



中信嘉華銀行
CITIC
KA WAH
BANK

二零零一年度中期報告
2001 INTERIM REPORT

紮根中港 穩步向前

Steady progress on solid foundation

綜合損益賬 *	2
綜合已確認損益表 *	3
綜合資產負債表 *	4
綜合現金流量表 *	5
賬項附註 *	6
補充財務資料 *	25
補充資料	35
獨立審閱報告	38
管理層討論和分析	39

* 未經審核

中信嘉華銀行有限公司（「本行」）董事會欣然宣佈，本行及本集團其附屬公司（統稱「本集團」）截至二零零一年六月三十日止六個月未經審核的中期業績、本集團於該日的財政狀況，及其重報數字的比較數字：

綜合損益賬－未經審核

		本集團		
		截至六月三十日止六個月		
	附註	二零零一年 未經審核 港幣千元	二零零零年 未經審核 港幣千元	變化 %
利息收入		1,850,175	1,768,311	4.63
利息支出		(1,268,773)	(1,226,303)	3.46
淨利息收入		581,402	542,008	7.27
費用及佣金收入		177,512	141,314	25.62
費用及佣金支出		(10,714)	(8,440)	26.94
其他收入		6,476	8,216	(21.18)
其他經營收入	3(a)	92,050	60,131	53.08
非利息收入		265,324	201,221	31.86
經營收入	2	846,726	743,229	13.93
經營支出	3(b)	(335,920)	(275,216)	22.06
未計準備前經營溢利		510,806	468,013	9.14
呆壞賬準備		(142,552)	(197,612)	(27.86)
經營溢利		368,254	270,401	36.19
出售有形固定資產淨溢利		4,999	1,416	
持有至到期證券及投資證券（準備）／撥回		(11,178)	1,046	
正常業務的除稅前溢利	2	362,075	272,863	32.69
應繳稅項	4	(33,206)	(9,931)	
正常業務的除稅後溢利		328,869	262,932	25.08
少數股東權益		(22,358)	(31,750)	(29.58)
股東應佔溢利		306,511	231,182	32.58
宣派每股中期股息三仙（二零零零年：二仙）	5	77,859	51,889	
每股盈利				
— 基本	6(a)	11.81¢	8.91¢	
— 攤薄	6(b)	11.80¢	8.91¢	

第 6 至第 24 頁的附註屬本賬項一部分。

綜合已確認損益表－未經審核

換算海外公司的賬項的滙兌差額

未在損益賬內確認的溢利淨額
年度純利

已確認損益總額

本集團	
截至六月三十日止六個月	
二零零一年 未經審核 港幣千元	二零零零年 未經審核 港幣千元
0	115
0	115
306,511	231,182
306,511	231,297

第 6 至第 24 頁的附註屬本賬項一部分。

綜合資產負債表－未經審核

		本集團	
		二零零一年 六月 三十日 未經審核	二零零零年 十二月 三十一日 經審核
		港幣千元	港幣千元
資產			
現金及短期資金	7	7,402,873	7,704,523
一至十二個月到期的銀行及其他財務機構存款	8	156,006	3,112,324
貿易票據減準備		294,924	288,058
存款證	9	3,594,850	4,258,256
其他證券投資	10	1,654,149	1,086,128
客戶貸款及其他賬項減準備	11	33,928,134	33,721,683
持有至到期證券及投資證券	12	11,031,322	5,463,881
聯營公司投資		120,499	120,539
有形固定資產		884,602	902,437
資產總值		59,067,359	56,657,829
負債			
銀行及其他財務機構的存款及結存	13	1,366,394	418,862
客戶活期、定期、儲蓄及其他存款	14	46,948,724	46,624,666
已發行存款證	15	2,891,901	1,653,582
已發行債務證券	16	357,987	398,197
其他賬項及準備		1,276,739	1,536,976
負債總額		52,841,745	50,632,283
資金來源			
股本		2,595,311	2,594,861
儲備	17	3,425,579	3,248,319
股東資金		6,020,890	5,843,180
少數股東權益		204,724	182,366
資金來源總額		6,225,614	6,025,546
負債及資金來源總額		59,067,359	56,657,829

第 6 至第 24 頁的附註屬本賬項一部分。

綜合現金流量表－未經審核

本集團	
截至六月三十日止六個月	
二零零一年 未經審核	二零零零年 未經審核
港幣千元	港幣千元
經營業務現金流入／（流出）淨額	1,005,827 (3,721,234)
投資回報及融資成本現金流出淨額	(128,663) (22,607)
已退／（已付）稅款總額	6,617 (859)
投資業務現金流出淨額	(5,596,573) (3,197,580)
融資前現金流出淨額	(4,712,792) (6,942,280)
融資現金流入／（流出）淨額	942 (4)
現金及現金等值項目減少	(4,711,850) (6,942,284)
於一月一日的現金及現金等值項目	10,378,489 13,009,505
於六月三十日的現金及現金等值項目	5,666,639 6,067,221

第 6 至第 24 頁的附註屬本賬項一部分。

賬項附註－未經審核

(一) 編制基礎

本中期財務報告乃根據《香港聯合交易所有限公司》主板上市規則的規定，並符合香港金融管理局（「金管局」）所發出的《香港註冊認可機構披露中期財務資料建議》及香港會計師公會頒佈的《會計實務準則》第 25 號——「中期財務報告」編制而成。

本中期財務報告乃未經審核惟已由畢馬威會計師事務所根據香港會計師公會頒佈的《核數準則》第 700 號——「中期財務報表的審閱」進行審閱。而畢馬威會計師事務所致董事局的獨立審閱報告刊於第 38 頁。

本中期財務報告內所載截至二零零零年十二月三十一日止財政年度的財務資料並不構成公司於該財政年度之法定賬項，但資料則來自該等賬項，並就下述之擬派發或宣佈派發的股息作出調整。截至二零零零年十二月三十一日止年度之法定賬項（核數師已於二零零一年二月十二日發出的報告內表示無保留之意見），可於本行的註冊辦事處索取。

中期財務報告是按照二零零零年度法定賬項所採用的會計政策而編制，惟結算日後擬派發或宣佈派發的股息不再確認為本集團負債的一部分，而作為股東資本處理，以符合香港會計師公會於二零零一年一月頒佈的經修訂《會計實務準則》第 9 號——「結算日後事項」的規定。會計政策是根據香港會計師公會頒佈的經修訂《會計實務準則》第 2 號——「期間溢利或虧損淨額、基本錯誤及會計政策變動」而加以採用的，並具有追溯效力。因此，二零零一年六月三十日及二零零零年十二月三十一日的負債分別減少了七千八百萬港元及一億三千萬港元，故本集團上段期間保留溢利的期初結餘已經作出調整。

賬項附註－未經審核（續）

(二) 分部資料

(a) 按地區劃分

本集團				
截至六月三十日止六個月				
	二零零一年 * 溢利／ （虧損）	二零零零年 * 溢利／ （虧損）	二零零一年 經營收入	二零零零年 經營收入
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
香港	926,748	259,312	1,395,642	714,459
中國	(368)	0	2	0
美國	15,703	13,551	36,246	33,106
減：集團內部項目	(580,008)	0	(585,164)	(4,336)
	362,075	272,863	846,726	743,229

上述有關地區分析的資料已按附屬公司的主要營業地點劃分，或倘屬本行，則以負責匯報業績或將資產記賬的分行地點劃分。

(b) 按業務劃分

本集團				
截至六月三十日止六個月				
	二零零一年 * 溢利	二零零零年 * 溢利	二零零一年 經營收入	二零零零年 經營收入
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
商業銀行	860,097	186,726	1,322,116	606,043
投資銀行	62,914	28,516	73,820	77,363
證券業務	13,180	2,273	21,918	61,750
其他業務	5,892	55,348	14,036	2,409
減：集團內部項目	(580,008)	0	(585,164)	(4,336)
	362,075	272,863	846,726	743,229

* 這是指正常業務的除稅前溢利

賬項附註－未經審核（續）

(三) (a) 其他經營收入

本集團		
截至六月三十日止六個月		
	二零零一年	二零零零年
	港幣千元	港幣千元
其他證券投資淨收益	42,555	31,465
外匯買賣淨收益	12,629	13,873
其他交易活動淨收益	4,636	0
其他	32,230	14,793
	92,050	60,131

(b) 經營支出

經營支出包括折舊額港幣 33,685,000 元（二零零零年：港幣 30,390,000 元）。

(四) 稅項

綜合損益賬內列報的稅項為：

本集團		
截至六月三十日止六個月		
	二零零一年	二零零零年
	港幣千元	港幣千元
香港利得稅準備	32,458	10,320
海外稅項	748	(389)
	33,206	9,931

香港利得稅準備按照截至二零零一年六月三十日止估計應課稅溢利以稅率 16%（二零零零年：16%）計算。海外分行及附屬公司的稅款，則按照業務經營地區的現行稅率計算。

由於在可預見將來並無重大時差可影響資產與負債的收付，因此並無提撥任何遞延稅項準備。

賬項附註－未經審核（續）

(五) 中期股息

於二零零一年六月三十日後，董事會宣佈派發以下中期股息，而並未在中期業績報告中作出準備。

本集團	
截至六月三十日止六個月	
二零零一年	二零零零年
港幣千元	港幣千元
77,859	51,889

宣派中期股息每股港幣三仙（二零零零年：港幣二仙）

(六) 基本及攤薄每股盈利

- (a) 截至二零零一年六月三十日止六個月的每股基本盈利是按照股東應佔溢利港幣 306,511,000 元（二零零零年：港幣 231,182,000 元）及普通股的加權平均數 2,594,873,875 股（二零零零年：2,594,461,444 股）計算。
- (b) 截至二零零一年六月三十日止六個月的每股攤薄盈利是按照股東應佔溢利港幣 306,511,000 元（二零零零年：港幣 231,182,000 元）及就所有潛在攤薄普通股的影響作出調整後的普通股加權平均數 2,598,123,114 股（二零零零年：2,594,898,076 股）計算。

(七) 現金及短期資金

本集團	
二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
港幣千元	港幣千元
現金及於銀行和其他財務機構的結存	380,823
即期及短期通知存款	7,095,295
國庫券（包括外匯基金票據）	228,405
7,402,873	7,704,523

賬項附註－未經審核（續）

(七) 現金及短期資金（續）

(a) 即期及短期通知存款是指在一個月內到期的存款。

(b) 國庫券（包括外匯基金票據）的分析如下：

本集團	
二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
港幣千元	港幣千元
持有至到期證券－非上市	228,405
其他證券投資－非上市	0
1,379,713	228,405
發行自：	
中央政府及中央銀行	228,405
1,379,713	228,405

上述國庫券按資產負債表結算日至合約到期日剩餘期間分析的到期情況如下：

本集團	
二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
港幣千元	港幣千元
3個月內但毋須在要求時償還	228,405
3個月至1年	0
1,379,713	228,405

賬項附註－未經審核（續）

(八) 一至十二個月到期的銀行及其他財務機構存款

銀行及其他財務機構存款按資產負債表結算日至合約到期日剩餘期間分析的到期情況如下：

	本集團	
	二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
	港幣千元	港幣千元
	156,000	3,112,324
1 個月至 3 個月		

(九) 存款證

存款證按結算日至合約到期日剩餘期間分析的到期情況如下：

	本集團	
	二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
	港幣千元	港幣千元
	134,451	199,995
3 個月內但毋須在要求時償還		
3 個月至 1 年	2,514,691	661,887
1 年至 5 年	945,708	3,195,479
5 年之後	0	200,895
	3,594,850	4,258,256

賬項附註－未經審核（續）

(十) 其他證券投資

本集團	
二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
港幣千元	港幣千元
債務證券	
於香港上市－市值	0
於香港以外地區上市－市值	18,243
非上市	925,343
1,566,455	943,586
股票	
於香港上市－市值	9,751
於香港以外地區上市－市值	7,904
非上市	124,887
87,694	142,542
總計	1,086,128
發行自：	
銀行及其他財務機構	625,079
法人公司	348,229
公營機構	112,820
1,654,149	1,086,128

上述的債務證券按結算日至合約到期日剩餘期間分析的到期情況如下：

本集團	
二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
港幣千元	港幣千元
1年至5年	388,758
5年之後	554,828
1,566,455	943,586

賬項附註－未經審核（續）

(十-) 客戶貸款及其他賬項減準備

本集團	
二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
港幣千元	港幣千元
客戶貸款	31,925,836
銀行及其他財務機構貸款	580,987
應計利息及其他賬項	2,065,842
呆壞賬準備	
－ 特別	(499,955)
－ 一般	(351,027)
33,928,134	33,721,683

(a) 上述的客戶貸款按資產負債表結算日至合約到期日剩餘期間分析的到期情況如下：

本集團	
二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
港幣千元	港幣千元
須在要求時償還	2,421,999
3 個月內但毋須在要求時償還	4,223,570
3 個月至 1 年	4,575,858
1 年至 5 年	9,042,697
5 年後	10,877,810
不定期	783,902
32,800,215	31,925,836

賬項附註－未經審核（續）

(十) 客戶貸款及其他賬項減準備（續）

- (b) 上述的銀行及其他財務機構貸款按資產負債表結算日至合約到期日剩餘期間分析的到期情況如下：

本集團	
二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
港幣千元	港幣千元
1 個月內但毋須在要求時償還	556,974
1 年至 5 年	24,013
19,853	580,987

(c) 利息懸賬貸款

本集團					
利息懸賬總貸款額		利息懸賬 貸款抵押品 金額	就利息懸賬 貸款作出的 特別準備	懸賬利息	
佔總客戶 港幣千元 貸款 %		港幣千元	港幣千元	港幣千元	
二零零一年六月三十日	1,802,558 5.50	1,025,386	554,955	269,145	
二零零零年十二月三十一日	1,517,266 4.75	860,073	442,003	223,414	

於二零零一年六月三十日及二零零零年十二月三十一日，本集團貸予銀行及其他金融機構的款項中，沒有利息懸賬貸款或已停止累計利息貸款，亦沒有就該等貸款作出特別準備。

賬項附註－未經審核（續）

(十二) 持有至到期證券及投資證券

本集團	
二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
港幣千元	港幣千元
持有至到期證券－債務證券	
於香港上市	79,799
於香港以外地區上市	449,011
非上市	528,810
	4,438,603
	4,967,413
投資證券－債務證券	
於香港以外地區上市	0
非上市	486,667
	486,667
投資證券－股票	
非上市	9,801
總計	5,463,881
發行自：	
中央政府及中央銀行	257,568
銀行及其他財務機構	3,951,241
法人公司	1,188,509
公營機構	59,662
其他	6,901
	5,463,881
上市證券市值	
債務證券	495,102

賬項附註－未經審核（續）

(十一) 持有至到期證券及投資證券（續）

上述債務證券按結算日至合約到期日剩餘期間分析的到期情況如下：

	本集團	
	二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
	港幣千元	港幣千元
3個月內但毋須在要求時償還	139,970	485,950
3個月至1年	2,392,431	838,199
1年至5年	2,311,973	3,264,593
5年後	804,176	378,671
不定期	5,372,971	486,667
	11,021,521	5,454,080

(十二) 銀行及其他財務機構的存款及結存

	本集團	
	二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
	港幣千元	港幣千元
須在要求時償還	91,411	53,671
商定到期日或通知期的剩餘期間：		
3個月內但毋須在要求時償還	1,274,983	335,191
3個月至1年	0	30,000
	1,366,394	418,862

賬項附註－未經審核（續）

(十四) 客戶活期、定期、儲蓄及其他存款

本集團

須在要求時償還

商定到期日或通知期的剩餘期間：

3個月內但毋須在要求時償還

3個月至1年

1年至5年

二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
港幣千元	港幣千元
5,268,476	4,943,923
35,272,761	38,073,321
4,157,059	1,041,196
2,250,428	2,566,226
46,948,724	46,624,666

(十五) 已發行存款證

本集團

商定到期日或通知期的剩餘期間：

3個月內但毋須在要求時償還

3個月至1年

1年至5年

二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
港幣千元	港幣千元
399,533	15,601
194,216	769,447
2,298,152	868,534
2,891,901	1,653,582

(十六) 已發行債務證券

本集團

按持有人意願在商定到期日或以前可贖回的剩餘期間：

3個月至1年

1年至5年

二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
港幣千元	港幣千元
357,987	0
0	398,197
357,987	398,197

賬項附註－未經審核（續）

(七) 儲備

本集團							
二零零一年六月三十日							
	物業 股份溢價	重估儲備	資本儲備	一般儲備	匯兌差額	保留溢利 重報	儲備總額 重報
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於二零零一年一月一日							
如前匯報	1,425,542	11,945	37,500	100,000	322	1,543,267	3,118,576
以前年度損益調整：							
擬派股息	0	0	0	0	0	129,743	129,743
重報	1,425,542	11,945	37,500	100,000	322	1,673,010	3,248,319
期間內已發行股份的溢價	492	0	0	0	0	0	492
期間內已派股息	0	0	0	0	0	(129,743)	(129,743)
期間內溢利	0	0	0	0	0	306,511	306,511
於二零零一年六月三十日	1,426,034	11,945	37,500	100,000	322	1,849,778	3,425,579

本集團							
二零零零年十二月三十一日							
	物業 股份溢價	重估儲備	資本儲備	一般儲備	匯兌差額	保留溢利 重報	儲備總額 重報
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於二零零零年一月一日							
如前匯報	1,425,026	11,945	37,500	100,000	191	1,192,766	2,767,428
以前年度損益調整：							
擬派股息	0	0	0	0	0	25,945	25,945
重報	1,425,026	11,945	37,500	100,000	191	1,218,711	2,793,373
本年度已發行股份的溢價	520	0	0	0	0	0	520
發行股份開支	(4)	0	0	0	0	0	(4)
換算調整	0	0	0	0	131	0	131
本年度已派股息	0	0	0	0	0	(77,842)	(77,842)
本年度溢利	0	0	0	0	0	532,141	532,141
於二零零零年十二月 三十一日	1,425,542	11,945	37,500	100,000	322	1,673,010	3,248,319

賬項附註－未經審核（續）

(十八) 資產負債表外風險

(a) 或有負債及承擔

以下是每類主要或有負債及承擔的合約金額概要：

	本集團	
	二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
	港幣千元	港幣千元
直接信貸代替品	872,186	609,289
與交易有關的或有項目	54,832	63,060
與貿易有關的或有項目	817,871	820,910
其他承擔：		
原到期日在一年以下或可無條件撤銷	6,675,318	7,403,679
原到期日在一年或以上	395,121	387,652
	8,815,328	9,284,590

上述所列金額包括二零零一年六月三十日，本行就第三方向若干附屬公司提供的信貸額作出的擔保合共為港幣 4,000 萬元（二零零零年十二月三十一日：港幣 4,000 萬元）。

賬項附註－未經審核（續）

(十A) 資產負債表外風險（續）

(b) 衍生工具

衍生工具是指根據一項或多項基本資產或指數的價值來釐定其價值的財務合約。

以下是本集團各種主要衍生工具的名義金額概要：

		本集團					
		二零零一年六月三十日			二零零零年十二月三十一日		
		交易	對沖	總額	交易	對沖	總額
		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
匯率合約							
遠期交易		361,427	623,688	985,115	320,801	559,576	880,377
掉期交易		0	69,088,097	69,088,097	0	42,189,304	42,189,304
利率合約							
掉期交易		0	3,014,818	3,014,818	0	510,918	510,918
遠期匯率合約		0	100,000	100,000	0	0	0
權益合約							
股票期權		0	41,348	41,348	0	7,904	7,904
		361,427	72,867,951	73,229,378	320,801	43,267,702	43,588,503

賬項附註－未經審核（續）

(十A) 資產負債表外風險（續）

(c) 上述資產負債表外風險的重置成本及信貸風險加權金額（未計入雙邊淨額安排的影響）如下：

	本集團			
	二零零一年六月三十日		二零零零年十二月三十一日	
	重置成本	信貸風險 加權金額	重置成本	信貸風險 加權金額
		港幣千元		港幣千元
或有負債及承擔	不適用	891,344	不適用	830,773
匯率合約	41,823	148,820	123,912	115,474
利率合約	189,749	44,766	24,805	5,799
股票合約	3,931	2,003	0	0
	235,503	1,086,933	148,717	952,046

(十A) 用作銷售及回購的資產

本集團用作銷售及回購交易的資產詳列如下：

	本集團	
	二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
	港幣千元	港幣千元
	898,575	0
持有至到期證券及投資證券		

賬項附註－未經審核（續）

(十九) 用作銷售及回購的資產（續）

本集團用作銷售及回購交易的負債詳列如下：

本集團	
二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
港幣千元	港幣千元
銀行及其他財務機構的存款及結存	
898,575	0

(二十) 重大關連人士交易

年度內，本集團在其日常銀行業務過程中與其最終控股公司及最終控股公司的附屬公司進行了多項交易，其中特別包括貸款、接受及存放同業存款、參與銀團貸款、往來銀行交易和外匯交易。這些交易的合約是按照每次交易時的相關市場利率定價，並根據與提供給本集團其他交易另一方及客戶相同的條款進行。董事會認為，這些交易是按正常商業條款進行。

年度內，關連人士交易的收支及於結算日的結欠如下：

(a) 收入／（支出）

本集團	
截至六月三十日止六個月	
二零零一年	二零零零年
港幣千元	港幣千元
利息收入	
4,893	13,678
利息支出	
(146,047)	(21,724)
淨利息支出	
(141,154)	(8,046)

賬項附註－未經審核（續）

(二) 重大關連人士交易（續）

(b) 最終控股公司

本集團	
二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
港幣千元	港幣千元
現金及短期資金	156,006
客戶貸款及其他賬項減準備	142,004
199,733	298,010
客戶活期、定期、儲蓄及其他存款	2,983,341
其他賬項及準備	16,882
1,911,330	3,000,223

賬項附註－未經審核（續）

(二) 重大關連人士交易（續）

(c) 最終控股公司的附屬公司

本集團	
二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
港幣千元	港幣千元
客戶貸款及其他賬項減準備	
64,740	82,336

本集團	
二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
港幣千元	港幣千元
銀行及其他財務機構的存款及結存	
153,346	81,800
客戶活期、定期、儲蓄及其他存款	
2,198,878	2,433,764
其他賬項及準備	
44,991	21,664
2,397,215	2,537,228

- (d) 本行一家附屬公司在二零零一年六月三十日持有在香港以外地區上市的 464,200 股股票（二零零零年十二月三十一日：464,200 股）。該項投資的成本為每股港幣 18.88 元（二零零零年十二月三十一日：港幣 18.88 元），共港幣 900 萬元（二零零零年十二月三十一日：港幣 900 萬元）。此投資於年底時的公平價值為港幣 800 萬元（二零零零年十二月三十一日：港幣 800 萬元）。這家附屬公司與最終控股公司的一家附屬公司達成一項賣出期權的協議，向他們銷售上述股票。賣出期權的行使價為每股 93.93 泰銖（相當於港幣 16.17 元），並將於二零零二年四月二十九日到期。
- (e) 最終控股公司的一家附屬公司在最終控股公司於國內的另一家附屬銀行開立了港元及人民幣銀行賬戶，以收取本集團國內借款人的還款。這些賬戶於二零零一年六月三十日的數額為港幣 3.59 億元（二零零零年十二月三十一日：港幣 3.33 億元）是由該附屬公司以信託方式代本行持有而沒有任何負擔。

補充財務資料－未經審核

(一) 財務狀況摘要

	本集團				
	二零零一年	二零零零年		二零零零年	
	六月三十日	六月三十日	變化	十二月三十一日	變化
	港幣千元	港幣千元	%	港幣千元	%
貸款和預付款	33,114,992	30,978,169	6.90	32,798,146	0.97
貸款虧損準備	925,989	1,141,276	(18.86)	854,247	8.40
資產總值	59,067,359	49,626,274	19.02	56,657,829	4.25
利息收益資產總值	56,099,341	47,225,096	18.79	53,932,408	4.02
存款總額	50,198,612	41,860,740	19.92	48,676,445	3.13
股東資金	6,020,890	5,593,182	7.65	5,843,180	3.04
財務比率					
資本充足比率					
— 未經調整 *	15.12%	18.09%		17.10%	
資本充足比率					
— 調整後 **	14.69%	18.08%		16.70%	
平均流動資金比率 *	52.21%	37.60%		42.08%	
貸款對存款	65.97%	74.00%		67.38%	
貸款對資產總值	56.06%	62.42%		57.89%	
一般準備覆蓋比率	1.11%	1.08%		1.10%	
物業貸款比率	47.72%	46.78%		48.28%	
成本對收入比率	39.67%	37.03%		40.51%	
資產回報	1.14%	1.07%		1.11%	
股東資金回報	10.33%	8.42%		9.48%	

* 未經調整資本充足比率及平均流動資金比率是根據金管局為監管目的所規定，按覆蓋本行及其若干財務附屬公司的合併基礎計算，並且符合《銀行業條例》第三附表及第四附表的基準。

** 調整後資本充足比率的計算，是根據金管局發出的指引《就市場風險維持充足資本》，計入在結算日的市場風險。所根據的綜合基準與未經調整資本充足比率所根據的相同。

補充財務資料－未經審核（續）

(二) 扣除減項後資本基礎

	本集團	
	二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
	港幣千元	港幣千元
核心資本		
實繳普通股本	2,595,311	2,594,861
儲備	3,231,563	3,015,839
少數股東權益	90,422	78,710
核心資本總額	5,917,296	5,689,410
合格補助資本		
土地及土地權益重估儲備	11,945	11,945
呆賬一般準備	362,297	354,271
合格補助資本總額	374,242	366,216
扣除減項前總資本基礎	6,291,538	6,055,626
總資本基礎減項	(268,224)	(264,018)
扣除減項後總資本基礎	6,023,314	5,791,608

補充財務資料－未經審核（續）

(三) 客戶貸款－按行業分類

	二零零一年六月三十日		本集團 二零零零年十二月三十一日		變化
	港幣千元	佔合計 %	港幣千元	佔合計 %	%
用於香港的貸款					
工商及金融界					
－物業發展	547,729	1.67	635,940	1.99	(13.87)
－物業投資	3,427,425	10.45	3,004,415	9.41	14.08
－金融界	2,213,683	6.75	1,970,085	6.17	12.36
－股票經紀	88,850	0.27	384	0.00	
－批發及零售貿易	2,128,936	6.49	2,367,404	7.42	(10.07)
－製造業	2,573,651	7.85	1,957,305	6.13	31.49
－運輸及運輸設備	2,584,952	7.88	1,482,624	4.64	74.35
－其他	2,526,549	7.70	3,677,965	11.52	(31.31)
個人					
－購入「居者有其屋 計劃」及「私人 發展商參與興 建居屋計劃」 單位的貸款	17,776	0.06	20,724	0.06	(14.23)
－購買其他住宅物業 的貸款	11,048,228	33.68	11,099,557	34.77	(0.46)
－其他	1,252,701	3.82	966,775	3.03	29.58
貿易融資	2,228,302	6.79	2,400,267	7.52	(7.16)
用於香港以外地方的貸款	2,161,433	6.59	2,342,391	7.34	(7.73)
合計	32,800,215	100.00	31,925,836	100.00	2.74

補充財務資料－未經審核（續）

(四) 分部資料

(a) 按地區劃分

		本集團		
		二零零一年六月三十日		
		總資產	總負債	或有負債
		港幣千元	港幣千元	港幣千元
香港		60,438,985	53,735,696	8,217,410
中國		1,267	4,120	0
美國		3,124,665	2,919,720	637,918
減：集團				
內部項目		(4,497,558)	(3,817,791)	(40,000)
		59,067,359	52,841,745	8,815,328
		二零零零年十二月三十一日		
		總資產	總負債	或有負債
		港幣千元	港幣千元	港幣千元
		59,726,664	53,218,941	8,807,979
		1,129	3,573	0
		3,555,128	3,365,180	579,014
		(6,625,092)	(5,955,411)	(102,403)
		56,657,829	50,632,283	9,284,590

上述有關地區分析的資料已按附屬公司的主要營業地點劃分，或倘屬本行，則以負責匯報業績或將資產記賬的分行地點劃分。

		本集團		
		二零零一年六月三十日		
		客戶貸款	逾期貸款	不履行貸款
		港幣千元	港幣千元	港幣千元
香港		24,147,025	1,206,664	813,097
中國		7,146,581	918,110	951,725
美國		1,330,267	12,986	37,736
其他		176,342	0	0
		32,800,215	2,137,760	1,802,558
		二零零零年十二月三十一日		
		客戶貸款	逾期貸款	不履行貸款
		港幣千元	港幣千元	港幣千元
		23,012,873	698,788	534,644
		7,324,803	950,407	957,552
		1,395,649	4,847	25,070
		192,511	0	0
		31,925,836	1,654,042	1,517,266

上述有關地區分析的資料已按交易對手所在地劃分。

補充財務資料－未經審核（續）

(四) 分部資料（續）

(b) 按業務劃分

		本集團	
		二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
		總資產	總資產
		港幣千元	港幣千元
商業銀行		61,390,072	59,215,686
投資銀行		1,767,725	3,697,446
證券業務		286,548	117,363
其他業務		120,572	252,426
減：集團內部項目		(4,497,558)	(6,625,092)
		59,067,359	56,657,829

(五) 逾期貸款

		本集團			
		二零零一年六月三十日			
	逾期貸款總額 (已扣除懸賬利息)	銀行持有的 逾期貸款 抵押品金額	有抵押的 逾期貸款 數額	無抵押的 逾期貸款 數額	就逾期貸款 而作出的 特別準備
	估總客戶 港幣千元 貸款 %	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
逾期三個月至六個月	349,971 1.07	508,076	286,308	63,662	20,181
逾期六個月至一年	599,812 1.83	438,490	343,732	256,080	52,593
逾期一年以上	1,187,977 3.62	725,959	634,655	553,322	395,502
合計	2,137,760 6.52	1,672,525	1,264,695	873,064	468,276

補充財務資料－未經審核（續）

(五) 逾期貸款（續）

本集團

		二零零零年十二月三十一日			
逾期貸款總額 (已扣除懸賬利息)		銀行持有的 逾期貸款 抵押品金額	有抵押的 逾期貸款 數額	無抵押的 逾期貸款 數額	就逾期貸款 而作出的 特別準備
估總客戶 港幣千元 貸款 %		港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
逾期三個月至 六個月					
301,442	0.94	327,792	268,061	33,381	9,196
逾期六個月至一年					
232,717	0.73	364,339	177,243	55,474	33,260
逾期一年以上					
1,119,883	3.51	642,211	556,677	563,206	365,576
合計					
1,654,042	5.18	1,334,342	1,001,981	652,061	408,032

於二零零一年六月三十日及二零零零年十二月三十一日，本集團貸予銀行及其他金融機構的款項中，沒有逾期三個月或以上的貸款。

補充財務資料－未經審核（續）

(六) 逾期貸款及利息懸賬貸款之對賬表

	本集團	
	二零零一年 六月三十日	二零零零年 十二月三十一日
	港幣千元	港幣千元
逾期三個月以上的客戶貸款	2,137,760	1,654,042
減：逾期三個月以上但仍累計利息	(494,445)	(250,418)
加：逾期三個月或以下但利息已撥入暫記賬或 已停止累計利息	40,174	4,926
加：經重組貸款但利息已撥入暫記賬或已停止累計利息	101,343	91,469
加：未逾期但利息已撥入暫記賬或已停止累計利息	17,726	17,247
利息撥入暫記賬或已停止累計利息的貸款	1,802,558	1,517,266

(七) 重定還款期貸款

	本集團	
	二零零一年六月三十日	二零零零年十二月三十一日
	港幣千元 佔總客戶貸款 %	港幣千元 佔總客戶貸款 %
重定還款期貸款	154,912 0.47	238,068 0.75

於二零零一年六月三十日及二零零零年十二月三十一日，本集團貸予銀行及其他金融機構的款項中，並無重組貸款。

補充財務資料－未經審核（續）

(八) 匯率風險

本集團來自買賣、非買賣及結構性匯盤的匯率風險的資料披露如下。向金管局申報的期貨盤淨額是按照該局的外匯盤申報表(MA (BS) 6)中所載的方式計算。

相等於港幣千元	本集團					
	二零零一年六月三十日			二零零零年十二月三十一日		
	美元	人民幣	總計	美元	人民幣	總計
現貨資產	40,313,604	336,492	40,650,096	25,898,004	184,954	26,082,958
現貨負債	(42,601,449)	(44,676)	(42,646,125)	(22,033,592)	(27,386)	(22,060,978)
遠期買入	127,749,282	0	127,749,282	25,200,257	0	25,200,257
遠期賣出	(124,715,464)	0	(124,715,464)	(28,730,228)	0	(28,730,228)
長盤淨額	745,973	291,816	1,037,789	334,441	157,568	492,009

(九) 風險管理

本集團已對信貸風險、資金流動、資本及市場風險的管理與監察制定了政策和程序，並由董事會定期進行檢討。內部核數師亦會作出定期審計，以確保遵循有關的政策和程序。

(a) 信貸風險管理

信貸風險的出現是因為交易另一方可能違反合約。本集團從事的借貸、貿易融資、庫務、衍生工具及其他業務均存在信貸風險。

本集團的信貸政策界定了信貸擴張的標準、信貸的批准及監管程序、貸款分類制度和提撥準備政策，也參考了《銀行業條例》的規定以及金管局對有關高風險和準備要求所頒佈的指引。

通過評估交易另一方的信譽、為交易另一方及行業制定信貸限額，並在適當時要求取得抵押品的做法，本集團在管理信貸風險上採取保守的架構。管理層會定期監察和控制實際信貸風險和限額以及資產質素。本集團的政策是不把重大無保證風險集中於個別交易另一方。

補充財務資料－未經審核（續）

(九) 風險管理（續）

(a) 信貸風險管理（續）

按行業劃分的客戶貸款分析於上文附註(三)內作出披露。

與資產負債表通常以主要價值來表示信貸風險的做法不同，衍生工具的信貸風險是正重置成本。衍生工具的信貸風險於附註(十八)內作出披露。

(b) 流動資金管理

本集團妥善管理資產、負債及承擔等流動資金結構，以確保集團所有的業務能獲得足夠的資金供應，並符合法定的流動資金比率。正如上述附註(一)所披露，本集團於二零零一年六月三十日止六個月平均流動資金比率是 52.21%，遠高於法定的 25% 最低比率的要求。

董事會透過日常監察流動資金比率及到期日錯配剖析，檢討所有業務目前及未來的資金需求。流動資金風險是通過持有充足的優質流動資產（如現金及短期基金和證券）來進行管理，以確保能夠滿足一定限額內的短期資金需求。

客戶活期、定期、儲蓄及其他存款佔本集團整體籌資的一個重要部分，而當中的組合一直是較為多元化及穩定的。為了延長資金留存的時間，本行定期發行到期日由一年至六年不等的存款證，同時亦從銀行同業市場借入短期資金。

(c) 資本管理

本集團的政策是維持一個雄厚的資本基礎以支持本集團的業務發展，並符合法定的資本充足比率。如上述附註(一)所披露，本集團於二零零一年六月三十日的未經調整資本充足比率是 15.12%，而經調整資本充足比率是 14.69%，均遠高於法定最低比率。

本集團的資金是根據各營業部門所承擔的風險分配予本行各個不同的業務。根據金管局的規定，若干財務附屬公司須接受金管局在資本要求規限方面的監管。

補充財務資料－未經審核（續）

(九) 風險管理（續）

(d) 市場風險管理

本集團繼續嚴格管理交易投資組合，以免在市況一旦逆轉時承受過量風險。在審慎執行內部風險指引的同時，我們亦會定期檢討各項有關市場風險管理的政策。除了對風險作出適時分析、報告及控制外，我們更採取前瞻性的策略，模擬各種可能發生的情況，建議相應的可行對沖措施。

本集團正發展新的風險管理及監察系統，包括「涉及風險數值」系統以用作監管本集團的風險暴露程度。本集團相信這些系統及政策更能有效地監察及監管其銀行運作上的固有風險。

補充資料

中期股息

董事會宣佈派發中期股息每股港幣三仙（二零零零年：港幣二仙）。將於二零零一年九月十二日（星期三）派發予於二零零一年九月十日（星期一）在股東名冊上已登記之股東。

暫停股份登記日期

由二零零一年九月六日（星期四）至二零零一年九月十日（星期一），首尾兩天在內，本行將暫停辦理股份過戶登記手續。如欲獲派上述中期股息者，必須於二零零一年九月五日（星期三）下午四時前，將股份過戶文件連同有關股票送達香港皇后大道東一八三號合和中心十七樓一七一二至一七一六室，即本行股份登記處「香港中央證券登記有限公司」，以便辦理股份過戶手續。

董事權益

本行按證券（披露權益）條例（簡稱「該條例」）第二十九條規定而設的董事權益登記冊，記錄有關本行董事於二零零一年六月三十日實益擁有本行的股本權益如下：

董事姓名	每股面值港幣一元的普通股			
	個人權益	家族權益	其他權益	總權益
蔡重直	/	/	3,000,000	3,000,000
林思顯	183,970	118,089	/	302,059
趙盛彪	1,200,000	/	614,114	1,814,114
盧永逸	/	/	2,000,000	2,000,000
陳許多琳	/	/	2,000,000	2,000,000
江紹智	/	/	2,000,000	2,000,000

補充資料（續）

於二零零一年六月三十日，本行董事根據本行的高級行政人員購股權計劃持有下列購股權。詳情如下：

董事姓名	於二零零一年 六月三十日未行 使的購股權數目	賦予日期	可行使購股權期間	行使購股權 要支付的每 股認購價
蔡重直	3,000,000	17/08/1999	24/02/2000 – 29/03/2005	港幣 2.30 元
趙盛彪	87,000	10/04/1996	11/04/1996 – 29/03/2005	港幣 1.00 元
	210,875	08/05/1997	09/05/1997 – 29/03/2005	港幣 1.00 元
	316,239	06/05/1998	07/05/1998 – 29/03/2005	港幣 1.00 元
盧永逸	2,000,000	17/08/1999	31/10/1999 – 29/03/2005	港幣 2.30 元
陳許多琳	2,000,000	17/08/1999	20/04/2000 – 29/03/2005	港幣 2.30 元
江紹智	2,000,000	17/08/1999	18/05/2001 – 29/03/2005	港幣 2.30 元

除上述者外，本行其他董事或聯繫人等於二零零一年六月三十日並無持有任何本行或其聯營機構（該條例所指的聯營機構）的實益權益。

主要股東

根據該條例第十六（一）條規定而設立的主要股東權益登記冊所載，中國國際信托投資公司於二零零一年六月三十日實益擁有本行 1,433,317,209 股每股面值港幣一元的普通股，約佔當時本行已發行股本 55.23%。

本行董事所得的資料顯示，除上述者外，並無任何人士於二零零一年六月三十日直接或間接擁有百分之十或以上（按面值計算）本行任何等級而可在任何情況下在本行或其聯營機構（該條例所指之聯營機構）的股東大會上擁有投票權的股份。

購買、出售或贖回本行的上市證券

本行於此半年期間並無贖回任何本身的上市證券。本行及各附屬公司於此半年期間均無購入或出售本行的上市證券。

補充資料（續）

遵守最佳應用守則

除本行對獨立非執行董事的委任並無具體規定，以及本行正在籌組審計委員會，以完全符合香港聯合交易所有限公司頒佈的《上市規則》附錄十四所載《最佳應用守則》第十四段的規定外，本行於上半年期間均遵守上述守則的規定。

獨立審閱報告



致中信嘉華銀行有限公司董事會

引言

本核數師（以下簡稱「我們」）已審閱貴集團刊於第 2 頁至第 24 頁的中期財務報告。

董事的責任

根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「上市規則」），上市公司必須以符合上市規則中相關的規定及香港會計師公會所頒佈的《會計實務準則》第 25 號——「中期財務報告」的規定編製中期財務報告。中期財務報告由董事負責，並由董事核准通過。

審閱工作

我們是按照香港會計師公會所頒佈的《核數準則》第 700 號——「中期財務報告的審閱」進行審閱。審閱工作主要包括向管理層作出查詢及分析中期財務報告，評估財務報告中會計政策是否貫徹運用，賬項編列是否一致；賬項中另有說明的特別情況則除外。審閱不包括控制測試及資產、負債和交易驗證等審核程序。由於審閱的範圍遠較審核小，所給予的保證程度也較審核低，因此，我們不會對中期財務報告發表審核意見。

結論

根據這項不構成審核的審閱工作，我們並沒有察覺截至二零零一年六月三十日止六個月的中期財務報告需要作出任何重大的修訂。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港，二零零一年八月三日

管理層討論和分析

一. 經營情況和表現

二零零一年上半年，香港銀行業的經營環境仍然存在多種挑戰和困難。整體信貸需求疲弱；失業率維持在高水平；同業間激烈競爭使貸款收益下跌；加上最優惠利率在上半年五次的調低，都對銀行業的營運構成壓力。儘管如此，與二零零零年底比較，本行於二零零一年上半年期間貸款、存款和總資產仍然維持增長，分別增長 0.97%、3.13% 和 4.25%，六月底總額分別為三百三十一億港元、五百零二億港元和五百九十一億港元。

本行貸款增長放緩的另一原因，是本行致力提升資產質素，嚴格審批新造貸款和維持息差在合理的水平所致。

面對仍然困難的經營局面，本行採取了積極調節貸款組合、繼續開拓新產品、嚴格控制資金成本，和加強存貸調配等手段，使淨利息收入在二零零一年上半年保持增長，增幅為 7.27%，達五億八千一百萬港元。二零零一年上半年，本行淨息差為 2.14%，分別比二零零零年全年的 2.43% 和二零零零年上半年的 2.37%，下降 29 點子和 23 點子。

同時，本行積極拓展非利息收入，主要是財富管理業務包括基金銷售和保險代理；票據處理；及新造貸款費用，使淨費用和佣金收入在期間上升 25.53%。另外，本行成功掌握利率走勢所帶來的投資機會，為銀行提供穩定資金來源的同時，令其他經營收入達九千二百萬港元，比去年同期的六千萬港元增加 53.08%。非利息收入在期間達二億六千五百萬港元，增加 31.86%。由於利息和非利息收入都錄得理想的增幅，本行二零零一年上半年的經營收入為八億四千六百萬港元，比二零零零年上半年的七億四千三百萬港元，增加一億零三百萬港元，增長 13.93%。

管理層討論和分析（續）

一. 經營情況和表現（續）

二零零一年上半年，本行經營支出為三億三千六百萬港元，比去年二億七千五百萬港元，增加六千一百萬港元，增長 **22.06%**。增長的主要原因是員工費用在期間增加四千七百萬港元。本行在二零零一年六月底員工人數為一千零五十八人，比二零零零年六月底淨增加了九十八人，增加的員工主要是配合業務發展的新增中高層管理、電腦科技人員和前線市場推廣的人員。期間，未計撥備前經營收入為五億一千萬港元，比去年同期的四億六千八百萬港元，增長 **9.14%**。

由於本行的問題貸款情況已經基本上受到控制，呆壞賬撥備在二零零一年上半年減少 **27.86%**，為一億四千二百萬港元。經營利潤為三億六千八百萬港元，比去年同期增長 **36.19%**。淨利潤為三億零七百萬港元，比去年二億三千一百萬港元，增加七千六百萬港元，增長 **32.58%**。

二. 財務情況和發行後償票據

二零零一年上半年，本行的財政狀況維持良好，平均流動資金比率為 **52.21%**。於二零零一年六月底，本行的貸存比率和未經調整資本充足率分別為 **65.97%** 和 **15.12%**。本行更於二零零一年七月，成功發行三億美元後償票據。該批票據為期十年，首五年不可贖回，票面息率為 **7.625%**。後償票據的發行，使本行能更有效地管理資本及減低整體資本成本，所得的資金將用作進一步發展業務，和可能進行的收購活動。

三. 問題貸款處理

二零零一年上半年，本行處理了問題貸款三億五千萬港元。至二零零一年六月底，特定貸款（含次級、可疑及損失貸款）總額為二十三億二千萬港元，佔總客戶貸款 **7.08%**，比二零零零年年底的 **6.45%** 輕微上升。本行為特定貸款作的特殊撥備為五億六千萬港元，加上抵押品十四億六千萬港元，覆蓋率為 **87.40%**，無覆蓋部份為三億港元。

管理層討論和分析（續）

四. 二零零一年下半年工作重點

1. 更新全行電腦系統

本行正進行全行電腦系統的更換工作，新系統的首階段將於九月份推出。本行將確保新舊系統能順利交接，為未來的業務發展提供一個先進和可靠的運作平台。

2. 進一步完善和擴大產品系列

本行將繼續以創新精神在下半年推出新產品和新服務，包括信用咭。金融產品系列的進一步完善和擴大，將可為客戶提供更全面和更優質的金融服務。

3. 加強與中信集團及其他主要內地背景股東的合作關係

本行將進一步加強與中信公司的其他金融機構，包括中信實業銀行和中信證券的業務合作，發揮協同效益。同時，本行亦將與其他主要內地背景股東，包括中國建設銀行和中國保險集團，加強合作。

五. 展望

中信嘉華銀行在香港已立足七十多年。過去三年，本行採取改革創新和業務發展並重的策略，使本行的規章制度、管理水平和盈利能力等方面，都取得了大幅改進。根據本身的特點，即高級管理人員平均具有二十年以上的國際銀行經驗，本行的管理制度已不斷提升和專業化；加上本行可借助母公司中信公司的商譽和背景，利用母公司在國內的優勢和網絡，積極參與市場競爭。

在這個鞏固的基礎上，本行將以香港為基地，憑藉母公司的支持及本身對香港和中國市場的深入認識，掌握中國加入世貿帶來的無限商機，成為香港客戶發展國內業務及管理個人財務的橋樑；為國內客戶踏出世界的窗口；和為客戶提供全方位的金融服務。

管理層討論和分析（續）

六. 利率協議的撤銷

香港銀行界的利率協議，已於二零零一年七月三日全面撤銷。本行在現階段無意改變現行的存款利率結構，但會考慮採用策略性的存款計劃，如期間推出的「高息定期存款」，承諾以 4% 的較高定期息率，以合理的成本確保較長期的資金來源。未來，本行將密切注視市場的資金情況、同業間的存款利率變動及本身資金需求，釐訂有關的利率水平。

七. 管理層及董事更替

二零零一年七月六日，常振明董事獲董事會委任為本行總裁兼行政總裁。董事會深信，憑著常董事在中信的要職以及其近二十年的廣泛金融業經驗，必能有利於本行進一步發展。董事會亦同時委任陳許多琳董事和江紹智董事為替任行政總裁。

另外，於二零零一年上半年期間，本行相繼委任了孔丹先生、楊超先生、常振明先生、張恩照先生、陳許多琳女士和江紹智先生為本行董事。孔丹先生更於本年一月十二日獲推舉為董事長。另居偉民先生亦於本年七月十二日獲委任為本行董事。董事會深信，各位新董事的豐富經驗和廣泛商業聯繫，將有利於本行業務的發展。

原董事王憲章先生、洪允成先生、張銘千先生、鄧思敬先生和周漢榮先生均於此半年期間退任本行董事職務。另蔡重直先生亦於本年七月六日辭任本行董事。董事會謹此再次向各董事於任內為本行所作出的貢獻和指導，表示衷心感謝。

承董事會命
常振明
總裁兼行政總裁

香港，二零零一年八月三日

香港德輔道中二三二號
232 Des Voeux Road Central, Hong Kong
電話 Tel: (852) 2545 7131 傳真 Fax: (852) 2541 7029
info@citickawahbank.com
www.citickawahbank.com