WOORI GLOBAL MARKETS ASIA LIMITED

友利投資金融有限公司

二零二三年中期報告

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)
二零二三年中期業績報告

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二零二三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二零二二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，除了採用自二零二三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
二零二三年八月十四號

簡明損益表及其他全面收益表 (未經審核)

	附註	截至二零二三年六月三十日止六個月 美元	截至二零二二年六月三十日止六個月 美元
利息收入	1	14,093,260	5,366,908
利息支出	1	(8,186,702)	(1,582,727)
利息收入淨額		5,906,558	3,784,181
服務費收入	2	3,724,236	2,583,473
投資的收益	5	495,030	210,923
		10,125,824	6,578,577
僱員成本	3	(932,239)	(869,028)
其他經營支出	4	(1,080,073)	(1,119,334)
減值準備淨額	6	194,968	160,978
除稅前溢利		8,308,480	4,751,193
所得稅	7	(1,497,276)	(812,058)
期內溢利		6,811,204	3,939,135
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		681,649	(187,121)
重新分類調整收益計入損益			
- 出售虧損		(397)	-
- 減值虧損		2,153	(427)
期內其他全面收益		683,405	(187,548)
期內全面收益總額		7,494,609	3,751,587

簡明財務狀況報表 (未經審核)

	附註	於二零二三年六月三十日 美元	於二零二二年十二月三十一日 美元
資產			
現金		383	385
銀行結餘		9,745,365	9,480,529
銀行存款	9	2,973,738	5,968,801
客戶貸款	10	282,466,680	248,198,457
按公平價值計入其他全面收益的債務投資	11	196,354,245	193,481,340
按公平價值計入損益的股權投資	11	12,069,081	11,432,094
物業及設備	8	22,571	37,194
使用權資產	8	835,356	1,280,732
遞延稅項資產		193,349	193,349
其他資產		398,819	356,040
資產總值		505,059,587	470,428,921
負債			
欠銀行貸款		361,348,066	334,946,921
其他應付及應計項目		838,528	765,752
租賃負債		828,407	1,274,804
應付稅項	7	1,637,417	528,884
負債總值		364,652,418	337,516,361
權益			
股本	13	100,000,000	100,000,000
儲備		40,407,169	32,912,560
權益總值		140,407,169	132,912,560
負債及權益總值		505,059,587	470,428,921

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)
從保留溢利中轉移至監管儲備	-	-	(5,870)	5,870	-
於二零二二年六月三十日及二零二二年七月一日	100,000,000	(22,116)	28,262,947	1,081,541	129,322,372
期間溢利	-	-	3,910,613	-	3,910,613
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	-	(312,315)	-	-	(312,315)
減值虧損	-	(8,110)	-	-	(8,110)
從監管儲備轉移至保留溢利	-	-	233,389	(233,389)	-
於二零二二年十二月三十一日及二零二三年一月一日	100,000,000	(342,541)	32,406,949	848,152	132,912,560
期間溢利	-	-	6,811,204	-	6,811,204
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	-	681,252	-	-	681,252
減值虧損	-	2,153	-	-	2,153
從保留溢利中轉移至監管儲備	-	-	(223,908)	223,908	-
於二零二三年六月三十日	100,000,000	340,864	38,994,245	1,072,060	140,407,169

簡明現金流量表 (未經審核)

	截至二零二三年六月三十日止六個月 美元	截至二零二二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	8,308,480	4,751,193
須予調整:		
扣除減值準備：		
- 銀行存款	1,092	(6,915)
- 客戶貸款	(200,622)	(194,416)
- 按公平價值計入其他全面收益的債務投資	(2,153)	427
- 貸款承擔	6,715	39,926
物業及設備折舊	15,885	20,330
使用權資產折舊	529,786	545,583
租賃負債利息	12,899	14,343
修復工程費用準備撥回	(497)	(576)
股息收入	(459,385)	(140,535)
按公平價值計入損益的股權投資的公平價值變動	(34,862)	(70,273)
	8,177,338	4,959,087
經營資產變動：		
三個月以上到期之銀行存款 (增加) / 減少	(45,207)	3,480,177
客戶貸款總額 (增加) / 減少	(34,067,602)	6,443,174
按公平價值計入其他全面收益的債務投資增加	(2,187,346)	(8,239,860)
按公平價值計入損益的股權投資增加	(602,125)	(1,402,633)
其他資產 (增加) / 減少	(42,779)	47,933
銀行貸款增加 / (減少)	26,401,145	(638,890)
其他應付及應計費用增加	66,558	214,868
用於一般經營活動的現金	(10,477,356)	(95,231)
股息收入	459,385	140,535
支付稅項	(388,743)	(181,267)
	(10,406,714)	(135,963)
(用於) / 來自一般經營活動的現金流量淨額	(2,229,376)	4,823,124
投資活動的現金流量		
購買物業及設備	(1,352)	(1,953)
用於投資活動之現金淨額	(1,352)	(1,953)
融資活動的現金流量		
已付租賃負債	(543,739)	(551,473)
用於融資活動之現金淨額	(543,739)	(551,473)
現金及現金等值項目 (減少) / 增加淨額	(2,774,467)	4,269,698
匯率變動的影響淨額	123	273
於期初之現金及現金等值項目	12,520,092	13,092,915
於期末之現金及現金等值項目	9,745,748	17,362,886
現金及現金等值項目結餘分析：		
現金	383	382
銀行結餘	9,745,365	7,362,504
原到期日不足三個月的未質押的銀行存款	-	10,000,000
	9,745,748	17,362,886

簡明財務報表附註 (未經審核)

1 利息收入及利息支出

	截至二零二三年六月三十日止六個月 美元	截至二零二二年六月三十日止六個月 美元
利息收入來自：		
母銀行及其他金融機構之存款	117,804	26,575
客戶貸款	8,414,573	3,670,373
按公平值計入其他全面收益的債務投資	5,560,883	1,669,960
	14,093,260	5,366,908
利息支出產生在：		
與銀行及其他金融機構的貸款	8,173,803	1,568,384
租賃負債	12,899	14,343
	8,186,702	1,582,727

2 服務費收入

	截至二零二三年六月三十日止六個月 美元	截至二零二二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	3,724,236	2,583,473

3 僱員成本

	截至二零二三年六月三十日止六個月 美元	截至二零二二年六月三十日止六個月 美元
僱員酬金		
- 薪酬及福利	736,138	716,701
- 退休福利計劃供款	28,103	25,524
董事酬金		
- 費用	25,515	
- 薪金、津貼及實物收益	142,483	126,803
	932,239	869,028

簡明財務報表附註 (未經審核)

4 其他經營支出

	截至二零二三年六月三十日止六個月 美元	截至二零二二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	15,885	20,330
- 使用權資產折舊	529,786	545,583
核數師酬金	40,383	32,416
外幣兌換差異淨額	40,589	35,407
其他經營支出	453,430	485,598
	1,080,073	1,119,334

5 交易虧損淨額

	截至二零二三年六月三十日止六個月 美元	截至二零二二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	35,645	70,388
股息收入	459,385	140,535
	495,030	210,923

6 減值準備

	截至二零二三年六月三十日止六個月 美元	截至二零二二年六月三十日止六個月 美元
扣除新增準備後的準備回撥	(194,968)	(160,978)
歸屬於：		
金融資產		
銀行存款	1,092	(6,915)
客戶貸款	(200,622)	(194,416)
按公平價值計入其他全面收益的債務投資	(2,153)	427
金融負債		
貸款承擔	6,715	39,926
	(194,968)	(160,978)

7 稅項

	截至二零二三年六月三十日止六個月 美元	截至二零二二年六月三十日止六個月 美元
本年度稅項 - 香港利得稅準備	1,403,786	799,788
本年度稅項 - 香港以外稅項	93,490	12,270
	1,497,276	812,058

香港利得稅的現行稅項準備乃根據二零二三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	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	640,549	4,204	108,360	753,113	-	-	715	1,238	1,953	755,066
處理	(64,319)	-	-	(64,319)	-	-	-	-	-	(64,319)
匯兌差額	3,389	33	724	4,146	-	-	-	7	7	4,153
於二零二二年十二月三十一日及二零二三年一月一日	5,384,731	21,820	232,321	5,638,872	356,563	33,726	14,536	587,706	992,531	6,631,403
添加	145,311	-	-	145,311	-	-	-	1,352	1,352	146,663
處理	(55,422)	-	-	(55,422)	-	-	-	(1,490)	(1,490)	(56,912)
匯兌差額	(28,976)	(118)	(6,466)	(35,560)	-	-	-	(294)	(294)	(35,854)
於二零二三年六月三十日	5,445,644	21,702	225,855	5,693,201	356,563	33,726	14,536	587,274	992,099	6,685,300
折舊										
於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
本年度支出	1,049,617	3,606	32,868	1,086,091	3,131	286	3,883	31,679	38,979	1,125,070
匯兌差額	16,492	19	(5,813)	10,698	-	-	-	-	-	10,698
於二零二二年十二月三十一日及二零二三年一月一日	4,212,890	18,645	126,605	4,358,140	356,563	33,033	6,519	559,222	955,337	5,313,477
本期間支出	511,201	2,105	15,066	528,372	-	142	1,952	13,791	15,885	544,257
處理	-	-	-	-	-	-	-	(1,490)	(1,490)	(1,490)
匯兌差額	(33,912)	(100)	5,345	(28,667)	-	-	-	(204)	(204)	(28,871)
於二零二三年六月三十日	4,690,179	20,650	147,016	4,857,845	356,563	33,175	8,471	571,319	969,528	5,827,372
賬面淨額										
於二零二三年六月三十日	755,465	1,053	78,839	835,356	-	551	6,065	15,955	22,571	857,928
於二零二二年十二月三十一日	1,171,841	3,175	105,716	1,280,732	-	693	8,017	28,484	37,194	1,317,926

簡明財務報表附註 (未經審核)

9 銀行存款

	於二零二三年六月三十日	於二零二二年十二月三十一日
	美元	美元
銀行存款	2,978,381	5,972,352
減：減值準備	(4,643)	(3,551)
	2,973,738	5,968,801

10 客戶貸款

	於二零二三年六月三十日	於二零二二年十二月三十一日
	美元	美元
客戶貸款總額	285,499,331	251,431,730
減：減值準備	(3,032,651)	(3,233,273)
	282,466,680	248,198,457

除截至二零二三年六月三十日已減值的美元7,315,809客戶貸款外，於二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日，本公司並無減值的客戶貸款。本公司於給予客戶貸款前，會對客戶的信譽作出評估及設定適當的信貸限額。

11 金融投資

	於二零二三年六月三十日	於二零二二年十二月三十一日
	美元	美元
按公平價值計入其他全面收益之金融投資		
- 債務投資，上市	104,117,369	109,724,990
- 債務投資，非上市	92,236,876	83,756,350
	196,354,245	193,481,340
按公平價值計入損益之金融投資		
- 投資基金，非上市	12,069,081	11,432,094
	12,069,081	11,432,094

12 逾期和重組資產

除截至二零二三年六月三十日重組已逾期超過一年的美元7,315,809客戶貸款外，於二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日，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。

於二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日，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

	於二零二三年六月三十日 美元	於二零二二年十二月三十一日 美元
已發行及繳足股本:		
78,000,000 (二零二二年十二月三十一日: 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

	於二零二三年六月三十日 美元	於二零二二年十二月三十一日 美元
貸款承擔		
- 於一年內	37,523,940	-
- 二年至五年	862,069	856,845
其他承擔：		
- 超過五年	11,917,358	8,096,054
信貸風險加權金額	19,853,180	8,524,476

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

於二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日，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

	於二零二三年六月三十日					
			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	11,977	-	10,525,147	119,047,710	-	129,584,834
離岸中心	-	-	1,543,933	66,998,459	-	68,542,392
- 其中：香港	-	-	-	16,509,882	-	16,509,882
發展中的非洲和中東	5,111,000	-	-	2,112,426	-	7,223,426
發展中的亞洲和太平洋地區	21,803,407	-	-	275,126,374	-	296,929,781
- 其中：南韓	18,824,954	-	-	239,141,293	-	257,966,247
- 其中：中國	2,978,452	-	-	8,508,532	-	11,486,984
總額	26,926,384	-	12,069,080	463,284,969	-	502,280,433

	於二零二二年十二月三十一日					
			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	1,110,326	-	8,542,983	75,350,145	-	85,003,454
離岸中心	-	-	11,427,137	73,611,914	-	85,039,051
- 其中：香港	-	-	10,068,130	17,398,190	-	27,466,320
發展中的非洲和中東	10,100,665	-	-	2,251,495	-	12,352,160
發展中的亞洲和太平洋地區	23,418,084	-	-	265,075,558	-	288,493,642
- 其中：南韓	8,370,131	-	-	227,215,037	-	235,585,168
- 其中：中國	5,972,423	-	-	16,159,010	-	22,131,433
總額	34,629,075	-	19,970,120	416,289,112	-	470,888,307

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

	於二零二三年六月三十日					
	客戶貸款總額 美元	抵押擔保貸款 美元	逾期及減值客戶貸款 美元	特殊準備 美元	一般準備 美元	撥回自損益的準備金 美元
用於香港以內貸款						
- 客戶貸款						
- 金融機構及其他	16,456,929	-	-	-	25,737	(1,384)
用於香港以外貸款						
- 客戶貸款	269,042,402	19,808,558	7,316,865	2,515,176	491,738	(199,238)
客戶貸款總額	285,499,331	19,808,558	7,316,865	2,515,176	517,475	(200,622)

	於二零二二年十二月三十一日					
	客戶貸款總額 美元	抵押擔保貸款 美元	逾期及減值客戶貸款 美元	特殊準備 美元	一般準備 美元	撥回自損益的準備金 美元
用於香港以內貸款						
- 客戶貸款						
- 金融機構及其他	17,342,385	-	-	-	27,122	(14,918)
用於香港以外貸款						
- 客戶貸款	234,089,345	19,206,820	7,660,064	2,688,839	517,312	(163,344)
客戶貸款總額	251,431,730	19,206,820	7,660,064	2,688,839	544,434	(178,262)

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

	於二零二三年六月三十日			
	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	52,824,965	-	-	48,614
香港	16,456,929	-	-	25,737
亞太地區	73,965,671	7,316,865	2,515,176	118,546
中東	2,112,426	-	-	1,256
加勒比海	17,663,143	-	-	24,224
美國	58,251,944	-	-	91,184
歐洲	64,224,253	-	-	207,914
	285,499,331	7,316,865	2,515,176	517,475
佔客戶貸款總額百分比		2.56%		
持有抵押品(以土地、物業、機械及豁免形式)價值對比已減值客戶貸款		5,598,844		

	於二零二二年十二月三十一日			
	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	53,745,124	-	-	49,368
香港	17,342,385	-	-	27,122
亞太地區	75,724,664	7,660,064	2,688,839	146,628
中東	2,251,495	-	-	1,339
加勒比海	27,205,328	-	-	38,790
美國	-	-	-	-
歐洲	75,162,734			281,187
	251,431,730	7,660,064	2,688,839	544,434
佔客戶貸款總額百分比		3.05%		
持有抵押品(以土地、物業、機械及豁免形式)價值對比已減值客戶貸款		5,356,263		

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

	於二零二三年六月三十日		
	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	-	-	-
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	8,508,532	-	8,508,532
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	8,508,532	-	8,508,532
除準備後資產總計	505,059,587		
資產負債表以內風險佔總資產比例	1.68%		

	於二零二二年十二月三十一日		
	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	-	-	-
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	19,659,233	-	19,659,233
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	19,659,233	-	19,659,233
除準備後資產總計	470,428,921		
資產負債表以內風險佔總資產比例	4.18%		

21 外幣風險

	於二零二三年六月三十日 百萬美元	於二零二二年十二月三十一日 百萬美元
現貨資產	506	469
現貨負債	(406)	(368)
結構性倉盤淨額	100	100