

**LGT 皇家銀行，香港分行**  
(於列支敦士登註冊成立之有限公司)

截至二零二三年十二月三十一日止年度之  
財務資料披露報表(未經審計)

## LGT 皇家銀行 · 香港分行

### A 部分 - 香港分行資料

#### I 損益帳資料

(以港幣千元列示)

	全年結算至 二零二三年 十二月三十一日	全年結算至 二零二二年 十二月三十一日
利息收入	2,631,555	981,516
利息開支	(2,137,032)	(616,736)
其他經營收入		
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	143,634	153,718
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	155,619	103,560
來自其他交易活動的收益減虧損	93,336	89,994
費用及佣金收入淨額		
費用及佣金收入	1,345,096	1,385,725
費用及佣金開支	(121,548)	(186,295)
其他	383,730	196,051
經營收入	2,494,390	2,107,533
經營開支		
員工及租金開支	(1,401,777)	(1,249,968)
其他開支	(1,026,457)	(811,916)
其他準備金準備變化	19	(139)
預期信貸損失準備變化	679	(287)
出售有形固定資產的虧損	(11)	-
除稅前利潤	66,843	45,223
稅項開支	(17,037)	(13,518)
除稅後利潤	49,806	31,705

II 資產負債表資料

(以港幣千元列示)

	二零二三年 十二月三十一日	二零二三年 六月三十日
<b>資產</b>		
存放於外匯基金款項	93,936	-
現金及銀行結餘	6,063,469	5,552,053
存放於海外辦事處的款項	30,157,595	30,064,600
投資證券	6,161,240	6,461,680
貸款及應收款項	14,519,626	18,109,238
於附屬公司之投資	40,264	40,264
固定資產	583,025	317,330
無形資產	1,005,915	1,039,483
資產總額	<u>58,625,070</u>	<u>61,584,648</u>
<b>負債</b>		
外匯基金的存款及結餘	-	377,494
銀行及其他金融機構的存款及結餘	23,024	29,253
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	5,964,536	8,290,237
定期、短期通知及通知存款	40,913,487	37,585,230
結欠海外辦事處的款項	8,938,498	13,194,486
為或然負債及承諾而提撥的準備金	22	-
其他負債	2,785,503	2,107,948
負債總額	<u>58,625,070</u>	<u>61,584,648</u>

III 資產負債表附加資料

(以港幣千元列示)

(1) 現金及銀行結餘

	二零二三年 十二月三十一日	二零二三年 六月三十日
現金及銀行結餘	<b>6,064,510</b>	5,553,768
減：預期信貸損失準備	<b>(1,041)</b>	(1,715)
	<b><u>6,063,469</u></b>	<b><u>5,552,053</u></b>

(2) 貸款及應收款項

	二零二三年 十二月三十一日	二零二三年 六月三十日
對客戶的貸款及放款	<b>13,310,791</b>	17,063,214
對銀行的貸款及放款	<b>76,803</b>	61,923
減：預期信貸損失準備	<b>(330)</b>	(259)
	<b><u>13,387,264</u></b>	<b><u>17,124,878</u></b>
應計利息	<b>391,338</b>	256,454
衍生工具的未兌現盈利	<b>561,064</b>	549,307
其他	<b>179,960</b>	178,599
	<b><u>1,132,362</u></b>	<b><u>984,360</u></b>
	<b><u><u>14,519,626</u></u></b>	<b><u><u>18,109,238</u></u></b>

(3) 客戶貸款總額按行業劃分的明細表

	二零二三年 十二月三十一日		二零二三年 六月三十日	
	貸款結餘	以抵押品 彌償之結餘	貸款結餘	以抵押品 彌償之結餘
在香港使用的貸款及放款				
工業、商業及金融				
金融企業	<b>651,533</b>	<b>651,255</b>	957,033	957,033
個人				
其他	<b>3,800,132</b>	<b>3,800,093</b>	3,600,559	3,575,633
在香港以外使用的貸款及放款	<b>8,859,126</b>	<b>8,771,969</b>	12,505,622	12,391,705
	<b><u>13,310,791</u></b>	<b><u>13,223,317</u></b>	<b><u>17,063,214</u></b>	<b><u>16,924,371</u></b>

III 資產負債表附加資料 (續)

(以港幣千元列示)

- (4) 按主要國家劃分的對客戶貸款及放款的毛額，以下國家佔客戶貸款總額不少於10%：

	二零二三年 十二月三十一日	二零二三年 六月三十日
英屬處女群島	4,431,096	7,651,670
香港	4,585,633	4,691,768
	<u>9,016,729</u>	<u>12,343,438</u>

上述按地域分類之分析乃根據貸款人之所在地及根據銀行業 (披露) 規則第98條，計入風險轉移因素後劃分。若貸款之擔保人所處國家有異於該交易對手，則產生風險轉移。

- (5) 於二零二三年十二月三十一日及二零二三年六月三十日，總行沒有為LGT皇家銀行，香港分行 (簡稱「LGT香港」) 就貸款及放款或其他風險承擔而提撥準備金。
- (6) 減值金融資產是個別具有客觀減值證據的資產，於二零二三年十二月三十一日及二零二三年六月三十日，LGT香港並無減值的客戶、銀行貸款及放款及銀行結餘。
- (7) 於二零二三年十二月三十一日及二零二三年六月三十日，LGT香港並無逾期的客戶、銀行貸款及放款及銀行結餘。
- (8) 於二零二三年十二月三十一日及二零二三年六月三十日，LGT香港並無經收回資產及經重組的客戶、銀行貸款及放款及銀行結餘。
- (9) 於二零二三年十二月三十一日及二零二三年六月三十日，LGT香港並無其他逾期資產。

IV 國際債權

(以港幣千元列示)

下表顯示佔國際債權總額不少於10%的個別國家或地區之債權及根據銀行業(披露)規則第98條,計入風險轉移因素後劃分。

	銀行	官方機構	非銀行私營機構		總數
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構	
二零二三年十二月三十一日					
發達國家	39,246,259	42,739	909,250	1,286,900	41,485,148
內含 -列支敦士登	34,859,007	-	5,017	3,072	34,867,096

	銀行	官方機構	非銀行私營機構		總數
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構	
二零二三年六月三十日					
發達國家	39,899,152	47,986	1,341,298	3,002,149	44,290,585
內含 -列支敦士登	34,981,903	-	15,770	5,944	35,003,617

**V 內地活動**

(以港幣千元列示·比率除外)

**對內地非銀行類客戶風險**

二零二三年十二月三十一日

交易對手類型	資產負債表內的風險	資產負債表外的風險	總額
中國公民居住在中國大陸或在中國境內設立之企業及其子公司和合資企業	379,725	1,125	380,850
其他交易對手而其風險被認為內地非銀行類客戶風險	22,093	907	23,000
總額	401,818	2,032	403,850
已扣減準備金的資產總額	58,625,048		
資產負債表內的風險與總資產的比例	0.69%		

二零二三年六月三十日

交易對手類型	資產負債表內的風險	資產負債表外的風險	總額
中國公民居住在中國大陸或在中國境內設立之企業及其子公司和合資企業	501,509	1,377	502,886
其他交易對手而其風險被認為內地非銀行類客戶風險	46,116	1,781	47,897
總額	547,625	3,158	550,783
已扣減準備金的資產總額	61,584,647		
資產負債表內的風險與總資產的比例	0.89%		

VI 貨幣風險

(以港幣千元列示)

	美元	瑞士法郎	
二零二三年十二月三十一日			
現貨資產	33,320,975	3,305,096	
現貨負債	(33,372,773)	(3,328,188)	
遠期買入	7,400,960	2,174,820	
遠期賣出	(7,313,440)	(2,160,590)	
期權淨持倉量	-	-	
長倉 (或短倉) 淨持倉量	<u>35,722</u>	<u>(8,862)</u>	
	美元	瑞士法郎	歐元
二零二三年六月三十日			
現貨資產	32,887,714	3,562,474	2,780,088
現貨負債	(32,928,034)	(3,574,666)	(2,772,508)
遠期買入	6,545,458	2,983,768	504,824
遠期賣出	(6,464,864)	(2,970,923)	(502,127)
期權淨持倉量	-	-	-
長倉 (或短倉) 淨持倉量	<u>40,274</u>	<u>653</u>	<u>10,277</u>

於二零二三年十二月三十一日，美元，瑞士法郎 (於二零二三年六月三十日，美元，歐元) 佔所有非港元貨幣的總淨持倉量的10%或以上。

於二零二三年十二月三十一日及二零二三年六月三十日，LGT香港並無結構性淨持倉量。

期權淨持倉量乃根據期權合約之「得爾塔加權持倉」為基礎計算。



**VII 資產負債表外風險承擔**

(以港幣千元列示)

	二零二三年 十二月三十一日	二零二三年 六月三十日
或然負債及承諾		
合約數額		
直接信貸替代項目	<b>928,004</b>	869,867
交易關聯或有項目	<b>1,289</b>	3,808
應付部分已付股份及證券	<b>935,931</b>	1,059,355
其他承諾	<b>27,227,093</b>	24,407,217

合約數額是指合約額全數被動用但客戶不履約時需要承擔的風險數額。

	二零二三年 十二月三十一日	二零二三年 六月三十日
衍生工具		
合約或名義數額		
匯率合約	<b>28,920,852</b>	28,249,221
利率合約	<b>864,284</b>	668,531
股份權益合約	<b>9,295,150</b>	9,438,121
其他	<b>5,285,081</b>	4,986,951
	<b>44,365,367</b>	43,342,824

	二零二三年十二月三十一日		二零二三年六月三十日	
	公平價值資產	公平價值負債	公平價值資產	公平價值負債
匯率合約	<b>214,613</b>	<b>208,054</b>	258,709	253,945
利率合約	<b>15,116</b>	<b>14,637</b>	24,278	23,888
股份權益合約	<b>270,354</b>	<b>270,354</b>	224,127	224,127
其他	<b>60,981</b>	<b>60,081</b>	42,193	41,578
	<b>561,064</b>	<b>553,126</b>	549,307	543,538

衍生工具的合約金額反映於結算日未完成的交易量，而並不代表所承受風險的金額。

衍生工具之合約金額及公平價值乃根據總額基準及沒有經雙邊淨額結算安排而產生之抵銷去作出披露。

## VIII 流動性資料

### (1) 平均流動資金維持比率

	季度結算至	
	二零二三年 十二月三十一日	二零二二年 十二月三十一日
平均流動性維持比率	58.63%	59.73%

平均流動性維持比率是以本分行當季度內每個公曆月向香港金融管理局申報的流動性狀況申報表內的平均比率的算術平均數計算。

### (2) 流動性風險管理

#### 管治

流動性風險是指LGT香港可能無法為資產增加提供資金和履行到期義務而不會招致不可接受的損失的風險。管理流動性和資金風險的目標是確保在債務到期時能隨時償債，而且恒久維持充足的資源為業務提供資金。

LGT集團（簡稱「LGT」）旨在從集團的角度集中管理流動性和資金風險，即根據內部資產負債表管理準則，個別法律實體承擔流動性風險的可能性有限。總行要求LGT香港管理其資產、負債和資產負債表外承諾的流動性結構，使現金流大致取得平衡，並在債務到期時履行所有責任。總行將於有需要時向LGT香港提供全面的財務支持。

LGT香港的風險管理委員會作為管治委員會，需確保LGT香港業務活動在安全穩健方式進行，並與銀行風險管理理念和業務策略一致。LGT香港的風險管理委員會通過LGT香港資產負債管理委員會的協助，監督流動性風險管理，並透過其制定和檢閱LGT香港的流動性政策（簡稱「政策」）。該政策明確規定了流動性風險管理的結構、職責和職能部門，並列明風險承受能力額度，此額度與Foundation Board釐定的承險偏好一致。

該政策是作為向LGT香港傳達流動性風險策略及風險管理流程的工具，並定明LGT香港的流動性風險管理方針，包括如何識別、量度、監察和控制流動性風險。LGT香港資產負債管理委員會每年檢閱和審批該政策，並由總行董事會背書。

#### 資金策略

LGT香港的主要資金來源為客戶存款。由於客戶存款源自大量不同的存款人群組，因此資金來源被視為是充分多元化的。LGT香港確保當地資金策略與LGT一致，以實現多元化、較長期和較固定的負債。LGT香港密切監察客戶存款的集中度並由其資產負債管理委員會負責最少每月監察和檢閱客戶的資金集中程度。

### VIII 流動性資料 (續)

#### (2) 流動性風險管理 (續)

##### 減低流動性風險的措施

作為減低流動性風險的主要措施，LGT香港維持一個涵蓋無產權負擔和具優質流動性的資產緩衝組合，以作為抵禦流動性不足時的保障。被視為流動資產的條件是，即使在受壓期間，有關資產可透過直接出售或簡單的回購交易，輕易地即時套現，而不會招致任何成本或成本甚低。

LGT香港旨在維持涵蓋適量優質流動資產的組合，作為流動性來源，以應付緊急的資金需要。所買入的流動資產類別、規模和期限，可讓LGT香港在面對嚴峻的壓力情境下，亦能滿足資金需要。流動資產組合涵蓋現金、外匯基金的索償權、同業賬戶結餘、同業拆放和有價債務證券。LGT香港監測各種指標作為預警訊號，以便儘早發現流動性壓力的加劇。潛在的風險緩減措施包括：增持流動資產；分散債務，偏重較固定及 / 或較長期的負債；以及縮短貸款業務的平均到期期限。

##### 流動性壓力測試

LGT採取以現金流為基礎的壓力測試，根據嚴峻但可能發生的情景，定期監察流動性狀況，以識別在受壓情況下的潛在流動性壓力來源，而受壓情景包括LGT本身受壓或市場整體受壓所構成的影響，或兩者結合。集團風險與安全部負責進行壓力測試，並監察LGT所有實體包括LGT香港是否符合預設限制。測試結果有助LGT香港評估其在不利情況下，從資產負責表的資產方與負債方取得足夠流動性應付資金需求的能力，以及風險承受能力水平。LGT香港的壓力測試結果於每月舉行的資產負債管理委員會會議中匯報。

##### 應急資金計劃

LGT香港維持一個應急資金計劃，該計劃制定在緊急情況下應對潛在流動資金短缺情況時，應採取的策略、程序和角色與責任，包括確認壓力情境的預警指標、監察和上報程序，在危機情況下採取的行動，以及有效的溝通程序。應急資金計劃的目標是確保LGT香港在壓力情境下擁有足夠的流動性資源，以履行到期債務。應急資金計劃將定期更新，並至少每年進行檢閱。

#### (3) 抵押品池的集中額度

抵押品池的集中風險受LGT的交易對手額度及LGT香港的個別證券額度所管控。

VIII 流動性資料 (續)

(4) 資金來源的集中額度

LGT香港資金來源主要來自非銀行客戶存款及總行。十大非銀行第三方客戶總存款額度載於流動性政策內。

主要的融資工具

	二零二三年 十二月三十一日 佔負債總額的百分率	二零二二年 十二月三十一日 佔負債總額的百分率
非銀行客戶存款	80.46%	80.07%
借款來自總行	15.27%	16.12%

## LGT 皇家銀行，香港分行

### VIII 流動性資料 (續)

#### (5) 流動資金差距

下表為本分行截至二零二三年十二月三十一日，表內及表外項目按相關到期日分析：

二零二三年十二月三十一日 (以港幣百萬元列示)	總額	7日 內	8日 至 1個月	1個月 以上 至 3個月	3個月 以上 至 6個月	6個月 以上 至 1年	1年 以上 至 5年	超過 5年	未定 期限
<b>表內資產：</b>									
現金	-	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生合約之應收帳款	554	171	363	7	7	19	76	22	-
存放於外匯基金款項	94	94	-	-	-	-	-	-	-
存放同業及同業貸款	36,621	9,911	11,913	9,642	3,342	1,790	23	-	-
持有債務工具及結構性產品	6,162	6,162	-	-	-	-	-	-	-
非銀行客戶貸款	13,332	6,620	5,612	894	78	55	66	7	-
其他資產	1,809	-	1	58	33	-	-	-	1,717
<b>總計</b>	<b>58,572</b>	<b>22,958</b>	<b>17,889</b>	<b>10,601</b>	<b>3,460</b>	<b>1,864</b>	<b>165</b>	<b>29</b>	<b>1,717</b>
<b>表外資產：</b>									
其他資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>總計</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>表內負債：</b>									
非銀行客戶存款	47,172	22,645	9,718	9,660	3,338	1,788	23	-	-
衍生合約之應付帳款	546	163	363	7	7	20	77	21	-
同業存放	8,976	3,350	4,532	890	77	54	66	7	-
其他負債	1,438	9	110	122	502	54	690	7	(56)
資本及儲備	485	-	50	-	-	-	-	-	435
<b>總計</b>	<b>58,617</b>	<b>26,167</b>	<b>14,773</b>	<b>10,679</b>	<b>3,924</b>	<b>1,916</b>	<b>856</b>	<b>35</b>	<b>379</b>
<b>表外負債：</b>									
批出的不可撤銷的貸款承諾	3,653	3,653	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	1,869	1,869	-	-	-	-	-	-	-
<b>總計</b>	<b>5,522</b>	<b>5,522</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>合約到期缺口</b>		<b>(8,731)</b>	<b>3,116</b>	<b>(78)</b>	<b>(464)</b>	<b>(52)</b>	<b>(691)</b>	<b>(6)</b>	
<b>累計合約到期缺口</b>		<b>(8,731)</b>	<b>(5,615)</b>	<b>(5,693)</b>	<b>(6,157)</b>	<b>(6,209)</b>	<b>(6,900)</b>	<b>(6,906)</b>	

以下表所列示的LGT香港資料是基於行為假設後，按照指定項目所作出估計的現金流量：

二零二三年十二月三十一日 (以港幣百萬元列示)	總額	7日 內	8日 至 1個月	1個月 以上 至 3個月	3個月 以上 至 6個月	6個月 以上 至 1年	1年 以上 至 5年	超過 5年	未定 期限
在過去十二個月內，最低活期、儲蓄及往來帳戶總存款額	1,521								1,521
<b>表外負債：</b>									
批出的不可撤銷的貸款承諾	3,653	301	733	1,161	905	553	-	-	-
其他負債	1,869	-	-	-	-	-	-	-	1,869

以上表所列示的資料源自香港金融管理局流動性監察工具申報表 (表格 MA(BS)23)

## LGT 皇家銀行，香港分行

### VIII 流動性資料 (續)

#### (5) 流動資金差距 (續)

下表為本分行截至二零二二年十二月三十一日，表內及表外項目按相關到期日分析：

二零二二年十二月三十一日 (以港幣百萬元列示)	總額	7日 內	8日 至 1個月	1個月 以上 至 3個月	3個月 以上 至 6個月	6個月 以上 至 1年	1年 以上 至 5年	超過 5年	未定 期限
表內資產：									
現金	-	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生合約之應收帳款	689	298	366	4	4	10	37	22	-
存放於外匯基金款項	403	403	-	-	-	-	-	-	-
存放同業及同業貸款	33,804	10,574	11,145	8,308	2,289	1,468	20	-	-
持有債務工具及結構性產品	6,675	6,675	-	-	-	-	-	-	-
非銀行客戶貸款	16,539	8,968	5,987	1,207	207	77	79	14	-
其他資產	1,629	-	67	15	-	-	29	-	1,518
總計	59,739	26,918	17,565	9,534	2,500	1,555	165	36	1,518
表外資產：									
其他資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總計	-	-	-	-	-	-	-	-	-
表內負債：									
非銀行客戶存款	47,864	25,997	9,794	8,301	2,286	1,466	20	-	-
衍生合約之應付帳款	678	287	366	4	4	10	37	22	-
同業存放	9,814	4,003	3,863	1,230	552	73	79	14	-
其他負債	1,063	12	82	17	516	50	296	6	84
資本及儲備	354	-	32	-	-	-	-	-	322
總計	59,773	30,299	14,137	9,552	3,358	1,599	432	42	406
表外負債：									
批出的不可撤銷的貸款承諾	3,781	3,781	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	1,850	1,850	-	-	-	-	-	-	-
總計	5,631	5,631	-	-	-	-	-	-	-
合約到期缺口		(9,012)	3,428	(18)	(858)	(44)	(267)	(6)	
累計合約到期缺口		(9,012)	(5,584)	(5,602)	(6,460)	(6,504)	(6,771)	(6,777)	

以下表所列示的LGT香港資料是基於行為假設後，按照指定項目所作出估計的現金流量：

二零二二年十二月三十一日 (以港幣百萬元列示)	總額	7日 內	8日 至 1個月	1個月 以上 至 3個月	3個月 以上 至 6個月	6個月 以上 至 1年	1年 以上 至 5年	超過 5年	未定 期限
在過去十二個月內，最低活期、儲蓄及往來帳戶總存款額	2,464								2,464
表外負債：									
批出的不可撤銷的貸款承諾	3,781	393	820	1,158	843	567	-	-	-
其他負債	1,851	-	-	-	-	-	-	-	1,851

以上表所列示的資料源自香港金融管理局流動性監察工具申報表 (表格 MA(BS)23)

### **IX 薪酬資料的披露**

根據香港金管局監管政策手冊 (CG—5) "穩健的薪酬制度指引"，總行已作出相關薪酬資料的披露，因此LGT香港並沒有就此作出披露。有關詳情，請參考總行的年報。

### **X 氣候風險管理的披露**

參考香港金管局監管政策手冊 (GS-1) "氣候風險管理"，LGT 私人銀行TCFD報告已包含了根據氣候相關財務披露工作組 (TCFD) 建議進行的氣候相關披露，因此LGT香港並沒有就此作出披露。

## LGT 皇家銀行 · 香港分行

---

### B 部分：集團資料 (綜合基準)

#### LGT 集團的主要財務資料 (綜合基準)： (以瑞士法郎千元列示，比率除外)

##### I 資本及資本充足比率

	二零二三年 十二月三十一日	二零二二年 十二月三十一日
資本充足比率	<b>19.9%</b>	19.1%
股東資金	<b>5,987,025</b>	6,021,758

LGT 集團的風險資本比率是按照歐盟及列支敦士登政府的法例所執行，計算方式依從巴塞爾銀行監理委員會指引 (資本協定III)。

##### II 其他財務資料

	二零二三年 十二月三十一日	二零二二年 十二月三十一日
資產總額	<b>58,134,973</b>	61,104,559
負債總額	<b>52,147,948</b>	55,082,801
貸款及放款總計	<b>33,213,867</b>	34,564,496
客戶存款總計	<b>41,778,734</b>	44,339,919

  

	二零二三年 十二月三十一日 止年度	二零二二年 十二月三十一日 止年度
除稅前利潤	<b>459,329</b>	487,974