



花旗銀行（香港）有限公司

財務資料披露報告

2019 年中期

花旗銀行(香港)有限公司

本公司謹將截至二零一九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

伍燕儀
董事兼行政總裁

二零一九年九月三十日

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」)截至二零一九年六月三十日的未經審核中期業績。

二零一九年上半年業績

- 營運收入下跌5%至港幣36.02億元 (2018年上半年為港幣38.01億元)
- 除稅前溢利下跌10%至港幣14.85億元 (2018年上半年為港幣16.46億元)
- 除稅後溢利下跌13%至港幣12.18億元 (2018年上半年為港幣14億元)

損益賬及全面損益賬

(除非另有註明，否則均以港幣千元列示)

	附註	半年至2019年 6月30日	半年至2018年 6月30日
利息收入	1	2,841,951	2,095,908
利息支出	2	(1,019,817)	(355,034)
利息收入淨額		1,822,134	1,740,874
收費及佣金收入淨額	3	1,693,007	1,719,267
買賣收益淨額	4	76,065	333,722
來自非上市公司的股息收入		2,707	3,122
其他營運收入		8,307	3,874
營運收入		3,602,220	3,800,859
員工成本		(598,365)	(608,335)
樓宇及設備開支		(145,405)	(156,928)
折舊開支		(22,892)	(25,978)
其他營運開支	5	(1,299,946)	(1,319,312)
營運開支		(2,066,608)	(2,110,553)
減值損失前營運溢利		1,535,612	1,690,306
減值損失 - 客戶貸款及墊款		(50,071)	(44,847)
減值損失 - 其他		(901)	793
減值損失		(50,972)	(44,054)
除稅前溢利		1,484,640	1,646,252
稅項	6	(266,829)	(246,258)
除稅後溢利		1,217,811	1,399,994
其他全面損益, 扣除遞延稅項			
將不會重新分類至損益之項目			
重新計量界定利益的退休計劃淨值		33	20
其後可能會分類至損益之項目			
以公允值計入其他全面損益的金融資產的公允值重估		(14,173)	1,968
其他全面損益		(14,140)	1,988
全面損益		1,203,671	1,401,982

財務狀況表

(除非另有註明，否則均以港幣千元列示)

	附註	於2019年 6月30日	於2018年 12月31日
資產			
現金及於同業與其他金融機構的結餘		11,724,584	9,280,836
於同業與其他金融機構的存款	7	8,490,746	11,338,603
貸款及墊款	8	125,371,831	112,538,429
貿易票據		-	13,313
以公允值列入損益賬之金融資產		58,949,696	55,731,792
以公允值計入其他全面損益的金融資產		31,066,830	31,220,807
物業、器材及設備	15	398,173	382,991
無形資產		53,465	67,704
遞延稅項資產		40,777	55,816
其他資產		3,012,206	3,297,926
		<u>239,108,308</u>	<u>223,928,217</u>
負債			
同業與其他金融機構的存款及結餘		27,013,584	27,003,586
客戶存款	16	182,367,336	169,383,388
交易用途金融負債		80,472	81,880
當期稅項		291,729	46,085
其他負債		5,157,864	4,418,848
		<u>214,910,985</u>	<u>200,933,787</u>
資本			
股本		7,348,440	7,348,440
儲備	17	16,848,883	15,645,990
		<u>24,197,323</u>	<u>22,994,430</u>
		<u>239,108,308</u>	<u>223,928,217</u>

此財務狀況表是根據《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	92,130,790	83,178,792
客戶存款	183,036,864	170,060,783

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2019年 6月30日	半年至2018年 6月30日
1 利息收入		
客戶貸款的利息收入	1,543,296	1,368,825
同業與其他金融機構存款的利息收入	462,908	402,229
投資的利息收入		
- 上市	1,229	3,127
- 非上市	250,898	141,293
並非以公允值計入損益的金融工具的利息收入	2,258,331	1,915,474
以公允值計入損益的金融工具的利息收入		
- 上市	626	1,006
- 非上市	582,994	179,428
金融資產總利息收入	<u>2,841,951</u>	<u>2,095,908</u>
上述數額包括已減值金融資產的應計利息收入1,955千元 (2018年6月30日：1,404千元)。		
2 利息支出		
客戶存款的利息支出	691,706	314,170
同業與其他金融機構存款的利息支出	328,111	40,864
並非以公允值計入損益的金融工具的利息支出	<u>1,019,817</u>	<u>355,034</u>
3 收費及佣金收入淨額		
零售銀行的收費及佣金收入	832,177	893,011
信用卡業務的收費及佣金收入	504,309	493,760
來自同系附屬公司的服務費	437,433	405,352
	<u>1,773,919</u>	<u>1,792,123</u>
收費及佣金支出	<u>(80,912)</u>	<u>(72,856)</u>
	<u>1,693,007</u>	<u>1,719,267</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)。

	半年至2019年 6月30日	半年至2018年 6月30日
4 買賣收益淨額		
外匯買賣收益淨額	282,171	256,142
以公允價值列入損益賬之金融資產淨(損失)/收益	(206,106)	77,580
	<u>76,065</u>	<u>333,722</u>
5 其他營運開支		
銷售開支	412,127	421,600
同系附屬公司開支	736,887	745,694
其他	150,932	152,018
	<u>1,299,946</u>	<u>1,319,312</u>
6 稅項		
香港利得稅準備	245,643	245,605
海外稅項	3,166	3,339
遞延稅項	18,020	(2,686)
	<u>266,829</u>	<u>246,258</u>
	於2019年 6月30日	於2018年 12月31日
7 於同業與其他金融機構的存款		
於1至12個月內到期	8,490,865	11,338,718
減：減值準備		
- 第1 階段	(119)	(115)
- 第2 階段	-	-
- 第3 階段	-	-
	<u>8,490,746</u>	<u>11,338,603</u>

8 貸款及墊款, 扣除減值準備	於2019年	於2018年
	6月30日	12月31日
客戶貸款及墊款總額	91,781,699	82,842,316
減：減值準備		
- 第1 階段	(121,109)	(151,180)
- 第2 階段	(173,950)	(159,568)
- 第3 階段	(25,378)	(30,171)
	91,461,262	82,501,397
同業貸款及墊款總額	33,910,732	30,037,189
減：減值準備		
- 第1 階段	(163)	(157)
- 第2 階段	-	-
- 第3 階段	-	-
	33,910,569	30,037,032
	125,371,831	112,538,429

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 國際債權

根據銀行業(披露)規則，以下是對主要國家或地區分部之風險分析，乃參照香港金融管理局有關報表所列之對手的所在地及類別分類。國際債權包括資產負債表內的風險承擔，按主要國家或地區分部作出分類並已計及風險轉移因素後而劃定。

個別國家或地區分部並已計及風險轉移後佔國際債權總額不少於10%之國際債權詳列如下：

	於2019年6月30日				
	同業	官方部門	非銀行私營機構		總額
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構	
發達國家	51,085,996	50,592,170	4,106,725	993,110	106,778,001
其中：美國	50,383,892	38,999,020	1,431,069	293,650	91,107,631

	於2018年12月31日				
	同業	官方部門	非銀行私營機構		總額
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構	
發達國家	48,360,850	47,714,760	3,888,818	835,857	100,800,285
其中：美國	47,723,251	36,774,110	1,041,402	210,239	85,749,002

11 內地活動

根據銀行業(披露)規則，以下對非銀行類客戶的內地業務相關授信風險額之分析，乃參照香港金融管理局有關報表所列之機構類別及直接風險額之類別以作分類。

	於2019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
中央政府，中央政府控股的機構 及其子公司和合資企業	-	-	-
內地居民及在中國內地成立的其他機構 及其子公司和合資企業	2,479,361	913,651	3,393,012
對非內地機構及非內地居民，而涉及的貸款 乃於內地使用	686	-	686
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)	18,336	-	18,336
總額	2,498,383	913,651	3,412,034
已扣減準備金的資產總額	239,777,836		
資產負債表內的風險額 佔資產總額的百分率	1.04%		
	於2018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
中央政府，中央政府控股的機構 及其子公司和合資企業	47,745	-	47,745
內地居民及在中國內地成立的其他機構 及其子公司和合資企業	2,421,623	896,986	3,318,609
對非內地機構及非內地居民，而涉及的貸款 乃於內地使用	696	-	696
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)	22,724	50	22,774
總額	2,492,788	897,036	3,389,824
已扣減準備金的資產總額	224,604,503		
資產負債表內的風險額 佔資產總額的百分率	1.11%		

12 按行業分析的客戶貸款及墊款

	於2019年6月30日		於2018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	3,179,595	100%	3,268,466	100%
批發及零售業	106,492	38%	176,815	38%
製造業	16,474	42%	30,171	36%
其他	49,496	23%	77,808	20%
個人				
購買其他住宅物業的貸款	51,228,091	100%	46,146,603	100%
信用卡墊款	13,157,468	-	13,389,982	-
其他	24,703,275	78%	19,966,071	72%
	<u>92,440,891</u>		<u>83,055,916</u>	
對外幣保證金產品賬戶作出的淨額調整	(669,528)		(677,395)	
在香港使用的客戶貸款及墊款	91,771,363		82,378,521	
在香港以外地區使用的客戶貸款及墊款	10,336	-	10,506	-
貿易融資	-	-	453,289	3%
總額	<u>91,781,699</u>		<u>82,842,316</u>	

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)

估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2019年 6月30日	於2018年 12月31日
<u>逾期客戶貸款及墊款</u>		
<u>個人</u>		
購買其他住宅物業的貸款	-	1,062
信用卡墊款	31,516	33,330
其他	1,998	1,802
<u>已減值客戶貸款及墊款</u>		
<u>個人</u>		
購買其他住宅物業的貸款	-	1,062
信用卡墊款	31,516	33,330
其他	20,557	23,142
<u>綜合減值準備</u>		
<u>個人</u>		
購買其他住宅物業的貸款	1,419	1,805
信用卡墊款	241,944	261,125
其他	44,128	33,318
<u>特定減值準備</u>		
<u>個人</u>		
購買其他住宅物業的貸款	-	-
信用卡墊款	23,535	27,425
其他	1,510	2,430

13 逾期及經重組資產

(i) 逾期客戶貸款及墊款

	於2019年6月30日		於2018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	34,073	0.04%	35,889	0.04%
– 6個月至1年	-	-	305	0.00%
– 1年以上	-	0.00%	-	0.00%
	<u>34,073</u>	<u>0.04%</u>	<u>36,194</u>	<u>0.04%</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>-</u>		<u>15,711</u>	
逾期客戶貸款及墊款的 有擔保部分	-		1,062	
逾期客戶貸款及墊款的 無擔保部分	<u>34,073</u>		<u>35,132</u>	
	<u>34,073</u>		<u>36,194</u>	
特定減值準備	<u>19,317</u>		<u>24,256</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2019年6月30日		於2018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>18,559</u>	<u>0.02%</u>	<u>21,340</u>	<u>0.03%</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2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額	佔客戶貸款及 墊款總額 百分比	金額	佔客戶貸款及 墊款總額 百分比
逾期客戶貸款及墊款	34,073	0.04%	36,194	0.04%
經重組客戶貸款及墊款	18,559	0.02%	21,340	0.03%
已減值客戶貸款及墊款	52,632	0.06%	57,534	0.07%

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%。

於2019年6月30日及2018年12月31日，貸予同業之款額或其他資產，並無逾期三個月以上或經重組之貸款。

14 收回資產

	於2019年 6月30日	於2018年 12月31日
收回資產	-	-

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)的較低數額列入財務狀況表的「其他資產」，直至資產變現為止。

15 物業、器材及設備

	按成本列賬的				物業、器材及 設備總值
	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2019年1月1日	405,528	146,468	268,809	9,207	830,012
增置	-	1,245	-	37,826	39,071
轉移	-	3,705	12,308	(16,013)	-
註銷	-	(656)	(5,437)	(254)	(6,347)
於2019年6月30日	405,528	150,762	275,680	30,766	862,736
累計折舊:					
於2019年1月1日	112,874	124,984	209,163	-	447,021
期內折舊	4,055	4,275	14,562	-	22,892
註銷	-	(413)	(4,937)	-	(5,350)
於2019年6月30日	116,929	128,846	218,788	-	464,563
賬面淨值:					
於2019年6月30日	288,599	21,916	56,892	30,766	398,173
於2018年12月31日	292,654	21,484	59,646	9,207	382,991

16 客戶存款

	於2019年 6月30日	於2018年 12月31日
活期存款及往來賬戶	32,045,495	31,798,387
儲蓄存款	83,035,337	80,540,712
定期存款及通知存款	67,286,504	57,044,289
	182,367,336	169,383,388

17 儲備

	於2019年 6月30日	於2018年 12月31日
公平價值儲備	(14,476)	(303)
保留溢利	16,873,929	15,659,286
股本儲備	(10,570)	(12,993)
	16,848,883	15,645,990

17 儲備 (續)

(a) 儲備的性質和用途

公平價值儲備

該儲備包括於報告期末根據香港財務報告準則第9號以公允值計入其他全面損益之金融資產內債務證券的公允價值累計淨變動。

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

為符合香港銀行業條例及本地有關監管機構就審慎監管之規定及要求，本公司已撥出監管儲備。於2019年6月30日，此規定的影響為使可分派予股東的儲備金額減少620,208千元 (2018年12月31日：783,361千元)。

(c) 董事會宣布派發截至2019年6月30日止6個月的中期股息1,772,654千元 (2018年中期股息：784,820千元)。

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2019年 6月30日	於2018年 12月31日
貨幣衍生工具		
遠期和期貨	15,626,909	8,549,000
買入期權	2,635,715	2,716,649
賣出期權	2,635,715	2,716,649
	<u>20,898,339</u>	<u>13,982,298</u>

(ii) 衍生工具的公允值和信貸風險加權總額

	於2019年6月30日			於2018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	
貨幣衍生工具	61,417	80,472	72,906	49,189	81,880	41,928

信貸風險加權總額是根據《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2019年 6月30日	於2018年 12月31日
合約或名義金額		
與貿易有關之或然項目	-	-
遠期有期存款	3,521	1,240
其他承擔		
- 原訂到期期限不超逾一年	2,389,851	1,764,636
- 原訂到期期限超逾一年	708,523	791,120
- 可無條件撤銷	77,237,343	76,287,648
	<u>80,339,238</u>	<u>78,844,644</u>
信貸風險加權金額	<u>350,900</u>	<u>313,541</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交易。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。

於2019年

6月30日

	美元	人民幣
現貨資產	88,041,541	1,369,978
現貨負債	(85,560,464)	(2,296,013)
遠期買入	5,472,151	1,353,036
遠期賣出	(7,786,671)	(57,330)
非結構性長 / (短)盤淨額	166,557	369,671

於2018年

12月31日

	美元	人民幣
現貨資產	85,078,755	1,393,024
現貨負債	(79,518,382)	(1,939,543)
遠期買入	996,804	1,145,735
遠期賣出	(6,471,580)	(18,922)
非結構性長 / (短)盤淨額	85,597	580,294

於上述呈報日期，本公司並無任何結構性外幣持倉。

21 監管披露

監管披露所載本期之披露是根據《銀行業(披露)規則》而編製，而金管局所頒布的披露模版，可瀏覽本公司網站www.citibank.com.hk。

本文件為中文譯本。如中、英文本有歧義，概以英文本為準。