



花旗銀行 (香港) 有限公司

財務資料披露報告

二零一三年中期

花旗銀行(香港)有限公司

本公司謹將截至二零一三年六月三十日的財務資料披露報告呈覽。本報告的內容是根據《銀行業條例》第 60A 條所訂立的《銀行業(披露)規則》編製。

承董事會命

林鈺華
董事兼行政總裁

二零一三年九月三十日

花旗銀行(香港)有限公司

董事會公布花旗銀行(香港)有限公司(「本公司」)截至二零一三年六月三十日的未經審核中期業績。

二零一三年上半年業績

於回顧期內，營運收入上升 8%至港幣 29.59 億元。營運支出下降 2%至港幣 17.59 億元。

各項貸款及墊款的減值虧損下降 3%至港幣 1.08 億元。

期內稅後盈利上升 30%至港幣 9.11 億元。

客戶貸款及墊款上升 6%至港幣 611 億元。資本總值上升 5%至港幣 184 億元。

全面損益賬

(除非另有註明，否則均以港幣千元列示)

	附註	半年至2013年 6月30日	半年至2012年 6月30日
利息收入	1	1,610,713	1,821,933
利息支出	2	(208,621)	(275,790)
利息收入淨額		1,402,092	1,546,143
收費及佣金收入淨額	3	1,154,593	947,277
買賣收益淨額	4	348,053	228,975
來自非上市公司的股息收入		2,713	1,975
可供出售金融資產淨收益 / (虧損)		12,290	(11)
其他營運收入		39,143	12,139
營運收入		2,958,884	2,736,498
員工成本		(549,451)	(588,621)
樓宇及設備開支		(161,839)	(158,443)
折舊開支		(34,019)	(34,932)
其他營運開支	5	(1,013,678)	(1,009,751)
營運開支		(1,758,987)	(1,791,747)
減值前營運溢利		1,199,897	944,751
個別評估 – 新增準備		(187,254)	(152,609)
– 收回		57,529	50,734
綜合評估 – 回撥 / (新增準備)		22,023	(9,733)
客戶貸款及墊款的減值損失		(107,702)	(111,608)
除稅前溢利		1,092,195	833,143
稅項	6	(180,820)	(134,492)
除稅後溢利		911,375	698,651
其他全面(開支) / 收益，扣除遞延稅項			
可供出售金融資產公允值重估		7,651	21,272
列入損益賬之可供出售金融資產淨收益		(12,290)	11
其他全面(開支) / 收益		(4,639)	21,283
全期溢利和全面損益		906,736	719,934

資產負債表

(除非另有註明，否則均以港幣千元列示)

	附註	於2013年 6月30日	於2012年 12月31日
資產			
現金及於同業與其他金融機構的結餘		2,587,811	6,010,901
於同業與其他金融機構的存款	7	50,953,549	51,452,386
客戶貸款及墊款	8	61,102,518	57,914,879
貿易票據		21,496	12,286
以公允值列入損益賬之金融資產		13,140,750	16,755,253
可供出售金融資產		9,933,631	5,116,252
固定資產	14	486,087	506,167
無形資產		209,029	199,578
遞延稅項資產		24,221	39,337
其他資產		2,704,760	2,129,816
		<u>141,163,852</u>	<u>140,136,855</u>
負債			
同業與其他金融機構的存款及結餘		15,092,530	15,572,115
客戶存款	15	103,328,443	103,345,242
交易用途金融負債		658,920	48,868
當期稅項		203,619	101,948
其他負債		3,434,068	3,529,146
		<u>122,717,580</u>	<u>122,597,319</u>
資本			
股本		7,348,440	7,348,440
儲備	16	11,097,832	10,191,096
		<u>18,446,272</u>	<u>17,539,536</u>
		<u>141,163,852</u>	<u>140,136,855</u>

此資產負債表是根據《香港財務報告準則》編製。下表載列了在根據《香港會計準則》第32號將有關資產及負債互相抵銷前，按照香港金融管理局(「金管局」)發出的銀行申報表填報指示所披露的數字。

客戶貸款及墊款	62,648,124	59,212,694
客戶存款	104,874,049	104,643,057

財務報表附註

(除非另有註明，否則均以港幣千元列示)

	半年至 2013 年 6 月 30 日	半年至 2012 年 6 月 30 日
1 利息收入		
貸款的利息收入	1,223,490	1,215,085
存款的利息收入	262,332	414,339
投資的利息收入	35,356	61,501
並非以公允值計入損益的金融工具的利息收入	1,521,178	1,690,925
以公允值計入損益的金融工具的利息收入	89,535	131,008
金融資產總利息收入	<u>1,610,713</u>	<u>1,821,933</u>
上述數額包括已減值金融資產的應計利息收入 4,313 千元 (2012 年 6 月 30 日: 4,905 千元)。		
2 利息支出		
客戶存款的利息支出	171,947	233,661
同業與其他金融機構存款的利息支出	36,674	42,129
並非以公允值計入損益的金融工具的利息支出	<u>208,621</u>	<u>275,790</u>
3 收費及佣金收入淨額		
零售銀行的收費及佣金收入	706,001	563,979
信用卡業務的收費及佣金收入	627,777	561,047
來自同系附屬公司的服務費	40,076	40,987
	1,373,854	1,166,013
收費及佣金支出	<u>(219,261)</u>	<u>(218,736)</u>
	<u>1,154,593</u>	<u>947,277</u>
上述整筆數額是指並非持作買賣或指定為按公允值列賬的金融資產或金融負債所產生的收費及佣金收入淨額 (不包括在釐定實際利率時所計入的金額)。		
4 買賣收益淨額		
外匯買賣收益淨額	361,693	232,279
利率衍生工具買賣收益淨額	549	1,703
以公允值列入損益賬之金融資產淨虧損	<u>(14,189)</u>	<u>(5,007)</u>
	<u>348,053</u>	<u>228,975</u>

	半年至2013年 6月30日	半年至2012 年6月30日
5 其他營運開支		
銷售開支	332,259	297,346
同系附屬公司開支	512,082	504,491
其他	169,337	207,914
	<u>1,013,678</u>	<u>1,009,751</u>
6 稅項		
香港利得稅準備	164,786	122,914
遞延稅項	16,034	11,578
	<u>180,820</u>	<u>134,492</u>
	於2013年 6月30日	於2012年 12月31日
7 於同業與其他金融機構的存款		
於1個月內到期	7,442,855	10,598,816
於1至12個月內到期	23,966,323	15,886,509
於1年後到期	19,544,371	24,967,061
	<u>50,953,549</u>	<u>51,452,386</u>
8 客戶貸款及墊款		
客戶貸款及墊款總額	61,313,790	58,148,174
減：減值準備		
– 個別評估	-	-
– 綜合評估	(211,272)	(233,295)
	<u>61,102,518</u>	<u>57,914,879</u>
9 按區域分析的客戶貸款及墊款		

按區域劃分的客戶貸款及墊款是根據交易對手的所在地分類。在計及風險轉移後，香港以外的個別國家於上述呈報日期的客戶貸款及墊款風險承擔均沒有超過累計貸款及墊款總額的10%。

10 跨境債權

下表所列的跨境債權是根據金管局的「對外狀況申報表第 II 部分：跨境債權」(MA(BS)9A) 的指引編製。跨境債權是指列入資產負債表的債權，根據交易對手所在地分類，並同時顧及風險轉移的因素。個別國家或區域的債權佔跨境債權總額 10% 或以上，便予以披露。

	同業與其他			總額
	金融機構	公營單位	其他	
北美洲				
於2013年6月30日	51,746,588	5,395,175	992,069	58,133,832
於2012年12月31日	51,317,222	4,391,354	188,313	55,896,889

11 對內地非銀行類客戶的風險承擔

下列對內地非銀行類客戶的風險承擔分析是根據金管局的「貸款、墊款及準備金分析季報」(MA(BS)2A) 的分類編製。

	於2013年6月30日		
	資產負債表 內的風險額	資產負債表 外的風險額	總風險額
獲授予在內地使用信貸的中國境外公司和個人	11,378	67,512	78,890
其它交易對手（呈報機構認為其所涉之對內地非銀行類客戶的風險承擔）	1,966,504	2,311,219	4,277,723
總額	1,977,882	2,378,731	4,356,613
	於2012年12月31日		
	資產負債表 內的風險額	資產負債表 外的風險額	總風險額
獲授予在內地使用信貸的中國境外公司和個人	8,130	21,921	30,051
其它交易對手（呈報機構認為其所涉之對內地非銀行類客戶的風險承擔）	1,575,372	2,144,531	3,719,903
總額	1,583,502	2,166,452	3,749,954

12 按行業分析的客戶貸款及墊款

	於2013年6月30日		於2012年12月31日	
	金額	有抵押品或其他擔保的貸款及墊款百分比	金額	有抵押品或其他擔保的貸款及墊款百分比
在香港使用的客戶貸款及墊款				
工商及金融業				
物業投資	6,462,876	100%	6,538,034	100%
批發及零售業	250,477	57%	323,465	52%
製造業	116,244	59%	148,118	56%
其他	84,596	38%	91,444	26%
個人				
購買其他住宅物業的貸款	31,161,700	100%	29,166,200	100%
信用卡墊款	11,497,151	0%	12,070,901	0%
其他	12,991,804	58%	10,840,636	50%
	62,564,848		59,178,798	
對外幣保證金產品賬戶作出的淨額調整	(1,545,606)		(1,297,815)	
在香港使用的客戶貸款及墊款	61,019,242		57,880,983	
在香港以外地區使用的客戶貸款及墊款	11,378	17%	8,130	0%
貿易融資	283,170	45%	259,061	47%
總額	61,313,790		58,148,174	

上述分析是根據金管局所採用的類別及定義分類。

12 按行業分析的客戶貸款及墊款(續)

佔本公司客戶貸款及墊款總額 10% 以上的行業的逾期及已減值貸款及墊款和相關的綜合減值準備如下:

	於 2013 年 6 月 30 日	於 2012 年 12 月 31 日
<u>逾期客戶貸款及墊款</u>		
<i>工業,商業及金融</i>		
物業投資	-	-
<i>個人</i>		
購買其他住宅物業的貸款	515	784
信用卡墊款	31,960	32,021
其他	7,361	6,490
<u>已減值客戶貸款及墊款</u>		
<i>工業,商業及金融</i>		
物業投資	-	-
<i>個人</i>		
購買其他住宅物業的貸款	8,523	9,392
信用卡墊款	31,960	32,021
其他	57,075	58,534
<u>綜合減值準備</u>		
<i>工業,商業及金融</i>		
物業投資	1,056	2,232
<i>個人</i>		
購買其他住宅物業的貸款	57	57
信用卡墊款	127,461	142,280
其他	64,743	59,698

13 逾期及經重組資產

(i) 逾期客戶貸款及墊款

	於 2013 年 6 月 30 日		於 2012 年 12 月 31 日	
	佔客戶貸款及 墊款總額		佔客戶貸款及 墊款總額	
	金額	百分比	金額	百分比
客戶貸款及墊款已逾期：				
– 3 個月至 6 個月	40,196	0.07%	39,862	0.07%
– 6 個月至 1 年	-	-	-	-
– 1 年以上	515	0.00%	545	0.00%
	<u>40,711</u>	<u>0.07%</u>	<u>40,407</u>	<u>0.07%</u>
就逾期客戶貸款及墊款的 有擔保部分所持有抵押品 的現行市值	<u>4,327</u>		<u>6,140</u>	
逾期客戶貸款及墊款的 有擔保部分	1,042		3,246	
逾期客戶貸款及墊款的 無擔保部分	<u>39,669</u>		<u>37,161</u>	
	<u>40,711</u>		<u>40,407</u>	

逾期客戶貸款及墊款的有抵押部分是就未償還結餘所持有的抵押品數額。當抵押品價值高於貸款及墊款總額時，則只計入與貸款及墊款總額等同的抵押品價值。

就逾期貸款及墊款所持有的抵押品大多以物業為主。

在計及風險轉移後，香港以外的個別國家於上述呈報日期的逾期客戶貸款及墊款風險承擔均沒有超過逾期客戶貸款及墊款總額的 10%。

(ii) 經重組客戶貸款及墊款

	於 2013 年 6 月 30 日		於 2012 年 12 月 31 日	
	佔客戶貸款及 墊款總額		佔客戶貸款及 墊款總額	
	金額	百分比	金額	百分比
經重組客戶貸款及墊款	<u>57,951</u>	<u>0.09%</u>	<u>61,481</u>	<u>0.11%</u>

經重組貸款及墊款是指由於債務人財政狀況轉壞或無法按原定還款期還款而已經重組或重新議定條件的貸款及墊款。經重組的客戶貸款及墊款並不包括任何逾期三個月以上的貸款及墊款，這些貸款及墊款已包括在第 (i) 部分的逾期客戶貸款及墊款中。

13 逾期及經重組資產 (續)

(iii) 已減值客戶貸款及墊款

	於2013年6月30日		於2012年12月31日	
	估客戶貸款及 墊款總額		估客戶貸款及 墊款總額	
	金額	百分比	金額	百分比
逾期客戶貸款及墊款	40,711	0.07%	40,407	0.07%
經重組客戶貸款及墊款	57,951	0.09%	61,481	0.11%
已減值客戶貸款及墊款	98,662	0.16%	101,888	0.18%

已減值客戶貸款及墊款的有抵押部分是就未償還結餘所持有的抵押品數額。當抵押品價值高於貸款及墊款總額時，則只計入與貸款及墊款總額等同的抵押品價值。本公司並沒有為已減值客戶貸款及墊款作出個別評估減值準備。

在計及風險轉移後，香港以外的個別國家於上述呈報日期的已減值客戶貸款及墊款風險承擔均沒有超過已減值客戶貸款及墊款總額的10%。

14 收回資產

	於2013年 6月30日	於2012年 12月31日
收回資產	-	2,024

當資產因貸款重組或債務人無力償還貸款而被收回用作解除債務人全部或部分負債時，會以其變現淨值或資產的賬面值（扣除任何減值準備）的較低數額列入資產負債表的「其他資產」，直至資產變現為止。

15 固定資產

	按成本列賬				固定資產 總值
	的自用 建築物	廠房、機械 及其他資產	裝置	在建工程	
成本或估值:					
於 2013 年 1 月 1 日	405,528	149,728	195,087	34,045	784,388
增置	-	3,484	-	14,273	17,757
轉移	-	270	5,247	(5,517)	-
註銷	-	(1,379)	-	(3,818)	(5,197)
於 2013 年 6 月 30 日	405,528	152,103	200,334	38,983	796,948
累計折舊:					
於 2013 年 1 月 1 日	64,210	103,962	110,049	-	278,221
期內折舊	4,055	4,373	25,591	-	34,019
註銷	-	(1,379)	-	-	(1,379)
於 2013 年 6 月 30 日	68,265	106,956	135,640	-	310,861
賬面淨值:					
於 2013 年 6 月 30 日	337,263	45,147	64,694	38,983	486,087
於 2012 年 12 月 31 日	341,318	45,766	85,038	34,045	506,167

16 客戶存款

	於 2013 年 6 月 30 日	於 2012 年 12 月 31 日
活期存款及往來賬戶	13,143,184	13,008,677
儲蓄存款	55,011,731	57,821,770
定期存款及通知存款	35,173,528	32,514,795
	103,328,443	103,345,242

17 儲備

	於2013年 6月30日	於2012年 12月31日
可供出售重估儲備	451	5,090
保留溢利	11,098,480	10,187,105
股本儲備	(1,099)	(1,099)
	<u>11,097,832</u>	<u>10,191,096</u>

(a) 儲備的性質和用途

可供出售重估儲備

可供出售重估儲備包含直至金融資產終止確認為止，這些可供出售證券的公允值累計變動淨額，並按照有關會計政策處理。

股本儲備

股本儲備包含本公司向僱員發送以股份為基礎的支付的公允值累計變動，並按照有關會計政策處理。

(b) 監管儲備

本公司的監管儲備是根據香港《銀行業條例》附表七第9段維持，以應付除按照《香港會計準則》第39號確認的減值損失外將會或可能出現的貸款及墊款虧損。儲備變動會在與金管局進行諮詢後，直接記入保留溢利。

根據金管局的最新指引，本公司的監管儲備增至港幣 1,228,208 千元 (2012 年 12 月 31 日：1,128,018 千元)。

18 衍生工具

衍生工具是用作管理本公司的市場風險，為資產負債管理的一環，本公司亦出售衍生工具予客戶作商業活動。本公司所用的主要衍生工具是與利率和匯率相關的合約，主要為場外交易的衍生工具。

(i) 衍生工具的名義總額

衍生工具是指根據一項或多項相關資產或指數的價值來釐定其價值的財務合約。這些工具的名義數額代表未完成的交易額，並不代表風險數額。

	於2013年 6月30日	於2012年 12月31日
利率衍生工具		
掉期	1,200,000	1,200,000
貨幣衍生工具		
遠期和期貨	22,737,016	16,820,783
買入期權	4,316,007	6,160,580
賣出期權	4,316,007	6,160,580
	31,369,030	29,141,943
	<u>32,569,030</u>	<u>30,341,943</u>

(ii) 衍生工具的公允值和信貸風險加權總額

	於2013年6月30日			於2012年12月31日		
	公允值		信貸風險 加權總額	公允值		信貸風險 加權總額
	資產	負債		資產	負債	
利率衍生工具	3,394	1,566	3,447	5,320	3,233	5,660
貨幣衍生工具	88,888	657,354	71,058	130,770	45,635	98,707
	<u>92,282</u>	<u>658,920</u>	<u>74,505</u>	<u>136,090</u>	<u>48,868</u>	<u>104,367</u>

信貸等值金額是根據《銀行業(資本)規則》(「《資本規則》」)進行評估。計算所得的金額視乎交易對手的身分及工具的期限特性而定。信貸風險加權介乎0%至1250%。

本公司於年內並無簽訂任何衍生工具雙邊淨額結算安排，因此這些數額以總額列示。

19 或然負債及承擔

	於2013年 6月30日	於2012年 12月31日
合約或名義金額		
直接信貸替代項目	-	4,000
與貿易有關之或然項目	19,832	22,211
遠期有期存款	1,153,668	602,705
其他承擔		
– 可無條件撤銷	80,957,672	78,348,618
	<u>82,131,172</u>	<u>78,977,534</u>
信貸風險加權金額	<u>234,700</u>	<u>128,983</u>

或然負債及承擔包括遠期有期存款和與信貸有關的工具。所涉及的風險與給予客戶備用信貸時所承擔的信貸風險類似。因此，這些交易亦須符合客戶申請貸款時所遵照的信貸申請、維持信貸組合及抵押品規定。合約數額是指合約額全數提取但客戶不履約時需要承擔的風險數額。由於大部分其他承擔預期會在未被提取前已到期，故合約總額並不反映未來負債要求。

信貸風險加權金額是根據《資本規則》進行評估。計算所得的金額視乎交易對手的身分及工具的期限特性而定。信貸風險加權介乎0%至1250%。

20 貨幣風險

本公司的外幣持倉源自外匯買賣。所有外幣持倉均由財資部管理，並維持在經市場風險管理部門核准的限額內。

本公司設法將以外幣為單位的資產與以同一貨幣為單位的負債，管理在核准限額內的水平。

個別外幣的持倉淨額佔所有外幣淨盤總額10%或以上均予以披露。

美元	於2013年 6月30日	於2012年 12月31日
現貨資產	55,506,054	54,177,879
現貨負債	(39,440,735)	(44,969,072)
遠期買入	3,811,990	3,559,249
遠期賣出	(17,230,598)	(11,346,940)
長盤淨額	<u>2,646,711</u>	<u>1,421,116</u>

於上述呈報日期，本公司並無任何結構性外幣持倉。

21 流動資金比率

	半年至 2013 年 6 月 30 日	半年至 2012 年 6 月 30 日
期內平均流動資金比率	<u>36.79%</u>	<u>35.43%</u>

平均流動資金比率是每個曆月平均流動資金比率的簡單平均數，並以香港《銀行業條例》附表四為依據。

22 資本充足比率

(a) 於 2013 年 6 月 30 日之資本充足程度

資本充足比率乃根據《資本規則》計算。於 2013 年 6 月 30 日之資本充足比率乃根據因應實施巴塞爾協定三而經修訂並於 2013 年 1 月 1 日生效的《資本規則》所編製。根據《資本規則》，本公司以「標準計算法」計算信貸風險、市場風險及業務操作風險的風險加權資產。

	於 2013 年 6 月 30 日
本公司的監管資本狀況如下：	
普通股權一級資本比率	<u>26.83%</u>
一級資本比率	<u>26.83%</u>
總資本比率	<u>27.92%</u>

監管資本披露可於本公司網站www.citibank.com.hk 瀏覽，涵蓋本公司各種資本工具之主要特點，以及有關條款及細則、本公司普通股權一級資本、額外一級資本、二級資本及監管規定扣減項目之詳細分類，以及本公司會計及監管規定資產負債表之全面對賬。

22 資本充足比率

(b) 於2012年12月31日之資本充足程度

於2012年12月31日之比率，乃根據於2013年1月1日前適用之未經修訂的《資本規則》計算。因此，兩個呈報日期之資本比率並不能直接比較。

	<u>於2012年 12月31日</u>
本公司的監管資本狀況如下：	
資本充足比率	<u>25.89%</u>
核心資本充足比率	<u>27.16%</u>

資本基礎的組成部分

核心資本：

繳足股款的普通股股本	7,348,440
已公布儲備	7,577,723
損益賬	<u>1,480,265</u>
扣減前的核心資本總額	16,406,428
減：核心資本的扣減項目	<u>(239,977)</u>
扣減後的核心資本總額	<u>16,166,451</u>

附加資本：

屬於可供出售證券及債務證券的重估公允值

收益的儲備	2,768
一般銀行風險的監管儲備	554,328
綜合評估的減值準備	<u>233,295</u>
扣減前的附加資本總額	790,391
減：附加資本的扣減項目	<u>-</u>
扣減後的附加資本總額	<u>790,391</u>
扣減後的資本基礎總額	<u>16,956,842</u>
核心資本和附加資本的扣減項目總額	<u>(239,977)</u>