

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書
二零一九年六月三十日

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零一九年六月三十日

甲部份 - 分行資料

I. 損益結算表

港幣千元	2019年6月30日	2018年6月30日
淨利息收入		
利息收入	1,365,005	856,697
利息支出	(1,259,582)	(700,148)
	105,423	156,549
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	160,810	59,088
持作買賣用途之證券交易收益/(虧損)淨額	(125)	-
其他買賣交易收益/(虧損)淨額	(10,228)	935
費用及佣金收入淨額	89,985	96,918
其他	804,776	770,983
	1,045,218	927,924
營運支出		
人事費用	(359,212)	(431,813)
租金	(35,496)	(33,862)
其他開支	(287,779)	(277,026)
其他準備金支出淨額	-	-
	(682,487)	(742,701)
扣除準備金前的經營溢利/(虧損)	468,154	341,772
貸款、其他應收及其他減值虧損/回撥	(5,979)	11,391
經營溢利/(虧損)	462,175	353,163
出售物業、設備及投資物業收益/(虧損)淨額	-	-
稅前溢利	462,175	353,163
稅項支出	(61,883)	(62,044)
除稅後溢利	400,292	291,119

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零一九年六月三十日

II. 資產負債表

港幣千元	2019年6月30日	2018年12月31日
資產		
現金及在銀行同業的存款	689,657	106,755
現金及在中央銀行的存款	9,147	10,077
在銀行同業, 並於1至12個月內到期的存款	2,376,869	2,911,722
存放於海外辦事處金額	55,897,591	30,731,236
貿易票據	4,402,022	1,999,417
持有的存款證	2,701,309	2,882,383
持作買賣用途之證券	-	-
貸款及其他應收帳目		
客戶貸款	28,353,961	40,898,329
給予銀行同業的貸款	-	-
其他帳項	1,719,704	910,416
減值貸款、其他應收及其他撥備	(19,513)	(13,631)
	30,054,152	41,795,114
投資證券	10,719,967	8,708,721
其他投資	98,533	-
物業、設備及投資物業	51,535	57,500
總資產	107,000,782	89,202,925
負債		
銀行同業的存款及結餘	6,009,600	5,653,206
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	5,443,323	4,391,534
儲蓄存款	-	-
定期存款及通知存款	1,527,664	2,067,560
	6,970,987	6,459,094
結欠海外辦事處金額	84,738,569	73,085,202
已發行存款證	7,026,525	1,566,230
已發行債券	-	-
其他帳項	2,255,101	2,439,193
總負債	107,000,782	89,202,925

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零一九年六月三十日

III. 損益結算表附加資料

港幣千元	2019年6月30日	2018年6月30日
費用及佣金收入	129,280	158,614
費用及佣金支出	(39,295)	(61,696)
費用及佣金收入淨額	<u>89,985</u>	<u>96,918</u>

IV. 資產負債表附加資料

港幣千元	2019年6月30日	2018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	19,513	13,631
- 客戶貸款特殊性撥備	-	-
	<u>19,513</u>	<u>-</u>

特殊性及綜合減值撥備是由分行入賬。

	2019年6月30日	2018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	-	-
就該等貸款所撥出特殊撥備的數額	-	-
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	0.00%	0.00%

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二零一九年六月三十日

IV. 資產負債表附加資料(續)

港幣千元	2019年6月30日	2018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	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
逾期客戶貸款佔客戶貸款總額的百份比,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	0.00%	0.00%
	<u>0.00%</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	-	-
- 6個月以上至1年	-	-
- 1年以上	-	-
	<u>-</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份比	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</u>
<i>在兩個報告日期,本分行均無任何給予銀行同業之已減值,逾期或重組貸款。</i>		
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>
<i>收回之資產會以成本價或可變現淨值入帳。</i>		

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零一九年六月三十日

V. 資產負債表以外的項目

港幣千元	2019年6月30日	2018年12月31日
或然負債及承擔		
直接信貸替代項目	21,786	36,682
與交易有關的或然項目	57,218	-
與貿易有關的或然項目	3,841,430	2,223,160
票據發行及循環式包銷安排	-	-
其他承擔	20,511,166	36,347,888
遠期有期存款	3,102,368	270,000
	<u>27,533,968</u>	<u>38,877,730</u>
衍生工具		
衍生工具名義金額		
滙率衍生合約	58,330,483	29,003,907
利率衍生合約	14,942,541	9,629,654
其他	-	-
	<u>73,273,024</u>	<u>38,633,561</u>
衍生工具公平價值		
滙率衍生合約	(32,743)	(1,971)
利率衍生合約	(401,458)	(76,976)
其他	-	-
	<u>(434,201)</u>	<u>(78,947)</u>

公平價值並未計入雙邊淨額結算安排的影響。

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零一九年六月三十日

VI. 分類資料

港幣千元	2019年6月30日		2018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	2,186,030	0.0%	2,016,521	0.0%
- 股票經紀	-		-	
- 批發及零售業	-	0.0%	97,530	0.0%
- 製造業	1,067,048	0.0%	1,970,513	
- 運輸及運輸設備	163,241	0.0%	165,423	0.0%
- 娛樂活動	-		-	
- 資訊科技	593,271	0.0%	512,157	
- 電力及氣體燃料	511,769	100.0%	541,137	100.0%
- 其他	1,297,749	0.0%	4,271,206	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	1,947,323	0.0%	1,070,603	0.0%
在香港以外使用的貸款	20,587,530	6.8%	30,253,239	4.9%
	<u>28,353,961</u>	6.7%	<u>40,898,329</u>	4.9%
	2019年6月30日		2018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	11,804,632		11,188,144	
- 澳洲	6,461,947		4,839,872	
- 其他	10,087,382		24,870,313	
	<u>28,353,961</u>		<u>40,898,329</u>	
(b) 按國家或區域分類的逾期客戶貸款總額	-		-	
(c) 按國家或區域分類已作個別減值客戶的貸款				
- 香港	-		-	
	<u>-</u>		<u>-</u>	

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零一九年六月三十日

VI. 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
2019年6月30日					
發展國家·其中					
法國	56,918	935	1	263	58,117
日本	286	82	-	67	435
發展中亞太區·其中					
中國	8,748	87	-	7,650	16,485
總計	65,952	1,104	1	7,980	75,037

	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
2018年12月31日					
發展國家·其中					
法國	33,949	697	1	270	34,917
日本	251	-	10,421	-	10,672
發展中亞太區·其中					
中國	6,786	79	-	10,906	17,771
總計	40,986	776	10,422	11,176	63,360

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零一九年六月三十日

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

	2019年6月30日			總計
	美元	澳元	歐元	
現貨資產	70,263	7,640	21,302	99,205
現貨負債	(88,973)	(3,542)	(5,359)	(97,874)
遠期買入	38,514	3,501	8,003	50,018
遠期賣出	(19,800)	(7,579)	(23,890)	(51,269)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)盤淨額	4	20	56	80
結構性倉盤淨額	-	-	-	-

	2018年12月31日			總計
	美元	澳元	歐元	
現貨資產	54,096	6,188	12,244	72,528
現貨負債	(66,183)	(2,877)	(4,370)	(73,430)
遠期買入	20,608	1,092	1	21,701
遠期賣出	(8,380)	(4,447)	(7,895)	(20,722)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)盤淨額	141	(44)	(20)	77
結構性倉盤淨額	-	-	-	-

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零一九年六月三十日

IX. 流動性

百份比	2019年6月30日	2018年6月30日
全期平均流動性維持比率	66.17%	48.24%

平均流動性維持比率是根據《銀行業(流動性)規則》規定計算，按照結算期間三個月的每月平均流動性維持比率以簡單平均法計算。

(ii) 流動性風險管理的規管

Natixis通過資產/負債管理委員會(資產負債管理委員會)的授權於全球範圍內進行流動性風險管理。設於Natixis總部的全球資產負債管理委員會的成員包括：行政總裁(擔任委員會主席)、高級管理委員會中主管財務的成員(首席財務官)、高級管理委員會中主管CIB部門的成員、財務管理部總監、風險管理部總監(首席風險官)、全球市場部總監、一般再融資平台總監及BPCE資產負債管理部總監。Natixis的流動性風險管理政策為集團政策不可或缺的一部分，列明根據管治及資產負債管理委員會規則於一個明確、共享及標準化的框架內完善Natixis的業務活動，並符合集團的風險規限。

Natixis集團將在BPCE集團的監督下，全力支持海外分行以確保銀行組別的業務穩健經營。BPCE S.A.於Natixis S.A.需要時向其提供流動性支持為BPCE S.A.的法定責任。BPCE集團擁有雄厚的流動資金儲備，其將透過共同再融資資金池對BPCE S.A.及Natixis S.A.的流動性進行整體管理。由於香港分行於法律上為Natixis S.A.旗下分支，香港分行為本框架的重要組成部分。

Natixis透過資產/負債管理委員會(資產負債管理委員會)的授權管理其香港資產/負債管理(資產負債管理)風險，包括流動性風險。委員會由分行的行政總裁擔任主席，成員包括主管財務、財資、合規、風險、會計、績效管理及資產負債管理的人員。資產/負債管理委員會負責監督資產負債管理政策的落實，監控遵守其主要指引、限制及監管規定(如香港金管局頒佈的《監管政策手冊》LM-2 — 「穩健的流動性風險管理制度及管控措施」)的情況，以及確保已執行有效的管治及流動性風險管理措施。香港資產負債管理委員會每季度舉行一次會議。於需要時會組織臨時資產負債委員會。會上將對集團及香港分行的流動性風險策略、政策及慣例進行討論。

如Natixis的全球Natixis風險偏好框架原則所載：「風險控制將一直由財務管理部門(包括財資及資產負債管理部門)(第一層)負責進行，並根據風險性質由特定及盡可能鄰近業務所在地區的風險及合規部門進行嚴格獨立監控(第二層)，以及定期由Natixis及BPCE進行雙重「Inspection Générale」(審核)(第三層)」。

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零一九年六月三十日

X. 薪酬制度披露

根據由香港金融管理局發出的監管政策手冊 (CG - 5) 《穩健的薪酬制度指引》的第3節, 法國外貿銀行香港分行符合指引要求, 並已採用總行之薪酬制度。

總行之薪酬制度在法國外貿銀行2018年註冊文件第2.4節“法國外貿銀行的補償政策”披露。

乙部份 - 銀行資料 (綜合數字)

	2019年6月30日	2018年12月31日
I. 資本及資本充足比率		
資本充足比率	15.2%	15.1%
2019年6月30日及2018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」。		
	2019年6月30日 百萬歐元	2018年12月31日 百萬歐元
股東資金總額	18,621	19,916
II. 其他財務資料	2019年6月30日 百萬歐元	2018年12月31日 百萬歐元
總資產	504,260	495,496
總負債	485,639	475,580
總貸款	124,887	96,564
總存款	30,729	35,991
	2019年6月30日 百萬歐元	2018年6月30日 百萬歐元
除稅前溢利	1,668	1,490

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二零一九年六月三十日

行政總裁遵從披露方案的聲明

茲現將法國外貿銀行香港分行截至二零一九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。



Alain Gallois
行政總裁
香港分行

二零一九年九月三十日