



二 零 零 四 年 度 業 績

業績報告

廖創興銀行有限公司（「本銀行」）董事會宣佈本銀行及旗下公司（「本集團」）截至二零零四年十二月三十一日止年度經審核之綜合業績與二零零三年度比較數字如下：

	二零零四年	二零零三年
	港幣千元	港幣千元
利息收入	990,813	1,034,173
利息支出	<u>(341,316)</u>	<u>(363,995)</u>
淨利息收入	649,497	670,178
其他營業收入（附註六）	268,053	213,840
營業收入	<u>917,550</u>	<u>884,018</u>
營業支出（附註七）	<u>(462,341)</u>	<u>(463,154)</u>
未計準備金及出售長期資產前之營業溢利	455,209	420,864
壞賬及呆賬準備		
— 新增準備	(105,170)	(128,874)
— 撥回	53,995	66,071
壞賬及呆賬準備淨額	<u>(51,175)</u>	<u>(62,803)</u>
出售物業及設備之淨虧損	(43)	(2,664)
出售其他證券及聯營公司權益之淨溢利	3,863	22,192
其他證券之減值損失	-	(7,809)
營業溢利	<u>407,854</u>	<u>369,780</u>
所佔共同控制個體之溢利（虧損）	<u>11,319</u>	<u>(2,000)</u>
除稅前一般業務溢利	<u>419,173</u>	<u>367,780</u>
稅項（附註一）		
— 香港	(61,273)	(59,258)
— 海外	(2,996)	(2,045)
— 遞延稅項	(5,901)	4,998
股東應佔溢利	<u>349,003</u>	<u>311,475</u>
股息	<u>247,950</u>	<u>217,500</u>
每股盈利（基本及攤薄）（附註二）	<u>HK\$0.80</u>	<u>HK\$0.72</u>
股息（每股）	<u>HK\$0.57</u>	<u>HK\$0.50</u>

廖創興銀行有限公司

綜合資產負債表

	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元
資產		
庫存現金及短期資金	13,606,947	12,001,888
存放同業及財務機構於一至十二個月內到期之款項	1,544,695	1,243,771
持作買賣用途之證券	234,663	220,969
貸款及其他賬項	20,246,034	20,081,543
(包括貿易票據：港幣 89,366,000 元，二零零三年：港幣 69,355,000 元)		
持至到期日之證券	3,388,300	3,104,561
持有之存款證	1,309,515	1,292,407
其他證券	377,847	319,947
聯營公司權益 (附註三)	-	396,448
共同控制個體權益	68,875	66,238
投資物業	69,360	47,868
物業及設備	1,264,949	1,165,276
資產總額	<u>42,111,185</u>	<u>39,940,916</u>
負債		
同業及財務機構存款	1,559,633	1,035,392
客戶存款 (附註八)	33,951,631	32,591,590
其他賬項及準備	279,129	271,327
遞延稅款負債	106,179	85,085
應付稅款	11,187	13,114
負債總額	<u>35,907,759</u>	<u>33,996,508</u>
股東資金		
股本	<u>217,500</u>	<u>217,500</u>
儲備		
股本溢價	1,542,817	1,542,817
商譽	(182)	(182)
投資物業重估儲備	34,340	29,344
土地及樓宇重估儲備	644,108	572,240
投資重估儲備	130,689	74,473
公積金	1,388,500	1,388,500
換算儲備	(26)	2,586
股息儲備	174,000	152,250
保留溢利	1,970,627	1,870,905
是年度溢利	101,053	93,975
	<u>5,985,926</u>	<u>5,726,908</u>
股東資金總額	<u>6,203,426</u>	<u>5,944,408</u>
負債及股東資金總額	<u>42,111,185</u>	<u>39,940,916</u>

廖創興銀行有限公司

綜合股東權益轉變表

	股本	股本溢價	商譽	投資物業	土地及樓宇	投資	公積金	換算儲備	股息儲備	保留溢利	總額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	重估儲備 港幣千元	重估儲備 港幣千元	重估儲備 港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於二零零三年											
一月一日結餘	217,500	1,542,817	(182)	29,344	582,694	9,259	1,388,500	5,307	152,250	1,870,905	5,798,394
重估盈虧	-	-	-	-	-	65,214	-	-	-	-	65,214
外匯調整	-	-	-	-	-	-	-	(2,721)	-	-	(2,721)
因稅率增加而產生之 遞延稅項	-	-	-	-	(10,454)	-	-	-	-	-	(10,454)
損益賬內未被確認之 (虧損) 溢利淨額	-	-	-	-	(10,454)	65,214	-	(2,721)	-	-	52,039
是年度淨溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311,475	311,475
已派股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(152,250)	(65,250)	(217,500)
擬派股息	-	-	-	-	-	-	-	-	152,250	(152,250)	-
於二零零四年											
一月一日結餘	217,500	1,542,817	(182)	29,344	572,240	74,473	1,388,500	2,586	152,250	1,964,880	5,944,408
重估盈虧	-	-	-	4,996	92,576	52,616	-	-	-	-	150,188
外匯調整	-	-	-	-	-	-	-	953	-	-	953
因重估而產生之 遞延稅項	-	-	-	-	(15,967)	-	-	-	-	-	(15,967)
因出售資產而產生之 遞延稅項回撥	-	-	-	-	1,006	-	-	-	-	-	1,006
損益賬內未被確認之 溢利淨額	-	-	-	4,996	77,615	52,616	-	953	-	-	136,180
因出售資產之儲備回撥	-	-	-	-	(5,747)	3,600	-	(3,565)	-	5,747	35
是年度淨溢利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	349,003	349,003
已派股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(152,250)	(73,950)	(226,200)
擬派股息	-	-	-	-	-	-	-	-	174,000	(174,000)	-
於二零零四年 十二月三十一日結餘	217,500	1,542,817	(182)	34,340	644,108	130,689	1,388,500	(26)	174,000	2,071,680	6,203,426

廖創興銀行有限公司

綜合現金流動表

	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元
經營業務		
除稅前一般業務溢利	407,854	369,780
調整：		
應收利息及其他賬項之減額	158,981	75,957
其他賬項及準備之增額（減額）	6,660	(118,855)
出售物業及設備之淨虧損	43	2,664
出售其他證券及聯營公司權益之淨溢利	(3,863)	(22,192)
其他證券之減值損失	-	7,809
貸款及其他賬項準備之減額	(127,718)	(44,050)
暫記利息之減額	(94,672)	(16,217)
股票證券之股息收入	(53,429)	(6,788)
折舊及攤銷	48,974	45,586
存款證之利息收入	(13,101)	(24,586)
證券投資之利息收入	(87,200)	(65,929)
營運資金變動前之營運現金流量	242,529	203,179
逾三個月到期之存放同業及財務機構之減額	77,645	163,425
應收票據之減額（增額）	126,369	(9,776)
貿易票據之增額	(20,011)	(14,713)
客戶貸款之增額	(208,627)	(510,241)
同業及財務機構貸款之減額	157	623
持作供買賣用途證券之增額	(13,694)	(34,975)
客戶存款之增額	1,360,041	99,338
匯兌調整	953	(2,567)
來自經營業務之現金（使用）收入	1,565,362	(105,707)
已付香港利得稅稅款	(62,594)	(20,195)
已付海外稅款	(3,602)	(2,438)
經營業務之現金（使用）收入淨額	1,499,166	(128,340)
投資業務		
收取存款證之利息	12,307	26,338
收取投資證券之利息	91,709	57,002
收取股本證券之股息	53,429	6,788
購入持至到期之證券	(2,135,374)	(1,743,536)
購入存款證	(744,651)	(356,322)
購入其他證券	(98,627)	(27,567)
購入物業及設備	(55,538)	(42,925)
購入投資物業	(16,496)	-
收購附屬公司	422	-
聯營公司償還（增加）欠款	261,817	(33,825)
共同控制個體償還欠款	630	795
出售聯營公司所得款項	132,000	-
出售其他證券所得款項	99,872	43,529
被贖回持至到期之證券所得款項	1,851,635	196,119
被贖回存款證所得款項	727,543	401,683
出售物業及設備所得款項	5,743	349

廖創興銀行有限公司

投資業務之現金收入（使用）淨額	186,421	(1,471,572)
融資費用		
支付普通股股息	<u>(226,200)</u>	<u>(217,500)</u>
融資費用之現金使用金額	(226,200)	(217,500)
淨現金及等同現金項目增額（減額）	1,459,387	(1,817,412)
一月一日之現金及等同現金項目	<u>12,132,622</u>	<u>13,950,034</u>
十二月三十一日之現金及等同現金項目，代表		
庫存現金及在同業及財務機構之結存	560,601	744,527
通知及短期存款	12,548,402	10,745,214
外匯基金票據	497,944	512,147
三個月內到期之存放同業及財務機構款項	1,544,695	1,166,126
三個月內到期之同業及財務機構存款	<u>(1,559,633)</u>	<u>(1,035,392)</u>
	<u>13,592,009</u>	<u>12,132,622</u>

附註：

- (一) 香港利得稅乃依據本期估計應課溢利稅率百分之十七點五（二零零三年：百分之十七點五）計算。其他司法管轄地區之稅率乃根據其司法管轄地區之現行稅率計算。
- (二) 每股盈利（基本及攤薄）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）以已發行股份 435,000,000 股（二零零三年：435,000,000 股）計算而得。
- (三) 於二零零四年三月十六日之公佈中，詳述本銀行已出售於聯營公司之權益及聯營公司之其他貸款已全數清還。
- (四) 風險管理
本集團已制定政策、程序及監控措施，用以監察及控制因銀行及有關之金融服務業務所帶來之風險。此等政策、程序及監控措施由本集團各委員會及主要部門執行，董事會定期檢討，內部稽核員於整個風險管理過程亦扮演重要角色，執行定期及非定期之符合性審計。
- 資產及負債管理委員會（「資債管委會」）負責監督本集團之資產及負債管理。資債管委會由處理本集團主要業務之常務董事及高級經理組成。通過每星期一次或以上的會議，檢討及指導有關政策，以監測銀行之整體狀況。資金管理部及財務部則透過各種質量分析，每天管理本集團日常之流動資金風險、外匯風險、利率風險及其他市場風險，並確保符合資債管委會所制定之政策。
- (i) 資本管理
本集團採取維持雄厚資本之政策，以支持集團之業務發展。於過去五年內，本集團之資本充足比率均維持於大概百分之二十，遠超過法定之百分之八之最低要求。

(四) 風險管理 (續)

(ii) 信貸風險

信貸風險主要源於客戶或交易對手不能如期履行其承諾。

本集團根據《銀行業條例》之要求及附例及香港金融管理局所發出之指引編製成信貸政策，詳細列明信貸審批及監控之機制、貸款分類系統及提撥呆壞賬之政策。

放款審核委員會根據客戶之信譽、集中風險及抵押品等資料執行日常信貸管理工作，放款審核委員之決議由常務董事所組成之常務董事放款審核委員會定期檢討。

(iii) 流動資金風險

流動資金風險是指本集團未能如期支付短期債項之風險。

本集團已制定流動資金政策，並由董事會及資債管委會定期檢討。此政策規定本集團之流動資金每天維持於一種健全水平，以確保有足夠之流動資金支付所有債務，並能符合法定流動資金比率之要求。透過法定流動資金比率、貸存比率、資產負債之到期情況及同業交易，本集團得以監控流動資金情況。

(iv) 市場風險

市場風險因為市場利率及匯價波動對資產、負債及資產負債表外之項目所構成之虧損風險。

本集團並無巨額持倉於可帶來外匯、利率、商品及股票風險之金融工具，故此因持倉所承擔之市場風險極為輕微。結構性外匯風險詳述於(v)外匯風險。

(v) 外匯風險

由於本集團極少參予可帶來倉盤之外匯交易，故並無任何重大之外匯風險。源於投資海外分行及附屬公司之結構性外匯風險轉入儲備賬。日常外匯管理工作由資金管理部負責，並維持在管理層所訂下之限額內。

(vi) 利率風險

利率風險為市場利率變動對本集團帶來負面影響之風險。

本集團之營業賬冊內並無任何利率倉盤。利率風險源自帶息資產、負債及承擔在再定息時之時差及不同之定息機制，及非帶息項目之影響。本集團以定期利率感應分析監控利率風險，分析方法乃根據資產及負債之下期定息日或到期日，計算其再定息淨差額及不同定價機制之情況。

(vii) 營運及法律風險

營運風險涉及人為錯誤、系統失靈、訛騙或內部控制不足及程序不當所引致不可預見之損失。

常務董事、部門主管、行內法律顧問及稽核部透過適當之人力資源政策、下放權力、分工及掌握適時且精確之管理資訊，攜手管理營運及法律風險。高級管理層及審計委員會負責為董事會維持一種固及有系統的監察環境，為求確保營運及法律風險得以妥善管理。

一套完善的應變計劃現已制定，以確保主要業務能如常運作。一旦受到任何商業干預，日常運作亦可有效率地回復正常。

(viii) 信譽風險

信譽風險乃指公眾負面輿論對利潤或資本造成之風險。

透過適當及足夠的溝通及公關工作，本集團之信譽得以提高，信譽風險亦受到管理。一個由高級管理層包括常務董事及高級經理負責的風險管理機制現已成立，以處理與傳媒之溝通、客戶及有關團體之投訴及建議，並確保新增的商業活動及由本集團作代理人之業務不會損害本集團之信譽。

(五) 業務

(i) 業務分項

企業及零售銀行服務包括對客戶提供之借貸、貿易融資、客戶融資、透支、強積金服務、定期存款、往來及活期儲蓄戶口、信用卡、保險及個人財富管理服務。本集團亦為客戶提供全面電腦化之電話銀行服務及網上銀行服務。其他金融服務包括匯款、外幣兌換、保險箱、自動轉賬及直接付款服務。

財資業務主要包括銀行同業拆借、統一利率風險管理、本集團流動資金及中央現金管理。來自外匯業務的收入乃源於代客從事外匯及遠期合約買賣。

本集團其他業務包括投資控股、證券交易、股票經紀、期貨經紀，其他投資顧問服務及物業投資。

廖創興銀行有限公司

1. 截至二零零四年十二月三十一日，有關業務之分項資料如下：

損益賬

	企業及 零售銀行 港幣千元	財資及 外匯業務 港幣千元	其他業務 港幣千元	跨業務 收支抵銷 港幣千元	綜合 港幣千元
利息收入	631,115	359,698	-	-	990,813
利息支出	(333,967)	(7,349)	-	-	(341,316)
跨業務收入 (附註)	106,001	-	-	(106,001)	-
跨業務支出 (附註)	-	(106,001)	-	106,001	-
淨利息收入	403,149	246,348	-	-	649,497
其他營業收入	95,939	27,562	144,552	-	268,053
營業收入	499,088	273,910	144,552	-	917,550
呆壞賬準備	(51,175)	-	-	-	(51,175)
出售物業及設備之淨(虧損)溢利	(122)	-	79	-	(43)
出售其他證券及聯營公司之淨溢利	-	-	3,863	-	3,863
營業支出	(289,261)	(19,094)	(27,695)	-	(336,050)
業務溢利	158,530	254,816	120,799	-	534,145
未分類企業支出					(126,291)
營業溢利					407,854
所佔共同控制個體之溢利			11,319		11,319
除稅前一般業務溢利					419,173
稅項					(70,170)
是年度淨溢利					349,003

附註：跨業務交易是以客戶存款利率計算。

1. 於二零零四年十二月三十一日，有關業務之分項資料如下：

資產負債表

	企業及 零售銀行 港幣千元	財資及 外匯業務 港幣千元	其他業務 港幣千元	綜合 港幣千元
資產				
業務資產	21,078,497	19,649,998	686,045	41,414,540
共同控制個體權益	-	-	68,875	68,875
未分類企業資產				627,770
綜合資產值				42,111,185
負債				
業務負債	33,988,496	1,522,769	-	35,511,265
未分類企業負債				396,494
綜合負債值				35,907,759

其他資料

	企業及 零售銀行 港幣千元	財資及 外匯業務 港幣千元	其他業務 港幣千元	未分類業務 港幣千元	綜合 港幣千元
資本增加	31,600	103	373	23,462	55,538
折舊及攤銷	25,371	647	4,268	18,688	48,974

廖創興銀行有限公司

2. 截至二零零三年十二月三十一日，有關業務之分項資料如下：

損益賬

	企業及 零售銀行 港幣千元	財資及 外匯業務 港幣千元	其他業務 港幣千元	跨業務 收支抵銷 港幣千元	綜合 港幣千元
利息收入	669,630	364,543	-	-	1,034,173
利息支出	(357,850)	(6,145)	-	-	(363,995)
跨業務收入 (附註)	121,776	-	-	(121,776)	-
跨業務支出 (附註)	-	(121,776)	-	121,776	-
淨利息收入	433,556	236,622	-	-	670,178
其他營業收入	89,546	34,270	90,024	-	213,840
營業收入	523,102	270,892	90,024	-	884,018
呆壞賬準備	(62,803)	-	-	-	(62,803)
出售物業及設備之淨虧損	(2,140)	(126)	(398)	-	(2,664)
出售其他證券之淨溢利	-	-	22,192	-	22,192
其他證券之減值損失	-	-	(7,809)	-	(7,809)
營業支出	(280,402)	(20,337)	(28,858)	-	(329,597)
業務溢利	177,757	250,429	75,151	-	503,337
未分類企業支出	-	-	-	-	(133,557)
營業溢利	-	-	-	-	369,780
所佔共同控制個體之虧損	-	-	(2,000)	-	(2,000)
除稅前一般業務溢利	-	-	-	-	367,780
稅項	-	-	-	-	(56,305)
是年度淨溢利	-	-	-	-	311,475

附註：跨業務交易是以客戶存款利率計算。

2. 於二零零三年十二月三十一日，有關業務之分項資料如下：

資產負債表

	企業及 零售銀行 港幣千元	財資及 外匯業務 港幣千元	其他業務 港幣千元	綜合 港幣千元
資產				
業務資產	20,852,733	17,458,133	597,169	38,908,035
聯營公司權益	-	-	396,448	396,448
共同控制個體權益	-	-	66,238	66,238
未分類企業資產	-	-	-	570,195
綜合資產值	-	-	-	39,940,916
負債				
業務負債	32,629,660	997,322	-	33,626,982
未分類企業負債	-	-	-	369,526
綜合負債值	-	-	-	33,996,508

其他資料

	企業及 零售銀行 港幣千元	財資及 外匯業務 港幣千元	其他業務 港幣千元	未分類業務 港幣千元	綜合 港幣千元
資本增加	14,371	765	929	26,860	42,925
折舊及攤銷	25,993	512	4,904	14,177	45,586

- (ii) 區域分項

區域分項是按照分行及附屬公司報告業績或入賬的主要營運地區作出分析。截至二零零四年及二零零三年，本集團多於百分之九十的利潤及一般業務之除稅前溢利是從位於香港的分行及附屬公司已入賬之資產所產生。超過百分之九十的資產位於香港，而剩餘的資產則擴佈至香港以外（主要位於中國及美國）。

廖創興銀行有限公司

(六) 其他營業收入

	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元
費用及佣金收入	129,811	111,824
減：費用及佣金支出	(3,197)	(2,140)
費用及佣金總收入淨額	126,614	109,684
股息收入		
上市投資	6,899	5,192
非上市投資	46,530	1,596
外匯交易所得收益淨額	27,562	34,269
出售持作買賣用途之證券所得收益淨額	562	-
物業租金收入毛額	4,349	4,621
減：開支	(592)	(4,577)
租金收入淨額	3,757	44
保管箱租金收入	22,310	21,946
其他銀行服務收入	33,259	29,725
其他	560	11,384
	<u>268,053</u>	<u>213,840</u>

(七) 營業支出

	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元
核數師酬金	2,004	2,187
人事費用		
薪金及其他人事費用	225,979	218,588
退休福利計劃供款	17,249	16,581
人事費用總額	243,228	235,169
折舊及攤銷	48,974	45,586
行址及設備支出，折舊除外		
物業租金及差餉	40,741	38,737
其他	12,622	12,671
其他營業支出	114,772	128,804
	<u>462,341</u>	<u>463,154</u>

(八) 客戶存款

	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元
活期存款及往來賬戶	2,803,982	2,029,869
儲蓄存款	8,954,061	7,568,026
定期、即時及通知存款	22,193,588	22,993,695
	<u>33,951,631</u>	<u>32,591,590</u>

補充資料

(一) 貸款及其他賬項

	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元
客戶貸款	20,290,219	20,185,265
同業及財務機構貸款	58,212	58,369
應收利息及其他賬項	246,801	409,497
呆壞賬準備：		
— 特殊	(101,391)	(215,255)
— 一般	(201,876)	(215,730)
暫記利息	(45,931)	(140,603)
	<u>20,246,034</u>	<u>20,081,543</u>

廖創興銀行有限公司

(二) 客戶貸款總額按借款人業務範圍之分析

	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元
在本港使用之貸款		
— 工業、商業及金融		
• 物業發展	1,908,862	1,612,317
• 物業投資	4,535,567	3,897,463
• 與財務及金融有關	1,710,024	1,598,067
• 證券經紀	332,380	338,695
• 批發及零售業	703,129	640,383
• 製造業	1,028,883	930,717
• 運輸及運輸設備	188,054	388,258
• 其他	2,901,625	3,302,408
— 個別人士		
• 購買「居者有其屋」、 「私人機構參與計劃」及 「租者置其屋計劃」單位	902,046	1,034,119
• 購買其他住宅樓宇	2,547,051	2,848,979
• 信用咭貸款	75,928	83,110
• 其他	1,039,947	1,027,973
貿易融資	521,789	702,168
在本港以外使用之貸款	1,894,934	1,780,608
	<u>20,290,219</u>	<u>20,185,265</u>

(三) 客戶貸款按區域分類之分析

本集團之客戶貸款總額按國家或區域分類，經考慮風險轉移因素後，披露如下：

	客戶貸款總額		不履行貸款		逾期三個月以上之貸款	
	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
香港	18,770,951	18,645,551	773,681	905,297	795,319	1,724,435
中華人民共和國	299,049	359,023	17,299	67,543	17,299	69,662
澳門	256,263	241,712	-	-	-	-
美國	469,864	304,683	-	-	-	-
其他	494,092	634,296	-	-	-	-
	<u>20,290,219</u>	<u>20,185,265</u>	<u>790,980</u>	<u>972,840</u>	<u>812,618</u>	<u>1,794,097</u>

(四) 暫記利息或止息之貸款

	二零零四年		二零零三年	
	港幣千元	佔貸款總額 之百分比	港幣千元	佔貸款總額 之百分比
貸款總額	790,980	3.9	972,840	4.8
特殊準備	(95,142)		(202,599)	
	<u>695,838</u>		<u>770,241</u>	
抵押品之市值	<u>704,626</u>		<u>775,624</u>	
暫記利息	<u>(45,931)</u>		<u>(140,603)</u>	

貸予銀行同業及其他金融機構之款項中，並無利息撥入暫記利息賬或已停止累計利息之貸款。

廖創興銀行有限公司

(五) 跨國債權

本集團之跨國債權根據個別國家或區域分類。經考慮風險轉移因素後，國家或區域風險額佔總風險額百分之十或以上者，披露如下：

	二零零四年			
	銀行及 其他金融機構 港幣千元	公營機構 港幣千元	其他 港幣千元	總額 港幣千元
亞太區（香港除外）	6,337,848	93,933	627,242	7,059,023
北美及南美	1,193,244	35,455	834,073	2,062,772
歐洲	8,847,098	3,989	200,370	9,051,457
· 其中 — 英國	<u>2,107,986</u>	<u>1,585</u>	<u>184,909</u>	<u>2,294,480</u>
	二零零三年			
	銀行及 其他金融機構 港幣千元	公營機構 港幣千元	其他 港幣千元	總額 港幣千元
亞太區（香港除外）	4,452,886	92,751	754,787	5,300,424
北美及南美	1,502,657	3,149	810,817	2,316,623
歐洲	8,214,313	—	38,878	8,253,191
· 其中 — 德國	1,930,690	—	—	1,930,690
— 英國	<u>2,384,124</u>	<u>—</u>	<u>38,878</u>	<u>2,423,002</u>

(六) 逾期三個月以上之貸款總額

	二零零四年			
	貸款總額 港幣千元	佔貸款總額 之百分比	特殊準備 港幣千元	淨額 港幣千元
逾期貸款				
六個月以下惟三個月以上	19,391	0.1	3,907	15,484
一年以下惟六個月以上	52,108	0.3	8,741	43,367
超過一年	<u>741,119</u>	<u>3.6</u>	<u>82,157</u>	<u>658,962</u>
逾期之貸款	812,618	4.0	94,805	717,813
減：逾期三個月以上但仍累計利息之貸款	(40,598)	(0.2)	—	(40,598)
加：逾期三個月或以下但其利息已撥入暫 記利息賬或已停止累計利息之貸款	<u>18,960</u>	<u>0.1</u>	<u>337</u>	<u>18,623</u>
不履行貸款總額	<u>790,980</u>	<u>3.9</u>	<u>95,142</u>	<u>695,838</u>
重組之貸款	<u>438,149</u>	<u>2.2</u>	<u>3,745</u>	<u>434,404</u>
	二零零三年			
	貸款總額 港幣千元	佔貸款總額 之百分比	特殊準備 港幣千元	淨額 港幣千元
逾期貸款				
六個月以下惟三個月以上	61,687	0.3	2,903	58,784
一年以下惟六個月以上	1,017,926	5.0	32,190	985,736
超過一年	<u>714,484</u>	<u>3.5</u>	<u>166,425</u>	<u>548,059</u>
逾期之貸款	1,794,097	8.8	201,518	1,592,579
減：逾期三個月以上但仍累計利息之貸款	(853,956)	(4.2)	—	(853,956)
加：逾期三個月或以下但其利息已撥入暫 記利息賬或已停止累計利息之貸款	<u>32,699</u>	<u>0.2</u>	<u>1,081</u>	<u>31,618</u>
不履行貸款總額	<u>972,840</u>	<u>4.8</u>	<u>202,599</u>	<u>770,241</u>
重組之貸款	<u>823,365</u>	<u>4.1</u>	<u>12,912</u>	<u>810,453</u>

不履行貸款即利息撥入暫記利息賬或已停止累計利息之貸款。

廖創興銀行有限公司

以上逾期貸款之抵押品市值分析如下：

	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元
逾期貸款總額	<u>812,618</u>	<u>1,794,097</u>
有抵押之逾期貸款	<u>727,534</u>	<u>1,598,687</u>
無抵押之逾期貸款	<u>85,084</u>	<u>195,410</u>
	<u>812,618</u>	<u>1,794,097</u>
抵押品之市值	<u>845,862</u>	<u>1,908,132</u>

借款人主要集中於香港。

於二零零四年十二月三十一日及二零零三年十二月三十一日，本集團貸予銀行及其他財務機構之貸款或其他資產中，並無逾期三個月以上或經重組之貸款。

收回抵押品作變賣的資產仍視作貸款之抵押。貸款賬面值與預期變賣收回資產的淨所得款項兩者之間的差額則作提撥準備。

本集團於二零零四年十二月三十一日所持之已收回資產總計為港幣141,850,000元(二零零三年：港幣83,880,000元)。

(七) 貨幣風險

本集團因非買賣及結構性倉盤而產生之外匯風險，佔外匯淨盤總額百分之十或以上者披露如下：

港幣千元等值	二零零四年			
	美元	葡幣	人民幣	合共
現貨資產	8,052,649	65,664	218,096	8,336,409
現貨負債	(8,064,146)	(46,720)	(212,232)	(8,323,098)
遠期買入	112,120	-	566	112,686
遠期賣出	(89,653)	-	-	(89,653)
長盤淨額	<u>10,970</u>	<u>18,944</u>	<u>6,430</u>	<u>36,344</u>
結構性倉盤淨額				<u>葡幣</u> <u>48,545</u>
		美元	二零零三年 泰銖	合共
現貨資產		7,264,879	39,460	7,304,339
現貨負債		(7,274,994)	-	(7,274,994)
遠期買入		91,544	-	91,544
遠期賣出		(47,674)	-	(47,674)
長盤淨額		<u>33,755</u>	<u>39,460</u>	<u>73,215</u>
結構性倉盤淨額				<u>葡幣</u> <u>48,545</u>

(八) 資產負債表以外項目之未清付合約或名義數額分類如下：

	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元
或有負債及承擔		
— 直接信貸代替品	1,023,725	829,984
— 與貿易有關之或有負債	351,095	256,126
— 其他承擔	7,106,729	6,835,913
— 遠期資產購置	<u>50,291</u>	<u>165,981</u>
	<u>8,531,840</u>	<u>8,088,004</u>
衍生工具		
— 遠期匯率合約 — 對沖	<u>135,335</u>	<u>19,046</u>
— 利率掉期合約 — 對沖	<u>387,760</u>	<u>611,758</u>

廖創興銀行有限公司

上述資產負債表外之風險所涉及之重置成本及加權信貸風險金額如下：

	二零零四年		二零零三年	
	重置成本 港幣千元	加權信貸 風險金額 港幣千元	重置成本 港幣千元	加權信貸 風險金額 港幣千元
或有負債及承擔	不適用	2,272,921	不適用	2,181,804
匯率合約	1,015	1,461	120	125
利率掉期合約	8,972	3,941	694	1,683
	<u>9,987</u>	<u>2,278,323</u>	<u>814</u>	<u>2,183,612</u>

上述金額並未計算雙方面可作出對沖安排之影響。

(九) 資本充足比率及流動資金比率

	二零零四年 %	二零零三年 %
於十二月三十一日資本充足比率		
未經調整	<u>19.96</u>	<u>19.15</u>
經調整	<u>19.93</u>	<u>19.12</u>
年內之平均流動資金比率	<u>52.34</u>	<u>52.37</u>

資本充足比率，乃按本銀行、廖創興財務有限公司、Liu Chong Hing Finance (International) Limited、Liu Chong Hing Banking Corporation, Cayman 及 Right Way Investments Limited 之財務資料，根據銀行條例附表三計算股本基礎與風險資產之比例，作百分比表達。

調整後資本充足比率，乃根據計算於結算日未經調整資本充足比率之相同基準，並計入市場風險在內，及根據香港金融管理局發出《就市場風險維持充足資本》之指引計算。

平均流動資金比率，乃按本銀行、廖創興財務有限公司、Liu Chong Hing Finance (International) Limited、Liu Chong Hing Banking Corporation, Cayman 及 Right Way Investments Limited 之財務資料，根據銀行條例附表四計算平均流動資金與平均限定債務之比例，作百分比表達。

(十) 資本基礎總額在扣減有關數額後之組成部份，在《資本充足比率申報表》第一部份所填報之項目如下：

	二零零四年 港幣千元	二零零三年 港幣千元
核心資本		
繳足股款之普通股本	217,500	217,500
股本溢價	1,542,817	1,542,817
儲備（可計入核心資本內）	<u>3,208,021</u>	<u>3,135,705</u>
	<u>4,968,338</u>	<u>4,896,022</u>
可計算之附加資本		
土地及土地權益重估儲備	474,092	421,341
持作非買賣用途之證券重估儲備	27,771	10,890
一般呆壞賬準備	<u>201,873</u>	<u>209,543</u>
扣減前之基礎資本總額	5,672,074	5,537,796
資本基礎總額之扣減項目	<u>(281,833)</u>	<u>(627,857)</u>
扣減後之基礎資本總額	<u>5,390,241</u>	<u>4,909,939</u>

監管政策手冊 FD-1 《本地註冊認可機構披露財務資料》之符合

本銀行已完全按照由香港金融管理局於二零零二年十一月所發出之監管政策手冊 FD-1《本地註冊認可機構披露財務資料》之規定。

末期股息

董事會已決定於二零零五年四月二十六日（星期二）召開之股東週年大會上，建議派發末期股息，每股港幣四角。此項末期股息如獲通過，將於二零零五年四月二十七日（星期三）派發予二零零五年四月二十二日（星期五）列於股東名冊之股東。

過戶日期

由二零零五年四月十八日（星期一）至二零零五年四月二十二日（星期五）首尾兩天在內，暫停辦理股票過戶登記手續。凡擬獲派上述股息者，務須於二零零五年四月十五日（星期五）下午四時前，以過戶申請表連同有關股份證明書一併送達本銀行股票過戶處：香港中央證券登記有限公司，香港皇后大道東一八三號，合和中心大廈十七樓，辦理過戶登記手續。

本銀行上市股份之購買、出售或贖回

本年度內，本銀行及其附屬公司並無購買、出售或贖回本銀行之股份。

聯交所最佳應用守則之符合

本銀行並無任何董事知悉資料足以合理地顯示本銀行於二零零四年內任何時間未有遵守本銀行所採納董事之最佳應用守則，該守則包括香港聯合交易所有限公司證券上市規則附錄十四之全部指引。

於香港聯合交易所網頁發佈業績

本銀行二零零四年度之業績，附載香港聯合交易所證券上市規則附錄十六第45(1)至45(3)段之規定資料，將於適當時間在香港聯合交易所網頁發佈。

行政主席報告書

經濟回顧

二零零四年，香港經濟出現較高增長，地產及股市穩步上揚，旅遊、酒店、餐飲及零售業一片興旺，刺激其他行業轉趨活躍；持續多年之通縮大幅改善，失業率從高點回落至近年新低，各項經濟指標顯示香港經濟已走出谷底。

過去一年本港經濟在外圍因素帶動下，本地生產總值第一季度增長7%，第二季度增長12.1%，第三季度亦有7.2%升幅，預計全年應達7.5%至8%之增長。本港整體經濟表現超卓，雖然國際原油價格飛漲抑制各大工業國之發展，幸而香港對原油依賴不殷，故受影響輕微。在內部需求不斷膨脹，私人消費持續飆升，商貿活動因「自由行」及《內地與香港關於建立更緊密經貿關係的安排》效應而迅速發展多方因素下，本港三大經濟支柱——股市、樓市及外貿——皆有良好表現。港股由年初12,576點上升1,654點，至年底14,230點。新樓及二手物業均銷情暢旺，根據土地註冊處統計數字，全年買賣合約數目123,400宗，較上年度勁升41.4%，而成交價值為3,518億元，與上年度比較大增85.7%，樓市活躍情況，可見一斑。本港經歷多年經濟萎縮，樓市積聚巨大購買力，加上貸款利率長期低企，刺激置業意慾，地產業方興未艾。對外貿易方面，去年商品整體出口貨值達20,191億元，比前年增加15.9%，而商品進口貨值則為21,111億元，升幅16.9%。至於銀行業方面，由於貨幣市場資金充裕，憧憬人民幣升值之熱錢湧現，令銀行同業拆息市場一直陷於低息境界，又因港元多次未有跟隨美元加息，導致港元利息長期處於極低水平，而息差收窄，給銀行盈利增添不少壓力。貸款需求仍然疲弱，加上競爭劇烈，如股票及債券市場之靈活融資渠道，亦吸納不少銀行貸款客戶，是故，去年銀行業之經營祇能在艱難中努力求進取。

業績報告

二零零四年度本銀行業績向前邁進一步，按已經審核之綜合方式計算，股東應佔溢利為港幣（下同）三億四千九百萬，增加12.05%。客戶存款總額為三百三十九億五千二百萬元，上升4.17%。扣除呆壞賬準備及包括應收利息及暫記利息之貸款予客戶總額為二百億零二千八百萬元，增長1.48%。貸款組合以二零零四年十二月三十一日計算，房地產發展及投資業佔31.76%；私人置業佔17%；財經及證券業佔10.07%；貿易融資佔2.57%；批發及零售業佔3.46%；製造、運輸及其他等行業佔20.30%；境外貸款佔9.34%；其他類別佔5.50%。截至二零零四年底經調整後資本充足比率為19.93%，上升4.24%；而全年之平均流動資金比率為52.34%，微減0.06%。貸款佔存款比率為51.65%，減少2.42%。總資產為四百二十一億一千一百萬元，增加5.43%。股東資金（扣除末期股息）為六十億零二千九百萬元，增加4.09%。去年本港經濟回復增長勢頭，部份行業漸見起色，雖然銀行面對激烈競爭，業績仍有良好表現。董事會建議派發二零零四年度末期股息每股四角，予二零零四年四月二十二日（星期五）辦公時間結束時已登記於股東名冊內之股東，連同已派發之中期息每股一角七分，全年合計派息每股五角七分。

溢利分析

以經審核之綜合方式計算，二零零四年度淨利息收入為六億四千九百四十九萬七千元，較上年度減少3.09%；息差為1.58%，減少6.51%。連同其他營業收入二億六千八百零五萬三千元，營業總收入為九億一千七百五十五萬元，營業總支出四億六千二百三十四萬一千元；營業收入與開支之比率為50.39%。未計算準備金及出售長期資產前之營業溢利為四億五千五百二十萬零九千元，增長8.16%。為保持良好之貸款質素，本年度提撥呆壞賬準備金五千一百一十七萬五千元，較上年大幅減少18.52%。經扣除呆壞賬準備金及稅項後之純利為三億四千九百萬元，折算每股盈利為八角，增加12.05%。每股資產淨值（扣除末期股息）為十三元八角六分，增加4.09%。

董事動態

范華達先生與周卓如先生已於二零零四年九月三十日起由本銀行獨立非常務董事轉任為非常務董事。同日，林炳海先生亦由本銀行常務董事轉任非常務董事。鄭毓和先生已於二零零四年九月三十日起獲委為本銀行獨立非常務董事及審計委員會成員。

前景展望

展望二零零五年，國際經濟將趨於較為緩慢之增長步伐，影響所及，本港經濟增長亦可能有所放緩。儘管如此，官商學者各界對經濟前景仍然樂觀，內地對港優惠政策及連串粵港澳融合計劃，將有利本港經濟發展，成為區域經濟體系之龍頭，因而減少受外國因素變化之牽制，繼續保持經濟活力。

去年，在國際市場需求增加下，本港外貿增長迅速，預期今年對商品之需求普遍依然殷切，本港出口貿易相信仍會增長。因應港元加息週期已近屆尾，今年樓市將呈平穩發展，但樓價尚上有上調空間。至於本港金融市場之發展，預料今年較後時間，視乎資金流向，港幣利率將有較大升幅。隨政府不斷完善證券市場制度，上市企業將持續增加，香港在國際特別是亞洲地區之集資中心地位進一步上升。至於本港支柱產業之一的航運業，貨櫃運輸量仍將保持平穩發展，繼續維持全球第一大貨櫃航運中心之地位。蓬勃發展中的旅遊業，因國內自由行政策繼續推行，以及九月開業之迪士尼樂園，香港結合中西文化交流會萃及購物天堂優勢，將繼續吸引內地及外國遊客前來觀光，並將有力幅射至其他相關之酒店及交通運輸行業，更可为零售消費業帶來無限商機，旅遊業前景璀璨。

展望本港今年銀行業，年初仍處資金充斥而貸款需求緩慢之情況下徘徊，但稍後時間，利率將隨息息作大幅調升，可望有助存款充足之銀行盈利。故本銀行將持審慎樂觀態度，藉經濟回穩期，致力提供優質銀行服務，開拓新產品，推動各項業務發展。

廖創興銀行有限公司

最後，對廣大客戶、各界友好及列位股東長久以來對本銀行之信賴與支持，對各位董事善用籌策及全體員工勤奮努力，本人謹代表董事會全人，致以衷心感謝。

董事會

於本公告日，本銀行常務董事為廖烈文先生（行政主席）、廖烈武先生（副主席）、廖烈智先生（董事總經理兼行政總裁）、廖鐵城先生（常務董事兼副行政總裁）、廖俊寧先生、劉惠民先生、金瑞生先生及朱惠雄先生；非常務董事為陳有慶博士、劉國元先生、范華達先生、荒井敏明先生、廖駿倫先生、孫家康先生、林炳海先生、廖坤城先生及周卓如先生；而獨立非常務董事則為范培德先生、謝德耀先生及鄭毓和先生。

承董事會命

廖烈文
行政主席

二零零五年三月三日

股東週年大會通告

茲通告廖創興銀行有限公司（「本銀行」）謹訂於二零零五年四月二十六日（星期二）上午十一時在香港干諾道中三號麗嘉酒店三樓宴會廳舉行二零零五年度股東週年大會，藉以審議下列普通及特別事項：

普通事項

- 一、省覽及接納截至二零零四年十二月三十一日止年度之財務報告及董事會與核數師報告書。
- 二、考慮及宣佈截至二零零四年十二月三十一日止年度派發末期股息。
- 三、重選董事及釐定彼等及其他董事之酬金。
- 四、續聘核數師及授權董事會釐定前者之酬金。

特別事項

- 五、授予董事會一般性授權回購本銀行不超過已發行股本百分之十的股份。
- 六、授予董事會一般性授權配發及發行不超過已發行股本百分之二十的新股。
- 七、擴大根據上述第六項所授予之一般性授權，准予加上根據上述第五項所回購股份的數目作配發及發行。

其他普通事項

- 八、處理其他普通事項（若有的話）。

承董事會命

楊建華

公司秘書

二零零五年三月三日

廖創興銀行有限公司

附註：

- (i) 有權出席有關股東週年大會投票之股東，可委派代表出席投票，代表人不必為本銀行之股東。代表委任書須於有關之股東週年大會或任何續會舉行前四十八小時送達本銀行註冊辦事處（現時為香港皇后大道中十六至十八號新世界大廈二期地下）。
- (ii) 由二零零五年四月十八日（星期一）至二零零五年四月二十二日（星期五）首尾兩天在內，暫停辦理股票過戶登記手續。凡擬獲派上述股息者，務須於二零零五年四月十五日（星期五）下午四時前，以過戶申請表連同有關股份證明書一併送達本銀行股份登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司，香港皇后大道東一八三號，合和中心大廈十七樓，辦理過戶登記手續。
- (iii) 本銀行二零零四年年報（連同其他事項，其中包含有關上述第五至第七項、二零零五年股東週年大會上告退及重選之董事資料，及要求進行投票表決之程序的說明函件）將於二零零五年三月二十九日（星期二）或之前寄予股東。

於本通告日，本銀行常務董事為廖烈文先生（行政主席）、廖烈武先生（副主席）、廖烈智先生（董事總經理兼行政總裁）、廖鐵城先生（常務董事兼副行政總裁）、廖俊寧先生、劉惠民先生、金瑞生先生及朱惠雄先生；非常務董事為陳有慶博士、劉國元先生、范華達先生、荒井敏明先生、廖駿倫先生、孫家康先生、林炳海先生、廖坤城先生及周卓如先生；而獨立非常務董事則為范培德先生、謝德耀先生及鄭毓和先生。

請同時參閱本公布在信報於 04/03/2005 刊登的內容。