

**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
二零二二年六月三十日**

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二二年六月三十日

甲部份 - 分行資料

I. 未經審核之損益結算表

港幣千元	2022年6月30日	2021年6月30日
淨利息收入		
利息收入	658,194	479,020
利息支出	(431,751)	(266,442)
	226,443	212,578
其他營運收入		
外匯買賣收益淨額	37,308	42,297
持作買賣用途之證券交易(虧損)/收益淨額	(6,244)	4,734
其他買賣交易虧損淨額	(10,322)	(1,039)
費用及佣金收入淨額	210,081	162,921
其他	1,079,217	793,046
	1,310,040	1,001,959
營運支出		
人事費用	(459,001)	(371,079)
租金	(31,201)	(35,885)
其他開支	(342,900)	(323,300)
其他準備金回撥/(支出)淨額	981	(526)
	(832,121)	(730,790)
扣除準備金前的經營溢利	704,362	483,747
貸款及其他應收減值虧損	(20,633)	(38,388)
經營溢利	683,729	445,359
出售物業、設備及投資物業收益/(虧損)淨額	-	-
稅前溢利	683,729	445,359
稅項支出	(98,956)	(51,312)
除稅後溢利	584,773	394,047

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二二年六月三十日

II. 未經審核之資產負債表

港幣千元	2022年6月30日	2021年12月31日
資產		
現金及在銀行同業的存款	85,154	77,154
現金及在中央銀行的存款	779,556	1,191,608
在銀行同業, 並於1至12個月內到期的存款	-	-
存放於海外辦事處金額	9,875,209	16,233,838
貿易票據	173,853	200,393
持有的存款證	156,693	155,941
持作買賣用途之證券	-	-
貸款及其他應收帳目		
客戶貸款	60,036,947	47,926,788
給予銀行同業的貸款	-	-
其他帳項	3,503,721	2,693,198
減值貸款、其他應收及其他撥備	(159,591)	(144,346)
	63,381,077	50,475,640
投資證券	11,469,106	15,168,381
其他投資	86,024	90,294
物業、設備及投資物業	287,549	314,720
總資產	86,294,221	83,907,969
負債		
銀行同業的存款及結餘	4,880,555	17,518,819
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	1,768,253	3,809,139
儲蓄存款	-	-
定期存款及通知存款	4,136,789	2,663,024
	5,905,042	6,472,163
結欠海外辦事處金額	71,663,234	51,228,855
已發行存款證	758,882	2,730,000
已發行債券	-	-
其他帳項	3,086,508	5,958,132
總負債	86,294,221	83,907,969

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二二年六月三十日

III. 未經審核之損益結算表附加資料

港幣千元	2022年6月30日	2021年6月30日
費用及佣金收入	233,171	194,894
費用及佣金支出	(23,090)	(31,973)
費用及佣金收入淨額	<u>210,081</u>	<u>162,921</u>

IV. 未經審核之資產負債表附加資料

港幣千元	2022年6月30日	2021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	55,315	38,128
- 客戶貸款及其他應收特殊性撥備	108,502	106,218
	<u>163,817</u>	<u>144,346</u>

特殊性及綜合減值撥備是由分行入賬。

	2022年6月30日	2021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	176,572	119,853
就該等貸款所撥出特殊撥備的數額	108,502	106,218
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	0.29%	0.25%

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二零二二年六月三十日

IV. 未經審核之資產負債表附加資料(續)

港幣千元	2022年6月30日	2021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	-	-
- 6個月以上至1年	-	-
- 1年以上	120,621	119,853
	<u>120,621</u>	<u>119,853</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	0.00%	0.00%
- 6個月以上至1年	0.00%	0.00%
- 1年以上	0.20%	0.25%
	<u>0.20%</u>	<u>0.25%</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	-	-
- 6個月以上至1年	-	-
- 1年以上	106,900	106,218
	<u>106,900</u>	<u>106,218</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二零二二年六月三十日

V. 未經審核之資產負債表以外的項目

港幣千元	2022年6月30日	2021年12月31日
或然負債及承擔		
直接信貸替代項目	431,778	1,183,900
與交易有關的或然項目	909,296	1,118,878
與貿易有關的或然項目	173,641	1,998,458
票據發行及循環式包銷安排	-	-
其他承擔	28,374,679	42,102,341
逾期有期存款	-	-
	<u>29,889,394</u>	<u>46,403,577</u>
衍生工具		
衍生工具名義金額		
滙率衍生合約	20,873,702	38,475,643
利率衍生合約	19,748,171	17,671,434
其他	-	-
	<u>40,621,873</u>	<u>56,147,077</u>
衍生工具公平價值		
滙率衍生合約	960,479	638,070
利率衍生合約	501,759	(215,448)
其他	-	-
	<u>1,462,238</u>	<u>422,622</u>

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二二年六月三十日

VI. 未經審核之分類資料

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	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
1) 按行業分類				
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	784,705	0.0%	-	-
- 金融企業	3,926,857	0.0%	2,450,975	0.0%
- 股票經紀	-	-	-	-
- 批發及零售業	-	-	-	-
- 製造業	1,057,419	0.0%	1,227,609	0.0%
- 運輸及運輸設備	1,301,694	30.1%	941,586	0.0%
- 資訊科技	-	-	-	-
- 娛樂活動	-	-	-	-
- 其他	9,651,512	0.0%	6,161,850	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	2,112,249	0.0%	2,568,851	0.0%
在香港以外使用的貸款	41,202,511	1.0%	34,575,917	1.3%
	<u>60,036,947</u>	1.4%	<u>47,926,788</u>	0.9%
	2022年6月30日		2021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	24,237,304		17,233,570	
- 澳洲	12,710,800		10,921,115	
- 中國	6,641,327		4,518,936	
- 其他	16,447,516		15,253,167	
	<u>60,036,947</u>		<u>47,926,788</u>	
(b) 按國家或區域分類的逾期客戶貸款總額				
- 香港	120,621		119,163	
	<u>120,621</u>		<u>119,163</u>	
(c) 按國家或區域分類已作個別減值客戶的貸款				
- 香港	120,621		119,853	
- 越南	55,951		-	
	<u>176,572</u>		<u>119,853</u>	

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二二年六月三十日

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。

	其他非銀行私人機構				總計
	銀行	公營機構	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	
2022年6月30日					
發展國家，其中					
澳洲	372	79	182	10,810	11,443
法國	12,617	143	-	76	12,836
離岸中心					
香港	157	-	89	14,280	14,526
發展中亞太區，其中					
中國	-	80	-	16,405	16,485
總計	13,146	302	271	41,571	55,290

	其他非銀行私人機構				總計
	銀行	公營機構	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	
2021年12月31日					
發展國家，其中					
澳洲	158	92	162	9,956	10,368
法國	18,395	152	-	31	18,578
離岸中心					
香港	155	-	90	8,948	9,193
發展中亞太區，其中					
中國	389	82	-	13,727	14,198
總計	19,097	326	252	32,662	52,337

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二二年六月三十日

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

2022年6月30日

交易對手的類別	資產負債		總計
	表內的風險額	或有負債	
1 中央政府、中央政府擁有的實體和其子公司 和合資企業	19,822	3,910	23,732
2 地方政府、當地政府擁有的實體及 其子公司和合資企業	3,722	162	3,884
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	9,376	278	9,654
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	217	94	311
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大陸	644	-	644
7 其他交易對手而獲本分行認為是國內非 銀行的風險額	1,253	36	1,289
總計	35,034	4,480	39,514
總計扣除撥備	86,290		
資產負債表內的風險額佔總資產之百分比	40.60%		

2021年12月31日

交易對手的類別	資產負債		總計
	表內的風險額	或有負債	
1 中央政府、中央政府擁有的實體和其子公司 和合資企業	15,100	6,844	21,944
2 地方政府、當地政府擁有的實體及 其子公司和合資企業	3,000	222	3,222
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	6,915	6,639	13,554
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	217	117	334
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大陸	234	234	468
7 其他交易對手而獲本分行認為是國內非 銀行的風險額	1,545	152	1,697
總計	27,011	14,208	41,219
總計扣除撥備	83,908		
資產負債表內的風險額佔總資產之百分比	32.19%		

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二二年六月三十日

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

	2022年6月30日					
	美元	澳元	歐元	日元	紐西蘭元	總計
現貨資產	37,967	11,774	21,295	2,446	2,851	76,333
現貨負債	(49,029)	(6,134)	(21,832)	(6)	(2,267)	(79,268)
遠期買入	14,726	3	1,760	1,096	-	17,585
遠期賣出	(3,733)	(5,593)	(1,156)	(3,528)	(577)	(14,587)
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	(69)	50	67	8	7	63
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-

	2021年12月31日					
	美元	澳元	歐元	日元	紐西蘭元	總計
現貨資產	38,132	10,678	17,640	6,706	675	73,831
現貨負債	(47,384)	(7,068)	(14,910)	(17)	(674)	(70,053)
遠期買入	23,870	633	756	2,715	-	27,974
遠期賣出	(14,543)	(4,159)	(3,444)	(9,396)	-	(31,542)
期權盤淨額	-	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	75	84	42	8	1	210
結構性倉盤淨額	-	-	-	-	-	-

IX. 流動性

百分比

(i) 流動性維持比率

三個月平均流動性維持比率

2022年6月30日 2021年6月30日

41.93%

40.57%

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二零二二年六月三十日

乙部份 - 銀行資料 (綜合數字)

	2022年6月30日 (BPCE集團)	2021年12月31日 (BPCE集團)
I. 資本及資本充足比率		
資本充足比率	17.9%	18.7%
2022年6月30日及2021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」。		
	2022年6月30日 (BPCE集團)	2021年12月31日 (BPCE集團)
	百萬歐元	百萬歐元
股東資金總額	79,996	78,884
II. 其他財務資料		
	2022年6月30日 (BPCE集團)	2021年12月31日 (BPCE集團)
	百萬歐元	百萬歐元
總資產	1,483,856	1,516,021
總負債	1,403,860	1,437,137
總貸款	912,125	875,237
總存款	678,589	665,317
	2022年6月30日 (BPCE集團)	2021年6月30日 (BPCE集團)
	百萬歐元	百萬歐元
除稅前溢利	3,130	2,972

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二零二二年六月三十日

披露方案的聲明

茲現將法國外貿銀行香港分行截至二零二二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。
本披露聲明書已存放在香港金融管理局查冊處及<https://apac.cib.natixis.com/hong-kong>，以供公眾查閱。



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

二零二二年九月三十日