WOORI GLOBAL MARKETS ASIA LIMITED

友利投資金融有限公司

二零二二年中期報告

友利投資金融有限公司

(友利銀行全資附屬公司)

二零二二年中期業績報告

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)

二零二二年中期業績報告

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二零二二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

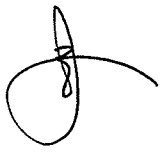
這中期簡明財務報表所採用的會計政策與本公司截至二零二一年十二月三十一日止年度的年度財務報表所遵循的會計政策一致，除了採用自二零二二年一月一日起生效的新準則對本公司中期簡明財務報表外。本公司未提前採納任何已頒布但尚未生效的準則、解釋或修訂。

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

二零二二年八月十六號

友利投資金融有限公司

(友利銀行全資附屬公司)

二零二二年中期業績報告

簡明損益表及其他全面收益表 (未經審核)

	附註	截至二零二二年六月三十日止六個月 美元	截至二零二一年六月三十日止六個月 美元
利息收入	1	5,366,908	3,719,051
利息支出	1	(1,582,727)	(1,106,405)
利息收入淨額		3,784,181	2,612,646
服務費收入	2	2,583,473	2,121,636
投資的收益	5	210,923	336,896
		6,578,577	5,071,178
僱員成本	3	(869,028)	(852,579)
其他經營支出	4	(1,119,334)	(1,047,042)
減值虧損	6	160,978	299,032
除稅前溢利		4,751,193	3,470,589
所得稅	7	(812,058)	(628,945)
期內溢利		3,939,135	2,841,644
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		(187,121)	286,850
重新分類調整收益計入損益			
- 出售收益		-	(43,400)
- 減值虧損		(427)	18,494
期內其他全面收益		(187,548)	261,944
期內全面收益總額		3,751,587	3,103,588

友利投資金融有限公司

(友利銀行全資附屬公司)

二零二二年中期業績報告

簡明財務狀況報表 (未經審核)

	附註	於二零二二年六月三十日 美元	於二零二一年十二月三十一日 美元
資產			
現金		382	385
銀行結餘		7,362,504	4,308,001
銀行存款	9	12,697,046	14,954,837
客戶貸款	10	264,953,569	271,202,327
按公平價值計入其他全面收益的債務投資	11	217,428,037	209,376,152
按公平價值計入損益的股權投資	11	9,967,581	8,494,675
物業及設備	8	55,615	74,213
使用權資產	8	1,365,615	1,684,581
遞延稅項資產		74,824	74,824
其他資產		296,671	344,603
資產總值		514,201,844	510,514,598
負債			
欠銀行貸款		381,258,032	381,896,922
其他應付及應計項目		873,251	619,032
租賃負債		1,360,655	1,671,115
應付稅項	7	1,387,534	756,744
負債總值		384,879,472	384,943,813
權益			
股本	13	100,000,000	100,000,000
儲備		29,322,372	25,570,785
權益總值		129,322,372	125,570,785
負債及權益總值		514,201,844	510,514,598

友利投資金融有限公司
(友利銀行全資附屬公司)
二零二二年中期業績報告

簡明權益變動表(未經審核)

	股本	公平價值儲備	保留溢利	監管儲備 (附註14)	合計
	美元	美元	美元	美元	美元
於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及二零二一年七月一日	100,000,000	195,516	20,776,847	1,003,141	121,975,504
期間溢利	-	-	3,625,365	-	3,625,365
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	-	25,992	-	-	25,992
減值虧損	-	(56,076)	-	-	(56,076)
監管儲備（轉移至保留溢利）	-	-	(72,530)	72,530	-
於二零二一年十二月三十一日及二零二二年一月一日	100,000,000	165,432	24,329,682	1,075,671	125,570,785
期間溢利	-	-	3,939,135	-	3,939,135
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	-	(187,121)	-	-	(187,121)
減值虧損	-	(427)	-	-	(427)
監管儲備（轉移至保留溢利）	-	-	(5,870)	5,870	-
於二零二二年六月三十日	100,000,000	(22,116)	28,262,947	1,081,541	129,322,372

友利投資金融有限公司

(友利銀行全資附屬公司)
二零二二年中期業績報告

簡明現金流量表 (未經審核)

	截至二零二二年六月三十日止六個月 美元	截至二零二一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	4,751,193	3,470,589
須予調整:		
扣除減值準備：		
- 銀行存款	(6,915)	(1,712)
- 客戶貸款	(194,416)	(272,839)
- 按公平價值計入其他全面收益的債務投資	427	(18,494)
- 貸款承擔	39,926	(5,987)
物業及設備折舊	20,330	20,713
使用權資產折舊	545,583	521,316
租賃負債利息	14,343	22,010
修復工程費用準備撥回	(576)	(139)
按公平價值計入損益的股權投資的公平價值變動	(70,273)	(303,715)
	5,099,622	3,431,742
經營資產變動：		
銀行存款減少	3,480,177	4,380
客戶貸款總額減少 / (增加)	6,443,174	(55,470,116)
按公平價值計入其他全面收益的債務投資增加	(8,239,860)	(12,058,823)
按公平價值計入損益的股權投資增加	(1,402,633)	(1,989,702)
其他資產減少	47,933	56,764
銀行貸款(減少) / 增加	(638,890)	68,240,662
其他應付及應計費用增加	214,868	129,977
用於一般經營活動的現金	(95,231)	(1,086,858)
支付稅項	(181,267)	(9,282)
	(276,498)	(1,096,140)
來自一般經營活動的現金流量淨額	4,823,124	2,335,602
投資活動的現金流量		
購買物業及設備	(1,953)	(13,023)
用於投資活動之現金淨額	(1,953)	(13,023)
融資活動的現金流量		
已付租賃負債	(551,473)	(531,641)
用於融資活動之現金淨額	(551,473)	(531,641)
現金及現金等值項目增加淨額	4,269,698	1,790,938
匯率變動的影響淨額	273	124
於期初之現金及現金等值項目	13,092,915	3,006,758
於期末之現金及現金等值項目	17,362,886	4,797,820
現金及現金等值項目結餘分析：		
現金	382	386
銀行結餘	7,362,504	4,797,434
原到期日不足三個月的未質押的銀行存款	10,000,000	-
	17,362,886	4,797,820

簡明財務報表附註 (未經審核)

1 利息收入及利息支出

	截至二零二二年六月三十日止六個月 美元	截至二零二一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	26,575	20,242
客戶貸款	3,670,373	2,379,794
按公平值計入其他全面收益的金融投資	1,669,960	1,319,015
	5,366,908	3,719,051
利息支出產生在：		
於五年內全數償還欠銀行之貸款	1,568,384	1,084,395
租賃負債	14,343	22,010
	1,582,727	1,106,405

2 服務費收入

	截至二零二二年六月三十日止六個月 美元	截至二零二一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	2,583,473	2,121,636

3 僱員成本

	截至二零二二年六月三十日止六個月 美元	截至二零二一年六月三十日止六個月 美元
僱員酬金		
- 薪酬及福利	516,460	522,011
- 退休福利計劃供款	200,277	196,906
董事酬金		
- 袍金及花紅	152,291	133,662
	869,028	852,579

簡明財務報表附註 (未經審核)

4 其他經營支出

	截至二零二二年六月三十日止六個月 美元	截至二零二一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	20,330	20,713
- 使用權資產折舊	545,583	521,316
核數師酬金	30,279	30,279
外幣兌換差異淨額	35,407	8,968
其他經營支出	487,735	465,766
	1,119,334	1,047,042

5 交易虧損淨額

	截至二零二二年六月三十日止六個月 美元	截至二零二一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	70,388	303,715
股息收入	140,535	33,181
	210,923	336,896

6 減值虧損

	截至二零二二年六月三十日止六個月 美元	截至二零二一年六月三十日止六個月 美元
扣除新增準備後的準備回撥	(160,978)	(299,032)
歸屬於：		
金融資產		
銀行存款	(6,915)	(1,712)
客戶貸款	(194,416)	(272,839)
按公平價值計入其他全面收益的債務投資	427	(18,494)
金融負債		
貸款承擔	39,926	(5,987)
	(160,978)	(299,032)

7 稅項

	截至二零二二年六月三十日止六個月 美元	截至二零二一年六月三十日止六個月 美元
本年度稅項 - 香港利得稅準備	799,788	628,945
本年度稅項 - 香港以外稅項	12,270	-
	812,058	628,945

香港利得稅的現行稅項準備乃根據二零二二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% 。

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					
	土地	傢具及寫字樓設備	汽車	總額	租賃物業改善工程	傢具及裝置	寫字樓設備	電腦設備	總額	總額
	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元
成本										
於二零二一年一月一日	4,632,134	17,688	123,965	4,773,787	356,563	33,726	1,414	572,585	964,288	5,738,075
添加	311,669	-	-	311,669	-	-	12,407	16,914	29,321	340,990
處理	(110,671)	-	-	(110,671)	-	-	-	-	-	(110,671)
匯兌差額	(28,020)	(105)	(728)	(28,853)	-	-	-	(3,038)	(3,038)	(31,891)
於二零二一年十二月三十一日及二零二二年一月一日	4,805,112	17,583	123,237	4,945,932	356,563	33,726	13,821	586,461	990,571	5,936,503
添加	300,967	-	-	300,967	-	-	715	1,238	1,953	302,920
處理	(64,319)	-	-	(64,319)	-	-	-	-	-	(64,319)
匯兌差額	(31,104)	(110)	(768)	(31,982)	-	-	-	(344)	(344)	(32,326)
於二零二二年六月三十日	5,010,656	17,473	122,469	5,150,598	356,563	33,726	14,536	587,355	992,180	6,142,778
折舊										
於二零二一年一月一日	2,127,545	10,689	66,831	2,205,065	348,563	32,461	1,414	495,806	878,244	3,083,309
本年度支出	1,035,156	4,407	33,217	1,072,780	4,869	286	1,222	34,457	40,834	1,113,614
匯兌差額	(15,920)	(76)	(498)	(16,494)	-	-	-	(2,720)	(2,720)	(19,214)
於二零二一年十二月三十一日及二零二二年一月一日	3,146,781	15,020	99,550	3,261,351	353,432	32,747	2,636	527,543	916,358	4,177,709
本期間支出	528,086	1,824	15,673	545,583	2,239	142	1,906	16,043	20,330	565,913
匯兌差額	(21,192)	(98)	(661)	(21,951)	-	-	-	(123)	(123)	(22,074)
於二零二二年六月三十日	3,653,675	16,746	114,562	3,784,983	355,671	32,889	4,542	543,463	936,565	4,721,548
賬面淨額										
於二零二二年六月三十日	1,356,981	727	7,907	1,365,615	892	837	9,994	43,892	55,615	1,421,230
於二零二一年十二月三十一日	1,658,331	2,563	23,687	1,684,581	3,131	979	11,185	58,918	74,213	1,758,794

簡明財務報表附註 (未經審核)

9 銀行存款

	於二零二二年六月三十日 美元	於二零二一年十二月三十一日 美元
銀行存款	12,716,770	14,981,476
減：減值虧損	(19,724)	(26,639)
	12,697,046	14,954,837

10 客戶貸款

	於二零二二年六月三十日 美元	於二零二一年十二月三十一日 美元
客戶貸款總額	268,170,688	274,613,862
減：減值虧損	(3,217,119)	(3,411,535)
	264,953,569	271,202,327

除截至二零二二年六月三十日已減值的美元7,998,229客戶貸款外，於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，本公司並無減值的客戶貸款。

11 金融投資

	於二零二二年六月三十日 美元	於二零二一年十二月三十一日 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	51,098,983	27,017,766
- 債務證券，非上市	166,329,054	182,358,386
	217,428,037	209,376,152
按公平價值計入損益之股權投資		
- 股權投資，非上市	9,967,581	8,494,675
	9,967,581	8,494,675

12 逾期和重組資產

除截至二零二二年六月三十日重組已逾期超過一年的美元7,998,229客戶貸款外，於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，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。

於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，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。

簡明財務報表附註 (未經審核)

13 股本

	於二零二二年六月三十日 美元	於二零二一年十二月三十一日 美元
已發行及繳足股本:		
78,000,000 (二零二一年十二月三十一日: 78,000,000) 普通股	100,000,000	100,000,000

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

	於二零二二年六月三十日 美元	於二零二一年十二月三十一日 美元
貸款承擔		
- 於一年內	26,352,763	984,679
- 二年至五年	961,338	1,808,620
其他承擔：		
- 超過五年	9,500,947	6,012,968
信貸風險加權金額	10,213,294	4,403,134

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

於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，本公司並無持有衍生金融工具。

簡明財務報表附註 (未經審核)

17 跨國債權

	於二零二二年六月三十日					
			非銀行私營機構			
	銀行 美元	官方部門 美元	非銀行金融機構 美元	非金融私營機構 美元	其他 美元	債權總計 美元
交易對手的國家／司法權						
發達國家	12,262	-	8,503,409	66,035,829	-	74,551,500
離岸中心	-	-	11,459,355	101,492,536	-	112,951,890
- 其中：香港	-	-	9,995,183	38,399,666	-	48,394,850
發展中的非洲和中東	10,002,109	-	-	2,400,984	-	12,403,094
發展中的亞洲和太平洋地區	30,094,649	-	-	286,248,607	-	316,343,256
- 其中：南韓	20,066,941	-	-	241,152,148	-	261,219,089
- 其中：中國	72	-	-	17,086,742	-	17,086,813
總額	40,109,020	-	19,962,764	456,177,956	-	516,249,740

	於二零二一年十二月三十一日					
			非銀行私營機構			
	銀行 美元	官方部門 美元	非銀行金融機構 美元	非金融私營機構 美元	其他 美元	債權總計 美元
交易對手的國家／司法權						
發達國家	626,389	-	6,996,312	78,841,405	-	86,464,106
離岸中心	-	-	9,962,056	181,330,637	-	191,292,693
- 其中：香港	-	-	9,962,056	39,235,607	-	49,197,663
發展中的非洲和中東	10,034,528	-	1,498,363	2,527,895	-	14,060,786
發展中的亞洲和太平洋地區	28,686,073	-	2,004,083	189,899,966	-	220,590,122
- 其中：南韓	18,663,016	-	2,004,083	153,538,169	-	174,205,268
- 其中：中國	72	-	-	8,068,397	-	8,068,469
總額	39,346,990	-	20,460,814	452,599,903	-	512,407,707

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。

簡明財務報表附註 (未經審核)

18 按行業劃分之客戶貸款

	於二零二二年六月三十日					
	於二零二二年六月三十日 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	9,552,348	-	-	-	34,584	(3,178)
用於香港以外貸款						
- 客戶貸款	258,618,340	53,286,641	7,998,229	2,812,258	370,277	(191,238)
客戶貸款總額	268,170,688	53,286,641	7,998,229	2,812,258	404,861	(194,416)

	於二零二一年十二月三十一日					
	於二零二一年十二月三十一 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	28,684,231	-	-	-	71,791	(91,063)
用於香港以外貸款						
- 客戶貸款	245,929,631	40,582,907	8,278,438	2,965,523	374,221	355,837
客戶貸款總額	274,613,862	40,582,907	8,278,438	2,965,523	446,012	264,774

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

	於二零二二年六月三十日			
	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	53,668,915	-	-	51,107
香港	38,340,962	-	-	59,559
亞太地區	74,085,253	7,998,229	2,812,258	121,596
中東	2,400,984	-	-	1,595
加勒比海	28,900,727	-	-	60,979
歐洲	70,773,846	-	-	110,027
	268,170,687	7,998,229	2,812,258	404,863
佔客戶貸款總額百分比		2.98%		
持有證券價值對比已減值客戶貸款		5,652,571		

	於二零二一年十二月三十一日			
	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	53,942,175	-	-	60,088
香港	39,174,049	-	-	69,769
亞太地區	52,586,162	8,278,438	2,965,523	72,960
中東	2,527,895	-	-	2,035
加勒比海	47,738,575	-	-	113,564
美國	12,849,260	-	-	10,364
歐洲	65,795,746			117,232
	274,613,862	8,278,438	2,965,523	446,012
佔客戶貸款總額百分比		3.01%		
持有證券價值對比已減值客戶貸款		5,881,557		

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。

簡明財務報表附註 (未經審核)

20 國內非銀行類客戶活動

	於二零二二年六月三十日		
	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	7,048,674	-	7,048,674
4) 其他中央政府持有的企業在上述第1項未報告	-	-	-
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	19,597,055	-	19,597,055
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	26,645,729	-	26,645,729
除準備後資產總計	514,201,844		
資產負債表以內風險佔總資產比例	5.18%		

	於二零二一年十二月三十一日		
	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	8,063,763	-	8,063,763
4) 其他中央政府持有的企業在上述第1項未報告	-	-	-
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	19,612,728	-	19,612,728
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	27,676,491	-	27,676,491
除準備後資產總計	510,514,598		
資產負債表以內風險佔總資產比例	5.42%		

21 外幣風險

	於二零二二年六月三十日 百萬美元	於二零二一年十二月三十一日 百萬美元
現貨資產	504	488
現貨負債	(403)	(386)
結構性持倉淨額	101	102