

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)

	半年結算至 二零二二年 六月三十日	半年結算至 二零二一年 六月三十日
利息收入	204,754	146,749
利息開支	(75,362)	(44,067)
其他經營收入		
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	77,976	122,575
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	57,519	124,937
來自其他交易活動的收益減虧損	57,270	94,953
費用及佣金收入淨額		
費用及佣金收入	703,824	807,963
費用及佣金開支	(89,977)	(124,486)
其他	87,882	106,981
經營收入	1,023,886	1,235,605
經營開支		
員工及租金開支	(568,907)	(656,461)
其他開支	(388,029)	(379,089)
其他準備金撥備	(184)	(162)
預期信貸損失準備變化	(244)	(1,817)
除稅前利潤	66,522	198,076
稅項開支	(12,414)	(33,725)
除稅後利潤	54,108	164,351

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 六月三十日	二零二一年 十二月三十一日
資產		
存放於外匯基金款項	396,481	398,233
現金及銀行結餘	4,707,305	4,105,464
存放於海外辦事處的款項	20,977,911	21,498,009
投資證券	5,482,678	5,850,494
貸款及應收款項	18,491,955	18,342,561
固定資產	414,560	466,199
無形資產	1,106,618	1,140,186
資產總額	<u>51,577,508</u>	<u>51,801,146</u>
負債		
銀行及其他金融機構的存款及結餘	103,917	62,436
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	13,333,878	18,476,140
定期、短期通知及通知存款	26,972,991	21,536,791
結欠海外辦事處的款項	8,927,349	9,375,963
為或然負債及承諾而提撥的準備金	-	-
其他負債	2,239,373	2,349,816
負債總額	<u>51,577,508</u>	<u>51,801,146</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 六月三十日	二零二一年 十二月三十一日
現金及銀行結餘	4,709,000	4,106,960
減：預期信貸損失準備	(1,695)	(1,496)
	<u>4,707,305</u>	<u>4,105,464</u>

(2) 貸款及應收款項

	二零二二年 六月三十日	二零二一年 十二月三十一日
對客戶的貸款及放款	17,314,777	17,464,323
對銀行的貸款及放款	9,989	47,183
減：		
預期信貸損失準備	(540)	(485)
	<u>17,324,226</u>	<u>17,511,021</u>
應計利息	33,488	20,041
衍生工具的未兌現盈利	980,147	628,125
其他	154,094	183,374
	<u>1,167,729</u>	<u>831,540</u>
	<u>18,491,955</u>	<u>18,342,561</u>

(3) 客戶貸款總額按行業劃分的明細表

	二零二二年 六月三十日		二零二一年 十二月三十一日	
	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	1,167,781	1,167,661	1,251,420	1,251,345
個人				
其他	4,552,181	4,547,806	4,869,469	4,869,468
在香港以外使用的貸款及放款	11,594,815	11,584,436	11,343,434	11,324,869
	<u>17,314,777</u>	<u>17,299,903</u>	<u>17,464,323</u>	<u>17,445,682</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 六月三十日
英屬處女群島	6,327,782
香港	5,796,458
	<u>12,124,240</u>

	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>

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) 於二零二二年六月三十日及二零一零年十二月三十一日，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，於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，LGT香港並無減值的客戶、銀行貸款及放款及銀行結餘。
- (7) 於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，LGT香港並無逾期的客戶、銀行貸款及放款及銀行結餘。
- (8) 於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，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) 於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，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
發展中的亞太區國家	1,232,801	1,172	325,171	2,991,779	4,550,923

	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

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	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%		

二零二一年十二月三十一日

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	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%		

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
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	(1,883)	231	251	1,270	725	389	200

	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

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

於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，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)

	二零二二年 六月三十日	二零二一年 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	742,477	757,119
交易關聯或有項目	3,806	3,797
應付部分已付股份及證券	1,155,152	619,790
其他承諾	26,706,680	27,033,765

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 六月三十日	二零二一年 十二月三十一日
衍生工具		
合約或名義數額		
匯率合約**	25,886,737	26,856,525
利率合約	808,454	960,403
股份權益合約	9,631,857	11,682,608
其他**	5,325,963	3,636,809
	<u>41,653,011</u>	<u>43,136,345</u>

	二零二二年六月三十日		二零二一年十二月三十一日	
	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	355,019	347,992	125,227	118,547
利率合約	19,558	18,789	16,368	15,756
股份權益合約	552,949	552,949	468,456	468,456
其他	52,621	52,051	18,074	17,892
	<u>980,147</u>	<u>971,781</u>	<u>628,125</u>	<u>620,651</u>

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

	季度結算至	
	二零二二年 六月三十日	二零二一年 六月三十日
平均流動性維持比率	57.17%	61.79%

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"，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