

LGT 皇家銀行，香港分行

(於列支敦士登註冊成立之有限公司)

截至二零二二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 二零二二年 十二月三十一日		全年結算至 二零二一年 十二月三十一日	
利息收入		981,516		293,274
利息開支		(616,736)		(83,046)
其他經營收入				
來自非港元貨幣交易的收益減虧損		153,718		201,693
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損		103,560		209,348
來自其他交易活動的收益減虧損		89,994		162,483
費用及佣金收入淨額				
費用及佣金收入	1,385,725		1,574,402	
費用及佣金開支	(186,295)	1,199,430	(224,511)	1,349,891
其他		196,051		215,877
經營收入		2,107,533		2,349,520
經營開支				
員工及租金開支	(1,249,968)		(1,361,653)	
其他開支	(811,916)		(803,571)	
其他準備金撥備	(139)	(2,062,023)	-	(2,165,224)
預期信貸損失準備變化		(287)		482
除稅前利潤		45,223		184,778
稅項開支		(13,518)		(36,371)
除稅後利潤		31,705		148,407

LGT 皇家銀行 · 香港分行

II 資產負債表資料 (以港幣千元列示)

	二零二二年 十二月三十一日	二零二二年 六月三十日
資產		
存放於外匯基金款項	402,769	396,481
現金及銀行結餘	5,716,455	4,707,305
存放於海外辦事處的款項	27,932,708	20,977,911
投資證券	6,673,511	5,482,678
貸款及應收款項	17,617,462	18,491,955
固定資產	362,827	414,560
無形資產	1,073,051	1,106,618
資產總額	<u>59,778,783</u>	<u>51,577,508</u>
負債		
銀行及其他金融機構的存款及結餘	177,173	103,917
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	9,184,588	13,333,878
定期、短期通知及通知存款	38,553,721	26,972,991
結欠海外辦事處的款項	9,619,043	8,927,349
其他負債	2,244,258	2,239,373
負債總額	<u>59,778,783</u>	<u>51,577,508</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

	二零二二年 十二月三十一日	二零二二年 六月三十日
現金及銀行結餘	5,718,307	4,709,000
減：預期信貸損失準備	(1,852)	(1,695)
	<u>5,716,455</u>	<u>4,707,305</u>

(2) 貸款及應收款項

	二零二二年 十二月三十一日	二零二二年 六月三十日
對客戶的貸款及放款	16,516,629	17,314,777
對銀行的貸款及放款	7,774	9,989
減：		
預期信貸損失準備	(367)	(540)
	<u>16,524,036</u>	<u>17,324,226</u>
應計利息	204,641	33,488
衍生工具的未兌現盈利	695,622	980,147
其他	193,163	154,094
	<u>1,093,426</u>	<u>1,167,729</u>
	<u>17,617,462</u>	<u>18,491,955</u>

(3) 客戶貸款總額按行業劃分的明細表

	二零二二年 十二月三十一日		二零二二年 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	1,113,403	1,113,240	1,167,781	1,167,661
個人				
其他	4,039,737	4,039,548	4,552,181	4,547,806
在香港以外使用的貸款及放款	11,363,489	11,358,540	11,594,815	11,584,436
	<u>16,516,629</u>	<u>16,511,328</u>	<u>17,314,777</u>	<u>17,299,903</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%：

	二零二二年 十二月三十一日	二零二二年 六月三十日
英屬處女群島	6,542,555	6,327,782
香港	5,276,427	5,796,458
	11,818,982	12,124,240

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) 於二零二二年十二月三十一日及二零二二年六月三十日，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，於二零二二年十二月三十一日及二零二二年六月三十日，LGT香港並無減值的客戶、銀行貸款及放款及銀行結餘。
- (7) 於二零二二年十二月三十一日及二零二二年六月三十日，LGT香港並無逾期的客戶、銀行貸款及放款及銀行結餘。
- (8) 於二零二二年十二月三十一日及二零二二年六月三十日，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) 於二零二二年十二月三十一日及二零二二年六月三十日，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	
二零二二年十二月三十一日					
發達國家	37,123,873	48,496	1,614,691	1,748,628	40,535,688
內含					
- 列支敦士登	32,001,830	-	26,774	6,800	32,035,404

	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	
二零二二年六月三十日					
發達國家	30,089,349	37,384	1,759,366	1,402,273	33,288,372
內含					
- 列支敦士登	25,156,288	-	36,922	1,467	25,194,677

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

二零二二年十二月三十一日

	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	609,545	1,401	610,946
其他交易對手而其風險被認為內地非銀行類客戶風險	59,105	541	59,646
總額	668,650	1,942	670,592
已扣減準備金的資產總額	59,778,783		
資產負債表內的風險與總資產的比例	1.12%		

二零二二年六月三十日

	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	768,370	3,479	771,849
其他交易對手而其風險被認為內地非銀行類客戶風險	66,900	157	67,057
總額	835,270	3,636	838,906
已扣減準備金的資產總額	51,577,508		
資產負債表內的風險與總資產的比例	1.62%		

LGT 皇家銀行 · 香港分行

VI 貨幣風險

(以港幣千元列示)

	美元	瑞士法郎
二零二二年十二月三十一日		
現貨資產	34,971,475	2,549,901
現貨負債	(35,001,928)	(2,474,544)
遠期買入	6,982,527	2,426,609
遠期賣出	(6,922,205)	(2,496,568)
期權淨持倉量	-	-
長倉 (或短倉) 淨持倉量	<u>29,869</u>	<u>5,398</u>

	美元	英鎊	日元	歐元	人民幣	瑞士法郎	新加坡元
二零二二年六月三十日							
現貨資產	28,045,054	2,062,175	1,821,151	3,102,469	1,092,399	848,542	762,188
現貨負債	(28,066,841)	(2,059,432)	(1,821,144)	(3,102,299)	(1,089,749)	(844,560)	(760,994)
遠期買入	7,423,037	1,661,040	1,721,573	967,863	120,889	1,690,936	167,387
遠期賣出	(7,403,133)	(1,663,552)	(1,721,329)	(966,763)	(122,814)	(1,694,529)	(168,381)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-
長倉 (或短倉) 淨持倉量	<u>(1,883)</u>	<u>231</u>	<u>251</u>	<u>1,270</u>	<u>725</u>	<u>389</u>	<u>200</u>

於二零二二年十二月三十一日，美元、瑞士法郎（於二零二二年六月三十日，美元、英鎊、日元、歐元、人民幣、瑞士法郎、新加坡元）佔所有非港元貨幣的總淨持倉量的10%或以上。

於二零二二年十二月三十一日及二零二二年六月三十日，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)

	二零二二年 十二月三十一日	二零二二年 六月三十日
或然負債及承諾		
合約數額		
直接信貸替代項目	820,133	742,477
交易關聯或有項目	3,788	3,806
應付部分已付股份及證券	1,022,784	1,155,152
其他承諾	28,194,746	26,706,680

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。

	二零二二年 十二月三十一日	二零二二年 六月三十日
衍生工具		
合約或名義數額		
匯率合約	27,010,226	25,886,737
利率合約	611,931	808,454
股份權益合約	6,605,491	9,631,857
其他	3,979,101	5,325,963
	38,206,749	41,653,011

	二零二二年十二月三十一日		二零二二年六月三十日	
	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	340,066	329,664	355,019	347,992
利率合約	21,367	20,963	19,558	18,789
股份權益合約	282,811	282,811	552,949	552,949
其他	51,378	50,884	52,621	52,051
	695,622	684,322	980,147	971,781

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
二零二二年 二零二一年
十二月三十一日 十二月三十一日

平均流動性維持比率	59.73%	61.24%
-----------	---------------	--------

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。

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。集團風險監控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

	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日
美洲開發銀行	19.24%	26.03%

抵押品池中最大個別證券風險

	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日
北歐投資銀行	4.18%	
亞洲開發銀行	4.84%	

(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

	二零二二年 十二月三十一日 佔負債總額的百分率	二零二一年 十二月三十一日 佔負債總額的百分率
非銀行客戶存款	80.07%	77.25%
借款來自總行	16.12%	18.14%

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)

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)

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

	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日
資本充足比率	19.1%	22.1%
股東資金	6,021,758	6,046,823

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

	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日
資產總額	61,104,559	52,875,628
負債總額	55,082,801	46,828,805
貸款及放款總計	34,564,496	24,705,191
客戶存款總計	44,339,919	39,871,882
	截至二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至二零二一年 十二月三十一日 止年度
除稅前利潤	487,974	403,139