



Tel : 25227157, 25256061

Fax : 28451549

G.P.O Box 182, H.K.

Indian Overseas Bank

(Bank Incorporated in India with Limited Liability)

3rd Floor, Ruttonjee House, 11 Duddell Street, Hong Kong

27/07/2026

FINANCIAL DISCLOSURE

ANNUAL FINANCIAL DISCLOSURE STATEMENT FOR 31st MARCH, 2026

CHINESE VERSION



INDIAN OVERSEAS BANK, HONG KONG**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2026年3月31日止12個月**

	<u>2026年3月31日</u> (千元港元)	<u>2025年3月31日</u> (千元港元)
收入		
利息收入	490,589	613,705
利息支出	<u>(431,193)</u>	<u>(568,172)</u>
淨利息收入	59,396	45,533
其他營運收入		
外匯買賣收益減虧損	6,946	6,970
利率衍生工具收益減虧損		
非買賣活動投資收益減虧損	21,904	31,548
收費及佣金收入淨額	14,577	16,416
其他收入	<u>48,703</u>	<u>89,631</u>
收入總額	<u>151,526</u>	<u>190,098</u>
支出		
營運支出		
職員及租金開支	15,039	14,442
其他開支減收費及佣金開支	24,317	21,555
其他準備金支出淨額	<u>-</u>	<u>-</u>
減值損失前營運利潤	112,170	154,101
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	1,426	(9,829)
— 特定準備金	<u>24,923</u>	<u>43,133</u>
除稅前利潤	85,821	120,797
稅項開支	<u>-</u>	<u>-</u>
除稅後利潤	<u>85,821</u>	<u>120,797</u>



INDIAN OVERSEAS BANK, HONG KONG**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2026年3月31日結算

	2026年3月31日 (千元港元)	2025年9月30日 (千元港元)
資產		
1. 現金及銀行結餘 （不包括存放於海外辦事處的金額）	216,987	100,292
2. 在銀行於1至12個月內到期的存款 （不包括存放於海外辦事處的金額）	861,784	731,347
3. 存放於海外辦事處的金額	4,113,416	4,692,707
4. 貿易匯票	637,017	949,661
減值準備 - 集體	(3,201)	(4,683)
減值撥備 - 具體	(11,976)	(5,485)
5. 持有的存款證		
6. 持作買賣用途的證券		
7. 貸款及應收款項		
客戶貸款	3,397,178	3,770,644
給予銀行貸款	-	-
其他帳目（應計利息及其他帳目）	1,212,354	1,299,532
給予減值貸款及應收 款項而提撥的準備金—集體	(27,954)	(30,832)
給予減值貸款及應收 款項而提撥的準備金—特定	(16,867)	(10,072)
8. 投資證券	805,263	793,452
9. 其他投資	43,681	43,379
10. 物業、工業裝置及設備以及投資物業	164,587	166,911
資產總額	11,392,269	12,496,853

負債

1. 銀行同業的存款和結餘 （不包括結欠海外辦事處的金額）	6,439,877	7,321,263
2. 客戶存款		
i) 活期存款及往來帳戶	654,414	524,618
ii) 儲蓄存款	136,184	71,151
iii) 定期存款及通知存款	1,923,403	1,694,969
3. 結欠海外辦事處的金額	1,171,989	1,726,923
4. 已發行存款證	-	-
5. 已發行債務證券	-	-
6. 其他負債（應計利息及其他帳目）	1,066,402	1,157,929
7. 其他準備金	-	-
負債總額	11,392,269	12,496,853

地理區域

該分行的業務主要在香港



INDIAN OVERSEAS BANK, HONG KONG

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2026年3月31日及2025年9月30日，本分行並沒有對銀行給予減值貸款。

截至2026年3月31日，客戶貸款和墊款減值金額為\$ 16,867 ('000's)，截至2025年9月30日為\$ 16,788 ('000's)。

2. 衍生工具

	<u>2026年3月31日</u>	<u>2025年9月30日</u>
	(千元港元)	(千元港元)
a) 名義數額		
i) 匯率合約	2,051,780	2,300,677
ii) 利率合約		
合計	<u>2,051,780</u>	<u>2,300,677</u>
b) 衍生工具合約公平值總額		
i) 匯率合約	5,666	3,529
ii) 利率合約	-	-
合計	<u>5,666</u>	<u>3,529</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>2026年3月31日</u>	<u>2025年9月30日</u>
	(千元港元)	(千元港元)
名義數額		
i) 直接信貸替代項目	98,920	55,093
ii) 與交易有關的或然項目	92,283	1,025,974
iii) 其他承擔	616,036	218,771
合計	<u>807,239</u>	<u>1,299,838</u>



INDIAN OVERSEAS BANK, HONG KONG

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. 國際債權資料

2026年3月31日

(百萬元港元)

	銀行	官方機構	非銀行私人機構		其他	合計
			非銀行財務機構	非財務私人機構		
已發展國家	915		-	274	-	1,189
其中美國	717		-	48	-	765
其中荷蘭		-	-	226	-	226
其中希臘	118				-	118
離岸中心	2,655		-	1,147	-	3,802
其中新加坡	2,311	-	-	18	-	2,329
發展中歐洲		-	-		-	-
發展中拉丁美洲及加勒比	1	-	-	55	-	56
其中巴西				34	-	34
其中哥倫比亞				17	-	17
發展中非洲及中東	388	-	-	287	-	675
其中埃及	200	-	-	192	-	392
其中阿聯酋				66	-	66
其中沙烏地阿拉伯	188				-	188
發展中亞洲及太平洋	3,825			462	-	4,287
其中印度	3,277			458	-	3,735
其中泰國	548				-	548
國際組織	-		-		-	-
	7,784			2,225		10,009

2025年9月30日

(百萬元港元)

	銀行	官方機構	非銀行私人機構		其他	合計
			銀行財務機構	財務私人機構		
已發展國家	852		-	234	-	1,086
其中美國	717		-	233	-	950
離岸中心	2,426		-	1,366	-	3,792
其中新加坡	2,295	-	-	172	-	2,467
發展中歐洲		-	-		-	-
發展中拉丁美洲及加勒比	3	-	-	54	-	57
其中巴西				34	-	34
其中哥倫比亞				16	-	16
發展中非洲及中東	386	-	-	275	-	661
其中埃及	199	-	-	191	-	390
其中阿聯酋				47	-	47
其中沙烏地阿拉伯	187			-	-	187
發展中亞洲及太平洋	5,168			282	-	5,450
其中印度	4,522			278	-	4,800
國際組織	-		-		-	-
	8,835			2,211		11,046

國際債權額是根據最終風險所在的交易對手的承受風險額，在考慮風險轉移後填報。



INDIAN OVERSEAS BANK, HONG KONG

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

	2026年3月31日 (千元港元)	2025年9月30日 (千元港元)
a) 按行業類別分析		
在香港使用的貸款		
i) 工商		
批發及零售業		
運輸及運輸設備		
金融有關		
ii) 個人		
其他*業務用途		
其他*私人用途		
iii) 所有其他	-	-
貿易融資	1,151,201	1,077,999
在香港以外使用的貸款	1,783,747	2,692,646
合計 **	2,934,948	3,770,645

* 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2026年3月31日為 1,714,405 (千元港元) 及於2025年9月30日為2,684,786 (千元港元)。

b) 按區域分析		
香港	1,151,201 *	1,077,999 *
印度	1,366,564	2,271,808
其他	879,413	420,838
合計	3,397,178	3,770,645

*在這些向香港提供的貸款中，截至2026年3月31日的 16,867 港元(000's)及截至2025年9月30日的 16,788 港元(000's)為減值貸款。

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一方擔保，風險轉移才會發生。



INDIAN OVERSEAS BANK, HONG KONG

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

截至2026年3月31日，客戶貸款和墊款減值金額為 \$ 16,867 ('000's)，截至2025年9月30日為\$ 16,788 ('000s)。

(十元港元)

2026年3月31日					2025年9月30日			
逾期期限	數量	占預付款總額的百分比	安全舉行	條款	數量	占預付款總額的百分比	安全舉行	條款
6個月至1年			-		16,788.00	0.45%	-	10,072.00
1年以上	16,867.00	0.57%	-	16,867.00				

於2026年3月31日及2025年9月30日，逾期超過3個月的其他資產分別為 106,756(000)港元及106,019 (000)港元。

(千元港元)

2026年3月31日				2025年9月30日		
逾期期限	數量	安全舉行	條款	數量	安全舉行	條款
1年以上	106,756.00	-	11,974.00	106,019.00		5,485.00

於2026年3月31日及2025年9月30日，無重組資產

於2026年3月31日及2025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2026年3月31日及2025年9月30日，本分行並沒有多於三個月的逾期銀行貸款。

於2026年3月31日及2025年9月30日，本分行並沒有重組貸款。

於2026年3月31日及2025年9月30日，本分行並沒有收回資產。



INDIAN OVERSEAS BANK, HONG KONG

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	2026年3月31日 (千元港元)			2025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風險	-	-	-	-	-	-
合計	-	-	-	-	-	-
撥備後總資產	11,392,269			12,496,853		
資產負債表內風險承擔為總資產的比例	0.00%			0.00%		



INDIAN OVERSEAS BANK, HONG KONG**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。

2026年3月31日

(百萬元港元)

	美元\$	英鎊	歐元	合計
現貨資產	9,806	1	168	9,975
現貨負債	(9,082)	(43)	(14)	(9,139)
遠期買入	156	42	-	198
遠期沽出	(876)		(153)	(1,029)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)盤淨盤	4	-	1	5

2025年9月30日

(百萬元港元)

	美元\$	英鎊	歐元	合計
現貨資產	10,867	-	256	11,123
現貨負債	(10,214)	(43)	(21)	(10,278)
遠期買入	249	42	-	291
遠期沽出	(900)		(232)	(1,132)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)盤淨盤	2	(1)	3	4

於2026年3月31日及2025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, HONG KONG

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

平均流動性維持比率

截至2026年3月31日

截至2025年3月31日

12個月期間

12個月期間

51.80%

53.69%

依據銀行業流動性規則，平均流動性維持比率是該財政年度12個月之每月平均流動性維持比率之算術平均數。

季度流動性維持比率(LMR)平均值

截至2026年
3月31日

截至2025年
12月31日

截至2025年
3月31日

截至2024年
12月31日

3個月期間

3個月期間

3個月期間

3個月期間

45.75%

50.43%

54.88%

48.18%

依據銀行業流動性規則，以上季度平均比率是該財政年度每季3個月之每月平均比率之算術平均數。

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集團風險管理流程的

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IOB分行的流動性管理框架得到持續性監察措施支持。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的設計考慮了分行機構的資金狀況以及市場狀況，並進行了校準，以區分流動性不足的各種嚴重程度。EWI定期監控並在ALCO進行討論。



INDIAN OVERSEAS BANK, HONG KONG

財務資料披露聲明書

甲部 分行資料（只適用於香港）

流動性監測

IOB香港分行根據特定業務情景下的現金流量錯配分析，以個別貨幣為基礎，以現金流量管理營運流動資金。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。

IOB香港分行遵循金管局在監管政策手冊LM-2
“穩健的流動性風險管理制度及管控措施”其中所提出的相關適用指引。

流動性報告

已有內部系統和程序用於各種報表要求。內部和本地監管報告來自系統上不同來源的數據以及相關的映射規則。將資產負債表上現金流合約與相關期限作出分析，從而產生每日現金流錯配報告。流動性的測量和報告表，是基於每種貨幣的累積現金流錯配基礎上。流動資產維持率的每日監管報告是根據相關報告要求編制的。

資金戰略

IOB香港分行的流動資金和融資頭寸由香港集中管理。分行維持著各種各樣的資金來源。除了從銀行之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來源的一部分。為了延長資金的持續時間，本行亦獲得集團內部公平融資和貨幣市場的貸款。

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，亦是IOB香港分行的營運和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。



INDIAN OVERSEAS BANK, HONG KONG

財務資料披露聲明書

甲部 分行資料（只適用於香港）

流動性差距

以下期限概況基於合同到期日的剩餘還款期

截至2026年3月31日	明天	二至七天	八天到 一個月	一至三個月	三至六個月	六至 十二個月	超過一年	總和
					(千元港元)			
資產								
現金與及中央銀行結餘	100,686							100,686
存放銀行同業	116,658	117,516	78,344	1,292,676	744,268	1,841,084	1,363,186	5,553,732
承兌及滙票	291	2,369	332,874	23,339	170,367		107,776	637,016
貸款和應收賬款	8,820	46,991	722,744	630,690	334,646	411,905	779,152	2,934,948
投資證券	761,802						43,462	805,264
其他資產							1,420,620	1,420,620
資產和負債表項目總和	988,257	166,876	1,133,962	1,946,705	1,249,281	2,252,989	3,714,196	11,452,266
資產和負債表外項目		28,557	124,475	426,613	401,038	62,951	170,627	1,214,261
負債								
客戶存款	823,266	42,969	387,056	506,068	473,413	481,228		2,714,000
銀行同業存款	117,721	391,720	900,956	1,778,409	587,580	1,214,332	1,566,880	6,557,598
證券融資交易								-
其他負債		-	-				1,066,403	1,066,403
資產和負債表項目總和	940,987	434,689	1,288,012	2,284,477	1,060,993	1,695,560	2,633,283	10,338,001
資產和負債表外項目	8,035	28,111	164,129	534,208	422,332	63,109		1,219,924
合約期限錯配								
合約期限錯配	39,235	(267,367)	(193,704)	(445,367)	166,994	557,271	1,251,540	
累積合約期限錯配	39,235	(228,132)	(421,836)	(867,203)	(700,209)	(142,938)	1,108,602	

正數表示剩餘狀況。負數表示流動資產短缺必須取得資金。



INDIAN OVERSEAS BANK, HONG KONG

財務資料披露聲明書

甲部 分行資料（只適用於香港）

流動性差距

以下期限概況基於合同到期日的剩餘還款期

截至2025年3月31日	明天	二至七天	八天到 一個月	一至三個月	三至六個月	六至 十二個月	超過一年	總和
	(千元港元)							
資產								
現金與及中央銀行結餘	48,177							48,177
存放銀行同業	140,031	311,172	894,619	427,861	1,478,067	1,322,481	1,625,874	6,200,105
承兌及滙票	845	20,985	420,464	228,919	356,563		115,155	1,142,931
貸款和應收賬款	61,057	15,401	735,166	983,421	660,366	166,269	216,843	2,838,523
投資證券	750,344							750,344
其他資產							1,359,808	1,359,808
資產和負債表項目總和	1,000,454	347,558	2,050,249	1,640,201	2,494,996	1,488,750	3,317,680	12,339,888
資產和負債表外項目		49,784	241,355	459,319	407,758		245,419	1,403,635
負債								
客戶存款	997,714	124,128	276,239	371,840	482,331	398,486		2,650,738
銀行同業存款	195	700,137	1,594,756	1,026,867	1,633,653	1,166,895	1,555,860	7,678,363
證券融資交易		-	-	-			-	-
其他負債		-	-				1,037,720	1,037,720
資產和負債表項目總和	997,909	824,265	1,870,995	1,398,707	2,115,984	1,565,381	2,593,580	11,366,821
資產和負債表外項目		49,788	243,056	464,229	411,169		245,419	1,413,661
合約期限錯配	2,545	(476,711)	177,553	236,584	375,601	(76,631)	724,100	
累積合約期限錯配	2,545	(474,166)	(296,613)	(60,029)	315,572	238,941	963,041	

正數表示剩餘狀況。負數表示流動資產短缺必須取得資金。



INDIAN OVERSEAS BANK, HONG KONG

財務資料披露聲明書

甲部 分行資料（只適用於香港）

11. 薪酬制度

所有分行的高級管理層和主要職員均來自印度的銀行主管。其薪酬條款均由印度政府金融服務局金融部成立的獨立工作委員會決定。獨立工作委員會統一駐外公用銀行主管薪酬條款，其中包括香港。委員會跟據生活成本及市場狀況進行定期會議檢討及修正薪酬水平。

高級管理層及主要職員之薪酬

關於本行高級管理層及主要職員薪酬資料如下

(i) 截止2026年3月31日止12 個月的薪酬資料

	港元	受益人人數
固定薪酬	618,905	2
浮動薪酬	-	-
總計	618,905	2

(ii) 截止2026年3月31日止12個月，並沒有高級管理層和主要職員獲發延付薪酬。

(iii) 截止2026年3月31日止12 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, HONG KONG

財務資料披露聲明書

乙部 銀行整體綜合資料

可於銀行網頁下載

1. 資本及資本充足比率

	<u>2026年3月31日</u> (千元港元)	<u>2025年3月31日</u> (千元港元)
a) 資本 股東資本	<u>30,558,172 *</u>	<u>29,336,381 **</u>
b) 資本充足比率 <資本協定三>	<u>19.78%</u>	<u>19.74%</u>

2. 其他財務資料

	<u>2026年3月31日</u> (千元港元)	<u>2025年3月31日</u> (千元港元)
資產總額	390,578,433 *	359,233,648 **
負債總額	360,020,260 *	329,897,267 **
貸款總額	253,301,788 *	223,485,933 **
客戶存款總額	<u>303,538,630 *</u>	<u>282,485,106 **</u>
	<u>截至2026年</u> <u>3月31日止年度</u> (千元港元)	<u>截至2025年</u> <u>3月31日止年度</u> (千元港元)
稅前溢利	<u>5,351,890 *</u>	<u>4,161,561 **</u>

* 1港元 = 12.105 印度盧比 (2026年3月31日)

** 1港元 = 10.9875 印度盧比 (2025年3月31日)

此披露聲明也可在INDIAN OVERSEAS BANK, 香港分行和香港金融管理局公共紀錄冊獲得

行政长官声明

我們已完成INDIAN OVERSEAS BANK

, 香港分行截至2026年3月31日止12個月之財務資料 披露報表。

香港金融管理局跟據《銀行業條例》(第155章)第60A條

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。



首席执行官

Indian Overseas Bank, 香港分行

