



和諧合併 攜手共進



與浙江第一銀行合併已經為客戶帶來實際得益。
擴大後的分行網絡讓客戶更方便地使用本行的
產品與服務。加上規模擴大，營運效率亦得以
大大提升。



業務回顧

截至二零零四年十二月三十一日止年度，永亨銀行集團之股東應得溢利創新高，達港幣十一億六千八百萬元。

財務回顧

截至二零零四年十二月三十一日止年度，永亨銀行集團之股東應得溢利創新高，達港幣十一億六千八百萬元，較二零零三年度港幣八億六千三百九十萬元增長百分之三十五點二。每股盈利增加百分之三十五點二至港幣三元九角七仙，每股現金盈利則增加百分之三十八點三至港幣四元一角三仙。

由於收購浙一之全年影響，加上貸款量及財資業務增長，淨利息收入增加百分之十三點七至港幣十七億九千四百三十萬元。然而，受按揭重新訂價及浙一資產之較低息差影響，淨息差由百分之二點三一收窄至百分之一點九九。

由於證券買賣、外匯交易收入及財富管理服務錄得顯著增長以及反映收購浙一之全年效益，非利息收入增加百分之四十一點一至港幣六億四千零一十萬元。

本集團總營業收入增加百分之十九點八至港幣二十四億三千四百四十萬元。由於收購浙一之全年效益及商譽開支，集團成本與收入比率由百分之三十五點一增至百分之四十二點二。本集團深信，與浙一成功合併後，成本與收入比率將會隨著進一步整頓分行網絡及集中後勤與資訊運作達致成本經濟效益而改善。

由於樓價回穩、個人破產個案減少及整體經濟改善，呆壞賬準備減少百分之八十三點三至港幣五千四百四十萬元。於二零零四年，信用卡撇賬率佔信用卡應收賬之百分比由去年同期百分之七點九六下降至百分之二點四六。於二零零四年第四季，按全年基準計算之撇賬率下降至百分之一點一六。不履行貸款減少至港幣八億二千萬元，佔總貸款百分之一點六八。

由於本地貸款如住宅樓宇按揭貸款及機械貸款以及集團在香港境外之中國與澳門貸款業務錄得理想增長，客戶總貸款額增加百分之五點五至港幣四百九十一億九千萬元。

總存款增加百分之八點九至港幣八百四十三億九千萬元，客戶存款增加百分之八點九至港幣七百八十五億七千萬元，反映外幣存款以及港元活期及儲蓄存款均有所增長。本集團於合併後品牌知名度提高，分行網絡擴闊令存戶更方便，加上成功推廣以高收入客戶為目標之永亨尊貴理財概念，皆有助推高存款增長。

業務回顧

零售銀行業務

零售銀行業務之除稅前盈利較二零零三年增加百分之四十一點八，增幅主要由於呆壞賬準備減少及財富管理業務強勁增長所致。

樓市於二零零四年繼續復甦，住宅及商用樓價均顯著上升。然而，儘管一手及二手市場銷售活躍，物業貸款之增長截至第四季仍然呆滯。住宅樓宇按揭貸款增長百分之十一點一，佔貸款組合百分之二十八點二。永亨銀行不採取以低價爭取市場佔有率之策略，反而透過推出九成半按揭計劃等新按揭產品吸引住宅樓宇買家。

年內本行於重組分行方面取得進一步進展。五間結業的分行，與鄰近分行合併，並未對客戶構成不便。集團計劃於黃金地點開設三至四間新分行，並繼續翻新現有分行。於二零零五年一月底，香港分行數目維持於三十六間。

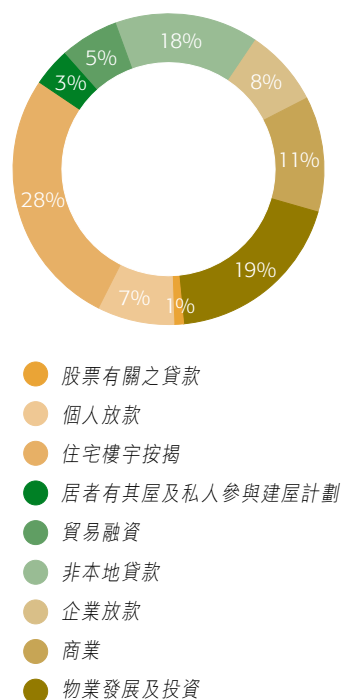
香港業務競爭激烈，繼續由中國內地業務增長所補足，二零零四年之住宅樓宇按揭貸款增加百分之七十三點二。儘管中央政府以行政措施壓抑信貸增長，加上標準借貸及存款利率於十月上調，樓價仍然上升。雖然部分大城市有樓市過熱之風險，本集團已透過主要服務香港居民購買自住居所以減低風險。

消費信貸

永亨信用財務在香港消費信貸業務為知名的財務公司，繼續透過十四間分行提供全面的借貸產品。該附屬公司善用本行經擴充之分行網絡，增加個人借貸產品銷售點，於沙田及新蒲崗再開設兩間分行。年內，永亨信用財務之借貸組合大幅增加，全賴推廣活動成功及多項產品極具創意，例如為尊貴客戶提供「免息」個人貸款的「免息貸款」計劃。

鑑於香港個人破產數字及呆壞賬比率下降，本行已審慎加快信用卡業務之發展步伐。隨着集團推廣活動成功及計劃極具創意，吸引信貸狀況穩健之客戶，應收賬增加百分之九點九至港幣三億五千八百六十萬元。截至二零零四年十二月三十一日止年度，信用卡撇賬率維持於百分之二點四六，部分已反映本行所採取的審慎信貸審批措施。

貸款組合



汽車及機械貸款

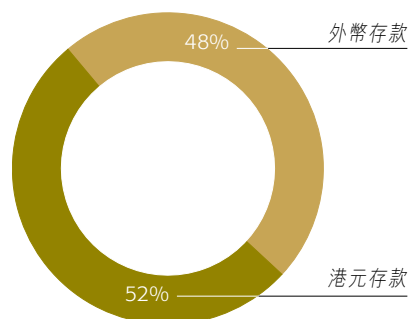
永亨財務有限公司繼續為香港及國內中小型企業提供貸款服務。公司把握向浙一中小企客戶交叉銷售之機會，令汽車及機械貸款業務顯著增長。年內，公司於此方面之貸款資產增加百分之十九點六。

財富管理、保險及股票買賣

為配合客戶與日俱增之財富管理服務需求及要求，本行為存戶提供多項高回報的存款及投資服務。年內，集團推出一系列單位信託基金、微型債券、可提早贖回零售存款證及證券票據等投資工具產品。透過本行售出的單位信託基金及債券總數超逾港幣十八億一千七百萬元。

為繼續提高客戶忠誠度，集團已積極採取措施，不斷提升服務質素。針對擁有較高存款客戶而設之尊貴理財服務反應理想，集團將繼續將焦點集中於高收入客戶。目前，三間財富管理中心分別位於中環及沙田，其他新中心將於二零零五年在主要地點開幕。

存款組合



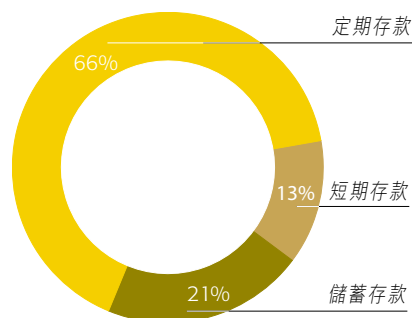
我們承諾繼續提供多途徑一站式服務，以配合不斷擴大之客戶群的不同財務需求。集團推出之服務組合及禮品獎賞等宣傳活動均深受客戶歡迎，有助擴闊客戶基礎。

永亨保險

二零零四年，集團透過永亨保險代理、永亨保險顧問及永亨蘇黎世保險有限公司綜合提供一般保險、人壽及強制性公積金服務，繼續取得理想成績。集團成功整合浙一的保險業務及運作，提供更佳保險服務，贏盡客戶信心。集團加緊國內擴充計劃，預期深圳分行將於二零零五年首季獲授保險代理牌照，讓旗下保險業務得以擴展至服務國內客戶。

永亨證券

本行證券業務永亨證券之股票服務費錄得百分之三十六點六的可觀升幅，部分原因為市況上揚帶動零售投資者積極參與。



企業銀行

企業銀行業務之除稅前盈利增加百分之七十二點四，原因為呆壞賬準備減少所致。本行繼續積極參與政府中小企業信貸保證計劃，並計劃以於國內開設新業務之香港客戶為對象。企業融資處與深圳分行攜手合作，為業務遷往中國之香港製造商提供融資服務之餘，亦為分散投資至內地之香港地產商提供項目融資。

中國經濟的強勁增長及「更緊密經貿關係安排」落實後，繼續吸引了不少香港投資者往國內投資，因而為銀行提供不少貸款機會。永亨銀行於二零零四年獲中國人民銀行批准與國內企業經營人民幣業務。隨著獲准經營人民幣借貸業務，集團得以擴闊於國內銀行業務範疇，並可為現有客戶及準客戶提供更佳服務。集團將於二零零五年三月開設上海分行及北京代表辦事處，並將廣州代表辦事處升格為分行，以進一步擴充國內網絡。

財資業務

集團透過提升過剩資金的回報率，使本行財資業務的扣除準備金前之營業溢利上升百分之八點五二，部分原因由於透過將浙一的過剩資金投放於高投資等級債券及債務證券所致。本行繼續拓展財資業務，務求有效及審慎地投資過剩資金。

澳門永亨

澳門業務方面，澳門永亨銀行在當地經濟錄得雙位數字增長帶動下繼續表現卓越。訪澳旅客絡繹不絕，令第三季澳門本地生產總值較去年實質增長百分之二十一點七。澳門永亨銀行溢利增長百分之八點六至澳門幣一億四千六百萬元，貸款及存款分別穩步增加百分之九點三及百分之八點五，淨利息收入微升百分之零點六，服務費收入則增加百分之二十二點一。

為把握中國快速增長，本集團將會繼續於中國擴充業務，將於三月在上海開設分行，於北京增設代表辦事處。