

加拿大豐業銀行
截至二零二一年四月三十日之未經審核財務資料披露聲明書

甲部 - 分行資料 (香港分行)

I. 損益帳資料	六個月至	六個月至
	04-30-21	04-30-20
	港幣千元	港幣千元
利息收入	181,981	427,228
利息支出	(74,700)	(323,624)
淨利息收入	107,281	103,604
外匯買賣收益減虧損	10,682	42,233
其他買賣收益減虧損	-	(781)
收費及佣金收入	79,756	99,951
其他	(109)	(1,471)
營運收入	197,610	243,536
員工開支	(81,763)	(123,393)
其他開支	(48,396)	(49,521)
營運支出	(130,159)	(172,914)
稅前盈利	67,451	70,622
稅項	(10,131)	(604)
除稅後盈利	57,320	70,018

II. 資產負債表資料

資產	04-30-21	10-31-20
	港幣千元	港幣千元
現金及短期資金	1,526,310	2,812,061
存放於銀行，並於1至12個月內到期的存款	1,156,940	1,155,316
存放於認可機構海外辦事處的金額	7,319,096	11,698,023
貿易票據	7,792,810	3,443,808
貸款及其他帳目		
客戶貸款	17,277,255	19,572,883
應計利息及其他帳目	174,923	229,182
可供出售證券	6,602,324	5,925,616
其他投資	-	10,820
總資產	41,849,658	44,847,709

負債	04-30-21	10-31-20
	港幣千元	港幣千元
銀行同業的存款及結餘	5,470,193	5,015,972
中央銀行存款	2,000,000	320,586
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	6,892	12,235
儲蓄存款	6,350	7,193
定期存款及通知存款	13,292,313	16,974,811
結欠認可機構海外辦事處的金額	20,259,473	20,857,399
已發行的存款證	500,000	1,091,580
其他帳目	314,437	567,933
總負債	41,849,658	44,847,709

減值準備金

綜合減值準備金是由加拿大豐業銀行海外總行(銀行)評估及記錄,而個別減值準備金則記錄在香港分行。

於二零二一年四月三十日,沒有任何個別減值準備金就香港分行的風險類而作出分配。(二零二零年十月三十一日:無)

本銀行於二零一七年十一月一日起按《國際財務報告準則》第9號要求之預期信貸虧損模型,分三個階段計算信貸虧損準備金。按《國際財務報告準則》第9號計算的第一階段及第二階段的減值準備金區分為綜合減值準備金,第三階段的減值準備金則區分為個別減值準備金。

本銀行的減值準備金之計算是根據一系列模型的假設因素及其互動性而計算。預期減值準備金模型按(i)在接下來的12個月內或(ii)金融工具信譽開始惡化後的預期壽命,反映了與違約事件有關的所有現金短缺的現值。減值準備金反映了基於合理和可預測的多種情景下的無偏見加權結果。

減值準備金計算模型以自信貸惡化產生以來的幅度分三個階段去計算:

- 第1階段 - 金融工具的信貸風險在首次確認後並沒有顯著的增加,就這一類型的資產,12個月的預期信貸虧損會被確認。預期信貸虧損是按未來12個月內發生的違約概率而計算。對於剩餘期限少於12個月的工具,使用與剩餘期限相對應的違約概率而計算。
- 第2階段 - 當金融工具的信貸風險自首次確認後已有顯著的增加,但截至報告日時,並不存在任何的信用損失,則包括在第2階段。在計算這一類型資產的信貸虧損時,須對其整個週期的預期信貸虧損作出確認。
- 第3階段 - 本階段包括被認為是違約的金融工具。與第2階段類似,須對其整個週期的預期信貸虧損作出確認。

III. 減值資產

於二零二一年四月三十日,沒有任何減值之客戶,銀行及其他金融機構之貸款。(二零二零年十月三十一日:無)

1. 已逾期之貸款 :

於二零二一年四月三十日,沒有任何已逾期之客戶,銀行及其他金融機構之貸款及其他資產。(二零二零年十月三十一日:無)

2. 經重組之貸款 :

於二零二一年四月三十日,沒有任何經重組之貸款。(二零二零年十月三十一日:無)

3. 收回資產 :

	04-30-21 港幣千元	10-31-20 港幣千元
收回資產 - 持作自用	-	38

持作自用的收回資產,以公平價值量度計入,與在一般業務中獲取之類似資產的計入方法一樣。

IV. 資產負債表以外的承受風險項目

	04-30-21 港幣千元	10-31-20 港幣千元
1. 或然負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	573,683	866,642
- 與交易有關之或然項目	15,968	15,968
- 與貿易有關之或然項目	657,645	904,683
- 其他承擔	6,383,794	6,303,165
- 其他	-	-
合計	<u>7,631,090</u>	<u>8,090,458</u>
	04-30-21 港幣千元	10-31-20 港幣千元
2. 衍生工具		
名義金額:		
- 匯率合約	16,778,893	17,163,367
- 利率合約	-	124,061
- 其他	36,444	1,627,096
合計	<u>16,815,337</u>	<u>18,914,524</u>
	04-30-21 港幣千元	10-31-20 港幣千元
公平價值:		
- 匯率合約	119,486	413,614
- 利率合約	11,982	91,892
- 其他	1,101	3,853
合計	<u>132,569</u>	<u>509,359</u>

註: 以上的衍生工具均沒有雙邊淨額結算的安排。

V. 分類資料

	04-30-21		10-31-20	
	港幣千元	客戶貸款中有抵押之百分比	港幣千元	客戶貸款中有抵押之百分比
1. 客戶貸款行業分類				
工商金融				
- 物業發展	1,100,000	-	800,000	-
- 物業投資	1,250,000	-	-	-
- 製造業	1,552,940	-	1,550,760	-
- 資訊科技	1,500,000	-	1,500,000	-
- 運輸及運輸設備	1,050,000	-	1,173,382	-
- 其他	1,778,235	21.9%	2,365,380	16.5%
在香港使用的貸款	8,231,175	4.7%	7,389,522	5.3%
貿易融資	-	-	352,896	-
在香港以外使用的貸款	9,046,080	6.8%	11,830,465	8.2%
客戶貸款合計	17,277,255	5.8%	19,572,883	6.9%

2. 對非銀行類客戶的內地相關授信風險類

	04-30-21 港幣千元		
	資產負債表內之風險額承擔	資產負債表外之風險額承擔	總數
中央政府及其持有的企業，其子公司及合資企業 居於中國境內國民或其他內地註冊企業，其子公司及合資企業 居於中國境外國民或非內地註冊企業，但獲批貸款用於中國內地 資產總額	1,386,454	1,941,175	3,327,629
扣除準備金撥備後之資產總額	600,435	306,781	907,216
資產負債表內的風險額於資產總額中所佔百分比	41,849,658	2,247,956	4,234,845
	4.75%		

	10-31-20 港幣千元		
	資產負債表內之風險額承擔	資產負債表外之風險額承擔	總數
中央政府及其持有的企業，其子公司及合資企業 居於中國境內國民或其他內地註冊企業，其子公司及合資企業 居於中國境外國民或非內地註冊企業，但獲批貸款用於中國內地 資產總額	2,420,978	1,078,832	3,499,810
扣除準備金撥備後之資產總額	58,092	-	58,092
資產負債表內的風險額於資產總額中所佔百分比	600,589	258,983	859,572
	3,079,659	1,337,815	4,417,474
	44,847,709		
	6.87%		

3. 根據交易對手所在地的客戶貸款區域分類(包括轉移風險因素):

	04-30-21	10-31-20
	以港幣百萬元計	以港幣百萬元計
香港	10,927	13,827
亞太區	4,177	5,451
歐洲	2,173	-
北美洲	-	295
	17,277	19,573

4. 國際債權

以下是國際債權根據主要國家或區域之分類，只有在已計及風險轉移後佔國際債權總額百分之十或以上之主要國家或區域予以披露。

	04-30-21 (以港幣百萬元計)				總數
	銀行	公營機構	非金融私營部門		
			非銀行金融機構	非金融私營機構	
已發展國家	8,158	4,206	-	231	12,595
其中加拿大	7,794	-	-	-	7,794
其中日本	2	4,206	-	-	4,208
離岸中心	310	-	-	7,246	7,556
其中香港	310	-	-	6,193	6,503
亞太區發展中國家	9,669	513	1,354	454	11,990
其中中國	9,365	513	189	-	10,067

	10-31-20 (以港幣百萬元計)				總數
	銀行	公營機構	非金融私營部門		
			非銀行金融機構	非金融私營機構	
已發展國家	13,227	4,386	-	931	18,544
其中加拿大	13,083	-	-	-	13,083
其中日本	17	4,386	-	-	4,403
離岸中心	488	-	-	9,832	10,320
其中香港	487	-	-	8,732	9,219
亞太區發展中國家	5,636	493	2,898	1,242	10,269
其中中國	5,281	493	1,734	188	7,696

VI. 貨幣風險

以下是估本分行外匯淨盤總額百分之十或以上(不論正數或負數)的外匯淨持有額概要：

	04-30-21 (以港幣百萬元計)			
	美元	人民幣	加拿大元	總數
	現貨資產	24,662	1,578	366
現貨負債	(24,841)	(1,576)	(148)	(26,565)
遠期買入	8,394	78	2,639	11,111
遠期賣出	(8,179)	(78)	(2,861)	(11,118)
長(短)盤淨額	36	2	(4)	34

	10-31-20 (以港幣百萬元計)			
	美元	人民幣	加拿大元	總數
	現貨資產	27,379	1,724	145
現貨負債	(26,413)	(1,708)	(132)	(28,253)
遠期買入	8,418	788	2,442	11,648
遠期賣出	(9,127)	(788)	(2,442)	(12,357)
長(短)盤淨額	257	16	13	286

於二零二一年四月三十日，沒有任何結構性資產及負債。(二零二零年十月三十一日：無)

VII. 流動資金風險管理

流動資金比率

以下是流動資產狀況於二零二一年四月三十日止的時期及其比較時期的分析：

	三個月至 04-30-21	三個月至 04-30-20
平均流動性維持比率	40.1%	40.0%

平均流動性維持比率的計算是每月平均流動資金比率的平均值，其計算符合銀行業(流動性)規則的要求。

乙部 - 銀行資料 (綜合數字)

1. 資本和資本充足比率

	04-30-21 (加拿大元百萬元)	10-31-20 (加拿大元百萬元)
股東資金:		
股本		
- 優先股本	4,549	5,308
- 普通股本	18,725	18,599
保留盈利	48,713	46,345
其他全面累計收入	(3,979)	(2,125)
非控股權益	2,414	2,376
	<u>70,422</u>	<u>70,503</u>
CET1 資本比率	12.3%	11.8%
一級資本比率	13.6%	13.3%
資本充足比率	15.7%	15.5%

資本充足比率之計算是將資本部份除以風險調節後之資產 (資產包括市場風險的因素)，資本充足比率是受到加拿大OSFI (Office of the Superintendent of Financial Institutions) 所監管，而計算基準是與國際結算銀行BIS (Bank for International Settlements) 所設定的國際標準一致。

2. 其他財務資料

	04-30-21 (加拿大元百萬元)	10-31-20 (加拿大元百萬元)
資產總額	1,125,248	1,136,466
負債總額	1,054,826	1,065,963
貸款總額	608,165	603,263
客戶存款總額	715,739	710,754
銀行同業存款總額	40,922	40,084
	六個月至 04-30-21 (加拿大元百萬元)	六個月至 04-30-20 (加拿大元百萬元)
稅前盈利	6,298	4,544
稅後盈利	4,854	3,650

披露聲明書可供公眾查閱

為符合銀行業(披露)規則，本財務資料披露聲明書於總部之網站 www.scotiabank.com/global/en/country/hong-kong.html 內 "監管披露"部份發佈。

加拿大豐業銀行，香港分行



何杰昇
行政總裁

二零二一年七月三十日

註：倘若本報告之中文譯本與英文本在釋義或意思方面出現歧義，以英文本為準。