

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)
年度财务资料披露声明书
 截至2018年12月31日止

甲部 - 香港分行资料
I. 收益表资料

	2018年12月31日	2017年12月31日
	千港元	千港元
利息收入	5,014,771	3,830,637
利息支出	-2,483,377	-1,881,624
其它经营收入		
- 外汇买卖的利润减去亏损	26,089	199,560
- 非买卖性质外汇业务的利润减去亏损	17,111	43,304
- 持作买卖用途的证券收益减亏损	-3,724	4,375
- 来自其它交易活动收益减亏损	330,128	282,565
- 费用及佣金收入	524,730	453,648
- 佣金开支	-40,265	-34,098
- 其它	-72,492	14,346
职员开支	-251,513	-226,926
其它经营开支	-141,467	-122,689
减值损失及为已减值贷款及应收款项而提拨的准备金	2,085	-409,502
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	2,922,076	2,153,596
税项开支	-472,359	-458,064
除税后利润	2,449,717	1,695,532

II. 资产负债表资料

	2018年12月31日	2018年6月30日
	千港元	千港元
资产		
(i) 现金及银行结余	57,172,923	20,814,194
(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	17,045,369	24,221,466
(iii) 存放于招商银行股份有限公司海外办事处的金额	17,669,361	39,805,485
(iv) 贸易汇票	0	0
(v) 持有的存款证	9,660,289	14,129,716
(vi) 持有至到期投资	804,876	772,430
(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	1,186,575	1,091,375
(viii) 贷款及应收款项		
(A) 对客户的贷款及放款	62,815,431	62,197,980
(B) 对银行的贷款及放款	0	0
(C) 其它帐目	1,266,792	1,793,951
(D) 为已减值贷款及应收款项而提拨的准备金	-573,385	-738,392
(ix) 投资证券	14,735,268	10,894,974
(x) 其它投资	0	0
(xi) 物业、工业装置及设备以及投资物业	50,333	38,227
(xii) 衍生工具交易的公允价值	185,766	227,657
(xiii) 其它资产	458,780	347,117
(xiv) 资产总额	182,478,378	175,596,180
负债		
(i) 尚欠银行存款及结余	33,353,326	28,291,460
(ii) 活期存款及往来帐户	59,085,687	64,848,413
(iii) 储蓄存款	905,050	699,247
(iv) 定期、短期通知及通知存款	45,360,013	34,608,096
(v) 结欠招商银行股份有限公司海外办事处的金额	12,207,330	22,530,967
(vi) 已发行存款证	14,578,947	15,151,567
(vii) 已发行债务证券	11,320,447	5,108,153
(viii) 其它负债	5,181,578	3,743,277
(ix) 利得税准备金	486,000	615,000
(x) 负债总额	182,478,378	175,596,180

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)
 年度财务资料披露声明书
 截至2018年12月31日止

III. 资产负债表的其他资料
(i) 贷款及应收款项

	2018年12月31日		2018年6月30日	
	千港元		千港元	
- 对客户的贷款及放款	62,815,431		62,197,980	
- 对银行的贷款及放款	0		0	
- 其它帐目				
- 应计利息	922,029		898,716	
- 其它应收款项	344,763		895,235	
- 为对客户的已减值贷款及应收款项而计提的准备金				
- 组合方式评估	-128,092		-155,705	
- 个别方式评估	-234,477		-379,749	
- 为对银行的已减值贷款及应收款项而计提的准备金				
- 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

	2018年12月31日		2018年6月30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	234,477	0.37%	505,763	0.81%
减值准备 - 个别方式评估/特定拨备	234,477		379,749	
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2018年12月31日及2018年6月30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计提准备金。

(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

	2018年12月31日		2018年6月30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	11,195,430	0	12,479,075	0
- 物业投资	1,608,366	0	1,813,152	0
- 酒店、餐饮	5,481,490	0	0	0
- 与财务及金融有关	4,394,858	0	5,365,607	0
- 证券商	1,090,572	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	3,610,095	0	2,845,699	0
- 制造业	2,957,246	0	3,507,329	0
- 运输及运输设备	205,768	0	0	0
- 电力及煤气	0	0	0	0
- 康乐活动	0	0	0	0
- 资讯科技	0	0	169,500	0
- 其它	3,302,642	443,702	3,695,340	245,333
个人				
- 其它	142,825	0	71,200	0
贸易融资	0	0	0	0
在香港以外使用的贷款及放款	28,826,139	0	32,251,078	0
客户贷款总数	<u>62,815,431</u>	<u>443,702</u>	<u>62,197,980</u>	<u>245,333</u>

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, 只计入相等于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)
 年度财务资料披露声明书
 截至2018年12月31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。

	2018年12月31日					
	百万港元					
	非银行私营企业					合计
	银行	公营机构	非银行金融企业	非金融私营企业	其它	
离岸中心						
香港	42,383	3,788	3,129	28,648	0	77,948
发展中的亚太区						
中国	50,236	1,772	723	8,736	0	61,467

	2018年6月30日					
	百万港元					
	非银行私营企业					合计
	银行	公营机构	非银行金融企业	非金融私营企业	其它	
离岸中心						
香港	28,701	5,771	3,129	32,308	0	69,909
发展中的亚太区						
中国	41,204	765	723	4,046	0	46,738

(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：

	2018年12月31日	2018年6月30日
	百万港元	百万港元
客户贷款及放款的毛额		
- 中国	5,270	39,469
- 香港	26,454	10,392
总计	31,724	49,861
逾期及按个别方式评估的已减值贷款及放款		
- 中国	0	0
- 香港	234	96
总计	234	96

(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：

	2018年12月31日			2018年6月30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	114,046	10,191	124,237	101,888	13,764	115,652
现货负债	112,794	17,786	130,580	119,417	13,765	133,182
远期买入	43,356	37,861	81,217	45,427	26,983	72,410
远期卖出	46,428	28,233	74,661	27,113	27,564	54,677
期权盘净额	-1,278	1,281	3	-2,718	2,719	1
长（短）盘净额	-3,098	3,314	216	-1,933	2,137	204
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)
年度财务资料披露声明书
 截至2018年12月31日止

(vii) 客户过期或经重组贷款及放款的毛额分析

	2018年12月31日		2018年6月30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%	50,000	0.08%
- 超过1年	234,477	0.37%	184,866	0.30%
给予客户的经重组贷款及放款 (已过期超过3个月的除外)	0		0	
已过期或经重组贷款及放款的毛额	234,477		234,866	
用以减低信用风险而对过期贷款及放款所持有的抵押品 的公平价值	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	234,477		234,866	
为过期贷款及放款而提拨的减值准备	234,477		234,866	

除上术外，并无其他逾期或经重组资产。

(viii) 收回资产

在2018年12月31日及2018年6月30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

	2018年12月31日			2018年6月30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	17,251	0	17,251	14,870	0	14,870
地方政府, 地方政府企业, 及其子公司和合营企业	6,026	64	6,090	7,410	97	7,507
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	23,096	1,683	24,779	24,076	1,514	25,590
其他不包含在以上第一项之中央政府企业	913	0	913	560	0	560
其他不包含在以上第二项之地方政府企业	0	0	0	237	139	376
居于境外之中国公民或境外机构用于境内的信贷	3,165	375	3,540	3,623	1,382	5,005
其他被认定为内地非银行对手方的风险	11,860	407	12,267	11,320	409	11,729
总额	62,311	2,529	64,840	62,096	3,541	65,637
总资产(拨备后)	182,478			175,596		
资产负债表内总额占总资产百分比	34.15%			35.36%		

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)
年度财务资料披露声明书
 截至2018年12月31日止

IV. 资产负债表以外的风险承担	2018年12月31日 千港元	2018年6月30日 千港元
(i) 或然负债及承担的合约总额		
- 直接信贷替代项目	6,165,648	7,159,855
- 交易关联或有项目	0	0
- 贸易关联或有项目	382,319	408,426
- 票据发行及循环式包销融通	0	0
- 其它承诺	1,505,336	6,199,386
- 其它	0	0
(ii) 衍生工具的合约总额		
- 汇率关联衍生工具合约	96,499,007	88,916,419
- 利率衍生工具合约	10,371,443	3,445,827
- 其它	0	0
(iii) 衍生工具的公允价值		
- 汇率关联衍生工具合约	859,648	1,268,608
- 利率衍生工具合约	106,221	51,617
- 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。

平均流动性维持比率	季度结算至 2018年12月31日	46.69%	全年结算至 2017年12月31日	42.88%
			季度结算至 2018年9月30日	42.88%
平均核心资金比率	季度结算至 2018年12月31日	247.06%	季度结算至 2018年9月30日	225.30%

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。

(ii) 流动性风险管理架构

流动性风险乃指本分行未能于金融负债到期日履行其偿还责任，或是客户提取资金后未能补充资金。此可能会引致资金未能应付存户提取的需求或贷款未能按承诺发放。这可能由市场失序或流动资金紧张所导致，令分行可能需以较大的折价才可轧平有关风险。

分行采取保守的风险偏好来设定风险承受水平。分行的风险偏好是以流动性风险限额及风险指标组成。

本分行的流动性风险管理受集团批准的流动性风险管理政策及原则监管。管理委员会是分行下设的一个委员会，其职责是核准一套与分行业务目标、风险状况相符的风险管理框架。资产负债管理委员会获代表分行的管理委员会授权，负责监察本分行整体的流动性风险管理。资产负债管理委员会制订管理流动性风险的策略、政策及限额。资产负债管理委员会定期举行会议，检讨各方面是否符合所设立的监管架构，以及是否有需要改变策略及政策。资金部负责日常流动资金管理。计划财务部定期监察限额或警报及定期向资产负债管理委员会报告。稽核部会定期作出独立检查，确保流动性风险管理功能得以有效执行。

(iii) 融资策略

分行根据其业务规模，经营模式的精细度、业务活动的性质与复杂程度来制订流动性融资策略。

分行融资策略的目标是在业务增长机遇和资金稳定性之间取得平衡。分行通过适当的负债组合，包括客户存款、银行同业借贷及发行可转让存款证和债务工具，来保持稳定多样的资金来源。

分行每年制订预算时会考虑资金来源的分散程度与稳定性，维持负债组合的平衡与合理。

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)

年度财务资料披露声明书

截至2018年12月31日止

(iv) 流动性压力测试

分行定期进行流动性压力测试来预测分行于压力情景中的现金流量，评估持有的流动性缓冲是否充足。压力情景涵盖个别机构危机情景、整体市场危机情景及综合危机情景。压力测试结果会在资产负债管理委员会中定期汇报。分行政策规定，分行持有的流动性缓冲，其规模应能覆盖任何设定压力情景下的预测现金流出。

(v) 应急融资计划

集团（包括本分行）制订了应急融资计划，清晰定义了一系列启动该计划的触发事件，以及事件识别、监控和报告的机制。应急融资计划包括：

- 1) 有助于早期识别紧急流动性风险的一系列预警指针；
- 2) 潜在资金来源清单，并充分考虑各资金来源的可靠性、优先次序及在流动性危机时资金预计到位时间等因素；
- 3) 详细执行步骤及需要实施应急融资计划时各有关单位的职责分工。

(vi) 现金流到期日错配分析*

	2018年12月31日				2017年12月31日			
	百万港元				百万港元			
	少于七日	一个星期至一个月	一至三个月	三至十二个月	少于七日	一个星期至一个月	一至三个月	三至十二个月
净流动资金错配	5,023	34,527	10,199	-47,431	8,447	17,191	16,824	-42,933
累计错配	5,023	39,550	49,749	2,318	8,447	25,638	42,462	-471

(i) 正号表示资金流动性剩余，负号表示资金流动性短缺。

(ii) 由于用来确定资产和负债之间到期日错配的行为假设不时进行更新，上述数据不可直接在不同资产结算日之间予以比较。

* 现金流到期日错配分析已计入流动性的可转移限制。

(vii) 资金来源

本分行的资金来源来自客户存款及批发融资，当中包括集团内部借贷，银行同业借贷，发行可转让存款证和债务工具：

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	百万港元	占总额百分比	百万港元	占总额百分比
批发融资	71,460	40%	71,082	42%
客户存款	105,351	60%	100,156	58%
	<u>176,811</u>		<u>171,238</u>	

(viii) 流动资金差距

下表为本分行资产负债表按相关到期日* 分析的表内及表外项目：

	2018年12月31日											余额
	百万港元											
	总额	翌日	2至7日	8天至1个月	1个月以上至3个月	3个月以上至6个月	6个月以上至1年	1年以上至2年	2年以上至3年	3年以上至5年	超过5年	
库存现金及存放于中央银行结余	1,523	1,320	1	30	102	29	41	-	-	-	-	-
应收同业款项	90,940	12,566	26,575	26,533	16,011	7,951	1,304	-	-	-	-	-
债务证券	26,547	19,783	114	346	13	1,023	795	2,123	2,114	235	-	-
客户贷款	62,984	169	789	4,711	4,183	7,509	11,510	22,657	8,375	2,651	195	234
其他资产	1,058	88	72	62	9	4	9	14	-	-	-	800
资产负债表内之总资产	<u>183,052</u>	<u>33,925</u>	<u>27,552</u>	<u>31,682</u>	<u>20,318</u>	<u>16,516</u>	<u>13,659</u>	<u>24,794</u>	<u>10,490</u>	<u>2,886</u>	<u>195</u>	<u>1,035</u>
资产负债表外之总债权	1,018	6	21	266	280	388	57	-	-	-	-	-
客户存款及结余	105,700	63,891	7,073	13,715	9,154	4,701	7,021	91	17	37	-	-
应付同业款项	45,604	12,534	10,789	13,593	7,549	939	-	-	-	-	200	-
已发行债务证券	26,078	-	-	26	1,839	1,643	5,570	4,961	8,237	3,567	235	-
其他负债	5,096	352	61	3,198	70	-3	537	19	-32	-6	-	901
资产负债表内之总负债	<u>182,478</u>	<u>76,778</u>	<u>17,923</u>	<u>30,532</u>	<u>18,611</u>	<u>7,279</u>	<u>13,128</u>	<u>5,071</u>	<u>8,222</u>	<u>3,598</u>	<u>435</u>	<u>901</u>
资产负债表外之总承担	8,809	1,518	60	266	626	2,042	4,254	32	-	10	-	-

* 到期日分类主要按照金管局MA (BS) 23-流动性监察工具的申报指示制定而成。

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)
年度财务资料披露声明书
 截至2018年12月31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>2018年12月31日</u>	<u>2018年6月30日</u>
资本充足比率	百万人民币 13.06%	百万人民币 12.44%
股东资金总额	540,118	500,715

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>2018年12月31日</u>	<u>2018年6月30日</u>
- 资产总额	百万人民币 6,745,729	百万人民币 6,537,340
- 负债总额	6,202,124	6,033,289
- 贷款总额	3,933,034	3,877,868
- 客户存款总额	4,400,674	4,257,803

	<u>2018年12月31日</u>	<u>2017年12月31日</u>
- 除税前利润	百万人民币 80,560	百万人民币 70,150

于2018年12月31日,1人民币兑换1.140537 港元
 于2018年6月30日,1人民币兑换1.184553 港元
 于2017年12月31日,1人民币兑换1.200192 港元

遵守声明

本行于编制二零一八年之年度报告及财务报表时,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查册处查阅。

陈江河
 行政总裁

