

十、股息

	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元
普通股：		
已派發中期股息，每股港幣 0.17 元 (二零零三年：港幣 0.15 元)	73,950	65,250
擬派發末期股息，每股港幣 0.40 元 (二零零三年：港幣 0.35 元)	174,000	152,250
	<u>247,950</u>	<u>217,500</u>

董事會建議二零零四年度擬派發末期股息為每股港幣0.40元(二零零三年：港幣0.35元)，並將於股東大會中由股東批核。

十一、每股盈利

每股盈利乃根據股東應佔溢利港幣 349,003,000 元(二零零三年：港幣 311,475,000 元)及於年內已發行 435,000,000 股(二零零三年：435,000,000 股)普通股編製。

十二、庫存現金及短期資金

	集團		銀行	
	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元
庫存現金及存放同業及 財務機構款項	560,601	744,527	560,594	744,527
通知及短期存款	12,548,402	10,745,214	12,548,402	10,745,214
外匯基金票據	497,944	512,147	497,944	512,147
	<u>13,606,947</u>	<u>12,001,888</u>	<u>13,606,940</u>	<u>12,001,888</u>

十三、證券投資

	持作買賣用途之證券		持至到期之證券		其他證券		總額	
	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元
集團								
股本證券								
— 香港上市	155	394	—	—	157,678	114,044	157,833	114,438
— 海外上市	—	—	—	—	5,650	5,441	5,650	5,441
— 非上市	—	—	—	—	214,519	200,462	214,519	200,462
	<u>155</u>	<u>394</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>377,847</u>	<u>319,947</u>	<u>378,002</u>	<u>320,341</u>
債務證券								
— 非上市	234,508	220,575	3,388,300	3,104,561	—	—	3,622,808	3,325,136
總額								
— 香港上市	155	394	—	—	157,678	114,044	157,833	114,438
— 海外上市	—	—	—	—	5,650	5,441	5,650	5,441
— 非上市	234,508	220,575	3,388,300	3,104,561	214,519	200,462	3,837,327	3,525,598
	<u>234,663</u>	<u>220,969</u>	<u>3,388,300</u>	<u>3,104,561</u>	<u>377,847</u>	<u>319,947</u>	<u>4,000,810</u>	<u>3,645,477</u>
上市證券市值								
— 香港上市	155	394	—	—	157,678	114,044	157,833	114,438
— 海外上市	—	—	—	—	5,650	5,441	5,650	5,441
	<u>155</u>	<u>394</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>163,328</u>	<u>119,485</u>	<u>163,483</u>	<u>119,879</u>

賬項附註

截至二零零四年十二月三十一日止年度

十三、證券投資 (續)

	持作買賣用途之證券		持至到期之證券		其他證券		總額	
	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元
銀行								
股本證券								
— 香港上市	-	-	-	-	126,972	91,151	126,972	91,151
— 海外上市	-	-	-	-	5,650	5,441	5,650	5,441
— 非上市	-	-	-	-	214,519	200,462	214,519	200,462
	-	-	-	-	347,141	297,054	347,141	297,054
債務證券								
— 非上市	234,508	220,575	3,388,300	3,104,561	-	-	3,622,808	3,325,136
總額								
— 香港上市	-	-	-	-	126,972	91,151	126,972	91,151
— 海外上市	-	-	-	-	5,650	5,441	5,650	5,441
— 非上市	234,508	220,575	3,388,300	3,104,561	214,519	200,462	3,837,327	3,525,598
	234,508	220,575	3,388,300	3,104,561	347,141	297,054	3,969,949	3,622,190
上市證券市值								
— 香港上市	-	-	-	-	126,972	91,151	126,972	91,151
— 海外上市	-	-	-	-	5,650	5,441	5,650	5,441
	-	-	-	-	132,622	96,592	132,622	96,592

部份持至到期之美國國庫債券約港幣23,510,000元(二零零三年：存款證為港幣23,293,000元)由本銀行三藩市分行持有。此債券存放於美國加利福尼亞州政府作為擔保品，以符合加州財務條例。

證券投資按發行人分類如下：

	持作買賣用途之證券		持至到期之證券		其他證券		總額	
	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元
集團								
中央政府 and 中央銀行	-	-	50,024	-	-	-	50,024	-
公營機構	-	-	29,762	-	41,380	33,859	71,142	33,859
銀行及其他 金融機構	35	40	1,915,305	1,548,459	16,457	10,899	1,931,797	1,559,398
企業	120	354	1,392,514	1,456,008	82,111	55,600	1,474,745	1,511,962
其他	234,508	220,575	695	100,094	237,899	219,589	473,102	540,258
	234,663	220,969	3,388,300	3,104,561	377,847	319,947	4,000,810	3,645,477
銀行								
中央政府 and 中央銀行	-	-	50,024	-	-	-	50,024	-
公營機構	-	-	29,762	-	39,896	33,370	69,658	33,370
銀行及其他 金融機構	-	-	1,915,305	1,548,459	13,658	8,647	1,928,963	1,557,106
企業	-	-	1,392,514	1,456,008	79,068	54,575	1,471,582	1,510,583
其他	234,508	220,575	695	100,094	214,519	200,462	449,722	521,131
	234,508	220,575	3,388,300	3,104,561	347,141	297,054	3,969,949	3,622,190

十四、貸款及其他賬項

	集團		銀行	
	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元
客戶貸款				
應收票據	410,792	537,161	410,792	537,161
商業票據	89,366	69,355	89,366	69,355
其他客戶貸款	19,790,061	19,578,749	19,784,832	19,566,981
	20,290,219	20,185,265	20,284,990	20,173,497
應收利息	86,900	122,020	86,893	121,970
呆壞賬準備				
— 一般	(201,876)	(215,730)	(201,818)	(214,608)
— 特殊	(101,391)	(215,255)	(101,391)	(214,474)
暫記利息	(45,931)	(140,603)	(45,931)	(140,528)
	20,027,921	19,735,697	20,022,743	19,725,857
同業及財務 機構貸款	58,212	58,369	58,212	58,369
	20,086,133	19,794,066	20,080,955	19,784,226
其他賬項	159,901	287,477	55,399	133,423
	20,246,034	20,081,543	20,136,354	19,917,649

於本集團及本銀行之「客戶貸款」中包括為數約港幣 225,503,000 元（二零零三年：港幣 284,274,000 元）之貸款，貸予對本銀行可行使重大影響力之公司及其附屬公司。

「同業及財務機構貸款」中包括一筆為數約港幣 58,212,000 元（二零零三年：港幣 58,369,000 元）由本銀行汕頭分行存放於中華人民共和國之財務機構作為儲備金之款項，以符合《中華人民共和國外資金融機構管理條例》之規定。