



友利投資金融有限公司

二零二一年中期報告

友利投資金融有限公司  
(友利銀行全資附屬公司)  
二零二一年中期業績報告

目錄	頁
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)  
二零二一年中期業績報告

## 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二零二一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。

## 本公司採納的新準則、解釋及修訂

這中期簡明財務報表所採用的會計政策與本公司截至二零二零年十二月三十一日止年度的年度財務報表所遵循的會計政策一致，除了採用自二零二一年一月一日起生效的新準則對本公司中期簡明財務報表外。本公司未提前採納任何已頒布但尚未生效的準則、解釋或修訂。

## 香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號、香港財務報告準則第7號、香港財務報告準則第4號及香港財務報告準則第16號的修訂，利率基準改革 - 第2階段

這些修訂提供了有針對性的豁免：(i)將確定金融資產、金融負債和租賃負債的合同現金流量的基礎的變化作為修改進行會計處理，以及(ii)因為銀行同業拆借利率改革而引致利率基準被替代基準取代而終止的套期會計。

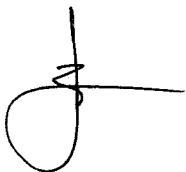
該等修訂對本公司中期簡明財務報表並無重大影響。本公司在適用之時擬在未來期間使用實用的權宜之計。

## 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。



Lee Soo Jin

行政總裁  
二零二一年八月十六號

# 友利投資金融有限公司

(友利銀行全資附屬公司)

二零二一年中期業績報告

## 簡明損益表及其他全面收益表 (未經審核)

	附註	截至二零二一年 六月三十日止六個月 美元	截至二零二零年 六月三十日止六個月 美元
利息收入	1	3,719,051	7,568,338
利息支出	1	<u>(1,106,405)</u>	<u>(4,088,995)</u>
利息收入淨額		2,612,646	3,479,343
服務費收入	2	2,121,636	1,127,991
投資的收益/(虧損)	5	<u>336,896</u>	<u>(41,083)</u>
		<u>5,071,178</u>	<u>4,566,251</u>
僱員成本	3	(826,818)	(980,547)
其他經營支出	4	(1,072,803)	(1,173,878)
減值虧損	6	<u>299,032</u>	<u>(693,125)</u>
除稅前溢利		3,470,589	1,718,701
所得稅	7	<u>(628,945)</u>	<u>(312,579)</u>
期內溢利		<u>2,841,644</u>	<u>1,406,122</u>
<b>其他全面收益</b>			
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		286,850	(2,045,050)
重新分類調整收益計入損益			
- 出售收益		(43,400)	-
- 減值虧損		<u>18,494</u>	<u>21,485</u>
期內其他全面收益		<u>261,944</u>	<u>(2,023,565)</u>
期內全面收益總額		<u><u>3,103,588</u></u>	<u><u>(617,443)</u></u>

# 友利投資金融有限公司

(友利銀行全資附屬公司)  
二零二一年中期業績報告

## 簡明財務狀況報表 (未經審核)

		於二零二一年 六月三十日 美元	於二零二零年 十二月三十一日 美元
資產			
現金		386	387
銀行結餘		4,797,434	3,006,371
銀行存款	9	2,739,665	2,742,333
客戶貸款	10	263,909,412	208,166,457
按公平價值計入其他全面收益的債務投資	11	226,013,186	213,673,926
按公平價值計入損益的股權投資	11	6,590,302	4,296,885
物業及設備	8	78,273	86,044
使用權資產	8	2,244,744	2,568,722
遞延稅項資產		159,815	159,815
其他資產		348,741	405,505
可收回稅項		-	278,613
<b>資產總值</b>		<b>506,881,958</b>	<b>435,385,058</b>
負債			
欠銀行貸款		381,689,792	313,449,130
其他應付及應計項目		662,125	538,275
租賃負債		2,213,486	2,525,737
應付稅項	7	341,051	-
<b>負債總值</b>		<b>384,906,454</b>	<b>316,513,142</b>
權益			
股本	13	100,000,000	100,000,000
儲備		21,975,504	18,871,916
<b>權益總值</b>		<b>121,975,504</b>	<b>118,871,916</b>
<b>負債及權益總值</b>		<b>506,881,958</b>	<b>435,385,058</b>

# 友利投資金融有限公司

(友利銀行全資附屬公司)  
二零二一年中期業績報告

## 簡明權益變動表(未經審核)

	股本 美元	公平價值儲備 美元	保留溢利 美元	監管儲備 (附註14) 美元	合計 美元
於二零二零年一月一日	100,000,000	309,681	13,724,786	1,489,214	115,523,681
期間溢利	-	-	1,406,122	-	1,406,122
期間其他全面收益：					
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	-	(2,045,050)	-	-	(2,045,050)
減值虧損	-	21,485	-	-	21,485
監管儲備（轉移至保留溢利）	-	-	882,933	(882,933)	-
於二零二零年六月三十日及 二零二零年七月一日	100,000,000	(1,713,884)	16,013,841	606,281	114,906,238
期間溢利	-	-	2,318,222	-	2,318,222
期間其他全面收益：					
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	-	1,700,893	-	-	1,700,893
減值虧損	-	(53,437)	-	-	(53,437)
監管儲備（轉移至保留溢利）	-	-	75,666	(75,666)	-
於二零二零年十二月三十一日及 二零二一年一月一日	100,000,000	(66,428)	18,407,729	530,615	118,871,916
期間溢利	-	-	2,841,644	-	2,841,644
期間其他全面收益：					
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	-	243,450	-	-	243,450
減值虧損	-	18,494	-	-	18,494
監管儲備（轉移至保留溢利）	-	-	(472,526)	472,526	-
於二零二一年六月三十日	100,000,000	195,516	20,776,847	1,003,141	121,975,504

友利投資金融有限公司  
(友利銀行全資附屬公司)  
二零二一年中期業績報告

簡明現金流量表 (未經審核)

	截至二零二一年 六月三十日止六個月 美元	截至二零二零年 六月三十日止六個月 美元
<b>經營活動的現金流量</b>		
除稅前溢利	3,470,589	1,718,701
須予調整：		
扣除減值準備：		
- 銀行存款	(1,712)	23,655
- 客戶貸款	(272,839)	691,728
- 按公平價值計入其他全面收益的債務投資	(18,494)	(21,485)
- 貸款承擔	(5,987)	(773)
物業及設備折舊	20,713	11,291
使用權資產折舊	521,316	563,868
租賃負債利息	22,010	17,302
修復工程費用準備撥回	(139)	448
按公平價值計入損益的股權投資的公平價值變動	(303,715)	41,083
	<u>3,431,742</u>	<u>3,045,818</u>
經營資產變動：		
銀行存款減少/(增加)	4,380	(9,919,341)
客戶貸款總額(增加)/減少	(55,470,116)	19,516,371
按公平價值計入其他全面收益的債務投資(增加)/減少	(12,058,823)	50,842,746
按公平價值計入損益的股權投資增加	(1,989,702)	(461,176)
其他資產減少	56,764	12,762
銀行貸款增加/(減少)	68,240,662	(59,427,725)
其他應付及應計費用增加	129,977	27,562
	<u>(1,086,858)</u>	<u>591,199</u>
(用於)/來自一般經營活動的現金		
支付稅項	(9,282)	(1,661,485)
	<u>(1,096,140)</u>	<u>(1,070,286)</u>
來自一般經營活動的現金流量淨額	<u>2,335,602</u>	<u>1,975,532</u>
<b>投資活動的現金流量</b>		
購買物業及設備	(13,023)	(14,385)
用於投資活動之現金淨額	<u>(13,023)</u>	<u>(14,385)</u>
<b>融資活動的現金流量</b>		
已付租賃負債	(531,641)	(587,619)
用於融資活動之現金淨額	<u>(531,641)</u>	<u>(587,619)</u>
現金及現金等值項目增加淨額	1,790,938	1,373,528
匯率變動的影響淨額	124	(91)
於期初之現金及現金等值項目	<u>3,006,758</u>	<u>3,781,197</u>
於期末之現金及現金等值項目	<u>4,797,820</u>	<u>5,154,634</u>
現金及現金等值項目結餘分析：		
現金	386	387
銀行結餘	4,797,434	5,154,247
	<u>4,797,820</u>	<u>5,154,634</u>

# 友利投資金融有限公司

(友利銀行全資附屬公司)  
二零二一年中期業績報告

## 簡明財務報表附註 (未經審核)

### 1 利息收入及利息支出

	截至二零二一年 六月三十日止六個月 美元	截至二零二零年 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	20,242	65,775
存款於其他金融機構之結餘	-	4,509
客戶貸款	2,379,794	4,508,727
按公平值計入其他全面收益的金融投資	1,319,015	2,989,327
	<u>3,719,051</u>	<u>7,568,338</u>
利息支出產生在：		
於五年內全數償還欠銀行之貸款	1,084,395	3,938,031
於五年後全數償還欠銀行之貸款	-	133,662
租賃負債	22,010	17,302
	<u>1,106,405</u>	<u>4,088,995</u>

### 2 服務費收入

	截至二零二一年 六月三十日止六個月 美元	截至二零二零年 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	2,121,636	1,727,991

### 3 僱員成本

	截至二零二一年 六月三十日止六個月 美元	截至二零二零年 六月三十日止六個月 美元
僱員酬金		
- 薪酬及福利	522,011	612,014
- 退休福利計劃供款	196,906	245,916
董事酬金		
- 袍金及花紅	107,901	122,617
	<u>826,818</u>	<u>980,547</u>



# 友利投資金融有限公司

(友利銀行全資附屬公司)

二零二一年中期業績報告

## 簡明財務報表附註 (未經審核)

### 4 其他經營支出

	截至二零二一年 六月三十日止六個月 美元	截至二零二零年 六月三十日止六個月 美元
租賃及設備支出		
- 物業及設備折舊	20,713	11,291
- 使用權資產折舊	521,316	563,868
核數師酬金	30,279	29,439
外幣兌換差異淨額	8,968	17,260
其他經營支出	491,527	552,020
	<u>1,072,803</u>	<u>1,173,878</u>

### 5 交易虧損淨額

	截至二零二一年 六月三十日止六個月 美元	截至二零二零年 六月三十日止六個月 美元
按公平價值計入損益的權益投資已實現及未實現的收益淨額	303,715	(41,083)
股息收入	33,181	-
	<u>336,896</u>	<u>(41,083)</u>

### 6 減值虧損

	截至二零二一年 六月三十日止六個月 美元	截至二零二零年 六月三十日止六個月 美元
扣除新增準備後的準備回撥	<u>(299,032)</u>	<u>259,392</u>
歸屬於：		
金融資產		
銀行存款	(1,712)	23,655
客戶貸款	(272,839)	691,728
按公平價值計入其他全面收益的債務投資	(18,494)	(21,485)
金融負債		
貸款承擔	<u>(5,987)</u>	<u>(773)</u>
	<u>(299,032)</u>	<u>693,125</u>

### 7 稅項

	截至二零二一年 六月三十日止六個月 美元	截至二零二零年 六月三十日止六個月 美元
本年度稅項 - 香港利得稅準備	628,945	283,586
本年度稅項 - 香港以外稅項	-	28,993
	<u>628,945</u>	<u>312,579</u>

香港利得稅的現行稅項準備乃根據二零二一年上半年的估計應課稅溢利計算，並使用香港利得稅率16.5%。

# 友利投資金融有限公司

(友利銀行全資附屬公司)

二零二一年中期業績報告

## 簡明財務報表附註(未經審核)

### 8 物業及設備及租賃

	使用權資產				擁有資產				總額 美元
	土地 美元	傢具及寫字樓 設備 美元	汽車 美元	總額 美元	租賃物業改善 工程 美元	傢具及裝置 美元	寫字樓設備 美元	電腦設備 美元	
<b>成本</b>									
於二零二零年一月一日	2,097,761	17,606	60,392	2,175,759	356,563	32,517	1,414	509,787	3,076,040
添加	622,430	-	63,288	685,718	-	1,432	-	68,505	755,655
重新測量	1,901,516	-	-	1,901,516	-	-	-	-	1,901,516
處理	-	-	-	-	-	(223)	-	(5,707)	(5,930)
匯兌差額	10,427	82	285	10,794	-	-	-	-	10,794
於二零二零年十二月三十一日	4,632,134	17,688	123,965	4,773,787	356,563	33,726	1,414	572,585	5,738,075
添加	311,669	-	-	311,669	-	-	-	13,023	324,692
處理	(110,671)	-	-	(110,671)	-	-	-	-	(110,671)
匯兌差額	(6,890)	(10)	(85)	(6,985)	-	-	-	(190)	(7,175)
於二零二一年六月三十日	4,826,242	17,678	123,880	4,967,800	356,563	33,726	1,414	585,418	5,944,921
<b>折舊</b>									
於二零二零年一月一日	1,072,397	6,241	32,039	1,110,677	343,517	32,346	1,414	481,030	1,968,984
本年度支出	1,049,397	4,417	34,619	1,088,433	5,046	197	-	19,255	1,112,931
處理	-	-	-	-	-	(82)	-	(4,479)	(4,561)
匯兌差額	5,751	31	173	5,955	-	-	-	-	5,955
於二零二零年十二月三十一日	2,127,545	10,689	66,831	2,205,065	348,563	32,461	1,414	495,806	3,083,309
本期間支出	503,674	1,840	15,803	521,317	2,502	142	-	18,069	542,030
匯兌差額	(3,322)	(1)	(3)	(3,326)	-	-	-	(109)	(3,435)
於二零二一年六月三十日	2,627,897	12,528	82,631	2,723,056	351,065	32,603	1,414	513,766	3,621,904
<b>賬面淨額</b>									
於二零二一年六月三十日	2,198,345	5,150	41,249	2,244,744	5,498	1,123	-	71,652	2,323,017
於二零二零年十二月三十一日	2,504,589	6,999	57,134	2,568,722	8,000	1,265	-	76,779	2,654,766

# 友利投資金融有限公司

(友利銀行全資附屬公司)  
二零二一年中期業績報告

## 簡明財務報表附註 (未經審核)

### 9 銀行存款

	於二零二一年 六月三十日 美元	於二零二零年 十二月三十一日 美元
銀行存款	2,744,545	2,748,925
減：減值虧損	(4,880)	(6,592)
	<u>2,739,665</u>	<u>2,742,333</u>

### 10 客戶貸款

	於二零二一年 六月三十日 美元	於二零二零年 十二月三十一日 美元
客戶貸款總額	266,783,334	211,313,218
減：減值虧損	(2,873,922)	(3,146,761)
	<u>263,909,412</u>	<u>208,166,457</u>

除截至二零二一年六月三十日已減值的\$8,558,265美元客戶貸款外，於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，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。

### 11 金融投資

	於二零二一年 六月三十日 美元	於二零二零年 十二月三十一日 美元
按公平價值計入其他全面收益之債務投資		
- 債務證券，上市	72,105,768	43,913,120
- 債務證券，非上市	153,907,418	169,760,806
	<u>226,013,186</u>	<u>213,673,926</u>
按公平價值計入損益之股權投資		
- 股權投資，非上市	6,590,302	4,296,885
	<u>6,590,302</u>	<u>4,296,885</u>

### 12 逾期和重組資產

除截至二零二一年六月三十日重組已逾期超過一年的\$8,558,265美元客戶貸款外，於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，本公司並無其他逾期及重組客戶貸款或銀行及其他金融機構貸款。

於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，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。

# 友利投資金融有限公司

(友利銀行全資附屬公司)  
二零二一年中期業績報告

## 簡明財務報表附註 (未經審核)

### 13 股本

	於二零二一年 六月三十日 美元	於二零二零年 十二月三十一日 美元
已發行及繳足股本: 78,000,000 (二零二零年十二月三十一日: 78,000,000) 普通股	<u>100,000,000</u>	<u>100,000,000</u>

### 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

	於二零二一年 六月三十日 美元	於二零二零年 十二月三十一日 美元
貸款承擔		
- 於一年內	-	15,000,000
- 二年至五年	<u>3,662,779</u>	<u>2,205,963</u>
其他承擔:		
- 超過五年	<u>7,832,062</u>	<u>9,856,953</u>
信貸風險加權金額	<u>5,747,420</u>	<u>9,031,458</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負有風險之金額。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

於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，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)  
二零二一年中期業績報告

簡明財務報表附註 (未經審核)

17 跨國債權

	於二零二一年六月三十日					
	銀行 美元	官方部門 美元	非銀行私營機構		其他 美元	債權總計 美元
			非銀行金融 機構 美元	非金融私營 機構 美元		
交易對手的國家／司法權						
發達國家	12,129	-	5,365,302	62,944,284	-	68,321,715
離岸中心	-	-	16,167,226	94,712,895	-	110,880,121
- 其中：香港	-	-	14,942,226	20,098,950	-	35,041,175
發展中的非洲和中東	14,053,346	-	-	2,681,638	-	16,734,984
發展中的亞洲和太平洋地區	17,549,239	-	2,006,991	276,347,403	-	295,903,634
- 其中：南韓	7,529,779	-	2,006,991	248,825,790	-	258,362,560
- 其中：中國	72	-	-	18,947,276	-	18,947,347
總額	<u>31,614,714</u>	<u>-</u>	<u>23,539,519</u>	<u>436,686,220</u>	<u>-</u>	<u>491,840,453</u>

	於二零二零年十二月三十一日					
	銀行 美元	官方部門 美元	非銀行私營機構		其他 美元	債權總計 美元
			非銀行金融 機構 美元	非金融私營 機構 美元		
交易對手的國家／司法權						
發達國家	12,378	-	3,996,885	19,560,518	-	23,571,969
離岸中心	-	-	22,618,187	87,110,010	-	109,728,197
- 其中：香港	-	-	19,884,152	38,330,256	-	58,214,408
發展中的非洲和中東	12,042,611	-	300,000	2,818,652	-	15,161,263
發展中的亞洲和太平洋地區	15,721,468	-	2,006,529	269,230,392	-	286,958,389
- 其中：南韓	5,740,660	-	2,006,529	233,848,969	-	241,596,158
- 其中：中國	72	-	-	26,681,222	-	26,681,294
總額	<u>27,776,457</u>	<u>-</u>	<u>28,921,601</u>	<u>378,719,572</u>	<u>-</u>	<u>435,419,818</u>

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)

二零二一年中期業績報告

簡明財務報表附註 (未經審核)

## 18 按行業劃分之客戶貸款

	於二零二一年六月三十日					
	於二零二一年 六月三十日 美元	抵押擔保貸款 或其他證券 美元	逾期及減 值戶貸款 美元	特殊準備 美元	一般準備 美元	計入損益的 準備金 美元
用於香港以內貸款						
- 客戶貸款						
- 金融機構及其他	27,834,762	-	-	-	109,487	(53,366)
用於香港以外貸款						
- 客戶貸款	238,948,572	90,107,906	8,558,447	2,402,938	361,497	(219,473)
客戶貸款總額	<u>266,783,334</u>	<u>90,107,906</u>	<u>8,558,447</u>	<u>2,402,938</u>	<u>470,984</u>	<u>(272,839)</u>
	於二零二零年十二月三十一日					
	於二零二零年 十二月三十一 美元	抵押擔保貸款 或其他證券 美元	逾期及減 值戶貸款 美元	特殊準備 美元	一般準備 美元	計入損益的 準備金 美元
用於香港以內貸款						
- 客戶貸款						
- 金融機構及其他	30,569,758	-	-	-	162,854	29,294
用於香港以外貸款						
- 客戶貸款	180,743,460	41,930,420	8,678,430	2,520,313	463,594	379,209
客戶貸款總額	<u>211,313,218</u>	<u>41,930,420</u>	<u>8,678,430</u>	<u>2,520,313</u>	<u>626,448</u>	<u>408,503</u>

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

	於二零二一年六月三十日			
	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	63,746,909	-	-	62,733
香港	35,576,987	-	-	96,581
亞太地區	68,701,345	8,558,447	2,402,938	100,978
中東	2,681,638	-	-	2,159
加勒比海	48,365,416	-	-	147,311
美國	19,531,775	-	-	15,748
拉丁美洲	4,813,424	-	-	3,897
歐洲	23,365,840	-	-	41,577
	<u>266,783,334</u>	<u>8,558,447</u>	<u>2,402,938</u>	<u>470,984</u>
佔客戶貸款總額百分比		<u>3.21%</u>		
持有證券價值對比已減值客戶貸款		<u>5,791,739</u>		
	於二零二零年十二月三十一日			
	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	63,990,450	-	-	84,190
香港	38,302,124	-	-	145,099
亞太地區	35,324,276	8,678,430	2,520,313	165,300
中東	2,818,652	-	-	3,048
加勒比海	51,380,660	-	-	207,663
美國	19,527,056	-	-	21,148
	<u>211,343,218</u>	<u>8,678,430</u>	<u>2,520,313</u>	<u>626,448</u>
佔客戶貸款總額百分比		<u>4.11%</u>		
持有證券價值對比已減值客戶貸款		<u>5,969,045</u>		

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劃定。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貸人不同或如債務是在一間銀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)  
二零二一年中期業績報告

## 簡明財務報表附註 (未經審核)

### 20 國內非銀行類客戶活動

	於二零二一年六月三十日		
	資產負債表 以內風險 美元	資產負債表 以外風險 美元	風險總額 美元
交易對手的類別			
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	8,923,524	-	8,923,524
4) 其他中央政府持有的企業在上述第1項未報告	12,623,638	-	12,623,638
5) 其他地方政府持有的企業在上述第2項未報告	-	-	-
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	19,684,778	-	19,684,778
7) 其他企業對手視獲批貸款為中國內地非銀行相關貸款	-	-	-
總計	<u>41,231,940</u>	<u>-</u>	<u>41,231,940</u>
除準備後資產總計	<u>506,881,958</u>		
資產負債表以內風險佔總資產比例	<u>8.13%</u>		

	於二零二零年十二月三十一日		
	資產負債表 以內風險 美元	資產負債表 以外風險 美元	風險總額 美元
交易對手的類別			
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	19,640,845	-	19,640,845
4) 其他中央政府持有的企業在上述第1項未報告	15,341,267	-	15,341,267
5) 其他地方政府持有的企業在上述第2項未報告	-	-	-
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	16,664,439	10,000,000	26,664,439
7) 其他企業對手視獲批貸款為中國內地非銀行相關貸款	-	-	-
總計	<u>51,646,551</u>	<u>10,000,000</u>	<u>61,646,551</u>
除準備後資產總計	<u>435,385,058</u>		
資產負債表以內風險佔總資產比例	<u>11.86%</u>		

### 21 外幣風險

	於二零二一年 六月三十日 百萬美元	於二零二零年 十二月三十一日 百萬美元
現貨資產	475	402
現貨負債	(374)	(301)
結構性持倉淨額	<u>101</u>	<u>101</u>