

加拿大豐業銀行
截至二零二五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
04-30-25
港幣千元

六個月至
04-30-24
港幣千元

利息收入	585,809	872,122
利息支出	(504,067)	(764,897)
淨利息收入	81,742	107,225
外匯買賣收益減虧損	0	0
其他買賣收益減虧損	(592)	25 ¹
收費及佣金收入	6,505	6,862
營運收入	87,655	114,112
員工開支	(29,639)	(5,220)
租金費用	(4,629)	(4,612)
其他開支	(24,914)	(22,291)
營運支出	(59,182)	(32,123)
稅前盈利	28,473	81,989
稅項支出	(4,533)	(13,382)
除稅後盈利	23,940	68,607

II. 資產負債表資料

資產	04-30-25 港幣千元	10-31-24 港幣千元
現金及短期資金	1,851,667	1,683,759
存放於銀行，並於1至12個月內到期的存款	1,202,118	1,458,955
存放於認可機構海外辦事處的金額	4,813,590	2,989,095
貸款及其他帳目		
客戶貸款	10,406,842	14,755,079
應計利息及其他帳目	119,559	100,730
可供出售證券	5,563,065	5,848,296
總資產	23,956,841	26,835,914

負債	04-30-25 港幣千元	10-31-24 港幣千元
銀行同業的存款及結餘	2,722,015	7,313,159
中央銀行存款	3,615,650	2,445,700
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	1,695	1,954
儲蓄存款	2,239	4,372
定期存款及通知存款	11,673,440	8,710,319
結欠認可機構海外辦事處的金額	5,704,458	8,179,687
其他帳目	237,344	180,723
總負債	23,956,841	26,835,914

¹ 該金額已從“外匯買賣收”科目重新歸類至“其他買賣收”科目

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。

於二零二五年四月三十日，沒有任何個別減值準備金就香港分行的風險額而作出分配。(二零二四年十月三十一日:無)

本銀行按《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

於二零二五年四月三十日，沒有任何減值之客戶，銀行及其他金融機構之貸款。(二零二四年十月三十一日:無)

1. 已逾期之貸款：

於二零二五年四月三十日，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。(二零二四年十月三十一日:無)

2. 經重組之貸款：

於二零二五年四月三十日，沒有任何經重組之貸款。(二零二四年十月三十一日:無)

3. 收回資產：

於二零二五年四月三十日，沒有任何收回資產。(二零二四年十月三十一日:無)

IV. 資產負債表以外的承受風險項目

	04-30-25 港幣千元	10-31-24 港幣千元
1. 或然負債及承擔		
- 其他承擔	3,841,157	4,722,520
合計	<u>3,841,157</u>	<u>4,722,520</u>

	04-30-25 港幣千元	10-31-24 港幣千元
2. 衍生工具		
名義金額：		
- 匯率合約	835,193	752,647
- 利率合約	775,560	1,162,155
合計	<u>1,610,753</u>	<u>1,914,802</u>
	04-30-25 港幣千元	10-31-24 港幣千元
公平價值：		
- 匯率合約	25	148
合計	<u>25</u>	<u>148</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

	04-30-25 港幣千元	客戶貸款中有 抵押之百分比	10-31-24 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	800,000	-	800,000	-
- 資訊科技	3,380,000	-	4,000,000	-
- 運輸及運輸設備	1,224,285	-	1,338,571	-
- 其他	2,784,657	-	3,377,280	-
在香港使用的貸款	8,188,942	-	9,515,851	-
在香港以外使用的貸款	2,217,900	23.4%	5,239,228	12.8%
客戶貸款合計	<u>10,406,842</u>	<u>5.0%</u>	<u>14,755,079</u>	<u>4.6%</u>

2. 對非銀行類客戶的內地相關授信風險額

	04-30-25 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	324,601	-	324,601
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	603,160	125,000	728,160
資產總額	<u>927,761</u>	<u>125,000</u>	<u>1,052,761</u>
扣除準備金撥備後之資產總額	<u>23,956,841</u>		
資產負債表內的風險額於資產總額中所佔百分比	<u>3.87%</u>		
	10-31-24 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	327,191	777,280	1,104,471
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	903,692	125,000	1,028,692
資產總額	<u>1,230,883</u>	<u>902,280</u>	<u>2,133,163</u>
扣除準備金撥備後之資產總額	<u>26,835,914</u>		
資產負債表內的風險額於資產總額中所佔百分比	<u>4.59%</u>		

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)：

	04-30-25 以港幣百萬元計	10-31-24 以港幣百萬元計
香港	9,887	14,185 ²
亞太區	520	570
	<u>10,407</u>	<u>14,755</u>

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。

	04-30-25 (以港幣百萬元計)				
	銀行	公營機構	非金融私營部門		總數
			非銀行金融機構	非金融私營機構	
已發展國家	4,873	2,715	-	-	7,588
其中加拿大	4,865	-	-	-	4,865
其中日本	-	2,715	-	-	2,715
離岸中心	213	-	-	1,286	1,499
其中香港	213	-	-	766	979
亞太區發展中國家	2,801	325	-	-	3,126
其中中國	1,412	325	-	-	1,737

	10-31-24 (以港幣百萬元計)				
	銀行	公營機構	非金融私營部門		總數
			非銀行金融機構	非金融私營機構	
已發展國家	3,005	2,809	-	-	5,813
其中加拿大	2,997	-	-	-	2,997
其中日本	1	2,809	-	-	2,810
離岸中心	397	-	452	3,968	4,816
其中香港	8	-	452	3,397	3,856
亞太區發展中國家	2,708	327	-	-	3,035
其中中國	1,844	327	-	-	2,172

VI. 貨幣風險

以下是佔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：

	04-30-25 (以港幣百萬元計)			
	人民幣	澳元	美元	總數
現貨資產	646	584	7,745	8,975
現貨負債	(395)	(1)	(8,576)	(8,972)
遠期買入	-	-	835	835
遠期賣出	(249)	(587)	-	(836)
長〔短〕盤淨額	<u>2</u>	<u>(4)</u>	<u>4</u>	<u>2</u>

	10-31-24 (以港幣百萬元計)			
	英鎊	澳元	美元	總數
現貨資產	2,022	694	7,238	9,954
現貨負債	(2,020)	(692)	(7,733)	(10,445)
遠期買入	-	128	625	753
遠期賣出	-	(128)	(128)	(256)
長〔短〕盤淨額	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>6</u>

於二零二五年四月三十日，沒有任何結構性資產及負債。(二零二四年十月三十一日:無)

² 该金额已从“亞太區”科目重新归类至“香港”科目

VII. 流動資金

流動資金比率

以下是流動資產狀況於二零二五年四月三十日止的時期及其比較時期的分析：

	三個月至 04-30-25	三個月至 04-30-24
平均流動性維持比率	<u>38.4%</u>	<u>44.2%</u>

平均流動性維持比率的計算是全期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

	04-30-25 (加拿大元百萬元)	10-31-24 (加拿大元百萬元)
股東資金：		
股本		
- 優先股本	10,232	8,779
- 普通股本	21,912	21,986
保留盈利	57,965	57,751
其他全面累計收入(虧損)	(5,191)	(6,147)
非控股權益	<u>1,588</u>	<u>1,707</u>
	<u>86,506</u>	<u>84,076</u>
普通股權第一級	13.2%	13.1%
第一級	15.4%	15.0%
資本充足比率	17.1%	16.7%

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。

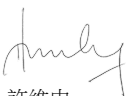
2. 其他財務資料

	04-30-25 (加拿大元百萬元)	10-31-24 (加拿大元百萬元)
資產總額	1,415,465	1,412,027
負債總額	1,328,959	1,327,951
貸款總額	756,372	760,829
客戶存款總額	905,376	898,935
銀行同業存款總額	40,467	44,914
	六個月至 04-30-25 (加拿大元百萬元)	六個月至 04-30-24 (加拿大元百萬元)
稅前盈利	4,291	5,361
稅後盈利	3,025	4,291

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



許維中
行政總裁

二零二五年七月二十五日

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。