

法國興業銀行香港分行
(在法國註冊成立之股份有限公司)

財務資料披露報表
截至 2024 年 6 月 30 日止六個月

*如中文譯本的字義或詞義與英文本有所出入，概以英文本為準。

法國興業銀行香港分行 (在法國註冊成立之股份有限公司)

財務資料披露報表

截至 2024 年 6 月 30 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 - 6
資產負債表外之曝險	7 - 8
分類資料	9 - 14
總行資料	15
遵循聲明	16

法國興業銀行香港分行 (在法國註冊成立之股份有限公司)

A 節 – 香港分行資料

損益資料

截至 2024 年 6 月 30 日止六個月

	截至 6 月 30 日止六個月	
	30.06.2024	30.06.2023
	仟港元	仟港元
	未經查核	未經查核
利息收入	2,448,955	2,365,137
利息費用	(2,501,447)	(2,175,079)
淨利息收入	(52,492)	190,058
其他營業收入	1,248,393	1,247,542
營業費用	1,195,901	1,437,600
	(921,299)	(949,423)
扣除減損準備金及出售物業與設備之虧損前之營業收入	274,602	488,177
貸款與應收款之減損準備金迴轉／(提列)	33,965	(5,633)
其他資產減損準備金提列	-	-
出售物業與設備淨虧損	-	-
稅前獲利	308,567	482,544
所得稅費用	(70,417)	(65,343)
淨利	238,150	417,201

法國興業銀行香港分行 (在法國註冊成立之股份有限公司)

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 2024 年 6 月 30 日止 6 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。本分行於截至 2024 年 6 月 30 日止 6 個月內之核心營運活動錄得正面績效。

損益項目詳細內容

(i) 其他營業收入

	截至 6 月 30 日止六個月	
	30.06.2024	30.06.2023
	仟港元	仟港元
費用與佣金收入	145,683	160,240
減：費用與佣金支出	(5,089)	(12,216)
費用與佣金收入淨額	140,594	148,024
外幣利得減虧損	396,292	392,246
透過損益，以公允價值衡量之證券、貸款、借款利得減虧損	14,008	65,618
其他交易活動利得減虧損	223,205	40,651
其他公司間管理費、賒銷與其他活動之收入	474,294	601,003
	<u>1,248,393</u>	<u>1,247,542</u>

(iii) 營業費用

	截至 6 月 30 日止六個月	
	30.06.2024	30.06.2023
	仟港元	仟港元
薪金	674,466	644,054
租金	57,168	69,894
其他營業費用	189,665	235,475
	<u>921,299</u>	<u>949,423</u>

法國興業銀行香港分行(在法國註冊成立之股份有限公司)

A 節—香港分行資料—續

資產負債表資料

截至 2024 年 6 月 30 日止六個月

	<u>30.06.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	仟港元	仟港元
資產		
銀行餘額	79,900	49,227
1 至 12 個月到期的同業存放	-	-
香港金融管理局餘額	36,409	27,821
本行海外辦事處餘額	48,010,951	56,641,911
商業匯票	1,393,834	2,165,021
持有作交易用途之證券	4,587,826	4,276,899
投資證券	1,134,988	1,370,233
貸款與應收款	32,446,059	33,360,202
房地產與設備	166,442	156,998
其他投資	29,399	29,399
資產總計	<u>87,885,808</u>	<u>98,077,711</u>
權益與負債		
同業存款及餘額	13,276,170	16,175,426
央行與香港金融管理局存款及餘額	14,752,849	21,133,137
來自客戶存款	22,469,484	21,740,168
應付本行海外辦事處金額	23,817,920	24,467,572
已發行存款憑證	8,674,932	9,106,388
其他負債	4,931,989	5,197,933
負債總計	<u>87,923,344</u>	<u>97,820,624</u>
儲備	(37,536)	257,087
權益與負債總計	<u>87,885,808</u>	<u>98,077,711</u>

法國興業銀行香港分行 (在法國註冊成立之股份有限公司)

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

	<u>30.06.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	千港元	千港元
客戶貸款與預支	29,338,972	30,622,098
應計利息與其他帳目	3,145,536	2,811,100
集體減損準備金	(20,498)	(24,573)
個別減損準備金	(17,951)	(48,423)
	<u>32,446,059</u>	<u>33,360,202</u>

- (ii) 截至 2024 年 6 月 30 日集體減損準備金 20,498,000 港元 (2023 年 12 月 31 日：24,573,000 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

	<u>30.06.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	千港元	千港元
客戶之減損貸款與預支	213,278	210,037
客戶貸款與預支總計百分比	0.73%	0.69%
個別減損準備金	(10,668)	(38,466)

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。截至 2024 年 6 月 30 日，此等貸款與預支之抵押品價值為 97,486,000 港元 (2023 年 12 月 31 日：108,655,000 港元)。

法國興業銀行香港分行 (在法國註冊成立之股份有限公司)

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 2024 年 6 月 30 日	仟港元
— 台灣	6,512
— 越南	4,156
截至 2023 年 12 月 31 日	仟港元
— 台灣	4,343
— 越南	4,688

(iv) 減損之銀行與其他金融機構貸款及預支

截至 2024 年 6 月 30 日與 2023 年 12 月 31 日與，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 2024 年 6 月 30 日，無逾期超過一年之客戶貸款及預支。(2023 年 12 月 31 日：29,435,000 港元)

	截至 2024 年 6 月 30 日		截至 2023 年 12 月 31 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 3 個月，但是未逾 6 個月	-	-	-	-
— 逾 6 個月，但是未逾 1 年	-	-	-	-
— 逾 1 年	-	-	29,435	0.10

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 2024 年 6 月 30 日為 0 港元（2023 年 12 月 31 日：0 港元）。

	30.06.2024 仟港元	31.12.2023 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	-	29,435

法國興業銀行香港分行(在法國註冊成立之股份有限公司)

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：

	<u>30.06.2024</u> 仟港元	<u>31.12.2023</u> 仟港元
—香港	-	29,435
	<u>-</u>	<u>29,435</u>

(c) 截至 2024 年 6 月 30 日與 2023 年 12 月 31 日，無銀行之逾期貸款及預支。

(d) 截至 2024 年 6 月 30 日與 2023 年 12 月 31 日，無客戶之重組貸款及預支。

(e) 截至 2024 年 6 月 30 日與 2023 年 12 月 31 日，無銀行之重組貸款及預支。

(vi) 其他逾期資產

	<u>30.06.2024</u> 仟港元	<u>31.12.2023</u> 仟港元
逾期的商業匯票：		
—逾 3 個月，但是未逾 6 個月	-	-
—逾 6 個月，但是未逾 1 年	-	-
—逾 1 年	12,576	12,582
	<u>12,576</u>	<u>12,582</u>

截至 2024 年 6 月 30 日與 2023 年 12 月 31 日，無逾期債券。

(vii) 截至 2024 年 6 月 30 日與 2023 年 12 月 31 日，未持有回收資產。

(viii) 客戶存款

	<u>30.06.2024</u> 仟港元	<u>31.12.2023</u> 仟港元
活期存款與流動帳戶	2,799,675	2,178,332
儲蓄存款	2,615,750	7,193,697
定期、通知存款	17,054,059	12,368,139
	<u>22,469,484</u>	<u>21,740,168</u>

法國興業銀行香港分行 (在法國註冊成立之股份有限公司)

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) 或然負債與承諾	<u>30.06.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	仟港元	仟港元
直接信用替代	9,416,024	14,347,767
交易相關或然項目	1,798,257	-
貿易相關或然項目	9,202,566	12,167,537
其他承諾	12,807,341	12,019,517
已存放遠期存款	923,729	538,289
	<u>34,147,917</u>	<u>39,073,110</u>
(ii) 衍生性金融商品	<u>30.06.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	仟港元	仟港元
匯率合約	95,197,875	77,349,297
利率合約		
— 掉期	21,994,482	29,476,168
— 已接受遠期存款	3,049,293	335,401
	<u>120,241,650</u>	<u>107,160,866</u>
股票期權合約	<u>117,037</u>	<u>64,964</u>
	<u>120,358,687</u>	<u>107,225,830</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 (在法國註冊成立之股份有限公司)

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：

	<u>30.06.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	仟港元	仟港元
匯率合約	(3,437)	39,186
利率合約 —掉期	(37,687)	(9,420)
股票期權合約	(4,329)	(2,553)
	<u>(45,453)</u>	<u>27,213</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 243,457,000 港元資產 (2023 年 12 月 31 日：185,661,000 港元資產)。

法國興業銀行香港分行 (在法國註冊成立之股份有限公司)

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

	30.06.2024		31.12.2023	
	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	2,170,852	-	2,562,034	-
- 物業發展	-	-	-	-
- 物業投資	-	-	-	-
- 康樂活動	-	-	-	-
- 資訊科技	-	-	-	-
- 批發與零售業	60,522	-	64,576	-
- 運輸及運輸設備	-	-	-	-
- 金融企業	811,310	-	1,320,574	-
- 股票經紀	-	-	-	-
- 其他	3,612,677	-	1,227,707	-
	<u>6,655,361</u>	-	<u>5,174,891</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	5,530,894	5	4,205,750	12
在香港外使用的貸款及預支	17,152,717	26	21,241,457	26
客戶貸款及預支	<u>29,338,972</u>	16	<u>30,622,098</u>	20

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。

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 2024 年 6 月 30 日

	仟港元
—香港	8,328,388
—開曼群島	3,328,665

截至 2023 年 12 月 31 日

	仟港元
—香港	6,975,036
—開曼群島	4,678,084

法國興業銀行香港分行 (在法國註冊成立之股份有限公司)

A 節 – 香港分行資料 – 續

分類資料 – 續

(iii) 非銀行大陸曝險

截至 2024 年 6 月 30 日與 2023 年 12 月 31 日，非銀行交易對象（曝險重大者）之大陸曝險分析如下：

	資產負債表內曝險	資產負債表外曝險	總計
<u>百萬港元</u>			
截至 2024 年 6 月 30 日			
中央政府、中央政府持有之實體、 其子公司與合資企業	10,635	12,301	22,936
地方政府、地方政府持有之實體、 其子公司與合資企業	255	912	1,167
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	4,185	3,964	8,149
中央政府之其他實體	391	-	391
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	<u>15,466</u>	<u>17,177</u>	<u>32,643</u>
提撥準備金後資產總計	87,886		
資產負債表內之曝險佔總資產的百分比	18%		

法國興業銀行香港分行(在法國註冊成立之股份有限公司)

A 節－香港分行資料－續

分類資料－續

(iii) 非銀行大陸曝險－續

	資產負債表內曝險	資產負債表外曝險	總計
百萬港元			
截至 2023 年 12 月 31 日			
中央政府、中央政府持有之實體、 其子公司與合資企業	8,350	11,561	19,911
地方政府、地方政府持有之實體、 其子公司與合資企業	486	2,360	2,846
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	4,535	4,100	8,635
中央政府之其他實體	614	529	1,143
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	<u>13,985</u>	<u>18,550</u>	<u>32,535</u>
提撥準備金後資產總計	98,078		
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」，包括本分行的大陸曝險。

法國興業銀行香港分行 (在法國註冊成立之股份有限公司)

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		
截至 2024 年 6 月 30 日						
1. 發達國家	50,221	-	2,660	5,958	-	58,839
其中法國	50,193	-	-	7	-	50,200
2. 離岸中心	149	-	3,348	8,727	-	12,224
截至 2023 年 12 月 31 日						
1. 發達國家	59,064	-	3,673	5,789	-	68,526
其中法國	58,883	-	-	10	-	58,893
2. 離岸中心	1	-	1,726	10,636	-	12,363

法國興業銀行香港分行 (在法國註冊成立之股份有限公司)

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：

百萬港元約當

截至 2024 年 6 月 30 日

	人民幣	美元	歐元	總計
現貨資產	1,761	64,874	7,899	74,534
現貨負債	(3,731)	(52,716)	(1,750)	(58,197)
遠期購買	32,959	35,632	4,268	72,859
遠期出售	(30,973)	(47,825)	(10,458)	(89,256)
淨短倉	16	(35)	(41)	(60)

截至 2023 年 12 月 31 日

	人民幣	美元	歐元	總計
現貨資產	1,805	70,197	14,087	86,089
現貨負債	(1,811)	(69,272)	(2,885)	(73,968)
遠期購買	26,316	34,410	2,194	62,920
遠期出售	(26,314)	(35,437)	(13,624)	(75,375)
淨短倉	(4)	(102)	(228)	(334)

流動性

	2024 未經查核	2023 未經查核
平均流動性維持比率 - 第二季	55.95%	74.43%
平均核心資金比例 - 第二季	231.54%	174.90%

流動性維持比率反映了每一季的平均狀況，並以本分行依據銀行業條例第 63 節提交給香港金融管理局的流動性狀況申報表中，申報之各日曆月的平均價值，依據算數平均數計算。

核心資金比率反映了每一季的平均狀況，並以本分行依據銀行業條例第 63 節提交給香港金融管理局之穩定資金狀況申報表中，申報之各日曆月的平均價值，依據算數平均數計算。

根據《銀行業(披露)規則》第 103 條的有關披露本期的資料，可瀏覽本行網站 <https://www.societegenerale.asia/en/disclosure-information/hong-kong/>。

法國興業銀行香港分行 (在法國註冊成立之股份有限公司)

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

	<u>30.06.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
	%	%
核心一級資本比率	13.1	13.1
一級資本比率	15.7	15.6
總資本比率	<u>18.5</u>	<u>18.2</u>

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

	<u>30.06.2024</u>		<u>31.12.2023</u>	
	<u>10 億歐元</u>	<u>10 億港元當量</u>	<u>10 億歐元</u>	<u>10 億港元當量</u>
股東資金累計金額	<u>72</u>	<u>601</u>	<u>71</u>	<u>614</u>

其他財務資料

	<u>30.06.2024</u>		<u>31.12.2023</u>	
	<u>10 億歐元</u>	<u>10 億港元當量</u>	<u>10 億歐元</u>	<u>10 億港元當量</u>
資產總計	1,592	13,292	1,554	13,445
負債總計	1,516	12,658	1,448	12,528
客戶預支總計	455	3,799	485	4,196
客戶存款總計	<u>540</u>	<u>4,509</u>	<u>542</u>	<u>4,689</u>

	<u>30.06.2024</u>		<u>30.06.2023</u>	
	<u>10 億歐元</u>	<u>10 億港元當量</u>	<u>10 億歐元</u>	<u>10 億港元當量</u>
稅前獲利	<u>2.92</u>	<u>24</u>	<u>3.03</u>	<u>26</u>

法國興業銀行香港分行 (在法國註冊成立之股份有限公司)

遵循聲明

此為確認截至 2024 年 6 月 30 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

2024 年 9 月 25 日