

**中信嘉華銀行有限公司**  
(於香港註冊成立之有限公司)  
二零零二年度中期業績公告

**業績摘要**

中信嘉華銀行有限公司[“本行”]董事會欣然宣佈，本行及其附屬公司[統稱“本集團”]截至二零零二年六月三十日止六個月未經審核的中期業績及其去年同期數字的比較數字如下：

**綜合損益帳**

|                    | 本集團                                  |                       |         |
|--------------------|--------------------------------------|-----------------------|---------|
|                    | 截至六月三十日止六個月<br>二零零二年<br>未經審核<br>港幣千元 | 二零零一年<br>未經審核<br>港幣千元 | 變化<br>% |
| 利息收入               | 1,549,137                            | 1,850,175             | (16.27) |
| 利息支出               | (695,238)                            | (1,268,773)           | (45.20) |
| 淨利息收入              | 853,899                              | 581,402               | 46.87   |
| 費用及佣金收入            | 188,091                              | 177,512               | 5.96    |
| 費用及佣金支出            | (25,326)                             | (10,714)              | 136.38  |
| 其他收入               | 10,442                               | 6,476                 | 61.24   |
| 其他經營收入             | 78,249                               | 92,050                | (14.99) |
| 非利息收入              | 251,456                              | 265,324               | (5.23)  |
| 經營收入               | 1,105,355                            | 846,726               | 30.54   |
| 經營支出               | (530,892)                            | (335,920)             | 58.04   |
| 未計準備前經營溢利          | 574,463                              | 510,806               | 12.46   |
| 呆壞賬準備              | (210,968)                            | (142,552)             | 47.99   |
| 經營溢利               | 363,495                              | 368,254               | (1.29)  |
| 出售有形固定資產淨(虧損) / 溢利 | (151)                                | 4,999                 |         |
| 出售子公司及聯營公司溢利       | 27,303                               | 0                     |         |
| 所佔聯營公司利潤           | 7,995                                | 0                     |         |
| 持有至到期證券及投資證券準備     | (2,073)                              | (11,178)              |         |
| 正常業務的除稅前溢利         | 396,569                              | 362,075               | 9.53    |
| 正常業務溢利應繳稅項[附註三]    |                                      |                       |         |
| — 香港               | (16,902)                             | (32,458)              | (47.93) |
| — 海外               | (1,153)                              | (748)                 | 54.14   |
| — 聯營公司             | (1,203)                              | 0                     |         |
| 正常業務之除稅後溢利         | 377,311                              | 328,869               | 14.73   |
| 少數股東權益             | (1,403)                              | (22,358)              | (93.72) |
| 股東應佔溢利             | 375,908                              | 306,511               | 22.64   |
| 每股中期股息三仙（二零零一年：三仙） | 90,956                               | 77,859                |         |
| 每股盈利               |                                      |                       |         |
| — 基本[附註五]          | 12.46 ¢                              | 11.52 ¢               |         |
| — 攤薄[附註六]          | 12.45 ¢                              | 11.51 ¢               |         |

## 綜合資產負債表

|                      | 本集團                    |                               |
|----------------------|------------------------|-------------------------------|
|                      | 二零零二年<br>六月三十日<br>未經審核 | 二零零一年<br>十二月三十一日<br>經審核<br>重報 |
|                      | 港幣千元                   | 港幣千元                          |
| <b>資產</b>            |                        |                               |
| 現金及短期資金              | 8,007,376              | 6,910,498                     |
| 一至十二個月到期的銀行及其他財務機構存款 | 164,880                | 0                             |
| 貿易票據減準備              | 318,209                | 223,932                       |
| 存款證                  | 1,658,389              | 2,948,033                     |
| 其他證券投資               | 2,241,921              | 1,494,101                     |
| 客戶貸款及其他賬項減準備         | 44,045,763             | 33,701,258                    |
| 持有至到期證券及投資證券         | 17,939,920             | 13,014,873                    |
| 聯營公司權益               | 355,202                | 120,499                       |
| 商譽(附註 7)             | 1,300,403              | 0                             |
| 有形固定資產               | 1,768,444              | 1,014,107                     |
| <b>資產總值</b>          | <b>77,800,507</b>      | <b>59,427,301</b>             |
| <b>負債</b>            |                        |                               |
| 銀行及其他財務機構的存款及結存      | 1,384,999              | 3,132,145                     |
| 客戶活期、定期、儲蓄及其他存款      | 57,421,626             | 42,514,182                    |
| 已發行存款證               | 6,361,276              | 3,493,904                     |
| 已發行債務證券              | 0                      | 373,371                       |
| 其他賬項及準備              | 1,062,346              | 1,118,079                     |
| <b>負債總額</b>          | <b>66,230,247</b>      | <b>50,631,681</b>             |
| <b>資金來源</b>          |                        |                               |
| 股本                   | 3,031,879              | 2,595,511                     |
| 儲備                   | 4,248,209              | 3,658,166                     |
| 股東資金                 | 7,280,088              | 6,253,677                     |
| 少數股東權益               | 0                      | 201,849                       |
| 債務資本                 | 4,290,172              | 2,340,094                     |
| <b>資金來源總額</b>        | <b>11,570,260</b>      | <b>8,795,620</b>              |
| <b>負債及資金來源總額</b>     | <b>77,800,507</b>      | <b>59,427,301</b>             |

## 附註

- [一] 此中期業績報告所載的財務資料是未經審核的，並不構成法定財務報表。

此中期業績報告所載的財務資料，是撮於本行截至二零零一年十二月三十一日止年度的法定財務報表，卻並不構成此等財務報表。截至二零零一年十二月三十一日止年度的法定財務報表，可於本行註冊行址取得。本行核數師於他們二零零二年二月二十八日的報告中，已表示了對此等財務報表不附條件的意見。

- [二] 本中期業績報告已按照二零零一年財務報告所採納的會計政策而編制。

- [三] 香港利得稅準備按照截至二零零二年六月三十日止年度估計應課稅溢利以稅率16%（二零零一年：16%）計算。海外分行、附屬公司及聯營公司的稅款，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。

- [四] 本行於二零零二年一月七日向股東按比例以持有每6股股份獲發1股股份的基準發行432,585,240股，每股面值港幣1元，作價為港幣1.68元。此次發行淨所得合計約為港幣7億2千萬，用以增加本行之資本基礎。所有新發行股份均享有跟現有已發行股份同等權益。

- [五] 截至二零零二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375,908,000元（二零零一年：港幣306,511,000元）及期內已發普通股的加權平均數3,017,076,639股（二零零一年重報：2,659,605,002股）計算。二零零一年之股份加權平均數已就供股效應作調整。

- [六] 截至二零零二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375,908,000元（二零零一年：港幣306,511,000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3,020,368,832股（二零零一年重報：2,662,935,296股）計算。二零零一年之股份加權平均數已就供股效應作調整。

- [七] 本行於二零零一年十月三十一日與香港華人銀行集團有限公司達成買賣協議，就收購香港華人銀行有限公司（“華人銀行”）之全部已發行股本，總代價為港幣4,200,000,000元，包括現金代價港幣3,360,000,000元，另加本金金額港幣840,000,000元之存款證。華人銀行為一間香港註冊持牌銀行。收購已於二零零二年一月十七日完成，而華人銀行亦已成為本行之全資擁有附屬公司，其業績已合併入本行未經審核綜合賬項內。合併所產生之商譽總額達港幣1,333,000,000元。而商譽將以直線法不超過20年年限在賬內攤銷。

- [八] 本行於二零零二年二月四日重組集團內二間非全資附屬公司 - 嘉華金融有限公司（“嘉華金融”）及嘉佳證券有限公司（“嘉佳”）的股權架構。新成立中間控股公司名為中信資本市場控股有限公司（“中信資本市場”）目的為承接嘉華金融及嘉佳全部已發行股本。本行與最終控股公司 - 中國國際信托投資公司（“北京中信”）分別間接持有中信資本市場51%和49%的股權。此重組是透過股份轉讓，不涉及任何現金代價。

- [九] 本行於二零零二年三月十四日與北京中信、北京中信全資之附屬公司 True Worth Investment Limited（“True Worth”）、中信泰富有限公司（“中信泰富”）、本行全資附屬公司 Dramatic Year Limited（“Dramatic Year”）、中信泰富之全資附屬公司 Forever Glory Holdings Ltd（“Forever Glory”）及中信資本市場達成股份轉讓及配購協議。就此協議，Forever Glory同意認購中信資本市場新發股份，現金代價為港幣499,591,837元，而Dramatic Year亦同意以現金代價港幣10,408,163元出售中信資本市場股份予Forever Glory。當交易完成後，True Worth、Dramatic Year及Forever Glory將分別持有25%、25%及50%的中信資本市場已發行之股本。股份轉讓及認購已於二零零二年五月廿七日完成。

以往，聯營公司的業績是按已收及應收股息記入綜合損益賬內，惟上述股息須屬截至或早於董事會核準本集團及本行財務報表期間。由於董事會認為聯營公司業績及儲備對本集團影響不大，故並未以權益法列入綜合財務報表內。但是，上述所提及之股份轉讓及認購，董事會認為聯營公司業績對集團有重大影響，因此從二零零二年五月廿七日開始，即是股份轉讓及認購日，此聯營公司的業績已按權益法入賬。

## 未經審核之補充財務資料

### (一) 財務狀況摘要

|          | 本集團                    |                        |         |                          |         |
|----------|------------------------|------------------------|---------|--------------------------|---------|
|          | 二零零二年<br>六月三十日<br>港幣千元 | 二零零一年<br>六月三十日<br>港幣千元 | 變化<br>% | 二零零一年<br>十二月三十一日<br>港幣千元 | 變化<br>% |
| 貸款和預付款   | 43,731,306             | 33,114,992             | 32.06   | 32,777,554               | 33.42   |
| 貸款虧損準備   | 1,072,353              | 925,989                | 15.81   | 678,061                  | 58.15   |
| 資產總值     | 77,800,507             | 59,067,359             | 31.71   | 59,427,301               | 30.92   |
| 利息收益資產總值 | 72,695,459             | 56,099,341             | 29.58   | 56,557,764               | 28.53   |
| 存款總額     | 63,782,902             | 50,198,612             | 27.06   | 46,381,457               | 37.52   |
| 股東資金     | 7,280,088              | 6,020,890              | 20.91   | 6,253,677                | 16.41   |

#### 財務比率

|                 |        |        |        |
|-----------------|--------|--------|--------|
| 資本充足比率 - 未經調整   | 19.64% | 15.12% | 20.81% |
| 資本充足比率 - 調整後 ** | 18.89% | 14.69% | 20.11% |
| 平均流動資金比率 *      | 45.86% | 52.21% | 51.19% |
| 貸款對存款           | 68.56% | 65.97% | 70.67% |
| 貸款對資產總值         | 56.21% | 56.06% | 55.16% |
| 一般準備覆蓋比率        | 1.04%  | 1.11%  | 1.14%  |
| 物業貸款比率          | 45.95% | 47.72% | 45.55% |
| 成本對收入比率         | 48.03% | 39.67% | 42.43% |
| 資產回報            | 1.10%  | 1.14%  | 1.10%  |
| 股東資金回報          | 11.11% | 10.33% | 10.19% |

\* 未經調整資本充足比率及平均流動資金比率是根據香港金融管理局（「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，是根據香港金融管理局發出的指引《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。

(二) 已扣除準備之客戶貸款及其他賬目

|             | 本集團                    |                          |         |
|-------------|------------------------|--------------------------|---------|
|             | 二零零二年<br>六月三十日<br>港幣千元 | 二零零一年<br>十二月三十一日<br>港幣千元 | 變化<br>% |
| 客戶貸款        | 43,275,144             | 32,454,727               | 33.34   |
| 銀行及其他財務機構貸款 | 134,470                | 95,692                   | 40.52   |
| 應計利息及其他賬項   | 1,705,019              | 1,825,697                | (6.61)  |
| 呆壞賬準備       |                        |                          |         |
| - 特別        | (607,274)              | (305,980)                | 98.47   |
| - 一般        | (461,596)              | (368,878)                | 25.14   |
|             | <u>44,045,763</u>      | <u>33,701,258</u>        |         |

### (三) 儲備

|          | <b>本集團</b>             |                          |           |
|----------|------------------------|--------------------------|-----------|
|          | <b>二零零二年<br/>六月三十日</b> | <b>二零零一年<br/>十二月三十一日</b> | <b>變化</b> |
|          | <b>港幣千元</b>            | <b>港幣千元</b>              | <b>%</b>  |
| 股份溢價     | <b>1,716,099</b>       | 1,426,213                | 20.33     |
| 一般儲備     | <b>100,000</b>         | 100,000                  |           |
| 投資物業重估儲備 | <b>151</b>             | 151                      |           |
| 其他物業重估儲備 | <b>11,945</b>          | 11,945                   |           |
| 資本儲備     | <b>37,500</b>          | 37,500                   |           |
| 匯兌差額     | <b>323</b>             | 321                      | 0.62      |
| 保留溢利     | <b>2,382,191</b>       | 2,082,036                | 14.42     |
| 總額       | <b>4,248,209</b>       | <b>3,658,166</b>         | 16.13     |
| 未入賬擬派股息  | <b>90,956</b>          | <b>75,702</b>            | 20.15     |

(四) 客戶貸款 - 按行業分類

|                                    | 本集團        |        |              |        |        |
|------------------------------------|------------|--------|--------------|--------|--------|
|                                    | 二零零二年六月三十日 |        | 二零零一年十二月三十一日 |        | 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                             | 426,811    | 0.99   | 394,281      | 1.21   | 8.25   |
| - 物業投資                             | 5,342,512  | 12.35  | 3,260,385    | 10.05  | 63.86  |
| - 金融界                              | 1,743,460  | 4.03   | 1,368,391    | 4.22   | 27.41  |
| - 股票經紀                             | 57,120     | 0.13   | 16,058       | 0.05   |        |
| - 批發及零售貿易                          | 1,979,840  | 4.58   | 2,017,801    | 6.22   | (1.88) |
| - 製造業                              | 3,559,090  | 8.22   | 2,906,121    | 8.95   | 22.47  |
| - 運輸及運輸設備                          | 4,940,994  | 11.42  | 3,694,141    | 11.38  | 33.75  |
| - 其他                               | 3,708,107  | 8.57   | 2,793,213    | 8.61   | 32.75  |
| 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 | 38,076     | 0.09   | 14,919       | 0.05   |        |
| - 購買其他住宅物業的貸款                      | 13,624,606 | 31.48  | 10,490,479   | 32.32  | 29.88  |
| - 信用卡貸款                            | 316,272    | 0.73   | 41,691       | 0.13   |        |
| - 其他                               | 1,744,329  | 4.03   | 1,330,647    | 4.10   | 31.09  |
| 貿易融資                               | 2,996,371  | 6.92   | 1,564,905    | 4.82   | 91.47  |
| 用於香港以外地方的貸款                        | 2,797,556  | 6.46   | 2,561,695    | 7.89   | 9.21   |
| 合計                                 | 43,275,144 | 100.00 | 32,454,727   | 100.00 | 33.34  |

(五) 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 | 懸賬利息款   |
|              | 港幣千元      | %*   | 港幣千元        | 港幣千元           | 港幣千元    |
| 二零零二年六月三十日   | 2,678,971 | 6.19 | 1,617,899   | 590,900        | 244,638 |
| 二零零一年十二月三十一日 | 1,471,876 | 4.54 | 908,838     | 278,263        | 168,227 |

\* 佔總客戶貸款

於二零零二年六月三十日及二零零一年十二月三十一日，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。

(六)逾期貸款

| 本集團        |           |      |                        |                    |                    |                       |
|------------|-----------|------|------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|
| 二零零二年六月三十日 |           |      |                        |                    |                    |                       |
| 逾期貸款總額     |           |      | 銀行持有的<br>逾期貸款<br>抵押品金額 | 有抵押的<br>逾期貸款<br>數額 | 無抵押的<br>逾期貸款<br>數額 | 就逾期貸款<br>而作出的<br>特別準備 |
| 港幣千元       |           | %*   | 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  | 367,171   | 0.85 | 645,089                | 252,096            | 115,075            | 47,563                |
| 逾期六個月至一年   | 640,415   | 1.48 | 389,476                | 365,675            | 274,740            | 104,123               |
| 逾期一年以上     | 1,912,471 | 4.42 | 1,420,223              | 1,208,381          | 704,090            | 391,131               |
| 合計         | 2,920,057 | 6.75 | 2,454,788              | 1,826,152          | 1,093,905          | 542,817               |

| 本集團          |           |      |           |           |         |         |
|--------------|-----------|------|-----------|-----------|---------|---------|
| 二零零一年十二月三十一日 |           |      |           |           |         |         |
|              |           |      | 銀行持有的     | 有抵押的      | 無抵押的    | 就逾期貸款   |
|              |           |      | 逾期貸款      | 逾期貸款      | 逾期貸款    | 而作出的    |
| 逾期貸款總額       |           |      | 抵押品金額     | 數額        | 數額      | 特別準備    |
| 港幣千元         |           | %*   | 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    | 114,202   | 0.35 | 85,434    | 57,697    | 56,505  | 19,305  |
| 逾期六個月至一年     | 357,341   | 1.10 | 424,189   | 275,925   | 81,416  | 52,991  |
| 逾期一年以上       | 1,198,807 | 3.70 | 841,029   | 738,677   | 460,130 | 197,933 |
| 合計           | 1,670,350 | 5.15 | 1,350,652 | 1,072,299 | 598,051 | 270,229 |

\* 佔總客戶貸款

於二零零二年六月三十日及二零零一年十二月三十一日，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。

(七) 對賬

|                                 | 本集團                    |                          |
|---------------------------------|------------------------|--------------------------|
|                                 | 二零零二年<br>六月三十日<br>港幣千元 | 二零零一年<br>十二月三十一日<br>港幣千元 |
| 逾期三個月以上的客戶貸款                    | 2,920,057              | 1,670,350                |
| 減：逾期三個月以上但仍累計利息                 | (372,145)              | (260,969)                |
| 加：逾期三個月或以下但利息已撥入暫記賬<br>或已停止累計利息 | 94,726                 | 4,311                    |
| 加：經重組貸款但利息已撥入暫記賬<br>或已停止累計利息    | 23,698                 | 51,624                   |
| 加：未逾期但利息已撥入暫記賬或已停止累計利息          | 12,635                 | 6,560                    |
| 利息撥入暫記賬或已停止累計利息的貸款              | <u>2,678,971</u>       | <u>1,471,876</u>         |

(八) 其他逾期資產

|              | 本集團           |               |               |               |
|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|              | 二零零二年六月三十日    |               | 二零零一年十二月三十一日  |               |
|              | 應付利息<br>港幣千元  | 其他資產*<br>港幣千元 | 應付利息<br>港幣千元  | 其他資產*<br>港幣千元 |
| 其他逾期資產       |               |               |               |               |
| - 3 個月以上至6個月 | 719           | 144           | 1,758         | 0             |
| - 6 個月以上至1年  | 1,024         | 0             | 12,658        | 2,826         |
| - 1 年以上      | 27,825        | 39,482        | 41,735        | 0             |
| 合計           | <u>29,568</u> | <u>39,626</u> | <u>56,151</u> | <u>2,826</u>  |

\* 其他資產是指貿易票據，其收證券投資及持有至到期證券

### (九) 重定還款期貸款

|         | 本集團        |      |              |      |
|---------|------------|------|--------------|------|
|         | 二零零二年六月三十日 |      | 二零零一年十二月三十一日 |      |
|         | 港幣千元       | %*   | 港幣千元         | %*   |
| 重定還款期貸款 | 70,947     | 0.16 | 89,665       | 0.28 |

\* 佔總客戶貸款

於二零零二年六月三十日及二零零一年十二月三十一日，本集團貸予銀行及其他金融機構的款項中，並無重組貸款。

### (十) 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               |                   |
|------------------|-------------------|-------------------|
|                  | 二零零二年<br>六月三十日    | 二零零一年<br>十二月三十一日  |
|                  | 港幣千元              | 港幣千元              |
| 直接信貸代替品          | 1,449,947         | 1,696,088         |
| 與交易有關的或有項目       | 82,520            | 39,365            |
| 與貿易有關的或有項目       | 1,368,995         | 1,047,237         |
| 其他               | 329,874           | 0                 |
| 其他承擔：            |                   |                   |
| 原到期日在一年以下或可無條件撤銷 | 13,305,306        | 8,247,308         |
| 原到期日在一年或以上       | 1,105,068         | 271,258           |
|                  | <u>17,641,710</u> | <u>11,301,256</u> |

## (十) 資產負債表外風險

### (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               |                   |                    |                |                    |                    |
|---------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|--------------------|--------------------|
|         | 二零零二年六月三十日        |                   |                    | 二零零一年十二月三十一日   |                    |                    |
|         | 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/期貨交易 | 1,349,269         | 31,452            | 1,380,721          | 292,271        | 1,397,797          | 1,690,068          |
| 掉期交易    | 82,817,898        | 9,224,746         | 92,042,644         | 0              | 105,852,873        | 105,852,873        |
| 利率合約    |                   |                   |                    |                |                    |                    |
| 掉期交易    | 1,240,250         | 9,197,538         | 10,437,788         | 0              | 10,994,794         | 10,994,794         |
| 股票期權合約  | 4,440             | 0                 | 4,440              | 33,840         | 7,696              | 41,536             |
|         | <u>85,411,857</u> | <u>18,453,736</u> | <u>103,865,593</u> | <u>326,111</u> | <u>118,253,160</u> | <u>118,579,271</u> |

(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            |                  |                |                  |
|---------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|         | 二零零二年六月三十日     |                  | 二零零一年十二月三十一日   |                  |
|         | 重置成本           | 信貸風險             | 重置成本           | 信貸風險             |
|         | 港幣千元           | 加權金額<br>港幣千元     | 港幣千元           | 加權金額<br>港幣千元     |
| 或有負債及承擔 | 不適用            | 1,617,129        | 不適用            | 1,246,090        |
| 匯率合約    | 141,831        | 233,144          | 231,642        | 261,706          |
| 利率合約    | 315,777        | 104,809          | 256,673        | 63,909           |
| 股票合約    | 0              | 133              | 3,661          | 2,002            |
|         | <u>457,608</u> | <u>1,955,215</u> | <u>491,976</u> | <u>1,573,707</u> |

(十一) 分部資料

(a) 按地區劃分

|          | 本集團               |                        |                  |                        |
|----------|-------------------|------------------------|------------------|------------------------|
|          | 二零零二年<br>六月三十日    | 二零零一年<br>六月三十日<br>(重報) | 二零零二年<br>六月三十日   | 二零零一年<br>六月三十日<br>(重報) |
|          | * 溢利/(虧損)<br>港幣千元 | * 溢利/(虧損)<br>港幣千元      | 經營收入<br>港幣千元     | 經營收入<br>港幣千元           |
| 香港       | 1,051,787         | 926,748                | 1,740,948        | 1,395,642              |
| 中國       | 225               | (368)                  | 800              | 2                      |
| 美國       | 4,835             | 15,703                 | 23,645           | 36,246                 |
| 減：集團內部項目 | (660,278)         | (580,008)              | (660,038)        | (585,164)              |
|          | <u>396,569</u>    | <u>362,075</u>         | <u>1,105,355</u> | <u>846,726</u>         |

|          | 本集團               |                   |                   |                   |                   |                   |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|          | 二零零二年六月三十日        |                   |                   | 二零零一年十二月三十一日      |                   |                   |
|          | 總資產<br>港幣千元       | 總負債<br>港幣千元       | 或有負債<br>港幣千元      | 總資產<br>港幣千元       | 總負債<br>港幣千元       | 或有負債<br>港幣千元      |
| 香港       | 88,299,488        | 71,930,513        | 16,890,609        | 58,092,046        | 49,338,120        | 10,627,753        |
| 中國       | 44,206            | 6                 | 0                 | 32,614            | 32,824            | 0                 |
| 美國       | 1,944,131         | 1,748,472         | 751,101           | 3,385,335         | 3,167,326         | 673,503           |
| 減：集團內部項目 | (12,487,318)      | (7,448,744)       | 0                 | (2,082,694)       | (1,906,589)       | 0                 |
|          | <u>77,800,507</u> | <u>66,230,247</u> | <u>17,641,710</u> | <u>59,427,301</u> | <u>50,631,681</u> | <u>11,301,256</u> |

上述有關地區分析的資料已按附屬公司或聯營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               |                  |                  |                   |                  |                  |
|----|-------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|
|    | 二零零二年六月三十日        |                  |                  | 二零零一年十二月三十一日      |                  |                  |
|    | 客戶貸款<br>港幣千元      | 逾期貸款<br>港幣千元     | 不履行貸款<br>港幣千元    | 客戶貸款<br>港幣千元      | 逾期貸款<br>港幣千元     | 不履行貸款<br>港幣千元    |
| 香港 | 36,106,439        | 2,459,311        | 2,204,994        | 23,549,074        | 1,164,956        | 1,151,172        |
| 中國 | 5,970,189         | 426,088          | 439,318          | 7,510,586         | 492,490          | 307,793          |
| 美國 | 1,071,678         | 21               | 22               | 1,377,585         | 12,904           | 12,911           |
| 其他 | 126,838           | 34,637           | 34,637           | 17,482            | 0                | 0                |
|    | <u>43,275,144</u> | <u>2,920,057</u> | <u>2,678,971</u> | <u>32,454,727</u> | <u>1,670,350</u> | <u>1,471,876</u> |

上述有關地區分析的資料已按交易對手所在地劃分。風險轉移已考慮在內。整體而言，如果交易另一方與債權擔保方位於不同國家，或者交易另一方是一家銀行的海外分行，就會出現這種風險轉移。

(b) 按業務劃分

|          | 本集團                  |                |                  |                          |
|----------|----------------------|----------------|------------------|--------------------------|
|          | 截至六月三十日止六個月<br>二零零二年 | 二零零一年<br>(重報)  | 二零零二年<br>六月三十日   | 二零零一年<br>十二月三十一日<br>(重報) |
|          | * 溢利<br>港幣千元         | * 溢利<br>港幣千元   | 經營收入<br>港幣千元     | 經營收入<br>港幣千元             |
| 零售銀行     | 52,818               | 63,523         | 467,011          | 303,871                  |
| 商業銀行     | 129,225              | 81,116         | 359,066          | 267,333                  |
| 投資銀行     | 5,174                | 37,059         | 22,275           | 68,576                   |
| 證券業務     | 259,201              | 143,490        | 310,585          | 158,970                  |
| 其他業務     | (49,849)             | 36,887         | 108,435          | 180,786                  |
| 減：集團內部項目 | 0                    | 0              | (162,017)        | (132,810)                |
|          | <u>396,569</u>       | <u>362,075</u> | <u>1,105,355</u> | <u>846,726</u>           |

\* 這是指正常業務的除稅前溢利

(十二) 扣除減項後資本基礎

|             | 本集團         |               |
|-------------|-------------|---------------|
|             | 二零二零年六月三十日  | 二零二零一年十二月三十一日 |
|             | 港幣千元        | 港幣千元          |
| 核心資本        |             |               |
| 實繳普通股本      | 3,031,879   | 2,595,511     |
| 股份溢價        | 1,716,099   | 1,426,213     |
| 儲備          | 2,186,159   | 2,045,377     |
| 少數股東權益      | 0           | 92,760        |
| 減：商譽        | (1,300,403) | 0             |
| 核心資本總額      | 5,633,734   | 6,159,861     |
| 合格補助資本      |             |               |
| 土地及土地權益重估儲備 | 11,945      | 11,945        |
| 呆壞賬一般準備     | 446,897     | 371,102       |
| 永久後償債項      | 1,950,078   | 0             |
| 有期後償債項      | 2,340,094   | 2,340,094     |
| 合格補助資本總額    | 4,749,014   | 2,723,141     |
| 扣除減項前總資本基礎  | 10,382,748  | 8,883,002     |
| 總資本基礎減項     | (194,209)   | (199,733)     |
| 扣除減項後總資本基礎  | 10,188,539  | 8,683,269     |

### (十三) 匯率風險

本行及其附屬公司來自買賣、非買賣及結構性匯盤的匯率風險的資料披露如下。向香港金融管理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<br>港幣千元 | 本集團              |                |                  |                  |                |                  |
|-------------|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
|             | 二零零二年六月三十日       |                |                  | 二零零一年十二月三十一日     |                |                  |
|             | 美元               | 人民幣            | 總計               | 美元               | 人民幣            | 總計               |
| 現貨資產        | 26,316,214       | 483,182        | 26,799,396       | 20,604,336       | 333,179        | 20,937,515       |
| 現貨負債        | (24,895,048)     | (61,901)       | (24,956,949)     | (21,250,359)     | (9,836)        | (21,260,195)     |
| 遠期買入        | 61,061,661       | 0              | 61,061,661       | 61,313,741       | 0              | 61,313,741       |
| 遠期賣出        | (59,114,705)     | 0              | (59,114,705)     | (58,781,329)     | 0              | (58,781,329)     |
| 長盤淨額        | <u>3,368,122</u> | <u>421,281</u> | <u>3,789,403</u> | <u>1,886,389</u> | <u>323,343</u> | <u>2,209,732</u> |

### 符合指引

除本行對獨立非執行董事的委任並無具體的規定，以及本行正在籌組審計委員會以完全符合聯交所頒佈的 <<上市規則>>附錄十四第十四段的<<最佳應用守則>>規定外，本行於二零零二年六月三十日止六個月期間內均遵守該<<最佳應用守則>>的規定。

此中期報告已完全符合香港金融管理局於二零零一年十一月二日所發出的《本地註冊認可機構披露中期財務資料》指引之要求。

## 中期股息

董事會欣然宣佈派發中期股息每股港幣三仙（二零零一年：港幣三仙）。中期股息將於二零零二年九月十六日（星期一）派發予於二零零二年九月十二日（星期四）在股東名冊上已登記之股東。

## 暫停股份登記日期

由二零零二年九月九日（星期一）至二零零二年九月十二日（星期四），首尾兩天在內，本行將暫停辦理股份過戶登記手續。如欲獲發上述中期股息者，必須於二零零二年九月六日（星期五）下午四時正前，將股份過戶文件連同有關的股票送達本行的股份登記處「香港中央證券登記有限公司」，地址為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，以便辦理股份過戶手續。

## 管理層討論及分析

### 1. 經營情況

踏入 2002 年，本港經濟持續疲弱，信貸需求仍然放緩。本行堅持「創新、調整、發展」的方針，一方面繼續開拓高收益業務，在困難的經營環境下，維持盈利增長的動力；另一方面積極進行與香港華人銀行（「華銀」）的整合和集團的重組，為未來發展作好準備。

### 2. 業績表現

本行在今年 1 月 17 日完成收購華銀，截至今年 6 月 30 日止的 2002 年度中期業績及財務狀況均已作綜合處理。

#### 2.1 上半年盈利上升逾 2 成

### 2.1.1 中信嘉華及華銀盈利

雖然銀行業經營環境仍然困難，但上半年本行股東應佔溢利增加 6 千 9 百萬港元至 3 億 7 千 6 百萬港元，較去年同期上升 22.6%。收購華銀的交易在今年 1 月正式完成後，本行委任多位高層至華銀，開拓業務發展機會，並開始一系列整合工作，令華銀業績較 2001 年下半年大幅改善，上半年華銀為本行帶來約 3 千萬港元貢獻。與此同時，中信嘉華本身業務亦在淨利息收入的帶動下顯著增長，淨溢利較去年同期錄得逾 2 成的升幅。

### 2.1.2 淨利息收入

本行上半年的淨利息收入達 8 億 5 千 4 百萬港元，較去年同期大幅增加 46.9%，主要是因為總貸款較去年同期上升 32.1%，加上上半年淨息差較 2001 年上半年擴闊 25 點子至 2.39%，推動淨利息收入上升。同時，財資部因應利率走勢進行對沖，投資優質定息證券，亦帶來可觀利息收入。

### 2.1.3 非利息收入

另一方面，上半年非利息收入較去年同期下跌 5.2%至 2 億 5 千 1 百萬港元。主要是財資部因應市場環境，選擇性地對沖投資組合，令投資證券的利潤減少，但利息收入貢獻大幅增加。與此同時，投資市場環境欠佳，使投資銀行費用及證券佣金收入下降，加上本行在今年 5 月將嘉華金融及嘉佳證券的持股比例由 5 成 1 減至 2 成半，此舉亦會影響會計賬目的處理，令非利息收入減少。但值得注意的是，投資理財服務在過去錄得非常優異的表現，銷售保證基金及保險所帶來的費用收入共達 4 千 3 百萬港元，分別較去年同期大幅增加 68%及 5.6 倍，去年底成立的信用咭業務亦帶來可觀的非利息收入。未來非利息收入的增長動力預期來自投資理財、信用咭及銀團貸款業務，本行亦將繼續開拓更多的非利息收入渠道。

#### **2.1.4 經營支出**

上半年本行的經營支出（計及商譽攤銷後）上升 58.0%至 5 億 3 千 1 百萬港元。但若扣除華銀有關的項目，包括整合開支、華銀的經營支出及商譽攤銷支出，本行的支出只有溫和增長，主要來自信用咭業務推廣、員工及資訊科技開支、攤銷發行後償票據及集團架構重組費用。計及商譽支出後本行成本對收入比率為 48.0%。

#### **2.1.5 呆壞賬準備**

由於 2002 年上半年業績表現理想，而本港經濟情況仍未樂觀，本行採取了更審慎的撥備政策，將呆壞賬準備增加 48.0%至 2 億 1 千 1 百萬港元。

### **2.2 致力提升資產素質**

#### **2.2.1 資產、貸款及存款規模**

計及華銀的資產後，本行上半年的總資產約為 778 億港元，較中信嘉華 2001 年上半年的 591 億港元增加約 187 億港元，增幅為 31.7%。上半年總貸款及總存款則約 437 億港元及 638 億港元，分別較去年同期上升 32.1%及 27.1%。

#### **2.2.2 資產素質指標**

雖然本港經濟仍然疲弱，個人破產數字持續上升，但由於本行密切監控資產素質，在審批及控制信貸風險方面非常嚴格，故多項資產素質指標都處於甚佳水平。例如去年新推出的信用咭業務，全年撇賬率估計僅為 4.9%，遠較市場平均數為低，租購及租賃貸款撇賬率則為 0.6%。

#### **2.2.3 信貸政策及程序**

本行一直致力提升資產素質，今年已就 140%負資產轉按計劃及企業客戶外匯合約等新增業務，引入新的信貸政策和程序。同

時並著力加強華銀各項業務的信貸風險管理及審批程序，以與中信嘉華沿用的信貸政策看齊，相信未來有關資產素質指標會大幅提升。

#### 2.2.4 問題貸款

問題貸款方面，今年上半年中信嘉華與華銀共解決問題貸款 5 億 1 千萬港元。截至 6 月底，特定貸款金額為 28 億 8 千萬港元，佔總貸款 6.7%，覆蓋率為 86.0%，不良貸款比率則為 6.2%。本行已將中信嘉華銀行的 8 億 8 千 6 百萬港元不良貸款及以物代債資產轉移至資產管理公司，隨著集團架構的重組完成，銀行業務的資產素質將會提升，不良貸款比率會進一步下降。

#### 2.2.5 資本管理

至於資本管理方面，本行在 1 月成功供股集資 7 億 2 千 6 百萬港元，2 月成功發行 6 億港元浮息存款證，並在 5 月發行日本以外的首宗亞洲「永久上層第二類資本票據」，總值 2 億 5 千萬美元，華銀亦於 6 月發行 8 億港元 364 日浮息存款證，進一步加強資本充足比率和配合未來業務發展。

#### 2.2.6 財務狀況

在審慎的財資管理及信貸監控下，本行的財務狀況維持良好。於 2002 年 6 月底，未經調整資本充足比率為 19.6%，貸存比率為 68.6%，貸款對資產總值比率為 56.2%，平均流動資金比率為 45.9%。

資產素質指標：

|            | 2002 年<br>6 月底<br>綜合 | 2001 年<br>12 月底<br>中信嘉華 | 2000 年<br>12 月底<br>中信嘉華 |
|------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| 特定分類貸款比率   | 6.7%                 | 5.5%                    | 6.3%                    |
| 不良貸款比率     | 6.2%                 | 4.5%                    | 4.8%                    |
| 未經調整資本充足比率 | 19.6%                | 20.8%                   | 17.1%                   |

|           |       |       |       |
|-----------|-------|-------|-------|
| 貸存比率      | 68.6% | 70.7% | 67.4% |
| 貸款對資產總值比率 | 56.2% | 55.2% | 57.9% |
| 平均流動資金比率  | 45.9% | 51.2% | 42.1% |

## 2.3 業務持續擴展

本行在 2002 年上半年繼續推出嶄新產品和服務。

2002 年上半年推出的產品和服務：

|    |                                                                                                                                                                            |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 一月 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 「中小企設備及器材貸款」計劃</li> <li>• 信用咭「好好用分期」交稅計劃</li> <li>• 配售香港按揭證券公司零售債券</li> <li>• 永明「靈活錦囊」壽險計劃</li> </ul>                             |
| 三月 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 「B2B Exchange」系統服務</li> <li>• 「Internet Cash Management」網上資金管理新增服務，包括戶口交易記錄查詢、停止支付支票、繳費及多項轉賬服務</li> <li>• 永明「財富投資壽險計劃」</li> </ul> |
| 四月 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 「樂居保」家居財物保障計劃</li> <li>• 配售地鐵有限公司零售債券</li> </ul>                                                                                  |
| 五月 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 全港首創「140%負資產轉按」計劃</li> <li>• 「以禮相待」定期存款優惠計劃</li> <li>• 投資理財系統服務</li> <li>• 配售香港按揭證券公司零售債券</li> </ul>                              |
| 六月 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 企業客戶外匯合約產品</li> <li>• 永明「助子成才教育基金」計劃</li> </ul>                                                                                   |

### 2.3.1 信用咭業務

去年 11 月本行推出的首張信用咭「CITIC Ka Wah VISA」成績超越預期，其創新及獨特的價值方案，為本行吸納 8 萬位客戶，應收賬 2 億港元，本行目標是於年底發行超過 10 萬張信用咭，應收賬則期望可錄得 1 倍增長。

### 2.3.2 中國業務

本行在年初成立中國業務部，透過與中信公司其他機構的協同合作，致力發展國內的零售銀行、企業銀行及財資業務。

零售銀行業務方面，本行已與中信實業銀行在港的子公司共組合資公司，並在過去數月做了大量的工作，包括完成在北京、上海、廣州及深圳 4 大城市的市場調查及草擬首個業務計劃，現正籌備架構組織及人手編排。本行將與中信實業銀行簽訂合作協議，未來主要充擔顧問與管理的角色，提供有關信用咭業務的技術及諮詢服務，預期明年上半年可推出首張人民幣信用咭。此外，本行過去亦與中信實業銀行及中信証券合作在深圳、上海及杭州舉行投資研討會，開發國內個人理財服務市場，同時並積極研究發展國內按揭貸款。

至於國內企業銀行業務，本行在 2000 年初已開始為企業客戶安排人民幣借貸，主要是透過轉介方式，由中信實業銀行提供借貸和產品服務，有關服務一直保持增長，今年上半年更錄得雙位數字的升幅。財資業務方面，本行已與中信實業銀行開展美元清算業務，同時正研究透過中信實業銀行，與中信信托投資有限責任公司發展外幣資金管理服務。

### **2.3.3 銀團貸款業務**

本行在今年 3 月成立企業銀行銀團貸款部，以加強為企業客戶籌組銀團貸款的能力。企業銀行銀團貸款部成立至今已成功擔任 3 宗銀團貸款的獨家安排行，分別是遠東發展有限公司的 2 千萬美元銀團貸款、東亞科技（香港）有限公司的 2 億港元銀團貸款及勝獅貨櫃企業有限公司的 2 千萬美元銀團貸款。

### **2.3.4 140%負資產轉按計劃**

在 5 月推出的全港首創 140%負資產轉按計劃，引來社會極大的正面迴響，大舉提升本行的企業形象。負資產轉按計劃的收益較一般樓宇按揭高達 1 厘，同時為本行提供額外的非利息收入。至目前為止，本行共批出 850 宗負資產貸款申請，涉及金額達 14 億港元。

### **2.3.5 台灣業務**

本行正積極與多間台灣銀行建立合作關係，今年內會簽訂合作意向書，發展中港台業務，本行將與中信實業銀行合作為台商的內地業務提供港元及外幣的貸款、匯款及貿易融資服務。

## **3. 與香港華人銀行整合進展**

### **3.1 整合計劃**

本行1月17日完成收購華銀後，開展了一系列的整合計劃，首階段的整合已在6月30日完成，預期在年底前兩行將完全整合。

#### **3.1.1 管理架構**

為了加強兩行的管理架構，以及促進和確保兩行能順利和有效地整合，本行在4月15日宣佈委任陳許多琳替任行政總裁為華銀董事總經理兼行政總裁，李永鴻先生為華銀副董事長兼兩行行政總裁顧問及整合委員會總監。此外，本行亦委任多位高層至華銀，並為華銀百多位員工提供產品銷售培訓，以開拓及推動未來業務發展。

#### **3.1.2 客戶**

與華銀整合後，本行客戶數目預期可增加2成。

#### **3.1.3 產品及服務**

本行已統一所有市務活動的管理，並一直進行產品及服務方面的整合。

#### **3.1.4 銷售及分銷**

為了推動未來業務發展，本行已為華銀設立銷售獎勵計劃及銷售目標，並劃一兩行客戶各項收費。現時中信嘉華及華銀在本港共有41間分行及8間財務公司，收購華銀前兩行分行及財務公

司總數分別為50間及17間。未來將進一步透過遷移、合併和開設新行來重整分行網絡，以提高分行網絡的分銷效益。

#### **3.1.5 員工**

兩行重疊的職位已透過培訓及資源調配等方法處理。截至今年6月底兩行員工人數合共為1440人，較去年12月底減少140人，主要為自然流失。以兩行總資產778億港元計，目前的員工人數合適，未來將會保持在這水平。

#### **3.1.6 營運**

大部份後勤部門已完成整合，並於同一辦公室運作，各主要部門的政策及程序亦已統一。

#### **3.1.7 資訊科技**

關於兩行系統的接合，本行已聘請國際商業機器（IBM）為獨立顧問，專責確保系統的素質，目標是於今年底前完成接合。

#### **3.1.8 風險管理**

大部份有關風險管理的整合工作已經完成。

#### **3.2 協同效益**

收購帶來的協同效益在上半年已初步呈現，錄得4千3百萬港元，7成來自成本減省，3成為收益的增加。預期下半年的協同效益會進一步上升1.6倍至1.1億港元，全年協同效益可達1億5千4百萬港元。本行更預期協同效益將於2003年全面反映。

#### **4. 重組集團架構進展**

本行在今年2月宣佈重組成「中信國際金融控股有限公司」，統領商業銀行、投資銀行及資產管理三項業務，透過深化專業管理，提升集團的綜合競爭能力。

#### **4.1 投資銀行業務**

重組投資銀行業務是集團重組架構的第一步。本行已於 2 月成立中信資本市場控股有限公司(「中信資本」)，全資擁有嘉華金融及嘉佳證券，並在 5 月為「中信資本」引入新股東中信泰富，現時中信公司與本行各持有「中信資本」2 成半股權，其餘 5 成由中信泰富持有，未來「中信資本」將與本行及中信証券保持緊密合作，專注於建立為主攻中國的投資銀行。短期內將以「中信資本」的品牌推出首隻保證基金，並透過本行網絡進行分銷。

#### **4.2 商業銀行業務**

《中信嘉華銀行有限公司(合併)草案》已於 7 月 12 日順利獲立法會通過，並於 7 月 19 日在憲報刊登，成為《中信嘉華銀行有限公司(合併)條例》。本行將先向金管局申請撤銷中信嘉華的銀行牌照，在董事會訂定的合併日，中信嘉華原來之銀行業務將轉移至華銀，華銀會易名為「中信嘉華銀行有限公司」，繼續經營兩行整合後的銀行業務；而中信嘉華將成為一間金融控股公司，並更名為「中信國際金融控股有限公司」，全資擁有整合後的「中信嘉華銀行有限公司」及其他金融有關業務，同時繼續在港交所上市。

#### **4.3 資產管理業務**

本行已將中信嘉華銀行的 8 億 8 千 6 百萬港元不良貸款及以物代債資產轉移至嘉華資產管理公司，該公司過去在處理問題貸款及盤活資產方面已累積了豐富專業經驗，現時會致力於盤活現有的不良資產，中期計劃是透過直接投資或合資公司，投資基金管理業務，並會考慮開拓中國資產的管理業務。資產管理業務有很大的發展空間，相信可於 2003 年底開始為本行帶來盈利貢獻。

## 5. 未來工作及展望

本行下半年會進一步完善及擴大產品系列，嚴格控制成本開支，繼續提升資產素質，加強與中信公司的其他金融機構如中信實業銀行及中信証券等的業務合作，積極開拓區內業務發展，特別是台灣方面的商機，同時並會致力在今年底前完成本行與華銀的整合及集團重組工作，以提升本行綜合競爭能力，向著成為香港、內地及亞洲卓越金融集團的目標邁進。

承董事會命

中信嘉華銀行有限公司

常振明

董事、總裁兼行政總裁 謹啟

香港，二零零二年八月十五日

根據上市規則附錄十六第四十六(一)至(六)段規定須予披露的資料，將於聯交所網頁上作較詳盡之發佈。