

STATE BANK OF INDIA, 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2020年3月31日止12個月**

	2020年3月31日 (千元港元)	2019年3月31日 (千元港元)
收入		
利息收入	3,642,457	3,900,001
利息支出	(3,188,650)	(3,470,973)
淨利息收入	<u>453,807</u>	<u>429,028</u>
其他營運收入		
外匯買賣收益減虧損	14,708	12,129
利率衍生工具收益減虧損	-	-
非買賣活動投資收益減虧損	50,007	(38,517)
收費及佣金收入淨額	94,842	23,569
其他收入	(3,814)	1,650
收入總額	<u>609,550</u>	<u>427,859</u>
支出		
營運支出		
職員及租金開支	67,807	61,175
其他開支減收費及佣金開支	68,849	51,989
其他準備金支出淨額	<u>177,342</u>	<u>(121,938)</u>
減值損失前營運利潤	295,552	436,633
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	72,167	32,309
— 特定準備金	<u>193,816</u>	<u>(13,242)</u>
除稅前利潤	29,569	417,566
稅項開支	<u>(15,791)</u>	<u>(33,560)</u>
除稅後利潤	<u><u>13,778</u></u>	<u><u>384,006</u></u>



STATE BANK OF INDIA, 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2020年3月31日結算

	2020年3月31日 (千元港元)	2019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)	883,781	1,128,311
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)	1,551,010	1,699,479
2a. 在銀行大於12個月內到期的存款 (不包括存放於海外辦事處的金額)	193,816	392,023
3. 存放於海外辦事處的金額	61,726,613	74,060,724
4. 貿易匯票	2,884,602	911,637
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	31,853,214	28,270,867
給予銀行貸款	2,488,601	2,375,656
其他帳目（應計利息及其他帳目）	785,520	736,852
給予減值貸款及應收 款項而提撥的準備金—集體	(310,224)	(276,831)
給予減值貸款及應收 款項而提撥的準備金—特定	(193,816)	-
8. 投資證券	8,536,608	11,403,974
9. 其他投資	-	-
10. 物業、工業裝置及設備以及投資物業	61,386	62,918
資產總額	110,461,111	120,765,610
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)	74,058,093	80,962,298
2. 客戶存款		
i) 活期存款及往來帳戶	33,233	40,379
ii) 儲蓄存款	71,535	57,710
iii) 定期存款及通知存款	4,601,361	4,515,442
3. 結欠海外辦事處的金額	28,323,457	31,544,081
4. 已發行存款證	-	235,214
5. 已發行債務證券	-	-
6. 其他負債（應計利息及其他帳目）	3,373,432	3,410,486
7. 其他準備金	-	-
負債總額	110,461,111	120,765,610



STATE BANK OF INDIA, 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2020年3月31日及2019年9月30日，本分行並沒有對銀行給予減值貸款。

於2020年3月31日及2019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193.816百萬元及港幣0百萬元。

2. 衍生工具

	2020年3月31日 (千元港元)	2019年9月30日 (千元港元)
a) 名義數額		
i) 匯率合約	14,976,987	21,784,960
ii) 利率合約	1,558,353	796,162
合計	<u>16,535,340</u>	<u>22,581,122</u>
b) 衍生工具合約公平值總額		
i) 匯率合約	16,725	18,599
ii) 利率合約	3,667	71
合計	<u>20,392</u>	<u>18,670</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

	2020年3月31日 (千元港元)	2019年9月30日 (千元港元)
名義數額		
i) 直接信貸替代項目	12,594	15,181
ii) 與交易有關的或然項目	-	-
iii) 其他承擔	65,501	117,008
合計	<u>78,095</u>	<u>132,189</u>



STATE BANK OF INDIA, 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

2020年3月31日

(百萬元港元)

	非銀行私人機構					合計
	銀行	官方機構	非銀行財務機構	非財務私人機構	其他	
已發展國家	182	1,809	-	929	-	2,920
其中美國	164	1,809	-	-	-	1,973
其中荷蘭	-	-	-	866	-	866
其中盧森堡	-	-	-	61	-	61
離岸中心	4	-	322	233	-	559
其中新加坡	4	-	322	233	-	559
發展中歐洲	-	-	-	-	-	-
發展中拉丁美洲及加勒比	-	-	-	-	-	-
發展中非洲及中東	746	286	-	-	-	1,032
其中阿聯酋	746	91	-	-	-	837
其中沙特阿拉伯	-	148	-	-	-	148
發展中亞洲及太平洋	72,203	6,809	2,750	17,763	-	99,525
其中印度佔	70,903	6,453	2,711	14,187	-	94,254

2019年9月30日

(百萬元港元)

	非銀行私人機構					合計
	銀行	官方機構	非銀行財務機構	非財務私人機構	其他	
已發展國家	22	4,011	-	1,972	-	6,005
其中加拿大	-	-	-	765	-	765
其中美國	-	4,011	-	39	-	4,050
其中荷蘭	-	-	-	667	-	667
其中盧森堡	-	-	-	501	-	501
離岸中心	-	-	-	906	-	906
其中新加坡	-	-	-	659	-	659
其中毛里求斯	-	-	-	72	-	72
發展中歐洲	-	-	-	-	-	-
發展中拉丁美洲及加勒比	-	-	-	-	-	-
發展中非洲及中東	944	196	-	92	-	1,232
其中阿聯酋	709	-	-	92	-	801
其中沙特阿拉伯	-	149	-	-	-	149
其中卡塔尔	235	-	-	-	-	235
發展中亞洲及太平洋	83,582	7,235	823	14,447	-	106,087
其中印度佔	82,465	6,811	823	12,418	-	102,517

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。



STATE BANK OF INDIA, 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**

	2020年3月31日 (千元港元)	2019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	3,462	4,260
運輸及運輸設備	-	-
金融有關	621,000	798,290
ii) 個人		
其他*業務用途	-	-
其他*私人用途	82,359	114,317
iii) 所有其他	-	-
貿易融資	-	-
在香港以外使用的貸款	<u>31,146,393</u>	<u>27,354,000</u>
合計 **	<u><u>31,853,214</u></u>	<u><u>28,270,867</u></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2020年3月31日為 \$ 5,233,810 (千元港元) 及於2019年9月30日為 \$4,507,713 (千元港元)。

b) 按區域分析		
香港	706,821	916,867
印度	20,431,090	19,469,329
中國	8,546,846 *	7,321,663
其他	2,168,457	563,008
合計	<u><u>31,853,214</u></u>	<u><u>28,270,867</u></u>

* 於2020年3月31日的193,816港元 ('000s) 和於2019年9月30日的0港元的對華貸款為減值貸款。

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。



III. 附加資料 - 續**6. 逾期及經重組資產的客戶貸款**

	2020年3月31日 (千元港元)				2019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	193,816	0.61	-	193,816				
6個月以上至 1年以下	-	-	-	-	-	-	-	-
1年以上	-	-	-	-	-	-	-	-

於2020年3月31日及2019年9月30日，沒有其他資產逾期3個月以上。

於2020年3月31日及2019年9月30日，客戶無重組貸款及墊款的情況。

於2020年3月31日及2019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2020年3月31日及2019年9月30日，本分行並沒有多於三個月的逾期銀行貸款。

於2020年3月31日及2019年9月30日，本分行並沒有重組貸款。

於2020年3月31日及2019年9月30日，本分行並沒有收回資產。



STATE BANK OF INDIA, 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	2020年3月31日 (千元港元)			2019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	233,103	-	233,103	188,085	-	188,085
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 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	8,561,482	-	8,561,482	7,321,663	-	7,321,663
合計	8,794,585	-	8,794,585	7,509,748	-	7,509,748
撥備後總資產	110,461,111			120,765,610		
資產負債表內風險承擔為總資產的比例	7.96%			6.22%		



STATE BANK OF INDIA, 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。

	2020年3月31日						
	(百萬元港元)						
	美元	英鎊	歐元	日圓	澳元	新元	合計
現貨資產	102,156	417	3,121	1,013	668	188	107,563
現貨負債	(103,972)	(239)	(2,811)	(366)	(66)	(47)	(107,501)
遠期買入	8,336	413	536	3,178	500	23	12,986
遠期沽出	(6,532)	(591)	(846)	(3,824)	(1,101)	(164)	(13,058)
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨盤	(12)	-	-	1	1	-	(10)

	2019年9月30日						
	(百萬元港元)						
	美元	英鎊	歐元	日圓	澳元	新元	合計
現貨資產	113,444	161	3,315	892	269	174	118,255
現貨負債	(113,385)	(288)	(3,064)	(87)	(224)	(22)	(117,070)
遠期買入	10,196	586	1,873	6,387	953	19	20,014
遠期沽出	(10,271)	(460)	(2,122)	(7,190)	(999)	(170)	(21,212)
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨盤	(16)	(1)	2	2	(1)	1	(13)

於2020年3月31日及2019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。



III. 附加資料 - 續

10. 流動資產

平均流動性維持比率

截至2020年3月31日	截至2019年3月31日
12個月期間	12個月期間
88.46%	64.35%

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平均值

截至2020年	截至2019年	截至2019年	截至2019年	截至2019年
3月31日	12月31日	9月30日	6月30日	3月31日
3個月期間	3個月期間	3個月期間	3個月期間	3個月期間
91.51%	136.73%	69.22%	56.38%	53.81%

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

流動性風險管理框架

State Bank of India (SBI) 香港分行的流動性風險管理是SBI集團風險管理流程的一

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SBI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，SBI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。

SBI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，以區分流動性不足各種嚴重程度。EWI定期監控並在ALCO進行討論。

STATE BANK OF INDIA, 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

SBI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。

SBI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

SBI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SBI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。本行已採用三階段方法（綠色/琥珀色/紅色）來區分流動性和資金狀況的各種狀態。



STATE BANK OF INDIA, 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

截至2020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	405,801	-	-	-	-	-	-	405,801
存放銀行同業	410,864	1,096,459	5,775,230	11,191,157	9,528,086	8,238,584	30,453,414	66,693,794
承兌及滙票	49,850	448,311	697,459	898,248	736,172	-	66,014	2,896,054
貸款和應收賬款	87,591	-	77,967	2,239,565	3,114,248	2,757,233	23,469,645	31,746,249
投資證券	4,932,419	-	225,043	963,827	-	2,318,922	173,369	8,613,580
其他資產	311,736	-	-	-	47	11,264	11,326	334,373
資產和負債表項目總和	6,198,261	1,544,770	6,775,699	15,292,797	13,378,553	13,326,003	54,173,768	110,689,851
資產和負債表外項目	-	-	-	-	-	258,396	952,261	1,210,657
負債								
客戶存款	163,517	124,028	436,673	966,236	715,569	1,683,830	686,353	4,776,206
銀行同業存款	212,863	1,622,618	10,150,858	18,719,331	16,528,723	12,011,920	40,688,356	99,934,669
證券融資交易	-	-	-	569,732	-	2,150,658	-	2,720,390
其他負債	232,613	-	-	-	41	8,440	5,002	246,096
資產和負債表項目總和	608,993	1,746,646	10,587,531	20,255,299	17,244,333	15,854,848	41,379,711	107,677,361
資產和負債表外項目	-	-	-	2,420,895	1,010	295,265	950,291	3,667,461
合約期限錯配	5,589,268	(201,876)	(3,811,832)	(7,383,397)	(3,866,790)	(2,565,714)	12,796,027	
累積合約期限錯配	5,589,268	5,387,392	1,575,560	(5,807,837)	(9,674,627)	(12,240,341)	555,686	

正數表示剩餘狀況。負數表示流動資產短缺必須取得資金。



STATE BANK OF INDIA, 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 (Cont'd)

以下到期情況基於報告期末按合同到期日還款的剩餘期限

截至2019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	173,233	-	-	-	-	-	-	173,233
存放銀行同業	4,382,734	102,144	5,278,968	10,432,876	3,752,566	13,561,806	40,454,325	77,965,419
承兌及滙票	17,180	76,131	130,234	187,245	520,010	7,450	2,093	940,343
貸款和應收賬款	117,317	2,401	10,866	698,145	1,997,286	1,423,231	21,454,094	25,703,340
投資證券	4,797,775	-	-	2,223,697	-	2,116,964	-	9,138,436
其他資產	309,014	-	-	-	-	-	85,128	394,142
資產和負債表項目總和	9,797,253	180,676	5,420,068	13,541,963	6,269,862	17,109,451	61,995,640	114,314,913
資產和負債表外項目	-	-	-	-	-	-	1,225,289	1,225,289
負債								
客戶存款	104,485	129,508	359,023	877,313	686,518	1,575,951	398,941	4,131,739
銀行同業存款	1,143,537	6,307,084	7,458,649	16,458,627	5,267,790	19,227,626	50,733,589	106,596,902
已發行的存款證	-	-	-	-	-	235,500	-	235,500
其他負債	359,596	-	-	-	-	-	13,906	373,502
資產和負債表項目總和	1,607,618	6,436,592	7,817,672	17,335,940	5,954,308	21,039,077	51,146,436	111,337,643
資產和負債表外項目	6,636	-	677	6,963	-	289	1,283,569	1,298,134
合約期限錯配	8,182,999	(6,255,916)	(2,398,281)	(3,800,940)	315,554	(3,929,915)	10,790,924	
累積合約期限錯配	8,182,999	1,927,083	(471,198)	(4,272,138)	(3,956,584)	(7,886,499)	2,904,425	

正數表示剩餘狀況。負數表示流動資產短缺必須取得資金。



STATE BANK OF INDIA, 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2020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	1,573,834	3
浮動薪酬	-	-
總計	<u>1,573,834</u>	<u>3</u>

(ii) 截止2020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2020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。



STATE BANK OF INDIA, 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

	2020年3月31日 (千元港元)	2019年3月31日 (千元港元)
a) 資本		
股東資本	258,026,849 *	267,995,040**
b) 資本充足比率 <資本協定三>	13.30%	12.83%

2. 其他財務資料

	2020年3月31日 (千元港元)	2019年3月31日 (千元港元)
資產總額	4,313,969,521 *	4,443,962,358**
負債總額	4,055,942,672 *	4,175,967,317**
貸款總額	2,356,396,879 *	2,454,349,570**
客戶存款總額	3,353,893,346 *	3,343,524,171**
	截至2020年 3月31日止年度 (千元港元)	截至2019年 3月31日止年度 (千元港元)
稅前溢利	32,792,970 *	5,086,923**

* 1港元 = 9.73 印度盧比 (2020年3月31日)

** 1港元 = 8.75 印度盧比 (2019年3月31日)

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

行政總裁聲明

我們已完成State Bank of India，香港分行截至2020年3月31日止12個月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。



Shrirang Ketkar
Country Head & CEO

地區主管及行政總裁
State Bank of India，香港分行