

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)

2020 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 2020 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	2020 年	2019 年	變動百分比
利息收入	4	6,230,506	7,517,351	
利息支出	4	(2,511,305)	(3,392,307)	
淨利息收入		3,719,201	4,125,044	(9.8)
服務費及佣金收入	5	1,378,808	1,428,536	
服務費及佣金支出	5	(206,264)	(292,075)	
淨服務費及佣金收入		1,172,544	1,136,461	3.2
淨買賣收入	6	376,069	32,166	
淨保費及其他收入		500,128	471,521	
其他營運收入	7	155,249	160,312	
營運收入		5,923,191	5,925,504	0.0
保險索償及支出淨額		(351,882)	(321,251)	
扣除保險索償之營運收入		5,571,309	5,604,253	(0.6)
營運支出	8	(3,019,884)	(2,983,718)	1.2
扣除減值虧損前之營運溢利		2,551,425	2,620,535	(2.6)
信貸減值虧損	9	(647,668)	(356,649)	81.6
扣除若干投資及固定資產之收益及虧損前之營運溢利		1,903,757	2,263,886	(15.9)
出售其他固定資產之淨虧損		(3,027)	(6,621)	
投資物業公平值調整之淨虧損		(142,753)	(75,717)	
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)		13,448	(24)	
商譽之減值虧損	10	(98,239)	-	
應佔聯營公司之業績		710,370	701,857	
聯營公司投資之減值虧損	11	(531,000)	(287,000)	
應佔共同控制實體之業績		33,190	32,072	
除稅前溢利		1,885,746	2,628,453	(28.3)
稅項	12	(342,714)	(344,962)	
年度溢利		1,543,032	2,283,491	(32.4)
沒控制權股東應佔溢利		(384,880)	(575,682)	
本公司股東應佔溢利		1,158,152	1,707,809	(32.2)
分配如下：				
- 本公司股東		1,158,152	1,707,809	
- 沒控制權股東		384,880	575,682	
年度溢利		1,543,032	2,283,491	
股息				
已派中期股息		86,285	124,634	
擬派末期股息／已派末期股息		214,115	345,140	
		300,400	469,774	
每股盈利				
基本及攤薄	13	HK\$3.62	HK\$5.28	

綜合全面收益表

截至 12 月 31 日止年度

千港元	2020 年	2019 年
年度溢利	<u>1,543,032</u>	<u>2,283,491</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	(78,004)	397,848
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 (收益) / 虧損變現及轉移至收益賬：	6,438	4,435
- 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	(13,448)	24
有關上述之遞延稅項	<u>18,852</u>	<u>(52,213)</u>
	<u>(66,162)</u>	<u>350,094</u>
換算海外機構財務報表的匯兌差異	<u>387,964</u>	<u>(159,945)</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	646,691	619,082
有關上述之遞延稅項	<u>(39,213)</u>	<u>(35,405)</u>
	<u>607,478</u>	<u>583,677</u>
扣除稅項後之年度其他全面收益	<u>929,280</u>	<u>773,826</u>
扣除稅項後之年度全面收益總額	<u>2,472,312</u>	<u>3,057,317</u>
分配如下：		
沒控制權股東	470,970	626,977
本公司股東	<u>2,001,342</u>	<u>2,430,340</u>
扣除稅項後之年度全面收益總額	<u>2,472,312</u>	<u>3,057,317</u>

綜合財務狀況表

12月31日

千港元	附註	2020年	2019年
資產			
現金及在銀行的結餘		16,119,500	18,445,267
在銀行1至12個月內到期的存款		5,742,740	6,332,707
持作買賣用途的證券	14	5,080,047	8,387,953
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產	14	557,353	680,731
衍生金融工具		1,147,201	577,930
各項貸款及其他賬目	15	147,904,807	145,822,950
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	16	46,395,704	45,511,057
以攤餘成本列賬的金融資產	17	22,902,983	15,742,992
聯營公司投資	11	4,277,927	3,888,775
共同控制實體投資		105,553	96,363
商譽	10	776,364	874,603
無形資產		80,927	80,927
行產及其他固定資產		3,128,922	2,586,252
投資物業		671,150	1,166,842
即期稅項資產		-	1,033
遞延稅項資產		69,923	115,597
資產合計		254,961,101	250,311,979
負債			
銀行存款		3,500,442	2,465,069
衍生金融工具		3,196,667	1,093,028
持作買賣用途的負債		1,570,675	5,516,558
客戶存款		189,901,345	182,115,297
已發行的存款證		8,125,802	6,750,825
後償債務		3,828,458	5,510,181
其他賬目及預提		8,710,618	12,516,794
即期稅項負債		389,147	483,388
遞延稅項負債		46,978	56,298
負債合計		219,270,132	216,507,438
權益			
沒控制權股東		7,304,899	6,999,311
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）		24,137,511	22,556,671
股東資金	18	28,386,070	26,805,230
權益合計		35,690,969	33,804,541
權益及負債合計		254,961,101	250,311,979

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2020年12月31日止年度之法定綜合財務報表（「2020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2021年3月24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 2020 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 2019 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。

以下會計準則之修訂於 2020 年 1 月 1 日開始之年度報告期間生效：

- 重大之定義 - 香港會計準則第 1 號及香港會計準則第 8 號之修訂
- 業務之定義 - 香港財務報告準則第 3 號之修訂
- 經修訂之財務報告概念框架
- 利率基準改革 - 第一階段，香港財務報告準則第 9 號《金融工具》、香港會計準則第 39 號《金融工具：確認及計量》及香港財務報告準則第 7 號《金融工具：披露》之修訂

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。改革的目的是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。

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）

於釐定何時能解決因利率基準改革所引起的不確定因素並停止應用暫時性寬免，須運用重大判斷。於 2020 年 12 月 31 日，銀行間同業拆借利率轉變仍存在不確定性，本集團已對其所有根據參照基準需要進行銀行間同業拆借利率改革或替代的對沖會計關係採用暫時性寬免。本集團持續密切關注由改革銀行間同業拆借利率過渡至無風險利率的市場進展。

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 2020 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 420 億港元。

（乙）未採納之新及經修訂準則及詮釋

利率基準改革 - 第二階段，香港會計準則第 39 號，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，香港財務報告準則第 9 號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。

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 2020 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。
- 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，對可直接認明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 2020 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)	1,584,254	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

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)
應佔聯營公司之業績	-	-	-	701,857	-	-	-	701,857
聯營公司投資之減值虧損	-	-	-	(287,000)	-	-	-	(287,000)
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

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 2020 年及 2019 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	2020年	2019年
利息收入		
現金及在銀行的結餘	283,421	512,180
證券投資	1,364,467	1,770,480
各項貸款及其他賬目	4,582,618	5,234,691
	6,230,506	7,517,351
利息支出		
銀行存款／客戶存款	2,186,553	2,810,742
已發行的存款證	126,852	157,184
後償債務	137,815	284,480
租賃負債	10,490	13,508
其他	49,595	126,393
	2,511,305	3,392,307
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	53,199	140,573
- 以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	852,468	1,432,432
- 以攤餘成本列賬的金融資產	5,324,839	5,944,346
	6,230,506	7,517,351
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	2,468,478	3,282,172

於截至2020年及2019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	2020年	2019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	170,451	186,003
- 貿易融資	78,218	87,301
- 信用卡	254,537	337,774
其他服務費及佣金收入		
- 證券經紀佣金	192,202	105,861
- 保險銷售及其他	263,390	315,650
- 零售投資及財富管理服務	287,946	272,717
- 銀行服務費及手續費	65,587	68,677
- 其他服務費	66,477	54,553
	1,378,808	1,428,536
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	196,202	273,205
- 已付其他費用	10,062	18,870
	206,264	292,075

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	2020年	2019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	13,600	16,284
外匯買賣淨收益	323,157	73,516
持作買賣用途的證券之淨收益	14,133	13,709
持作買賣用途的衍生工具之淨收益／(虧損)	48,657	(88,192)
用公平值對沖的相關金融工具之淨收益	895	7,181
以公平值計量且其變動計入損益的金融工具之淨(虧損)／收益	(24,373)	9,668
	376,069	32,166

7. 其他營運收入

千港元	2020 年	2019 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	13,052	7,280
- 於年末持有		
- 上市投資	79,639	79,512
- 非上市投資	5,298	8,781
投資物業之租金收入總額	29,381	37,264
其他租金收入	15,445	13,988
其他	12,434	13,487
	<u>155,249</u>	<u>160,312</u>

8. 營運支出

千港元	2020 年	2019 年
僱員薪酬及福利支出		
- 薪酬及其他人事費用	2,012,370	1,874,437
- 政府補助－「保就業」計劃	(67,803)	-
- 以股份為基礎報酬之撥備提撥	821	1,406
- 退休金支出－界定供款計劃	108,548	109,590
行產及其他固定資產支出，不包括折舊		
- 行產租金支出	3,497	4,678
- 其他	209,870	197,914
折舊		
- 行產及其他固定資產	200,762	192,221
- 有使用權之物業	193,206	181,310
廣告及推銷活動支出	86,182	104,220
印刷、文具及郵費	53,481	52,292
核數師酬金	10,703	10,599
其他	208,247	255,051
	<u>3,019,884</u>	<u>2,983,718</u>

9. 信貸減值虧損

千港元	2020 年	2019 年
新增準備（已扣除回撥之準備）	746,312	467,670
收回過往已撇銷之款項	(98,644)	(111,021)
	<u>647,668</u>	<u>356,649</u>
分配如下：		
- 客戶貸款	603,479	342,581
- 其他金融資產	36,862	11,693
- 貸款承擔及財務擔保	7,327	2,375
	<u>647,668</u>	<u>356,649</u>

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。該計算應用由管理人員根據 5 年計劃之預測現金流，經計及預測淨溢利每年增長率並以第 5 年以後至永遠為 2% 的固定增長率的基礎貼現計算。該 5 年計劃由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。

於 2020 年，鑑於現金產生單位的可回收金額低於其賬面值，管理人員決定對商業銀行業務之現金產生單位確認商譽減值撥備 98,239,000 港元。本年度並無確認其他業務的商譽減值虧損（2019 年：無）。

11. 聯營公司投資之減值虧損

於2020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7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2020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2019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2020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2019年12月31日之累計減值計提1,735,000,000港元後之賬面值，及有關減值金額為531,000,000港元。因此，於2020年年度確認新增減值撥備531,000,000港元以調低該投資之價值至4,278,000,000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%（2019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	2020 年	2019 年
本年度稅項：		
- 香港利得稅	285,454	344,674
- 海外稅項	29,963	35,080
- 於過往年度不足之撥備	6,462	604
遞延稅項：		
- 關於暫時差異的產生及撥回	10,357	(13,663)
- 使用／(確認)稅務虧損	10,478	(21,733)
稅項	342,714	344,962

13. 每股盈利

2020年之每股基本盈利及每股攤薄盈利乃按照盈利1,158,152,000港元（2019年：1,707,809,000港元）及年內已發行普通股股份之加權平均數319,575,100股（2019年：323,269,621股）計算。

普通股股份之加權平均數之計算已顧及敘述於下文附註18（甲）之股份回購交易之影響。

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	2020年 12月31日	2019年 12月31日
持作買賣用途的證券：		
債務證券：		
- 香港上市	30,089	20,681
- 非上市	5,049,958	8,367,272
	<u>5,080,047</u>	<u>8,387,953</u>
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產：		
債務證券：		
- 非上市	33,109	395,061
	<u>33,109</u>	<u>395,061</u>
權益性證券：		
- 香港上市	103,994	276,964
- 香港以外上市	420,250	8,706
	<u>524,244</u>	<u>285,670</u>
	<u>557,353</u>	<u>680,731</u>
合計	<u>5,637,400</u>	<u>9,068,684</u>
包括在債務證券內有：		
- 國庫票據（等同現金項目）	482,991	1,606,484
- 其他國庫票據	4,566,967	6,781,469
- 政府債券	30,089	-
- 其他債務證券	33,109	395,061
	<u>5,113,156</u>	<u>8,783,014</u>

於2020年及2019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	5,080,047	8,387,953
- 銀行及其他金融機構	23,368	42,290
- 企業	533,985	638,441
	<u>5,637,400</u>	<u>9,068,684</u>

15. 各項貸款及其他賬目

千港元	2020年	經重列
	12月31日	2019年 12月31日
客戶貸款總額	137,577,384	136,946,773
扣除：減值準備		
- 階段1	(486,431)	(474,635)
- 階段2	(208,225)	(152,754)
- 階段3	(556,508)	(381,197)
	<u>(1,251,164)</u>	<u>(1,008,586)</u>
	<u>136,326,220</u>	<u>135,938,187</u>
貿易票據	3,791,124	3,393,863
扣除：減值準備		
- 階段1	(8,848)	(1,982)
- 階段2	(11)	(7)
	<u>(8,859)</u>	<u>(1,989)</u>
	<u>3,782,265</u>	<u>3,391,874</u>
其他資產	7,833,678	6,525,431
扣除：減值準備		
- 階段1	(12,516)	(10,026)
- 階段2	(547)	(598)
- 階段3	(24,293)	(21,918)
	<u>(37,356)</u>	<u>(32,542)</u>
	<u>7,796,322</u>	<u>6,492,889</u>
各項貸款及其他賬目	<u>147,904,807</u>	<u>145,822,950</u>

於2020年，使用權資產不再於「各項貸款及其他賬目」項下列示，並已被分類至「行產及其他固定資產」項下，相關比較數字已重新列示，以符合本年之列示形式。

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	2020年12月31日		2019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	5,611,830	4.1	4,700,618	3.4
- 物業投資	17,221,674	12.5	15,972,169	11.7
- 金融企業	5,756,814	4.2	6,057,400	4.4
- 股票經紀	1,733,867	1.3	1,585,717	1.2
- 批發與零售業	6,004,660	4.4	6,455,795	4.7
- 製造業	1,790,941	1.3	1,978,378	1.4
- 運輸及運輸設備	2,512,559	1.8	3,496,770	2.6
- 康樂活動	96,223	0.1	103,724	0.1
- 資訊科技	51,827	0.0	52,976	0.0
- 其他	6,003,396	4.3	4,464,895	3.3
	46,783,791	34.0	44,868,442	32.8
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	558,428	0.4	584,349	0.4
- 購買其他住宅物業貸款	31,260,619	22.8	29,864,112	21.8
- 信用卡貸款	3,610,141	2.6	3,761,021	2.8
- 其他	13,079,682	9.5	13,196,910	9.6
	48,508,870	35.3	47,406,392	34.6
在香港使用的貸款	95,292,661	69.3	92,274,834	67.4
貿易融資（註(1)）	8,115,481	5.9	8,815,573	6.4
在香港以外使用的貸款（註(2)）	34,169,242	24.8	35,856,366	26.2
	137,577,384	100.0	136,946,773	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 260,328,000 港元（2019年12月31日：294,310,000 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、逾期末償還及經重組資產

(i) 減值貸款

千港元	2020年 12月31日	2019年 12月31日
貸款及墊款總額	137,577,384	136,946,773
扣除：減值準備總額	(1,251,164)	(1,008,586)
淨額	<u>136,326,220</u>	<u>135,938,187</u>
信貸減值之貸款及墊款	1,573,803	1,049,226
扣除：階段3減值準備	(556,508)	(381,197)
淨額	<u>1,017,295</u>	<u>668,029</u>
持有抵押品公平值*	<u>787,030</u>	<u>590,496</u>
信貸減值貸款及墊款佔客戶貸款及墊款總額百分比	<u>1.14%</u>	<u>0.77%</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) 逾期末償還貸款總額

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	逾期末償還 貸款總額	佔總額 百分比	逾期末償還 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	240,472	0.17	180,317	0.13
- 6個月以上至1年	136,656	0.10	250,661	0.18
- 1年以上	525,674	0.38	318,703	0.23
	<u>902,802</u>	<u>0.65</u>	<u>749,681</u>	<u>0.54</u>
有抵押逾期貸款所持的抵押 品市值	<u>930,016</u>		<u>885,515</u>	
有抵押逾期貸款	593,229		578,446	
無抵押逾期貸款	<u>309,573</u>		<u>171,235</u>	
階段3減值準備	<u>302,651</u>		<u>226,415</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	2020年 12月31日	佔總額 百分比	2019年 12月31日	佔總額 百分比
客戶貸款	<u>374,963</u>	<u>0.27</u>	<u>270,909</u>	<u>0.20</u>
階段3減值準備	<u>141,869</u>		<u>112,734</u>	

(丙) 貿易票據

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
貿易票據，逾期：		
- 6個月以上至1年	-	11,907
- 1年以上	<u>607</u>	<u>-</u>
	<u>607</u>	<u>11,907</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：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
資產性質		
收回物業	<u>304,514</u>	<u>287,397</u>
其他	<u>24,923</u>	<u>7,782</u>
	<u>329,437</u>	<u>295,179</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 63,158,000 港元（2019 年：59,274,000 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	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債務證券：		
- 香港上市	14,080,633	16,486,474
- 香港以外上市	16,774,050	16,699,367
- 非上市	10,892,365	8,970,096
	<u>41,747,048</u>	<u>42,155,937</u>
權益性證券：		
- 香港上市	1,077,412	1,043,627
- 香港以外上市	3,488,755	2,228,778
- 非上市	82,489	82,715
	<u>4,648,656</u>	<u>3,355,120</u>
合計	<u>46,395,704</u>	<u>45,511,057</u>
包括在債務證券內有：		
- 持有的存款證	344,348	114,099
- 國庫票據（等同現金項目）	3,551,262	4,496,472
- 其他國庫票據	6,026,161	5,599,844
- 政府債券	123,458	118,594
- 其他債務證券	31,701,819	31,826,928
	<u>41,747,048</u>	<u>42,155,937</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	9,700,881	10,214,910
- 公營機構	134,779	190,269
- 銀行及其他金融機構	7,590,109	6,252,370
- 企業	24,321,204	25,498,313
- 其他	75	75
	<u>41,747,048</u>	<u>42,155,937</u>
權益性證券：		
- 銀行及其他金融機構	536,366	578,484
- 企業	4,112,290	2,776,636
	<u>4,648,656</u>	<u>3,355,120</u>
	<u>46,395,704</u>	<u>45,511,057</u>

17. 以攤餘成本列賬的金融資產

千港元	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債務證券：		
- 香港上市	8,751,193	4,531,678
- 香港以外上市	9,297,525	6,534,167
- 非上市	4,878,617	4,688,755
	<u>22,927,335</u>	<u>15,754,600</u>
扣除：減值準備		
- 階段 1	(24,352)	(11,608)
合計	<u>22,902,983</u>	<u>15,742,992</u>
包括在債務證券內有：		
- 持有的存款證	1,745,601	1,451,302
- 國庫票據	1,308,909	2,225,843
- 政府債券	248,395	301,957
- 其他債務證券	19,624,430	11,775,498
	<u>22,927,335</u>	<u>15,754,600</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	1,557,304	2,527,800
- 公營機構	293,469	75,294
- 銀行及其他金融機構	7,707,121	5,987,980
- 企業	13,358,352	7,152,437
- 其他	11,089	11,089
	<u>22,927,335</u>	<u>15,754,600</u>

18. 股東資金

千港元	2020年 12月31日	2019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	977,875	612,443
匯兌儲備	13,191	(275,321)
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	3,150	2,540
保留盈利	22,046,450	21,120,164
	28,386,070	26,805,230
包括於保留盈利內之擬派末期股息／已派末期股息	214,115	345,140

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 2020 年 12 月 31 日，大新銀行已指定 502,278,000 港元（2019 年：1,127,403,000 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。

19. 報告期後之不調整事項

於 2020 年 12 月，重慶銀行宣佈其於上海證券交易所進行首次公開發行 A 股的建議（「重慶銀行 A 股發行」）已獲中國證券監督管理委員會批准。於 2020 年 12 月 30 日，重慶銀行進一步宣佈於市場完成初步價格諮詢後，將以每股人民幣 10.83 元發行 347,450,534 股的 A 股。重慶銀行 A 股之發行於 2021 年 2 月初完成，並於 2021 年 2 月 5 日上市。隨著重慶銀行 A 股發行完成後，本集團應佔重慶銀行的權益，由 2020 年 12 月 31 日的 14.66% 下降至由 2021 年 2 月 5 日起的 13.20%。

鑑於本集團在重慶銀行的董事會設有代表，同時能參與相關的決策過程，故本集團於重慶銀行所佔的權益一直被視為聯營公司之投資並按權益法計算。重慶銀行 A 股發行後將繼續沿用此方式。

在本集團 2021 年的財務報表，對已完成的重慶銀行 A 股發行，及本集團於 2021 年 2 月 5 日應佔重慶銀行股權的相應減少部份，將被視為本集團對重慶銀行的投資進行部份出售之方式計算。由於完成重慶銀行 A 股發行後，重慶銀行的每股淨資產值有所下降，故有關計算將對本集團產生大約 31,000,000 港元的出售虧損。

末期股息

董事會將於2021年6月2日（星期三）召開之股東週年大會（「股東週年大會」）上建議派發2020年度末期股息每股0.67港元予於2021年6月11日（星期五）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2021年6月22日（星期二）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	2021年5月27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）	2021年5月28日（星期五） 至2021年6月2日（星期三）
記錄日期	2021年6月2日（星期三）
股東週年大會	2021年6月2日（星期三）

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	2021年6月8日（星期二）下午4時30分
暫停辦理股東登記手續 （包括首尾兩天）	2021年6月9日（星期三） 至2021年6月11日（星期五）
記錄日期	2021年6月11日（星期五）

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

自2020年初以來，香港經濟受到2019新冠肺炎疫情全面影響，錄得多年來最疲弱表現。香港本地生產總值繼2019年收縮1.2%後，於2020年錄得6.1%負增長，為本地生產總值多年來首次連續兩年下降。大部分經濟領域受到衝擊，其中旅遊、酒店及休閒、零售及消費以及餐飲行業所受影響尤為嚴重。該等行業面臨的困境，加上整體經濟環境低迷，導致失業率於年底攀升至7%。在經濟疲弱的環境下，香港消費物價通脹溫和。年內基本通脹率（經扣除政府一次性紓困措施的影響）為1.3%，較去年下降1.7%。

全球生產總值亦受重創，國際貨幣基金組織估計2020年全球增長率為-3.5%，遠低於2019年錄得的+2.8%。中國是全球唯一一個本地生產總值錄得正增長的主要經濟體，年內錄得正增長率2.3%。美國及歐盟的本地生產總值分別下降3.5%及6.3%。

全球各國政府及央行採取多項政策應對疫情，積極透過各種刺激措施（包括注入流動資金及減息）以及特別紓困及支持性財政措施振興當地經濟。該等措施導致美國及香港利率大幅下降，惟人民幣利率仍較為穩定。年內一個月倫敦銀行同業拆息由1.76%降至0.14%，而一個月香港銀行同業拆息由2.67%降至0.18%。

雖然金融服務業並非受疫情影響最嚴重的行業，但經濟放緩的程度顯然對本集團業務帶來負面影響。本集團的股東應佔溢利下降32%至11億5千8百萬港元，主要由於核心銀行業務表現疲弱。相比之下，本集團的保險業務盈利能力有所提高，主要由於投資表現改善所致。

業務及財務回顧

由於經濟環境非常疲弱，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 33%至 14 億 9 千 3 百萬港元。由於利率迅速下降導致年內淨息差受壓而大幅下滑，淨利息收入下降 9%。然而，非利息收入的表現較為強穩，年內增長 18%，有助將營運收入跌幅調低不多於 3%。

儘管本集團持續投資若干領域（例如資訊科技），但營運支出控制得宜，年內基本持平。然而，與信貸、重慶銀行及商譽相關的減值支出明顯高於 2019 年，是年內溢利下降的主要原因。僅信貸減值支出就已於年內增加 2 億 9 千 1 百萬港元，主要由於較高之中小企業借貸及無抵押零售借貸之信貸虧損所致，惟年底信貸質素呈現回穩跡象。

年內本集團於重慶銀行投資之減值撥備為 5 億 3 千 1 百萬港元，較 2019 年增加 2 億 4 千 4 百萬港元。儘管需要減值準備以降低重慶銀行投資的賬面值，其營運表現保持穩健，年內本集團應佔其淨溢利為 7 億 1 千萬港元，與去年大致相若。本集團在澳門及中國的業務主要由於信貸成本增加而錄得較弱的業績。本集團亦因疫情期間削減過往收購之業務而對相關收購所產生的商譽作出商譽減值撥備 9 千 8 百萬港元。

大新銀行集團溢利之大幅下降亦導致股東資金回報率由 8.5%下降至 5.4%。大新銀行集團的成本對收入比率由 52.9%按年上升至 54.0%。不計及大新銀行集團的貢獻，由於下半年承保業務表現穩定及投資收益改善，本集團的保險及投資業務錄得增加資產淨值 7 億 4 千 8 百萬港元的全面收益總額（2019 年為 6 億 8 千 6 百萬港元）。

於2020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13.8%，略高於2019年年底的13.4%。大新銀行於年底的綜合整體資本充足率為17.6%，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48%。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

2020年香港經濟環境相當嚴峻，本地生產總值大幅下降，我們希望2021年香港經濟能夠迎來復甦，尤其是本地生產總值可重拾增長。然而，要維持較低的新冠肺炎感染率及克服本港失業率持續高企的難題仍將面臨多重挑戰。推行大規模疫苗接種計劃有助遏制後續感染浪潮，從而促進經濟活動逐步恢復至正常水平。然而，休閒、旅遊等若干行業可能需要較長時間方能復甦。

中國內地經濟復甦速度較其他主要經濟體為快，而本集團預期2021年中國內地經濟將進一步復甦，這對本集團跨境及內地業務有利。澳門經濟於去年經歷急劇下滑後亦開始呈現復甦跡象。

全球經濟趨勢方面，有跡象顯示美國將逐步加息，而美國長期國債收益率已自去年低點大幅上升。然而，目前短期利率並無相應上升，相對較長期利率，短期利率對本集團業務造成更直接影響。就中期而言，利率上升，尤其較短期利率，將令本集團業務受惠。

儘管本集團預計香港經濟有望於2021年獲得改善，但本集團仍對信貸風險持審慎態度。政府可能不會於2021年全年持續實施去年推行的多項措施，而逐步取消該等紓困措施對信貸成本的影響尚不明朗。

迄今，本地金融市場狀況依然活躍，持續錄得的良好表現有利於本集團財富管理及證券服務業務。本集團於無紙化及數碼渠道的投資獲得令人鼓舞的成果。隨著旅遊及商業活動限制，本集團客戶能夠透過非實體渠道與本集團聯繫至關重要，預期使用數碼渠道的客戶數目及通過該渠道而進行的交易數目均會日漸增加。

本集團將於2021年3月底前將總部及主要分行搬遷至位於香港灣仔皇后大道東248號的大新金融中心。遷移至以大新金融中心命名的著名商廈是繼1991年冠名原有之大新金融中心後大新金融集團的一項重要發展里程碑，邁進策略發展的新階段，致力長期為香港及大灣區服務，利用科技提升以客戶為中心之服務及改善客戶體驗，以及提高營運效率及改善員工的工作環境。本集團搬遷至新總部，期望在未來十年金融服務市場持續發展的過程中，我們能夠持續拓展業務，為客戶提供最佳的服務，並持續提升大新的品牌價值。

遵守企業管治守則

截至2020年12月31日止年度內，除守則條文第A.4.1條及第E.1.2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。

根據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。鑑於新型冠狀病毒疫情及各地出入境限制，董事會主席王守業先生因當時身處海外故未能出席於2020年5月29日在香港舉行之本公司2020年股東週年大會（「2020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2020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」）。經向所有董事作出特定查詢後，彼等已確認於截至2020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2020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2020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2020年年報將於適當時間在香港交易所及大新銀行網站發佈。2020年年報之印刷本則於2021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（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、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，2021年3月24日（星期三）