

加拿大豐業銀行
截至二零二二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 04-30-22 港幣千元	六個月至 04-30-21 港幣千元
利息收入	201,708	181,981
利息支出	(93,373)	(74,700)
淨利息收入	108,335	107,281
外匯買賣收益減虧損	3,809	10,682
收費及佣金收入	57,161	79,756
其他	-	(109)
營運收入	169,305	197,610
員工開支	(66,527)	(81,763)
其他開支	(35,596)	(48,396)
營運支出	(102,123)	(130,159)
稅前盈利	67,182	67,451
稅項(支出)/退款	(10,920)	(10,131)
除稅後盈利	56,262	57,320

II. 資產負債表資料

資產	04-30-22 港幣千元	10-31-21 港幣千元
現金及短期資金	1,421,480	1,401,189
存放於銀行，並於1至12個月內到期的存款	1,169,352	1,158,564
存放於認可機構海外辦事處的金額	9,118,361	8,551,938
貿易票據	3,275,428	7,210,795
貸款及其他帳目		
客戶貸款	20,719,958	19,290,259
應計利息及其他帳目	221,966	19,518,117
可供出售證券	6,970,492	6,388,636
總資產	42,897,037	44,229,239

負債	04-30-22 港幣千元	10-31-21 港幣千元
銀行同業的存款及結餘	5,727,981	3,449,406
中央銀行存款	5,200,000	3,000,000
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	3,410	14,353
儲蓄存款	7,988	5,974
定期存款及通知存款	13,081,139	13,809,721
結欠認可機構海外辦事處的金額	18,548,373	23,112,105
已發行的存款證	-	500,000
其他帳目	328,146	337,680
總負債	42,897,037	44,229,239

減值準備金

綜合減值準備金是由在加拿大註冊成立的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。

於二零二二年四月三十日，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。(二零二一年十月三十一日: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

於二零二二年四月三十日，沒有任何減值之客戶，銀行及其他金融機構之貸款。(二零二一年十月三十一日:無)

1. 已逾期之貸款：

於二零二二年四月三十日，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。(二零二一年十月三十一日:無)

2. 經重組之貸款：

於二零二二年四月三十日，沒有任何經重組之貸款。(二零二一年十月三十一日:無)

3. 收回資產：

於二零二二年四月三十日，沒有任何收回資產。(二零二一年十月三十一日:無)

IV. 資產負債表以外的承受風險項目

	04-30-22 港幣千元	10-31-21 港幣千元
1. 或然負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	166,577	186,168
- 與交易有關之或然項目	222	222
- 與貿易有關之或然項目	454,743	557,121
- 其他承擔	3,968,822	6,272,302
- 其他	-	-
合計	<u>4,590,364</u>	<u>7,015,813</u>

	04-30-22 港幣千元	10-31-21 港幣千元
2. 衍生工具		
名義金額：		
- 匯率合約	8,066,482	18,797,444
- 利率合約	196,992	-
- 其他	-	-
合計	<u>8,263,474</u>	<u>18,797,444</u>
	04-30-22 港幣千元	10-31-21 港幣千元
公平價值：		
- 匯率合約	131,202	118,593
- 利率合約	-	-
- 其他	-	-
合計	<u>131,202</u>	<u>118,593</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

	04-30-22		10-31-21	
	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	-	1,100,000	-
- 物業投資	1,301,000	-	1,250,000	-
- 製造業	2,903,760	-	2,099,412	-
- 資訊科技	2,650,000	-	2,000,000	-
- 運輸及運輸設備	569,600	-	909,600	-
- 其他	2,569,600	-	2,943,900	-
在香港使用的貸款	<u>11,093,960</u>	-	<u>10,302,912</u>	-
貿易融資	649,849	-	678,914	-
在香港以外使用的貸款	8,976,149	5.3%	8,308,433	4.6%
客戶貸款合計	<u>20,719,958</u>	<u>2.3%</u>	<u>19,290,259</u>	<u>2.0%</u>

2. 對非銀行類客戶的內地相關授信風險額

	04-30-22 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	3,206,785	784,800	3,991,585
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	990,947	250,000	1,240,947
資產總額	<u>4,197,732</u>	<u>1,034,800</u>	<u>5,232,532</u>
扣除準備金撥備後之資產總額	<u>42,897,037</u>		
資產負債表內的風險額於資產總額中所佔百分比	<u>9.79%</u>		

	10-31-21 港幣千元		總數
	資產負債表內 之風險額承擔	資產負債表外 之風險額承擔	
中央政府及其持有的企業，其子公司及合資企業	1,265,502	1,943,900	3,209,402
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	600,634	250,000	850,634
資產總額	1,866,136	2,193,900	4,060,036
扣除準備金撥備後之資產總額	44,229,239		
資產負債表內的風險額於資產總額中所佔百分比	4.22%		

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):

	04-30-22	10-31-21
	以港幣百萬元計	以港幣百萬元計
香港	14,053	15,606
亞太區	4,392	3,005
北美洲	305	679
歐洲	1,970	-
	20,720	19,290

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。

	04-30-22 (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	9,719	3,434	-	3,277	16,430
其中加拿大	9,690	-	-	-	9,690
其中日本	2	3,434	-	-	3,436
離岸中心	191	-	-	7,296	7,487
其中香港	191	-	-	6,286	6,477
亞太區發展中國家	5,088	384	2,183	-	7,655
其中中國	4,780	384	1,738	-	6,902

	10-31-21 (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	9,316	4,857	-	1,890	16,063
其中加拿大	9,292	-	-	-	9,292
其中日本	2	4,857	-	-	4,859
離岸中心	274	-	-	9,241	9,515
其中香港	30	-	-	8,594	8,624
亞太區發展中國家	8,730	396	960	-	10,086
其中中國	8,341	396	182	-	8,919

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：

	04-30-22			總數
	美元	人民幣	英磅	
現貨資產	23,011	1,224	1,979	26,214
現貨負債	(23,280)	(1,118)	(1,976)	(26,374)
遠期買入	3,977	1,074	52	5,103
遠期賣出	(3,697)	(1,169)	(52)	(4,918)
長〔短〕盤淨額	11	11	3	25

	10-31-21			總數
	美元	人民幣	加拿大元	
現貨資產	27,942	643	374	28,959
現貨負債	(27,039)	(1,734)	(151)	(28,924)
遠期買入	8,953	1,462	1,620	12,035
遠期賣出	(9,823)	(367)	(1,847)	(12,037)
長〔短〕盤淨額	33	4	(4)	33

於二零二二年四月三十日，沒有任何結構性資產及負債。(二零二一年十月三十一日：無)

VII. 流動資金

流動資金比率

以下是流動資產狀況於二零二二年四月三十日止的時期及其比較時期的分析：

	三個月至 04-30-22	三個月至 04-30-21
平均流動性維持比率	<u>46.8%</u>	<u>40.1%</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

	04-30-22 (加拿大元百萬元)	10-31-21 (加拿大元百萬元)
股東資金：		
股本		
- 優先股本	5,552	6,052
- 普通股本	18,658	18,729
保留盈利	52,209	51,354
其他全面累計收入(虧損)	(6,034)	(5,333)
非控股權益	1,582	2,090
	<u>71,967</u>	<u>72,892</u>
普通股權第一級	11.6%	12.3%
第一級	12.8%	13.9%
資本充足比率	15.0%	15.9%

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。

	04-30-22 (加拿大元百萬元)	10-31-21 (加拿大元百萬元)
2. 其他財務資料		
資產總額	1,288,506	1,184,844
負債總額	1,216,539	1,111,952
貸款淨總額	689,702	636,986
客戶存款總額	822,115	754,899
金融機構存款總額	54,439	42,360
	六個月至 04-30-22 (加拿大元百萬元)	六個月至 04-30-21 (加拿大元百萬元)
稅前盈利	7,168	6,298
稅後盈利	5,487	4,854

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

二零二二年七月二十九日

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。