

LGT 皇家銀行

(香港) 分行

財務資料披露報表(未經審計)
截至二零一五年六月三十止六個月

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)

	截至二零一五年 六月三十日止 六個月		截至二零一四年 六月三十日止 六個月	
利息收入		42,299		22,511
利息開支		(22,919)		(13,060)
其他經營收入				
來自非港元貨幣交易的收益減虧損		23,621		10,881
來自其他交易活動的收益減虧損		7,935		100
費用及佣金收入淨額				
費用及佣金收入	374,810		245,232	
費用及佣金開支	(40,636)	334,174	(27,503)	217,729
其他		40,994		51,084
經營收入		426,104		289,245
經營開支				
員工及租金開支	(287,039)		(226,215)	
其他開支	(102,524)	(389,563)	(80,093)	(306,308)
為應收款項而提撥的準備金		(250)		(1,018)
除稅前利潤/(虧損)		36,291		(18,081)
稅項(開支)/收入		(6,049)		2,797
除稅後利潤/(虧損)		30,242		(15,284)

LGT 皇家銀行 (香港) 分行

II 資產負債表資料

(以港幣千元列示)

	二零一五年 六月三十日	二零一四年 十二月三十一日
資產		
存放於外滙基金款項	33,568	421,721
現金及銀行結餘	3,062,599	2,785,916
存放於海外辦事處的款項	6,917,207	5,861,064
持有的存款證	319,209	224,506
投資證券	199,996	199,993
貸款及應收款項	5,670,291	4,814,098
固定資產	12,353	11,560
資產總額	<u>16,215,223</u>	<u>14,318,858</u>
負債		
銀行及其他金融機構的存款及結餘	56,224	29,126
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	5,968,091	5,445,602
定期、短期通知及通知存款	4,134,062	3,820,576
結欠海外辦事處的款項	5,691,698	4,660,051
其他負債	365,148	363,503
負債總額	<u>16,215,223</u>	<u>14,318,858</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) 貸款及應收款項	二零一五年 六月三十日	二零一四年 十二月三十一日
對客戶的貸款及放款	4,745,979	3,936,164
對銀行的貸款及放款	668,509	604,913
應計利息及其他帳戶 為應收款項而提撥的準備金	259,653	276,621
綜合評估	(3,850)	(3,600)
	<u>5,670,291</u>	<u>4,814,098</u>

於二零一五年六月三十日及二零一四年十二月三十一日，總行沒有為分行就貸款及放款或其他風險承擔而提撥準備金。

(2) 客戶貸款總額按行業劃分的明細表	二零一五年 六月三十日	二零一四年 十二月三十一日
在香港使用的貸款及放款		
工業、商業及金融		
金融企業	225,091	33,424
個人		
其他	569,504	592,351
在香港以外使用的貸款及放款	3,951,384	3,310,389
	<u>4,745,979</u>	<u>3,936,164</u>

於二零一五年六月三十日，有抵押之貸款額為港幣\$4,724,895 (二零一四年十二月三十一日為港幣\$3,928,079)。

(3) 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%：	二零一五年 六月三十日
英屬處女群島	2,015,213
香港	<u>1,133,799</u>
	<u>3,149,012</u>
	二零一四年 十二月三十一日
英屬處女群島	2,313,625
香港	<u>625,775</u>
	<u>2,939,400</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。

- (4) 減值貸款及放款是個別具有客觀減值證據的貸款，於二零一五年六月三十日及二零一四年十二月三十一日，本分行並無客戶、銀行及其他金融機構的減值貸款及放款。
- (5) 於二零一五年六月三十日及二零一四年十二月三十一日，本分行並無客戶、銀行及其他金融機構的逾期貸款及放款。
- (6) 於二零一五年六月三十日及二零一四年十二月三十一日，本分行並無經收回資產及對客戶、銀行及其他金融機構的經重組貸款及放款。
- (7) 於二零一五年六月三十日及二零一四年十二月三十一日，本分行並無其他逾期資產。

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 非銀行 金融機構	非金融 私營機構	總數
二零一五年六月三十日					
發達國家	9,178,049	4,326	133,491	639,720	9,955,586
內含 -列支敦士登	8,195,384	-	1,866	20,002	8,217,252
離岸中心	1,914,276	41,984	32,456	1,499,143	3,487,859
內含 -香港	1,701,337	41,984	27,155	383,241	2,153,717
發展中的亞太區國家	1,009,616	18,097	122,163	445,280	1,595,156

	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
二零一四年十二月三十一日					
發達國家	7,929,973	5,675	374,998	762,229	9,072,875
內含 -列支敦士登	6,867,676	-	598	-	6,868,274
離岸中心	1,900,786	14,468	170,337	1,263,718	3,349,309
內含 -香港	1,725,308	-	38,807	227,660	1,991,775

比較數字已重新列示，以符合本期之列示形式。

LGT 皇家銀行（香港）分行

V 內地活動

(以港幣千元列示)

對內地非銀行類客戶風險

二零一五年六月三十日

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	430,511	6,725	437,236
其他交易對手而其風險被認定為內地非銀行類客戶風險	53,104	52	53,156
總額	483,615	6,777	490,392
已扣減準備金的資產總額	16,215,223		
資產負債表內的風險與總資產的比例	2.98%		

二零一四年十二月三十一日(經審計)

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	214,041	-	214,041
其他交易對手而其風險被認定為內地非銀行類客戶風險	2,168	-	2,168
總額	216,209	-	216,209
已扣減準備金的資產總額	14,318,858		
資產負債表內的風險與總資產的比例	1.51%		

LGT 皇家銀行 (香港) 分行

VI 貨幣風險

(以港幣千元列示)

	美元	總數
二零一五年六月三十日		
現貨資產	9,020,543	9,020,543
現貨負債	(9,027,564)	(9,027,564)
遠期買入	4,943,964	4,943,964
遠期賣出	(4,935,167)	(4,935,167)
期權淨持倉量	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	<u>1,776</u>	<u>1,776</u>

	美元	人民幣	總數
二零一四年十二月三十一日			
現貨資產	8,962,666	527,131	9,489,797
現貨負債	(8,969,575)	(525,206)	(9,494,781)
遠期買入	3,803,260	1,050,505	4,853,765
遠期賣出	(3,792,812)	(1,050,451)	(4,843,263)
期權淨持倉量	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	<u>3,539</u>	<u>1,979</u>	<u>5,518</u>

於二零一五年六月三十日，美元 (於二零一四年十二月三十一日，美元及人民幣) 佔所有非港元貨幣的總淨持倉量的10%或以上。二零一五年六月三十日及二零一四年十二月三十一日，本分行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，比率除外)

	二零一五年 六月三十日	二零一四年 十二月三十一日
或然負債及承諾		
直接信貸替代項目	6,091	6,336
交易關聯或有項目	1,000	1,000
其他承諾	4,743,621	5,552,772

就或然負債及承諾而言，合約金額代表在合約金額如被全數動用及客戶違約的情況下所承受風險的金額。

	二零一五年 六月三十日	二零一四年 十二月三十一日
衍生工具		
合約或名義數額		
匯率合約	20,716,386	13,042,957
利率合約	428,092	530,463
其他	1,872,110	1,131,650
	<u>23,016,588</u>	<u>14,705,070</u>

	二零一五年 六月三十日		二零一四年 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	110,013	108,128	115,537	113,655
利率合約	768	593	4,854	4,570
其他	44,836	44,836	40,598	40,529
	<u>155,617</u>	<u>153,557</u>	<u>160,989</u>	<u>158,754</u>

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。

以上於二零一五年六月三十日及二零一四年十二月三十一日之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

二零一五年
六月三十日

半年期內的平均流動性維持比率 58.00%

二零一四年
六月三十日

半年期內的平均流動資金比率 78.35%

平均流動性維持比率/流動資金比率是本分行按期內有關報告期呈交的流動性狀況申報表所報告的每個公曆月的流動性維持比率/流動資金比率的平均值的算術平均數。

鑒於銀行業(流動性)規則於二零一五年一月一日起實施，相關數據不具直接可比性。

流動性風險管理的方法

流動資金風險是指本分行無論在任何幣值都不能履行對客戶、債權人或投資者的財務承諾。風險管理均實施於總行及分行層面，總行要求分行管理其資產、負債及承諾的流動性結構而達到現金流的平行及履行資金債務。

流動性和資金的管理主要在本地分行進行，以確保符合由資產負債管理委員會所定下的政策及風險限額。

本分行維持適當的高質數的流動性資產，以滿足緊急的資金需求。本分行的資金來源包括客戶存款和集團間借款。資產負債管理委員會審查按月客戶存款集中度和貸款增長，以防止過度的流動性壓力。每月資產負債管理委員會還會審查所有資產負債表外項目，以評估潛在的流動性要求。

本分行計算流動性相關的監管比率及每日的走向作為流動性的管理。

流動性風險管理始於分行層面而擴展至全球，總行庫務部會定期審查流動性資金，以維持廣泛而多樣化的幣值、地域、供應商、產品及條件。

總體而言，本分行根據由香港金管局發出列明於監管政策手冊中規定的要求(LM2-穩健的流動資金風險管理系統及管控措施)而建立了內部管理系統和程序並嚴格執行。

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

	二零一四年 十二月三十一日	二零一四年 六月三十日
資本充足比率	18.40%	20.70%
股東資金	3,354,387	3,321,940

LGT Group 的風險資本比率是按照列支敦士登政府所執行，計算方式依從巴塞爾銀行監理委員會的資本協定之銀行監管。

II 其他財務資料

	二零一四年 十二月三十一日	二零一四年 六月三十日
資產總額	35,533,241	29,376,982
負債總額	32,178,854	26,055,042
貸款及放款總計	15,049,514	12,238,649
客戶存款總計	26,182,580	20,688,502

	截至二零一四年 十二月三十一日止 年度	截至二零一三年 十二月三十一止 年度
除稅前利潤	192,618	148,787