

LGT 皇家銀行，香港分行

(於列支敦士登註冊成立之有限公司)

截至二零二一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 二零二一年 十二月三十一日		全年結算至 二零二零年 十二月三十一日	
利息收入		293,274		516,648
利息開支		(83,046)		(258,633)
其他經營收入				
來自非港元貨幣交易的收益減虧損		201,693		202,644
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損		209,348		199,857
來自其他交易活動的收益減虧損		162,483		149,159
費用及佣金收入淨額				
費用及佣金收入	1,574,402		1,234,391	
費用及佣金開支	(224,511)	1,349,891	(203,422)	1,030,969
其他		215,877		223,378
經營收入		2,349,520		2,064,022
經營開支				
員工及租金開支	(1,361,653)		(1,160,861)	
其他開支	(803,571)	(2,165,224)	(717,222)	(1,878,083)
預期信貸損失準備變化		482		(488)
除稅前利潤		184,778		185,451
稅項開支		(36,371)		(28,653)
除稅後利潤		148,407		156,798

LGT 皇家銀行 · 香港分行

II 資產負債表資料 (以港幣千元列示)

	二零二一年 十二月三十一日	二零二一年 六月三十日
資產		
存放於外匯基金款項	398,233	435,200
現金及銀行結餘	4,105,464	5,224,396
存放於海外辦事處的款項	21,498,009	17,785,455
投資證券	5,850,494	7,483,982
貸款及應收款項	18,342,561	22,645,031
固定資產	466,199	532,051
無形資產	1,140,186	1,173,754
資產總額	<u>51,801,146</u>	<u>55,279,869</u>
負債		
銀行及其他金融機構的存款及結餘	62,436	65,909
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	18,476,140	17,835,384
定期、短期通知及通知存款	21,536,791	23,432,950
結欠海外辦事處的款項	9,375,963	11,705,326
為或然負債及承諾而提撥的準備金	-	162
其他負債	2,349,816	2,240,138
負債總額	<u>51,801,146</u>	<u>55,279,869</u>

LGT 皇家銀行 · 香港分行

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

	二零二一年 十二月三十一日	二零二一年 六月三十日
現金及銀行結餘	4,106,960	5,226,464
減：預期信貸損失準備	(1,496)	(2,068)
	<u>4,105,464</u>	<u>5,224,396</u>

(2) 貸款及應收款項

	二零二一年 十二月三十一日	二零二一年 六月三十日
對客戶的貸款及放款	17,464,323	21,505,393
對銀行的貸款及放款	47,183	285,019
減：		
預期信貸損失準備	(485)	(2,203)
	<u>17,511,021</u>	<u>21,788,209</u>
應計利息	20,041	13,959
衍生工具的未兌現盈利	628,125	667,722
其他	183,374	175,141
	<u>831,540</u>	<u>856,822</u>
	<u>18,342,561</u>	<u>22,645,031</u>

(3) 客戶貸款總額按行業劃分的明細表

	二零二一年 十二月三十一日		二零二一年 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	1,251,420	1,251,345	1,284,002	1,283,763
個人				
其他	4,869,469	4,869,468	5,136,877	5,132,375
在香港以外使用的貸款及放款	11,343,434	11,324,869	15,084,514	14,974,105
	<u>17,464,323</u>	<u>17,445,682</u>	<u>21,505,393</u>	<u>21,390,243</u>

LGT 皇家銀行 · 香港分行

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%：

	二零二一年 十二月三十一日
英屬處女群島	5,823,115
香港	6,258,325
	<u>12,081,440</u>

	二零二一年 六月三十日
英屬處女群島	9,577,835
香港	6,543,730
	<u>16,121,565</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) 於二零二一年十二月三十一日及二零二一年六月三十日，總行沒有為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，於二零二一年十二月三十一日及二零二一年六月三十日，LGT香港並無減值的客戶、銀行貸款及放款及銀行結餘。
- (7) 於二零二一年十二月三十一日及二零二一年六月三十日，LGT香港並無逾期的客戶、銀行貸款及放款及銀行結餘。
- (8) 於二零二一年十二月三十一日及二零二一年六月三十日，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) 於二零二一年十二月三十一日及二零二一年六月三十日，LGT香港並無其他逾期資產。

LGT 皇家銀行 · 香港分行

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	
二零二一年十二月三十一日					
發達國家	30,445,403	401	1,885,141	1,587,794	33,918,739
內含					
-列支敦士登	25,471,832	-	4,108	8,550	25,484,490
發展中的亞太區國家	975,470	2,979	318,048	3,744,836	5,041,333

	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	
二零二一年六月三十日					
發達國家	28,864,277	631,978	1,705,515	1,671,739	32,873,509
內含					
-列支敦士登	22,128,869	-	4,114	8,566	22,141,549
發展中的亞太區國家	937,466	-	435,755	7,220,798	8,594,019
內含					
-中國	108,077	-	332,028	6,116,918	6,557,023

LGT 皇家銀行 · 香港分行

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

二零二一年十二月三十一日

	資產負債表內的風險	資產負債表外的風險	總額
交易對手類型			
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	990,818	1,516	992,334
其他交易對手而其風險被認為內地非銀行類客戶風險	100,245	2,984	103,229
總額	1,091,063	4,500	1,095,563
已扣減準備金的資產總額	51,801,146		
資產負債表內的風險與總資產的比例	2.11%		

二零二一年六月三十日

	資產負債表內的風險	資產負債表外的風險	總額
交易對手類型			
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	1,003,096	3,270	1,006,366
其他交易對手而其風險被認為內地非銀行類客戶風險	127,528	1,382	128,910
總額	1,130,624	4,652	1,135,276
已扣減準備金的資產總額	55,279,707		
資產負債表內的風險與總資產的比例	2.05%		

LGT 皇家銀行 · 香港分行

VI 貨幣風險

(以港幣千元列示)

	美元	英鎊	日元	歐元	人民幣	瑞士法郎	新加坡元	以色列 新謝克爾
二零二一年十二月三十一日								
現貨資產	28,628,489	2,222,789	1,993,248	3,082,396	934,202	1,517,091	758,499	32,344
現貨負債	(28,654,121)	(2,222,445)	(1,993,371)	(3,080,575)	(930,786)	(1,544,990)	(757,982)	(31,959)
遠期買入	7,301,118	1,613,276	944,736	757,658	191,978	1,799,802	162,447	-
遠期賣出	(7,268,743)	(1,613,348)	(944,154)	(756,523)	(194,702)	(1,782,311)	(162,800)	(25)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉 (或短倉) 淨持倉量	6,743	272	459	2,956	692	(10,408)	164	360

	美元	英鎊	日元	歐元	人民幣	瑞士法郎	新加坡元	以色列 新謝克爾
二零二一年六月三十日								
現貨資產	30,637,623	1,742,926	2,973,439	3,523,826	800,786	1,479,298	804,134	28,987
現貨負債	(30,629,451)	(1,744,441)	(2,973,976)	(3,524,212)	(797,423)	(1,487,402)	(803,900)	(28,754)
遠期買入	9,207,802	3,122,839	1,112,672	994,788	396,987	1,460,518	139,695	-
遠期賣出	(9,213,932)	(3,121,103)	(1,111,784)	(993,220)	(399,798)	(1,452,043)	(139,914)	-
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉 (或短倉) 淨持倉量	2,042	221	351	1,182	552	371	15	233

於二零二一年十二月三十一日，美元、英鎊、日元、歐元、人民幣、瑞士法郎、新加坡元及以色列新謝克爾（於二零二一年六月三十日，美元、歐元及人民幣）佔所有非港元貨幣的總淨持倉量的10%或以上。

於二零二零年十二月三十一日及二零二零年六月三十日，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。

LGT 皇家銀行 · 香港分行

VII 資產負債表外風險承擔

(以港幣千元列示)

	二零二一年 十二月三十一日	二零二一年 六月三十日
或然負債及承諾		
合約數額		
直接信貸替代項目	757,119	717,148
交易關聯或有項目	3,797	3,789
應付部分已付股份及證券	619,790	446,260
其他承諾	27,033,765	25,353,354

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。

	二零二一年 十二月三十一日	二零二一年 六月三十日
衍生工具		
合約或名義數額		
匯率合約	26,856,525	33,365,722
利率合約	960,403	1,207,026
股份權益合約	11,682,608	16,423,080
其他	3,636,809	8,921,775
	43,136,345	59,917,603

	二零二一年十二月三十一日		二零二一年六月三十日	
	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	125,227	118,547	228,688	219,935
利率合約	16,368	15,756	21,806	21,349
股份權益合約	468,456	468,456	300,807	300,807
其他	18,074	17,892	116,421	115,295
	628,125	620,651	667,722	657,386

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	
	二零二一年 十二月三十一日	二零二零年 十二月三十一日
平均流動性維持比率	61.24%	61.10%

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皇家銀行·香港分行(簡稱「LGT香港」)可能無法為增加資產而融資,以及可能要承受不願接受的損失,否則便無法履行到期義務的風險。

LGT香港旨在採取穩健和審慎,並與其業務活動的性質、規模和複雜程度相稱的流動性風險管理策略。

LGT香港制定風險承受能力額度,用以監察及管控流動性和資金風險的性質及程度。其風險承受能力額度與 Foundation Board 釐定的承險偏好一致。流動性管理在總行層面及分行層面均會執行。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。

流動性和資金風險管理主要由當地分行執行,而LGT香港確保符合其資產負債管理委員會所釐定的額度。

LGT香港流動性政策明確界定相關各方的權限、責任及匯報架構。LGT香港資產負債管理委員會透過制定和檢閱LGT香港的流動性政策,監督流動性風險管理。集團的交易及財資部門負責管理LGT香港的日常和即日流動性狀況、資金要求及有關的到期情況。香港財務部負責每日監察主要流動性指標及每週進行流動性維持比率壓力測試。負責部門對其所負責的預警指標進行監察。當預警指標達到警告或行動額度時,負責部門將遵循流動性政策中所規定的上報程序。

VIII 流動性資料 (續)

(2) 流動性風險管理 (續)

管治 (續)

香港財務部及集團風險與安全部定期編製報告概述LGT香港的流動性和資金風險，並每月向LGT香港資產負債管理委員會匯報。有關報告包括：量度和管理流動性風險的主要流動性指標；資產負債表內和表外項目重訂息率的缺口並以主要貨幣劃分；LGT香港有價債務證券和同業拆放的規模及組成部分；通知存款的分析；以及內部流動性壓力測試結果，包括在不同的壓力情境下，比較由無產權負擔的流動資產組成的流動性儲備，與預期在受壓情況下的合約和或然資金流出。

LGT香港的流動性政策是作為向LGT香港不同業務類別傳達流動性風險策略、政策和實務的工具。該政策定明LGT香港的流動性風險管理策略，包括如何識別、量度、監察和控制流動性風險。此外，該政策亦列明與任何增加信用額度相關事件的協定機制，以評估其對所有相關比率及限制的影響。

LGT香港資產負債管理委員每年檢閱和審批該政策，並由總行董事會背書，以確保政策持續有效，以及符合所有相關的外部 and 內部要求。

資金策略

集團採用中央資金策略。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。資金的來源和期限應達到充分的多元化水平。LGT香港確保當地資金策略與集團一致，以實現多元化、較長期和較固定的負債。香港財務部每日監察源自客戶存款的集中度比率及LGT香港資產負債管理委員最少每月監察和檢閱源自客戶方的資金集中程度。

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、具流動性和可隨時轉售的資產緩衝組合，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，即使在銀行業受壓期間，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。

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。

LGT 皇家銀行，香港分行

VIII 流動性資料 (續)

(2) 流動性風險管理 (續)

流動性壓力測試

LGT集團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皇家銀行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，並監察集團所有實體包括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將於每月舉行的資產負債管理委員會議中匯報。

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交易對手額度及個別證券額度所管控。

抵押品池中最大交易對手風險

	二零二一年 十二月三十一日	二零二零年 十二月三十一日
美洲開發銀行	26.03%	19.72%

抵押品池中最大個別證券風險

	二零二一年 十二月三十一日	二零二零年 十二月三十一日
亞洲開發銀行	4.84%	
美國短期國庫券	10.43%	

(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

	二零二一年 十二月三十一日 佔負債總額的百分率	二零二零年 十二月三十一日 佔負債總額的百分率
非銀行客戶存款	77.25%	80.38%
借款來自總行	18.14%	14.63%

LGT 皇家銀行，香港分行

VIII 流動性資料 (續)

(5) 流動資金差距

下表為本分行截至二零二一年十二月三十一日，表內及表外項目按相關到期日分析：

二零二一年十二月三十一日 (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	1	1	-	-	-	-	-	-	-
衍生合約之應收帳款	617	104	479	4	7	14	13	6	-
存放於外匯基金款項	398	398	-	-	-	-	-	-	-
存放同業及同業貸款	25,656	16,644	6,289	1,931	516	276	-	-	-
持有債務工具及結構性產品	5,850	5,850	-	-	-	-	-	-	-
非銀行客戶貸款	17,476	8,550	6,791	1,516	252	252	86	29	-
其他資產	1,790	-	46	17	-	1	29	-	1,697
總計	51,788	31,547	13,605	3,468	775	543	128	35	1,697
表外資產：									
其他資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總計	-	-	-	-	-	-	-	-	-
表內負債：									
非銀行客戶存款	40,016	34,096	3,184	1,947	513	276	-	-	-
衍生合約之應付帳款	609	97	479	4	6	15	13	6	-
同業存放	9,446	3,331	3,608	1,526	274	252	426	29	-
其他負債	1,296	17	127	20	565	49	408	3	107
資本及儲備	422	-	148	-	-	-	-	-	274
總計	51,789	37,541	7,546	3,497	1,358	592	847	38	381
表外負債：									
批出的不可撤銷的貸款承諾	3,655	3,655	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	1,385	1,385	-	-	-	-	-	-	-
總計	5,040	5,040	-	-	-	-	-	-	-
合約到期缺口		(11,034)	6,059	(29)	(583)	(49)	(719)	(3)	
累計合約到期缺口		(11,034)	(4,975)	(5,004)	(5,587)	(5,636)	(6,355)	(6,358)	

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：

二零二一年十二月三十一日 (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	4,884								4,884
表外負債：									
批出的不可撤銷的貸款承諾	3,655	654	699	1,025	785	492	-	-	-
其他負債	1,385	-	-	-	-	-	-	-	1,385

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)

下表為本分行截至二零二零年十二月三十一日，表內及表外項目按相關到期日分析：

二零二零年十二月三十一日 (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	1	1	-	-	-	-	-	-	-
衍生合約之應收帳款	1,064	295	681	51	9	10	21	6	-
存放於外匯基金款項	388	388	-	-	-	-	-	-	-
存放同業及同業貸款	26,967	18,128	3,385	3,956	952	546	-	-	-
持有債務工具及結構性產品	5,944	5,944	-	-	-	-	-	-	-
非銀行客戶貸款	16,832	7,243	8,444	736	271	73	65	-	-
其他資產	1,947	1	34	13	-	-	-	30	1,869
總計	53,143	32,000	12,544	4,756	1,232	629	86	36	1,869
表外資產：									
其他資產	1	-	-	-	-	-	-	-	1
總計	1	-	-	-	-	-	-	-	1
表內負債：									
非銀行客戶存款	42,727	35,110	2,909	3,227	935	546	-	-	-
衍生合約之應付帳款	1,052	283	681	51	9	9	21	6	-
同業存放	7,786	2,357	3,955	694	302	73	405	-	-
其他負債	1,219	10	82	18	446	55	431	75	102
資本及儲備	358	-	157	-	-	-	-	-	201
總計	53,142	37,760	7,784	3,990	1,692	683	857	81	303
表外負債：									
批出的不可撤銷的貸款承諾	3,711	3,711	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	1,204	1,204	-	-	-	-	-	-	-
總計	4,915	4,915	-	-	-	-	-	-	-
合約到期缺口		(10,675)	4,760	766	(460)	(54)	(771)	(45)	
累計合約到期缺口		(10,675)	(5,915)	(5,149)	(5,609)	(5,663)	(6,434)	(6,479)	

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：

二零二零年十二月三十一日 (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	1,961								1,961
表外負債：									
批出的不可撤銷的貸款承諾	3,711	366	752	1,041	917	635	-	-	-
其他負債	1,204	-	-	-	-	-	-	-	1,204

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。

LGT 皇家銀行 · 香港分行

B 部分：集團資料 (綜合基準)

(以瑞士法郎千元列示，比率除外)

LGT Group 的主要財務資料 (綜合基準)：

I 資本及資本充足比率

	二零二一年 十二月三十一日	二零二零年 十二月三十一日
資本充足比率	22.1%	21.9%
股東資金	6,046,823	4,836,819

LGT Group 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

	二零二一年 十二月三十一日	二零二零年 十二月三十一日
資產總額	52,875,628	49,870,305
負債總額	46,828,805	45,033,486
貸款及放款總計	24,705,191	22,940,249
客戶存款總計	39,871,882	36,918,383
	截至二零二一年 十二月三十一日 止年度	截至二零二零年 十二月三十一日 止年度
除稅前利潤	403,139	332,505