

損益及全面收益表

	附註	六個月至 04-30-2019 港幣千元	六個月至 04-30-2018 港幣千元
利息收入	2(a)	190,325	150,752
利息支出	2(b)	(111,906)	(70,466)
淨利息收入		78,419	80,286
收費及佣金收入	3	10,147	11,548
其他經營虧損		(678)	(284)
經營收入		87,888	91,550
經營支出	4	(23,929)	(23,674)
扣除減值準備前的經營溢利		63,959	67,876
減值回撥		500	927
稅前溢利		64,459	68,803
所得稅	5	(10,480)	(11,352)
除稅後溢利		53,979	57,451
期間溢利		53,979	57,451
其他全面收益			
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的投資證券：			
- 期內債務證券公允價值的變動		(534)	224
- 遞延稅項		(127)	(37)
期間其他全面收益，稅後淨額		(661)	187
期間全面收益總額		53,318	57,638

財務狀況表

		04-30-2019 港幣千元	10-31-2018 港幣千元
資產			
現金及現金等價物	6	2,066,639	2,352,505
貸款及墊款	9(a)	11,807,570	11,992,169
商業匯票		75,321	84,572
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的投資證券	7	1,694,958	2,023,461
即期稅項資產	8(a)	-	336
遞延稅項資產	8(b)	421	377
其他資產		29,848	26,602
資產總額		15,674,757	16,480,022
負債			
銀行存款及結餘		10,271,817	11,027,492
即期稅項	8(a)	10,061	-
其他負債		30,448	28,417
負債總額		10,312,326	11,055,909
權益			
股本		2,796,181	2,796,181
儲備		2,566,250	2,627,932
權益總額		5,362,431	5,424,113
負債及權益總額		15,674,757	16,480,022

現金流量表

	04-30-2019	04-30-2018
	港幣千元	港幣千元
經營活動		
稅前溢利	64,459	68,803
調整：減值回撥	(500)	(927)
	<u>63,959</u>	<u>67,876</u>
經營資產(增加)/減少		
貸款及墊款	184,922	2,196,271
商業匯票	9,258	(804,205)
其他資產	(3,246)	(4,466)
	<u>190,934</u>	<u>1,387,600</u>
經營負債增加/(減少)		
銀行存款及結餘	(755,675)	(1,262,160)
其他負債	2,142	12,372
	<u>(753,533)</u>	<u>(1,249,788)</u>
經營活動(所用)/產生現金淨額	<u>(498,640)</u>	<u>205,688</u>
投資活動		
以公允價值計量且其變動計入其他 全面收益(增加)/減少	323,270	(118,733)
已收利息	4,443	1,756
投資活動產生的/(所用)現金淨額	<u>327,713</u>	<u>(116,977)</u>
融資活動		
已付股息	(115,000)	(116,000)
融資活動所用現金淨額	<u>(115,000)</u>	<u>(116,000)</u>
現金及現金等價物減少淨額	(285,927)	(27,289)
於期初的現金及現金等價物	2,352,784	1,592,969
於期末的現金及現金等價物	<u>2,066,857</u>	<u>1,565,680</u>
經營活動產生的現金流量		
已收利息	186,318	145,634
已付利息	(108,551)	(60,305)
	<u>77,767</u>	<u>85,329</u>
現金及現金等價物的分析		
原到期日為三個月內的現金及現金等價物	<u>2,066,857</u>	<u>1,565,680</u>

財務報表附註

1 編製基準及會計政策

編製二零一九年中期財務報表所採用之會計政策和計算方法與本公司截至二零一八年十月三十一日止年度已審核之年度財務報表所採用及所述者一致。

2 利息收入及利息支出

04-30-2019
港幣千元

04-30-2018
港幣千元

(a) 利息收入

以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的非上市債務證券	4,443	1,756
貸款及墊款	184,352	147,532
銀行存款	1,530	1,464
	<u>190,325</u>	<u>150,752</u>
計入損益表的、非以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的利息收入		
	<u>190,325</u>	<u>150,752</u>
所有金融資產產生的利息收入總額	<u>190,325</u>	<u>150,752</u>

所有利息收入均採用實際利率法計算。

(b) 利息支出

銀行存款	110,515	69,426
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的非上市債務證券	1,391	1,040
	<u>111,906</u>	<u>70,466</u>
計入損益表的、非以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的利息支出		
	<u>111,906</u>	<u>70,466</u>
所有金融負債產生的利息支出總額	<u>111,906</u>	<u>70,466</u>

3 費用及佣金收入

04-30-2019
港幣千元

04-30-2018
港幣千元

貸款手續費	3,430	4,480
貿易融資費用	305	382
從最終控股公司及同系附屬公司收取的行政服務和其他服務費用	6,410	6,683
其他	2	3
	<u>10,147</u>	<u>11,548</u>

4 經營支出

04-30-2019
港幣千元

04-30-2018
港幣千元

員工成本	8,190	7,500
物業及設備支出	1,627	1,499
行政服務費	8,315	6,003
其他	5,797	8,672
	<u>23,929</u>	<u>23,674</u>

5 損益表所示的所得稅

04-30-2019
港幣千元

04-30-2018
港幣千元

本期稅項 - 香港利得稅		
期內準備	10,397	11,199
遞延稅項		
暫時性差異的產生及轉回	83	153
	<u>10,480</u>	<u>11,352</u>

6	現金及現金等價物	04-30-2019 港幣千元	04-30-2018 港幣千元
	現金及現金等價物	2,066,857	1,565,680
	現金流量表所示的現金及現金等價物	2,066,857	1,565,680
	第一階段預期信貸虧損準備	(218)	(253)
	財務狀況表所示的現金及現金等價物	<u>2,066,639</u>	<u>1,565,427</u>
7	以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的投資證券	04-30-2019 港幣千元	10-31-2018 港幣千元
	債務證券	<u>1,694,958</u>	<u>2,023,461</u>
	發行：		
	政府	<u>1,694,958</u>	<u>2,023,461</u>
	按上市地區分析：		
	非上市	<u>1,694,958</u>	<u>2,023,461</u>
8	財務狀況表所示的所得稅	04-30-2019 港幣千元	10-31-2018 港幣千元
(a) 財務狀況表所示的本期稅項：			
	期間香港利得稅準備	10,398	22,002
	期間付款	-	(19,431)
	以往期間利得稅準備結餘	(337)	(2,907)
	期間稅項	<u>10,061</u>	<u>(336)</u>

(b) 已確認的遞延稅項資產：

已在財務狀況表確認的遞延稅項資產的組成部分和期間變動如下：

來自下列各項的遞延稅項：	貸款及墊款的減值 準備 港幣千元	以公允價值計量 且其變動計入其 他全面收益 金融資產的重估 港幣千元	總額 港幣千元
於2018年11月1日	408	(31)	377
在損益表內列支	(83)	-	(83)
在以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的公允價值儲備內列支	-	127	127
於2019年4月30日	<u>325</u>	<u>96</u>	<u>421</u>
於2017年11月1日	609	40	649
在損益表內列支	(201)	-	(201)
在以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的公允價值儲備內列支	-	(71)	(71)
於2018年10月31日	<u>408</u>	<u>(31)</u>	<u>377</u>

9 貸款及墊款

(a) 按行業分類的客戶貸款及墊款

	04-30-2019		綜合評估 減值準備 港幣千元
	客戶貸款及 墊款總額 港幣千元	佔有抵押的貸款 及墊款總額百分比	
工商金融			
- 物業投資	280,000	-	20
- 製造業	1,568,960	-	181
- 運輸及運輸設備	428,326	-	44
- 電力, 氣體與電訊	1,500,000	-	174
- 其他	2,559,480	30.3%	229
在香港使用的貸款及墊款	6,336,766	15.0%	648
在香港以外使用的貸款及墊款	5,472,123	8.9%	671
客戶貸款及墊款總額	11,808,889	10.1%	1,319
	10-31-2018		綜合評估 減值準備 港幣千元
	客戶貸款及 墊款總額 港幣千元	佔有抵押的貸款 及墊款總額百分比	
工商金融			
- 物業投資	275,337	-	19
- 製造業	2,106,465	-	299
- 運輸及運輸設備	465,239	8.3%	75
- 電力, 氣體與電訊	1,482,657	-	171
- 其他	2,553,009	30.4%	344
在香港使用的貸款及墊款	6,882,707	11.8%	908
在香港以外使用的貸款及墊款	5,111,104	1.2%	734
客戶貸款及墊款總額	11,993,811	7.3%	1,642

(b) 減值資產

截至二零一九年四月三十日止並無任何減值之客戶、銀行及其他金融機構之貸款及墊款 (二零一八年十月三十一日: 無)。

(c) 已逾期之貸款及墊款

截至二零一九年四月三十日止並無任何已逾期之客戶、銀行及其他金融機構之貸款、墊款及其他資產 (二零一八年十月三十一日: 無)。

(d) 經重組之貸款及墊款

截至二零一九年四月三十日止並無任何重組之客戶、銀行及其他金融機構之貸款及墊款 (二零一八年十月三十一日: 無)。

(e) 收回資產

截至二零一九年四月三十日止並無持有收回資產 (二零一八年十月三十一日: 無)。

10 或然負債及承擔	04-30-2019	10-31-2018
	港幣千元	港幣千元
<i>名義金額</i>		
直接信貸替代項目	686,314	713,793
與交易有關的或有項目	63,385	63,385
與貿易有關的或有項目	46,539	107,382
其他為期超過一年的承擔	2,169,889	2,805,000
其他或可無條件取消的承擔	2,857,008	2,247,195
合計	<u>5,823,135</u>	<u>5,936,755</u>
<i>信貸風險加權金額</i>		
	<u>1,561,259</u>	<u>1,918,462</u>

11 對非銀行類客戶的內地相關授信風險額

於二零一九年四月三十日之佔客戶貸款總額超過百分之十的國內非銀行類客戶分析如下：

	04-30-2019		
	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
- 中央政府及它其持有的企業，其子公司及合資企業	3,624,255	970,794	4,595,049
- 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	278,167	590,000	868,167
資產總額	<u>3,902,422</u>	<u>1,560,794</u>	<u>5,463,216</u>
扣除準備金撥備後之資產總額	<u>15,674,757</u>		
資產負債表內的風險額於資產總額中所佔百分比	<u>24.90%</u>		
	10-31-2018		
	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
- 中央政府及它其持有的企業，其子公司及合資企業	3,619,693	998,353	4,618,046
- 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	278,150	655,000	933,150
資產總額	<u>3,897,843</u>	<u>1,653,353</u>	<u>5,551,196</u>
扣除準備金撥備後之資產總額	<u>16,480,022</u>		
資產負債表內的風險額於資產總額中所佔百分比	<u>23.65%</u>		

12 根據交易對手所在地的全部客戶貸款區域分類(包括轉移風險因素)

	04-30-2019	10-31-2018
	港幣千元	港幣千元
香港	7,515,740	8,413,740
亞太區(不包括香港)	4,293,149	3,580,071
	<u>11,808,889</u>	<u>11,993,811</u>

13 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。

	04-30-2019				總計
	非金融私營部門				
	銀行	政府部門	非銀行私營機構	非金融私營部門	
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
已發展國家		1,197,204	-	-	1,197,204
其中日本		1,197,204	-	-	1,197,204
離岸中心	-	-	-	4,198,026	4,198,026
其中香港	-	-	-	4,198,026	4,198,026
亞太區發展中國家	75,327	-	1,966,361	1,592,852	3,634,540
其中中國	75,327	-	1,574,071	1,578,982	3,228,380

	10-31-2018				總計
	非金融私營部門				
	銀行	政府部門	非銀行私營機構	非金融私營部門	
港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
已發展國家	-	1,525,139	-	-	1,525,139
其中日本	-	1,525,139	-	-	1,525,139
離岸中心	-	-	-	4,337,488	4,337,488
其中香港	-	-	-	4,337,488	4,337,488
亞太區發展中國家	84,585	-	1,962,174	1,638,039	3,684,798
其中中國	84,585	-	1,569,844	1,578,597	3,233,026

14 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：

(以港幣千元計)	04-30-2019		總計
	美元	日元	
現貨資產	7,255,469	1,199,538	8,455,007
現貨負債	(7,239,342)	(1,197,818)	(8,437,160)
遠期買入	-	-	-
遠期賣出	-	-	-
期權盤淨額	-	-	-
長盤/(短盤)淨額	16,127	1,720	17,847

(以港幣千元計)	10-31-2018		總計
	美元	日元	
現貨資產	7,671,327	1,527,115	9,198,442
現貨負債	(7,662,471)	(1,525,501)	(9,187,972)
遠期買入	-	-	-
遠期賣出	-	-	-
期權盤淨額	-	-	-
長盤/(短盤)淨額	8,856	1,614	10,470

於二零一九年四月三十日，沒有任何結構性資產及負債。(二零一八年十月三十一日：無)

15 資本充足比率

	04-30-2019	10-31-2018
普通股權一級資本比率	43.61%	41.69%
一級資本比率	43.61%	41.69%
總資本比率	43.62%	41.71%

16	逆周期緩衝資本比率	04-30-2019	10-31-2018
	逆周期緩衝資本比率	2.06%	1.55%
17	槓桿比率	04-30-2019	10-31-2018
	槓桿比率	30.17%	28.74%

18 流動資金風險管理

流動資金風險是指本公司未能及時以合理的價格償還財務債務的風險。財務債務包括對交易對手的負債及貸款和投資承擔。

有效的流動資金風險管理對於即便是不利情況下維持交易對手對本公司的信心，管理本公司的資金成本和支持核心業務活動至關重要。

本公司通過經董事會審批的政策框架和限額來管理流動資金風險。董事會負責聽取有關風險敞口及對核准限額執行情況的報告。資產負債委員會負責為高級管理層監管流動資金風險。

流動資金風險框架的要素包括：

- 計量和建模 - 本公司的流動性模型評估和預測現金流入和流出，包括資產負債表外的日常現金流量。本公司通過一系列的關鍵限額來管理流動資金風險，包括指定的短期時間範圍內各貨幣的最大現金流出淨額（現金缺口）、最低限度的核心流動性以及流動性壓力測試。
- 報告 - 通過分析、風險計量、壓力測試、監控和報告來支持資產負債委員會對所有重大流動資金風險的監管。
- 壓力測試 - 本公司定期執行流動性壓力測試，以評估行業範圍內和公司特定危機對公司流動資金狀況的影響。流動性壓力測試的目的包括：
 - 幫助本公司了解在壓力情況下資產負債表內和表外各種持倉的潛在行為；及
 - 據此制定風險緩解和應急計劃。

本公司的流動性壓力測試涵蓋融資假設情況變動的影響和流動資產的市場價格。本公司執行行業標準壓力測試，高級管理層審閱並在進行流動資金管理決策時納入相關測試結果。

- 應急計劃 - 本公司維持流動性應急計劃。該計劃具體闡明了分析和應對實際和潛在流動性事件的方法，概述了有關管理和監控流動性事件的合適的治理架構、有效的內外部溝通程序，並確定了在事件的不同階段所需考慮的潛在應對措施。
- 融資多元化 - 本公司通過資金期限來積極控制其融資負債的多元化。
- 核心流動性 - 本公司維持高流動性、沒有負擔且在受壓市場情況或公司特定事件下能隨時出售或抵押以獲得借款的資金池。

以下是流動資產狀況於二零一九年四月三十日止的時期及其比較時期的分析：


	六個月至 04-30-2019	六個月至 04-30-2018
平均流動性維持比率	52.56%	49.83%

平均流動性維持比率比率的計算是期間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。

19 披露聲明書可供公眾查閱

為符合銀行業(披露)規則，本公司之中期財務資料披露聲明書及其他有關第三支柱披露之資料將通過使用香港金融管理局所指定之標準披露範本，於母公司之網站 www.scotiabank.com/global/en/country/hong-kong.html 內 "監管披露"部份發佈。

SCOTIABANK (HONG KONG) LIMITED



何雄偉
代行政總裁

二零一九年七月三十一日

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。