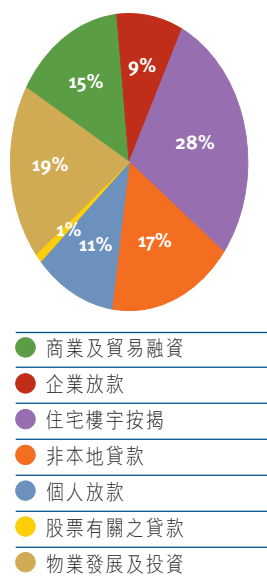


業務回顧

貸款組合



消費信貸業務繼續錄得增長，並為銀行帶來了較高回報的資產組合。

經營業績

截至二零零二年十二月三十一日止年度，集團之除稅後盈利達港幣六億八千零七十萬元，去年則為港幣七億七千九百萬元。每股盈利下降百分之十二點六至港幣二元三角二仙。

財務回顧

本港經濟低迷，令貸款需求持續疲弱，集團之總貸款額下降百分之三點一至港幣三百四十四億二千萬元。地產市道低迷，競爭日趨激烈，令集團之住宅樓宇按揭下降百分之十一點六。消費信貸業務繼續錄得增長，並為銀行帶來了較高回報的資產組合。汽車及機械貸款、澳門及國內貸款亦錄得顯著增長。

總存款上升百分之三點一至港幣五百零一億元，主要由於年內發行總值達港幣十三億元之零售存款証。集團更成功推廣低成本之往來及儲蓄戶口存款，分別上升百分之十六點一及百分之十三點三。

由於貸款需求疲弱，尤以住宅樓宇按揭為甚，淨利息收入下降百分之三至港幣十四億七千二百二十萬元，使集團之總收入下降百分之二點三。

集團之息差由去年百分之二點七七輕微收窄至本年度百分之二點六二，主要由於住宅樓宇按揭利息收入減少及無利息成本資金之回報率下降所致。消費信貸業務及財資業務的增長，抵銷了部分收入之下降。

集團亦已致力擴大非利息收入基礎，以減低貸款需求疲弱的影響。此等收入佔集團營業收入百分之二十。證券買賣及信用卡佣金收入下降，抵銷了財富管理業務、外匯交易及保險佣金的持續增長。

在繼續努力控制成本下，集團開支只微升百分之一點二至港幣五億九千五百五十萬元。開支收入比率則維持於百分之三十二點四之水平。

呆壞賬準備上升百分之十點六至港幣四億六千八百萬元，主要來自消費信貸，特別是信用卡欠款以及為物業抵押品價值下降所作出準備。然而，年底不履行貸款佔總貸款額之比率由去年同期百分之三點八下降至百分之二點六八。



業務回顧

零售銀行業務

去年，零售銀行業務撥備前之盈利較二零零一年上升百分之三點五，增幅主要來自財富管理業務、消費信貸及客戶存款，但零售銀行業務盈利卻受信用卡撇賬之影響。

貸款

縱使政府推出了刺激地產市道措施，本港地產市道仍然低迷，因此，住宅樓宇按揭業務之增長持續放緩，息差繼續收窄。

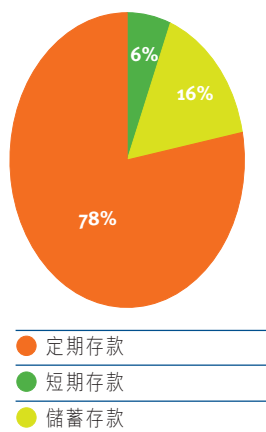
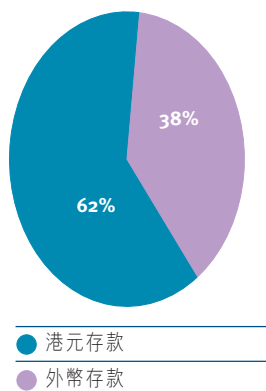
集團之住宅樓宇按揭業務現佔總貸款額百分之二十七點七，較去年下降百分之十一點六。此外，由於集團已決定不再減低按揭息率以爭取按揭業務，減價的壓力已逐漸緩和。由於香港住宅樓宇按揭業務市場增長放緩，集團已積極拓展國內住宅樓宇按揭業務並錄得理想增長。住宅樓宇按揭貸款較去年上升百分之二十五點六。

消費信貸

消費信貸方面，集團透過永亨信用財務有限公司集中發展個人貸款。年內，該公司並推出稅務貸款及循環貸款，配合不同客戶需要，包括「負資產業主協助計劃」及「私人貸款債務重組計劃」，年內永亨信用財務之貸款額較去年上升百分之二十三點七。

由於香港住宅樓宇按揭業務增長放緩，集團已積極拓展國內住宅樓宇按揭業務並錄得理想增長。住宅樓宇按揭貸款較去年上升百分之二十五點六。

存款組合



集團已採取新措施，繼續提高服務質素。

鑑於珠江三角洲一帶之製造業發展蓬勃，集團透過永亨財務有限公司繼續為本港及國內中小型企業提供貸款服務，包括汽車及機械貸款。年內，該公司貸款上升百分之二十四點一。

鑑於現時個人破產數字及呆壞賬上升，集團已減慢信用卡業務之增長速度。截至二零零二年十二月三十一日止，信用卡撇賬率達百分之十四點三，與市場相若。此外，由於收緊信貸審批條件及持卡人數減少，集團之信用卡應收賬較去年下降百分之三十二點九至港幣三億一千零七十萬元。

存款

存款方面，由於本行所發出之存款証顯著上升，總存款額上升百分之三點一達港幣五百零一億元。此外，雖然客戶存款輕微下降百分之零點九，但隨著利率協議取消及在低息環境下，集團於年內成功地吸納了更多低成本之儲蓄及往來存款以取代成本較高之定期存款，該類存款分別上升百分之十以上。年內，集團發行超過二十次零售存款証，總額達港幣十三億元。

財富管理、保險及股票買賣

在持續的低息環境下，集團透過財富管理業務為客戶提供了多項高回報的存款及投資服務。

年內，集團推出了一系列單位信託基金，微型債券、零售存款証及証券票據等投資工具產品，並取得理想之成績。透過銀行售出的單位信託基金及債券總數超逾港幣七億九千萬。

集團已採取新措施為客戶提高更佳服務質素。年內，我們增加了分行客戶服務員工之人數，並繼續提供培訓，使員工能具備更佳資料配合推銷現有投資環境的產品。提高專業技能不但使員工有更大工作滿足感，對他們的前途亦有幫助。

我們承諾為客戶提供多途徑一站式服務以配合他們的財務需求。集團去年推出的尊貴理財服務，反應理想，並贏得客戶之讚賞。我們相信此等增值服務讓集團及客戶均可受惠。



永亨保險

集團的保險代理及保險顧問業務亦取得理想成績。在強制性公積金、人壽保險及一般保險業務方面均錄得穩定增長。自集團與多間銀行合作組成聯營公司—香港人壽保險有限公司後，已開始推出本行的人壽保險服務，該公司所銷售之保險單，成績理想。

永亨證券

縱使市場交投下降，永亨證券仍保持穩定的營業額。該公司於年內推出之IVR（話音互動系統）交易服務，反應理想。

企業銀行

在本港出口強勁及國內經濟不斷增長的影響下，企業銀行去年撥備前的盈利較二零零一年上升百分之四點八。年內，該部門的貿易融資業務錄得顯著增長，並積極參與了數項銀團貸款及企業融資活動。中國經濟的強勁增長及其加入世貿後，繼續吸引了不少香港投資者往國內投資，因而為銀行提供了不少貸款機會。

二零零二年五月，永亨銀行正式獲准經營人民幣業務，為國內之外資企業及外籍人士提供人民幣銀行服務，亦獲准為國內之中資機構提供外幣服務，以擴大在國內的銀行業務範圍。隨著獲准經營人民幣業務，集團可進一步發展國內銀行業務，並可為現有客戶及新客戶提供最佳的服務。

隨著獲准經營人民幣貸款業務，集團可進一步發展國內銀行業務，並可為現有客戶及新客戶提供最佳的服務。

年內，由於集團銳意拓展財資業務以提升集團過剩資金的回報率，該業務的除稅前盈利較去年上升百分之六十六點一。

年內，企業融資處與深圳分行攜手合作，盡力協助北上投資的本港廠家，為他們提供各類融資服務，並為在國內發展的地產商提供項目融資。透過上海及廣州之代表辦事處，本行加強了在國內之客戶關係。

財資業務

年內，由於集團銳意拓展財資業務以提升集團過剩資金的回報率，該業務的除稅前盈利較去年上升百分之六十六點一。能達到這鼓舞的成績，是因為集團將部分資金投放於高投資等級債券及債務證券上。集團繼續拓展財資業務，並將更有效率及審慎地投資過剩資金。

澳門永亨

集團在澳門之業務亦表現理想，澳門永亨之業績於當地銀行業表現突出，盈利上升百分之三點四至澳門幣一億二千四百二十萬元，貸款及存款方面均錄得穩健增長，分別增長百分之七點四及百分之五點九。淨利息收入微升百分之零點三，而非利息收入則上升百分之十七點二。