



花旗銀行 - 香港分行

財務資料披露報告

2020年中期

花旗銀行 - 香港分行

本分行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
二零二零年九月三十日

花旗銀行 - 香港分行

損益帳

以百萬美元列示	半年至 2020年6月30日	半年至 2019年6月30日
利息收入	462	637
利息支出	(113)	(217)
淨利息收入	349	420
外匯買賣收益	83	110
出售可供出售證券收益	34	3
證券買賣收益	18	6
其他買賣收益	42	5
收費及佣金收入	252	345
收費及佣金支出	(251)	(345)
淨收費及佣金收入	1	-
其他	(10)	-
營運收入	517	544
員工成本	(110)	(101)
樓宇及設備開支	(14)	(10)
同系附屬公司服務開支	(55)	(68)
託管開支及清算費	(13)	(9)
其他開支	(24)	(27)
其他營運開支	(92)	(104)
減損前營運溢利	301	329
減損支銷淨額	(58)	(7)
除稅前溢利	243	322
稅項	(36)	(50)
除稅後溢利	207	272

花旗銀行 - 香港分行

資產負債表

以百萬美元列示	於2020年6月30日	於2019年12月31日
資產		
現金及於同業與其他金融機構之結餘	4,785	4,153
於同業與其他金融機構之存款 (附註1)	921	799
於海外辦事處之存款	29,790	23,847
貿易票據	302	491
可供交易證券	4,571	2,098
貸款及其他帳項 (附註2)	25,769	24,549
可供出售證券	4,485	5,401
其他投資	20	7
固定資產	12	16
資產總額	70,655	61,361
負債		
同業與其他金融機構的存款及結餘	4,060	4,017
客戶存款 (附註 9)	51,509	45,826
結欠海外辦事處之款項	4,038	3,949
其他負債	11,048	7,569
負債總額	70,655	61,361

花旗銀行 - 香港分行

附加資料

以百萬美元列示

於2020年6月30日

於2019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	921	799

2. 貸款及其他帳項

客戶貸款	18,516	19,461
銀行及其他金融機構貸款	-	48
應計利息及其他帳項	7,332	5,069
減：減值準備 - 綜合評估	(37)	(29)
減：減值準備 - 個別評估	(42)	-
	<u>25,769</u>	<u>24,549</u>

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、外圍經濟環境的潛在影響、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、抵押品(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2020年6月30日

於2019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	372	1%	607	17%
物業投資	1,295	17%	1,312	18%
金融企業	6,038	88%	6,153	90%
股票經紀	-	0%	6	0%
批發及零售業	943	26%	1,114	24%
製造業	1,135	9%	1,175	10%
運輸及運輸設備	435	1%	436	0%
康樂活動	1	0%	3	0%
資訊科技	121	0%	114	0%
其他	2,267	62%	2,493	62%
	<u>12,607</u>		<u>13,413</u>	
個人				
樓宇按揭貸款	14	100%	16	100%
其他	1,624	100%	2,167	100%
	<u>1,638</u>		<u>2,183</u>	
在香港使用之客戶貸款總額	14,246	63%	15,595	64%
貿易融資	1,063	29%	1,006	31%
在香港以外使用之客戶貸款總額	3,207	2%	2,860	2%
客戶貸款總額	<u>18,516</u>	50%	<u>19,461</u>	53%

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。

附加資料

以百萬美元列示

於2020年6月30日

於2019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	2,648	14.30%	2,793	12.84%

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	-	-	7	-	-	-
六個月以上至一年	-	-	2	-	-	1
一年以上	-	-	1	-	-	-
	-	-	10	-	-	1
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。

以百萬美元列示

於2020年6月30日

於2019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>-</u>	<u>-</u>	<u>-</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>5</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	37,987	32,720
儲蓄存款	6,500	4,774
定期存款及通知存款	7,022	8,332
	<u>51,509</u>	<u>45,826</u>

花旗銀行 - 香港分行

附加資料

以百萬美元列示

於2020年6月30日

於2019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	618	254	872	333	243	576
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	48	1	49	41	-	41
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	1,586	1,087	2,673	1,507	1,014	2,521
4. 中央政府參與的其他機構而並未包括在上列分類1	99	378	477	88	536	624
5. 地方政府參與的其他機構而並未包括在上列分類2	-	-	-	-	-	-
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	294	111	405	288	126	414
7. 其他被視作內地非銀行對手方之風險	1,825	233	2,058	1,669	154	1,823
總額	4,470	2,064	6,534	3,926	2,073	5,999
已扣減準備金的資產總額	70,557			61,233		
資產負債表內的風險額佔資產總額的百分率	6.34%			6.41%		

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2020年 6月30日	於2019年 12月31日
a) 港元		
現貨資產	18,883	17,337
現貨負債	(20,264)	(17,501)
遠期買入	50,134	51,566
遠期賣出	(49,403)	(51,899)
短盤淨額	(650)	(497)
b) 人民幣		
現貨資產	2,862	2,657
現貨負債	(5,515)	(4,721)
遠期買入	68,116	59,018
遠期賣出	(65,181)	(56,735)
長盤淨額	282	219

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盤淨額。

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
於2020年6月30日						
a) 發達國家	30,345	1,206	1,740	1,802	-	35,093
其中：美國	29,903	649	1,078	678	-	32,308
b) 離岸中心	1,276	1	2,578	4,494	-	8,349
其中：香港	1,249	1	2,267	4,221	-	7,738
c) 發展中的亞洲和太平洋地區	3,232	279	1,402	2,108	-	7,021
其中：中國	939	273	1,044	1,636	-	3,892
於2019年12月31日						
a) 發達國家	24,317	2,314	1,709	1,606	-	29,946
其中：美國	23,925	1,439	1,103	621	-	27,088
b) 離岸中心	1,210	1	2,627	4,791	-	8,629
其中：香港	1,209	1	2,344	4,513	-	8,067
c) 發展中的亞洲和太平洋地區	2,794	70	1,378	1,885	-	6,127
其中：中國	1,185	70	1,097	1,421	-	3,773

以百萬美元列示

於2020年6月30日

於2019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	759	915
與交易有關之或然項目	289	299
與貿易有關之或然項目	257	311
其他承擔	15,174	15,702
其他	100	-
	<u>16,579</u>	<u>17,227</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	326,200	310,264
利率合約	296,687	267,342
其他	13,812	4,333
	<u>636,699</u>	<u>581,939</u>
公允值資產		
匯率合約	1,520	1,762
利率合約	2,716	891
其他	384	169
	<u>4,620</u>	<u>2,822</u>
公允值負債		
匯率合約	1,497	1,730
利率合約	2,604	876
其他	381	169
	<u>4,482</u>	<u>2,775</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。

附加資料

	季度至 2020年6月30日	季度至 2020年3月31日
14. 流動資金比率		
期內平均流動性維持比率	35.90%	36.22%
期內平均核心資金比率	240.61%	236.65%

在香港《巴塞爾協定三》流動性標準下，2A類機構的流動性維持比率和核心資金比率是根據《銀行業(流動性)規則》計算。季度平均比率分別為季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 <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2020年6月30日		於2019年12月31日	
資本及資本充足率				
	進階計算法	標準計算法	進階計算法	標準計算法
普通股權一級資本	137,476	137,476	130,720	130,720
第一級資本	139,560	139,560	132,847	132,847
總資本	155,799	163,574	145,918	157,253
普通股權一級資本比率	13.97%	13.77%	14.03%	12.82%
第一級資本比率	14.19%	13.98%	14.26%	13.03%
總資本比率	15.84%	16.38%	15.66%	15.43%
股東資金	153,311	153,311	150,122	150,122
總風險承擔	983,824	998,456	931,743	1,019,266

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。在所披露的兩個時期內，花旗銀行的可報告普通股權一級資本和第一級資本比率是根據美國巴塞爾協議III標準化方法框架得出的較低水平。於2020年6月30日，花旗銀行的總資本比率是根據美國巴塞爾協議III先進方法得出的較低水平，而於2019年12月31日是根據美國巴塞爾協議III標準化方法得出的較低水平。

以百萬美元列示	於2020年6月30日	於2019年12月31日
其它財務資料		
總資產	1,633,678	1,453,998
總負債	1,479,751	1,303,262
貸款總額（扣除信貸損失之準備）	626,351	648,667
存款總額（包括銀行同業之存款）	1,244,403	1,079,840

以百萬美元列示	半年至 2020年6月30日	半年至 2019年6月30日
除稅前溢利	2,739	10,985

花旗集團（花旗銀行之控股公司）

附加資料

以百萬美元列示	於2020年6月30日		於2019年12月31日	
資本及資本充足率				
	進階計算法	標準計算法	進階計算法	標準計算法
普通股權一級資本	139,643	139,643	137,798	137,798
第一級資本	157,631	157,631	155,805	155,805
總資本	187,553	196,452	181,337	193,682
普通股權一級資本比率	11.59%	11.76%	12.13%	11.81%
第一級資本比率	13.08%	13.28%	13.72%	13.36%
總資本比率	15.56%	16.55%	15.97%	16.60%
股東資金	191,622	191,622	193,242	193,242
總風險承擔	1,205,123	1,187,331	1,135,553	1,166,523

根據多德法蘭克法案的<<科林斯修正案>>相關規定，花旗集團作為進階計算法銀行，需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。於2020年6月30日，花旗集團的可報告普通股權一級資本和第一級資本比率是根據美國巴塞爾協議III先進方法得出的較低水平，而於2019年12月31日是根據美國巴塞爾協議III標準化方法得出的較低水平。在所披露的兩個時期內，花旗集團的總資本比率是根據美國巴塞爾協議III先進方法框架得出的較低水平。

以百萬美元列示	於2020年6月30日	於2019年12月31日
其它財務資料		
資產總值	2,232,715	1,951,158
負債總額	2,040,413	1,757,212
貸款總額（扣除信貸損失之準備）	658,872	686,700
存款總額（包括銀行同業之存款）	1,233,660	1,070,590

以百萬美元列示	半年至 2020年6月30日	半年至 2019年6月30日
除稅前溢利	4,558	12,177

此乃中文譯本，如與英文本有歧異，應以英文本為準。