



花旗銀行 (香港) 有限公司

財務資料披露報告

二零一四年中期

花旗銀行(香港)有限公司

本公司謹將截至二零一四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

二零一四年九月三十日

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」)截至二零一四年六月三十日的未經審核中期業績。

二零一四年上半年業績

於回顧期內，營運收入為港幣 29.40 億元(比去年同期下跌 0.6%)。

營運支出為港幣 18.71 億元(比去年同期上升 6%)。

各項貸款及墊款的減值虧損為港幣 1.18 億元(比去年同期上升 10%)。

期內稅後盈利為港幣 8.03 億元(比去年同期下跌 12%)。

客戶貸款及墊款為港幣 639 億元(比 2013 年 12 月下跌 0.3%)。同時，客戶存款為港幣 1,050 億元(比 2013 年 12 月上升 1%)。

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 2014 年 6 月 30 日	半年至 2013 年 6 月 30 日
利息收入	1	1,589,253	1,610,713
利息支出	2	(199,481)	(208,621)
利息收入淨額		1,389,772	1,402,092
收費及佣金收入淨額	3	1,206,139	1,154,593
買賣收益淨額	4	307,481	348,053
來自非上市公司的股息收入		2,506	2,713
可供出售金融資產淨收益		3,904	12,290
其他營運收入		30,680	39,143
營運收入		2,940,482	2,958,884
員工成本		(546,264)	(549,451)
樓宇及設備開支		(183,054)	(161,839)
折舊開支		(31,459)	(34,019)
其他營運開支	5	(1,109,984)	(1,013,678)
營運開支		(1,870,761)	(1,758,987)
減值前營運溢利		1,069,721	1,199,897
個別評估 – 新增準備		(190,125)	(187,254)
– 收回		56,883	57,529
綜合評估 – 回撥		15,226	22,023
客戶貸款及墊款的減值損失		(118,016)	(107,702)
減值後營運溢利		951,705	1,092,195
出售固定資產淨收益		170	-
除稅前溢利		951,875	1,092,195
稅項	6	(149,328)	(180,820)
除稅後溢利		802,547	911,375
其他全面開支，扣除遞延稅項			
可供出售金融資產公允值重估		4,177	7,651
列入損益賬之可供出售金融資產淨損失		(3,904)	(12,290)
其他全面開支		273	(4,639)
期內全面收益總額		802,820	906,736

資產負債表

(除非另有註明，否則均以港幣千元列示)

	附註	於 2014 年 6 月 30 日	於 2013 年 12 月 31 日
資產			
現金及於同業與其他金融機構的結餘		3,772,831	2,169,223
於同業與其他金融機構的存款	7	23,899,734	31,784,716
貸款及墊款	8	86,243,402	81,720,704
貿易票據		18,164	21,745
以公允值列入損益賬之金融資產		7,074,733	9,656,596
可供出售金融資產		15,050,454	11,005,264
固定資產	15	474,086	476,981
無形資產		157,788	194,873
遞延稅項資產		41,524	37,534
其他資產		2,046,784	2,448,926
		<u>138,779,500</u>	<u>139,516,562</u>
負債			
同業與其他金融機構的存款及結餘		7,831,098	12,307,666
客戶存款	16	105,451,887	104,617,900
交易用途金融負債		67,081	432,364
當期稅項		200,746	48,257
其他負債		5,870,556	3,555,063
		<u>119,421,368</u>	<u>120,961,250</u>
資本			
股本	17	7,348,440	7,348,440
儲備		12,009,692	11,206,872
		<u>19,358,132</u>	<u>18,555,312</u>
		<u>138,779,500</u>	<u>139,516,562</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	65,205,130	65,335,809
客戶存款	106,733,145	105,833,646

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 2014 年 6 月 30 日	半年至 2013 年 6 月 30 日
1 利息收入		
貸款的利息收入	1,275,062	1,223,490
存款的利息收入	245,913	262,332
投資的利息收入		
– 上市	29,187	31,753
– 非上市	14,717	3,603
並非以公允值計入損益的金融工具的利息收入	1,564,879	1,521,178
以公允值計入損益的金融工具的利息收入		
– 上市	794	835
– 非上市	23,580	88,700
金融資產總利息收入	<u>1,589,253</u>	<u>1,610,713</u>

上述數額包括已減值金融資產的應計利息收入 4,390 千元 (2013 年 6 月 30 日 : 4,313 千元)。

2 利息支出		
客戶存款的利息支出	171,238	171,947
同業與其他金融機構存款的利息支出	28,243	36,674
並非以公允值計入損益的金融工具的利息支出	<u>199,481</u>	<u>208,621</u>

3 收費及佣金收入淨額		
零售銀行的收費及佣金收入	532,986	706,001
信用卡業務的收費及佣金收入	673,639	627,777
來自同系附屬公司的服務費	250,474	40,076
	1,457,099	1,373,854
收費及佣金支出	<u>(250,960)</u>	<u>(219,261)</u>
	<u>1,206,139</u>	<u>1,154,593</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	305,004	361,693
利率衍生工具買賣(虧損)/收益淨額	(285)	549
以公允值列入損益賬之金融資產淨收益/(虧損)	2,762	(14,189)
	<u>307,481</u>	<u>348,053</u>

	半年至 2014 年 6 月 30 日	半年至 2013 年 6 月 30 日
5 其他營運開支		
銷售開支	301,316	332,259
同系附屬公司開支	651,144	512,082
其他	157,524	169,337
	<u>1,109,984</u>	<u>1,013,678</u>
6 稅項		
香港利得稅準備	152,489	164,786
海外稅項	51	-
遞延稅項	(3,212)	16,034
	<u>149,328</u>	<u>180,820</u>
	於 2014 年 6 月 30 日	於 2013 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	9,402,390	9,749,358
於 1 至 12 個月內到期	14,497,344	22,035,358
	<u>23,899,734</u>	<u>31,784,716</u>
8 貸款及墊款，扣除減值準備		
客戶貸款及墊款總額	64,122,995	64,334,412
減：減值準備		
– 個別評估	-	-
– 綜合評估	(199,123)	(214,349)
	<u>63,923,872</u>	<u>64,120,063</u>
同業貸款及墊款總額	22,319,530	17,600,641
	<u>86,243,402</u>	<u>81,720,704</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。

	於 2014 年 6 月 30 日			總額
	同業	公營單位	其他	
除香港外的亞太區	1,414,431	562,932	4,324,968	6,302,331
北美洲	48,370,048	2,029,841	991,999	51,391,888
	於 2013 年 12 月 31 日			
	同業	公營單位	其他	總額
除香港外的亞太區	1,370,666	1,988,022	4,204,093	7,562,781
北美洲	50,172,089	2,909,213	983,230	54,064,532

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 2014 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
內地機構	83,589	-	83,589
獲授予在內地使用信貸的內地境外公司和個人	2,567	271	2,838
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）	1,446,128	931,639	2,377,767
總額	1,532,284	931,910	2,464,194
	於 2013 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
內地機構	85,578	-	85,578
獲授予在內地使用信貸的內地境外公司和個人	3,657	1,261	4,918
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）	1,403,816	1,682,701	3,086,517
總額	1,493,051	1,683,962	3,177,013

12 按行業分析的客戶貸款及墊款

	於2014年6月30日		於2013年12月31日	
	金額	百分比	金額	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	5,928,602	100%	6,167,593	100%
批發及零售業	279,121	53%	195,019	60%
製造業	99,847	53%	88,865	58%
其他	97,839	36%	82,218	40%
個人				
購買其他住宅物業的貸款	32,667,246	100%	32,261,653	100%
信用卡墊款	12,672,319	0%	13,241,416	0%
其他	13,374,149	60%	13,215,039	57%
	65,119,123		65,251,803	
對外幣保證金產品賬戶作出的淨額調整	(1,281,258)		(1,215,746)	
在香港使用的客戶貸款及墊款	63,837,865		64,036,057	
在香港以外地區使用的客戶貸款及墊款	11,369	3%	11,064	11%
貿易融資	273,761	52%	287,291	65%
總額	64,122,995		64,334,412	

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 2014 年 6 月 30 日	於 2013 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	491	10,870
信用卡墊款	29,652	30,431
其他	5,513	8,742
 <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	7,249	16,491
信用卡墊款	29,652	30,431
其他	41,625	51,330
 <u>綜合減值準備</u>		
<u>個人</u>		
購買其他住宅物業的貸款	57	57
信用卡墊款	144,676	136,585
其他	46,343	64,559

13 逾期及經重組資產

(i) 逾期客戶貸款及墊款

	於2014年6月30日		於2013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	35,911	0.06%	49,730	0.08%
– 6個月至1年	-	-	-	-
– 1年以上	491	0.00%	509	0.00%
	<u>36,402</u>	<u>0.06%</u>	<u>50,239</u>	<u>0.08%</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>4,360</u>		<u>35,818</u>	
逾期客戶貸款及墊款的 有擔保部分	951		511	
逾期客戶貸款及墊款的 無擔保部分	<u>35,451</u>		<u>49,728</u>	
	<u>36,402</u>		<u>50,239</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2014年6月30日		於2013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>46,078</u>	<u>0.07%</u>	<u>48,328</u>	<u>0.08%</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2014年6月30日		於2013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
逾期客戶貸款及墊款	36,402	0.06%	50,239	0.08%
經重組客戶貸款及墊款	46,078	0.07%	48,328	0.08%
已減值客戶貸款及墊款	82,480	0.13%	98,567	0.16%

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2014年 6月30日	於2013年 12月31日
收回資產	10,360	-

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 2014 年 1 月 1 日	405,528	150,948	206,694	23,496	786,666
增置	-	5,175	839	26,166	35,180
註銷	-	(2,565)	(11,312)	(1,260)	(15,137)
於 2014 年 6 月 30 日	<u>405,528</u>	<u>153,558</u>	<u>196,221</u>	<u>51,402</u>	<u>806,709</u>
累計折舊：					
於 2014 年 1 月 1 日	72,319	106,101	131,265	-	309,685
期內折舊	4,055	13,257	24,412	-	41,724
註銷	-	(5,134)	(13,652)	-	(18,786)
於 2014 年 6 月 30 日	<u>76,374</u>	<u>114,224</u>	<u>142,025</u>	<u>-</u>	<u>332,623</u>
賬面淨值：					
於 2014 年 6 月 30 日	<u>329,154</u>	<u>39,334</u>	<u>54,196</u>	<u>51,402</u>	<u>474,086</u>
於 2013 年 12 月 31 日	<u>333,209</u>	<u>44,847</u>	<u>75,429</u>	<u>23,496</u>	<u>476,981</u>

16 客戶存款

	於 2014 年 6 月 30 日	於 2013 年 12 月 31 日
活期存款及往來賬戶	17,265,934	15,472,453
儲蓄存款	60,698,097	58,282,518
定期存款及通知存款	27,487,856	30,862,929
	<u>105,451,887</u>	<u>104,617,900</u>

17 儲備

	於 2014 年 6 月 30 日	於 2013 年 12 月 31 日
可供出售重估儲備	8,580	8,307
保留溢利	12,006,213	11,203,666
股本儲備	(5,101)	(5,101)
	<u>12,009,692</u>	<u>11,206,872</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 1,298,634 千元（2013 年 12 月 31 日：1,286,750 千元）。

(c) 董事會宣報派發截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月的中期股息 775,155 千元（2013 年中期股息：581,415 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 2014 年 6 月 30 日	於 2013 年 12 月 31 日
利率衍生工具		
掉期	700,000	1,200,000
貨幣衍生工具		
遠期和期貨	14,903,210	16,672,821
買入期權	4,213,281	3,552,011
賣出期權	4,213,281	3,552,011
	<u>23,329,772</u>	<u>23,776,843</u>
	<u>24,029,772</u>	<u>24,976,843</u>

(ii) 衍生工具的公允值和信貸風險加權總額

	於 2014 年 6 月 30 日			於 2013 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	668	648	334	2,131	1,287	1,816
貨幣衍生工具	118,297	66,433	104,708	61,154	431,077	92,565
	<u>118,965</u>	<u>67,081</u>	<u>105,042</u>	<u>63,285</u>	<u>432,364</u>	<u>94,381</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 2014 年 6 月 30 日	於 2013 年 12 月 31 日
合約或名義金額		
與貿易有關之或然項目	9,223	12,838
遠期有期存款	391,439	383,401
其他承擔		
– 可無條件撤銷	73,265,783	79,600,260
– 原訂到期期限不超逾一年	382,027	261,601
– 原訂到期期限超逾一年	1,223,332	1,275,149
	<u>75,271,804</u>	<u>81,533,249</u>
信貸風險加權金額	<u>353,443</u>	<u>351,012</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。

於 2014 年
6 月 30 日

	美元	人民幣	澳元
現貨資產	46,007,185	1,652,536	2,613,194
現貨負債	(36,755,404)	(1,745,978)	(6,821,952)
遠期買入	922,980	125,158	7,632,955
遠期賣出	(10,101,301)	(1,519)	(3,410,381)
非結構性長/ (短) 盤淨額	<u>73,460</u>	<u>30,197</u>	<u>13,816</u>

於 2013 年
12 月 31 日

	美元	人民幣	澳元
現貨資產	51,372,856	1,929,564	3,791,457
現貨負債	(39,885,700)	(1,901,811)	(11,008,810)
遠期買入	1,535,416	3,941	10,487,791
遠期賣出	(13,058,609)	(1,721)	(3,253,175)
非結構性長/ (短) 盤淨額	<u>(36,037)</u>	<u>29,973</u>	<u>17,263</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2014年 6月30日	半年至2013年 6月30日
期內平均流動資金比率	32.99%	36.79%

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

資本充足比率乃根據《資本規則》計算。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2014年 6月30日	於2013年 12月31日
本公司的監管資本狀況如下：		
普通股權一級資本比率	28.74%	26.73%
一級資本比率	28.74%	26.73%
總資本比率	29.82%	27.82%

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。