

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本文件全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中銀香港(控股)有限公司

BOC HONG KONG (HOLDINGS) LIMITED

(於香港註冊成立之有限公司)

(「本公司」，股份代號：2388)

公 告

2009年第三季度財務及業務回顧

本公司根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09條而作出本公告

以下的介紹提供有關本公司截至2009年第三季度經營表現的若干財務資料。

財務表現

自本年第二季起，香港銀行和金融服務業的經營環境轉趨穩定，整體市場氣氛改善，股票及物業市道顯著反彈。2009年第三季，在市場好轉情況下，本集團⁽¹⁾繼續積極爭取業務商機，並保持財務實力。截至2009年9月30日止的9個月，本集團提取減值準備前的淨經營收入⁽²⁾為港幣198.34億元，經營支出為港幣92.50億元，而上年同期則分別為港幣195.47億元及港幣62.69億元；提取減值準備前的經營溢利為港幣105.84億元，上年同期則為港幣132.78億元。

2009年首9個月與2008年首9個月比較

與上年同期比較，本集團提取減值準備前的淨經營收入錄得溫和增長，主要由淨服務費及佣金收入以及本集團保險業務的淨經營收入改善所帶動，但部分被淨利息收入的下跌所抵銷。經營支出顯著上升，原因是基於2009年7月22日公佈⁽³⁾的雷曼兄弟迷你債券（「迷你債券」）回購計劃，為雷曼兄弟相關產品作出了港幣32.42億元的支出準備。若剔除迷你債券的支出，核心經營支出*及成本對收入比率均較上年同期下降。本集團證券投資淨減值撥備支出大幅減少，貸款減值準備錄得淨撥回，而上年同期則為淨撥備。

本集團的平均生息資產持續增長。淨利息收入下跌，主要是由於在低利率環境下，淨無息資金貢獻減少，以及於2008年取得的後償貸款的資金成本較高。淨服務費及佣金收入增加，主要受惠於股票市場暢旺，令代理股票服務費收入上升，以及放款佣金隨着本集團的放款增長而上升。此外，作為中國銀行集團的「亞太銀團貸款中心」，本集團在亞太區銀團貸款的佣金收入亦錄得增長。本集團的保險業務錄得淨經營收入，而去年則為淨虧損，主要是由於證券投資的市場劃價有所改善。

2009年第三季與2009年第二季比較

按季度比較，本集團提取減值準備前的淨經營收入^{(2),(4)}錄得溫和下降，主要是由於本集團的銀行業務淨交易性收入下跌，以及本集團保險業務淨經營收入減少。淨利息收入因平均生息資產上升而溫和增長。淨息差持續收窄，但近月收窄幅度已減慢。淨服務費及佣金收入因本集團的信用卡業務及放款佣金收入增長而錄得溫和上升。核心經營支出*輕微上升。在本年第三季，本集團的減值證券投資錄得減值準備淨撥回及已實現淨收益。期內，本集團的貸款減值準備亦錄得淨撥回。

* 不包括主要為迷你債券相關的支出

財務狀況

截至2009年9月30日的總資產較2009年6月底上升。本集團客戶存款及客戶貸款的增長動力由本年上半年伸延至第三季。本集團季內貸款質量保持穩健。銀行集團的資本充足比率維持在高水平。

業務回顧

本集團**個人銀行業務**繼續抓住暢旺的股票及物業市道帶來的業務增長商機。儘管市場競爭激烈，本集團的住宅按揭業務保持增長勢頭。本集團的代理股票業務市場份額繼續增長，業務量較上年同期大幅上升。本年7月，本集團聯同香港中國企業協會及中國銀聯推出全新的雙幣聯營信用卡－「中銀中企協雙幣信用卡」。信用卡應收款於第三季錄得上升。人民幣銀行業務方面，本集團擔任在香港首度發行的人民幣國債的聯席牽頭行和入賬行。

本集團**企業銀行業務**在第三季保持增長動力，企業貸款及貿易融資業務持續增長。在銀團貸款方面，本集團透過「亞太銀團貸款中心」亦完成了數項大額銀團貸款。同時，隨着香港特區政府於6月推出多項強化措施，本集團透過「特別信貸保證計劃」，持續擴展中小企客戶基礎。隨着中央政府於7月初公佈跨境貿易人民幣結算試行計劃，本集團於2009年7月6日率先辦理了香港首筆跨境貿易人民幣結算業務。為抓緊跨境貿易人民幣結算所帶來的商機，本集團在過去一季積極向企

業客戶及金融機構推廣人民幣相關服務，並得到正面迴響。本集團於9月與一家印尼銀行簽署了人民幣清算及結算協議，並成為東盟國家內的首項相關協議，這標誌著本集團的人民幣銀行服務擴展至香港以外地區。內地業務方面，南洋商業銀行（中國）有限公司上海陸家嘴支行於2009年9月15日開業。在業務表現方面，總客戶貸款在第三季錄得滿意增長，放款較去年底錄得正增長。

財資業務方面，本集團繼續積極主動管理銀行投資盤。在第三季，本集團增加了對政府相關及政府擔保的高質素定息債務證券的投資，在低利率環境中獲得穩定回報。同時，本集團減持較高風險證券，以不斷改善投資組合的整體信貸風險。至2009年9月底，本集團持有的美國non-agency住宅按揭抵押證券（「RMBS」）的賬面值，包括次級按揭、Alt-A及Prime在內，合共為港幣108億元，較2009年6月底減少港幣41億元或27.5%。本集團在第三季錄得減值準備淨撥回及已減值證券的已實現淨收益合共港幣10.61億元，主要受惠於美國non-agency RMBS的持續還款及減持。

本集團**保險業務**方面，本年4月於選定分行成立了一支新的財務策劃團隊，提供「客戶需求導向銷售」保險服務，照顧客戶不同人生階段的需要，並得到非常令人鼓舞的回饋。有鑑於反應理想，本集團進一步將此項服務推廣至不同地區的分行，令第三季的銷售額錄得鼓舞增長。本集團的產品組合進一步改善，期繳產品的保費收入較上年同期錄得穩健增長。

附註：

- (1) 「本集團」指中銀香港（控股）有限公司及其附屬公司。
- (2) 不包括已減值證券的已實現收益或虧損。
- (3) 於2009年7月22日，本集團與證券及期貨事務監察委員會、香港金融管理局、及其他13家分銷銀行達成協議（「協議」），向合資格客戶提出要約（「回購計劃」），以購回經本集團認購及持有而未到期的雷曼兄弟迷你債券（「迷你債券」）。本集團將進一步撥出相等於作為迷你債券分銷商所得的佣金收入的金額予迷你債券的受託人，用以支付受託人用於變現未到期迷你債券相關抵押品價值的開支（有關協議詳情，請參閱本集團於2009年7月22日所作出的公告）。
- (4) 2009年第三季，本集團提取減值準備前之淨經營收入⁽²⁾為港幣68.06億元（2009年第二季：港幣70.67億元），經營支出為港幣50.56億元（2009年第二季：港幣22.34億元）。提取減值準備前之經營溢利為港幣17.50億元（2009年第二季：港幣48.33億元）。由於迷你債券的收回金額存在不確定因素，2009年第三季的經營支出已撥備港幣30.08億元，當中包括港幣28.48億元回購計劃相關金額及港幣1.60億元受託人支出。

一般資料

本公告可能包含涉及風險和不確定因素的前瞻性陳述。本公司股東及潛在投資者不應過份依賴本公司於本公告日的前瞻性陳述。此前瞻性陳述是基於本集團自有的資料和其他我們相信可靠來源的資料。本集團的實際業績可能遠不及此等前瞻性陳述，從而可能對本公司股份及美國預託股份的市價造成不利影響。

本公司股東及潛在投資者應知悉本公告所載資料乃未經審計的資料。此公告內所載資料不應被視為對本集團截至2009年9月30日期間財務表現的任何指示或保證。

本公司股東及潛在投資者在買賣本公司證券時應審慎，如對自身投資狀況有任何疑問，應徵詢專業顧問的意見。

承董事會命
公司秘書
楊志威

香港，2009年10月29日

本公司董事會目前由肖鋼先生* (董事長)、李禮輝先生* (副董事長)、和廣北先生 (副董事長兼總裁)、李早航先生*、周載群先生*、張燕玲女士*、高迎欣先生、馮國經博士**、高銘勝先生**、單偉建先生**、董建成先生**、童偉鶴先生**及楊曹文梅女士**組成。

* 非執行董事

** 獨立非執行董事