

**CANARA 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2021年3月31日止12個月**

	<u>2021年3月31日</u> (千元港元)	<u>2020年3月31日</u> (千元港元)
<b>收入</b>		
利息收入	121,152	291,040
利息支出	108,234	326,016
淨利息收入	12,918	(34,976)
<b>其他營運收入</b>		
外匯買賣收益減虧損	2,629	95,150
利率衍生工具收益減虧損		
非買賣活動投資收益減虧損		
毛收費及佣金收入（支出-無）	5,306	6,544
其他收入	20,389	852
<b>收入總額</b>	<u>41,242</u>	<u>67,570</u>
<b>支出</b>		
<b>營運支出</b>		
職員及租金開支	9,890	11,195
其他開支減收費及佣金開支	5,640	7,743
其他準備金支出淨額	(3,080)	(21,215)
減值損失前營運利潤	28,792	69,847
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	346,318	90,494
— 特定準備金		
	(317,526)	(20,647)
<b>除稅前利潤</b>	<u>-</u>	<u>(237)</u>
<b>稅項開支</b>	<u>(317,526)</u>	<u>(20,410)</u>
<b>利潤（虧損）稅后</b>	<u>-</u>	<u>-</u>



**CANARA 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2021年3月31日結算**

	2021年3月31日 (千元港元)	2020年3月31日 (千元港元)
<b>資產</b>		
1. 現金及銀行結餘 (不包括存放於海外辦事處的金額)	393,201	584,406
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)	-	1,062,243
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)	-	-
3. 存放於海外辦事處的金額	310	581,669
4. 貿易匯票	419,231	6,445,613
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	138,306	1,284,748
給予銀行貸款	-	193,834
其他帳目 (應計利息及其他帳目)	69,426	385,159
給予減值貸款及應收 款項而提撥的準備金—集體	(16,199)	(17,367)
給予減值貸款及應收 款項而提撥的準備金—特定	(289,481)	(51,384)
8. 投資證券	343,340	339,408
9. 其他投資	-	-
10. 物業、工業裝置及設備以及投資物業	2,855	3,100
<b>資產總額</b>	<b>1,060,989</b>	<b>10,811,429</b>
<b>負債</b>		
1. 銀行同業的存款和結餘 (不包括結欠海外辦事處的金額)	629,694	6,664,219
2. 客戶存款		
i) 活期存款及往來帳戶	3,639	34,639
ii) 儲蓄存款	2,367	6,437
iii) 定期存款及通知存款	41,531	335,444
3. 結欠海外辦事處的金額	299,501	3,334,030
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)	80,339	433,248
7. 其他準備金	3,918	3,412
<b>負債總額</b>	<b>1,060,989</b>	<b>10,811,429</b>



**CANARA 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2021年3月31日及2020年9月30日，本分行並沒有對銀行給予減值貸款。  
於2021年3月31日及2020年9月30日，本分行對其他客戶給予減值貸款分別為  
\$ 73529 (千元港元) 和 \$ 131779 (千元港元)。

**2. 衍生工具**

	<u>2021年3月31日</u> (千元港元)	<u>2020年9月30日</u> (千元港元)
a) 名義數額		
i) 匯率合約	-	-
ii) 利率合約	61,315	137,504
合計	<u>61,315</u>	<u>137,504</u>
b) 衍生工具合約公平值總額		
i) 匯率合約	-	-
ii) 利率合約	-	-
合計	<u>-</u>	<u>-</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>2021年3月31日</u> (千元港元)	<u>2020年9月30日</u> (千元港元)
名義數額		
i) 直接信貸替代項目	-	-
ii) 與交易有關的或然項目	2,518	10,644
iii) 其他承擔	-	-
合計	<u>2,518</u>	<u>10,644</u>



**III. 附加資料 - 續**

**4. 国际索赔**

	2021年3月31日					
	银行	官方 部门	非银行私营部门		其他	合計
			非银行 金融	非金融私营 部门		
	(百萬元港元)					
<b>1 发达国家</b>	232	-	-	216	-	448
其中德國	119	-	-	-	-	119
其中澳洲	78	-	-	-	-	78
其中英國	-	-	-	-	-	-
其中美國	35	-	-	216	-	251
<b>2 离岸中心</b>	117	-	-	36	-	153
其中 新加坡	117	-	-	36	-	153
<b>3 欧洲开发</b>	-	-	-	-	-	-
开发拉丁美洲和加勒比	-	-	-	-	-	-
<b>4 地区</b>	-	-	-	-	-	-
<b>5 发展中的非洲和中东</b>	-	-	-	139	-	139
其中阿聯會佔	-	-	-	139	-	139
<b>6 亚太发展</b>	39	-	-	167	-	206
其中印度佔	39	-	-	167	-	206
其中中国	-	-	-	-	-	-
<b>7 国际组织</b>	-	-	-	-	-	-
<b>8 按国家未分配</b>	-	-	-	-	-	-
	388	-	-	558	-	946

	2020年9月30日					
	银行	官方 部门	非银行私营部门		其他	合計
			非银行 金融	非金融私营 部门		
	(百萬元港元)					
<b>1 发达国家</b>	1,938	-	-	179	-	2,117
其中英国	1,046	-	-	10	-	1,056
其中美国	-	-	-	169	-	169
其中日本	-	-	-	-	-	-
<b>2 离岸中心</b>	233	-	-	567	-	800
其中 新加坡	233	-	-	567	-	800
巴林	-	-	-	-	-	-
<b>3 欧洲开发</b>	-	-	-	-	-	-
<b>4 开发拉丁美洲和加勒比</b>	-	-	-	56	-	56
<b>5 发展中的非洲和中东</b>	1,605	-	-	534	-	2,139
其中阿聯會佔	1,101	-	-	530	-	1,631
<b>6 亚太发展</b>	1,697	-	-	1,512	-	3,209
其中印度佔	1,697	-	-	1,368	-	3,065
其中中国	-	-	-	-	-	-
<b>7 国际组织</b>	-	-	-	-	-	-
<b>8 按国家未分配</b>	-	-	-	-	-	-
	5,473	-	-	2,848	-	8,321

国际债权是根据对方在其最终的风险是要考虑到风险的任何转让后的位置得出。



**CANARA 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**

	<u>2021年3月31日</u> (千元港元)	<u>2020年9月30日</u> (千元港元)
a) 按行業類別分析		
<u>在香港使用的貸款</u>		
i) 工商金融		
批發及零售業	-	-
運輸及運輸設備	-	-
其他	-	-
ii) 個人		
其他*業務用途	-	-
其他*私人用途	-	-
iii) 所有其他	-	-
<u>貿易融資</u>	112,872	248,467
<u>在香港以外使用的貸款</u>	25,434	1,541,386
<u>合計 **</u>	<u>138,306</u>	<u>1,789,853</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2021年3月31日為 \$ 28,447 (千元港元) 及於2020年9月30日為 \$ 39002 (千元港元)。

b) 按區域分析				
香港	112,872	*	248,467	*
印度	25,434	**	1,189,430	**
新加坡	0	***	351,956	***
合計	<u>138,306</u>		<u>1,789,853</u>	

\* 給於香港客戶貸款中，於2021年3月31日給予減值貸款為\$ 73529 (千元港元) 及於2020年9月30日，給予減值貸款為\$ 131779 (千元港元) 減值貸款。

\*\* 給於印度客戶貸款中，於2021年3月31日給予減值貸款為\$ 0 (千元港元) 及於2020年9月30日，給予減值貸款為\$ 0 (千元港元) 減值貸款。

\*\*\* 給於新加坡客戶貸款中，於2021年3月31日給予減值貸款為\$ 0 (千元港元) 及於2020年9月30日，給予減值貸款為\$ 0 (千元港元) 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。



**CANARA 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****逾期的客戶貸款**

	2021年3月31日 (千元港元)				2020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	-	-	28,447	44501	-	-	39002	20,837
6個月以上至1年以下	29,897	21.62			107,032	5.98		
1年以上	43,632	31.54			24,747	1.38		

於2021年3月31日及2020年9月30日，本分行並沒有逾期銀行貸款。

於2021年3月31日及2020年9月30日，本分行並沒有重組客戶及銀行貸款。

於2021年3月31日及2020年9月30日，本分行並沒有收回資產。

於2021年3月31日其他逾期資產為\$ 403823 (千元港元)，2020年9月30日其他逾期資產為\$ 764863 (千元港元)。



**CANARA 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**

**7 中國大陸非銀行業風險活動**

交易對手類別	2021年3月31日 (千元港元)			2020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	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
<b>合計</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
撥備後總資產	1,060,989			11,499,849		
資產負債表內風險承擔為總資產的比例	0.00			0.00		



**III. 附加資料 - 續****8. 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。

	<b>2021年3月31日</b>			
	<b>(百萬元港元)</b>			
	美元	瑞士法郎	歐元	合計
現貨資產	1,300	-	61	1,361
現貨負債	(1,360)	-	(1)	(1,361)
遠期買入	61	-	-	61
遠期沽出	-	-	(61)	(61)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)盤淨盤	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>

	<b>2020年9月30日</b>			
	<b>(百萬元港元)</b>			
	美元	瑞士法郎	歐元	合計
現貨資產	11,459	-	129	11,588
現貨負債	(11,598)	(2)	-	(11,600)
遠期買入	137	-	-	137
遠期沽出	-	-	-	-
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)盤淨盤	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>	<u>129</u>	<u>125</u>

於2021年3月31日及2020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。





## CANARA 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

	截至2021年3月31日 12個月期間	截至2020年3月31日 12個月期間
平均流動性維持比率	<u>99.42%</u>	<u>87.53%</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平均數。

	截至2021年3月31日 3個月期間	截至2020年12月31日 3個月期間
平均流動性維持比率	<u>99.60%</u>	<u>120.53%</u>

平均流动资金維持率計算為根據銀行流动资金規則計算的本季度二個月的每月平均流动资金比率的簡單平均值。

#### 流動性風險管理框架

CANARA BANK（Canara）香港分行的流動性風險管理是Canara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Canara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，Canara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。

Canara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。



### **III. 附加資料 - 續**

#### **流動性監測**

Canara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。

Canara香港分行遵循金管局在監管政策手冊LM-2“流動性風險管理的聲音系統和控制”中提出的；

#### **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以及相關的映射規則，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它們。流動性的計量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**

Canara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分。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。为了延长资金的持续时间，该处获得公平的集团内部资金和货币市场借款。

#### **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分，是Canara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。



**CANARA BANK, HONG KONG****財務資料披露聲明書****甲部 分行資料 (只適用於香港)****流动性差距**

以下到期情况基于报告期末按合同到期日还款的剩余期限

截至2021年3月31日	明天	2至7天	8天到1个月	1至3个月	3至6个月	6至12个月	超过1年	总
(HK \$'000)								
<b>资产</b>								
与中央银行的现金	92							92
来自其他银行	43,589	-	349,830	-	-	-	-	393,419
接受和票据	-	-	-	15,408	-	-	403,823	419,231
贷款和应收款	11,751	654	11,268	14,334	24,049	-	76,250	138,306
投资证券	343,340							343,340
其他资产	-	-	-	31,798	695	129	612	33,234
资产负债表项目总计	<b>398,772</b>	<b>654</b>	<b>361,098</b>	<b>61,540</b>	<b>24,744</b>	<b>129</b>	<b>480,685</b>	<b>1,327,622</b>
资产负债表外项目								-
<b>负债</b>								
来自客户的存款	7,458	282	79	22,449	6,213	11,056		47,537
由于银行	3,855	-	583,050	707,434	349,830	38,870	155,480	1,838,519
其他 负债	5,746	37	15,308	14,165	5,916	1,450	37,717	80,339
资产负债表项目总计	<b>17,059</b>	<b>319</b>	<b>598,437</b>	<b>744,048</b>	<b>361,959</b>	<b>51,376</b>	<b>193,197</b>	<b>1,966,395</b>
资产负债表外项目	8,886		1,830	456	59,029			70,201
期限不匹配	372,827	335	(239,169)	(682,964)	(396,244)	(51,247)	287,488	(708,974)
累积期限错配		373,162	133,993	(548,971)	(945,215)	(996,462)	(708,974)	

积极的迹象 盈余的位置

负面迹象表明必须资助的资金流动性短缺



**CANARA BANK, HONG KONG**  
**財務資料披露聲明書**  
**甲部 分行資料 (只適用於香港)**

**流动性差距 (Cont'd)**

截至2020年3月31日	明天	2至7天	8天到1个月	1至3个月	3至6个月	6至12个月	超过1年	总
(HK \$'000)								
<b>资产</b>								
与中央银行的现金和余额	49							49
来自其他银行	(152,086)	-	465,216	348,912	-	1,488,691	77,536	2,228,269
接受和票据	1,461,453	61,044	1,661,734	3,210,553	50,829	-	-	6,445,613
贷款和应收款	182,691	13,916	47,586	74,908	31,948	524	1,127,009	1,478,582
投资证券	339,408							339,408
其他资产	47,697	3,633	12,424	19,557	8,341	137	294,241	386,030
资产负债表项目总计	1,879,212	78,593	2,186,960	3,653,930	91,118	1,489,352	1,498,786	10,877,951
资产负债表外项目								-
<b>负债</b>								
来自客户的存款	41,076	3,082	19,979	24,119	80,296	207,968	-	376,520
由于银行	2,545	193,840	2,473,399	3,485,243	-	2,070,211	1,793,421	10,018,659
其他 负债	-	3,981	25,804	31,151	103,708	268,604	-	433,248
资产负债表项目总计	43,621	200,903	2,519,182	3,540,513	184,004	2,546,783	1,793,421	10,828,427
资产负债表外项目	4,554,494							4,554,494
期限不匹配	(2,718,903)	(122,310)	(332,222)	113,417	(92,886)	(1,057,431)	(294,635)	(4,504,970)
累积期限错配		(2,841,213)	(3,173,435)	(3,060,018)	(3,152,904)	(4,210,335)	(4,504,970)	

积极的迹象 盈余的位置

负面迹象表明必须资助的资金流动性短缺



**CANARA BANK, HONG KONG**  
**財務資料披露聲明書**  
**甲部 分行資料 (只適用於香港)**

**10. 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2021年3月31日止12 個月的薪酬資料

	(千元港元)	受益人人數
固定薪酬	768	3
浮動薪酬	-	-
總計	<u>768</u>	<u>3</u>

(ii) 截止2021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2021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進



**CANARA 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>2021年3月31日**</u> (千元港元)	<u>2020年3月31日*</u> (千元港元)
a) 資本		
股東資本	<u>66,361,410</u>	<u>53,144,284</u>
b) 資本充足比率 *** <資本協定三>	<u>13.27%</u>	<u>13.72%</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**

	<u>2021年3月31日</u> (千元港元)	<u>2020年3月31日</u> (千元港元)
資產總額	1,254,228,932	956,252,928
負債總額	1,187,867,523	903,108,644
貸款總額	679,766,649	557,680,798
客戶存款總額	<u>1,075,001,352</u>	<u>806,603,792</u>
	截至2021年 3月31日止年度 (千元港元)	截至2020年 3月31日止年度 (千元港元)
稅前（虧損）利潤	<u>4,327,896</u>	<u>(1,905,472)</u>

\* 1港元 = 7.7536 印度盧比（2020年3月31日）

\*\* 1港元 = 9.4045 印度盧比（2021年3月31日）

**行政總裁聲明**

我們已完成 Canara Bank，香港分行截至2021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



Vikram Duggal

行政總裁

Canara Bank，香港分行