



(在印度注册)

Registered Office: ICICI Bank Tower, Near Chakli Circle, Old Padra Road, Vadodara 390 007, India
Corporate Office: ICICI Bank Towers, Bandra-Kurla Complex, Mumbai 400 051, India

截至2024年3月31日之资产负债表

Table with 3 columns: Category, 截至2024年3月31日, 截至2023年3月31日. Rows include Assets and Liabilities, Total Assets, and Total Liabilities.

截至2024年3月31日之损益表

Table with 3 columns: Category, 截至2024年3月31日, 截至2023年3月31日. Rows include Income, Expenses, and Profit/Loss.

附注：上述结果摘自ICICI银行有限公司独立财务报表

资本充足率 (CRAR)

银行依照2013年4月1日生效的印度储备银行(RBI)规定的 Basel III 资本充足指南作为指导。按照该指引，第一级资本是由普通股本的第一级(CET1)资本和额外第一级资本所构成。

Basel III 准则规定，银行资本对风险加权资产比率 (CRAR) 最低必须维持在11.70%；CET1 CRAR最低为 8.20%；Tier-1 CRAR 最低为 9.70%。最低总的 CRAR Tier-1 CRAR及CET1 CRAR 必须包括2.50%资本保护缓冲；并开立额外资本0.20%拨入国内系统重点银行 (Domestic Systemically Important Bank) 户头。

下表列出期间显示，资本充足率计算依照Basel III构架。

Table with 3 columns: Category, 截至2024年3月31日, 截至2023年3月31日. Rows include CRAR percentages for different tiers and components.

截至2024年3月31日财年末，通过行使员工股票期权，额外募集了INR12,285.2百万(截至2023年3月31日财年末，募集了INR9,644.4百万)

独立审计师报告

致ICICI银行股东
独立财务报表审计报告
意见

- 1. 我们已审核了随附的ICICI银行(该“银行”)截至2024年3月31日的财务报表，其中包括截至2024年3月31日的独立资产负债表，该财政年度结束时的独立损益表及独立现金流量表和独立财务报表附注，包括重要会计政策摘要和其他解释性信息(“独立财务报表”)。
- 2. 我们认为，据我们所知并根据向我们提供的解释，上述独立财务报表提供了1949年银行业监管法以及2013年公司法(“该法令”)和印度储备银行(“RBI”)按照银行公司要求的方式不时发布的通告和指南(“RBI指南”)，并根据第133条规定的会计准则提供真实、公正的观点。该法案的内容与2021年公司会计准则和印度普遍接受的其他会计准则有关。该银行截至2024年3月31日的状况以及截至本年度的利润和现金流量。

主要审计事项

- 4. 主要审计事项是根据我们的专业判断，在对本年度独立财务报表进行审计的过程中，最重要的事项。这些事项是独立财务报表审计的脉络，也是我们发表看法的根据，我们并不在此事项上提供个别看法。
- 5. 我们确定下述事项为需要在报告中传达的关键审计事项。

独立财务报表与审计报告之外的其他信息

6. 其他信息由银行董事会负责。其他信息包括年度报告中包含的信息，但不包括独立财务报表和我们的审计报告。年度报告预计将在本审计报告发布之日后提供给我们。

我们对财务报表的意见不包括其他信息，因此，我们不表达任何形式的保证结论。

我们就对独立财务报表的审计而言，我们的责任是在获得上述其他信息时阅读上述信息，并在此过程中考虑其他信息是否与独立财务报表或审计中获得的知识存在重大不一致，或者是否存在重大错报。

当我们阅读年度报告时，如果我们得出结论认为其中存在重大错报，我们需要将此事项传达给治理层，并根据相关法律法规采取适当的行动。

财务报表管理层的责任与管理方法的负担

7. 银行董事会对本法令第134(5)条关于编制和列报这些独立财务报表的规定事项负责，这些报表根据印度普遍接受的会计准则真实、公允地反映了银行的财务状况、财务业绩和现金流量，包括该法案第133条规定的会计准则，请与2021年公司会计准则、1949年银行业监管法第29条的规定以及印度储备银行不时发布的通告和指南一起阅读(“印度储备银行指南”)。选择与应用适合的会计政策，作出合理和谨慎的判断和估计，及设计、执行和维护足够的内部财务管制，高效运营，确保有精准和完整会计记录，从而筹划和推出正确、公正，没有欺诈或错误等严重误报的独立财务报表。

8. 在编制独立财务报表时，董事会必须评估银行持续运营的能力，并作出必要披露，持续运营事项，及使用持续运营的会计基础，除非董事会要把银行清盘或停止运营，或别无选择，只能那么做。

9. 董事部也负责监督银行的财务报表进程。

审计师对审核财务报表的责任

10. 我们的目标是要取得合理保证，独立财务报表整体不存有重大误报，不论是欺诈或错误，从而发表包括我们看法的审计报告。合理的保证是高水平保证，根据标准会计进行审计，并不保证我们会检查到存在的严重误报。误报是严重的，源自欺诈或错误，无论是个别或群体，完全有理由预期对此独立财务报表，不加考察，信以为真，加以使用，作出错误的经济决策。

11. 保持标准会计的审计部分，在审计的整个过程，我们行使专业判断并依据专业怀疑主义。我们也：

- 辨别和估计独立财务报表中严重误报的风险，是由于欺诈或错误，设计及执行反应该风险的审计程序，从而取得审计证据，足够及合适提供给我们作为观点的基础。没查出勾结舞弊，窜同舞弊，伪造签字、故意遗漏省略、列报或忽视内部管理的；
- 取得对相关审计内部管制的了解，从而设计配合该种情况的适当审计程序。根据法令143(3)(i)节，我们也负责对银行是否有足够恰当的内部财务管控制系统及其有效运作，表达我们的意见；
- 评估所采用会计政策的适当性、会计估计的合理性及管理层的所作的相关披露；
- 对管理层使用的持续运营会计基础的适当性，及根据所取得的审计证据下结论。不论是否存在与某事件或某情况相关的严重不确定性，可能对银行持续运营的能力产生巨大怀疑。设若我们的结论是存有重要不确定性，我们必须在独立财务报表相关的披露中在我们的审计报告里提出警告，或设若那些证据的获取恰好在我们的审计报告提交的日期。无论如何，未来事件或情况可导致银行的终止持续运营；
- 评估独立财务报表总体展示、结构和内容，包括所披露的事项，及独立财务报表是否代表基础交易与事项而获取公正的展示。

其他法律与管理需求报告

15. 资产负债表与损益表仍依据1949年银行业监督管理法条款29节及法令133节。

16. 遵照1949年银行业监督管理法30节第3节的规定，兹报告：

- a. 我们已取得所有资料和说明，据我们所知，我们深信，这些都能使我们达到审计目标，我们感到满意；
- b. 我们注意到，银行的交易都遵照银行权限进行。
- c. 银行的主要运营既然全凭自动化设备综合成核心银行系统，我们的审计工作皆以中心化着手，我们所需审计的所有必要记录和资料都能从中取得。为了审计目的，我们走访了165家分行，检查了分行保存的记录。

17. 根据法令143(3)节，兹报告：

- a. 我们已寻求并获得了据我们所知和所信为审计目的所必需的所有信息和解释；
- b. 就我们对有关记录簿的检验，我们认为银行遵照法律规定，保管适当的会计记录，来自非由我们审计的国际分行呈报，都能符合我们的审计需要；
- c. 由本报告审理的这份独立财务报表与会计账簿及我们接收到的来自国际分行非由我们审计的呈报相符合；
- d. 我们认为上述独立财务报表符合法令133节描述的，甚至和印度储备银行描述的会计政策相一致；
- e. 据截至2024年3月31日来自董事的书面显示，及根据董事部记录，依照法令164(2)节，受委任的董事，没有董事在任期内被认为不合规；
- f. 关于参照本行独立财务报表的内部财务控制的充分性以及该等控制的运行有效性，请参见我们在“附件A”中的单独报告；和
- g. 根据公司(审计与审计师)条款2014(修正)第11条，有关必须包含于审计师报告书中的其他事项，我们认为，就我们所取得的资料和说明：
 - i. 银行在独立财务报表中的财务状况披露了未决诉讼的影响——参阅独立财务报表注释12, 17(12)及18(42)；
 - ii. 银行根据现行法律或会计标准，对重大的可预计亏损，按长期合约，包括衍生合约计提准备金——参阅独立财务报表注释17(12)及18(42)；
 - iii. 截至2024年3月31日止年度，银行把金额转移到投资者教育及保护基金的金额转移，从未发生过拖延现象；

法定审计师

M S K A & Associates Chartered Accountants, 602 Floor 6, Raheja Titanium, Western Express Highway, Geetanjali, Railway Colony, Ram Nagar, Goregaon (E), Mumbai 400 063
K K C & Associates LLP Chartered Accountants, Level-19, Sunshine Tower, Senapati Bapat Marg, Elphinstone Road, Mumbai 400 013

董事名单 - 截至2024年3月31日

- Mr. Girish Chandra Chaturvedi, 非执行(兼职)主席 • Mr. Hari L. Mundra, 独立董事 • Mr. S. Madhavan, 独立董事 • Ms. Neelam Dhawan, 独立董事 • Mr. Radhakrishnan Nair, 独立董事 • Ms. Vibha Pal Rishi, 独立董事 • Mr. B. Sriram, 独立董事 • Mr. Uday M. Chitale, 独立董事 • Mr. Sandeep Bakshi, 董事总经理兼行政总裁 • Mr. Sandeep Batra, 执行董事 • Mr. Rakesh Jha, 执行董事 • Mr. Pradeep Kumar Sinha, 独立董事 • Mr. Ajay Gupta, 执行董事

附属公司 - 截至2024年3月31日, ICICI Bank 共有17家附属公司：

- ICICI Bank Canada • ICICI Bank UK Plc. • ICICI Home Finance Company Limited • ICICI International Limited • ICICI Investment Management Company Limited • ICICI Prudential Asset Management Company Limited • ICICI Prudential Life Insurance Company Limited • ICICI Prudential Pension Funds Management Company Limited • ICICI Prudential Trust Limited • ICICI Securities Primary Dealership Limited • ICICI Securities Limited • ICICI Securities Holdings Inc. • ICICI Securities Inc. • ICICI Trusteeship Services Limited • ICICI Venture Funds Management Company Limited • ICICI Lombard General Insurance Company Limited¹ • I-Process Services (India) Private Limited²

¹ 自2024年2月29日起，不再作为联营公司，并成为银行的子公司。
² 自2024年3月20日起，不再作为联营公司，并成为银行的子公司，自2024年3月22日起成为全资子公司。

附注

在本行进入破产管理、清算程序或类似同等程序的情况下，本行注册地所在国的监管机构并不要求其总行在偿还存款时给予其分行储户相对于其本国银行储户而言较低的优先权，但适用于印度保险范围内的存款除外。

细目表和注解是经审计财务报表的组成部分，要完全了解银行的财务报表和财务状况，必须索取完整的经审计财务报表查阅。有关财务报表可向下列索取：

ICICI Bank Limited - Singapore Branch, 9, Raffles Place, Republic Plaza, #50-01, Singapore 048 619
ICICI Bank and the "1 man" logo are the trademarks and property of ICICI Bank Limited.

iv. (1) 管理层表示，据其所知和所信，如独立财务报表附表18(59)所披露，银行没有向任何人垫付或借出或投资任何资金(来自借入资金或股份溢价或任何其他来源或种类的资金)其他人/实体，包括外国实体(“中介机构”)，无论是否以书面或其他方式记录，该中介机构直接或间接地向其他人或实体提供贷款或投资由银行或代表银行(“最终受益人”)以任何方式提供或代表最终受益人提供任何担保、担保等；

(2) 管理层表示，据其所知和所信，如独立财务报表附表18(59)所披露，银行没有从包括外国实体(“资助方”)在内的任何人/实体收到任何资金，即银行直接或间接地向或由代表资助方(“最终受益人”)以任何方式确定其他人或实体(“最终受益人”)提供贷款或投资，或代表最终受益人提供任何担保、担保等；和

(3) 根据我们认为在当时情况下合理和适当的审计程序以及管理层就此向我们提供的信息和解释，我们没有注意到任何事情使我们相信这些陈述管理层根据第(1)和(2)款作出的任何重大错报。

v. 银行已根据该法案第123条和1949年银行监管法案宣布并支付了当年的股息。

vi. 根据我们的检查，包括抽查，银行使用了一种具备记录审计追踪(编辑日志)功能的会计软件来维护其账簿，并且该功能在全年内对软件中记录的所有相关交易都进行了操作。此外，在审计过程中，我们没有发现任何审计追踪功能被篡改的情况。

h. 关于根据修订的法案第197(16)条的要求包含在审计报告中的其他事项，银行是根据1949年银行监管法案定义的银行公司。因此，要求该法第197条规定的不适用。

For M S K A & Associates 特许执业会计师
For K K C & Associates LLP 特许执业会计师
(前身为 Khimji Kunverji & Co LLP)

公司注册号: 105047W
公司注册号: 105146W/W100621

Tushar Kurani 合伙人
Vinit Jain 合伙人
UDIN: 24118580BKFLYA4385 UDIN: 24145911BKFXXMP7792

地点: 孟买 日期: 2024年4月27日
地点: 孟买 日期: 2024年4月27日

ICICI Bank 有限公司独立财务报表截至2024年3月31日的审计师报告 附件A

(在我们的偶数日期报告的“其他法律和监管要求的报告”部分的“17(f)”段中提到)

审计报告遵照2013年公司法(“法令”)143节，第3条，条款(i)有关独立财务报表部分之内部财务管控

意见

- 1. 我们结合ICICI Bank Limited (以下简称“本行”)截至2024年3月31日的独立财务报表审计了内部财务控制，并结合我们对该日止年度的独立财务报表进行了审计。
- 2. 我们认为，本行在所有重大方面参照独立财务报表进行了充分的内部财务控制，根据财务报告内部控制标准，该内部财务控制于2024年3月31日有效运行考虑到印度特许会计师协会发布的《关于对财务报告的内部财务控制审计的指导意见》(“指导意见”)中所述的内部控制的组成部分，由银行制定。

管理层对内部财务管控的责任

3. 银行考虑印度特许执业审计师协会发布的审计报告对内部财务管控的指南注解谈到内部管控的重要组成，并根据银行设立的与财务报告相关的内部财务管控标准，管理人负责设立和维护内部财务管控。这些责任包括设计、落实及维持足够内部财务管控的有效运作，确保有序及有效率地推动银行业务的运作，包括坚持银行政策，保护其资产，防止和探索欺诈和错误，精准和完整的会计记录，及时编制法令规定的具有可信度的财务报表。

审计师的责任

- 4. 我们的责任是在审计的基础上，参照独立财务报表，对银行的内部财务控制情况发表意见。我们根据ICAI发布的、被视为根据该法案第143(10)条规定的指导说明和审计标准，在适用于内部财务控制审计的范围内进行了审计。该标准和指南注解规定必须符合专业操守，进行策划和执行审计工作，对是否建立和维持足够的与财务报表相关的内部财务管控，其是否维持有效运作，取得合理保证。
- 5. 我们的审计涉及落实有关程序以取得足够的与财务报表相关的内部财务管控及其有效运作的审计证据。我们对与财务报表相关的内部财务管控的审计包括取得对与财务报表相关的内部财务管控的了解与认识，估计它可能存在重大弱点的风险。根据估计的风险，测试与计算内部管控的设计和运作效率。程序的选择依赖审计师的判断，包括对财务报表不论基于欺诈或错误的重大误报风险的评估。
- 6. 我们相信，我们取得的审计证据，足够并适合作为我们对审计银行与财务报表相关的内部财务管控提供意见的基础。

诠释与财务报表相关的内部财务管控

7. 财务报表相关的内部财务管控是一种程序。其设计对外是要对财务报告的信度及筹划财务报表提供合理保证。作为实体的与财务报表相关的内部财务管控，它包括政策和程序(1)关系到保管记录，要求合理的细节、精准，及公正反映个体资产的交易和处置(2)合理保证所有交易必须有记录，俾能依据一般被接受的会计原理，编制财务报表。仅能根据个体管理层和董事部的授权方可涉及收取和开销，及(3)提供保证，确保适时进行审查会对财务报表产生重大影响的无授权的获取、使用和处置个体资产。

财务报表相关对内部财务管控的内在局限性

8. 基于与财务报表相关的内部财务管控具有内在局限性，包括可能出现勾结舞弊舞弊，或不当的管控管理越权，可能发生由于欺诈或错误导致严重误报而没查出除此，对从未与财务报表相关的内部财务管控进行的任何估价规划，都有可能受到以下风险的影响：与财务报表相关的内部财务管控可能由于条件变化而变得不充分，或对政策或程序遵守程度降低而显得不足。

For M S K A & Associates 特许执业会计师
For K K C & Associates LLP 特许执业会计师
(前身为 Khimji Kunverji & Co LLP)

公司注册号: 105047W
公司注册号: 105146W/W100621

Tushar Kurani 合伙人
Vinit Jain 合伙人
UDIN: 24118580BKFLYA4385 UDIN: 24145911BKFXXMP7792

地点: 孟买 日期: 2024年4月27日
地点: 孟买 日期: 2024年4月27日

1) 不良预付款(NPA)的识别和拨备:

截至2024年3月31日的总贷款和垫款(扣除准备金): INR11,844,063,894(以“000”为单位)截至2024年3月31日的不良资产准备金: INR219,358,846(以“000”为单位) (参阅明细表9, 明细表17(3)和明细表18(18))

主要审计事项

印度储备银行(“RBI”)关于收入确认、资产分类和拨备(“IRAC”)的指南以及RBI不时发布的其他通告和指令，规定了识别和分类不良资产(“NPA”)的审慎准则以及此类资产所需的最低准备金。银行需要根据IRAC指南批准董事会关于不良资产识别、预付款及其准备金分类的政策。不良资产准备金是根据不良资产的账龄和分类、回收估计、贷款产品的性质、证券价值和其他定性因素估计的，并接受印度储备银行规定的最低准备金标准和银行在这方面批准的政策约束。本行还需要运用其判断，通过应用定量和定性因素来确定对不良资产的识别和拨备。识别不良资产的风险受到某些行业的压力和流动性问题等因素的影响。此外，本行对未分类为NPA的风险敞口计提拨备，包括对某些行业的垫款和已识别的垫款或集团垫款。这些被归类为应急准备金。

由于识别不良资产和预支拨备需要大量估计，并且考虑到其对整体审计的重要性，包括印度储备银行可能观察到的可能导致在财务报表中披露的情况，我们已确定不良资产的识别和拨备为关键审计事项。

- 选择执行贷款的样本并独立评估是否应将其归类为NPA；
- 对于选定的样本，审查了抵押品估值、财务报表和其他定性信息
- 将银行和其他银行报告的账户视为印度储备银行大额信贷中央信息库(CRILC)/集中信息管理系统(CIMS)中的特别提及账户(“SMA”)，以识别压力。
- 对于选定的样本，独立评估，可分类为NPA。
- 询问信贷和风险部门，以确定特定贷款账户或任何需要被视为不良资产的产品类别是否存在压力迹象或发生违约事件。
- 检查风险部门提供的观察名单报告中的账户。
- 与管理层讨论在信用风险中的部门以及为减轻已确定部门的风险而采取的措施。
- 根据印度储备银行主通告 - 收入确认、资产分类和与预付款相关的审慎准则进行重组的账户的选定和测试样本；和
- 根据相关会计准则和印度储备银行(RBI)与不良资产相关的要求，评估披露的适当性和充分性。

2) 评估包括不足或有负债。

Table with 3 columns: Category, 截至2024年3月31日, 截至2023年3月31日. Rows include 法律诉讼, 征税, 所有对银行的索偿皆不被视为债务.

参阅明细表12 I, 明细表17(12) 及明细表18(37)

主要审计事项

本行有重大的未决税务诉讼，包括涉及重大判断以确定这些争议的可能结果的争议事项。是否存在债务及是否在报告日期确认应付债务都是重要管理判断。根据会计准则29的会计准则一备付金，或有债务及或有资产(“AS 29”)或必须披露为或有债务。另外，重要判断也涉及衡量那些债务，最重要的有：

- 估算债务——涉及确定是否有关鉴定重要事项可能及可信赖的判断。
- 充足备付金——在重要备付金的估计上，应用假设和判断的适当性；及
- 充足披露债务备付金及抵押和或有债务。

本行的评估得到了事实、他们自己的判断、经验以及法律和独立税务顾问在必要时提供的建议的支持。由于对这些未决诉讼的评估需要对法律解释做出重大判断，我们已将其列为关键审计事项。

3) 财务影响信息技术(“IT”)系统和控制。

银行复杂的IT架构来支持日常业务运营。在单或多应用程序上处理和记录大量事务。本行业务运营对IT系统的可靠性和安全性很重要。由于每天处理大量事务，因此需要IT控制以确保应用程序按预期处理数据并以适当的方式进行更改。需要适当的IT和应用程序控制，以确保IT系统能够根据需要、完整、准确的处理数据，以实现可靠的财务报告。由于高度自动化、管理层使用大量系统以及IT架构的复杂性及对财务报告系统的影响，我们已将“IT系统和控制”确定为关键审计事项。

我们对此事的审计程序包括：为了测试IT常规控制、应用手动程序控制和依赖IT控制，我们IT专家参与了审计。该团队还协助测试了银行IT系统信息的准确性。全面了解银行实施IT的应用环境。其次是流程理解，将应用程序映射到相同，以及理解技术人员带来的财务风险。关键IT审计程序包括对用户访问管理(包括用户访问配置、取消访问控制。这包括测试访问系统的请求是否被适当地记录、审查和授权。

除上述内容外，还测试了某些被视为财务报告关键内部系统控制的自动化控制的设计和运行有效性。使用各种技术、例查询、审查文件/记录/报告、观察和重新执行。我们还使用阴性测试技术测试了少数对照。必要时测试补偿控制并执行替代程序。此外，了解审计期间对IT环境所做的相关更改。