



法國外貿銀行
香港分行
(在法國註冊成立之有限責任公司)

主要財務資料披露聲明書
二零二零年六月三十日

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二零年六月三十日

甲部份 - 分行資料

I. 未經審核之損益結算表

港幣千元	2020年6月30日	2019年6月30日
淨利息收入		
利息收入	819,692	1,365,005
利息支出	(758,450)	(1,259,582)
	61,242	105,423
其他營運收入		
指定以公允值列帳之金融工具之淨溢利/(虧損)	-	-
外匯買賣收益/(虧損)淨額	84,850	160,810
持作買賣用途之證券交易收益/(虧損)淨額	(92)	(125)
其他買賣交易收益/(虧損)淨額	49,842	(10,228)
費用及佣金收入淨額	57,915	89,985
其他	747,036	804,776
	939,551	1,045,218
營運支出		
人事費用	(315,791)	(359,212)
租金	(34,997)	(35,496)
其他開支	(292,372)	(287,779)
其他準備金回撥/(支出)淨額	105	(1,064)
	(643,055)	(683,551)
扣除準備金前的經營溢利	357,738	467,090
貸款及其他應收減值虧損	(110,387)	(4,915)
經營溢利	247,351	462,175
出售物業、設備及投資物業收益/(虧損)淨額	-	-
稅前溢利	247,351	462,175
稅項支出	(25,308)	(61,883)
除稅後溢利	222,043	400,292

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二零年六月三十日

II. 未經審核之資產負債表

港幣千元	2020年6月30日	2019年12月31日
資產		
現金及在銀行同業的存款	176,403	316,675
現金及在中央銀行的存款	723,419	2,567
在銀行同業, 並於1至12個月內到期的存款	2,551,850	802,329
存放於海外辦事處金額	32,056,218	57,547,093
貿易票據	845,621	1,838,730
持有的存款證	5,843,069	3,324,750
持作買賣用途之證券	-	-
貸款及其他應收帳目		
客戶貸款	39,067,652	29,475,016
給予銀行同業的貸款	-	-
其他帳項	2,142,950	2,015,056
減值貸款、其他應收及其他撥備	(159,335)	(50,335)
	41,051,267	31,439,737
投資證券	10,716,488	10,876,271
其他投資	95,391	98,191
物業、設備及投資物業	42,310	46,821
總資產	94,102,036	106,293,164
負債		
銀行同業的存款及結餘	3,640,876	2,986,630
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	4,962,359	6,360,727
儲蓄存款	-	-
定期存款及通知存款	1,820,514	1,862,524
	6,782,873	8,223,251
結欠海外辦事處金額	69,299,744	88,437,630
已發行存款證	10,850,140	3,893,150
已發行債券	-	-
其他帳項	3,528,403	2,752,503
撥備	-	-
總負債	94,102,036	106,293,164

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二零年六月三十日

III. 未經審核之損益結算表附加資料

港幣千元	2020年6月30日	2019年6月30日
費用及佣金收入	82,557	129,280
費用及佣金支出	(24,642)	(39,295)
費用及佣金收入淨額	<u>57,915</u>	<u>89,985</u>

IV. 未經審核之資產負債表附加資料

港幣千元	2020年6月30日	2019年12月31日
1) 減值貸款、其他應收及其他撥備		
- 綜合減值撥備	23,812	19,527
- 客戶貸款及其他應收特殊性撥備	<u>135,523</u>	<u>30,808</u>
	<u>159,335</u>	<u>50,335</u>

特殊性及綜合減值撥備是由分行入賬。

	2020年6月30日	2019年12月31日
2) 減值貸款		
個別已作出減值決定之客戶貸款數額	271,033	272,304
就該等貸款所撥出特殊撥備的數額	135,518	30,808
該等貸款所作之特殊性撥備已考慮之抵押品總額	-	-
該等貸款佔客戶貸款總額的百分比	0.69%	0.92%

特殊撥備金已計及該等貸款的抵押品價值。

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二零年六月三十日

IV. 未經審核之資產負債表附加資料(續)

港幣千元	2020年6月30日	2019年12月31日
3) 逾期客戶貸款		
客戶貸款的總額並已逾期:		
- 3個月以上至6個月	91,990	-
- 6個月以上至1年	179,043	-
- 1年以上	-	-
	<u>271,033</u>	<u>-</u>
逾期客戶貸款佔客戶貸款總額的百分比,並已逾期		
- 3個月以上至6個月	0.23%	0.00%
- 6個月以上至1年	0.46%	0.00%
- 1年以上	0.00%	0.00%
	<u>0.69%</u>	<u>0.00%</u>
特殊撥備金的數額已計及該等貸款		
- 3個月以上至6個月	45,996	-
- 6個月以上至1年	89,522	-
- 1年以上	-	-
	<u>135,518</u>	<u>-</u>
有擔保逾期貸款所持的抵押品的最新估計市值		
有擔保逾期貸款	-	-
無擔保逾期貸款	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
4) 經重組客戶貸款不包括逾期超過三個月以上的貸款	<u>-</u>	<u>-</u>
該等貸款佔客戶貸款總額的百分比	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>
5) 逾期的其他資產(包括貿易票據及債務證券)並已逾期		
- 3個月以上至6個月	-	-
- 6個月以上至1年	-	-
- 1年以上	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
6) 持有收回之資產的數額	<u>-</u>	<u>-</u>
收回之資產會以成本價或可變現淨值入帳。		

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二零年六月三十日

V. 未經審核之資產負債表以外的項目

港幣千元	2020年6月30日	2019年12月31日
或然負債及承擔		
直接信貸替代項目	1,329	1,250
與交易有關的或然項目	849,778	81,797
與貿易有關的或然項目	134,621	4,397,105
票據發行及循環式包銷安排	-	-
其他承擔	20,526,752	33,153,197
遠期有期存款	1,886,182	1,369,226
	<u>23,398,662</u>	<u>39,002,575</u>
衍生工具		
衍生工具名義金額		
匯率衍生合約	41,149,942	24,013,362
利率衍生合約	30,337,986	25,481,987
其他	-	-
	<u>71,487,928</u>	<u>49,495,349</u>
衍生工具公平價值		
匯率衍生合約	26,491	(91,306)
利率衍生合約	(609,662)	(378,170)
其他	-	-
	<u>(583,171)</u>	<u>(469,476)</u>

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二零年六月三十日

VI. 未經審核之分類資料

港幣千元	2020年6月30日		2019年12月31日	
1) 按行業分類				
	港幣千元	抵押品佔客戶貸款之百分比	港幣千元	抵押品佔客戶貸款之百分比
按行業分類的客戶貸款總額				
在香港使用的貸款				
工商金融				
- 物業發展	-		-	
- 物業投資	-		-	
- 金融企業	2,379,455	0.0%	1,525,227	0.0%
- 股票經紀	-		-	
- 批發及零售業	209,321	0.0%	-	
- 製造業	2,950,564	0.0%	2,423,815	0.0%
- 運輸及運輸設備	-		-	
- 娛樂活動	-		-	
- 資訊科技	868,786	0.0%	872,922	0.0%
- 電力及氣體燃料	1,150,331	0.0%	1,006,389	0.0%
- 其他	2,799,974	0.0%	2,492,133	0.0%
個人				
- 購買「居者有其屋計劃」、 「私人機構參建居屋計劃」和「租者置其屋計劃」 樓宇的貸款或其後其他的相關計劃	-		-	
- 購買其他住宅物業的貸款	-		-	
- 信用卡貸款	-		-	
- 其他	-		-	
貿易融資	760,457	0.0%	1,635,263	0.0%
在香港以外使用的貸款	27,948,764	6.7%	19,519,267	12.5%
	<u>39,067,652</u>	4.8%	<u>29,475,016</u>	8.3%
	2020年6月30日		2019年12月31日	
	港幣千元		港幣千元	
2) 按區域分類				
(a) 按國家或區域分類的客戶貸款總額				
- 香港	15,844,906		13,960,473	
- 日本	7,195,005		716,806	
- 澳洲	7,370,683		5,456,117	
- 其他	8,657,058		9,341,620	
	<u>39,067,652</u>		<u>29,475,016</u>	
(b) 按國家或區域分類的逾期客戶貸款總額				
- 香港	271,033		-	
	<u>271,033</u>		<u>-</u>	
(c) 按國家或區域分類已作個別減值客戶的貸款				
- 香港	271,033		272,304	
	<u>271,033</u>		<u>272,304</u>	

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二零年六月三十日

VI. 未經審核之分類資料(續)

3) 國際債權

已確認之風險轉移影響後，佔本銀行10%或以上之國際債權，按交易對手之所在地及類別分類之國際債權分析如下。

	銀行	公營機構	其他非銀行私人機構		總計
			其他非銀行財務機構	其他非銀行私人機構	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
2020年6月30日					
發展國家，其中 法國	33,502	708	-	501	34,711
發展中亞太區，其中 中國	6,873	84	-	7,443	14,400
總計	40,375	792	-	7,944	49,111

	銀行	公營機構	其他非銀行私人機構		總計
			其他非銀行財務機構	其他非銀行私人機構	
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
2019年12月31日					
發展國家，其中 法國	58,387	906	-	162	59,455
發展中亞太區，其中 中國	4,728	86	-	9,210	14,024
總計	63,115	992	-	9,372	73,479

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二零年六月三十日

未經審核之分類資料(續)

VII. 國內非銀行的風險額

港幣百萬元

	資產負債表內 的風險額	2020年6月30日 或有負債	總計
交易對手的類別			
1 中央政府、中央政府擁有的實體和其子公司 和合資企業	9,824	4,056	13,880
2 地方政府、當地政府擁有的實體及 其子公司和合資企業	5,326	157	5,483
3 中華人民共和國國民居住在中國大陸或其他實 體成立於中國大陸和其子公司和合資企業	3,547	406	3,953
4 其他中央政府持有的實體沒有報告在上 述第 1 項	-	-	-
5 其他地方政府持有的實體沒有報告在上 述第 2 項	-	-	-
6 中華人民共和國國民居住中國內地以外或其他 實體成立於中國內地以外地區而信貸予中國	310	1	311
7 其他交易對手而獲本分行認為是國內非 銀行的風險額	218	-	218
總計	19,225	4,620	23,845
總計扣除撥備	94,102		
資產負債表內的風險額佔總資產之百分比	20.43%		
	資產負債表內 的風險額	2019年12月31日 或有負債	總計
交易對手的類別			
1 中央政府、中央政府擁有的實體和其子公司 和合資企業	10,179	7,022	17,201
2 地方政府、當地政府擁有的實體及 其子公司和合資企業	3,176	313	3,489
3 中華人民共和國國民居住在中國大陸或其他實 體成立於中國大陸和其子公司和合資企業	3,969	670	4,639
4 其他中央政府持有的實體沒有報告在上 述第 1 項	-	58	58
5 其他地方政府持有的實體沒有報告在上 述第 2 項	240	117	357
6 中華人民共和國國民居住中國內地以外或其他 實體成立於中國內地以外地區而信貸予中國	351	162	513
7 其他交易對手而獲本分行認為是國內非 銀行的風險額	350	-	350
總計	18,265	8,342	26,607
總計扣除撥備	106,293		
資產負債表內的風險額佔總資產之百分比	17.18%		

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二零年六月三十日

未經審核之分類資料(續)
VIII. 貨幣風險

港幣百萬元

外匯的淨持有額佔持有外匯淨盤總額10%或以上

	2020年6月30日			
	美元	澳元	歐元	總計
現貨資產	55,982	6,336	15,079	77,397
現貨負債	(72,451)	(5,329)	(9,396)	(87,176)
遠期買入	28,821	2,141	2,780	33,742
遠期賣出	(12,341)	(3,121)	(8,427)	(23,889)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)盤淨額	11	27	36	74
結構性倉盤淨額	-	-	-	-

	2019年12月31日			
	美元	澳元	歐元	總計
現貨資產	72,729	12,623	12,252	97,604
現貨負債	(84,663)	(4,719)	(10,587)	(99,969)
遠期買入	17,951	2,472	1,746	22,169
遠期賣出	(6,017)	(10,382)	(3,273)	(19,672)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)盤淨額	-	(6)	138	132
結構性倉盤淨額	-	-	-	-

IX. 流動性

百分比	2020年6月30日	2019年6月30日
(i) 流動性維持比率		
三個月平均流動性維持比率	77.15%	66.17%

平均流動性維持比率是根據《銀行流動性規則》規定以每月平均流動性維持比率之平均值計算。

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二零年六月三十日

乙部份 - 銀行資料 (綜合數字)

	2020年6月30日	2019年12月31日
I. 資本及資本充足比率		
資本充足比率	15.5%	15.7%
2020年6月30日及2019年12月31日資本充足比率是分別根據「資本規定指引」/「巴塞爾資本協定3」。		
	2020年6月30日 百萬歐元	2019年12月31日 百萬歐元
股東資金總額	19,116	19,396
II. 其他財務資料		
	2020年6月30日 百萬歐元	2019年12月31日 百萬歐元
總資產	503,812	513,170
總負債	484,696	493,774
總貸款	126,842	119,204
總存款	34,934	30,485
	2020年6月30日 百萬歐元	2019年6月30日 百萬歐元
除稅前(虧損)/溢利	(192)	1,668

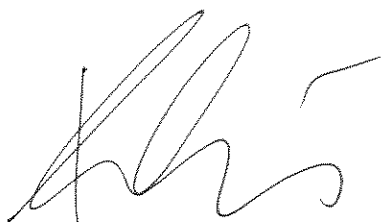
總貸款包括貸款予銀行同業及客戶減去撥備。

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二零年六月三十日

披露方案的聲明

茲現將法國外貿銀行香港分行截至二零二零年六月三十日之主要財務資料披露聲明書呈覽。茲證明這份聲明書在所有關鍵性項目上，已遵從<<銀行業(披露)規則>>，並且就本人所知及相信，乃真確無訛，亦不具誤導成份。



Bruno Stephane Jean Marie LE SAINT
署理行政總裁
香港分行

二零二零年九月二十五日

