

STATE BANK OF INDIA, HONG KONG

中期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2018年9月30日止6個月

	2018年9月30日 (千元港元)	2017年9月30日 (千元港元)
收入		
利息收入	1,925,685	1,172,463
利息支出	<u>(1,692,798)</u>	<u>(997,491)</u>
淨利息收入	232,887	174,972
其他營運收入		
外匯買賣收益減虧損	11,660	6,926
利率衍生工具收益減虧損	-	-
非買賣活動投資收益減虧損	245	11,384
收費及佣金收入淨額	30,568	117,589
其他收入	-	-
收入總額	<u>275,360</u>	<u>310,871</u>
支出		
營運支出		
職員及租金開支	32,617	30,909
其他開支減收費及佣金開支	14,957	18,872
其他準備金支出淨額	<u>91,847</u>	<u>(2,142)</u>
減值損失前營運利潤	135,939	263,232
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	15,888	(10,918)
— 特定準備金	<u>10,278</u>	<u>45,627</u>
除稅前利潤	109,773	228,523
稅項開支	<u>(15,780)</u>	<u>(32,000)</u>
除稅後利潤	<u>93,993</u>	<u>196,523</u>



STATE BANK OF INDIA, HONG KONG**中期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2018年9月30日結算**

	2018年9月30日 (千元港元)	2018年3月31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)	2,383,906	1,768,315
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)	312,680	1,247,752
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)	781,700	784,750
3. 存放於海外辦事處的金額	67,844,329	71,124,501
4. 貿易匯票	2,022,561	2,605,648
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	28,204,772	31,985,459
給予銀行貸款	3,201,747	5,788,265
其他帳目（應計利息及其他帳目）	896,241	881,358
給予減值貸款及應收 款項而提撥的準備金－集體	(235,917)	(158,334)
給予減值貸款及應收 款項而提撥的準備金－特定	(17,013)	(220,946)
8. 投資證券	8,702,551	8,534,077
9. 其他投資	-	-
10. 物業、工業裝置及設備以及投資物業	67,350	68,747
資產總額	114,164,907	124,409,592
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)	88,536,426	100,187,990
2. 客戶存款		
i) 活期存款及往來帳戶	78,950	70,053
ii) 儲蓄存款	35,906	40,435
iii) 定期存款及通知存款	4,341,100	4,687,914
3. 結欠海外辦事處的金額	16,530,395	15,037,890
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）	4,642,130	4,385,310
7. 其他準備金	-	-
負債總額	114,164,907	124,409,592



STATE BANK OF INDIA, HONG KONG**中期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2018年9月30日及2018年3月31日，本分行並沒有對銀行給予減值貸款。

於2018年9月30日及2018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40.344 百萬元及港幣393.638 百萬元。

2. 衍生工具

	2018年9月30日 (千元港元)	2018年3月31日 (千元港元)
a) 名義數額		
i) 匯率合約	12,456,940	39,251,547
ii) 利率合約	5,082,918	5,643,672
合計	<u>17,539,858</u>	<u>44,895,219</u>
b) 衍生工具合約公平值總額		
i) 匯率合約	(2,151)	2,160
ii) 利率合約	7,924	2,149
合計	<u>5,773</u>	<u>4,309</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

	2018年9月30日 (千元港元)	2018年3月31日 (千元港元)
名義數額		
i) 直接信貸替代項目	19,317	18,114
ii) 與交易有關的或然項目	213	768,104
iii) 其他承擔	134,399	116,074
合計	<u>153,929</u>	<u>902,292</u>



STATE BANK OF INDIA, HONG KONG

中期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

2018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
			非銀行財務機構	非財務私人機構		
已發展國家	56	509	-	4,537	-	5,102
其中澳洲	5	-	-	106	-	111
其中美國	33	509	-	831	-	1,373
其中荷蘭	-	-	-	2,663	-	2,663
其中盧森堡	-	-	-	611	-	611
離岸中心	98	-	-	1,967	-	2,065
其中新加坡	2	-	-	895	-	897
其中毛里求斯	-	-	-	864	-	864
發展中歐洲	-	-	-	-	-	-
發展中拉丁美洲及加勒比	-	-	-	-	-	-
發展中非洲及中東	315	196	-	91	-	602
其中阿聯酋	2	-	-	91	-	93
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	78,433	6,351	-	14,947	-	99,731
其中印度	75,417	5,537	-	12,647	-	93,601

2018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	69	511	-	5,865	-	6,445
其中澳洲	10	-	-	212	-	222
其中美國	41	511	-	838	-	1,390
其中荷蘭	-	-	-	3,915	-	3,915
其中盧森堡	-	-	-	564	-	564
離岸中心	134	512	-	1,405	-	2,051
其中新加坡	2	347	-	555	-	904
其中毛里求斯	1	-	-	850	-	851
發展中歐洲	-	-	-	-	-	-
發展中拉丁美洲及加勒比	-	-	-	-	-	-
發展中非洲及中東	244	196	-	-	-	440
其中阿聯酋	9	-	-	-	-	9
其中卡塔尔	235	-	-	-	-	235
發展中亞洲及太平洋	84,735	1,136	5,851	15,136	-	106,858
其中印度	82,142	-	5,851	13,240	-	101,233

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

中期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**

	2018年9月30日 (千元港元)	2018年3月31日 (千元港元)
a) 按行業類別分析		
<u>在香港使用的貸款</u>		
i) 工商		
批發及零售業	7,122	7,644
運輸及運輸設備	-	772,727
金融有關	227,641	404,000
ii) 個人		
其他*業務用途	62	1,276
其他*私人用途	134,898	120,303
iii) 所有其他	99,015	153,042
<u>貿易融資</u>	-	-
<u>在香港以外使用的貸款</u>	<u>27,736,034</u>	<u>30,526,467</u>
<u>合計 **</u>	<u>28,204,772</u>	<u>31,985,459</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2018年9月30日為 \$5,855,542 (千元港元) 及於2018年3月31日為 \$9,389,690 (千元港元)。

b) 按區域分析

香港	468,738	1,458,992
印度	18,601,197 *	22,143,410 *
其他	9,134,837	8,383,057
合計	<u>28,204,772</u>	<u>31,985,459</u>

**給予印度客戶貸款中減值貸款數額，於2018年9月30日為 \$40,344 (千元港元)，於2018年3月31日為 \$393,638 (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。



STATE BANK OF INDIA, HONG KONG

中期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**

	2018年9月30日 (千元港元)				2018年3月31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	-	-	-	-	-	-	-	-
6個月以上至1年以下	-	-	-	-	-	-	-	-
1年以上	40,344	0.14	40,344	17,013	393,638	1.23	384,222	158,334

於2018年9月30日及2018年3月31日，沒有其他資產逾期3個月以上。

於2018年9月30日本分行有\$ 40,344（千元港元）重組貸款，和於2018年3月31日，\$ 40,501（千元港元）重組貸款。

於2018年9月30日及2018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2018年9月30日及2018年3月31日，本分行並沒有多於三個月的逾期銀行貸款。

於2018年9月30日及2018年3月31日，本分行並沒有重組貸款。

於2018年9月30日及2018年3月31日，本分行並沒有收回資產。



STATE BANK OF INDIA, HONG KONG

中期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	2018年9月30日 (千元港元)			2018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	226,965	-	226,965	78,826	-	78,826
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	-	-	-	-	-	-
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	5,857,633	-	5,857,633	5,936,046	-	5,936,046
合計	6,084,598	-	6,084,598	6,014,872	-	6,014,872
撥備後總資產	114,164,907			124,409,592		
資產負債表內風險承擔為總資產的比例	5.33			4.83		



STATE BANK OF INDIA, HONG KONG

中期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。

	2018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	107,244	7	3,903	852	289	176	112,471
現貨負債	(106,993)	(124)	(4,189)	(17)	(102)	(13)	(111,438)
遠期買入	5,613	260	1,347	1,081	2,709	16	11,026
遠期沽出	(5,881)	(148)	(1,060)	(1,910)	(2,895)	(178)	(12,072)
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨盤	<u>(17)</u>	<u>(5)</u>	<u>1</u>	<u>6</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>(13)</u>

	2018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	114,430	43	4,718	912	591	185	120,879
現貨負債	(117,252)	(123)	(3,934)	(18)	(449)	(5)	(121,781)
遠期買入	20,010	10,080	1,535	2,254	940	4	34,823
遠期沽出	(17,197)	(10,000)	(2,317)	(3,146)	(1,082)	(182)	(33,924)
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨盤	<u>(9)</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>(3)</u>

於2018年9月30日及2018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%或以上。



STATE BANK OF INDIA, HONG KONG

中期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2018年9月30日 6個月期間	截至2017年9月30日 6個月期間
平均流動性維持比率	<u>69.76%</u>	<u>93.04%</u>

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6個月之每月平均流動性維持比率之平均數。

	截至2018年9月30日 3個月期間	截至2018年6月30日 3個月期間	截至2018年3月31日 3個月期間
平均流動性維持比率	<u>68.94%</u>	<u>70.59%</u>	<u>71.80%</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三個月的每月平均流動資金比率的簡單平均值。

流動資金風險管理

銀行已遵從香港金融管理局發出的監管政策手冊（LM2 - 穩健的流動資金風險管理系統及管控措施），在主要的範疇內制定內部管控制度及程序。風險管理委員會包括在香港分行的高級管理層，負責執行流動資金風險管理策略。委員會定期發出有關融資及應急計劃的指引。銀行運用每日製作的現金流量預測／流動資金計劃表管理流動資金。風險的跟進是根據到期日和現金流量的不相稱程度。在某一到期日的順差或逆差("時間段")將被用作量度流動資金風險的標準。不相稱程度的誤差範圍由銀行訂立並定期監測。每日監測批發存款及借款的情況。每季因應不同的最壞情況（即是：對本行適用的情況，一般市場情況及結合兩者的情況）為流動資金進行壓力測試。銀行亦會根據借款、批發存款、承諾及衍生工具狀況定期計算各項比率，而這些比率將用作監測流動資金管理。另外，銀行已獲隨時可使用、無需通知的信貸額度。整體而言，銀行已就流動資金管理制定完善的流動資金政策及程序並嚴格執行。



STATE BANK OF INDIA, HONG KONG

中期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2018年9月30日止6 個月的薪酬資料

	港元	受益人人數
固定薪酬	695,336	3
浮動薪酬	-	-
總計	<u>695,336</u>	<u>3</u>

(ii) 截止2018年9月30日止6 個月，並沒有高級管理層和主要職員獲發延付薪酬。

(iii) 截止2018年9月30日止6 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

中期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

	2018年3月31日 (千元港元)	2017年3月31日 (千元港元)
a) 資本		
股東資本	<u>277,329,254*</u>	<u>259,179,177**</u>
b) 資本充足比率 <資本協定三>	<u>12.72%</u>	<u>13.03%</u>

2. 其他財務資料

	2018年3月31日 (千元港元)	2017年3月31日 (千元港元)
資產總額	4,354,524,988*	4,111,123,580**
負債總額	4,077,195,734*	3,851,944,403**
貸款總額	2,360,166,809*	2,263,588,091**
客戶存款總額	<u>3,253,353,580*</u>	<u>3,070,369,773**</u>
	截至2018年 3月31日止年度 (千元港元)	截至2017年 3月31日止年度 (千元港元)
稅前溢利	<u>(14,744,022)*</u>	<u>1,127,482**</u>

* 1港元 = 8.305 印度盧比 (2018年3月31日)

** 1港元 = 8.38 印度盧比 (2017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2018年9月30日止6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。



地區主管及行政總裁

State Bank of India，香港分行

C.N.V. Surendra Reddy
Country Head & CEO