

HDFC BANK LIMITED，香港分行**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

	<u>2020年3月31日</u> (千元港元)	<u>2019年3月31日</u> (千元港元)
收入		
利息收入	139,052	143,104
利息支出	<u>101,017</u>	<u>100,201</u>
淨利息收入	38,035	42,903
其他營運收入		
毛收費及佣金收入淨額（支出 - 無）	7,268	4,438
外匯買賣收益減虧損	4,112	1,847
買賣證券收益減虧損	(10,086)	155
其他收入	<u>167</u>	<u>192</u>
營運收入總額	<u>39,496</u>	<u>49,535</u>
支出		
營運支出		
職員開支	9,810	11,099
租金、稅項及公用開支	1,629	1,540
其他開支	<u>3,256</u>	<u>4,494</u>
減值損失前營運利潤	<u>24,801</u>	<u>32,402</u>
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	7,482	(5,955)
— 特定準備金	<u>-</u>	<u>-</u>
除稅前利潤	17,319	38,357
稅項開支	<u>(2,346)</u>	<u>(8,035)</u>
除稅後利潤	<u>14,973</u>	<u>30,322</u>

HDFC BANK LIMITED，香港分行**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	796,961	324,893
2. 在銀行於1至12個月內到期的存款	855,643	590,777
3. 存放於海外辦事處的金額	1,365,845	401,552
4. 貿易匯票	672,820	304,086
5. 貸款及應收款項		
客戶貸款	1,872,902	1,826,279
給予銀行貸款	-	-
應計利息及其他帳目	29,247	27,337
給予減值貸款及應收		
款項而提撥的準備金－集體	(34,014)	(27,211)
款項而提撥的準備金－特定	-	-
6. 投資證券	658,046	726,623
7. 物業、工業裝置及設備	85	80
資產總額	<u>6,217,535</u>	<u>4,174,416</u>
負債		
8. 銀行同業的存款和結餘	3,845,003	2,211,478
9. 客戶存款		
活期存款及往來帳戶	327,521	238,361
儲蓄存款	-	-
定期存款及通知存款	533,882	905,749
10. 結欠海外辦事處的金額	1,420,251	797,114
11. 可轉讓債務工具	-	-
12. 其他負債	90,878	21,714
13. 其他準備金	-	-
負債總額	<u>6,217,535</u>	<u>4,174,416</u>

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，目前還沒有減值貸款和墊款其他客戶。

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	375,790	524,653
ii) 利率合約	-	117,596
合計	<u>375,790</u>	<u>642,249</u>
b) 衍生工具合約公平值總額		
i) 匯率合約	(5,772)	735
ii) 利率合約	-	443
合計	<u>(5,772)</u>	<u>1,177</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	943,276	117,985
ii) 與交易有關的或然項目	827,592	1,372,900
iii) 其他承擔	-	-
合計	<u>1,770,868</u>	<u>1,490,885</u>

III. 附加資料 - 續

4. 跨國債權資料

2020年3月31日

	銀行	官方部門	非銀行 非銀 行金 融	私營部 非金融 私營部 門	其他	合計
	(百萬元港元)					
1 发达国家	1,298	-	-	201	-	1,499
其中英国	539	-	-	186	-	725
其中美國佔	432	-	-	15	-	447
其中比利時	310	-	-	-	-	310
2 离岸中心	1,733	-	-	1,032	-	2,765
其中新加坡	1,358	-	-	501	-	1,859
其中巴林	35	-	-	465	-	500
發展中的拉丁美洲和加						
3 勒比	6	-	-	-	-	6
4 發展中非洲及中東	357	-	-	10	-	367
其中摩拉科	237			-		237
其中阿聯酋	90			9		99
5 亚太发展	958	-	-	633	-	1,591
其中印度佔	757	-	-	633	-	1,390
	4,352	-	-	1,876	-	6,228

2019年9月30日

	銀行	官方部門	非銀行 非銀 行金 融	私營部 非金融 私營部 門	其他	合計
	(百萬元港元)					
发达国家	592	-	-	66	-	658
其中英国	378	-	-	38	-	416
其中美國佔	107	-	-	28	-	135
其中比利時	82	-	-	-	-	82
2 离岸中心	693	-	-	1,053	-	1,746
其中巴林		-	-	481	-	481
其中新加坡	392	-	-	504		896
3 發展中非洲及中東	216	-	-	14	-	230
其中摩拉科	124			-		124
其中阿聯酋	92			13		105
4 亚太发展	817	-	-	723	-	1,540
其中印度佔	757	-	-	723	-	1,480
	2,318	-	-	1,856	-	4,174

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。

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)
i) 按行業類別分析		
在香港使用的貸款		
a) 工商金融		
批發及零售業	1	-
b) 制造业	-	-
c) 個人		
其他*業務用途	-	-
其他*私人用途	65,739	67,457
d) 其他	-	-
貿易融資	-	-
在香港以外使用的貸款	1,807,162	1,758,822
合計 **	<u>1,872,902</u>	<u>1,826,279</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 \$ 1,297,627 (千元港元) 及 於2019年9月30日為 \$ 1,381,064 (千元港元)。

b) 按區域分析

香港	28,175	29,474
印度	846,298	934,527
其他	998,429	862,278
合計	<u>1,872,902</u>	<u>1,826,279</u>

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。

6. 逾期及經重組資產

於2020年3月31日及2019年9月30日，目前還沒有貸款和墊款逾期3个月以上。

於2020年3月31日及2019年9月30日，本分行並沒有逾期銀行貸款。

於2020年3月31日及2019年9月30日，本分行並沒有重組客戶及銀行貸款。

於2020年3月31日及2019年9月30日，本分行並沒有收回資產。

於2020年3月31日及2019年9月30日，目前還沒有其他逾期資產。

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	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	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
撥備後總資產	6,218			4,174		
資產負債表內風險承擔為總資產的比例	0%			0%		

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。

2020年3月31日

(百萬元港元)

	美元	英鎊	日圓	歐元	澳元	合計
現貨資產	5,906	162	5	135	5	6,213
現貨負債	(6,186)	(4)	(1)	(4)	(12)	(6,207)
遠期買入	323	1	-	-	28	352
遠期沽出	(51)	(158)	(4)	(130)	(21)	(364)
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨盤	(8)	1	-	1	-	(6)

2019年9月30日

(百萬元港元)

	美元	英鎊	日圓	歐元	澳元	合計
現貨資產	3,992	41	14	116	4	4,167
現貨負債	(4,149)	(3)	(1)	(2)	-	(4,155)
遠期買入	215	11	5	9	-	240
遠期沽出	(49)	(51)	(21)	(123)	(8)	(252)
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨盤	9	(2)	(3)	-	(4)	-

III. 附加資料 - 續

9 流動資產

	截至2020年3月31日 12個月期間	截至2019年3月31日 12個月期間
平均流動性維持比率	<u>207.39%</u>	<u>126.72%</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2020年3月31日 3個月期間	截至2019年12月31日 3個月期間	截至2019年9月30日 3個月期間	截至2019年6月30日 3個月期間	截至2019年3月30日 3個月期間
平均流動性維持比率	<u>249.47%</u>	<u>276.95%</u>	<u>205.46%</u>	<u>97.67%</u>	<u>72.27%</u>

平均流动资金维持率计算为根据银行流动资金规则计算的本季度三个月的每月平均流动资金比率的简单平均值。

流動性風險管理框架

流動性風險管理流程集中在總部。整個銀行和香港分行的資產和負債管理政策指導由董事會批准。風險管理流程以以下分層方式運作：

董事會

董事會全權負責管理流動性和利率風險。董事會根據風險承受能力/限額確定本行管理流動性和利率風險的策略，政策和程序。

風險政策和監督委員會（'RPMC'）

風險政策和監督委員會（RPMC）是一個董事會級委員會，通過監督風險戰略的實施來支持董事會。它指導制定管理風險的政策，程序和系統。

資產負債委員會（'ALCO'）

ALCO是一個決策單位，負責確保遵守董事會設定的風險承受能力/限額，並根據世行的風險管理目標和風險承受能力實施本行的流動性和利率風險管理策略。總部ALCO負責監管分支機構的流動性和利率風險管理業務

ALM支持小組

ALM支持團隊負責分析，監控和報告高級管理層和相關委員會的相關風險概況。

資助戰略

香港財務部門遵循資助策略，確保其不違反風險限制並遵守適用法規。香港的資金管理部門繼續確保貨幣市場貸款，零售/批發存款，貿易貸款和穩定資金來源的多樣化。根據銀行的中期票據計劃，香港分行也可以根據需要發行債券。此外，它通過集團內借款優化資金。

III. 附加信息 - 續

流動性風險緩解

流動性風險管理包括對資金來源和使用的分析，以及對銀行運營所在的融資市場的理解。

流動性風險使用流量法和庫存法計量。流動方法涉及全面跟踪現金流量不匹配。
為了衡量和管理淨資金需求，使用時間範圍，並將選定到期日的累積盈餘或赤字用作標準工具。

股票方法涉及衡量流動性風險的某些關鍵比率。世行還在綜合層面採用了巴塞爾協議III流動性標準框架。它還為香港分公司開發了計算和維護LMR的必要系統和流程。除監管限制外，該分行還將目標LMR維持在監管最低限度以上，作為高於監管要求的流動性緩衝。

流動性風險壓力測試

流動性壓力測試框架以印度儲備銀行和金管局發布的相關指引為指導。流動性壓力測試框架涵蓋了一系列情景，即。
“機構特定壓力”，“一般市場壓力”和“組合”壓力情景每季度進行一次。壓力測試在香港分行層面和銀行整合層面進行。

ALCO負責壓力測試框架的實施。它應定期審查各種風險暴露評估的壓力測試結果，並指導銀行採取緩解措施。壓力測試結果也每季度提交給ICAAP審查委員會，並每六個月提交給RPMC，每年一次提交給董事會。

應急資金計劃

根據印度儲備銀行發布的指導方針，世行製定了ALCO /董事會批准的緊急援助計劃（CFP）。CFP的目標是提供在不利條件下管理流動性的流程。如果香港分行有任何不可預見的情況，總公司應在分支機構發生此類事故時提供必要的資金。印度在向海外分支機構提供HO貸款方面沒有法律 and 監管限制。

如果HO中存在緊急情況，世行已製定了涵蓋預警指標，危機管理小組，報告和溝通計劃以及緩解措施的綜合計劃。但是，如果HO有緊急情況，海外分行將不予支持。

除了香港分行的銀行級應急計劃和壓力測試框架外，香港分行還制定了針對分行的預警指標，以識別潛在的流動性壓力（如有）。

HDFC BANK LIMITED HONG KONG BRANCH

披露聲明

A部分 - 分支機構信息（僅限香港）

III. 附加信息 - 續

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)								
资产								
与中央银行的现金	9							9
衍生合同產生的應	4,143							4,143
来自其他银行	607,296	387,810	193,874	974,966	-	368,286	487,356	3,019,588
接受和票据	162	5,086	294,164	140,631	232,180	4,566	-	676,789
贷款和应收款	455,989	185,130	385,017	54,023	14,588	75,745	705,176	1,875,668
投资证券	648,275							648,275
其他资产	4,945	-	-	-	-	-	85	5,030
资产负债表项目总计	1,720,819	578,026	873,055	1,169,620	246,768	448,597	1,192,617	6,229,502
资产负债表外项目	-			56,208				56,208
负债								
来自客户的存款	327,521	71,868	185,924	157,549	57,429	50,583	18,774	869,648
衍生合同產生的應	9,914							9,914
由于银行	41,804	428,965	731,829	2,466,697	636,816	156,888	581,505	5,044,504
其他 负债	23,269						34,013	57,282
资产负债表项目总计	402,508	500,833	917,753	2,624,246	694,245	207,471	634,292	5,981,348
资产负债表外项目	56,208	-	-	-	-	-	-	56,208
期限不匹配	1,262,103	77,193	(44,698)	(1,398,418)	(447,477)	241,126	558,325	248,154
累积期限错配		1,339,296	1,294,598	(103,820)	(551,297)	(310,171)	248,154	

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

HDFC BANK LIMITED HONG KONG BRANCH

披露聲明

A部分 - 分支機構信息（僅限香港）

III. 附加信息 - 續

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2019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)								
资产								
与中央银行的现金	15							15
来自其他银行	817,445			1,698			372,875	1,192,018
接受和票据	-	3,144	8,110	199,278	285,903		4,623	501,058
贷款和应收款	553,517	118,905	415,075	40,437	81,032	85,563	525,110	1,819,639
投资证券	284,553							284,553
其他资产	3,200		214		572	499	840	5,325
资产负债表项目总计	1,658,730	122,049	423,399	241,413	367,507	86,062	903,448	3,802,608
资产负债表外项目	580,900			4,049				584,949
负债								
来自客户的存款	334,893		177,163	152,236	36,639	29,153	29,416	759,500
由于银行	555	79,075	952,481	1,413,599	38,367		314,000	2,798,077
其他 负债	12,738						26,862	39,600
资产负债表项目总计	348,186	79,075	1,129,644	1,565,835	75,006	29,153	370,278	3,597,177
资产负债表外项目	4,049	-	-	-	580,900	-	-	584,949
期限不匹配	1,887,395	42,974	(706,245)	(1,320,373)	(288,399)	56,909	533,170	205,431
累积期限错配		1,930,369	1,224,124	(96,249)	(384,648)	(327,739)	205,431	

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

III. 附加資料 - 續

10 分行薪酬政策

a) 薪酬制度的設計與執行

銀行的薪酬政策由董事會確定，並在銀行在銀行的網站上提供全球財務報表中詳細說明。

b) 截止2020年3月31日止12個月的薪酬資料

	港元	人數
固定薪酬	3,581,277	2
浮動薪酬	556,302	2
延付薪酬	-	-
合計	<u>4,137,579</u>	<u>2</u>

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。

註：香港金融管理局發出的《CG-5：穩健的薪酬制度指引》已定明高級管理層負責監督分行的整體策略或活動或分行的主要業務。主要職員指個別僱員因受雇而執行的職務或活動所需要承擔的重大風險或需代表分行承擔的重大風險。

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	<u>180,695,395 *</u>	<u>173,877,189 **</u>
b) 資本充足比率 ***	<u>18.26%</u>	<u>16.77%</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

	2020年3月31日 (千元港元)	2019年3月31日 (千元港元)
資產總額	<u>1,619,703,317 *</u>	<u>1,462,780,840 **</u>
負債總額	<u>1,439,007,922 *</u>	<u>1,288,903,651 **</u>
貸款總額	<u>1,069,334,915 *</u>	<u>983,506,068 **</u>
客戶存款總額	<u>1,156,723,544 *</u>	<u>1,033,101,420 **</u>
	截至2020年 3月31日止12個月 (千元港元)	截至2019年 3月31日止12個月 (千元港元)
稅前溢利	<u>39,090,714 *</u>	<u>38,702,172 **</u>

* 1港元 = 9.76 印度盧比 (2020年3月31日)

** 1港元 = 8.838 印度盧比 (2019年3月31日)

此披露聲明也可在此處獲得 HDFC Bank Limited，香港分行和香港金融管理局公共登記處索取。

行政總裁聲明

我們已完成 HDFC Bank Limited 香港分行截至2020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

HDFC Bank Limited，香港分行

第 13 頁