

INDIAN OVERSEAS BANK, 香港分行

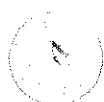
財務資料披露聲明書

甲部 分行資料 (只適用於香港)

I. 損益帳

截至2023年9月30日止06個月

	2023年9月30日 (千元港元)	2022年9月30日 (千元港元)
收入		
利息收入	182,501	47,243
利息支出	(149,604)	(27,082)
淨利息收入	32,897	20,161
其他營運收入		
毛收費及佣金收入 (支出-無)	16,977	12,334
外匯交易收益減去損失	2,452	1,900
交易證券收益減去損失	8,482	3,817
其他收入	10,457	4,447
營業收入總額	71,265	42,659
支出		
營運支出		
職員支出	4,039	4,473
租金、稅項及公用開支	3,274	3,256
其他開支	5,842	13,240
減值損失前營運利潤	58,110	29,419
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	(1,705)	(745)
- 特定準備金	(25,122)	(48,295)
投資準備金	(91)	(2,379)
除稅前利潤	31,192	(21,255)
稅項開支	-	-
稅後利潤	31,192	(21,255)

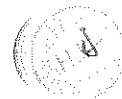


INDIAN OVERSEAS BANK, 香港分行
財務資料披露聲明書
甲部 分行資料 (只適用於香港)

II. 資產負債表

於2023年9月30日結算

	2023年9月30日		2023年3月31日	
	(千元港元)		(千元港元)	
資產				
1 現金及銀行結餘		659,261		106,335
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		4,283,310		240
4 貿易匯票	790,477		655,082	
- 集體準備金	(2,504)		(2,203)	
- 特定準備金	(25,389)	762,584	(18,129)	634,750
5 貸款及應收款項				
客戶貸款	2,772,666		2,905,836	
給予銀行貸款				
應計利息及其他帳目	968,726		927,491	
給予減值貸款及應收款項而提撥的準備金-集體	(21,747)		(20,342)	
給予減值貸款及應收款項而提撥的準備金-特定	(42,495)	3,677,150	(25,732)	3,787,253
6 投資證券, 公平	784,264		729,086	
- 特定準備金	(2,417)	781,847	(2,326)	726,760
7 物業、工業裝置及設備		175,743		178,003
資產總額		10,339,895		5,433,341
負債				
8 銀行同業的存款和結餘		518,654		282,577
9 客戶存款				
活期存款及往來帳戶	898,256		849,083	
儲蓄存款	23,572		53,636	
定期存款及通知存款	1,228,773	2,150,601	1,092,240	1,994,959
10 可轉讓債務工具		-		-
11 結欠海外辦事處的金額		5,982,275		1,530,760
12 其他負債		1,688,365		1,625,045
13 其他準備金		-		-
負債總額		10,339,895		5,433,341



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2023年9月30日及2023年3月31日, 本分行並沒有對銀行及其他金融機構給予減值貸款。

於2023年9月30日及2023年3月31日, 本分行對其他客戶給予減值貸款, 數額分別為港幣 62.254 百萬元 及港幣 82.887 百萬元。

	<u>2023年9月30日</u>	<u>2023年3月31日</u>
	HK\$ '000	HK\$ '000
2. 衍生工具		
a) 名義數額		
i) 匯率合約	1,641,021	1,827,326
ii) 利率合約	-	-
合計	<u>1,641,021</u>	<u>1,827,326</u>
b) 衍生工具合約公平值總額		
i) 匯率合約	2,434	8,091
ii) 利率合約	-	-
合計	<u>2,434</u>	<u>8,091</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>2023年9月30日</u>	<u>2023年3月31日</u>
	(千元港元)	(千元港元)
名義數額		
i) 直接信貸替代項目	166,609	197,993
ii) 與交易有關的或然項目	147,535	143,191
iii) 其他承擔	-	-
TOTAL	<u>314,144</u>	<u>341,184</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 - 續

4 國際索賠

	銀行	官方部門	2023年9月30日			合計
			非銀行私營部門		其他	
			非銀行金融機構	非金融私營部門		
			(百萬元港元)			
1 發達國家	653	-	-	170	-	823
其中英國	100	-	-	3	-	103
其中美國	543	-	-	151	-	694
2 離岸中心	4,064	-	-	233	-	4,297
其中新加坡	4,064	-	-	224	-	4,288
3 發展中歐洲	-	-	-	2	-	2
其中土耳其	-	-	-	2	-	2
4 發展中拉丁美洲和加勒比	-	-	-	63	-	63
其中智利	-	-	-	37	-	37
其中哥倫比亞	-	-	-	17	-	17
5 發展中非洲和中東	396	-	-	324	-	720
其中埃及	44	-	-	200	-	244
其中阿拉伯聯合酋長國	312	-	-	7	-	319
6 發展中亞太地區	2,145	-	-	89	-	2,234
其中印度	1,924	-	-	42	-	1,966
其中馬來西亞	-	-	-	16	-	16
其中孟加拉國	-	-	-	2	-	2
7 國際組織	-	-	-	-	-	-
8 按國家未分配	-	-	-	-	-	-
	7,258	-	-	881	-	8,139

	銀行	官方部門	2023年3月31日			合計
			非銀行私營部門		其他	
			非銀行金融機構	非金融私營部門		
			(百萬元港元)			
1 發達國家	756	-	-	135	-	891
其中英國	30	-	-	-	-	30
其中美國	708	-	-	114	-	822
其中德國	-	-	-	-	-	-
其中塞浦路斯	-	-	-	-	-	-
其中紐西蘭	-	-	-	-	-	-
2 離岸中心	206	-	-	205	-	411
其中新加坡	199	-	-	198	-	397
其中毛里求斯	-	-	-	-	-	-
其中巴拿馬	7	-	-	7	-	14
3 發展中歐洲	2	-	-	2	-	4
其中土耳其	-	-	-	-	-	-
其中保加利亞	1	-	-	1	-	2
其中俄羅斯	1	-	-	1	-	2
4 發展中拉丁美洲和加勒比	64	-	-	63	-	127
其中智利	37	-	-	37	-	74
其中巴西	3	-	-	2	-	5
其中海地	-	-	-	-	-	-
其中哥倫比亞	17	-	-	17	-	34
5 發展中非洲和中東	374	-	-	330	-	704
其中埃及	240	-	-	196	-	436
其中阿曼	29	-	-	29	-	58
其中南非	5	-	-	5	-	10
其中阿拉伯聯合酋長國	15	-	-	15	-	30
6 發展中亞太地區	2,081	-	-	168	-	2,249
其中印度	1,912	-	-	105	-	2,017
其中斯里蘭卡	-	-	-	1	-	1
其中印度尼西亞	9	-	-	9	-	18
其中馬來西亞	36	-	-	36	-	72
其中尼泊爾	5	-	-	-	-	5
其中孟加拉國	79	-	-	1	-	80
其中越南	9	-	-	9	-	18
7 國際組織	-	-	-	-	-	-
8 按國家未分配	-	-	-	-	-	-
	3,483	-	-	903	-	4,386

國際債權是根據對手方在其最終的風險是要考慮到風險的任何轉讓後的位置得出。



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>2023年9月30日</u>	<u>2023年3月31日</u>
	HK\$ ('000)	HK\$ ('000)
i) 按行業類別分析		
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		
其他* 私人用途	-	-
c) 其他	2	35
貿易融資	904,848	741,014
在香港以外使用的貸款	1,868,086	2,164,787
合計 **	<u>2,772,936</u>	<u>2,905,836</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2023年9月30日為港幣1,974.347百萬及於2023年3月31日港幣1,914.850 百萬。

ii) 按區域分析

香港	962,080 *	818,999 *
印度	1,434,827 **	1,665,434 **
其他	376,029 ***	421,403 ***
合計	<u>2,772,936</u>	<u>2,905,836</u>

* 給予香港客戶貸款中減值貸款中減值貸款數額,於2023年9月30日為 \$ 62,154 (千元港元) 及於2023年3月31日為 \$ 82,887 (千元港元)。

** 給予印度客戶貸款中減值貸款數額,於2023年9月30日為\$0 (千元港元) 及於2023年3月31日為\$0 (千元港元)。

*** 本貸款給他人減值貸款,於2023年9月30日為 \$0 (千元港元) 及於2023年3月31日為 \$0 (千元港元)。

區域分析根據借款人貸款的所在地。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

	2023年9月30日				2023年3月31日			
	(千元港元)				(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
1個月以上至3個月以下	-	-	-	-	-	-	-	-
3個月以上至6個月以下	-	-	-	-	-	-	-	-
6個月以下至1年以下	-	-	-	-	56,579	1.95	17,530	21,872
1年以上	62,154,000	2.24	14,235	42,495	26,308	0.91	26,308	3,859

於2023年9月30日及2023年3月31日, 本分行有其他逾期資產, 數額分別為港幣\$261,086 (千元港元)及港幣\$269,997 (千元港元)。

於2023年9月30日及2023年3月31日, 本分行有重組貸款, 數額分別為港幣\$ 194,919(千元港元)和港幣\$ 105,000(千元港元)。

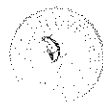
於2023年9月30日及2023年3月31日, 本分行並沒有收回資產。

7. 逾期及經重組資產的銀行及其他金融機構貸款

於2023年9月30日及2023年3月31日, 本分行並沒有多於三個月的逾期銀行貸款。

於2023年9月30日及2023年3月31日, 本分行並沒有多於三個月的逾期其他資產。

於2023年9月30日及2023年3月31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	2023年9月30日 (千元港元)			2023年3月31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資企業	-	-	-	-	-	-
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 國大陸非銀行業務	-	-	-	-	-	-
合計	0	0	0	0	0	0
撥備後總資產	10,339,895			5,433,341		
資產負債表內風險承擔為總資產的 比例	0.00			0.00		



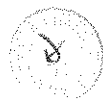
INDIAN OVERSEAS BANK, 香港分行**財務資料披露聲明書****甲部 分行資料 (只適用於香港)****III. 附加資料 - 續****9. 外幣匯率風險**

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。

	2023年9月30日			合計
	(百萬元港元)			
	美元	歐元	英鎊	
現貨資產	9,082	138	2	9,222
現貨負債	(8,524)	(16)	(12)	(8,552)
遠期買入	133	0	10	143
遠期沽出	(691)	(122)	-	(813)
期權淨額盤	-	-	-	-
長(短)盤淨盤	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-</u>

	2023年3月31日			合計
	(百萬元港元)			
	美元	歐元	英鎊	
現貨資產	4,178	149	-	4,327
現貨負債	(3,627)	(14)	(14)	(3,655)
遠期買入	182	9	16	207
遠期沽出	(733)	(144)	(2)	(879)
期權淨額盤	-	-	-	-
長(短)盤淨盤	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

於2023年9月30日及2023年3月31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%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2023年9月30日	截至2023年3月31日	截至2022年9月30日
	六個月期間	六個月期間	六個月期間
平均流動性維持比率	<u>52.35%</u>	<u>47.74%</u>	<u>87.90%</u>

平均流動資金維持率計算為根據銀行流動資金規則計算的本季度6個月的每月平均流動資金比率的簡單平均值。

	截至2023年9月30日	截至2023年6月30日	截至2023年3月31日
	三個月期間	三個月期間	三個月期間
平均流動性維持比率	<u>49.97%</u>	<u>54.73%</u>	<u>46.33%</u>

平均流動資金維持率計算為根據銀行流動資金規則計算的本季度3個月的每月平均流動資金比率的簡單平均值。

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份。

流動性風險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份。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。

香港資產負債委員會("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 香港分行通過現金流量錯配分析管理特定業務情景的營運流動資金。

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預金流量。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困。

Indian Overseas Bank 香港分行遵循金管局在監管手冊 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他們。流動性的計畫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份。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。為了延長資金的持續時間，該處獲得公平的集團內部資金和貨幣市場借款。

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份，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

流動性差距

合同到期情況	總	明天	2至7天	8天到1個月	1至3個月	3至6個月	6至12個月	>1年至2年	>2年至3年	>3年至5年	>5年	餘額
1. 資產負債表內的負債												
a. 客戶存款	2,150,601	921,828	103,495	261,352	247,847	284,653	331,426	-	-	-	-	-
b. 由於貨幣當局	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. 銀行存款	6,500,929	2,029	587,250	1,840,050	2,897,100	939,600	234,900	-	-	-	-	-
d. 資本及借貸	870,375	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	870,375
e. 其他負債	912,543	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	912,543
負債總額	10,434,448	923,857	690,745	2,101,402	3,144,947	1,224,253	566,326	-	-	-	-	1,782,918
2. 資產負債表外的債務	1,133,438	-	89,937	182,099	564,661	148,288	-	-	-	-	-	148,253
總額流出 (1.+2.)	11,567,886	923,857	780,682	2,283,501	3,709,608	1,372,541	566,326	-	-	-	-	1,931,171
3. 資產負債表內資產												
a. 現金平衡	455	455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. 來自貨幣當局	36,663	36,663	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. 存放同業存款	4,905,452	35,192	383,670	1,472,040	1,911,840	720,360	234,900	117,450	-	-	-	-
d. 債務證券	740,608	740,608	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e. 承兌及匯票	790,478	58,719	7,954	42,859	198,554	211,206	-	-	-	-	-	261,088
f. 客戶貸款及墊款	2,772,566	50,824	309,414	307,703	962,503	485,068	285,623	109,306	-	35,669	154,202	82,154
g. 其他資產	1,188,126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,188,126
資產總額	10,434,448	932,561	701,038	1,822,702	3,102,997	1,426,634	520,523	226,756	-	35,669	154,202	1,511,356
4. 資產負債表外的債權	1,135,873	-	89,858	181,726	565,881	150,155	-	-	-	-	-	148,253
總流入量 (3.+4.)	11,570,321	932,561	790,896	2,004,428	3,668,878	1,576,789	520,523	226,756	-	35,669	154,202	1,659,619
合同期限錯配		8,704	10,214	(279,073)	(40,930)	204,248	(45,803)	226,756	-	35,669	154,202	
累計合同期限不匹配		8,704	18,918	(260,155)	(301,085)	(96,837)	(142,640)	84,116	84,116	119,785	273,987	



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2023年9月30日止06個月的薪酬資料

	<u>HK\$</u>	<u>人數</u>
固定薪酬	451,087	3
浮動薪酬	0	0
合計	<u>451,087</u>	<u>3</u>

ii) 截至2023年9月30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) 截至2023年9月30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
甲部 分行資料 (只適用於香港)

1. 資本及資本充足比率

	<u>2023年3月31日</u> (千元港元)	<u>2022年3月31日</u> (千元港元)
i) 資本		
股東資本	24,134,645*	23,760,733**
ii) 資本充足比率***	<u>16.10%</u>	<u>13.83%</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

資產總額	299,733,289*	309,273,936**
負債總額	275,598,643*	285,513,192**
貸款總額	170,100,377*	149,011,901**
客戶存款總額	<u>249,231,708*</u>	<u>270,825,331**</u>
	截至2023年3月31日 止12個月	截至2022年3月31日 止12個月
稅前利潤/虧損	<u>846,315*</u>	<u>620,031**</u>

*1港元=10.4675 印度盧比 (2023年3月31日)

**1港元= 9.6800 印度盧比 (2022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2023年9月30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根據<<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。



R. Vaidyanathan
 行政總裁
 Indian Overseas Bank, 香港分行