

招商银行股份有限公司香港分行

(于中国注册成立之有限责任公司)

中期财务资料披露声明书

截至2022年6月30日止

甲部 - 香港分行资料
I. 收益表资料

	<u>2022年6月30日</u>	<u>2021年6月30日</u>
	千港元	千港元
利息收入	1,035,582	980,941
利息支出	-507,432	-479,018
其它经营收入		
- 外汇买卖的利润减去亏损	124,176	50,762
- 非买卖性质外汇业务的利润减去亏损	5,150	12,286
- 持作买卖用途的证券收益减亏损	699	1,676
- 来自其它交易活动收益减亏损	-133,641	-65,091
- 费用及佣金收入	184,703	294,479
- 佣金开支	-25,925	-30,042
- 其它	511,401	121,229
职员开支	-105,712	-139,455
其它经营开支	-85,353	-93,112
减值损失及为已减值贷款及应收款项而提拨的准备金	41,762	-62,488
来自物业、工业装置及设备以及投资物业的处置的收益减亏损	0	0
除税前利润	1,045,410	592,167
税项开支	-170,000	-97,500
除税后利润	<u>875,410</u>	<u>494,667</u>

II. 资产负债表资料

	<u>2022年6月30日</u>	<u>2021年12月31日</u>
	千港元	千港元
资产		
(i) 现金及银行结余	16,584,163	17,853,233
(ii) 距离合约到期日超过1个月但不超过12个月的银行存款	29,048,128	17,782,782
(iii) 存放于招商银行股份有限公司海外办事处的金额	39,926,392	42,873,359
(iv) 贸易汇票	0	0
(v) 持有的存款证	4,086,104	2,861,993
(vi) 持有至到期投资	156,804	155,795
(vii) 于初始确认时指定以公允价值计量经损益表入帐的证券	121,180	128,587
(viii) 贷款及应收款项		
(A) 对客户的贷款及放款	30,626,175	42,783,345
(B) 对银行的贷款及放款	0	0
(C) 其它帐目	1,788,590	1,585,153
(D) 为已减值贷款及应收款项而提拨的准备金	-374,594	-416,356
(ix) 投资证券	23,814,261	27,321,575
(x) 其它投资	0	0
(xi) 物业、工业装置及设备以及投资物业	61,450	70,489
(xii) 衍生工具交易的公允价值	442,291	205,963
(xiii) 其它资产	297,998	224,017
(xiv) 资产总额	<u>146,578,942</u>	<u>153,429,935</u>
负债		
(i) 尚欠银行存款及结余	931,061	616,909
(ii) 活期存款及往来帐户	76,658,053	81,368,445
(iii) 储蓄存款	825,079	926,576
(iv) 定期、短期通知及通知存款	32,104,737	30,577,399
(v) 结欠招商银行股份有限公司海外办事处的金额	22,289,723	26,071,861
(vi) 已发行存款证	1,416,294	1,408,743
(vii) 已发行债务证券	9,348,868	9,290,836
(viii) 其它负债	2,623,127	2,957,166
(ix) 利得税准备金	382,000	212,000
(x) 负债总额	<u>146,578,942</u>	<u>153,429,935</u>

招商银行股份有限公司香港分行
 (于中国注册成立之有限责任公司)
 中期财务资料披露声明书
 截至2022年6月30日止

III. 资产负债表的其他资料

(i) 贷款及应收款项

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	千港元		千港元	
- 对客户的贷款及放款	30,626,175		42,783,345	
- 对银行的贷款及放款	0		0	
- 其它帐目				
- 应计利息	396,553		410,849	
- 其它应收款项	1,392,037		1,174,304	
- 为对客户的已减值贷款及应收款项而提拨的准备金				
- 组合方式评估	-174,711		-223,222	
- 个别方式评估	-31,069		-28,331	
- 为对银行的已减值贷款及应收款项而提拨的准备金				
- 组合方式评估	0		0	
- 个别方式评估	0		0	

对其它帐目并无减值准备。

(ii) 已减值/不履行客户贷款

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	千港元	占客户贷款 总额百分比	千港元	占客户贷款 总额百分比
已减值/不履行客户贷款及放款的毛额	58,642	0.19%	83,336	0.19%
减值准备 - 个别方式评估/特定拨备	31,069		28,331	
持有作为已减值贷款抵押品的市场价值	0		0	

减值贷款为按个别方式评估的贷款。在2022年6月30日及2021年12月31日本行并没有对银行的贷款及放款。招商银行总行并没有为招商银行香港分行就贷款及放款或其它风险承担而提拨准备金。

(iii) 按行业分类的客户贷款及放款分析

于香港使用的贷款及放款的毛额

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	千港元		千港元	
	贷款总额	抵押品	贷款总额	抵押品
工业, 商业及金融				
- 物业发展	264,132	0	7,008,705	15,045
- 物业投资	0	0	148,432	148,432
- 土木工程	22,869	0	843,582	0
- 酒店、餐饮	0	0	300,000	0
- 与财务及金融有关	1,738,271	0	3,968,586	0
- 证券商	0	0	0	0
- 购买股票的非证券经纪公司及个人人士	0	0	0	0
- 批发及零售行业	235,412	0	981,810	0
- 制造业	1,419,529	271,400	5,472,328	1,303,000
- 运输及运输设备	234,312	0	5,200,790	116,667
- 电力及煤气	0	0	155,967	0
- 康乐活动	0	0	0	0
- 资讯科技	0	0	0	0
- 其它	235,412	0	1,216,924	359,064
个人				
- 其它	2,735,541	0	2,651,182	0
贸易融资	0	0	0	0
在香港以外使用的贷款及放款	23,740,697	1,518,059	14,835,039	109,138
客户贷款总数	30,626,175	1,789,459	42,783,345	2,051,346

抵押品包括存款、股票、物业按揭以及其它固定或可移动资产的抵押。若抵押品价值超出贷款总额，只计入相等与贷款总额的抵押品金额。

招商银行股份有限公司香港分行
(于中国注册成立之有限责任公司)
中期财务资料披露声明书
截至2022年6月30日止

- (iv) 按国家或地域分部分类的国际债权申报表
根据交易对手所在地及交易对手类别披露占有国际债权总额10%或以上的国家及明细数额。

离岸中心	2022年6月30日					
	百万港元					
	银行	公营机构	非银行私营企业		其它	合计
			非银行金融企业	非金融私营企业		
香港	37,542	0	0	12,151	0	49,693
发展中的亚太区						
中国	45,495	269	39	15,837	0	61,640
离岸中心	2021年12月31日					
	百万港元					
	银行	公营机构	非银行私营企业		其它	合计
			非银行金融企业	非金融私营企业		
香港	39,314	0	319	18,112	0	57,745
发展中的亚太区						
中国	46,903	273	33	21,506	0	68,715

- (v) 按国家或地分部分类的客户贷款及放款的毛额
按对手方（不少于客户贷款的总额的10%者）的所在地（按主要的国家或地域分部），
在计算任何认可风险转移后，对客户贷款及放款分析的结果如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
	百万港元	百万港元
客户贷款及放款的毛额		
- 中国	15,837	21,499
- 香港	11,844	18,188
总计	27,681	39,687
逾期及按个别方式评估的已减值贷款及放款		
- 中国	21	21
- 香港	38	63
总计	59	84

- (vi) 非港元货币风险承担
每一种货币（其净持仓量（按实际数值计算）不少于所有非港元货币的总净持仓量的10%者）的风险额如下：

	2022年6月30日			2021年12月31日		
	百万港元			百万港元		
	美元	人民币	合计	美元	人民币	合计
现货资产	91,986	18,644	110,630	82,247	21,995	104,242
现货负债	95,933	15,184	111,117	90,708	20,905	111,613
远期买入	39,410	33,504	72,914	85,667	78,440	164,107
远期卖出	34,455	37,667	72,122	76,198	80,258	156,456
期权盘净额	0	0	0	0	0	0
长（短）盘净额	1,008	-703	305	1,008	-728	280
结构性仓位净额	0	0	0	0	0	0

招商银行股份有限公司香港分行
 (于中国注册成立之有限责任公司)
 中期财务资料披露声明书
 截至2022年6月30日止

(vii) 客户过期或经重组贷款及放款的毛额分析

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	千港元	占客户贷款 总额百分比	千港元	占客户贷款 总额百分比
已过期客户贷款及放款				
- 超过1个月但不超过3个月	0	0.00%	0	0.00%
- 超过3个月但不超过6个月	0	0.00%	0	0.00%
- 超过6个月但不超过1年	0	0.00%	0	0.00%
- 超过1年	20,821	0.07%	20,692	0.05%
给予客户的经重组贷款及放款 (已过期超过3个月的除外)	37,821		62,644	
已过期或经重组贷款及放款的毛额	58,642		83,336	
用以减低信用风险而对过期贷款及放款所持有的抵押品 的公允价值	0		0	
持有抵押品用以减低信用风险的过期贷款及放款	0		0	
并无持有抵押品用以减低信用风险的过期贷款及放款	20,821		20,692	
为过期贷款及放款而提拨的减值准备	15,293		2,202	

除上术外，并无其他逾期或经重组资产。

(viii) 收回资产

在2022年6月30日及2021年12月31日本行并没有已收回抵押品。

(ix) 对内地非银行对手方的风险承担

对内地非银行对手方是根据香港金融管理局的“贷款、垫款及准备金申报表”准则

	2022年6月30日			2021年12月31日		
	百万港元			百万港元		
	资产负债 表内风险	资产负债 表外风险	总额	资产负债 表内风险	资产负债 表外风险	总额
中央政府,央企,及其子公司和合营企业	4,365	0	4,365	4,352	0	4,352
地方政府,地方政府企业,及其子公司和合营企业	7,392	0	7,392	11,954	0	11,954
居于国内之中国公民和中国内地机构及其子公司和合营企业	13,337	0	13,337	20,431	265	20,696
其他不包含在以上第一项之中央政府企业	123	0	123	469	0	469
其他不包含在以上第二项之地方政府企业	436	0	436	142	0	142
居于境外之中国公民或境外机构用于境内的信贷	676	63	739	980	220	1,200
其他被认定为内地非银行对手方的风险	1,325	145	1,470	3,122	199	3,321
总额	27,654	208	27,862	41,450	684	42,134
总资产(拨备后)	146,579			153,430		
资产负债表内总额占总资产百分比	18.87%			27.02%		

招商银行股份有限公司香港分行
 (于中国注册成立之有限责任公司)
 中期财务资料披露声明书
 截至2022年6月30日止

IV. 资产负债表以外的风险承担	2022年6月30日	2021年12月31日
	千港元	千港元
(i) 或然负债及承担的合约总额		
- 直接信贷替代项目	316,875	620,693
- 交易关联或有项目	0	0
- 贸易关联或有项目	107,072	160,671
- 票据发行及循环式包销融通	0	0
- 其它承诺	849,052	729,762
- 其它	0	0
(ii) 衍生工具的合约总额		
- 汇率关联衍生工具合约	73,374,845	164,186,353
- 利率衍生工具合约	3,808,469	3,927,280
- 其它	0	0
(iii) 衍生工具的公允价值		
- 汇率关联衍生工具合约	585,919	1,796,033
- 利率衍生工具合约	9,574	135,805
- 其它	0	0

汇率关联衍生工具合约并无包含因掉期存款安排引起的远期外汇合约。

公允价值乃指所有按市场价值计算差额时附有正值的合约的重置成本。公允价值数额并未有计及双过净额结算协议的影响在内。

V. 流动性资料披露

(i) 流动资金比率

本分行根据由香港金融管理局颁布之《银行业（流动性）规则》，符合流动性维持比率及核心资金比率之最低要求。

	季度結算至 2022年6月30日	季度結算至 2021年6月30日
平均流动性维持比率	57.38%	56.12%
平均核心资金比率	574.66%	321.42%

平均流动性维持比率及核心资金比率是根据每个月的相关平均比率的简单平均数计算。

招商银行股份有限公司香港分行
 (于中国注册成立之有限责任公司)
 中期财务资料披露声明书
 截至2022年6月30日止

乙部 - 招商银行股份有限公司资料

I. 合并资本充足比率及股东资金

	<u>2022年6月30日</u>	<u>2021年12月31日</u>
资本充足比率	百万人民币 14.03%	百万人民币 14.71%
股东资金总额	888,032	858,745

资本充足比率仅根据中国银监会于2012公布的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算。

II. 其它合并财务资料

	<u>2022年6月30日</u>	<u>2021年12月31日</u>
- 资产总额	百万人民币 9,724,996	百万人民币 9,249,021
- 负债总额	8,829,330	8,383,340
- 贷款总额	5,931,807	5,570,034
- 客户存款总额	7,037,185	6,347,078

	<u>2022年6月30日</u>	<u>2021年6月30日</u>
- 除税前利润	百万人民币 83,624	百万人民币 76,323

于2022年6月30日,1人民币兑换1.171907 港元
 于2021年12月31日,1人民币兑换1.223346 港元
 于2021年6月30日,1人民币兑换1.201728 港元

遵守声明

本行于编制二零二二年之中期报告及财务报表时,均已包括及遵守银行业(披露)规则及香港金融管理局颁布的监管政策手册之银行业(披露)规制的应用指引。以上披露资料完全正确无误,并且清楚解释银行运作。以上披露资料可在本银行香港分行及金融管理局注册处查阅。



陈江河
行政总裁