

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2019年3月31日止12個月

	<u>2019年3月31日</u> (千元港元)	<u>2018年3月31日</u> (千元港元)
收入		
利息收入	3,900,001	2,628,574
利息支出	<u>(3,470,973)</u>	<u>(2,258,234)</u>
淨利息收入	429,028	370,340
其他營運收入		
外匯買賣收益減虧損	12,129	5,416
利率衍生工具收益減虧損	-	-
非買賣活動投資收益減虧損	(38,517)	11,475
收費及佣金收入淨額	23,569	193,973
其他收入	1,650	-
收入總額	<u>427,859</u>	<u>581,204</u>
支出		
營運支出		
職員及租金開支	61,175	64,391
其他開支減收費及佣金開支	51,989	51,517
其他準備金支出淨額	<u>(121,938)</u>	<u>168,669</u>
減值損失前營運利潤	436,633	296,627
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	32,309	64,050
— 特定準備金	<u>(13,242)</u>	<u>168,435</u>
除稅前利潤	417,566	64,142
稅項開支	<u>(33,560)</u>	<u>(19,548)</u>
除稅後利潤	<u>384,006</u>	<u>44,594</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2019年3月31日結算

	2019年3月31日 (千元港元)	2018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)	1,679,290	2,383,906
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)	1,870,140	312,680
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)	392,500	781,700
3. 存放於海外辦事處的金額	70,922,242	67,844,329
4. 貿易匯票	939,207	2,022,561
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	25,599,534	28,204,772
給予銀行貸款	2,963,326	3,201,747
其他帳目（應計利息及其他帳目）	844,254	896,241
給予減值貸款及應收 款項而提撥的準備金－集體	(243,531)	(235,917)
給予減值貸款及應收 款項而提撥的準備金－特定	-	(17,013)
8. 投資證券	9,065,857	8,702,551
9. 其他投資	-	-
10. 物業、工業裝置及設備以及投資物業	65,013	67,350
資產總額	114,097,832	114,164,907
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)	86,741,726	88,536,426
2. 客戶存款		
i) 活期存款及往來帳戶	27,348	78,950
ii) 儲蓄存款	31,731	35,906
iii) 定期存款及通知存款	4,015,802	4,341,100
3. 結欠海外辦事處的金額	18,392,057	16,530,395
4. 已發行存款證	235,500	-
5. 已發行債務證券	-	-
6. 其他負債（應計利息及其他帳目）	4,653,668	4,642,130
7. 其他準備金	-	-
負債總額	114,097,832	114,164,907



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2019年3月31日及2018年9月30日，本分行並沒有對銀行給予減值貸款。
於2019年3月31日及2018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0 百萬元及港幣40.344 百萬元。

2. 衍生工具

	2019年3月31日 (千元港元)	2018年9月30日 (千元港元)
a) 名義數額		
i) 匯率合約	21,608,675	12,456,940
ii) 利率合約	1,564,161	5,082,918
合計	<u>23,172,836</u>	<u>17,539,858</u>
b) 衍生工具合約公平值總額		
i) 匯率合約	(1,750)	(2,151)
ii) 利率合約	3,814	7,924
合計	<u>2,064</u>	<u>5,773</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

	2019年3月31日 (千元港元)	2018年9月30日 (千元港元)
名義數額		
i) 直接信貸替代項目	15,413	19,317
ii) 與交易有關的或然項目	-	213
iii) 其他承擔	121,667	134,399
合計	<u>137,080</u>	<u>153,929</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

2019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	48	417	-	2,444	-	2,909
其中澳洲	13	-	-	-	-	13
其中美國	15	417	-	929	-	1,361
其中荷蘭	-	-	-	689	-	689
其中盧森堡	-	-	-	563	-	563
離岸中心	525	-	-	531	-	1,056
其中新加坡	-	-	-	459	-	459
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	845	196	-	-	-	1,041
其中阿聯酋	609	-	-	-	-	609
其中沙特阿拉伯	-	149	-	-	-	149
其中卡塔尔	236	-	-	-	-	236
發展中亞洲及太平洋	80,968	6,862	-	13,876	-	101,706
其中印度佔	78,933	6,108	-	11,384	-	96,425

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
其中印度佔	75,417	5,537	-	12,647	-	93,601

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**

	2019年3月31日 (千元港元)	2018年9月30日 (千元港元)
a) <u>按行業類別分析</u>		
<u>在香港使用的貸款</u>		
i) 工商		
批發及零售業	4,242	7,122
運輸及運輸設備	-	-
金融有關	767,958	227,641
ii) 個人		
其他*業務用途	-	62
其他*私人用途	105,110	134,898
iii) 所有其他	49,717	99,015
<u>貿易融資</u>	-	-
<u>在香港以外使用的貸款</u>	24,672,507	27,736,034
<u>合計 **</u>	<u>25,599,534</u>	<u>28,204,772</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2019年3月31日為 \$ 4,009,866（千元港元）及於2018年9月30日為 \$ 5,855,542（千元港元）。

b) 按區域分析

香港	929,027	468,738
印度	17,503,571	18,601,197 *
其他	7,166,936	9,134,837
合計	<u>25,599,534</u>	<u>28,204,772</u>

*給予印度客戶貸款中減值貸款數額，於2019年3月31日為 \$ 0（千元港元），於2018年9月30日為 \$ 40,344（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**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**

	2019年3月31日				2018年9月30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
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

於2019年3月31日及2018年9月30日，沒有其他資產逾期3個月以上。

於2019年3月31日本分行沒有重組貸款，於2018年9月30日本分行有\$ 40,344（千元港元）重組貸款。

於2019年3月31日及2018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2019年3月31日及2018年9月30日，本分行並沒有多於三個月的逾期銀行貸款。

於2019年3月31日及2018年9月30日，本分行並沒有重組貸款。

於2019年3月31日及2018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	2019年3月31日 (千元港元)			2018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	314,572	-	314,572	226,965	-	226,965
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	7,095,558	-	7,095,558	5,857,633	-	5,857,633
合計	7,410,130	-	7,410,130	6,084,598	-	6,084,598
撥備後總資產	114,097,832			114,164,907		
資產負債表內風險承擔為總資產的比例	6.49			5.33		



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。

2019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	106,678	5	3,642	871	567	197	111,960
現貨負債	(107,220)	(124)	(3,111)	(11)	(363)	(29)	(110,858)
遠期買入	10,795	3,828	849	3,104	882	10	19,468
遠期沽出	(10,256)	(3,710)	(1,377)	(3,963)	(1,086)	(177)	(20,569)
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨盤	(3)	(1)	3	1	-	1	1

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	(17)	(5)	1	6	1	1	(13)

於2019年3月31日及2018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2019年3月31日	截至2018年3月31日
<u>12個月期間</u>	<u>12個月期間</u>
<u>64.35%</u>	<u>83.66%</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2019年 3月31日	截至2018年 12月31日	截至2018年 9月30日	截至2018年 6月30日	截至2018年 3月31日
<u>3個月期間</u>	<u>3個月期間</u>	<u>3個月期間</u>	<u>3個月期間</u>	<u>3個月期間</u>
<u>53.81%</u>	<u>64.08%</u>	<u>68.94%</u>	<u>70.59%</u>	<u>71.80%</u>

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**

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)****流動性差距 (Cont'd)**

截至2018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	1,473,146	-	-	-	-	-	-	1,473,146
存放銀行同業	358,962	3,441,493	3,773,925	10,849,287	3,238,191	5,858,822	51,930,096	79,450,776
承兌及滙票	-	146,858	261,399	338,769	682,420	1,092,356	92,001	2,613,803
貸款和應收賬款	150,136	100,192	677,337	3,586,534	2,714,593	3,445,615	21,456,703	32,131,110
投資證券	4,500,971	-	-	2,854,453	-	1,290,667	-	8,646,091
其他資產	401,716	-	-	2,158	-	777	82,507	487,158
資產和負債表項目總和	6,884,931	3,688,543	4,712,661	17,631,201	6,635,204	11,688,237	73,561,307	124,802,084
資產和負債表外項目	-	-	-	-	-	-	943,657	943,657
負債								
客戶存款	111,294	152,690	330,376	764,417	732,889	1,693,850	1,063,029	4,848,545
銀行同業存款	2,398,545	6,864,727	9,886,976	19,902,000	4,347,041	13,219,940	60,063,420	116,682,649
已發行的存款證	-	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	439,296	-	-	2,348	0	2,213	13,765	457,622
資產和負債表項目總和	2,949,135	7,017,417	10,217,352	20,668,765	5,079,930	14,916,003	61,140,214	121,988,816
資產和負債表外項目	771,284	196,188	2,354,313	34	-	4,173	1,056,776	4,382,768
合約期限錯配	3,164,512	(3,525,062)	(7,859,004)	(3,037,598)	1,555,274	(3,231,939)	12,307,974	
累積合約期限錯配	3,164,512	(360,550)	(8,219,554)	(11,257,152)	(9,701,878)	(12,933,817)	(625,843)	

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2019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	1,278,258	5
浮動薪酬	-	-
總計	<u>1,278,258</u>	<u>5</u>

(ii) 截止2019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2019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

	2019年3月31日 (千元港元)	2018年3月31日 (千元港元)
a) 資本		
股東資本	<u>267,995,040*</u>	<u>277,329,254**</u>
b) 資本充足比率 <資本協定三>	<u>12.83%</u>	<u>12.72%</u>

2. 其他財務資料

	2019年3月31日 (千元港元)	2018年3月31日 (千元港元)
資產總額	4,443,962,358*	4,354,524,988**
負債總額	4,175,967,317*	4,077,195,734**
貸款總額	2,454,349,570*	2,360,166,809**
客戶存款總額	<u>3,343,524,171*</u>	<u>3,253,353,580**</u>
	截至2019年 3月31日止年度 (千元港元)	截至2018年 3月31日止年度 (千元港元)
稅前溢利	<u>5,086,923*</u>	<u>(14,744,022)**</u>

* 1港元 = 8.75 印度盧比 (2019年3月31日)

** 1港元 = 8.305 印度盧比 (2018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2019年3月31日止年度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

Shrirang Ketkar
Country Head & CEO