

BPI International Finance Limited

未經審核之中期業績報表
截至 2020 年 6 月 30 日止之六個月

目錄	頁數
董事會報告	1 - 2
損益及全面收益表(未經審核)	3
財務狀況表(未經審核)	4
權益變動表(未經審核)	5
現金流量表(未經審核)	6
財務報表附註(未經審核)	7 - 15

董事會報告

董事會全人現提交BPI International Finance Limited (“本公司”)截至2020年6月30日止之六個月之未經審核之中期業績報表。

主要業務

本公司為一家根據香港《銀行業條例》註冊之接受存款公司，亦根據香港《證券及期貨條例》註冊，提供證券買賣服務、就證券提供意見及提供資產管理服務。本公司之主要業務為客戶提供財務服務和代客戶進行證券買賣。

業績及分派

本公司在本期間之業績列載於第 3 頁之損益及全面收益表。

董事會不建議於 2020 年派發中期股息 (2019 年:無)。

公司董事

期內及截至本報告日期止，本公司在任之董事如下：

Archie Lin
Jonathan Paul Back
Ki Myung Hong
Tomas S. Chuidian
Sheila Marie Uriarte Tan
Jesse Ong Ang

由於本公司之組織章程細則並無董事須輪值告退之規定，故全體現任董事繼續留任。

董事於本公司業務重大相關之交易、安排及合同之重大權益

於本期內任何時間，本公司、同系附屬公司或其控股公司無就本公司業務訂立任何重大、而任何董事直接或間接擁有重大權益之重要合同。

於本期內任何時間，本公司、同系附屬公司、其控股公司或其他有聯繫的法團沒有成為某些安排的其中一方，且該等安排的目的是使公司的董事及最高行政人員(包括其配偶及 18 歲以下之子女)能持有本公司或其有聯繫法團之股份的權益或短倉、股份或債權證。

管理合同

於本期內，本公司並無就整體業務或任何重要業務之管理或行政工作簽訂或存有任何合同。

符合《銀行業(披露)規則》

本公司須遵從《銀行業(披露)規則》。《銀行業(披露)規則》對認可機構之公開披露如損益及全面收益表、事務狀況及資本充足訂下最低標準。截至 2020 年 6 月 30 日止之六個月之財務報表已全面遵從《銀行業(披露)規則》所適用之規定作披露。

獲准許的彌償條文

在期內及直至董事報告日期止，均未曾經有或現有生效的任何獲准許彌償條文惠及本公司的董事。

承董事會命

Jonathan Paul Back

香港

損益及全面收益表(未經審核)

截至 2020 年 6 月 30 日止之六個月

	附註	截至 2020 年 6 月 30 日止 之六個月 港幣千元	截至 2019 年 6 月 30 日止 之六個月 港幣千元
利息收入	3	2,324	5,136
利息支出		(773)	(1,482)
淨利息收入		1,551	3,654
其他經營收入	4	11,631	9,728
總經營收入		13,182	13,382
減值虧損(支銷)/ 釋放		(64)	632
經營支出	5	(20,523)	(25,803)
經營虧損		(7,405)	(11,789)
財務費用	7	(108)	(904)
稅前虧損		(7,513)	(12,693)
所得稅	6	-	-
期內虧損		(7,513)	(12,693)
其他全面收益：			
<u>期後可能被重新分類至損益表之項目：</u>			
指定以公平價值計量且其變動計入其他全面收益的 金融資產之公平價值變動,扣除稅項		743	584
本期內總全面收益		(6,770)	(12,109)

第 7 至 15 頁的附註屬本財務報表的一部份。

財務狀況表(未經審核)

於 2020 年 6 月 30 日

	附註	2020 年 6 月 30 日 港幣千元	2019 年 12 月 31 日 港幣千元
資產			
現金及短期資金	8	99,964	111,287
1 至 12 個月內到期之銀行及其他金融機構存款	9	134,120	131,917
以攤銷成本列賬的金融資產	10	-	3,969
貸款及其他墊款	11	25,504	26,120
指定以公平價值計量且其變動計入其他全面收益的 金融資產	12	102,136	96,701
固定資產	13	14,436	18,071
資產總額		<u>376,160</u>	<u>388,065</u>
負債			
客戶定期存款		225,190	224,533
租賃負債	14	9,739	12,462
其他負債		3,964	7,033
負債總額		<u>238,893</u>	<u>244,028</u>
權益			
股本		75,000	75,000
留存溢利		61,344	68,857
投資重估儲備		923	180
		<u>137,267</u>	<u>144,037</u>
權益及負債總額		<u>376,160</u>	<u>388,065</u>

第 3 至 15 頁的財務報表經董事會批核並由其代表簽署。

Jonathan Paul Back, 董事

Archie Lin, 董事

第 7 至 15 頁的附註屬本財務報表的一部份。

權益變動表(未經審核)

截至 2020 年 6 月 30 日止之六個月

	股本 港幣千元	投資之 重估儲備 港幣千元	留存溢利 港幣千元	總額 港幣千元
於 2019 年 1 月 1 日	75,000	(439)	90,180	164,741
全面收益				
年度虧損	-	-	(21,323)	(21,323)
其他全面收益				
指定以公平價值計量且其變動計入其 他全面收益的金融資產之公平價值變 動,扣除稅項	-	619	-	619
年度總全面收益	-	619	(21,323)	(20,704)
於 2019 年 12 月 31 日及 於 2020 年 1 月 1 日	75,000	180	68,857	144,037
全面收益				
期內虧損	-	-	(7,513)	(7,513)
其他全面收益				
指定以公平價值計量且其變動計入其 他全面收益的金融資產之公平價值變 動,扣除稅項	-	743	-	743
期內總全面收益	-	743	(7,513)	(6,770)
於 2020 年 6 月 30 日	75,000	923	61,344	137,267

第 7 至 15 頁的附註屬本財務報表的一部份。

現金流量表(未經審核)

截至 2020 年 6 月 30 日止之六個月

	附註	截至 2020 年 6 月 30 日止 之六個月 港幣千元	截至 2019 年 6 月 30 日止 之六個月 港幣千元
除稅前因經營活動而流出的現金淨額	19	(49,409)	(4,542)
所付利得稅		-	-
除稅後因經營活動而流出的現金淨額		(49,409)	(4,542)
投資活動			
購入固定資產		(344)	(17,625)
出售固定資產之所得款項		6	-
購入以公平價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產		(32,716)	(28,880)
贖回指定以公平價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產之所得款項		27,188	51,551
贖回以攤銷成本列賬的金融資產之所得款項		3,886	-
指定以公平價值計量且其變動計入其他全面收益金融資產之利息收入		1,749	2,008
攤銷成本列賬的金融資產之利息收入		92	146
投資活動而(流出)/流入的現金淨額		(139)	7,200
融資活動			
租賃支出(本金部分)		(2,733)	(937)
租賃支出(利息部分)		(113)	-
融資活動而流出的現金淨額		(2,846)	(937)
現金及等同現金項目(減少)/增加		(52,394)	1,721
於 1 月 1 日之現金及等同現金項目		227,587	258,036
於 6 月 30 日之現金及等同現金項目		175,193	259,757
現金及等同現金項目結餘分析			
存放於銀行及其他金融機構	8	86,781	48,849
銀行及其他金融機構原到期日在 3 個月內之存款		88,412	210,908
		175,193	259,757

第 7 至 15 頁的附註屬本財務報表的一部份。

財務報表附註

1 一般資料

BPI International Finance Limited (「本公司」) 的主要業務為客戶提供財務服務和代客戶進行證券買賣。本公司為一家根據香港《銀行業條例》註冊之接受存款公司，亦根據香港《證券及期貨條例》而註冊，提供證券買賣服務、就證券提供意見及資產管理服務。

本公司在香港註冊成立，註冊地址為香港中環皇后大道中 31 號陸海通大廈 5 樓。

2 重要會計政策

(a) 合規聲明

本財務報表乃按照香港會計師公會頒布所有適用的《香港財務報告準則》，其整體已包括個別適用的《香港財務報告準則》、《香港會計準則》及詮釋，以及香港一般採用的會計原則及《公司條例》的要求。本公司採納的主要會計政策簡列如下。

香港會計師公會已頒布數項新增及經修訂的《香港財務報告準則》，並於本期內本公司的會計期首次生效或可被提早採納。附註2(c)提供因首次應用該等準則而引致會計政策變動的資料，而該等資料只包括與本公司有關而須反映在期內及先前的財務報表。

(b) 財務報表編製基準

除可供出售之債券及股份證券投資是以公平價值列賬外，本財務報表是以原值成本作為計量基準。

按《香港財務報告準則》之要求，在編製財務報表時，需要管理層作出判斷、估算及假設，這足以對會計政策的應用以及資產、負債、收入和支出的列報金額造成影響。有關估算及假設乃按在既定情況下可合理地相信，根據過往之經驗及其他因素而作出判斷，對那些未能從其他來源確定的資產及負債的賬面值。實際結果可能與此等估算存在差異。

相關估算及假設須持續作檢討及修訂。若修訂只影響該修訂期，如果會計估算的修訂於該修訂期內確認或如該修訂影響本期及未來會計期，則於修訂期及未來會計期內確認。

管理層在應用《香港財務報告準則》時所作出的相關估算對本財務報表有重大的判斷影響，管理層需就估計數額不確定的因素會進行討論。

2 重要會計政策(續)

(c) 會計政策改變

香港會計師公會頒布多項《香港財務報告準則》之修訂，其於本公司的現行會計期間首次生效。

- 《香港財務報告準則》第 3 號之修訂，「業務之定義」和
- 《香港財務報告準則》第 16 號之修訂，「與新型冠狀病毒有關之租金減免」

(i) 《香港財務報告準則》第3號之修訂，「業務之定義」

該等修訂釐清了業務定義，並就如何確定交易是否代表業務合併提供進一步指引。此外，修訂引入了可選的“集中度測試”，當以公平價值計量的資產總額全部集中在單一可識別資產或一組相近的可識別資產時，可以簡化地評估所收購的一系列活動和資產為資產而非業務收購，此修訂對本公司的中期報告並無產生重大影響。

(ii) 《香港財務報告準則》第16號之修訂，「與新型冠狀病毒有關之租金減免」

該修訂提供了一種實務權宜作法，可讓承租人不需評估因新型冠狀病毒直接導致的租金減免（“與新型冠狀病毒相關之租金減免”）是否為租賃修改，反之，這些租金減免不應視為租賃修改。此修訂對本公司的中期報告沒有影響。

3 利息收入

	截至 2020 年 6 月 30 日止 之六個月 港幣千元	截至 2019 年 6 月 30 日止 之六個月 港幣千元
證券投資利息收入	925	1,046
銀行存款之利息收入	1,136	3,593
客戶借貸之利息收入	263	497
	<u>2,324</u>	<u>5,136</u>

4 其他經營收入

	截至 2020 年 6 月 30 日止 之六個月 港幣千元	截至 2019 年 6 月 30 日止 之六個月 港幣千元
服務費及佣金收入	11,011	8,770
匯兌淨虧損	(606)	(485)
金融資產交易之淨收益	1,226	1,443
	<u>11,631</u>	<u>9,728</u>

5 經營支出

	截至 2020 年 6 月 30 日止 之六個月 港幣千元	截至 2019 年 6 月 30 日止 之六個月 港幣千元
人事費用：		
– 薪酬及工資	11,905	13,267
– 退休金成本 – 定額供款計劃	499	419
– 其他福利和津貼	892	1,551
房產租金	87	2,106
折舊(附註 13)	3,987	1,912
核數師酬金	484	518
稅務服務費用	33	18
通訊支出	710	1,075
其他經營支出	1,926	4,937
	<u>20,523</u>	<u>25,803</u>

人事費用之薪酬及工資已包括董事酬金。

6 稅項支出

本公司於前期及本期之經營持續稅務虧損，因此並無就香港所得稅作出撥備。

截至 2020 年 6 月 30 日止，香港所得稅已按照截至本年度估計應課稅溢利依稅率 16.5% (2019 年：16.5%) 計算撥備。

7 財務費用

	截至 2020 年 6 月 30 日 之六個月 港幣千元	截至 2019 年 6 月 30 日 之六個月 港幣千元
租賃負債產生之利息支出	108	904

8 現金及短期資金

	2020 年 6 月 30 日 港幣千元	2019 年 12 月 31 日 港幣千元
庫存現金，銀行及其他金融機構之結餘	86,781	84,750
1 個月內到期之銀行及其他金融機構存款	13,200	26,537
現金及短期資金之減值虧損	(17)	-
	<u>99,964</u>	<u>111,287</u>

9 1至12個月內到期之銀行及其他金融機構存款

	2020 年 6 月 30 日 港幣千元	2019 年 12 月 31 日 港幣千元
銀行及其他金融機構存款		
- 到期日在 1 個月至 3 個月內	134,135	131,917
1 至 12 個月內到期之銀行及其他金融機構存款之減值虧損	(15)	-
	<u>134,120</u>	<u>131,917</u>

10 以攤銷成本列賬的金融資產

	2020 年 6 月 30 日 港幣千元	2019 年 12 月 31 日 港幣千元
以攤銷成本列賬的金融資產		
- 於海外上市及由銀行及其他金融機構發行	-	3,969
	<u>-</u>	<u>3,969</u>
上市證券之公平價值	-	3,969
	<u>-</u>	<u>3,969</u>

11 貸款及其他墊款

	2020 年 6 月 30 日 港幣千元	2019 年 12 月 31 日 港幣千元
客戶貸款	17,749	18,956
其他墊款	7,755	7,164
	<u>25,504</u>	<u>26,120</u>

12 指定以公平價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產

	2020 年 6 月 30 日 港幣千元	2019 年 12 月 31 日 港幣千元
指定以公平價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產		
- 於海外上市及由銀行及其他金融機構發行	52,088	36,311
- 於海外上市及由公司企業發行	1,908	1,940
- 於海外上市及由中央政府發行	48,140	58,450
	<u>102,136</u>	<u>96,701</u>

13 固定資產

	物業 裝修 港幣千元	傢俬、裝 置及設備 港幣千元	使用權資產 港幣千元	總額 港幣千元
於 2019 年 1 月 1 日				
初次實施《香港財務報告 準則》第 16 號的影響	-	-	212	212
成本	2,821	1,899	-	4,720
累計折舊	(2,819)	(1,677)	-	(4,496)
賬面淨值	2	222	212	436
截至 2019 年 12 月 31 日 止年度				
期初賬面淨值	2	222	212	436
增加	5,361	1,855	16,880	24,096
出售	-	(323)	(212)	(535)
折舊開支	(1,193)	(654)	(4,532)	(6,379)
出售時回撥	-	322	131	453
期終賬面淨值	4,170	1,422	12,479	18,071
於 2019 年 12 月 31 日及 2020 年 1 月 1 日				
成本	5,361	3,431	16,880	25,672
累計折舊	(1,191)	(2,009)	(4,401)	(7,601)
賬面淨值	4,170	1,422	12,479	18,071
截至 2020 年 6 月 30 日止				
期初賬面淨值	4,170	1,422	12,479	18,071
增加	-	344	15	359
出售	-	(22)	-	(22)
以美元計值的成本	-	(4)	-	(4)
折舊開支	(894)	(303)	(2,790)	(3,987)
出售時回撥	-	15	-	15
以美元計值的累計折舊	-	4	-	4
期終賬面淨值	3,276	1,456	9,704	14,436
於 2020 年 6 月 30 日				
成本	5,361	3,749	16,895	26,005
累計折舊	(2,085)	(2,293)	(7,191)	(11,569)
賬面淨值	3,276	1,456	9,704	14,436

14 租賃負債

下表顯示了本公司的租賃負債於現在和先前報告期末以及過渡至《香港財務報告準則》第 16 號之日的剩餘合同到期日：

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日		2019 年 1 月 1 日	
	最低租賃付款額的現值 港幣千元	最低租賃付款總額 港幣千元	最低租賃付款額的現值 港幣千元	最低租賃付款總額 港幣千元	最低租賃付款額的現值 港幣千元	最低租賃付款總額 港幣千元
不超過 1 年	5,567	5,695	5,513	5,692	196	198
超過 1 年但不超過 2 年	4,022	4,057	5,604	5,691	16	17
超過 2 年但不超過 5 年	150	153	1,345	1,353	-	-
	<u>4,172</u>	<u>4,210</u>	<u>6,949</u>	<u>7,044</u>	<u>16</u>	<u>17</u>
	<u>9,739</u>	<u>9,905</u>	<u>12,462</u>	<u>12,736</u>	<u>212</u>	<u>215</u>
減：未來總利息支出		(166)		(274)		(2)
租賃負債現值		<u>9,739</u>		<u>12,462</u>		<u>213</u>

15 承諾

於 2019 年 1 月 1 日，本公司採納《香港財務報告準則》第 16 號「租賃」，《香港財務報告準則》第 16 號「租賃」取代《香港會計準則》第 17 號「租賃」。根據《香港財務報告準則》第 16 號，本公司的租賃不再分類為經營租賃。

於 2019 年 6 月 30 日及 2020 年 6 月 30 日，不可撤銷經營租賃下的未來最低最低租賃付款總額為零。

16 資產負債表外風險承擔

或然負債及承擔

於以下各日期，或然負債及承擔中每項重要類別之合約金額及信貸風險加權金額之摘要如下：

	2020 年 6 月 30 日 港幣千元	2019 年 12 月 31 日 港幣千元
承擔		
原到期日為 1 年以下或可無條件撤銷之其他承擔	19,265	3,768
原到期日為 1 年以下之其他承擔	12,844	2,516
	<u>32,109</u>	<u>6,284</u>

17 職員貸款

根據新香港《公司條例》第 622 章附錄 11 中第 78 條的規定，以及參照舊有香港《公司條例》第 32 章第 161B 條的規定，於 2020 年 6 月 30 日，本公司並無向任何職員提供貸款。

18 關聯方交易

關聯方交易列示如下：

(a) 本期間關聯方交易：

	截至 2020 年 6 月 30 日止 之六個月 港幣千元	截至 2019 年 6 月 30 日止 之六個月 港幣千元
與最終控股公司之系統服務費	322	316

系統服務費是指使用最終控股公司的系統和 BPI Global Services 所提供的外判服務的收費。收費是每月固定的。

(b) 關聯方交易期末餘額：

	2020 年 6 月 30 日 港幣千元	2019 年 12 月 31 日 港幣千元
最終控股公司之現金及銀行結餘	2,723	373

最終控股公司是一間菲律賓共和國的銀行，現金及銀行結餘並有支付利息並無抵押。

19 現金流量表附註

除所得稅前虧損與經營產生的現金對賬:

	2020 年 6 月 30 日 港幣千元	2019 年 6 月 30 日 港幣千元
除所得稅前虧損	(7,513)	(12,693)
調整:		
淨利息收入	(1,551)	(2,749)
固定資產折舊	3,987	1,912
減值虧損支銷/(釋放)	64	(632)
出售固定資產之虧損	1	-
財務費用	108	-
流動資金之變動:		
(增加)/減少原到期日超過 3 個月之銀行 及其他金融機構存款之變動	(43,307)	4,165
減少貸款及其他墊款之變動	1,986	28,471
減少客戶定期存款之變動	(115)	(35,229)
(減少)/增加其他負債之變動	(3,069)	12,213
經營活動現金流出淨額	<u>(49,409)</u>	<u>(4,542)</u>

20 直接及最終控股公司

本公司之直接及最終控股公司乃在菲律賓共和國註冊成立及上市之銀行 Bank of the Philippine Islands。這實體向公眾提供財務報表。

21 財務報表之批准

本財務報表已於

由董事會批准。