

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公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告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



永亨銀行有限公司

(於香港註冊成立之有限公司)

(股份代號：302)

2008年度業績公告

業績摘要

永亨銀行有限公司(「本銀行」)董事會(「董事會」)宣佈截至2008年12月31日止年度經審核之本銀行及其附屬公司(統稱「本集團」)業績如下：

(以港元千位列示，另註除外。)

綜合收益表

	附註	2008	2007	變動 %
利息收入		5,829,343	7,323,415	
利息支出		(3,384,818)	(4,905,881)	
淨利息收入	(2)	2,444,525	2,417,534	1.1
其他營業收入	(3)	966,204	1,120,427	-13.8
持作買賣用途及以公平價值誌入損益之金融工具之 淨收益/(虧損)	(4)	373,949	(246,302)	251.8
非利息收入		1,340,153	874,125	53.3
營業收入		3,784,678	3,291,659	15.0
營業支出	(5)	(1,560,670)	(1,305,724)	19.5
扣除減值損失及準備前營業溢利		2,224,008	1,985,935	12.0
貸款之減值損失及準備提撥		(444,466)	(1,530)	
可供銷售金融資產之減值損失及準備提撥	(13)(b)	(291,527)	-	
營業溢利		1,488,015	1,984,405	-25.0
重估投資物業及出售有形固定資產之淨(虧損)/收益	(6)	(17,109)	204,932	
出售持有至到期日及可供銷售金融資產之收益		47,396	39,708	
應佔聯營公司之淨(虧損)/溢利		(156,002)	115,178	
除稅前溢利		1,362,300	2,344,223	-41.9
稅項	(7)	(201,128)	(310,982)	
除稅後溢利		1,161,172	2,033,241	-42.9
可分配之溢利：				
本銀行股東		1,161,916	2,030,564	-42.8
少數股東權益		(744)	2,677	
除稅後溢利		1,161,172	2,033,241	-42.9
年度分配股息：				
年度派發中期股息		283,243	283,151	
低估去年之末期股息		198	80	
資產負債表日期後擬派之末期股息		29,504	728,562	
		312,945	1,011,793	-69.1
		港元	港元	
每股盈利	(8)			
— 基本		3.94	6.89	-42.8
— 攤薄		3.90	6.83	
每股股息				
— 中期		0.96	0.96	
— 擬派末期		0.10	2.47	
		1.06	3.43	-69.1

綜合資產負債表

	附註	2008年12月31日	2007年12月31日
資產			
現金及存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項		4,675,717	3,306,767
定期存放銀行同業、中央銀行及其他金融機構款項		23,847,351	28,942,740
貿易票據		220,632	363,545
買賣用途資產	(10)	1,748,373	1,034,757
以公平價值誌入損益之金融資產	(11)	2,509,992	6,700,285
客戶貸款及其他賬項	(12)	81,367,674	76,775,985
持有至到期日及可供銷售金融資產	(13)	16,318,019	18,891,888
聯營公司投資		189,751	298,189
有形固定資產			
— 投資物業		242,400	286,898
— 其他物業、機械及設備		1,936,520	1,742,570
商譽		1,306,430	1,306,430
可收回本期稅項		3,304	151
遞延稅項資產		34,277	7,057
總資產		134,400,440	139,657,262
股東權益及負債			
銀行同業、中央銀行及其他金融機構之存款		308,994	2,817,714
客戶之存款		115,168,340	113,968,986
已發行之存款證		1,629,488	3,309,204
買賣用途負債		1,045,163	765,344
應付本期稅項		79,556	153,879
遞延稅項負債		166,316	188,564
其他賬項及準備		1,596,433	2,286,646
後償負債	(14)	3,800,804	5,658,889
總負債		123,795,094	129,149,226
股本		295,044	294,964
儲備	(15)	10,291,861	10,190,387
股東資金		10,586,905	10,485,351
少數股東權益		18,441	22,685
股東權益總額		10,605,346	10,508,036
總股東權益及負債		134,400,440	139,657,262

綜合股東權益變動表

	2008	2007
於1月1日之股東權益總額	10,508,036	9,316,723
已扣除遞延稅項之重估可供銷售金融資產之未實現虧損	(318,028)	(36,436)
可供銷售金融資產由投資重估儲備轉入綜合收益表之減值損失，並已扣除遞延稅項	243,425	-
攤銷重新分類為持有至到期日金融資產之以往重估損失，並已扣除遞延稅項	8,128	-
出售可供銷售金融資產時由投資重估儲備轉入綜合收益表之收益，並已扣除遞延稅項	(1,626)	(13,183)
銀行行址重估儲備中已計入之遞延稅項	4,563	318
匯率變更之影響	(1,300)	394
直接於股東權益內確認之淨支出	(64,838)	(48,907)
年內純利	1,161,172	2,033,241
年內已確認之收支總額	1,096,334	1,984,334
年內已宣佈及核准之股息	(1,012,003)	(871,672)
根據認股權計劃發行之股份款項	2,609	3,982
僱員獎勵計劃之股本溢價	13,870	13,870
以股代息發行之股份	-	60,799
派發予少數股東權益之股息	(3,500)	-
於12月31日之股東權益總額	<u>10,605,346</u>	<u>10,508,036</u>
年內已確認之收支總額可分配予：		
本銀行股東	1,097,078	1,981,657
少數股東權益	(744)	2,677
	<u>1,096,334</u>	<u>1,984,334</u>

附註：

(1) 本集團之經審核業績已由本銀行審核委員會審閱，賬目編製基準與2007年之年度賬目所採用之主要會計政策一致。

(2) 淨利息收入

(a) 利息收入

	2008	2007
利息收入源自：		
— 非以公平價值誌入損益之金融資產	5,496,830	6,899,527
— 買賣用途資產	120,979	138,261
— 以公平價值誌入損益之金融資產	211,534	285,627
	<u>5,829,343</u>	<u>7,323,415</u>

(b) 利息支出

	2008	2007
利息支出源自：		
— 非以公平價值誌入損益之金融負債	3,094,438	4,651,338
— 買賣用途負債	61,634	33,066
— 以公平價值誌入損益之金融負債	228,746	221,477
	<u>3,384,818</u>	<u>4,905,881</u>

(3) 其他營業收入

	2008	2007
服務費及佣金		
貸款佣金及服務費	147,143	147,416
有關信用卡服務費	110,154	104,182
有關貿易服務費	80,813	83,555
保險業務佣金	60,492	58,348
股票買賣服務費	139,534	254,105
信託服務費	41	44
財富管理服務費	79,994	123,916
其他服務費及佣金收入	151,164	148,536
減：服務費及佣金支出	(63,148)	(61,783)
	706,187	858,319
外匯買賣收益	224,966	206,114
其他買賣活動收益	3,212	2,569
可供銷售非上市金融資產之股息收入	4,870	4,555
可供銷售上市金融資產之股息收入	1,078	238
買賣用途上市投資之股息收入	998	402
投資物業之租金收入已減除直接開支	11,885	14,245
其他	13,008	33,985
	966,204	1,120,427

(4) 持作買賣用途及以公平價值誌入損益之金融工具之淨收益/(虧損)

	2008	2007
買賣用途金融工具之實現及未實現淨收益	418,734	89,744
以公平價值誌入損益之金融工具之實現及未實現淨虧損	(44,785)	(336,046)
	373,949	(246,302)

(5) 營業支出

	2008	2007
僱員成本		
薪金及其他僱員成本	852,764	780,500
退休福利成本	59,921	48,807
僱員獎勵計劃成本	13,870	13,870
	926,555	843,177
行址及設備支出未計折舊	171,245	143,934
折舊	104,895	90,516
其他	357,975	228,097
	1,560,670	1,305,724

(6) 重估投資物業及出售有形固定資產之淨(虧損)/收益

	2008	2007
重估投資物業之未實現(虧損)/收益	(14,773)	53,448
出售有形固定資產之淨(虧損)/收益	(2,336)	151,484
	<u>(17,109)</u>	<u>204,932</u>

(7) 稅項

綜合收益表內之稅項為：

	2008	2007
本期稅項 — 香港利得稅準備	143,583	250,291
本期稅項 — 海外稅項準備	89,583	53,927
	<u>233,166</u>	<u>304,218</u>
遞延稅項	(32,038)	6,764
	<u>201,128</u>	<u>310,982</u>

於2008年2月，香港政府公佈寬減適用於本集團截至2008年12月31日止年度之利得稅稅率由17.5%下調至16.5%，本集團於編製2008年度之財務報表時已考慮該項稅率寬減。因此，香港利得稅準備乃按本集團2008年度估計應課稅溢利按稅率16.5%(2007年：17.5%)計算及年初遞延稅項之結餘亦重新估計。海外稅項準備按本集團之有關單位經營所在國家現行稅率計算。

(8) 每股盈利

每股基本盈利乃根據全年本銀行股東應得之溢利 1,161,916,000 港元(2007年：2,030,564,000 港元)及於年內已發行普通股之加權平均數 295,019,899 股(2007年：294,667,699 股)計算。

每股攤薄盈利乃根據全年本銀行股東應得之溢利 1,161,916,000 港元(2007年：2,030,564,000 港元)及於年內已發行普通股之加權平均數 297,641,366 股(2007年：297,440,581 股)計算，並就所有潛在攤薄盈利影響之普通股 2,621,467 股予以調整(2007年：2,772,882 股)。

(9) 分項報告

(a) 業務分項

零售銀行業務包括接受存款、住宅樓宇按揭、租賃貸款及消費信貸業務。

企業銀行業務包括工商業貸款、貿易融資及機構銀行業務。

財資業務包括外匯買賣、證券投資及交易買賣。

其他業務包括保險業務、股票買賣服務及退休福利計劃服務。

未分類之業務項目主要包括股東資金、行址投資、物業投資及其他未能合理分配予特定業務分類之業務活動。

	2008						
	零售銀行 業務	企業銀行 業務	財資業務	其他業務	未分類 業務	跨業務 收支抵銷	合計
淨利息收入	1,601,588	528,693	209,879	3,130	101,235	-	2,444,525
非利息收入	501,555	95,589	569,609	115,623	57,777	-	1,340,153
跨業務收入/(支出)	-	-	-	-	66,097	(66,097)	-
營業收入	2,103,143	624,282	779,488	118,753	225,109	(66,097)	3,784,678
營業支出	(1,029,730)	(282,076)	(38,204)	(78,715)	(131,945)	-	(1,560,670)
跨業務(支出)/收入	(58,937)	(2,961)	(1,045)	(3,154)	-	66,097	-
扣除減值損失及準備前之營業溢利	1,014,476	339,245	740,239	36,884	93,164	-	2,224,008
貸款減值損失及準備提撥	(229,747)	(214,612)	-	(107)	-	-	(444,466)
可供銷售金融資產之減值損失及準備提撥	-	-	(291,527)	-	-	-	(291,527)
營業溢利	784,729	124,633	448,712	36,777	93,164	-	1,488,015
重估投資物業及出售有形固定資產之淨虧損	(2,036)	(341)	(7)	(1)	(14,724)	-	(17,109)
出售持有至到期日及可供銷售金融資產之收益	44,281	-	3,115	-	-	-	47,396
應佔聯營公司之淨(虧損)/溢利	-	-	-	(156,189)	187	-	(156,002)
除稅前溢利/(虧損)	826,974	124,292	451,820	(119,413)	78,627	-	1,362,300
折舊	39,242	12,995	709	836	51,113	-	104,895
分項資產	58,180,883	34,067,509	18,744,304	148,046	23,069,947	-	134,210,689
聯營公司投資	-	-	-	181,790	7,961	-	189,751
總資產	58,180,883	34,067,509	18,744,304	329,836	23,077,908	-	134,400,440
總負債	111,205,961	6,505,318	584,483	21,427	5,477,905	-	123,795,094
資本支出	93,982	29,529	10,262	1,951	137,718	-	273,442

2007

	零售銀行 業務	企業銀行 業務	財資業務	其他業務	未分類 業務	跨業務 收支抵銷	合計
淨利息收入	1,675,442	480,454	69,837	2,265	189,536	-	2,417,534
非利息收入	638,520	124,629	(95,913)	193,384	13,505	-	874,125
跨業務收入/(支出)	-	-	-	-	61,541	(61,541)	-
營業收入	2,313,962	605,083	(26,076)	195,649	264,582	(61,541)	3,291,659
營業支出	(824,676)	(209,274)	(36,557)	(91,432)	(143,785)	-	(1,305,724)
跨業務(支出)/收入	(54,836)	(3,112)	(994)	(2,599)	-	61,541	-
扣除減值損失及準備 前之營業溢利/(虧 損)	1,434,450	392,697	(63,627)	101,618	120,797	-	1,985,935
貸款減值損失及準備 (提撥)/回撥	(21,008)	19,532	-	(54)	-	-	(1,530)
營業溢利/(虧損)	1,413,442	412,229	(63,627)	101,564	120,797	-	1,984,405
重估投資物業及出售 有形固定資產之收 益/(虧損)	(2,117)	(1,570)	(132)	(288)	209,039	-	204,932
出售可供銷售金融資 產之收益/(虧損)	-	-	(55)	39,763	-	-	39,708
應佔聯營公司之淨 溢利	-	-	-	115,082	96	-	115,178
除稅前溢利/(虧損)	1,411,325	410,659	(63,814)	256,121	329,932	-	2,344,223
折舊	33,952	7,948	3,338	672	44,606	-	90,516
分項資產	59,560,670	28,502,796	23,736,201	211,176	27,348,230	-	139,359,073
聯營公司投資	-	-	-	290,415	7,774	-	298,189
總資產	59,560,670	28,502,796	23,736,201	501,591	27,356,004	-	139,657,262
總負債	117,656,364	5,148,228	1,013,087	35,124	5,296,423	-	129,149,226
資本支出	576,666	65,963	251	529	259,179	-	902,588

(b) 區域分項

區域分項資料乃按附屬公司主要營業所在地劃分，或按負責匯報業績或將資產及負債入賬之本銀行分行所在地而劃分。

2008

	香港	澳門	中國內地	其他	減：跨區域 收支抵銷	合計
總營業收入	3,142,972	522,611	376,776	14,434	(272,115)	3,784,678
除稅前溢利	1,110,326	279,878	178,363	12,518	(218,785)	1,362,300
總資產	108,184,902	18,641,478	15,136,608	3,025,664	(10,588,212)	134,400,440
總負債	99,834,565	17,287,780	12,643,794	2,817,547	(8,788,592)	123,795,094
或然債務及承擔	22,868,500	3,165,263	1,094,646	-	(2,773,874)	24,354,535
資本支出	189,528	57,026	26,888	-	-	273,442

2007

	香港	澳門	中國內地	其他	減：跨區域 收支抵銷	合計
總營業收入	2,627,092	546,152	292,715	18,900	(193,200)	3,291,659
除稅前溢利	1,908,135	372,087	156,651	16,150	(108,800)	2,344,223
總資產	116,376,217	20,589,836	12,041,332	7,883,939	(17,234,062)	139,657,262
總負債	99,956,395	19,275,080	10,656,676	7,668,117	(8,407,042)	129,149,226
或然債務及承擔	15,536,603	3,174,117	1,812,711	-	(2,000,147)	18,523,284
資本支出	748,514	87,311	66,763	-	-	902,588

(10) 買賣用途資產

	2008年12月31日	2007年12月31日
債務證券：		
本港上市	108,579	119,928
非上市	347,768	206,369
	<u>456,347</u>	<u>326,297</u>
本港上市股票	5,430	33,393
買賣用途證券總額	<u>461,777</u>	<u>359,690</u>
持作買賣用途衍生金融工具之正公平價值	<u>1,286,596</u>	<u>675,067</u>
	<u><u>1,748,373</u></u>	<u><u>1,034,757</u></u>

買賣用途證券交易對手分析如下：

	2008年12月31日	2007年12月31日
發行機構：		
官方實體	-	80,678
公營機構	204	450
銀行同業	349,189	139,770
企業	112,384	138,792
	<u>461,777</u>	<u>359,690</u>

(11) 以公平價值誌入損益之金融資產

	2008年12月31日	2007年12月31日
債務證券：		
本港上市	43,400	-
海外上市	508,665	718,829
非上市	1,957,927	5,981,456
	<u>2,509,992</u>	<u>6,700,285</u>

以公平價值誌入損益之金融資產交易對手分析如下：

	2008年12月31日	2007年12月31日
發行機構：		
公營機構	352,388	518,110
銀行同業	1,349,323	3,007,038
企業	808,281	3,175,137
	<u>2,509,992</u>	<u>6,700,285</u>

(12) 客戶貸款及其他賬項

(a) 客戶貸款及其他賬項

	2008年12月31日	2007年12月31日
客戶貸款總額	80,256,196	74,573,779
減值貸款之個別減值準備	(236,953)	(105,976)
貸款之整體減值準備	(190,406)	(135,987)
客戶貸款淨額	79,828,837	74,331,816
銀行同業之貸款	-	93,920
承兌客戶負債	369,339	521,042
應計利息及其他賬項	1,169,498	1,828,424
持作對沖用途衍生金融工具之正公平價值	-	783
	81,367,674	76,775,985

(b) 貸款之減值準備

	2008年12月31日		
	個別	整體	合計
1月1日結餘	107,479	136,263	243,742
新增	424,025	54,300	478,325
回撥	(33,859)	-	(33,859)
支取綜合收益表淨額	390,166	54,300	444,466
貸款減值損失折扣轉回	(6,115)	-	(6,115)
收回往年已撇除之貸款	20,416	-	20,416
年內撇除	(274,271)	-	(274,271)
12月31日結餘	237,675	190,563	428,238
包括下列項目之減值準備：			
貿易票據	722	157	879
客戶貸款	236,953	190,406	427,359
	237,675	190,563	428,238

	2007年12月31日		
	個別	整體	合計
1月1日結餘	96,672	169,002	265,674
因收購附屬公司而增加	4,167	35,505	39,672
新增	130,888	5,037	135,925
回撥	(61,114)	(73,281)	(134,395)
支取/(存入) 綜合收益表淨額	69,774	(68,244)	1,530
貸款減值損失折扣轉回	(9,281)	-	(9,281)
收回往年已撇除之貸款	38,198	-	38,198
年內撇除	(92,051)	-	(92,051)
12月31日結餘	107,479	136,263	243,742
包括下列項目之減值準備：			
貿易票據	1,503	276	1,779
客戶貸款	105,976	135,987	241,963
	107,479	136,263	243,742

(13) 持有至到期日及可供銷售金融資產

(a) 持有至到期日及可供銷售金融資產

	2008年12月31日	2007年12月31日
持有至到期日之債務證券：		
本港上市	78,742	81,481
海外上市	2,416,979	266,302
	<u>2,495,721</u>	<u>347,783</u>
非上市	7,759,240	8,422,974
	<u>10,254,961</u>	<u>8,770,757</u>
其中：		
政府債券	3,987,894	2,893,910
所持之存款證	107,012	-
其他持有至到期日之債務證券	6,160,055	5,876,847
	<u>10,254,961</u>	<u>8,770,757</u>
可供銷售之債務證券：		
本港上市	256,473	-
海外上市	1,776,536	6,205,624
	<u>2,033,009</u>	<u>6,205,624</u>
非上市	3,826,811	3,768,366
	<u>5,859,820</u>	<u>9,973,990</u>
其中：		
所持之存款證	1,569,973	45,005
其他可供銷售之債務證券	4,289,847	9,928,985
	<u>5,859,820</u>	<u>9,973,990</u>
可供銷售之股票：		
本港上市	28,116	62,614
海外上市	23,409	-
	<u>51,525</u>	<u>62,614</u>
非上市	151,713	84,527
	<u>203,238</u>	<u>147,141</u>
	<u>6,063,058</u>	<u>10,121,131</u>
	<u>16,318,019</u>	<u>18,891,888</u>
持有至到期日之上市債務證券之市場價值	<u>2,464,730</u>	<u>351,708</u>
持有至到期日之非上市債務證券之公平價值	<u>7,801,955</u>	<u>8,425,115</u>
持有至到期日投資之交易對手分析如下：		
	2008年12月31日	2007年12月31日
發行機構：		
官方實體	3,987,894	2,893,910
公營機構	284,924	231,919
銀行同業	4,609,734	4,859,769
企業	1,372,409	785,159
	<u>10,254,961</u>	<u>8,770,757</u>

可供銷售金融資產之交易對手分析如下：

	2008年12月31日	2007年12月31日
發行機構：		
官方實體	8,028	8,028
公營機構	112,967	106,840
銀行同業	5,137,291	8,688,747
企業	804,772	1,317,516
	<u>6,063,058</u>	<u>10,121,131</u>

於2008年10月1日，本集團及本銀行管理層已評估持有可供銷售金融資產之目的及持有至到期日之能力。根據評估，管理層的總結認為有能力及意向持有部份可供銷售金融資產之債務證券至到期日，因此將其分類由可供銷售類別轉為持有至到期日類別。於重新分類日之重新分類金額如下：

	於2008年10月1日之賬面值
重新分類由：	
可供銷售之債務證券	
海外上市	(1,881,860)
非上市	(2,340,147)
	<u>(4,222,007)</u>
重新分類至：	
持有至到期日之債務證券	
海外上市	1,881,860
非上市	2,340,147
	<u>4,222,007</u>
	<u>-</u>

因公平值變更而產生並於重估投資儲備內確認之未實現虧損如下：

	投資重估儲備
	2008
1月1日結餘	(28,614)
至2008年9月30日已扣除遞延稅項之公平值變更而產生之未實現虧損	(68,867)
若沒有進行重新分類，其公平值變更而產生之未實現虧損並扣除遞延稅項	(29,787)
12月31日結餘	<u>(127,268)</u>

(b) 可供銷售金融資產之減值損失

	2008	2007
由投資重估儲備轉入綜合收益表		
— 債務證券	280,456	-
— 股票	11,071	-
	<u>291,527</u>	<u>-</u>

本銀行持有由兩家位於冰島之銀行發行之債券，鑒於全球金融危機及該兩家銀行於冰島被頒予終止令，以致該等債券之賬面值錄得重大減值。據此，管理層決定將該債券之面值作全數減值撥備。該等債券被分類為可供銷售或以指定公平價值誌入損益。年內綜合收益表確認之總虧損合共為388,962,000港元，當中280,456,000港元確認為可供銷售金融資產之減值損失及準備，與及108,506,000港元確認為指定以公平價值誌入損益之金融工具之淨虧損。

(14) 後償負債

	2008年12月31日	2007年12月31日
以攤銷成本計算之325,000,000美元，5.25%後償擔保票據	-	2,535,747
指定以公平價值誌入損益計算之400,000,000美元，6.00%步升永久後償票據	2,057,031	3,123,142
以攤銷成本計算之225,000,000美元，9.375%永久後償票據	1,743,773	-
	3,800,804	5,658,889

於2003年，本銀行單一目的全資附屬財務公司 Wing Hang Financial Holdings (BVI) Limited 發行票面值2,535,747,000港元(325,000,000美元) 獲評定為次級資本之後償票據。該票據以年息5.25%的定息計息，直至2008年10月10日，屆時倘發行者並無選擇提早贖回該等票據，則年息將重訂為按美國國庫債券息率加年息2.75%計息。本銀行無條件及不可撤回地擔保該等於新加坡證券交易所上市之票據項下應付之所有款項。該等票據已於2008年10月10日被贖回。

於2007年4月19日，本銀行發行票面值3,125,520,000港元(400,000,000美元) 獲評定為次級資本之步升永久後償票據。該票據以年息6.00%的定息計息，直至2017年4月19日，屆時倘本銀行並無選擇提早贖回該等票據，則年息將按倫敦銀行同業拆息加年息1.85%浮息計息。雖然本銀行可選擇延遲繳付後償票據之利息，若本銀行於繳付利息日之前12個月內錄得充足可分派盈利之情況下，本銀行會於繳付利息日繳付應付之利息。該等票據於新加坡證券交易所上市。於2008年12月31日，該等票據之賬面值為2,057,031,000港元(2007年：3,123,142,000港元)。

於2008年9月3日，本銀行發行票面值1,756,283,000港元(225,000,000美元) 獲評定為次級資本之永久後償票據。該票據以年息9.375%的定息計息，本銀行並可選擇於2013年9月11日提早贖回該等票據。雖然本銀行可選擇延遲繳付後償票據之利息，若本銀行於繳付利息日之前12個月內錄得充足可分派盈利之情況下，本銀行會於繳付利息日繳付應付之利息。該等票據於新加坡證券交易所上市。於2008年12月31日，該等票據之賬面值為1,743,773,000港元。

於2008年12月31日，指定以公平價值誌入損益計算之步升永久後償票據之賬面值較本集團於贖回時應付之合約金額少1,043,009,000港元(2007年：較於贖回時應付之合約金額多2,222,000港元)。本集團之信貸風險變更引致公平值改變為1,583,885,000港元(2007年：112,922,000港元)，而本集團之信貸風險變更引致公平值改變之累計金額為1,696,807,000港元(2007年：112,922,000港元)。

(15) 儲備

	2008年12月31日	2007年12月31日
股本溢價賬	472,728	456,329
資本儲備	227,346	215,909
法定儲備	117,880	-
一般儲備	2,090,607	2,091,907
銀行行址重估儲備	295,687	291,124
投資重估儲備	(101,086)	(32,985)
股本贖回儲備	769	769
盈餘滾存	7,187,930	7,167,334
儲備總額	10,291,861	10,190,387

本集團於2008年12月31日之盈餘滾存已包括聯營公司之累計虧損15,839,000港元(2007年：累計盈餘140,163,000港元) 及監管儲備692,413,000港元(2007年：722,615,000港元)。為符合香港銀行條例有關審慎監管的規定，本集團維持監管儲備，除了已確認之減值損失外，已劃定客戶貸款及某些所持投資中可能引致之損失金額。經諮詢香港金融管理局(「金管局」)，儲備之變動已直接在盈餘滾存內記賬。

(16) 減值之客戶貸款

減值之客戶貸款總額、其抵押品市值及個別減值準備分析如下：

	2008年12月31日	2007年12月31日
減值之客戶貸款總額	566,508	325,137
佔客戶貸款總額之百分比	0.71%	0.44%
減值客戶貸款之抵押品市值	283,367	197,662
個別減值準備	236,953	105,976

減值之客戶貸款接受個別評估，以確定有否出現個別之客觀減值證據。另計及該貸款將來可收回數額之淨現值後提撥個別評估減值準備，而該抵押品主要包括物業及現金存款。

於2008年12月31日及2007年12月31日，本集團貸予銀行同業之款項中，並無減值之銀行同業貸款，亦無提撥個別減值準備。

(17) 按行業分類之客戶貸款分析

(a) 下列客戶貸款資料按該等貸款之用途分類。

	2008年12月31日		
	客戶貸款總額	有抵押貸款 總額之百分比	減值客戶貸款
在香港使用之貸款			
工業、商業及金融			
— 物業發展	689,209	33.6	-
— 物業投資	15,242,500	95.9	65,190
— 財務機構	1,501,443	22.0	-
— 股票經紀	100,078	73.0	-
— 批發與零售業	875,343	80.5	19,245
— 製造業	1,415,687	50.8	68,887
— 運輸與運輸設備	6,443,414	96.2	35,208
— 資訊科技	1,959	71.5	-
— 股票有關之貸款	294,018	98.7	-
— 康樂活動	8,450	-	-
— 其他	2,665,975	70.5	23,287
個人			
— 購買「居者有其屋」、「私人機構參建居屋計劃」及「租者置其屋計劃」或其各自後繼計劃樓宇之貸款	2,738,645	98.6	1,383
— 購買其他住宅物業之貸款	16,815,473	99.6	15,903
— 信用咭貸款	293,094	-	3,316
— 其他	4,194,478	61.0	24,368
	53,279,766	88.3	256,787
貿易融資	3,049,330	56.0	136,085
在香港以外使用之貸款			
— 中國內地	13,162,173	81.0	115,870
— 澳門	10,757,163	85.9	57,766
— 其他	7,764	83.4	-
	23,927,100	83.2	173,636
	80,256,196	85.5	566,508

2007年12月31日

	客戶貸款總額	有抵押貸款 總額之百分比	減值客戶貸款
在香港使用之貸款			
工業、商業及金融			
— 物業發展	467,348	66.4	-
— 物業投資	12,752,571	96.8	21,882
— 財務機構	1,491,123	25.8	-
— 股票經紀	322,990	83.5	-
— 批發與零售業	757,592	81.4	18,695
— 製造業	1,257,800	64.8	46,910
— 運輸與運輸設備	5,837,444	96.0	10,256
— 資訊科技	1,891	79.6	-
— 股票有關之貸款	244,301	95.4	-
— 其他	3,239,171	68.1	34,222
個人			
— 購買「居者有其屋」、「私人機構參建居屋計劃」及「租者置其屋計劃」或其各自後繼計劃樓宇之貸款	2,200,965	100.0	2,089
— 購買其他住宅物業之貸款	16,811,653	99.5	29,196
— 信用咭貸款	373,577	0.9	2,741
— 其他	4,387,380	51.7	42,489
	50,145,806	87.7	208,480
貿易融資	3,283,349	52.7	20,636
在香港以外使用之貸款			
— 中國內地	12,082,546	78.5	67,937
— 澳門	9,052,217	89.6	28,084
— 其他	9,861	80.5	-
	21,144,624	83.3	96,021
	74,573,779	84.9	325,137

(b) 客戶貸款之行業類別按該等貸款佔客戶貸款總額不少於10%分析如下：

2008年12月31日				
	客戶貸款 總額	已過期三個月以 上之客戶貸款	個別 減值準備	整體 減值準備
物業投資	15,242,500	44,205	5,651	31,901
購買其他住宅物業之貸款	16,815,473	18,445	994	34,633
在香港以外使用之貸款				
— 中國內地	13,162,173	69,108	55,962	44,641
— 澳門	10,757,163	27,127	18,161	9,882
2007年12月31日				
	客戶貸款 總額	已過期三個月以 上之客戶貸款	個別 減值準備	整體 減值準備
物業投資	12,752,571	38,781	6,341	16,723
購買其他住宅物業之貸款	16,811,653	19,665	7,849	21,150
在香港以外使用之貸款				
— 中國內地	12,082,546	44,377	25,150	47,935
— 澳門	9,052,217	26,301	1,653	5,913

(18) 按地理分類之客戶貸款分析

地理分類資料乃按交易對手之所在地，並已顧及轉移風險因素。一般而言，在下述情況下才轉移風險：有關貸款之債權獲得並非借款人所在地之一方擔保，或該債權之履行對象是某銀行之海外分行，而該銀行之總辦事處設於另一所在地。

2008年12月31日					
	客戶貸款 總額	減值 客戶貸款	已過期三個月以 上之客戶貸款	個別 減值準備	整體 減值準備
香港	62,914,486	476,291	171,445	200,650	149,259
澳門	8,823,107	69,755	39,116	30,150	20,926
中國內地	5,209,360	5,970	5,970	2,051	12,357
其他	3,309,243	14,492	17,517	4,102	7,864
	80,256,196	566,508	234,048	236,953	190,406
2007年12月31日					
	客戶貸款 總額	減值 客戶貸款	已過期三個月以 上之客戶貸款	個別 減值準備	整體 減值準備
香港	60,883,545	259,686	169,857	94,102	111,020
澳門	7,310,699	35,615	33,999	1,653	13,327
中國內地	3,449,322	16,341	6,479	10,193	6,296
其他	2,930,213	13,495	7,255	28	5,344
	74,573,779	325,137	217,590	105,976	135,987

(19) 過期及重定還款期之客戶貸款

	2008年12月31日		2007年12月31日	
	金額	佔貸款總額 之百分比	金額	佔貸款總額 之百分比
本金或利息已過期之客戶貸款總額：				
— 6個月或以下但3個月以上	70,570	0.09	75,297	0.10
— 1年或以下但6個月以上	77,031	0.10	52,002	0.07
— 1年以上	86,447	0.11	90,291	0.12
	234,048	0.30	217,590	0.29
過期貸款有抵押品保障之部份	175,647		171,578	
過期貸款無抵押品保障之部份	58,401		46,012	
	234,048		217,590	
過期貸款之抵押品現值	291,741		298,378	
過期貸款之個別減值準備	58,401		43,385	
重定還款期之客戶貸款	45,292	0.06	44,635	0.06

過期客戶貸款之抵押品主要是物業及汽車。

於2008年12月31日及2007年12月31日，本集團貸予銀行同業之款項中，並無過期及重定還款期之貸款。

(20) 其他過期資產

	2008年12月31日	2007年12月31日
本金或利息已過期之貿易票據總額：		
— 6個月或以下但3個月以上	-	4,179
— 1年或以下但6個月以上	-	-
— 1年以上	800	1,503
	800	5,682

(21) 收回資產

於2008年12月31日止年度內，本集團接管用作擔保之抵押品如下：

	2008年12月31日	2007年12月31日
住宅物業	58,132	58,588
汽車	30,728	27,452
其他	11,297	2,848
	100,157	88,888

有關數額是指收回資產之市值。

本集團計劃將所得之收回資產有秩序地套現，以償還減值客戶貸款，並且不會持作自用。

於2008年12月31日，本集團收回用作擔保客戶貸款之資產所得總數為38,584,000港元(2007年：23,317,000港元)。

(22) 跨境債權

跨境債權資料乃按交易對手之所在地，並已顧及轉移風險因素。一般而言，在下列情況下才轉移風險：有關貸款之債權獲得並非交易對手所在地之一方擔保，或該債權之履行對象是某銀行之海外分行，而該銀行之總辦事處設於另一所在地。

2008年12月31日				
	銀行同業及 其他金融機構	公營機構	其他	合計
澳門	84	-	10,575,239	10,575,323
中國內地	3,191,588	-	4,164,244	7,355,832
其他亞太區	9,721,039	-	1,833,104	11,554,143
美國	3,588,733	-	3,623,322	7,212,055
其他南美及北美國家	2,277,265	-	759,143	3,036,408
中東及非洲	209	-	63,248	63,457
德國	2,077,647	-	7,874	2,085,521
英國	6,129,317	-	68,080	6,197,397
其他歐洲國家	8,315,721	-	102,668	8,418,389
	<u>35,301,603</u>	<u>-</u>	<u>21,196,922</u>	<u>56,498,525</u>

2007年12月31日 (重報)				
	銀行同業及 其他金融機構	公營機構	其他	合計
澳門	3,631	-	9,915,454	9,919,085
中國內地	2,405,366	-	2,061,485	4,466,851
其他亞太區	6,959,954	-	2,607,384	9,567,338
美國	1,238,181	311,515	2,619,393	4,169,089
其他南美及北美國家	3,326,112	-	1,355,632	4,681,744
中東及非洲	6,355	-	41,214	47,569
德國	9,344,325	-	7,613	9,351,938
英國	6,321,940	-	70,161	6,392,101
其他歐洲國家	14,586,050	-	713,632	15,299,682
	<u>44,191,914</u>	<u>311,515</u>	<u>19,391,968</u>	<u>63,895,397</u>

若干跨境債權比較數字已重新分類，以符合本年度關於交易對手分類之呈報方式。

(23) 貨幣風險

個別外幣之淨持有額或淨結構性倉盤若佔所持有外幣淨持有總額或淨結構性倉盤總額的10%或以上，皆披露如下。

(港元百萬位等值)	2008年12月31日		2007年12月31日 (重報)	
	美元	合計	美元	合計
現貨資產	25,883	53,737	34,087	61,184
現貨負債	(32,313)	(60,009)	(35,080)	(62,519)
遠期買入	20,792	23,368	23,452	27,373
遠期賣出	(11,084)	(13,808)	(19,685)	(23,628)
期權倉盤淨額	(2,924)	(2,935)	(2,067)	(2,067)
長盤淨額	<u>354</u>	<u>353</u>	<u>707</u>	<u>343</u>

若干貨幣風險比較數字已重報，以符合年內關於期權倉盤淨額之呈報方式。此重報對此財務資料所確認金額之分類、確認及計量並無影響。

(港元百萬位等值)	2008年12月31日				2007年12月31日			
	澳門幣	人民幣	美元	合計	澳門幣	人民幣	美元	合計
結構性倉盤淨額	<u>315</u>	<u>1,248</u>	<u>267</u>	<u>1,830</u>	<u>260</u>	<u>610</u>	<u>646</u>	<u>1,516</u>

(24) 或然債務及承擔以擴闊信貸

以下為每項或然債務及承擔重大類別之約定金額以擴闊信貸之概要：

	2008年12月31日	2007年12月31日
直接信貸替代項目	1,227,158	1,375,390
交易有關之或然債務	106,670	83,776
貿易有關之或然債務	740,230	1,374,174
其他承擔：		
原本期限不逾一年	1,115,425	1,151,736
原本期限一年以上	1,877,664	2,415,562
可無條件取消	19,287,388	12,122,646
合計	<u>24,354,535</u>	<u>18,523,284</u>
信貸風險加權金額	<u>2,041,733</u>	<u>2,404,184</u>

計算信貸風險加權金額所用之風險加權介乎 0% 至 100%。

(25) 衍生金融工具

以下為每項衍生工具重大類別之名義金額：

	2008年12月31日	2007年12月31日
匯率合約	49,305,286	61,122,799
利率合約	24,546,496	49,696,639
股份合約	717,496	6,263,248
信貸衍生工具合約	1,083,753	1,578,814
	75,653,031	118,661,500

衍生金融工具之公平價值如下：

	2008年12月31日		2007年12月31日	
	資產	負債	資產	負債
匯率合約	238,465	226,873	206,279	156,466
利率合約	978,078	640,049	275,966	402,454
股份合約	64,124	63,455	192,174	192,495
信貸衍生工具合約	5,929	114,786	1,431	28,981
	1,286,596	1,045,163	675,850	780,396

信貸風險加權金額如下：

	2008年12月31日	2007年12月31日
匯率合約	360,038	400,773
利率合約	437,998	96,040
股份合約	59,454	284,956
信貸衍生工具合約	35,196	43,035
	892,686	824,804

計算信貸風險加權金額所用之風險加權介乎 0%至 100%。此等數額並未計及雙邊淨額安排之影響。

(26) 資本充足及流動資金比率

(a) 資本充足比率

	2008年12月31日	2007年12月31日
資本充足比率	15.4%	16.7%
核心資本充足比率	8.4%	8.5%

資本充足比率按本銀行及金管局因應監管所需而指定的某些附屬公司在內的綜合基礎計算，並已符合香港《銀行業條例》中「銀行業（資本）規則」。

	2008年12月31日	2007年12月31日
資本基礎組成部分：		
核心資本		
繳足股款的普通股股本	295,044	294,964
股本溢價賬	472,728	456,329
公開儲備	7,451,845	7,110,192
損益賬	221,514	458,498
減：商譽	(1,306,430)	(1,306,430)
扣減前核心資本總額	7,134,701	7,013,553
減：核心資本之扣減項目	(155,246)	(134,544)
經扣減後核心資本總額	6,979,455	6,879,009
附加資本		
按公平價值重估持有土地及建築物而產生收益之儲備	189,475	196,124
一般銀行業風險之監管儲備	692,413	722,615
整體減值準備	190,563	136,263
永久後償債項	4,843,813	3,120,920
有期後償債項	-	2,535,747
扣減前附加資本總額	5,916,264	6,711,669
減：附加資本扣減項目	(155,246)	(134,544)
經扣減後附加資本總額	5,761,018	6,577,125
扣減後之資本基礎總額	12,740,473	13,456,134
核心資本及附加資本之扣減項目總額	310,492	269,088

(b) 平均流動資金比率

	2008	2007
全年平均流動資金比率	44.1%	50.4%

全年平均流動資金比率乃根據香港銀行條例附表四計算。此比率已按金管局協議包括本銀行及部份金融附屬公司之流動資金狀況而計算。

(27) 債務抵押證券

本集團所持債務抵押證券組合由14項(2007年:18項)企業債務抵押證券所組成,全部均屬中級證券,評級為投資評級類別及分類為以公平價值誌入損益之金融資產。本集團所持債務抵押證券並無包括與美國次按相關連資產。而組合之平均剩餘期間約為4.8年(2007年:5.7年)。截至2008年12月31日止年度內,本集團出售面值231,645,000港元(2007年:101,463,000港元)之債務抵押證券。

按照信用評級機構標準普爾評級服務或其同等機構之評定而分析債務抵押證券之現行評級如下。

2008年12月31日					
現行評級	面值	年內已於綜合 收益表內確認之 未實現虧損	截至2008年 12月31日止之 累積未實現虧損	賬面值	累積未實現 虧損佔面值 之百分比
AAA	16,122	(129)	(301)	15,821	(1.9)
AA	38,750	(25,575)	(38,363)	387	(99.0)
A 至 A+	155,003	(95,737)	(127,830)	27,173	(82.5)
BBB 至 BBB+	310,004	(201,836)	(268,886)	41,118	(86.7)
CCC- 至 CCC+	232,504	(152,232)	(230,953)	1,551	(99.3)
合計	752,383	(475,509)	(666,333)	86,050	(88.6)

2007年12月31日					
現行評級	面值	年內已於綜合 收益表內確認之 未實現虧損	截至2007年 12月31日止之 累積未實現虧損	賬面值	累積未實現 虧損佔面值 之百分比
AAA	332,739	(56,593)	(56,593)	276,146	(17.0)
AA- 至 AA+	580,677	(147,688)	(147,688)	432,989	(25.4)
A- 至 A+	78,023	(13,045)	(13,045)	64,978	(16.7)
合計	991,439	(217,326)	(217,326)	774,113	(21.9)

回顧及前瞻

隨著全球金融危機之影響程度加劇，香港營商環境於2008年下半年急轉直下，直接衝擊本地銀行業。股東應佔之本集團溢利達11.619億港元，較2007年之20.306億港元減少42.8%。每股盈利下降42.8%至3.94港元。董事會建議派發末期股息每股0.10港元。連同已於2008年9月派發之中期股息每股0.96港元，合共派發每股1.06港元，較去年減少69.1%。

香港實質本地生產總值增長由2008年首季7.3%下跌至第三季僅得1.7%。本地生產總值於2008年第四季收縮2.5%。由於全球貿易數額大幅萎縮，貨物出口下跌12.8%。失業率於2009年1月攀升至4.6%，而通脹率（按消費物價指數計算）則由上年度3.8%回落至12月份2.1%。全球金融危機令投資者減低風險而不敢貿然入市，導致下半年股市交投驟降，投資活動亦顯著減少。樓價全面下跌，致令負資產業主之數目增加。

在美國，因應金融危機惡化導致流動資金極度緊絀，短期息率於第三季有所上升。然而，當聯儲局將息口減至近乎零，並對金融體系注資以舒緩貨幣市場之壓力後，短期息率於第四季大幅下跌。港元息率於該期間一直緊隨美元息率而變化。

在投資按揭及汽車融資，以至在中國內地及澳門兩地業務等方面，本集團均達致理想之資產增長。隨著經濟於第四季惡化，更多不良貸款逐漸浮現，當中主要來自製造業及貿易融資類別。然而，本行業務在行業、產品及地域覆蓋方面均有多元化配合，以致在經濟逆境下仍可力爭上游。

回顧年內其他主要財務數據如下。

- 本集團之扣除減值損失前營業溢利在淨利息及非利息收入上升帶動下增加12.0%至22.240億港元。
- 由於貸款數量增加，淨利息收入增加1.1%至24.445億港元。淨息差由1.90%下降至1.84%已抵銷了部分淨利息收入之增長。
- 由於外匯買賣收入及持作買賣用途及指定以公平價值計量之金融工具淨收益有所增加，非利息收入增加53.3%至13.402億港元。
- 總營業支出增加19.5%至15.607億港元，主要為擴充業務所需資金所致。因此，本集團之成本與收入比率由39.7%微升至41.2%。
- 減值貸款之損失及準備為4.444億港元，而於2008年12月31日，總減值貸款為5.665億港元，相當於總貸款0.71%。信用卡撇賬率亦由去年佔信用卡應收賬1.59%下降至1.44%。
- 總存款減少2.5%至1,171億港元，而客戶存款則增加1.1%至1,152億港元。
- 總貸款增加7.6%至803億港元，乃由於投資按揭及汽車融資之需求增加，與及在中國內地及澳門貸款業務之增長所致。
- 年內本行發行面值225百萬美元之永久後償票據。所得資金為本集團提供充分靈活彈性，以維持有效率之資本架構。
- 2008年平均股東資金回報率：10.8%
- 於2008年12月31日貸存比率：68.5%
- 2008年平均流動資金比率：44.1%
- 於2008年12月31日資本充足比率：15.4%

本集團現分別於香港及澳門設有41間及12間分行，而於內地則設有4間分行及4間支行。於2008年12月31日，本集團共聘用3,153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2007年減少41.4%，主要原因為財富管理服務費用及股票買賣佣金收入減少，以及貸款減值準備增加所致。年內，本集團繼續提升其分行網絡，以為客戶提供更舒適之環境。重新裝修多間分行，太古城新分行已於8月份開幕，而中環分行則已遷往面積較大且更方便之行址。

儘管本年度下半年經濟狀況充滿挑戰，永亨信用財務仍維持其於消費信貸市場之地位。於2008年，該公司成功推出多項私人貸款及稅務貸款計劃，廣受客戶歡迎，成功達致加強永亨信用財務品牌知名度及產品多元化之主要目標。

儘管於第四季度經濟放緩，永亨財務有限公司將繼續加強其於汽車信貸市場之領導地位，其貸款組合規模仍錄得溫和增長。永亨財務有限公司及本行於2007年收購之英利信用財務有限公司整體表現令人鼓舞，因資金成本低廉之利好環境下為本行提供理想回報。

企業銀行業務受全球經濟衰退不利之影響下，導致企業銀行之除稅前溢利下跌69.7%。除稅前溢利減少主要由於貸款減值準備增加及非利息收入減少所致。本行繼續積極參與政府之中小企業信貸保證計劃，包括近期推出之特別信貸保證計劃。由於上季度出口需求疲弱，貿易融資減少7.1%。預期於現時經濟低迷之情況下，全球貿易仍將繼續受壓。

由於貸款需求強勁，在中國內地使用之貸款增長8.9%至131.622億港元。永亨銀行（中國）有限公司（「永亨銀行中國」）於2007年在深圳成立，以服務本行與日俱增之中國內地客戶及支援企業客戶之業務擴充計劃。本集團目前於中國內地設有4間分行及4間支行。本行更計劃於2009年上半年新開設1間分行及1間支行。

繼成功促銷人壽產品後，保險業務於2008年錄得創記錄之業績。由於投資相關產品之需求減少，大部分新人壽保險業務均屬傳統之儲蓄產品。本年度最後一季經濟低迷，導致一般之保險業務表現平平。與此同時，本集團聯營公司香港人壽出現投資虧損。雖然所託管資金總額有所減少，惟銀聯信託之業績仍然平穩。

由於股市交投量減少，本行證券業務之收入較去年減少44.9%。年內投資氣氛薄弱。為進一步提高效率，本行將不斷提升交易容量，並鼓勵散戶投資者透過互聯網交易平台等自動系統進行買賣。

為客戶提供外匯及財資產品乃本行財資業務之主要收入來源。於2008年，主要來自持作買賣用途及指定以公平價值計量之金融工具之未實現收益，財資業務佔本集團除稅前溢利33.2%。本行於冰島銀行債券及債務抵押證券之投資減值損失已抵銷了部份財資業務收益。

在極具挑戰之經濟環境下，澳門永亨銀行之除稅前溢利錄得溫和下跌。於2008年第三季澳門實質本地生產總值較去年同期增長為11.3%，預計2008年最後一季之增長率會明顯放緩。息差雖有所改善，但仍未足以抵銷該行無利息資金回報之下跌之影響，淨利息收入減少1.8%。股票買賣佣金及財富管理之服務費收入受全球金融危機所影響，致令非利息收入減少9.9%。貸款較2007年底增加19.1%。總存款全年減少10.2%，惟與上半年比較則僅減少3.2%。

展望未來，經營環境於2009年仍然充滿挑戰。儘管各國政府推行之刺激經濟方案將加快消費增長及保持低息率，但未必能全面抵消全球經濟面對之種種挑戰。外部需求惡化將持續衝擊香港經濟。然而，中國內地在抵禦全球經濟危機上具備較佳條件，預期可成為港澳兩地之重要支柱。

在本行個別業務部門方面，預期因投資產品需求大幅下跌而對服務費收入造成負面影響。本集團在經濟放緩時仍密切監察旗下之貸款組合，於批出信貸時已採取審慎態度，故本集團之信貸組合基本上仍屬穩健。在低息環境下，息差會較平穩；而當價格維持不變甚至下跌之情況下，開支將可隨著減少。

建議末期股息

董事會建議就截至2008年12月31日止年度向於2009年4月30日（星期四）名列本銀行股東名冊之股東宣派末期股息每股0.10港元，惟需待股東於本銀行將於2009年4月30日（星期四）舉行之股東週年大會（「股東週年大會」）上批准後，方告作實。如末期股息獲批准，約於2009年5月22日（星期五）派發。

暫停辦理股份過戶登記手續

本銀行之股份過戶登記處將由2009年4月27日（星期一）起至2009年4月30日（星期四）止（首尾兩天包括在內），暫停辦理股份過戶登記手續。為確保合資格獲取所宣派惟需待股東週年大會上批准之建議末期股息，所有股份過戶文件連同相關股票最遲須於2009年4月24日（星期五）下午4時30分前送達本銀行之股份過戶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183號合和中心17樓1712室 - 1716室。

購買、出售或贖回本銀行之上市證券

於截至2008年12月31日止年度內，本銀行贖回其於2013年到期票面值為325百萬美元之後償擔保票據。該後償擔保票據以年息5.25%的定息計息，並於新加坡證券交易所上市。

除上文所披露外，本銀行或其任何附屬公司於截至2008年12月31日止年度內概無購買、出售或贖回本銀行任何上市證券。

企業管治

本銀行於截至2008年12月31日止年度內一直遵守香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「上市規則」)附錄十四所載企業管治常規守則之守則條文，惟於守則條文第A.2.1條(主席與行政總裁的角色應有區分)、第A.4.1條(非執行董事的委任應有指定任期)及第A.5.4條(董事必須遵守上市規則附錄十之標準守則)之偏離除外。偏離守則條文第A.2.1條及第A.4.1條之考慮理由之詳情已報告在2008年8月刊發之2008年中期報告內。自2008年中期報告刊發以後，此等偏離並無轉變。

本銀行已採納上市規則附錄十「上市發行人董事進行證券交易的標準守則」(「標準守則」)所載有關董事進行證券交易之守則以供董事及行政總裁遵守。

經向所有董事作出特定之查詢後，除以下所報告的事件外，其他董事確認彼等於截至2008年12月31日止年度內，已遵守標準守則之規定及本銀行之政策。

馮鈺聲先生(「馮先生」)於2009年2月通知本銀行，由馮先生控制的Worldmark Investment Holdings Limited於2008年11月11日將500,000美元之本銀行永久後償票據出售。有關該永久後償票據出售及轉讓的披露已於2009年2月19日向香港聯合交易所有限公司及本銀行作出，超逾了證券及期貨條例的指定披露期限。

偏離守則之考慮理由及本銀行企業管治常規之詳情乃載於將刊發之2008年年報所載之企業管治報告內。

於網頁刊發2008年年報

本業績公告所載之財務資料，並不構成本集團截至2008年12月31日止年度的法定財務報表。按公司條例、上市規則及金管局所發出之「銀行業(披露)規則」之披露要求而編製之法定財務報表載於2008年年報內。2008年年報將於適當時候於香港交易及結算所有限公司的網頁(www.hkexnews.hk)及本銀行的網頁(www.whbhk.com)刊載。

承董事會命

永亨銀行有限公司

主席兼行政總裁

馮鈺斌

香港 2009年3月12日

於本公告日期，董事會由以下成員組成：

執行董事：

馮鈺斌博士 JP (主席兼行政總裁)

王家華先生 (副行政總裁)

馮鈺聲先生

非執行董事：

古岸濤先生

何志偉先生

Brian Gerard Rogan先生

獨立非執行董事：

鄭漢鈞博士 GBS, JP

劉漢銓先生 GBS, JP

李國賢博士 MBE, JP

謝孝衍先生

董建成先生