

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

DAH SING FINANCIAL HOLDINGS LIMITED

(根據公司條例於香港註冊成立之有限公司)

(股份代號：440)

2021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2021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	2021年	2020年	變動百分比
利息收入	4	5,176,672	6,230,506	
利息支出	4	(1,222,447)	(2,511,305)	
淨利息收入		3,954,225	3,719,201	6.3
服務費及佣金收入	5	1,407,589	1,378,808	
服務費及佣金支出	5	(221,741)	(206,264)	
淨服務費及佣金收入		1,185,848	1,172,544	1.1
淨買賣收入	6	201,488	376,069	
淨保費及其他收入		481,050	500,128	
其他營運收入	7	191,468	155,249	
營運收入		6,014,079	5,923,191	1.5
保險索償及支出淨額		(337,802)	(351,882)	
扣除保險索償之營運收入		5,676,277	5,571,309	1.9
營運支出	8	(3,205,522)	(3,019,884)	6.1
扣除減值虧損前之營運溢利		2,470,755	2,551,425	(3.2)
信貸減值虧損	9	(372,305)	(647,668)	(42.5)
扣除若干投資及固定資產之收益及虧損前之營運溢利		2,098,450	1,903,757	10.2
出售其他固定資產之淨虧損		(8,934)	(3,027)	
投資物業公平值調整之淨虧損		(10,642)	(142,753)	
視同出售聯營公司投資之虧損		(31,202)	-	
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		4,993	13,448	
商譽之減值虧損	10	-	(98,239)	
應佔聯營公司之業績		697,954	710,370	
聯營公司投資之減值虧損	11	(726,000)	(531,000)	
應佔共同控制實體之業績		33,060	33,190	
除稅前溢利		2,057,679	1,885,746	9.1
稅項	12	(322,927)	(342,714)	
年度溢利		1,734,752	1,543,032	12.4
沒控制權股東應佔溢利		(426,348)	(384,880)	
本公司股東應佔溢利		1,308,404	1,158,152	13.0
分配如下：				
- 本公司股東		1,308,404	1,158,152	
- 沒控制權股東		426,348	384,880	
年度溢利		1,734,752	1,543,032	
股息				
已派中期股息		105,460	86,285	
擬派末期股息／已派末期股息		233,290	214,115	
		338,750	300,400	
每股盈利				
基本及攤薄	13	HK\$4.09	HK\$3.62	

綜合全面收益表

截至 12 月 31 日止年度

千港元	2021 年	2020 年
年度溢利	1,734,752	1,543,032
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	69,115	(78,386)
應佔按權益會計法處理的聯營公司之其他全面收益	44,040	382
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	7,347	6,438
淨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	(4,993)	(13,448)
有關上述之遞延稅項	(11,991)	18,852
	103,518	(66,162)
換算海外機構財務報表的匯兌差異	207,165	387,964
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	609,613	646,691
有關上述之遞延稅項	(34,737)	(39,213)
	574,876	607,478
扣除稅項後之年度其他全面收益	885,559	929,280
扣除稅項後之年度全面收益總額	2,620,311	2,472,312
分配如下:		
沒控制權股東	507,422	470,970
本公司股東	2,112,889	2,001,342
扣除稅項後之年度全面收益總額	2,620,311	2,472,312

綜合財務狀況表

12月31日

千港元	附註	2021年	2020年
資產			
現金及在銀行的結餘		12,791,862	16,119,500
在銀行1至12個月內到期的存款		4,613,803	5,742,740
持作買賣用途的證券	14	4,425,384	5,080,047
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產	14	609,266	557,353
衍生金融工具		635,852	1,147,201
各項貸款及其他賬目	15	153,369,713	147,904,807
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	16	46,398,268	46,395,704
以攤餘成本列賬的金融資產	17	24,592,503	22,902,983
聯營公司投資	11	4,230,951	4,277,927
共同控制實體投資		114,373	105,553
商譽	10	785,774	776,364
無形資產		80,927	80,927
行產及其他固定資產		3,051,205	3,128,922
投資物業		760,256	671,150
遞延稅項資產		70,852	69,923
資產合計		256,530,989	254,961,101
負債			
銀行存款		1,703,197	3,500,442
衍生金融工具		1,425,365	3,196,667
持作買賣用途的負債		1,511,927	1,570,675
客戶存款		194,921,713	189,901,345
已發行的存款證		6,589,717	8,125,802
後償債務		4,128,446	3,828,458
其他賬目及預提		8,169,362	8,710,618
即期稅項負債		162,365	389,147
遞延稅項負債		92,550	46,978
負債合計		218,704,642	219,270,132
權益			
沒控制權股東		7,633,965	7,304,899
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）		25,943,823	24,137,511
股東資金	18	30,192,382	28,386,070
權益合計		37,826,347	35,690,969
權益及負債合計		256,530,989	254,961,101

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2021年12月31日止年度之法定綜合財務報表（「2021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2022年3月31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 2021 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 2020 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

若干新準則及經修訂準則於本報告期間生效。本集團無需因為採納該等準則而變更其會計政策及作出追溯調整。

本集團已於 2021 年 1 月 1 日開始之年度報告期間首次應用下列修訂：

利率基準改革 - 第二階段，香港會計準則第 39 號《金融工具：確認及計量》，香港財務報告準則第 4 號《保險合同》，香港財務報告準則第 7 號《金融工具：披露》，香港財務報告準則第 9 號《金融工具》和香港財務報告準則第 16 號《租賃》的修訂。

該利率基準改革的修訂可能影響財務報告，涉及以下方面：

- (i) 合約現金流量的變動－金融工具將不會被終止確認，但實際利率將被更新以反映替代基準利率的變動；
- (ii) 對沖會計－如果對沖滿足其他對沖會計準則，將不會僅因為改革要求進行變更而終止對沖會計；及
- (iii) 披露－需要披露有關改革產生的新風險以及如何管理替代基準利率過渡的信息。

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）

利率基準改革是一項市場變更，旨在取代或改革銀行間同業拆借利率（「銀行間同業拆借利率」），該等利率普遍用於釐定金融工具例如客戶貸款及墊款、銀行及客戶存款、債務證券及衍生工具的利息現金流量。改革的目的為以基於實際市場交易的替代無風險利率取代銀行間同業拆借利率。因此，現行參考銀行間同業拆借利率的財務合約可能需要更改以便日後能參考適用貨幣之替代無風險利率。香港財務報告準則第 9 號、香港會計準則第 39 號及香港財務報告準則第 7 號之修訂修改一些對特定的對沖會計之要求及提供寬免（「暫時性寬免」），以減低利率基準改革所帶來的不確定性的潛在影響。

本集團有若干未到期的利率掉期面對不同類別的銀行間同業拆借利率風險（主要為美元對倫敦銀行間同業拆借利率及香港銀行間同業拆借利率）。這些利率掉期被指定為用作公平值對沖若干本集團的定息金融工具，當中包括持有之以公平值計量且其變動計入其他全面收益的債務證券及以攤餘成本列賬的債務證券、銀行借貸、已發行的存款證及已發行的後償債務。於 2021 年 12 月 31 日，受暫時性寬免影響及指定為對沖會計關係的利率掉期之名義金額約為 490 億港元。

下表包括本集團於 2021 年 12 月 31 日所持有以美元對倫敦銀行間同業拆借利率為基礎，且未過渡至有擔保隔夜融資利率或替代參考利率之金融工具的資料。衍生工具的名義金額及金融資產的賬面總值呈列如下：

其中：

	於 2021 年 12 月 31 日 之賬面值 / 名義金額	於 2021 年 12 月 31 日 尚未過渡至替代參考利率
面對美元對倫敦銀行間同業拆借利率風險的非衍生金融資產		
以攤餘成本計量		
各項貸款及其他賬目	8,987,411	8,987,411
以攤餘成本列賬的金融資產	577,374	460,424
以公平值計量且其變動計入其他全面 收益計量		
以公平值計量且其變動計入其他全面 收益的金融資產	844,228	837,587
非衍生金融資產的總賬面值	10,409,013	10,285,422
衍生工具-利率掉期	48,580,973	48,573,176

2. 編製基準及會計政策（續）

(乙) 未採納之新及經修訂準則及詮釋

香港財務報告準則第 17 號《保險合約》

保險合約乃定義為合約《於合約內一方(發行人)承擔重大保險風險自另一方(保單持有人)及承諾倘若一宗列明之不確定未來事件(受保事件)不利地影響保單持有人時，會對保單持有人作出補償》。

香港財務報告準則第 17 號於 2023 年 1 月 1 日或以後開始之年度報告期間生效。本集團仍未評估該準則對本集團之綜合財務報表之影響。

沒有其他自 2021 年 1 月 1 日起生效或仍未生效之香港財務報告準則或詮釋會預期對本集團有重大影響。

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。
- 企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。
- 財資及環球市場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企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（其後於 2021 年 11 月增加至 100%）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 2021 年 12 月 31 日止年度

千港元	個人銀行	企業銀行	財資及環球 市場業務	海外銀行	保險業務	其他	跨項目	總計
淨利息收入／(支出)	1,637,016	1,194,462	747,645	494,999	5,121	(125,018)	-	3,954,225
非利息收入／(支出)	991,658	208,776	69,980	133,646	216,399	119,498	(17,905)	1,722,052
扣除保險索償之營運收入 ／(支出)	2,628,674	1,403,238	817,625	628,645	221,520	(5,520)	(17,905)	5,676,277
營運支出	(1,724,721)	(520,859)	(206,615)	(537,204)	(143,878)	(90,150)	17,905	(3,205,522)
扣除信貸減值(虧損)/回撥前 之營運溢利/(虧損)	903,953	882,379	611,010	91,441	77,642	(95,670)	-	2,470,755
信貸減值(虧損)/回撥	(178,654)	(126,488)	(15,475)	(51,283)	453	(858)	-	(372,305)
扣除信貸減值(虧損)/回撥後 之營運溢利/(虧損)	725,299	755,891	595,535	40,158	78,095	(96,528)	-	2,098,450
出售投資物業及其他固定資 產及其公平值調整之淨 虧損	(2,326)	(1,034)	(16)	(29)	(930)	(15,241)	-	(19,576)
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	-	-	4,993	-	-	-	-	4,993
應佔聯營公司之業績	-	-	-	697,954	-	-	-	697,954
聯營公司投資之減值虧損	-	-	-	(726,000)	-	-	-	(726,000)
視同出售聯營公司投資之虧 損	-	-	-	(31,202)	-	-	-	(31,202)
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	-	33,060	-	33,060
除稅前溢利／(虧損)	722,973	754,857	600,512	(19,119)	77,165	(78,709)	-	2,057,679
稅項(支出)／回撥	(119,336)	(124,561)	(98,914)	(32,927)	(11,902)	66,713	-	(322,927)
年度溢利／(虧損)	603,637	630,296	501,598	(54,046)	65,263	(11,996)	-	1,734,752
截至 2021 年 12 月 31 日 止年度								
折舊及攤銷費用	76,645	15,500	8,070	59,364	12,131	234,098	-	405,808
於 2021 年 12 月 31 日								
分項資產	56,651,282	70,473,506	80,791,990	38,977,756	5,057,577	10,660,000	(6,081,122)	256,530,989
分項負債	114,634,275	49,555,753	12,777,503	30,182,181	1,728,188	15,907,864	(6,081,122)	218,704,642

3. 營業分項報告（續）

截至 2020 年 12 月 31 日止年度

千港元	財資及環球							總計
	個人銀行	企業銀行	市場業務	海外銀行	保險業務	其他	跨項目	
淨利息收入／(支出)	1,584,254	1,124,905	669,395	486,130	11,001	(156,484)	-	3,719,201
非利息收入／(支出)	1,008,393	194,070	197,802	117,623	247,795	104,561	(18,136)	1,852,108
扣除保險索償之營運收入／(支出)	2,592,647	1,318,975	867,197	603,753	258,796	(51,923)	(18,136)	5,571,309
營運支出	(1,630,344)	(504,889)	(185,689)	(507,522)	(138,630)	(70,946)	18,136	(3,019,884)
扣除信貸減值虧損前之營運溢利／(虧損)	962,303	814,086	681,508	96,231	120,166	(122,869)	-	2,551,425
信貸減值虧損	(342,197)	(151,822)	(20,102)	(131,768)	(738)	(1,041)	-	(647,668)
扣除信貸減值虧損後之營運溢利／(虧損)	620,106	662,264	661,406	(35,537)	119,428	(123,910)	-	1,903,757
出售投資物業及其他固定資產及其公平值調整之淨虧損	(2,902)	-	-	(68)	(3,825)	(138,985)	-	(145,780)
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	-	-	13,448	-	-	-	-	13,448
商譽之減值虧損	-	(98,239)	-	-	-	-	-	(98,239)
應佔聯營公司之業績	-	-	-	710,370	-	-	-	710,370
聯營公司投資之減值虧損	-	-	-	(531,000)	-	-	-	(531,000)
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	-	33,190	-	33,190
除稅前溢利／(虧損)	617,204	564,025	674,854	143,765	115,603	(229,705)	-	1,885,746
稅項(支出)／回撥	(101,353)	(110,166)	(111,368)	(19,217)	(17,024)	16,414	-	(342,714)
年度溢利／(虧損)	515,851	453,859	563,486	124,548	98,579	(213,291)	-	1,543,032
截至 2020 年 12 月 31 日止年度								
折舊及攤銷費用	74,976	14,965	7,135	56,312	9,833	230,747	-	393,968
於 2020 年 12 月 31 日								
分項資產	53,965,730	66,782,037	84,562,197	38,200,663	4,753,741	11,990,176	(5,293,443)	254,961,101
分項負債	112,788,974	46,684,129	16,220,032	29,899,300	1,767,611	17,203,529	(5,293,443)	219,270,132

區域資料

區域分項資料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。截至 2021 年及 2020 年 12 月 31 日止年度，除香港外，並無單一國家或區域分項構成 10%或以上之本集團之資產、負債、營運收入、或除稅前溢利。

4. 淨利息收入

千港元	2021年	2020年
利息收入		
現金及在銀行的結餘	152,221	283,421
證券投資	1,003,279	1,364,467
各項貸款及其他賬目	4,021,172	4,582,618
	<u>5,176,672</u>	<u>6,230,506</u>
利息支出		
銀行存款／客戶存款	1,062,801	2,186,553
已發行的存款證	43,284	126,852
後償債務	103,308	137,815
租賃負債	9,744	10,490
其他	3,310	49,595
	<u>1,222,447</u>	<u>2,511,305</u>
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	2,508	53,199
- 以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	466,232	852,468
- 以攤餘成本列賬的金融資產	4,707,932	5,324,839
	<u>5,176,672</u>	<u>6,230,506</u>
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	1,221,471	2,468,478

於截至2021年及2020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	2021年	2020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	170,138	170,451
- 貿易融資	80,739	78,218
- 信用卡	276,342	254,537
其他服務費及佣金收入		
- 證券經紀佣金	215,359	192,202
- 保險銷售及其他	199,028	263,390
- 零售投資及財富管理服務	325,244	287,946
- 銀行服務費及手續費	70,720	65,587
- 其他服務費	70,019	66,477
	<u>1,407,589</u>	<u>1,378,808</u>
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	206,264	196,202
- 已付其他費用	15,477	10,062
	<u>221,741</u>	<u>206,264</u>

本集團向第三方提供託管、受託、企業管理及投資管理服務。接受此等服務的資產是以受信人身份持有並不包含在此等財務報表內。

6. 淨買賣收入

千港元	2021年	2020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	21,035	13,600
外匯買賣淨收益	169,160	323,157
持作買賣用途的證券之淨(虧損)/收益	(23)	14,133
持作買賣用途的衍生工具之淨(虧損)/收益	(54,440)	48,657
用公平值對沖的相關金融工具之淨(虧損)/收益	(7,310)	895
以公平值計量且其變動計入損益的金融工具之淨收益/(虧損)	73,066	(24,373)
	<u>201,488</u>	<u>376,069</u>

7. 其他營運收入

千港元	2021年	2020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	29,982	13,052
- 於年末持有		
- 上市投資	99,615	79,639
- 非上市投資	14,891	5,298
投資物業之租金收入總額	20,614	29,381
其他租金收入	16,523	15,445
其他	9,843	12,434
	191,468	155,249

8. 營運支出

千港元	2021年	2020年
僱員薪酬及福利支出		
- 薪酬及其他人事費用	2,005,835	2,012,370
- 政府補助－「保就業」計劃	-	(67,803)
- 以股份為基礎報酬之撥備提撥	480	821
- 退休金支出－界定供款計劃	101,043	108,548
行產及其他固定資產支出，不包括折舊		
- 行產租金支出	3,956	3,497
- 其他	229,493	209,870
折舊		
- 行產及其他固定資產	213,053	200,762
- 有使用權之物業	192,755	193,206
廣告及推銷活動支出	84,496	86,182
印刷、文具及郵費	47,110	53,481
核數師酬金	12,538	10,703
其他	314,763	208,247
	3,205,522	3,019,884

9. 信貸減值虧損

千港元	2021年	2020年
新增準備（已扣除回撥之準備）	460,597	746,312
收回過往已撇銷之款項	(88,292)	(98,644)
	372,305	647,668
分配如下：		
- 客戶貸款	394,119	603,479
- 其他金融資產	13,552	36,862
- 貸款承擔及財務擔保	(35,366)	7,327
	372,305	647,668

10. 商譽之減值虧損

商譽指收購之成本超逾本集團應佔被收購者於收購完成時之可認明資產及負債公平值淨值之金額。商譽分配至按與內部管理報告架構一致的業務分項已認明之現金產生單位（「現金產生單位」）。

商譽須每年進行減值測試，對比根據計算之使用價值（「使用價值」）而釐定之現金產生單位的可回收金額。該計算應用由高層管理人員所編制，以5年計劃之預測現金流，經考慮預測每年增長率且以固定年增長率介乎2%至5%推測第5年以後至永遠。該5年計劃由高層管理人員按其對業務的評估及相關的現金產生單位的淨溢利之貼現現金流預測及該業務於預測時期內的運作情況所編製。

本年度並無認明商譽的減值虧損。於2020年，鑑於現金產生單位的可回收金額低於其賬面值，高層管理人員決定對商業銀行設備融資業務之現金產生單位確認商譽減值撥備98,239,000港元。

11. 聯營公司投資之減值虧損

於2021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8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。

減值測試比對以計算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2021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(包括累計截至2020年12月31日已確認之累計減值計提)和估值假設後而釐定之可收回金額仍然低於賬面值。本集團就2021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收回金額評估為低於扣除截至2020年12月31日之累計減值計提2,266,000,000港元後之賬面值，及有關減值金額為726,000,000港元。因此，於2021年年度確認新增減值撥備726,000,000港元以調低該投資之價值至4,231,000,000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。

12. 稅項

香港利得稅乃按照年內估計應課稅溢利以稅率16.5%（2020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	2021 年	2020 年
本年度稅項：		
- 香港利得稅	285,077	285,454
- 海外稅項	46,020	29,963
- 於過往年度(超額) / 不足之撥備	(10,958)	6,462
遞延稅項：		
- 關於暫時差異的產生及撥回	(4,924)	10,357
- 運用稅務虧損	7,712	10,478
稅項	<u>322,927</u>	<u>342,714</u>

13. 每股盈利

2021年之每股基本盈利及每股攤薄盈利乃按照盈利1,308,404,000港元（2020年：1,158,152,000港元）及年內已發行普通股股份之加權平均數319,575,100股（2020年：319,575,100股）計算。

14. 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	2021年 12月31日	2020年 12月31日
持作買賣用途的證券：		
債務證券：		
- 香港上市	12,285	30,089
- 非上市	4,413,099	5,049,958
	<u>4,425,384</u>	<u>5,080,047</u>
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產：		
權益性證券及投資基金：		
- 香港上市	46,756	103,994
- 香港以外上市	475,483	420,250
- 非上市	87,027	33,109
	<u>609,266</u>	<u>557,353</u>
合計	<u>5,034,650</u>	<u>5,637,400</u>
包括在債務證券內有：		
- 國庫票據（等同現金項目）	2,304,220	482,991
- 其他國庫票據	2,108,879	4,566,967
- 政府債券	12,285	30,089
	<u>4,425,384</u>	<u>5,080,047</u>

於2021年及2020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	4,425,384	5,080,047
- 銀行及其他金融機構	14,263	23,368
- 企業	595,003	533,985
	<u>5,034,650</u>	<u>5,637,400</u>

15. 各項貸款及其他賬目

千港元	2021年 12月31日	2020年 12月31日
客戶貸款總額	144,313,339	137,577,384
扣除：減值準備		
- 階段1	(469,184)	(486,431)
- 階段2	(354,154)	(208,225)
- 階段3	(547,609)	(556,508)
	<u>(1,370,947)</u>	<u>(1,251,164)</u>
	142,942,392	136,326,220
貿易票據	4,253,850	3,791,124
扣除：減值準備		
- 階段1	(7,347)	(8,848)
- 階段2	-	(11)
	<u>(7,347)</u>	<u>(8,859)</u>
	4,246,503	3,782,265
其他資產	6,220,508	7,833,678
扣除：減值準備		
- 階段1	(13,119)	(12,516)
- 階段2	(489)	(547)
- 階段3	(26,082)	(24,293)
	<u>(39,690)</u>	<u>(37,356)</u>
	6,180,818	7,796,322
各項貸款及其他賬目	<u>153,369,713</u>	<u>147,904,807</u>

15. 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	2021年12月31日		2020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	5,467,229	3.8	5,611,830	4.1
- 物業投資	19,253,002	13.3	17,221,674	12.5
- 金融企業	4,661,129	3.2	5,756,814	4.2
- 股票經紀	1,642,984	1.1	1,733,867	1.3
- 批發與零售業	5,401,435	3.7	6,004,660	4.4
- 製造業	1,987,035	1.4	1,790,941	1.3
- 運輸及運輸設備	2,269,160	1.6	2,512,559	1.8
- 康樂活動	59,895	0.1	96,223	0.1
- 資訊科技	59,058	0.1	51,827	0.0
- 其他	6,970,986	4.8	6,003,396	4.3
	47,771,913	33.1	46,783,791	34.0
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	529,218	0.4	558,428	0.4
- 購買其他住宅物業貸款	33,473,466	23.2	31,260,619	22.8
- 信用卡貸款	3,670,096	2.5	3,610,141	2.6
- 其他	13,105,677	9.1	13,079,682	9.5
	50,778,457	35.2	48,508,870	35.3
在香港使用的貸款	98,550,370	68.3	95,292,661	69.3
貿易融資（註(1)）	8,123,088	5.6	8,115,481	5.9
在香港以外使用的貸款（註(2)）	37,639,881	26.1	34,169,242	24.8
	144,313,339	100.0	137,577,384	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 485,128,000 港元（2020年12月31日：260,328,000 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。

15. 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	2021年 12月31日	2020年 12月31日
貸款及墊款總額	144,313,339	137,577,384
扣除：減值準備總額	(1,370,947)	(1,251,164)
淨額	<u>142,942,392</u>	<u>136,326,220</u>
信貸減值之貸款及墊款	1,398,836	1,573,803
扣除：階段3減值準備	(547,609)	(556,508)
淨額	<u>851,227</u>	<u>1,017,295</u>
持有抵押品公平值*	<u>758,124</u>	<u>787,030</u>
信貸減值貸款及墊款佔客戶貸款及墊款總額百分比	<u>0.97%</u>	<u>1.14%</u>

* 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

	2021年12月31日		2020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	103,435	0.07	240,472	0.17
- 6個月以上至1年	126,868	0.09	136,656	0.10
- 1年以上	583,423	0.40	525,674	0.38
	<u>813,726</u>	<u>0.56</u>	<u>902,802</u>	<u>0.65</u>
有抵押逾期貸款所持的抵押 品市值	<u>888,796</u>		<u>930,016</u>	
有抵押逾期貸款	456,744		593,229	
無抵押逾期貸款	<u>356,982</u>		<u>309,573</u>	
階段3減值準備	<u>350,828</u>		<u>302,651</u>	

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。

15. 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	2021年 12月31日	佔總額 百分比	2020年 12月31日	佔總額 百分比
客戶貸款	<u>350,761</u>	<u>0.24</u>	<u>374,963</u>	<u>0.27</u>
階段3減值準備	<u>141,673</u>		<u>141,869</u>	

(丙) 貿易票據

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
貿易票據，逾期：		
- 6個月以上至1年	-	-
- 1年以上	-	607
	<u>-</u>	<u>607</u>
階段3減值準備	<u>-</u>	<u>-</u>

逾期貿易票據為全額有抵押。

(丁) 收回抵押品

於年末持有之收回抵押品如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
資產性質		
收回物業	<u>208,090</u>	304,514
其他	<u>1,090</u>	24,923
	<u>209,180</u>	<u>329,437</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 64,984,000 港元（2020 年：63,158,000 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。

16. 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	2021年 12月31日	2020年 12月31日
債務證券：		
- 香港上市	16,676,005	14,080,633
- 香港以外上市	16,231,931	16,774,050
- 非上市	8,459,857	10,892,365
	<u>41,367,793</u>	<u>41,747,048</u>
權益性證券：		
- 香港上市	909,722	1,077,412
- 香港以外上市	4,031,647	3,488,755
- 非上市	89,106	82,489
	<u>5,030,475</u>	<u>4,648,656</u>
合計	<u>46,398,268</u>	<u>46,395,704</u>
包括在債務證券內有：		
- 持有的存款證	489,774	344,348
- 國庫票據（等同現金項目）	2,439,243	3,551,262
- 其他國庫票據	5,459,898	6,026,161
- 政府債券	708,540	123,458
- 其他債務證券	32,270,338	31,701,819
	<u>41,367,793</u>	<u>41,747,048</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	7,987,115	9,700,881
- 公營機構	789,164	134,779
- 銀行及其他金融機構	6,800,550	7,590,109
- 企業	25,790,889	24,321,204
- 其他	75	75
	<u>41,367,793</u>	<u>41,747,048</u>
權益性證券：		
- 銀行及其他金融機構	543,571	536,366
- 企業	4,486,904	4,112,290
	<u>5,030,475</u>	<u>4,648,656</u>
	<u>46,398,268</u>	<u>46,395,704</u>

17. 以攤餘成本列賬的金融資產

千港元	2021年 12月31日	2020年 12月31日
債務證券：		
- 香港上市	9,748,480	8,751,193
- 香港以外上市	9,869,613	9,297,525
- 非上市	5,004,625	4,878,617
	<u>24,622,718</u>	<u>22,927,335</u>
扣除：減值準備		
- 階段 1	(30,215)	(24,352)
合計	<u>24,592,503</u>	<u>22,902,983</u>
包括在債務證券內有：		
- 持有的存款證	1,537,364	1,745,601
- 國庫票據	921,707	1,308,909
- 政府債券	242,800	248,395
- 其他債務證券	21,920,847	19,624,430
	<u>24,622,718</u>	<u>22,927,335</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	1,164,507	1,557,304
- 公營機構	529,658	293,469
- 銀行及其他金融機構	7,898,098	7,707,121
- 企業	15,019,366	13,358,352
- 其他	11,089	11,089
	<u>24,622,718</u>	<u>22,927,335</u>

18. 股東資金

千港元	2021年 12月31日	2020年 12月31日
股本	4,248,559	4,248,559
行產重估儲備	608,287	606,238
投資重估儲備	1,429,486	977,875
匯兌儲備	167,264	13,191
資本儲備	6,318	6,318
一般儲備	484,289	484,289
以股份為基礎作報酬之儲備	3,507	3,150
保留盈利	23,244,672	22,046,450
	30,192,382	28,386,070
包括於保留盈利內之擬派末期股息／已派末期股息	233,290	214,115

註：

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2021年12月31日，大新銀行已指定432,194,000港元（2020年：502,278,000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。

末期股息

董事會將於2022年5月27日（星期五）召開之股東週年大會（「股東週年大會」）上建議派發2021年度末期股息每股0.73港元予於2022年6月8日（星期三）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2022年6月16日（星期四）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：

截止辦理股份過戶時間	2022年5月23日（星期一）下午4時30分
暫停辦理股東登記手續 （包括首尾兩天）	2022年5月24日（星期二） 至2022年5月27日（星期五）
記錄日期	2022年5月27日（星期五）
股東週年大會	2022年5月27日（星期五）

為釐定股東有權獲派發建議之末期股息：

截止辦理股份過戶時間	2022年6月2日（星期四）下午4時30分
暫停辦理股東登記手續 （包括首尾兩天）	2022年6月6日（星期一） 至2022年6月8日（星期三）
記錄日期	2022年6月8日（星期三）

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

2021年整體經濟狀況較2020年好轉。在經歷兩年的嚴重衰退後，經濟規模雖仍較2018年低約2%，但2021年香港實質本地生產總值增長6.4%，錄得2010年以來最高增長速度。然而，經濟復甦步伐仍不均。主要出口市場復甦及區域貿易顯著改善，帶動商品出口量強勁增長，而服務輸出則緩慢。受疫情及持續實施的旅遊限制影響，旅遊業依舊低迷。

預期香港經濟於2022年將進一步擴張，但疫情仍是主要不明朗因素。計及政府推出各種援助措施，預計2022年本港經濟增長2%至3.5%。然而，鑑於現時第五波疫情爆發，導致經濟活動相應放緩，預計2022年經濟增長相較一般情況可能受更多不明朗因素影響。預料基本消費物價通脹率將回升，但預測全年通脹率會保持於2%的溫和水平。於2021年，勞工市場持續好轉，年底經季節性調整失業率下降至3.9%，但2022年失業率展望仍未明朗。

中國內地經濟增長持續強勁反彈，2021年國內生產總值增長8.1%。貿易增長尤其強勁，進出口量上升30%。通脹率及失業率分別為0.9%及5.1%，均維持在可控水平。2022年國內生產總值增長目標約為5.5%。

全球金融市場（尤其是美國市場）年內表現強勁，香港市場則相對落後，表現遜於大多數主要市場。年內，儘管預期中期利率上調會為下半年美國中長期利率帶來一定上行壓力，惟港元及美元短期利率整體維持於低水平。人民幣短期利率繼上半年略為下跌後，下半年已趨穩定。

本集團受惠年內整體經濟狀況向好，銀行集團表現改善。雖然下半年盈利增長趨勢略為放緩，截至2021年12月31日止年度的股東應佔溢利增長13%至13億8百萬港元。期內保險及投資活動的業務表現維持穩健。

年內下半年宣派股息每股0.73港元，全年股息為每股1.06港元，增幅達12.8%。

業務及財務回顧

銀行集團錄得股東應佔溢利增長11%，主要由於貸款的減值支出下降及淨利息收入有所改善而致。由於信貸質素改善及淨息差平穩，基本業務表現得以改善。扣除減值支出前之營運溢利略低於去年，較2020年減少2%。由於淨息差增加，加上利息收入資產結餘有所提高，故儘管核心貸款市場需求相對疲弱，年內淨利息收入仍增長7%。非利息收入方面，繼2020年大幅上升後，於2021年略有回落，本年度下降7%。

大部分業務的貸款需求仍然疲弱。整體貸款增長5%，商業及零售銀行業務均錄得溫和增長。在經歷2020年的困難營商環境後，本集團的貿易融資業務有所回升，而儘管本地營商環境仍充滿挑戰，本地住宅按揭貸款及消費者貸款業務仍能錄得溫和增長。由於本集團於年內致力控制資金成本，且年底利率有所上調，淨息差增長9個基點。

儘管非利息收入整體略為減少，但本集團商業銀行業務及財富管理業務（不包括保險銷售）的非利息收入呈現較強勁增長，本年度收入分別增長8%及13%。在執行加強客戶關係及交叉銷售的中期發展策略驅動下，各業務職能部門之間的合作取得顯著成果。

業務及財務回顧（續）

隨著本地經濟在上年度偏低基數的基礎上於 2021 年逐步改善，本集團信貸質素顯著提升，信貸減值支出下降 42%。然而，雖然整體信貸質素好轉，但中國內地房地產業信貸情況有所轉差。本年度，本集團於澳門及中國內地的銀行附屬公司均錄得盈利增長。為向大灣區個人客戶推廣銀行服務，大新銀行（中國）已成功推出全新流動銀行應用程式以滿足客戶對銀行服務的需求，並計劃來年推出及提升全方位的功能及服務。

本集團的聯營公司重慶銀行於本年度錄得股東應佔溢利溫和增長。然而，由於本集團定期年終重估該聯營公司的估值下降，本集團繼上半年撥備 2 億 5 千 1 百萬港元後，下半年進一步作出 4 億 7 千 5 百萬港元之撥備，全年減值撥備支出總額為 7 億 2 千 6 百萬港元。須留意重慶銀行的相關撥備乃非現金項目，並不會影響本集團的資本充足率。重慶銀行於 2021 年 2 月初已完成 A 股首次公開發售，以籌集新股本支持其業務發展。然而，由於本集團於重慶銀行之權益被視作攤薄，導致年內於該項投資錄得視同出售虧損 3 千 1 百萬港元。

本集團欣然呈報於 2021 年繼續拓展非人壽保險業務並取得良好進展。儘管本集團於香港及澳門之核心市場的市況嚴峻，年內保費收入總額上升 2%。投資組合表現強勁（惟收益遜於去年），成本及索償保持在可控範圍內，上述兩項收入共錄得溢利 1 億 2 千 4 百萬港元，較去年減少 14%。須注意本集團大部分投資組合於「其他全面收益」項下入賬，因此並無計入本集團的綜合收益賬內。倘計入該等收益，保險及投資業務的整體回報為 7 億 1 百萬港元，投資回報率超過 16%。

於 2021 年 12 月 31 日，大新銀行之綜合普通股權一級資本及整體綜合資本充足率分別為 14.2% 及 18.1%。

前瞻

在當前環境下，預測來年局勢發展的困難程度增加。雖然部分趨勢向好，特別是美國率先上調利率，但其他發展趨勢相對不明朗。儘管香港政府正加大力度控制最新一波的新冠肺炎疫情，惟目前仍無法確定擊退疫情所需時間及其對經濟所產生的影響。烏克蘭戰爭所造成的全球影響尚無法全面評估，但短期內已引起市場劇烈動盪，造成能源價格攀升等情況。雖然整體信貸狀況穩定，而本集團大部分業務仍集中於香港本地業務，但部分核心市場仍有行業未能回復穩定，尤其是中國內地房地產業。此外，現階段亦難以預測現時本港抗疫措施對信貸質素的影響。目前，整體貸款需求仍然低迷，而本集團零售業務因社交距離措施及部分分行暫停營業而受到影響。

我們繼續進行科技投資。本集團在這方面的發展方針已持續一段時間，且相信當前因新冠疫情而令客戶行為轉變將加快科技應用的發展，因此確保客戶透過遙距渠道使用本集團服務日益重要。

本集團一般保險業務仍為增長重點，迄今一直表現出色。該業務對本集團的策略重要性增加，因此我們投入資金及管理資源發展該業務，並計劃繼續投資。就本年度表現而言，我們留意到過往兩年若干較突出的表現主要受強勁的投資回報所帶動，雖然本集團仍著力取得投資回報，但我們注意到多個主要金融市場年初表現遜色，因此預期本集團的投資表現會有所波動。

本集團之資本充足率及資金流動性均維持穩健，使我們不但能夠應對嚴峻營商環境帶來的挑戰，而且可在市況復甦後把握增長機遇。儘管目前營商環境充滿挑戰，但本集團在香港本地的流動資金狀況以及以香港本地存款為主的資金基礎仍然穩健，且我們預期可繼續保持此良好狀況。

儘管在目前艱難時期面臨許多挑戰，惟本集團相信長遠經濟及營商環境將會復甦，本集團將把握適當時機重新採取促進增長的策略。憑藉員工的盡職盡責及客戶的長期支持，本集團過往不斷克服難關，而面對當前的不利環境，我們有信心能再次克服挑戰。

遵守企業管治守則

截至2021年12月31日止年度內，本公司已應用原則及一直遵守《上市規則》附錄14適用於本公司截至2021年12月31日止財政年度之《企業管治守則》（「2021企業管治守則」）的所有守則條文，唯2021企業管治守則條文第A.4.1條及第E.1.2條外。

根據2021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。

根據2021企業管治守則之守則條文第E.1.2條規定，董事會主席應出席股東週年大會，並邀請審核委員會、薪酬委員會、提名委員會及任何其他委員會（視何者適用而定）的主席出席。鑑於2019新冠肺炎疫情及抵港人士檢疫措施，董事會主席王守業先生因當時正於香港履行強制檢疫規定故未能出席於2021年6月2日在香港舉行之本公司2021年股東週年大會（「2021年股東週年大會」）。本公司董事總經理兼行政總裁黃漢興先生擔任2021年股東週年大會之主席。

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」）。經向本公司董事作出特定查詢後，彼等已確認於截至2021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2021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

截至2021年12月31日止年度，本公司或其任何附屬公司並無購買、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2021年年報將於適當時間在香港交易所及大新銀行網站發佈。2021年年報之印刷本則於2022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）；非執行董事吉川英一先生（中村伸吉先生為替任董事）及嶋內義和先生；獨立非執行董事史習陶先生、梁君彥先生、簡俊傑先生及衛皓民先生。

承董事會命

王慧娜

公司秘書

香港，2022年3月31日（星期四）