

# **LGT 皇家銀行**

## **(香港) 分行**

(於列支敦士登註冊成立之有限公司)

截至二零一九年六月三十日止六個月之  
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)

	截至二零一九年 六月三十日止 六個月		截至二零一八年 六月三十日止 六個月
利息收入	<b>608,603</b>		430,050
利息開支	<b>(444,242)</b>		(280,674)
其他經營收入			
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	<b>90,599</b>		59,225
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	<b>99,565</b>		76,518
來自其他交易活動的收益減虧損	<b>34,953</b>		48,476
費用及佣金收入淨額			
費用及佣金收入	<b>473,650</b>	515,716	
費用及佣金開支	<b>(95,323)</b>	(96,933)	418,783
其他	<b>109,570</b>		94,977
經營收入	<b>877,375</b>		847,355
經營開支			
員工及租金開支	<b>(511,085)</b>	(547,679)	
其他開支	<b>(308,177)</b>	(230,078)	
其他準備金回撥	<b>444</b>	11	(777,746)
預期信貸損失準備變化	<b>(4,766)</b>		1,454
除稅前利潤	<b>53,791</b>		71,063
稅項開支	<b>(9,587)</b>		(11,516)
除稅後利潤	<b>44,204</b>		59,547

## LGT 皇家銀行（香港）分行

### II 資產負債表資料

(以港幣千元列示)

	二零一九年 六月三十日	二零一八年 十二月三十一日
<b>資產</b>		
存放於外匯基金款項	403,284	432,771
現金及銀行結餘	6,385,898	6,207,377
存放於海外辦事處的款項	30,917,072	25,726,894
投資證券	5,091,735	5,007,984
貸款及應收款項	19,715,676	17,838,013
固定資產	584,829	34,729
無形資產	1,308,025	1,341,593
資產總額	<b>64,406,519</b>	<b>56,589,361</b>
<b>負債</b>		
銀行及其他金融機構的存款及結餘	179,626	91,455
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	9,681,604	8,997,774
定期、短期通知及通知存款	39,238,494	31,144,473
結欠海外辦事處的款項	13,871,801	14,982,725
為或然負債及承諾而提撥的準備金	4	448
其他負債	1,434,990	1,372,486
負債總額	<b>64,406,519</b>	<b>56,589,361</b>



## 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%：

二零一九年  
六月三十日

英屬處女群島  
香港

6,081,169  
6,296,774  
12,377,943

二零一八年  
十二月三十一日

英屬處女群島  
香港

4,952,094  
5,592,149  
10,544,243

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) 於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，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，於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，LGT香港並無減值的客戶、銀行貸款及放款及銀行結餘。
- (7) 於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，LGT香港並無逾期的客戶、銀行貸款及放款及銀行結餘。
- (8) 於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，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) 於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，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	
二零一九年六月三十日					
發達國家	43,519,580	622,877	1,475,463	964,962	46,582,882
內含 -列支敦士登	36,352,735	-	61,320	32,199	36,446,254

	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	
二零一八年十二月三十一日					
發達國家	35,801,527	1,408,766	533,927	933,612	38,677,832
內含 -列支敦士登	30,301,050	-	2,529	30,282	30,333,861
離岸中心	2,722,395	-	169,387	4,497,770	7,389,552

## 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

二零一九年六月三十日

	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	690,171	11,217	701,388
其他交易對手而其風險被認為內地非銀行類客戶風險	142,973	1,424	144,397
總額	833,144	12,641	845,785
已扣減準備金的資產總額	64,406,515		
資產負債表內的風險與總資產的比例	1.29%		

二零一八年十二月三十一日

	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	724,328	12,512	736,840
其他交易對手而其風險被認為內地非銀行類客戶風險	126,279	-	126,279
總額	850,607	12,512	863,119
已扣減準備金的資產總額	56,588,913		
資產負債表內的風險與總資產的比例	1.50%		

## 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
二零一九年六月三十日		
現貨資產	34,011,646	1,555,377
現貨負債	(34,000,881)	(1,571,687)
遠期買入	7,765,908	1,108,460
遠期賣出	(7,759,531)	(1,086,205)
期權淨持倉量	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	<u>17,142</u>	<u>5,945</u>

	美元	瑞士法郎
二零一八年十二月三十一日		
現貨資產	29,157,613	1,334,931
現貨負債	(29,157,700)	(1,336,293)
遠期買入	6,894,888	1,062,537
遠期賣出	(6,873,757)	(1,063,878)
期權淨持倉量	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	<u>21,044</u>	<u>(2,703)</u>

於二零一九年六月三十日，美元及瑞士法郎（於二零一八年十二月三十一日，美元及瑞士法郎）佔所有非港元貨幣的總淨持倉量的10%或以上。二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，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)

	二零一九年 六月三十日	二零一八年 十二月三十一日
或然負債及承諾		
合約數額		
* 直接信貸替代項目	25,802	25,866
交易關聯或有項目	403,974	138,570
* 應付部分已付股份及證券	275,029	206,945
其他承諾	26,628,516	25,099,450

\* 比較數字已重申，並符合現時之呈列方式。

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。

	二零一九年 六月三十日	二零一八年 十二月三十一日
衍生工具		
合約或名義數額		
匯率合約	38,284,085	37,762,267
利率合約	1,020,824	994,727
股份權益合約	6,139,366	6,581,024
其他	1,364,789	855,679
	<b>46,809,064</b>	<b>46,193,697</b>

	二零一九年 六月三十日		二零一八年 十二月三十一日	
	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	236,152	230,638	319,552	315,852
利率合約	16,316	15,892	7,490	6,961
股份權益合約	100,872	100,872	331,002	331,002
其他	13,725	13,725	11,460	11,455
	<b>367,065</b>	<b>361,127</b>	<b>669,504</b>	<b>665,270</b>

至於衍生工具方面，此等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。

## LGT 皇家銀行（香港）分行

---

### VIII 流動性資料

	季度結算至	
	二零一九年六月三十日	二零一八年六月三十日
平均流動性維持比率	<b>61.49%</b>	<b>45.26%</b>

平均流動性維持比率是以本分行當季度內每歷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。

### 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"，LGT Bank AG 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LGT Bank AG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

	二零一八年 十二月三十一日	二零一七年 十二月三十一日
資本充足比率	17.6%	18.8%
股東資金	4,112,170	4,112,667

LGT Group 的風險資本比率是按照歐洲共同體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

	二零一八年 十二月三十一日	二零一七年 十二月三十一日
資產總額	43,443,994	41,892,734
負債總額	39,331,824	37,780,067
貸款及放款總計	23,955,455	23,970,781
客戶存款總計	33,383,900	32,402,771
	截至二零一八年 十二月三十一日止 年度	截至二零一七年 十二月三十一日止 年度
除稅前利潤	351,312	320,081