

**SCOTIABANK (HONG KONG) LIMITED**  
*a restricted licence bank incorporated in Hong Kong*

**二零二零年十月三十一日止年度財務資料披露聲明書**

---

損益表及其他全面收益表  
截至二零二零年十月三十一日止年度  
(以港幣列示)

	附註	2020	2019
利息收入	3(a)	\$ 175,692,981	\$ 390,979,275
利息支出	3(b)	<u>(82,808,676)</u>	<u>(225,187,952)</u>
<b>淨利息收入</b>		\$ 92,884,305	\$ 165,791,323
費用及佣金收入	4	10,657,415	16,438,435
其他經營虧損		<u>(376,319)</u>	<u>(640,137)</u>
<b>經營收入</b>		\$ 103,165,401	\$ 181,589,621
經營支出	5	<u>(44,009,850)</u>	<u>(44,284,747)</u>
<b>扣除減值準備前的經營溢利</b>		\$ 59,155,551	\$ 137,304,874
減值回撥	7	<u>1,689,465</u>	<u>761,839</u>
<b>稅前溢利</b>		\$ 60,845,016	\$ 138,066,713
所得稅	8(a)	<u>(9,714,777)</u>	<u>(22,332,523)</u>
<b>年度溢利</b>		<u>\$ 51,130,239</u>	<u>\$ 115,734,190</u>

## 損益表及其他全面收益表

截至二零二零年十月三十一日止年度 (續)

(以港幣列示)

	附註	2020	2019
<b>年度溢利</b>		\$ 51,130,239	\$ 115,734,190
<b>其他全面收益 (其後可能重新分類至損益)</b>			
以公允價值計量且其變動計入其他全面收 益的投資證券：			
- 年內債務證券公允價值的變動		\$ 169,405	\$ (359,683)
- 遞延稅項	14(b)	(28,817)	60,205
<b>年度其他全面收益，稅後淨額</b>		\$ 140,588	\$ (299,478)
<b>年度全面收益總額</b>		\$ 51,270,827	\$ 115,434,712
<b>年度可歸屬股東的全面收益總額</b>		\$ 51,270,827	\$ 115,434,712

## 財務狀況表

二零二零年十月三十一日

(以港幣列示)

	附註	2020	2019
<b>資產</b>			
現金及現金等價物	11	\$ 2,879,436,740	\$ 1,000,736,596
以公允價值計量且其變動計入其他全面收 益的投資證券	10	-	1,727,347,312
貸款及墊款	9(a)	-	13,046,228,476
商業匯票	9(a)	-	333,459,521
遞延稅項資產	14(b)	3,906	311,485
其他資產	12	550,733	29,321,000
<b>資產總額</b>		<u>\$ 2,879,991,379</u>	<u>\$ 16,137,404,390</u>
<b>負債及權益</b>			
<b>負債</b>			
銀行存款及結餘		\$ -	\$ 10,666,754,176
即期稅項負債	14(a)	280,599	21,870,503
其他負債	13	3,892,584	24,232,342
<b>負債總額</b>		<u>\$ 4,173,183</u>	<u>\$ 10,712,857,021</u>
<b>權益</b>			
股本	15(a)	\$ 2,796,181,175	\$ 2,796,181,175
儲備	15(b)	79,637,021	2,628,366,194
<b>權益總額</b>		<u>\$ 2,875,818,196</u>	<u>\$ 5,424,547,369</u>
<b>負債及權益總額</b>		<u>\$ 2,879,991,379</u>	<u>\$ 16,137,404,390</u>

## 權益變動表

### 截至二零二零年十月三十一日止年度

(以港幣列示)

		股本	以公允價值計量 且其變動計入 其他全面收益 的證券的公允 價值儲備	保留溢利	權益總額
	<i>附註</i>				
<b>於 2018 年 11 月 1 日</b>		\$ 2,796,181,175	\$ 158,890	\$ 2,627,772,592	\$ 5,424,112,657
往年支付股息	15(c)	-	-	(115,000,000)	(115,000,000)
年度全面收益總額		-	(299,478)	115,734,190	115,434,712
<b>於 2019 年 10 月 31 日及 2019 年 11 月 1 日</b>		\$ 2,796,181,175	\$ (140,588)	\$ 2,628,506,782	\$ 5,424,547,369
已付股息	15(c)	-	-	(2,600,000,000)	(2,600,000,000)
年度全面收益總額		-	140,588	51,130,239	51,270,827
<b>於 2020 年 10 月 31 日</b>		<u>\$ 2,796,181,175</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 79,637,021</u>	<u>\$ 2,875,818,196</u>

## 現金流量表

截至二零二零年十月三十一日止年度

(以港幣列示)

	附註	2020	2019
<b>經營活動</b>			
稅前溢利		\$ 60,845,016	\$ 138,066,713
調整：			
減值回撥	7	(1,689,465)	(761,839)
		<u>\$ 59,155,551</u>	<u>\$ 137,304,874</u>
<b>經營資產 (增加) / 減少</b>			
貸款及墊款		\$ 13,047,345,621	\$ (1,053,534,431)
商業匯票		333,869,790	(249,284,759)
其他資產		28,770,267	(2,718,887)
		<u>13,409,985,678</u>	<u>\$ (1,305,538,077)</u>
<b>經營負債減少</b>			
銀行存款及結餘		\$ (10,666,754,176)	\$ (360,737,674)
其他負債		(20,258,419)	(3,729,535)
		<u>\$(10,687,012,595)</u>	<u>\$ (364,467,209)</u>
<b>經營業務產生 / (所用) 的現金</b>			
		\$ 2,782,128,634	\$ (1,532,700,412)
已付香港利得稅		(31,025,919)	-
<b>經營活動 (所用) / 產生的現金淨額</b>			
		<u>\$ 2,751,102,715</u>	<u>\$ (1,532,700,412)</u>

## 現金流量表

截至二零二零年十月三十一日止年度 (續)

(以港幣列示)

	附註	2020	2019
<b>投資活動</b>			
購入以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的投資證券的付款		\$ (1,128,053,731)	\$ (5,319,013,677)
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的投資證券到期所取得的款項		2,850,786,611	5,605,914,464
已收利息		4,786,623	8,853,586
<b>投資活動產生的現金淨額</b>		<u>\$ 1,727,519,503</u>	<u>\$ 295,754,373</u>
<b>融資活動</b>			
已付股息		\$ (2,600,000,000)	\$ (115,000,000)
<b>融資活動所用的現金淨額</b>		<u>\$ (2,600,000,000)</u>	<u>\$ (115,000,000)</u>
<b>現金及現金等價物增加 / (減少)淨額</b>		\$ 1,878,622,218	\$ (1,351,946,039)
<b>於年初的現金及現金等價物</b>		1,000,838,035	2,352,784,074
<b>於年末的現金及現金等價物</b>	11	<u>\$ 2,879,460,253</u>	<u>\$ 1,000,838,035</u>
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
已收利息		\$ 199,004,985	\$ 377,931,983
已付利息		(99,624,358)	(224,306,304)
		<u>\$ 99,380,627</u>	<u>\$ 153,625,679</u>
<b>現金及現金等價物的分析</b>			
原到期日為三個月內的現金及現金等價物		<u>\$ 2,879,460,253</u>	<u>\$ 1,000,838,035</u>

## 財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

### 1 主要會計政策

#### (a) 合規聲明

本財務報表是按照香港會計師公會頒布的所有適用的《香港財務報告準則》(此統稱包含所有適用的個別《香港財務報告準則》、《香港會計準則》和詮釋)、香港公認會計原則和香港《公司條例》的規定編製。以下是本公司採用的主要會計政策概要。

香港會計師公會頒布了若干新訂和經修訂的《香港財務報告準則》。在與本公司有關的範圍內初始應用這些新訂和經修訂的準則所引致當前和以往會計期間的任何會計政策變動，已於本財務報表內反映，有關資料載列於附註 2。

#### (b) 財務報表的編製基準

董事擬於不久的將來對貴公司進行清盤，故本公司不再被視為持續經營。因此，資產按其估計可變現金額估值，負債按其估計結算金額列示。財務報表不包括就終止本公司業務的未來成本計提的任何準備，除非其於報告期末為已承諾成本。

管理層需在編製符合《香港財務報告準則》的財務報表時作出會對會計政策的應用，以及資產、負債、收入和支出的報告數額構成影響的判斷、估計和假設。這些估計和相關假設是根據以往經驗和管理層因應當時情況認為合理的多項其他因素作出的，其結果構成了管理層在無法依循其他途徑即時得知資產與負債的賬面值時所作出判斷的基礎。實際結果可能有別於估計數額。

管理層會不斷審閱各項估計和相關假設。如果會計估計的修訂只是影響某一期間，其影響便會在該期間內確認；如果修訂對當前和未來期間均有影響，則在作出修訂的期間和未來期間確認。

有關管理層在應用《香港財務報告準則》時所作出對本財務報表有重大影響的判斷，以及主要的估計數額不確定因素的討論內容，載列於附註 21。



## 1 主要會計政策 (續)

### (c) 金融工具

#### (i) 首次確認

本公司在首次確認金融工具時，按照購入資產或產生負債的目的而將金融工具分為不同類別。該等類別分別是：按攤銷成本計量、以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融工具及其他金融負債。本公司並沒有將任何金融工具劃歸或指定為以公允價值計量且其變動計入損益。

金融工具以公允價值 (通常與交易價相同) 加上直接歸屬為購入金融資產或發行金融負債的交易成本初始計量。

本公司會在貸款、存款及債務證券產生或購入當日首次確認。而經常性購入及出售的金融資產，以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產除外，在結算當日予以確認。所有其他金融資產及負債在本公司成為金融工具合約其中一方當日確認。

#### (ii) 分類

##### *攤銷成本*

倘所持貸款及墊款用作收回合約現金流量(僅包括本金及利息付款)，則貸款及墊款按攤銷成本計量。貸款及墊款的利息收入按實際利率法計算。

##### *以公允價值計量且其變動計入其他全面收益*

倘合約現金流量僅包括本金及利息付款，且債務證券乃於以同時收回合約現金流量及出售為目標的業務模式中持有，則債務證券以公允價值計量且其變動計入其他全面收益計量。公允價值的變動於其他全面收益內確認，惟預期信貸虧損、利息收入(按實際利率法計算)及外匯盈虧於損益內確認。當終止確認債務證券時，於其他全面收益內累計的金額由權益轉入損益。

##### *其他金融負債*

金融負債是採用實際利率法按攤銷成本計量。

## 1 主要會計政策 (續)

### (iii) 公允價值計量原則

金融工具的公允價值是於報告期末根據其市場報價但未扣除將來估計出售的成本計算。金融資產以當時買入價作價，而金融負債則以當時賣出價作價。

如未能從認可證券交易所獲得市場報價或從經紀/交易商獲得屬於非通過交易所買賣的金融工具價格，或如市場交投不活躍，則此工具的公允價值以估值模式估值，而該估值模式可根據市場實際交易提供可靠的估計價格。

當採用現金流量折讓價格模式，預計未來現金流量按管理層的最佳估計及採用的折現率是在報告期末適用於相近工具條款及條件的市場利率計算。當採用其他定價模式，輸入項目是依據報告期末的市場價格資料。

### (iv) 終止確認

當從金融資產獲得現金流量的合約權利屆滿，或當金融資產連同擁有權的絕大部分風險及回報已被轉移，便會終止確認金融資產。

當合約指定的義務已經履行、取消或屆滿，便會終止確認金融負債。

### (v) 抵銷

只有於存在可依法執行的權利可抵銷已確認數額，且有計劃按淨額基準結算或同時變現資產及償付負債，則同一交易對手的金融資產及金融負債可予抵銷，淨額在財務狀況表內匯報。

### (d) 金融工具及其他資產的信貸虧損

本公司就以下項目的預期信貸虧損確認虧損準備。

- 按攤銷成本計量的金融資產(包括現金及現金等價物、貸款及墊款和其他應收款)；
- 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務證券；
- 資產負債表外貸款承諾；及
- 財務擔保合約。

以公允價值計量的金融資產無需執行預期信貸虧損評估。

## 1 主要會計政策 (續)

### (d) 金融工具及其他資產的信貸虧損 (續)

本公司採用加拿大豐業銀行(「集團」)的預期信貸虧損模型來計算預期信貸虧損準備，選取的變數及其相互依存關係存在一系列的基本假設。預期信貸虧損減值模型反映了與以下違約事件有關的所有現金短缺的現值：(1) 在未來 12 個月內的違約事件或 (2) 在金融工具的預期存續期內的違約事件，這取決於金融工具自首次確認後的信貸惡化情況。信貸虧損減值反映了基於合理及可支持的預測的多種情景下的無偏見的概率加權結果。

減值模型基於自首次確認以來的信貸惡化程度，分三個階段計量信貸虧損準備。

- 第一階段 - 金融工具的信貸風險自首次確認以來並無顯著增加，則按照相當於 12 個月預期信貸虧損的金額來確認虧損準備。預期信貸虧損是按未來 12 個月內發生的違約概率計算。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。
- 第二階段 - 倘金融工具的信貸風險自首次確認後發生顯著增加但不被視為違約，則計入第二階段。這要求根據金融工具預期剩餘存續期內的違約概率計算預期信貸虧損。
- 第三階段 - 本階段包括被視為違約的金融工具。與第二階段類似，信貸虧損準備反映了整個存續期預期信貸虧損。

#### 預期信貸虧損的計量

用於計量預期信貸虧損的違約概率、違約風險敞口及違約損失率是基於與相關投資組合的信貸虧損最為密切相關的宏觀經濟變量來建模的。

該等統計參數/輸入值的詳情概述如下：

- 違約概率 - 違約概率是指在未來一定時間內發生違約的可能性估計。倘有關貸款此前尚未予以終止確認且仍處在投資組合中，則違約可能僅發生在預期剩餘存續期內的特定時間。
- 違約風險敞口 - 違約風險敞口是對未來違約日的風險敞口估計，同時考慮報告日後風險敞口的預期變動，包括是否按合約或其他方式按計劃償還的本金和利息，授信承諾下的預期發放情況，以及逾期付款的應計利息。
- 違約損失率 - 違約損失率是對在特定時間發生的違約所導致的虧損進行的估計。違約損失率乃基於合約應付現金流量與貸款機構預期收取的現金流量之間的差額，包括任何擔保品的變現。違約損失率通常為違約發生時風險敞口的百分比。

## 1 主要會計政策 (續)

### *評估顯著增加的信貸風險*

在每個報告日，本公司通過將金融工具在報告日預期剩餘存續期發生違約的風險與在首次確認日預期剩餘存續期發生違約的風險進行比較，從而確定信貸風險敞口自首次確認以來是否已顯著增加。該項評估考慮了借款人特定的定量和定性信息，但並未考慮擔保品以及前瞻性宏觀經濟因素的影響。

顯著增加的信貸風險評估通常涉及宏觀經濟前景、管理層判斷以及拖欠和監控。前瞻性宏觀經濟因素是宏觀經濟前景的重要組成部分。各項特定的宏觀經濟因素的重要性和相關性取決於產品的類型、金融工具和借款人的特徵以及地理區域。定量模型未必能夠獲取所有可能表明信貸風險顯著增加的合理及可支持的信息。因此，可通過評估定性因素彌補差距。相關例子包括：改變特定組別的借款人的判定標準；變動投資組合的組成部分；以及自然災害對若干投資組合的影響。拖欠及監控方面存在一個可推翻的假設：倘合約付款額逾期超過 30 天，則金融工具的信貸風險自首次確認便會增加。

本公司使用風險評級量表(IG 代碼)進行風險評估，並對每項風險敞口指定一個 IG 代碼，以反映借款人的違約概率。IG 評級已考慮並反映與借款人特定相關及非特定相關 (即宏觀經濟) 的前瞻信息。顯著增加的信貸風險乃根據 IG 代碼中風險敞口的遷移情況來評估。

### *預期存續期*

在計量預期信貸虧損時，本公司考慮了本公司面臨信貸風險的最長合約期限。在釐定預期壽命 (包括提前償付、延期和展期選擇權) 時，均會考慮所有合約條款。

### *於財務狀況表內列報信貸虧損減值*

- 按攤銷成本計量的金融資產：作為金融資產賬面總額的扣減項；
- 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務證券：虧損準備不在財務狀況表內確認，因為該等資產的賬面價值為其公允價值。但是，所釐定的準備應在其他全面收益中累計；
- 資產負債表外信貸風險包括未動用的貸款承諾、信用證和保函：作為準備計入其他負債。

## 1 主要會計政策 (續)

### *違約的定義*

倘金融工具於首次確認日後發生一宗或多宗損失事件，且損失事件對能夠可靠估計的金融工具的預計未來現金流量構成負面影響，則本公司將該項金融工具視為違約。這包括存在以下跡象的事件：

- 借款人出現重大的財務困難；
- 拖欠利息或本金付款；
- 借款人很可能面臨破產或其他財務重組；
- 貸款或者貸款背後資產的預計未來現金流量出現可計量的減少。

本公司認為，倘金融資產逾期超過 90 天，則已發生違約並會將該金融資產劃歸為已減值，除非存在合理及可支持的信息表明應使用更滯後的違約標準更為合適。

### *撇銷政策*

倘無收回的實際可能性，本公司撇銷部分或全部已減值的金融資產(及相關的減值準備)。倘金融資產存在抵押品，通常是在取得抵押品變現所得款項後進行撇銷。倘抵押品的可變現淨值已予以釐定且不存在進一步收回款項的合理預期時，可提前進行撇銷。先前已撇銷的金額的其後收回在損益表內計入信貸虧損準備。

### (e) 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括銀行存款和現金、存放於銀行和其他金融機構的活期存款。

### (f) 僱員福利

薪金、年度獎金、有薪年假、界定供款退休計劃的供款(包括強制性公積金)和非貨幣福利成本在本公司僱員提供相關服務的年度內累計。如果延遲付款或結算會造成重大的影響，則這些數額會以現值列賬。

根據香港《強制性公積金計劃條例》，對強制性公積金的供款應在產生時作為費用在損益表內列支。

## 1 主要會計政策 (續)

### (g) 所得稅

本年度所得稅包括本期稅項和遞延稅項資產與負債的變動。本期稅項和遞延稅項資產與負債的變動均在損益表中確認，但如果是直接在其他全面收益或直接在權益中確認的相關項目，則相關稅款分別在其他全面收益或直接在權益中確認。

本期稅項是按本年度應稅所得，根據已執行或在報告期末實質上已執行的稅率計算的預期應付稅項，加上以往年度應付稅項的任何調整。

遞延稅項資產與負債分別由可抵扣和應稅暫時差異產生。暫時差異是指資產與負債在財務報表上的賬面金額跟這些資產與負債的計稅基礎的差異。

遞延稅項資產 (只限於很可能獲得能利用該遞延稅項資產來抵扣的未來應稅溢利) 都會確認。

遞延稅項資產及負債按暫時性差異預計可收回或結算年度內適用於應稅所得的已執行或實質上已執行的稅率計量。

### (h) 準備及或有負債

如果本公司須就已發生的事件承擔法定或推定義務，因而預期會導致含有經濟效益的資源外流，在可以作出可靠的估計時，本公司便會就該時間或數額不確定的其他負債計提準備。如果貨幣時間值重大，則按預計所需支出的現值計提準備。

如果含有經濟效益的資源外流的可能性較低，或是無法對有關數額作出可靠的估計，便會將該義務披露為或有負債，但資源外流的可能性極低則除外。如果本公司的義務須視乎某宗或多宗未來事件是否發生才能確定是否存在，亦會披露為或有負債，但資源外流的可能性極低則除外。

## 1 主要會計政策 (續)

### (i) 收入確認

如果經濟效益可能會流入本公司，而收入和成本 (如適用) 又能夠可靠地計量時，收入便會根據下列基準在損益表中確認：

#### (i) 利息收入

所有計息金融工具的利息收入均使用實際利率法以應計基礎在收益表內確認，劃分為以公允價值計量且其變動計入損益的利息收入除外。

實際利率法是計算金融資產的攤銷成本及分配有關期間的利息收入的方法。按照金融資產的賬面淨值折讓未來於金融工具預計有效年期或 (如適用) 較短期間內估計付出或取得的現金值時，所用比率即為實際利率。本公司在計算實際利率時對現金流量作出估計，並且已考慮金融工具的所有合約條款，惟並無考慮未來信貸虧損。合約訂約方付出或收取的所有款項 (為實際利率的一部分)、交易成本及所有其他溢價或折讓，均在計算之列。

#### (ii) 費用及佣金收入

費用及佣金收入在服務提供時確認。

### (J) 外幣換算

年內的外幣交易按交易日的外幣匯率換算為港幣。以外幣為單位的貨幣資產與負債則按於報告期末的外幣匯率換算為港幣。匯兌盈虧在損益中確認。

以歷史成本計量的外幣非貨幣資產與負債是按交易日的外幣匯率換算為港幣。以外幣為單位並以公允價值列賬的非貨幣資產與負債按計量釐定公允價值當日的外幣匯率換算。

## 1 主要會計政策 (續)

### (k) 關聯方

- (i) 如屬以下人士，即該人士或該人士的近親是本公司的關聯方：
- (1) 控制或共同控制本公司；
  - (2) 對本公司有重大影響力；或
  - (3) 是本公司或本公司母公司的關鍵管理人員。
- (ii) 如符合下列任何條件，即企業實體是本公司的關聯方：
- (1) 該實體與本公司隸屬同一集團 (即各母公司、附屬公司和同系附屬公司彼此間有關聯)。
  - (2) 一家實體是另一實體的聯營公司或合營企業 (或另一實體所屬集團旗下成員公司的聯營公司或合營企業)。
  - (3) 兩家實體是同一第三方的合營企業。
  - (4) 一家實體是第三方實體的合營企業，而另一實體是第三方實體的聯營公司。
  - (5) 該實體是為本公司或作為本公司關聯方的任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃。
  - (6) 該實體受到上述第 (i) 項內所認定人士控制或共同控制。
  - (7) 上述第 (i)(1) 項內所認定人士對該實體有重大影響力或是該實體 (或該實體母公司) 的關鍵管理人員。
  - (8) 該實體或其所屬集團旗下任何成員公司向本公司或本公司的母公司提供關鍵管理人員服務。

個人的近親是指與有關實體交易並可能影響該個人或受該個人影響的家庭成員。



## 2 會計政策的修訂

香港會計師公會已頒布一項新訂的《香港財務報告準則》第 16 號「租賃」及若干修訂。該項準則及有關修訂在本公司的本會計期間首次生效。採納新訂和經修訂的《香港財務報告準則》對本公司當前或以往期間編備或呈報業績和財務狀況的方式並無重大影響。本公司並無採用任何在當前會計期間尚未生效的新準則或詮釋(參閱附註 22)。

## 3 利息收入及利息支出

### (a) 利息收入

	2020	2019
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的投資		
證券	\$ 4,786,623	\$ 8,853,586
貸款及墊款	169,322,111	379,321,683
銀行存款	1,584,247	2,804,006
	<hr/>	<hr/>
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	\$ 175,692,981	\$ 390,979,275
	<hr/>	<hr/>
所有金融資產產生的利息收入總額	\$ 175,692,981	\$ 390,979,275
	<hr/>	<hr/>

所有利息收入均採用實際利率法計算。

### 3 利息收入及利息支出 (續)

#### (b) 利息支出

	2020	2019
銀行存款	\$ 81,751,756	\$ 222,742,841
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的投資 證券	<u>1,056,920</u>	<u>2,445,111</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>\$ 82,808,676</u>	<u>\$ 225,187,952</u>
所有金融負債產生的利息支出總額	<u>\$ 82,808,676</u>	<u>\$ 225,187,952</u>

### 4 費用及佣金收入

	2020	2019
貸款手續費	\$ 1,674,322	\$ 5,738,964
貿易融資費用	383,133	610,250
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	8,599,610	10,086,771
其他	<u>350</u>	<u>2,450</u>
	<u>\$ 10,657,415</u>	<u>\$ 16,438,435</u>

截至二零二零年十月三十一日止年度，與非以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產及負債有關的費用及佣金收入為港幣 10,657,415 元 (二零一九年：港幣 16,438,435 元)。

### 5 經營支出

	2020	2019
(a) 員工成本		
薪金	\$ 14,353,102	\$ 14,090,794
界定供款退休計劃供款	1,230,788	1,144,641
其他津貼和實物利益	<u>846,085</u>	<u>725,320</u>
	<u>\$ 16,429,975</u>	<u>\$ 15,960,755</u>

## 5 經營支出 (續)

(b) 其他經營支出	2020	2019
已付最終控股公司及同系附屬公司行政服務和支持		
服務費	\$ 14,607,261	\$ 14,134,812
已付最終控股公司其他服務費	6,923,717	7,963,260
物業及設備支出		
- 物業租金	2,657,332	2,760,630
- 其他	552,495	507,512
核數師酬金	811,395	722,438
其他經營支出	2,027,675	2,235,340
	<u>\$ 27,579,875</u>	<u>\$ 28,323,992</u>
	<u>\$ 44,009,850</u>	<u>\$ 44,284,747</u>

## 6 董事酬金

根據香港《公司條例》第 383(1) 條及《公司 (披露董事利益資料) 規例》第 2 部列報的董事酬金如下：

	2020	2019
董事袍金	\$ 400,000	\$ 400,000
薪酬、津貼和實物利益	1,883,378	1,838,734
酌定花紅	390,000	335,700
退休計劃供款	188,400	188,400
	<u>\$ 2,861,778</u>	<u>\$ 2,762,834</u>

部分董事於本年度內獲得最終控股公司的股票。這些董事將其大部分時間用於與最終控股公司及其銀行附屬公司有關的業務。因此，該部分董事被視作並沒有收取作為本公司董事而應收取的任何酬金或薪金。

## 7 減值回撥

	2020	2019
減值準備回撥	<u>\$ 1,689,465</u>	<u>\$ 761,839</u>

## 7 減值回撥 (續)

### 減值準備的變動

	2020	2019
於年初	\$ 1,713,136	\$ 2,474,975
回撥至損益表的減值準備	<u>(1,689,465)</u>	<u>(761,839)</u>
於年末	<u>\$ 23,671</u>	<u>\$ 1,713,136</u>
以下項目的第一階段預期信貸虧損準備：		
現金及現金等價物 (附註 11)	\$ 23,513	\$ 101,439
客戶貸款及墊款 (附註 9(a))	-	1,117,145
商業匯票 (附註 9(a))	-	410,269
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的投資 證券	-	2,786
或有事項及貸款承擔	<u>158</u>	<u>81,497</u>
	<u>\$ 23,671</u>	<u>\$ 1,713,136</u>

## 8 損益及其他全面收益表所列的所得稅

### (a) 損益及其他全面收益表所示的稅項為：

	2020	2019
<b>本期稅項 —— 香港利得稅</b>		
年內準備	<u>\$ 9,436,015</u>	<u>\$ 22,206,820</u>
<b>遞延稅項</b>		
暫時性差異的產生及轉回 (附註 14(b))	<u>\$ 278,762</u>	<u>\$ 125,703</u>
	<u>\$ 9,714,777</u>	<u>\$ 22,332,523</u>

二零一九及二零二零年度香港利得稅項是對不超過港幣 2,000,000 元的預計應課稅溢利按稅率 8.25% 計算，超過港幣 2,000,000 元的部分則按稅率 16.5% 計算。

## 8 損益及其他全面收益表所示的所得稅 (續)

### (b) 在損益表列支的稅項支出和會計溢利按適用稅率計算的對賬

	2020	2019
稅前溢利	\$ 60,845,016	\$ 138,066,713
不超過港幣 2,000,000 元的部分按 8.25%，超出部 分按 16.5%計算的稅前溢利的名義稅項	\$ 9,874,428	\$ 22,616,008
不可扣減支出的稅項影響	98,797	102,374
毋須計稅收入的稅項影響	(258,448)	(385,859)
實際稅項支出	\$ 9,714,777	\$ 22,332,523

## 9 貸款及墊款以及商業匯票

### (a) 貸款及墊款以及商業匯票減去減值

	2020	2019
客戶貸款及墊款總額	\$ -	\$ 13,047,345,621
減：第一階段預期信貸虧損準備(附註 7)	-	(1,117,145)
	\$ -	\$ 13,046,228,476
商業匯票	\$ -	\$ 333,869,790
減：第一階段預期信貸虧損準備(附註 7)	-	(410,269)
	\$ -	\$ 333,459,521

截至二零二零年十月三十一日，並無客戶貸款及墊款以及商業匯票出現減值、逾期或重組(二零一九年：零)。截至二零二零年十月三十一日，本公司並未持有任何收回資產(二零一九年：零)。

截至二零二零年十月三十一日止年度，因應董事擬於短期內將本公司清盤，本公司已按面值將為數港幣 6,433,137,963 元的客戶貸款及墊款及為數港幣 9,087,620 元的相關應計利息及承諾出售予本公司最終控股公司 - 加拿大豐業銀行香港分行(「香港分行」)。

## 9 貸款及墊款以及商業匯票 (續)

### (b) 按行業分類的客戶貸款及墊款

以下的經濟行業分析是以香港金融管理局(「金管局」)的分類及定義為依據。

	2020	2019
工業、商業和金融業		
- 物業投資	\$ -	\$ 1,238,128,838
- 製造業	-	1,558,792,723
- 運輸及運輸設備	-	427,065,747
- 電力、燃氣及電訊	-	2,258,050,592
- 其他	-	2,355,330,966
	<hr/>	<hr/>
在香港使用的貸款及墊款總額	\$ -	\$ 7,837,368,866
在香港以外使用的貸款及墊款總額	-	5,209,976,755
	<hr/>	<hr/>
客戶貸款及墊款總額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,047,345,621</u>

## 10 以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的投資證券

	2020	2019
債務證券	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,727,347,312</u>
<b>發行人:</b>		
政府	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,727,347,312</u>
<b>按上市地區分析:</b>		
非上市	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,727,347,312</u>

## 11 現金及現金等價

	2020	2019
現金及現金等價物	<u>\$ 2,879,460,253</u>	<u>\$ 1,000,838,035</u>
現金流量表所示的現金及現金等價物	\$ 2,879,460,253	\$ 1,000,838,035
減: 第一階段預期信貸虧損準備(附註7)	(23,513)	(101,439)
	<hr/>	<hr/>
財務狀況表所示的現金及現金等價物	<u>\$ 2,879,436,740</u>	<u>\$ 1,000,736,596</u>

## 12 其他資產

	2020	2019
應收利息	\$ -	\$ 28,098,627
其他	550,733	1,222,373
	<u>\$ 550,733</u>	<u>\$ 29,321,000</u>

截至二零二零年十月三十一日，並任何無逾期款項（二零一九年：零）。

## 13 其他負債

	2020	2019
應付利息	\$ -	\$ 16,815,682
其他	3,892,584	7,416,660
	<u>\$ 3,892,584</u>	<u>\$ 24,232,342</u>

截至二零二零年十月三十一日，本公司並無客戶存款(二零一九年：零)。

## 14 財務狀況表所示的所得稅

### (a) 財務狀況表所示的本期稅項稅為：

	2020	2019
本年度香港利得稅準備	\$ 9,436,015	\$ 22,206,820
本年度香港利得稅付款	(9,155,416)	-
以往年度利得稅準備結餘	-	(336,317)
	<u>\$ 280,599</u>	<u>\$ 21,870,503</u>

## 14 財務狀況表所示的所得稅 (續)

### (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本年度變動如下：

	以公允價值計量 且其變動計入			總額
	貸款及墊款的 減值準備	其他全面 收益的重估		
<b>來自下列各項的遞延稅項：</b>				
於 2019 年 11 月 1 日	\$ 282,668	\$ 28,817	\$	311,485
在損益表內列支 (附註 8(a))	(278,762)	-		(278,762)
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	-	(28,817)		(28,817)
於 2020 年 10 月 31 日	<u>\$ 3,906</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$</u>	<u>3,906</u>
於 2018 年 11 月 1 日	\$ 408,371	\$ (31,388)	\$	376,983
在損益表內列支 (附註 8(a))	(125,703)	-		(125,703)
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	-	60,205		60,205
於 2019 年 10 月 31 日	<u>\$ 282,668</u>	<u>\$ 28,817</u>	<u>\$</u>	<u>311,485</u>

## 15 股本、儲備及股息

### (a) 已發行及繳足的普通股：

	2020		2019	
	股份數目	金額	股份數目	金額
於 11 月 1 日及 10 月 31 日	<u>317,430</u>	<u>\$2,796,181,175</u>	<u>317,430</u>	<u>\$2,796,181,175</u>

根據香港《公司條例》第 135 條，本公司普通股並無面值。

普通股股東有權收取不時宣派的股息，並且有權在本公司大會上按照每持有一股可投一票的比例參與投票。所有普通股在分佔本公司剩餘資產方面享有同等權益。



## 15 股本及儲備 (續)

### (b) 儲備的性質及目的

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

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包括以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的證券在終止確認前的公允價值累計變動淨額，並根據附註 1(c) 和 (d) 的會計政策進行核算。

### (c) 本公司權益股東的股息

	2020	2019
已宣派和支付的特別股息	\$ 2,600,000,000	\$ -
屬於上一財政年度，並於本年度核准和派發的末期股息	\$ -	\$ 115,000,000

## 16 資產負債表外的或有負債及承擔項目

### 提供信貸的或有負債及承擔

	2020	2019
<b>合約金額：</b>		
直接信貸替代項目	\$ -	\$ 158,711,400
與貿易有關的或有項目	2,678,719	16,745,703
與交易有關的或有項目	15,746,000	71,385,000
其他承擔		
- 原到期日 1 年以上	-	774,888,951
- 可無條件取消	-	2,404,367,297
	<u>\$ 18,424,719</u>	<u>\$ 3,426,098,351</u>
信貸風險加權數額	<u>\$ 8,408,744</u>	<u>\$ 484,197,517</u>

或有負債及承擔是與信貸相關的工具，包括信用證和提供信貸的擔保及承擔。涉及的風險基本上與向客戶提供貸款融資額涉及的信貸風險相同。合約金額是指在合約全數提取後發生客戶拖欠而需承擔風險的金額。由於融資額可能在到期時仍未動用，故合約金額並非預期未來現金流量。用於計算信貸風險加權數額的風險加權由 20% 至 100% 不等。

## 17 金融風險管理

本節呈列有關本公司的風險及其對風險的管理及控制，尤其是與使用金融工具有關的主要風險：

- 信貸風險：因借款人或交易對手未能履行其對本公司的財務或合約責任而引致的損失。
- 市場風險：因利率、信貸差額及匯率等因素的變動而引致本公司投資組合價值的損失。
- 流動資金風險：本公司未能及時以合理的價格償還財務債務的風險。財務債務包括到期應付款項以及貸款和投資承擔。
- 營運風險：因外部事件、人為錯誤、程序或監控不當或失誤而引致本公司直接或間接承受損失的風險。

本公司的風險管理方法反映了六項重大原則：

- 董事會監督 – 風險策略、政策及限額均需獲得董事會批准。董事會定期直接收取有關本公司風險的最新資訊。
- 訂立決策 – 決策的訂立旨在確保業務目標、風險承受能力及資源的運用達成一致。
- 問責制 – 持續審閱個別客戶及組合的風險情況。
- 獨立審閱 – 所有涉及信貸、市場和流動資金風險的重大業務均需接受高級管理層的獨立監管。
- 分散風險 – 策略、政策及限額的制定旨在確保分散風險。
- 稽查審閱 – 內部稽查部門獨立向董事會呈報有關風險管理政策的有效性以及內部監控的程度及執行情況。

依據本公司其他業務以及最終控股公司-加拿大豐業銀行的整體指引及政策，風險管理程序盡最大限度併入本公司整體的風險管理架構。本公司特設專人負責風險監控及控制獨立於業務運作及產生風險的部門。

## 17 金融風險管理 (續)

### (a) 信貸風險

本公司通過經董事會批准的政策、指引及限額謹慎監控交易對手償還債務的能力，並針對他們制定所有產品類別的風險限額。每個標準信貸程序均已記錄在案，該等程序包括就所有大額風險向加拿大豐業銀行全球風險管理組諮詢法律建議。

作為加拿大豐業銀行集團的一部分，本公司的管理層密切監控公司的信貸風險，這符合加拿大豐業銀行集團整體的穩健信貸文化。本公司的管理層信貸審批程序進行審閱並確保本公司遵循該審批程序並充分識別產品特定風險。

#### (i) 最高風險

於報告期末承受的信貸風險上限，未計及任何持有的抵押品或其他信用提升，為財務狀況表中每項金融資產於扣除任何減值準備後的賬面金額。信貸風險上限概述如下：

	2020	2019
現金及現金等價物	\$ 2,879,436,740	\$ 1,000,736,596
貸款及墊款	-	13,046,228,476
商業匯票	-	333,459,521
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的投資		
證券	-	1,727,347,312
其他資產	550,733	29,321,000
貸款承擔及其他與信貸有關的承擔	18,424,719	3,426,098,351
	<u>\$ 2,898,412,192</u>	<u>\$ 19,563,191,256</u>

#### (ii) 現金及現金等價物的信貸質素

大部分現金及現金等價物由最終控股公司持有。信貸風險不視為重大。

## 17 金融風險管理 (續)

### (iii) 貸款及墊款、貸款承擔及其他信貸相關承擔的信貸質素

本公司僅將貸款及墊款、貸款承擔及其他信貸相關承擔授予信譽良好的客戶及銀行。於二零二零年及二零一九年十月三十一日，本公司並無個別減值、逾期或重組的貸款及墊款、貸款承擔及其他信貸相關承擔。

除了內部評級外，本公司按照為向金管局報告而需採用的貸款分類制度劃分貸款及墊款、貸款承擔及其他信貸相關承擔。於二零二零及二零一九年十月三十一日，所有貸款及墊款、貸款承擔及其他信貸相關承擔均劃分為「合格」。

### (iv) 投資證券的信貸質素

可供出售債務證券的信貸風險管理方法與本公司管理其企業借貸風險的方法一致。風險級別適用於設有個別對手限額的交易對手。

於報告期末，按照外部信貸評級機構——穆迪投資者服務公司所指定的債務證券投資的信貸素質分析如下：

	2020	2019
Aa1 級至 Aa3 級	\$ -	\$ 497,910,000
A1 級至 A3 級	-	1,229,437,312
總額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,727,347,312</u>

### (v) 抵押品及其他信用提升

本公司主要持有以物業按揭形式以用作客戶貸款及墊款的抵押品，以部分或全部避免相關的風險承擔。

債務證券一般屬無抵押。本公司傾向以 ISDA 主協議作為衍生工具活動的文件證明。該協議提供合約機制，據此買賣所有場外交易產品系列，且倘若任何一方違約或提前終止合約後，該合約則約束雙方對協議所包含的全部未完成交易採用淨額結算。

### (b) 市場風險管理

當前政策將維持完全配對持倉，因此對市場風險的監控及控制會嚴格遵守此要求。

## 17 金融風險管理 (續)

### (i) 貨幣風險

本公司的部分資產、負債、收入和支出是以美元計價。由於港幣與美元掛鉤，本公司認為港幣與美元之間的匯率變動風險不大。

本公司購買了以日元計值的債務證券，相關資金以相同金額和期限從關聯公司獲取。在這方面，日元兌港幣的匯率變動並未對本公司造成重大影響。

於二零二零年十月三十一日，本公司並無未清償的結構性外幣資產或負債 (二零一九年：零)。

### (ii) 利率風險

盈利和經濟價值對利率變動的敏感度分析是透過每月假設財務狀況表的收益率曲線出現 100 個基點的利率衝擊來估算。有關結果定期向資產負債委員會匯報。

本公司採用敏感度分析來計量利率變動對年度收入及股東權益的經濟價值變動可能產生的影響：

	本公司年度收入及股東權益 經濟價值的(減少)/增加	
	2020	2019
上調 100 個基點	\$ -	\$ (4,443,749)
下調 100 個基點	-	4,498,610
上調 200 個基點	\$ -	\$ (8,840,474)
下調 200 個基點	-	9,044,244

該敏感度分析僅用於風險管理目的，依據資產及負債的靜態利率風險資料作出。有關分析乃根據以下假設進行：

- (i) 收益率曲線及利率出現平行移動；
- (ii) 組合並無其他變動；
- (iii) 假設沒有提早償還貸款；及
- (iv) 因對本公司年度收入及股東權益之經濟價值的不利影響的分析，利率下調最低只可到百分之零。

## 17 金融風險管理 (續)

下表顯示於報告期末，計息資產及負債於有關期間的實際利率及預期利率重定日 (或到期日，以較早者為準) 的錯配。實際利率重定日或因提早還款而與合約日不同。

	實際利率 %	總額	2020		非計息
			3個月或以下 (包括逾期)	3個月以上 至1年	
<b>資產</b>					
現金及現金等價物	-	\$ 2,879,436,740	\$ -	\$ -	\$ 2,879,436,740
貸款及墊款	-	-	-	-	-
商業匯票	-	-	-	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他 全面收益的投資證券	-	-	-	-	-
遞延稅項資產	-	3,906	-	-	3,906
其他資產	-	550,733	-	-	550,733
<b>資產總額</b>		<b>\$ 2,879,991,379</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 2,879,991,379</b>
<b>負債</b>					
銀行存款及結餘	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
即期稅項負債	-	280,599	-	-	280,599
其他負債	-	3,892,584	-	-	3,892,584
<b>負債總額</b>		<b>\$ 4,173,183</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 4,173,183</b>
<b>利率敏感度差距</b>			<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	
<b>2019</b>					
	實際利率 %	總額	3個月或以下 (包括逾期)	3個月以上 至1年	非計息
<b>資產</b>					
現金及現金等價物	-	\$ 1,000,736,596	\$ -	\$ -	\$ 1,000,736,596
貸款及墊款	2.72	13,046,228,476	12,855,343,385	190,885,091	-
商業匯票	2.49	333,459,521	333,459,521	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他 全面收益的投資證券	0.42	1,727,347,312	1,293,300,397	434,046,915	-
遞延稅項負債	-	311,485	-	-	311,485
其他資產	-	29,321,000	-	-	29,321,000
<b>資產總額</b>		<b>\$ 16,137,404,390</b>	<b>\$ 14,482,103,303</b>	<b>\$ 624,932,006</b>	<b>\$ 1,030,369,081</b>
<b>負債</b>					
銀行存款及結餘	1.83	\$ 10,666,754,176	\$ 10,041,414,369	\$ 625,339,807	\$ -
即期稅項負債	-	21,870,503	-	-	21,870,503
其他負債	-	24,232,342	-	-	24,232,342
<b>負債總額</b>		<b>\$ 10,712,857,021</b>	<b>\$ 10,041,414,369</b>	<b>\$ 625,339,807</b>	<b>\$ 46,102,845</b>
<b>利率敏感度差距</b>			<b>\$ 4,440,688,934</b>	<b>\$ (407,801)</b>	

## 17 金融風險管理 (續)

### (c) 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承擔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。

## 17 金融風險管理 (續)

為完成上述目的，本公司評估及預測現金承擔、與最終控股公司加拿大豐業銀行香港分行及新加坡分行維持資金信貸額，設定謹慎的限額以及確保能直接使用流動資產。

以下期限分析是根據報告期末至合約到期日的剩餘期限。

	2020						
	總額	即時償還	1個月內	1個月以上 但3個月內	3個月以上 但1年內	1年以上但5年內	5年以上
<b>資產</b>							
現金及現金等價物	\$ 2,879,436,740	\$ 2,879,436,740	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
貸款及墊款	-	-	-	-	-	-	-
商業匯票	-	-	-	-	-	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的 投資證券	-	-	-	-	-	-	-
遞延稅項資產	3,906	-	-	-	3,906	-	-
其他資產	550,733	550,733	-	-	-	-	-
<b>資產總額</b>	<b>\$ 2,879,991,379</b>	<b>\$ 2,879,987,473</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 3,906</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>
<b>負債</b>							
銀行存款及結餘	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
即期稅項負債	280,599	-	-	-	280,599	-	-
其他負債	3,892,584	-	-	2,312,404	1,580,180	-	-
<b>負債總額</b>	<b>\$ 4,173,183</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 2,312,404</b>	<b>\$ 1,860,779</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>
<b>淨負債差距</b>		<b>\$ 2,879,987,473</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ (2,312,404)</b>	<b>\$ (1,856,873)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>



## 17 金融風險管理 (續)

	2019						
	總額	即時償還	1個月內	1個月以上 但3個月內	3個月以上 但1年內	1年以上但5年內	5年以上
<b>資產</b>							
現金及現金等價物	\$ 1,000,736,596	\$ 1,000,736,596	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
貸款及墊款	13,046,228,476	-	4,300,000,000	2,037,847,232	2,734,547,991	3,973,833,253	-
商業匯票	333,459,521	-	178,576,929	154,882,592	-	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的							
投資證券	1,727,347,312	-	361,532,230	931,768,167	434,046,915	-	-
遞延稅項資產	311,485	-	-	-	-	311,485	-
其他資產	29,321,000	1,222,373	16,154,448	11,225,722	718,457	-	-
<b>資產總額</b>	<b>\$ 16,137,404,390</b>	<b>\$ 1,001,958,969</b>	<b>\$ 4,856,263,607</b>	<b>\$ 3,135,723,713</b>	<b>\$ 3,169,313,363</b>	<b>\$ 3,974,144,738</b>	<b>\$ -</b>
<b>負債</b>							
銀行存款及結餘	\$ 10,666,754,176	\$ -	\$ 540,207,132	\$ 2,654,981,044	\$ 7,471,566,000	\$ -	\$ -
即期稅項負債	21,870,503	-	21,870,503	-	-	-	-
其他負債	24,232,342	-	7,557,515	11,800,064	4,874,763	-	-
<b>負債總額</b>	<b>\$ 10,712,857,021</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 569,635,150</b>	<b>\$ 2,666,781,108</b>	<b>\$ 7,476,440,763</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>
<b>淨負債差距</b>		<b>\$ 1,001,958,969</b>	<b>\$ 4,286,628,457</b>	<b>\$ 468,942,605</b>	<b>\$ (4,307,127,400)</b>	<b>\$ 3,974,144,738</b>	<b>\$ -</b>

## 17 金融風險管理 (續)

下表列示了本公司於報告期末就金融負債包括應付利息，按合約剩餘期限而支付的現金流量。所披露金額是以訂約未折現現金流量為依據。

	2020						現金流出總額
	即時償還	1個月內	1個月以上 但3個月內	3個月以上 但1年內	1年以上但5年內	5年以上	
銀行存款及結餘	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他金融負債	-	-	2,312,404	1,580,180	-	-	3,892,584
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,312,404</u>	<u>\$ 1,580,180</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,892,584</u>
<b>承擔:</b>							
直接信貸替代項目	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
與貿易有關的或有項目	-	-	2,678,719	-	-	-	2,678,719
與交易有關的或有項目	-	15,746,000	-	-	-	-	15,746,000
其他承擔	-	-	-	-	-	-	-
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,746,000</u>	<u>\$ 2,678,719</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,424,719</u>

## 17 金融風險管理 (續)

	2019						現金流出總額
	即時償還	1個月內	1個月以上 但3個月內	3個月以上 但1年內	1年以上但5年內	5年以上	
銀行存款及結餘	\$ -	\$ 554,272,460	\$ 2,680,751,365	\$ 7,471,639,348	\$ -	\$ -	\$ 10,706,663,173
其他金融負債	-	163,610	2,391,183	4,861,867	-	-	7,416,660
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 554,436,070</u>	<u>\$ 2,683,142,548</u>	<u>\$ 7,476,501,215</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,714,079,833</u>
<b>承擔:</b>							
直接信貸替代項目	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 158,711,400	\$ -	\$ -	\$ 158,711,400
與貿易有關的或有項目	-	-	5,367,667	11,378,036	-	-	16,745,703
與交易有關的或有項目	-	222,000	27,148,000	44,015,000	-	-	71,385,000
其他承擔	774,888,951	-	-	-	-	-	774,888,951
	<u>\$ 774,888,951</u>	<u>\$ 222,000</u>	<u>\$ 32,515,667</u>	<u>\$ 214,104,436</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,021,731,054</u>

## 17 金融風險管理 (續)

### (d) 營運風險管理

營運風險是因外部事件、人為錯誤、程序或監控不當或失誤而引致本公司直接或間接承受損失的風險。本公司可透過權責分離、適當的監管、有經驗的員工、確保符合法律規定的合規程序、及時的匯報以及與業務及風險承擔相符的科技手段來減低此等風險。

管理層已就此類風險識別一系列的指標，例如系統失靈、超過限額、結算失敗及罰款繳付等。本公司的後勤部門設立每月演習以監察上述指標的出現，並由高層管理人員進行審閱。

### (e) 資本管理

金管局制定及監察本公司的資本規定。為實施現行的資本規定，金管局規定本公司維持既定的總資本對總風險加權資產比率。本公司獲得金管局豁免就市場風險維持資產，並根據外部信貸評級作為信貸風險之風險比重的基準。銀行業務被歸類為銀行賬冊，而風險加權資產是按照嘗試反映資產所附帶的不同風險程度和資產負債表外風險承擔的指明規定加以釐定。

除符合監管規定外，本公司管理資本的主要目的是保障本公司的可持續經營，藉以不斷為股東提供回報及為其他利益相關者帶來利益。方法包括依照風險水平釐定產品及服務價格，及以合理的成本提供融資渠道。

本公司積極及定期檢討和管理其資本架構，以在維持較高槓桿比率可能帶來的高股東回報與穩健資本狀況的優點和保證之間取得平衡，並因應不同的經濟狀況為資本架構作出調整。

有關將資本分配至特定業務及活動的程序由資產負債委員會負責，並由董事會定期審閱。

本公司依據行業慣例，以資本充足比率為基準監察其資本架構。於本年度內，本公司的資本管理政策並無重大改變。

本公司於截至二零二零年及二零一九年十月三十一日止年度內符合所有外間訂立的資本規定並遠高於金管局所定的最低規定比率。

## 18 金融工具的公允價值

### (a) 以公允價值列賬的金融工具

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間作出，因此一般是主觀的，本公司以下列的層級計算公允價值以反映輸入參數對量度公允價值的重要性：

- 第 1 級 – 參考同一工具在活躍市場取得的市場報價 (未經調整)。
- 第 2 級 – 根據可觀察的輸入參數之直接 (即報價) 或間接 (即由報價獲取) 估值模式。此層級估值的工具包括：就相若工具在活躍市場取得的市場報價；就相同或相若工具在非活躍市場取得的市場報價；或其他估值模式，而該等估值模式所用的輸入參數，是直接或間接可從市場觀察所得的數據。
- 第 3 級 – 根據重要但非可觀察得到的輸入參數之估值模式。其估值模式的輸入參數為非可觀察數據，且該等非可觀察數據可以、對估值產生重大影響。

於活躍市場買賣的金融資產及金融負債，是根據市場的報價或交易對手的報價來釐定其公允價值。而對於所有其他金融工具，本公司則利用估值模式來釐定其公允價值。估值模式包括淨現值及現金流量折現模式，並對比相若工具在市場可觀察之報價以及其他估值模式。用於估值模式之假設及輸入參數包括無風險利率、基準利率、信貸息差及用以估計折扣率、報價及過往或預期價格波動及關聯性的其他數據。採用估值模式的目的是釐定公允機制，藉以在報告期末反映金融工具的價格，而該價格可被視為等同在公平交易下由市場參與者決定的價格。

可觀察價格及模式的輸入參數，通常可從市場上的上市債務證券獲取。獲取可觀察市場價格及模式的輸入參數，可以減少管理層需時的判斷和估計，也可減少有關釐定公允價值的不穩定因素。是否取得可觀察市場價格及輸入參數，視乎產品及市場性質，並會因金融市場的個別事件和一般情況而有不同變化。

該等須利用重要而非可觀察的輸入參數的估值模式，需要管理層深入判斷及估計，始能釐定金融工具的公允價值。而揀選適當的估值模式，為估值的金融工具決定其預期的未來現金流量，決定交易對手違約和提早還款的或然率，以及挑選適當的折現率，一般皆需要管理層的判斷及估計。

## 18 金融工具的公允價值 (續)

下表對於報告期末以公允價值計量的金融工具按其身處公允價值層級作出分析：

	2020	
	第2級	總額
<b>資產</b>		
債務證券	\$ -	\$ -
	-	-
	2019	
	第2級	總額
<b>資產</b>		
債務證券	\$ 1,727,347,312	\$ 1,727,347,312
	1,727,347,312	1,727,347,312

本公司於本年度內並沒有第1級和第3級的金融工具（二零一九年：無）。

### (b) 公允價值

除非另有說明，所有金融工具均以公允價值列賬，或以與其在二零二零年及二零一九年十月三十一日之公允價值差別不大的金額列賬。

#### (i) 金融資產

本公司的金融資產主要包括現金及現金等價物，以及貸款及墊款。

銀行結餘的公允價值主要按市場利率定價，並於三個月內到期。因此，賬面價值與公允價值相若。

貸款及墊款的公允價值經考慮有關市場利率及通常按照接近市場利率的浮動利率定價，且主要於三個月內重新定價，與賬面價值沒有重大差異。

#### (ii) 金融負債

本公司的金融負債主要包括銀行存款及結餘，大部分按市場利率計算並於一至三個月內重新定價，因此，賬面價值與公允價值相若。

## 19 重大關聯方交易

### (a) 與主要管理人員的交易

本公司主要管理人員酬金包括附註 6 所披露已付予本公司董事的款項，詳情如下：

	2020	2019
短期僱員福利	\$ 9,020,359	\$ 8,701,811
離職後福利	718,863	694,043
	<u>\$ 9,739,222</u>	<u>\$ 9,395,854</u>

酬金總額已計入「員工成本」(附註 5(a))。

### (b) 與關聯方的交易

截至二零二零年十月三十一日止年度內，本公司在其日常業務過程中與關聯方進行交易如下：

	<i>附註</i>	2020	2019
已付最終控股公司及一家同系附屬公司的利息支出	(i)	(82,808,676)	(225,187,952)
收取最終控股公司及一家同系附屬公司的行政服務費用	(ii)	7,404,996	5,912,317
已付最終控股公司及同系附屬公司行政服務和支持服務費用	(ii)	(14,607,261)	(14,134,812)
收取最終控股公司的其他費用收入	(iii)	1,194,614	4,174,455
已付最終控股公司其他服務費用	(iv)	(6,923,717)	(7,963,260)
已付最終控股公司租金支出	(v)	(2,657,332)	(2,760,630)
出售貸款及墊款所取得的款項	(vi)	<u>6,442,225,583</u>	<u>-</u>

## 19 重大關聯方交易 (續)

附註：

### (i) 利息支出

本公司按正常市場條款從香港分行、加拿大豐業銀行新加坡分行（「新加坡分行」）、Bank of Nova Scotia Asia Limited（「BNSA」）借取資金以為其資產組合提供融資。

### (ii) 行政服務費用

本公司與加拿大豐業銀行集團公司訂立了《技術服務水平協議》。根據協議條款，本公司與加拿大豐業銀行集團公司就各自的專業技能相互提供技術及行政服務，該等費用屬於應收/應付項目。

### (iii) 其他費用收入

本公司就向香港分行提供風險分擔和擔保服務收取相關費用。

### (iv) 其他服務費用

本公司就最終控股公司提供的信用狀、風險分擔服務及已承擔的融資額支付相關費用。

### (v) 租金支出

本公司每月向最終控股公司支付租金費用以租取辦公室。

### (vi) 出售貸款及墊款所取得的款項

截至二零二零年十月三十一日止年度，因應董事擬於短期內將本公司清盤，本公司已按面值將為數港幣 6,433,137,963 元的客戶貸款及墊款及為數港幣 9,087,620 元的相關應計利息及承諾出售予本公司最終控股公司 - 加拿大豐業銀行香港分行（「香港分行」）。



## 19 重大關聯方交易 (續)

### (c) 與關聯方之間的結餘

於二零二零年十月三十一日, 本公司與集團公司的結餘如下:

	2020	2019
應收最終控股公司款項:		
- 現金及現金等價物	\$ 2,870,676,288	\$ 995,330,827
- 其他資產	-	662,911
	<u>\$ 2,870,676,288</u>	<u>\$ 995,993,738</u>
應付最終控股公司款項:		
- 銀行存款及結餘	\$ -	\$ 10,659,726,185
- 其他負債	-	16,802,786
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,676,528,971</u>
應付同系附屬公司款項:		
- 銀行存款及結餘	\$ -	\$ 7,027,991
- 其他負債	-	12,896
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,040,887</u>

### (d) 或有負債

截至二零一九年十月三十一日, 本公司並無風險分擔及擔保交易的未償還本金金額 (二零一九年: 港幣 158,711,400 元) 。

### (e) 高級職員貸款

截至二零二零年十月三十一日止年度, 並無高級職員貸款 (二零一九年: 零) 。

## 20 直接母公司及最終控股公司

於二零二零年十月三十一日, 董事會認為本公司的直接母公司及最終控股公司分別為於巴哈馬註冊成立的 The Bank of Nova Scotia International Limited 及於加拿大註冊成立的加拿大豐業銀行。The Bank of Nova Scotia International Limited 編制可供公開的財務報表。

## 21 會計估計及判斷

### 估計不可確定因素的主要來源

附註 18 載有關於金融工具公允價值的假設及風險因素。其他估計不可確定因素的主要來源如下：

#### 信貸虧損準備

本公司採用《香港財務報告準則》第 9 號規定的預期信貸虧損方法，並透過複雜的模型和輸入值，以及涉及管理層高度判斷的假設和技術來估計信貸虧損準備。根據《香港財務報告準則》第 9 號下的預期信貸虧損方法，無論金融資產在實際中是否發生損失事件，均需就該項金融資產確認預期信貸虧損準備。倘報告日的信貸風險自首次確認後並未顯著增加(第一階段)，本公司按照相當於 12 個月預期信貸虧損的金額來確認準備。倘金融資產的信貸風險自初始確認後顯著增加但不被視為違約，則計入第二階段並按照整個存續期預期信貸虧損確認準備。已發生違約的金融資產包含在第三階段。與第二階段類似，第三階段的信貸虧損準備反映了整個存續期的預期信貸虧損。

信貸虧損準備變動的主要驅動因素均涉及重大判斷，包括：

- 諸如違約概率、違約損失率及違約風險敞口等某一時點參數的釐定；
- 對多種情景下的宏觀變量的預測以及各種情景的概率加權；
- 評估信貸風險的顯著增加。

## 22 已頒佈但於截至二零二零年十月三十一日止年度尚未生效的修訂、新準則及詮釋的可能影響

截至本財務報表刊發日，香港會計師公會已頒佈多項修訂、新準則和詮釋，但這些修訂、新準則和詮釋在截至二零二零年十月三十一日止年度尚未生效，亦沒有在本財務報表內採納。這些修訂包括下列可能與本公司有關的項目：

在以下日期或之後開始的會計期間生效

《香港財務報告準則》第 3 號「企業的定義」修訂	2020 年 1 月 1 日
《香港審計準則》第 1 號及《香港審計準則》第 8 號「重大的定義」修訂	2020 年 1 月 1 日

本公司已評估預期該等修訂、新準則及詮釋於首次應用期間的預期影響，並得出結論，認為該等修訂、新準則及詮釋的應用將不會對本公司的財務報表產生重大影響。

## 23 期後非調整事項

因應董事擬於短期內將本公司清盤，本公司於二零二零年十二月九日向金管局提交了撤銷牌照的申請，並於二零二一年一月八日將其為數港幣 2,696,174,733 元的股本匯回至其直接母公司 - BNS International (Bahamas) Limited。

## 未經審核補充財務資料

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

本財務報表附註及以下未經審核補充財務資料是依據《銀行業 (披露) 規則》而編製的。

### (a) 按行業進一步分析客戶貸款及墊款

於二零二零年十月三十一日，本公司並無客戶貸款及墊款。

於二零一九年十月三十一日，對客戶貸款及墊款按抵押品及減值準備的覆蓋面作出的分析如下。按經濟行業進行的分析是以金管局所採用的分類及定義為準。

	2019			
	客戶貸款及 墊款總額	佔有抵押的貸款 及墊款總額 百分比	綜合評估 減值準備	於本年度內於損 益表 (回撥) / 列支 的減值
工業、商業及金融業				
- 物業發展	\$ -	-	\$ -	\$ -
- 物業投資	1,238,128,838	-	52,202	32,699
- 製造業	1,558,792,723	-	196,358	(103,191)
- 運輸及運輸設備	427,065,747	-	28,914	(45,897)
- 電力、燃氣及電訊	2,258,050,592	-	204,548	33,937
- 其他	2,355,330,966	32.9%	97,588	(246,305)
香港使用的貸款及墊款	\$ 7,837,368,866	9.9%	\$ 579,610	\$ (328,757)
在香港以外使用的貸款及墊款	5,209,976,755	9.2%	537,535	(196,443)
總額	\$ 13,047,345,621	9.6%	\$ 1,117,145	\$ (525,200)

## 未經審核補充財務資料 (續)

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

### (b) 分類資料

香港為本公司的主要營業地點，因此沒有詳細披露按地區之分類資料。本公司主要經營企業銀行業務，包括為工商及機構客戶提供信貸及貿易貸款。

#### 客戶貸款及墊款的地理位置分析 (按客戶地點)

		2020	2019
香港	\$	-	\$ 9,133,600,530
亞太地區 (不包括香港)		-	3,913,745,091
	\$	-	\$ 13,047,345,621

### (c) 跨境申索

於二零二零年十月三十一日，本公司並無跨境申索。

於二零一九年十月三十一日，按主要國家和地區分類的跨境申索詳列如下，且僅披露考慮任何確認的風險轉移後佔跨國債權百分之十或以上的主要國際或地區的債權。

	2019				
	銀行	政府部門	非銀行金融機構	非金融私營部門	總額
發達國家中的	\$ -	\$ 1,229,435,175	\$ -	\$ -	\$ 1,229,435,175
日本	-	1,229,435,175	-	-	1,229,435,175
離岸中心中的	-	-	-	3,432,783,556	3,432,783,556
香港	-	-	-	3,432,783,556	3,432,783,556
亞太區的發展中國家	334,439,619	-	2,147,285,944	1,780,262,416	4,261,987,979
中國	334,439,619	-	1,755,400,490	1,773,218,779	3,863,058,888

集團公司間產生的債權已被剔除。

## 未經審核補充財務資料 (續)

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

### (d) 國內非銀行類客戶的風險額

於二零二零年十月三十一日，本公司並無國內非銀行類客戶。

於二零一九年十月三十一日，佔客戶貸款總額超過百分之十的國內非銀行類客戶的風險額分析如下：

	2019		總額
	資產負債表內 的風險額	資產負債表外的 風險額	
中央政府及其持有的企業、其附屬公司及合資企業	\$ 3,828,662,214	\$ 942,471,400	\$ 4,771,133,614
居於中國境外的國民或非中國內地註冊企業，但獲批用於中國內地的貸款	360,174,977	-	360,174,977
總額	\$ 4,188,837,191	\$ 942,471,400	\$ 5,131,308,591
計提撥備後的資產總額	\$ 16,137,404,390		
資產負債表內風險額佔資產總額的比例	25.96%		

## 未經審核補充財務資料 (續)

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

### (e) 外匯風險

以下是佔外匯淨盤總額百分之十以上 (不論正數或負數) 的港幣外匯淨持有額：

	2020		
	美元	日元	總額
<b>相當於港幣</b>			
現貨資產	58,502,614	-	58,502,614
現貨負債	-	-	-
遠期買入	-	-	-
遠期賣出	-	-	-
期權盤淨額	-	-	-
長盤淨額	<u>58,502,614</u>	<u>-</u>	<u>58,502,614</u>
	2019		
	美元	日元	總額
<b>相當於港幣</b>			
現貨資產	7,311,056,919	1,231,811,250	8,542,868,169
現貨負債	(7,272,320,228)	(1,230,102,334)	(8,502,422,562)
遠期買入	-	-	-
遠期賣出	-	-	-
期權盤淨額	-	-	-
長盤淨額	<u>38,736,691</u>	<u>1,708,916</u>	<u>40,445,607</u>

截至二零二零年十月三十一日，並無任何結構性資產及負債 (二零一九年：零)。

## 未經審核補充財務資料 (續)

(除非另有註明，否則均以港幣列示)

### (f) 營運風險

金管局已根據《銀行業 (資本) 規則》第 25(2) 條，批准本公司採用基本計算法計算資本評估營運風險。

### (g) 企業管治

本公司致力於保持高企業管治水平，並於本年內完全符合金管局頒發的「本地註冊認可機構的企業管治」所載的各項規定。

董事會負責本公司的整體管理，專責監管本公司管理層。於二零一九年六月，董事會成立了專責委員會，由董事會出任審計委員會、風險委員會、提名委員會以及薪酬委員會及文化委員會。這些專責委員會由獨立非執行董事擔任主席。

審計委員會負責協助董事會履行其對(i)本銀行的財務報表的完整性；(ii)內部控制系統，包括對財務報告和披露報告及程序的內部控制(「內部控制」)；(iii)外部核數師的資格、獨立性及表現；和(iv)本銀行的內部審計人員的監管職責。

風險委員會負責協助董事會履行其對(i)本公司的風險偏好審閱及識別和監察關鍵財務及非財務風險；(ii)風險管理框架審核；和(iii)監管本銀行高度風險意識的推行及維持的職責。

提名委員會負責識別個人是否符合成為董事的資格，並向董事會推薦董事提名和董事繼任計劃。

薪酬委員會及文化委員會負責：

- 協助董事會行使其設計和營運本公司的薪酬制度，以及向董事會推薦薪酬政策和做法的職權；和
- 協助董事會履行其設定操守和道德標準的監管職責；和監管操守及操守風險管理。

資產負債委員會負責實施和維持與本公司業務的財務狀況表架構、利率、資金以及流動資金管理有關的整體風險管理架構。此委員會成員包括董事總經理、地區財資主管、行政總裁、亞洲風險高級主管、香港及中國財資主管，以及大中華營運主管。委員會成員每月或在需要時會進行會議。



SCOTIABANK (HONG KONG) LIMITED

何雄偉  
代行政總裁

二零二一年二月二十六日

本中文譯本初稿須經由本所負責本專案的專業人員審閱，以確保其中涉及專業領域的內容適當和準確。  
如中、英文本有歧義，概以英文本為準