

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。



MIN XIN HOLDINGS LIMITED

閩信集團有限公司

(於香港註冊成立之有限公司)

(股份代號：222)

2015年度業績公布

財務摘要

- 權益持有人應佔溢利港幣4.77億元，上升1%
- 攤薄廈門國際銀行股權的一次性收益港幣0.73億元，上升522.3%
- 每股基本盈利港幣103.9仙，上升1%
- 總資產及權益持有人應佔權益總額分別上升5.6%及5.5%至港幣58.9億元及港幣50.8億元
- 建議派發末期股息每股普通股港幣5仙

閩信集團有限公司（「本公司」）董事會（「董事會」）謹將本公司及其附屬公司（「本集團」）截至2015年12月31日止年度經審核之綜合業績報告如下：

綜合損益表

截至2015年12月31日止年度

| | | 2015 | 2014 |
|------------------|----|------------------|------------------|
| | 註釋 | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 營業額 | 2 | <u>144,075</u> | <u>144,624</u> |
| 收入總額 | 2 | <u>168,574</u> | 169,202 |
| 其他收益－淨額 | 3 | <u>43,732</u> | <u>2,561</u> |
| 營業收入總額 | | <u>212,306</u> | <u>171,763</u> |
| 保險業務產生的賠償淨額及佣金費用 | 4 | (45,164) | (35,832) |
| 客戶貸款及應收利息減值虧損 | | (136,785) | (38,055) |
| 員工成本 | | (31,997) | (30,481) |
| 折舊 | | (1,417) | (1,343) |
| 其他營業開支 | | <u>(18,865)</u> | <u>(20,054)</u> |
| 營業開支總額 | | <u>(234,228)</u> | <u>(125,765)</u> |
| 營業(虧損)/溢利 | 5 | (21,922) | 45,998 |
| 融資成本 | 6 | (12,958) | (7,016) |
| 應佔聯營公司業績 | | <u>520,900</u> | <u>452,220</u> |
| 除稅前溢利 | | <u>486,020</u> | 491,202 |
| 所得稅支出 | 7 | <u>(8,681)</u> | <u>(18,515)</u> |
| 本年度溢利 | | <u>477,339</u> | <u>472,687</u> |
| 股息 | | | |
| －末期股息 | | <u>22,971</u> | <u>22,971</u> |
| | | 港仙 | 港仙 |
| 每股盈利 | | | |
| 基本及攤薄 | 8 | <u>103.90</u> | <u>102.89</u> |
| 每股股息 | | | |
| －末期股息 | | <u>5</u> | <u>5</u> |

綜合全面收益表

截至2015年12月31日止年度

| | 2015 | 2014 |
|----------------------|-----------|----------|
| | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 本年度溢利 | 477,339 | 472,687 |
| 其他全面收益 | | |
| 不會重新分類至損益表的項目： | | |
| 租賃樓房重估儲備金 | | |
| 租賃樓房轉撥投資物業產生的未變現重估盈餘 | 2,852 | — |
| 遞延所得稅 | (521) | — |
| | 2,331 | — |
| 其後可能重新分類至損益表的項目： | | |
| 可供出售投資重估儲備金 | | |
| 在權益賬(扣除)／記賬的公平值變動 | (42,280) | 318,453 |
| 遞延所得稅 | 12 | — |
| 出售撥回 | — | (846) |
| 一家聯營公司權益被攤薄時撥回 | (18,043) | 3,378 |
| 應佔聯營公司的權益變動 | | |
| 在權益賬記賬的公平值變動 | 60,656 | 239,561 |
| 出售撥回 | 1,119 | 13,894 |
| 遞延所得稅 | (15,073) | (59,769) |
| | (13,609) | 514,671 |
| 外匯折算儲備金 | | |
| 換算海外附屬公司及聯營公司的 | | |
| 財務報表所產生的匯兌差額 | (164,976) | (70,533) |
| 聯營公司權益被攤薄時撥回 | (22,566) | (13,577) |
| | (187,542) | (84,110) |
| | (201,151) | 430,561 |
| 經扣除稅項後的本年度其他全面收益 | (198,820) | 430,561 |
| 本年度全面收益總額 | 278,519 | 903,248 |

綜合財務狀況表
2015年12月31日結算

| | | 2015 | 2014 |
|-----------------|----|------------------|------------------|
| | 註釋 | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 非流動資產 | | | |
| 物業、機器及設備 | | 19,061 | 20,122 |
| 投資物業 | | 179,215 | 165,762 |
| 聯營公司 | | 3,263,977 | 2,945,890 |
| 可供出售金融資產 | | 728,713 | 770,129 |
| 客戶貸款及應收利息 | 10 | 1,519 | - |
| 再保險資產 | | 2,479 | 3,402 |
| 預付款 | | 1,549 | - |
| 遞延所得稅資產 | | 6,746 | 4,281 |
| | | <u>4,203,259</u> | <u>3,909,586</u> |
| 流動資產 | | | |
| 遞延取得成本 | | 15,061 | 12,738 |
| 保險應收款 | 9 | 15,591 | 10,644 |
| 再保險資產 | | 2,376 | 2,265 |
| 客戶貸款及應收利息 | 10 | 190,659 | 275,487 |
| 其他應收賬款 | | 4,268 | 5,185 |
| 預付稅金 | | 1,253 | - |
| 其他預付款及按金 | | 2,606 | 905 |
| 按公平值透過損益列賬的金融資產 | | 8,095 | 7,194 |
| 現金及銀行結存 | | 1,432,106 | 1,353,943 |
| | | <u>1,672,015</u> | <u>1,668,361</u> |
| 分類為持作出售的資產 | | 12,698 | - |
| | | <u>1,684,713</u> | <u>1,668,361</u> |
| 流動負債 | | | |
| 保險合約 | | 53,806 | 44,479 |
| 保險應付款 | 11 | 8,818 | 6,059 |
| 其他應付賬款及應計費用 | | 25,021 | 29,411 |
| 銀行貸款 | | 113,734 | 579,097 |
| 應付本期稅項 | | 25,444 | 26,955 |
| | | <u>226,823</u> | <u>686,001</u> |
| 流動資產淨值 | | <u>1,457,890</u> | <u>982,360</u> |
| 總資產減流動負債 | | <u>5,661,149</u> | <u>4,891,946</u> |

綜合財務狀況表 (續)

2015年12月31日結算

| | 2015 | 2014 |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 註釋 | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 非流動負債 | | |
| 銀行貸款 | 502,116 | — |
| 保險合約 | 33,844 | 27,707 |
| 遞延所得稅負債 | 41,960 | 48,230 |
| | <u>577,920</u> | <u>75,937</u> |
| 資產淨值 | <u>5,083,229</u> | <u>4,816,009</u> |
| 股本 | 891,135 | 891,135 |
| 其他儲備金 | 1,501,099 | 1,716,858 |
| 保留溢利 | | |
| 擬派股息 | 22,971 | 22,971 |
| 其他 | 2,666,165 | 2,185,045 |
| 於其他全面收益確認及於權益賬累計與 持作出售的資產有關的款項 | 1,859 | — |
| 本公司權益持有人應佔權益總額 | <u>5,083,229</u> | <u>4,816,009</u> |

1 編制基準及會計政策

本集團的綜合財務報表是根據香港會計師公會頒布的香港財務報告準則（「香港財務報告準則」）（其統稱指所有適用的個別香港財務報告準則、香港會計準則（「香港會計準則」）及詮釋（「詮釋」））及香港公認會計原則及香港《公司條例》之規定編制。本綜合財務報表亦符合上市規則之適用披露規定。

香港公司條例（第622章）第9部「賬目及審核」之規定於本財政年度開始實施，因此，本綜合財務報表相關之資料呈列及披露已作出更改。

除以下資產及負債是以公平值列賬外，本綜合財務報表已按照歷史成本法編制：

- 可供出售金融資產
- 按公平值透過損益列賬的金融資產及金融負債（包括衍生金融工具）
- 投資物業

持作出售的非流動資產及出售組合按賬面值或公平值扣除出售成本兩者中之較低者入賬。

本集團已採納下列香港會計師公會頒布的新準則及準則修訂。採納此等新準則及準則修訂對本綜合財務報表並無影響或構成重大影響。

- 修訂香港會計準則第19號 界定福利計劃：僱員供款
- 2010 – 2012週期的香港財務報告準則的年度改進
- 2011 – 2013週期的香港財務報告準則的年度改進

截至本業績公布刊發日，香港會計師公會已頒布下列多項新準則及準則修訂；該些新準則及準則修訂於截至2015年12月31日止會計年度尚未生效，亦沒有提早在本綜合財務報表內採納：

- 香港財務報告準則第9號 金融工具
- 香港財務報告準則第14號 監管遞延賬目
- 香港財務報告準則第15號 來自客戶合約之收入
- 修訂香港會計準則第1號 披露動議
- 修訂香港會計準則第16號及香港會計準則第38號 澄清可接納之折舊及攤銷方法
- 修訂香港會計準則第16號及香港會計準則第41號 農業：生產性植物
- 修訂香港會計準則第27號 獨立財務報表之權益法
- 修訂香港財務報告準則第10號及香港會計準則第28號 投資者與其聯營公司或合營公司之間之資產出售及注資
- 修訂香港財務報告準則第10號、香港財務報告準則第12號及香港會計準則第28號 投資實體：應用綜合入賬之例外情況
- 修訂香港財務報告準則第11號 收購共同經營企業權益之會計法
- 2012 – 2014週期的香港財務報告準則的年度改進

本集團尚在探討應用這些新準則及準則修訂的影響，於本業績公布刊發時尚未能量化其影響。

2 營業額及分部資料

本年內入賬的主要類別收入如下：

| | 2015 | 2014 |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 營業額 | | |
| 毛保費收入 | 61,916 | 52,741 |
| 客戶貸款利息收入(a) | 38,721 | 48,468 |
| 投資物業租金收入 | 10,216 | 10,188 |
| 可供出售金融資產股息收入 | 33,222 | 33,227 |
| | <u>144,075</u> | <u>144,624</u> |
| 未滿期保費變動 | <u>(4,749)</u> | <u>(2,969)</u> |
| 再保費分出及再保險人應佔未滿期保費變動 | <u>(5,602)</u> | <u>(6,391)</u> |
| 其他收入 | | |
| 管理費 | 90 | 120 |
| 銀行存款利息收入 | 33,868 | 24,005 |
| 應收貸款利息收入 | - | 9,247 |
| 持作買賣的上市股權證券股息收入 | 336 | 214 |
| 其他 | 556 | 352 |
| | <u>34,850</u> | <u>33,938</u> |
| 收入總額 | <u><u>168,574</u></u> | <u><u>169,202</u></u> |

(a) 於年內，客戶貸款利息收入包括應計減值客戶貸款利息收入港幣6,825,000元（2014年：無）。

本集團按向包括常務董事會及總經理之主要營運決策人就策略性決策、資源分配及評估表現之內部呈報資料方式一致的基礎下確定須呈報的分部資料。

向主要營運決策人呈報之資料，乃按企業實體、持有之投資及投資對象而分類。對於企業實體及持有之投資，評估營運表現和資源分配是以個別企業實體的經營業務及本集團持有之投資為基礎。對於投資對象，本集團按個別投資對象評估其營運表現。

本集團有下列須呈報分部：

- 金融服務：包括於中國內地經營小額貸款業務及透過本集團持有的主要聯營公司廈門國際銀行及澳門國際銀行分別於中國內地及澳門經營銀行業務。
- 保險：包括本集團於香港及澳門的一般保險業務。
- 物業發展及投資：包括於中國內地的房地產開發業務及出租優質寫字樓。
- 策略投資：本集團於華能國際電力股份有限公司的A股的投資。
- 其他：包括沒有直接確定為其他呈報分部的營運業績及總部業務項下的活動。總部的業務可提供獨立財務資料，因此總部亦被視為一個分部。

(a) 分部業績、資產及負債

在評估分部表現及分配分部間的資源時，本集團主要營運決策人按下列基準監控各呈報分部的業績、資產及負債：

可直接確定為各個別分部之源自客戶、產品及服務的收入將直接呈報於有關分部。不同分部的所有直接開支將歸類於有關分部。不能合理地分配至其他分部、產品及服務之總部活動開支如間接開支及支援部門開支呈列於總部項下。分部間之交易乃依據授予第三者或與第三者交易之同類條款定價。分部間之收入或支出於綜合賬內抵銷。呈報分部溢利以「本年度溢利」計量，即企業實體的除稅後溢利、持有投資產生的淨收入及應佔投資對象的業績。

分部資產包括企業實體持有的有形資產、無形資產及流動資產、持有投資的賬面淨值及應佔投資對象的資產淨值及給予投資對象的貸款。分部負債包括保險責任、應付賬款及應計費用、歸屬於個別分部的應付所得稅及遞延稅項負債以及分部直接管理或與該分部直接相關的銀行貸款。若負債是以資產作為抵押，該項資產及負債將歸類於同一分部。應付予本公司權益持有人的股息於呈報分部資產及負債時列為未分配負債。

| | 金融服務 | | 保險 | | 物業發展及投資 | | 策略投資 | | 其他 | | 分部抵銷 | | 綜合 | |
|--------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 |
| | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 截至12月31日止年度 | | | | | | | | | | | | | | |
| 營業額 | | | | | | | | | | | | | | |
| 外界客戶 | 38,721 | 48,468 | 65,516 | 56,272 | 6,616 | 6,657 | 33,222 | 33,227 | - | - | - | - | 144,075 | 144,624 |
| 跨分部 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,952 | 3,933 | (3,952) | (3,933) | - | - |
| | 38,721 | 48,468 | 65,516 | 56,272 | 6,616 | 6,657 | 33,222 | 33,227 | 3,952 | 3,933 | (3,952) | (3,933) | 144,075 | 144,624 |
| 未滿期保費淨額變動及再保費分出 | - | - | (10,351) | (9,360) | - | - | - | - | - | - | - | - | (10,351) | (9,360) |
| 其他收入 | 7,515 | 9,464 | 1,798 | 1,745 | 415 | 9,475 | - | - | 25,122 | 13,254 | - | - | 34,850 | 33,938 |
| 收入總額 | 46,236 | 57,932 | 56,963 | 48,657 | 7,031 | 16,132 | 33,222 | 33,227 | 29,074 | 17,187 | (3,952) | (3,933) | 168,574 | 169,202 |
| 其他收益/(虧損) - 淨額 | 65,940 | 6,728 | 10,663 | 6,029 | (11,693) | 1,952 | - | - | (21,178) | (12,148) | - | - | 43,732 | 2,561 |
| 營業收入總額 | 112,176 | 64,660 | 67,626 | 54,686 | (4,662) | 18,084 | 33,222 | 33,227 | 7,896 | 5,039 | (3,952) | (3,933) | 212,306 | 171,763 |
| 客戶貸款及應收利息減值虧損 | (136,785) | (38,055) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (136,785) | (38,055) |
| 營業開支 | (7,934) | (8,722) | (61,167) | (50,019) | (2,757) | (5,514) | - | - | (29,537) | (27,388) | 3,952 | 3,933 | (97,443) | (87,710) |
| 營業(虧損)/溢利 | (32,543) | 17,883 | 6,459 | 4,667 | (7,419) | 12,570 | 33,222 | 33,227 | (21,641) | (22,349) | - | - | (21,922) | 45,998 |
| 融資成本 | (3,475) | (4,224) | (89) | - | - | - | - | - | (9,394) | (2,792) | - | - | (12,958) | (7,016) |
| 應佔聯營公司業績 | 517,973 | 446,801 | - | - | - | - | - | - | 2,927 | 5,419 | - | - | 520,900 | 452,220 |
| 除稅前溢利/(虧損) | 481,955 | 460,460 | 6,370 | 4,667 | (7,419) | 12,570 | 33,222 | 33,227 | (28,108) | (19,722) | - | - | 486,020 | 491,202 |
| 所得稅支出 | (9,461) | (10,755) | (940) | (259) | 7,634 | (2,604) | (3,322) | (3,323) | (2,592) | (1,574) | - | - | (8,681) | (18,515) |
| 本年度溢利/(虧損) | 472,494 | 449,705 | 5,430 | 4,408 | 215 | 9,966 | 29,900 | 29,904 | (30,700) | (21,296) | - | - | 477,339 | 472,687 |
| 利息收入 | 46,195 | 57,932 | 1,286 | 1,326 | - | 9,247 | - | - | 25,108 | 13,215 | - | - | 72,589 | 81,720 |
| 本年度折舊 | 474 | 465 | 172 | 130 | - | - | - | - | 771 | 748 | - | - | 1,417 | 1,343 |

| | 金融服務 | | 保險 | | 物業發展及投資 | | 策略投資 | | 其他 | | 綜合 | |
|--|------|------|------|------|---------|------|------|------|------|------|------|------|
| | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 |
| | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 |

於12月31日

| | | | | | | | | | | | | |
|----------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 本公司及附屬公司 | 263,051 | 597,268 | 215,626 | 171,375 | 95,694 | 104,021 | 727,920 | 770,129 | 1,321,704 | 989,264 | 2,623,995 | 2,632,057 |
| 投資聯營公司 | 3,224,389 | 2,865,697 | - | - | - | - | - | - | 39,588 | 80,193 | 3,263,977 | 2,945,890 |
| 總資產 | 3,487,440 | 3,462,965 | 215,626 | 171,375 | 95,694 | 104,021 | 727,920 | 770,129 | 1,361,292 | 1,069,457 | 5,887,972 | 5,577,947 |
| 本公司及附屬公司 | 2,328 | 207,179 | 102,594 | 83,690 | 41,874 | 49,465 | - | - | 657,947 | 421,604 | 804,743 | 761,938 |
| 總負債 | 2,328 | 207,179 | 102,594 | 83,690 | 41,874 | 49,465 | - | - | 657,947 | 421,604 | 804,743 | 761,938 |
| 本年度資本開支 | 20 | 598 | 259 | 27 | - | - | - | - | 784 | 487 | 1,063 | 1,112 |

(b) 地區資料

下表載列有關(i)本集團源自外界客戶的收入及(ii)本集團的物業、機器及設備、投資物業及投資聯營公司(「指定非流動資產」)所在地區的資料。客戶所在地區按提供服務或貨物送達所在地劃分。指定非流動資產所在地區的劃分，物業、機器及設備及投資物業按資產實際所在地劃分，投資聯營公司則以營運所在地劃分。

| | 香港 | | 中國內地 | | 澳門 | | 綜合 | |
|-------------|---------------|---------------|------------------|------------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 | 2015 | 2014 |
| | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 截至12月31日止年度 | | | | | | | | |
| 外界客戶收入 | <u>32,241</u> | <u>29,923</u> | <u>78,585</u> | <u>88,363</u> | <u>33,249</u> | <u>26,338</u> | <u>144,075</u> | <u>144,624</u> |
| 於12月31日 | | | | | | | | |
| 本公司及附屬公司 | <u>99,592</u> | <u>77,487</u> | <u>98,586</u> | <u>108,329</u> | <u>98</u> | <u>68</u> | <u>198,276</u> | <u>185,884</u> |
| 投資聯營公司 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>3,263,977</u> | <u>2,945,890</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>3,263,977</u> | <u>2,945,890</u> |
| 指定非流動資產 | <u>99,592</u> | <u>77,487</u> | <u>3,362,563</u> | <u>3,054,219</u> | <u>98</u> | <u>68</u> | <u>3,462,253</u> | <u>3,131,774</u> |

3 其他收益—淨額

| | 2015 | 2014 |
|----------------------------|-----------------|-----------------|
| | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 按公平值透過損益列賬的上市股權證券公平值虧損 | (1,451) | (419) |
| 出售按公平值透過損益列賬的上市股權證券(虧損)/收益 | (8,819) | 26 |
| 遠期結匯協議公平值虧損 | - | (603) |
| 投資物業重估公平值收益 | 10,178 | 10,937 |
| 聯營公司權益被攤薄的收益 | 73,333 | 11,737 |
| 出售可供出售金融資產收益 | - | 1,313 |
| 出售物業、機器及設備收益 | - | 91 |
| 匯兌虧損淨額 | <u>(29,509)</u> | <u>(20,521)</u> |
| | <u>43,732</u> | <u>2,561</u> |

4 保險業務產生的賠償淨額及佣金費用

| | 2015 | 2014 |
|----------------|---------------|---------------|
| | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 保險業務產生的賠償淨額(a) | 21,045 | 16,863 |
| 保險業務產生的佣金費用(b) | 24,119 | 18,969 |
| | <u>45,164</u> | <u>35,832</u> |

(a) 保險業務產生的賠償淨額

| | 2015 | | |
|--------------------------------|---------------|------------|---------------|
| | 毛額 | 再保險 | 淨額 |
| | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 本年度賠償及損失調整費用 | 11,033 | (393) | 10,640 |
| 往年度賠償及損失調整費用的額外成本／ (殘存責任剩餘) | 7,787 | (179) | 7,608 |
| 已發生但未呈報的索償增加 | 1,357 | 1,030 | 2,387 |
| 未滿期風險之預計賠償成本增加 | 410 | - | 410 |
| | <u>20,587</u> | <u>458</u> | <u>21,045</u> |
| | 2014 | | |
| | 毛額 | 再保險 | 淨額 |
| | 港幣千元 | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 本年度賠償及損失調整費用 | 9,003 | (27) | 8,976 |
| 往年度賠償及損失調整費用的額外成本 | 3,476 | 796 | 4,272 |
| 已發生但未呈報的索償增加／(減少) | 3,320 | (697) | 2,623 |
| 未滿期風險之預計賠償成本增加 | 992 | - | 992 |
| | <u>16,791</u> | <u>72</u> | <u>16,863</u> |

(b) 保險業務產生的佣金費用

| | 2015 | 2014 |
|---------------|---------------|---------------|
| | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 已付及應付佣金毛額 | 24,392 | 19,284 |
| 減：已收及應收再保險人佣金 | (273) | (315) |
| 佣金費用淨額 | <u>24,119</u> | <u>18,969</u> |

5 營業(虧損)/溢利

| | 2015 | 2014 |
|--|------|------|
| | 港幣千元 | 港幣千元 |

營業(虧損)/溢利已計入並扣除下列各項：

計入

| | | |
|--------------------|-------|-------|
| 出售物業、機器及設備收益 | - | 91 |
| 投資物業已收及應收租金，扣除直接費用 | 8,451 | 8,476 |

扣除

| | | |
|--------------|--------------|------------|
| 核數師酬金 | 2,923 | 2,783 |
| - 當年準備 | 2,523 | 2,423 |
| - 中期查證工作 | 400 | 360 |
| 折舊 | 1,417 | 1,343 |
| 管理費 | 1,880 | 1,880 |
| 出售物業、機器及設備虧損 | 174 | - |
| 匯兌虧損淨額 | 29,509 | 20,521 |
| 房地產之營業租約租金 | 605 | 333 |
| 退休福利成本 | <u>1,016</u> | <u>918</u> |

6 融資成本

| | 2015 | 2014 |
|-----------|---------------|--------------|
| | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 銀行貸款利息支出 | 12,869 | 7,016 |
| 保證金貸款利息支出 | 89 | - |
| | <u>12,958</u> | <u>7,016</u> |

7 所得稅支出

在綜合損益表支銷之稅項如下：

| | 2015 | 2014 |
|---------------------|---------------------|----------------------|
| | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 當期稅項 | | |
| 香港利得稅 | 464 | 441 |
| 中國內地企業所得稅 | 2,085 | 5,327 |
| 中國內地預提所得稅 | 15,344 | 13,809 |
| 澳門稅項 | 138 | 210 |
| | <u>18,031</u> | <u>19,787</u> |
| 往年度準備過少／(過多) | | |
| 中國內地企業所得稅 | 227 | — |
| 澳門稅項 | (53) | — |
| | <u>174</u> | <u>—</u> |
| 遞延稅項 | | |
| 暫時差異的產生及轉回 | (9,524) | (1,272) |
| | <u>(9,524)</u> | <u>(1,272)</u> |
| 所得稅支出 | <u><u>8,681</u></u> | <u><u>18,515</u></u> |

香港利得稅乃按照年內估計應課稅溢利依稅率16.5% (2014年：16.5%) 提撥準備。

中國內地企業所得稅乃按照年內估計應課稅溢利依稅率25% (2014年：25%) 計算。

於中國內地成立的投資對象就2008年1月1日後賺取的利潤宣派股息時，本集團須就股息收入的10%繳納中國內地預提所得稅。

澳門盈利之稅款則按照年內估計應課稅溢利依澳門之現行稅率計算。

8 每股盈利

每股基本盈利是根據截至2015年12月31日止年度本公司權益持有人應佔溢利港幣47,733.9萬元(2014年：港幣47,268.7萬元)及年內已發行股份之加權平均數459,428,656(2014年：459,428,656)股計算。

本集團本年度及過往年度均無已發行具攤薄潛力之股份，因此於披露年度的每股攤薄盈利與每股基本盈利相同。

9 保險應收款

保險應收款大部分之信貸期限一般由90天至120天不等。保險應收款之信貸條款(包括是否需要由第三者出具擔保)由高級管理人員決定。

於2015年12月31日，保險應收款的賬齡分析(按發票日期)如下：

| | 2015 | 2014 |
|--------|---------------|-------------|
| | <i>港幣千元</i> | <i>港幣千元</i> |
| 30日內 | 7,927 | 4,814 |
| 31至60日 | 2,793 | 2,501 |
| 61至90日 | 2,612 | 2,352 |
| 超過90日 | 2,259 | 977 |
| | 15,591 | 10,644 |

10 客戶貸款及應收利息

| | 2015 | 2014 |
|----------------|------------------|-----------------|
| | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 小額貸款業務 | | |
| — 擔保小額貸款 | 161,828 | 155,116 |
| — 抵押小額貸款 | 162,057 | 149,223 |
| — 質押及擔保小額貸款 | 11,456 | 6,942 |
| — 抵押、質押及擔保小額貸款 | <u>6,918</u> | <u>—</u> |
| 客戶貸款 | 342,259 | 311,281 |
| 應收利息 | <u>12,053</u> | <u>2,883</u> |
| | <u>354,312</u> | <u>314,164</u> |
| 減值準備 | | |
| — 個別評估 | (159,602) | (33,512) |
| — 組合評估 | <u>(2,532)</u> | <u>(5,165)</u> |
| | <u>(162,134)</u> | <u>(38,677)</u> |
| | <u>192,178</u> | <u>275,487</u> |
| 為報告目的所作的分析： | | |
| — 非流動資產 | 1,519 | — |
| — 流動資產 | <u>190,659</u> | <u>275,487</u> |
| | <u>192,178</u> | <u>275,487</u> |

於2015年12月31日，客戶貸款合同期限分析（按給予客戶貸款日期）如下：

| | 2015 | 2014 |
|----------|----------------|----------------|
| | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 30日內 | 2,172 | — |
| 31至90日 | 15,824 | 13,496 |
| 91至180日 | 121,945 | 168,571 |
| 181至365日 | 200,766 | 129,214 |
| 超過365日 | <u>1,552</u> | <u>—</u> |
| | <u>342,259</u> | <u>311,281</u> |

於2015年12月31日，客戶貸款信貸質量概述如下：

| | 2015 | 2014 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| | <i>港幣千元</i> | <i>港幣千元</i> |
| 未逾期且未減值 | 48,615 | 217,508 |
| 已逾期但未減值 | 25,075 | 23,743 |
| 個別已減值 | <u>268,569</u> | <u>70,030</u> |
| | <u>342,259</u> | <u>311,281</u> |

於2015年12月31日，已逾期但未減值的客戶貸款賬齡分析如下：

| | 2015 | 2014 |
|--------|----------------------|----------------------|
| | <i>港幣千元</i> | <i>港幣千元</i> |
| 30日內 | 149 | 13,746 |
| 31至60日 | 164 | 9,997 |
| 61至90日 | 1,790 | - |
| 超過90日 | <u>22,972</u> | <u>-</u> |
| | <u>25,075</u> | <u>23,743</u> |

於2015年12月31日，個別已減值客戶貸款賬齡分析如下：

| | 2015 | 2014 |
|----------|-----------------------|----------------------|
| | <i>港幣千元</i> | <i>港幣千元</i> |
| 90日內 | 42,838 | 36,290 |
| 91至180日 | 24,046 | 33,740 |
| 181至365日 | 141,659 | - |
| 超過365日 | <u>60,026</u> | <u>-</u> |
| | <u>268,569</u> | <u>70,030</u> |

於2015年12月31日，客戶貸款產生的逾期應收利息賬齡分析（按到期日）如下：

| | 2015 | 2014 |
|--------|----------------------|---------------------|
| | <i>港幣千元</i> | <i>港幣千元</i> |
| 30日內 | 410 | 565 |
| 31至60日 | 583 | 886 |
| 61至90日 | 642 | 745 |
| 超過90日 | <u>10,418</u> | <u>687</u> |
| | <u>12,053</u> | <u>2,883</u> |

於2015年12月31日，客戶貸款產生的應收利息（已逾期但未減值）賬齡分析如下：

| | 2015 | 2014 |
|--------|---------------------|-------------------|
| | <i>港幣千元</i> | <i>港幣千元</i> |
| 30日內 | 25 | 285 |
| 31至60日 | 95 | 144 |
| 61至90日 | 93 | - |
| 超過90日 | <u>836</u> | <u>-</u> |
| | <u>1,049</u> | <u>429</u> |

11 保險應付款

於2015年12月31日，保險應付款的賬齡分析（按發票日期）如下：

| | 2015 | 2014 |
|--------|---------------------|---------------------|
| | <i>港幣千元</i> | <i>港幣千元</i> |
| 30日內 | 3,880 | 3,010 |
| 31至60日 | 1,915 | 1,362 |
| 61至90日 | 1,801 | 1,339 |
| 超過90日 | <u>1,222</u> | <u>348</u> |
| | <u>8,818</u> | <u>6,059</u> |

股息

本公司董事會議決於2016年6月16日（星期四）舉行之股東週年大會（「2016年股東週年大會」）上建議派發截至2015年12月31日止年度之末期股息每股港幣5仙，合共港幣22,971,433元（2014年：末期股息每股港幣5仙，合共港幣22,971,433元）。如獲通過，上述股息將於2016年7月8日或之前派發。

暫停股份過戶登記

(a) 確定出席2016年股東週年大會並在會上投票的資格

為確定出席2016年股東週年大會並在會上投票的資格，本公司將在2016年6月14日（星期二）至2016年6月16日（星期四），包括首尾兩天在內，暫停辦理股份過戶登記手續。為確保享有出席2016年股東週年大會並在會上投票的資格，所有填妥的股份過戶文件連同有關股票，務請於2016年6月13日（星期一）下午4時30分前送達本公司股份過戶登記處卓佳標準有限公司辦理登記手續，地址為香港皇后大道東183號合和中心22樓。

(b) 確定收取擬派末期股息的資格

擬派發截至2015年12月31日止年度的末期股息須待本公司股東在2016年股東週年大會上批准後方可作實。為確定收取擬派末期股息的資格，本公司將在2016年6月22日（星期三）至2016年6月23日（星期四），包括首尾兩天在內，暫停辦理股份過戶登記手續。為確保享有擬派末期股息，所有填妥的股份過戶文件連同有關股票，務請於2016年6月21日（星期二）下午4時30分前送達本公司股份過戶登記處卓佳標準有限公司辦理登記手續，地址為香港皇后大道東183號合和中心22樓。

主席報告書

本人謹代表董事會，欣然提呈本公司及其附屬公司截至2015年12月31日止年度之年度業績。

2015年經濟復甦情況不明朗及經營環境充滿挑戰。受到目前經濟去槓桿化及持續轉向消費及服務業主導的經濟的影響，中國內地經濟增長因而放緩。這些因素對當地經濟環境和我們在中國內地的小額貸款業務造成影響。

於2015年，本集團權益持有人應佔溢利港幣47,734萬元，比2014年的港幣47,269萬元增加1%。本年度盈利增加主要由於攤薄廈門國際銀行（「廈銀」）股權的一次性收益。2015年每股基本盈利港幣103.9仙。

雖然我們在中國內地的小額貸款業務受到嚴重挑戰，我們在銀行業務方面取得良好的業績。儘管於2015年下半年本公司所持廈銀的股權由14.8005%被攤薄至10.6289%，本集團於2015年應佔銀行業務的業績達港幣51,797萬元，比2014年的港幣44,680萬元增加15.9%。

我們加強了信貸控制，並加大力度收回小額貸款業務的不良貸款。我們於2015年第四季度在香港及澳門推出全新的「閩信旅遊綜合保險計劃」，進一步鞏固及擴大客戶基礎。

本集團的資產質量保持穩健。總資產為港幣58.9億元，比2014年年底增加5.6%。作為以投資為基礎的公司，我們的銀行業務總資產佔本集團資產總額的54.8%，銀行業務貢獻本集團權益持有人應佔溢利的106%。

董事會議決建議派發截至2015年12月31日止年度之末期股息每股港幣5仙。

中國人民銀行下調存款準備金率和基準利率，展望來年，中國內地可保持經濟平穩增長的步伐。與此同時，「一帶一路」計劃將可為我們的銀行業務帶來新機遇。

本人衷心感謝董事會各成員為維持公司管理及管治標準所付出的努力。本人謹藉此機會感謝管理層團隊及全體員工對本集團的持續辛勤努力、忠誠服務及為本集團業務發展作出的貢獻。此外，本人代表董事會感謝業務夥伴及持份者對我們的持續信任及支持。

主席
翁若同

香港，2016年3月30日

管理層討論及分析

業務回顧

我們面對了2015年複雜之經營環境。中國內地經濟增長放緩和持續的去槓桿化為我們的業務帶來了新挑戰。

經營業績

於2015年，本集團實現權益持有人應佔溢利港幣47,734萬元，比2014年的港幣47,269萬元增加1%。本年度每股基本盈利港幣103.9仙，比2014年增加港幣1.01仙。

廈銀於2015年6月再次發行新股份擴大股本，本公司所持廈銀的股權由14.8005%被攤薄至10.6289%。儘管如此，憑藉廈銀取得良好的業績，為本集團應佔廈銀業績帶來達港幣51,797萬元的貢獻。此外，本集團於年內錄得攤薄廈銀股權的一次性收益港幣7,304萬元。

金融服務

本集團的金融服務業務包括於中國內地經營小額貸款業務及透過持有的主要聯營公司廈銀及澳門國際銀行（「澳銀」）（「廈銀集團」）分別於中國內地及澳門經營銀行業務。

本集團的金融服務業務於2015年錄得稅後利潤港幣47,249萬元，比2014年的港幣44,971萬元增加5.1%。扣除攤薄廈銀股權的影響後，稅後利潤錄得港幣39,945萬元，比2014年減少8.8%，此乃由於我們在中國內地的小額貸款業務於年內受到嚴重挑戰。

銀行業務

廈銀專注為客戶提供多元化、個性化的全面金融產品和服務，採取進一步措施，提升客戶體驗，並加強與現有客戶的關係，更有效地擴展新的目標客戶。廈銀於2015年再次展示其為股東帶來重大價值的實力和能力。

按中國會計準則要求編制的廈銀稅後利潤人民幣33.2億元，比2014年稅後利潤人民幣22.3億元，增加人民幣10.9億元或49%。受惠於貸款規模的增長及新業務帶來的效果，淨利息收入於2015年繼續錄得增長，達75.4%的升幅。由於人民幣貶值產生淨匯兌虧損，非利息收入於2015年下跌38%。

於2015年12月31日，總資產比2014年年底的人民幣3,489.4億元，上升31.6%至人民幣4,592億元。客戶貸款由2014年年底的人民幣1,113.7億元上升37.9%至人民幣1,535.9億元。在貸款組合大幅增長的同時，廈銀繼續保持良好的資產質量，不良貸款比率低於1%。客戶存款由2014年年底的人民幣2,241.9億元，上升38.4%至人民幣3,103.4億元。

於年內，廈銀以每股人民幣7.5元向第三方發行9億新股，代價為人民幣67.5億元。此外，廈銀於2015年12月以每10股現有股份獲發10股新股的方式發行紅股，發行股本增加至63.9億股。廈銀一家全資附屬公司，澳銀於2015年12月向第三方發行新股份擴大其股本，因此，廈銀所持澳銀的股權被攤薄至49.04%。由於廈銀於完成發行股份後仍有能力對澳銀的營運行使控制權，澳銀被分類為廈銀的附屬公司。

於中國內地9個城市的約50家分支機構及在澳門的13家分行為客戶帶來便利的服務。另外，廈銀集團推出網上銀行服務及流動理財應用程式，以配合客戶所需，並增加與客戶的接觸點。憑藉這些完善的基礎設施，致力於為客戶服務，令廈銀能迅速配合有利的政策發展帶來的新業務機遇。相信廈銀將為股東帶來重大價值。

小額貸款業務

本公司全資附屬公司三明市三元區閩信小額貸款有限公司（「閩信小貸」），專門從事為福建省三明的中小企業及個人提供小額貸款服務。

閩信小貸於2015年面對充滿挑戰的經營環境。由於持續的經濟去槓桿化導致國內生產總值增長率放緩，中小型企業面臨困難時期。資金短缺確實毀掉了大部分中小型企業，特別是那些設立在如三明市一樣的三線和四線城市的企業。自2015年初開始出現大量拖欠利息和本金還款的情況。閩信小貸的不良貸款比率為78.5%，比2014年年底大幅上升。

於2015年12月31日，客戶貸款為人民幣28,681萬元（等值港幣34,226萬元），較2014年年底的人民幣24,910萬元（等值港幣31,128萬元），上升15.1%。該等客戶貸款主要為抵押、質押及擔保貸款。基於年內大量拖欠利息和本金還款的情況，及根據於呈報日逾期客戶貸款等因素，本集團於2015年年底再計提客戶貸款及應收利息減值準備至人民幣13,587萬元（等值港幣16,213萬元），比2014年年底計提的人民幣3,095萬元（等值港幣3,868萬元）急升339%或人民幣10,492萬元。於2015年12月31日，減值準備對貸款總額（包括應收利息）比率為45.8%，比2014年年底的12.3%提高33.5個百分點。

扣除減值貸款利息收入，閩信小貸於年內錄得貸款產生的利息收入人民幣2,575萬元（等值港幣3,190萬元），比2014年的人民幣3,859萬元（等值港幣4,847萬元）減少33.3%，主要由於停止確認不良貸款的利息收入。由於年內額外提撥減值虧損人民幣10,492萬元（等值港幣12,996萬元），閩信小貸錄得稅後虧損人民幣8,217萬元（等值港幣10,179萬元），2014年則錄得稅後利潤人民幣308萬元（等值港幣387萬元）。

閩信小貸已採取積極的行動來管理資產質量，包括但不限於收緊信貸指引，以控制新增貸款的質量，加大力度收回不良貸款。閩信小貸對若干未能償還逾期利息和本金的借款人採取法律行動，以取得抵押資產的所有權。閩信小貸管理層於未來一年將增加資源及力度以收回不良貸款。

保險業務

本公司全資附屬公司閩信保險有限公司（「閩信保險」）於香港及澳門承保一般保險業務。

閩信保險於2015年錄得毛保費收入港幣6,192萬元，比2014年的港幣5,274萬元，增長17.4%，主要為澳門銀保業務有滿意的增長。澳門的保險業務表現良好，毛保費收入於2015年錄得26.2%的增幅。香港的保險業務表現則有所改善，毛保費收入於2015年有8.6%的增長。

承保溢利（未扣除承保管理費用）下跌15.2%至港幣640萬元，主要由於建築勞工保險業務賠償準備惡化所致。如計入承保管理費用，閩信保險錄得承保虧損港幣192萬元，比2014年的虧損港幣295萬元，改善34.9%。

閩信保險錄得稅後利潤港幣543萬元，比2014年的港幣441萬元增加23.2%，主要為物業重估及上市股權證券買賣所產生的收益淨額所致。

閩信保險於2015年11月在香港及澳門一般保險市場推出嶄新的「閩信旅遊綜合保險計劃」並獲得滿意的銷售成績。新的公司網站於2015年第三季度推出，我們的單程旅遊保險產品通過公司網站的網上系統銷售。為提高服務質量及加快工作流程，閩信保險已推出新的網上汽車保險報價系統，以促進私家汽車保險報價的效率。

為爭取於2016年加快品牌重塑計劃，閩信保險將於2016年第二季度推出嶄新的「人身意外綜合保險計劃」及「家居綜合保險計劃」，並將於2016年3月31日下午3時30分假座香港世界貿易中心會舉行產品發布酒會。

物業發展及投資

本集團的物業發展及投資業務主要包括中國內地的房地產開發業務及出租若干投資物業。由於缺乏貸款予一家房地產開發商所產生的利息收入及投資物業重估虧損，物業發展及投資業務於2015年錄得稅後利潤港幣22萬元，比2014年的港幣997萬元減少97.8%。

本集團持有位於福建省福州市的商業物業及車位（「福州物業」）保持穩定的租金收入。本集團於2015年錄得租金收入人民幣555萬元，比2014年人民幣553萬元上升0.4%。受到寫字樓供過於求的影響，福州市的市場租金普遍下降。於2015年12月31日，福州物業的公平值為人民幣8,004萬元，比2014年年底的人民幣8,321萬元下跌3.8%。本集團於2015年錄得公平值虧損港幣1,174萬元，扣除遞延稅後公平值虧損港幣411萬元，2014年則錄得公平值收益港幣387萬元，扣除遞延稅後公平值收益港幣127萬元。

於華能國際電力股份有限公司的投資（「華能股份」）

2015年12月31日上證綜合指數比2014年年底上升約9.4%。然而，華能A股收市競買價由2014年12月31日的每股人民幣8.81元下降至2015年12月31日的每股人民幣8.72元。本集團根據華能A股收市競買價評估的華能股份之公平值為港幣72,792萬元（等值人民幣60,998萬元），其公平值變動產生的虧損港幣4,221萬元（2014年：收益港幣31,761萬元）已於其他全面收益內確認，並在股東權益的投資重估儲備金內分開累計。

華能股份作為本集團長期持有的可供出售金融資產，為本集團帶來穩定的股息收入。於年內，華能宣派2014年度末期股息每股人民幣0.38元。本集團錄得股息收入人民幣2,658萬元（等值港幣3,322萬元），2014年則收取2013年度末期股息每股人民幣0.38元，錄得股息收入人民幣2,658萬元（等值港幣3,323萬元）。

華能已公布按中國會計準則編制的2015年年度業績，營業收入同比減少7.9%，由於燃油成本降低，營業成本同比減少12.5%，年內錄得權益持有人淨利潤人民幣137.9億元，比2014年上升13.2%，每股收益人民幣0.95元，比2014年每股收益人民幣0.86元上升10.5%。

財務回顧

每股資產淨值

本集團一直堅持並貫徹審慎的財務策略，以保持健康的財務狀況水平。按2015年12月31日的已發行股本459,428,656股（2014年：459,428,656股）計算，於2015年12月31日，每股資產淨值港幣11.06元（2014年：港幣10.48元）。

總負債佔權益比率及流動比率

於2015年12月31日，本集團總負債為港幣80,474萬元（2014年：港幣76,194萬元），總負債為本公司權益持有人應佔權益的15.8%（2014年：15.8%）。於2015年12月31日，本集團流動資產及流動負債分別為港幣167,202萬元（2014年：港幣166,836萬元）及港幣22,682萬元（2014年：港幣68,600萬元），流動比率為7.4倍（2014年：2.4倍）。

借款及資產抵押

本集團以短期及中期基準監控其流動資金需要，並於適當時從本集團借款中提供資金。

於2015年12月31日，本集團的借款包括本地銀行貸款合共港幣62,584萬元（2014年：港幣58,000萬元），較2014年年底增加港幣4,584萬元。根據貸款額度所載的定期還款日期，貸款全部於三年內到期，其中港幣11,758萬元於一年內償還，港幣15,138萬元於一年至兩年內償還及港幣35,688萬元於兩年至五年內償還。本集團的貸款均為港幣，以浮動利率計息。於2015年12月31日，實際年利率介乎3.1厘至3.4厘（2014年：年利率介乎2厘至3.1厘）。

於2015年12月31日，上述銀行貸款以本集團存放於借款銀行的銀行存款人民幣4,100萬元（等值港幣4,893萬元）（2014年：人民幣32,400萬元，等值港幣40,489萬元），及賬面淨值港幣1,044萬元（2014年：港幣1,070萬元）的自用辦事處物業作抵押。

除此以外，本集團的其他資產於2015年及2014年12月31日均無抵押。

負債比率

於2015年12月31日，本集團資本負債比率（總借貸除以資產淨值）仍維持在相對較低水平的12.1%（2014年：12%）。

現金狀況

本集團之銀行存款附有當時市場利率之利息。於2015年12月31日，本集團之銀行存款總額為港幣143,210萬元（2014年：港幣135,393萬元），其中港幣存款佔4.3%，人民幣存款佔94.7%及其他貨幣存款佔1%（2014年：港幣存款佔9.5%，人民幣存款佔89.6%及其他貨幣存款佔0.9%）。

根據香港保險業監理處（「香港保監處」）之規定，受其監管的一家附屬公司需經常將為數不少於港幣1,600萬元之資金以保險業監督賬戶名義撥為銀行存款。於2015年12月31日，該附屬公司於香港一家銀行以保險業監督賬戶名義存放人民幣1,390萬元（等值港幣1,659萬元）及港幣100萬元（2014年：港幣1,600萬元）之定期存款以符合有關規定。該附屬公司亦維持澳門幣1,340萬元（等值港幣1,301萬元）及人民幣368萬元（等值港幣439萬元）（2014年：澳門幣1,190萬元，等值港幣1,155萬元）之銀行存款以符合澳門《保險活動管制法例》之若干規定。

匯率波動風險

本集團在香港、中國內地及澳門經營業務，面對的匯率風險主要來自港元及人民幣的匯率波動。由於港元和人民幣均執行有管理的浮動匯率制度，因此本集團以定期形式檢視和監控匯率波動風險，並於有需要時考慮對沖重大外幣風險。本集團於年內並沒有簽訂任何旨在減低外匯風險的衍生工具合約。

資本承擔

於2015年12月31日，本集團有關物業、機器及設備，以及投資物業的資本承擔為總額港幣20萬元（2014年：港幣21萬元）。

於2015年12月31日，本集團有關購買新電腦系統的資本承擔為總額港幣163萬元（2014年：無）。

投資承擔

於2015年12月31日，本公司一家全資附屬公司的投資承擔為以人民幣855萬元（等值港幣1,020萬元）（2014年：無）認繳一家聯營公司的註冊資本，該聯營公司主要於中國內地從事發展及銷售智能門禁控制系統。

或然負債

於2015年及2014年12月31日，本集團並無重大或然負債。

僱員及薪酬政策

於2015年12月31日，本集團共有75名僱員。僱員的薪酬以個別僱員的表現及資歷釐定。本集團亦為僱員提供其他福利，包括退休福利及醫療福利。

本集團視人力資源為寶貴資產。本集團為員工提供各種僱員福利及不同類型的團體活動。為激勵僱員提升和發展彼等的專業知識和技能，本集團為僱員提供在職培訓及工作坊，並鼓勵僱員參加與彼等工作相關的研討會和培訓，有關費用由本集團資助。本集團亦為員工舉辦了多元化的活動及工作坊，包括戶外康樂活動、烹飪和體育活動。

客戶關係

對於本集團的保險業務，我們致力與經紀人及代理人建立良好的長期合作關係。有需要時，本集團可向經紀人及代理人提供保險產品連同定價理念和其他指引。我們的承保人員定期探訪經紀人及代理人以維持良好關係。對於經紀人及代理人查詢有關保險產品及其他相關事宜，我們的理賠和客戶服務人員會迅速而謹慎地處理和回應。

環境政策

作為一家具社會責任的企業，本集團繼續支持環保措施，保護天然資源。我們高度重視業務活動對環境造成的影響，並藉安裝節能照明以減少能源消耗。此外，本集團亦積極鼓勵員工在辦公室節約用電、食水及紙張等措施，如電子存檔和廢紙重用。

遵守法例及法規

合規乃本集團企業管治的重要部份。我們確切理解因違反監管要求而可能引致的合規風險。就董事會所知，本集團在重要層面已遵守所有與其業務及經營有關的相關法例及法規。

主要風險及不明朗因素

本集團的業務、財務狀況、經營業績及前景可能受多種風險及不明朗因素所影響。下文為本集團所識辨的主要風險及不明朗因素。此等因素並不全面或所有因素未能詳錄，且除下列風險外，亦可能存在其他本集團未知的風險，或目前未必屬於重大但日後可能變成重大的風險。

財務風險

本集團的營業活動承受著多種財務風險，包括保險風險、市場風險（包括外匯風險、價格風險及利率風險）、信貸風險及流動資金風險。有關本集團的財務風險承擔詳情載列於本公司2015年年報的綜合財務報表註釋4。

業務風險

銀行業務

廈銀集團的增長取決於影響中國內地及澳門的宏觀經濟因素，包括國內生產總值增長、通脹水平、相關銀行及金融產品的法律或法規變化、宏觀調控政策的變動、市場流動性、信貸政策的變動、貸款需求的變動以及金融改革及利率市場化進程。廈銀集團可能因上述一個或多個因素或其他因素的不利變動而無法維持自身的增長率，從而對其財務狀況、經營業績及前景造成重大不利影響。

小額貸款業務

根據中國內地的法律及法規，閩信小貸不獲准於三明市向非居民客戶提供任何貸款。由於閩信小貸的業務活動僅限於三明市，其增長機會將取決於三明市的經濟穩定及繁榮。若三明市的經濟有顯著惡化，可能對其貸款客戶的償還能力產生不利影響，而實際上，可能對閩信小貸的財務狀況及經營業績造成重大不利影響。

保險業務

香港及澳門的保險公司受嚴格規管。在香港及澳門本地經營或源自香港及澳門的保險業務的公司須分別從香港保監處及澳門金融管理局（「澳門金管局」）獲得授權，並須符合香港保監處及澳門金管局不時訂立的規定。有關授權只會給予符合《保險公司條例》及澳門《保險活動管制法例》所載若干規定的保險公司。遵守適用法律、規則及法規可能令本集團的保險業務受限，並需要本集團動用大量資源及時間以進行有關合規行動。新訂或經修訂的法律、規則及法規可能不時推行，而有關變動可能對香港及澳門的保險公司造成重大不利影響。

本集團就已呈報及未呈報索償設立準備金，以應付估計損失及相關費用。估計準備金可能受到若干變數的影響，例如賠付處理程序、通脹、遺失賠償、立法及法規變動。此等變數大多不能直接計量（特別是按預測基準），且屬本集團控制範圍之外。因此，儘管於計算準備金時採用精算分析，惟實際賠償款項可能與準備金之估計有重大差別。倘本集團的準備金不足而須於未來期間增加，對本集團的保險業務會造成不利影響。

物業投資

租金及出租率將視乎多種因素，包括但不限於現有寫字樓供求狀況、中國內地經濟狀況以及物業質素。本集團無法保證能夠在短期內覓得新租戶或促成新租約或按現行市場價格續訂現有租約。

本集團須於各呈報期末重估投資物業的公平值，並於綜合損益表內確認公平值變動。本集團無法保證市況變動將於日後繼續按相若或相同水平產生任何投資物業公平值變動帶來的收益，亦無法保證本集團投資物業的公平值日後不會下降。

華能股份的投資

華能股份於上海證券交易所上市，並分類為本集團的可供出售金融資產。華能股份的股息收入受各種因素影響，且非本集團所能控制，包括但不限於華能的經營業績、流動資金狀況及股息政策。

本集團須於各呈報期末重估華能股份的公平值，公平值變動於其他全面收益內確認，並在股東權益的投資重估儲備金內分開累計。本集團根據華能A股收市競買價評估華能股份的公平值。

華能A股收市競買價可能反覆波動，並受各種因素影響，且非本集團所能控制，包括但不限於華能的經營業績、股票市場的投資情緒或信心，以及中國內地的經濟狀況。

未來展望

展望2016年，中國內地經濟增長動力預料繼續放緩。中國內地競爭激烈的經營環境及惡化的信貸風險為我們的銀行及小額貸款業務造成強大挑戰。本集團將繼續專注資產質量控制，並加大力度收回小額貸款業務的不良貸款。

本集團將透過多元化的保險產品和拓寬分銷的渠道，逐步拓展香港及澳門保險業務。本集團將繼續採取審慎及迅速應對的承保策略，配合靈活的營銷技術，尋求較低風險和價格合理的業務。本集團將繼續充份利用系統資源，提高其保險業務的服務質量和效率。

作為以投資為基礎的公司，本集團憑藉良好的財務狀況，將繼續在大中華區開拓及擴大其金融服務業務的盈利收益，並以在中國內地尋找商業貸款及融資業務的投資機會為目標。

企業管治

董事認為，除下文所披露外，本公司於2015年12月31日止年度內已遵守載於香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）證券上市規則（「上市規則」）附錄十四的企業管治守則（「企管守則」）的守則條文：

企管守則第A.4.1條規定，非執行董事的委任應有指定任期，並須接受重新選舉。本公司的非執行董事並沒有指定的任期，但他們須按本公司組織章程細則的規定在股東週年大會上輪值退任及膺選連任。

遵守標準守則

本公司已採納一套自行制定關於董事進行證券交易的操守準則，其條款不低於上市規則附錄十所載之「上市公司董事進行證券交易的標準守則」（「標準守則」）的規定。經向本公司所有董事進行具體查詢後，各董事均確認其已於2015年12月31日止年度內遵守標準守則所規定的標準及本公司有關董事進行證券交易的操守準則。

審核委員會

本公司審核委員會已經與管理層審閱本集團所採用的會計原則及方法，並討論有關內部監控及財務匯報事宜，包括審閱本集團截至2015年12月31日止年度經審核之年度業績。

購入、出售或贖回股份

本公司於本年度內並無贖回任何本身之股份。另本公司或各附屬公司於年內亦無購入或出售任何本公司之股份。

年報之公布

載有上市規則所要求全部資料的本公司2015年年報，將於適當時間發送予本公司股東及刊登於聯交所及本公司網站。

承董事會命
閩信集團有限公司
主席
翁若同

香港，2016年3月30日

於本公告日期，本公司執行董事為翁若同先生（主席）、王非先生（副主席）及劉承先生；非執行董事為楊方先生、劉倫先生及韓孝捷先生；獨立非執行董事為葉啟明先生、史習陶先生及蘇合成先生。