

LGT 皇家銀行

(香港) 分行

截至二零一八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)

	截至二零一八年 六月三十日止 六個月		截至二零一七年 六月三十日止 六個月
利息收入	430,050		162,153
利息開支	(280,674)		(93,759)
其他經營收入			
來自非港元貨幣交易的收益減虧損	59,225		54,852
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損	76,518		35,243
來自其他交易活動的收益減虧損	48,476		23,530
費用及佣金收入淨額			
費用及佣金收入	515,716	366,060	
費用及佣金開支	<u>(96,933)</u>	<u>(52,958)</u>	313,102
其他		<u>94,977</u>	<u>62,077</u>
經營收入	<u>847,355</u>		557,198
經營開支			
員工及租金開支	(547,679)	(403,467)	
其他開支	(230,078)	(178,731)	
其他準備金回撥	<u>11</u>	<u>(777,746)</u>	<u>(582,198)</u>
預期信貸損失準備變化	1,454		不適用
為貸款及應收款項而提撥的準備金	不適用		(6,133)
出售有形固定資產的虧損	-		<u>(13)</u>
除稅前利潤/(虧損)	<u>71,063</u>		(31,146)
稅項(開支)/收入	<u>(11,516)</u>		2,214
除稅後利潤/(虧損)	<u><u>59,547</u></u>		<u><u>(28,932)</u></u>

LGT皇家銀行香港分行(“LGT香港”)的總經營收入較去年同期上升52%至8.47億港元。這是由於自然的穩健增長及成功整合收購荷蘭銀行的香港私人銀行業務而產生。

在自然增長和收購相關業務擴張帶動下，總經營開支較去年同期上升34%至7.78億港元。

LGT 皇家銀行（香港）分行

II 資產負債表資料

(以港幣千元列示)

	二零一八年 六月三十日	二零一七年 十二月三十一日
資產		
存放於外匯基金款項	1,180,456	1,270,747
現金及銀行結餘	4,280,225	4,236,100
存放於海外辦事處的款項	22,182,123	18,572,697
投資證券	4,855,976	4,858,599
貸款及應收款項	25,083,172	23,187,143
固定資產	24,403	20,926
無形資產	1,375,161	1,408,728
資產總額	58,981,516	53,554,940
負債		
銀行及其他金融機構的存款及結餘	190,853	46,625
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	9,432,920	10,672,373
定期、短期通知及通知存款	27,220,755	23,549,366
結欠海外辦事處的款項	21,201,576	18,511,189
其他負債	935,412	775,387
負債總額	58,981,516	53,554,940

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

	二零一八年 六月三十日	二零一七年 十二月三十一日
現金及銀行結餘	4,281,086	4,236,100
減：預期信貸損失準備	(861)	不適用
	<u>4,280,225</u>	<u>4,236,100</u>

(2) 貸款及應收款項

	二零一八年 六月三十日	二零一七年 十二月三十一日
對客戶的貸款及放款	23,731,484	21,861,914
對銀行的貸款及放款	788,730	876,947
應計利息及其他帳戶	565,899	467,354
減：		
預期信貸損失準備	(2,941)	不適用
為貸款及應收款項而提撥的準備金 - 集體準備金	不適用	(19,072)
	<u>25,083,172</u>	<u>23,187,143</u>

(3) 客戶貸款總額按行業劃分的明細表

	二零一八年 六月三十日		二零一七年 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	1,691,040	1,691,036	1,190,338	1,190,277
個人	17,000	17,000	17,000	17,000
購買其他住宅物業之貸款	4,662,526	4,662,526	5,142,910	5,141,193
其他	17,360,918	17,360,918	15,511,666	15,491,057
在香港以外使用的貸款及放款	<u>23,731,484</u>	<u>23,731,480</u>	<u>21,861,914</u>	<u>21,839,527</u>

(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%：

	二零一八年 六月三十日
英屬處女群島	8,384,568
中國	2,574,016
香港	8,069,367
	<u>19,027,951</u>
	二零一七年 十二月三十一日
英屬處女群島	7,712,426
中國	2,680,858
香港	7,946,251
	<u>18,339,535</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) 於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，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，於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，LGT香港並無減值的客戶、銀行貸款及放款及銀行結餘。

(7) 於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，LGT香港並無逾期的客戶、銀行貸款及放款及銀行結餘。

(8) 於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，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) 於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，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	
二零一八年六月三十日					
發達國家	31,013,170	4,308,898	851,040	1,169,817	37,342,925
內含					
-列支敦士登	26,886,836	-	2,687	26,926	26,916,449
-美國	779,610	4,308,677	381,364	492,511	5,962,162
離岸中心	697,223	-	367,933	5,324,434	6,389,590
發展中的亞太區國家	903,188	6,881	408,653	6,000,527	7,319,249
內含					
-中國	442,296	-	377,656	5,193,959	6,013,911
非銀行私營機構					
	銀行	官方機構	非銀行 金融機構	非金融 私營機構	總數
二零一七年十二月三十一日					
發達國家	25,230,170	4,308,839	778,716	999,017	31,316,742
內含					
-列支敦士登	23,160,117	-	2,406	17,117	23,179,640
-美國	695,926	4,308,752	391,403	371,279	5,767,360
離岸中心	2,581,818	-	218,304	3,882,226	6,682,348
內含					
-香港	2,579,903	-	57,350	2,366,451	5,003,704
發展中的亞太區國家	1,697,745	5,854	401,304	5,647,320	7,752,223
內含					
-中國	1,016,841	-	358,313	4,879,235	6,254,389

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

二零一八年六月三十日

	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			
中央政府，中央政府擁有的企業及其子公司 和合資企業	-	-	-
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	989,121	17,893	1,007,014
其他交易對手而其風險 被認為內地非銀行類客戶風險	864,024	81	864,105
總額	1,853,145	17,974	1,871,119
已扣減準備金的資產總額	58,981,516		
資產負債表內的風險與總資產的比例	3.14%		

二零一七年十二月三十一日

	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			
中央政府，中央政府擁有的企業及其子公司 和合資企業	23,967	-	23,967
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	1,284,548	18,908	1,303,456
其他交易對手而其風險 被認為內地非銀行類客戶風險	803,922	45	803,967
總額	2,112,437	18,953	2,131,390
已扣減準備金的資產總額	53,554,940		
資產負債表內的風險與總資產的比例	3.94%		

LGT 皇家銀行（香港）分行

VI 貨幣風險

(以港幣千元列示)

	美元	
二零一八年六月三十日		
現貨資產	29,966,963	
現貨負債	(29,976,511)	
遠期買入	7,176,921	
遠期賣出	(7,154,346)	
期權淨持倉量	-	
長倉(或短倉)淨持倉量	<u>13,027</u>	
	美元	歐元
二零一七年十二月三十一日		
現貨資產	26,959,462	4,593,227
現貨負債	(26,958,139)	(4,585,112)
遠期買入	7,048,034	1,948,663
遠期賣出	(7,032,681)	(1,955,134)
期權淨持倉量	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	<u>16,676</u>	<u>1,644</u>

於二零一八年六月三十日，美元 (於二零一七年十二月三十一日，美元，歐元) 佔所有非港元貨幣的總淨持倉量的10%或以上。二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，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)

	二零一八年 六月三十日	二零一七年 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	240,312	144,348
交易關聯或有項目	85,013	116,210
其他承諾	23,552,153	23,258,061

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。

	二零一八年 六月三十日	二零一七年 十二月三十一日
衍生工具		
合約或名義數額		
匯率合約	31,069,265	25,045,706
利率合約	791,494	672,815
股份權益合約	7,425,450	7,918,252
其他	1,206,271	1,128,174
	<u>40,492,480</u>	<u>34,764,947</u>

	二零一八年 六月三十日		二零一七年 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	216,300	213,680	171,273	167,937
利率合約	5,970	5,508	1,885	1,614
股份權益合約	164,325	164,325	116,853	116,853
其他	12,581	12,557	9,537	9,520
	<u>399,176</u>	<u>396,070</u>	<u>299,548</u>	<u>295,924</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。

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 ⁽¹⁾		半年結算至 ⁽²⁾
	二零一八年六月三十日	二零一八年三月三十一日	二零一七年六月三十日
平均流動性維持比率	45.26%	44.77%	63.34%

(1) 平均流動性維持比率是按季度(三個月)每個公曆月呈交的流動性狀況申報表所報告的平均值的算術平均數。

(2) 平均流動性維持比率是按中期(六個月)每個公曆月呈交的流動性狀況申報表所報告的平均值的算術平均數。

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

	二零一七年 十二月三十一日	二零一六年 十二月三十一日
資本充足比率	18.8%	20.2%
股東資金	4,112,667	3,643,430

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

	二零一七年 十二月三十一日	二零一六年 十二月三十一日
資產總額	41,892,734	35,752,449
負債總額	37,780,067	32,109,019
貸款及放款總計	23,970,781	17,447,494
客戶存款總計	32,402,771	27,065,323
	截至二零一七年 十二月三十一日止 年度	截至二零一六年 十二月三十一日止 年度
除稅前利潤	320,081	255,256