

法國興業銀行香港分行

財務資料披露報表

截至二零二一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

截至二零二一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

截至二零二一年六月三十日止六個月

	截至六月三十日止六個月	
	二零二一年 千港元 未經審核	二零二零年 千港元 未經審核
利息收入	570,960	1,049,637
利息支出	(378,269)	(990,768)
利息收入淨額	192,691	58,869
其他營運收入	1,012,553	1,260,889
營運支出	1,205,244 (962,965)	1,319,758 (909,185)
計及減值準備金及出售物業及設備虧損前的營運收入	242,279	410,573
貸款及應收款項的減值準備金撥回／（提撥）	33,676	(186,691)
出售物業及設備的虧損淨額	(9)	(1,558)
除稅前利潤	275,946	222,324
所得稅開支	(43,579)	(12,870)
利潤淨額	232,367	209,454

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註冊為全面持牌銀行。於截至二零二一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。本行於截至二零二一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

截至二零二一年及二零二零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	
	二零二一年	二零二零年
	千港元	千港元
利息收入源自：		
掉期	250	1,197
客戶墊款	432,439	732,426
銀行及其他金融機構貸款及墊款	138,224	315,124
金融工具	47	890
	<u>570,960</u>	<u>1,049,637</u>
利息支出產生自：		
掉期	100	870
存款證	3,678	4,939
客戶存款	16,199	28,678
銀行同業及其他金融機構存款	357,891	954,851
其他	401	1,430
	<u>378,269</u>	<u>990,768</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	
	二零二一年	二零二零年
	千港元	千港元
費用及佣金收入	145,112	187,415
減：費用及佣金支出	(23,572)	(31,166)
費用及佣金收入淨額	121,540	156,249
外幣買賣產生的收益減虧損	235,017	407,880
按公平值計入損益的證券及貸款和借款的收益減虧損	(22,978)	218,931
其他交易活動的收益減虧損	171,555	(160,666)
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	507,419	638,495
	<u>1,012,553</u>	<u>1,260,889</u>

(iii) 營運支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零二一年	二零二零年
	千港元	千港元
薪金及其他成本	703,681	592,331
物業及設備：		
辦公室物業及員工宿舍租金	62,496	66,976
其他	15,356	15,034
折舊開支	19,203	21,651
核數師酬金	812	980
分佔總行開支	40,220	50,858
其他營運支出	121,197	161,355
	<u>962,965</u>	<u>909,185</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

於二零二一年六月三十日

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
資產		
銀行結餘	50,758	50,719
於一至十二個月內到期的銀行存款	-	-
在香港金融管理局的結餘	57,094	63,992
應收總行海外辦事處款項	73,273,437	70,574,801
貿易票據	5,563,238	3,543,637
按公平值計入損益的證券	7,159,934	10,002,318
貸款及應收款項	51,200,202	51,121,522
物業及設備	65,195	58,142
其他投資	28,702	28,902
總資產	<u>137,398,560</u>	<u>135,444,033</u>
股權及負債		
銀行同業的存款及結餘	19,140,533	10,945,536
中央銀行及香港金融管理局的存款及結餘	20,044,675	15,351,079
客戶存款	5,831,789	8,202,297
應付總行海外辦事處款項	83,426,352	95,163,956
已發行存款證	2,329,440	50,000
其他負債	6,666,519	5,480,537
總負債	<u>137,439,308</u>	<u>135,193,405</u>
儲備	(40,748)	250,628
總股權及負債	<u>137,398,560</u>	<u>135,444,033</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

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
客戶貸款及墊款	49,695,116	49,503,559
集體減值準備金	(50,511)	(87,136)
就客戶墊款及承擔的已減值資產作出個別減值準備金	(289,491)	(286,567)
	<u>49,355,114</u>	<u>49,129,856</u>
應計利息及其他帳目	1,845,088	1,991,666
	<u>51,200,202</u>	<u>51,121,522</u>

- (ii) 於二零二一年六月三十日，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 50,511,000 港元的集體減值準備金（二零二零年十二月三十一日：87,136,000 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：

	二零二一年 六月三十日	二零二零年 十二月三十一日
已減值客戶墊款	1,166,187	1,017,562
佔客戶墊款總額的百分比	2.35%	2.06%
個別減值準備金	(281,471)	(278,996)

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。於二零二一年六月三十日，該等墊款的抵押品價值為 138,035,000 港元（二零二零年十二月三十一日：零港元）。

(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：

	二零二一年 六月三十日	二零二零年 十二月三十一日
- 巴拿馬	41,436	41,772
- 香港	206,808	203,845
- 澳洲	33,025	33,379
	<u>281,269</u>	<u>278,996</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

於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，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) 於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，逾期超過三個月的客戶或銀行貸款及墊款披露如下：

	<u>二零二一年六月三十日</u>		<u>二零二零年十二月三十一日</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	-	-	288,548	0.58
- 逾期超過一年	334,020	0.67	41,772	0.08

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。於二零二一年六月三十日，就逾期客戶貸款及墊款持有的抵押品價值為零港元（二零二零年十二月三十一日：零港元）。

	<u>二零二一年 六月三十日</u> 千港元	<u>二零二零年 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	334,020	330,320

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：

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
- 香港	292,584	288,548
- 巴拿馬	41,436	41,772
	<u>334,020</u>	<u>330,320</u>

(c) 於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，並無任何逾期超過一個月的銀行貸款及墊款。

(d) 於二零二一年六月三十日，並無任何經重訂還款期的客戶貸款及墊款（二零二零年十二月三十一日：零港元）。

(e) 於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，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

於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，並無任何其他逾期超過三個月的資產。

(vii) 於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，均無持有任何經收回資產。

(viii) 客戶存款

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
活期存款及往來帳戶	2,261,141	2,318,984
儲蓄存款	675,251	1,013,492
定期、短期通知及通知存款	2,895,397	4,869,821
	<u>5,831,789</u>	<u>8,202,297</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

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
直接信貸替代項目	7,339,766	7,430,013
交易相關的或然項目	12,412,230	6,412,000
其他承擔	14,201,037	13,266,477
遠期有期存款	2,095,104	4,121,063
	<u>36,048,137</u>	<u>31,229,553</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

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
匯率合約	91,449,202	91,718,702
利率合約		
- 掉期合約	15,385,328	16,917,590
- 已接納遠期有期存款	19,328,485	27,998,956
	<u>34,713,813</u>	<u>44,916,546</u>
股本期權合約	<u>87,586</u>	<u>55,200</u>
資產負債表外項目風險總額	<u>162,298,738</u>	<u>167,920,001</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：

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
匯率合約	10,334	5,131
利率合約		
- 掉期合約	(2,911)	(235)
股本期權合約	<u>(1,778)</u>	<u>(18,079)</u>
	<u>5,645</u>	<u>(13,183)</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 65,519,052 港元負債（二零二零年十二月三十一日：178,774,007 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

	二零二一年 六月三十日		二零二零年 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	109,689	-	237,011	-
- 電力燃氣業	-	-	762,281	-
- 休閒娛樂事業	-	-	-	-
- 資訊科技	-	-	-	-
- 批發及零售業	1	-	92,140	-
- 運輸及運輸設備	-	-	116,277	-
- 金融企業	604,405	-	801,694	-
- 其他	425,969	-	418,597	-
	<u>1,140,064</u>	-	<u>2,428,000</u>	-
貿易融資	12,180,593	18	9,157,720	12
在香港以外使用的貸款及墊款	<u>36,374,459</u>	22	<u>37,917,839</u>	21
客戶貸款及墊款	<u><u>49,695,116</u></u>	21	<u><u>49,503,559</u></u>	18

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：

	二零二一年 六月三十日 千港元	二零二零年 十二月三十一日 千港元
- 澳洲	7,780,221	8,436,911
- 香港	9,960,590	12,239,493
- 其他	31,954,305	28,827,155
	<u><u>49,695,116</u></u>	<u><u>49,503,559</u></u>

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

於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，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
於二零二一年六月三十日			
中央政府、中央政府擁有實體及其附屬公司及合營公司	12,439	5,341	17,780
地方政府、地方政府擁有實體及其附屬公司及合營公司	1,663	3,433	5,096
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	8,469	2,663	11,132
其他中央政府實體	272	946	1,218
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>22,843</u>	<u>12,383</u>	<u>35,226</u>
扣除準備金後總資產	137,399		
資產負債表內的風險額佔總資產的百分比	17%		

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>			
於二零二零年十二月三十一日			
中央政府、中央政府擁有實體及 其附屬公司及合營公司	13,440	9,403	22,843
地方政府、地方政府擁有實體 及其附屬公司及合營公司	1,360	2,659	4,019
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	9,101	2,456	11,557
其他中央政府實體	272	351	623
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>24,173</u>	<u>14,869</u>	<u>39,042</u>
扣除準備金後總資產	135,444		
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		
於二零二一年六月三十日						
1. 發達國家	74,903	-	3,672	11,677	-	90,252
其中法國	74,859	-	-	37	-	74,896
2. 亞太區發展中國家	4,879	1	848	12,518	-	18,246
3. 離岸中心	6	-	3,870	16,533	-	20,409
於二零二零年十二月三十一日						
1. 發達國家	72,601	-	3,424	13,496	-	89,521
其中法國	72,324	-	-	72	-	72,396
2. 亞太區發展中國家	2,576	1	113	10,374	-	13,064
3. 離岸中心	-	-	4,305	17,099	-	21,404

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

於二零二一年六月三十日

	澳元	歐元	盧布	美元	總計
現貨資產	10,153	16,465	1	91,868	118,487
現貨負債	(9,766)	(12,308)	(113)	(96,791)	(118,978)
遠期買入	2,280	5,540	2,988	41,436	52,244
遠期賣出	(2,624)	(9,794)	(2,893)	(36,484)	(51,795)
淨長／（短）倉	43	(97)	(17)	29	(42)

於二零二零年十二月三十一日

	澳元	歐元	美元	總計
現貨資產	10,810	18,214	89,524	118,548
現貨負債	(12,221)	(17,577)	(89,925)	(119,723)
遠期買入	2,886	5,935	40,506	49,327
遠期賣出	(1,435)	(6,639)	(40,028)	(48,102)
淨長／（短）倉	40	(67)	77	50

流動資金

	二零二一年 未經審核	二零二零年 未經審核
平均流動性維持比率 - 第二季	55.35%	65.53%
平均流動性維持比率 - 第二季	138.02%	134.43%

流動性維持比率反映每季的平均狀況，為本行根據銀行業條例第 63 條向香港金融管理局提交的流動性狀況申報表中所呈報每個曆月平均數值的算術平均值。

核心資金比率反映每季的平均狀況，為本行根據香港銀行業條例第 63 條向香港金融管理局提交的穩定資金狀況申報表所申報每個曆月平均數值的算術平均數。

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二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日之最近期綜合帳目計算。

審慎資本比率

	二零二一年 六月三十日	二零二零年 十二月三十一日
	%	%
核心一級資本比率	13.4	13.4
一級資本比率	15.8	16.0
總資本比率	19.2	19.2

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

	二零二一年六月三十日		二零二零年十二月三十一日	
	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	69	640	68	644

其他財務資料

	二零二一年六月三十日		二零二零年十二月三十一日	
	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	1,493	13,784	1,462	13,930
總負債	1,424	13,150	1,395	13,292
總客戶墊款	465	4,291	449	4,276
總客戶存款	479	4,421	456	4,346

	二零二一年六月三十日		二零二零年十二月三十一日	
	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)	3.25	30	1.40	13

法國興業銀行香港分行

遵守規定聲明

謹此確認本截至二零二一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。



Gaelle Olivier
行政總裁

二零二一年九月二十八日