

BPI Wealth Hong Kong Limited

未經審核之中期業績報表
截至 **2024** 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 Wealth Hong Kong Limited (“本公司”，前稱 BPI International Finance Limited) 截至 2024 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 2024 年派發中期股息 (2023 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：

Maria Theresa Marcial Javier
Ki Myung Hong
Lizbeth Joan Pek Yulo (於 2024 年 7 月 18 日辭任)
Tomas S. Chuidian
Jesse Ong Ang
Luis Antonio Pando Zialcita

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。

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。

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 2024 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。

承董事會命

Luis Antonio Pando Zialcita

香港

損益及全面收益表(未經審核)

截至 2024 年 6 月 30 日止之六個月

	附註	截至 2024 年 6 月 30 日止 之六個月 港幣千元	截至 2023 年 6 月 30 日止 之六個月 港幣千元
利息收入	3	9,022	8,646
利息支出		(4,262)	(4,139)
淨利息收入		4,760	4,507
其他經營收入	4	23,640	24,393
總經營收入		28,400	28,900
減值虧損釋放		-	123
經營支出	5	(25,076)	(22,090)
經營溢利		3,324	6,933
財務費用	7	(49)	(85)
稅前溢利		3,275	6,848
所得稅	6	-	-
期內溢利		3,275	6,848
其他全面收益：			
期後可能被重新分類至損益表之項目：			
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			
		(83)	212
本期內總全面收益		3,192	7,060

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 2024 年 6 月 30 日

	附註	於 2024 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2023 年 12 月 31 日 港幣千元
資產			
現金及短期資金	8	79,149	72,184
1 至 12 個月內到期之銀行及其他金融機構存款	9	112,983	103,330
貸款及其他墊款	10	44,758	36,708
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	11	154,621	165,441
固定資產	12	3,468	5,850
無形資產	13	90	126
遞延所得稅資產	20	2,778	2,778
資產總額		<u>397,847</u>	<u>386,417</u>
負債			
客戶定期存款		218,112	206,810
租賃負債	14	3,440	5,785
其他負債		5,872	6,590
負債總額		<u>227,424</u>	<u>219,185</u>
權益			
股本		75,000	75,000
留存溢利		86,784	83,502
資本實繳儲備		9,899	9,907
投資重估儲備		(1,260)	(1,177)
		<u>170,423</u>	<u>167,232</u>
權益及負債總額		<u>397,847</u>	<u>386,417</u>

第 3 至 15 頁的財務報表經董事會批核並由其代表簽署。

Ki Myung Hong,
獨立非執行董事

Luis Antonio Pando Zialcita
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 2024 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	資本 實繳儲備 港幣千元	總額 港幣千元
於 2023 年 1 月 1 日	75,000	(2,420)	79,305	-	151,885
年度溢利	-	-	4,197	-	4,197
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	-	1,243	-	-	1,243
年度總全面收益	-	1,243	4,197	-	5,440
資本實繳	-	-	-	9,907	9,907
於 2023 年 12 月 31 日及 於 2024 年 1 月 1 日	75,000	(1,177)	83,502	9,907	167,232
期內溢利	-	-	3,275	-	3,275
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	-	(83)	-	-	(83)
期內總全面收益	-	(83)	3,275	-	3,192
匯兌調整	-	-	7	(8)	(1)
於 2024 年 6 月 30 日	75,000	(1,260)	86,784	9,899	170,423

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 2024 年 6 月 30 日止之六個月

	附註	截至 2024 年 6 月 30 日止 之六個月 港幣千元	截至 2023 年 6 月 30 日止 之六個月 港幣千元
除稅前因經營活動而流入/(流出)的現金淨額	18	22,809	(27,368)
所付利得稅		-	-
除稅後因經營活動而流入/(流出)的現金淨額		22,809	(27,368)
投資活動			
購入固定資產		(5)	(141)
出售物業、廠房機器及設備之所得款項		-	1
投資活動而流出的現金淨額		(5)	(140)
融資活動			
租賃支出 (本金部分)		(2,346)	(2,303)
租賃支出 (利息部分)		(49)	(85)
融資活動而流出的現金淨額		(2,395)	(2,388)
現金及等同現金項目增加/(減少)		20,409	(29,896)
於 1 月 1 日之現金及等同現金項目		123,542	151,861
於 6 月 30 日之現金及等同現金項目		143,951	121,965
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	33,558	30,832
銀行及其他金融機構原到期日在 3 個月內之存款		110,393	91,133
		143,951	121,965

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 Wealth Hong Kong Limited (“本公司”，前稱 BPI International Finance Limited) 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。

自 2024 年 8 月 26 日起，本公司名稱由 BPI International Finance Limited 變更為 BPI Wealth Hong Kong Limited。

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。

(c) 會計政策改變

香港會計師公會並無頒佈若干於本公司當前會計期間首次生效或可供提早採用之《香港財務報告準則》的修訂。本公司尚未應用當前會計期間尚未生效的任何新準則或解釋。

3 利息收入

	截至 2024 年 6 月 30 日 止之六個月 港幣千元	截至 2023 年 6 月 30 日 止之六個月 港幣千元
證券投資利息收入	3,882	1,900
銀行存款之利息收入	4,391	3,912
客戶借貸之利息收入	749	2,834
	<u>9,022</u>	<u>8,646</u>

4 其他經營收入

	截至 2024 年 6 月 30 日 止之六個月 港幣千元	截至 2023 年 6 月 30 日 止之六個月 港幣千元
服務費及佣金收入	20,410	21,660
匯兌(虧損)/溢利淨額	(253)	850
金融資產交易之淨收益	3,443	1,849
其他收入	40	34
	<u>23,640</u>	<u>24,393</u>

5 經營支出

	截至 2024 年 6 月 30 日 止之六個月 港幣千元	截至 2023 年 6 月 30 日 止之六個月 港幣千元
人事費用：		
– 薪酬及工資	15,491	11,400
– 退休金成本 – 定額供款計劃	506	499
– 其他福利和津貼	1,513	1,127
折舊(附註 12)	2,387	2,359
攤銷無形資產 (附註 13)	36	36
核數師酬金	607	984
稅務服務費用	29	28
通訊支出	677	1,099
其他經營支出	3,830	4,558
	<u>25,076</u>	<u>22,090</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 2024 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% (2023 年：16.5%) 計算撥備。

7 財務費用

	截至 2024 年 6 月 30 日止 之六個月 港幣千元	截至 2023 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	49	85

8 現金及短期資金

	於 2024 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2023 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	33,558	40,600
1 個月內到期之銀行及其他金融機構存款	45,591	31,584
現金及短期資金之減值虧損	-	-
	<u>79,149</u>	<u>72,184</u>

9 1至12個月內到期之銀行及其他金融機構存款

	於 2024 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2023 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	112,983	103,330
- 到期日在 3 個月至 12 個月內	-	-
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	-	-
	<u>112,983</u>	<u>103,330</u>

10 貸款及其他墊款

	於2024年 6月30日 港幣千元	於2023年 12月31日 港幣千元
客戶貸款	21,855	22,146
其他墊款	22,921	14,580
	<u>44,776</u>	<u>36,726</u>
減值虧損之		
- 客戶貸款	(18)	(18)
- 其他墊款	-	-
	<u>44,758</u>	<u>36,708</u>

11 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2024年 6月30日 港幣千元	於2023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	31,791	31,753
- 於海外上市及由公司企業發行	1,582	1,600
- 於海外上市及由中央政府發行	121,248	132,088
	<u>154,621</u>	<u>165,441</u>
減值虧損	-	-

12 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2023年1月1日				
成本	5,361	3,935	13,381	22,677
累計折舊	(5,361)	(3,621)	(3,482)	(12,464)
賬面淨值	-	314	9,899	10,213
截至2023年12月31日 止年度				
期初賬面淨值	-	314	9,899	10,213
增加	288	167	43	498
出售	-	(79)	-	(79)
折舊開支	(82)	(274)	(4,434)	(4,790)
租賃修改調整	-	-	(70)	(70)
出售時回撥	-	78	-	78
期終賬面淨值	206	206	5,438	5,850
於2023年12月31日及 2024年1月1日				
成本	5,649	4,023	13,424	23,096
累計折舊	(5,443)	(3,817)	(7,986)	(17,246)
賬面淨值	206	206	5,438	5,850
截至2024年6月30日止				
期初賬面淨值	206	206	5,438	5,850
增加	-	5	1	6
出售	-	(2)	-	(2)
折舊開支	(85)	(84)	(2,218)	(2,387)
出售時回撥	-	1	-	1
期終賬面淨值	121	126	3,221	3,468
於2024年6月30日				
成本	5,649	4,026	13,425	23,100
累計折舊	(5,528)	(3,900)	(10,204)	(19,632)
賬面淨值	121	126	3,221	3,468

13 無形資產

	於 2024 年 6 月 30 日 港幣千元
成本	
於 2023 年 1 月 1 日之結餘	459
購入	-
	<hr/>
於 2023 年 12 月 31 日或 2024 年 1 月 1 日之結餘	459
購入	-
	<hr/>
於 2024 年 6 月 30 日之結餘	<u>459</u>
累計攤銷	
於 2023 年 1 月 1 日之結餘	(261)
年度攤銷	(72)
	<hr/>
於 2023 年 12 月 31 日或 2024 年 1 月 1 日之結餘	(333)
期內攤銷	(36)
	<hr/>
於 2024 年 6 月 30 日之結餘	<u>(369)</u>
賬面值	
於 2023 年 1 月 1 日之結餘	198
	<hr/>
於 2023 年 12 月 31 日或 2024 年 1 月 1 日之結餘	126
	<hr/>
於 2024 年 6 月 30 日之結餘	<u>90</u>

14 租賃負債

於 2024 年 6 月 30 日，租賃負債的償還如下：

	於 2024 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2023 年 12 月 31 日 港幣千元
不超過 1 年	3,379	4,716
超過 1 年但不超過 2 年	61	1,045
超過 2 年但不超過 5 年	-	24
	<hr/>	<hr/>
	<u>3,440</u>	<u>5,785</u>

15 資產負債表外風險承擔

於 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，本公司並無任何或然負債及承擔。

16 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 2024 年 6 月 30 日，本公司並無向任何職員提供貸款。

17 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 2024 年 6 月 30 日止 之六個月 港幣千元	截至 2023 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	390	372
來自同系附屬公司的管理費應收收入	104	245
與最終控股公司之系統相關成本	-	750
	<u> </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 2024 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2023 年 12 月 31 日 港幣千元
最終控股公司之現金及銀行結餘	1,371	6,748
來自同系附屬公司的管理費應收收入	310	397
	<u> </u>	<u> </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。

18 現金流量表附註

除所得稅前溢利與經營產生的現金對賬：

	於 2024 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
除所得稅前溢利	3,275	6,848
調整：		
固定資產折舊	2,387	2,359
攤銷無形資產	36	36
減值虧損釋放	-	(123)
財務費用	49	85
流動資金之變動：		
增加原到期日超過 3 個月之銀行及其他金融機構存款 之變動	3,791	3,803
(增加)/減少貸款及其他墊款之變動	(8,050)	32,484
減少/(增加)以公平價值計量且其變動計入其他全面收 益的金融資產	10,737	(61,869)
增加/(減少)客戶定期存款之變動	11,302	(8,213)
減少其他負債之變動	(718)	(2,778)
經營活動現金流淨額	<u>22,809</u>	<u>(27,368)</u>

19 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。

20 財務狀況表中的所得稅

確認的遞延所得稅資產

於期內確認在財務狀況表中的遞延所得稅資產之主要組合及其變動：

產生的遞延稅項：	稅項虧損 港幣千元
於 2023 年 1 月 1 日	3,513
計入損益表中	(735)
	<hr/>
於 2023 年 12 月 31 日及 2024 年 1 月 1 日	2,778
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
計入損益表中	-
	<hr/>
於 2024 年 6 月 30 日	2,778
	<hr/>

21 財務報表之批准

本財務報表已於

由董事會批准。