

INDIAN OVERSEAS BANK，香港分行**財務資料披露聲明書****甲部 分行資料（只適用於香港）****I. 損益帳**截至**2021年3月31日**止06個月

	<u>2021年3月31日</u> (千元港元)	<u>2020年3月31日</u> (千元港元)
收入		
利息收入	113,738	170,464
利息支出	<u>(46,352)</u>	<u>(104,649)</u>
淨利息收入	67,386	65,815
其他營運收入		
毛收費及佣金收入（支出-無）	20,290	22,912
外匯買賣收益減虧損	3,472	3,733
買賣證券收益減虧損	15,087	26,331
其他收入	<u>40,592</u>	<u>51,758</u>
營運收入總額	146,827	170,549
支出		
營運支出		
職員開支	8,570	8,697
租金、稅項及公用開支	7,098	7,376
其他開支	<u>10,061</u>	<u>9,784</u>
減值損失前營運利潤	121,098	144,692
減值損失及為減值貸款及 應收款項而提撥的準備金		
— 集體準備金	2,281	1,415
— 特定準備金	<u>(113,244)</u>	<u>(164,042)</u>
投資準備金	1,675	<u>(5,731)</u>
除稅前利潤	11,810	(23,666)
稅項開支	<u>-</u>	<u>309</u>
利潤 稅后	<u>11,810</u>	<u>(23,357)</u>
稅後利潤		



INDIAN OVERSEAS BANK, 香港分行**財務資料披露聲明書****甲部 分行資料 (只適用於香港)****II. 資產負債表**

於2021年3月31日結算

	<u>2021年3月31日</u> (千元港元)	<u>2020年9月30日</u> (千元港元)
資產		
1. 現金及銀行結餘	173,857	101,031
2. 在銀行於1至12個月內到期的存款	-	-
3. 存放於海外辦事處的金額	175,530	38,955
4. 貿易匯票	493,762	556,471
— 集體準備金	(3,198)	(2,165)
— 特定準備金	<u>(5,119)</u>	<u>(181,346)</u>
5. 貸款及應收款項		
客戶貸款	3,000,129	3,020,985
給予銀行貸款		-
應計利息及其他帳目	794,707	816,183
給予減值貸款及應收 款項而提撥的準備金—集體	(21,136)	(21,468)
給予減值貸款及應收 款項而提撥的準備金—特定	<u>(55,758)</u>	<u>(21,860)</u>
6. 投資證券	1,210,872	1,105,561
— 特定準備金	<u>(5)</u>	<u>(1,266)</u>
7. 物業、工業裝置及設備	177,717	180,053
資產總額	<u><u>5,941,358</u></u>	<u><u>5,591,134</u></u>
負債		
8. 銀行同業的存款和結餘	349,883	387,526
9. 客戶存款		
活期存款及往來帳戶	854,262	534,484
儲蓄存款	45,475	33,847
定期存款及通知存款	<u>930,326</u>	<u>1,020,449</u>
10. 可轉讓債務工具	-	-
11. 結欠海外辦事處的金額	2,215,998	2,019,102
12. 其他負債	1,545,414	1,595,726
13. 其他準備金	-	-
負債總額	<u><u>5,941,358</u></u>	<u><u>5,591,134</u></u>



INDIAN OVERSEAS BANK, 香港分行

財務資料披露聲明書

甲部 分行資料 (只適用於香港)

III. 附加資料

1. 減值貸款

於2021年3月31日及2020年9月30日，本分行並沒有對銀行及其他金融機構給予減值貸款。

於2021年3月31日及2020年9月30日，本分行對其他客戶給予減值貸款，數額分別為港幣 286.930 百萬元及港幣 77.483 百萬元。

2. 衍生工具

	<u>2021年3月31日</u> (千元港元)	<u>2020年9月30日</u> (千元港元)
a) 名義數額		
i) 匯率合約	1,609,329	1,706,798
ii) 利率合約	-	-
合計	<u>1,609,329</u>	<u>1,706,798</u>
b) 衍生工具合約公平值總額		
i) 匯率合約	6,802	193
ii) 利率合約	-	-
合計	<u>6,802</u>	<u>193</u>

因沒有雙邊淨額結算安排，所以對衍生工具合約公平值沒有影響。

3. 衍生工具交易以外的資產負債表外的項目

	<u>2021年3月31日</u> (千元港元)	<u>2020年9月30日</u> (千元港元)
名義數額		
i) 直接信貸替代項目	256,105	283,164
ii) 與交易有關的或然項目	339,164	182,242
iii) 其他承擔	-	-
合計	<u>595,269</u>	<u>465,406</u>



III. 附加資料 - 續

4. 国际索赔

	2021年3月31日				合計
	官方 銀行 部門	非銀行 非銀行 金融機 構	私營部門 私營部 門	其他	
	(百萬元港元)				
1 发达国家	1,125	-	-	80	1,205
其中英国	109	-	-	8	117
其中美国	1,012	-	-	42	1,054
其中德國	4	-	-	-	4
其中塞浦路斯	-	-	-	-	-
其中紐西蘭	-	-	-	27	27
2 离岸中心	1	-	-	382	383
其中新加坡佔	1	-	-	374	375
其中毛里求斯	-	-	-	-	-
其中巴拿馬	-	-	-	8	8
3 發展中欧洲	-	-	-	3	3
其中捷克共和國	-	-	-	-	-
其中保加利亞	-	-	-	3	3
4 發展中拉丁美洲和加	1	-	-	44	45
其中智利	1	-	-	2	3
其中巴西	-	-	-	31	31
5 发展中的非洲和中东	18	-	-	425	443
其中 埃及	-	-	-	289	289
其中 阿曼	-	-	-	29	29
其中 南非	-	-	-	6	6
其中 阿拉伯聯合酋長國	18	-	-	73	91
6 發展中亚太地區	1,277	-	-	425	1,702
其中印度	1,056	-	-	157	1,213
其中 斯里蘭卡	175	-	-	-	175
其中印度尼西亚	-	-	-	161	161
其中 馬來西亞	-	-	-	48	48
其中尼泊爾	44	-	-	7	51
7 国际组织	-	-	-	-	-
8 按國家未分配	-	-	-	-	-
	2,422	-	-	1,359	3,781

	2020年9月30日				合計
	官方 銀行 部門	非銀行 非銀行 金融機 構	私營部門 私營部 門	其他	
	(百萬元港元)				
1 发达国家	963	-	-	44	1,007
其中英国	86	-	-	-	86
其中美国	872	-	-	44	916
其中德國	-	-	-	-	-
其中塞浦路斯	-	-	-	-	-
2 离岸中心	-	-	-	-	-
其中新加坡佔	-	-	-	-	-
其中毛里求斯	-	-	-	-	-
3 發展中欧洲	-	-	-	10	10
其中捷克共和國	-	-	-	7	7
4 發展中拉丁美洲和加	3	-	-	10	13
其中智利	3	-	-	2	5
5 发展中的非洲和中东	-	-	-	369	369
其中 埃及	-	-	-	288	288
其中 阿曼	-	-	-	29	29
其中 南非	-	-	-	6	6
其中 阿拉伯聯合酋長國	-	-	-	28	28
6 發展中亚太地區	943	-	-	551	1,494
其中印度	931	-	-	182	1,113
其中 斯里蘭卡	-	-	-	-	-
其中印度尼西亚	-	-	-	170	170
其中 馬來西亞	-	-	-	184	184
7 国际组织	-	-	-	-	-
8 按國家未分配	-	-	-	-	-
	1,909	-	-	984	2,893

国际债权是根据对手方在其最终的风险是要考虑到风险的任何转让后的位置得出。



INDIAN OVERSEAS BANK, 香港分行

財務資料披露聲明書

甲部 分行資料 (只適用於香港)

III. 附加資料 - 續

5. 客戶貸款

	<u>2021年3月31日</u> (千元港元)	<u>2020年9月30日</u> (千元港元)
i) <u>按行業類別分析</u>		
在香港使用的貸款		
a) 工商金融批發及零售業	-	-
b) 個人		
其他*業務用途	-	2,167
其他*私人用途	-	-
c) 其他	-	-
貿易融資	947,977	1,235,538
在香港以外使用的貸款	2,052,152	1,783,280
合計 **	<u>3,000,129</u>	<u>3,020,985</u>

* 不包括購買住宅物業或信用咭貸款。

** 貸款總額中具備抵押品或其他抵押的價值總額，於2021年3月31日為港幣 1,721.108 百萬及於2020年9月30日為港幣 1,641.366 百萬元。

ii) <u>按區域分析</u>				
香港	1,146,139	*	1,295,033	*
印度	1,152,597	**	1,059,610	**
其他	701,393	***	666,342	***
合計	<u>3,000,129</u>		<u>3,020,985</u>	

* 給予香港客戶貸款中減值貸款數額，於2021年3月31日為\$ 224,790 (千元港元) 及於2020年9月30日為\$ 20,154 (千元港元)。

** 給予印度客戶貸款中減值貸款數額，於2021年3月31日為\$ 0 (千元港元) 及於2020年9月30日為\$ 0 (千元港元)。

*** 本貸款給他人減值貸款，於2021年3月31日為\$ 62,140 (千元港元) 及於2020年9月30日為\$ 57,329 (千元港元)。

區域分析根據借款人貸款的所在地方。如果有關債權由位於不同於交易對手的國家的另方擔保，風險轉移才會發生。



INDIAN OVERSEAS BANK，香港分行**財務資料披露聲明書****甲部 分行資料（只適用於香港）****III. 附加資料 - 續****6. 逾期及經重組資產的客戶貸款**

	2021年3月31日 (千元港元)				2020年9月30日 (千元港元)			
	數額	佔總 客戶貸款 百分比	具備 抵押品	特定 準備金	數額	佔總 客戶貸款 百分比	具備 抵押品	特定 準備金
3個月以上至6個月以下	241,420	8.05	-	48,284	26,897	0.89	-	5,379
6個月以上至1年以下	44,014	1.47	39,500	7,264	42,364	1.40	40,825	9,869
1年以上	1,496	0.05	1,326	210	8,222	0.27	-	1,644

於2021年3月31日及2020年9月30日，本分行有多於三個月的逾期其他資產，數額分別為港幣 \$ 126,590 (千元港元) \$ 128,429 (千元港元)。

於2021年3月31日及2020年9月30日，本分行有重組貸款，數額分別為港幣 \$ 0 (千元港元) 和港幣 \$ 0 (千元港元)。

於2021年3月31日及2020年9月30日，本分行並沒有收回資產。

7. 逾期及經重組資產的銀行及其他金融機構貸款

於2021年3月31日及2020年9月30日，本分行並沒有多於三個月的逾期銀行貸款。

於2021年3月31日及2020年9月30日，本分行並沒有多於三個月的逾期其他資產。

於2021年3月31日及2020年9月30日，本分行並沒有重組貸款。



INDIAN OVERSEAS BANK, 香港分行

財務資料披露聲明書

甲部 分行資料 (只適用於香港)**III. 附加資料 - 續****8 中國大陸非銀行業風險活動**

交易對手類別	2021年3月31日 (千元港元)			2020年9月30日 (千元港元)		
	資產負 債表內 的風險	資產負 債表外 的風險	合計	資產負 債表內 的風險	資產負 債表外 的風險	合計
1 中央政府, 中央政府擁有的實體及其子公司和合資企業	-	-	-	-	-	-
2 地方政府, 地方政府擁有的實體及其子公司和合資企業	-	-	-	-	-	-
3 在中國大陸居住的中華人民共和國國民或在中國大陸註冊成立的其他實體及其子公司和合	-	-	-	-	-	-
4 在上述第一項未有例出的其他中央政府實體機構	-	-	-	-	-	-
5 在上述第二項未有例出的其他中央政府實體機構	-	-	-	-	-	-
6 在中國以外地區居住的中華人民共和國公民或在中國大陸以外地區成立的實體機構, 而其貸款允許在中國大陸使用	-	-	-	-	-	-
7 其他交易對手而獲本分行認為是中國大陸非銀行業風險	-	-	-	-	-	-
合計	0	0	0	0	0	0
撥備後總資產	5,941,358			5,591,134		
資產負債表內風險承擔為總資產的比例	0.00			0.00		



INDIAN OVERSEAS BANK，香港分行

財務資料披露聲明書

甲部 分行資料（只適用於香港）

III. 附加資料 - 續

9. 外幣匯率風險

當某一種外幣的淨持有絕對額佔本分行持有外幣總額的10%或以上，便予以披露。

2021年3月31日

(百萬元港元)

	美元	歐元	英鎊	合計
現貨資產	4,642	226	-	4,868
現貨負債	(4,267)	(21)	(13)	(4,301)
遠期買入	217	0	17	234
遠期沽出	(592)	(205)	-	(797)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)盤淨盤	-	-	4	4

2020年9月30日

(百萬元港元)

	美元	歐元	英鎊	合計
現貨資產	4,361	246	-	4,607
現貨負債	(3,974)	(15)	(15)	(4,004)
遠期買入	232	0	15	247
遠期沽出	(619)	(231)	-	(850)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)盤淨盤	-	-	-	-

於2021年3月31日及2020年9月30日，並沒有一種外幣的結構性倉盤淨額佔本分行所持有外幣結構性倉盤淨額總額的10%或以上。



INDIAN OVERSEAS BANK, 香港分行

財務資料披露聲明書

甲部 分行資料 (只適用於香港)

III. 附加資料 - 續

10. 流動資產

	截至2021年3月31日 6個月期間	截至2020年9月30日 6個月期間	截至2020年3月31日 6個月期間
平均流動性維持比率	87.18%	88.13%	112.16%

平均流动资金维持率计算为根据银行流动资金规则计算的本季度6个月的每月平均流动资金比率的简单平均值。

	截至2021年3月31日 3個月期間	截至2020年12月31日 3個月期間	截至2020年9月30日 3個月期間
平均流動性維持比率	93.87%	80.49%	78.47%

平均流动资金维持率计算为根据银行流动资金规则计算的本季度3个月的每月平均流动资金比率的简单平均值。

流動性風險管理框架

Indian Overseas Bank (IOB) 香港分行的流動性風險管理是 IOB 團風險管理流程的一部分。

流動性風險管理的目標是確保有足夠的資金來履行合同和監管財務義務並進行新的交易。

流動資金風險管理是IOB香港分行資產負債管理框架的一個組成部分。流動性風險管理框架包括以下內容：

- 履行和責任，IOB流動性風險管理的監督和溝通的組織結構；
- 運營流動性風險管理；
- 定期報告流動性頭寸
- 管理資金來源和市場准入；和
- 流動性應急計劃，建立指標，提醒高級管理層注意潛在的流動性和資金問題。

香港资产负债委员会 (“ALCO”) 由當地管理和財務部門的主要成員組成，定期召開會議，審查每日流動性報告，審議重要的流動性風險管理事宜。

IOB分支機構的流動性管理框架得到關鍵流動性措施的支持，這些都是定期監測的。這些措施進一步作為預警指標 (“EWI”)，提醒高級管理層注意潛在的流動性和資金困境情況，並觸發管理行動以應對該事件。EWI的設計考慮了分支機構的資金狀況以及市場狀況，並進行了校準，以區分流動性不足各種嚴重程度。EWI定期監控並在ALCO進行討論。也可以在例外情況下警告這些觸發器。



INDIAN OVERSEAS BANK，香港分行

財務資料披露聲明書

甲部 分行資料（只適用於香港）

III. 附加資料 - 續

流動性監測

Indian Overseas Bank 香港分行 通过现金流量错配分析管理特定业务情景的营运流动资金。

短期流動性壓力測試是基於特定機構的危機情景，一般市場危機情景和綜合情景進行的。壓力測試的結果用於調整流動性風險管理策略，政策和頭寸，並製定有效的應急資金計劃。

流動性監控每天在框架內進行，以便在合同基礎上預測現金流量。在壓力市場情景下進行流動性風險的模擬，並在風險管理過程中考慮結果。

Indian Overseas Bank 香港分行遵循金管局在監管政策手冊LM-2“流動性風險管理的聲音系統和控制”中提出的適用指引”。

流動性報告

內部系統和程序已經到位，以滿足各種報告要求。系統包括來自不同來源的數據以及相關的映射規則，以生成內部和本地監管報告。使用合約現金流生成每日現金流量不匹配報告並在適當的時間基礎上放置它們。流動性的計量和報告將基於每種貨幣的累積現金流量不匹配基礎。流動資產維持率的每日報告監管報告是根據相關報告要求編制的。

資助戰略

Indian Overseas Bank 香港分行的流動資金和融資頭寸由香港集中管理。該處維持著各種各樣的資金來源。除了從銀行間市場融資獲得資金外，非銀行客戶存款也構成了分行整體資金的一部分。為了延長資金的持續時間，該處獲得了公平的集團內部資金和貨幣市場的借款。为了延长资金的持续时间，该处获得公平的集团内部资金和货币市场借款。

應急計劃

應急資金計劃（“CFP”）是流動性管理框架的重要組成部分，是 Indian Overseas Bank 香港分行的運營或日常管理政策的延伸。由於市場驅動和/或公司驅動的事件，可能會出現流動性危機。ALCO 討論了緊急籌款計劃。



INDIAN OVERSEAS BANK, 香港分行

財務資料披露聲明書

甲部 分行資料 (只適用於香港)

III. 附加資料 - 續

流动性差距

合同到期情况		总	明天	2至7天	8天到1个月	1至3个月	3至6个月	6至12个月	> 1年至2年	> 2年至3年	> 3年至5年	> 5年	余额
1. 资产负债表内的负债													
a	客户存款	1,830,063	922,652	96,724	127,284	229,660	127,659	326,084	-	-	-	-	-
b	由于货币当局	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c	银行同业存款	2,565,882	132	-	311,000	660,875	272,125	-	1,321,750	-	-	-	-
d	资本及储备	911,515	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	911,515
e	其他负债	719,115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	719,115
	负债总额	6,026,575	922,784	96,724	438,284	890,535	399,784	326,084	1,321,750	-	-	-	1,630,630
2. 资产负债表外义务													
		1,396,532	16,842	36,750	164,312	263,190	453,177	123,097	-	-	-	-	339,164
	总额流出 (1. + 2.)	7,423,107	939,626	133,474	602,596	1,153,725	852,961	449,181	1,321,750	-	-	-	-
3. 资产负债表内资产													
a	现金平衡	906	906	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b	来自货币当局	88,029	88,029	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c	存放银行同业	260,452	104,952	-	-	116,626	38,875	-	-	-	-	-	-
d	其他可转换债务工具	1,210,872	1,210,872	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e	承兑及匯票	493,762	88,784	31,124	86,555	120,029	40,680	-	-	-	-	-	126,590
f	客户贷款及垫款	3,000,129	484,238	48,366	469,965	514,984	418,491	259,621	92,948	92,948	105,693	225,945	286,930
g	其他资产	972,425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	972,425
	资产总额	6,026,575	1,977,781	79,490	556,520	751,638	498,046	259,621	92,948	92,948	105,693	225,945	1,385,945
4. 资产负债表外的资产													
		1,403,335	16,835	36,749	164,211	263,290	458,278	124,808	-	-	-	-	339,164
	总流入量 (3. + 4.)	7,429,910	1,994,616	116,239	720,731	1,014,928	956,324	384,429	92,948	92,948	105,693	225,945	1,725,109
	合同期限错配		1,054,990	(17,235)	118,135	(138,797)	103,363	(64,752)	(1,228,802)	92,948	105,693	225,945	
	累计合同期限不匹配		1,054,990	1,037,755	1,155,890	1,017,093	1,120,456	1,055,704	(173,098)	(80,150)	25,543	251,488	



INDIAN OVERSEAS BANK，香港分行

財務資料披露聲明書

甲部 分行資料（只適用於香港）

III. 附加資料 - 續

11. 分行酬金政策

分行的高級管理層和主要職員均來自印度的銀行主管，其薪酬條款與印度政府金融服務局金融部成立的獨立委員會工作組決定的標準一致。獨立委員會獲指令制定給予駐外（包括香港）印度公營銀行主管的薪酬條款的標準。該委員會定期開會並因應生活成本、市場情況等因素檢討/修訂薪酬條款水平。

高級管理層和主要職員的薪酬資料

高級管理層和主要職員的薪酬資料如下

(i) 截止2021年3月31日止06 個月的薪酬資料

	<u>HK\$</u>	<u>人數</u>
固定薪酬	412,230	3
浮動薪酬	-	-
合計	<u>412,230</u>	<u>3</u>

(ii) 截止2021年3月31日止06 個月，並沒有高級管理層和主要職員獲發延付薪酬。

及

(iii) 截止2021年3月31日止06 個月，並沒有高級管理層和主要職員獲新受聘或遣散。



INDIAN OVERSEAS BANK, 香港分行

財務資料披露聲明書

乙部 銀行整體綜合資料

1. 資本及資本充足比率

	<u>2021年3月31日</u> (千元港元)	<u>2020年3月31日</u> (千元港元)
a) 資本		
股東資本	<u>18,016,810*</u>	<u>16,552,234**</u>
b) 資本充足比率 ***	<u>15.32%</u>	<u>10.72%</u>

*** 資本充足比率乃根據印度儲備銀行的要求計算。

2. 其他財務資料

	<u>2021年3月31日</u> (千元港元)	<u>2020年3月31日</u> (千元港元)
資產總額	291,345,401*	267,138,145**
負債總額	273,328,591*	250,585,912**
貸款總額	135,800,797*	124,317,018**
客戶存款總額	<u>255,489,942*</u>	<u>228,434,303**</u>
	截至2021年 3月31日止12個月 (千元港元)	截至2020年 3月31日止12個月 (千元港元)
稅前利潤 / 亏损	<u>365,391*</u>	<u>85,533**</u>

* 1港元 = 9.4050 印度盧比 (2021年3月31日)

** 1港元 = 9.7600 印度盧比 (2020年3月31日)

行政總裁聲明

我們已完成 Indian Overseas Bank, 香港分行截至2021年3月31日止半年之財務資料披露報表。本分行披露的資料已完全遵從香港金融管理局跟據《銀行業條例》(第155章)第60A條以發出的《銀行業(披露)規則》中的全部標準。本人確信本報表並無失實和誤導資料。



PL Ramanathan

行政總裁

Indian Overseas Bank, 香港分行