

永亨銀行有限公司 2009 年度業績財務摘要

- 股東應佔溢利上升 3.7%至 12.047 億港元
(2008 年：11.619 億港元)
- 每股盈利上升 3.6%至 4.08 港元
(2008 年：3.94 港元)
- 總股息減少 34.0%至 0.70 港元
(2008 年：1.06 港元)
- 除稅前溢利上升 5.3%至 14.339 億港元
(2008 年：13.623 億港元)
- 生息資產淨息差下跌 2 個基點至 1.82%
- 淨利息收入增加 0.6%至 24.600 億港元
(2008 年：24.445 億港元)
- 非利息收入下降 70.7%至 3.927 億港元
(2008 年：13.402 億港元)
- 營業支出增加 0.7%至 15.715 億港元
(2008 年：15.607 億港元)
- 貸款之減值損失及準備為 53.0 百萬港元
(2008 年：4.445 億港元)
- 客戶貸款增加 0.3%至 805 億港元
(31/12/2008：803 億港元)
- 客戶存款增加 9.6%至 1,262 億港元
(31/12/2008：1,152 億港元)
- 成本與收入比率為 55.1%
(2008 年：41.2%)
- 核心資本充足比率為 10.7%
(31/12/2008：8.4%)
- 資本充足比率為 17.8%
(31/12/2008：15.4%)
- 平均股東資金回報率為 10.6%
(2008 年：10.8%)

永亨銀行錄得溢利 12.047 億港元

回顧年內之股東應佔集團溢利為 12.047 億港元，較 2008 年之 11.619 億港元增加 3.7%。每股盈利增加 3.6%至 4.08 港元。董事會建議派發末期股息每股 0.50 港元。連同於 2009 年 9 月 21 日派發之中期股息每股 0.20 港元，年內合共派發每股 0.70 港元，較 2008 年減少 34.0%。

盈利回升反映本地經濟有所改善，本地經濟於 2009 年下半年開始反彈，但復甦仍然處於初期。本地經濟一直受中國的強勁增長、香港政府對中小企業之支持及極低之利息環境（反映美國之低息環境）所支持。

實質本地生產總值由 2009 年首季大幅縮減 7.5%至第四季增長 2.6%。出口由首季大幅下跌 22.7%收窄至第四季微跌 2.6%，顯示全球經濟於 2009 年下半年已開始復甦，但與發達經濟國家之貿易仍然疲弱。得益於中國持續強勁之經濟增長，進口已早於出口開始復甦，旅遊業亦於第三季有所反彈，促使零售額上升。

大量資本流入促使香港金管局頻繁地為貨幣體系注入流動資金，以捍衛聯繫匯率制度。此舉使香港銀行同業拆息維持於極低之水平。大量流動資金亦導致 2009 年下半年資產價格上升。但由於整體貸款需求仍然疲弱，經濟衰退仍然影響著本地銀行業，以致貸存比率得以下降。

儘管經營環境嚴峻，本集團之資產質素仍然穩健，主要由於低利息環境支撐及有效信貸風險監察制度。本集團可在住宅樓宇按揭、中小企業融資、消費信貸及內地業務等方面實現理想之資產增長。

回顧年內若干主要財務數據載列如下：

- 本集團之除稅前溢利因減值提撥大幅下降而增加 5.3%至 14.339 億港元。
- 由於財資業務業績改善，淨利息收入增加 0.6%至 24.600 億港元。無利息資金之回報率下降抵銷部份淨利息收入之增長。淨息差收窄 2 個基點至 1.82%。
- 由於外匯買賣收入、貿易佣金及財富管理佣金下降，其他經營收入減少 11.0%至 8.604 億港元。
- 持作買賣及指定以公平價值計量之金融工具之未實現淨虧損為 4.677 億港元。
- 總營業支出微升 0.7%至 15.715 億港元。本集團之成本與收入比率因而由 41.2%增加至 55.1%。倘不計入銷售結構性產品之開支及買賣及指定以公平價值計量之金融工具之公平價值變更，成本與收入比率將為 42.5%。

- 貸款減值損失及準備減少 88.1%至 53.0 百萬港元，乃由於有利之低利息環境導致資產價格上升所致。截至 2009 年 12 月 31 日之減值貸款維持於 4.101 億港元，佔貸款總額之 0.51%。同時，信用卡撇賬率亦由去年佔信用卡應收賬之 1.44%增加至 2.80%。
- 總存款增加 8.8%至 1,274 億港元，而客戶存款則增加 9.6%至 1,262 億港元。
- 總貸款維持於 805 億港元。按揭需求及消費信貸需求上升，以及中國業務經營改善，已抵銷大部份汽車融資及貿易融資之減少。
- 2009 年平均股東資金回報率：10.6%
- 於 2009 年 12 月 31 日之貸存比率：63.2%
- 2009 年平均流動資金比率：53.6%
- 於 2009 年 12 月 31 日之資本充足比率：17.8%

本集團目前於香港及澳門分別設有 42 間及 12 間分行，並於內地設有 5 間分行及 5 間支行。截至 2009 年 12 月底，本集團共聘用 3,093 名員工。

以下為個別業務表現之概要及下年度之展望：

零售銀行業務之除稅前溢利較 2008 年增加 33.2%，主要因減值貸款準備大幅下降所致。按揭市場之價格競爭非常激烈，但年內本集團採取策略，專注於以滿足個別客戶需求及提供以香港銀行同業拆息計息之按揭貸款。此舉成功幫助本集團在按揭貸款方面取得理想增長。

由於本集團於 2009 年推出深受客戶歡迎之網上認購新股計劃以成功吸納新客戶，本集團之股票買賣業務亦獲得優於市場表現之增長。本集團將繼續加強互聯網平台以容納更全面之投資產品，向客戶提供更高效率、方便及優質之服務。財富管理業務雖經歷一個嚴峻之財政年度，以致收入急劇下降，然而，本集團預計 2010 年之業績將會有所改善。

2008 年年底之全球金融危機後，永亨信用財務經歷充滿挑戰之一年。儘管面臨挑戰仍得益於其繼續保持消費信貸市場之領導地位，該公司仍取得穩健之財務表現。年內，該公司推出個人貸款、商業貸款、稅務貸款及物業按揭等多項新貸款產品，深受客戶歡迎，以致貸款提取大幅上升。因此，該公司錄得優異之業績，貸款增長較去年大幅上升 20.7%。

汽車及機械融資業務之貸款資產輕微下跌，反映香港汽車銷量下降。然而，本集團仍於 2009 年取得相當理想之財務表現，主要由於本集團在資金成本極低之環境下仍能夠維持穩定之汽車及機械貸款之息差。

2009 年雷曼兄弟迷你債券事件對保險行業氣氛造成消極影響，營銷人壽產品極為艱難。儘管市況艱難，本集團將重點集中於一般保險業務，取得超出原有預算之成績。中國保險業務亦受到經濟不明朗因素影響。年內本集團優先處理銷售人壽保險產品之必要基礎設施。

儘管市場成交金額減少，本集團證券業務之佣金收入仍較去年增長 35.4%。為進一步擴展市場地位，本集團將繼續提升其系統之交易容量。我們同時鼓勵散戶投資者透過互聯網或本集團之互動語音應答系統進行電子交易。

2009 年上半年全球經濟衰退，全球貿易受到影響，導致貿易融資收益較去年減少 29.7%。然而，本集團透過專注於雙邊貸款及特別信貸保證計劃之貸款等新產品，使整體收益有所增加。連同貸款減值準備回撥及非利息收入增加，企業銀行業務得為 2009 年本集團之除稅前溢利貢獻 14.1%。

整體而言，由於中國經濟仍保持強勁增長，本集團在中國之業務亦不斷擴張。由於下半年當地銀行之競爭有所放緩，加上當地中小企業之貸款需求回升，在中國內地使用之貸款增長 6.1%至 140 億港元。本集團一向積極推廣為廣東省廠商提供機械融資服務。本集團之新珠海分行已於 2009 年開始營業，亦會參與提供有關服務。本集團計劃主要在珠三角地區逐步拓展分行網絡，之後再進入國內其他地區。本集團致力在中國長期發展業務，已於 2009 年 10 月在深圳成立一間獨立數據中心。

財資業務之除稅前溢利較去年減少 82.2%，主要是由於指定以公平價值計量之金融工具之未實現虧損所致，債務證券投資之淨利息收入增加已抵銷部份此等虧損。

在艱難之經濟環境下，澳門永亨銀行之除稅前溢利錄得溫和下跌。儘管第三季經濟已回復正增長，但 2009 年首三季之澳門實質本地生產總值仍較去年同期下降 6.8%。在利息極低之環境下，息差因本集團之無利息資金回報率降低而收窄，導致淨利息收入減少 11.1%。由於貿易及財富管理服務之收入受到全球經濟衰退影響，非利息收入減少 6.1%。貸款較 2008 年底下降 4.1%，部分由於若干大額企業貸款按計劃還款所致。儘管如此，本集團透過成功推廣新存款計劃及其他產品而擴大市場佔有率，存款亦因而增長 12.4%，優於同業市場表現。

展望未來，本集團預計經營環境會隨著全球經濟復甦而繼續改善。預計外部需求會逐漸回升，將有利於中國出口貿易之行業及本港之小型開放型經濟。然而，倘若資本流入突然逆轉，可能會導致資產市場及利息出現調整，造成波動。

在業務策略方面，本集團將專注擴展中國及澳門等高增長市場。本集團已在中國成立一間全資附屬銀行，已可在中國提供全面人民幣服務。針對北京於 2009 年 12 月宣佈之新政策，本集團亦會捉緊此長期業務機遇在香港提供人民幣服務。同時，本集團意識到須



永亨銀行
WING HANG BANK

要在金融危機後重新建立客戶對其之信任，本集團財富管理業務將重新定位，由產品銷售轉向滿足個別客戶之需求。

總括而言，本集團相信，除穩固之本地業務平台外，本集團在中國及澳門已有清晰及目標明確之策略。本集團現正處於有利地位，可把握此等高增長市場之業務機遇。同時，隨著各國政府考慮撤回財政刺激措施及存款保障計劃之策略，本集團對 2010 年全球經濟復甦仍保持審慎樂觀態度。