

# **LGT 皇家銀行**

(於列支敦士登註冊成立之有限公司)

## **(香港) 分行**

截至二零二零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)

|                    | 截至二零二零年<br>六月三十日止<br>六個月 | 截至二零一九年<br>六月三十日止<br>六個月 |
|--------------------|--------------------------|--------------------------|
| 利息收入               | 359,234                  | 608,603                  |
| 利息開支               | (207,751)                | (444,242)                |
| 其他經營收入             |                          |                          |
| 來自非港元貨幣交易的收益減虧損    | 89,716                   | 90,599                   |
| 來自持有作交易用途的證券的收益減虧損 | 103,767                  | 99,565                   |
| 來自其他交易活動的收益減虧損     | 61,155                   | 34,953                   |
| 費用及佣金收入淨額          |                          |                          |
| 費用及佣金收入            | 602,009                  | 473,650                  |
| 費用及佣金開支            | (108,184)                | (95,323)                 |
| 其他                 | 107,086                  | 109,570                  |
| 經營收入               | 1,007,032                | 877,375                  |
| 經營開支               |                          |                          |
| 員工及租金開支            | (545,447)                | (511,085)                |
| 其他開支               | (341,974)                | (308,177)                |
| 其他準備金(撥備)/回撥       | (9)                      | 444                      |
| 預期信貸損失準備變化         | (5,630)                  | (4,766)                  |
| 除稅前利潤              | 113,972                  | 53,791                   |
| 稅項開支               | (23,888)                 | (9,587)                  |
| 除稅後利潤              | 90,084                   | 44,204                   |

## LGT 皇家銀行（香港）分行

### II 資產負債表資料

(以港幣千元列示)

|                 | 二零二零年<br>六月三十日    | 二零一九年<br>十二月三十一日  |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| <b>資產</b>       |                   |                   |
| 存放於外匯基金款項       | 447,501           | 374,645           |
| 現金及銀行結餘         | 6,009,013         | 5,764,726         |
| 存放於海外辦事處的款項     | 24,452,933        | 27,312,098        |
| 投資證券            | 5,156,860         | 4,883,385         |
| 貸款及應收款項         | 18,994,048        | 19,341,858        |
| 固定資產            | 440,219           | 504,045           |
| 無形資產            | 1,240,890         | 1,274,457         |
| 資產總額            | <b>56,741,464</b> | <b>59,455,214</b> |
| <b>負債</b>       |                   |                   |
| 銀行及其他金融機構的存款及結餘 | 99,237            | 100,763           |
| 客戶存款            |                   |                   |
| 活期存款及往來帳戶       | 9,991,209         | 7,880,324         |
| 定期、短期通知及通知存款    | 34,979,135        | 39,585,297        |
| 結欠海外辦事處的款項      | 9,328,995         | 10,022,102        |
| 為或然負債及承諾而提撥的準備金 | 9                 | -                 |
| 其他負債            | 2,342,879         | 1,866,728         |
| 負債總額            | <b>56,741,464</b> | <b>59,455,214</b> |

## 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

|            | 二零二零年<br>六月三十日   | 二零一九年<br>十二月三十一日 |
|------------|------------------|------------------|
| 現金及銀行結餘    | 6,011,215        | 5,766,067        |
| 減：預期信貸損失準備 | (2,202)          | (1,341)          |
|            | <b>6,009,013</b> | <b>5,764,726</b> |

#### (2) 貸款及應收款項

|                | 二零二零年<br>六月三十日    | 二零一九年<br>十二月三十一日  |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 對客戶的貸款及放款      | 17,523,990        | 18,337,943        |
| 對銀行的貸款及放款      | 475,650           | 316,510           |
| 減：<br>預期信貸損失準備 | (5,397)           | (628)             |
|                | <b>17,994,243</b> | <b>18,653,825</b> |
| 應計利息           | 30,356            | 65,366            |
| 衍生工具的未兌現盈利     | 847,167           | 476,768           |
| 其他             | 122,282           | 145,899           |
|                | <b>999,805</b>    | <b>688,033</b>    |
|                | <b>18,994,048</b> | <b>19,341,858</b> |

#### (3) 客戶貸款總額按行業劃分的明細表

|               | 二零二零年<br>六月三十日    |                   | 二零一九年<br>十二月三十一日  |                   |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|               | 貸款結餘              | 以抵押品<br>彌償之結餘     | 貸款結餘              | 以抵押品<br>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          | 610,129           | 606,453           | 631,492           | 631,482           |
| 個人            |                   |                   |                   |                   |
| 其他            | 4,138,746         | 4,138,549         | 4,646,456         | 4,640,093         |
| 在香港以外使用的貸款及放款 | 12,775,115        | 12,541,070        | 13,059,995        | 13,026,351        |
|               | <b>17,523,990</b> | <b>17,286,072</b> | <b>18,337,943</b> | <b>18,297,926</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%:

二零二零年  
六月三十日

英屬處女群島  
香港

8,083,013  
4,883,215  
12,966,228

二零一九年  
十二月三十一日

英屬處女群島  
香港

6,145,351  
6,249,503  
12,394,854

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) 於二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，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，於二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，LGT香港並無減值的客戶、銀行貸款及放款及銀行結餘。
- (7) 於二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，LGT香港並無逾期的客戶、銀行貸款及放款及銀行結餘。
- (8) 於二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，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) 於二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，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<br>金融機構 | 非金融<br>私營機構 |            |
| 二零二零年六月三十日 |            |         |             |             |            |
| 發達國家       | 34,116,958 | 620,408 | 876,226     | 1,095,428   | 36,709,020 |
| 內含         |            |         |             |             |            |
| -列支敦士登     | 28,505,684 | -       | 14,589      | 7,662       | 28,527,935 |
| 離岸中心       | 1,044,141  | -       | 1,307,054   | 3,543,963   | 5,895,158  |
| 發展中的亞太區國家  | 942,436    | 804     | 429,405     | 4,040,949   | 5,413,594  |

|              | 銀行         | 官方機構    | 非銀行私營機構     |             | 總數         |
|--------------|------------|---------|-------------|-------------|------------|
|              |            |         | 非銀行<br>金融機構 | 非金融<br>私營機構 |            |
| 二零一九年十二月三十一日 |            |         |             |             |            |
| 發達國家         | 39,080,123 | 628,191 | 1,607,102   | 1,068,121   | 42,383,537 |
| 內含           |            |         |             |             |            |
| -列支敦士登       | 32,346,852 | -       | 42,715      | 22,809      | 32,412,376 |
| 離岸中心         | 206,147    | -       | 124,995     | 5,035,020   | 5,366,162  |
| 發展中的亞太區國家    | 1,600,224  | 2,640   | 246,695     | 1,655,338   | 3,504,897  |

## 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

二零二零年六月三十日

|                                  | 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 | 713,434    | 3,399     | 716,833 |
| 其他交易對手而其風險被認為內地非銀行類客戶風險          | 114,242    | 3,706     | 117,948 |
| 總額                               | 827,676    | 7,105     | 834,781 |
| 已扣減準備金的資產總額                      | 56,741,455 |           |         |
| 資產負債表內的風險與總資產的比例                 | 1.46%      |           |         |

二零一九年十二月三十一日

|                                  | 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 | 631,520    | 3,454     | 634,974 |
| 其他交易對手而其風險被認為內地非銀行類客戶風險          | 127,168    | 2,344     | 129,512 |
| 總額                               | 758,688    | 5,798     | 764,486 |
| 已扣減準備金的資產總額                      | 59,455,214 |           |         |
| 資產負債表內的風險與總資產的比例                 | 1.28%      |           |         |

## 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         |
|-------------|--------------|--------------|
| 二零二零年六月三十日  |              |              |
| 現貨資產        | 33,416,927   | 1,473,822    |
| 現貨負債        | (33,405,235) | (1,485,220)  |
| 遠期買入        | 8,627,874    | 974,244      |
| 遠期賣出        | (8,631,562)  | (961,031)    |
| 期權淨持倉量      | -            | -            |
| 長倉(或短倉)淨持倉量 | <u>8,004</u> | <u>1,815</u> |

|              | 美元            | 瑞士法郎         |
|--------------|---------------|--------------|
| 二零一九年十二月三十一日 |               |              |
| 現貨資產         | 35,057,304    | 1,591,191    |
| 現貨負債         | (35,061,082)  | (1,604,015)  |
| 遠期買入         | 10,380,873    | 2,164,171    |
| 遠期賣出         | (10,316,512)  | (2,152,207)  |
| 期權淨持倉量       | -             | -            |
| 長倉(或短倉)淨持倉量  | <u>60,583</u> | <u>(860)</u> |

於二零二零年六月三十日，美元及瑞士法郎（於二零一九年十二月三十一日，美元）

佔所有非港元貨幣的總淨持倉量的10%或以上。

二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，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)

|             | 二零二零年<br>六月三十日 | 二零一九年<br>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    | 373,682        | 510,062          |
| 交易關聯或有項目    | 3,772          | 3,792            |
| 應付部分已付股份及證券 | 409,482        | 499,131          |
| 其他承諾        | 22,327,934     | 25,546,785       |

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。

|         | 二零二零年<br>六月三十日    | 二零一九年<br>十二月三十一日  |
|---------|-------------------|-------------------|
| 衍生工具    |                   |                   |
| 合約或名義數額 |                   |                   |
| 匯率合約    | 39,493,228        | 42,082,588        |
| 利率合約    | 1,233,978         | 1,143,761         |
| 股份權益合約  | 10,478,174        | 8,561,911         |
| 其他      | 813,399           | 1,727,840         |
|         | <b>52,018,779</b> | <b>53,516,100</b> |

|        | 二零二零年<br>六月三十日 |                | 二零一九年<br>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   | 275,671        | 267,663        | 276,599          | 268,279        |
| 利率合約   | 30,765         | 30,195         | 15,609           | 15,031         |
| 股份權益合約 | 525,647        | 525,647        | 157,400          | 157,400        |
| 其他     | 15,084         | 15,031         | 27,160           | 27,137         |
|        | <b>847,167</b> | <b>838,536</b> | <b>476,768</b>   | <b>467,847</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          |                |
|-----------|----------------|----------------|
|           | 二零二零年<br>六月三十日 | 二零一九年<br>六月三十日 |
| 平均流動性維持比率 | <b>64.64%</b>  | <b>61.49%</b>  |

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。

### 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

|        | 二零一九年<br>十二月三十一日 | 二零一八年<br>十二月三十一日 |
|--------|------------------|------------------|
| 資本充足比率 | <b>19.9%</b>     | 17.6%            |
| 股東資金   | <b>4,618,965</b> | 4,112,170        |

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

|         | 二零一九年<br>十二月三十一日  | 二零一八年<br>十二月三十一日 |
|---------|-------------------|------------------|
| 資產總額    | <b>49,437,590</b> | 43,443,994       |
| 負債總額    | <b>44,818,624</b> | 39,331,824       |
| 貸款及放款總計 | <b>27,638,242</b> | 23,955,455       |
| 客戶存款總計  | <b>38,253,931</b> | 33,383,900       |

  

|       | 截至二零一九年<br>十二月三十一日止<br>年度 | 截至二零一八年<br>十二月三十一日止<br>年度 |
|-------|---------------------------|---------------------------|
| 除稅前利潤 | <b>353,804</b>            | 351,312                   |