

BPI International Finance Limited

未經審核之中期業績報表
截至 2021 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2021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 2021 年派發中期股息 (2020 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：

Jonathan Paul Back
Ki Myung Hong
Tomas S. Chuidian
Sheila Marie Uriarte Tan
Jesse Ong Ang
Archie Lin (於 2021 年 6 月 8 日辭任)
Susanna Shui San NG (於 2021 年 7 月 29 日獲委任)

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 2021 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 2021 年 6 月 30 日止之六個月

	附註	截至 2021 年 6 月 30 日止 之六個月 港幣千元	截至 2020 年 6 月 30 日止 之六個月 港幣千元
利息收入	3	1,465	2,324
利息支出		(456)	(773)
淨利息收入		1,009	1,551
其他經營收入	4	27,600	11,631
總經營收入		28,609	13,182
減值虧損釋放/ (支銷)		54	(64)
經營支出	5	(21,201)	(20,523)
經營溢利/ (虧損)		7,462	(7,405)
財務費用	7	(53)	(108)
稅前溢利/ (虧損)		7,409	(7,513)
所得稅	6	-	-
期內溢利/ (虧損)		7,409	(7,513)
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		(261)	743
本期內總全面收益		7,148	(6,770)

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 2021 年 6 月 30 日

	附註	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元
資產			
現金及短期資金	8	74,666	73,612
1 至 12 個月內到期之銀行及其他金融機構存款	9	123,755	142,164
攤銷成本列賬的金融資產	10	-	-
貸款及其他墊款	11	114,308	115,199
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	79,582	72,634
固定資產	13	6,663	10,508
無形資產	14	306	342
資產總額		<u>399,280</u>	<u>414,459</u>
負債			
客戶定期存款		251,084	266,084
租賃負債	15	4,281	6,973
其他負債		2,845	7,480
負債總額		<u>258,210</u>	<u>280,537</u>
權益			
股本		75,000	75,000
留存溢利		65,539	58,130
投資重估儲備		531	792
權益及負債總額		<u>141,070</u>	<u>133,922</u>
		<u>399,280</u>	<u>414,459</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

Susanna Shui San Ng, 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 2021 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 2020 年 1 月 1 日	75,000	180	68,857	144,037
全面收益				
年度虧損	-	-	(10,727)	(10,727)
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	-	612	-	612
年度總全面收益	-	612	(10,727)	(10,115)
於 2020 年 12 月 31 日及 於 2021 年 1 月 1 日	75,000	792	58,130	133,922
全面收益				
期內溢利	-	-	7,409	7,409
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	-	(261)	-	(261)
期內總全面收益	-	(261)	7,409	7,148
於 2021 年 6 月 30 日	75,000	531	65,539	141,070

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 2021 年 6 月 30 日止之六個月

	附註	截至 2021 年 6 月 30 日止 之六個月 港幣千元	截至 2020 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	(59,058)	(49,409)
所付利得稅		-	-
除稅後因經營活動而流出的現金淨額		(59,058)	(49,409)
投資活動			
購入固定資產		(61)	(344)
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		(36,795)	(32,716)
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		29,524	27,188
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		610	1,749
攤銷成本列賬的金融資產之利息收入		-	92
購入無形資產		-	-
投資活動而流出的現金淨額		(6,722)	(139)
融資活動			
租賃支出 (本金部分)		(2,793)	(2,733)
租賃支出 (利息部分)		(58)	(113)
融資活動而流出的現金淨額		(2,851)	(2,846)
現金及等同現金項目減少		(68,631)	(52,394)
於 1 月 1 日之現金及等同現金項目		202,627	227,587
於 6 月 30 日之現金及等同現金項目		133,996	175,193
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	35,068	86,781
銀行及其他金融機構原到期日在 3 個月內之存款		98,928	88,412
		133,996	175,193

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2021年 6月30日止 之六個月 港幣千元	截至2020年 6月30日止 之六個月 港幣千元
證券投資利息收入	547	925
銀行存款之利息收入	148	1,136
客戶借貸之利息收入	770	263
	<u>1,465</u>	<u>2,324</u>

4 其他經營收入

	截至2021年 6月30日止 之六個月 港幣千元	截至2020年 6月30日止 之六個月 港幣千元
服務費及佣金收入	24,859	11,011
匯兌淨溢利/(虧損)	183	(606)
金融資產交易之淨收益	2,543	1,226
其他收入	15	-
	<u>27,600</u>	<u>11,631</u>

5 經營支出

	截至2021年 6月30日止 之六個月 港幣千元	截至2020年 6月30日止 之六個月 港幣千元
人事費用：		
- 薪酬及工資	11,869	11,905
- 退休金成本 - 定額供款計劃	529	499
- 其他福利和津貼	801	892
房產租金	-	87
折舊(附註13)	4,012	3,987
攤銷無形資產(附註14)	36	-
核數師酬金	461	484
稅務服務費用	27	33
通訊支出	870	710
其他經營支出	2,596	1,926
	<u>21,201</u>	<u>20,523</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2021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% (2020年：16.5%) 計算撥備。

7 財務費用

	截至2021年 6月30日止 之六個月 港幣千元	截至2020年 6月30日止 之六個月 港幣千元
租賃負債產生之利息支出	53	108

8 現金及短期資金

	於2021年 6月30日 港幣千元	於2020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	35,068	50,361
1個月內到期之銀行及其他金融機構存款	39,610	23,265
現金及短期資金之減值虧損	(12)	(14)
	<u>74,666</u>	<u>73,612</u>

9 1至12個月內到期之銀行及其他金融機構存款

	於2021年 6月30日 港幣千元	於2020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	100,478	142,186
- 到期日在3個月至12個月內	23,295	-
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	(18)	(22)
	<u>123,755</u>	<u>142,164</u>

10 攤銷成本列賬的金融資產

	於2021年 6月30日 港幣千元	於2020年 12月31日 港幣千元
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	-	-
	<u> </u>	<u> </u>
上市證券之公平價值	-	-
	<u> </u>	<u> </u>

11 貸款及其他墊款

	於2021年 6月30日 港幣千元	於2020年 12月31日 港幣千元
客戶貸款	106,837	105,706
其他墊款	7,618	9,688
	<u> </u>	<u> </u>
	114,455	115,394
減值虧損之		
- 客戶貸款	(147)	(195)
- 其他墊款	-	-
	<u> </u>	<u> </u>
	114,308	115,199
	<u> </u>	<u> </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

	於2021年 6月30日 港幣千元	於2020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	51,152	45,953
- 於海外上市及由公司企業發行	1,896	1,947
- 於海外上市及由中央政府發行	26,534	24,734
	<u> </u>	<u> </u>
	79,582	72,634
	<u> </u>	<u> </u>
減值虧損	(4)	(3)
	<u> </u>	<u> </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12月31日止年度				
期初賬面淨值	4,170	1,422	12,479	18,071
增加	-	399	15	414
出售	-	(22)	-	(22)
折舊開支	(1,787)	(602)	(5,581)	(7,970)
出售時回撥	-	15	-	15
期終賬面淨值	2,383	1,212	6,913	10,508
於2020年12月31日及 2021年1月1日				
成本	5,361	3,804	16,895	26,060
累計折舊	(2,978)	(2,592)	(9,982)	(15,552)
賬面淨值	2,383	1,212	6,913	10,508
截至2021年6月30日止				
期初賬面淨值	2,383	1,212	6,913	10,508
增加	-	61	339	400
出售	-	-	(375)	(375)
折舊開支	(894)	(328)	(2,790)	(4,012)
出售時回撥	-	-	142	142
期終賬面淨值	1,489	945	4,229	6,663
於2021年6月30日				
成本	5,361	3,865	16,859	26,085
累計折舊	(3,872)	(2,920)	(12,630)	(19,422)
賬面淨值	1,489	945	4,229	6,663

14 無形資產

	於2021年 6月30日 港幣千元	於2020年 12月31日 港幣千元
成本		
於2020年1月1日之結餘	-	-
購入	-	412
	<hr/>	<hr/>
於2020年12月31日或2021年1月1日之結餘	412	412
	<hr/>	<hr/>
於2021年6月30日之結餘	412	412
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
累計攤銷		
於2020年1月1日之結餘	-	-
年度攤銷	-	(70)
	<hr/>	<hr/>
於2020年12月31日或2021年1月1日之結餘	(70)	(70)
期內攤銷	(36)	-
	<hr/>	<hr/>
於2021年6月30日之結餘	(106)	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
賬面值		
於2020年1月1日之結餘	-	-
	<hr/>	<hr/>
於2020年12月31日或2021年1月1日之結餘	342	342
	<hr/>	<hr/>
於2021年6月30日之結餘	306	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

15 租賃負債

於2021年6月30日，租賃負債的償還如下：

	於2021年 6月30日 港幣千元	於2020年 12月31日 港幣千元
不超過1年	4,020	5,619
超過1年但不超過2年	67	1,243
超過2年但不超過5年	194	111
	<hr/>	<hr/>
	4,281	6,973
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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：

	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 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	-	-
原到期日為 1 年以下之其他承擔	-	985
	<u>-</u>	<u>985</u>
	<u>-</u>	<u>985</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 2021 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 2021 年 6 月 30 日止 之六個月 港幣千元	截至 2020 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	337	322
來自同系附屬公司的管理及表現費應收收入	320	-
	<u>337</u>	<u>322</u>
	<u>320</u>	<u>-</u>

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：

	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元
最終控股公司之現金及銀行結餘	3,516	1,285
來自同系附屬公司的管理及表現費應收收入	320	2,903
	<u>3,516</u>	<u>1,285</u>
	<u>320</u>	<u>2,903</u>

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

除所得稅前溢利/(虧損)與經營產生的現金對賬:

	於2021年 6月30日 港幣千元	於2020年 6月30日 港幣千元
除所得稅前溢利/(虧損)	7,409	(7,513)
調整:		
淨利息收入	(1,009)	(1,551)
固定資產折舊	4,012	3,987
攤銷無形資產	36	-
減值虧損(釋放)/支銷	(54)	64
出售固定資產之虧損	-	1
財務費用	53	108
流動資金之變動:		
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	(51,271)	(43,307)
增加貸款及其他墊款之變動	1,857	1,986
減少客戶定期存款之變動	(15,455)	(115)
減少其他負債之變動	(4,636)	(3,069)
經營活動現金流出淨額	<u>(59,058)</u>	<u>(49,409)</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。