

損益及全面收益表

	附註	六個月至 04-30-2020 港幣千元	六個月至 04-30-2019 港幣千元
利息收入	2(a)	164,451	190,325
利息支出	2(b)	(78,647)	(111,906)
淨利息收入		85,804	78,419
收費及佣金收入	3	5,183	10,147
其他經營虧損		(557)	(678)
經營收入		90,430	87,888
經營支出	4	(24,055)	(23,929)
扣除減值準備前的經營溢利		66,375	63,959
減值(費用)/回撥	5	(855)	500
稅前溢利		65,520	64,459
所得稅	6	(10,646)	(10,480)
除稅後溢利		54,874	53,979
期間溢利		54,874	53,979
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		166	(534)
- 遞延稅項		41	(127)
期間其他全面收益，稅後淨額		207	(661)
期間全面收益總額		55,081	53,318

財務狀況表

		04-30-2020 港幣千元	10-31-2019 港幣千元
資產			
現金及現金等價物	7	3,263,139	1,000,737
貸款及墊款	10(a)	7,408,099	13,046,228
商業匯票		270,482	333,460
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的投資證券	8	636,651	1,727,347
遞延稅項資產	9(b)	411	311
其他資產		8,726	29,321
資產總額		11,587,508	16,137,404
負債			
銀行存款及結餘		6,083,169	10,666,754
即期稅項	9(a)	11,076	21,871
其他負債		13,635	24,232
負債總額		6,107,880	10,712,857
權益			
股本		2,796,181	2,796,181
儲備		2,683,447	2,628,366
權益總額		5,479,628	5,424,547
負債及權益總額		11,587,508	16,137,404

權益變動表

	股本 港幣千元	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 港幣千元	保留溢利 港幣千元	權益總額 港幣千元
於2018年11月1日	2,796,181	159	2,627,773	5,424,113
就上年度支付的股息	-	-	(115,000)	(115,000)
期間全面收益總額	-	(661)	53,979	53,318
於2019年4月30日	2,796,181	(502)	2,566,752	5,362,431
期間全面收益總額	-	361	61,755	62,116
於2019年10月31日	2,796,181	(141)	2,628,507	5,424,547
就上年度支付的股息	-	-	-	-
期間全面收益總額	-	207	54,874	55,081
於2020年4月30日	2,796,181	66	2,683,381	5,479,628

現金流量表

	04-30-2020	04-30-2019
	港幣千元	港幣千元
經營活動		
稅前溢利	65,520	64,459
調整：減值費用/(回撥)	855	(500)
	<u>66,375</u>	<u>63,959</u>
經營資產(增加)/減少		
貸款及墊款	5,637,527	184,922
商業匯票	63,366	9,258
其他資產	20,595	(3,246)
	<u>5,721,488</u>	<u>190,934</u>
經營負債增加/(減少)		
銀行存款及結餘	(4,583,585)	(755,675)
其他負債	(10,715)	2,142
	<u>(4,594,300)</u>	<u>(753,533)</u>
經營活動產生/(所用)現金淨額	1,193,563	(498,640)
已付香港利得稅	(21,582)	-
經營活動產生/(所用)現金淨額	<u>1,171,981</u>	<u>(498,640)</u>
投資活動		
以公允價值計量且其變動計入其他 全面收益的投資證券減少	1,086,449	323,270
已收利息	4,495	4,443
投資活動產生的現金淨額	<u>1,090,944</u>	<u>327,713</u>
融資活動		
已付股息	-	(115,000)
融資活動所用現金淨額	<u>-</u>	<u>(115,000)</u>
現金及現金等價物增加/(減少)淨額	2,262,925	(285,927)
於期初的現金及現金等價物	1,000,838	2,352,784
於期末的現金及現金等價物	<u>3,263,763</u>	<u>2,066,857</u>
經營活動產生的現金流量		
已收利息	184,988	186,318
已付利息	(91,094)	(108,551)
	<u>93,894</u>	<u>77,767</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>3,263,763</u>	<u>2,066,857</u>

財務報表附註

1 編製基準及會計政策

編製二零二零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二零一九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

04-30-2020
港幣千元

04-30-2019
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 貸款及墊款	4,495	4,443
銀行存款	158,917	184,352
	1,039	1,530
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	164,451	190,325
所有金融資產產生的利息收入總額	164,451	190,325

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	77,731	110,515
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	916	1,391
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	78,647	111,906
所有金融負債產生的利息支出總額	78,647	111,906

3 費用及佣金收入

04-30-2020
港幣千元

04-30-2019
港幣千元

貸款手續費	1,351	3,430
貿易融資費用	204	305
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	3,628	6,410
其他	-	2
	5,183	10,147

4 經營支出

04-30-2020
港幣千元

04-30-2019
港幣千元

員工成本	8,649	8,190
物業及設備支出	1,603	1,627
行政服務費	7,235	8,315
支付給最終控股公司的其他服務費	5,000	4,174
其他	1,568	1,623
	24,055	23,929

5 減值費用/回撥

04-30-2020
港幣千元

04-30-2019
港幣千元

減值撥備(費用)/回撥	(855)	500
於期初	1,713	2,475
計入損益表的減值撥備費用/(回撥)	855	(500)
於期末	2,568	1,975

04-30-2020
港幣千元

10-31-2019
港幣千元

在第一階段預期信貸虧損準備:		
現金及現金等價物	624	101
客戶貸款及墊款	1,719	1,117
商業匯票	22	410
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益 或然及貸款承擔	2	3
	201	82
	2,568	1,713

6 損益表所示的所得稅

04-30-2020

04-30-2019

	港幣千元	港幣千元
本期稅項 - 香港利得稅		
期內準備	10,505	10,397
遞延稅項		
暫時性差異的產生	141	83
	<u>10,646</u>	<u>10,480</u>

7	現金及現金等價物	04-30-2020 港幣千元	10-31-2019 港幣千元
	現金及現金等價物	3,263,763	1,000,838
	現金流量表所示的現金及現金等價物	3,263,763	1,000,838
	第一階段預期信貸虧損準備	(624)	(101)
	財務狀況表所示的現金及現金等價物	<u>3,263,139</u>	<u>1,000,737</u>
8	以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的投資證券	04-30-2020 港幣千元	10-31-2019 港幣千元
	債務證券	<u>636,651</u>	<u>1,727,347</u>
	發行：		
	政府	<u>636,651</u>	<u>1,727,347</u>
	按上市地區分析：		
	非上市	<u>636,651</u>	<u>1,727,347</u>
9	財務狀況表所示的所得稅	04-30-2020 港幣千元	10-31-2019 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	10,787	22,207
	以往期間利得稅準備結餘	289	(336)
	期間稅項	<u>11,076</u>	<u>21,871</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2019年11月1日	282	29	311
在損益表內列支	141	-	141
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	-	(41)	(41)
於2020年4月30日	<u>423</u>	<u>(12)</u>	<u>411</u>
於2018年11月1日	408	(31)	377
在損益表內列支	(126)	-	(126)
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	60
於2019年10月31日	<u>282</u>	<u>29</u>	<u>311</u>

10 貸款及墊款

(a) 按行業分類的客戶貸款及墊款

	04-30-2020		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	394,217	-	51
- 製造業	1,542,909	-	628
- 運輸及運輸設備	232,154	-	12
- 電力, 氣體與電訊	2,260,878	-	607
- 其他	973,864	-	143
在香港使用的貸款及墊款	5,404,022	-	1,441
在香港以外使用的貸款及墊款	2,005,796	23.3%	278
客戶貸款及墊款總額	7,409,818	6.3%	1,719
	10-31-2019		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	1,238,129	-	52
- 製造業	1,558,793	-	196
- 運輸及運輸設備	427,066	-	29
- 電力, 氣體與電訊	2,258,050	-	205
- 其他	2,355,331	32.9%	97
在香港使用的貸款及墊款	7,837,369	9.9%	579
在香港以外使用的貸款及墊款	5,209,976	9.2%	538
客戶貸款及墊款總額	13,047,345	9.6%	1,117

(b) 減值資產

截至二零二零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 (二零一九年十月三十一日: 無)。

(c) 已逾期之貸款及墊款

截至二零二零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 (二零一九年十月三十一日: 無)。

(d) 經重組之貸款及墊款

截至二零二零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 (二零一九年十月三十一日: 無)。

(e) 收回資產

截至二零二零年四月三十日止並無持有收回資產 (二零一九年十月三十一日: 無)。

11 或然負債及承擔	04-30-2020	10-31-2019
	港幣千元	港幣千元
<i>名義金額</i>		
直接信貸替代項目	129,819	158,711
與交易有關的或有項目	59,983	71,385
與貿易有關的或有項目	184,932	16,746
其他為期超過一年的承擔	1,419,889	774,889
其他或可無條件取消的承擔	2,105,821	2,404,367
合計	<u>3,900,444</u>	<u>3,426,098</u>
<i>信貸風險加權金額</i>		
	<u>790,452</u>	<u>484,198</u>

12 對非銀行類客戶的內地相關授信風險額

於二零二零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：

	04-30-2020		
	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	663,074	904,859	1,567,933
- 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	360,144	-	360,144
資產總額	<u>1,023,218</u>	<u>904,859</u>	<u>1,928,077</u>
扣除準備金撥備後之資產總額	<u>11,587,508</u>		
資產負債表內的風險額於資產總額中所佔百分比	<u>8.83%</u>		

	10-31-2019		
	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	3,828,662	942,471	4,771,133
- 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	360,175	-	360,175
資產總額	<u>4,188,837</u>	<u>942,471</u>	<u>5,131,308</u>
扣除準備金撥備後之資產總額	<u>16,137,404</u>		
資產負債表內的風險額於資產總額中所佔百分比	<u>25.96%</u>		

13 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)

	04-30-2020	10-31-2019
	港幣千元	港幣千元
香港	6,367,882	9,133,600
亞太區(不包括香港)	1,041,936	3,913,745
	<u>7,409,818</u>	<u>13,047,345</u>

14 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。

	04-30-2020				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		436,809	-	-	436,809
其中日本		436,809	-	-	436,809
離岸中心	-	-	-	3,111,920	3,111,920
其中香港	-	-	-	3,111,920	3,111,920
亞太區發展中國家	270,504	-	556,365	194,257	1,021,126
其中中國	270,504	-	168,784	194,257	633,545

	10-31-2019				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	-	1,229,435	-	-	1,229,435
其中日本	-	1,229,435	-	-	1,229,435
離岸中心	-	-	-	3,432,784	3,432,784
其中香港	-	-	-	3,432,784	3,432,784
亞太區發展中國家	334,440	-	2,147,286	1,780,262	4,261,988
其中中國	334,440	-	1,755,400	1,773,219	3,863,059

15 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)	04-30-2020		總計
	美元	日元	
現貨資產	3,839,972	439,301	4,279,273
現貨負債	(3,782,906)	(437,281)	(4,220,187)
遠期買入	-	-	-
遠期賣出	-	-	-
期權盤淨額	-	-	-
長盤/(短盤)淨額	57,066	2,020	59,086

(以港幣千元計)	10-31-2019		總計
	美元	日元	
現貨資產	7,311,057	1,231,811	8,542,868
現貨負債	(7,272,320)	(1,230,102)	(8,502,422)
遠期買入	-	-	-
遠期賣出	-	-	-
期權盤淨額	-	-	-
長盤/(短盤)淨額	38,737	1,709	40,446

於二零二零年四月三十日，沒有任何結構性資產及負債。(二零一九年十月三十一日：無)

16 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

二零二零年七月三十一日

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。