

法國興業銀行香港分行

財務資料披露報表

截至二零二二年六月三十日止年度

法國興業銀行香港分行

財務資料披露報表

截至二零二二年六月三十日止年度

<u>目錄</u>	<u>頁次</u>
損益資料	1 - 3
資產負債表資料	4 - 8
補充資料	9 - 15
遵守規定聲明	16

法國興業銀行香港分行

A 部 – 香港分行資料

損益資料

截至二零二二年六月三十日止六個月

	截至六月三十日止六個月	
	二零二二年 千港元 未經審核	二零二一年 千港元 經審核
利息收入	717,645	570,960
利息支出	(495,338)	(378,269)
利息收入淨額	222,307	192,691
其他營運收入	1,215,125	1,012,553
營運支出	1,437,432 (900,739)	1,205,244 (962,965)
計及減值準備金及出售物業及設備虧損前的營運收入	536,693	242,279
貸款及應收款項的減值準備金撥回	23,811	33,676
出售物業及設備的虧損淨額	-	(9)
除稅前利潤	560,504	275,946
所得稅開支	(106,217)	(43,579)
利潤淨額	454,287	232,367

法國興業銀行香港分行

A 部 – 香港分行資料 – 續

分行業務

法國興業銀行香港分行（「本行」）為於法國註冊成立的銀行 Societe Generale（法國興業銀行，「總行」）的分行，故並無獨立法定地位或身分。本行根據香港銀行業條例（「本條例」）註冊為全面持牌銀行。於截至二零二二年六月三十日止六個月內，本行主要從事提供借貸及存款服務、衍生工具買賣活動、外匯現貨及遠期市場活動。本行於截至二零二二年六月三十日止六個月從其核心營運業務錄得良好表現。

損益項目詳情

截至二零二二年及二零二一年六月三十日止六個月之主要損益項目詳情如下：

(i) 利息收入及支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零二二年	二零二一年
	千港元	千港元
利息收入源自：		
掉期	-	250
客戶貸款及墊款	504,093	432,439
銀行及其他金融機構貸款及墊款	210,774	138,224
金融工具	2,778	47
	<u>717,645</u>	<u>570,960</u>
利息支出產生自：		
掉期	-	100
存款證	11,820	3,678
客戶存款	15,683	16,199
銀行同業及其他金融機構存款	465,651	357,891
其他	2,184	401
	<u>495,338</u>	<u>378,269</u>

法國興業銀行香港分行

A 部 - 香港分行資料 - 續

損益項目詳情 - 續

(ii) 其他營運收入

	截至六月三十日止六個月	
	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
費用及佣金收入	190,828	145,112
減：費用及佣金支出	(20,668)	(23,572)
費用及佣金收入淨額	170,160	121,540
外幣買賣產生的收益減虧損	358,685	235,017
按公平值計入損益的證券及貸款和借款的收益減虧損	(109,422)	(22,978)
其他交易活動的收益減虧損	342,260	171,555
來自集團公司間的管理費、銷售進帳及其他活動的其他收入	453,442	507,419
	<u>1,215,125</u>	<u>1,012,553</u>

(iii) 營運支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
薪金及其他成本	643,137	703,681
物業及設備：		
辦公室物業及員工宿舍租金	54,983	62,496
其他	14,527	15,356
折舊開支	15,493	19,203
核數師酬金	795	812
分佔總行開支	46,200	40,220
其他營運支出	125,604	121,197
	<u>900,739</u>	<u>962,965</u>

法國興業銀行香港分行

A 部 – 香港分行資料 – 續

資產負債表資料

於二零二二年六月三十日

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
資產		
銀行結餘	70,238	45,206
在香港金融管理局的結餘	120,356	23,960
應收總行海外辦事處款項	65,179,919	57,047,709
貿易票據	3,520,125	4,042,347
按公平值計入損益的證券	5,566,873	7,003,949
投資證券	392,265	-
貸款及應收款項	52,102,313	50,724,459
物業及設備	118,385	97,973
其他投資	30,269	30,304
總資產	<u>127,100,743</u>	<u>119,015,907</u>
股權及負債		
銀行同業的存款及結餘	9,385,287	18,990,228
中央銀行及香港金融管理局的存款及結餘	5,662,015	8,896,500
客戶存款	7,368,194	7,844,641
應付總行海外辦事處款項	95,720,542	74,678,964
已發行存款證	3,785,357	2,338,950
其他負債	5,004,024	6,367,020
總負債	<u>126,925,419</u>	<u>119,116,303</u>
儲備	175,324	(100,396)
總股權及負債	<u>127,100,743</u>	<u>119,015,907</u>

法國興業銀行香港分行

A 部 – 香港分行資料 – 續

其他資產負債表資料

(i) 貸款及應收款項

	二零二二年 六月三十日	二零二一年 十二月三十一日
	千港元	千港元
客戶貸款及墊款	49,927,742	49,133,687
集體減值準備金	(36,104)	(37,372)
就客戶墊款及承擔的已減值資產作出個別減值準備金	(284,097)	(305,160)
	<u>49,607,541</u>	<u>48,791,155</u>
應計利息及其他帳目	2,494,772	1,933,304
	<u>52,102,313</u>	<u>50,724,459</u>

- (ii) 於二零二二年六月三十日，已就可能出現而未作個別識別的貸款虧損於本行帳目中作出 36,104,000 港元的集體減值準備金（二零二一年十二月三十一日：37,372,000 港元）。該等減值準備金於總行帳目中提撥。

倘出現借款人可能無法履行其部分或全部負債或承擔的風險，則就個別識別已減值的資產自收益扣除減值準備金。

(iii) (a) 已減值客戶貸款及墊款：

	二零二二年 六月三十日	二零二一年 十二月三十一日
已減值客戶墊款	455,125	874,410
佔客戶墊款總額的百分比	0.91%	1.78%
個別減值準備金	(284,097)	(302,652)

已減值客戶墊款指存在客觀證明顯示悉數償還本金或利息被視為不大可能的墊款。

個別減值準備金是在經計及有關該等墊款的抵押品價值後作出。於二零二二年六月三十日，該等墊款的抵押品價值為 117,495,000 港元（二零二一年十二月三十一日：124,675,000 港元）。

(b) 按地區劃分的個別減值準備金：

根據交易對手所在地而言屬重大（佔個別減值準備金總額 10%或以上者）的個別減值準備金按地區分析如下：

	二零二二年 六月三十日	二零二一年 十二月三十一日
- 巴拿馬	41,724	41,605
- 香港	236,494	235,257
	<u>278,218</u>	<u>276,862</u>

法國興業銀行香港分行

A 部 – 香港分行資料 – 續

其他資產負債表資料 – 續

(iv) 對銀行及其他金融機構的已減值貸款及墊款

於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，並無任何對銀行及其他金融機構的已減值貸款及墊款。

(v) 逾期及經重訂還款期的貸款及墊款

(a) 於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，逾期超過三個月的客戶或銀行貸款及墊款披露如下：

	<u>二零二二年六月三十日</u>		<u>二零二一年十二月三十一日</u>	
	逾期客戶 貸款及墊款 千港元	佔客戶貸款 及墊款總額 的百分比 %	逾期客戶 貸款及墊款 千港元	佔客戶貸款 及墊款總額 的百分比 %
逾期客戶貸款及墊款				
- 逾期超過三個月但不超過六個月	-	-	-	-
- 逾期超過六個月但不超過一年	-	-	-	-
- 逾期超過一年	337,341	0.68	335,383	0.68

已就逾期超過一年的客戶貸款及墊款提撥個別減值準備金。於二零二二年六月三十日，就逾期客戶貸款及墊款持有的抵押品價值為零港元（二零二一年十二月三十一日：零港元）。

	<u>二零二二年 六月三十日</u> 千港元	<u>二零二一年 十二月三十一日</u> 千港元
逾期貸款及墊款總額中有抵押部分	-	-
逾期貸款及墊款總額中無抵押部分	337,341	335,383

法國興業銀行香港分行

A 部 – 香港分行資料 – 續

其他資產負債表資料 – 續

(v) 逾期及經重訂還款期的貸款及墊款 – 續

(b) 按地區劃分的逾期貸款及墊款：

根據交易對手所在地而言屬重大（佔逾期貸款及墊款總額 10%或以上者）的逾期貸款及墊款按地區分析如下：

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
- 香港	295,617	293,778
- 巴拿馬	41,724	41,605
	<u>337,341</u>	<u>335,383</u>

(c) 於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，並無任何逾期超過一個月的銀行貸款及墊款。

(d) 於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，並無任何經重訂還款期的客戶貸款及墊款。

(e) 於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，並無任何經重訂還款期的銀行貸款及墊款。

(vi) 其他逾期資產

於二零二二年六月三十日，就其他逾期超過三個月的資產總額為 12,637,000 港元（二零二一年十二月三十一日：零港元）。

(vii) 於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，均無持有任何經收回資產。

(viii) 客戶存款

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
活期存款及往來帳戶	2,871,812	3,610,876
儲蓄存款	735,520	909,570
定期、短期通知及通知存款	3,760,862	3,324,195
	<u>7,368,194</u>	<u>7,844,641</u>

法國興業銀行香港分行

A 部 - 香港分行資料 - 續

資產負債表以外項目風險

資產負債表以外項目風險中各重大類別的合約或名義金額概述如下：

(i) 或然負債及承擔

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
直接信貸替代項目	14,791,215	8,004,096
交易相關的或然項目	11,474,267	12,280,676
其他承擔	14,500,844	16,645,335
遠期有期存款	2,297,037	522,338
	<u>43,063,363</u>	<u>37,452,445</u>

法國興業銀行香港分行

A 部 - 香港分行資料 - 續

衍生工具交易補充資料

(i) 衍生工具

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
匯率合約	72,725,855	53,302,549
利率合約		
- 掉期合約	13,925,408	8,132,311
- 已接納遠期有期存款	4,639,850	10,218,129
	<u>18,565,258</u>	<u>18,350,440</u>
股本期權合約	81,016	47,358
資產負債表外項目風險總額	<u>134,435,492</u>	<u>109,152,792</u>

上述工具的合約或名義數額顯示於結算日的交投量，並不代表所承受風險的金額。

上述資產負債表外項目風險經計及有效雙邊淨額結算安排的影響後的公平值載列如下：

	二零二二年 六月三十日 千港元	二零二一年 十二月三十一日 千港元
匯率合約	2,324	8,292
利率合約		
- 掉期合約	(61,904)	(3,600)
股本期權合約	(8,765)	6,830
	<u>(68,345)</u>	<u>11,522</u>

經計及有效雙邊淨額結算安排的影響後，遠期合約的公平值為 458,988,000 港元負債（二零二一年十二月三十一日：144,596,000 港元負債）。

法國興業銀行香港分行

A 部 – 香港分行資料 – 續

分類資料

(i) 按行業劃分的客戶貸款及墊款

	二零二二年 六月三十日		二零二一年 十二月三十一日	
	客戶貸款 及墊款 千港元	有抵押品擔保 的貸款及 墊款百分比 %	客戶貸款 及墊款 千港元	有抵押品擔保 的貸款及 墊款百分比 %
在香港使用的貸款及墊款				
工商金融行業				
- 製造業	-	-	1,670	-
- 電力燃氣業	1,667,989	-	1,169,475	-
- 休閒娛樂事業	-	-	-	-
- 資訊科技	-	-	-	-
- 批發及零售業	888	-	-	-
- 運輸及運輸設備	-	-	-	-
- 金融企業	972,161	-	559,161	-
- 其他	436,955	-	427,321	-
	<u>3,077,993</u>	-	<u>2,157,627</u>	-
貿易融資	7,428,977	24	5,564,142	19
在香港以外使用的貸款及墊款	<u>39,420,773</u>	22	<u>41,411,918</u>	20
客戶貸款及墊款	<u><u>49,927,743</u></u>	21	<u><u>49,133,687</u></u>	19

上述按行業類別劃分的客戶貸款及墊款分析乃按照香港金融管理局採納的分類方法及定義分類。

(ii) 按地區劃分的客戶貸款及墊款

根據交易對手所在地而言屬重大（佔客戶墊款總額 10%或以上者）的客戶貸款及墊款按地區分析如下：

於二零二二年六月三十日	千港元
- 開曼群島	5,300,744
- 香港	11,739,905
於二零二一年十二月三十一日	千港元
- 澳洲	5,609,590
- 開曼群島	7,589,355
- 香港	6,544,575

法國興業銀行香港分行

A 部 – 香港分行資料 – 續

分類資料 – 續

(iii) 對國內非銀行交易對手方的風險承擔

於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，有關給予國內非銀行交易對手方而屬重大的風險承擔分析如下：

百萬港元	資產負債表內 風險承擔	資產負債表外 風險承擔	總計
於二零二二年六月三十日			
中央政府、中央政府擁有實體及其附屬公司及合營公司	16,302	8,995	25,297
地方政府、地方政府擁有實體及其附屬公司及合營公司	1,266	2,737	4,003
居於中國國內的中國國民或其他於中國國內註冊成立的實體及其附屬公司及合營公司	8,388	3,552	11,940
其他中央政府實體	432	851	1,283
其他地方政府實體	-	-	-
於中國境外註冊成立而獲得信貸在中國國內使用的實體	-	-	-
本行認為有風險承擔的國內非銀行其他對手方	-	-	-
總計	26,388	16,135	42,523
扣除準備金後總資產	127,101		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	21%		

法國興業銀行香港分行

A 部 - 香港分行資料 - 續

分類資料 - 續

(iii) 對國內非銀行交易對手方的風險承擔 - 續

	資產負債表內 風險承擔	資產負債表外 風險承擔	總計
<u>百萬港元</u>			
於二零二一年十二月三十一日			
中央政府、中央政府擁有實體及 其附屬公司及合營公司	9,743	6,214	15,957
地方政府、地方政府擁有實體 及其附屬公司及合營公司	1,098	2,151	3,249
居於中國國內的中國國民或其他於中國國內 註冊成立的實體及其附屬公司及合營公司	10,349	3,827	14,176
其他中央政府實體	814	1,116	1,930
其他地方政府實體	-	-	-
於中國境外註冊成立而獲得信貸 在中國國內使用的實體	-	-	-
本行認為有風險承擔 的國內非銀行其他對手方	-	-	-
總計	<u>22,004</u>	<u>13,308</u>	<u>35,312</u>
扣除準備金後總資產	119,016		
資產負債表內風險承擔佔總資產的百分比	18%		

對國內非銀行交易對手方的風險承擔的分析是按香港金融管理局的「內地業務申報表」的非銀行交易對手種類以及直接風險承擔類別作出，當中包括本行的內地風險承擔。

法國興業銀行香港分行

A 部 - 香港分行資料 - 續

分類資料 - 續

(iv) 跨國債權

以下顯示跨國債權按重大國家或地區（經計及任何已確認風險轉移後佔跨國債權總額 10% 或以上者）根據交易對手類別的分析：

百萬港元

	銀行	公營機構	非銀行私人機構		其他	總計
			非銀行 金融機構	非金融 私人機構		
於二零二二年六月三十日						
1. 發達國家	67,782	-	3,320	11,089	-	82,191
其中法國	67,770	-	-	15	-	67,785
2. 亞太區發展中國家	2,822	-	815	8,750	-	12,387
3. 離岸中心	-	-	5,471	18,816	-	24,287
於二零二一年十二月三十一日						
1. 發達國家	58,729	-	3,772	11,076	-	73,577
其中法國	58,699	-	-	23	-	58,722
2. 亞太區發展中國家	3,249	1	1,071	10,188	-	14,509
3. 離岸中心	-	-	5,653	15,328	-	20,981

法國興業銀行香港分行

A 部 - 香港分行資料 - 續

貨幣風險

本行並無任何因期權或結構性持倉產生而須予披露的貨幣風險。本行的業務所產生個別佔所有外幣淨持倉總額 10% 以上的貨幣風險如下：

相當於百萬港元

於二零二二年六月三十日

	歐元	澳元	美元	總計
現貨資產	27,411	5,962	83,116	116,489
現貨負債	(25,360)	(6,512)	(85,215)	(117,087)
遠期買入	4,172	5,532	33,170	42,874
遠期賣出	(6,234)	(4,964)	(31,019)	(42,217)
淨長／（短）倉	(11)	18	52	59

於二零二一年十二月三十一日

	人民幣	歐元	英鎊	美元	總計
現貨資產	201	10,606	181	88,912	99,900
現貨負債	(248)	(9,669)	(198)	(90,745)	(100,860)
遠期買入	14,802	3,492	169	24,359	42,822
遠期賣出	(14,766)	(4,441)	(169)	(22,449)	(41,825)
淨長／（短）倉	(11)	(12)	(17)	77	37

流動資金

	二零二二年 未經審核	二零二一年 未經審核
平均流動性維持比率 - 第二季	51.96%	55.35%
平均流動性維持比率 - 第二季	165.79%	138.02%

法國興業銀行香港分行

B 部 – 總行資料 (綜合基準)

下列資料乃根據總行整體於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日之最近期綜合帳目計算。

審慎資本比率

	二零二二年 六月三十日	二零二一年 十二月三十一日
	%	%
核心一級資本比率	12.9	13.7
一級資本比率	15.2	15.9
總資本比率	18.5	18.9

償債能力比率 (巴塞爾2.5償債能力比率) 符合法國審慎監管管理局所定計算方法。此比率乃按總行的綜合銀行活動計算, 故已抵銷保險實體的分佔部分。

股東資金

	二零二二年六月三十日		二零二一年十二月三十一日	
	十億歐元	相當於 十億港元	十億歐元	相當於 十億港元
股東資金總額	68	555	68	604

其他財務資料

	二零二二年六月三十日		二零二一年十二月三十一日	
	十億歐元	相當於 十億港元	十億歐元	相當於 十億港元
總資產	1,539	12,599	1,464	12,918
總負債	1,469	12,026	1,394	12,293
總客戶墊款	504	4,126	497	4,385
總客戶存款	519	4,249	509	4,491
	二零二二年六月三十日		二零二一年十二月三十一日	
	十億歐元	相當於 十億港元	十億歐元	相當於 十億港元
稅前盈利/(虧損)	0.50	4	8.04	71

法國興業銀行香港分行

遵守規定聲明

謹此確認本截至二零二二年六月三十日止六個月之披露報表所載資料遵守銀行業（披露）規則，以及旨在協助認可機構遵照該等規則規定編製財務披露報表之額外指引，且並無於任何重大方面失實或有所誤導。



Stephanie Clement De Givry
行政總裁

二零二二年九月三十日