



友利投資金融有限公司

二零二四年中期報告

# 友利投資金融有限公司

(友利銀行全資附屬公司)  
二零二四年中期業績報告

<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)  
二零二四年中期業績報告

## 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二零二四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二零二三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，除了採用自二零二四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 Daesung

行政總裁

二零二四年九月二號

# 友利投資金融有限公司

(友利銀行全資附屬公司)

二零二四年中期業績報告

## 簡明損益表及其他全面收益表 (未經審核)

	附註	截至二零二四年 六月三十日止六個月 美元	截至二零二三年 六月三十日止六個月 美元
利息收入	1	17,376,633	14,093,260
利息支出	1	(9,915,891)	(8,186,702)
利息收入淨額		7,460,742	5,906,558
服務費收入	2	2,617,846	3,724,236
投資的收益	5	630,298	495,030
		10,708,886	10,125,824
僱員成本	3	(980,089)	(932,239)
其他經營支出	4	(1,221,571)	(1,080,073)
減值準備淨額	6	(156,363)	194,968
除稅前溢利		8,350,863	8,308,480
所得稅	7	(1,663,290)	(1,497,276)
期內溢利		6,687,573	6,811,204
<u>其他全面收益</u>			
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		66,460	681,649
重新分類調整收益計入損益			
- 出售虧損		(66,910)	(397)
- 減值虧損		1,073	2,153
期內其他全面收益		623	683,405
期內全面收益總額		6,688,196	7,494,609

# 友利投資金融有限公司

(友利銀行全資附屬公司)

二零二四年中期業績報告

## 簡明財務狀況報表 (未經審核)

		於二零二四年 六月三十日 美元	於二零二三年 十二月三十一日 美元
	附註		
<b>資產</b>			
現金		384	384
銀行結餘		7,410,057	2,990,769
銀行存款	9	983,814	-
客戶貸款	10	292,181,092	289,081,843
按公平價值計入其他全面收益的債務投資	11	189,548,663	184,616,767
按公平價值計入損益的股權投資	11	16,735,507	14,874,022
物業及設備	8	44,047	50,886
使用權資產	8	1,866,968	2,149,225
遞延稅項資產		246,464	246,464
其他資產		290,256	380,126
<b>資產總值</b>		<b>509,307,252</b>	<b>494,390,486</b>
<b>負債</b>			
欠銀行貸款		352,621,370	344,091,025
其他應付及應計項目		977,153	712,207
租賃負債		1,877,525	2,148,965
應付稅項	7	2,314,969	2,610,250
<b>負債總值</b>		<b>357,791,017</b>	<b>349,562,447</b>
<b>權益</b>			
股本	13	100,000,000	100,000,000
儲備		51,516,235	44,828,039
<b>權益總值</b>		<b>151,516,235</b>	<b>144,828,039</b>
<b>負債及權益總值</b>		<b>509,307,252</b>	<b>494,390,486</b>

# 友利投資金融有限公司

(友利銀行全資附屬公司)  
二零二四年中期業績報告

## 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及 二零二三年七月一日	100,000,000	340,864	38,994,245	1,072,060	140,407,169
期間溢利	-	-	4,249,923	-	4,249,923
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	-	117,899	-	-	117,899
減值虧損	-	53,048	-	-	53,048
從監管儲備轉移至保留溢利	-	-	-	-	-
於二零二三年十二月三十一日及 二零二四年一月一日	100,000,000	511,811	43,244,168	1,072,060	144,828,039
期間溢利	-	-	6,687,573	-	6,687,573
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	-	(450)	-	-	(450)
減值虧損	-	1,073	-	-	1,073
從保留溢利中轉移至監管儲備	-	-	-	-	-
於二零二四年六月三十日	100,000,000	512,434	49,931,741	1,072,060	151,516,235

# 友利投資金融有限公司

(友利銀行全資附屬公司)  
二零二四年中期業績報告

## 簡明現金流量表 (未經審核)

	截至二零二四年 六月三十日止六個月 美元	截至二零二三年 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	8,350,863	8,308,480
須予調整：		
扣除減值準備：		
- 銀行存款	6,598	1,092
- 客戶貸款	49,749	(200,622)
- 按公平價值計入其他全面收益的債務投資	(1,073)	(2,153)
- 貸款承擔	101,088	6,715
物業及設備折舊	10,726	15,885
使用權資產折舊	482,121	529,786
租賃負債利息	40,789	12,899
修復工程費用準備撥回	34	(497)
股息收入	(395,890)	(459,385)
按公平價值計入損益的股權投資的公平價值變動	(234,408)	(34,862)
	<u>8,410,597</u>	<u>8,177,338</u>
經營資產變動：		
三個月以上到期之銀行存款增加	(990,412)	(45,207)
客戶貸款總額增加	(3,148,997)	(34,067,602)
按公平價值計入其他全面收益的債務投資增加	(4,930,199)	(2,187,346)
按公平價值計入損益的股權投資增加	(1,627,077)	(602,125)
其他資產減少 / (增加)	89,870	(42,779)
銀行貸款增加	8,530,345	26,401,145
其他應付及應計費用增加	163,822	66,558
用於一般經營活動的現金	(1,912,648)	(10,477,356)
股息收入	395,890	459,385
支付稅項	(1,958,571)	(388,743)
	<u>(3,475,329)</u>	<u>(10,406,714)</u>
來自 / (用於) 一般經營活動的現金流量淨額	<u>4,935,268</u>	<u>(2,229,376)</u>
<b>投資活動的現金流量</b>		
購買物業及設備	(3,887)	(1,352)
用於投資活動之現金淨額	<u>(3,887)</u>	<u>(1,352)</u>
<b>融資活動的現金流量</b>		
已付租賃負債	(512,118)	(543,739)
用於融資活動之現金淨額	<u>(512,118)</u>	<u>(543,739)</u>
<b>現金及現金等值項目增加 / (減少) 淨額</b>	4,419,263	(2,774,468)
匯率變動的影響淨額	25	123
於期初之現金及現金等值項目	2,991,153	12,520,092
於期末之現金及現金等值項目	<u>7,410,441</u>	<u>9,745,747</u>
<b>現金及現金等值項目結餘分析：</b>		
現金	384	383
銀行結餘	7,410,057	9,745,365
	<u>7,410,441</u>	<u>9,745,748</u>

# 友利投資金融有限公司

(友利銀行全資附屬公司)  
二零二四年中期業績報告

## 簡明財務報表附註 (未經審核)

### 1 利息收入及利息支出

	截至二零二四年 六月三十日止六個月 美元	截至二零二三年 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	88,776	117,804
客戶貸款	11,234,937	8,414,573
按公平值計入其他全面收益的債務投資	6,052,920	5,560,883
	<u>17,376,633</u>	<u>14,093,260</u>
利息支出產生在：		
與銀行及其他金融機構的貸款	9,875,102	8,173,803
租賃負債	40,789	12,899
	<u>9,915,891</u>	<u>8,186,702</u>

### 2 服務費收入

	截至二零二四年 六月三十日止六個月 美元	截至二零二三年 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	2,617,846	3,724,236

### 3 僱員成本

	截至二零二四年 六月三十日止六個月 美元	截至二零二三年 六月三十日止六個月 美元
僱員酬金		
- 薪酬及福利	824,862	736,138
- 退休福利計劃供款	29,818	28,103
董事酬金		
- 費用	25,612	
- 薪金、津貼及實物收益	99,797	142,483
	<u>980,089</u>	<u>906,724</u>

# 友利投資金融有限公司

(友利銀行全資附屬公司)  
二零二四年中期業績報告

## 簡明財務報表附註 (未經審核)

### 4 其他經營支出

	截至二零二四年 六月三十日止六個月 美元	截至二零二三年 六月三十日止六個月 美元
租賃及設備支出		
- 不包括在租賃負債的計量中之租賃付款	34,691	-
- 物業及設備折舊	10,726	15,885
- 使用權資產折舊	482,121	529,786
核數師酬金	35,695	40,383
外幣兌換差異淨額	18,818	40,589
其他經營支出	639,520	453,430
	<u>1,221,571</u>	<u>1,080,073</u>

### 5 交易虧損淨額

	截至二零二四年 六月三十日止六個月 美元	截至二零二三年 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	234,408	35,645
股息收入	395,890	459,385
	<u>630,298</u>	<u>495,030</u>

### 6 減值準備

	截至二零二四年 六月三十日止六個月 美元	截至二零二三年 六月三十日止六個月 美元
扣除回撥後的新增準備	<u>156,363</u>	<u>(194,968)</u>
歸屬於：		
<u>金融資產</u>		
銀行存款	6,598	1,092
客戶貸款	49,749	(200,622)
按公平價值計入其他全面收益的債務投資	(1,073)	(2,153)
<u>金融負債</u>		
貸款承擔	<u>101,089</u>	<u>6,715</u>
	<u>156,363</u>	<u>(194,968)</u>

### 7 稅項

	截至二零二四年 六月三十日止六個月 美元	截至二零二三年 六月三十日止六個月 美元
本年度稅項 - 香港利得稅準備	1,418,391	1,403,786
本年度稅項 - 香港以外稅項	244,899	93,490
	<u>1,663,290</u>	<u>1,497,276</u>

香港利得稅的現行稅項準備乃根據二零二四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)  
二零二四年中期業績報告

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	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	
	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	美元	
<b>成本</b>										
於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	433,044	4,569	-	437,613	-	-	-	43,977	43,977	481,590
租賃修正	1,698,757	-	-	1,698,757	-	-	-	-	-	1,698,757
處理	(204,641)	-	-	(204,641)	-	(41)	(1,223)	(10,189)	(11,453)	(216,094)
匯兌差額	(9,806)	(34)	(5,690)	(15,530)	-	-	-	(105)	(105)	(15,635)
於二零二三年十二月三十一日及 二零二四年一月一日	7,302,085	26,355	226,631	7,555,071	356,563	33,685	13,313	621,389	1,024,950	8,580,021
添加	199,509	-	-	199,509	-	-	-	3,887	3,887	203,397
處理	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌差額	1,032	10	82	1,124	-	-	-	20	20	1,144
於二零二四年六月三十日	7,502,627	26,365	226,713	7,755,704	356,563	33,685	13,313	625,296	1,028,857	8,784,561
<b>折舊</b>										
於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
本年度支出	1,017,768	4,687	36,212	1,058,667	-	287	3,937	26,029	30,253	1,088,920
處理	-	-	-	-	-	(41)	(1,223)	(10,189)	(11,453)	(11,453)
匯兌差額	(16,802)	(28)	5,869	(10,961)	-	-	-	(73)	(73)	(11,034)
於二零二三年十二月三十一日及 二零二四年一月一日	5,213,856	23,304	168,686	5,405,846	356,563	33,279	9,233	574,989	974,064	6,379,910
本期間支出	462,358	2,290	18,148	482,796	-	142	1,957	8,626	10,725	493,521
處理	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌差額	26	8	61	94	-	-	-	21	21	115
於二零二四年六月三十日	5,676,240	25,602	186,894	5,888,736	356,563	33,421	11,190	583,636	984,810	6,873,546
<b>賬面淨額</b>										
於二零二四年六月三十日	1,826,387	763	39,818	1,866,968	-	264	2,123	41,660	44,047	1,911,015
於二零二三年十二月三十一日	2,088,229	3,051	57,945	2,149,225	-	406	4,080	46,400	50,886	2,200,111

# 友利投資金融有限公司

(友利銀行全資附屬公司)  
二零二四年中期業績報告

## 簡明財務報表附註 (未經審核)

### 9 銀行存款

	於二零二四年 六月三十日 美元	於二零二三年 十二月三十一日 美元
銀行存款	990,412	-
減：減值準備	(6,598)	-
	<u>983,814</u>	<u>-</u>

### 10 客戶貸款

	於二零二四年 六月三十日 美元	於二零二三年 十二月三十一日 美元
客戶貸款總額	296,454,966	293,305,969
減：減值準備	(4,273,874)	(4,224,126)
	<u>292,181,092</u>	<u>289,081,843</u>

除截至二零二四年六月三十日已減值的美金6,538,842客戶貸款外，於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，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

	於二零二四年 六月三十日 美元	於二零二三年 十二月三十一日 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	79,724,264	105,846,772
- 債務投資，非上市	109,824,399	78,769,995
	<u>189,548,663</u>	<u>184,616,767</u>
按公平價值計入損益之金融投資		
- 投資基金，非上市	16,735,507	14,874,022
	<u>16,735,507</u>	<u>14,874,022</u>

### 12 逾期和重組資產

除截至二零二四年六月三十日重組已逾期超過一年的美金6,538,842客戶貸款外，於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，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。

於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，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)  
二零二四年中期業績報告

## 簡明財務報表附註 (未經審核)

### 13 股本

	於二零二四年 六月三十日 美元	於二零二三年 十二月三十一日 美元
已發行及繳足股本:		
78,000,000 (二零二三年十二月三十一日: 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

	於二零二四年 六月三十日 美元	於二零二三年 十二月三十一日 美元
貸款承擔		
- 於一年內	26,678,961	3,842,975
- 二年至五年	<u>33,829,070</u>	<u>14,444,802</u>
其他承擔：		
- 超過五年	<u>6,026,653</u>	<u>7,246,198</u>
信貸風險加權金額	<u>30,024,525</u>	<u>17,489,738</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

於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，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)  
二零二四年中期業績報告

## 簡明財務報表附註 (未經審核)

### 18 按行業劃分之客戶貸款

	於二零二四年六月三十日					
	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)/ 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	14,681,373	-	-	-	(98,101)	(4,084)
用於香港以外貸款						
- 客戶貸款	281,773,593	5,115,775	6,539,801	(2,235,876)	(1,939,897)	53,833
客戶貸款總額	<u>296,454,966</u>	<u>5,115,775</u>	<u>6,539,801</u>	<u>(2,235,876)</u>	<u>(2,037,998)</u>	<u>49,749</u>
	於二零二三年十二月三十一日					
	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	15,574,770	-	-	-	(102,185)	(129,307)
用於香港以外貸款						
- 客戶貸款	277,731,199	19,820,492	6,928,661	(2,372,896)	(1,749,045)	(861,545)
客戶貸款總額	<u>293,305,969</u>	<u>19,820,492</u>	<u>6,928,661</u>	<u>(2,372,896)</u>	<u>(1,851,230)</u>	<u>(990,852)</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

	於二零二四年六月三十日			
	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	50,569,110	-	-	(152,368)
香港	14,681,373	-	-	(98,101)
亞太地區	93,048,827	6,539,801	(2,235,876)	(736,983)
中東	1,783,589	-	-	(3,513)
加勒比海	2,753,171	-	-	(5,441)
拉丁美洲	10,175,353	-	-	(67,947)
美國	72,395,264	-	-	(484,990)
歐洲	51,048,279	-	-	(488,655)
	<u>296,454,966</u>	<u>6,539,801</u>	<u>(2,235,876)</u>	<u>(2,037,998)</u>
佔客戶貸款總額百分比		2.21%		
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		<u>5,115,775</u>		
	於二零二三年十二月三十一日			
	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	37,449,891	-	-	(180,284)
香港	15,574,770	-	-	(102,185)
亞太地區	74,775,672	6,928,661	(2,372,896)	(414,953)
中東	16,153,738	-	-	(12,700)
加勒比海	10,110,791	-	-	(146,576)
美國	70,339,566	-	-	(463,079)
歐洲	68,901,541	-	-	(531,453)
	<u>293,305,969</u>	<u>6,928,661</u>	<u>(2,372,896)</u>	<u>(1,851,230)</u>
佔客戶貸款總額百分比		2.36%		
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		<u>5,440,157</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貨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)  
二零二四年中期業績報告

## 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	於二零二四年六月三十日		
	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
	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	-	-	-
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	-	-	-
除準備後資產總計	509,307,252		
資產負債表以內風險佔總資產比例	0.00%		

交易對手的類別	於二零二三年十二月三十一日		
	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
	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	7,005,956	-	7,005,956
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	7,005,956	-	7,005,956
除準備後資產總計	494,390,486		
資產負債表以內風險佔總資產比例	1.42%		

### 21 外幣風險

	於二零二四年 六月三十日 百萬美元	於二零二三年 十二月三十一日 百萬美元
現貨資產	514	498
現貨負債	(414)	(398)
結構性倉盤淨額	100	100