

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通告的內容概不負責，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通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。

大新金融集團有限公司
(根據公司條例於香港註冊成立之有限公司)
(股份代號：0440)



2019 年年度業績通告

大新金融集團有限公司（「大新金融」或「本公司」）董事會欣然宣佈本公司及其附屬公司（統稱「本集團」）截至 2019 年 12 月 31 日止年度之經審核綜合業績報告。

綜合收益賬

截至 12 月 31 日止年度

千港元	附註	2019 年	2018 年	變動百分比
利息收入		7,517,351	6,757,360	
利息支出		(3,392,307)	(2,542,368)	
淨利息收入	4	4,125,044	4,214,992	(2.1)
服務費及佣金收入		1,428,536	1,473,874	
服務費及佣金支出		(292,075)	(322,974)	
淨服務費及佣金收入	5	1,136,461	1,150,900	(1.3)
淨買賣收入	6	32,166	300,921	
淨保費及其他收入		471,521	341,127	
其他營運收入	7	160,312	135,843	
營運收入		5,925,504	6,143,783	(3.6)
保險索償及支出淨額		(321,251)	(237,853)	
扣除保險索償之營運收入		5,604,253	5,905,930	(5.1)
營運支出	8	(2,983,718)	(2,812,395)	6.1
扣除減值虧損前之營運溢利		2,620,535	3,093,535	(15.3)
信貸減值虧損	9	(356,649)	(233,048)	53.0
扣除若干投資及固定資產之收益及虧損前之營運溢利		2,263,886	2,860,487	(20.9)
出售其他固定資產之淨虧損		(6,621)	(1,932)	
投資物業公平值調整之淨(虧損)/收益		(75,717)	69,191	
出售以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產之淨(虧損)/收益		(24)	1,677	
聯營公司投資之減值虧損	10	(287,000)	(633,000)	
應佔聯營公司之業績		701,857	659,708	
應佔共同控制實體之業績		32,072	27,234	
除稅前溢利		2,628,453	2,983,365	(11.9)
稅項	11	(344,962)	(433,258)	
年度溢利		2,283,491	2,550,107	(10.5)
沒控制權股東應佔溢利		(575,682)	(634,926)	
本公司股東應佔溢利		1,707,809	1,915,181	(10.8)
分配如下:				
- 本公司股東		1,707,809	1,915,181	
- 沒控制權股東		575,682	634,926	
年度溢利		2,283,491	2,550,107	
股息				
已派中期股息		124,634	127,329	
擬派末期股息/已派末期股息		345,141	348,336	
		469,775	475,665	
每股盈利				
基本及攤薄	12	HK\$5.28	HK\$5.72	

綜合全面收益表

截至 12 月 31 日止年度

千港元	2019 年	2018 年
年度溢利	<u>2,283,491</u>	<u>2,550,107</u>
年度其他全面收益		
可能會重新分類至綜合收益賬的項目：		
證券投資		
以公平值計量且其變動計入其他全面收益 的債務工具之公平值變動淨額	397,848	(415,508)
以公平值計量且其變動計入其他全面收益 的債務工具之預期信貸虧損準備變動淨額	4,435	(1,846)
淨虧損／(收益)變現及轉移至收益賬：		
- 出售以公平值計量且其變動計入其他全面 收益之債務工具	24	(1,677)
有關上述之遞延稅項	<u>(52,213)</u>	<u>73,537</u>
	<u>350,094</u>	<u>(345,494)</u>
換算海外機構財務報表的匯兌差異	<u>(159,945)</u>	<u>(306,372)</u>
不會重新分類至綜合收益賬的項目：		
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的 權益性工具之公平值變動淨額	619,082	(228,570)
有關上述之遞延稅項	<u>(35,405)</u>	<u>10,401</u>
	<u>583,677</u>	<u>(218,169)</u>
扣除稅項後之年度其他全面收益／(虧損)	<u>773,826</u>	<u>(870,035)</u>
扣除稅項後之年度全面收益總額	<u>3,057,317</u>	<u>1,680,072</u>
分配如下：		
沒控制權股東	626,977	468,152
本公司股東	<u>2,430,340</u>	<u>1,211,920</u>
扣除稅項後之年度全面收益總額	<u>3,057,317</u>	<u>1,680,072</u>

綜合財務狀況表

12月31日

千港元	附註	2019年	2018年
資產			
現金及在銀行的結餘		18,445,267	17,235,399
在銀行1至12個月內到期的存款		6,332,707	10,429,428
持作買賣用途的證券	13	8,387,953	7,621,184
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產	13	680,731	1,679,570
衍生金融工具		577,930	727,043
各項貸款及其他賬目	14	146,239,992	137,705,223
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	15	45,511,057	44,304,763
以攤餘成本列賬的金融資產	16	15,742,992	9,262,785
聯營公司投資	10	3,888,775	3,620,597
共同控制實體投資		96,363	87,691
商譽		874,603	874,603
無形資產		80,927	80,927
行產及其他固定資產		2,169,210	2,083,070
投資物業		1,166,842	1,426,106
即期稅項資產		1,033	4,452
遞延稅項資產		115,597	158,637
資產合計		250,311,979	237,301,478
負債			
銀行存款		2,465,069	3,797,556
衍生金融工具		1,093,028	473,273
持作買賣用途的負債		5,516,558	5,758,954
客戶存款		182,115,297	172,409,761
已發行的存款證		6,750,825	6,535,076
後償債務		5,510,181	5,449,082
其他賬目及預提		12,516,794	10,241,771
即期稅項負債		483,388	598,855
遞延稅項負債		56,298	44,702
負債合計		216,507,438	205,309,030
權益			
沒控制權股東		6,999,311	6,557,041
本公司股東應佔權益			
股本		4,248,559	4,248,559
其他儲備（包括保留盈利）		22,556,671	21,186,848
股東資金	17	26,805,230	25,435,407
權益合計		33,804,541	31,992,448
權益及負債合計		250,311,979	237,301,478

附註：

1. 法定財務報表

載於本業績通告之資料不構成法定之財務報表。

本業績通告之若干財務資料，乃摘錄自本集團截至2019年12月31日止年度之法定綜合財務報表（「2019年財務報表」），將送呈公司註冊處及適時於香港交易及結算所有限公司之網頁登載。本集團之核數師已於其2020年3月25日之報告中表示對該財務報表無保留意見。

2. 編製基準及會計政策

本集團之綜合財務報表按照香港會計師公會（「香港會計師公會」）所頒佈之所有適用香港財務報告準則（「香港財務報告準則」，為包括所有個別適用的香港財務報告準則、香港會計準則（「香港會計準則」）以及其詮釋之統稱），香港普遍採納之會計原則及香港公司條例第 622 章而編製。

此綜合財務報表乃根據歷史成本常規法編製，並就按公平值列賬之項目包括投資物業、以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產、持作買賣用途之金融資產及金融負債、及以公平值計量且其變動計入損益的金融資產及金融負債（包括衍生工具）之重估作出調整。

編製符合香港財務報告準則之財務報表須使用若干重要之會計估計，亦須管理層在應用本集團會計政策時作出判斷。

除下列所敘述外，編製 2019 年綜合財務報表所採用之會計政策和計算方法與本集團截至 2018 年 12 月 31 日止年度已審核之年度財務報表所採用及所述者一致。

除另有註明外，此業績通告所載的財務資料概以港幣千元位列示。

(甲) 本集團採納之新及經修訂準則

本集團已於2019年1月1日開始之財政年度首次應用下列準則及修訂：

- 香港財務報告準則第16號《租賃》
- 具負補償之預付條款-香港財務報告準則第9號之修訂
- 香港財務報告準則於2015年至2017年週期之年度修正。

(1) 香港財務報告準則第16號《租賃》

本集團已追溯自2019年1月1日起採納香港財務報告準則第16號，惟在準則內之特定過渡條文容許下並無重列2018年報告期之比較數字。故源自新租賃準則之重新分類及調整乃確認於2019年1月1日之期初資產負債表內。

採納香港財務報告準則第16號時，本集團就過往按香港會計準則第17號《租賃》之原則分類為「經營租賃」之租賃確認相關租賃負債。該等負債按剩餘之租賃付款及運用承租人於2019年1月1日之新增借貸利率貼現而得之現值計量。適用於本集團作為承租人之租賃負債的新增借貸利率，於2019年1月1日介乎2.4%至5.8%。

2. 編製基準及會計政策（續）

(甲) 本集團採納之新及經修訂準則（續）

(1) 香港財務報告準則第16號《租賃》（續）

(i) 應用之實際操作

首次應用香港財務報告準則第16號時，本集團使用下列準則容許之實際操作：

- 應用單一貼現利率於具有大致相同特徵之租賃組合；
- 依據過往評估其是否較複雜之租賃為進行減值審閱之替代方法 - 於2019年1月1日並無較複雜之合同；
- 剩餘租賃期於2019年1月1日短於12個月之經營租賃按短期租賃處理；
- 計量於初始應用日期之使用權資產時不包含初始直接開支；及
- 如租賃合同包含延長或終止選擇權並已行使，租賃期將根據實情釐定。

本集團並已選擇不重新評估合同於初始應用日期是否或包含一項租賃。有關過渡日期前簽訂之合同，本集團依據應用香港會計準則第17號及詮釋4《釐定一項協議是否包含一項租賃》而作出評估。

(ii) 租賃負債之計量

	2019年 千港元
於2018年12月31日披露之經營租賃承擔	1,287,040
運用承租人於初始應用日期之新增借貸利率貼現	(131,079)
扣除：按直線法確認為支出之短期租賃或低價值租賃	(935)
扣除：已簽約但仍未開始之租賃合同	(444,139)
扣除：對延長及終止選擇權不同之處理方法引致之調整	(172,691)
於2019年1月1日確認之租賃負債	<u>538,196</u>

(iii) 使用權資產之計量

相關之使用權資產乃與物業租賃有關聯並按追溯基準假定新規定已於初始時應用而計量。

2. 編製基準及會計政策（續）

(甲) 本集團採納之新及經修訂準則（續）

(1) 香港財務報告準則第16號《租賃》（續）

(iv) 於2019年1月1日之綜合財務狀況表內確認之調整

會計政策之變更影響於2019年1月1日之綜合財務狀況表內下列項目：

- 使用權資產－增加523,678,000 港元
- 預付項目－減少647,000 港元
- 應付款項－減少5,352,000 港元
- 租賃負債－增加538,196,000 港元

於2019年1月1日之保留盈利之淨影響為減少9,813,000 港元。

(v) 出租人之會計處理

本集團就經營租賃項下作為出租人持有之資產之會計處理並不需要因為採納香港財務報告準則第16號而作出調整。

(乙) 未採納之新準則及詮釋

本集團並未提早採納若干已頒佈但不需於2019年12月31日報告期應用之新會計準則及詮釋。該等準則並不預期對本集團在本報告期或未來之報告期及可預期之未來交易有重大影響。

3. 營業分項報告

本集團根據香港財務報告準則第8號《營運業務分項》編製分項報告。向包括行政總裁及其他執行委員會成員之主要營運決策人呈報而作為資源分配及業績評估用途之資料，乃按銀行業務及保險業務之基礎來確定。對於銀行業，本地銀行業務之營運表現按業務活動分析，而海外銀行業務之營運表現按業務機構分析。對於保險業，資源配置和表現評價是基於保險的企業實體的基礎。

經考慮到本地業務之客戶群、產品及服務，經濟環境和法規後，本集團將營運業務劃分為下列呈報分項：

- 個人銀行業務包括接受個人客戶存款、住宅樓宇按揭、私人貸款、透支、汽車貸款和信用卡服務、保險業務的銷售和投資服務。
- 商業銀行業務包括接受存款、貸款、營運資金融資及貿易融資，其存款來源及融資客戶主要是工商業及機構性客戶。
- 財資業務主要包括外匯服務、中央貸存現金管理、利率風險管理、證券投資管理及本集團整體之資金運用管理。
- 海外銀行業務包括由位於澳門和中國之海外附屬公司提供之個人銀行和商業銀行業務及本集團於一間在中國設立之商業銀行之權益。
- 保險業務包括本集團之保險及退休金管理的業務。本集團透過位於香港全資附屬公司及擁有96%權益之澳門附屬公司提供一系列保險之產品及服務。
- 其他包括未可直接歸類於其他呈報分項之營運業績、集團投資及債務資金（包括後償債務）。

就編製分項報告而言，對可直接認為各個別分項之源自客戶、產品及服務收入，將直接呈報於有關分項；而分項之間的資金運用及資金資源所產生的收入和資金成本，按參照市場利率之轉移價格機制分配至各分項。分項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。分項間之收入或支出於綜合賬內抵銷。

所有不同分項之直接開支將歸類於有關的分項分類。間接開支及支援部門開支乃依據開支性質，按耗用之時間及工作量和分項營運收入，分配至不同的分項及產品。不能合理地分配至各分項、產品及支援部門之企業活動開支，則作企業開支呈列於「其他」項下。

3. 營業分項報告 (續)

截至 2019 年 12 月 31 日止年度

千港元	個人銀行	商業銀行	財資業務	海外銀行	保險業務	其他	跨項目	總計
淨利息收入/(支出)	1,690,585	1,262,484	748,168	497,382	25,194	(98,769)	-	4,125,044
非利息收入/(支出)	949,299	194,505	1,539	138,119	158,218	54,251	(16,722)	1,479,209
扣除保險索償之營運收入 /(支出)	2,639,884	1,456,989	749,707	635,501	183,412	(44,518)	(16,722)	5,604,253
營運支出	(1,655,353)	(528,318)	(179,202)	(507,483)	(128,408)	(1,676)	16,722	(2,983,718)
扣除信貸減值虧損前之 營運溢利/(虧損)	984,531	928,671	570,505	128,018	55,004	(46,194)	-	2,620,535
信貸減值虧損	(260,484)	(72,934)	(9,240)	(12,250)	(83)	(1,658)	-	(356,649)
扣除信貸減值虧損後之 營運溢利/(虧損)	724,047	855,737	561,265	115,768	54,921	(47,852)	-	2,263,886
出售投資物業及其他固定資 產及其公平值調整之淨 (虧損)/收益	(3,524)	-	-	58	1,782	(80,654)	-	(82,338)
出售以公平值計量且其 變動計入其他全面收益 的金融資產之淨虧損	-	-	(24)	-	-	-	-	(24)
聯營公司投資之減值虧損	-	-	-	(287,000)	-	-	-	(287,000)
應佔聯營公司之業績	-	-	-	701,857	-	-	-	701,857
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	-	32,072	-	32,072
除稅前溢利/(虧損)	720,523	855,737	561,241	530,683	56,703	(96,434)	-	2,628,453
稅項(支出)/回撥	(118,812)	(141,019)	(92,584)	(18,262)	16,212	9,503	-	(344,962)
年度溢利/(虧損)	601,711	714,718	468,657	512,421	72,915	(86,931)	-	2,283,491
截至 2019 年 12 月 31 日 止年度								
折舊及攤銷費用	78,802	16,658	6,548	60,525	3,421	207,577	-	373,531
於 2019 年 12 月 31 日								
分項資產	53,809,806	66,154,676	84,671,487	38,406,836	4,367,675	8,315,560	(5,414,061)	250,311,979
分項負債	108,290,918	44,136,433	19,835,415	30,335,062	1,764,788	17,558,883	(5,414,061)	216,507,438

3. 營業分項報告 (續)

截至 2018 年 12 月 31 日止年度

千港元	個人銀行	商業銀行	財資業務	海外銀行	保險業務	其他	跨項目	總計
淨利息收入	1,742,431	1,238,085	625,952	543,458	28,489	36,577	-	4,214,992
非利息收入/(支出)	938,523	204,650	(70,558)	142,890	124,176	367,181	(15,924)	1,690,938
扣除保險索償之營運收入	2,680,954	1,442,735	555,394	686,348	152,665	403,758	(15,924)	5,905,930
營運支出	(1,580,816)	(484,847)	(159,777)	(491,678)	(117,999)	6,798	15,924	(2,812,395)
扣除信貸減值(虧損)/回撥前之營運溢利	1,100,138	957,888	395,617	194,670	34,666	410,556	-	3,093,535
信貸減值(虧損)/回撥	(240,734)	17,242	(5,188)	(5,703)	(123)	1,458	-	(233,048)
扣除信貸減值(虧損)/回撥後之營運溢利	859,404	975,130	390,429	188,967	34,543	412,014	-	2,860,487
出售投資物業及其他固定資產及其公平值調整之淨(虧損)/收益	(1,425)	(5)	-	(796)	3,612	65,873	-	67,259
出售以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產之淨收益/(虧損)	-	-	1,682	-	(5)	-	-	1,677
聯營公司投資之減值虧損	-	-	-	(633,000)	-	-	-	(633,000)
應佔聯營公司之業績	-	-	-	659,708	-	-	-	659,708
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	-	27,234	-	27,234
除稅前溢利	857,979	975,125	392,111	214,879	38,150	505,121	-	2,983,365
稅項支出	(141,475)	(161,094)	(64,753)	(27,192)	(3,270)	(35,474)	-	(433,258)
年度溢利	716,504	814,031	327,358	187,687	34,880	469,647	-	2,550,107
截至 2018 年 12 月 31 日止年度								
折舊及攤銷費用	72,574	15,909	5,665	40,691	2,288	40,503	-	177,630
於 2018 年 12 月 31 日								
分項資產	51,024,761	62,888,081	79,191,071	36,286,080	4,304,472	8,534,377	(4,927,364)	237,301,478
分項負債	102,006,201	41,070,943	17,714,209	28,405,278	2,035,403	19,004,360	(4,927,364)	205,309,030

3. 營業分項報告（續）

超過90%源自外部客戶之收益乃來自位於香港、澳門及中國之銀行附屬公司所提供之主要產品與服務，包括接受存款、信貸融資、資產融資、證券投資等。

下表提供按區域歸類之資料，區域乃根據本集團向外部客戶提供服務、與其商業交易及建立關係的法定機構之所在地而確認。

千港元	香港及其他	澳門	區域分項間 抵銷	總計
截至 2019 年 12 月 31 日止年度				
扣除保險索償之營運收入	5,111,488	493,828	(1,063)	5,604,253
除稅前溢利	2,406,946	221,507	-	2,628,453
於 2019 年 12 月 31 日				
資產合計	229,697,592	24,113,037	(3,498,650)	250,311,979
負債合計	199,330,325	20,675,763	(3,498,650)	216,507,438
無形資產及商譽	318,667	636,863	-	955,530
或然負債及承擔	83,333,373	3,188,115	(101,360)	86,420,128
截至 2018 年 12 月 31 日止年度				
扣除保險索償之營運收入	5,378,054	528,944	(1,068)	5,905,930
除稅前溢利	2,695,309	288,056	-	2,983,365
於 2018 年 12 月 31 日				
資產合計	217,090,200	23,492,184	(3,280,906)	237,301,478
負債合計	188,456,162	20,133,774	(3,280,906)	205,309,030
無形資產及商譽	318,667	636,863	-	955,530
或然負債及承擔	82,731,376	3,372,969	(102,489)	86,001,856

4. 淨利息收入

千港元	2019 年	2018 年
利息收入		
現金及在銀行的結餘	512,180	579,466
證券投資	1,770,480	1,457,576
各項貸款及其他賬目	5,234,691	4,720,318
	7,517,351	6,757,360
利息支出		
銀行存款／客戶存款	2,810,742	2,014,379
已發行的存款證	157,184	146,507
後償債務	284,480	284,421
租賃負債	13,508	-
其他	126,393	97,061
	3,392,307	2,542,368
利息收入包含		
- 持作買賣用途的證券及以公平值計量且其變動計入損益的金融資產	140,573	109,819
- 以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	1,432,432	1,132,647
- 以攤餘成本列賬的金融資產	5,944,346	5,514,894
	7,517,351	6,757,360
利息支出包含		
- 未以公平值計量且其變動計入損益的金融負債	3,282,172	2,455,054

於截至2019年及2018年12月31日止年度，並無確認自減值資產之利息收入。

5. 淨服務費及佣金收入

千港元	2019年	2018年
服務費及佣金收入		
未以公平值計量且其變動計入損益的金融資產及負債之		
服務費及佣金收入		
- 信貸有關之服務費及佣金	186,003	185,191
- 貿易融資	87,301	91,867
- 信用卡	337,774	377,304
其他服務費及佣金收入		
- 證券經紀佣金	105,861	128,227
- 保險銷售及其他	315,650	305,917
- 零售投資及財富管理服務	272,717	256,319
- 銀行服務費及手續費	68,677	73,681
- 其他服務費	54,553	55,368
	1,428,536	1,473,874
服務費及佣金支出		
未以公平值計量且其變動計入損益的金融資產及負債之		
服務費及佣金支出		
- 手續費及佣金	273,205	302,403
- 已付其他費用	18,870	20,571
	292,075	322,974

本集團向第三方提供託管、受託、企業管理及投資管理服務。該等以受信人身份持有之資產並不包含在此等財務報表內。

6. 淨買賣收入

千港元	2019年	2018年
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產之股息收入	16,284	15,608
外匯買賣淨收益／(虧損)	73,516	(30,858)
持作買賣用途的證券之淨收益	13,709	15,212
持作買賣用途的衍生工具之淨(虧損)／收益	(88,192)	211
用公平值對沖的相關金融工具之淨收益／(虧損)	7,181	(833)
以公平值計量且其變動計入損益的金融工具之淨收益	9,668	301,581
	32,166	300,921

7. 其他營運收入

千港元	2019年	2018年
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的權益性工具投資之股息收入		
- 年內撤銷確認		
- 上市投資	7,280	5,267
- 於年末持有		
- 上市投資	79,512	55,461
- 非上市投資	8,781	8,687
投資物業之租金收入總額	37,264	41,208
其他租金收入	13,988	13,347
其他	13,487	11,873
	160,312	135,843

8. 營運支出

千港元	2019年	2018年
僱員薪酬及福利支出		
- 薪酬及其他人事費用	1,874,437	1,787,330
- 以股份為基礎報酬之撥備提撥	1,406	1,549
- 退休金支出－界定供款計劃	109,590	96,111
行產及其他固定資產支出，不包括折舊		
- 行產租金支出	4,678	182,934
- 其他	197,914	170,489
折舊		
- 行產及其他固定資產	192,221	177,630
- 有使用權之物業	181,310	-
廣告及推銷活動支出	104,220	98,651
印刷、文具及郵費	52,292	51,170
核數師酬金	10,599	10,705
其他	255,051	235,826
	2,983,718	2,812,395

9. 信貸減值虧損

千港元	2019年	2018年
新增準備（扣除回撥之準備）	467,670	318,482
收回過往已撇銷之款項	(111,021)	(85,434)
	356,649	233,048
分配如下：		
- 客戶貸款	342,581	224,831
- 其他金融資產	11,693	2,405
- 貸款承擔及財務擔保	2,375	5,812
	356,649	233,048

10. 聯營公司投資之減值虧損

於2019年12月31日，本集團在重慶銀行（「重慶銀行」）之投資之公平值已低於賬面值大約6年。為此，本集團持續對在重慶銀行之投資之賬面值進行減值測試以評估可收回金額。根據於2016年及之前進行之評估，可收回金額被評定為高於賬面值，故無需確認減值。

減值測試比對以計算使用價值（「使用價值」）而釐定之重慶銀行可收回金額和該投資之賬面值。使用價值乃按照管理層估量之重慶銀行盈利和未來將派股息，及經考慮重慶銀行中期和長期之增長及資產淨值後之預期未來的可能脫手價值，應用貼現現金流量預測計算。應用於使用價值計算之貼現率乃參考可於公開市場獲取之重慶銀行股本成本而估算。

進行使用價值計算以得出該投資之可收回金額時，本集團考慮所有相關因素包括市場觀點及質化因素以確保計算使用價值之參數合適。調整亦須作出以反映影響重慶銀行之最新情況及對預測重慶銀行未來表現有關之中期及長期市場展望。在估算重慶銀行之未來現金流當中需要管理層作重要判斷。

根據截至2018年12月31日之狀況進行之評估，經計算後之使用價值及經考慮所有相關因素和估值假設後而釐定之可收回金額仍然低於賬面值，已確認1,448,000,000港元之累計減值計提。本集團就2019年12月31日之狀況進行最新減值測試，認為經計算使用價值後之可回收金額評估為低於扣除截至2018年12月31日之累計減值計提1,448,000,000港元後之賬面值，及有關減值金額為287,000,000港元。因此，於2019年年度確認新增減值撥備287,000,000 港元以調低該投資之價值至3,889,000,000 港元。

計算大新銀行有限公司（「大新銀行」）之資本充足比率並無包括該投資之保留盈利，惟大新銀行收取重慶銀行之現金股息除外。倘若該投資維持等於或高於初始投資成本之 1,213,000,000 港元，該投資之減值將不影響大新銀行之資本充足比率。

11. 稅項

香港利得稅乃按照年內估計應課稅溢利以稅率16.5%（2018年：16.5%）提撥準備。海外稅款乃按年內海外估計應課稅溢利依本集團經營業務地區之現行稅率計算。

遞延稅項是採用負債法就暫時差異，按預期該等稅項負債需清付時或資產可予扣減時所適用之稅率作全數確認。

千港元	2019年	2018年
本年度稅項：		
- 香港利得稅	344,674	389,775
- 海外稅項	35,080	41,734
- 於過往年度不足／(超額)之撥備	604	(223)
遞延稅項：		
- 關於暫時差異的產生及撥回	(13,663)	1,896
- (確認)／使用稅務虧損	(21,733)	76
稅項	344,962	433,258

12. 每股盈利

2019年之每股基本盈利及每股攤薄盈利乃按照盈利1,707,809,000港元（2018年：1,915,181,000港元）及年內已發行普通股股份之加權平均數323,269,621股（2018年：335,075,100股）計算。截至2019年12月31日止及2018年12月31日止年度內之未行使認股權對普通股股份之加權平均數並無攤薄影響。

普通股股份之加權平均數之計算已顧及敘述於下文附註17（甲）之股份回購交易之影響。

13. 持作買賣用途的證券及以公平值計量且其變動計入損益的金融資產

千港元	2019年 12月31日	2018年 12月31日
持作買賣用途的證券：		
債務證券：		
- 香港上市	20,681	33,575
- 非上市	8,367,272	7,587,609
	<u>8,387,953</u>	<u>7,621,184</u>
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產：		
債務證券：		
- 香港以外上市	-	53,915
- 非上市	395,061	1,249,269
	<u>395,061</u>	<u>1,303,184</u>
權益性證券：		
- 香港上市	276,964	342,930
- 香港以外上市	8,706	33,456
	<u>285,670</u>	<u>376,386</u>
	<u>680,731</u>	<u>1,679,570</u>
合計	<u>9,068,684</u>	<u>9,300,754</u>
包括在債務證券內有：		
- 國庫票據（等同現金項目）	1,606,484	-
- 其他國庫票據	6,781,469	7,620,661
- 政府債券	-	523
- 其他債務證券	395,061	1,303,184
	<u>8,783,014</u>	<u>8,924,368</u>

於2019年及2018年12月31日，上述結餘內並無包括持有存款證。

持作買賣用途的證券及以公平值計量且其變動計入損益的金融資產按發行機構類別分析如下：

- 中央政府和中央銀行	8,387,953	7,621,184
- 銀行及其他金融機構	42,290	659,551
- 企業	638,441	1,020,019
	<u>9,068,684</u>	<u>9,300,754</u>

14. 各項貸款及其他賬目

千港元	2019年 12月31日	2018年 12月31日
客戶貸款總額	136,946,773	128,628,087
扣除：減值準備		
- 階段1	(474,635)	(423,650)
- 階段2	(152,754)	(127,284)
- 階段3	(381,197)	(362,989)
	(1,008,586)	(913,923)
	135,938,187	127,714,164
貿易票據	3,393,863	4,677,262
扣除：減值準備		
- 階段1	(1,982)	(2,100)
- 階段2	(7)	(23)
	(1,989)	(2,123)
	3,391,874	4,675,139
使用權資產	417,042	-
其他資產	6,525,431	5,347,126
扣除：減值準備		
- 階段1	(10,026)	(9,577)
- 階段2	(598)	(491)
- 階段3	(21,918)	(21,138)
	(32,542)	(31,206)
	6,492,889	5,315,920
各項貸款及其他賬目	146,239,992	137,705,223

14. 各項貸款及其他賬目（續）

（甲）客戶貸款總額 - 按行業及貸款用途分類

千港元	2019年12月31日		2018年12月31日	
	未償還結餘	佔貸款總額 百分比	未償還結餘	佔貸款總額 百分比
在香港使用的貸款				
工商金融				
- 物業發展	4,700,618	3.4	5,411,554	4.2
- 物業投資	15,972,169	11.7	15,930,681	12.4
- 金融企業	6,057,400	4.4	5,229,101	4.1
- 股票經紀	1,585,717	1.2	1,711,512	1.3
- 批發與零售業	6,455,795	4.7	6,584,127	5.1
- 製造業	1,978,378	1.4	1,702,636	1.3
- 運輸及運輸設備	3,496,770	2.6	3,691,151	2.9
- 康樂活動	103,724	0.1	103,057	0.1
- 資訊科技	52,976	0.0	70,890	0.1
- 其他	4,464,895	3.3	3,537,199	2.7
	44,868,442	32.8	43,971,908	34.2
個人				
- 購買「居者有其屋計劃」、「私人參建居屋計劃」及「租者置其屋計劃」樓宇貸款	584,349	0.4	632,804	0.5
- 購買其他住宅物業貸款	29,864,112	21.8	26,609,223	20.7
- 信用卡貸款	3,761,021	2.8	3,721,632	2.9
- 其他	13,196,910	9.6	12,927,451	10.0
	47,406,392	34.6	43,891,110	34.1
在香港使用的貸款	92,274,834	67.4	87,863,018	68.3
貿易融資（註(1)）	8,815,573	6.4	9,265,660	7.2
在香港以外使用的貸款（註(2)）	35,856,366	26.2	31,499,409	24.5
	136,946,773	100.0	128,628,087	100.0

註:

(1) 上述列示之貿易融資為參考香港金融管理局（「香港金管局」）發出之相關指引而分類為香港進口、出口和轉口的融資，以及商品貿易融資等之貸款。

不涉及香港之貿易融資貸款（包括大新銀行之海外銀行附屬公司授予之貿易融資）總值 294,310,000 港元（2018年12月31日：306,245,000 港元）分類於「在香港以外使用的貸款」項下。

(2) 「在香港以外使用的貸款」包括授予香港客戶但在香港以外使用之貸款。

14. 各項貸款及其他賬目（續）

(乙) 減值、逾期未償還及經重組資產

(i) 減值貸款

千港元	2019年 12月31日	2018年 12月31日
貸款及墊款總額	136,946,773	128,628,087
扣除：減值準備總額	(1,008,586)	(913,923)
淨額	135,938,187	127,714,164
信貸減值之貸款及墊款	1,049,226	970,166
扣除：階段3減值準備	(381,197)	(362,989)
淨額	668,029	607,177
持有抵押品公平值*	590,496	503,728
信貸減值貸款及墊款佔客戶貸款及墊款總額百分比	0.77%	0.75%

* 抵押品公平值乃根據抵押品市值及貸款未償還結餘，兩者中較低值釐定。

(ii) 逾期未償還貸款總額

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	逾期未償還 貸款總額	佔總額 百分比	逾期未償還 貸款總額	佔總額 百分比
未償還客戶貸款總額，逾期：				
- 3個月以上至6個月	180,317	0.13	99,729	0.08
- 6個月以上至1年	250,661	0.18	51,812	0.04
- 1年以上	318,703	0.23	429,568	0.33
	749,681	0.54	581,109	0.45
有抵押逾期貸款所持的抵押 品市值	885,515		565,273	
有抵押逾期貸款	578,446		392,626	
無抵押逾期貸款	171,235		188,483	
階段3減值準備	226,415		227,437	

持有之抵押品主要為抵押存款、按揭物業及抵押其他固定資產如設備。

14. 各項貸款及其他賬目（續）

(乙) 減值、逾期未償還及經重組資產（續）

(iii) 經重組貸款（已扣除包括在上述之逾期貸款）

千港元	2019年 12月31日	佔總額 百分比	2018年 12月31日	佔總額 百分比
客戶貸款	<u>270,909</u>	<u>0.20</u>	<u>311,262</u>	<u>0.24</u>
階段3減值準備	<u>112,734</u>		<u>115,877</u>	

(丙) 貿易票據

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
貿易票據，逾期： - 6個月以上至1年	<u>11,907</u>	<u>-</u>
階段3減值準備	<u>-</u>	<u>-</u>

(丁) 收回抵押品

於年末持有之收回抵押品如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
資產性質		
收回物業	<u>287,397</u>	<u>153,639</u>
其他	<u>7,782</u>	<u>8,336</u>
	<u>295,179</u>	<u>161,975</u>

收回抵押品按可行情況盡快出售，實收款項用以減低有關之借款人未償還債務。

估計可變現總值為 59,274,000 港元（2018 年：60,349,000 港元）之在中國內地的若干其他物業，乃本集團根據中國內地法院頒佈之法令而行使以物抵債權及回收。該抵押品為呈報於「其他資產」項下的持作再出售之資產。相關之貸款已被終止確認。

15. 以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產

千港元	2019年 12月31日	2018年 12月31日
債務證券：		
- 香港上市	16,486,474	17,400,087
- 香港以外上市	16,699,367	16,758,546
- 非上市	8,970,096	7,624,966
	<u>42,155,937</u>	<u>41,783,599</u>
權益性證券：		
- 香港上市	1,043,627	1,220,166
- 香港以外上市	2,228,778	1,217,955
- 非上市	82,715	83,043
	<u>3,355,120</u>	<u>2,521,164</u>
合計	<u>45,511,057</u>	<u>44,304,763</u>
包括在債務證券內有：		
- 持有的存款證	114,099	429,758
- 國庫票據（等同現金項目）	4,496,472	2,098,522
- 其他國庫票據	5,599,844	6,698,961
- 政府債券	118,594	191,387
- 其他債務證券	31,826,928	32,364,971
	<u>42,155,937</u>	<u>41,783,599</u>
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產 按發行機構類別分析如下：		
債務證券		
- 中央政府和中央銀行	10,214,910	8,988,870
- 公營機構	190,269	578,160
- 銀行及其他金融機構	6,252,370	7,540,421
- 企業	25,498,313	24,676,073
- 其他	75	75
	<u>42,155,937</u>	<u>41,783,599</u>
權益性證券：		
- 銀行及其他金融機構	578,484	598,916
- 企業	2,776,636	1,922,248
	<u>3,355,120</u>	<u>2,521,164</u>
	<u>45,511,057</u>	<u>44,304,763</u>

16. 以攤餘成本列賬的金融資產

千港元	2019年 12月31日	2018年 12月31日
債務證券：		
- 香港上市	4,531,678	2,019,488
- 香港以外上市	6,534,167	3,605,219
- 非上市	4,688,755	3,643,134
	<u>15,754,600</u>	<u>9,267,841</u>
扣除：減值準備		
- 階段 1	(11,608)	(5,056)
合計	<u>15,742,992</u>	<u>9,262,785</u>
包括在債務證券內有：		
- 持有的存款證	1,451,302	1,126,132
- 國庫票據	2,225,843	1,941,080
- 政府債券	301,957	523,450
- 其他債務證券	11,775,498	5,677,179
	<u>15,754,600</u>	<u>9,267,841</u>
以攤餘成本列賬的金融資產按發行機構類別分析如下：		
- 中央政府及中央銀行	2,527,800	2,464,530
- 公營機構	75,294	-
- 銀行及其他金融機構	5,987,980	4,047,949
- 企業	7,152,437	2,744,273
- 其他	11,089	11,089
	<u>15,754,600</u>	<u>9,267,841</u>

17. 股東資金

千港元	2019年 12月31日	2018年 12月31日
股本	4,248,559	4,248,559
行產重估儲備	606,238	606,238
投資重估儲備	612,443	(169,124)
匯兌儲備	(275,321)	(156,373)
資本儲備	6,318	6,495
一般儲備	484,289	484,289
以股份為基礎作報酬之儲備	2,540	1,654
保留盈利	21,120,164	20,413,669
	26,805,230	25,435,407
包括於保留盈利內之擬派末期股息／已派末期股息	345,141	348,336

註：

- (甲) 根據本公司於 2019 年 3 月 15 日舉行之股東特別大會上通過之決議，本公司於 2019 年 3 月 28 日完成與三菱 UFJ 銀行簽訂之契約，從後者回購 15,500,000 股本公司股份。該股份回購於同日完成，代價 591,635,000 港元從本公司之保留盈利支付。
- (乙) 大新銀行為香港註冊銀行須以監管儲備形式維持除香港財務報告準則所需以外之最低減值撥備。維持該監管儲備（儲備計及澳門商業銀行股份有限公司及大新銀行（中國）有限公司乃為符合香港銀行業條例及以審慎監管為目的之本地監管規定。該監管儲備規限可派發予股東之儲備金額。監管儲備之變動須與香港金管局進行諮詢，並直接於權益儲備內調撥。

於 2019 年 12 月 31 日，大新銀行已指定 1,127,403,000 港元（2018 年：1,195,194,000 港元）之金額作為監管儲備先抵銷其綜合一般儲備，餘額再從其綜合保留盈利中指定。

18. 報告期後之不調整事項

(甲) 新型冠狀病毒自 2020 年 1 月起爆發及擴散

自 2020 年 1 月起在中國境內爆發及擴散，並蔓延至國外之新型冠狀病毒已擾亂多國之商業和經濟活動，及引致全球經濟的不確定性。

本集團已密切監察新型冠狀病毒之發展對本集團之業務及客戶服務之影響。現階段，本集團之業務及運作仍大致正常。

本集團定期就其主要風險(包括信貸風險、市場風險、流動資金風險等)進行壓力測試，以評估壓力下之業務狀況對本集團之財務狀況、資本充足率及流動資金之潛在影響。評估中應用之壓力業務情境包括假設中國之經濟增長出現較明顯減速及香港經濟收縮。

已顧及有關新型冠狀病毒的考慮因素之最新壓力測試結果顯示本集團具充裕資本及流動資金承受壓力之影響。本集團將按情況發展繼續採取適當行動以減輕任何潛在影響，及持續審視其應變計劃和風險管理措施。

由於形勢及新型冠狀病毒之擴散仍在發展中，現階段未能合理估計其對本集團之核心市場及本集團財務業績之影響。

(乙) 股票市場之波動性於 2020 年 3 月大幅增加

由於新型冠狀病毒對全球經濟帶來不利影響之不確定性，許多發展國家及香港之股票市場於 2020 年 3 月之首數星期錄得大幅波動及下跌。此等波動影響了本集團非銀行業務持有之若干投資之估值，尤其是權益性投資。

本集團已密切監察情況及進行涵蓋一系列壓力情境之影響分析。根據最新之分析，本集團認為本集團有充裕資本及流動資金承受市場波動之影響。

末期股息

董事會將於2020年5月29日（星期五）召開之股東週年大會（「股東週年大會」）上建議派發2019年度末期股息每股1.08港元予於2020年6月9日（星期二）辦公時間結束時名列股東名冊上之股東。待股東於股東週年大會批准後，末期股息將於2020年6月17日（星期三）派發。

暫停辦理股東登記

為釐定股東有權出席股東週年大會並於會上投票：

暫停辦理股東登記日期 （包括首尾兩天）	2020年5月26日（星期二） 至2020年5月29日（星期五）
截止辦理股份過戶時間	2020年5月25日（星期一）下午4時30分
記錄日期	2020年5月29日（星期五）
股東週年大會	2020年5月29日（星期五）

為釐定股東有權獲派發建議之末期股息：

暫停辦理股東登記日期 （包括首尾兩天）	2020年6月5日（星期五） 至2020年6月9日（星期二）
截止辦理股份過戶時間	2020年6月4日（星期四）下午4時30分
記錄日期	2020年6月9日（星期二）

在暫停辦理股東登記期間，本公司將暫停辦理股份過戶登記手續。所有股份過戶文件連同有關股票必須在有關之截止辦理股份過戶時間前送達本公司之股份登記處香港中央證券登記有限公司辦理過戶手續，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716室。

集團及業務概覽

概要

於2019年，香港經濟自2009年以來首次錄得年度跌幅，收縮1.2%。上半年經濟動力疲弱，部分原因為中美貿易戰升溫，而下半年社會動盪導致經濟活動進一步減少。大部分經濟領域均受到影響，零售、旅遊、酒店及餐飲業的放緩尤為明顯。失業率在2019年上半年相對穩定後，下半年開始回升，於年底上升0.5%至3.3%。整體通脹率亦有所回升，至年底為2.9%。

根據國際貨幣基金組織數據，2019年全球經濟增長率估計為2.9%，為2008-09年以來的最低水平，較2018年的3.6%大幅下降。中國內地錄得全年本地生產總值增長率為6.1%，為過往30年來最低增長率。經濟增長在年底前按季度持續呈下降趨勢。美國經濟全年增長2.3%，是自2016年以來的最低增長率，並低於早前預期。歐盟經濟增長進一步疲弱，年內本地生產總值增長率約為1%。

年內利率仍然波動，全年一個月香港銀行同業拆息利率介乎略低於1%至約3%。總體而言，年內大部分時間香港的利率仍低於美國。與2018年利率處於上升軌道時所預期相反，美國聯邦儲備局於年內三度降息，合計降息0.75%，扭轉了2018年利率上升大部分的升幅。美國市場利率整體較香港穩定，倫敦銀行同業拆息下降大致上與美國聯邦基金利率下調一致。

面對此等極為困難和多變的市況，尤其是去年下半年不利的本地市場狀況，本集團的股東應佔溢利下降10.8%至17億8百萬港元，主要由於本集團的核心銀行業務較疲弱之表現所致。相比之下，本集團的保險業務盈利能力改善，部分由於承保業務表現良好及部分由於投資表現改善所致。

業務及財務回顧

由於經商環境較為疲弱，尤其是下半年，大新銀行集團有限公司（「大新銀行集團」）錄得之股東應佔溢利下降9.7%至22億4千萬港元。整體而言，收入普遍疲軟，淨利息收入、服務費及佣金收入及買賣收入均錄得跌幅。儘管總體業務增長，淨利息收入因淨息差受壓下降2.2%。主要由於市況疲弱，以及經紀及證券相關收入減少，淨服務費及佣金收入輕微下跌略多於1%。而淨買賣收入大幅下跌，主要由於2018年錄得若干非經常性交易收益。

營運支出錄得溫和單位數升幅，主要由於通脹上升致使員工成本上脹，以及本集團的資訊科技相關項目支出的增加。信貸減值支出大幅增加，按年上升53%。值得注意的是，大部分此等增幅均來自下半年，反映下半年市場環境較為艱難，以及本集團對2019年年底的前景更加審慎。

於2019年12月31日，本集團於重慶銀行（「重慶銀行」）投資的使用價值再次低於投資的賬面值，導致於年底需進一步作出2億1千7百萬港元之減值撥備，計及年中作出7千萬港元之減值撥備，全年內減值撥備支出總額為2億8千7百萬港元，較2018年減少3億4千6百萬港元。儘管需要減值準備以減少投資的賬面價值，重慶銀行的營運表現仍然令人滿意，本集團應佔其年內淨溢利為7億2百萬港元，較去年增加6.4%。本集團在澳門及中國的業務取得較疲弱的業績，主要由於淨息差受壓所致。

業務及財務回顧（續）

就大新銀行集團而言，由於經營狀況變得疲弱，盈利能力下降，主要經營指標表現普遍下降，股東資金回報率由 9.8% 減至 8.5%。大新銀行集團的成本對收入比率由 47.1% 按年增加至 52.9%。不計及大新銀行集團的貢獻，本集團的保險及投資業務由於承保業務改善及投資收益增加錄得 6 億 8 千 7 百萬港元之全面收入總額，或資產淨值增長。

於 2019 年 12 月 31 日，大新銀行有限公司（「大新銀行」）的綜合普通股權一級資本充足率為 13.4%，略高於 2018 年年底的 13.1%。計及大新銀行的二級後償債務餘額，大新銀行於年底的綜合整體資本充足率為 17.9%，與去年相若。本集團繼續維持遠高於 25% 最低要求的流動性維持比率，年內平均水平為 46%。本集團相信其資本及流動資金比率維持在香港銀行同業及國際銀行業界的市場範圍內。

前瞻

在經歷了艱難的 2019 年下半年之後，本集團最初希望 2020 年上半年漸趨穩定，甚或有所改善。然而，於一月底，最初在武漢及湖北爆發的新冠肺炎病毒疫情的影響開始顯現。隨著疫情目前在全球蔓延，很可能對香港及中國內地以至全球經濟造成重大負面影響。

今年到目前為止，本集團面對營商環境放緩及預計情況不會於短期內好轉。然而，現階段難以判斷當前情況將持續多久。儘管香港的新冠肺炎病例最近至上週基本穩定，而最近內地的新增病例據報導有所下降，但世界其他地區的感染仍在增加，本港的新增確診病例可能因較多受到感染海外回港人士而大為上升。

繼 1 月下旬至 2 月中旬許多企業停止營運，或作極有限度之經營，出現經濟及商業活動嚴重放緩之後，香港、中國內地及澳門等主要市場的經濟及商業活動已逐漸恢復。然而，本集團的主要市場的總體活動仍遠低於正常水平。儘管目前本集團信貸質素尚無出現重大變動，但仍持續呈現負面趨勢。就此，本集團維持充足的資本及流動資金水平，以抵禦經濟在未來持續或進一步下滑所帶來之影響。

鑑於以上情況，本集團對 2020 年之前景極為審慎。本集團致力於以平穩有效的方式維持業務營運，同時亦注意以適當的方式處理員工及客戶所面對的潛在風險。目前判斷何時情況會好轉仍為時過早，故本集團將繼續以較以往更為審慎的態度運作業務。

按照過往的經驗，其他傳染病（如 SARS）的爆發經過一段時間後最終均能得以控制。本集團於市況回復正常時有能力迅速恢復正常的業務運作。

遵守企業管治守則

截至2019年12月31日止年度內，除守則條文第A.4.1條外，本公司已應用原則及一直遵守《上市規則》附錄14之《企業管治守則》（「企業管治守則」）的所有守則條文。

根據企業管治守則之守則條文第A.4.1條規定，非執行董事之委任應有指定任期，並須接受重新選舉。本公司之非執行董事委任並無訂立特定任期，惟須根據本公司的組織章程細則於股東週年大會上輪值退任及重選連任。

董事之證券交易守則

本公司已採納一套自行制定且條款不低於《上市規則》附錄10《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「《標準守則》」）所載規定的董事進行證券交易的董事證券交易守則（「董事交易守則」）。經向所有董事作出特定查詢後，彼等已確認於截至2019年12月31日止年度，均已遵守《標準守則》及本公司之董事交易守則。

審核委員會

審核委員會與管理層已審閱本集團沿用之會計準則與實務，並就有關內部監控及財務報告事宜（包括審閱本集團截至2019年12月31日止年度之綜合財務報表）進行審閱及商討。

購買、出售或贖回證券

於2019年3月28日，本公司與三菱UFJ銀行（「MUFG」）訂立股份回購契約，內容有關本公司於場外回購MUFG所持有之15,500,000股本公司已發行股份（「股份回購」）。本公司已於2019年3月28日回購該等股份並於2019年3月29日將其註銷。股份回購總代價（扣除開支前）為591,635,000港元。股份回購之詳情分別載於本公司日期為2019年1月23日、2019年2月13日、2019年2月21日、2019年3月28日之公佈及本公司日期為2019年2月21日之通函。

除上文所披露者外，本公司或其任何附屬公司於截至2019年12月31日止年度期間內概無購買、出售或贖回任何本公司之上市證券。

全年業績通告及年報

本業績通告登載於香港交易及結算所有限公司（「香港交易所」）網站www.hkexnews.hk及大新銀行網站www.dahsing.com。

載有《上市規則》指定資料之本集團2019年年報將於適當時間在香港交易所及大新銀行網站發佈。2019年年報之印刷本則於2020年4月底前寄發予選擇以印刷本收取本公司之公司通訊之股東。

董事會

於本通告日，本公司的董事會成員包括執行董事王守業先生（主席）、黃漢興先生（董事總經理兼行政總裁）及王伯凌先生（副行政總裁兼集團財務及營運總監）；非執行董事吉川英一先生（高松文生先生為替任董事）及嶋內義和先生；獨立非執行董事史習陶先生、梁君彥先生、簡俊傑先生、譚偉雄先生及衛皓民先生。

承董事會命

王慧娜

公司秘書

香港，2020年3月25日（星期三）