

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，概不就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。



亞洲金融集團(控股)有限公司
Asia Financial Holdings Ltd.

在百慕達註冊成立之有限公司

(股份代號：662)

截至二零零八年十二月三十一日止年度的全年業績公佈

業績

亞洲金融集團(控股)有限公司(「本公司」)董事會宣佈本公司及其附屬公司(「本集團」)截至二零零八年十二月三十一日止年度之業績如下：

綜合收益表

截至二零零八年十二月三十一日止年度

	附註	二零零八年 港幣千元	二零零七年 港幣千元
收益	3	<u>852,781</u>	<u>813,693</u>
保費毛額		836,225	773,534
分保人攤佔保費毛額		<u>(257,540)</u>	<u>(257,783)</u>
保險合約保費收入淨額		578,685	515,751
已支付賠款毛額		(353,042)	(341,320)
分保人攤佔已支付賠款毛額		76,144	123,979
未付賠款轉變毛額		(53,771)	(11,991)
分保人攤佔未付賠款轉變毛額		<u>16,374</u>	<u>(24,479)</u>
索賠淨額		(314,295)	(253,811)
佣金收入		47,859	45,473
佣金費用		<u>(191,936)</u>	<u>(192,791)</u>
佣金費用淨額		(144,077)	(147,318)
承保業務管理費用		<u>(41,294)</u>	<u>(46,198)</u>
承保溢利		79,019	68,424
股息收入		45,550	38,061
投資之已變現盈利/(虧損)		(290,096)	244,621
投資之未變現盈利/(虧損)		(578,255)	120,615
利息收入		82,133	109,668
其他收入及盈利淨額		<u>(8,971)</u>	<u>24,705</u>
		(670,620)	606,094
經營支出		<u>(80,667)</u>	<u>(93,950)</u>
		(751,287)	512,144

	附註	二零零八年 港幣千元	二零零七年 港幣千元
所佔共同控制實體損益		(76,741)	66,087
所佔聯營公司損益		<u>(5,536)</u>	<u>4,432</u>
除稅前溢利／(虧損)	4	(833,564)	582,663
稅項	5	<u>60,485</u>	<u>(61,724)</u>
本年度溢利／(虧損)		<u>(773,079)</u>	<u>520,939</u>
所佔：			
本公司股東		(771,348)	520,584
少數股東權益		<u>(1,731)</u>	<u>355</u>
		<u>(773,079)</u>	<u>520,939</u>
股息	6		
中期		10,527	98,958
末期擬派		<u>10,241</u>	<u>98,958</u>
		<u>20,768</u>	<u>197,916</u>
本公司普通股股東應佔每股盈利／(虧損)	7		
基本			
- 本年度溢利／(虧損)		<u>(73.6 港仙)</u>	<u>49.5 港仙</u>
攤薄			
- 本年度溢利／(虧損)		<u>不適用</u>	<u>不適用</u>

綜合資產負債表

二零零八年十二月三十一日

	二零零八年 港幣千元	二零零七年 港幣千元
資產		
物業、廠房及設備	192,713	202,728
投資物業	3,150	3,780
於共同控制實體之權益	266,482	306,027
借予共同控制實體之貸款	59,743	70,964
於聯營公司之權益	74,537	72,823
應收一聯營公司款項	107,498	107,510
遞延稅項資產	60,402	-
持有直至到期之證券	434,755	294,109
備供銷售證券	653,994	922,379
貸款及墊款及其他資產	203,349	292,596
通過損益以反映公平價值之證券	1,114,961	2,011,928
應收保險款項	127,920	149,389
分保資產	362,651	342,444
抵押存款	52,883	34,831
現金及等同現金項目	2,359,647	2,471,471
資產總值	<u>6,074,685</u>	<u>7,282,979</u>
權益及負債		
本公司股東應佔權益		
已發行股本	1,028,649	1,052,739
儲備	3,494,740	4,622,819
擬派末期股息	10,241	98,958
	<u>4,533,630</u>	<u>5,774,516</u>
少數股東權益	15,483	17,214
權益總額	<u>4,549,113</u>	<u>5,791,730</u>
負債		
保險合約負債	1,218,481	1,148,154
應付保險	152,995	154,228
應付聯營公司款項	265	265
其他負債	93,538	121,074
應付稅項	60,231	56,242
遞延稅項負債	62	11,286
負債總額	<u>1,525,572</u>	<u>1,491,249</u>
權益及負債總額	<u>6,074,685</u>	<u>7,282,979</u>

附註

1. 新訂及經修訂香港財務報告準則之影響

本集團已於本年度之財政報告中首次採納下列新詮釋及修訂之香港財務報告準則。除了HKAS 39及HKFRS 7修訂所引起之新訂及經修訂之會計政策和額外披露外，採納此等新詮釋及修訂對財務報告並無產生重大影響。

HKAS 39及HKFRS 7修訂	HKAS 39「金融工具：確認及計量」及HKFRS 7「金融工具：披露—金融資產重新分類」的修訂
HK(IFRIC)- 詮釋11	「HKFRS 2—集團及司庫股份交易」
HK(IFRIC)- 詮釋12	「服務特許權安排」
HK(IFRIC)- 詮釋14	「HKAS 19—界定利益資產的限制、最低撥款規定以及相互關係」

採納HKAS 39及HKFRS 7修訂之主要影響如下：

HKAS 39的修訂（「有關修訂」）允許實體在符合特定的條件下，將非衍生金融資產重新分類為持作買賣，除經實體於初步確認時指定為按公平價值誌入損益的金融資產除外，倘金融資產不再因近期出售或購入之目的而持有，便不再屬於按公平價值誌入損益的類別。

倘債務工具符合貸款或應收款項的定義且實體有意願及能力於可預見將來或直至到期持有，則分類為持作買賣（非指定而分類）或可供出售（非指定而分類）的債務工具可重新分類為貸款或應收款項。

不符合條件分類為貸款或應收款項的金融資產，而該等金融資產不再作近期出售或購入之目的而持有者，僅可在少數情況下由持作買賣類別轉為可供出售或持至到期類別（倘為債務工具）。

金融資產須按其重新分類日期的公平價值進行重新分類，而重新分類日期的公平價值將成為其新成本或攤銷成本（倘適用）。HKFRS 7修訂要求對按上述情形重新分類的任何金融資產須作廣泛披露。該等修訂乃自二零零八年七月一日起生效。

年內，本集團將一上市公司證券從持作近期買賣目的轉撥為可預見將來持有。於轉變當日，該等財務工具的公平價值為港幣48,583,000元，本集團即採納有關修訂於同日將此等財務工具由持作買賣類別重新分類為可供出售類別。按照有關修訂的過渡條文，毋需予以重列相關比較數字。在作出重新分類之前，本集團於本年度向該上市公司證券已確認之公平價值虧損為港幣5,392,000元（二零零七年：收益為港幣2,557,000元）；倘若並無採納該項重新分類，集團於本年度收益表中所確認之公平價值虧損應為港幣22,553,000元。

2. 分部資料

(a) 業務分類

下表載列按本集團業務類別劃分之收入及溢利／(虧損)。

集團	保險 二零零八年 港幣千元	公司 二零零八年 港幣千元	項目抵銷 二零零八年 港幣千元	綜合 二零零八年 港幣千元
分部收入：				
外界客戶	852,781	-	-	852,781
其他收益、收入 及盈利／(虧損)淨額	(344,696)	(404,943)	-	(749,639)
業務單位之間	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>
總計	<u>508,087</u>	<u>(404,943)</u>	<u>(2)</u>	<u>103,142</u>
分部業績	<u>(301,470)</u>	<u>(449,817)</u>	<u>-</u>	<u>(751,287)</u>
所佔損益：				
共同控制實體	(91,880)	15,139	-	(76,741)
聯營公司	(4,754)	(782)	-	<u>(5,536)</u>
除稅前虧損				(833,564)
稅項	37,257	23,228	-	<u>60,485</u>
本年度虧損				<u>(773,079)</u>
集團	保險 二零零七年 港幣千元	公司 二零零七年 港幣千元	項目抵銷 二零零七年 港幣千元	綜合 二零零七年 港幣千元
分部收入：				
外界客戶	813,693	-	-	813,693
其他收益、收入 及盈利／(虧損)淨額	334,076	203,594	-	537,670
業務單位之間	<u>2,304</u>	<u>-</u>	<u>(2,304)</u>	<u>-</u>
總計	<u>1,150,073</u>	<u>203,594</u>	<u>(2,304)</u>	<u>1,351,363</u>
分部業績	<u>360,727</u>	<u>151,417</u>	<u>-</u>	512,144
所佔損益：				
共同控制實體	55,551	10,536	-	66,087
聯營公司	3,716	716	-	<u>4,432</u>
除稅前溢利				582,663
稅項	(41,845)	(19,879)	-	<u>(61,724)</u>
本年度溢利				<u>520,939</u>

(b) 地區分類

本集團收入及溢利／(虧損)，逾90%乃來自在香港進行之業務。

3. 收益

收益，亦即本集團營業額，為來自本年度直接及分保業務折扣後之保費毛額。

4. 除稅前溢利／(虧損)

本集團之除稅前溢利／(虧損)已計入／(扣除)下列各項：

	二零零八年 港幣千元	二零零七年 港幣千元
折舊	(17,045)	(12,828)
員工福利開支（包括董事酬金）：		
工資及薪金	(66,760)	(85,452)
退休金計劃供款	(3,756)	(2,907)
減：已沒收供款	6	68
退休金計劃供款淨額	<u>(3,750)</u>	<u>(2,839)</u>
員工福利開支總額	<u>(70,510)</u>	<u>(88,291)</u>
土地及樓宇之經營租約之最低租賃款項	(2,158)	(2,380)
已變現盈利／(虧損)：		
- 出售通過損益以反映公平價值之證券，淨額	(287,961)	244,757
- 出售備供銷售證券	(24)	873
- 贖回或收回持有直至到期證券	<u>(2,111)</u>	<u>(1,009)</u>
	<u>(290,096)</u>	<u>244,621</u>
通過損益以反映公平價值證券之		
未變現盈利／(虧損)淨額#	(551,376)	121,009
備供銷售證券之減值虧損#	(26,879)	(394)
超過收購少數股東權益成本之部份*	-	4,270
物業、廠房及設備之出售虧損及撇銷	(1)	(92)
投資物業公平價值之變動	(630)	330
持作出售物業之出售盈利	-	4,909
應收保險款項減值	(45)	(220)

	二零零八年 港幣千元	二零零七年 港幣千元
股息收益來自：		
上市投資	39,488	34,260
非上市投資	<u>6,062</u>	<u>3,801</u>
	<u>45,550</u>	<u>38,061</u>
利息收入	<u>82,133</u>	<u>109,668</u>

*超過收購少數股東權益成本之部份於綜合收益表之其他收入及盈利淨額內列賬。

通過損益以反映公平價值證券之未變現盈利／(虧損)淨額、及備供銷售證券之減值虧損，均於綜合收益表之投資未變現盈利／(虧損)內列賬。

5. 稅項

本集團之香港利得稅已根據年內於香港產生之估計應課稅溢利按16.5%之稅率（二零零七年：17.5%）計算。減低後之香港利得稅率乃於二零零八／二零零九應課稅年度內生效，故此適用於截至二零零八年十二月三十一日止整年度內產生之應計溢利。海外稅項乃根據應課稅溢利按本集團業務所在地區之適用稅率，並根據有關國家之現行法例、詮釋及慣例計算。

	二零零八年 港幣千元	二零零七年 港幣千元
集團：		
當期－香港		
本年度支出	862	66,478
往年不足／(超額)準備	<u>9,968</u>	<u>(5,666)</u>
當期－海外	311	912
遞延	<u>(71,626)</u>	<u>-</u>
本年度稅項支出／(抵免)總額	<u>(60,485)</u>	<u>61,724</u>

6. 股息

	二零零八年 港幣千元	二零零七年 港幣千元
中期股息－每股普通股港幣1.0仙（二零零七年：港幣9.4仙）	10,527	98,958
擬派末期股息－每股普通股港幣1.0仙（二零零七年：港幣9.4仙）	<u>10,241</u>	<u>98,958</u>
	<u>20,768</u>	<u>197,916</u>

建議之本年度末期股息，有待本公司股東在即將召開之股東週年大會上通過，方可作實。因此，擬派末期股息已包含於資產負債表內擬派末期股息儲備賬戶中列於本公司股東應佔權益項下。

7. 本公司普通股股東應佔每股盈利／(虧損)

每股基本盈利／(虧損)乃根據本公司普通股股東應佔本年度虧損港幣771,348,000元（二零零七年：溢利港幣520,584,000元）及年內已發行普通股加權平均數1,048,253,603股（二零零七年：1,052,739,428股普通股）計算。

由於當前及過往年度並無出現攤薄事件，故並無披露截至二零零八年及二零零七年十二月三十一日止年度之每股攤薄盈利／(虧損)金額。

管理層討論及分析

(除特別列明外，百分率變動均屬本年與上年同期的差別)

本公司股東應佔虧損：	港幣七億七千一百三十萬元	-248.2%
每股虧損：	港幣七十三點六仙	-248.7%
每股末期息：	港幣1.0仙	-89.4%
每股派息總額：	港幣2.0仙	-89.4%

亞洲金融集團2008年全年錄得港幣七億七千一百三十萬元虧損，相比2007年同期甚為理想的業績表現，下降了248.2%。業績虧損是因為股票和基金投資市值下滑，產生變現和未變現虧損，反映同期環球股市跌幅顯著。業績不理想的背後仍有三方面值得注意：包括環球金融及經濟的異常動蕩、會計制度對於未變現虧損的處理方式、以及本集團業務營運、投資組合和直接投資的基本質素。此乃本集團錄得的首年虧損，股東們應該看到，集團承保業務的盈利仍續增長、投資組合質素良好、所持現金達致理想水平、長遠直接投資仍頗具吸引力。

經濟環境

2007年美國信貸危機所引發的系列事件，暴露了主要經濟體金融制度的深層問題，亦表明環球貿易和資本流通存在嚴重的不平衡。隨著2008年終結，西方大部份金融機構擁有不同程度的毒債、信貸緊縮、憂慮經濟衰退使市場和消費直線下挫的多種不利因素下，部份或全部業務出現倒閉。為應對危機，多國政府先後破例採取非常手段，干預市場和放鬆財政政策。與此同時，在亞洲，訂單和貿易額大幅度下滑。造成如此局面，暴露了金融市場風險管理嚴重不足，在發達國家與新興經濟體之間，在儲蓄與借貸、消費與生產關係上亦嚴重錯配。

受到諸多壞消息和不明朗因素的影響，市場嚴重陷入低迷，尤其到了年底，恐慌氣氛更甚。恆生、道瓊斯、中國A股和H股指數分別下降48%，34%，66%和51%。這種局勢對本集團具廣泛投資組合的業務極為不利，大大增加了年度資產值下瀉的壓力，從而影響了業績。

2008年爆發的環球金融及經濟危機，足以與10年前的亞洲金融風暴及上世紀30年代全球大衰退相提並論。鑒於經營環境如此動蕩和不確定，本集團管理層相信，我們業已維繫的高度保守和審慎的投資策略，在目前的情況下，仍需進一步強化和落實。

各類投資的表現

保險業務

2008年，本集團全資附屬機構亞洲保險有限公司（「亞洲保險」）的營業額上升4.8%，承保溢利增加15.5%。成績良好很大程度上得益於2006年的注資令業務自留額上升後，保險業務和保費收益得到穩健的自然增長。此外，亞洲保險在期間選擇性地轉移至承保風險較低的業務亦帶來幫助。本期業績已反映對若干重大事故的賠償承擔，包括上半年在中國內地、香港和其他亞太地區所遭遇的雪災、地震和洪水等嚴重災害。事實再次表明，亞洲保險實力穩固，並依然以其高質素位居本地一般保險公司之前列。

與亞洲金融一道，亞洲保險過去一年亦因應金融危機使全球股市滑落而受到嚴重影響。在其港幣四億零四百五十萬元的淨投資虧損中，未變現虧損佔73.6%，即港幣二億九千七百六十萬元。針對市場的極度動蕩和不明朗，管理層採取了較以往更為審慎和高度保守的投資策略，以減少投資失利和穩定資產。年間，利率急跌導致利息收入下降。在美國次按或相關的投資工具上，亞洲保險並無面對直接的風險。其他收入減少，反映外匯兌換虧損和2007年特殊項目的盈利。

在控制成本方面，管理層一如既往控制開支，未來仍會持續。儘管2009年投資前景難於預測，但我們對於核心的承保業務能保持穩健仍具信心。我們大部份的保險業務均不受經濟循環的影響，因應經濟下挫而備受衝擊的貨運和餐飲業所佔比例非常有限。故此，我們有信心，在經歷經濟下調後，亞洲保險將因應在市場上的有利地位而獲益。

有關保險的聯營公司和合資公司在期內表現乏力理由大致一樣：除專業責任保險代理有限公司有所盈利外，銀和再保險有限公司、中國人民保險(香港)有限公司以及香港人壽保險有限公司均錄得虧損。然而，所有這些公司的業務前景都呈現樂觀。隨著業務持續發展，長線投資回報有望提高。與此同時，本集團參股的中國人民人壽保險股份有限公司，目前正在平穩擴充業務，前景同樣顯示樂觀。

其他投資組合

受到環球股市不景氣的影響，2008年本集團其他投資組合亦同樣受挫，錄得港幣四億一千八百三十萬元淨虧損，當中的港幣二億八千零七十萬元，即67.1% 損失來自股票和基金的未變現虧損。由於採取高度保守的投資政策，以及將部份由外間管理的資金轉至高素質的固定收入投資工具和持有現金，我們的投資損失較市場指標為少。但鑒于下半年中央銀行大幅度削減利率，淨利息收入也比2007年同期大幅下挫25.1%。

在備受美國次按問題影響的信貸市場上，集團並無面對直接的風險。鑒于我們堅持分散風險和注重質素的政策，股票和基金在相關問題上的間接風險也是有限的。在固定收入及衍生工具的投資屬於優良，數額也相對較少。

面對2009年市場諸多不確定因素，管理層將會更加小心選擇投資策略，致力於維持資產的價值。在這策略下，我們將重新平衡投資組合，將重點放在享有固定收入的投資、或在某階段增持價格吸引的股票。基於長遠的投資方針，無論從市場或經濟週期的角度衡量，本集團都擁有高質素長遠發展的資產。故此，我們深信，隨著環球經濟調整和復甦，本集團的投資組合有望重回盈利軌道。

醫療服務業

集團在購入康民國際有限公司(「康民國際」)19.5%股份後，2008年已開始錄得收入。收入主要來自馬尼拉和其他東亞地區醫院和醫療服務的拓展。儘管環球經濟危機可能導致區內經濟結構調整，但隨著人口結構和政府相關政策的變化，有關醫療服務的需求將會相應增加，加上集團擴大對亞洲和中東區域業務的投資，康民國際在未來有望獲取良好的投資回報。

退休金／資產管理

雖然股市疲弱令管理的資產值回落，集團的合營公司—銀聯控股有限公司(「銀聯控股」)2008年盈利下降了45.1%，但依然錄得盈利。銀聯控股的全資附屬公司—銀聯信託有限公司，是香港五大強積金服務供應商之一，其長遠發展前景仍可看好。

物業和其他投資

集團對物業和其他項目的投資只佔整體投資的小部份。截至2008年底，在中國內地發展的主要物業項目佔集團總資產的4.1%，這些項目有助我們透過合作伙伴去擴闊投資的領域，同時也給我們的核心業務帶來益處。雖然2008年中國地產市場出現波動，但這些優質發展項目的表現正常。

管理層的方針和展望

面對2008年市場衰退以及波及各地的經濟危機，管理層採取了格外審慎的投資政策。我們深信，在目前極為動蕩的經濟環境下，只有最大限度地減少風險，才有助為股東謀求最大的利益。在新的投資年度，我們將持續維繫這種保守的策略取態。

2009年主要經濟體、環球金融和貿易將如何演繹，難以評估。就目前情況看，全球經濟正遭遇重大調整，越來越多的國家和企業正要處理債務，以及貿易和資本流通的不平衡，消費與投資關係錯配等。雖然全球大部份地區經濟下滑尚未見底，但各個市場相對2008年底的非常波動時期可能會較為穩定。由此，亞洲金融期待2009年會有較好的業績表現。

展望未來，撇開經濟和市場循環因素而言，我們有信心，亞洲金融有機會給股東帶來長遠利益。就公司的發展方向而言，我們在尋找優質的投資組合和直接投資方面正處於有利位置；在諸如保險和醫療服務方面，鑒于長遠業績前景甚佳，在適當的時機，會因應需求加大投資。管理層相信，儘管區內經濟已現結構性調整，集團上述的有關業務，在大中華圈、東南亞的表現將趨於良好。

僱員及酬金政策

本集團於二零零八年十二月三十一日之僱員總人數為242人(二零零七年：246人)。僱員薪金乃根據其表現、經驗及目前業內慣例釐定。僱員之酬金包括薪金及按本集團之業績和個人表現而釐定之花紅。各職級僱員均可參與醫療及退休福利計劃。本年度並無已生效之認購股權計劃。本集團亦為僱員提供各類培訓及入職指導課程。

末期股息

董事會議決建議向股東派發末期股息每股港幣1.0仙(二零零七年：港幣9.4仙)，連同中期股息每股港幣1.0仙(二零零七年：港幣9.4仙)，截至二零零八年十二月三十一日止年度之全年股息合計每股港幣2.0仙(二零零七年：港幣18.8仙)。該項建議之末期股息將以現金派發予於二零零九年五月二十五日(星期一)名列在本公司股東名冊內之股東，而有關股息單將於二零零九年六月十八日(星期四)或前後寄發予各股東。

暫停辦理股份過戶登記

本公司將由二零零九年五月二十日(星期三)至二零零九年五月二十五日(星期一)(首尾兩天包括在內)暫停辦理股份過戶登記手續，在該期間內不會就任何股份轉讓辦理登記。為確保獲派建議末期股息之資格，所有過戶文件連同有關股票須於二零零九年五月十九日(星期二)下午四時三十分前，送達本公司在香港之股份過戶處分處，即香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716室辦理登記手續。

股東週年大會

本公司現擬於二零零九年五月二十五(星期一)舉行股東週年大會。股東週年大會通告將於二零零九年四月二十二日(星期三)或前後登載及寄發予股東。

購回、出售或贖回本公司之股份

截至二零零八年十二月三十一日止年度內，本公司經其全資附屬公司—亞洲投資服務(香港)有限公司在香港聯合交易所有限公司以總代價(包括交易費用)港幣46,615,292.06元購回24,090,000股股份，該等股份在購回後隨即被本公司註銷，本公司已發行股本之面值亦因而減少。於購回該等股份時所支付之溢價約港幣22,525,000元已於本公司之保留溢利中扣除。相等於已註銷股份面值之數額已從本公司之保留溢利轉撥至資本贖回儲備。購回股份之詳情概述如下：

購回月份	回購股份數目	支付每股 最高價	支付每股 最低價	支付總代價 (包括交易費用)
		港元	港元	港幣千元
2008年10月	19,374,000	2.19	1.80	37,226
2008年11月	3,596,000	2.00	1.90	7,171
2008年12月	1,120,000	1.98	1.97	2,218
	<u>24,090,000</u>			<u>46,615</u>

年內購回本公司股份乃由董事根據於上屆股東週年大會上獲得之授權而進行，旨在提高本公司之每股資產淨值及每股盈利，有利全體股東。

除上文所披露者外，本公司或其任何附屬公司於二零零八年十二月三十一日止年度內概無購回、出售或贖回本公司之任何股份。

企業管治

截至二零零八年十二月三十一日止年度內，本公司已遵守香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「上市規則」)附錄十四所載之《企業管治常規守則》中的全部守則條文。

賬目審閱

審核委員會已審閱截至二零零八年十二月三十一日止年度的集團綜合財務報表。

全年業績及年報的公佈

本業績公佈在本公司網站www.afh.hk及香港聯交所披露易網站www.hkexnews.hk上登載。二零零八年年報將於二零零九年四月二十二日(星期三)或前後寄發予股東，同時亦於該等網站上登載。

董事會

於本公佈日期，本公司之執行董事為陳有慶先生（主席）、陳智思先生（總裁）、陳智文先生、王覺豪先生；非執行董事為劉奇喆先生、李東海博士、陳永立先生、黃松欣先生、黃宜弘博士、蕭智林先生、宮崎守先生、陳有桃女士；以及獨立非執行董事為周淑嫻女士、馬照祥先生及高永文醫生。

承董事會命
亞洲金融集團（控股）有限公司
主席
陳有慶

香港，二零零九年三月二十日