

法國興業銀行香港分行

財務資料披露報表

截至二零二零年六月三十日止六個月

法國興業銀行香港分行

財務資料披露報表

截至二零二零年六月三十日止六個月

<u>目錄</u>	<u>頁次</u>
損益資料	1 - 2
資產負債表資料	3 - 7
資產負債表外之曝險	8 - 9
分類資料	10 - 15
總行資料	16
遵循聲明	17

法國興業銀行香港分行

A 節－香港分行資料

損益資料

截至二零二三年六月三十日止六個月

截至六月三十日止六個月

	二零二三年	二零二二年
	仟港元	仟港元
	未經查核	未經查核
利息收入	2,365,137	717,645
利息費用	(2,175,079)	(495,338)
淨利息收入	190,058	222,307
其他營業收入	1,247,542	1,215,125
營業費用	1,437,600	1,437,432
	(949,423)	(900,739)
扣除減損準備金及出售物業與設備之虧損前之營業收入	488,177	536,693
貸款與應收款之減損準備金（提列）／迴轉	(5,633)	23,811
出售物業與設備淨虧損	-	-
稅前獲利	482,544	560,504
所得稅費用	(65,343)	(106,217)
淨利	417,201	454,287

法國興業銀行香港分行

A節 – 香港分行資料 – 續

分行活動

法國興業銀行香港分行（以下稱「本分行」）是成立於法國之法國興業銀行（以下稱「本行」）轄下的分行，因此無單獨之法律資格或存在。本分行是依據香港銀行業條例（以下稱「本條例」）註冊，屬於全面持牌銀行。於截至二零二三年六月三十日止六個月內，本分行主要涉及放款、承接存款活動、衍生性金融商品交易活動、外匯現貨與遠期市場活動。本行於截至二零二三年六月三十日止六個月從其核心營運業務錄得良好表現。

損益項目詳細內容

截至二零二三年及二零二二年六月三十日止六個月，主要損益項目詳細內容如下：

(i) 其他營業收入

	截至六月三十日止六個月	
	二零二三年	二零二二年
	仟港元	仟港元
費用與佣金收入	160,240	190,828
減：費用與佣金支出	(12,216)	(20,668)
費用與佣金收入淨額	148,024	170,160
外幣利得減虧損	392,246	358,685
透過損益，以公允價值衡量之證券、貸款、借款利得減虧損	65,618	(109,422)
其他交易活動利得減虧損	40,651	342,260
其他公司間管理費、賒銷與其他活動之收入	601,003	453,442
	<u>1,247,542</u>	<u>1,215,125</u>

(ii) 營業費用

	截至六月三十日止六個月	
	二零二三年	二零二二年
	仟港元	仟港元
薪金	644,054	643,137
租金	69,894	69,510
其他營業費用	235,475	188,092
	<u>949,423</u>	<u>900,739</u>

法國興業銀行香港分行

A 節－香港分行資料－續

資產負債表資料

截至六月三十日止六個月

	二零二三年 六月三十日 仟港元	二零二二年 十二月三十一日 仟港元
資產		
銀行餘額	104,074	62,576
於一至十二個月內到期的銀行存款	-	-
香港金融管理局餘額	57,595	76,563
應收總行海外辦事處款項	62,333,519	63,142,580
貿易票據	1,859,545	1,812,143
持有作交易用途之證券	5,657,313	3,949,759
投資證券	1,533,250	1,431,634
貸款與應收款	38,071,896	43,930,309
物業及設備	163,461	142,437
其他投資	30,567	30,567
資產總計	<u>109,811,220</u>	<u>114,578,568</u>
權益與負債		
同業存款及餘額	19,650,257	14,987,650
央行與香港金融管理局存款及餘額	9,001,886	13,477,037
來自客戶存款	13,463,529	6,398,269
應付本行海外辦事處金額	54,098,027	69,873,988
已發行存款憑證	8,564,951	5,377,978
其他負債	4,894,742	4,532,290
負債總計	<u>109,673,392</u>	<u>114,647,212</u>
儲備	137,828	(68,644)
權益與負債總計	<u>109,811,220</u>	<u>114,578,568</u>

法國興業銀行香港分行

A 節—香港分行資料—續

其他資產負債表資料

(i) 貸款與應收款

	二零二三年 六月三十日 仟港元	二零二二年 十二月三十一日 仟港元
客戶貸款與預支	35,272,954	42,254,086
應計利息與其他帳目	3,208,110	2,077,857
集體減損準備金	(24,802)	(35,849)
個別減損準備金	(384,366)	(365,785)
	<u>38,071,896</u>	<u>43,930,309</u>

- (ii) 截至二零二三年六月三十日集體減損準備金 24,802,000 港元（二零二二年十二月三十一日：35,849,000 港元），以彌補未另外確認貸款虧損，維持於本分行帳目中。

若存在借款人可能無法償付部分或全部負債或承諾之風險時，按收入計算明確辨識之減損資產的減損準備金。

(iii) (a) 減損之客戶貸款與預支

	二零二三年 六月三十日 仟港元	二零二二年 十二月三十一日 仟港元
客戶之減損貸款與預支	436,890	443,870
客戶貸款與預支總計百分比	1.24%	1.05%
個別減損準備金	(341,888)	(340,708)

客戶之減損貸款與預支，是存有客觀證據證明，可能無法完全償付本金或利息的貸款與預支。

在考慮此等貸款與預支抵押品價值之後，提列個別減損準備金。二零二三年六月三十日，此等貸款與預支之抵押品價值為 100,002,000 港元（二零二二年十二月三十一日：108,393,000 港元）。

法國興業銀行香港分行

A 節－香港分行資料－續

其他資產負債表資料－續

(iii) (b) 按地域區分之個別減損準備金：

按地域區分之個別減損準備金分析，依據對手位置，顯示為十分重大（佔個別減損準備金總額 10% 以上）者，如下：

截至二零二三年六月三十日

	仟港元
- 香港	295,220
- 巴拿馬	41,668

截至二零二二年十二月三十一日

	仟港元
- 香港	293,818
- 巴拿馬	41,470

(iv) 減損之銀行與其他金融機構貸款及預支

截至二零二三年六月三十日與二零二二年十二月三十一日，無減損之銀行與其他金融機構貸款及預支。

(v) 逾期與重組之貸款及預支

(a) 截至二零二三年六月三十日與二零二二年十二月三十一日，逾期超過三個月的客戶或銀行貸款及墊款披露如下：

	二零二三年六月三十日		二零二二年十二月三十一日	
	逾期之客戶貸款及預支 仟港元	客戶貸款及預支之總計百分比 %	逾期之客戶貸款及預支 仟港元	客戶貸款及預支之總計百分比 %
客戶貸款及預支之逾期時間				
- 逾期超過三個月但不超過六個月	-	-	-	-
- 逾期超過三個月但不超過六個月	-	-	-	-
- 逾期超過一年	336,888	0.96	335,288	0.79

逾期超過一年之客戶貸款及預支，已提列個別減損準備。逾期之客戶貸款及預支持有的抵押品，截至二零二三年六月三十日為零港元（二零二二年十二月三十一日：零港元）。

	二零二三年 六月三十日 仟港元	二零二二年 十二月三十一日 仟港元
逾期貸款及預支總額已彌補部分	-	-
逾期貸款及預支總額未彌補部分	336,888	335,288

法國興業銀行香港分行

A 節—香港分行資料—續

其他資產負債表資料—續

(v) 逾期與重組之貸款及預支—續

(b) 按地域區分的逾期貸款及預支

按地域區分之逾期貸款及預支的分析，依據對手位置，顯示為十分重大（佔逾期貸款及預支總額的 10%以上）者，如下：

	二零二三年 六月三十日 仟港元	二零二二年 十二月三十一日 仟港元
- 香港	295,220	293,818
- 巴拿馬	41,668	41,470
	<u>336,888</u>	<u>335,288</u>

(c) 截至二零二三年六月三十日與二零二二年十二月三十一日，無銀行之逾期貸款及預支。

(d) 截至二零二三年六月三十日與二零二二年十二月三十一日，無客戶之重組貸款及預支。

(e) 截至二零二三年六月三十日與二零二二年十二月三十一日，無銀行之重組貸款及預支。

(vi) 其他逾期資產

	二零二三年 六月三十日 仟港元	二零二二年 十二月三十一日 仟港元
逾期的商業匯票：		
- 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	-	6,934
- 逾期超過一年	12,620	5,626
	<u>12,620</u>	<u>12,560</u>

截至二零二三年六月三十日與二零二二年十二月三十一日，並無任何逾期債券。

(vii) 截至二零二三年六月三十日與二零二二年十二月三十一日，均無任何回收資產。

法國興業銀行香港分行

A 節－香港分行資料－續

其他資產負債表資料－續

(viii) 客戶存款

	二零二三年 六月三十日 仟港元	二零二二年 十二月三十一日 仟港元
活期存款及往來帳戶	2,422,580	2,918,469
儲蓄存款	510,406	568,799
定期、通知存款	10,530,543	2,911,001
	<u>13,463,529</u>	<u>6,398,269</u>

法國興業銀行香港分行

A 節－香港分行資料－續

資產負債表外之曝險

以下為資產負債表外之曝險的各重大類別合約與名義金額

(i) 資產負債表外風險承擔

	二零二三年 六月三十日 仟港元	二零二二年 十二月三十一日 仟港元
直接信用替代	16,062,059	11,156,473
貿易相關或然項目	9,785,151	11,200,206
其他承諾	16,620,260	12,490,703
已存放遠期存款	2,378,760	827,433
	<u>44,846,230</u>	<u>35,674,815</u>

(ii) 衍生性金融商品

	二零二三年 六月三十日 仟港元	二零二二年 十二月三十一日 仟港元
匯率合約	80,750,212	64,115,810
利率合約		
-掉期	24,487,511	10,815,202
-已接受遠期存款	2,232,965	480,199
	<u>26,720,476</u>	<u>11,295,401</u>
股票期權合約	99,609	48,407
	<u>107,570,297</u>	<u>75,459,618</u>

上述工具之合約或名義金額，表示截至資產負債表日期在外流通的交易量。其不代表有風險之金額。

法國興業銀行香港分行

A 節－香港分行資料－續

資產負債表外之曝險－續

(ii) 衍生性金融商品－續

在考慮有效雙邊淨額結算協議效應之後，上述資產負債表外之曝險的公允價值，如下：

	二零二三年 六月三十日 仟港元	二零二二年 十二月三十一日 仟港元
匯率合約	14,328	26,546
利率合約 - 掉期	(43,666)	(73,375)
股票期權合約	(407)	(718)
	<u>(29,745)</u>	<u>(47,547)</u>

在考慮有效雙邊淨額結算協議效應之後，遠期公允價值金額為 309,741,000 港元資產（二零二二年十二月三十一日：82,993,000 港元資產）。

法國興業銀行香港分行

A節－香港分行資料－續

分類資料

(i) 按產業區分的客戶貸款及預支

	二零二三年 六月三十日		二零二二年 十二月三十一日	
	客戶貸款及 預支 仟港元	抵押品擔保 之貸款與客 戶預支總計 的百分比 %	客戶貸款及 預支 仟港元	抵押品擔保 之貸款與客 戶預支總計 的百分比 %
在香港使用之貸款及預支				
工業、商業與金融產業				
- 製造業	15,355	-	311,902	-
- 物業發展	-	-	-	-
- 物業投資	-	-	-	-
- 康樂活動	-	-	-	-
- 資訊科技	-	-	-	-
- 批發與零售業	-	-	1,983	-
- 運輸及運輸設備	-	-	-	-
- 金融企業	534,664	-	558,637	-
- 股票經紀	-	-	-	-
- 其他	1,355,296	-	2,731,390	-
	<u>1,905,315</u>	-	<u>3,603,912</u>	-
個人				
- 為購買在「居者有其屋計劃」、 「私人機構參建居屋計劃」及 「租者置其屋計劃」下備有房屋 委員會擔保的單位	-	-	-	-
- 為購買其他住宅樓宇	-	-	-	-
- 信用咭放款	-	-	-	-
- 其他	-	-	-	-
貿易融資	4,456,214	13	8,067,740	8
在香港外使用的貸款及預支	<u>28,911,425</u>	24	<u>30,582,434</u>	27
客戶貸款及預支	<u><u>35,272,954</u></u>	21	<u><u>42,254,086</u></u>	21

上述按產業區分的客戶貸款及預支分析，是以香港金融管理局使用之類別與定義為基礎。

法國興業銀行香港分行

A 節－香港分行資料－續

分類資料－續

(ii) 按地域區分的客戶貸款及預支

按地域區分之客戶貸款及預支的分析，依據對手位置，顯示為十分重大（佔對客戶貸款與預支總額 10%以上）者，如下：

截至二零二三年六月三十日

	仟港元
- 新加坡	3,549,473
- 開曼群島	4,909,356
- 香港	7,092,042

截至二零二二年十二月三十一日

	仟港元
- 新加坡	5,186,684
- 開曼群島	5,494,180
- 香港	6,504,900

法國興業銀行香港分行

A 節－香港分行資料－續

分類資料－續

(iii) 非銀行大陸曝險

截至二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日，非銀行交易對象（曝險重大者）之大陸曝險分析如下：

百萬港元	資產負債表內曝險	資產負債表外曝險	總計
截至二零二三年六月三十日			
中央政府、中央政府持有之實體、 其子公司與合資企業	9,595	15,156	24,751
地方政府、地方政府持有之實體、 其子公司與合資企業	405	1,671	2,076
居住於中國大陸之中國國民，或其他成立 於中國大陸之實體、其子公司與合資企業	5,747	4,846	10,593
中央政府之其他實體	47	549	596
地方政府之其他實體	-	-	-
在中國大陸境外成立，但是獲得 在中國大陸使用之授信的實體	-	-	-
分行將其他曝險視為非銀行 中國大陸曝險之交易對象	-	-	-
總計	15,794	22,222	38,016
提撥準備金後資產總計	109,811		
資產負債表內之曝險佔總資產的百分比	14%		

法國興業銀行香港分行

A 節－香港分行資料－續

分類資料－續

(iii) 非銀行大陸曝險－續

百萬元	資產負債表內曝險	資產負債表外曝險	總計
截至二零二二年十二月三十一日			
中央政府、中央政府持有之實體、 其子公司與合資企業	9,423	10,475	19,898
地方政府、地方政府持有之實體、 其子公司與合資企業	438	2,521	2,959
居住於中國大陸之中國國民，或其他成立 於中國大陸之實體、其子公司與合資企業	5,961	3,961	9,922
中央政府之其他實體	170	507	677
地方政府之其他實體	-	-	-
在中國大陸境外成立，但是獲得 在中國大陸使用之授信的實體	-	-	-
分行將其他曝險視為非銀行 中國大陸曝險之對手	-	-	-
總計	15,992	17,464	33,456
提撥準備金後資產總計	114,579		
資產負債表內之曝險佔總資產的百分比	14%		

此類非銀行大陸曝險分析是以非銀行對手類別與直接曝險種類為基礎，並參照香港金融管理局之「內地業務申報表」，包括本行的大陸曝險。

法國興業銀行香港分行

A 節—香港分行資料—續

分類資料—續

(iv) 國際債權

以下說明國際債權（在考慮已認列之風險移轉後，佔國際債權總額 10%以上者），是按對手種類區分的主要國家或地理類別分項：

百萬港元

	銀行	官方產業	非銀行民間產業		其他	總計
			非銀行 金融機 構	非金融民 間產業		
於二零二三年六月三十日						
1. 已發展國家	64,534	-	3,324	6,168	-	74,026
-法國	64,488	-	-	14	-	64,502
2. 離岸中心	2	-	3,958	14,967	-	18,927
於二零二二年十二月三十一日						
1. 已發展國家	64,971	-	5,310	9,249	-	79,530
-法國	64,950	-	-	65	-	65,015
2. 離岸中心	7	-	3,796	15,603	-	19,406

法國興業銀行香港分行

A 節－香港分行資料－續

分類資料－續

貨幣風險

本分行無任何來自於期權或結構性部位之可揭露的貨幣風險曝險。於本分行營運中，在所有外幣淨部位中佔 10%以上之個別貨幣產生的風險，如下：

相當於百萬港元

於二零二三年六月三十日	人民幣	歐元	美元	總計
現貨資產	1,028	31,174	61,376	93,578
現貨負債	(2,379)	(25,159)	(58,058)	(85,596)
遠期購買	28,396	5,578	30,318	64,292
遠期出售	(27,050)	(11,763)	(33,677)	(72,490)
淨長／（短）倉	(5)	(170)	(41)	(216)

於二零二二年十二月三十一日	人民幣	歐元	美元	總計
現貨資產	1,022	29,046	66,020	96,088
現貨負債	(2,425)	(27,596)	(65,218)	(95,239)
遠期購買	18,302	3,915	28,025	50,242
遠期出售	(16,732)	(5,410)	(29,017)	(51,159)
淨長／（短）倉	167	(45)	(190)	(68)

流動性

	二零二三年 未經查核	二零二二年 未經查核
平均流動性維持比率 - 第二季	74.43%	51.96%
平均核心資金比例 - 第二季	174.90%	165.79%

法國興業銀行香港分行

B 節—總行資料（合併基準）

以下資料是本行整體最新合併帳目。

謹慎資本比例

	二零二三年 六月三十日 %	二零二二年 十二月三十一日 %
核心一級資本比率	13.1	13.5
一級資本比率	15.9	16.3
總資本比率	18.7	19.4

償付能力比率（巴賽爾2.5償付能力比率）符合法國謹慎管理局制定的計算方法。此比率是以本行之合併銀行活動為基礎，因此消除了保險實體的貢獻部分。

股東資金

	二零二三年六月三十日		二零二二年十二月三十一日	
	十億歐元	相當於 十億港元	十億歐元	相當於 十億港元
股東資金累計金額	72	612	70	580

其他財務資料


	二零二三年六月三十日		二零二二年十二月三十一日	
	十億歐元	相當於 十億港元	十億歐元	相當於 十億港元
資產總計	1,578	13,406	1,485	12,344
負債總計	1,500	12,743	1,412	11,737
客戶預支總計	490	4,163	507	4,210
客戶存款總計	546	4,639	531	4,412

	二零二三年六月三十日		二零二二年六月三十日	
	十億歐元	相當於 十億港元	十億歐元	相當於 十億港元
稅前獲利	3.03	26	0.42	3

法國興業銀行香港分行

遵循聲明

此為確認截至二零二三年六月三十日止六個月披露報表中之資料，符合《銀行業（披露）規則》，以及其他協助經授權機構依據該規則編制財務公開資料，且在各項重大方面均無虛假誤導的指引。



Denis Copin
行政總裁

二零二三年九月二十六日