

加拿大豐業銀行
截至二零二一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 | 十二個月至 |
|-----------|-----------|-----------|
| | 10-31-21 | 10-31-20 |
| | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 利息收入 | 365,984 | 670,956 |
| 利息支出 | (151,445) | (441,869) |
| 淨利息收入 | 214,539 | 229,087 |
| 外匯買賣收益減虧損 | 13,282 | 49,526 |
| 其他買賣收益減虧損 | - | 37 |
| 收費及佣金收入 | 103,801 | 138,101 |
| 其他 | (44) | (1,939) |
| 營運收入 | 331,578 | 414,812 |
| 員工開支 | (145,218) | (201,554) |
| 其他開支 | (81,160) | (91,635) |
| 營運支出 | (226,378) | (293,189) |
| 稅前盈利 | 105,200 | 121,623 |
| 稅項(支出)/退款 | (17,410) | 36,087 |
| 除稅後盈利 | 87,790 | 157,710 |

II. 資產負債表資料

| 資產 | 10-31-21 | 04-30-21 |
|----------------------|------------|------------|
| | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 現金及短期資金 | 1,401,189 | 1,526,310 |
| 存放於銀行，並於1至12個月內到期的存款 | 1,158,564 | 1,156,940 |
| 存放於認可機構海外辦事處的金額 | 8,551,938 | 7,319,096 |
| 貿易票據 | 7,210,795 | 7,792,810 |
| 貸款及其他帳目 | | |
| 客戶貸款 | 19,290,259 | 17,277,255 |
| 應計利息及其他帳目 | 227,858 | 174,923 |
| 可供出售證券 | 6,388,636 | 6,602,324 |
| 總資產 | 44,229,239 | 41,849,658 |

| 負債 | 10-31-21 | 04-30-21 |
|----------------|------------|------------|
| | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 銀行同業的存款及結餘 | 3,449,406 | 5,470,193 |
| 中央銀行存款 | 3,000,000 | 2,000,000 |
| 客戶存款 | | |
| 活期存款及往來帳戶 | 14,353 | 6,892 |
| 儲蓄存款 | 5,974 | 6,350 |
| 定期存款及通知存款 | 13,809,721 | 13,305,555 |
| 結欠認可機構海外辦事處的金額 | 23,112,105 | 20,259,473 |
| 已發行的存款證 | 500,000 | 500,000 |
| 其他帳目 | 337,680 | 314,437 |
| 總負債 | 44,229,239 | 41,849,658 |

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。

於二零二一年十月三十一日，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。(二零二一年四月三十日: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

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

1. 已逾期之貸款：

於二零二一年十月三十一日，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。(二零二一年四月三十日:無)

2. 經重組之貸款：

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

3. 收回資產：

於二零二一年十月三十一日，沒有任何收回資產。(二零二一年四月三十日:無)

IV. 資產負債表以外的承受風險項目

| | 10-31-21 港幣千元 | 04-30-21 港幣千元 |
|-------------------|------------------|------------------|
| 1. 或然負債及承擔 | | |
| - 直接信貸替代項目 | 186,168 | 573,683 |
| - 與交易有關之或然項目 | 222 | 15,968 |
| - 與貿易有關的或然項目 | 557,121 | 657,645 |
| - 其他承擔 | 6,272,302 | 6,383,794 |
| - 其他 | - | - |
| 合計 | <u>7,015,813</u> | <u>7,631,090</u> |

| | 10-31-21 港幣千元 | 04-30-21 港幣千元 |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 2. 衍生工具 | | |
| 名義金額： | | |
| - 匯率合約 | 18,797,444 | 16,778,893 |
| - 利率合約 | - | - |
| - 其他 | - | 36,444 |
| 合計 | <u>18,797,444</u> | <u>16,815,337</u> |
| | 10-31-21 港幣千元 | 04-30-21 港幣千元 |
| 公平價值： | | |
| - 匯率合約 | 118,593 | 119,486 |
| - 利率合約 | - | 11,982 |
| - 其他 | - | 1,101 |
| 合計 | <u>118,593</u> | <u>132,569</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

| | 10-31-21 | | 04-30-21 | |
|--------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | 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 | 1,250,000 | - | 1,250,000 | - |
| - 批發及零售業 | - | - | - | - |
| - 製造業 | 2,099,412 | - | 1,552,940 | - |
| - 資訊科技 | 2,000,000 | - | 1,500,000 | - |
| - 運輸及運輸設備 | 909,600 | - | 1,050,000 | - |
| - 其他 | 2,943,900 | - | 1,778,235 | 21.9% |
| 在香港使用的貸款 | <u>10,302,912</u> | - | <u>8,231,175</u> | <u>4.7%</u> |
| 貿易融資 | 678,914 | - | - | - |
| 在香港以外使用的貸款 | 8,308,433 | 4.6% | 9,046,080 | 6.8% |
| 客戶貸款合計 | <u>19,290,259</u> | <u>2.0%</u> | <u>17,277,255</u> | <u>5.8%</u> |

2. 對非銀行類客戶的內地相關授信風險額

| | 10-31-21 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 | 1,265,502 | 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 | <u>1,866,136</u> | <u>2,193,900</u> | <u>4,060,036</u> |
| 扣除準備金撥備後之資產總額 | <u>44,229,239</u> | | |
| 資產負債表內的風險額於資產總額中所佔百分比 | <u>4.22%</u> | | |
| | 04-30-21 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 | 1,386,454 | 1,941,175 | 3,327,629 |
| 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 | 600,435 | 306,781 | 907,216 |
| 資產總額 | <u>1,986,889</u> | <u>2,247,956</u> | <u>4,234,845</u> |
| 扣除準備金撥備後之資產總額 | <u>41,849,658</u> | | |
| 資產負債表內的風險額於資產總額中所佔百分比 | <u>4.75%</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):

| | 10-31-21 以港幣百萬元計 | 04-30-21 以港幣百萬元計 |
|-----|---------------------|---------------------|
| 香港 | 15,606 | 10,927 |
| 亞太區 | 3,005 | 4,177 |
| 北美洲 | 679 | 2,173 |
| | <u>19,290</u> | <u>17,277</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。

| | 10-31-21 (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 |

| | 04-30-21 (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 | 8,158 | 4,206 | - | 231 | 12,595 |
| 其中加拿大 | 7,794 | - | - | - | 7,794 |
| 其中日本 | 2 | 4,206 | - | - | 4,208 |
| 離岸中心 | 310 | - | - | 7,246 | 7,556 |
| 其中香港 | 310 | - | - | 6,193 | 6,503 |
| 亞太區發展中國家 | 9,669 | 513 | 1,354 | 454 | 11,990 |
| 其中中國 | 9,365 | 513 | 189 | - | 10,067 |

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：

| | 10-31-21 (以港幣百萬元計) | | | 總數 |
|---------|-----------------------|----------|------------|-----------|
| | 美元 | 人民幣 | 加拿大元 | |
| | 現貨資產 | 27,942 | 643 | |
| 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 | <u>33</u> | <u>4</u> | <u>(4)</u> | <u>33</u> |

| | 04-30-21 (以港幣百萬元計) | | | 總數 |
|---------|-----------------------|----------|------------|-----------|
| | 美元 | 人民幣 | 加拿大元 | |
| | 現貨資產 | 24,662 | 1,578 | |
| 現貨負債 | (24,841) | (1,576) | (148) | (26,565) |
| 遠期買入 | 8,394 | 78 | 2,639 | 11,111 |
| 遠期賣出 | (8,179) | (78) | (2,861) | (11,118) |
| 長〔短〕盤淨額 | <u>36</u> | <u>2</u> | <u>(4)</u> | <u>34</u> |

於二零二一年十月三十一日，沒有任何結構性資產及負債。(二零二一年四月三十日: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。財務債務包括對存款者的負債，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。

本銀行通過經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。這些限額受制於高級管理委員會，包括資產負債委員會在內的適當風險治理和監督。

本行的流動性風險管理框架涉及以下關鍵要素：

- 管治 - 流動性風險管理的權力由董事會授予總裁及首席執行官，而總裁及首席執行官又將管理風險的權力下放給高級管理層以及相應的委員會和部門。
- 計量和監察 - 本銀行評估和預測現金流入和流出，包括資產負債表外的現金流量。流動性風險由一系列的關鍵限額來進行管理，包括指定的短期時間範圍內各貨幣的累計現金流出淨額（現金流缺口）、最低限度的核心流動性以及流動性壓力測試。這些限額至少每年由董事會和/或高級管理委員會審查和批核一次。
- 報告 - 流動性風險報告提交給高級管理層和適當的委員會，並由資產負債委員會負責監督流動性風險。
- 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、銀行特定危機和綜合情景下的流動性狀況。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。

本銀行的流動性壓力測試涵蓋融資假設情況變動、存款者習性、流動資產的市場價格和或然負債的影響。壓力測試結果提交資產負債委員會，並由高級管理層進行審閱，以進行流動資金管理決策。

用於緩解流動性風險敞口的核心策略和技術包括：

- 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二零二一年十月三十一日止的時期及其比較時期的分析：

| | 三個月至 10-31-21 | 三個月至 10-31-20 |
|-----------|------------------|------------------|
| 平均流動性維持比率 | <u>46.0%</u> | <u>41.8%</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：

| | 10-31-21 | | 10-31-20 | |
|---------|-----------|---------------|-----------|---------------|
| | (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 | 23,297 | 52.7% | 23,748 | 53.7% |
| 非銀行客戶 | 13,833 | 31.3% | 17,016 | 38.5% |
| 銀行 | 3,278 | 7.4% | 2,144 | 4.8% |
| 中央銀行 | 3,000 | 6.8% | 321 | 0.7% |
| 已發行的存款證 | 500 | 1.1% | 1,092 | 2.5% |

3. 流動資金風險錯配

以下是資產負債表內及外項目的時期及其比較時期分析：

| | 10-31-21 (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 |
| 現金及短期資金 | 11,119 | 2,556 | 5,058 | 3,505 | - |
| 貿易票據 | 7,211 | 1,491 | 3,929 | 1,791 | - |
| 客戶貸款 | 19,301 | 6,101 | 4,059 | 3,694 | 5,447 |
| 可供出售證券 | 6,391 | 6,391 | - | - | - |
| 其他資產 | 207 | 119 | - | - | 88 |
| 資產負債表內之資產總額 | 44,229 | 16,658 | 13,046 | 8,990 | 5,535 |
| 資產負債表以外之資產總額 | - | - | - | - | - |
| 銀行同業的存款 | 26,575 | 8,960 | 7,358 | 10,257 | - |
| 中央銀行存款 | 3,000 | 3,000 | - | - | - |
| 客戶存款 | 13,837 | 2,327 | 7,975 | 3,535 | - |
| 已發行的存款證 | 500 | 500 | - | - | - |
| 其他帳目和儲備 | 317 | 108 | - | 2 | 207 |
| 資產負債表內之債權總額 | 44,229 | 14,895 | 15,333 | 13,794 | 207 |
| 資產負債表以外之債權總額 | 7,971 | 5,143 | 1,008 | 1,528 | 292 |
| 到期合約錯配 | | (3,380) | (3,295) | (6,332) | 5,036 |
| 累計到期合約錯配 | | (3,380) | (6,675) | (13,007) | (7,971) |

| | 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 |
| 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 | 2,052 | 5,898 |
| 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 | 3,728 | 6,034 |
| 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 | - | - |
| 其他帳目和儲備 | 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) | (8,600) | 6,011 |
| 累計到期合約錯配 | | (3,536) | (5,501) | (14,101) | (8,090) |

乙部 - 銀行資料 (綜合數字)

1. 資本和資本充足比率

| | 10-31-21 (加拿大元百萬元) | 04-30-21 (加拿大元百萬元) |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 股東資金: | | |
| 股本 | | |
| - 優先股本 | 6,052 | 4,549 |
| - 普通股本 | 18,729 | 18,725 |
| 保留盈利 | 51,354 | 48,713 |
| 其他全面累計收入 | (5,333) | (3,979) |
| 非控股權益 | <u>2,090</u> | <u>2,414</u> |
| | <u>72,892</u> | <u>70,422</u> |
| 普通股權第一級 | 12.3% | 12.3% |
| 第一級 | 13.9% | 13.6% |
| 資本充足比率 | 15.9% | 15.7% |

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

| | 10-31-21 (加拿大元百萬元) | 04-30-21 (加拿大元百萬元) |
|----------|--------------------------------|--------------------------------|
| 資產總額 | 1,184,844 | 1,125,248 |
| 負債總額 | 1,111,952 | 1,054,826 |
| 貸款總額 | 636,986 | 608,165 |
| 客戶存款總額 | 754,899 | 715,739 |
| 銀行同業存款總額 | 42,360 | 40,922 |
| | 十二個月至 10-31-21 (加拿大元百萬元) | 十二個月至 10-31-20 (加拿大元百萬元) |
| 稅前盈利 | 12,826 | 8,396 |
| 稅後盈利 | 9,955 | 6,853 |

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

二零二二年二月二十五日

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。