

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書
二零一八年六月三十日

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零一八年六月三十日止

甲部份 - 分行資料

I. 損益結算表

港幣千元	2018年6月30日	2017年6月30日
淨利息收入		
利息收入	856,697	455,394
利息支出	(700,148)	(313,325)
	<u>156,549</u>	<u>142,069</u>
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	59,088	27,358
持作買賣用途之證券交易收益/(虧損)淨額	-	-
其他買賣交易收益/(虧損)淨額	935	-
費用及佣金收入淨額	96,918	85,298
其他	770,983	1,026,004
	<u>927,924</u>	<u>1,138,660</u>
營運支出		
人事費用	(431,813)	(369,530)
租金	(33,862)	(32,788)
其他開支	(277,026)	(120,908)
其他準備金支出淨額	-	-
	<u>(742,701)</u>	<u>(523,226)</u>
扣除準備金前的經營溢利	341,772	757,503
貸款、其他應收及其他減值虧損/回撥	11,391	2,309
	<u>353,163</u>	<u>759,812</u>
經營溢利		
出售物業、設備及投資物業收益/(虧損)淨額	-	-
	<u>353,163</u>	<u>759,812</u>
稅前溢利		
稅項支出	(62,044)	(119,375)
除稅後溢利	<u>291,119</u>	<u>640,437</u>

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零一八年六月三十日止

II. 資產負債表

港幣千元	2018年6月30日	2017年12月31日
資產		
現金及在銀行同業的存款	173,983	3,703,767
在銀行同業, 並於1至12個月內到期的存款	2,654,139	1,813,957
存放於海外辦事處金額	33,299,063	30,721,622
貿易票據	1,809,982	2,899,942
持有的存款證	2,252,075	3,297,794
持作買賣用途之證券	-	-
貸款及其他應收帳目		
客戶貸款	31,040,591	25,266,701
給予銀行同業的貸款	-	-
其他帳項	3,120,893	1,817,160
減值貸款、其他應收及其他撥備	(13,827)	-
	34,147,657	27,083,861
投資證券	7,187,931	4,160,256
其他投資	-	-
物業、設備及投資物業	25,316	31,606
總資產	81,550,146	73,712,805
負債		
銀行同業的存款及結餘	15,227,704	17,505,884
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	6,265,960	2,775,332
儲蓄存款	-	-
定期存款及通知存款	2,171,406	2,571,318
	8,437,366	5,346,650
結欠海外辦事處金額	53,367,245	47,615,700
已發行存款證	-	-
已發行債券	-	-
其他帳項	4,517,831	3,244,571
撥備	-	-
總負債	81,550,146	73,712,805

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零一八年六月三十日止

III. 損益結算表附加資料

港幣千元	2018年6月30日	2017年6月30日
費用及佣金收入	158,614	136,945
費用及佣金支出	(61,696)	(51,647)
費用及佣金收入淨額	<u>96,918</u>	<u>85,298</u>

IV. 資產負債表附加資料

港幣千元	2018年6月30日	2017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	13,827	-
- 客戶貸款特殊性撥備	-	-
	<u>13,827</u>	<u>-</u>

特殊性及綜合減值撥備是由分行入賬。

	2018年6月30日	2017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	8,815	-
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	8,815	-
該等貸款佔客戶貸款總額的百份比	0.03%	-

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二零一八年六月三十日止

IV. 資產負債表附加資料(續)

港幣千元	2018年6月30日	2017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>
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。		
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二零一八年六月三十日止

V. 資產負債表以外的項目

港幣千元	2018年6月30日	2017年12月31日
或然負債及承擔		
直接信貸替代項目	1,188,375	1,246,828
與交易有關的或然項目	-	-
與貿易有關的或然項目	3,776,195	1,894,614
票據發行及循環式包銷安排	-	-
其他承擔	19,617,257	27,640,329
遠期有期存款	43,158	-
	<u>24,624,985</u>	<u>30,781,771</u>
衍生工具		
衍生工具名義金額		
匯率衍生合約	48,328,097	19,339,387
利率衍生合約	10,484,590	4,953,035
其他	-	-
	<u>58,812,687</u>	<u>24,292,422</u>
衍生工具公平價值		
匯率衍生合約	134,178	(7,125)
利率衍生合約	(25,229)	(20,390)
其他	-	-
	<u>108,949</u>	<u>(27,515)</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二零一八年六月三十日止

VI. 分類資料

1) 按行業分類	2018年6月30日		2017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
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	2,942,607	0.0%	195,363	0.0%
- 股票經紀	-		-	
- 批發及零售業	-		430,394	0.0%
- 製造業	575,044	0.0%	-	
- 運輸及運輸設備	173,614	0.0%	183,006	0.0%
- 娛樂活動	-		-	
- 資訊科技	-		-	
- 電力及氣體燃料	569,387	100.0%	722,219	82.3%
- 其他	1,569,862	0.0%	2,749,334	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	1,004,266	5.6%	1,525,098	2.9%
在香港以外使用的貸款	24,205,811	10.7%	19,461,287	8.4%
	<u>31,040,591</u>	10.3%	<u>25,266,701</u>	9.0%
	2018年6月30日		2017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	9,101,029		8,537,286	
- 澳洲	5,380,845		6,519,782	
- 其他	16,558,717		10,209,633	
	<u>31,040,591</u>		<u>25,266,701</u>	
(b) 按國家或區域分類的逾期客戶貸款總額	<u>-</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	8,815		-	
	<u>8,815</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二零一八年六月三十日止

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
2018年6月30日					
發展國家, 其中					
法國	35,754	883	-	32	36,669
發展中亞太區, 其中					
中國	5,537	-	-	6,036	11,573
總計	41,291	883	-	6,068	48,242

	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
2017年12月31日					
發展國家, 其中					
法國	32,639	427	-	49	33,115
發展中亞太區, 其中					
中國	6,400	-	-	6,861	13,261
總計	39,039	427	-	6,910	46,376

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零一八年六月三十日止

VII 國內非銀行的風險額

港幣百萬元

	2018年6月30日		總計
	資產負債表內的風險額	或有負債	
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	7,856	2,905	10,761
2 地方政府、當地政府擁有的實體及其子公司和合資企業	2,022	239	2,261
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	3,659	2,086	5,745
4 其他中央政府持有的實體沒有報告在上述第 1 項	-	59	59
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	9	36	45
7 其他交易對手而獲本分行認為是國內非銀行的風險額	590	75	665
總計	14,136	5,400	19,536
總計扣除撥備	81,550		
資產負債表內的風險額佔總資產之百分比	17.33%		

	2017年12月31日		總計
	資產負債表內的風險額	或有負債	
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	7,367	4,186	11,553
2 地方政府、當地政府擁有的實體及其子公司和合資企業	342	2,400	2,742
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	2,011	529	2,540
4 其他中央政府持有的實體沒有報告在上述第 1 項	338	-	338
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	10	45	55
7 其他交易對手而獲本分行認為是國內非銀行的風險額	808	152	960
總計	10,876	7,312	18,188
總計扣除撥備	73,713		
資產負債表內的風險額佔總資產之百分比	14.76%		

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零一八年六月三十日止

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

	2018年6月30日		
	美元	歐元	總計
現貨資產	47,914	9,901	57,815
現貨負債	(67,101)	(1,831)	(68,932)
遠期買入	33,798	2,744	36,542
遠期賣出	(14,525)	(10,757)	(25,282)
期權盤淨額	-	-	-
長(短)盤淨額	86	57	143
結構性倉盤淨額	-	-	-

	2017年12月31日		
	美元	歐元	總計
現貨資產	49,675	3,520	53,195
現貨負債	(56,208)	(3,532)	(59,740)
遠期買入	12,939	-	12,939
遠期賣出	(6,401)	-	(6,401)
期權盤淨額	-	-	-
長(短)盤淨額	5	(12)	(7)
結構性倉盤淨額	-	-	-

IX. 流動性

百分比	2018年6月30日	2018年3月31日	2017年6月30日
全期平均流動性維持比率	48.24%	46.35%	35.13%

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。

法國外貿銀行香港分行根據總行和由香港金融管理局發出的監管政策手冊(LM-2)《穩健的流動資金風險管理系統及管控措施》之全球資金和流動資金風險的框架下管理流動資金。

法國外貿銀行香港分行為其業務定期進行流動性壓力測試。流動性壓力測試是基於一套前瞻性“假設”情況。流動性壓力設置包括三個情況(特異性、系統性和組合性)和三個強度級別(中度、高度和極端)。流動性壓力測試有三個前瞻性流動性壓力預測30天、60天和90天。壓力測試由亞太區資產負債管理部門執行，結果報告給香港分行之資產負債管理委員會。

每天監測現金流預測、流動資金缺口以及資產負債表內按貨幣和/或資金來源的風險承擔。法國外貿銀行香港分行之財資業務在本地資產負債管理委員會的監督下管理流動資金風險。

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零一八年六月三十日止

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2017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)

	2018年6月30日	2017年12月31日
I. 資本及資本充足比率		
資本充足比率	14.5%	14.9%
2018年6月30日及2017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」。		
	2018年6月30日 百萬歐元	2017年12月31日 百萬歐元
股東資金總額	19,180	19,795
II. 其他財務資料	2018年6月30日 百萬歐元	2017年12月31日 百萬歐元
總資產	520,137	519,987
總負債	500,957	500,192
總貸款	130,756	182,057
總存款	39,424	94,571
	2018年6月30日 百萬歐元	2017年6月30日 百萬歐元
除稅前溢利	1,490	1,294

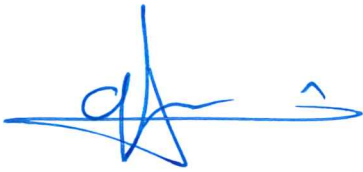
總貸款包括貸款予銀行同業及客戶減去撥備。

法國外貿銀行
香港分行

主要財務資料披露聲明書截至二零一八年六月三十日止

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二零一八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

二零一八年九月二十八日