

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2021年6月30日止

甲部 - 香港分行资料

I. 收益表资料

	2021年6月30日	2020年6月30日
	千港元	千港元
利息收入	980,941	1,995,592
利息支出	-479,018	-1,100,412
其它经营收入		
- 外汇买卖的利润减去亏损	50,762	33,461
- 非买卖性质外汇业务的利润减去亏损	12,286	8,582
- 持作买卖用途的证券收益减亏损	1,676	3,047
- 来自其它交易活动收益减亏损	-65,091	172,860
- 费用及佣金收入	294,479	351,664
- 佣金开支	-30,042	-24,468
- 其它	121,229	-86,504
职员开支	-139,455	-141,508
其它经营开支	-93,112	-92,898
减值损失及为已减值贷款及应收款项而提拨的准备金	-62,488	-151,733
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	592,167	967,683
税项开支	-97,500	-183,657
除税后利润	494,667	784,026

II. 资产负债表资料

	2021年6月30日	2020年12月31日
	千港元	千港元
资产		
(i) 现金及银行结余	20,834,154	23,708,463
(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	3,335,793	3,217,759
(iii) 存放于招商银行股份有限公司海外办事处的金额	39,091,374	51,891,848
(iv) 贸易汇票	0	0
(v) 持有的存款证	2,850,318	4,783,993
(vi) 持有至到期投资	155,094	154,784
(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	271,999	630,055
(viii) 贷款及应收款项		
(A) 对客户的贷款及放款	58,130,349	65,800,390
(B) 对银行的贷款及放款	0	0
(C) 其它帐目	2,251,023	2,042,167
(D) 为已减值贷款及应收款项而提拨的准备金	-461,692	-408,402
(ix) 投资证券	26,368,113	20,800,343
(x) 其它投资	0	0
(xi) 物业、工业装置及设备以及投资物业	81,203	91,631
(xii) 衍生工具交易的公允价值	224,967	315,280
(xiii) 其它资产	499,151	329,076
(xiv) 资产总额	153,831,846	173,357,387
负债		
(i) 尚欠银行存款及结余	793,814	2,916,131
(ii) 活期存款及往来帐户	72,569,309	67,202,766
(iii) 储蓄存款	922,944	742,492
(iv) 定期、短期通知及通知存款	35,977,575	35,460,893
(v) 结欠招商银行股份有限公司海外办事处的金额	25,798,502	41,668,193
(vi) 已发行存款证	2,032,485	4,381,444
(vii) 已发行债务证券	12,426,456	16,282,634
(viii) 其它负债	2,999,667	4,560,646
(ix) 利得税准备金	311,094	142,188
(x) 负债总额	153,831,846	173,357,387

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2021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

	2021年6月30日	2020年12月31日
	千港元	千港元
- 对客户的贷款及放款	58,130,349	65,800,390
- 对银行的贷款及放款	0	0
- 其它帐目		
- 应计利息	429,784	372,464
- 其它应收款项	1,821,240	1,669,703
- 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	-304,405	-117,639
- 个别方式评估	-48,450	-52,857
- 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6月30日	2020年12月31日
	千港元	千港元
	占客户贷款	占客户贷款
	总额百分比	总额百分比
已减值/不履行客户贷款及放款的毛额	283,801	289,923
减值准备 - 个别方式评估/特定拨备	48,450	52,857
持有作为已减值贷款抵押品的市场价值	220,570	217,233

减值贷款为按个别方式评估的贷款。在2021年6月30日及2020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

	2021年6月30日	2020年12月31日
	千港元	千港元
	贷款总额	贷款总额
	抵押品	抵押品
工业, 商业及金融		
- 物业发展	8,048,713	8,048,960
- 物业投资	206,111	180,907
- 土木工程	842,444	784,973
- 酒店、餐饮	5,736,575	14,731,907
- 与财务及金融有关	5,918,810	4,385,837
- 证券商	0	0
- 购买股票的非证券经纪公司及个人人士	0	0
- 批发及零售行业	1,447,315	1,148,897
- 制造业	7,116,519	5,862,981
- 运输及运输设备	4,616,034	2,946,420
- 电力及煤气	155,331	436,500
- 康乐活动	0	0
- 资讯科技	1,553,307	0
- 其它	2,164,842	2,328,807
个人		
- 其它	2,126,340	2,101,324
贸易融资	0	5,530
在香港以外使用的贷款及放款	18,198,008	22,837,347
客户贷款总数	58,130,349	65,800,390
	1,860,704	1,371,531

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)

中期财务资料披露声明书

截至2021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。

	2021年6月30日					
	百万港元					
	银行	公营机构	非银行金融企业	非金融私营企业	其它	合计
离岸中心						
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
	2020年12月31日					
	百万港元					
	银行	公营机构	非银行金融企业	非金融私营企业	其它	合计
离岸中心						
香港	25,711	7,948	18,310	14,995	0	66,964
发展中的亚太区						
中国	48,815	334	6,311	23,398	0	78,858

(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：

	2021年6月30日	2020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	28,629	47,144
- 香港	25,031	18,104
总计	53,660	65,248
逾期及按个别方式评估的已减值贷款及放款		
- 中国	221	218
- 香港	63	73
总计	284	291

(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6月30日			2020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	81,385	22,215	103,600	100,150	10,868	111,018
现货负债	95,363	22,360	117,723	116,913	13,903	130,816
远期买入	107,048	95,311	202,359	78,646	62,842	141,488
远期卖出	92,803	95,131	187,934	60,796	60,590	121,386
期权盘净额	0	0	0	157	-157	0
长（短）盘净额	267	35	302	1,244	-940	304
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2021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

	2021年6月30日		2020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	220,570	0.38%	217,233	0.33%
给予客户的经重组贷款及放款 (已过期超过3个月的除外)	63,231		72,690	
已过期或经重组贷款及放款的毛额	283,801		289,923	
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	220,570		217,233	
并无持有抵押品用以减低信用风险的过期贷款及放款	0		0	
为过期贷款及放款而提拨的减值准备	22,089		18,770	
除上术外，并无其他逾期或经重组资产。				

(viii) 收回资产

在2021年6月30日及2020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

	2021年6月30日			2020年12月31日		
	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	9,860	0	9,860	20,961	0	20,961
地方政府、地方政府企业及其子公司和合营企业	14,092	0	14,092	12,398	2	12,400
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	25,284	260	25,544	23,277	257	23,534
其他不包含在以上第一项之中央政府企业	469	0	469	752	0	752
其他不包含在以上第二项之地方政府企业	0	0	0	0	0	0
居于境外之中国公民或境外机构用于境内的信贷	768	1,199	1,967	1,333	1,227	2,560
其他被认定为内地非银行对手方的风险	5,421	162	5,583	5,851	119	5,970
总额	55,894	1,621	57,515	64,572	1,605	66,177
总资产(拨备后)	153,832			173,357		
资产负债表内总额占总资产百分比	36.33%			37.25%		

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2021年6月30日止

IV. 资产负债表以外的风险承担	2021年6月30日 千港元	2020年12月31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	1,494,957	1,520,744
- 交易关联或有项目	0	0
- 贸易关联或有项目	161,890	121,131
- 票据发行及循环式包销融通	0	0
- 其它承诺	1,182,020	1,054,897
- 其它	0	0
(ii) 衍生工具的合约总额		
- 汇率关联衍生工具合约	204,341,088	147,542,399
- 利率衍生工具合约	8,418,033	9,358,853
- 其它	0	0
(iii) 衍生工具的公允价值		
- 汇率关联衍生工具合约	3,510,339	3,082,100
- 利率衍生工具合约	215,436	304,610
- 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6月30日	季度結算至 2020年6月30日
平均流动性维持比率	56.12%	42.87%
	季度結算至 2021年6月30日	季度結算至 2020年6月30日
平均核心资金比率	321.42%	232.83%

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2021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

	2021年6月30日	2020年12月31日
资本充足比率	百万人民币 13.38%	百万人民币 13.79%
股东资金总额	754,875	723,750

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

	2021年6月30日	2020年12月31日
- 资产总额	百万人民币 8,885,886	百万人民币 8,361,448
- 负债总额	8,124,318	7,631,094
- 贷款总额	5,382,998	5,029,128
- 客户存款总额	5,980,165	5,628,336

	2021年6月30日	2020年6月30日
- 除税前利润	百万人民币 76,323	百万人民币 62,838

于2021年6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
于2020年6月30日, 1人民币兑换1.095574 港元

遵守声明

本行于编制二零二一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