



**BPI International Finance Ltd.**

(Bank of the Philippine Islands 之全資附屬公司)

截至 2014 年 6 月 30 日止  
6 個月之  
中期財務資料披露報表

## 目錄

---

A. 未經審核之綜合損益賬	第1頁
B. 未經審核之綜合資產負債表	第2頁
C. 未經審核之綜合權益變動表	第4頁
D. 業務回顧	第4頁
E. 賬目附註	第5頁
F. 未經審核之補充財務資料	第7頁
G. 遵從情況聲明	第14頁

## 中期業績

BPI International Finance Limited ("本公司")之董事宣佈本公司及其附屬公司("本集團")截至2014年6月30日止6個月之未經審核業績如下:-

### A. 未經審核之綜合損益賬

	附註	半年結算至	
		30/06/2014	30/06/2013
		港幣千元	港幣千元
		(未經審核)	(未經審核)
利息收入	4	3,039	3,720
利息支出		(1,073)	(1,437)
淨利息收入		1,966	2,283
其他經營收入	5	11,873	10,879
經營收入		13,839	13,162
經營支出	6	(9,258)	(7,751)
除稅前溢利		4,581	5,411
稅項	7	(759)	(921)
期內除稅後溢利		3,822	4,490

B. 未經審核之綜合資產負債表

	30/06/2014 港幣千元 (未經審核)	31/12/2013 港幣千元 (經審核)
資產		
庫存現金及短期資金	145,681	135,942
1 至 12 個月內到期之銀行及其他財務 機構存款	83,476	118,973
可供出售證券	65,959	26,225
持有至到期日證券	66,218	79,685
持作買賣用途之證券		
貸款及其他賬項	86,627	86,129
固定資產	142	156
預繳稅項	215	61
遞延稅項資產	78	72
總資產	<u>448,396</u>	<u>447,243</u>
負債		
客戶存款		
定期存款	263,051	269,315
與最終控股公司之結餘	-	-
其他賬項及準備	11,932	9,155
稅項	908	201
遞延稅項	-	5
總負債	<u>275,891</u>	<u>278,676</u>
資本來源		
股本	75,000	75,000
保留盈利	97,478	93,612
其他儲備	27	(45)
	<u>172,505</u>	<u>168,567</u>
負債及資本來源總額	<u>448,396</u>	<u>447,243</u>

Jose Esteban J. Salvan  
董事

Mario Antonio V. Paner  
董事

**B. 未經審核之資產負債表**

	30/06/2014 港幣千元 (未經審核)	31/12/2013 港幣千元 (經審核)
<b>資產</b>		
庫存現金及短期資金	134,820	123,486
1 至 12 個月內到期之銀行及其他財務		
機構存款	83,476	118,973
可供出售證券	85,959	26,225
持有至到期日證券	66,218	79,685
持作買賣用途之證券	-	-
貸款及其他賬項	85,880	85,314
附屬公司	500	500
固定資產	47	43
預繳稅項	-	-
遞延稅項	78	72
總資產	<u>436,958</u>	<u>434,298</u>
<b>負債</b>		
客戶存款		
定期存款	270,069	276,326
與最終控股公司之結餘	-	-
其他賬項及準備	11,543	5,892
遞延稅項	-	201
總負債	<u>281,612</u>	<u>282,419</u>
<b>資本來源</b>		
股本	75,000	75,000
保留盈利	80,319	76,924
其他儲備	27	(45)
	<u>155,346</u>	<u>151,879</u>
負債及資本來源總額	<u>436,958</u>	<u>434,298</u>

Jose Esteban J. Salvan  
董事

Mario Antonio V. Paner  
董事

### C. 未經審核之綜合權益變動表

	股本	物業重估 儲備	投資重估 儲備	保留溢利*	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於2013年1月1日	75,000	-	88	85,641	160,729
期內溢利/(虧損)	-	-	(133)	7,971	7,838
於2013年12月31日	<u>75,000</u>	<u>-</u>	<u>(45)</u>	<u>93,612</u>	<u>168,567</u>

	股本	物業重估 儲備	投資重估 儲備	保留溢利*	總計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於2014年1月1日	75,000	-	(45)	93,612	168,567
期內溢利/(虧損)	-	-	72	3,866	3,938
於2014年6月30日	<u>75,000</u>	<u>-</u>	<u>27</u>	<u>97,478</u>	<u>172,505</u>

\*於2014年6月30日，從保留溢利中撥出一筆款項港幣1,691,649元(2013年:港幣1,691,649元)作為法定儲備。此項法定儲備是為了符合《銀行業條例》就審慎監管目的規定而設立的。該儲備的變動在諮詢香港金融管理局後直接在保留溢利中處理。

### D. 業務回顧

本集團主要業務為接受存款和證券交易以至提供借貸。本集團日常業務錄得經營淨盈利為港幣\$4.58百萬，主要來自淨息差收入和服務收費。

#### 賬目附註1 編製基礎

本集團的中期綜合財務報表乃按照香港會計師公會頒佈之香港財務報告準則（“財務準則”為一統稱，當中包括所有適用之香港財務報告準則、香港會計準則（“會計準則”）、會計實務守則及詮釋）編製，並符合香港公認會計準則及香港公司條例之規定。本財務報表亦完全遵守香港金融管理局發出之監管政策手冊內有關「本地註冊認可機構披露財務資料」指引所載之披露規定。本綜合財務報表乃按歷史成本法編製，重估可供出售證券。

編製符合香港會計準則第34號的財務報告需要管理層作出判斷、估計及假設，而此等判斷、估計及假設會影響會計政策的採用及資產與負債及年度累計收入與支出的呈報總額，估計結果與實則價值可能存在差異。

#### 賬目附註2 會計政策

本中期報告之資料所採用之各項會計政策，與2013年賬項所採用者一致，並已列載於2013年年報及賬項之附註2。

#### 賬目附註3 綜合基礎

除特別列明外，本中期財務報告所載之資料為本公司及其附屬公司綜合報告亦包括應佔聯營公司之業績及儲備。

各附屬公司均由本公司全資擁有並在香港註冊成立，詳情如下：

名稱	主要業務
BPI Nominees Limited	代理及信託服務
BPI Remittance Centre (HK) Limited	匯款服務
Begara Company Limited	暫無營業
Hilldale Company Limited	暫無營業

#### 賬目附註4 利息收入

	本集團	
	半年結算至	
	30/06/2014	30/06/2013
	港幣千元	港幣千元
持有至到期日證券	946	1,217
可供出售證券	224	124
持作買賣用途之證券		
- 上市	-	-
- 非上市	-	-
貸款及銀行與其他財務機構存款	1,869	2,379
利息收入總額	3,039	3,720

## E. 賬目附註

### 賬目附註5：其他經營收入

	本集團	
	半年結算至	
	30/06/2014	30/06/2013
	港幣千元	港幣千元
服務費及佣金收入	8,000	5,540
服務費及佣金支出	-	-
淨服務費及佣金收入	6,000	5,540
包括：		
- 財富管理	5,053	4,568
- 貿易及匯款	947	972
	6,000	5,540
匯兌收益	3,124	3,297
買賣證券淨收益	2,749	2,042
出售固定資產之溢利	-	-
其他收入	-	-
淨其他經營收入	11,873	10,879

### 賬目附註6：經營支出

	本集團	
	半年結算至	
	30/06/2014	30/06/2013
	港幣千元	港幣千元
人事費用	4,491	3,896
房產及設備支出	2,219	2,153
其他經營支出	2,548	1,702
總經營支出	9,258	7,751

### 賬目附註7 稅項支出

	本集團	
	半年結算至	
	30/06/2014	30/06/2013
	港幣千元	港幣千元
本期稅項 - 香港利得稅準備	759	921
本期稅項	759	921

香港利得稅乃按照截至2014年上半年估計應課稅利潤按16.5%稅率撥備 (2013年：16.5%)稅率撥備。

遞延稅項是按預期該等稅項負債需清付時或資產可扣減時所適用之稅率計算。



## F. 補充財務資料

### 1. 庫存現金及短期資金

	本集團		本公司	
	30/06/2014	31/12/2013	30/06/2014	31/12/2013
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
庫存現金	418	158	-	-
現金及銀行與 其他財務機構之結餘	60,279	54,445	50,839	42,147
即期及短期通知存款	84,984	81,339	83,981	81,339
	<u>145,681</u>	<u>135,942</u>	<u>134,820</u>	<u>123,486</u>

### 2. 1 至 12 個月內到期之銀行及 其他財務機構存款

	本集團及本公司	
	30/06/2014	31/12/2013
	港幣千元	港幣千元
銀行及其他財務機構存款		
- 到期日在三個月內	48,253	61,492
- 到期日在三個月以上	35,223	57,481
	<u>83,476</u>	<u>118,973</u>

### 3. 客戶存款

	本集團及本公司	
	30/06/2014	31/12/2013
	港幣千元	港幣千元
定期、即期及短期通知存款	<u>263,051</u>	<u>269,315</u>

F. 補充財務資料(續)

4. 固定資產

	本集團			
	樓宇	租用物業裝修	傢俬、裝置及設備	總額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
成本或估值				
2014年1月1日	-	629	610	1,239
添置	-	-	82	82
重估	-	-	-	-
出售	-	-	-	-
2014年6月30日	-	629	692	1,321
累積折舊				
2014年1月1日	-	572	511	1,083
本年度折舊	-	20	76	96
重估	-	-	-	-
出售	-	-	-	-
2014年6月30日	-	592	587	1,179
賬面淨值				
2014年6月30日	-	37	105	142
	本公司			
	樓宇	租用物業裝修	傢俬、裝置及設備	總額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
成本或估值				
2014年1月1日	-	554	395	949
添置	-	-	19	19
重估	-	-	-	-
出售	-	-	-	-
2014年6月30日	-	554	414	968
累積折舊				
2014年1月1日	-	554	352	906
本年度折舊	-	-	15	15
重估	-	-	-	-
出售	-	-	-	-
2014年6月30日	-	554	367	921
賬面淨值				
2014年6月30日	-	-	47	47

F. 補充財務資料(續)

4. 固定資產(續)

	本集團			
	樓宇	租用物業裝修	傢俬、裝置及設備	總額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
成本或估值				
2013年1月1日	-	994	625	1,619
添置	-	75	77	152
重估	-	-	-	-
出售	-	-	-	-
核銷	-	(440)	(92)	(532)
2013年12月31日	-	629	610	1,239
累積折舊				
2013年1月1日	-	994	527	1,521
本年度折舊	-	18	76	94
重估	-	-	-	-
出售	-	-	-	-
核銷	-	(440)	(92)	(532)
2013年12月31日	-	572	511	1,083
賬面淨值				
2013年12月31日	-	57	99	156
	本公司			
	樓宇	租用物業裝修	傢俬、裝置及設備	總額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
成本或估值				
2013年1月1日	-	554	341	895
添置	-	-	54	54
重估	-	-	-	-
出售	-	-	-	-
核銷	-	-	-	-
2013年12月31日	-	554	395	949
累積折舊				
2013年1月1日	-	554	297	851
本年度折舊	-	-	55	55
重估	-	-	-	-
出售	-	-	-	-
核銷	-	-	-	-
2013年12月31日	-	554	352	906
賬面淨值				
2013年12月31日	-	-	43	43

F. 補充財務資料(續)

5. 按類分析

(a). 貸款及其他賬項

	本集團		本公司	
	30/06/2014	31/12/2013	30/06/2014	31/12/2013
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
客戶貸款	79,192	81,652	79,192	81,652
其他賬項	7,435	4,477	6,668	3,662
合計	86,627	86,129	85,860	85,314

(b). 客戶貸款 - 按行業劃分

	本集團		本集團	
	30/06/2014		31/12/13	
	貸款結餘	貸款持有抵押品結餘	貸款結餘	貸款持有抵押品結餘
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
在香港使用之貸款				
- 個人 - 其他	-	-	-	-
在香港以外使用之貸款	79,192	79,192	81,652	81,652
貿易融資	-	-	-	-
客戶貸款總額	79,192	79,192	81,652	81,652
	本公司		本公司	
	30/06/2014		31/12/13	
	貸款結餘	貸款持有抵押品結餘	貸款結餘	貸款持有抵押品結餘
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
在香港使用之貸款				
- 個人 - 其他	-	-	-	-
在香港以外使用之貸款	79,192	79,192	81,652	81,652
貿易融資	-	-	-	-
客戶貸款總額	79,192	79,192	81,652	81,652

(c). 客戶貸款-按地區劃分

按地區劃分之客戶貸款總額

	本集團		本公司	
	30/06/2014	31/12/13	30/06/2014	31/12/13
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
香港	-	-	-	-
菲律賓	79,192	81,652	79,192	81,652
	79,192	81,652	79,192	81,652

## F. 補充財務資料(續)

### 6. 逾期及經重組資產

於2014年6月30日並無逾期及經重組資產(2013年:無)

### 7. 非銀行類客戶的內地相關授信風險額

於半年結算至2014年6月30日期間並無非銀行類客戶的內地相關授信風險額(2013年:無)

### 8. 資產負債表外風險

#### (a) 或然負債及承擔

於2014年6月30日,以下為各主要類別之或然負債及承擔之合約金額概要:

	本集團及本公司		本集團及本公司	
	合約金額	信貸風險加權金額	合約金額	信貸風險加權金額
	30/06/2014 港幣千元	30/06/2014 港幣千元	31/12/2013 港幣千元	31/12/2013 港幣千元
直接信貸替代項目 與貿易有關之或有負債	-	-	-	-
其他承擔				
- 1年以下或可無條件撤銷 信貸風險加權數額	24,332	-	21,979	-
	<u>24,332</u>	<u>-</u>	<u>21,979</u>	<u>-</u>

直接信貸替代品主要包括確認由最終控股公司發出之信用證及作為貸款擔保之備用信用證。與貿易有關之或然負債主要包括發出之信用證及航運擔保。

信貸風險加權數額是根據銀行業條例附表三及金管局發出之指引計算。計算金額與交易對手之情況及各類合約之期限特徵有關。

本集團並無與交易對手達成任何雙邊淨額結算安排。

#### (b) 衍生金融工具

截至2014年06月30日止6個月,本公司並沒有進行衍生金融工具交易。(2013年:無)

## F. 補充財務資料(續)

### 9. 資本充足及流動資金比率

	30/06/2014	31/12/2013
CET資本比率	81%	67%
一級資本比率	81%	67%
總資本比率	82%	67%

  

	半年結算至	
	30/06/2014	30/06/2013
期間之平均流動資金比率	258%	281%

2014年6月30日及2013年12月31日之資本充足比率乃本公司的綜合狀況參考金管局所發出之銀行業(資本)規則。本公司選擇採納「基本計算法」計算信貸風險及營運風險之風險加權資產，以及採用「標準(市場風險)計算法」計算市場風險。以上資本比率高於金管局之最低資本比率要求。

為符合<銀行業(披露)規則>，以下附件詳細披露本公司資本基礎的組成：

- (一) 資本披露截至2014年6月30日(附件一)
- (二) 根據巴塞爾協定三的資產負債表對帳(附件二)
- (三) 資本票據的主要特點(附件三)

平均流動資金比率為根據銀行業條例附表四，按照截至六月底為止六個月內每個曆月之平均流動資金比率而計算之簡單平均數。

### 10. 資本基礎之組成部分減扣減項目

計算上述向香港金融管理局呈報之2014年6月30日及2013年12月31日之綜合資本充足比率時使用之扣減後資本基礎分析如下：

計算上

	30/06/2014	31/12/2013
	港幣千元	港幣千元
核心資本		
繳足股款之普通股股本	75,000	75,000
儲備	91,948	83,831
除稅後溢利	3,822	8,199
淨遞延稅項	27	(54)
	<u>170,797</u>	<u>166,976</u>
附加資本		
持作非買賣用途之證券之重估儲備	(1,692)	(1,692)
組合減值準備及監管儲備	(78)	(78)
	<u>169,027</u>	<u>165,206</u>
合資格附加資本	<u>169,027</u>	<u>165,206</u>
資本基礎總額	<u>170,719</u>	<u>166,898</u>

資本基礎指根據銀行業條例附表三計算本公司於期末之資本基礎。

F. 補充財務資料(續)

7. 貨幣風險分佈

結算至 2014 年 6 月 30 日

港幣等值	美元 港幣千元	歐羅 港幣千元	英鎊 港幣千元	澳元 港幣千元	加元 港幣千元	總計 港幣千元
現貨資產	302,792	1,659	2,369	44,140	-	350,960
現貨負債	(226,459)	(1,560)	(1,579)	(43,283)	-	(272,881)
長倉淨額	<u>76,333</u>	<u>99</u>	<u>790</u>	<u>857</u>	<u>-</u>	<u>78,079</u>
淨結構倉	-	-	-	-	-	-

結算至 2013 年 12 月 31 日

港幣等值	美元 港幣千元	歐羅 港幣千元	英鎊 港幣千元	澳元 港幣千元	加元 港幣千元	總計 港幣千元
現貨資產	296,098	2,365	2,163	45,028	-	345,654
現貨負債	(225,519)	(2,055)	(1,528)	(44,869)	-	(273,971)
長倉淨額	<u>70,579</u>	<u>310</u>	<u>635</u>	<u>159</u>	<u>-</u>	<u>71,683</u>
淨結構倉	-	-	-	-	-	-

F. 補充財務資料(續)

8. 跨境債權

	銀行及 其他金融機 構	公營機構	政府及其他	合計
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
結算至 2014 年 6 月 30 日				
1. 亞太區，不包括香港	261,000	-	84,000	345,000
其中澳洲	81,000	-	-	81,000
其中韓國	16,000	-	2,000	18,000
其中菲律賓	23,000	-	82,000	105,000
其中印度	20,000	-	-	20,000
其中新加坡	95,000	-	-	95,000
其中中國	26,000	-	-	26,000
2. 北美	48,000	-	19,000	67,000
其中美國	48,000	-	19,000	67,000
其中加拿大	-	-	-	-
3. 西歐	-	-	-	-
其中法國	-	-	-	-
其中德國	-	-	-	-

結算至 2013 年 12 月 31 日

1. 亞太區，不包括香港	265,000	-	108,000	373,000
其中澳洲	26,000	-	-	26,000
其中日本	61,000	-	-	61,000
其中菲律賓	28,000	-	84,000	112,000
其中印度	16,000	-	-	16,000
其中新加坡	104,000	-	-	104,000
其中中國	22,000	-	-	22,000
其中韓國	8,000	-	4,000	12,000
其中印尼	-	-	20,000	20,000
2. 北美	42,000	-	-	42,000
其中美國	42,000	-	-	42,000
其中加拿大	-	-	-	-
3. 西歐	-	-	-	-
其中法國	-	-	-	-
其中德國	-	-	-	-

本分析已計及轉移之風險。

G. 遵從情況聲明

本公司完全符合香港金融管理局所頒佈的《銀行業(披露)規則》內所載的標準。