

LGT 皇家銀行，香港分行
(於列支敦士登註冊成立之有限公司)

截至二零二一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 二零二一年 六月三十日		半年結算至 二零二零年 六月三十日	
利息收入		146,749		359,234
利息開支		(44,067)		(207,751)
其他經營收入				
來自非港元貨幣交易的收益減虧損		122,575		89,716
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損		124,937		103,767
來自其他交易活動的收益減虧損		94,953		61,155
費用及佣金收入淨額				
費用及佣金收入	807,963		602,009	
費用及佣金開支	(124,486)	683,477	(108,184)	493,825
其他		106,981		107,086
經營收入		1,235,605		1,007,032
經營開支				
員工及租金開支	(656,461)		(545,447)	
其他開支	(379,089)		(341,974)	
其他準備金撥備	(162)	(1,035,712)	(9)	(887,430)
預期信貸損失準備變化		(1,817)		(5,630)
除稅前利潤		198,076		113,972
稅項開支		(33,725)		(23,888)
除稅後利潤		164,351		90,084

LGT 皇家銀行，香港分行

II 資產負債表資料

(以港幣千元列示)

	二零二一年 六月三十日	二零二零年 十二月三十一日
資產		
存放於外匯基金款項	435,200	388,101
現金及銀行結餘	5,224,396	3,518,369
距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款	-	829,409
存放於海外辦事處的款項	17,785,455	22,416,654
投資證券	7,483,982	5,944,564
貸款及應收款項	22,645,031	18,255,509
固定資產	532,051	597,010
無形資產	1,173,754	1,207,322
資產總額	55,279,869	53,156,938
負債		
銀行及其他金融機構的存款及結餘	65,909	22,522
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	17,835,384	14,909,520
定期、短期通知及通知存款	23,432,950	27,806,861
結欠海外辦事處的款項	11,705,326	7,758,707
為或然負債及承諾而提撥的準備金	162	-
其他負債	2,240,138	2,659,328
負債總額	55,279,869	53,156,938

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

	二零二一年 六月三十日	二零二零年 十二月三十一日
現金及銀行結餘	5,226,464	3,520,109
減：預期信貸損失準備	(2,068)	(1,740)
	5,224,396	3,518,369

(2) 貸款及應收款項

	二零二一年 六月三十日	二零二零年 十二月三十一日
對客戶的貸款及放款	21,505,393	16,827,610
對銀行的貸款及放款	285,019	188,653
減：		
預期信貸損失準備	(2,203)	(469)
	21,788,209	17,015,794
應計利息	13,959	19,315
衍生工具的未兌現盈利	667,722	1,077,814
其他	175,141	142,586
	856,822	1,239,715
	22,645,031	18,255,509

(3) 客戶貸款總額按行業劃分的明細表

	二零二一年 六月三十日		二零二零年 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	1,284,002	1,283,763	539,290	539,231
個人				
其他	5,136,877	5,132,375	4,250,136	4,230,240
在香港以外使用的貸款及放款	15,084,514	14,974,105	12,038,184	12,018,298
	21,505,393	21,390,243	16,827,610	16,787,769

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%:

	二零二一年 六月三十日
英屬處女群島	9,577,835
香港	6,543,730
	<u>16,121,565</u>

	二零二零年 十二月三十一日
英屬處女群島	7,356,269
香港	4,947,390
	<u>12,303,659</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) 於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，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，於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，LGT香港並無減值的客戶、銀行貸款及放款及銀行結餘。
- (7) 於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，LGT香港並無逾期的客戶、銀行貸款及放款及銀行結餘。
- (8) 於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，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) 於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，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	
二零二一年六月三十日					
發達國家	28,864,277	631,978	1,705,515	1,671,739	32,873,509
內含					
-列支敦士登	22,128,869	-	4,114	8,566	22,141,549
發展中的亞太區國家	937,466	-	435,755	7,220,798	8,594,019
內含					
-中國	108,077	-	332,028	6,116,918	6,557,023
二零二零年十二月三十一日					
發達國家	32,267,867	989,739	1,214,380	1,277,785	35,749,771
內含					
-列支敦士登	26,519,667	-	6,369	8,492	26,534,528
發展中的亞太區國家	135,004	-	416,820	4,883,442	5,435,266
內含					
-中國	84,811	-	311,938	3,894,818	4,291,567

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

二零二一年六月三十日

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	1,003,096	3,270	1,006,366
其他交易對手而其風險被認定為內地非銀行類客戶風險	127,528	1,382	128,910
總額	1,130,624	4,652	1,135,276
已扣減準備金的資產總額	55,279,707		
資產負債表內的風險與總資產的比例	2.05%		

二零二零年十二月三十一日

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	766,143	5,665	771,808
其他交易對手而其風險被認定為內地非銀行類客戶風險	95,314	1,364	96,678
總額	861,457	7,029	868,486
已扣減準備金的資產總額	53,156,938		
資產負債表內的風險與總資產的比例	1.62%		

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	人民幣
二零二一年六月三十日			
現貨資產	30,637,623	3,523,826	800,786
現貨負債	(30,629,451)	(3,524,212)	(797,423)
遠期買入	9,207,802	994,788	396,987
遠期賣出	(9,213,932)	(993,220)	(399,798)
期權淨持倉量	-	-	-
長倉（或短倉）淨持倉量	<u>2,042</u>	<u>1,182</u>	<u>552</u>

	美元	歐元	人民幣	日元	瑞士法郎	澳元
二零二零年十二月三十一日						
現貨資產	29,948,302	3,390,300	918,583	2,309,867	1,568,432	1,456,679
現貨負債	(29,948,000)	(3,385,854)	(915,515)	(2,310,293)	(1,578,022)	(1,456,265)
遠期買入	7,175,823	887,346	116,013	1,615,284	1,605,364	1,276,488
遠期賣出	(7,178,298)	(890,732)	(118,563)	(1,614,418)	(1,594,916)	(1,276,711)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
長倉（或短倉）淨持倉量	<u>(2,173)</u>	<u>1,060</u>	<u>518</u>	<u>440</u>	<u>858</u>	<u>191</u>

於二零二一年六月三十日，美元，歐元及人民幣（於二零二零年十二月三十一日，美元，歐元，人民幣，日元，瑞士法郎及澳元）佔所有非港元貨幣的總淨持倉量的10%或以上。

於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，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)

	二零二一年 六月三十日	二零二零年 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	717,148	702,478
交易關聯或有項目	3,789	4,555
應付部分已付股份及證券	446,260	492,721
其他承諾	25,353,354	26,892,148

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。

	二零二一年 六月三十日	二零二零年 十二月三十一日
衍生工具		
合約或名義數額		
匯率合約**	33,365,722	31,346,491
利率合約	1,207,026	1,253,874
股份權益合約	16,423,080	12,278,864
其他**	8,921,775	6,817,118
	59,917,603	51,696,347

	二零二一年六月三十日		二零二零年十二月三十一日	
	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**	228,688	219,935	346,533	335,830
利率合約	21,806	21,349	29,971	29,438
股份權益合約	300,807	300,807	607,441	607,441
其他**	116,421	115,295	93,869	92,836
	667,722	657,386	1,077,814	1,065,545

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。

**根據MA(BS)1資產負債申報表的填報指示的改變，黃金合約從匯率合約重新分類為貴金屬合約，比較數字已重列以符合此變更。

VIII 流動性資料

	季度結算至	
	二零二一年 六月三十日	二零二零年 六月三十日
平均流動性維持比率	61.79%	64.64%

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

	二零二零年 十二月三十一日	二零一九年 十二月三十一日
資本充足比率	21.9%	19.9%
股東資金	4,836,819	4,618,965

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

	二零二零年 十二月三十一日	二零一九年 十二月三十一日
資產總額	49,870,305	49,437,590
負債總額	45,033,486	44,818,624
貸款及放款總計	22,940,249	27,638,242
客戶存款總計	36,918,383	38,253,931
	截至二零二零年 十二月三十一日 止年度	截至二零一九年 十二月三十一日 止年度
除稅前利潤	332,505	353,804