

PUNJAB NATIONAL BANK, 香港分行
印度有限責任公司
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	765,298	947,550
利息支出	<u>(650,327)</u>	<u>(889,931)</u>
淨利息收入	114,971	57,619
其他營運收入		
毛收費及佣金收入淨額 (支出 -無)	16,640	64,179
外匯買賣收益減虧損	(20,026)	-
買賣證券收益減虧損	29,887	11,919
其他收入	-	-
營運收入總額	<u>141,472</u>	<u>133,717</u>
支出		
營運支出		
職員開支	9,328	9,623
租金、稅項及公用開支	3,273	3,377
其他開支	12,826	6,768
減值損失前營運利潤	<u>25,427</u>	<u>19,768</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	(45,605)	32,353
— 特定準備金	<u>(17,220)</u>	<u>(404,359)</u>
稅前利潤 (虧損)	53,220	(258,057)
稅項開支	(388)	13,495
稅后利潤 (虧損)	<u>52,832</u>	<u>(244,562)</u>



PUNJAB NATIONAL BANK, 香港分行
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2020年3月31日結算

	<u>2020年3月31日</u> (千元港元)		<u>2019年9月30日</u> (千元港元)	
資產				
1. 現金及銀行結餘		614,355		6,523,491
2. 在銀行於1至12個月內到期的存款				4,894,443
3. 存放於海外辦事處的金額		2,451,093		89
4. 貿易匯票		18		445,287
5. 貸款及應收款項		162,240		
客戶貸款	13,576,610		12,682,858	
給予銀行貸款				-
應計利息及其他帳目	278,978		324,234	
給予減值貸款及應收款項而提撥的準備金－集體	(149,105)		(165,192)	
給予減值貸款及應收款項而提撥的準備金－特定	<u>(216,954)</u>	13,489,529	<u>(173,879)</u>	12,668,021
6. 投資證券		4,874,812		4,714,562
7. 物業、工業裝置及設備		238		172
資產總額		<u><u>21,592,285</u></u>		<u><u>29,246,065</u></u>
負債				
8. 銀行同業的存款和結餘		14,334,241		23,877,861
9. 客戶存款				
活期存款及往來帳戶	53,802		41,329	
儲蓄存款	9,476		10,164	
定期存款及通知存款	<u>86,610</u>	149,888	<u>109,820</u>	161,313
10. 結欠海外辦事處的金額		7,058,416		5,145,175
11. 可轉讓債務工具				-
12. 其他負債		49,740		61,716
13. 其他準備金		-		-
負債總額		<u><u>21,592,285</u></u>		<u><u>29,246,065</u></u>



PUNJAB NATIONAL BANK, 香港分行
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2020年3月31日及2019年9月30日，本分行並沒有對銀行及其他金融機構給予減值貸款。

於2020年3月31日及2019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145.518百萬元及港幣154.528百萬元。

2. 衍生工具

	<u>2020年3月31日</u> (千元港元)	<u>2019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	-	-
合計	<u>-</u>	<u>-</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>2020年3月31日</u> (千元港元)	<u>2019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	128,852	34,703
iii) 其他承擔	-	-
合計	<u>128,852</u>	<u>34,703</u>



III. 附加資料 - 續

4. 国际索賠

	2020年3月31日					合計
	銀行	官方部門	非銀行私營部門		其他	
			非銀行金融	非金融私營部門		
	(百萬元港元)					
1 发达国家	1,616	873	-	186	-	2,675
其中美国	540	873	-	-	-	1,413
其中英国	1,075	-	-	58	-	1,133
2 离岸中心	564	21	-	1,445	-	2,030
其中新加坡	-	-	-	47	-	47
其中香港	564	21	-	756	-	1,341
其中毛里求斯	-	-	-	642	-	642
3 欧洲开发	-	-	-	-	-	-
4 开发拉丁美洲和加勒比地区	-	-	-	-	-	-
5 发展中的非洲和中东	3,082	-	-	1,217	-	4,299
其中阿聯酋	2,849	-	-	1,217	-	4,066
其中阿曼	-	-	-	-	-	-
6 亚太发展	859	4	1,505	9,913	461	12,742
其中印度佔	820	-	1,505	9,500	461	12,286
其中, 中国	-	4	-	-	-	4
其中斯里蘭卡	-	-	-	-	-	-
7 国际组织	-	-	-	-	-	-
8 按国家未分配	-	-	-	-	-	-
	6,121	898	1,505	12,761	461	21,746

	2019年9月30日					合計
	銀行	官方部門	非銀行私營部門		其他	
			非銀行金融	非金融私營部門		
	(百萬元港元)					
1 发达国家	574	701	-	525	-	1,800
其中美国	447	701	-	-	-	1,148
其中英国	124	-	-	341	-	465
2 离岸中心	72	150	-	2,782	-	3,004
其中新加坡	-	-	-	141	-	141
其中香港	72	150	-	1,987	-	2,209
其中毛里求斯	-	-	-	654	-	654
3 欧洲开发	-	-	-	-	-	-
4 开发拉丁美洲和加勒比地区	-	-	-	-	-	-
5 发展中的非洲和中东	154	-	-	168	-	322
其中阿聯酋	-	-	-	168	-	168
其中阿曼	154	-	-	-	-	154
6 亚太发展	13,719	4	1,490	9,082	-	24,295
其中印度佔	7,666	-	1,490	8,655	-	17,811
其中, 中国	6,053	4	-	-	-	6,057
其中斯里蘭卡	-	-	-	206	-	206
7 国际组织	-	-	-	-	-	-
8 按国家未分配	-	-	-	-	-	-
	14,519	855	1,490	12,557	-	29,421

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。



PUNJAB NATIONAL BANK, 香港分行
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

	<u>2020年3月31日</u> (千元港元)	<u>2019年9月30日</u> (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	614,119	1,576,546
b) 個人		
其他*業務用途	-	-
其他*私人用途	-	-
c) 其他	-	-
貿易融資	22,112	29,861
在香港以外使用的貸款	<u>12,940,379</u>	<u>11,076,451</u>
合計 **	<u><u>13,576,610</u></u>	<u><u>12,682,858</u></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日為港幣 3,185.414 百萬元及於2019年9月30日為港幣 3,017.586 百萬元。

ii) **按區域分析**

香港	742,656 *	1,606,407
印度	11,451,294 **	9,248,830
其他	1,382,660 ***	1,827,621
合計	<u><u>13,576,610</u></u>	<u><u>12,682,858</u></u>

* 給予香港客戶貸款中減值貸款數額，於2020年3月31日為\$ 22,111 (千元港元) 及於2019年9月30日為\$ 12,880 (千元港元)。

** 給予印度客戶貸款中減值貸款數額，於2020年3月31日為\$ 35,568 (千元港元) 及於2019年9月30日為\$ 119,183 (千元港元)。

*** 本貸款給他人減值貸款，於2020年3月31日為\$ 87,838 (千元港元) 及於2019年9月30日為\$ 22,465 (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。



III. 附加資料 - 續

6. 逾期及經重組資產的客戶貸款

	2020年3月31日 (千元港元)				2019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	35,565	0.26	-	216,954	6,321	0.05	-	77,045
6個月以上至1年以下	4,740	0.03			6,545	0.05		
1年以上	82,982	0.61			82,432	0.65		

於2020年3月31日及2019年9月30日，本分行有多於三個月的逾期其他資產，金額分別為\$ 110,681 百萬元港元和\$ 120,651 百萬元港元。

於2020年3月31日及2019年9月30日，本分行並沒有重組貸款。

於2020年3月31日及2019年9月30日，本分行並沒有收回資產。

7. 逾期及經重組資產的銀行及其他金融機構貸款

於2020年3月31日及2019年9月30日，本分行並沒有多於三個月的逾期銀行貸款。

於2020年3月31日及2019年9月30日，本分行並沒有多於三個月的逾期其他資產。

於2020年3月31日及2019年9月30日，本分行並沒有重組貸款。

於2020年3月31日及2019年9月30日，本分行並沒有收回資產。



PUNJAB NATIONAL BANK, 香港分行
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	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	3,870	-	3,870	3,912	-	3,912
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	3,870	0	3,870	3,912	0	3,912
撥備後總資產	21,592,285			29,246,065		
資產負債表內風險承擔為總資產的比例	0.02%			0.01%		



PUNJAB NATIONAL BANK, 香港分行

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。

	2019年9月30日				合計
	(百萬元港元)				
	美元	英鎊	日圓	歐元	
現貨資產	21,559	2	1	376	21,938
現貨負債	(20,984)	-	(300)	(3)	(21,287)
遠期買入	575	-	285	105	965
遠期沽出	(402)	10	-	(379)	(771)
期權盤淨額	-	(8)	-	-	(8)
長(短)盤淨盤	748	4	(14)	99	837

	2019年9月30日				合計
	(百萬元港元)				
	美元	英鎊	日圓	歐元	
現貨資產	29,039	2	1	380	29,422
現貨負債	(28,424)	-	(343)	(6)	(28,773)
遠期買入	565	-	328	107	1,000
遠期沽出	(446)	(10)	-	(377)	(833)
期權盤淨額	-	-	-	-	-
長(短)盤淨盤	734	(8)	(14)	104	816

於2020年3月31日及2019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

	截至2020年3月31日 6個月期間	截至2019年9月30日 6個月期間
平均流動性維持比率	<u>386.80%</u>	<u>489.64%</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

	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
平均流動性維持比率	<u>127.44%</u>	<u>636.16%</u>	<u>479.85%</u>	<u>499.42%</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三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

Punjab National BANK (PNB) 香港分行的流動性風險管理是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PNB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，PNB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。

PNB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

PNB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。

PNB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”中提出的適用指引。

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

PNB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。為了延長資金的持續時間，該處獲得公平的集團內部資金和貨幣市場借款。

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PNB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。



PUNJAB NATIONAL BANK, 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)

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2020年3月31日	明天	2至7天	8天至1個月	1至3個月	3至6個月	6至12個月	超過1年	總
資產								
與中央銀行的現金和餘來自其他銀行	19,201	-	-	-	-	-	-	19,201
接受和票據	556,405	-	38,767	900,413	-	1,550,680	-	3,046,265
貨款和應收款	840	-	1,482	42,282	6,953	-	110,682	162,239
投資證券	-	-	956,933	635,596	825,017	5,973,495	5,185,570	13,576,611
其他資產	4,874,812	-	-	-	-	-	-	4,874,812
資產負債表項目總計	196,912	-	5,124	8,110	4,275	38,661	26,134	279,216
資產負債表項目總計	5,648,170	-	1,002,306	1,586,401	836,245	7,562,836	5,322,386	21,958,344
資產負債表外項目	-	-	-	-	-	-	-	-
負債								
來自客戶的存款	64,375	-	2,195	16,427	30,057	36,750	85	149,889
由於銀行	167,230	43,542	1,729,008	2,933,287	8,630,392	1,549,313	5,931,859	20,984,631
其他負債	32,051	37	1,465	2,496	7,329	1,342	5,020	49,740
資產負債表項目總計	263,656	43,579	1,732,668	2,952,210	8,667,778	1,587,405	5,936,964	21,184,260
資產負債表外項目	-	-	-	-	-	-	-	-
期限不匹配	5,384,514	(43,579)	(730,362)	(1,365,809)	(7,831,533)	5,975,431	(614,578)	774,084
累積期限錯配	-	5,340,935	4,610,573	3,244,764	(4,586,769)	1,388,662	774,084	-

積極的跡象 盈餘的位置。

負面象表明必須資助的資金流動性短缺



PUNJAB NATIONAL BANK, 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)

流動性差距 (Cont'd)

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	2至7天	8天至1個月	1至3個月	3至6個月	6至12個月	超過1年	總
資產								
與中央銀行的現金和餘來自其他銀行	205,131	1,491,424	442,551	6,012,793	2,252,835	3,202,637	902,704	14,510,075
接受和票據	-	-	-	28,265	50,982	31,888	273,108	384,243
貨款和應收款	-	-	2,622	12,417	25,484	1,547,253	8,135,861	9,723,637
投資證券	-	-	153,129	61,413	257,336	339,912	2,990,029	3,801,819
其他資產	-	-	-	-	-	-	293,103	293,103
資產負債表項目總計	205,140	1,491,424	598,302	6,114,888	2,586,637	5,121,690	12,594,805	28,712,886
資產負債表項目總計	-	-	-	-	-	-	-	-
資產負債表外項目								
負債								
來自客戶的存款	146,029	957	5,187	14,334	53,111	48,626	7,938	276,182
由於銀行	34,998	784,960	1,004,749	5,499,635	11,690,017	1,593,688	6,680,648	27,288,695
其他負債	-	-	-	-	-	-	111,514	111,514
資產負債表項目總計	181,027	785,917	1,009,936	5,513,969	11,743,128	1,642,314	6,800,100	27,676,391
資產負債表外項目	-	-	-	-	-	-	-	-
期限不匹配	24,113	705,507	(411,634)	600,919	(9,156,491)	3,479,376	5,794,705	1,036,495
累積期限錯配	-	729,620	317,986	918,905	(8,237,586)	(4,758,210)	1,036,495	-

積極的跡象 盈餘的位置

負面象表明必須資助的資金流動性短缺



III. 附加資料 - 續

11. 分行薪酬政策

以下資料根據香港金融管理局發出的《CG-5：穩健的薪酬制度指引》第3條要求披露：

a) 薪酬制度的設計與執行

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，並以特定的條款委派到分行工作。薪酬為固定金額，並無任何可變動成份。薪酬由印度政府成立的名為《工作組委員會》的獨立委員會決定。工作組的成員來自五間印度公營銀行代表，分別為 Bank of India, Bank of Baroda, Indian Overseas Bank, Exim Bank of India 和 State Bank of India。該工作組定期檢討薪酬水平。

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	346,084	2
浮動薪酬	-	-
延付薪酬	-	-
合計	<u>346,084</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。



PUNJAB NATIONAL BANK, 香港分行
中期財務資料披露聲明書
乙部 銀行整體綜合資料

1. 資本及資本充足比率

	<u>2020年3月31日</u> (千元港元)	<u>2019年3月31日</u> (千元港元)
a) 資本		
股東資本	63,898,069 *	51,502,749 **
b) 資本充足比率 ***		
<資本協定三>	14.14%	10.13%

*** 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>2020年3月31日</u> (千元港元)	<u>2019年3月31日</u> (千元港元)
資產總額	851,188,056 *	893,036,648 **
負債總額	787,289,987 *	841,533,899 **
貸款總額	483,484,535 *	215,653,656 **
客戶存款總額	721,235,304 *	500,470,201 **
	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	757,240 *	(16,845,858) **

* 1港元 = 9.7589 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)

行政總裁聲明

我們已完成 Punjab National Bank, 香港分行截至2020年3月31日止半年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
Punjab National Bank, 香港分行

