

香港交易及结算所有限公司及香港联合交易所有限公司对本文件的内容概不负责，对其准确性或完整性亦不发表任何声明，并明确表示，概不对因本文件全部或任何部份内容而产生或因倚赖该内容而引致的任何损失承担任何责任。



中銀香港(控股)有限公司

BOC HONG KONG (HOLDINGS) LIMITED

(于香港注册成立之有限公司)

(「本公司」，股份代号：2388)

公 告

2009年第三季度财务及业务回顾

本公司根据《香港联合交易所有限公司证券上市规则》第13.09条而作出本公告

以下的介绍提供有关本公司截至2009年第三季度经营表现的若干财务资料。

财务表现

自本年第二季起，香港银行和金融服务业的经营环境转趋稳定，整体市场气氛改善，股票及物业市道显著反弹。2009年第三季，在市场好转情况下，本集团⁽¹⁾继续积极争取业务商机，并保持财务实力。截至2009年9月30日止的9个月，本集团提取减值准备前的净经营收入⁽²⁾为港币198.34亿元，经营支出为港币92.50亿元，而上年同期则分别为港币195.47亿元及港币62.69亿元；提取减值准备前的经营溢利为港币105.84亿元，上年同期则为港币132.78亿元。

2009年首9个月与2008年首9个月比较

与上年同期比较，本集团提取减值准备前的净经营收入录得温和增长，主要由净服务费及佣金收入以及本集团保险业务的净经营收入改善所带动，但部分被净利息收入的下跌所抵销。经营支出显著上升，原因是基于2009年7月22日公布⁽³⁾的雷曼兄弟迷你债券（「迷你债券」）回购计划，为雷曼兄弟相关产品作出了港币32.42亿元的支出准备。若剔除迷你债券的支出，核心经营支出*及成本对收入比率均较上年同期下降。本集团证券投资净减值拨备支出大幅减少，贷款减值准备录得净拨回，而上年同期则为净拨备。

本集团的平均生息资产持续增长。净利息收入下跌，主要是由于在低利率环境下，净无息资金贡献减少，以及于2008年取得的后偿贷款的资金成本较高。净服务费及佣金收入增加，主要受惠于股票市场畅旺，令代理股票服务费收入上升，以及放款佣金随着本集团的放款增长而上升。此外，作为中国银行集团的「亚太银团贷款中心」，本集团在亚太区银团贷款的佣金收入亦录得增长。本集团的保险业务录得净经营收入，而去年则为净亏损，主要是由于证券投资的市价有所改善。

2009年第三季与2009年第二季比较

按季度比较，本集团提取减值准备前的净经营收入^{(2),(4)}录得温和下降，主要是由于本集团的银行业务净交易性收入下跌，以及本集团保险业务净经营收入减少。净利息收入因平均生息资产上升而温和增长。净息差持续收窄，但近月收窄幅度已减慢。净服务费及佣金收入因本集团的信用卡业务及放款佣金收入增长而录得温和上升。核心经营支出*轻微上升。在本年第三季，本集团的减值证券投资录得减值准备净拨回及已实现净收益。期内，本集团的贷款减值准备亦录得净拨回。

* 不包括主要为迷你债券相关的支出

财务状况

截至2009年9月30日的总资产较2009年6月底上升。本集团客户存款及客户贷款的增长动力由本年上半年伸延至第三季。本集团季内贷款质量保持稳健。银行集团的资本充足比率维持在高水平。

业务回顾

本集团**个人银行业务**继续抓住畅旺的股票及物业市道带来的业务增长商机。尽管市场竞争激烈，本集团的住宅按揭业务保持增长势头。本集团的代理股票业务市场份额持续增长，业务量较上年同期大幅上升。本年7月，本集团联同香港中国企业协会及中国银联推出全新的双币联营信用卡－「中银中企协双币信用卡」。信用卡应收款于第三季录得上升。人民币银行业务方面，本集团担任在香港首度发行的人民币国债的联席牵头行和入账行。

本集团**企业银行业务**在第三季保持增长动力，企业贷款及贸易融资业务持续增长。在银团贷款方面，本集团透过「亚太银团贷款中心」亦完成了数项大额银团贷款。同时，随着香港特区政府于6月推出多项强化措施，本集团透过「特别信贷保证计划」，持续扩展中小企客户基础。随着中央政府于7月初公布跨境贸易人民币结算试行计划，本集团于2009年7月6日率先办理了香港首笔跨境贸易人民币结算业务。为抓紧跨境贸易人民币结算所带来的商机，本集团在过去一季积极向企

业客户及金融机构推广人民币相关服务，并得到正面回响。本集团于9月与一家印尼银行签署了人民币清算及结算协议，并成为东盟国家内的首项相关协议，这标志著本集团的人民币银行服务扩展至香港以外地区。内地业务方面，南洋商业银行（中国）有限公司上海陆家嘴支行于2009年9月15日开业。在业务表现方面，总客户贷款在第三季录得满意增长，放款较去年底录得正增长。

财资业务方面，本集团继续积极主动管理银行投资盘。在第三季，本集团增加了对政府相关及政府担保的高质素定息债务证券的投资，在低利率环境中获得稳定回报。同时，本集团减持较高风险证券，以不断改善投资组合的整体信贷风险。至2009年9月底，本集团持有的美国non-agency住宅按揭抵押证券（「RMBS」）的账面值，包括次级按揭、Alt-A及Prime在内，合共为港币108亿元，较2009年6月底减少港币41亿元或27.5%。本集团在第三季录得减值准备净拨回及已减值证券的已实现净收益合共港币10.61亿元，主要受惠于美国non-agency RMBS的持续还款及减持。

本集团**保险业务**方面，本年4月于选定分行成立了一支新的财务策划团队，提供「客户需求导向销售」保险服务，照顾客户不同人生阶段的需要，并得到非常令人鼓舞的回馈。有鉴于反应理想，本集团进一步将此项服务推广至不同地区的分行，令第三季的销售额录得鼓舞增长。本集团的产品组合进一步改善，期缴产品的保费收入较上年同期录得稳健增长。

附注：

- (1) 「本集团」指中银香港（控股）有限公司及其附属公司。
- (2) 不包括已减值证券的已实现收益或亏损。
- (3) 于2009年7月22日，本集团与证券及期货事务监察委员会、香港金融管理局、及其他13家分销银行达成协议（「协议」），向合资格客户提出要约（「回购计划」），以购回经本集团认购及持有而未到期的雷曼兄弟迷你债券（「迷你债券」）。本集团将进一步拨出相等于作为迷你债券分销商所得的佣金收入的金额予迷你债券的受托人，用以支付受托人用于变现未到期迷你债券相关抵押品价值的开支（有关协议详情，请参阅本集团于2009年7月22日所作出的公告）。
- (4) 2009年第三季，本集团提取减值准备前之净经营收入⁽²⁾为港币68.06亿元（2009年第二季：港币70.67亿元），经营支出为港币50.56亿元（2009年第二季：港币22.34亿元）。提取减值准备前之经营溢利为港币17.50亿元（2009年第二季：港币48.33亿元）。由于迷你债券的收回金额存在不确定因素，2009年第三季的经营支出已拨备港币30.08亿元，当中包括港币28.48亿元回购计划相关金额及港币1.60亿元受托人支出。

一般资料

本公告可能包含涉及风险和不确定因素的前瞻性陈述。本公司股东及潜在投资者不应过份依赖本公司于本公告日的前瞻性陈述。此前瞻性陈述是基于本集团自有的资料和其他我们相信可靠来源的资料。本集团的实际业绩可能远不及此等前瞻性陈述，从而可能对本公司股份及美国预托股份的市价造成不利影响。

本公司股东及潜在投资者应知悉本公告所载资料乃未经审计的资料。此公告内所载资料不应被视为对本集团截至2009年9月30日期间财务表现的任何指示或保证。

本公司股东及潜在投资者在买卖本公司证券时应审慎，如对自身投资状况有任何疑问，应徵询专业顾问的意见。

承董事会命
公司秘书
杨志威

香港，2009年10月29日

本公司董事会目前由肖钢先生* (董事长)、李礼辉先生* (副董事长)、和广北先生 (副董事长兼总裁)、李早航先生*、周载群先生*、张燕玲女士*、高迎欣先生、冯国经博士**、高铭胜先生**、单伟建先生**、董建成先生**、童伟鹤先生**及杨曹文梅女士**组成。

* 非执行董事

** 独立非执行董事