

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2021年12月31日止

甲部 - 香港分行资料
I. 收益表资料

	2021年12月31日	2020年12月31日
	千港元	千港元
利息收入	1,796,472	3,087,504
利息支出	-931,974	-1,607,545
其它经营收入		
- 外汇买卖的利润减去亏损	110,698	31,893
- 非买卖性质外汇业务的利润减去亏损	22,748	24,902
- 持作买卖用途的证券收益减亏损	-248	1,917
- 来自其它交易活动收益减亏损	-135,050	93,240
- 费用及佣金收入	549,269	670,137
- 佣金开支	-66,158	-62,223
- 其它	412,315	-128,781
职员开支	-286,420	-271,131
其它经营开支	-186,080	-197,449
减值损失及为已减值贷款及应收款项而提拨的准备金	-17,152	-114,482
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	1,268,420	1,527,982
税项开支	-262,601	-211,443
除税后利润	1,005,819	1,316,539

II. 资产负债表资料

	2021年12月31日	2021年6月30日
	千港元	千港元
资产		
(i) 现金及银行结余	17,853,233	20,834,154
(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	17,782,782	3,535,793
(iii) 存放于招商银行股份有限公司海外办事处的金额	42,873,359	39,091,374
(iv) 贸易汇票	0	0
(v) 持有的存款证	2,861,993	2,850,318
(vi) 持有至到期投资	155,795	155,094
(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	128,587	271,999
(viii) 贷款及应收款项		
(A) 对客户的贷款及放款	42,783,345	58,130,349
(B) 对银行的贷款及放款	0	0
(C) 其它帐目	1,585,153	2,251,023
(D) 为已减值贷款及应收款项而提拨的准备金	-416,356	-461,692
(ix) 投资证券	27,321,575	26,368,113
(x) 其它投资	0	0
(xi) 物业、工业装置及设备以及投资物业	70,489	81,203
(xii) 衍生工具交易的公允价值	205,963	224,967
(xiii) 其它资产	224,017	499,151
(xiv) 资产总额	153,429,935	153,831,846
负债		
(i) 尚欠银行存款及结余	616,909	793,814
(ii) 活期存款及往来帐户	81,368,445	72,569,309
(iii) 储蓄存款	926,576	922,944
(iv) 定期、短期通知及通知存款	30,577,399	35,977,575
(v) 结欠招商银行股份有限公司海外办事处的金额	26,071,861	25,798,502
(vi) 已发行存款证	1,408,743	2,032,485
(vii) 已发行债务证券	9,290,836	12,426,456
(viii) 其它负债	2,957,166	2,999,667
(ix) 利得税准备金	212,000	311,094
(x) 负债总额	153,429,935	153,831,846

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2021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

	2021年12月31日	2021年6月30日
	千港元	千港元
- 对客户的贷款及放款	42,783,345	58,130,349
- 对银行的贷款及放款	0	0
- 其它帐目		
- 应计利息	410,849	429,784
- 其它应收款项	1,174,304	1,821,240
- 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	-223,222	-304,405
- 个别方式评估	-28,331	-48,450
- 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

	2021年12月31日	2021年6月30日
	千港元	千港元
已减值/不履行客户贷款及放款的毛额	83,336	283,801
减值准备 - 个别方式评估/特定拨备	28,331	48,450
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2021年12月31日及2021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

	2021年12月31日		2021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	7,008,705	15,045	8,048,713	0
- 物业投资	148,432	148,432	206,111	153,777
- 土木工程	843,582	0	842,444	0
- 酒店、餐饮	300,000	0	5,736,575	0
- 与财务及金融有关	3,968,586	0	5,918,810	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	981,810	0	1,447,315	0
- 制造业	5,472,328	1,303,000	7,116,519	1,303,000
- 运输及运输设备	5,200,790	116,667	4,616,034	116,667
- 电力及煤气	155,967		155,331	0
- 康乐活动	0		0	0
- 资讯科技	0		1,553,307	0
- 其它	1,216,924	359,064	2,164,842	0
个人				
- 其它	2,651,182	0	2,126,340	0
贸易融资	0	0	0	0
在香港以外使用的贷款及放款	14,835,039	109,138	18,198,008	287,260
客户贷款总数	42,783,345	2,051,346	58,130,349	1,860,704

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2021年12月31日止

(iv) 按国家或地域分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	2021年12月31日					
	百万港元					
	非银行私营企业					
	银行	公营机构	非银行金融企业	非金融私营企业	其它	合计
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

离岸中心	2021年6月30日					
	百万港元					
	非银行私营企业					
	银行	公营机构	非银行金融企业	非金融私营企业	其它	合计
香港	32,266	0	389	25,166	0	57,821
发展中的亚太区						
中国	48,806	217	0	28,633	0	77,656

(v) 按国家或地分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：

	2021年12月31日	2021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	21,499	28,629
- 香港	18,188	25,031
总计	39,687	53,660
逾期及按个别方式评估的已减值贷款及放款		
- 中国	21	221
- 香港	63	63
总计	84	284

(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：

	2021年12月31日			2021年6月30日		
	美元	人民币	合计	美元	人民币	合计
现货资产	82,247	21,995	104,242	81,385	22,215	103,600
现货负债	90,708	20,905	111,613	95,363	22,360	117,723
远期买入	85,667	78,440	164,107	107,048	95,311	202,359
远期卖出	76,198	80,258	156,456	92,803	95,131	187,934
期权盘净额	0	0	0	0	0	0
长（短）盘净额	1,008	-728	280	267	35	302
结构性仓盘净额	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2021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

	2021年12月31日		2021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1个月但不超过3个月	0	0.00%	-	0.00%
- 超过3个月但不超过6个月	0	0.00%	-	0.00%
- 超过6个月但不超过1年	0	0.00%	-	0.00%
- 超过1年	20,692	0.05%	220,570	0.38%
给予客户的经重组贷款及放款 (已过期超过3个月的除外)	62,644		63,231	
已过期或经重组贷款及放款的毛额	83,336		283,801	
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	20,692		220,570	
为过期贷款及放款而提拨的减值准备	2,202		22,089	
除上术外，并无其他逾期或经重组资产。				

(viii) 收回资产

在2021年12月31日及2021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

	2021年12月31日			2021年6月30日		
	百万港元	百万港元	总额	百万港元	百万港元	总额
	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	4,352	0	4,352	10,076	0	10,076
地方政府、地方政府企业、及其子公司和合营企业	11,954	0	11,954	13,876	0	13,876
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	20,431	265	20,696	25,284	260	25,544
其他不包含在以上第一项之中央政府企业	469	0	469	469	0	469
其他不包含在以上第二项之地方政府企业	142	0	142	0	0	0
居于境外之中国公民或境外机构用于境内的信贷	980	220	1,200	768	1,199	1,967
其他被认定为内地非银行对手方的风险	3,122	199	3,321	5,421	162	5,583
总额	41,450	684	42,134	55,894	1,621	57,515
总资产(拨备后)	153,430			153,832		
资产负债表内总额占总资产百分比	27.02%			36.33%		

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2021年12月31日止

IV. 资产负债表以外的风险承担	2021年12月31日 千港元	2021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	620,693	1,494,957
- 交易关联或有项目	0	0
- 贸易关联或有项目	160,671	161,890
- 票据发行及循环式包销融通	0	0
- 其它承诺	729,762	1,182,020
- 其它	0	0
(ii) 衍生工具的合约总额		
- 汇率关联衍生工具合约	164,186,353	204,341,088
- 利率衍生工具合约	3,927,280	8,418,033
- 其它	0	0
(iii) 衍生工具的公允价值		
- 汇率关联衍生工具合约	1,796,033	3,510,339
- 利率衍生工具合约	135,805	215,436
- 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 2021年12月31日	季度結算至 2020年12月31日
平均流动性维持比率	59.88%	54.75%
平均核心资金比率	460.36%	277.05%

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) 流动性风险管理管治架构

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2021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*

	2021年12月31日				2020年12月31日			
	百万港元				百万港元			
	少于七日	一个至一个月	一至三个月	三至十二个月	少于七日	一个至一个月	一至三个月	三至十二个月
净流动资金错配	24,923	8,447	5,309	-38,657	13,149	17,289	9,218	-38,682
累计错配	24,923	33,370	38,679	22	13,149	30,438	39,656	974

(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：

	2021年12月31日		2020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	37,388	25%	65,248	39%
客户存款	112,872	75%	103,406	61%
	<u>150,261</u>		<u>168,655</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：

	2021年12月31日										
	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	10,053	10,053	-	-	-	-	-	-	-	-	-
应收衍生工具合约款项	153	-	12,919	15,428	32,479	42,638	47,933	253	154	-	-
应收同业款项	68,484	22,043	7,001	17,013	18,949	3,477	2	-	-	-	-
债务证券	30,738	29,636	-	1	1	79	257	662	57	46	-
客户贷款	42,847	242	324	4,255	5,835	9,047	11,327	3,718	4,181	3,897	21
其他资产	1,548	15	359	13	14	20	39	106	77	155	148
资产负债表内之总资产	153,823	61,989	20,602	36,710	57,278	55,260	59,558	4,739	4,468	4,097	148
资产负债表外之总负债	2,399	0	122	191	427	736	923	-	-	-	-
	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
客户存款及结余	112,963	83,848	2,491	6,557	8,712	8,567	2,373	383	32	-	-
应付衍生工具合约的金额	9	-	12,955	15,425	32,432	42,651	47,923	244	159	-	-
应付同业款项	26,713	4,482	2,452	16,533	1,305	1,111	629	-	-	-	200
已发行债务证券	10,768	-	-	1	65	-	237	4,041	234	6,190	-
其他负债	2,994	106	362	7	1,019	20	264	230	138	300	206
资产负债表内之总负债	153,448	88,436	18,259	38,524	43,532	52,350	51,426	4,898	563	6,490	406
资产负债表外之总承担	3,872	737	93	225	530	1,067	1,195	2	-	22	-

* 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2021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>2021年12月31日</u>	<u>2021年6月30日</u>
资本充足比率	百万人民币 14.71%	百万人民币 13.38%
股东资金总额	858,745	754,875

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>2021年12月31日</u>	<u>2021年6月30日</u>
- 资产总额	百万人民币 9,249,021	百万人民币 8,885,886
- 负债总额	8,383,340	8,124,318
- 贷款总额	5,570,034	5,382,998
- 客户存款总额	6,347,078	5,980,165

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
- 除税前利润	百万人民币 119,922	百万人民币 97,342

于2021年12月31日,1人民币兑换1.223346 港元

于2021年06月30日,1人民币兑换1.201728 港元

于2020年12月31日,1人民币兑换1.185312 港元

遵守声明

本行于编制二零二一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