

**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**  
**二零二一年六月三十日**

法國外買銀行  
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二一年六月三十日

甲部份 - 分行資料

I. 未經審核之損益結算表

港幣千元	2021年6月30日	2020年6月30日
<b>淨利息收入</b>		
利息收入	479,020	819,692
利息支出	(266,442)	(758,450)
	212,578	61,242
<b>其他營運收入</b>		
外匯買賣收益/(虧損)淨額	42,297	84,850
其他買賣交易收益/(虧損)淨額	(1,039)	49,842
費用及佣金收入淨額	162,921	57,915
其他	797,780	746,944
	1,001,959	939,551
<b>營運支出</b>		
人事費用	(371,079)	(315,791)
租金	(35,885)	(34,997)
其他開支	(323,300)	(292,372)
其他準備金支出淨額	(526)	105
	(730,790)	(643,055)
扣除準備金前的經營溢利	483,747	357,738
貸款及其他應收減值虧損	(38,388)	(110,387)
	445,359	247,351
出售物業、設備及投資物業收益/(虧損)淨額	-	-
	445,359	247,351
稅前溢利	445,359	247,351
稅項支出	(51,312)	(25,308)
除稅後溢利	394,047	222,043

法國外貿銀行  
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二一年六月三十日

II. 未經審核之資產負債表

港幣千元	2021年6月30日	2020年12月31日
<b>資產</b>		
現金及在銀行同業的存款	1,609,017	172,501
現金及在中央銀行的存款	1,426,296	4,394,885
在銀行同業, 並於1至12個月內到期的存款	-	232,490
存放於海外辦事處金額	9,950,995	17,431,983
貿易票據	143,303	619,972
持有的存款證	2,011,096	4,620,311
持作買賣用途之證券	-	-
貸款及其他應收帳目		
客戶貸款	43,833,338	43,833,564
給予銀行同業的貸款	-	-
其他帳項	1,158,430	1,684,351
減值貸款、其他應收及其他撥備	(113,970)	(75,600)
	44,877,798	45,442,315
投資證券	14,423,484	14,962,143
其他投資	58,252	59,708
物業、設備及投資物業	38,408	44,901
<b>總資產</b>	<b>74,538,649</b>	<b>87,981,209</b>
<b>負債</b>		
銀行同業的存款及結餘	5,805,141	9,099,173
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	6,434,853	5,981,220
儲蓄存款	-	-
定期存款及通知存款	2,362,859	1,329,509
	8,797,712	7,310,729
結欠海外辦事處金額	44,120,250	50,628,244
已發行存款證	5,342,425	11,583,080
已發行債券	3,882,425	3,876,100
其他帳項	6,590,696	5,483,883
撥備	-	-
<b>總負債</b>	<b>74,538,649</b>	<b>87,981,209</b>

法國外貿銀行  
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二一年六月三十日

III. 未經審核之損益結算表附加資料

港幣千元	2021年6月30日	2020年6月30日
費用及佣金收入	194,894	82,557
費用及佣金支出	(31,973)	(24,642)
費用及佣金收入淨額	<u>162,921</u>	<u>57,915</u>

IV. 未經審核之資產負債表附加資料

港幣千元	2021年6月30日	2020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	35,344	34,583
- 客戶貸款及其他應收特殊性撥備	<u>78,626</u>	<u>41,017</u>
	<u>113,970</u>	<u>75,600</u>

特殊性及綜合減值撥備是由分行入賬。

2) 減值貸款	2021年6月30日	2020年12月31日
個別已作出減值決定之客戶貸款數額	119,358	119,163
就該等貸款所撥出特殊撥備的數額	78,626	41,017
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	0.27%	0.27%

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二零二一年六月三十日

IV. 未經審核之資產負債表附加資料(續)

港幣千元	2021年6月30日	2020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	-	40,339
- 1年以上	119,358	78,824
	<u>119,358</u>	<u>119,163</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%	0.09%
- 1年以上	0.27%	0.18%
	<u>0.27%</u>	<u>0.27%</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	-	13,885
- 1年以上	78,626	27,132
	<u>78,626</u>	<u>41,017</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	-	-
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	-	-
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二零二一年六月三十日

V. 未經審核之資產負債表以外的項目

港幣千元	2021年6月30日	2020年12月31日
<b>或然負債及承擔</b>		
直接信貸替代項目	333,383	373,653
與交易有關的或然項目	1,091,943	1,010,347
與貿易有關的或然項目	1,883,869	459,382
票據發行及循環式包銷安排	-	-
其他承擔	30,052,501	30,508,108
遠期有期存款	6,262,630	-
	<u>39,624,326</u>	<u>32,351,490</u>
<b>衍生工具</b>		
衍生工具名義金額		
匯率衍生合約	44,883,955	27,994,063
利率衍生合約	20,133,003	24,190,338
其他	-	-
	<u>65,016,958</u>	<u>52,184,401</u>
<b>衍生工具公平價值</b>		
匯率衍生合約	57,503	(255,001)
利率衍生合約	(415,460)	(624,057)
其他	-	-
	<u>(357,957)</u>	<u>(879,058)</u>

法國外買銀行  
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二一年六月三十日

VI. 未經審核之分類資料

港幣千元	2021年6月30日		2020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	3,836,531	0.0%	2,963,696	0.0%
- 股票經紀	-		-	
- 批發及零售業	388,243	0.0%	-	
- 製造業	7,161,800	0.0%	4,824,240	0.0%
- 運輸及運輸設備	461,620	0.0%	666,759	0.0%
- 娛樂活動	-		-	
- 資訊科技	-		476,256	0.0%
- 電力及氣體燃料	2,159,370	0.0%	2,177,373	0.0%
- 其他	4,399,503	0.0%	990,015	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	1,292,003	0.0%	1,486,233	0.0%
在香港以外使用的貸款	24,134,268	3.7%	30,248,992	4.4%
	<u>43,833,338</u>	2.0%	<u>43,833,564</u>	3.0%
	2021年6月30日		2020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	25,433,622		19,993,908	
- 澳洲	7,124,187		7,495,197	
- 日本	702,670		6,387,215	
- 其他	10,572,859		9,957,244	
	<u>43,833,338</u>		<u>43,833,564</u>	
(b) 按國家或區域分類的逾期客戶貸款總額				
- 香港	119,358		119,163	
	<u>119,358</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	119,358		119,163	
	<u>119,358</u>		<u>119,163</u>	

法國外貿銀行  
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二一年六月三十日

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
<b>2021年6月30日</b>					
發展國家，其中					
澳洲	175	97	166	6,395	6,833
法國	10,385	894	-	475	11,754
日本	260	2,811	718	4	3,793
離岸中心					
香港	1	-	60	10,852	10,913
發展中亞太區，其中					
中國	2,148	83	-	12,195	14,426
國際組織	-	6,820	-	-	6,820
總計	12,969	10,705	944	29,921	54,539

	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
<b>2020年12月31日</b>					
發展國家，其中					
澳洲	175	103	20	6,525	6,823
法國	18,107	787	-	34	18,928
日本	715	3,908	6,639	4	11,266
離岸中心					
香港	934	-	60	11,104	12,098
發展中亞太區，其中					
中國	3,574	84	-	9,130	12,788
國際組織	-	6,493	-	-	6,493
總計	23,505	11,375	6,719	26,797	68,396



法國外買銀行  
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二一年六月三十日

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	2021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	21,060	6,177	27,237
2 地方政府、當地政府擁有的實體及 其子公司和合資企業	2,492	325	2,817
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	4,132	251	4,383
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	340	16	356
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用予中國	233	-	233
7 其他交易對手而獲本分行認為是國內非 銀行的風險額	1,209	233	1,442
總計	29,466	7,002	36,468
總計扣除撥備	74,539		
資產負債表內的風險額佔總資產之百分比	39.53%		
	資產負債表內 的風險額	2020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	14,877	4,224	19,101
2 地方政府、當地政府擁有的實體及 其子公司和合資企業	3,053	190	3,243
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	2,667	241	2,908
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	620	39	659
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用予中國	271	-	271
7 其他交易對手而獲本分行認為是國內非 銀行的風險額	1,016	-	1,016
總計	22,504	4,694	27,198
總計扣除撥備	87,981		
資產負債表內的風險額佔總資產之百分比	25.58%		

法國外貿銀行  
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二一年六月三十日

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

	2021年6月30日			
	美元	澳元	歐元	總計
現貨資產	36,290	6,488	16,111	58,889
現貨負債	(47,254)	(4,256)	(16,050)	(67,560)
遠期買入	27,932	1,226	462	29,620
遠期賣出	(16,960)	(3,459)	(462)	(20,881)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)盤淨額	8	(1)	61	68

結構性倉盤淨額

	-	-	-	-
--	---	---	---	---

	2020年12月31日			
	美元	澳元	歐元	總計
現貨資產	41,082	6,528	13,555	61,165
現貨負債	(60,105)	(5,868)	(13,334)	(79,307)
遠期買入	23,544	1,293	193	25,030
遠期賣出	(4,349)	(2,009)	(403)	(6,761)
期權盤淨額	-	-	-	-
長(短)盤淨額	172	(56)	11	127

結構性倉盤淨額

	-	-	-	-
--	---	---	---	---

未經審核之分類資料(續)  
IX. 流動性

百分比

(i) 流動性維持比率

	2021年6月30日	2020年6月30日
三個月平均流動性維持比率	40.57%	77.15%

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。

法國外買銀行  
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二一年六月三十日

乙部份 - 銀行資料 (綜合數字)

	2021年6月30日	2020年12月31日
<b>I. 資本及資本充足比率</b>		
資本充足比率	15.0%	15.6%
2021年6月30日及2020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」。		
	2021年6月30日 百萬歐元	2020年12月31日 百萬歐元
股東資金總額	20,298	19,229
<b>II. 其他財務資料</b>		
	2021年6月30日 百萬歐元	2020年12月31日 百萬歐元
總資產	523,567	495,320
總負債	503,269	476,091
總貸款	153,895	112,630
總存款	26,173	29,798
	2021年6月30日 百萬歐元	2020年6月30日 百萬歐元
除稅前溢利/(虧損)	917	(192)

總貸款包括貸款予銀行同業及客戶減去撥備。

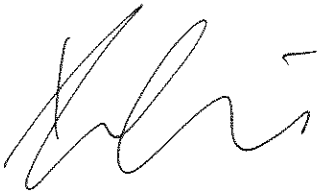
法國外貿銀行  
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零二一年六月三十日

---

**披露方案的聲明**

茲現將法國外貿銀行香港分行截至二零二一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

二零二一年九月三十日