十日止六個月		截至十二月三十一日止年度		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
	(除另有指明外，以百萬美元計)				
扣除優先股股息後股東應佔溢利	360	392	631	1,002	531
商譽攤銷	68	68	140	71	35
出售投資證券溢利減虧損	(19)	(7)	(23)	(11)	(5)
出售附屬企業溢利	—	—	—	(532)	—
重組支銷	—	—	—	323	—
有關重組支銷的稅項抵免	—	—	—	(81)	—
按正常基準計算的盈利	409	453	748	772	561
按正常基準計算的每股盈利(仙)	36.1	40.2	66.3	71.1	53.7

13. 國庫券及其他合資格票據

	於六月三十日		於十二月三十一日		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
			(以百萬美元計)		
買賣證券	160	155	144	179	119
投資證券	4,341	3,072	4,961	3,783	4,257
國庫券及其他合資格票據總額 ...	<u>4,501</u>	<u>3,227</u>	<u>5,105</u>	<u>3,962</u>	<u>4,376</u>

國庫券及其他持作投資的類似證券的估計市值為43.46億美元(於二零零一年六月三十日：30.72億美元)(於二零零一年十二月三十一日：49.73億美元；二零零零年：37.83億美元；一九九九年：42.57億美元)。

國庫券及其他合資格票據包括1.51億美元(於二零零一年六月三十日：1,800萬美元)(於二零零一年十二月三十一日：500萬美元；二零零零年：1.06億美元；一九九九年：零美元)已出售且須受出售及回購交易限制的票據。

國庫券及持作投資的類似證券的賬面值變動包括：

	截至二零零二年六月三十日止六個月		
	歷史成本	折讓/ 溢價攤銷	賬面值
	(以百萬美元計)		
於二零零二年一月一日	4,972	(11)	4,961
滙兌差額	87	—	87
收購	5,449	—	5,449
期滿及出售	(6,177)	—	(6,177)
折讓及溢價攤銷	—	21	21
於二零零二年六月三十日	<u>4,331</u>	<u>10</u>	<u>4,341</u>
	截至二零零一年六月三十日止六個月		
	歷史成本	折讓/ 溢價攤銷	賬面值
	(以百萬美元計)		
於二零零一年一月一日	3,803	(20)	3,783
滙兌差額	(22)	—	(22)
收購	4,043	—	4,043
期滿及出售	(4,730)	(5)	(4,735)
折讓及溢價攤銷	—	3	3
於二零零一年六月三十日	<u>3,094</u>	<u>(22)</u>	<u>3,072</u>
	截至二零零一年十二月三十一日止年度		
	歷史成本	折讓/ 溢價攤銷	賬面值
	(以百萬美元計)		
於二零零一年一月一日	3,803	(20)	3,783
滙兌差額	(86)	—	(86)
收購	10,383	—	10,383
期滿及出售	(9,128)	(10)	(9,138)
折讓及溢價攤銷	—	19	19
於二零零一年十二月三十一日	<u>4,972</u>	<u>(11)</u>	<u>4,961</u>

	截至二零零零年十二月三十一日止年度		
	歷史成本	折讓／ 溢價攤銷	賬面值
	(以百萬美元計)		
於二零零零年一月一日	4,296	(39)	4,257
滙兌差額	(337)	4	(333)
收購	10,383	—	10,383
期滿及出售	(10,539)	(3)	(10,542)
折讓及溢價攤銷	—	18	18
於二零零零年十二月三十一日	<u>3,803</u>	<u>(20)</u>	<u>3,783</u>
	截至一九九九年十二月三十一日止年度		
	歷史成本	折讓／ 溢價攤銷	賬面值
	(以百萬美元計)		
於一九九九年一月一日	4,777	(53)	4,724
滙兌差額	(112)	(1)	(113)
收購	9,339	—	9,339
期滿及出售	(9,718)	(13)	(9,731)
折讓及溢價攤銷	—	39	39
其他	10	(11)	(1)
於一九九九年十二月三十一日	<u>4,296</u>	<u>(39)</u>	<u>4,257</u>

於二零零二年六月三十日，國庫券及持作投資的類似證券的未攤銷折讓為2,500萬美元（於二零零一年六月三十日：2,300萬美元）（於二零零一年十二月三十一日：1,900萬美元；二零零零年：2,100萬美元；一九九九年：3,400萬美元），未攤銷溢價則為400萬美元（於二零零一年六月三十日：100萬美元）（於二零零一年十二月三十一日：300萬美元；二零零零年：200萬美元；一九九九年：200萬美元）。

14. 銀行同業貸款及墊款

	於六月三十日		於十二月三十一日		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
	(以百萬美元計)				
即時償還	2,198	1,664	2,545	3,487	1,264
餘下還款期：					
三個月或以下	10,970	16,956	9,082	12,799	11,405
三個月至一年	5,993	7,199	6,795	5,965	5,072
一年至五年	527	723	775	1,159	442
五年以上	528	439	418	361	305
	<u>20,216</u>	<u>26,981</u>	<u>19,615</u>	<u>23,771</u>	<u>18,488</u>
呆壞賬準備（附註18）	(110)	(14)	(37)	(12)	(18)
暫記利息	(3)	—	—	—	—
	<u>20,103</u>	<u>26,967</u>	<u>19,578</u>	<u>23,759</u>	<u>18,470</u>

銀行同業貸款及墊款包括當地法規及規例所規定於央行及其他監管機構的結餘12.77億美元（於二零零一年六月三十日：12.50億美元）（於二零零一年十二月三十一日：12.88億美元；二零零零年：11.27億美元；一九九九年：9.56億美元）。

15. 客戶證券化貸款及墊款

	於六月三十日		於十二月三十一日		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
			(以百萬美元計)		
證券化分期貸款協議	—	—	—	—	648
證券化香港住宅按揭應收款項 ...	—	8	—	10	16
	<u>—</u>	<u>8</u>	<u>—</u>	<u>10</u>	<u>664</u>

受融資安排限制的債務涉及下文所述的證券化分期貸款及應收按揭。根據財務呈報標準第5項，該等協議乃以連繫呈列方式在資產負債表中呈列。資產負債表所示的數額為證券化資產總值減去所發行以為購入證券化應收款項提供資金的浮息票據餘額。

於二零零零年八月三十一日，貴集團出售其於Chartered Trust的投資。Chartered Trust所訂立並包括貴集團於一九九九年十二月三十一日的資產負債表內的證券化分期貸款協議詳情，已載於貴集團一九九九年年報及賬目內。

於一九九四年，一間附屬企業渣打銀行向一間為特別目的成立的公司Mortgaged Asset Receivables Securitisation (1) Limited (「MARS」) 出售港幣10億元(1.29億美元)香港住宅按揭應收款項。MARS透過發行港幣10億元以按揭作抵押的票據支付有關款項。MARS由一間百慕達信託MARS Trustee (Pvt.) (Bermuda) Limited擁有。

當MARS支付所有經營開支及履行其贖回票據的責任後，渣打銀行有權收取按揭所賺取的任何盈餘。渣打銀行亦有權獲得辦理及服務費。MARS須先行支付該等費用，始履行MARS對其票據持有人的責任。MARS及貴集團之間並無利息互換或上限安排，亦無可向MARS轉讓額外資產的條款，惟倘票據持有人的承託人決定，出售予MARS的按揭的原有資格標準未獲達成，則合資格資產必須被更換。

貴公司或其附屬公司或聯營公司均無須承擔上述安排下任何證券化資產所產生的任何虧損，而貴集團或其任何其他集團公司亦無意承擔有關虧損。票據持有人已於融資文件中書面同意，彼等只會在證券化資產賺取充足資金的情況下，才要求償還票據的本金及利息，而彼等將不會尋求其他形式的追索。貴集團概無擁有任何證券化資產買方，或負責收回有關應收款項的承託人公司的股本權益。

所訂立的每一項交易的條款，均符合財務呈報標準第5項利用連繫呈列方式作披露

的條件。以連繫呈列的資產負債表所示的款額為證券化資產總值以及所發行以為購入證券化資產提供資金的尚未贖回票據的款額。

16. 客戶其他貸款及墊款

	於六月三十日		於十二月三十一日		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
			(以百萬美元計)		
即時償還	6,522	6,002	4,345	6,465	7,052
餘下還款期：					
三個月或以下	12,640	15,695	14,883	14,551	13,153
三個月至一年	10,359	7,150	8,570	7,631	6,049
一年至五年	10,266	11,097	10,466	10,189	8,913
五年以上	16,622	14,744	16,348	14,970	13,761
	56,409	54,688	54,612	53,806	48,928
呆壞賬特殊準備 (附註18)	(840)	(1,009)	(914)	(1,134)	(1,501)
呆壞賬一般準備 (附註18)	(468)	(467)	(468)	(468)	(439)
暫記利息 (附註19)	(218)	(285)	(225)	(322)	(337)
	<u>54,883</u>	<u>52,927</u>	<u>53,005</u>	<u>51,882</u>	<u>46,651</u>

數額為400萬美元 (於二零零一年六月三十日：零美元) (於二零零一年十二月三十一日：400萬美元；二零零零年：零美元；一九九九年：300萬美元) 的貸款為後償於其他各方的索償。

貴集團承擔的信貸風險集中在香港及亞太區。貴集團受到其業務所在地區的整體經濟狀況影響。貴集團就承擔任何交易對手的風險設下限制，而信貸風險乃由眾多不同個人及商業客戶所攤分。貴集團提供予香港居民的尚未清償住宅按揭貸款約128億美元 (於二零零一年六月三十日：123億美元) (於二零零一年十二月三十一日：126億美元；二零零零年：121億美元；一九九九年：104億美元)。

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：

	於六月三十日							
	二零零二年				二零零一年			
	一年或 不足一年	一年至 五年	五年以上	總計	一年或 不足一年	一年至 五年	五年以上	總計
	(以百萬美元計)							
個人貸款：								
按揭.....	2,914	3,989	13,156	20,059	2,558	3,613	12,234	18,405
其他.....	4,727	2,780	1,140	8,647	4,009	2,511	347	6,867
個人銀行業務.....	7,641	6,769	14,296	28,706	6,567	6,124	12,581	25,272
政府貸款.....	775	100	31	906	463	210	39	712
農業、林業及漁業.....	382	23	11	416	511	49	3	563
礦業及採石.....	560	360	40	960	649	129	61	839
製造業.....	6,766	1,235	374	8,375	7,442	709	336	8,487
電力、煤氣及供水.....	636	115	208	959	908	90	75	1,073
建築.....	281	78	45	404	384	37	18	439
商業.....	4,001	251	209	4,461	4,550	223	88	4,861
運輸、倉庫及通訊.....	1,343	452	428	2,223	2,076	118	37	2,231
融資、保險及商業業務.....	4,671	415	317	5,403	4,717	1,207	141	6,065
其他.....	1,406	468	664	2,538	1,936	315	601	2,852
商業銀行業務.....	20,821	3,497	2,327	26,645	23,636	3,087	1,399	28,122
一般準備.....				(468)				(467)
				54,883				52,927

	於十二月三十一日					
	二零零一年			二零零零年		一九九九年
	一年或 不足一年	一年至 五年	五年以上	總計	總計	總計
個人貸款：						
按揭.....	2,372	4,136	12,241	18,749	17,736	15,118
其他.....	4,907	2,756	1,003	8,666	7,374	8,966
個人銀行業務.....	7,279	6,892	13,244	27,415	25,110	24,084
政府貸款.....	520	152	250	922	1,225	1,217
農業、林業及漁業.....	601	30	6	637	595	575
礦業及採石.....	680	259	38	977	556	692
製造業.....	6,809	1,083	449	8,341	7,874	6,478
電力、煤氣及供水.....	693	108	164	965	929	446
建築.....	349	38	15	402	437	434
商業.....	3,849	295	95	4,239	6,423	5,928
運輸、倉庫及通訊.....	1,162	459	608	2,229	2,559	899
融資、保險及商業業務.....	4,523	455	201	5,179	5,008	4,555
其他.....	1,103	430	634	2,167	1,634	1,782
商業銀行業務.....	20,289	3,309	2,460	26,058	27,240	23,006
一般準備.....				(468)	(468)	(439)
				53,005	51,882	46,651

17. 租賃予客戶的資產

	於六月三十日		於十二月三十一日		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
			(以百萬美元計)		
經營租賃：					
設備成本	—	—	—	—	915
累計折舊	—	—	—	—	(285)
	—	—	—	—	630
融資租賃	289	244	457	273	369
分期貸款協議	1,073	656	787	681	3,846
	<u>1,362</u>	<u>900</u>	<u>1,244</u>	<u>954</u>	<u>4,845</u>

此外，貴集團的證券化分期貸款協議已於附註15中披露。租賃予客戶的資產乃計入客戶其他貸款及墊款。

由於出售貴集團於英國的私人財務公司的投資，故根據融資租賃及分期貸款協議而租賃予客戶的資產（於一九九九年十二月三十一日數額為34.61億美元）已於二零零零年內出售。

期內購入根據融資租賃及分期貸款協議租賃予客戶的資產成本為4.05億美元（於二零零一年六月三十日：2.23億美元）（於二零零一年十二月三十一日：1.59億美元；二零零零年：3.43億美元（不包括英國的私人財務公司在出售前購入的資產）；一九九九年：30.03億美元）。

根據融資租賃的應收租賃收入總額（包括本金償還）為8,900萬美元（截至二零零一年六月三十日止六個月：9,900萬美元）（截至二零零一年十二月三十一日止年度：1.61億美元；二零零零年：2.04億美元；一九九九年：2.59億美元），而根據經營租賃的總額則為零美元（截至二零零一年六月三十日止六個月：零美元）（截至二零零一年十二月三十一日止年度：零美元；二零零零年：1.52億美元；一九九九年：2.56億美元）。

18. 呆壞賬準備

	截至六月三十日止六個月				截至十二月三十一日止年度					
	二零零二年		二零零一年		二零零一年		二零零零年		一九九九年	
	特殊	一般	特殊	一般	特殊	一般	特殊	一般	特殊	一般
	(以百萬美元計)									
於一月一日維持的準備	951	468	1,146	468	1,146	468	1,519	439	1,064	447
滙兌差額	(6)	—	(14)	(1)	(12)	—	(27)	—	(19)	(8)
撤銷款額	(427)	—	(404)	—	(1,001)	—	(1,005)	—	(489)	—
收回之前撤銷的款額	26	—	30	—	51	—	52	—	84	—
收購附屬企業	—	—	—	—	—	—	165	32	103	—
出售附屬企業	—	—	—	—	—	—	(68)	(3)	—	—
其他	—	—	(4)	—	35	—	48	—	(25)	—
新增準備	<u>550</u>	<u>—</u>	<u>404</u>	<u>—</u>	<u>994</u>	<u>—</u>	<u>705</u>	<u>—</u>	<u>1,006</u>	<u>—</u>
收回款項及無須 再作準備的款項	<u>(144)</u>	<u>—</u>	<u>(135)</u>	<u>—</u>	<u>(262)</u>	<u>—</u>	<u>(243)</u>	<u>—</u>	<u>(205)</u>	<u>—</u>
於溢利中支銷的淨額	<u>406</u>	<u>—</u>	<u>269</u>	<u>—</u>	<u>732</u>	<u>—</u>	<u>462</u>	<u>—</u>	<u>801</u>	<u>—</u>
期終維持的準備	<u>950</u>	<u>468</u>	<u>1,023</u>	<u>467</u>	<u>951</u>	<u>468</u>	<u>1,146</u>	<u>468</u>	<u>1,519</u>	<u>439</u>

已作出準備兩年或以上的公司客戶貸款及墊款已撇減至可變現淨值。

於二零零二年六月三十日，呆壞賬特殊準備包括就有所改善及其他表現良好的新興市場債務作出的準備零美元(於二零零一年六月三十日：零美元)(於二零零一年十二月三十一日：零美元；二零零零年：零美元；一九九九年：1.23億美元)。

下表載列按借款人業務或行業主要類別分析的特殊準備：

	於六月三十日		於十二月三十一日		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
	(以百萬美元計)				
向個人貸款：					
按揭	83	72	74	40	55
其他	176	127	136	142	163
個人銀行業務	259	199	210	182	218
政府貸款	43	—	5	—	86
農業、林業及漁業	4	19	8	18	45
礦業及採石	7	7	39	4	10
製造業	284	308	262	377	394
電力、煤氣及供水	7	2	1	2	3
建築	15	45	43	51	68
商業	153	280	218	314	424
運輸、倉庫及通訊	10	16	13	13	19
融資、保險及商業業務	23	82	70	127	157
其他	35	51	45	46	77
商業銀行業務	581	810	704	952	1,283
客戶貸款及墊款					
呆壞賬準備(附註16)	840	1,009	914	1,134	1,501
銀行同業貸款及墊款					
呆壞賬準備(附註14)	110	14	37	12	18
貸款及墊款呆壞賬準備總額	950	1,023	951	1,146	1,519

已作出準備兩年或以上的公司客戶貸款及墊款已撇減至可變現淨值。

19. 暫記利息

	截至六月三十日止六個月		截至十二月三十一日止年度		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
	(以百萬美元計)				
於一月一日	337	411	411	412	306
滙兌差額	(18)	11	(4)	31	(2)
從溢利中扣除	120	123	229	223	264
撇銷款額	(91)	(150)	(321)	(293)	(151)
收購附屬企業	—	—	—	23	—
其他	—	(3)	22	15	(5)
於期終	348	392	337	411	412
有關下列項目的暫記利息總額：					
銀行同業貸款及墊款(附註14) ...	3	—	—	—	—
客戶貸款及墊款(附註16)	218	285	225	322	337
預付款項及應計收入	127	107	112	89	75
	348	392	337	411	412

20. 不履約貸款及墊款

	於六月三十日						於十二月三十一日								
	二零零二年			二零零一年			二零零一年			二零零零年			一九九九年		
	SCNB	其他	總計	SCNB	其他	總計	SCNB	其他	總計	SCNB	其他	總計	SCNB	其他	總計
	(以百萬美元計)														
屬暫記利息的貸款及墊款	767	2,308	3,075	759	2,480	3,239	753	2,440	3,193	796	2,557	3,353	966	3,243	4,209
呆壞賬特殊準備	(68)	(882)	(950)	(79)	(944)	(1,023)	(69)	(882)	(951)	(72)	(1,074)	(1,146)	(103)	(1,297)	(1,400)
暫記利息	(4)	(217)	(221)	—	(285)	(285)	—	(225)	(225)	—	(322)	(322)	—	(337)	(337)
	<u>695</u>	<u>1,209</u>	<u>1,904</u>	<u>680</u>	<u>1,251</u>	<u>1,931</u>	<u>684</u>	<u>1,333</u>	<u>2,017</u>	<u>724</u>	<u>1,161</u>	<u>1,885</u>	<u>863</u>	<u>1,609</u>	<u>2,472</u>

貴集團於一九九九年九月購入Standard Chartered Nakornthon Bank (SCNB) (前稱Nakornthon Bank)。根據收購條款，不履約貸款352.4億泰銖(8.49億美元)須受屬於泰國政府機構的財務機構發展基金(Financial Institutions Development Fund) (FIDF)的貸款管理協議限制。根據貸款管理協議，FIDF保證收回不履約貸款本金額230億泰銖(5.54億美元)。貸款管理協議亦規定(其中包括)攤分虧絀安排，據此，FIDF最高將承擔超逾保證款項的虧損額的85%。不履約貸款的賬面成本由收購日期起計五年期間由FIDF向SCNB每半年償付。

扣除SCNB不履約貸款組合，特殊準備以及暫記利息合共佔提供予客戶的不履約貸款總額48%(於二零零一年六月三十日：50%)(於二零零一年十二月三十一日：45%；二零零零年：55%；一九九九年：54%)，包括就有所改善及其他表現良好的新興市場債務而持有的準備)。倘貸款及準備款額是就所撇銷的累計數額16.45億美元(於二零零一年六月三十日：13.62億美元)(於二零零一年十二月三十一日：15.74億美元；二零零零年：7.80億美元；一九九九年：7.67億美元)作出調整，則實際佔69%(於二零零一年六月三十日：68%)(於二零零一年十二月三十一日：67%；二零零零年：69%；一九九九年：60%)，包括就有所改善及其他表現良好的新興市場債務而持有的準備)。

	於六月三十日						
	二零零二年			二零零一年			
	客戶	銀行	總計	客戶	銀行	總計	
	(以百萬美元計)						
屬暫記利息的貸款及墊款總額		234	—	234	393	—	393
已作準備的貸款及墊款總額	2,662	179	2,841	2,813	33	2,846	
屬暫記利息的貸款及墊款總額	<u>2,896</u>	<u>179</u>	<u>3,075</u>	<u>3,206</u>	<u>33</u>	<u>3,239</u>	

	於十二月三十一日								
	二零零一年			二零零零年			一九九九年		
	客戶	銀行	總計	客戶	銀行	總計	客戶	銀行	總計
	(以百萬美元計)								
屬暫記利息的貸款及墊款總額	275	—	275	374	—	374	352	3	355
已作準備的貸款及墊款總額	2,777	141	2,918	2,937	42	2,979	3,789	65	3,854
屬暫記利息的貸款及墊款總額	<u>3,052</u>	<u>141</u>	<u>3,193</u>	<u>3,311</u>	<u>42</u>	<u>3,353</u>	<u>4,141</u>	<u>68</u>	<u>4,209</u>

於二零零一年十二月三十一日

	賬面值 投資證券	賬面值 買賣證券	賬面值 債務證券總計	估值 投資證券
	(以百萬美元計)			
由公營機構發行：				
政府證券	4,454	1,006	5,460	4,532
其他公營部門證券	607	20	627	613
	<u>5,061</u>	<u>1,026</u>	<u>6,087</u>	<u>5,145</u>
由銀行發行：				
存款證	3,872	61	3,933	3,841
其他債務證券	2,260	33	2,293	2,261
	<u>6,132</u>	<u>94</u>	<u>6,226</u>	<u>6,102</u>
由其他發行人發行：				
可於認可市場貼現的票據	—	137	137	—
其他債務證券	3,252	269	3,521	3,258
	<u>3,252</u>	<u>406</u>	<u>3,658</u>	<u>3,258</u>
債務證券總計	<u>14,445</u>	<u>1,526</u>	<u>15,971</u>	<u>14,505</u>
其中：				
於認可英國交易所上市	4,208	—	4,208	4,219
於其他地方上市	4,109	108	4,217	4,145
非上市	6,128	1,418	7,546	6,141
	<u>14,445</u>	<u>1,526</u>	<u>15,971</u>	<u>14,505</u>
投資證券賬面值：				
一年或以下	7,063			
一年至五年	6,370			
超過五年	1,012			
	<u>14,445</u>			

於二零零零年十二月三十一日

	賬面值 投資證券	賬面值 買賣證券	賬面值 債務證券總計	估值 投資證券
	(以百萬美元計)			
由公營機構發行：				
政府證券	3,911	584	4,495	3,956
其他公營部門證券	686	13	699	682
	<u>4,597</u>	<u>597</u>	<u>5,194</u>	<u>4,638</u>
由銀行發行：				
存款證	2,639	46	2,685	2,635
其他債務證券	743	15	758	744
	<u>3,382</u>	<u>61</u>	<u>3,443</u>	<u>3,379</u>
由其他發行人發行：				
可於認可市場貼現的票據	—	226	226	—
其他債務證券	917	66	983	917
	<u>917</u>	<u>292</u>	<u>1,209</u>	<u>917</u>
債務證券總計	<u>8,896</u>	<u>950</u>	<u>9,846</u>	<u>8,934</u>
其中：				
於認可英國交易所上市	248	—	248	250
於其他地方上市	2,137	71	2,208	2,152
非上市	6,511	879	7,390	6,532
	<u>8,896</u>	<u>950</u>	<u>9,846</u>	<u>8,934</u>
投資證券賬面值：				
一年或以下	4,901			
一年至五年	3,653			
五年以上	301			
不定期	41			
	<u>8,896</u>			

於一九九九年十二月三十一日				
賬面值 投資證券	賬面值 買賣證券	賬面值 債務證券總計	估值 投資證券	
(以百萬美元計)				
由公營機構發行：				
政府證券	2,963	403	3,366	2,969
其他公營部門證券	627	7	634	615
	<u>3,590</u>	<u>410</u>	<u>4,000</u>	<u>3,584</u>
由銀行發行：				
存款證	2,982	100	3,082	2,969
其他債務證券	115	4	119	117
	<u>3,097</u>	<u>104</u>	<u>3,201</u>	<u>3,086</u>
由其他發行人發行：				
可於認可市場貼現的票據	—	347	347	—
其他債務證券	606	69	675	591
	<u>606</u>	<u>416</u>	<u>1,022</u>	<u>591</u>
債務證券總計	<u>7,293</u>	<u>930</u>	<u>8,223</u>	<u>7,261</u>
其中：				
於認可英國交易所上市	240	—	240	240
於其他地方上市	1,111	133	1,244	1,105
非上市	5,942	797	6,739	5,916
	<u>7,293</u>	<u>930</u>	<u>8,223</u>	<u>7,261</u>
投資證券賬面值：				
一年或以下	4,547			
一年至五年	2,257			
五年以上	267			
不定期	222			
	<u>7,293</u>			

債務證券及其他固定收入證券包括4.09億美元(於二零零一年六月三十日：3.55億美元)(於二零零一年十二月三十一日：2.03億美元；二零零零年：1.27億美元；一九九九年：6,300萬美元)已出售且須受出售及回購交易限制的證券。

上市投資以市值列值，而非上市投資則以董事的估算列值。

持作投資的債務證券及其他固定收入證券賬面值的變動包括：

截至二零零二年六月三十日止六個月			
歷史成本	折讓/ 溢價攤銷	賬面值	
(以百萬美元計)			
於二零零二年一月一日	14,422	23	14,445
滙兌差額	569	6	575
收購	15,044	—	15,044
期滿及出售	(13,616)	13	(13,603)
折讓及溢價攤銷	—	(5)	(5)
於二零零二年六月三十日	<u>16,419</u>	<u>37</u>	<u>16,456</u>

截至二零零一年六月三十日止六個月			
歷史成本	折讓/ 溢價攤銷	賬面值	
(以百萬美元計)			
於二零零一年一月一日	8,898	(2)	8,896
滙兌差額	(628)	(3)	(631)
收購	13,427	—	13,427
期滿及出售	(8,760)	4	(8,756)
折讓及溢價攤銷	—	—	—
於二零零一年六月三十日	<u>12,937</u>	<u>(1)</u>	<u>12,936</u>
截至二零零一年十二月三十一日止年度			
歷史成本	折讓/ 溢價攤銷	賬面值	
(以百萬美元計)			
於二零零一年一月一日	8,898	(2)	8,896
滙兌差額	(260)	—	(260)
收購	26,356	—	26,356
期滿及出售	(20,572)	33	(20,539)
折讓及溢價攤銷	—	(8)	(8)
於二零零一年十二月三十一日	<u>14,422</u>	<u>23</u>	<u>14,445</u>
截至二零零零年十二月三十一日止年度			
歷史成本	折讓/ 溢價攤銷	賬面值	
(以百萬美元計)			
於二零零零年一月一日	7,303	(10)	7,293
滙兌差額	(465)	(1)	(466)
收購	13,426	7	13,433
期滿及出售	(11,366)	(16)	(11,382)
折讓及溢價攤銷	—	18	18
於二零零零年十二月三十一日	<u>8,898</u>	<u>(2)</u>	<u>8,896</u>
截至一九九九年十二月三十一日止年度			
歷史成本	折讓/ 溢價攤銷	賬面值	
(以百萬美元計)			
於一九九九年一月一日	5,269	(30)	5,239
滙兌差額	(58)	1	(57)
收購	11,473	—	11,473
期滿及出售	(9,381)	—	(9,381)
折讓及溢價攤銷	—	19	19
於一九九九年十二月三十一日	<u>7,303</u>	<u>(10)</u>	<u>7,293</u>

於二零零二年六月三十日，持作投資的債務證券的未攤銷溢價為1.26億美元（於二零零一年六月三十日：4,100萬美元）（於二零零一年十二月三十一日：7,500萬美元；二零零零年：3,000萬美元；一九九九年：1,100萬美元），而未攤銷折讓則為500萬美元（於二零零一年六月三十日：3,000萬美元）（於二零零一年十二月三十一日：400萬美元；二零零零年：2,500萬美元；一九九九年：1,900萬美元）。

22. 權益股及其他可變動收益證券

	於六月三十日				於十二月三十一日					
	二零零二年		二零零一年		二零零一年		二零零零年		一九九九年	
	投資證券 賬面值	投資證券 估值	投資證券 賬面值	投資證券 估值	投資證券 賬面值	投資證券 估值	投資證券 賬面值	投資證券 估值	投資證券 賬面值	投資證券 估值
	(以百萬美元計)									
於認可英國交易所上市	—	—	—	—	1	1	—	—	—	—
於其他地區上市	35	36	5	5	10	12	21	21	15	15
非上市	96	96	90	90	98	98	82	82	47	51
	<u>131</u>	<u>132</u>	<u>95</u>	<u>95</u>	<u>109</u>	<u>111</u>	<u>103</u>	<u>103</u>	<u>62</u>	<u>66</u>
一年或以下	1		1		—		3		5	
一年至五年	33		19		26		4		2	
五年以上	—		17		4		—		—	
不定期	97		58		79		96		55	
	<u>131</u>		<u>95</u>		<u>109</u>		<u>103</u>		<u>62</u>	

上市證券以市值列值，而非上市證券則以董事的估算列值。

上市權益股收入為零美元(截至二零零一年六月三十日止六個月：零美元)(截至二零零一年十二月三十一日止年度：100萬美元；二零零零年：100萬美元；一九九九年：200萬美元)，而非上市權益股收入為400萬美元(截至二零零一年六月三十日止六個月：100萬美元)(截至二零零一年十二月三十一日止年度：200萬美元；二零零零年：500萬美元；一九九九年：800萬美元)。

持作投資的權益股及其他可變動收益證券賬面值的變動包括：

	截至二零零二年六月三十日止六個月		
	歷史成本	準備	賬面值
	(以百萬美元計)		
於二零零二年一月一日	123	(14)	109
滙兌差額	(2)	5	3
收購	37	(9)	28
出售	(9)	—	(9)
	<u>149</u>	<u>(18)</u>	<u>131</u>
於二零零二年六月三十日			
	截至二零零一年六月三十日止六個月		
	歷史成本	準備	賬面值
	(以百萬美元計)		
於二零零一年一月一日	112	(9)	103
收購	8	—	8
出售	(13)	—	(13)
其他	—	(3)	(3)
	<u>107</u>	<u>(12)</u>	<u>95</u>
於二零零一年六月三十日			

截至二零零一年十二月三十一日止年度

	歷史成本	準備	賬面值
	(以百萬美元計)		
於二零零一年一月一日	112	(9)	103
收購	28	—	28
出售	(17)	—	(17)
其他	—	(5)	(5)
於二零零一年十二月三十一日	<u>123</u>	<u>(14)</u>	<u>109</u>

截至二零零零年十二月三十一日止年度

	歷史成本	準備	賬面值
	(以百萬美元計)		
於二零零零年一月一日	86	(24)	62
滙兌差額	(8)	2	(6)
收購	62	—	62
出售	(21)	13	(8)
其他	(7)	—	(7)
於二零零零年十二月三十一日	<u>112</u>	<u>(9)</u>	<u>103</u>

截至一九九九年十二月三十一日止年度

	歷史成本	準備	賬面值
	(以百萬美元計)		
於一九九九年一月一日	50	(10)	40
滙兌差額	(1)	1	—
收購	8	—	8
出售	(31)	—	(31)
收購附屬企業	55	(13)	42
其他	5	(2)	3
於一九九九年十二月三十一日	<u>86</u>	<u>(24)</u>	<u>62</u>

23. 業務收購

收購附屬企業及業務的現金流量影響概要

	收購日期 賬面值	貫徹 會計政策而 對公平價值 作出的調整		收購日期 公平價值
		重估		
	(以百萬美元計)			
Grindlays				
有形固定資產	128	(11)	2	119
銀行同業及客戶貸款及墊款	5,583	(8)	5	5,580
債務證券及其他固定收入證券	1,009	—	—	1,009
現金及央行結存	304	—	—	304
其他資產	216	(2)	(24)	190
總資產	7,240	(21)	(17)	7,202
銀行同業存款及客戶賬項	6,364	—	—	6,364
其他負債(包括1,600萬美元 重組準備)	280	4	41	325
總負債	6,644	4	41	6,689
資產淨值				513
少數股東權益				—
商譽				850
				1,363
包括：				
現金				1,348
收購成本				15
				1,363
其他收購				
有形固定資產	36	(11)	—	25
銀行同業及客戶貸款及墊款	2,080	(18)	—	2,062
債務證券及其他固定收入證券	984	—	—	984
現金及央行結存	—	—	—	—
其他資產	79	(12)	—	67
總資產	3,179	(41)	—	3,138
銀行同業存款及客戶賬項	2,656	—	—	2,656
其他負債	178	—	—	178
總負債	2,834	—	—	2,834
淨資產				304
少數股東權益				—
商譽				1,149
				1,453
包括：				
現金				1,442
收購成本				11
				1,453

就貫徹會計政策而對公平價值作出的調整，主要關乎配合有形固定資產折舊、呆壞賬準備以及確認貸款辦理費的政策。

重估主要關乎再評估遞延及所得稅結餘。

	<u>Grindlays</u>	<u>其他收購</u> (以百萬美元計)	<u>總計</u>
除稅後的收購後虧損	(57)	(30)	(87)
收購的現金流量影響：			
經營業務現金流出淨額	(152)	(13)	(165)
已付稅項總額	(39)	(2)	(41)
資本開支及金融投資的			
現金流出淨額	73	—	73
融資現金流出淨額	—	—	—
	<u>(118)</u>	<u>(15)</u>	<u>(133)</u>
購入附屬企業權益			
現金及收購成本	1,363	1,453	2,816
購入現金	(303)	—	(303)
	<u>1,060</u>	<u>1,453</u>	<u>2,513</u>

收購Grindlays的生效日期為二零零零年八月一日，並以收購法計算入賬。購入的商譽分20年攤銷。經計及重組開支5,500萬美元後，Grindlays截至二零零零年十二月三十一日止年度的除稅後的收購後虧損為5,500萬美元。由一九九九年十月一日財政年度起計至二零零零年七月三十一日的除稅後收購前溢利為1,500萬美元。截至一九九九年九月三十日止年度撇除稅項及少數股東權益後溢利為4,900萬美元。經計及重組開支300萬美元後，Grindlays私人銀行業務除稅後的收購後虧損為200萬美元。

上表所述的其他收購包括美國大通銀行在香港的零售銀行業務的權益、MCCL、Standard Chartered Bank s.a.l.以及購入部分Banco Standard Chartered的少數股東權益。

收購MCCL及美國大通銀行在香港的零售銀行業務的生效日期為二零零零年十一月一日，並以收購法計算入賬。所購入的商譽分20年攤銷。經計及重組開支1,500萬美元後，截至二零零零年十二月三十一日止年度除稅後的收購後虧損為2,300萬美元。現未能提供收購前業績。

收購Standard Chartered Bank s.a.l.的生效日期為二零零零年二月二十八日，並以收購法計算入賬。所購入的商譽1,700萬美元分20年攤銷。所購入的淨資產公平價值為200萬美元。Standard Chartered Bank s.a.l.除稅後的收購後虧損為700萬美元。

購入 Banco Standard Chartered 的部分少數股東權益並無產生商譽。

24. 業務出售

於二零零零年八月三十一日，貴集團出售所擁有英國及海峽群島的個人銀行業務權益。

出售所產生的現金流量影響

	以百萬美元計
所出售資產淨值：	
現金	8
銀行同業及客戶貸款及墊款	3,665
無形固定資產－商譽	118
有形固定資產	52
其他資產	168
銀行同業存款	(2,721)
客戶賬項	(714)
其他負債	(185)
少數股東權益	(6)
儲備－撥回之前於儲備中支銷的商譽	25
	<u>410</u>
超逾賬面值的盈餘	532
	<u>942</u>
以現金支付，扣除開支淨額	<u>942</u>

終止業務業績

下表載列截至二零零零年及一九九九年十二月三十一日止年度終止業務的業績：

	截至十二月三十一日止年度					
	二零零零年			一九九九年		
	持續業務	終止業務	總計	持續業務	終止業務	總計
	(以百萬美元計)					
應收利息	6,573	332	6,905	5,500	535	6,035
應付利息	(4,078)	(147)	(4,225)	(3,150)	(238)	(3,388)
利息收入淨額	2,495	185	2,680	2,350	297	2,647
應收費用及佣金	1,063	51	1,114	874	68	942
應付費用及佣金	(150)	(76)	(226)	(118)	(115)	(233)
買賣溢利及滙兌	377	—	377	398	—	398
其他經營收入	90	26	116	53	41	94
	1,380	1	1,381	1,207	(6)	1,201
收入淨額	3,875	186	4,061	3,557	291	3,848
行政開支：						
員工	(1,326)	(61)	(1,387)	(1,060)	(94)	(1,154)
房產及設備	(292)	(10)	(302)	(264)	(14)	(278)
其他	(703)	(25)	(728)	(566)	(39)	(605)
折舊及攤銷	(281)	(16)	(297)	(163)	(26)	(189)
開支總額：						
持續	(2,284)	(107)	(2,391)	(2,053)	(173)	(2,226)
重組	(318)	(5)	(323)	—	—	—
經營開支總額	(2,602)	(112)	(2,714)	(2,053)	(173)	(2,226)
準備前的經營溢利	1,273	74	1,347	1,504	118	1,622
呆壞賬、或然負債及 承諾之準備	(434)	(36)	(470)	(749)	(52)	(801)
經營溢利	839	38	877	755	66	821
出售附屬企業溢利	532	—	532	—	—	—
除稅前溢利	1,371	38	1,409	755	66	821
稅項	(362)	(15)	(377)	(217)	(24)	(241)
除稅後溢利	1,009	23	1,032	538	42	580

25. 無形固定資產

	截至六月三十日止六個月		截至十二月三十一日止年度		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
	(以百萬美元計)				
商譽					
成本值					
於一月一日	2,493	2,411	2,411	640	266
滙兌差額	—	—	—	(80)	—
增置	—	—	—	1,999	384
出售	—	—	—	(148)	(10)
期間其他變動	—	83	82	—	—
於期終	<u>2,493</u>	<u>2,494</u>	<u>2,493</u>	<u>2,411</u>	<u>640</u>
攤銷準備					
於一月一日	224	84	84	47	12
滙兌差額	—	—	—	(4)	—
攤銷	68	68	140	71	35
出售	—	—	—	(30)	—
於期終	<u>292</u>	<u>152</u>	<u>224</u>	<u>84</u>	<u>47</u>
期終賬面淨值	<u>2,201</u>	<u>2,342</u>	<u>2,269</u>	<u>2,327</u>	<u>593</u>

期間其他變動指有關涉及贖回二零零零年業務收購的臨時公平價值。

有關一九九八年進行的收購而購入的商譽，於十年內以直線法攤銷，而於一九九九年至二零零零年期間進行的收購而產生的商譽，於二十年期間以直線法攤銷。

26. 有形固定資產

	截至二零零二年六月三十日止六個月		
	房產	設備	總計
	(以百萬美元計)		
成本值或估值			
於二零零二年一月一日	742	724	1,466
滙兌差額	2	9	11
增置	26	73	99
出售及撤銷已全面折舊資產	(29)	(56)	(85)
於二零零二年六月三十日	<u>741</u>	<u>750</u>	<u>1,491</u>
折舊			
於二零零二年一月一日累計	148	326	474
滙兌差額	2	4	6
期內支銷	21	68	89
已出售或撤銷資產應佔額	(16)	(55)	(71)
於二零零二年六月三十日累計	<u>155</u>	<u>343</u>	<u>498</u>
於二零零二年六月三十日賬面淨值	<u>586</u>	<u>407</u>	<u>993</u>

	截至二零零一年六月三十日止六個月		
	房產	設備	總計
	(以百萬美元計)		
成本值或估值			
於二零零一年一月一日	774	638	1,412
滙兌差額	(17)	(20)	(37)
增置	35	80	115
出售及撤銷已全面折舊資產	(29)	(24)	(53)
於二零零一年六月三十日	<u>763</u>	<u>674</u>	<u>1,437</u>
折舊			
於二零零一年一月一日累計	134	301	435
滙兌差額	(6)	(9)	(15)
期內支銷	21	63	84
已出售或撤銷資產應佔額	(12)	(25)	(37)
於二零零一年六月三十日累計	<u>137</u>	<u>330</u>	<u>467</u>
於二零零一年六月三十日賬面淨值	<u>626</u>	<u>344</u>	<u>970</u>
	截至二零零一年十二月三十一日止年度		
	房產	設備	總計
	(以百萬美元計)		
成本值或估值			
於二零零一年一月一日	774	638	1,412
滙兌差額	(13)	(22)	(35)
增置	57	226	283
出售及撤銷已全面折舊資產	(76)	(118)	(194)
於二零零一年十二月三十一日	<u>742</u>	<u>724</u>	<u>1,466</u>
折舊			
於二零零一年一月一日	134	301	435
滙兌差額	(2)	(8)	(10)
期內支銷	55	129	184
已出售或撤銷資產應佔額	(39)	(96)	(135)
於二零零一年十二月三十一日	<u>148</u>	<u>326</u>	<u>474</u>
於二零零一年十二月三十一日賬面淨值	<u>594</u>	<u>398</u>	<u>992</u>

	截至二零零零年十二月三十一日止年度		
	房產	設備	總計
	(以百萬美元計)		
成本值或估值			
於二零零零年一月一日	663	697	1,360
滙兌差額	(43)	(61)	(104)
增置	76	162	238
出售及撤銷已全面折舊資產	(45)	(154)	(199)
購入附屬企業	141	67	208
出售附屬企業	(18)	(73)	(91)
於二零零零年十二月三十一日	<u>774</u>	<u>638</u>	<u>1,412</u>
折舊			
於二零零零年一月一日	118	272	390
滙兌差額	(8)	(31)	(39)
年內支銷	36	190	226
已出售或撤銷資產應佔額	(24)	(143)	(167)
購入附屬企業	12	52	64
出售附屬企業	—	(39)	(39)
於二零零零年十二月三十一日	<u>134</u>	<u>301</u>	<u>435</u>
於二零零零年十二月三十一日賬面淨值	<u>640</u>	<u>337</u>	<u>977</u>

	截至一九九九年十二月三十一日止年度		
	房產	設備	總計
	(以百萬美元計)		
成本值或估值			
於一九九九年一月一日	549	500	1,049
滙兌差額	(12)	(8)	(20)
增置	110	280	390
重估虧絀淨額	(16)	—	(16)
出售及撤銷已全面折舊資產	(39)	(98)	(137)
購入附屬企業	71	23	94
於一九九九年十二月三十一日	<u>663</u>	<u>697</u>	<u>1,360</u>
折舊			
於一九九九年一月一日	95	225	320
滙兌差額	(2)	(3)	(5)
年內支銷	31	123	154
已出售或撤銷資產應佔額	(26)	(87)	(113)
購入附屬企業	13	11	24
其他	7	3	10
於一九九九年十二月三十一日	<u>118</u>	<u>272</u>	<u>390</u>
於一九九九年十二月三十一日賬面淨值	<u>545</u>	<u>425</u>	<u>970</u>

	於六月三十日		於十二月三十一日		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
	(以百萬美元計)				
房產－賬面淨值分析					
以永久業權持有	175	187	171	191	141
以長期租約持有	72	75	72	73	66
以短期租約持有	339	364	351	376	338
	<u>586</u>	<u>626</u>	<u>594</u>	<u>640</u>	<u>545</u>
房產－成本值或估值					
成本值	605	631	606	625	464
於下列年份的估值：					
一九九六年前	17	18	17	18	34
一九九六年	22	19	22	24	42
一九九九年	97	95	97	107	123
	<u>741</u>	<u>763</u>	<u>742</u>	<u>774</u>	<u>663</u>
按歷史成本基準計算，房產的賬面值為					
成本值	678	624	679	705	583
累計折舊	(154)	(134)	(144)	(131)	(118)
	<u>524</u>	<u>490</u>	<u>535</u>	<u>574</u>	<u>465</u>

董事乃根據獨立專業估值師的建議，按公開市場現行用途基準進行估值。貴集團佔用作本身業務用途的房產，於二零零二年六月三十日的賬面淨值為5.86億美元（於二零零一年六月三十日：6.26億美元）（於二零零一年十二月三十一日：5.94億美元；二零零零年：6.40億美元；一九九九年：5.45億美元）。可予折舊的房產的成本值或估值於二零零二年六月三十日為7.01億美元（於二零零一年六月三十日：7.18億美元）（於二零零一年十二月三十一日：7.02億美元；二零零零年：7.22億美元；一九九九年：4.29億美元）。隨後則作出財務呈報標準第15項的過渡性準備，而房產的估值自一九九九年十二月三十一日以來並未更新。

27. 根據經營租賃的未來租金承擔

貴集團根據經營租賃的未來每年租金承擔如下：

	於六月三十日				於十二月三十一日					
	二零零二年		二零零一年		二零零一年		二零零零年		一九九九年	
	房產	設備	房產	設備	房產	設備	房產	設備	房產	設備
	(以百萬美元計)									
於下列年期屆滿的經營租賃每年租金：										
一年內	18	1	27	7	18	2	25	3	16	2
一年至五年	67	3	58	7	65	4	61	3	65	2
五年或以上	24	—	32	1	14	—	30	2	28	—
	<u>109</u>	<u>4</u>	<u>117</u>	<u>15</u>	<u>97</u>	<u>6</u>	<u>116</u>	<u>8</u>	<u>109</u>	<u>4</u>

大部分有關房產的租賃租金均可予修訂。

28. 其他資產

	於六月三十日		於十二月三十一日		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
			(以百萬美元計)		
因外匯及利率合約					
產生按市值計算的調整	5,689	3,407	4,784	4,631	3,418
香港政府負債證明書(附註42) ...	1,910	1,719	1,884	1,665	1,717
待售資產	2	15	4	16	23
遞延稅項	208	189	188	185	92
其他	1,545	1,367	1,390	845	1,085
	<u>9,354</u>	<u>6,697</u>	<u>8,250</u>	<u>7,342</u>	<u>6,335</u>

其他資產包括有關客戶的證券化貸款及墊款結餘(附註15) 零美元(於二零零一年六月三十日：800萬美元)(於二零零一年十二月三十一日：零美元；二零零零年：1,000萬美元；一九九九年：7,800萬美元)。這筆款項後償於其他各方的索償。

29. 銀行同業存款

	於六月三十日		於十二月三十一日		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
			(以百萬美元計)		
即時償還	2,703	2,572	2,810	3,092	1,341
有協定期滿日或通知期限， 按餘下還款期計算：					
三個月或以下	9,081	9,963	7,342	5,141	6,614
三個月至一年	1,005	1,537	1,042	2,096	434
一年至五年	492	699	494	774	564
五年以上	—	—	—	—	46
	<u>13,281</u>	<u>14,771</u>	<u>11,688</u>	<u>11,103</u>	<u>8,999</u>

30. 客戶賬項

	於六月三十日		於十二月三十一日		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
			(以百萬美元計)		
即時償還	23,751	20,173	22,135	19,252	17,146
有協定期滿日或通知期限， 按餘下還款期計算：					
三個月或以下	39,116	39,834	39,210	38,849	34,083
三個月至一年	5,795	5,955	5,331	5,857	4,930
一年至五年	1,488	883	1,132	1,048	747
五年以上	28	39	47	31	35
	<u>70,178</u>	<u>66,884</u>	<u>67,855</u>	<u>65,037</u>	<u>56,941</u>

31. 已發行債務證券

	於六月三十日						於十二月三十一日						
	二零零二年		二零零一年		二零零一年		二零零零年		一九九九年				
	10萬 美元或 以上的 存款證	其他已 發行 債務 證券	10萬 美元或 以上的 存款證	其他已 發行 債務 證券	10萬 美元或 以上的 存款證	其他已 發行 債務 證券	10萬 美元或 以上的 存款證	其他已 發行 債務 證券	10萬 美元或 以上的 存款證	其他已 發行 債務 證券	總計		
	(以百萬美元計)												
餘下還款期：													
三個月或以下	1,257	278	1,535	2,164	118	2,282	1,278	65	1,343	1,590	26	1,616	1,383
三個月至六個月	371	27	398	384	115	499	1,204	37	1,241	322	31	353	879
六個月至一年	211	57	268	1,321	255	1,576	239	82	321	712	417	1,129	519
一年至五年	1,061	101	1,162	443	98	541	594	84	678	1,350	—	1,350	1,536
五年以上	—	122	122	—	85	85	—	123	123	—	85	85	—
	<u>2,900</u>	<u>585</u>	<u>3,485</u>	<u>4,312</u>	<u>671</u>	<u>4,983</u>	<u>3,315</u>	<u>391</u>	<u>3,706</u>	<u>3,974</u>	<u>559</u>	<u>4,533</u>	<u>4,317</u>

32. 存款結構

	於二零零二年六月三十日									
	香港	新加坡	馬來西亞	亞太區 其他地方	印度	中東及南亞區 其他地方	非洲	美洲、英國 及集團 總辦事處	總計	
	(以百萬美元計)									
非計息往來及活期賬戶	1,383	1,045	699	523	674	1,175	862	572	6,933	
計息往來及活期賬戶	10,278	1,633	102	1,540	46	675	648	2,332	17,254	
儲蓄存款	577	451	531	1,901	544	1,089	417	198	5,708	
定期存款	16,679	8,782	2,812	4,226	3,064	3,201	519	10,988	50,271	
其他存款	5	248	309	693	3	328	147	1,560	3,293	
已發行債務證券	1,098	113	360	524	81	—	3	1,306	3,485	
	<u>30,020</u>	<u>12,272</u>	<u>4,813</u>	<u>9,407</u>	<u>4,412</u>	<u>6,468</u>	<u>2,596</u>	<u>16,956</u>	<u>86,944</u>	
銀行同業存款(附註29)	2,052	2,529	486	1,879	1,171	813	120	4,231	13,281	
客戶賬項(附註30)	26,870	9,630	3,967	7,004	3,160	5,655	2,473	11,419	70,178	
	28,922	12,159	4,453	8,883	4,331	6,468	2,593	15,650	83,459	
已發行債務證券(附註31)	1,098	113	360	524	81	—	3	1,306	3,485	
	<u>30,020</u>	<u>12,272</u>	<u>4,813</u>	<u>9,407</u>	<u>4,412</u>	<u>6,468</u>	<u>2,596</u>	<u>16,956</u>	<u>86,944</u>	
	於二零零一年六月三十日									
	香港	新加坡	馬來西亞	亞太區 其他地方	印度	中東及南亞區 其他地方	非洲	美洲、英國 及集團 總辦事處	總計	
	(以百萬美元計)									
非計息往來及活期賬戶	984	814	669	412	605	868	731	471	5,554	
計息往來及活期賬戶	8,673	1,468	112	1,483	5	577	535	2,757	15,610	
儲蓄存款	880	431	593	917	491	903	353	20	4,588	
定期存款	18,470	8,720	2,741	5,361	2,644	3,636	484	11,247	53,303	
其他存款	4	1	358	507	59	225	35	1,411	2,600	
已發行債務證券	1,793	82	387	441	84	—	—	2,196	4,983	
	<u>30,804</u>	<u>11,516</u>	<u>4,860</u>	<u>9,121</u>	<u>3,888</u>	<u>6,209</u>	<u>2,138</u>	<u>18,102</u>	<u>86,638</u>	
銀行同業存款(附註29)	1,291	2,807	649	2,393	921	929	97	5,684	14,771	
客戶賬項(附註30)	27,720	8,627	3,824	6,287	2,883	5,280	2,041	10,222	66,884	
	29,011	11,434	4,473	8,680	3,804	6,209	2,138	15,906	81,655	
已發行債務證券(附註31)	1,793	82	387	441	84	—	—	2,196	4,983	
	<u>30,804</u>	<u>11,516</u>	<u>4,860</u>	<u>9,121</u>	<u>3,888</u>	<u>6,209</u>	<u>2,138</u>	<u>18,102</u>	<u>86,638</u>	

附錄一

會計師報告

於二零零一年十二月三十一日

	香港	新加坡	馬來西亞	亞太區		中東及南亞區		非洲	美洲、英國 及集團 總辦事處	總計
				其他地方	印度	其他地方				
	(以百萬美元計)									
非計息往來及活期賬戶	1,207	901	728	439	672	980	714	669	6,310	
計息往來及活期賬戶	10,002	1,622	107	1,301	5	767	711	2,228	16,743	
儲蓄存款	582	437	579	1,042	518	1,040	372	220	4,790	
定期存款	16,687	7,078	2,824	4,565	2,798	3,672	461	9,831	47,916	
其他存款	4	253	303	1,099	57	205	190	1,673	3,784	
已發行債務證券	1,305	81	245	363	82	—	3	1,627	3,706	
	<u>29,787</u>	<u>10,372</u>	<u>4,786</u>	<u>8,809</u>	<u>4,132</u>	<u>6,664</u>	<u>2,451</u>	<u>16,248</u>	<u>83,249</u>	
銀行同業存款(附註29)	1,001	1,028	472	2,051	1,115	1,298	67	4,656	11,688	
客戶賬項(附註30)	27,481	9,263	4,069	6,395	2,935	5,366	2,381	9,965	67,855	
	<u>28,482</u>	<u>10,291</u>	<u>4,541</u>	<u>8,446</u>	<u>4,050</u>	<u>6,664</u>	<u>2,448</u>	<u>14,621</u>	<u>79,543</u>	
已發行債務證券(附註31) ..	1,305	81	245	363	82	—	3	1,627	3,706	
	<u>29,787</u>	<u>10,372</u>	<u>4,786</u>	<u>8,809</u>	<u>4,132</u>	<u>6,664</u>	<u>2,451</u>	<u>16,248</u>	<u>83,249</u>	

於二零零零年十二月三十一日

	香港	新加坡	馬來西亞	亞太區		中東及南亞區		非洲	美洲、英國 及集團 總辦事處	總計
				其他地方	印度	其他地方				
	(以百萬美元計)									
非計息往來及活期賬戶	1,002	813	935	383	599	809	452	394	5,387	
計息往來及活期賬戶	7,850	1,487	133	2,283	2	584	763	2,226	15,328	
儲蓄存款	924	449	597	916	473	882	341	15	4,597	
定期存款	18,482	6,385	2,472	4,447	2,466	3,292	417	9,363	47,324	
其他存款	3	2	591	512	106	200	34	2,056	3,504	
已發行債務證券	1,838	84	21	372	85	1	13	2,119	4,533	
	<u>30,099</u>	<u>9,220</u>	<u>4,749</u>	<u>8,913</u>	<u>3,731</u>	<u>5,768</u>	<u>2,020</u>	<u>16,173</u>	<u>80,673</u>	
銀行同業存款(附註29)	1,594	478	555	2,335	831	795	69	4,446	11,103	
客戶賬項(附註30)	26,667	8,658	4,173	6,206	2,815	4,972	1,938	9,608	65,037	
	<u>28,261</u>	<u>9,136</u>	<u>4,728</u>	<u>8,541</u>	<u>3,646</u>	<u>5,767</u>	<u>2,007</u>	<u>14,054</u>	<u>76,140</u>	
已發行債務證券(附註31) ..	1,838	84	21	372	85	1	13	2,119	4,533	
	<u>30,099</u>	<u>9,220</u>	<u>4,749</u>	<u>8,913</u>	<u>3,731</u>	<u>5,768</u>	<u>2,020</u>	<u>16,173</u>	<u>80,673</u>	

於一九九九年十二月三十一日

	香港	新加坡	馬來西亞	亞太區		中東及南亞區		非洲	美洲、英國 及集團 總辦事處	總計
				其他地方	印度	其他地方				
	(以百萬美元計)									
非計息往來及活期賬戶	964	988	829	414	258	455	413	473	4,794	
計息往來及活期賬戶	7,319	1,608	90	1,084	—	360	789	2,102	13,352	
儲蓄存款	1,000	515	556	952	115	420	355	32	3,945	
定期存款	16,024	6,820	2,481	3,635	1,092	2,305	514	7,979	40,850	
其他存款	6	—	382	289	1	129	75	2,117	2,999	
已發行債務證券	1,673	210	29	615	—	—	15	1,775	4,317	
	<u>26,986</u>	<u>10,141</u>	<u>4,367</u>	<u>6,989</u>	<u>1,466</u>	<u>3,669</u>	<u>2,161</u>	<u>14,478</u>	<u>70,257</u>	
銀行同業存款(附註29)	538	714	528	1,073	321	755	81	4,989	8,999	
客戶賬項(附註30)	24,775	9,216	3,810	5,302	1,145	2,914	2,065	7,714	56,941	
	<u>25,313</u>	<u>9,930</u>	<u>4,338</u>	<u>6,375</u>	<u>1,466</u>	<u>3,669</u>	<u>2,146</u>	<u>12,703</u>	<u>65,940</u>	
已發行債務證券(附註31) ..	1,673	211	29	614	—	—	15	1,775	4,317	
	<u>26,986</u>	<u>10,141</u>	<u>4,367</u>	<u>6,989</u>	<u>1,466</u>	<u>3,669</u>	<u>2,161</u>	<u>14,478</u>	<u>70,257</u>	

33. 其他負債

	於六月三十日		於十二月三十一日		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
			(以百萬美元計)		
因外匯及利率合約產生					
按市值計算的調整	5,824	3,691	4,792	4,573	3,465
流通紙幣(附註42)	1,910	1,719	1,884	1,665	1,717
國庫券空倉	70	189	210	177	10
債務證券及權益股空倉	167	58	166	—	47
現行稅項	192	241	162	252	183
擬派股息	160	145	329	298	277
其他負債	2,886	2,504	2,367	2,064	1,772
	<u>11,209</u>	<u>8,547</u>	<u>9,910</u>	<u>9,029</u>	<u>7,471</u>

國庫券的空倉和債務證券及權益股的空倉以市值列賬。

34. 遞延稅項

	於六月三十日		於十二月三十一日		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
			(以百萬美元計)		
加速稅項折舊	17	11	17	10	32
壞賬準備	(149)	(148)	(171)	(170)	(127)
其他時差	(76)	(52)	(34)	(25)	3
	<u>(208)</u>	<u>(189)</u>	<u>(188)</u>	<u>(185)</u>	<u>(92)</u>

	截至六月三十日止六個月		截至十二月三十一日止年度		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
			(以百萬美元計)		
於一月一日	(188)	(185)	(185)	(92)	(118)
滙兌差額	—	3	2	(9)	2
於溢利中支銷/(計入溢利)	(20)	5	22	(41)	16
其他	—	(12)	(27)	(43)	8
期終	<u>(208)</u>	<u>(189)</u>	<u>(188)</u>	<u>(185)</u>	<u>(92)</u>

於二零零二年及二零零一年六月三十日及於二零零一年、二零零零年及一九九九年十二月三十一日，遞延稅項資產淨額計入其他資產內。

	於六月三十日		於十二月三十一日		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
	(以百萬美元計)				
下列潛在遞延稅項資產／(負債) 並未計算在資產負債表內：					
加速稅項折舊	52	55	52	54	50
稅項虧損結轉	48	53	137	70	31
壞賬準備	20	20	20	27	21
其他時差	10	10	10	10	11
未獲寬免海外稅項	43	10	31	—	—
房產重估	(16)	(16)	(16)	(16)	(16)

出售附屬企業而可能產生的稅務負債並未作出準備，惟擬於可預見將來進行之出售者除外。由於預期 貴集團將保留大部分所有資產，故嘗試估計未提撥準備而潛在的負債，用途不大。

35. 負債及支出之準備

	截至二零零二年六月三十日止六個月			
	重組準備	退休福利 準備	或然負債及 承諾之準備	總計
	(以百萬美元計)			
於二零零二年一月一日	102	39	9	150
滙兌差額	—	(1)	—	(1)
於溢利中支銷	—	35	1	36
已動用準備	(42)	(36)	(3)	(81)
其他	—	(1)	3	2
於二零零二年六月三十日	<u>60</u>	<u>36</u>	<u>10</u>	<u>106</u>

	截至二零零一年六月三十日止六個月			
	重組準備	退休福利 準備	或然負債及 承諾之準備	總計
	(以百萬美元計)			
於二零零一年一月一日	236	54	16	306
滙兌差額	(4)	(3)	5	(2)
於溢利中支銷	—	27	—	27
已動用準備	(52)	(28)	(7)	(87)
購入附屬企業	—	—	—	—
其他	2	2	22	26
於二零零一年六月三十日	<u>182</u>	<u>52</u>	<u>36</u>	<u>270</u>

	截至二零零一年十二月三十一日止年度			
	重組準備	退休福利	或然負債及	總計
		準備	承諾之準備	
	(以百萬美元計)			
於二零零一年一月一日	236	54	16	306
滙兌差額	(6)	(3)	1	(8)
於溢利中支銷／(計入溢利)	—	54	(1)	53
已動用準備	(128)	(62)	(8)	(198)
其他	—	(4)	1	(3)
於二零零一年十二月三十一日	<u>102</u>	<u>39</u>	<u>9</u>	<u>150</u>

	截至二零零零年十二月三十一日止年度				
	重組準備	退休福利	其他承諾	或然負債及	總計
		準備	準備	承諾之準備	
	(以百萬美元計)				
於二零零零年一月一日	—	44	8	25	77
滙兌差額	(8)	(3)	(1)	(2)	(14)
於溢利中支銷	323	50	—	8	381
已動用準備	(95)	(69)	(7)	(16)	(187)
購入附屬企業	16	25	—	1	42
其他	—	7	—	—	7
於二零零零年十二月三十一日 ...	<u>236</u>	<u>54</u>	<u>—</u>	<u>16</u>	<u>306</u>

	截至一九九九年十二月三十一日止年度			
	退休福利	其他承諾	或然負債及	總計
	準備	準備 ⁽¹⁾	承諾之準備	
	(以百萬美元計)			
於一九九九年一月一日	38	20	8	66
滙兌差額	—	(1)	—	(1)
於溢利中支銷	50	31	—	81
已動用準備	(55)	(42)	(2)	(99)
購入附屬企業	13	—	—	13
其他	(2)	—	19	17
於一九九九年十二月三十一日	<u>44</u>	<u>8</u>	<u>25</u>	<u>77</u>

附註：

(1) 其他承諾之準備指在印度推出的自願離職計劃。

36. 後償借貸資本

	於六月三十日		於十二月三十一日		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
	(以百萬美元計)				
無定期－貴公司					
主要資本浮息票據：					
4億美元	400	400	400	400	400
3億美元(系列2)	300	300	300	300	300
4億美元(系列3)	400	400	400	400	400
2億美元(系列4)	200	200	200	200	200
1.5億英鎊	228	211	218	225	246
無定期－附屬企業					
2億英鎊步升票據	301	277	286	293	—
無定期後償借貸資本	<u>1,829</u>	<u>1,788</u>	<u>1,804</u>	<u>1,818</u>	<u>1,546</u>
定期－貴公司					
1億英鎊12 ⁷ / ₈ %後償無抵押					
借貸股份2002/2007	149	137	141	145	158
定期－附屬企業					
2億美元浮息票據2006	—	200	—	200	200
0.3億英鎊浮息票據2009	45	42	44	45	48
3億英鎊6.75%票據2009	454	419	432	444	483
6億歐元5.375%票據2009	586	502	526	550	596
0.25億美元浮息票據2004/2009	25	25	25	25	25
400萬美元浮息票據2001/2006	—	—	—	4	21
3.25億美元浮息票據2005/2010	323	323	323	323	—
5.75億歐元4.5%債券2010	557	475	498	521	—
7億美元8%後償票據2031	688	687	688	—	—
5億歐元8.16%非累計信託					
優先證券2010	488	417	437	458	—
3億英鎊8.103%步升催繳永續					
信託優先證券	452	418	430	—	—
定期後償借貸資本	<u>3,767</u>	<u>3,645</u>	<u>3,544</u>	<u>2,715</u>	<u>1,531</u>
定期後償借貸資本－於下列年期償還：					
一年或以下	149	137	141	—	—
一年至兩年	—	—	—	149	—
兩年至五年	348	225	348	200	204
五年以上	<u>3,270</u>	<u>3,283</u>	<u>3,055</u>	<u>2,366</u>	<u>1,327</u>
定期後償借貸資本－貴集團	<u>3,767</u>	<u>3,645</u>	<u>3,544</u>	<u>2,715</u>	<u>1,531</u>
後償負債總額	<u>5,596</u>	<u>5,433</u>	<u>5,348</u>	<u>4,533</u>	<u>3,077</u>

貴集團借貸資本的索償後償於其他債權人的索償。

於二零零零年三月十七日，貴集團以面值發行二零一零年到期的5.75億歐元4.5%債券(「債券」)。債券持有人有權於二零零零年四月二十六日或之後任何時間將每張債券(面值為1,000歐元)兌換為1股SCF(J)L面值1,000歐元的繳足優先股。該等股份可即時按每股1,018.70便士的價格(「兌換價」，可按售股章程所載而作出調整)兌換為貴公司股份。儘管該等債券可按渣打的選擇於二零零五年四月十五日後贖回，惟除非債券之前已獲贖回、購入並註銷或兌換，否則將於二零一零年三月三十日獲贖回。倘85%的債券已獲兌換，則可提前贖回。

於二零零一年五月三十日，貴集團發行7億美元8.0%於二零三一年到期的後償票據。票據以折讓價發行，折讓部分將於票據年期(30年)內攤銷。發行人可選擇於到期前續回票據。

於二零零一年五月十一日，貴集團發行1級股本3億英鎊8.103%步升催繳永續信託優先證券。貴行可選擇於二零一六年五月十一日或隨後任何支付息票日期贖回有關證券。股息率定為年率8.103%，有效直至二零一六年。期後每五年調整，調整總額為4.275%及5年基準金邊息率總和。貴行可選擇更換該等優先證券或修改該等優先證券條款，使該等優先證券在出現若干稅務或監管事項後，成為高級2級證券。

於二零零零年三月二十二日，貴集團發行1級股本5億歐元8.16%非累計信託優先證券，佔貴行為一般合夥人的特拉華有限合夥公司Standard Chartered Capital 1 LP(「合夥公司」)的8.16%非累計合夥優先證券的相應數額。該等證券可按貴行作為合夥公司的一般合夥人身分所作的選擇，於二零一零年三月二十三日悉數或(在若干情況下)部分或隨後的任何派發股息日期悉數或部分贖回。股息於首十年固定為8.16%，隨後以歐洲銀行同業拆息加3.8%計算。倘該等證券並未於二零四五年前獲贖回，或貴行或貴集團的總資本比率低於法定最低標準，或合夥公司清盤，則該等證券將兌換為渣打集團有限公司的優先股。證券持有人將有權(惟須受合夥公司贖回權利的限制)於二零一零年三月二十三日將證券兌換，以換取出售渣打集團有限公司普通股的所得現金款項。

渣打銀行於二零零一年十二月二十六日(「贖回日」)根據2億美元浮息於二零零六年到期的後償票據(「票據」)之條件及條款贖回票據。票據以100%本金連同計算至贖回日的應計利息贖回。

除上文所述的債券外，貴集團概無已抵押或可兌換的借貸資本。

37. 少數股東權益

所擁有附屬企業的少數股東權益(股本)變動包括：

	截至六月三十日止六個月		截至十二月三十一日止年度		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
	(以百萬美元計)				
期初	73	76	76	112	94
滙兌差額	—	(1)	(3)	(18)	(11)
增加	—	—	6	—	—
保留溢利	16	3	(7)	(17)	(14)
其他	79	2	1	(1)	43
期終	<u>168</u>	<u>80</u>	<u>73</u>	<u>76</u>	<u>112</u>

38. 催繳股本

法定

貴公司於二零零二年六月三十日的法定股本為45.91億美元(於二零零一年六月三十日：43.66億美元)(於二零零一年十二月三十一日：44.27億美元；二零零零年：22.96億美元；一九九九年：14.48億美元)，包括26.32億股每股面值0.50美元之普通股股份、5億股每股面值1英鎊的非累計優先股、3億股每股面值5美元的非累計優先股以及100萬股每股面值1,000歐元的非累計優先股。

配發、催繳及繳足股本

	每股面值 1英鎊的 優先股數目	每股面值 5美元的 優先股數目 (以千股計)	每股面值 0.50美元的 普通股數目	總計 (以百萬美元計)
於二零零二年一月一日	200,000	1,000	1,130,678	861
滙兌差額	—	—	—	14
以股代息發行股份	—	—	1,623	1
根據僱員購股權計劃發行	—	—	1,415	—
於二零零二年六月三十日	<u>200,000</u>	<u>1,000</u>	<u>1,133,716</u>	<u>876</u>

根據於二零零一年一月十八日股份兌換的條款，貴公司的每名股東已就彼等於兌換前每持有1股面值0.25英鎊的普通股，獲得1股面值0.50美元的普通股。每股面值0.25英鎊的普通股已被註銷，該等股份的股票已不再有效。

於二零零一年六月二十六日，貴公司以每股優先股1,000美元的價格發行100萬股每股面值5美元的非累計優先股。該等優先股與現有優先股享有同等地位，並較普通股

股份享有優先地位。待若干條件獲達成後，該等優先股可於二零零六年十月或之後的派息日由 貴公司選擇贖回全部或部分。

非累計7³/₈%及8¹/₄%每股面值1英鎊優先股不可贖回，並於 貴公司清盤時有權獲償還股本。除非未支付股息或於股東大會上提呈決議案修訂其權利，否則該等股份並不附帶於股東大會上投票的權利。

根據僱員購股權計劃可予發行最高達113,067,848股普通股股份，即部分法定股本。

行政人員購股權計劃

截至二零零二年一月一日，根據此計劃，涉及6,964,259股股份的購股權尚未行使。期內，並無購股權失效，而涉及286,043股股份的購股權已按介乎256便士至808.5便士的價格獲行使。期內，並無根據此計劃配授出任何購股權。

於二零零二年六月三十日，涉及6,678,216股股份的購股權尚未行使，並可根據計劃的規則於二零零九年前的不同日期行使。

補充行政人員購股權計劃

截至二零零二年一月一日，根據此計劃，涉及2,963,884股股份的購股權尚未行使。這些購股權的行使將與表現準則掛鈎。期內，555,031份購股權失效，並無購股權已獲行使。期內並無根據此計劃授出購股權。

於二零零二年六月三十日，尚有涉及2,408,853股股份的購股權未獲行使，並可按計劃規則，於二零零五年前的不同日期行使。

一九九七年有限制股份計劃

於二零零二年一月一日，所分配涉及3,329,106股股份尚未行使。期內，所分配涉及463,683股股份已獲行使，而期內涉及分配(3,473)股股份的購股權已失效。所作出的分配如下：

作出分配日期	所分配 股份數目	行使期間
二零零二年三月六日	2,190,462	二零零四年至二零零九年
二零零二年五月二十日	52,216	二零零四年至二零零九年

於二零零二年六月三十日，所分配涉及5,111,574股股份尚未行使，並可按計劃規則，於二零零九年前的不同日期行使。

二零零零年行政人員購股權計劃

於二零零二年一月一日，涉及12,858,920股股份的購股權未獲行使。期內，並無購股權已失效，且並無購股權獲行使。根據此計劃配授出的購股權如下：

授出購股權日期	每股股份 購股權價格	可根據購股權 認購股份數目	行使期間
二零零二年三月六日	722.8便士	8,366,700	二零零五年至二零一二年
二零零二年五月二十日	861.8便士	208,865	二零零五年至二零一二年

行使期內授出的購股權將與有關表現準則及個人持股量規定掛鉤。

於二零零二年六月三十日，涉及21,434,485股股份的購股權，可根據計劃規則於二零一二年前的不同日期行使。

二零零一年表現股份計劃

一項新的表現股份計劃於二零零一年五月推行，以配合去年起推行的二零零零年行政人員購股權計劃。根據此計劃配授出的購股權如下：

授出購股權日期	可根據購股權 認購股份數目	行使期間
二零零二年三月六日	899,866	二零零五年至二零一二年
二零零二年五月二十日	52,216	二零零五年至二零一二年

行使期內授出的購股權將與有關表現準則及個人持股量規定掛鉤。

於二零零二年六月三十日，涉及1,621,832股股份的分配尚未行使。

儲蓄購股權計劃

英國計劃

貴集團的儲蓄購股權計劃的條款已於一九九六年修訂，合資格僱員股份信託基金可以最高達全數市值認購現有及未來的購股權，並於僱員支付購股權價格後交付予僱員。期內，已向合資格僱員股份信託基金發行340,778股股份。此舉令貴集團的附屬公司須對授出購股權的成本負上更大的責任。期內，涉及249,928股股份的購股權已按僱員所支付的平均價格每股股份376便士獲行使，而貴公司從合資格僱員股份信託基金收取的價格為平均每股股份771便士。行使價與發行價的差額由貴公司的英國附屬公司支付，並已計入綜合賬目中作為股份溢價。

於二零零二年一月一日，根據此計劃，尚有涉及1,926,630股股份的購股權未獲行使。期內，涉及249,928股股份的購股權，已按200便士至723便士的價格獲行使，而85,342份購股權已登記為失效。期內並無根據此計劃配授出購股權。

於二零零二年六月三十日，尚有涉及1,591,360股股份的購股權未獲行使，並可根據計劃規則，於二零零七年前的不同日期行使。

國際計劃

貴集團經營的所有國家，現時均設有 貴公司的儲蓄購股權計劃。

於二零零二年一月一日，根據此計劃，尚有6,420,309份購股權未獲行使。期內，501,331份購股權已登記為失效。涉及795,558股股份的購股權已按334便士至723便士的價格獲行使。並無根據此計劃配授出任何購股權。

於二零零二年六月三十日，尚有涉及5,123,420股股份的購股權未獲行使，並可根據計劃規則，於二零零六年前的不同日期行使。

39. 股東資金

截至二零零二年六月三十日止六個月						
股本	股份溢價賬	資本儲備	房產重估儲備	損益表	股東資金總額	
(以百萬美元計)						
於二零零二年一月一日	861	2,761	5	61	3,850	7,538
滙兌差額	14	—	—	(1)	(52)	(39)
已發行股份，扣除						
開支	1	11	—	—	32	44
年內保留溢利	—	—	—	—	200	200
行使購股權時撥資	—	2	—	—	(2)	—
於二零零二年六月三十日	<u>876</u>	<u>2,774</u>	<u>5</u>	<u>60</u>	<u>4,028</u>	<u>7,743</u>
股本權益						6,470
非股本權益						1,273
於二零零二年六月三十日						<u>7,743</u>
截至二零零一年六月三十日止六個月						
股本	股份溢價賬	資本儲備	房產重估儲備	損益表	股東資金總額	
(以百萬美元計)						
於二零零一年一月一日	719	1,907	—	65	3,817	6,508
滙兌差額	(17)	—	—	(1)	(79)	(97)
因股本兌換而由股份溢價賬轉撥	144	(149)	5	—	—	—
已發行股份，扣除開支	5	979	—	—	—	984
期內保留溢利	—	—	—	—	247	247
行使購股權時撥資	—	5	—	—	(5)	—
於二零零一年六月三十日	<u>851</u>	<u>2,742</u>	<u>5</u>	<u>64</u>	<u>3,980</u>	<u>7,642</u>
股本權益						6,391
非股本權益						1,251
於二零零一年六月三十日						<u>7,642</u>

附錄一

會計師報告

截至二零零一年十二月三十一日止年度

	股本	股份溢價賬	房產重估		損益表	股東資金總額
			資本儲備	儲備		
	(以百萬美元計)					
於二零零一年一月一日	719	1,907	—	65	3,817	6,508
滙兌差額	(9)	—	—	(2)	(107)	(118)
因股本兌換而由股份溢價賬轉撥	144	(149)	5	—	—	—
已發行股份，扣除開支	7	984	—	—	—	991
期內保留溢利	—	—	—	—	157	157
行使購股權時撥資	—	19	—	—	(19)	—
出售房產而變現	—	—	—	(2)	2	—
於二零零一年十二月三十一日	<u>861</u>	<u>2,761</u>	<u>5</u>	<u>61</u>	<u>3,850</u>	<u>7,538</u>
股本權益						6,279
非股本權益						1,259
於二零零一年十二月三十一日						<u>7,538</u>

截至二零零零年十二月三十一日止年度

	股本	股份溢價賬	房產重估		損益表	股東資金總額
			資本儲備	儲備		
	(以百萬美元計)					
於二零零零年一月一日	753	1,319	77	3,445	5,594	5,594
滙兌差額	(60)	(105)	(8)	(366)	(539)	(539)
已發行股份，扣除開支	26	680	—	134	840	840
先前於儲備中撤銷的商譽	—	—	—	25	25	25
期內保留溢利	—	—	—	578	578	578
行使購股權時撥資	—	13	—	(13)	—	—
出售房產而變現	—	—	(4)	4	—	—
其他	—	—	—	10	10	10
於二零零零年十二月三十一日	<u>719</u>	<u>1,907</u>	<u>65</u>	<u>3,817</u>	<u>6,508</u>	<u>6,508</u>
股本權益						6,210
非股本權益						298
於二零零零年十二月三十一日						<u>6,508</u>

截至一九九九年十二月三十一日止年度

	股本	股份溢價賬	房產重估		損益表	股東資金總額
			資本儲備	儲備		
	(以百萬美元計)					
於一九九九年一月一日	747	710	99	3,281	4,837	4,837
滙兌差額	(18)	(17)	—	(61)	(96)	(96)
已發行股份，扣除開支	24	616	—	104	744	744
房產估值	—	—	(16)	(4)	(20)	(20)
期內保留溢利	—	—	—	139	139	139
行使購股權時撥資	—	10	—	(10)	—	—
其他	—	—	(6)	(4)	(10)	(10)
於一九九九年十二月三十一日	<u>753</u>	<u>1,319</u>	<u>77</u>	<u>3,445</u>	<u>5,594</u>	<u>5,594</u>
股本權益						5,270
非股本權益						324
於一九九九年十二月三十一日						<u>5,594</u>

自一九七三年在 貴集團儲備中撇銷收購附屬及聯營企業的溢價累積款額為2,700萬美元(於二零零一年六月三十日：2,700萬美元)(於二零零一年十二月三十一日：2,700萬美元；二零零零年：2,700萬美元；一九九九年：5,500萬美元)。此數額不包括已出售業務款額。

海外附屬企業及分行持有 貴集團的大部分儲備，主要用於支持當地業務或符合當地規則。倘該等海外儲備予以滙付，則可能出現其他未提準備的稅項負債。

40. 綜合現金流量表

(a) 除稅前經營溢利與經營業務現金流入淨額對賬

	截至		截至十二月三十一日止年度		
	六月三十日止六個月	六月三十日止六個月	二零零一年	二零零零年	一九九九年
	二零零二年	二零零一年	(以百萬美元計)		
經營溢利	634	628	1,089	877	821
不涉及現金流量的項目：					
商譽攤銷	68	68	140	71	35
房產及設備折舊及攤銷	89	84	184	226	154
出售有形固定資產虧損	1	—	1	1	—
出售投資證券溢利	(19)	(7)	(23)	(11)	(5)
投資攤銷	(16)	(3)	(11)	(27)	(49)
呆壞賬及或然負債支銷	407	269	731	470	801
撇銷債項，扣除收回款項	(401)	(374)	(950)	(953)	(405)
應計項目及遞延收入增加／(減少)	(149)	(52)	(66)	159	(358)
預付款項及應計收入					
(增加)／減少	109	176	236	(340)	197
另行呈列項目的調整：					
已付後償借貸資本的利息	208	164	321	202	165
經營業務的現金流入淨額	931	953	1,652	675	1,356
待收支票(增加)／減少淨額	(2)	(41)	(71)	(58)	5
國庫券及其他合資格票據					
(增加)／減少淨額	(47)	(19)	1	(103)	(50)
銀行同業及客戶貸款及					
墊支增加淨額	(2,063)	(6,942)	1,282	(5,630)	(5,412)
銀行同業存款、客戶賬項及已發行債					
務證券增加淨額	3,043	7,082	3,805	7,525	5,661
買賣證券(增加)／減少淨額	(615)	(409)	(606)	(47)	(374)
按市價調整(增加)／減少淨額	128	342	63	(106)	(105)
其他賬項(減少)／增加淨額	(415)	292	(13)	1,367	501
因經營業務而流入之現金淨額	960	1,258	6,113	3,623	1,582

(b) 現金變動分析

	於六月三十日		於十二月三十一日		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
	(以百萬美元計)				
於一月一日結餘	3,549	4,278	4,278	2,245	2,117
滙兌差額	81	(138)	(121)	(236)	—
現金(流出)／流入淨額	(580)	(1,445)	(608)	2,269	128
期終結餘	<u>3,050</u>	<u>2,695</u>	<u>3,549</u>	<u>4,278</u>	<u>2,245</u>

(c) 現金分析

	於六月三十日		於十二月三十一日		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
	(以百萬美元計)				
現金及央行結存	852	1,031	1,004	791	986
銀行同業活期貸款及墊支	2,198	1,664	2,545	3,487	1,264
	<u>3,050</u>	<u>2,695</u>	<u>3,549</u>	<u>4,278</u>	<u>2,250</u>

(d) 期內融資變動分析

	截至六月三十日止六個月									
	二零零二年				二零零一年					
	股本	股份溢價	股本儲備	借貸資本	股本	股份溢價	股本儲備	借貸資本		
	(以百萬美元計)									
於一月一日	861	2,761	5	5,348	719	1,907	—	4,533		
滙兌差額	14	—	—	248	(17)	—	—	(211)		
因兌換股本而由										
股份溢價賬轉撥	—	—	—	—	144	(149)	5	—		
已發行股本，扣除開支 ..	1	11	—	—	5	979	—	—		
行使購股權時撥資	—	2	—	—	—	5	—	—		
發行後償借貸資本，										
扣除開支	—	—	—	—	—	—	—	1,109		
償還後償負債	—	—	—	—	—	—	—	—		
其他	—	—	—	—	—	—	—	2		
於六月三十日	<u>876</u>	<u>2,774</u>	<u>5</u>	<u>5,596</u>	<u>851</u>	<u>2,742</u>	<u>5</u>	<u>5,433</u>		
	截至十二月三十一日止年度									
	二零零一年				二零零零年			一九九九年		
	股本	股份溢價	股本儲備	借貸資本	股本	股份溢價	借貸資本	股本	股份溢價	借貸資本
	(以百萬美元計)									
於一月一日	719	1,907	—	4,533	753	1,319	3,077	747	710	1,909
滙兌差額	(9)	—	—	(108)	(60)	(105)	(121)	(18)	(17)	(37)
因兌換股本而由股份溢價賬轉撥	144	(149)	5	—	—	—	—	—	—	—
已發行股本，扣除開支	7	984	—	—	26	680	—	24	616	—
行使購股權時撥資	—	19	—	—	—	13	—	—	10	—
發行後償借貸資本，扣除開支	—	—	—	1,119	—	—	1,593	—	—	1,244
償還後償負債	—	—	—	(200)	—	—	(18)	—	—	(40)
其他	—	—	—	4	—	—	2	—	—	1
於十二月三十一日	<u>861</u>	<u>2,761</u>	<u>5</u>	<u>5,348</u>	<u>719</u>	<u>1,907</u>	<u>4,533</u>	<u>753</u>	<u>1,319</u>	<u>3,077</u>

41. 分類資料

按地區劃分

	截至二零零二年六月三十日止六個月								
	香港	新加坡	馬來西亞	亞太區 其他地方	印度	中東及 南亞區 其他地方	非洲	美洲、英國 及集團 總辦事處	總計
	(以百萬美元計)								
應收利息	848	359	164	369	298	303	163	759	3,263
應付利息	(276)	(186)	(84)	(197)	(189)	(148)	(58)	(583)	(1,721)
利息收入淨額	572	173	80	172	109	155	105	176	1,542
應收費用及佣金淨額	127	44	25	67	41	54	45	73	476
買賣溢利及滙兌	35	17	9	41	18	29	24	56	229
其他經營收入	—	1	1	3	30	4	2	(3)	38
收入淨額	734	235	115	283	198	242	176	302	2,285
成本	(296)	(97)	(73)	(195)	(103)	(92)	(111)	(209)	(1,176)
商譽攤銷								(68)	(68)
經營開支總額	(296)	(97)	(73)	(195)	(103)	(92)	(111)	(277)	(1,244)
扣除準備前經營溢利	438	138	42	88	95	150	65	25	1,041
債項、或然負債及承諾支出	(231)	(17)	(10)	(34)	(19)	—	3	(99)	(407)
除稅前溢利	207	121	32	54	76	150	68	(74)	634
客戶貸款及墊款－平均	21,180	7,130	3,734	5,930	2,055	4,170	994	8,859	54,052
淨息差(%)	3.2	2.4	2.5	2.4	4.1	4.0	7.6	1.2	3.1
客戶貸款及墊款－期終	21,155	7,775	3,760	6,556	2,064	4,234	1,102	8,237	54,883
銀行同業貸款及墊款－期終	4,053	2,644	725	2,771	335	1,731	279	7,565	20,103
所動用總資產	40,408	17,845	6,491	16,277	7,164	9,612	3,737	43,112	144,646
總風險加權資產及或有事項	20,372	10,641	3,584	8,116	4,094	5,912	1,453	19,477	73,649

附註：

- (1) 應收利息總額及應付利息總額包括集團內部利息7.10億美元。
- (2) 集團中央開支已按不同地區的直接成本的比例攤分，而貴集團的資本利益亦已按不同地區的風險加權資產的比例攤分。
- (3) 業務收購為貴集團發展策略的一部分。此等收購活動屬於中央作出的公司決定，而所購入商譽的攤銷則計入美洲、英國及集團總辦事處一項。
- (4) 所動用總資產包括集團內部交易262.34億美元及結餘55.95億美元，並已在綜合資產負債表概要中作淨額計算。中央持有的資產已按不同地區所動用的總資產的比例攤分。
- (5) 按地區劃分的資料按辦事處所在地為準。

截至二零零一年六月三十日止六個月

	香港	新加坡	馬來西亞	亞太區		中東及	非洲	美洲、英國	總計
				其他地方	印度	南亞區 其他地方		及集團 總辦事處	
	(以百萬美元計)								
應收利息	1,280	454	193	434	279	385	168	1,377	4,570
應付利息	(753)	(309)	(105)	(278)	(181)	(256)	(70)	(1,213)	(3,165)
淨利息收入	527	145	88	156	98	129	98	164	1,405
應收費用及佣金淨額	142	52	23	61	39	49	40	71	477
買賣溢利及滙兌	26	21	12	46	23	27	37	57	249
其他經營收入	2	—	1	2	10	3	2	13	33
收入淨額	697	218	124	265	170	208	177	305	2,164
成本	(330)	(99)	(61)	(200)	(106)	(99)	(110)	(194)	(1,199)
商譽攤銷								(68)	(68)
經營開支總額	(330)	(99)	(61)	(200)	(106)	(99)	(110)	(262)	(1,267)
扣除準備前經營溢利	367	119	63	65	64	109	67	43	897
債項、或然負債及承諾支出	(102)	(23)	(55)	(27)	(11)	(11)	(3)	(37)	(269)
除稅前溢利	265	96	8	38	53	98	64	6	628
客戶貸款及墊款－平均	21,147	6,174	3,538	5,316	1,888	4,181	1,078	9,080	52,402
淨息差(%)	3.0	2.0	2.9	2.8	4.0	3.8	8.1	1.2	3.0
客戶貸款及墊款－期終	21,612	6,171	3,550	5,376	1,904	3,992	973	9,349	52,927
銀行同業貸款及墊款									
－期終	4,082	4,093	1,174	3,292	255	1,455	225	12,391	26,967
所動用總資產	40,239	16,112	6,657	14,119	6,052	9,129	3,149	40,593	136,050
總風險加權資產及或有事項	20,565	8,786	4,068	6,815	3,648	5,572	1,443	18,353	69,250

附註：

- (1) 應收利息總額及應付利息總額包括集團內部利息11.70億美元。
- (2) 集團中央開支已按不同地區的直接成本的比例攤分，而貴集團的資本利益亦已按不同地區的風險加權資產的比例攤分。
- (3) 業務收購為貴集團發展策略的一部分。此等收購活動屬於中央作出的公司決定，而所購入商譽的攤銷則計入美洲、英國及集團總辦事處一項。
- (4) 所動用總資產包括集團內部交易231.32億美元及結餘30.81億美元，並已在綜合資產負債表概要中作淨額計算。中央所持有的資產已按不同地區所動用的總資產的比例攤分。
- (5) 按地區劃分的資料按辦事處所在地為準。

截至二零零一年十二月三十一日止年度

	香港	新加坡	馬來西亞	亞太區		中東及	美洲、英國		總計
				其他地方	印度	南亞區 其他地方	非洲	及集團 總辦事處	
	(以百萬美元計)								
應收利息	2,377	913	385	892	572	749	339	2,479	8,706
應付利息	(1,283)	(608)	(218)	(580)	(373)	(468)	(134)	(2,142)	(5,806)
利息收入淨額	1,094	305	167	312	199	281	205	337	2,900
應收費用及佣金淨額	301	95	47	121	78	96	86	153	977
買賣溢利及滙兌	50	40	20	90	42	55	62	111	470
其他經營收入	(3)	—	3	6	36	4	2	10	58
收入淨額	1,442	440	237	529	355	436	355	611	4,405
成本	(679)	(205)	(131)	(404)	(209)	(207)	(226)	(384)	(2,445)
商譽攤銷								(140)	(140)
經營開支總額	(679)	(205)	(131)	(404)	(209)	(207)	(226)	(524)	(2,585)
扣除準備前經營溢利	763	235	106	125	146	229	129	87	1,820
債項、或然負債及承諾支出	(257)	(51)	(130)	(86)	(27)	(39)	(13)	(128)	(731)
除稅前溢利	506	184	(24)	39	119	190	116	(41)	1,089
客戶貸款及墊款－平均	21,233	6,311	3,555	5,520	1,909	4,102	1,007	9,198	52,835
淨息差(%)	3.2	1.9	2.7	2.3	4.0	4.0	8.2	1.0	3.0
客戶貸款及墊款－期終	21,145	6,828	3,705	5,842	1,923	4,117	969	8,476	53,005
銀行同業貸款及墊款									
－期終	1,227	2,315	607	3,184	398	1,704	325	9,818	19,578
所動用總資產	39,508	15,086	6,223	14,580	5,994	9,604	3,487	41,335	135,817
總風險加權資產及或有事項	19,320	8,933	3,630	7,446	3,590	5,802	1,343	19,778	69,842

附註：

- (1) 應收利息總額及應付利息總額包括集團內部利息22.87億美元。所動用總資產包括集團內部交易247.24億美元及結餘35.58億美元，並已在綜合資產負債表中作淨額計算。
- (2) 集團中央開支及其他間接成本已按不同地區的直接成本的比例攤分，而貴集團資本利益亦已按不同地區的風險加權資產的比例攤分。中央持有的資產已按不同地區所動用的總資產的比例攤分。
- (3) 業務收購為貴集團發展策略的一部分。此等收購活動屬於中央作出的公司決定，而所購入商譽的攤銷則計入美洲、英國及集團總辦事處賬目。
- (4) 按地區劃分的資料按辦事處所在地為準。

截至二零零零年十二月三十一日止年度

	香港	新加坡	馬來西亞	亞太區		中東及南亞區		美洲、英國及集團總辦事處		總計
				其他地方	印度	其他地方	非洲	總辦事處		
	(以百萬美元計)									
應收利息	2,501	825	347	972	383	618	408	2,969	9,023	
應付利息	(1,603)	(532)	(156)	(675)	(241)	(431)	(204)	(2,501)	(6,343)	
利息收入淨額	898	293	191	297	142	187	204	468	2,680	
應收費用及佣金淨額	243	104	48	138	55	71	104	125	888	
買賣溢利及滙兌	44	35	19	72	21	38	55	93	377	
其他經營收入	3	—	3	7	54	5	4	40	116	
收入淨額	1,188	432	261	514	272	301	367	726	4,061	
成本	(553)	(176)	(116)	(448)	(132)	(155)	(212)	(505)	(2,297)	
商譽攤銷								(71)	(71)	
重組開支								(323)	(323)	
公元二千年電腦問題費用								(23)	(23)	
經營開支總額	(553)	(176)	(116)	(448)	(132)	(155)	(212)	(922)	(2,714)	
扣除準備前經營溢利	635	256	145	66	140	146	155	(196)	1,347	
債項、或然負債及承諾支出	(126)	(20)	(25)	(60)	(31)	(28)	(50)	(130)	(470)	
經營溢利	509	236	120	6	109	118	105	(326)	877	
出售附屬企業溢利								532	532	
除稅前溢利	509	236	120	6	109	118	105	206	1,409	
客戶貸款及墊款－平均	18,157	6,279	3,744	5,389	1,389	4,073	1,084	9,398	49,513	
淨息差(%)	2.9	2.2	3.6	2.5	4.1	2.8	8.5	1.5	3.1	
客戶貸款及墊款－期終	20,615	6,294	4,091	5,504	1,760	4,262	1,071	8,285	51,882	
銀行同業貸款及墊款－期終	2,122	3,390	414	3,089	393	1,308	198	12,845	23,759	
所動用總資產	38,290	14,233	6,222	13,549	4,447	9,321	2,863	37,916	126,841	
總風險加權資產及或有事項	17,958	8,310	3,677	7,244	3,415	5,673	1,302	17,451	65,030	

附註：

- 應收利息總額及應付利息總額包括集團內部利息21.18億美元。所動用總資產包括集團內部交易217.9億美元以及結餘26.16億美元，並已在綜合資產負債表中作淨額計算。
- 集團中央開支及其他間接成本已按不同地區的直接成本的比例攤分，而貴集團資本利益亦已按不同地區的風險加權資產的比例攤分。中央持有的資產乃按不同地區所動用總資產的比例攤分。
- 重組計劃及解決有關公元二千年問題技術事宜由中央以全球項目形式管理，而有關工作的成本已計入美洲、英國及集團總辦事處一項。
- 業務收購為貴集團發展策略的一部分。業務收購屬於中央作出的公司決定，而所購入商譽的攤銷則計入美洲、英國及集團總辦事處賬目。
- 按地區劃分的資料按辦事處所在地為準。

截至一九九九年十二月三十一日止年度

	香港	新加坡	馬來西亞	亞太區		中東及南亞區		美洲、英國及集團總辦事處		總計
				其他地方	印度	其他地方	非洲	總辦事處		
	(以百萬美元計)									
應收利息	2,183	969	392	691	231	422	417	2,562	7,867	
應付利息	(1,327)	(664)	(209)	(436)	(146)	(277)	(205)	(1,956)	(5,220)	
利息收入淨額	856	305	183	255	85	145	212	606	2,647	
應收費用及佣金淨額	205	85	42	120	37	53	94	73	709	
買賣溢利及滙兌	49	34	15	95	11	26	58	110	398	
其他經營收入	6	6	10	5	1	3	13	50	94	
收入淨額	1,116	430	250	475	134	227	377	839	3,848	
成本	(511)	(165)	(112)	(340)	(126)	(105)	(197)	(537)	(2,093)	
商譽攤銷								(35)	(35)	
公元二千年電腦問題費用								(98)	(98)	
經營開支總額	(511)	(165)	(112)	(340)	(126)	(105)	(197)	(670)	(2,226)	
扣除準備前經營溢利	605	265	138	135	8	122	180	169	1,622	
債項、或然負債及承諾支出	(288)	(86)	(42)	(176)	(26)	(87)	(10)	(86)	(801)	
除稅前溢利	317	179	96	(41)	(18)	35	170	83	821	
客戶貸款及墊款－平均	16,701	5,841	3,884	5,471	749	2,178	1,187	9,385	45,396	
淨息差(%)	3.0	2.0	3.2	2.6	4.7	4.1	8.4	2.0	3.4	
客戶貸款及墊款－期終	16,893	6,056	4,101	5,317	782	2,332	1,264	9,906	46,651	
銀行同業貸款及 墊款－期終	2,667	3,001	301	1,642	24	867	170	9,798	18,470	
所動用總資產	32,931	12,612	5,311	12,804	1,101	5,872	3,086	34,873	108,590	
總風險加權資產及 或有事項	14,763	7,672	3,553	6,895	1,509	3,142	1,628	18,076	57,238	

附註：

- 應收利息總額及應付利息總額包括集團內部利息18.32億美元。所動用總資產包括集團內部交易197.93億美元以及結餘10.11億美元，並已在綜合資產負債表中作淨額計算。
- 集團中央開支及其他間接成本已按不同地區的直接成本的比例攤分，而貴集團資本利益亦已按不同地區的風險加權資產的比例攤分。中央所持的資產已按不同地區所動用的總資產的比例攤分。
- 解決有關公元二千年問題技術事宜由中央以全球項目形式管理，而有關工作的成本已計入美洲、英國及集團總辦事處一項。
- 業務收購為貴集團發展策略的一部分。業務收購屬於中央作出的公司決定，而所購入商譽的攤銷則計入美洲、英國及集團總辦事處賬目。
- 按地區劃分的資料按辦事處所在地為準。

按業務劃分

	截至六月三十日止六個月					
	二零零二年			二零零一年		
	個人銀行	商業銀行	總計	個人銀行	商業銀行	總計
	(以百萬美元計)					
利息收入淨額	938	604	1,542	819	586	1,405
其他收入	277	466	743	259	500	759
收入淨額	1,215	1,070	2,285	1,078	1,086	2,164
成本	(568)	(608)	(1,176)	(614)	(585)	(1,199)
商譽攤銷			(68)			(68)
經營開支總額	(568)	(608)	(1,244)	(614)	(585)	(1,267)
扣除準備前經營溢利	647	462	1,041	464	501	897
債項、或然負債及承諾支出	(321)	(86)	(407)	(123)	(146)	(269)
除稅前溢利	326	376	634	341	355	628
所動用總資產	41,541	103,105	144,646	39,900	96,150	136,050

附註：

- (1) 總經營開支包括有關攤銷商譽的6,800萬美元(截至二零零一年六月三十日止六個月：6,800萬美元)開支。該等成本乃因為中央所管理的全球項目以及中央所作出的公司決定而產生，故並不歸屬於業務組別。
- (2) 集團中央開支及其他間接成本已按不同業務的直接成本比例攤分，而 貴集團的資本利益亦已按不同業務的風險加權資產攤分。
- (3) 所動用總資產包括集團內部交易262.34億美元(二零零一年六月三十日：231.32億美元)及結餘55.95億美元(二零零一年六月三十日：30.81億美元)，並已在綜合資產負債表中作淨額計算。中央所持的資產已按不同業務所動用總資產的比例攤分。

	截至十二月三十一日止年度								
	二零零一年			二零零零年			一九九九年		
	個人銀行	商業銀行	總計	個人銀行	商業銀行	總計	個人銀行	商業銀行	總計
	(以百萬美元計)								
利息收入淨額	1,702	1,198	2,900	1,607	1,073	2,680	1,531	1,116	2,647
其他收入	520	985	1,505	453	928	1,381	333	868	1,201
收入淨額	2,222	2,183	4,405	2,060	2,001	4,061	1,864	1,984	3,848
成本	(1,254)	(1,191)	(2,445)	(1,124)	(1,173)	(2,297)	(990)	(1,103)	(2,093)
商譽攤銷			(140)			(71)			(35)
重組準備			—			(323)			—
公元二千年電腦問題費用			—			(23)			(98)
總經營開支	(1,254)	(1,191)	(2,585)	(1,124)	(1,173)	(2,714)	(990)	(1,103)	(2,226)
扣除準備前經營溢利	968	992	1,820	936	828	1,347	874	881	1,622
債項、或然負債及承諾支出	(330)	(401)	(731)	(182)	(288)	(470)	(228)	(573)	(801)
扣除準備後但 未計特殊項目前經營溢利	638	591	1,089	754	540	877	646	308	821
出售附屬企業溢利			—			532			—
除稅前溢利			1,089			1,409			821
所動用總資產	44,992	90,825	135,817	42,729	84,112	126,841	34,631	73,959	108,590

附註：

- 經營開支總額包括重組開支零美元(二零零零年：3.23億美元；一九九九年：零美元)、有關商譽攤銷開支1.4億美元(二零零零年：7,100萬美元；一九九九年：3,500萬美元)以及公元二千年電腦問題費用零美元(二零零零年：2,300萬美元；一九九九年：9,800萬美元)。該等成本乃因中央所管理的全球項目以及中央所作出的公司決定而產生，故並未撥歸業務項目中。
- 集團中央開支及其他間接成本已按不同業務的直接成本比例攤分，而貴集團的資本利益亦已按不同業務的風險加權資產比例攤分。
- 所佔用的總資產包括集團內部交易247.24億美元(二零零零年：217.9億美元；一九九九年：197.93億美元)以及在綜合資產負債表中作淨額計算的結餘35.58億美元(二零零零年：26.16億美元；一九九九年：10.11億美元)。中央所持資產已按不同業務所動用總資產的比例攤分。

42. 有抵押負債

	於六月三十日		於十二月三十一日		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
流通紙幣(附註33)	1,910	1,719	1,884	1,665	1,717

(以百萬美元計)

流通紙幣由持有香港政府負債證明書的存款基金19.10億美元(於二零零一年六月三十日：17.19億美元)(於二零零一年十二月三十一日：18.84億美元；二零零零年：16.65億美元；一九九九年：17.17億美元)作抵押(附註28)。

43. 資本承擔

董事已批准但未於賬目中計提準備的資本開支為：

	於六月三十日		於十二月三十一日		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
	(以百萬美元計)				
已訂約	19	9	29	6	11
未訂約	20	15	32	6	3

44. 以非美元貨幣計算的資產及負債

	於六月三十日		於十二月三十一日		
	二零零二年	二零零一年	二零零一年	二零零零年	一九九九年
	(以百萬美元計)				
以下列貨幣計算的資產總額：					
美元	52,184	43,395	52,513	38,635	30,965
其他貨幣	60,633	66,442	55,022	63,800	56,821
	<u>112,817</u>	<u>109,837</u>	<u>107,535</u>	<u>102,435</u>	<u>87,786</u>
以下列貨幣計算的負債總額：					
美元	45,961	44,641	52,750	39,535	30,707
其他貨幣	66,856	65,196	54,785	62,900	57,079
	<u>112,817</u>	<u>109,837</u>	<u>107,535</u>	<u>102,435</u>	<u>87,786</u>

45. 或然負債及承諾

下表載列於結算日的合約或有關本金額、信貸相等金額以及未到期資產負債表外交易的風險加權金額。合約或有關本金額為未完成的交易數額，而並非指須承擔的風險。信貸相等金額以及風險加權金額乃根據英倫銀行有關落實涉及資本充足比率的巴塞爾協議的指引，並計及已收取的抵押品及擔保而計算。

	於六月三十日					
	二零零二年			二零零一年		
	合約或 有關 本金額	信貸 相等 金額	風險 加權 金額	合約或 有關 本金額	信貸 相等 金額	風險 加權 金額
	(以百萬美元計)					
或然負債						
票據承兌及背書	672	672	595	630	630	595
擔保及不可撤銷信用證	12,742	9,262	6,503	10,933	7,648	5,637
其他或然負債	3,789	2,425	1,836	3,303	2,207	1,726
	<u>17,203</u>	<u>12,359</u>	<u>8,934</u>	<u>14,866</u>	<u>10,485</u>	<u>7,958</u>
承諾						
押匯信用證及						
短期貿易有關交易	1,987	397	343	2,478	496	439
購入遠期資產及存放						
遠期存款	100	100	20	147	147	29
未動用正式備用						
信貸、信貸額及						
其他貸款承諾：						
一年或以上	7,621	3,811	2,763	7,630	3,815	2,952
一年以下	29,436	—	—	33,325	—	—
	<u>39,144</u>	<u>4,308</u>	<u>3,126</u>	<u>43,580</u>	<u>4,458</u>	<u>3,420</u>

	於十二月三十一日								
	二零零一年			二零零零年			一九九九年		
	合約或 有關 本金額	信貸 相等 金額	風險 加權 金額	合約或 有關 本金額	信貸 相等 金額	風險 加權 金額	合約或 有關 本金額	信貸 相等 金額	風險 加權 金額
	(以百萬美元計)								
或然負債									
票據承兌及背書	704	704	671	945	945	664	954	954	700
擔保及不可撤銷信用證	11,227	7,926	5,940	9,951	6,950	5,154	9,521	6,674	5,105
其他或然負債	3,645	2,352	1,895	3,526	2,344	1,812	1,053	909	659
	<u>15,576</u>	<u>10,982</u>	<u>8,506</u>	<u>14,422</u>	<u>10,239</u>	<u>7,630</u>	<u>11,528</u>	<u>8,537</u>	<u>6,464</u>
承諾									
押匯信用證及									
短期貿易有關交易	2,032	406	328	2,532	507	406	1,575	314	298
購入遠期資產及存放									
遠期存款	41	41	8	24	24	7	79	79	29
未動用之票據發行及循環									
包銷備用信貸	—	—	—	—	—	—	18	10	10
未動用正式備用									
信貸、信貸額及									
其他貸款承諾：									
一年或以上	6,487	3,244	2,358	6,977	3,489	2,077	6,054	3,026	1,848
一年以下	34,062	—	—	33,315	—	—	33,174	—	—
	<u>42,622</u>	<u>3,691</u>	<u>2,694</u>	<u>42,848</u>	<u>4,020</u>	<u>2,490</u>	<u>40,900</u>	<u>3,429</u>	<u>2,185</u>

根據巴塞爾協議，利用信貸兌換因素所得的信貸等值金額，是按交易對手的性質計算風險加權。可隨時無條件註銷或距離期滿日不足一年的未動用借貸承諾的風險加權為零。

46. 公平價值

下表分析 貴集團衍生金融工具的名義本金額和正數及負數的公平價值。正數及負數的公平價值為衍生合約就綜合損益表中因非交易項目所確認的任何款額而作出調整的按市值計算價值。名義本金額為有關合約於呈報日期的本金額。

於期終的公平價值即 貴集團於期間的一般持倉情況。

交易業務為所持有並擬從短期息率及價格變動中獲利的金融工具的倉盤。

	於十二月三十一日								
	二零零一年			二零零零年			一九九九年		
	本金額	正數	負數	本金額	正數	負數	本金額	正數	負數
	名義價值	公平價值	公平價值	名義價值	公平價值	公平價值	名義價值	公平價值	公平價值
	(以百萬美元計)								
交易賬面值									
遠期外匯合約	373,796	5,050	4,636	341,800	4,765	4,686	228,793	2,759	2,945
外匯衍生合約									
貨幣掉期及期權	56,327	760	776	33,067	699	677	23,338	544	484
利率衍生合約									
掉期	172,144	1,508	1,354	94,508	668	701	48,043	407	440
遠期利率協議及期權	73,051	158	114	37,525	72	64	25,512	70	81
經交易所買賣的期貨及期權	45,646	22	23	31,623	16	30	12,722	11	2
總計	290,841	1,688	1,491	163,656	756	795	86,277	488	523
股票及股份指數衍生工具	123	—	—	—	—	—	—	—	—
衍生金融工具交易賬面值總額	721,087	7,498	6,903	538,523	6,220	6,158	338,408	3,791	3,952
對銷影響		(3,558)	(3,558)		(2,616)	(2,616)		(1,011)	(1,011)
		3,940	3,345		3,604	3,542		2,780	2,941

非交易業務是指就管理 貴集團資產及負債以及有關套戩而持有的倉盤。

	於六月三十日					
	二零零二年			二零零一年		
	本金額	正數	負數	本金額	正數	負數
	名義價值	公平價值	公平價值	名義價值	公平價值	公平價值
	(以百萬美元計)					
非交易賬面值						
遠期外匯合約	—	—	—	31	5	—
利率衍生合約						
掉期	786	—	1	6,173	42	19
遠期利率協議及期權	6	—	—	682	—	1
經交易所買賣的期貨及期權	3,480	1	4	2,279	7	2
總計	4,272	1	5	9,134	49	22
商品衍生合約	1,862	20	20	—	—	—
衍生金融工具非交易賬面值總額	6,134	21	25	9,165	54	22

	於十二月三十一日									
	二零零一年			二零零零年			一九九九年			
	本金額	正數	負數	本金額	正數	負數	本金額	正數	負數	
	名義價值	公平價值	公平價值	名義價值	公平價值	公平價值	名義價值	公平價值	公平價值	
	(以百萬美元計)									
非交易賬面值										
遠期外匯合約	—	—	—	9	1	3	—	—	—	
利率衍生合約										
掉期	1,639	2	7	7,341	28	10	4,551	—	11	
遠期利率協議及期權	6	—	—	315	—	—	32	—	—	
經交易所買賣的期貨及期權	2,781	—	1	4,339	12	9	9,474	10	—	
總計	4,426	2	8	11,995	40	19	14,057	10	11	
商品衍生合約	954	39	39	128	—	—	124	—	—	
衍生金融工具										
非交易賬面值總額	5,380	41	47	12,132	41	22	14,181	10	11	
	於六月三十日				於十二月三十一日					
	二零零二年		二零零一年		二零零一年		二零零零年		一九九九年	
	賬面值	市值	賬面值	市值	賬面值	市值	賬面值	市值	賬面值	市值
	(以百萬美元計)									
上市及有牌價證券：										
金融資產	14,771	14,814	9,120	9,372	13,223	13,283	6,168	6,188	5,453	5,450
優先股	1,273	1,380	1,251	1,314	1,259	1,377	298	331	324	383
其他金融負債	8,512	8,134	9,832	9,417	7,809	7,385	8,083	7,667	6,887	6,342
金融負債	9,785	9,514	11,083	10,731	9,068	8,762	8,381	7,998	7,211	6,725

金融資產包括國庫券、債務證券及一般股票。其他金融負債包括已發行債務證券及後償借貸股本。

47. 有關衍生合約的信貨風險

於二零零二年及二零零一年六月三十日以及於二零零一年、二零零零年及一九九九年十二月三十一日持作交易及非交易用途的衍生合約(不包括經交易所買賣的期貨及期權)的名義本金額的餘下還款期分析如下：

	於六月三十日							
	二零零二年				二零零一年			
	一年以下	一年至五年	五年以上	總計	一年以下	一年至五年	五年以上	總計
	(以百萬美元計)							
遠期外匯及外匯衍生合約								
名義本金額	429,473	16,601	4,060	450,134	478,205	13,474	1,519	493,198
重置成本淨額	8,589	490	77	9,156	4,291	238	34	4,563
利率衍生合約								
名義本金額	136,020	72,870	16,481	225,371	128,961	59,575	8,141	196,677
重置成本淨額	519	978	314	1,811	471	546	75	1,092
股票及股份指數衍生工具								
名義本金額	8	—	—	8	—	—	—	—
重置成本淨額	—	—	—	—	—	—	—	—
商品衍生合約								
名義本金額	970	892	—	1,862	486	666	—	1,152
重置成本淨額	9	11	—	20	17	24	—	41
交易對手風險								
金融機構				9,244				5,203
非金融機構				1,743				493
總重置成本淨額				<u>10,987</u>				<u>5,696</u>

	於十二月三十一日											
	二零零一年				二零零零年				一九九九年			
	一年以下	一年至五年	五年以上	總計	一年以下	一年至五年	五年以上	總計	一年以下	一年至五年	五年以上	總計
	(以百萬美元計)											
遠期外匯及外匯衍生合約												
名義本金額	415,360	12,608	2,155	430,123	364,976	9,284	616	374,876	246,476	5,579	76	252,131
重置成本淨額	5,513	232	65	5,810	5,140	312	13	5,465	2,967	335	3	3,305
利率衍生合約												
名義本金額	160,364	74,811	11,665	246,840	95,382	39,452	4,855	139,689	41,232	31,933	4,972	78,137
重置成本淨額	637	836	195	1,668	268	425	76	769	204	253	66	523
股票及股份指數衍生工具												
名義本金額	123	—	—	123	—	—	—	—	—	—	—	—
重置成本淨額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
商品衍生合約												
名義本金額	424	530	—	954	128	—	—	128	125	—	—	125
重置成本淨額	18	21	—	39	—	—	—	—	—	—	—	—
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
交易對手風險												
金融機構				7,057				5,899				3,238
非金融機構				460				335				590
				<u> </u>				<u> </u>				<u> </u>
總重置成本淨額				<u>7,517</u>				<u>6,234</u>				<u>3,828</u>

本售股章程「財務資料」一節「風險管理」一段解釋了 貴集團衍生合約的風險管理工作。

48. 非交易賬面值利率敏感度差距

下表展示 貴集團在資產及負債方面所承擔利率風險的配合程度，惟並無計及風險所涉及貨幣或 貴集團就對沖這些風險所使用利率期權的影響。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。

	於二零零二年六月三十日					非計息	交易 賬面值	總計
	非交易賬面值							
	三個月 或以下	三個月至 六個月間	六個月至 一年間	一年至 五年間	五年以上			
	(以百萬美元計)							
資產								
現金、央行結存及待收支票 ...	282	—	—	—	—	722	—	1,004
國庫券及其他合資格票據	2,158	964	1,181	107	21	—	70	4,501
銀行同業貸款及墊款	12,907	3,242	2,630	184	12	924	204	20,103
客戶貸款及墊款	44,597	4,455	2,179	2,860	633	119	40	54,883
債務證券及權益股	8,285	1,706	3,082	3,758	562	142	1,255	18,790
其他資產	160	28	45	20	—	7,357	5,926	13,536
總資產	68,389	10,395	9,117	6,929	1,228	9,264	7,495	112,817
負債								
銀行同業存款	10,812	738	205	492	—	653	381	13,281
客戶賬項	56,826	3,131	2,482	1,458	1	6,280	—	70,178
已發行債務證券	1,831	106	258	1,140	122	—	28	3,485
其他負債	141	1	218	23	—	5,468	6,515	12,366
後償負債	1,373	700	305	—	3,267	(49) ⁽¹⁾	—	5,596
少數股東權益及股東資金	—	—	—	—	7	7,904	—	7,911
總負債	70,983	4,676	3,468	3,113	3,397	20,256	6,924	112,817
資產負債表外項目	(2,179)	37	2,018	140	(13)	(3)	—	—
利率敏感度差距	(4,773)	5,756	7,667	3,956	(2,182)	(10,995)	571	—
累積差距	(4,773)	983	8,650	12,606	10,424	(571)	—	—

附註：

(1) 未攤銷後償借貸股本發行折價。

截至二零零一年六月三十日止六個月
非交易賬面值

	三個月 或以下	三個月至 六個月間	六個月至 一年間	一年至 五年間	五年以上	非計息	交易 賬面值	總計
	(以百萬美元計)							
資產								
現金、央行結存及待收支票 ...	276	—	—	—	—	896	—	1,172
國庫券及其他合資格票據	1,254	832	920	135	—	—	86	3,227
銀行同業貸款及墊款	19,741	3,973	2,057	360	12	726	98	26,967
客戶貸款及墊款	45,101	2,986	1,555	2,662	582	41	—	52,927
債務證券及權益股	4,666	1,762	2,004	4,615	470	124	752	14,393
其他資產	5	1	—	—	—	7,556	3,589	11,151
總資產	<u>71,043</u>	<u>9,554</u>	<u>6,536</u>	<u>7,772</u>	<u>1,064</u>	<u>9,343</u>	<u>4,525</u>	<u>109,837</u>
負債								
銀行同業存款	12,591	621	565	647	—	207	140	14,771
客戶賬項	57,478	3,399	2,613	956	50	2,375	13	66,884
已發行債務證券	3,550	412	582	355	84	—	—	4,983
其他負債	93	2	6	8	—	5,845	4,090	10,044
後償負債	—	566	1,514	347	3,046	(40)	—	5,433
少數股東權益及股東資金	—	—	—	—	—	7,722	—	7,722
總負債	<u>73,712</u>	<u>5,000</u>	<u>5,280</u>	<u>2,313</u>	<u>3,180</u>	<u>16,109</u>	<u>4,243</u>	<u>109,837</u>
資產負債表外項目	2,915	(2,361)	(150)	(460)	56	—	—	—
利率敏感度差距	246	2,193	1,106	4,999	(2,060)	(6,766)	282	—
累積差距	246	2,439	3,545	8,544	6,484	(282)	—	—

附註：

(1) 未攤銷後償借貸股本發行折價。

	於二零零一年十二月三十一日						交易 賬面值	總計
	非交易賬面值							
	三個月 或以下	三個月至 六個月間	六個月至 一年間	一年至 五年間	五年以上	非計息		
	(以百萬美元計)							
資產								
現金、央行結存及待收支票 ...	374	—	—	—	—	800	—	1,174
國庫券及其他合資格票據	2,548	1,496	718	266	22	—	55	5,105
銀行同業貸款及墊款	11,647	4,617	2,103	276	16	896	23	19,578
客戶貸款及墊款	44,158	3,753	1,904	2,707	468	—	15	53,005
債務證券及權益股	5,854	2,548	2,403	3,789	354	120	1,012	16,080
其他資產	165	5	86	25	2	7,412	4,898	12,593
總資產	<u>64,746</u>	<u>12,419</u>	<u>7,214</u>	<u>7,063</u>	<u>862</u>	<u>9,228</u>	<u>6,003</u>	<u>107,535</u>
負債								
銀行同業存款	9,208	784	487	613	—	585	11	11,688
客戶賬項	55,417	2,862	2,530	1,065	5	5,725	251	67,855
已發行債務證券	1,252	1,513	188	630	123	—	—	3,706
其他負債	145	34	110	32	—	5,665	5,341	11,327
後償負債	1,511	542	—	—	3,338	(43) ⁽¹⁾	—	5,348
少數股東權益及股東資金	—	—	—	—	—	7,611	—	7,611
總負債	<u>67,533</u>	<u>5,735</u>	<u>3,315</u>	<u>2,340</u>	<u>3,466</u>	<u>19,543</u>	<u>5,603</u>	<u>107,535</u>
資產負債表外項目	<u>(9,064)</u>	<u>1,043</u>	<u>225</u>	<u>4,855</u>	<u>2,941</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
利率敏感度差距	<u>(11,851)</u>	<u>7,727</u>	<u>4,124</u>	<u>9,578</u>	<u>337</u>	<u>(10,315)</u>	<u>400</u>	<u>—</u>
累積差距	<u>(11,851)</u>	<u>(4,124)</u>	<u>—</u>	<u>9,578</u>	<u>9,915</u>	<u>(400)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

附註：

(1) 未攤銷後償借貸股本發行折價。

	於二零零零年十二月三十一日 非交易賬面值						交易 賬面值	總計
	三個月 或以下	三個月至 六個月間	六個月至 一年間	一年至 五年間	五年以上	非計息		
	(以百萬美元計)							
資產								
現金、央行結存及待收支票 ...	325	—	—	—	—	570	—	895
國庫券及其他合資格票據	2,498	717	538	133	1	—	75	3,962
銀行同業貸款及墊款	16,365	4,701	1,619	420	34	601	19	23,759
客戶貸款及墊款	42,074	3,599	1,813	3,881	514	1	—	51,882
債務證券及權益股	1,839	1,336	1,952	3,856	410	115	441	9,949
其他資產	55	—	7	—	1	7,403	4,522	11,988
總資產	<u>63,156</u>	<u>10,353</u>	<u>5,929</u>	<u>8,290</u>	<u>960</u>	<u>8,690</u>	<u>5,057</u>	<u>102,435</u>
負債								
銀行同業存款	8,811	441	523	738	—	465	125	11,103
客戶賬項	55,197	3,095	2,599	1,082	6	3,058	—	65,037
已發行債務證券	1,752	352	1,084	1,205	85	55	—	4,533
其他負債	39	—	—	—	—	6,167	4,439	10,645
後償負債	468	1,048	599	346	2,103	(31) ⁽¹⁾	—	4,533
少數股東權益及股東資金	—	—	—	—	—	6,584	—	6,584
總負債	<u>66,267</u>	<u>4,936</u>	<u>4,805</u>	<u>3,371</u>	<u>2,194</u>	<u>16,298</u>	<u>4,564</u>	<u>102,435</u>
資產負債表外項目	385	188	(6)	(9)	(558)	—	—	—
利率敏感度差距	<u>(2,726)</u>	<u>5,605</u>	<u>1,118</u>	<u>4,910</u>	<u>(1,792)</u>	<u>(7,608)</u>	<u>493</u>	<u>—</u>
累積差距	<u>(2,726)</u>	<u>2,879</u>	<u>3,997</u>	<u>8,907</u>	<u>7,115</u>	<u>(493)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

附註：

(1) 未攤銷後償借貸股本發行折價。

於一九九九年十二月三十一日

非交易賬面值

	三個月 或以下	三個月至 六個月間	六個月至 一年間	一年至 五年間	五年以上	非計息	交易 賬面值	總計	
	(以百萬美元計)								
資產									
現金、央行結存及待收支票 ...	240	—	—	—	—	802	—	1,042	
國庫券及其他合資格票據	1,875	1,699	483	280	—	—	39	4,376	
銀行同業貸款及墊款	12,161	3,080	2,270	180	175	546	58	18,470	
客戶貸款及墊款	35,305	3,306	1,941	4,782	1,314	3	—	46,651	
債務證券及權益股	2,745	1,166	2,210	1,771	133	66	194	8,285	
其他資產	41	141	26	8	—	5,336	3,410	8,962	
總資產	<u>52,367</u>	<u>9,392</u>	<u>6,930</u>	<u>7,021</u>	<u>1,622</u>	<u>6,753</u>	<u>3,701</u>	<u>87,786</u>	
負債									
銀行同業存款	7,428	416	66	454	49	416	170	8,999	
客戶賬項	47,775	2,132	2,751	698	11	3,546	28	56,941	
已發行債務證券	3,041	690	335	251	—	—	—	4,317	
其他負債	438	1,187	113	162	39	3,290	3,517	8,746	
後償負債	1,120	701	—	178	1,091	(13) ⁽¹⁾	—	3,077	
少數股東權益及股東資金	—	—	—	—	—	5,706	—	5,706	
總負債	<u>59,802</u>	<u>5,126</u>	<u>3,265</u>	<u>1,743</u>	<u>1,190</u>	<u>12,945</u>	<u>3,715</u>	<u>87,786</u>	
資產負債表外項目	3,343	(633)	(2,015)	(663)	(32)	—	—	—	
利率敏感度差距	(4,092)	3,633	1,650	4,615	400	(6,192)	(14)	—	
累積差距	<u>(4,092)</u>	<u>(459)</u>	<u>1,191</u>	<u>5,806</u>	<u>6,206</u>	<u>14</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	

附註：

(1) 未攤銷後償借貸股本發行折價。

49. 非結構性外匯風險

貴集團除涉及於海外業務的投資及有關融資所產生的外匯風險外，並未設置重大非交易未平倉的外匯倉盤（見附註50）。

本售股章程「業務概述」一節「風險管理」一段解釋了貴集團套戥政策方面的風險管理工作。

50. 結構性外匯風險

貴集團的結構性外匯風險如下：

	於六月三十日					
	二零零二年			二零零一年		
	借入有關 業務單位 功能貨幣			借入有關 業務單位 功能貨幣		
	以海外單 位計算的 淨投資	對冲 單位的 投資淨額	結構性 外匯風險	以海外單 位計算的 淨投資	對冲 單位的 投資淨額	結構性 外匯風險
	(以百萬美元計)					
業務單位功能貨幣：						
美元	—	—	—	—	—	—
新加坡元	17	—	17	—	—	—
印度盧比	324	—	324	396	—	396
港幣	17	—	17	—	—	—
馬來西亞林吉特	454	—	454	396	—	396
泰銖	5	—	5	11	—	11
阿聯酋迪拉姆	260	—	260	206	—	206
英鎊	4	—	4	644	(725)	(81)
其他非美元貨幣	700	—	700	409	—	409
總計	1,781	—	1,781	2,062	(725)	1,337

	於十二月三十一日								
	二零零一年			二零零零年			一九九九年		
	借入有關 業務單位 功能貨幣			借入有關 業務單位 功能貨幣			借入有關 業務單位 功能貨幣		
	以海外單 位計算的 淨投資	對冲 單位的 投資淨額	結構性 外匯風險	以海外單 位計算的 淨投資	對冲 單位的 投資淨額	結構性 外匯風險	以海外單 位計算的 淨投資	對冲 單位的 投資淨額	結構性 外匯風險
	(以百萬美元計)								
業務單位功能貨幣：									
美元	—	—	—	2,652	—	2,652	658	—	658
新加坡元	4	—	4	751	—	751	240	—	240
印度盧比	278	—	278	477	—	477	110	—	110
港幣	—	—	—	440	—	440	81	—	81
馬來西亞林吉特	453	—	453	394	—	394	400	—	400
泰銖	20	—	20	312	—	312	340	—	340
阿聯酋迪拉姆	316	—	316	268	—	268	161	—	161
英鎊	633	(725)	(92)	—	—	—	—	—	—
其他非美元貨幣	808	—	808	862	—	862	387	—	387
總計	2,512	(725)	1,787	6,156	—	6,156	2,377	—	2,377

截至二零零一年十二月三十一日止年度為 貴集團首年以美元呈報之年度。截至二零零零年十二月三十一日止年度為止，呈報貨幣為英鎊。

二零零一年及二零零二年的結構性外匯風險乃有關以非美元單位計算的投資淨額。截至二零零零年及一九九九年十二月三十一日止年度，結構性外匯風險指以非英鎊計算的投資淨額，該等投資全屬海外投資。

於二零零一年及二零零二年，貴集團以非美元單位結算的主要業務為亞洲、非洲及英國。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、新加坡元及英鎊。由於貴集團以美元編製綜合財務報表，故貴集團的綜合資產負債表受功能貨幣與美元之間的匯率波動所影響。

截至二零零零年及一九九九年十二月三十一日止年度，貴集團主要海外業務位於亞洲、非洲及美洲。因此，其海外業務單位的主要經營(或「功能」)貨幣包括美元、港元、馬來西亞林吉特及新加坡元。由於貴集團以英鎊編製綜合財務報表，故貴集團的綜合資產負債表受功能貨幣與英鎊之間的匯率波動所影響。

上述貨幣風險屬結構性。因有關風險而產生的滙兌盈虧，在綜合確認損益結算表確認。

51. 交易賬的市場風險

	截至二零零二年 六月三十日止六個月			於二零零二年 六月三十日	截至二零零一年 六月三十日止六個月			於二零零一年 六月三十日
	平均	最高	最低	實際	平均	最高	最低	實際
	(以百萬美元計)							
涉險值：								
利率風險	3.5	6.6	2.5	3.6	5.5	7.9	1.0	6.4
外匯風險	3.0	4.0	2.4	2.8	1.4	2.1	0.7	1.5
總計	6.0	9.6	4.4	5.8	6.9	10.0	1.7	7.9

	於二零零一年 十二月三十一日止年度			於二零零一年 十二月三十一日	於二零零零年 十二月三十一日止年度			於二零零零年 十二月三十一日	於一九九九年 十二月三十一日止年度			於一九九九年 十二月三十一日
	平均	最高	最低	實際	平均	最高	最低	實際	平均	最高	最低	實際
	(以百萬美元計)											
涉險值：												
利率風險	2.6	4.2	2.1	2.1	2.7	6.7	1.8	3.6	4.7	8.2	2.6	2.6
外匯風險	2.5	5.3	1.3	1.5	2.0	3.2	1.1	2.4	2.1	3.2	1.3	1.3
總計	5.1	9.5	3.5	3.5	4.7	8.5	3.0	5.8	6.8	9.7	3.9	3.9

此附註應與本售股章程「財務資料」一節內解釋貴集團風險管理(包括涉險值及衍生工具)工作的「風險管理」一段一併閱讀。

貴集團利用涉險值方法，評估利率和匯率、價格及波動所帶來日後潛在不利變動產生的虧損風險。此方法於指定期間，每日評估組合的市值或可變現價值的估計潛在變動。

上表所列 貴集團所承擔風險總額並非利率風險及外匯風險的總和。最高及最低涉險值互相獨立，可於不同日子出現。

貴集團結合方差－協方差方法及過往記錄模擬法，計算其交易倉盤的涉險值。由一九九九年一月一日至二零零二年六月三十日期間，大部分交易賬均利用過往記錄模擬法計算，其餘則用方差－協方差方法計算。

涉險值是計算最少一個營業日而置信度約97.5%的預期變動。此置信度顯示，潛在每日虧損（即超逾涉險值計算）僅會每年出現六次。

至於衍生產品及外匯產品，則使用過往記錄模擬法，觀察期為250日。過往記錄模擬法涉及全面重估所有未期滿合約，以反映過往所觀察到的市場風險因素變動，對現有組合價值的影響。這涉及建立組合中的一組估值，以及相對現時市值而言的一組價值變動，從而計算涉險值。

方差－協方差方法，是根據過往兩年至三年（較為偏重較近期的數據）的過往利率及匯率變動的統計分析計算。

匯率及利率風險並無互相抵銷。此種方法較為保守，因為上述抵銷可能出現分散影響，以致可能導致減少整體涉險值的影響。

貴集團明白涉險值方法存在限制。當中包括風險因素可能不屬正態分布範圍之內，即高出預期觀察數目可能屬於所述置信度範圍以外。此外，由於觀察期未必包括極端價格變動，或在若干情況下，根本未能提供有關數據，故過往數據未必最能反映未來價格波動。涉險值未必能計及置信區間以外的虧損，故未必能顯示在該等情況下未預計虧損的程度。在資金流動性偏低而出現市況極為波動的情況下，上述情況尤為顯著，即在流動性高的市場可予平倉的假設並不可行。

貴集團為管理涉險值未能計及的事項而產生的風險，將會就其主要承擔的風險項目，定期作回應測試及壓力測試。在回應測試中，實際的盈虧，將與涉險值比較以計算預測的準確性。壓力測試涉及假設在正常情況下以外的風險因素出現極大轉變的價格，從而評估組合。高級管理層亦會檢討在或然率低的重點事項下，可能出現重大虧損的倉盤。

52. 套戥工具－衍生工具套戥的未確認盈虧

用於套戥的衍生工具盈虧，在損益表及資產負債表中確認及呈報，以配合所套戥的有關項目。於二零零二年六月三十日，用作套戥的衍生工具未確認盈虧(即所套戥的項目未予確認)分別為2,100萬美元及2,800萬美元。

	於六月三十日					
	二零零二年			二零零一年		
	收益	虧損	收益/ (虧損)淨額	收益	虧損	收益/ (虧損)淨額
	(以百萬美元計)					
於一月一日未確認盈虧	41	47	(6)	42	22	20
滙兌差額	—	—	—	—	—	—
期內確認先前年度產生的盈虧	(32)	(31)	(1)	(37)	(19)	(18)
期內產生惟未予確認的盈虧	12	12	—	—	—	—
期終未確認盈虧	21	28	(7)	5	3	2
其中：						
預期於一年內確認的盈虧	2	4	(2)	3	4	(1)
預期於一年後確認的盈虧	19	24	(5)	2	(1)	3
	21	28	(7)	5	3	2

	於十二月三十一日								
	二零零一年			二零零零年			一九九九年		
	收益	虧損	收益/ (虧損)淨額	收益	虧損	收益/ (虧損)淨額	收益	虧損	收益/ (虧損)淨額
	(以百萬美元計)								
於一月一日未確認盈虧	42	22	20	9	10	(1)	13	23	(10)
滙兌差額	—	—	—	—	3	(3)	—	—	—
年內確認先前年度產生的盈虧	(40)	(20)	(20)	(3)	(3)	—	(11)	(15)	4
年內產生惟未予確認的盈虧	39	45	(6)	36	12	24	8	3	5
期終未確認盈虧	<u>41</u>	<u>47</u>	<u>(6)</u>	<u>42</u>	<u>22</u>	<u>20</u>	<u>10</u>	<u>11</u>	<u>(1)</u>
其中：									
預期於一年內確認的盈虧	20	22	(2)	28	16	12	5	6	(1)
預期於一年後確認的盈虧	21	25	(4)	14	6	8	5	5	—
	<u>41</u>	<u>47</u>	<u>(6)</u>	<u>42</u>	<u>22</u>	<u>20</u>	<u>10</u>	<u>11</u>	<u>(1)</u>

53. 結算日後事項

於二零零二年六月三十日後，並無發生重大結算日後事項。

54. 結算日後財務報表

貴集團並無就二零零二年六月三十日後任何期間編製經審核財務報表。

此 致

渣打集團有限公司
 高盛(亞洲)有限責任公司
 嘉誠亞洲有限公司
 列位董事 台照

KPMG Audit Plc
 英國特許會計師
 謹啟

畢馬威會計師事務所
 香港執業會計師
 謹啟

二零零二年十月二十一日