

LGT 皇家銀行，香港分行

(於列支敦士登註冊成立之有限公司)

截至二零二四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 二零二四年 六月三十日	半年結算至 二零二三年 六月三十日
利息收入	1,401,310	1,216,455
利息開支	(1,182,460)	(969,773)
其他經營收入		
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	66,885	73,513
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	84,480	79,144
來自其他交易活動的收益減虧損	65,869	49,883
費用及佣金收入淨額		
費用及佣金收入	683,441	730,392
費用及佣金開支	(66,072)	(63,130)
其他	236,966	117,282
經營收入	1,290,419	1,233,766
經營開支		
員工及租金開支	(736,970)	(679,847)
其他開支	(508,293)	(477,178)
其他準備金準備變化	22	40
預期信貸損失準備變化	(228)	128
除稅前利潤	44,950	76,909
稅項開支	(4,400)	(22,064)
除稅後利潤	40,550	54,845

II 資產負債表資料

(以港幣千元列示)

	二零二四年 六月三十日	二零二三年 十二月三十一日
資產		
存放於外匯基金款項	102,118	93,936
現金及銀行結餘	6,835,420	6,063,469
存放於海外辦事處的款項	29,271,272	30,157,595
投資證券	6,079,302	6,161,240
貸款及應收款項	14,390,078	14,519,626
於附屬公司之投資	40,264	40,264
固定資產	551,915	583,025
無形資產	972,347	1,005,915
資產總額	<u>58,242,716</u>	<u>58,625,070</u>
負債		
銀行及其他金融機構的存款及結餘	73,594	23,024
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	5,500,044	5,964,536
定期、短期通知及通知存款	40,541,968	40,913,487
結欠海外辦事處的款項	9,459,107	8,938,498
為或然負債及承諾而提撥的準備金	-	22
其他負債	2,668,003	2,785,503
負債總額	<u>58,242,716</u>	<u>58,625,070</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

	二零二四年 六月三十日	二零二三年 十二月三十一日
現金及銀行結餘	6,836,730	6,064,510
減：預期信貸損失準備	(1,310)	(1,041)
	<u>6,835,420</u>	<u>6,063,469</u>

(2) 貸款及應收款項

	二零二四年 六月三十日	二零二三年 十二月三十一日
對客戶的貸款及放款	12,894,449	13,310,791
對銀行的貸款及放款	269,886	76,803
減：預期信貸損失準備	(286)	(330)
	<u>13,164,049</u>	<u>13,387,264</u>
應計利息	305,729	391,338
衍生工具的未兌現盈利	706,955	561,064
其他	213,345	179,960
	<u>1,226,029</u>	<u>1,132,362</u>
	<u>14,390,078</u>	<u>14,519,626</u>

(3) 客戶貸款總額按行業劃分的明細表

	二零二四年 六月三十日		二零二三年 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				
物業投資	25,000	25,000	-	-
金融企業	761,547	761,450	651,533	651,255
個人				
其他	3,790,610	3,782,776	3,800,132	3,800,093
在香港以外使用的貸款及放款	8,317,292	8,011,244	8,859,126	8,771,969
	<u>12,894,449</u>	<u>12,580,470</u>	<u>13,310,791</u>	<u>13,223,317</u>

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%：

	二零二四年 六月三十日	二零二三年 十二月三十一日
英屬處女群島	4,186,947	4,431,096
香港	4,689,561	4,585,633
	8,876,508	9,016,729

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) 於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，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，於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，LGT香港並無減值的客戶、銀行貸款及放款及銀行結餘。
- (7) 於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，LGT香港並無逾期的客戶、銀行貸款及放款及銀行結餘。
- (8) 於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，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) 於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，LGT香港並無其他逾期資產。

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	
二零二四年六月三十日					
發達國家	38,044,884	92,322	963,500	1,654,567	40,755,273
內含 -列支敦士登	33,667,654	-	6,555	3,002	33,677,211
	銀行	官方機構	非銀行私營機構 非銀行 金融機構	非金融 私營機構	總數
二零二三年十二月三十一日					
發達國家	39,246,259	42,739	909,250	1,286,900	41,485,148
內含 -列支敦士登	34,859,007	-	5,017	3,072	34,867,096

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

二零二四年六月三十日

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	270,768	2,155	272,923
其他交易對手而其風險被認為內地非銀行類客戶風險	8,768	541	9,309
總額	279,536	2,696	282,232
已扣減準備金的資產總額	58,242,716		
資產負債表內的風險與總資產的比例	0.48%		

二零二三年十二月三十一日

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	379,725	1,125	380,850
其他交易對手而其風險被認為內地非銀行類客戶風險	22,093	907	23,000
總額	401,818	2,032	403,850
已扣減準備金的資產總額	58,625,048		
資產負債表內的風險與總資產的比例	0.69%		

VI 貨幣風險

(以港幣千元列示)

	美元	
二零二四年六月三十日		
現貨資產	33,542,710	
現貨負債	(33,530,170)	
遠期買入	5,472,334	
遠期賣出	(5,470,164)	
期權淨持倉量	-	
長倉 (或短倉) 淨持倉量	<u>14,710</u>	
	美元	瑞士法郎
二零二三年十二月三十一日		
現貨資產	33,320,975	3,305,096
現貨負債	(33,372,773)	(3,328,188)
遠期買入	7,400,960	2,174,820
遠期賣出	(7,313,440)	(2,160,590)
期權淨持倉量	-	-
長倉 (或短倉) 淨持倉量	<u>35,722</u>	<u>(8,862)</u>

於二零二四年六月三十日，美元 (於二零二三年十二月三十一日，美元，瑞士法郎) 佔所有非港元貨幣的總淨持倉量的10%或以上。

於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，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。

VII 資產負債表外風險承擔

(以港幣千元列示)

	二零二四年 六月三十日	二零二三年 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	897,180	928,004
交易關聯或有項目	1,289	1,289
應付部分已付股份及證券	934,521	935,931
其他承諾	27,023,517	27,227,093

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。

	二零二四年 六月三十日	二零二三年 十二月三十一日
衍生工具		
合約或名義數額		
匯率合約	24,043,293	28,920,852
利率合約	854,405	864,284
股份權益合約	10,562,602	9,295,150
其他	8,927,787	5,285,081
	44,388,087	44,365,367

	二零二四年六月三十日		二零二三年十二月三十一日	
	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	222,378	217,563	214,613	208,054
利率合約	18,537	18,116	15,116	14,637
股份權益合約	300,307	300,307	270,354	270,354
其他	165,733	165,224	60,981	60,081
	706,955	701,210	561,064	553,126

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	
	二零二四年 六月三十日	二零二三年 六月三十日
平均流動性維持比率	59.91%	55.40%

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

參考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。

X 氣候風險管理的披露

參考香港金管局監管政策手冊 (GS-1) “氣候風險管理”，LGT 私人銀行TCFD報告已包含了根據氣候相關財務披露工作組 (TCFD) 建議進行的氣候相關披露，因此LGT香港並沒有就此作出披露。

LGT 皇家銀行 · 香港分行

B 部分：集團資料 (綜合基準)

LGT 集團的主要財務資料 (綜合基準)： (以瑞士法郎千元列示，比率除外)

I 資本及資本充足比率

	二零二三年 十二月三十一日	二零二二年 十二月三十一日
資本充足比率	19.9%	19.1%
股東資金	5,987,025	6,021,758

LGT 集團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

	二零二三年 十二月三十一日	二零二二年 十二月三十一日
資產總額	58,134,973	61,104,559
負債總額	52,147,948	55,082,801
貸款及放款總計	33,213,867	34,564,496
客戶存款總計	41,778,734	44,339,919

	二零二三年 十二月三十一日 止年度	二零二二年 十二月三十一日 止年度
除稅前利潤	459,329	487,974