



花旗銀行 - 香港分行

財務資料披露報告

2023年中期

花旗銀行 - 香港分行

本分行謹將截至二零二三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。

辛葆璉
行政總裁
二零二三年九月二十九日

花旗銀行 - 香港分行

損益帳 (未經審核)

以百萬美元列示	半年至 2023年6月30日	半年至 2022年6月30日
利息收入	1,483	284
利息支出	(591)	(34)
淨利息收入	892	250
外匯買賣收益	62	266
出售可供出售證券收益	5	-
證券買賣收益	8	(16)
其他買賣收益	26	(42)
收費及佣金收入	357	337
收費及佣金支出	(375)	(314)
淨收費及佣金收入	(18)	23
其他	(2)	(14)
營運收入	973	467
員工成本	(128)	(124)
樓宇及設備開支	(8)	(14)
同系附屬公司服務開支	(131)	(129)
託管開支及清算費	(20)	(17)
其他開支	(28)	(21)
其他營運開支	(179)	(167)
減損前營運溢利	658	162
減損收回 / (支銷) 淨額	(1)	4
除稅前溢利	657	166
稅項	(107)	(40)
除稅後溢利	550	126

花旗銀行 - 香港分行

資產負債表 (未經審核)

以百萬美元列示	於2023年6月30日	於2022年12月31日
資產		
現金及於同業與其他金融機構之結餘	2,910	2,982
於同業與其他金融機構之存款 (附註1)	1,209	809
於海外辦事處之存款	36,487	40,490
貿易票據	180	186
可供交易證券	5,585	2,888
貸款及其他帳項 (附註2)	24,469	22,870
可供出售證券	4,989	5,261
其他投資	52	60
固定資產	13	13
資產總額	75,894	75,559
負債		
同業與其他金融機構的存款及結餘	4,631	3,690
客戶存款 (附註 9)	48,853	53,942
結欠海外辦事處之款項	7,273	6,742
其他負債	15,137	11,185
負債總額	75,894	75,559

花旗銀行 - 香港分行

附加資料 (未經審核)

以百萬美元列示

於2023年6月30日

於2022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	1,209	808

2. 貸款及其他帳項

客戶貸款	12,672	12,903
銀行及其他金融機構貸款	305	267
應計利息及其他帳項	11,521	9,729
減：減值準備 - 綜合評估	(26)	(29)
減：減值準備 - 個別評估	(3)	-
	<u>24,469</u>	<u>22,870</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2023年6月30日

於2022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	104	0%	116	16%
物業投資	866	18%	921	16%
金融企業	3,859	86%	3,394	72%
股票經紀	1	0%	1	0%
批發及零售業	452	27%	490	28%
製造業	995	5%	962	5%
運輸及運輸設備	305	2%	397	3%
康樂活動	5	0%	2	0%
資訊科技	146	0%	123	0%
其他	715	15%	1,376	53%
	<u>7,448</u>		<u>7,782</u>	
個人				
樓宇按揭貸款	35	100%	34	100%
其他	1,338	100%	1,153	100%
	<u>1,373</u>		<u>1,187</u>	
在香港使用之客戶貸款總額	8,820	58%	8,969	53%
貿易融資	848	27%	1,026	24%
在香港以外使用之客戶貸款總額	3,004	3%	2,907	0%
客戶貸款總額	<u>12,672</u>	43%	<u>12,902</u>	38%

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。

以百萬美元列示

於2023年6月30日

於2022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	1,957	15.44%	1,824	14.13%

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	4	0.03%	-	-	0.00%	-
六個月以上至一年	8	0.06%	-	4	0.03%	-
一年以上	1	0.01%	-	-	0.00%	-
	13	0.10%	-	4	0.03%	-
就逾期客戶貸款之信用保障涵蓋部分所持有抵押品的現行市值	12			4		
逾期客戶貸款之信用保障涵蓋部分	13			4		
逾期客戶貸款之不受信用保障涵蓋部分	-			-		
	13			4		

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。

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

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2023年6月30日

於2022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	13	0.10%	4	0.03%
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>13</u>	<u>0.10%</u>	<u>4</u>	<u>0.03%</u>

經顧及風險轉移後，香港以外的個別國家於上述呈報日期的已減損客戶貸款風險承擔均沒有超過已減損客戶貸款總額的10%。

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>-</u>	<u>-</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	32,804	38,739
儲蓄存款	3,473	4,195
定期存款及通知存款	<u>12,576</u>	<u>11,008</u>
	<u>48,853</u>	<u>53,942</u>

花旗銀行 - 香港分行

附加資料

以百萬美元列示

於2023年6月30日

於2022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	295	156	451	552	492	1,044
2. 地方政府，地方政府控股的機構及其子公司和合資企業	12	-	12	13	1	14
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	1,258	959	2,217	1,301	1,037	2,338
4. 中央政府參與的其他機構而並未包括在上列分類1	-	-	0	26	380	406
5. 地方政府參與的其他機構而並未包括在上列分類2	-	55	55	-	-	-
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	80	237	317	64	256	320
7. 其他被視作內地非銀行對手方之風險	1,195	149	1,344	878	170	1,048
總額	2,840	1,556	4,396	2,834	2,336	5,170
已扣減準備金的資產總額	75,820			75,485		
資產負債表內的風險額佔資產總額的百分率	3.75%			3.75%		

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2023年 6月30日	於2022年 12月31日
a) 港元		
現貨資產	22,858	18,712
現貨負債	(22,617)	(19,263)
遠期買入	63,140	53,457
遠期賣出	(63,904)	(53,441)
短盤淨額	(523)	(535)
b) 人民幣		
現貨資產	3,974	2,044
現貨負債	(7,648)	(7,132)
遠期買入	116,642	112,252
遠期賣出	(112,887)	(106,858)
長盤淨額	81	306
b) 日圓		
現貨資產	1,962	2,137
現貨負債	(1,298)	(1,407)
遠期買入	7,547	9,607
遠期賣出	(8,193)	(10,419)
長盤淨額	18	(82)

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。

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2023年6月30日						
a) 發達國家	36,788	2,267	841	872	-	40,768
其中：美國	36,635	1,204	526	464	-	38,829
b) 離岸中心	1,511	1	1,200	2,175	-	4,887
其中：香港	1,476	1	772	1,942	-	4,191
於2022年12月31日						
a) 發達國家	40,848	2,176	1,025	1,343	-	45,392
其中：美國	40,638	1,107	562	584	-	42,891
b) 離岸中心	1,382	1	1,576	3,289	-	6,248
其中：香港	1,348	1	1,123	2,984	-	5,456

花旗銀行 - 香港分行

附加資料

以百萬美元列示

於2023年6月30日

於2022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	827	840
與交易有關之或然項目	171	249
與貿易有關之或然項目	294	226
其他承擔	13,519	14,630
其他	260	149
	<u>15,071</u>	<u>16,094</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	463,493	426,148
利率合約	384,314	328,064
其他	2,256	1,498
	<u>850,063</u>	<u>755,710</u>
公允值資產		
匯率合約	6,785	4,714
利率合約	2,646	2,778
其他	58	59
	<u>9,489</u>	<u>7,551</u>
公允值負債		
匯率合約	6,712	4,492
利率合約	2,743	2,826
其他	58	59
	<u>9,513</u>	<u>7,377</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 2023年6月30日	季度至 2023年3月31日
14. 流動資金比率		
期內平均流動性維持比率	44.07%	44.44%
期內平均核心資金比率	258.24%	277.06%

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公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2023年6月30日

於2022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	150,482	150,482	149,593	149,593
第一級資本	152,612	152,612	151,720	151,720
總資本	165,840	173,517	165,131	172,647
普通股權一級資本比率	14.45%	15.25%	14.90%	15.22%
第一級資本比率	14.66%	15.47%	15.12%	15.44%
總資本比率	15.93%	17.58%	16.45%	17.56%
股東資金	166,361	166,361	164,337	164,337
總風險承擔	1,041,217	986,744	1,003,747	982,914

根據美國巴塞爾協定三規則所實施的《多德弗蘭克法案》（即所謂“科林斯修正案”）“資本下限條款”，銀行機構需要計算“普遍適用”的資本要求。

因此花旗銀行必須根據標準計算法及進階計算法分別計算三種基於風險的資本比率（普通股權一級資本、第一級資本和總資本比率），並遵守當中每項更具約束力的基於風險的資本比率。

以百萬美元列示

於2023年6月30日

於2022年12月31日

其它財務資料

總資產	1,709,727	1,766,752
總負債	1,542,709	1,601,807
貸款總額（扣除信貸損失之準備）	607,391	609,023
存款總額（包括銀行同業之存款）	1,337,870	1,399,631

以百萬美元列示

半年至
2023年6月30日半年至
2022年6月30日

除稅前溢利

10,772

11,462

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2023年6月30日		於2022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	154,243	154,243	148,930	148,930
第一級資本	175,743	175,743	169,145	169,145
總資本	198,036	206,852	188,839	197,543
普通股權一級資本比率	12.50%	13.37%	12.19%	13.03%
第一級資本比率	14.24%	15.24%	13.85%	14.80%
總資本比率	16.04%	17.93%	15.46%	17.28%
股東資金	208,719	208,719	201,189	201,189
總風險承擔	1,234,271	1,153,450	1,221,538	1,142,985

根據美國巴塞爾協定三規則所實施的《多德弗蘭克法案》（即所謂“科林斯修正案”）“資本下限條款”，銀行機構需要計算“普遍適用”的資本要求。

因此花旗集團必須根據標準計算法及進階計算法分別計算三種基於風險的資本比率（普通股權一級資本、第一級資本和總資本比率），並遵守當中每項更具約束力的基於風險的資本比率。

以百萬美元列示	於2023年6月30日	於2022年12月31日
其它財務資料		
資產總值	2,423,675	2,416,676
負債總額	2,214,253	2,214,838
貸款總額（扣除信貸損失之準備）	643,116	640,247
存款總額（包括銀行同業之存款）	1,319,867	1,365,954

以百萬美元列示	半年至 2023年6月30日	半年至 2022年6月30日
除稅前溢利	10,225	11,237

此乃中文譯本，如與英文本有歧異，應以英文本為準。