

 **主席報告書**

本人欣然代表董事會提呈國浩集團有限公司（「本集團」）截至一九九九年六月三十日止財政年度年報及賬目。

香港的衰退情況於一九九八年內加劇，全年錄得負增長5.1%。儘管如此，在一九九九年上半年陸續有跡象顯示最壞之時刻很可能已過，而區內的經濟已有復甦跡象並出現不同程度之本地生產總值增長。

為使本集團於亞洲經歷過數十年一遇的最惡劣經濟環境後邁向復甦期時，可重享持續健康的增長，本人已指示高級經理們，要努力不懈地評估其負責業務的基礎，並採取果斷的行動，專注鞏固核心業務，精簡非核心業務，以及按目前可預見之市場情況作出審慎撥備。

### 財務業績

就此而言，本集團錄得除稅前經營溢利為港幣1,631,000,000元，除稅及特殊項目後之純利為港幣612,000,000元，以及每股盈利港幣1.44元，較上一財政年度增加60%。儘管下列所概述有關特殊項目之即時實質影響為削減本集團之業績，惟吾等相信長遠來說，此舉實際上將鞏固本集團業務：

1. 本集團在適當時機出售了其於 ABN AMRO Asia (Holdings) Limited之權益，獲得港幣1,286,000,000元之特殊收益，並用以減低銀行貸款及鞏固本集團現有的業務；
2. 考慮到區內地產市道低迷，本集團已就物業減值以及在從事物業發展項目之共同控制實體賬目內作出撥備合共港幣1,449,000,000元；
3. 基於菲律賓現在經營環境的前景暗淡，因此本集團亦於損益結算表內就聯營公司提撥港幣233,000,000元準備以特殊項目列示。

本集團透過儲備變動撤銷其聯營公司之商譽而進一步鞏固其實質價值。導致綜合股東資金輕微減少至港幣10,891,000,000元。此處理方法符合本集團之審慎會計政策。

董事會將建議派發末期股息每股港幣0.50元，連同年內已付之中期股息每股港幣0.10元，全年股息總額為港幣256,000,000元或每股港幣0.60元。

## 主席報告書

### 為迎接千禧年本集團所作的準備

區內之經濟在鞏固了其基本因素的基礎上恢復增長，以迎接新紀元。本集團相信已採取之行動，可為恢復其持續增長作好準備。

- **金融服務部份**

金融服務乃本集團之最大收益來源，其重要地位不斷上升，故本集團將戮力發展此核心業務。由於亞洲銀行業在經營模式上均已轉變，有見及此，道亨銀行集團（「道亨集團」）已採取積極進取之策略，邁向以市場為本及銷售為主的方向。為此，本人已指示道亨集團進行全面重組。

藉著道亨集團擁有強大的服務渠道，本集團透過擴充其綜合電話理財中心和加強自夏季推出的流動電話銀行服務，加上本財政年度後期將推出之網上銀行服務，進一步提高其強大的分銷能力。

本集團之全資附屬公司道亨基金管理及道亨集團正在積極準備，以便成為提供將在明年推出的強制性公積金計劃服務之機構。同時，道亨集團將利用此時機擴充其商業與消費客戶的基礎。

本集團之全資附屬公司道亨證券與道亨集團正攜手合作，於本年後期透過向現有及新客戶提供網上股份買賣，加強其Share Direct Integrated Account電話理財中心的服務。另與主要第三者的聯盟經成立，令此項新服務能深入市場。

本集團之全資附屬公司道亨保險已於本年度安裝新系統，並將會利用道亨集團之銀行保險分銷能力，擴闊其產品系列及市場覆蓋範圍。

Hong Leong Credit Berhad (本集團擁有20.88%權益之聯營公司) 擁有71.3%權益之附屬公司Hong Leong Bank Berhad (「HLB」) 已根據Bank Negara Malaysia公佈之Merger Programme for Malaysian Domestic Institutions，於一九九九年七月二十九日與Bank of Commerce (M) Berhad簽訂一份諒解備忘錄。

本集團將繼續致力領導資訊科技及人力資源的發展，以便提高本集團的競爭力，這在實施客戶關係管理系統方面可見一斑。擴大了的市場推廣部和技術體系將有助本集團為客戶提供更佳服務及向其推銷其他服務，並可有效地管理其多方面分銷渠道之成本及加強信貸風險的管理。

## 主席報告書

- 地產部份

本集團之地產公司就目前彼等個別市場之前景採取適當策略。吾等對此等公司均作出審慎撥備及採取適當措施以鞏固其資產負債表，相信彼等均可於市場復甦時改善其業績之表現。

- 製造部份

一九九九年八月，本集團已透過出售若干製造空調及電器合營企業之非核心權益，鞏固其製造業務，此乃與本集團專注於能相輔相成且能帶來持續盈利及現金流量業務的策略相符。

- 形象及品牌

本集團透過遷往極引人注目的新總部 — 中環中心，加上以劃一的新公司標誌及品牌作推廣和對各項業務的良好反應，已大大提高本集團的公眾形象及知名度。為配合本集團進取的市場推廣策略，已加強人手的市場推廣部將繼續努力，務求令本集團的專利品牌帶來更多收益。

本集團視區內之金融困境為一個重建之機會，從而使本集團成為實力更集中之個體。本集團將繼續採取必要的行動去鞏固其基礎，以迎接新世紀帶來之良機。

## 公司監管

本集團已成立董事會審計委員會，並已參照香港會計師公會推薦的書面職權範圍制訂其權力及職責。董事會審計委員會會議定期召開，以審閱本集團之財務報表、內部審核程序之性質及範圍以及財務報告過程及監察程序。董事會審計委員會亦檢討本集團之公元二千年電腦工程項目。

## 致謝

本人謹藉此機會向與本集團共渡這充滿挑戰時間之管理層和員工所作出的努力和貢獻，致以衷心感謝。最後，本人亦對客戶之愛戴、融資夥伴與股東之支持和董事會之明智意見和寶貴貢獻深表謝意。

主席

**郭令燦**

一九九九年十月六日