

ICICI Bank Limited 香港分行
未經審計的披露報表
截至二零二零年三月三十一日止

ICICI Bank Limited (香港分行)

截至二零□□年三月三十一日止未經審計的財務資料披露

合規聲明

吾等按照《銀行業條例》項下《銀行業(披露)規則》(第155M章)，編製 ICICI Bank Limited 香港分行(「本分行」)截至二零□□年三月三十一日止未經審計的披露報表聲明。

有關資料亦備置於本行之香港分行和香港金管局查冊署，以供查閱。並上載在 ICICI Bank 的網站：
https://www.icicibank.hk/chinese/about_us.page

作為本分行的行政總裁，本人確認，就本人所深知，披露報表聲明內所載資料，是根據《銀行業(披露)規則》的要求編製，該報表所載的資料在任何要項上並非虛假或具誤導性，並與本分行的賬冊及記錄中所載的資料相符。

ICICI Bank Limited
香港分行



Anil Muthya
候補行政總裁

本文件為中文譯本。如中、英文版本有歧異，概以英文版本為準。

ICICI Bank Limited (香港分行)

截至二零二零年三月三十一日止未經審計的財務資料披露

甲部 - 分行資料 (只香港分行)

I. 損益表資料

	截至二零二零年 三月三十一日止年度 港幣百萬元	截至二零一九年 三月三十一日止年度 港幣百萬元
收入		
利息收入	856	1,119
利息支出	(792)	(987)
利息收入淨額	64	132
其他營運收入		
外匯貨幣交易收益減虧損	121	124
證券交易收益減虧損	(44)	-
其他交易業務收益減虧損	(93)	(75)
費用及佣金收入	178	197
費用及佣金支出	-	-
費用及佣金收入淨額	178	197
其他收入	32	32
總營運收入	258	410
支出		
營運支出		
職員開支	(80)	(69)
租金開支	(13)	(13)
其他營運開支	(51)	(46)
總營運支出	(144)	(128)
扣除準備金前的營業利潤	114	282
撥回/(扣除)減值損失及為已減值貸款 而提撥的準備金		
集體減值	14	18
特定減值	(151)	(23)
	(137)	(5)
出售物業、廠房及設備及投資物業 收益減虧損	-	-
除稅前溢利	(23)	277
稅項支出	6	(41)
除稅後溢利	(17)	236

ICICI Bank Limited (香港分行)
截至二零二零年三月三十一日止未經審計的財務資料披露

甲部 - 分行資料 (只香港分行)

II. 資產負債表資料

	二零二零年 三月三十一日 港幣百萬元		二零一九年 九月三十日 港幣百萬元	
資產				
現金及銀行存款(存放於該機構的海外辦事處 的數額除外)		768		690
距離合約到期日超逾 1 個月但不超逾 12 個月 的銀行存款(存放於該機構的海外辦事處的 數額除外)		-		-
存放於本機構海外辦事處的金額		9,059		12,172
貿易票據		3,590		3,526
持有的存款證		-		-
持有作交易用途的證券				
於國庫券的投資	504		391	
於公司債券的投資	310	814	-	391
貸款及其他賬項				
客戶貸款	3,638		4,326	
銀行貸款	83		17	
應計利息	12		19	
為已減值貸款而提撥的準備金(集體)	(78)		(80)	
為已減值貸款而提撥的準備金(特定)	(140)	3,515	(35)	4,247
投資證券				
於國庫券的投資	120		119	
於公司債券的投資	227	347	79	198
其他投資				
於集團附屬公司的投資		1,368		1,419
物業、廠房及設備		3		3
其他資產及應收款項		809		554
總資產		20,273		23,200
負債				
尚欠銀行存款及結餘		3,172		6,041
客戶存款				
活期存款及往來賬戶	1,091		1,052	
儲蓄存款	57		104	
定期及通知存款	837	1,985	933	2,089
結欠本機構海外辦事處的金額		2,944		3,519
已發行債券		9,635		9,226
其他負債		806		478
保留盈餘		1,731		1,847
總負債		20,273		23,200

ICICI Bank Limited (香港分行)

截至二零二零年三月三十一日止未經審計的財務資料披露

甲部 - 分行資料 (只香港分行)

III. 其他資產負債表資料

	二零二零年 三月三十一日 港幣百萬元		二零一九年 九月三十日 港幣百萬元	
(a) 貸款及應收款項				
客戶貸款及放款		3,638		4,326
銀行貸款及放款		83		17
應計利息		12		19
為已減值客戶貸款及放款而提撥的準備金				
- 集體		(78)		(80)
- 特定		(140)		(35)
		<u>3,515</u>		<u>4,247</u>
(b) 逾期及經重組的貸款				
逾期貸款	毛額 港幣 百萬元	佔客戶貸款 及放款 百分比	毛額 港幣 百萬元	佔客戶貸款 及放款 百分比
屬下列逾期情況的客戶貸款：				
- 超過 1 個月但 3 個月內	-	-	-	-
- 超過 3 個月但 6 個月內	210	5.77%	-	-
- 超過 6 個月但 1 年內	-	-	-	-
- 超過 1 年	-	-	90	2.08%
逾期貸款總額	<u>210</u>	<u>5.77%</u>	<u>90</u>	<u>2.08%</u>
有擔保的逾期貸款	-	-	74	-
無擔保的逾期貸款	<u>210</u>	-	<u>16</u>	-
	<u>210</u>		<u>90</u>	

於二零二零年三月三十一日，本分行為逾期貸款而提撥的特定準備金為港幣一億四千萬元（二零一九年九月三十日：港幣三千五百萬元）。

於二零二零年三月三十一日，本分行之個別被斷定為已減值的客戶貸款及放款為港幣二億一千萬元，或 5.77%（二零一九年九月三十日：港幣九千萬元，或 2.08%）。於二零二零年三月三十一日及二零一九年九月三十日，本分行並無已減值的銀行貸款及放款。

於二零二零年三月三十一日，本分行之已減值的客戶貸款及放款的特定減值準備金為港幣一億四千萬元（二零一九年九月三十日：港幣三千五百萬元）。於二零二零年三月三十一日及二零一九年九月三十日，本分行並無為已減值的銀行貸款及放款而提撥的集體及特定準備金。

於二零二零年三月三十一日及二零一九年九月三十日的逾期客戶貸款及放款，其持有抵押品主要為物業，貨物，債券，交易證券，廠房及機器。在計算已減值的客戶貸款及放款的特定減值準備金時，本分行並無考慮有關抵押品的價值（二零一九年九月三十日：港幣七千四百萬元）。

於二零二零年三月三十一日及二零一九年九月三十日，本分行已減值的客戶貸款及放款並無包括經重組的客戶貸款及放款。於二零二零年三月三十一日及二零一九年九月三十日，本分行並無經重組的銀行貸款及放款。於二零二零年三月三十一日及二零一九年九月三十日，本分行並無逾期超過九十日的經重組的客戶貸款及放款。

於二零二零年三月三十一日及二零一九年九月三十日，本分行並無就已減值及逾期放款持有任何回收資產。除上述所列分別為港幣二億一千萬元及九千萬元，於二零二零年三月三十一日及二零一九年九月三十日，本分行並無其他客戶貸款逾期超過 1 個月。

ICICI Bank Limited (香港分行)

截至二零二零年三月三十一日止未經審計的財務資料披露

甲部 - 分行資料(只香港分行)

(c) 按行業分類的客戶貸款及放款毛額的明細：

	二零二零年三月三十一日		
	貸款及放款 毛額	港幣百萬元 逾期貸款 及放款	抵押品或 其他擔保
在香港使用的貸款及放款	-	-	-
在香港以外使用的貸款及放款	3,318	210	790
貿易融資	320	-	209
	<u>3,638</u>	<u>210</u>	<u>999</u>
	二零一九年九月三十日		
	貸款及放款 毛額	港幣百萬元 逾期貸款 及放款	抵押品或 其他擔保
在香港使用的貸款及放款	-	-	-
在香港以外使用的貸款及放款	3,966	90	824
貿易融資	360	-	-
	<u>4,326</u>	<u>90</u>	<u>824</u>

ICICI Bank Limited (香港分行)

截至二零二零年三月三十一日止未經審計的財務資料披露

甲部 - 分行資料 (只香港分行)

(d) 按地區分類的客戶貸款及放款毛額分析

	二零二零年三月三十一日		
	貸款及放款 毛額	港幣百萬元 逾期貸款 及放款	減值貸款 (特定)
- 亞太區 (不包括香港)	2,937	210	210
其中印度佔	2,405	-	-
其中中國佔	210	210	210
- 中東地區	365	-	-
- 其他	336	-	-
	<u>3,638</u>	<u>210</u>	<u>210</u>
	二零一九年九月三十日		
	貸款及放款 毛額	港幣百萬元 逾期貸款 及放款	減值貸款 (特定)
- 亞太區 (不包括香港)	3,589	90	90
其中印度佔	2,538	90	90
其中中國佔	723	-	-
- 中東地區	435	-	-
- 其他	302	-	-
	<u>4,326</u>	<u>90</u>	<u>90</u>

註: 上表顯示按地區分類的客戶貸款及放款毛額是依照客戶所在之地區而劃定。如主要國家或地區於二零二零年三月三十一日或二零一九年九月三十日在計算任何認可風險轉移後，所佔之貸款及放款總額不少於 10%，則會披露該國家或地區。

ICICI Bank Limited (香港分行)

截至二零二零年三月三十一日止未經審計的財務資料披露

甲部 - 分行資料(只香港分行)

(c) 對內地非銀行交易對象的風險承擔

以下對內地非銀行對手的風險承擔乃根據香港金管局「關乎內地活動申報表」(表格 MA(BS)(20)) 填報指示而編製。

二零二零年三月三十一日
港幣百萬元

交易對手類型	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、中央政府持有的企業及其子公司及合資企業	-	-	-
2. 地方政府、地方政府持有的企業及其子公司及合資企業	70	1	71
3. 其住處於中國內地的中國公民或其他於中國內地註冊的企業及其子公司及合資企業	302	184	486
4. 並未於以上第一項申報之中央政府的其他企業	-	-	-
5. 並未於以上第二項申報之地方政府的其他企業	-	-	-
6. 對其住處非於中國內地的中國公民或非於中國內地註冊企業所批出之貸款，其貸款於中國內地使用	27	179	206
7. 其他交易對手而獲本分行認為是內地非銀行的風險承擔	-	-	-
合計	399	364	763
除減值準備金後之總資產 ¹	20,273		
資產負債內的風險與總資產的百分比	1.97%		

1. 除減值準備金後之總資產是以香港金管局「資產及負債申報表」(表格 MA(BS)(1)) 為基礎。

ICICI Bank Limited (香港分行)

截至二零二零年三月三十一日止未經審計的財務資料披露

甲部 - 分行資料(只香港分行)

(e) 對內地非銀行交易對象的風險承擔

二零一九年九月三十日
港幣百萬元

交易對手類型	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、中央政府持有的企業及其子公司及合資企業	102	-	102
2. 地方政府、地方政府持有的企業及其子公司及合資企業	71	2	73
3. 其住處於中國內地的中國公民或其他於中國內地註冊的企業及其子公司及合資企業	607	261	868
4. 並未於以上第一項申報之中央政府的其他企業	-	-	-
5. 並未於以上第二項申報之地方政府的其他企業	-	-	-
6. 對其住處非於中國內地的中國公民或非於中國內地註冊企業所批出之貸款，其貸款於中國內地使用	117	90	207
7. 其他交易對手而獲本分行認為是內地非銀行的風險承擔	1	-	1
合計	898	353	1,251
除減值準備金後之總資產 ¹	23,200		
資產負債內的風險與總資產的百分比	3.87%		

1. 除減值準備金後之總資產是以香港金管局「資產及負債申報表」(表格 MA(BS)(1))為基礎。

ICICI Bank Limited (香港分行)

截至二零二零年三月三十一日止未經審計的財務資料披露

甲部 - 分行資料(只香港分行)

IV. 按地區分類的國際債權 (不包括集團內部債權，但已計入風險轉移因素)

						港幣百萬元	
	銀行	官方機構	非銀行私人機構		其他	合計	
			非銀行 金融機構	非金融 私人機構			
二零二零年三月三十一日							
- 發展中亞太區	2,089	-	260	2,754	-	5,103	
其中印度佔	1,270	-	260	2,544	-	4,074	
其中孟加拉國佔	564	-	-	-	-	564	
其中中國佔	60	-	-	210	-	270	
- 已發展國家	1,066	504	43	3	-	1,616	
其中美國佔	734	504	-	-	-	1,238	
- 離岸中心	173	133	73	991	-	1,370	

						港幣百萬元	
	銀行	官方機構	非銀行私人機構		其他	合計	
			非銀行 金融機構	非金融 私人機構			
二零一九年九月三十日							
- 發展中亞太區	2,430	-	102	3,175	-	5,707	
其中印度佔	1,033	-	-	2,552	-	3,585	
其中孟加拉國佔	956	-	-	-	-	956	
其中中國佔	165	-	102	623	-	890	
- 已發展國家	961	391	4	-	-	1,356	
其中美國佔	606	391	4	-	-	1,001	
- 離岸中心	92	132	3	832	-	1,059	

註：上表乃根據香港金管局「國際銀行業務統計資料申報表」(表格 MA(BS)(21)) 填報指示而編製，國際債權數額是依照客戶所在之地區而劃定。如主要國家或地區 (包括香港) 於二零二零年三月三十一日或二零一九年九月三十日在計算任何認可風險轉移後，所佔之國際債權佔國際債權總額不少於 10%，則會披露該國家或地區。分行與附屬公司之間的債權並未包括在內。

ICICI Bank Limited (香港分行)

截至二零二零年三月三十一日止未經審計的財務資料披露

甲部 - 分行資料(只香港分行)

V. 貨幣風險

外匯風險額(個別貨幣所呈報的持倉是淨盤，並佔所有外匯淨盤總額的10%或以上)列示如下：

二零二零年三月三十一日

	美元	其他	港幣百萬元 總額
現貨資產	19,132	796	19,928
現貨負債	(19,875)	(147)	(20,022)
遠期買入	16,712	23,002	39,714
遠期賣出	(15,888)	(23,650)	(39,538)
倉盤淨額	-	-	-
(短)/長盤淨額	81	1	82

二零一九年九月三十日

	美元	其他	港幣百萬元 總額
現貨資產	21,594	1,318	22,912
現貨負債	(22,824)	(229)	(23,053)
遠期買入	15,832	4,639	20,471
遠期賣出	(14,516)	(5,727)	(20,243)
倉盤淨額	-	-	-
(短)/長盤淨額	86	1	87

於二零二零年三月三十一日及二零一九年九月三十日，本分行並無持有任何結構性倉盤。

ICICI Bank Limited (香港分行)

截至二零二零年三月三十一日止未經審計的財務資料披露

甲部 - 分行資料(只香港分行)

VI. 資產負債表外風險承擔

(a) 下列每類資產負債表外風險承擔的合約或名義金額是：

	二零二零年 三月三十一日 港幣百萬元	二零一九年 九月三十日 港幣百萬元
或然負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	67	44
- 與交易有關的或然項目	1,011	1,157
- 與貿易有關的或然項目	3,004	4,878
- 其他承擔	3,131	3,268
	<u>7,213</u>	<u>9,347</u>

或然負債及承擔來自與信貸有關的工具，包括信用證、擔保和授信承擔。這些與信貸有關的工具所涉及的風險基本上與給予客戶信貸時所承擔的信貸風險相同。合約數額是指客戶提取合約額全數但不履約時需要承擔的風險數額。由於有關備用信貸可能在未被提取前已到期，故合約數額並不反映預期的未來現金流量。

	二零二零年 三月三十一日 港幣百萬元	二零一九年 九月三十日 港幣百萬元
衍生工具交易		
- 匯率衍生工具合約 (不包括因掉期存款 安排而產生的遠期外匯合約)	4,347	4,774
- 利率衍生工具合約	33,757	14,813
	<u>38,104</u>	<u>19,587</u>

作為資產與負債管理流程的一環，這些工具會用作管理本分行本身所承擔的市場風險。本分行所用的主要衍生工具為與利率和匯率相關的場外交易合約。

ICICI Bank Limited (香港分行)

截至二零二零年三月三十一日止未經審計的財務資料披露

甲部 - 分行資料(只香港分行)

VI. 資產負債表外風險承擔

(b) 上述衍生工具交易的公允值總額

	二零二零年 三月三十一日 港幣百萬元	二零一九年 九月三十日 港幣百萬元
以公允值經收益表列賬		
- 匯率衍生工具合約	5	13
- 利率衍生工具合約	(17)	-
未到期衍生工具的公允值		
- 匯率衍生工具合約	20	72
- 利率衍生工具合約	(17)	-

上述衍生工具交易並無訂立任何雙邊淨額結算安排。

VII. 流動資金

	截至二零二零年 三月三十一日止季度	截至二零一九年 三月三十一日止季度
期內平均流動性維持比率	40.87%	45.69%

平均流動性維持比率為根據每個公曆月於「認可機構流動資產狀況申報表」第一部分(2)所呈報的流動性維持比率的算術平均數。依據銀行業流動性規則，平均流動性維持比率是該財政季度三個月每月的平均流動性維持比率之簡單平均值計算。

ICICI Bank Limited (香港分行)

截至二零二零年三月三十一日止未經審計的財務資料披露

甲部 - 分行資料 (只香港分行)

VIII. 流動性風險管理

銀行使用不同的工具管理流動性風險，包括結構性流動性報表，動態流動性缺口報表，流動性比率和壓力測試。本分行維持流動性資金的多原化以滿足資金的需求。除了在本地市場接受存款以維持流動性，銀行的國際分行還可以通過於資本市場發行債務，出口信貸機構，銀團貸款，雙邊貸款和銀行信用額度的融資為主要資金來源。

IX. 薪酬披露

根據香港金管局頒佈的監管政策手冊 (CG-5) 「穩健的薪酬制度指引」第 3 條，ICICI Bank (香港分行) 遵照有關規定，採納 ICICI Bank 總行的薪酬制度。

ICICI Bank Limited (香港分行)

截至二零二零年三月三十一日止未經審計的財務資料披露

乙部 - 銀行資料 (綜合基礎)

	二零二零年 三月三十一日 港幣百萬元	二零一九年 九月三十日 港幣百萬元
X. 資本及資本充足程度		
風險調整比率：(包括市場風險等值)		
(a) 資本充足比率 ¹	15.81%	15.81%
(b) 總資本 ¹	136,190	141,314
(c) 股本資金總額 ^{2,3}	125,980	129,726
XI. 其他財務資料		
(a) 總資產	1,411,160	1,424,989
(b) 總負債 ⁴	1,285,180	1,295,262
(c) 貸款及放款總額	723,613	747,182
(d) 總存款	820,476	802,636
	截至二零二零年 三月三十一日止年度 港幣百萬元	截至二零一九年 三月三十一日止年度 港幣百萬元
(e) 除稅前及少數股東權益前溢利	19,046	8,409

註：

- 1 除從事保險業的集團公司及與金融服務業無關的業務外，已按照《巴塞爾資本協議 III》的規定綜合所有集團公司。於二零二零年三月三十一日的資本，包含截至二零二零年財政年度的保留盈餘。（於二零一九年九月三十日的資本，未包含截至二零一九年九月三十日六個月期間的保留盈餘。）
- 2 股本資金是資本和儲備(扣除有限度儲備金額和債券贖回儲備金額)的總和。
- 3 僱員股份認購權總和港幣三百六十萬元(印度盧比三千四百九十萬) 過渡性質會轉移到權益/儲備，而不包括在股本資金內。
- 4 總負債等於總資產減股本資金。
- 5 按照二零二零年三月三十一日的匯率: 9.7600 印度盧比 = 港幣 1 元。(二零一九年九月三十日的匯率: 9.0400 印度盧比 = 港幣 1 元)。

本文件為中文譯本。如中、英文版本有歧異，概以英文本為準。