



中文譯本

ICICI Bank Limited 香港分行
未經審計的中期披露報表
截至二零一八年九月三十日止



ICICI Bank Limited (香港分行)

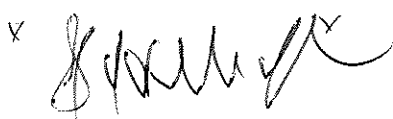
截至二零一八年九月三十日止未經審計的中期財務資料披露

合規聲明

吾等按照於二零零七年一月一日生效之《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」) 截至二零一八年九月三十日止未經審計的中期披露報表聲明。

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，是正確地根據《銀行業 (披露) 規則》的要求編製，並與本分行的賬冊及記錄中所載資料相符。

ICICI Bank Limited
香港分行



Hitesh Sethia
行政總裁

17 DEC 2018

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)

截至二零一八年九月三十日止未經審計的中期財務資料披露

甲部 - 分行資料 (只香港分行)

I. 損益表資料

	截至二零一八年 九月三十日六個月期間 港幣百萬元	截至二零一七年 九月三十日六個月期間 港幣百萬元
收入		
利息收入	529	658
利息支出	(492)	(503)
利息收入淨額		37
其他營運收入		155
外匯貨幣交易收益減虧損	61	57
證券交易收益減虧損	-	1
其他交易業務收益減虧損	(38)	(34)
費用及佣金收入淨額	96	94
費用及佣金收入	96	94
費用及佣金支出	-	-
其他收入	1	1
總營運收入	157	274
支出		
營運支出		
職員開支	(33)	(31)
租金開支	(6)	(5)
其他營運開支	(23)	(18)
總營運支出	(62)	(54)
扣除準備金前的營業利潤 (扣除)撥回減值損失及為已減值貸款 而提撥的準備金	95	220
集體減值	(15)	23
特定減值	(1,155)	(46)
出售物業、廠房及設備及投資物業 收益減虧損	(1,170)	(23)
	-	-
除稅前溢利	(1,075)	197
稅項支出	177	(33)
除稅後溢利	(898)	164

ICICI Bank Limited (香港分行)
截至二零一八年九月三十日止未經審計的中期財務資料披露

甲部 - 分行資料(只香港分行)

II. 資產負債表資料

	二零一八年 九月三十日 港幣百萬元		二零一八年 三月三十一日 港幣百萬元	
資產				
現金及銀行存款		791		1,811
距離合約到期日超逾 1 個月但不超逾 12 個月的銀行存款		-		67
存放於本機構海外辦事處的金額		12,814		13,508
貿易票據		7,970		4,376
貸款及其他賬項				
客戶貸款	4,308		6,074	
銀行貸款	-		1,138	
應計利息	22		33	
貸款攤銷及折扣	-		(1)	
為已減值貸款而提撥的準備金(集體)	(126)		(111)	
為已減值貸款而提撥的準備金(特定)	(32)	4,172	(311)	6,822
持有作交易用途的證券 於國庫券的投資		195		196
投資證券				
於國庫券的投資	120		120	
於國庫債券的投資	196		197	
於存款證的投資	-	316	-	317
其他投資				
於集團附屬公司的投資	1,425		1,434	
於信貸掛鈎票據的投資	-	1,425	-	1,434
物業、廠房及設備		3		3
其他資產及應收款項		816		527
總資產		28,502		29,061
負債				
尚欠銀行存款及結餘		7,708		10,265
客戶存款				
活期存款及往來賬戶	869		980	
定期及通知存款	1,084	1,953	946	1,926
結欠本機構海外辦事處的金額		4,697		2,102
已發行債券		13,056		12,827
其他負債		456		406
保留盈餘		632		1,535
總負債		28,502		29,061

ICICI Bank Limited (香港分行)

截至二零一八年九月三十日止未經審計的中期財務資料披露

甲部 - 分行資料(只香港分行)

III. 其他資產負債表資料

	二零一八年 九月三十日 港幣百萬元		二零一八年 三月三十一日 港幣百萬元	
(a) 貸款及應收款項				
客戶貸款及放款	4,308		6,074	
銀行貸款及放款	-		1,138	
應計利息	22		33	
貸款攤銷及折扣	-		(1)	
為已減值客戶貸款及放款而提撥的準備金				
- 集體	(126)		(111)	
- 特定	(32)		(311)	
	<u>4,172</u>		<u>6,822</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	17	0.39%	42	0.69%
- 超過3個月但6個月內	-	-	-	-
- 超過6個月但1年內	-	-	49	0.81%
- 超過1年	114	2.65%	241	3.97%
逾期貸款總額	<u>131</u>	<u>3.04%</u>	<u>332</u>	<u>5.47%</u>
有擔保的逾期貸款	127		297	
無擔保的逾期貸款	4		35	
	<u>131</u>		<u>332</u>	

於二零一八年九月三十日，本分行為逾期貸款而提撥的特定準備金為港幣三千二百萬元（二零一八年三月三十一日：港幣九千六百萬港元）。

於二零一八年九月三十日，本分行之個別被斷定為已減值的客戶貸款及放款為港幣一億二千三百萬元，或2.86%（二零一八年三月三十一日：港幣十六億四千萬元，或27.00%）。於二零一八年九月三十日及二零一八年三月三十一日，本分行並無已減值的銀行貸款及放款。

於二零一八年九月三十日，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三千二百萬元（二零一八年三月三十一日：港幣三億一千一百萬元）。於二零一八年九月三十日及二零一八年三月三十一日，本分行並無為已減值的銀行貸款及放款而提撥的集體和特定準備金。

於二零一八年九月三十日及二零一八年三月三十一日的逾期客戶貸款及放款，其持有抵押品主要為物業，貨物，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，已考慮價值港幣一億一千九百萬港元的有關抵押品於計算之中（二零一八年三月三十一日：港幣十六億五百萬元）。

於二零一八年九月三十日及二零一八年三月三十一日，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。於二零一八年九月三十日及二零一八年三月三十一日，本分行並無經重組的銀行貸款及放款。於二零一八年九月三十日及二零一八年三月三十一日，本分行並無逾期超過九十日的經重組的客戶貸款及放款。

於二零一八年九月三十日及二零一八年三月三十一日，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一億三千一百萬元及三億三千二百萬元，於二零一八年九月三十日及二零一八年三月三十一日，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)

截至二零一八年九月三十日止未經審計的中期財務資料披露

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：

	二零一八年九月三十日 港幣百萬元	逾期貸款 及放款	抵押品或 其他擔保
貸款及放款 毛額			
在香港使用的貸款及放款			
工業、商業及金融			
- 批發及零售貿易	78	-	-
- 製造業	470	-	-
- 金融企業	136	-	-
- 其他	148	-	70
在香港以外使用的貸款及放款	2,835	123	1,877
貿易融資	641	8	619
	<u>4,308</u>	<u>131</u>	<u>2,566</u>

	二零一八年三月三十一日 港幣百萬元	逾期貸款 及放款	抵押品或 其他擔保
貸款及放款 毛額			
在香港使用的貸款及放款			
工業、商業及金融			
- 批發及零售貿易	90	-	12
- 製造業	409	-	7
- 金融企業	145	-	-
- 其他	157	-	63
在香港以外使用的貸款及放款	4,722	289	4,195
貿易融資	551	43	534
	<u>6,074</u>	<u>332</u>	<u>4,811</u>

ICICI Bank Limited (香港分行)

截至二零一八年九月三十日止未經審計的中期財務資料披露

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

	二零一八年九月三十日		
	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)	3,334	131	123
其中印度佔	2,437	131	123
其中中國佔	889	-	-
- 非洲	3	-	-
其中毛里求斯佔	3	-	-
- 香港	751	-	-
- 其他	220	-	-
	<u>4,308</u>	<u>131</u>	<u>123</u>
	二零一八年三月三十一日		
	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)	3,900	332	290
其中印度佔	3,135	332	-
其中中國佔	747	-	-
- 非洲	1,032	-	1,030
其中毛里求斯佔	1,032	-	1,030
- 香港	562	-	-
- 其他	580	-	320
	<u>6,074</u>	<u>332</u>	<u>1,640</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二零一八年九月三十日或二零一八年三月三十一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)

截至二零一八年九月三十日止未經審計的中期財務資料披露

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

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。

二零一八年九月三十日
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	180	-	180
2. 地方政府、地方政府持有的企業及其子公司及合資企業	-	8	8
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	769	-	769
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	92	410	502
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	<u>1,041</u>	<u>418</u>	<u>1,459</u>
除減值準備金後之總資產 ¹	<u>28,502</u>		
資產負債內的風險與總資產的百分比	<u>3.66%</u>		

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)

截至二零一八年九月三十日止未經審計的中期財務資料披露

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

二零一八年三月三十一日
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	79	-	79
2. 地方政府、地方政府持有的企業及其子公司及合資企業	-	-	-
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	591	-	591
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	200	102	302
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	79	-	79
合計	949	102	1,051
除減值準備金後之總資產 ¹	29,116		
資產負債內的風險與總資產的百分比	3.26%		

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)

截至二零一八年九月三十日止未經審計的中期財務資料披露

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			
二零一八年九月三十日							
- 發展中亞太區	2,799	-	102	3,242	-	6,143	
其中印度佔	1,789	-	-	2,453	-	4,242	
- 已發展國家	804	391	-	-	-	1,195	
- 離岸中心	53	134	-	1,655	-	1,842	
其中香港佔	25	134	-	1,380	-	1,539	
						港幣百萬元	
	銀行	官方機構	非銀行 金融機構	非金融 私人機構	其他	合計	
二零一八年三月三十一日							
- 發展中亞太區	3,801	-	33	3,951	-	7,785	
其中印度佔	3,007	-	33	3,199	-	6,239	
- 已發展國家	691	394	13	94	-	1,192	
- 離岸中心	71	137	100	2,290	-	2,598	
其中香港佔	15	137	-	976	-	1,128	

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) 於二零一八年九月三十日或二零一八年三月三十一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)

截至二零一八年九月三十日止未經審計的中期財務資料披露

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：

二零一八年九月三十日

	美元	歐羅	加拿大元	其他	港幣百萬元 總額
現貨資產	26,226	848	538	319	27,931
現貨負債	(27,595)	(129)	-	(281)	(28,005)
遠期買入	14,320	879	-	1,532	16,731
遠期賣出	(12,984)	(1,595)	(542)	(1,570)	(16,691)
倉盤淨額	-	-	-	-	-
長 / (短) 盤淨額	<u>(33)</u>	<u>3</u>	<u>(4)</u>	<u>-</u>	<u>(34)</u>

二零一八年三月三十一日

	美元	歐羅	加拿大元	其他	港幣百萬元 總額
現貨資產	26,933	918	549	420	28,820
現貨負債	26,933	(238)	-	(566)	(28,664)
遠期買入	14,320	1,020	19	1,914	17,817
遠期賣出	(13,919)	(1,696)	(572)	(1,767)	(17,954)
倉盤淨額	-	-	-	-	-
長 / (短) 盤淨額	<u>18</u>	<u>4</u>	<u>(4)</u>	<u>1</u>	<u>19</u>

於二零一八年九月三十日及二零一八年三月三十一日，本分行並無持有任何結構性倉盤。

ICICI Bank Limited (香港分行)

截至二零一八年九月三十日止未經審計的中期財務資料披露

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：

	二零一八年 九月三十日 港幣百萬元	二零一八年 三月三十一日 港幣百萬元
或然負債及承擔		
- 直接信貸替代項目	144	149
- 與交易有關的或然項目	1,097	1,185
- 與貿易有關的或然項目	1,572	602
- 其他承擔	1,873	2,291
	<u>4,686</u>	<u>4,227</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。

	二零一八年 九月三十日 港幣百萬元	二零一八年 三月三十一日 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)	5,420	5,710
- 利率衍生工具合約	10,634	11,072
- 其他	-	-
	<u>16,054</u>	<u>16,782</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)

截至二零一八年九月三十日止未經審計的中期財務資料披露

甲部 – 分行資料 (只香港分行)

VI. 資產負債表外項目

(b) 上述衍生工具交易的公允值總額

	二零一八年 九月三十日 港幣百萬元	二零一八年 三月三十一日 港幣百萬元
以公允值經收益表列賬		
- 匯率衍生工具合約	24	8
- 利率衍生工具合約	-	-
未到期衍生工具的公允值		
- 匯率衍生工具合約	170	172
- 利率衍生工具合約	-	-

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

	二零一八年 九月三十日	二零一八年 六月三十日	二零一七年 九月三十日
平均流動性維持比率	41.01%	39.65%	38.11%

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) 所呈報的流動資產比率/流動性維持比率的算術平均數。2018 年披露的平均流動性維持比率是首兩個季度的 3 個月簡單平均法計算, 而 2017 年是頭 6 個月的簡單平均法計算。

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。

ICICI Bank Limited (香港分行)

截至二零一八年九月三十日止未經審計的中期財務資料披露

乙部 - 銀行資料 (綜合基礎)

	二零一八年 九月三十日 港幣百萬元	二零一八年 三月三十一日 港幣百萬元
IX. 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	17.13%	17.90%
(b) 總資本 ¹	136,467	151,976
(c) 股本資金總額 ^{2,3}	119,799	133,194
X. 其他財務資料		
(a) 總資產	1,227,468	1,353,740
(b) 總負債 ⁴	1,107,669	1,220,546
(c) 貸款及放款總額	652,823	682,546
(d) 總存款	636,434	705,354
	截至二零一八年 九月三十日六個月期間 港幣百萬元	截至二零一七年 九月三十日六個月期間 港幣百萬元
(e) 除稅及少數股東權益前溢利	3,075	8,310

註：

- 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。於二零一八年九月三十日的資本，未包含截至二零一八年九月三十日六個月期間的保留盈餘（於二零一八年三月三十一日的資本，包含截至二零一八年財政年度的保留盈餘。）
- 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。
- 僱員股份認購權總和港幣五百九十萬元（印度盧比五千四百九十萬）會轉移到權益/儲備，而不包括在股本資金內。
- 總負債等於總資產減股本資金。
- 按照二零一八年九月三十日的匯率：9.2625 印度盧比 = 港幣 1 元。（二零一八年三月三十一日的匯率：8.3050 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。