



WOORI GLOBAL MARKETS ASIA LIMITED

友利投資金融有限公司

二零一九年中期業績報告

友利投資金融有限公司
(友利銀行全資附屬公司)
二零一九年中期業績報告

<u>目錄</u>	<u>頁</u>
引言	2
簡明損益表及其他全面收益表 (未經審核)	3
簡明財務狀況報表 (未經審核)	4
簡明權益變動表 (未經審核)	5
簡明現金流量表 (未經審核)	6
簡明財務報表附註 (未經審核)	7 - 14

友利投資金融有限公司

(友利銀行全資附屬公司)

二零一九年中期業績報告

引言

友利投資金融有限公司（「本公司」）欣然的公佈本公司截至二零一九年六月三十日止六個月期內的未經審核中期業績，並連同上年度同期業績的比較。

本公司乃根據香港銀行業條例註冊成立之接受存款公司及根據證券及期貨條例註冊成立之機構。本公司是在香港註冊成立的單一公司，主要業務包括商業貸款、接受存款及證券買賣。

編列基準

本財務報表是按照持續經營的基礎上編制及其控股公司已同意將繼續在可預見的將來為本公司提供財政支持及履行其財務義務。本財務報表乃按現行的會計準則並以獨立基礎編制。

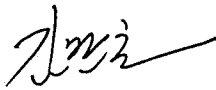
計算本公司法定資本或資本要求的方法乃根據銀行業（資本）規則。本公司選擇採納「基本計算法」計算信貸風險、及以「基本指標方法」計算營運風險。本公司被豁免計算市場風險，因此不需要就市場風險進行披露。本行並不被指定為「第2A類機構」的認可機構，因此不需要就核心資金比率進行披露。

詮釋聲明

健康的資產組合與審慎的信貸控制，令本公司保持著良好的財政狀況。為了確保足夠流動資金的緩衝性，本公司一直保持相當數量的可交易證券。儘管經濟的不確定性，本公司將盡一切努力，以提高資產穩定性及改善盈利能力。

符合準則聲明

有關編製披露報表時，本公司已完全遵守香港金融管理局所發佈的銀行業(披露)規則及銀行業(披露)規則應用指引之標準披露方式。



金萬鎬
行政總裁
二零一九年九月二十五日

友利投資金融有限公司
(友利銀行全資附屬公司)
二零一九年中期業績報告

簡明損益表及其他全面收益表 (未經審核)

	附註	截至二零一九年 六月三十日止六個月 美元	截至二零一八年 六月三十日止六個月 美元
利息收入	2	10,033,773	5,011,567
利息支出	2	(6,056,591)	(2,423,770)
利息收入淨額		<u>3,977,182</u>	<u>2,587,797</u>
服務費收入	3	4,114,014	1,764,745
		<u>8,091,196</u>	<u>4,352,542</u>
僱員成本	4	(837,150)	(939,328)
其他經營支出	5	(1,130,404)	(895,171)
減值虧損	6	(259,392)	(181,951)
出售按公平價值計入其他全面收益的債務投資的收益		50	-
除稅前溢利		<u>5,864,300</u>	<u>2,336,092</u>
所得稅	7	(1,045,985)	(330,040)
期內溢利		<u>4,818,315</u>	<u>2,006,052</u>
其他全面收益			
於隨後期間將重新分類至損益的其他全面收益:			
按公平價值計入其他全面收益的債務投資:			
除稅後公平價值變動		561,131	(227,764)
重新分類調整收益計入損益			
- 出售收益		50	-
- 減值虧損		20,447	15,253
期內其他全面收益		<u>581,628</u>	<u>(212,511)</u>
期內全面收益總額		<u>5,399,943</u>	<u>1,793,541</u>

友利投資金融有限公司
(友利銀行全資附屬公司)
二零一九年中期業績報告

簡明財務狀況報表 (未經審核)

	附註	於二零一九年六月三十日	於二零一八年十二月三十一日
		美元	美元
資產			
現金		384	383
銀行及其他財務機構結餘		4,252,326	2,337,868
於三個月內到期之銀行存款		35,004,870	-
三個月以上到期之銀行存款	9	2,722,164	12,735,994
客戶貸款	10	273,955,942	242,272,422
按公平價值計入其他全面收益的債務投資	11	225,708,981	203,276,856
按公平價值計入損益的股權投資	11	1,979,081	1,318,959
使用權資產		1,439,307	-
物業及設備	8	48,311	27,888
遞延稅項資產		253,512	253,512
其他資產		314,400	370,020
資產總值		545,679,278	462,593,902
負債			
欠銀行及其他財務機構貸款		428,030,828	353,028,089
租賃負債		1,433,447	-
其他應付及應計項目		744,909	435,087
應付稅項	7	1,515,629	576,204
負債總值		431,724,813	354,039,380
權益			
股本	13	100,000,000	100,000,000
儲備		13,954,465	8,554,522
權益總值		113,954,465	108,554,522
權益及負債總值		545,679,278	462,593,902

友利投資金融有限公司
(友利銀行全資附屬公司)
二零一九年中期業績報告

簡明權益變動表 (未經審核)

	股本	公平價值準備	保留溢利	監管儲備	合計
	美元	美元	美元	(附註14) 美元	美元
於二零一八年一月一日	100,000,000	(120,218)	3,755,762	917,302	104,552,866
於二零一八年一月一日採納香港財務報告準則第9號的影響	-	50,343	(145,707)	-	(95,364)
期間溢利	-	-	2,006,052	-	2,006,052
期間全面收益:					
除稅後按公平價值計入其他全面收益的債務投資公平價值變動	-	(227,765)	-	-	(227,765)
減值虧損	-	15,254	-	-	15,254
監管儲備 (轉移至保留溢利)	-	-	(294,698)	294,698	-
於二零一八年六月三十日	100,000,000	(282,386)	5,321,429	1,212,000	106,251,043
於二零一八年七月一日	100,000,000	(282,386)	5,321,429	1,212,000	106,251,043
期間溢利	-	-	2,538,790	-	2,538,790
期間全面收益:					
除稅後按公平價值計入其他全面收益的債務投資公平價值變動	-	(263,140)	-	-	(263,140)
減值虧損	-	27,829	-	-	27,829
監管儲備 (轉移至保留溢利)	-	-	(191,897)	191,897	-
於二零一八年十二月三十一日	100,000,000	(517,697)	7,668,322	1,403,897	108,554,522
於二零一九年一月一日	100,000,000	(517,697)	7,668,322	1,403,897	108,554,522
期間溢利	-	-	4,818,315	-	4,818,315
期間全面收益:					
除稅後按公平價值計入其他全面收益的債務投資公平價值變動	-	561,181	-	-	561,181
減值虧損	-	20,447	-	-	20,447
監管儲備 (轉移至保留溢利)	-	-	(81,977)	81,977	-
於二零一九年六月三十日	100,000,000	63,931	12,404,660	1,485,874	113,954,465

友利投資金融有限公司
(友利銀行全資附屬公司)
二零一九年中期業績報告

簡明現金流量表 (未經審核)

	截至二零一九年 六月三十日止六個月 美元	截至二零一八年 六月三十日止六個月 美元
經營活動的現金流量		
除稅前溢利	5,864,300	2,336,092
須予調整:		
減值虧損	259,392	181,951
物業及設備折舊	6,596	20,110
使用權資產折舊	553,309	-
免租期撥銷準備撥回	-	(3,030)
修復工程費用準備支出 / (撥回)	210	(372)
匯兌差額	(17)	-
經營資產及負債變動前之經營溢利	<u>6,683,790</u>	<u>2,534,751</u>
經營資產變動:		
原到期日於三個月以上之銀行存款減少 / (增加)	10,013,829	(19,645)
客戶貸款總額增加	(31,922,463)	(60,981,905)
按公平價值計入其他全面收益的債務投資增加	(21,870,944)	(36,257,776)
按公平價值計入損益的股權投資增加	(660,122)	(149,205)
其他資產減少 / (增加)	55,619	(1,342)
	<u>(44,384,081)</u>	<u>(97,409,873)</u>
經營負債變動:		
欠銀行和其他金融機構貸款增加	75,002,738	89,518,532
其他應付及應計項目增加	309,614	370,071
已付稅項	(106,581)	(1,123)
	<u>75,205,791</u>	<u>89,887,480</u>
經營活動產生 / (用於)之現金流量淨額	<u>37,505,500</u>	<u>(4,987,642)</u>
投資活動的現金流量		
購買物業及設備	(27,019)	(27,514)
用於投資活動之現金淨額	<u>(27,019)</u>	<u>(27,514)</u>
融資活動的現金流量		
已付租賃負債	(559,152)	-
用於融資活動之現金淨額	<u>(559,152)</u>	<u>-</u>
現金及現金等值項目增加 / (減少) 淨額	36,919,329	(5,015,156)
於期初之現金及現金等值項目	2,338,251	7,753,899
於期末之現金及現金等值項目	<u>39,257,580</u>	<u>2,738,743</u>
現金及現金等值項目結餘分析		
現金	384	382
銀行及其他財務機構結餘	4,252,326	2,738,361
原到期日於三個月內之銀行存款	35,004,870	-
	<u>39,257,580</u>	<u>2,738,743</u>

友利投資金融有限公司
(友利銀行全資附屬公司)
二零一九年中期業績報告

簡明財務報表附註 (未經審核)

(1) 會計政策

本公司自二零一九年一月一日起，採納香港財務報告準則第16號的規定，將根據香港會計準則第17號「租賃」之「經營租賃」，入賬為相應租賃負債。此租賃負債以剩餘租賃付款之現值計量，並以二零一九年一月一日之承租人增量借款利率折現，相關使用權資產以相應租賃負債計量，並根據於二零一八年十二月三十一日資產負債表內確認之預付或應付租賃付款作出調整。本公司以追溯法採納香港財務報告準則第16號，並會調整保留溢利之期初結餘以確認應用該準則的累計影響及不會重述比較數字。相對於香港會計準則第17號「租賃」之「經營租賃」，採納該準則產生額外美元二百萬的資產及金融負債，惟對淨資產或保留溢利並無影響。

(2) 利息收入及利息支出

	截至二零一九年 六月三十日止六個月 美元	截至二零一八年 六月三十日止六個月 美元
利息收入來自:		
存款於母銀行之結餘	140,766	3,295
存款於其他金融機構之結餘	113,419	225,784
客戶貸款	5,931,967	3,054,032
按公平價值計入其他全面收益的債務投資	3,847,621	1,728,456
	<u>10,033,773</u>	<u>5,011,567</u>
利息支出產生在:		
於五年內全數償還欠銀行之貸款	5,754,431	2,399,998
於五年後全數償還欠銀行之貸款	278,728	23,772
租賃負債	23,432	-
	<u>6,056,591</u>	<u>2,423,770</u>

(3) 服務費收入

	截至二零一九年 六月三十日止六個月 美元	截至二零一八年 六月三十日止六個月 美元
服務費收入		
· 管理、承擔、協定及參予服務費	4,114,014	1,764,745

(4) 僱員成本

	截至二零一九年 六月三十日止六個月 美元	截至二零一八年 六月三十日止六個月 美元
僱員薪金		
· 薪酬及福利	707,711	823,319
· 退休福利計劃供款	12,426	12,426
董事薪金		
· 袍金及花紅	117,013	103,583
	<u>837,150</u>	<u>939,328</u>

友利投資金融有限公司
(友利銀行全資附屬公司)
二零一九年中期業績報告

簡明財務報表附註 (未經審核)

(5) 其他經營支出

	截至二零一九年 六月三十日止六個月 美元	截至二零一八年 六月三十日止六個月 美元
租賃及設備支出		
- 經營租賃合約之辦公室租金	-	402,035
- 物業及設備折舊	6,596	20,110
- 使用權資產折舊	553,309	-
核數師酬金	26,783	24,877
外幣兌換差異淨額	5,361	6,295
其他經營支出	538,355	441,854
	<u>1,130,404</u>	<u>895,171</u>

(6) 減值虧損

	截至二零一九年 六月三十日止六個月 美元	截至二零一八年 六月三十日止六個月 美元
扣除準備回撥後之新增準備	<u>259,392</u>	<u>181,951</u>
歸屬於：		
金融資產		
於三個月內到期之銀行存款	64,484	-
三個月以上到期之銀行存款	(22,875)	(3,400)
客戶貸款	188,653	169,003
按公平價值計入其他全面收益的債務投資	20,448	15,253
金融負債		
貸款承擔	8,682	1,095
	<u>259,392</u>	<u>181,951</u>

(7) 所得稅

	截至二零一九年 六月三十日止六個月 美元	截至二零一八年 六月三十日止六個月 美元
本期稅項 - 香港利得稅準備	939,424	328,917
本期稅項 - 香港以外稅項	106,561	1,123
	<u>1,045,985</u>	<u>330,040</u>

香港利得稅的現行稅項準備乃根據二零一九年上半年的估計應課稅溢利計算，並確定銀行使用香港利得稅率16.5%。

友利投資金融有限公司
(友利銀行全資附屬公司)
二零一九年中期業績報告

簡明財務報表附註 (未經審核)

(8) 物業及設備

	租賃物業改善工程	傢具及裝置	辦公室設備	電腦設備	總額
	美元	美元	美元	美元	美元
成本					
於二零一八年一月一日	339,919	32,974	1,414	466,195	840,502
增加	1,592	263	-	28,172	30,027
於二零一八年十二月三十一日	341,511	33,237	1,414	494,367	870,529
增加	15,051	-	-	11,968	27,019
出售	-	(720)	-	-	(720)
於二零一九年六月三十日	356,562	32,517	1,414	506,335	896,828
折舊					
於二零一八年一月一日	323,628	32,974	1,414	458,851	816,867
本期折舊	16,468	39	-	9,267	25,774
於二零一八年十二月三十一日	340,096	33,013	1,414	468,118	842,641
本期折舊	1,027	26	-	5,543	6,596
出售註銷	-	(720)	-	-	(720)
於二零一九年六月三十日	341,123	32,319	1,414	473,661	848,517
賬面淨值					
於二零一九年六月三十日	15,439	198	-	32,674	48,311
於二零一八年十二月三十一日	1,415	224	-	26,249	27,888

(9) 三個月以上到期之銀行存款

	於二零一九年六月三十日	於二零一八年十二月三十一日
	美元	美元
三個月以上到期之銀行存款	2,728,014	12,764,719
減：減值虧損	(5,850)	(28,725)
	2,722,164	12,735,994

(10) 客戶貸款

	於二零一九年六月三十日	於二零一八年十二月三十一日
	美元	美元
客戶貸款總額	274,813,182	242,941,009
減：減值虧損	(857,240)	(688,587)
	273,955,942	242,272,422

於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，本公司並無減值的客戶貸款。本公司於給予客戶貸款前，對客戶的信譽作評估及設定適當的信貸限額。

友利投資金融有限公司
(友利銀行全資附屬公司)
二零一九年中期業績報告

簡明財務報表附註 (未經審核)

(11) 金融投資

	於二零一九年六月三十日 美元	於二零一八年十二月三十一日 美元
按公平價值計入其他全面收益的債務投資		
- 債務證券 (上市)	107,181,322	101,765,537
- 債務證券 (非上市)	118,527,659	101,511,319
	<u>225,708,981</u>	<u>203,276,856</u>
按公平價值計入損益之金融投資		
- 私募股權基金 (非上市)	1,979,081	1,318,959
	<u>1,979,081</u>	<u>1,318,959</u>

(12) 逾期和重組資產

於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，本公司並無逾期及重新安排客戶貸款、銀行及其他金融機構貸款及金融投資等其他資產。

於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，本公司並無就客戶貸款、銀行及其他金融機構貸款及金融投資等其他資產持有抵債資產。

(13) 股本

	於二零一九年六月三十日 美元	於二零一八年十二月三十一日 美元
已發行及繳足股本:		
78,000,000 普通股 (二零一八年十二月三十一日: 78,000,000)	100,000,000	100,000,000

友利投資金融有限公司
(友利銀行全資附屬公司)
二零一九年中期業績報告

簡明財務報表附註 (未經審核)

(14) 法定儲備

維持法定儲備乃為符合香港《銀行業條例》有關審慎監管為目的之準備。儲備的變動直接於儲備提出並已諮詢香港金融管理局。

(15) 資產負債表以外風險

	於二零一九年六月三十日 美元	於二零一八年十二月三十一日 美元
貸款承擔		
· 原到期日於一年內	-	-
· 原到期日於二至五年	<u>18,568,873</u>	<u>13,242,945</u>
其他承擔		
· 原到期日超過五年	<u>7,016,695</u>	<u>7,676,817</u>
信貸風險加權金額	<u>12,792,784</u>	<u>10,459,881</u>

或然負債及承擔乃與信貸有關工具，包括擔保及承擔。這些信用相關工具主要風險包含之信貸風險與給客戶之伸延貸款設施相同。合約金額指倘合約全數提取及客戶違約時具有風險之金額。由於擔保及承擔可能於屆滿時仍未動用，故此合約總額並不代表未來流動資金需求。

(16) 衍生金融工具

於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，本公司並無持有衍生金融工具。

友利投資金融有限公司
(友利銀行全資附屬公司)
二零一九年中期業績報告

簡明財務報表附註 (未經審核)

(17) 跨國債權

	於二零一九年六月三十日					債權總計 美元
	銀行 美元	官方機構 美元	非銀行私營機構		其他 美元	
			非銀行金融機構 美元	非財務私營機構 美元		
交易對手的國家/司法權						
發達國家	5,040,534	-	1,979,081	30,774,023	-	37,793,638
離岸中心	15,069,241	-	12,907,763	111,035,529	-	139,012,533
· 其中：香港	15,069,241	-	10,066,618	50,683,590	-	75,819,449
發展中的拉丁美洲和加勒比	-	-	-	-	-	-
發展中的非洲和中東	17,092,776	-	-	3,245,480	-	20,338,256
發展中的亞洲和太平洋地區	86,525,201	-	17,210,225	241,376,211	-	345,111,637
· 其中：南韓	46,871,177	-	12,058,758	202,441,663	-	261,371,598
· 其中：中國	19,570,838	-	5,151,467	30,021,899	-	54,744,204
總額	123,727,752	-	32,097,069	386,431,243	-	542,256,064

	於二零一八年十二月三十一日					債權總計 美元
	銀行 美元	官方機構 美元	非銀行私營機構		其他 美元	
			非銀行金融機構 美元	非財務私營機構 美元		
交易對手的國家/司法權						
發達國家	5,039,109	-	1,318,959	36,848,176	-	43,206,244
離岸中心	15,064,492	-	12,859,139	83,412,269	-	111,335,900
· 其中：香港	15,064,492	-	10,024,131	50,599,599	-	75,688,222
發展中的拉丁美洲和加勒比	-	-	-	-	-	-
發展中的非洲和中東	16,985,240	-	-	3,363,764	-	20,349,004
發展中的亞洲和太平洋地區	54,788,603	-	14,966,550	218,873,815	-	288,628,968
· 其中：南韓	10,096,172	-	9,874,983	179,139,374	-	199,110,529
· 其中：中國	34,640,877	-	5,091,567	30,029,392	-	69,761,836
總額	91,877,444	-	29,144,648	342,498,024	-	463,520,116

國際債權資料乃經考慮風險轉移後，按交易對手所在地計算，以披露海外交易對手的風險額及最終風險的所在地。一般而言，若交易對手的債權乃由處於不同國家的另一方擔保，或為一間總部位於不同國家的銀行的海外分行所履行的債權風險，方會確認風險由一國家轉移至另一國家。

以上分析是根據國際銀行業務統計資料申報表及按照《銀行業條例》第63條的基礎上作出披露。

友利投資金融有限公司
(友利銀行全資附屬公司)
二零一九年中期業績報告

簡明財務報表附註 (未經審核)

(18) 按行業劃分之客戶貸款

	於二零一九年六月三十日	有抵押貸款或其他 證券	於二零一八年十二月三十一日	有抵押貸款或其 他證券
	美元	美元	美元	美元
用於香港貸款				
工業、商業和金融業				
金融相關	28,731,190	-	10,670,925	-
用於香港以外貸款	245,939,964	37,345,882	231,293,127	50,252,776
客戶貸款總額	274,671,154	37,345,882	241,964,052	50,252,776

按行業劃分的客戶貸款分析根據貸款用途及/或借款人的業務活動並以總額列示。

(19) 按地區劃分之客戶貸款

	於二零一九年六月三十日			
	客戶貸款總額 美元	減值客戶貸款 美元	特殊準備 美元	整體減值準備 美元
南韓	85,465,413	-	-	90,662
香港	53,501,037	-	-	205,085
亞太地區	59,569,882	-	-	339,093
中東	3,226,500	-	-	3,370
加勒比海	52,908,322	-	-	176,126
美國	20,000,000	-	-	42,904
其他	-	-	-	-
	274,671,154	-	-	857,240

佔客戶貸款總額百分比

0.00%

持有證券價值對比已減值客戶貸款

-

	於二零一八年十二月三十一日			
	客戶貸款總額 美元	減值客戶貸款 美元	特殊準備 美元	整體減值準備 美元
南韓	77,098,029	-	-	73,530
香港	50,224,860	-	-	170,361
亞太地區	69,319,560	-	-	279,527
中東	3,344,000	-	-	7,570
加勒比海	24,856,481	-	-	98,761
美國	16,757,836	-	-	37,812
其他	363,286	-	-	1,026
	241,964,052	-	-	668,587

佔客戶貸款總額百分比

0.00%

持有證券價值對比已減值客戶貸款

-

按地區分類的客戶貸款分析乃經計及風險轉移之因素後而釐定，並未扣除任何減值準備金，其風險轉移發生，如債務的擔保人所處國家與借貨人不同或如債務是在一間總行的海外分行其總公司位於另一個地理區域。

友利投資金融有限公司
(友利銀行全資附屬公司)
二零一九年中期業績報告

簡明財務報表附註 (未經審核)

(20) 國內非銀行類客戶活動

交易對手的類別	於二零一九年六月三十日		
	資產負債表以內風險	資產負債表以外風險	風險總額
	美元	美元	美元
1. 中央政府或中央政府持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	-	-	-
2. 地方政府或地方政府持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	-	-	-
3. 居住在中國內地的中國公民或於中國內地註冊其他持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	-	-	-
4. 其他中央政府持有的企業在上述第1項未報告	20,006,837	-	20,006,837
5. 其他地方政府持有的企業在上述第2項未報告	17,923,569	-	17,923,569
6. 非居住在中國內地的中國公民或非中國內地註冊企業但獲批貸款用於中國內地	-	-	-
7. 其他企業對手視獲批貸款為中國內地非銀行相關貸款	31,056,169	4,990,112	36,046,281
總計	<u>68,986,575</u>	<u>4,990,112</u>	<u>73,976,687</u>
除準備後資產總計	<u>545,679,278</u>		
資產負債表以內風險佔總資產比例	<u>12.64%</u>		
	於二零一八年十二月三十一日		
	資產負債表以內風險	資產負債表以外風險	風險總額
	美元	美元	美元
1. 中央政府或中央政府持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	-	-	-
2. 地方政府或地方政府持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	-	-	-
3. 居住在中國內地的中國公民或於中國內地註冊其他持有的企業、其子公司、及其持有多數股份的合資企業	-	-	-
4. 其他中央政府持有的企業在上述第1項未報告	19,878,454	-	19,878,454
5. 其他地方政府持有的企業在上述第2項未報告	8,785,456	-	8,785,456
6. 非居住在中國內地的中國公民或非中國內地註冊企業但獲批貸款用於中國內地	-	-	-
7. 其他企業對手視獲批貸款為中國內地非銀行相關貸款	33,494,752	4,978,713	38,473,465
總計	<u>62,158,662</u>	<u>4,978,713</u>	<u>67,137,375</u>
除準備後資產總計	<u>462,593,902</u>		
資產負債表以內風險佔總資產比例	<u>13.44%</u>		

(21) 外幣風險

	美元	
	於二零一九年六月三十日	於二零一八年十二月三十一日
	百萬美元	百萬美元
現貨資產	514	451
現貨負債	(415)	(351)
結構性倉盤淨額	<u>99</u>	<u>100</u>