

加拿大豐業銀行
截至二零二零年十月三十一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

	十二個月至 10-31-20 港幣千元	十二個月至 10-31-19 港幣千元
利息收入	670,956	820,031
利息支出	(441,869)	(662,064)
淨利息收入	229,087	157,967
外匯買賣收益減虧損	49,526	82,016
其他買賣收益減虧損	37	37
收費及佣金收入	138,101	119,566
其他	(1,939)	(3,234)
營運收入	414,812	356,352
員工開支	(201,554)	(188,206)
其他開支	(91,635)	(110,781)
營運支出	(293,189)	(298,987)
稅前盈利	121,623	57,365
稅項退款/(支出)	36,087	(16,145)
除稅後盈利	157,710	41,220

II. 資產負債表資料

資產	10-31-20 港幣千元	04-30-20 港幣千元
現金及短期資金	2,812,061	3,248,008
存放於銀行，並於1至12個月內到期的存款	1,155,316	5,488,038
存放於認可機構海外辦事處的金額	11,698,023	12,202,295
貿易票據	3,443,808	4,654,517
貸款及其他帳目		
客戶貸款	19,572,883	16,596,858
應計利息及其他帳目	229,182	552,615
可供出售證券	5,925,616	4,330,109
其他投資	10,820	4,910,582
總資產	44,847,709	51,983,022

負債	10-31-20 港幣千元	04-30-20 港幣千元
銀行同業的存款及結餘	5,015,972	10,982,614
中央銀行存款	320,586	6,489,314
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	12,235	39,296
儲蓄存款	7,193	9,766
定期存款及通知存款	16,974,811	10,526,056
結欠認可機構海外辦事處的金額	20,857,399	20,818,581
已發行的存款證	1,091,580	2,561,940
其他帳目	567,933	555,455
總負債	44,847,709	51,983,022

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。

於二零二零年十月三十一日，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。(二零二零年四月三十日: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

於二零二零年十月三十一日，沒有任何減值之客戶，銀行及其他金融機構之貸款。(二零二零年四月三十日:無)

1. 已逾期之貸款：

於二零二零年十月三十一日，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。(二零二零年四月三十日:無)

2. 經重組之貸款：

於二零二零年十月三十一日，沒有任何經重組之貸款。(二零二零年四月三十日:無)

3. 收回資產：

	10-31-20 港幣千元	04-30-20 港幣千元
收回資產 - 持作自用	<u>38</u>	<u>37</u>

持作自用的收回資產，以公平價值量度計入，與在一般業務中獲取之類似資產的計入方法一樣。

IV. 資產負債表以外的承受風險項目

	10-31-20 港幣千元	04-30-20 港幣千元
1. 或然負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	866,642	860,978
- 與交易有關之或然項目	15,968	-
- 與貿易有關的或然項目	904,683	890,184
- 其他承擔	6,303,165	2,793,436
- 其他	-	2,695,435
合計	<u>8,090,458</u>	<u>7,240,033</u>

	10-31-20 港幣千元	04-30-20 港幣千元
2. 衍生工具		
名義金額：		
- 匯率合約	17,163,367	86,131,173
- 利率合約	124,061	2,798,330
- 其他	1,627,096	4,640,566
合計	<u>18,914,524</u>	<u>93,570,069</u>
	10-31-20 港幣千元	04-30-20 港幣千元
公平價值：		
- 匯率合約	413,614	8,885,333
- 利率合約	91,892	789
- 其他	3,853	34,812
合計	<u>509,359</u>	<u>8,920,934</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

	10-31-20		04-30-20	
	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	800,000	-	-	-
- 批發及零售業	-	-	159,635	-
- 製造業	1,550,760	-	-	-
- 資訊科技	1,500,000	-	-	-
- 運輸及運輸設備	1,173,382	-	820,459	15.8%
- 其他	2,365,380	16.5%	1,755,878	22.2%
在香港使用的貸款	7,389,522	5.3%	2,735,972	19.0%
貿易融資	352,896	-	-	-
在香港以外使用的貸款	11,830,465	8.2%	13,860,886	6.1%
客戶貸款合計	<u>19,572,883</u>	<u>6.9%</u>	<u>16,596,858</u>	<u>8.3%</u>

2. 對非銀行類客戶的內地相關授信風險額

	10-31-20 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	2,420,978	1,078,832	3,499,810
居於中國境內國民或其他內地註冊企業，其子公司及合資企業	58,092	-	58,092
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	600,589	258,983	859,572
資產總額	<u>3,079,659</u>	<u>1,337,815</u>	<u>4,417,474</u>
扣除準備金撥備後之資產總額	<u>44,847,709</u>		
資產負債表內的風險額於資產總額中所佔百分比	<u>6.87%</u>		
	04-30-20 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	1,904,206	-	1,904,206
居於中國境內國民或其他內地註冊企業，其子公司及合資企業	248,810	7,784,307	8,033,117
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	128,244	422,162	550,406
資產總額	<u>2,281,260</u>	<u>8,206,469</u>	<u>10,487,729</u>
扣除準備金撥備後之資產總額	<u>51,983,022</u>		
資產負債表內的風險額於資產總額中所佔百分比	<u>4.39%</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):

	10-31-20 以港幣百萬元計	04-30-20 以港幣百萬元計
香港	13,827	8,939
亞太區	5,451	7,077
北美洲	295	581
	<u>19,573</u>	<u>16,597</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。

	10-31-20 (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	13,227	4,386	-	931	18,544
其中加拿大	13,083	-	-	-	13,083
其中日本	17	4,386	-	-	4,403
離岸中心	488	-	-	9,832	10,320
其中香港	487	-	-	8,732	9,219
亞太區發展中國家	5,636	493	2,898	1,242	10,269
其中中國	5,281	493	1,734	188	7,696

	04-30-20 (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	16,286	2,112	-	3,267	21,665
其中加拿大	15,429	-	-	-	15,429
其中日本	6	2,112	-	483	2,601
離岸中心	593	-	-	10,059	10,652
其中香港	203	-	-	9,058	9,261
亞太區發展中國家	9,390	222	-	3,237	12,849
其中中國	9,274	222	-	378	9,874

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：

	10-31-20 (以港幣百萬元計)			總數
	美元	人民幣	加拿大元	
現貨資產	27,379	1,724	145	29,248
現貨負債	(26,413)	(1,708)	(132)	(28,253)
遠期買入	8,418	788	2,442	11,648
遠期賣出	(9,127)	(788)	(2,442)	(12,357)
長〔短〕盤淨額	<u>257</u>	<u>16</u>	<u>13</u>	<u>286</u>

	04-30-20 (以港幣百萬元計)			總數
	美元	人民幣	加拿大元	
現貨資產	24,766	845	128	25,739
現貨負債	(23,685)	(832)	(152)	(24,669)
遠期買入	17,870	21,900	2,453	42,223
遠期賣出	(18,415)	(21,897)	(2,453)	(42,765)
長〔短〕盤淨額	<u>536</u>	<u>16</u>	<u>(24)</u>	<u>528</u>

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

VII. 流動資金風險管理

流動資金風險是指本銀行未能及時償還財務債務的風險。財務債務包括對交易對手的負債，衍生工具合約下的到期應付款項以及貸款和承擔。

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

本銀行通過高級管理層和總行審批的政策框架和限額來管理流動資金風險。高級管理層負責聽取有關風險承擔及對核准限額執行情況的及時報告。香港分行的資產負債委員會負責為高級管理層監管流動資金風險。

銀行流動資金風險管理框架的要素包括：

- 計量和建模 - 本銀行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。本銀行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 - 本銀行每月執行流動性壓力測試，以評估行業範圍內和銀行特定危機對銀行流動資金狀況的影響，在每個季度還執行日內流動性壓力測試，以評估壓力事件下交易對手付款和結算的影響。流動性壓力測試的目的包括：
 - 幫助本銀行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。

本銀行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。本銀行執行行業標準壓力測試，資產負債委員會及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。

流動資金風險降低技術包括以下工具：

- 應急計劃 - 本銀行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 - 本銀行通過資金來源、類別、期限和地區來積極控制其融資負債的多元化。
- 核心流動性 - 本銀行維持高流動性、沒有負擔且在受壓市場情況或銀行特定事件下能隨時出售或抵押以獲得借款的資金池。本銀行亦維持流動資產支持付款、托存及結算系統的日內結算責任。

1. 流動資金比率

以下是流動資產狀況於二零二零年十月三十一日止的時期及其比較時期的分析：

	三個月至 10-31-20	三個月至 10-31-19
平均流動性維持比率	<u>41.8%</u>	<u>43.0%</u>

平均流動性維持比率的計算是全年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。

2. 資金來源

資金來源主要來自以下方面：

	10-31-20		10-31-19	
	(以港幣百萬元計)	佔負債總額 之百分比	(以港幣百萬元計)	佔負債總額 之百分比
集團公司	23,748	53.0%	24,215	52.1%
非銀行客戶	17,016	37.9%	14,261	30.7%
銀行	2,144	4.8%	529	1.1%
已發行的存款證	1,092	2.4%	1,587	3.4%
中央銀行	321	0.7%	5,181	11.2%

3. 流動資金風險錯配

以下是資產負債表內及外項目於二零二零年十月三十一日止的時期及其比較時期分析：

10-31-20

(以港幣百萬元計)

	總數	1個月內	超過1個月 但不超過 3個月	超過3個月 但不超過 12個月	超過一年及餘額
現金及短期資金	15,701	5,666	8,870	1,165	-
貿易票據	3,444	1,069	1,864	511	-
客戶貸款	19,587	4,636	7,001	7,950	-
可供出售證券	5,929	5,929	-	-	-
其他資產	187	51	-	-	136
資產負債表內之資產總額	44,848	17,351	17,735	9,626	136
資產負債表以外之資產總額	-	-	-	-	-
銀行同業的存款	25,883	7,716	7,671	10,496	-
中央銀行存款	321	321	-	-	-
客戶存款	17,025	4,988	10,874	1,163	-
已發行的存款證	1,092	-	1,092	-	-
其他賬目和儲備	527	527	-	-	-
資產負債表內之債權總額	44,848	13,552	19,637	11,659	-
資產負債表以外之債權總額	8,090	7,335	63	669	23
到期合約錯配		(3,536)	(1,965)	(2,702)	113
累計到期合約錯配		(3,536)	(5,501)	(8,203)	(8,090)

10-31-19

(以港幣百萬元計)

	總數	1個月內	超過1個月 但不超過 3個月	超過3個月 但不超過 12個月	超過一年及餘額
現金及短期資金	20,386	9,382	3,929	7,075	-
貿易票據	6,509	625	2,761	3,123	-
客戶貸款	12,799	4,134	4,588	4,077	-
可供出售證券	4,341	4,341	-	-	-
其他資產	2,420	2,399	-	-	21
資產負債表內之資產總額	46,455	20,881	11,278	14,275	21
資產負債表以外之資產總額	836	338	91	407	-
銀行同業的存款	24,722	7,781	10,406	6,535	-
中央銀行存款	5,181	3,646	391	1,144	-
客戶存款	14,283	9,525	1,204	3,554	-
已發行的存款證	1,587	-	-	1,587	-
其他賬目和儲備	682	682	-	-	-
資產負債表內之債權總額	46,455	21,634	12,001	12,820	-
資產負債表以外之債權總額	5,643	4,653	99	469	422
到期合約錯配		(5,068)	(731)	1,393	(401)
累計到期合約錯配		(5,068)	(5,799)	(4,406)	(4,807)

乙部 - 銀行資料 (綜合數字)

1. 資本和資本充足比率

	10-31-20 (加拿大元百萬元)	04-30-20 (加拿大元百萬元)
股東資金:		
股本		
- 優先股本	5,308	3,619
- 普通股本	18,599	18,590
保留盈利	46,345	45,456
其他全面累計收入	(2,125)	218
非控股權益	2,376	2,452
	<u>70,503</u>	<u>70,335</u>
普通股權第一級	11.8%	10.9%
第一級	13.3%	11.9%
資本充足比率	15.5%	14.0%

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

	10-31-20 (加拿大元百萬元)	04-30-20 (加拿大元百萬元)
資產總額	1,136,466	1,247,073
負債總額	1,065,963	1,176,738
貸款總額	603,263	625,186
客戶存款總額	710,754	748,805
銀行同業存款總額	40,084	48,885
	十二個月至 10-31-20 (加拿大元百萬元)	十二個月至 10-31-19 (加拿大元百萬元)
稅前盈利	8,396	11,270
稅後盈利	6,853	8,798

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

二零二一年二月二十六日

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。