

LGT 皇家銀行

(香港) 分行

截至二零一九年十二月三十一日止年度之
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)

	截至二零一九年 十二月三十一日止		截至二零一八年 十二月三十一日止	
利息收入		1,222,108		953,116
利息開支		(857,876)		(650,721)
其他經營收入				
來自非港元貨幣交易的收益減虧損		170,081		128,723
來自持有作交易用途的證券的收益減虧損		209,453		139,379
來自其他交易活動的收益減虧損		77,880		79,239
費用及佣金收入淨額				
費用及佣金收入	999,699		1,002,720	
費用及佣金開支	(197,653)	802,046	(175,086)	827,634
其他		232,652		183,591
經營收入		1,856,344		1,660,961
經營開支				
員工及租金開支	(1,054,065)		(1,096,811)	
其他開支	(661,586)		(475,755)	
其他準備金回撥 / (撥備)	448	(1,715,203)	(437)	(1,573,003)
預期信貸損失準備變化		783		2,504
除稅前利潤		141,924		90,462
稅項開支		(44,536)		(16,149)
除稅後利潤		97,388		74,313

LGT 皇家銀行（香港）分行

II 資產負債表資料

(以港幣千元列示)

	二零一九年 十二月三十一日	二零一九年 六月三十日
資產		
存放於外匯基金款項	374,645	403,284
現金及銀行結餘	5,764,726	6,385,898
存放於海外辦事處的款項	27,312,098	30,917,072
投資證券	4,883,385	5,091,735
貸款及應收款項	19,341,858	19,715,676
固定資產	504,045	584,829
無形資產	1,274,457	1,308,025
資產總額	59,455,214	64,406,519
負債		
銀行及其他金融機構的存款及結餘	100,763	179,626
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	7,880,324	9,681,604
定期、短期通知及通知存款	39,585,297	39,238,494
結欠海外辦事處的款項	10,022,102	13,871,801
為或然負債及承諾而提撥的準備金	-	4
其他負債	1,866,728	1,434,990
負債總額	59,455,214	64,406,519

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

現金及銀行結餘
減：預期信貸損失準備

二零一九年 十二月三十一日	二零一八年 六月三十日
5,766,067	6,387,120
(1,341)	(1,222)
5,764,726	6,385,898

(2) 貸款及應收款項

對客戶的貸款及放款
對銀行的貸款及放款
減：
 預期信貸損失準備

二零一九年 十二月三十一日	二零一八年 六月三十日
18,337,943	18,966,796
316,510	159,522
(628)	(6,296)
18,653,825	19,120,022

應計利息
衍生工具的未兌現盈利
其他

65,366	81,128
476,768	367,065
145,899	147,461
688,033	595,654
19,341,858	19,715,676

(3) 客戶貸款總額按行業劃分的明細表

	二零一九年 十二月三十一日		二零一九年 六月三十日	
	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	631,492	631,482	886,260	885,430
個人				
其他	4,646,456	4,640,093	4,227,413	4,195,349
在香港以外使用的貸款及放款	13,059,995	13,026,351	13,853,123	13,535,439
	18,337,943	18,297,926	18,966,796	18,616,218

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%：

二零一九年
十二月三十一日

英屬處女群島
香港

6,145,351
6,249,503
12,394,854

二零一九年
六月三十日

英屬處女群島
香港

6,081,169
6,296,774
12,377,943

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) 於二零一九年十二月三十一日及二零一九年六月三十日，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，於二零一九年十二月三十一日及二零一九年六月三十日，LGT香港並無減值的客戶、銀行貸款及放款及銀行結餘。
- (7) 於二零一九年十二月三十一日及二零一九年六月三十日，LGT香港並無逾期的客戶、銀行貸款及放款及銀行結餘。
- (8) 於二零一九年十二月三十一日及二零一九年六月三十日，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) 於二零一九年十二月三十一日及二零一九年六月三十日，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	
二零一九年十二月三十一日					
發達國家	39,080,123	628,191	1,607,102	1,068,121	42,383,537
內含 -列支敦士登	32,346,852	-	42,715	22,809	32,412,376

	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	
二零一九年六月三十日					
發達國家	43,519,580	622,877	1,475,463	964,962	46,582,882
內含 -列支敦士登	36,352,735	-	61,320	32,199	36,446,254

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

二零一九年十二月三十一日

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	631,520	3,454	634,974
其他交易對手而其風險被認為內地非銀行類客戶風險	127,168	2,344	129,512
總額	758,688	5,798	764,486
已扣減準備金的資產總額	59,455,214		
資產負債表內的風險與總資產的比例	1.28%		

二零一九年六月三十日

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	690,171	11,217	701,388
其他交易對手而其風險被認為內地非銀行類客戶風險	142,973	1,424	144,397
總額	833,144	12,641	845,785
已扣減準備金的資產總額	64,406,515		
資產負債表內的風險與總資產的比例	1.29%		

LGT 皇家銀行（香港）分行

VI 貨幣風險

(以港幣千元列示)

美元

二零一九年十二月三十一日

現貨資產	35,057,304
現貨負債	(35,061,082)
遠期買入	10,380,873
遠期賣出	(10,316,512)
期權淨持倉量	-
長倉(或短倉)淨持倉量	<u>60,583</u>

美元

瑞士法郎

二零一九年六月三十日

現貨資產	34,011,646	1,555,377
現貨負債	(34,000,881)	(1,571,687)
遠期買入	7,765,908	1,108,460
遠期賣出	(7,759,531)	(1,086,205)
期權淨持倉量	-	-
長倉(或短倉)淨持倉量	<u>17,142</u>	<u>5,945</u>

於二零一九年十二月三十一日，美元(於二零一九年六月三十日，美元及瑞士法郎)佔所有非港元貨幣的總淨持倉量的10%或以上。

二零一九年十二月三十一日及二零一九年六月三十日，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)

	二零一九年 十二月三十一日	二零一九年 六月三十日
或然負債及承諾		
合約數額		
直接信貸替代項目	510,062	25,802
交易關聯或有項目	3,792	403,974
應付部分已付股份及證券	499,131	275,029
其他承諾	25,546,785	26,628,516

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。

	二零一九年 十二月三十一日	二零一九年 六月三十日
衍生工具		
合約或名義數額		
匯率合約	42,082,588	38,284,085
利率合約	1,143,761	1,020,824
股份權益合約	8,561,911	6,139,366
其他	1,727,840	1,364,789
	53,516,100	46,809,064

	二零一九年 十二月三十一日		二零一九年 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	276,599	268,279	236,152	230,638
利率合約	15,609	15,031	16,316	15,892
股份權益合約	157,400	157,400	100,872	100,872
其他	27,160	27,137	13,725	13,725
	476,768	467,847	367,065	361,127

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

(1) 平均流動資金維持比率

季度結算至
二零一九年十二月三十一日 二零一八年十二月三十一日

平均流動性維持比率	61.20%	56.93%
-----------	---------------	--------

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。

(2) 流動性風險管理

管治

流動性風險是指LGT皇家銀行（香港）分行（簡稱「LGT香港」）可能無法為增加資產而融資，以及可能要承受不願接受的損失，否則便無法履行到期義務的風險。

LGT香港旨在採取穩健和審慎，並與其業務活動的性質、規模和複雜程度相稱的流動性風險管理策略。

LGT香港制定風險承受能力限額，用以監察及管控流動性和資金風險的性質及程度。其風險承受能力限額與Foundation Board釐定的承險偏好一致。流動性管理在總行層面及分行層面均會執行。總行要求LGT香港管理其資產、負債和資產負債表外承諾的流動性結構，使現金流大致取得平衡，並在債務到期時履行所有責任。總行將於有需要時向LGT香港提供全面的財務支持。

流動性和資金風險管理主要由當地分行執行，而LGT香港確保符合其資產負債管理委員會所釐定的限額。

LGT香港流動性政策明確界定相關各方的權限、責任及匯報架構。LGT香港資產負債管理委員會透過制定和檢閱LGT香港的流動性政策，監督流動性風險管理。集團的交易及財資部門負責管理LGT香港的日常和即日流動性狀況、資金要求及有關的到期情況。香港財務部負責每日匯報主要流動性指標（即流動性維持比率、流動資產比率、貸存比率和外匯未平倉淨額），每週進行流動性維持比率壓力測試，以及指出達到補救行動指標內部限額的任何事件。

LGT香港的流動性和資金風險的彙報概述在由香港財務部及集團風險與安全部定期編製的報告中，並每月向LGT香港資產負債管理委員會匯報。有關報告包括：量度和管理流動性風險的主要流動性指標；資產負債表內和表外項目，按重訂息率細分成不同期限分類；LGT香港資金來源和流動性緩衝的規模及組成部分；以及內部流動性壓力測試結果，包括在不同的壓力情境下，比較由無產權負擔的流動資產組成的流動性儲備，與預期在受壓情況下的合約和或然資金流出。

LGT香港的流動性政策是作為向LGT香港不同業務類別傳達流動性風險策略、政策和實務的工具。該政策定明LGT香港的流動性風險管理策略，包括如何識別、量度、監察和控制流動性風險。此外，該政策亦列明與任何貸款提取、透支或大額支付相關事件的協定機制，以評估其對所有相關比率及限制的影響。

LGT香港資產負債管理委員會每年檢閱和審批該政策，並由LGT Bank AG董事會背書，以確保政策持續有效，以及符合所有相關的外部 and 內部要求。

資金策略

集團採用中央資金策略。目標是確保在債務到期時能隨時償債，而且恒久維持充足的資源為業務提供資金。資金的來源和期限應達到充分的多元化水平。LGT香港確保當地資金策略與集團一致，以實現多元化、較長期和較固定的負債。LGT香港資產負債管理委員會最少每月監察和檢閱源自主要對手方的資金集中程度。

VIII 流動性資料 (續)

(2) 流動性風險管理 (續)

減低流動性風險的措施

作為減低流動性風險的主要措施，LGT香港維持一個涵蓋無產權負擔、具流動性和可隨時轉售的資產緩衝組合，以作為抵禦流動性不足時的保障。被視為流動資產的條件是，即使在銀行業受壓期間，有關資產可透過直接出售或簡單的回購交易，輕易地即時套現，而不會招致任何成本或成本甚低。

LGT香港旨在維持涵蓋適量優質流動資產的組合，作為流動性來源，以應付緊急的資金需要。所買入的流動資產類別、規模和期限，可讓LGT香港在面對嚴峻的壓力情境下，亦能滿足資金需要。流動資產組合涵蓋現金、外匯基金的索償權、同業賬戶結餘、同業拆放和可轉售的債務證券。

潛在的風險緩減措施包括：增持流動資產；分散債務，偏重較固定及 / 或較長期的負債；以及縮短貸款業務的平均到期期限。

流動性壓力測試

LGT集團採取以現金流為基礎的壓力測試，根據嚴峻但可能發生的情景，定期監察流動性狀況，以識別在受壓情況下的潛在流動性壓力來源，而受壓情景包括LGT皇家銀行本身受壓或市場整體受壓所構成的影響，或兩者結合。集團風險與安全部負責進行壓力測試，並監察集團所有實體包括LGT香港是否符合預設限制。測試結果有助LGT香港評估其在不利情況下，從資產負責表的資產方與負債方取得足夠流動性應付資金需求的能力，以及風險承受能力水平。LGT香港的壓力測試結果將於每月舉行的資產負債管理委員會會議中匯報。

應急資金計劃

LGT香港維持一個應急資金計劃，該計劃制定在緊急情況下應對潛在流動資金短缺情況時，應採取的策略、程序和角色與責任，包括確認壓力情境的初期指標、監察和風險升級處理程序，在危機情況下採取的行動，以及有效的溝通程序。應急資金計劃將定期更新，並至少每年進行檢閱。

(3) 抵押品池的集中限額

抵押品池的集中風險受交易對手限額及個別證券限額所管控。

抵押品池中最大交易對手風險

二零一九年
十二月三十一日

美洲開發銀行

25.87%

二零一八年
十二月三十一日

美國政府

28.12%

抵押品池中最大個別證券風險

二零一九年
十二月三十一日

二零一八年
十二月三十一日

美國短期國庫券

12.76%

15.63%

(4) 資金來源的集中限額

(以港幣億元列示)

LGT香港資金來源主要來自非銀行客戶存款及總行。十大非銀行第三方客戶總存款限額載於流動性政策內。

主要的融資工具

二零一九年
十二月三十一日
佔負債總額
的百分率

二零一八年
十二月三十一日
佔負債總額
的百分率

非銀行客戶存款

79.90%

71.01%

借款來自總行

16.89%

26.51%

VIII 流動性資料 (續)

(5) 流動資金差距

下表為本分行截至二零一九年十二月三十一日，表內及表外項目按相關到期日分析：

二零一九年十二月三十一日 (以港幣百萬元列示)	總額	7日 內	8日 至 1個月	1個月 以上 至 3個月	3個月 以上 至 6個月	6個月 以上 至 1年	1年 以上 至 5年	超過 5年	未定 期限
表內資產：									
現金	-	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生合約之應收帳款	463	246	191	8	8	12	39	7	-
存放於外匯基金款項	375	375	-	-	-	-	-	-	-
存放同業及同業貸款	33,439	19,913	7,738	3,834	1,350	582	22	-	-
持有債務工具及結構性產品	4,883	4,883	-	-	-	-	-	-	-
非銀行客戶貸款	18,348	9,471	7,920	584	301	68	4	-	-
其他資產	1,925	-	36	-	-	-	36	-	1,853
總計	59,433	34,888	15,885	4,426	1,659	662	101	7	1,853
表內負債：									
非銀行客戶存款	47,505	34,597	7,131	3,869	1,304	582	22	-	-
衍生合約之應付帳款	454	237	191	8	8	12	38	7	-
同業存放	10,137	3,313	5,125	551	1,076	68	4	-	-
其他負債	1,090	5	61	22	415	69	376	-	142
資本及儲備	255	-	97	-	-	-	-	-	158
總計	59,441	38,152	12,605	4,450	2,803	731	440	7	300
表外負債：									
批出的不可撤銷的貸款承諾	3,549	3,549	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	1,013	1,013	-	-	-	-	-	-	-
總計	4,562	4,562	-	-	-	-	-	-	-
合約到期缺口		(7,826)	3,280	(24)	(1,144)	(69)	(339)	-	
累計合約到期缺口		(7,826)	(4,546)	(4,570)	(5,714)	(5,783)	(6,122)	(6,122)	

以下表所列示的LGT香港資料是基於行為假設後，按照指定項目所作出估計的現金流量：

(以港幣百萬元列示)	總額	7日 內	8日 至 1個月	1個月 以上 至 3個月	3個月 以上 至 6個月	6個月 以上 至 1年	1年 以上 至 5年	超過 5年	未定 期限
在過去十二個月內，最低活期、儲蓄及往來帳戶總存款額	1,903								1,903
表外負債：									
批出的不可撤銷的貸款承諾	3,549	224	541	1,033	1,041	710	-	-	-
其他負債	1,013	-	-	-	-	-	-	-	1,013

以上表所列示的資料源自香港金融管理局流動性監察工具申表 (表格 MA(BS)23)

VIII 流動性資料 (續)

(5) 流動資金差距 (續)

下表為本分行截至二零一八年十二月三十一日，表內及表外項目按相關到期日分析：

二零一八年十二月三十一日 (以港幣百萬元列示)	總額	7日 內	8日 至 1個月	1個月 以上 至 3個月	3個月 以上 至 6個月	6個月 以上 至 1年	1年 以上 至 5年	超過 5年	未定 期限
表內資產：									
現金	1	1	-	-	-	-	-	-	-
衍生合約之應收帳款	655	179	434	22	9	21	46	9	-
存放於外匯基金款項	433	433	-	-	-	-	-	-	-
存放同業及同業貸款	32,328	16,212	9,835	4,083	1,249	949	-	-	-
持有債務工具及結構性產品	5,008	5,008	-	-	-	-	-	-	-
非銀行客戶貸款	16,637	5,773	9,953	626	136	129	20	-	-
其他資產	1,505	1	23	-	-	-	36	-	1,445
總計	56,567	27,607	20,245	4,731	1,394	1,099	102	9	1,445
表內負債：									
非銀行客戶存款	40,182	26,442	7,525	4,059	1,248	908	-	-	-
衍生合約之應付帳款	651	175	434	22	9	21	46	9	-
同業存放	15,091	3,588	9,730	648	149	169	700	107	-
其他負債	564	3	42	-	380	3	13	-	123
資本及儲備	86	-	88	-	-	-	-	-	(2)
總計	56,574	30,208	17,819	4,729	1,786	1,101	759	116	121
表外負債：									
批出的不可撤銷的貸款承諾	3,345	3,345	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	1,046	1,046	-	-	-	-	-	-	-
總計	4,391	4,391	-	-	-	-	-	-	-
合約到期缺口		(6,992)	2,426	2	(392)	(2)	(657)	(107)	
累計合約到期缺口		(6,992)	(4,566)	(4,564)	(4,956)	(4,958)	(5,615)	(5,722)	

以下表所列示的LGT香港資料是基於行為假設後，按照指定項目所作出估計的現金流量：

(以港幣百萬元列示)	總額	7日 內	8日 至 1個月	1個月 以上 至 3個月	3個月 以上 至 6個月	6個月 以上 至 1年	1年 以上 至 5年	超過 5年	未定 期限
在過去十二個月內，最低活期、儲蓄及往來帳戶總存款額	2,311								2,311
表外負債：									
批出的不可撤銷的貸款承諾	3,345	238	582	959	904	662	-	-	-
其他負債	1,046	-	-	-	-	-	-	-	1,046

以上表所列示的資料源自香港金融管理局流動性監察工具申表 (表格 MA(BS)23)

LGT 皇家銀行（香港）分行

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", LGT Bank AG 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LGT Bank AG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

	二零一九年 十二月三十一日	二零一八年 十二月三十一日
資本充足比率	19.9%	17.6%
股東資金	4,618,965	4,112,170

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

	二零一九年 十二月三十一日	二零一八年 十二月三十一日
資產總額	49,437,590	43,443,994
負債總額	44,818,624	39,331,824
貸款及放款總計	27,638,242	23,955,455
客戶存款總計	38,253,931	33,383,900

	二零一九年 十二月三十一日止 年度	二零一八年 十二月三十一日止 年度
除稅前利潤	353,804	351,312