



---

花旗銀行 - 香港分行

財務資料披露報告

2018年中期

## 花旗銀行 - 香港分行

本分行謹將截至二零一八年六月三十日的財務資料披露報告呈覽。本報告內容依據《銀行業條例》第60A條所訂立的《銀行業(披露)規則》而編制。

伍燕儀  
行政總裁  
二零一八年九月二十八日

花旗銀行 - 香港分行

損益帳

以百萬美元列示	半年至 2018年6月30日	半年至 2017年6月30日
利息收入	446	294
利息支出	(123)	(64)
<b>淨利息收入</b>	<b>323</b>	<b>230</b>
外匯買賣收益	155	54
出售可供出售證券收益	-	10
證券買賣收益(虧損)	2	-
其他買賣收益	5	58
收費及佣金收入	197	196
收費及佣金支出	(202)	(188)
淨收費及佣金收入(支出)	(5)	8
其他營運(虧損)收益	2	1
<b>營運收入</b>	<b>482</b>	<b>361</b>
員工成本	(107)	(110)
樓宇及設備開支	(6)	(12)
同系附屬公司服務開支	(37)	(37)
託管開支及清算費	(8)	(6)
其他開支	(33)	(26)
其他營運開支	(78)	(69)
<b>減損前營運溢利</b>	<b>291</b>	<b>170</b>
減損支銷淨額	3	4
<b>除稅前溢利</b>	<b>294</b>	<b>174</b>
稅項	(49)	(26)
<b>除稅後溢利</b>	<b>245</b>	<b>148</b>

## 花旗銀行 - 香港分行

### 資產負債表

以百萬美元列示	於2018年6月30日	於2017年12月31日
<b>資產</b>		
現金及於同業與其他金融機構之結餘	2,092	1,353
於同業與其他金融機構之存款 (附註1)	925	807
於海外辦事處之存款	19,549	15,412
貿易票據	440	568
存款證	298	77
可供交易證券	6,937	6,260
貸款及其他帳項 (附註2)	25,124	22,815
可供出售證券	4,135	2,797
其他投資	4	4
固定資產	11	10
<b>資產總額</b>	<b>59,515</b>	<b>50,103</b>
<b>負債</b>		
同業與其他金融機構的存款及結餘	5,225	3,492
客戶存款 (附註 9)	40,640	34,463
結欠海外辦事處之款項	3,767	3,896
其他負債	9,883	8,252
<b>負債總額</b>	<b>59,515</b>	<b>50,103</b>

## 花旗銀行 - 香港分行

## 附加資料

以百萬美元列示

於2018年6月30日

於2017年12月31日

## 1. 於同業與其他金融機構之存款

	金額	金額
在一至十二個月內到期的款項	925	807

## 2. 貸款及其他帳項

客戶貸款	19,024	17,209
銀行及其他金融機構貸款	18	-
應計利息及其他帳項	6,109	5,633
減：減值準備 - 綜合評估	(27)	(27)
減：減值準備 - 個別評估	-	-
	<u>25,124</u>	<u>22,815</u>

自2009年始，花旗銀行 - 香港分行（「本分行」）為其可能信貸損失作個別評估減值準備。除商業銀行信貸外，花旗銀行總公司仍為本分行作綜合評估減值準備，以供吸納銀行業務之所有可能信貸損失。

個別評估減值準備乃根據個別評估計算，其準備金已全面考慮借貸人的財務狀況、風險評級、貸款期、擔保人可能對其財務責任之支持，以及抵押品的變現價值。其可能信貸損失減值也建立於當現價低於折算現金流量、抵押值(減去出售成本)，或該已減損客戶貸款的可觀察市場價格與其賬面價值孰低。

以百萬美元列示

於2018年6月30日

於2017年12月31日

## 3. 按行業分類的客戶貸款

	金額	有抵押品或 其他擔保的 貸款所佔之 百分比	金額	有抵押品或 其他擔保的 貸款所佔之 百分比
在香港使用之客戶貸款總額				
工商及金融業				
物業發展	230	0%	256	0%
物業投資	1,505	23%	1,577	30%
金融企業	4,875	87%	4,771	86%
股票經紀	15	0%	2	0%
批發及零售業	422	34%	450	46%
製造業	951	15%	911	14%
運輸及運輸設備	599	0%	630	0%
康樂活動	1	0%	-	0%
資訊科技	353	0%	595	0%
其他	2,051	52%	1,403	56%
	<u>11,002</u>		<u>10,595</u>	
個人				
樓宇按揭貸款	18	100%	20	100%
其他	1,809	100%	1,702	100%
	<u>1,827</u>		<u>1,722</u>	
在香港使用之客戶貸款總額	12,829	60%	12,317	60%
貿易融資	1,724	15%	1,234	19%
在香港以外使用之客戶貸款總額	4,471	2%	3,658	2%
客戶貸款總額	<u>19,024</u>	43%	<u>17,209</u>	45%

上述分析乃根據香港金融管理局所採用的類別及定義分類。

## 花旗銀行 - 香港分行

## 附加資料

以百萬美元列示

於2018年6月30日

於2017年12月31日

## 4. 按地區分類的客戶貸款

按地區劃分的客戶貸款，是根據對方的所在地分類。經顧及風險轉移後，個別海外地區之客戶貸款總額佔客戶貸款總額百分之十以上，便予以披露。

	金額	佔客戶 貸款總額 百分比	金額	佔客戶 貸款總額 百分比
中國	3,583	18.83%	2,642	15.35%

## 5. 逾期客戶貸款

	佔客戶 貸款總額	佔客戶 貸款總額 百分比	其他帳項	佔客戶 貸款總額	佔客戶 貸款總額 百分比	其他帳項
客戶貸款已逾期						
三個月以上至六個月	-	-	-	-	-	2
六個月以上至一年	-	-	1	-	-	1
一年以上	-	-	-	-	-	-
	-	0.00%	1	-	0.00%	3
逾期客戶貸款之信用保障涵蓋部分	-	-	-	-	-	-
逾期客戶貸款之不受信用保障涵蓋部分	-	-	-	-	-	-

逾期客戶貸款之信用保障涵蓋部分代表經信用風險緩釋後的金額，有關信用風險緩釋通常包括擔保保證，擔保信用狀，定期存款和物業。

於上述各報表日期，本分行並沒有逾期銀行貸款。

## 6. 經重組客戶貸款

	金額	佔客戶 貸款總額 百分比	金額	佔客戶 貸款總額 百分比
經重組客戶貸款	-	-	-	-

經重組貸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之貸款。經重組之客戶貸款並不包括任何逾期三個月以上的貸款，這些貸款已於註解5的逾期客戶貸款中列明。

於上述各報表日期，本分行並沒有經重組銀行之貸款。

## 花旗銀行 - 香港分行

## 附加資料

以百萬美元列示

於2018年6月30日

於2017年12月31日

## 7. 已減損客戶貸款

## a) 已減損客戶貸款

	金額	佔客戶 貸款總額 百分比	金額	佔客戶 貸款總額 百分比
逾期客戶貸款	-	-	-	-
經重組客戶貸款	-	-	-	-
減：減值準備 - 綜合評估	-	-	-	-
減：減值準備 - 個別評估	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>0.00%</u>	<u>-</u>	<u>0.00%</u>

## b) 個別評估已減損客戶貸款

	金額	金額
個別評估已減損客戶貸款總額	-	-
減：減值準備 - 個別評估	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
個別評估已減損客戶貸款總額持有之抵押品：		
計入個別評估已減值客戶貸款總額之抵押品金額	<u>-</u>	<u>-</u>
當抵押品價值高於貸款額時，只計入與貸款額等同之抵押品價值。		

## 8. 收回資產

	金額	金額
收回資產	<u>3</u>	<u>1</u>

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。

## 9. 客戶存款

	金額	金額
活期存款及往來賬戶	32,611	26,021
儲蓄存款	3,140	3,262
定期存款及通知存款	4,889	5,180
	<u>40,640</u>	<u>34,463</u>

## 花旗銀行 - 香港分行

## 附加資料

以百萬美元列示

於2018年6月30日

於2017年12月31日

## 10. 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類數據，乃根據香港金融管理局之「中國內地活動季報」MA(BS)20的項目所編制。

	資產負債表內 風險承擔	資產負債表外 風險承擔	風險承擔 總額	資產負債表 內風險承擔	資產負債表 外風險承擔	風險承擔 總額
1. 中央政府，中央政府控股的機構及其子公司和合資企業	2,311	210	2,521	2,021	674	2,695
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	4	-	4	8	2	10
3. 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	1,309	924	2,233	584	389	973
4. 中央政府參與的其他機構而並未包括在上列分類1	79	442	521	403	197	600
5. 地方政府參與的其他機構而並未包括在上列分類2	49	-	49	50	-	50
6. 對非內地機構及非內地居民，而涉及的貸款乃於內地使用	353	139	492	325	446	771
7. 其他被視作內地非銀行對手方之風險	1,520	46	1,566	1,337	31	1,368
總額	5,625	1,761	7,386	4,728	1,739	6,467
已扣減準備金的資產總額	59,411			49,945		
資產負債表內的風險額佔資產總額的百分率	9.47%			9.47%		

## 11. 外匯風險

個別外匯的非結構性淨持有額(不論屬正數或負數)佔非結構性外匯淨盤總額百分之十或以上，便予以披露。

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
<b>a) 港元</b>		
現貨資產	17,692	17,347
現貨負債	(17,471)	(16,703)
遠期買入	68,517	42,401
遠期賣出	(68,290)	(43,257)
長盤 / (短) 淨額	448	(212)
<b>b) 人民幣</b>		
現貨資產	2,372	2,354
現貨負債	(3,959)	(3,695)
遠期買入	75,027	65,262
遠期賣出	(72,992)	(63,780)
長盤淨額	448	141

於上述各報表日期，本分行並沒有外匯的結構性淨持有額及期權淨額。



花旗銀行 - 香港分行

附加資料

以百萬美元列示

12. 國際債權

以下之國際風險承擔表乃根據香港金融管理局之「國際銀行業務統計資料申報表」指引而編制。國際風險承擔乃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。個別國家或區域之債權佔跨國債權總額百分之十或以上，便予以披露。

	銀行	公營機構	非銀行財務機構	非財務私人機構	其他	總額
<b>於2018年6月30日</b>						
a) 發達國家	20,312	6,325	1,595	1,400	-	29,632
其中：美國	19,642	5,661	1,105	417	-	26,825
b) 離岸中心	130	1	1,397	4,533	-	6,061
其中：香港	129	1	1,117	4,219	-	5,466
c) 發展中的亞洲和太平洋地區	2,588	251	1,532	2,544	-	6,915
其中：中國	1,408	251	1,297	2,311	-	5,267
<b>於2017年12月31日</b>						
a) 發達國家	15,959	3,433	1,980	1,205	-	22,577
其中：美國	15,536	2,945	1,133	355	-	19,969
b) 離岸中心	476	1	1,127	3,856	-	5,460
其中：香港	475	1	1,046	3,572	-	5,094
c) 發展中的亞洲和太平洋地區	1,817	168	1,195	1,872	-	5,052
其中：中國	1,262	168	955	1,719	-	4,104

花旗銀行 - 香港分行

附加資料

以百萬美元列示

於2018年6月30日

於2017年12月31日

13. 資產負債表以外之資料

a) 或然負債及承擔

合約或名義金額		
直接信貸替代項目	766	819
與交易有關之或然項目	265	268
與貿易有關之或然項目	435	382
其他承擔	13,237	13,337
其他	-	598
	<u>14,703</u>	<u>15,404</u>

或然負債及承擔是與信貸有關的工具，所涉及風險與給予客戶備用信貸時所承擔的信貸風險相若，因此這些交易的信貸申請、維持信貸組合及抵押品規定跟客戶貸款的有關要求相同。合約金額是指合約額被悉數提取而客戶又拖欠不還時所涉及的風險金額。

由於預期大部份承擔金額直至期滿時均未被取用，故總合約金額並不能反映未來的流動資金需求。

b) 衍生工具

名義金額		
匯率合約	375,065	256,794
利率合約	241,654	220,822
其他	4,924	3,143
	<u>621,643</u>	<u>480,759</u>
公允值資產		
匯率合約	3,253	2,996
利率合約	1,087	843
其他	137	67
	<u>4,477</u>	<u>3,906</u>
公允值負債		
匯率合約	3,287	3,078
利率合約	1,063	855
其他	135	63
	<u>4,485</u>	<u>3,996</u>

衍生工具乃來自本分行於外匯、利率、股票及商品市場進行的交易。這些工具的名義金額代表未平倉之交易金額，並不代表風險金額。

衍生工具以公允值列賬。資產值指假設本分行之所有有關交易對手同時違約，以及有關交易可在市場上重置，則本分行以對其有利的公允值重置所有交易所涉及之成本。負債值指假如本分行違約，本分行之交易對手將以對其有利的公允值重置所有與本分行進行之交易所涉及之成本。

上述衍生工具的公允值及信貸風險加權金額，並無計入雙邊淨額結算安排的影響。

## 花旗銀行 - 香港分行

### 附加資料

	季度至 2018年6月30日	季度至 2018年03月31日	半年至 2017年6月30日
<b>14. 流動資金比率</b>			
期內平均流動性維持比率	34.10%	31.55%	31.17%
期內平均核心資金比率	285.70%	256.54%	N/A

資金比率是於2018年1月1日在香港實施。季度和半年平均比率分別為季度和半年度期內每個曆月流動性狀況申報表上申報的平均流動性維持比率和核心資金比率的簡單平均數。根據《銀行業(披露)規則》第103條的有關披露本期的資料，可瀏覽本行網站[www.citibank.com.hk/cbnahk](http://www.citibank.com.hk/cbnahk)。

花旗銀行（花旗銀行及其附屬公司之全球綜合資料）

附加資料

以百萬美元列示	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
<b>資本及資本充足率</b>				
	進階計算法	標準計算法	進階計算法	標準計算法
第一級資本	130,928	130,928	124,952	124,952
總資本	144,418	154,654	138,008	148,946
第一級資本比率	13.80%	12.67%	12.94%	12.20%
總資本比率	15.22%	14.97%	14.29%	14.54%
股東資金	147,575	147,575	141,906	141,906
總風險承擔	948,803	1,033,050	965,435	1,024,502

此資本比率的計量符合並反映了美國聯邦儲備局透過其執行條例所採納之<<巴塞爾協定三>>的全面實施。

根據多德法蘭克法案的<<科林斯修正案>>相關規定，花旗銀行作為進階計算法銀行之一，本行需於2015年1月1日始向公眾披露進階計算法及標準計算法下之較低的資本比率。

以百萬美元列示	於2018年6月30日	於2017年12月31日
<b>其它財務資料</b>		
總資產	1,397,794	1,384,707
總負債	1,249,664	1,242,187
貸款總額（扣除信貸損失之準備）	622,913	618,514
存款總額（包括銀行同業之存款）	1,003,190	976,696

以百萬美元列示	半年至 2018年06月30日	半年至 2017年06月30日
除稅前溢利	11,265	9,584

Citigroup Inc. (花旗銀行之控股公司)

附加資料

以百萬美元列示	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	進階計算法	標準計算法	進階計算法	標準計算法
<b>資本及資本充足率</b>				
第一級資本	162,002	162,002	162,377	162,377
總資本	187,240	198,964	187,877	199,989
第一級資本比率	14.11%	13.77%	14.09%	14.06%
總資本比率	16.31%	16.91%	16.30%	17.31%
股東資金	200,094	200,094	200,740	200,740
總風險承擔	1,147,865	1,176,863	1,152,644	1,155,099

此資本比率的計量符合並反映了美國聯邦儲備局透過其執行條例所採納之<<巴塞爾協定三>>的全面實施。

根據多德法蘭克法案的<<科林斯修正案>>相關規定，花旗銀行之控股公司作為進階計算法銀行之一，本公司需於2015年1月1日始向公眾披露進階計算法及標準計算法下之較低的資本比率。

其它財務資料	於2018年6月30日	於2017年12月31日
資產總值	1,912,334	1,842,465
負債總額	1,711,366	1,640,793
貸款總額 (扣除信貸損失之準備)	659,054	654,679
存款總額 (包括銀行同業之存款)	996,730	959,822

以百萬美元列示	半年至	半年至
	2018年6月30日	2017年6月30日
除稅前溢利	12,035	11,659

此乃中文譯本，如與英文本有歧異，應以英文本為準。