

LGT 皇家銀行

(香港) 分行

財務資料披露報表(未經審計)
截至二零一六年十二月三十一止年度

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)

	截至二零一六年 十二月三十一日止		截至二零一五年 十二月三十一日止	
利息收入		164,052		98,955
利息開支		(74,561)		(50,546)
其他經營收入				
來自非港元貨幣交易的收益減虧損		52,523		44,641
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損		35,332		-
來自其他交易活動的收益減虧損		21,411		14,241
費用及佣金收入淨額				
費用及佣金收入	676,187		726,821	
費用及佣金開支	(83,290)	592,897	(72,634)	654,187
其他		112,721		83,783
經營收入		904,375		845,261
經營開支				
員工及租金開支	(649,478)		(592,657)	
其他開支	(252,059)	(901,537)	(207,358)	(800,015)
為應收款項而提撥的準備金		(841)		(1,300)
除稅前利潤		1,997		43,946
稅項開支		(474)		(7,473)
除稅後利潤		1,523		36,473

LGT 皇家銀行 (香港) 分行

II 資產負債表資料

(以港幣千元列示)

	二零一六年 十二月三十一日	二零一六年 六月三十日
資產		
存放於外匯基金款項	1,417,049	673,045
現金及銀行結餘	1,963,525	2,954,172
距離合約到期日超逾 1 個月但不超逾 12 個月的銀行存款	4,498	1,933
存放於海外辦事處的款項	10,246,415	8,632,575
投資證券	2,058,517	1,114,987
貸款及應收款項	8,510,265	7,800,333
固定資產	14,018	15,177
資產總額	<u>24,214,287</u>	<u>21,192,222</u>
負債		
銀行及其他金融機構的存款及結餘	54,010	33,956
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	6,440,050	6,678,914
定期、短期通知及通知存款	9,301,951	7,517,709
結欠海外辦事處的款項	7,770,775	6,574,632
其他負債	647,501	387,011
負債總額	<u>24,214,287</u>	<u>21,192,222</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	二零一六年 十二月三十一日	二零一六年 六月三十日
對客戶的貸款及放款	6,991,484	7,395,607
對銀行的貸款及放款	1,110,662	97,372
應計利息及其他帳戶	413,860	313,954
為應收款項而提撥的準備金		
綜合評估	(5,741)	(6,600)
	<u>8,510,265</u>	<u>7,800,333</u>

於二零一六年十二月三十一日及二零一六年六月三十日，總行沒有為分行就貸款及放款或其他風險承擔而提發準備金。

(2) 客戶貸款總額按行業劃分的明細表	二零一六年 十二月三十一日	二零一六年 六月三十日
在香港使用的貸款及放款		
工業、商業及金融		
金融企業	55,890	51,311
個人		
其他	1,332,675	926,519
在香港以外使用的貸款及放款	5,602,919	6,417,777
	<u>6,991,484</u>	<u>7,395,607</u>

於二零一六年十二月三十一日，有抵押之貸款額為港幣\$6,984,730（二零一六年六月三十日為港幣\$7,389,608）。

(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%：	二零一六年 十二月三十一日	二零一六年 六月三十日
英屬處女群島	2,637,334	2,449,767
香港	2,342,769	2,442,708
	<u>4,980,103</u>	<u>4,892,475</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，於二零一六年十二月三十一日及二零一六年六月三十日，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) 於二零一六年十二月三十一日及二零一六年六月三十日，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) 於二零一六年十二月三十一日及二零一六年六月三十日，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) 於二零一六年十二月三十一日及二零一六年六月三十日，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		總數
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構	
二零一六年十二月三十一日					
發達國家	13,257,701	1,994,289	582,225	986,887	16,821,102
內含					
-列支敦士登	11,909,623	-	1,324	15,521	11,926,468
-美國	579,830	1,994,128	201,735	334,313	3,110,006
離岸中心	1,438,821	13,229	56,458	2,148,587	3,657,095
內含					
-香港	1,127,089	-	46,764	1,325,427	2,499,280
二零一六年六月三十日					
發達國家	12,242,382	993,567	557,726	578,213	14,371,888
內含					
-列支敦士登	10,327,347	-	1,082	15,653	10,344,082
-美國	1,307,259	992,763	318,203	287,229	2,905,454
離岸中心	1,709,078	7,044	95,752	2,462,424	4,274,298
內含					
-香港	1,393,909	-	59,492	1,707,158	3,160,559

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

二零一六年十二月三十一日

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
中央政府，中央政府擁有的企業及其子公司 和合資企業	22,220	-	22,220
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	307,576	-	307,576
其他交易對手而其風險 被認定為內地非銀行類客戶風險	83,459	2	83,461
總額	413,255	2	413,257
已扣減準備金的資產總額	24,214,287		
資產負債表內的風險與總資產的比例	1.71%		

二零一六年六月三十日

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
中央政府，中央政府擁有的企業及其子公司 和合資企業	23,319	-	23,319
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	421,416	172	421,588
其他交易對手而其風險 被認定為內地非銀行類客戶風險	106,115	108	106,223
總額	550,850	280	551,130
已扣減準備金的資產總額	21,192,222		
資產負債表內的風險與總資產的比例	2.60%		

LGT 皇家銀行（香港）分行

VI 貨幣風險

(以港幣千元列示)

	美元	歐元	瑞士法郎	總數
二零一六年十二月三十一日				
現貨資產	15,575,841	1,835,023	669,890	18,080,754
現貨負債	(15,582,723)	(1,831,701)	(678,918)	(18,093,342)
遠期買入	4,520,575	1,544,708	717,974	6,783,257
遠期賣出	(4,507,613)	(1,547,253)	(712,920)	(6,767,786)
期權淨持倉量	-	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	6,080	777	(3,974)	2,883

	美元	歐元	總數
二零一六年六月三十日			
現貨資產	13,011,700	2,334,019	15,345,719
現貨負債	(13,015,208)	(2,332,460)	(15,347,668)
遠期買入	4,352,139	1,468,711	5,820,850
遠期賣出	(4,346,431)	(1,469,566)	(5,815,997)
期權淨持倉量	-	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	2,200	704	2,904

於二零一六年十二月三十一日，美元，歐元及瑞士法郎(於二零一六年六月三十日，美元，歐元)佔所有非港元貨幣的總淨持倉量的10%或以上。二零一六年十二月三十一日及二零一六年六月三十日，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)

	二零一六年 十二月三十一日	二零一六年 六月三十日
或然負債及承諾		
合約數額		
直接信貸替代項目	10,834	10,659
交易關聯或有項目	73,996	72,083
其他承諾	10,450,672	9,305,790

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。

	二零一六年 十二月三十一日	二零一六年 六月三十日
衍生工具		
合約或名義數額		
匯率合約	13,874,809	11,779,626
利率合約	450,842	429,396
其他	4,218,619	2,710,272
	<u>18,544,270</u>	<u>14,919,294</u>

	二零一六年 十二月三十一日		二零一六年 六月三十日	
	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	234,328	231,918	154,031	151,626
利率合約	1,902	1,719	2,243	2,096
其他	69,394	69,386	49,684	49,665
	<u>305,624</u>	<u>303,023</u>	<u>205,958</u>	<u>203,387</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。

以上於二零一六年十二月三十一日及二零一六年六月三十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。

LGT 皇家銀行（香港）分行

VIII 流動性資料

	二零一六年 十二月三十一日	二零一五年 十二月三十一日
財政期內的平均流動性維持比率	64.12%	68.61%

平均流動性維持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的平均值的算術平均數。

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

IX 業務收購

LGT於二零一六年十二月六日宣佈，與荷蘭銀行達成協議，收購其在香港、新加坡和迪拜的私人銀行業務，涉及資產管理總額約200億美元。是次收購按一項資產購買協議進行，標志着LGT在實踐增長策略方面邁出重要一步，並將進一步擴大其在亞洲和中東的業務版圖。待取得相關機構的批准後，預計交易將於2017年二季度完成。

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

	二零一五年 十二月三十一日	二零一四年 十二月三十一日
資本充足比率	20.1%	18.4%
股東資金	3,313,873	3,354,387

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的(資本協定III)二零一五年及(資本協定II(二零一四年))之銀行監管。

II 其他財務資料

	二零一五年 十二月三十一日	二零一四年 十二月三十一日
資產總額	34,239,235	35,533,241
負債總額	30,925,362	32,178,854
貸款及放款總計	19,150,659	15,049,514
客戶存款總計	25,492,928	26,182,580
	截至二零一五年 十二月三十一日止 年度	截至二零一四年 十二月三十一日止 年度
除稅前利潤	219,844	192,618