

UNION 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2017年3月31日止12個月**

	<u>2017年3月31日</u> (千元港元)	<u>2016年3月31日</u> (千元港元)
收入		
利息收入	790,911	905,157
利息支出	(637,046)	(683,028)
淨利息收入	<u>153,865</u>	<u>222,129</u>
其他營運收入		
外匯買賣收益減虧損	9,961	9,582
買賣證券收益減虧損	3,305	3,084
非買賣活動投資收益減虧損	-	-
總費用及佣金收入 (支出, 无)	17,440	18,596
其他收入	<u>35,658</u>	<u>10,623</u>
收入總額	<u>220,229</u>	<u>264,014</u>
支出		
營運支出		
職員及租金開支	14,782	12,654
其他開支	13,939	15,446
其他準備金支出淨額	<u>5,018</u>	<u>407</u>
減值損失前營運利潤	186,490	235,507
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	(19,652)	10,151
— 特定準備金	<u>621,189</u>	<u>167,518</u>
稅前利潤 (虧損)	(415,047)	57,838
稅項開支	<u>(30,000)</u>	<u>-</u>
稅后利潤 (虧損)	<u>(445,047)</u>	<u>57,838</u>



UNION 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2017年3月31日結算**

	<u>2017年3月31日</u> (千元港元)	<u>2016年9月30日</u> (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)	1,084,132	1,315,988
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)	971,263	2,636,122
3. 存放於海外辦事處的金額	4,133,702	2,907,499
4. 貿易匯票	9,594,553	6,586,111
5. 貸款及應收款項		
客戶貸款	15,364,671	16,071,880
給予銀行貸款	-	-
其他帳目（應計利息及其他帳目）	221,064	111,670
給予減值貸款及應收 款項而提撥的準備金－集體	(155,200)	(153,466)
給予減值貸款及應收 款項而提撥的準備金－特定	(967,170)	(631,204)
6. 投資證券	969,143	982,265
7. 物業、工業裝置及設備以及投資物業	1,708	1,694
資產總額	<u><u>31,217,866</u></u>	<u><u>29,828,559</u></u>
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)	14,326,542	14,454,780
2. 客戶存款		
i) 活期存款及往來帳戶	84,612	67,518
ii) 儲蓄存款	20,709	8,083
iii) 定期存款及通知存款	2,288,156	2,620,116
3. 結欠海外辦事處的金額	6,116,690	3,364,144
4. 已發行存款證	-	-
5. 已發行債務證券	8,158,605	8,140,965
6. 其他負債（應計利息及其他帳目）	222,552	172,953
7. 其他準備金	-	-
負債總額	<u><u>31,217,866</u></u>	<u><u>28,828,559</u></u>



UNION 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2017年3月31日及2016年9月30日，本分行並沒有對銀行給予減值貸款。
於2017年3月31日及2016年9月30日，本分行對其他客戶給予的減值貸款分別為
\$ 2,748,123 (千元港元) 和 \$ 1,970,719 (千元港元)。

2. 衍生工具

	<u>2017年3月31日</u> (千元港元)	<u>2016年9月30日</u> (千元港元)
a) 名義數額		
i) 匯率合約	2,013,920	879,829
ii) 利率合約	8,158,605	8,140,965
合計	<u>10,172,525</u>	<u>9,020,794</u>
b) 衍生工具合約公平值總額		
i) 匯率合約	8,918	412
ii) 利率合約	(86,643)	60,000
合計	<u>(77,725)</u>	<u>60,412</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>2017年3月31日</u> (千元港元)	<u>2016年9月30日</u> (千元港元)
名義數額		
i) 直接信貸替代項目	25,195	28,278
ii) 與交易有關的或然項目	2,220,827	2,376,786
iii) 其他承擔	-	-
合計	<u>2,246,022</u>	<u>2,405,064</u>



III. 附加資料 - 續

4. 国际索赔

2017年3月31日

	银行	官方		非银行私营部门	其他	合計
		部门	部门			
				非银行 金融	非金融私 营部门	
				(百萬元港元)		
1 发达国家	3,080			2,070	-	5,150
英国佔	335			237	-	572
其中美国佔	461			759	-	1,220
2 离岸中心	300			1,117	-	1,417
其中新加坡	106			704	-	810
3 欧洲开发达	-	-	-	28	-	28
4 开发拉丁美洲和	-	-	-	10	-	10
5 发展中的非洲和	4,319	-	-	563	-	4,882
其中阿聯酋佔	4,319	-	-	398	-	4,717
6 亚太发展	2,709	-	-	10,534	-	13,243
其中印度佔	2,515	-	-	10,427	-	12,942
7 国际组织	-	-	-	-	-	-
8 按国家未分配	-	-	-	-	-	-
	10,408	-	-	14,322	-	24,730

2016年9月30日

	银行	官方		非银行私营部门	其他	合計
		部门	部门			
				非银行 金融	非金融私 营部门	
				(百萬元港元)		
1 发达国家	1,241	399	-	2,124	-	3,764
英国这	1,032			800	-	1,832
其中美国	77	399		794	-	1,270
2 离岸中心	775	-	-	1,660	-	2,435
其中新加坡	581			1,249	-	1,830
3 欧洲开发达	-	-	-	-	-	-
4 开发拉丁美洲和	-	-	-	4	-	4
5 发展中的非洲和	4,762	-	-	1,396	-	6,158
其中阿聯酋佔	4,762	-	-	577	-	5,339
6 亚太发展	1,871	-	-	9,633	-	11,504
其中印度佔	1,871	-	-	9,507	-	11,378
7 国际组织	-	-	-	-	-	-
8 按国家未分配	-	-	-	-	-	-
	8,649	399	-	14,817	-	23,865

国际债权是根据对手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。



UNION 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

	<u>2017年3月31日</u> (千元港元)	<u>2016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		
批發及零售行業	1,003,262	1,267,566
ii) 個人		
其他*業務用途	-	-
其他*私人用途	11,700	5,168
b) 貿易融資	704,531	728,601
<u>在香港以外使用的貸款</u>	<u>13,645,178</u>	<u>14,070,545</u>
合計 **	<u>15,364,671</u>	<u>16,071,880</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2017年3月31日

** 為 \$ 9,148,121 (千元港元) 及於2016年9月30日為\$ 11,485,085 (千元港元)。

b) 按區域分析

香港	1,719,493 *	2,001,335 *
印度	12,073,543 **	12,594,560 **
其他	1,571,635	1,475,985
合計	<u>15,364,671</u>	<u>16,071,880</u>

給予香港客戶貸款中減值貸款數額，於2017年3月31日為\$

* 183,766 (千元港元) 於2016年9月30日為\$ 161,180 (千元港元)。

給予印度客戶貸款中減值貸款數額，於2017年3月31日為\$

** 2,564,357 (千元港元) 於2016年9月31日為\$1,809,538 (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。



UNION 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****逾期及經重組資產的客戶貸款**

	2017年3月31日 (千元港元)				2016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	-	0.00%	1,822,949	885,459	433,510	2.70%	1,814,797	584,582
6個月以上至1年以下	1,050,975	6.84%			1,063,107	6.61%		
1年以上	1,794,174	11.68%			1,060,335	6.60%		

於2017年3月31日及2016年9月30日，本分行並沒有逾期銀行貸款。

於2017年3月31日及2016年9月30日，本分行並沒有重組貸款。

於2017年3月31日及2016年9月30日，本分行並沒有重組銀行貸款。

於2017年3月31日及2016年9月30日，本分行並沒有收回資產。

於2017年3月31日及2016年9月30日，本分行有多於三個月的逾期其他資產，數額分別為港幣 \$ 143,088, (千元港元) \$ 144,841 (千元港元)。



UNION 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**7 中國大陸非銀行業風險活動**

交易對手類別	2017年3月31日 (千元港元)			2016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	0	0	0	0	0	0
撥備後總資產	31,217,866			29,828,559		
資產負債表內風險承擔為總資產的比例	0.00			0.00		



UNION 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. 外幣匯率風險**

當一種外幣的淨盤持有絕對額佔本分行持有外幣淨盤總額的10%或以上，便予以披露。

	<u>2017年3月31日</u> (百萬元港元)		
	美元	歐元	合計
現貨資產	30,915	786	31,701
現貨負債	(31,682)	(4)	(31,686)
遠期買入	915	-	915
遠期沽出	(92)	(777)	(869)
期權盤淨額	-	-	-
長(短)盤淨盤	<u>56</u>	<u>5</u>	<u>61</u>

	<u>2016年9月30日</u> (百萬元港元)		
	美元	歐元	合計
現貨資產	30,116	322	30,438
現貨負債	(30,382)	(8)	(30,390)
遠期買入	348	-	348
遠期沽出	(92)	(310)	(402)
期權盤淨額	-	-	-
長(短)盤淨盤	<u>(10)</u>	<u>4</u>	<u>(6)</u>

於2017年3月31日及2016年9月30日，並沒有一種外幣的結構性倉庫所持有外幣結構性倉盤淨額總額的10%或以上。



UNION 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

10. 流動資產

	截至2017年3月31日 12個月期間	截至2016年3月31日 12個月期間
平均流動性維持比率	<u>43.47%</u>	<u>39.36%</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

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。



III. 附加資料 - 續

11 分行酬金政策

1) 決策過程

a) 固定薪酬

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(印度主管)，並以特定的條款委派到分行工作，薪酬為定額現金。薪酬由印度政府金融服務局金融部成立的獨立委員會，名為《駐外公營銀行主管薪酬及服務條款統一指引委員會》(Standing Committee on Uniform Guidelines on Salary & Service Conditions of Officers of Public Sector Banks Posted Abroad)決定。工作小組的成員來自六間印度公營銀行的代表，該委員會的工作小組定期檢討薪酬水平並將建議發送到所有公營銀行。建議的薪酬結構由有關銀行的董事局自行考慮及批准。

b) 浮動薪酬

董事局根據印度政府發出的指引決定《與工作表現掛鈎的綜合現金獎勵計劃》。就香港分行情況，副總經理或以上的分行主管職位均有資格根據現有計劃獲得與工作表現掛鈎的薪酬。

2) 薪酬制度的設計特徵

a) 固定薪酬

在香港分行工作的印度主管按董事局根據印度政府金融部的委員會的建議批准發放固定薪酬。

b) 浮動薪酬

副總經理職級的分行主管根據獎勵計劃可分為兩個原素：

i) 按他們所隸屬的總經理的工作表現給予獎勵最多為年薪的4%。

ii) 按個人工作表現給予獎勵最多為年薪的16%。

固定薪酬和浮動薪酬均以現金發放。

3) 高級管理層和主要職員的總薪酬資料

a) 固定和浮動薪酬資料

固定		浮動		截止2017年3月31日止 12個月支付金額 (千元港元)
人數	金額 (千元港元)	人數	金額 (千元港元)	
4	798	-	-	798

b)

所有浮動薪酬(如適用)均以現金發放。在2017年3月31日止六個月，沒有可變報酬支付。

c) 截止2017年3月31日止12個月，本分行並沒有既定的或非既定的延付薪酬。

d) 截止2017年3月31日止12個月，本分行並沒有支付或因工作表現調整而減少延付薪酬。

4) 截止2017年3月31日止，新付款或遣散費的詳情

新受聘或遣散所支付金額和接受人數	無
因遣散所支付的實際金額、接受人數和最高單一個人受款額	無



UNION 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

	2017年3月31日 (千元港元)	2016年3月31日 (千元港元)
a) 資本		
股東資本	<u>28,127,792</u> *	<u>26,893,947</u> **
b) 資本充足比率 *** <資本協定三>	<u>11.79%</u>	<u>10.56%</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

	2017年3月31日 (千元港元)	2016年3月31日 (千元港元)
資產總額	543,757,425 *	473,337,880 **
負債總額	515,629,633 *	448,443,933 **
貸款總額	343,615,547 *	313,009,993 **
客戶存款總額	<u>443,237,494</u> *	<u>388,337,308</u> **
	截至2017年 3月31日止年度 (千元港元)	截至2016年 3月31日止年度 (千元港元)
稅前溢利	<u>435,148</u> *	<u>2,051,299</u> **

* 1港元 = 8.38 印度盧比 (2017年3月31日)

** 1港元 = 8.57 印度盧比 (2016年3月31日)

行政總裁聲明

我們已完成 Union Bank of India，香港分行截至2017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。

行政總裁
Union Bank of India，香港分行

