

(在法國註冊成立之有限責任公司) 財務資料披露聲明書 截至 2023 年 12 月 31 日止

甲部 - 香港分行資料

神感炎性	I.	<u>收益表</u>	<u>資料</u>	2023年12月31日 <i>千港元</i>	2022年12月31日 <i>千港元</i>
利益 日本		和自小	·		
非地元情等に易的政治域影響 23.149 (110.860) - 非対在で動所達的協議的知道機響 62.706 (88.882) - 非世及構造成性類 62.706 (64.885) 24.51,107 - 費用及構造成人類 5.065.037 (4.131.109) - 費用及構造成人 (1.301.050) (880.266) - 提供を放送機能 (1.301.050) (880.266) - 提供の成立 (1.301.050) (880.266) - 提供開金額方 (1.301.050) (880.266) - 提供開金額方 (1.301.050) (880.266) - 提供開金額方 (1.301.050) (680.266) - 提供開金額方 (1.301.050) (680.266) - 提供開金額方 (1.301.050) (65.63.583 - 提供開金額方 (1.301.050) (65.63.583 - 提供開金額方 (1.301.050) (65.63.585) - 提供開金額 (1.301.050) (65.63.585) - 提供開金額 (1.472.532) - 操作開金額 (1.472.532) - 操作開金額 (1.472.532) - 操作開金額 (1.472.532) - 操作開金額 (1.472.532) - 提供開金額 (1.472.532) - 提供用金額 (1.472.532) - 提供配金額 (1.472.5					
・非元 元韓				(,,)	(1,1==,111)
・				230,149	(110,860)
・費用と解金収入				62,706	
## 日東田 金町 人				(64,585)	
中央		- 費用》	及佣金收入淨額		
2				5,065,037	4,131,109
・		- 費用	及佣金開支	(1,301,050)	(880,266)
・				82,099	663,853
中央					
接信音 式及總 以東 保					
中の記事					
特別					
			-		
P			—··		, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,
				. , ,	
大き元 大き元 大き元 大き元 大き元 大き元 大き元 大き元 日本の表別行権間の海外辦事處的數額除外) 3,687,111 4,065,516 10 距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款(存放於法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額 441,928 - 「行集團的海外辦事處的數額除外) 441,928 119,514,894 104,858,681 104,056,115 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,068,000 - 16,000		陈祝俊	·盈利 ====================================	209,540	1,089,218
大き元 大き元 大き元 大き元 大き元 大き元 大き元 大き元 日本の表別行権間の海外辦事處的數額除外) 3,687,111 4,065,516 10 距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款(存放於法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額 441,928 - 「行集團的海外辦事處的數額除外) 441,928 119,514,894 104,858,681 104,056,115 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,066,115 - 14,068,000 - 16,000	П	資產自	伯信表資料	2023年12月31日	2023年6月30日
変極 現職合約到期日超適1個月但不超逾12個月的報行存款(存放於法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額除外) 3,687,111 4,065,516 (ii) 理職合約到期日超適1個月但不超逾12個月的報行存款(存放於法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額除外) 119,514,894 104,858,681 (iii) 存放於法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額 119,514,894 104,858,681 (iv) 貿易匯票 4,564,281 3,432,336 (v) 持有的存款證 1,406,115 - (vi) 持有作交易用途的證券 29,121,497 3,876,712 (vii) 贷款及應收款項 116,725,103 121,147,689 - 對銀行的贷款 - 432,084 - - 其他帳戶 52,696,521 51,330,459 - 持學中的贷款 (1,418,957) (1,006,943) - 投權債金 (247,870) (392,381) (viii) 投資證券 36,346,988 33,472,070 特別準備金 (247,870) (392,381) (xix) 其使投資 42,494 42,371 (xix) 技能發素 1,709,893 1,360,233 (xix) 資產總額 524,396 655,495 (xix) 資產總額 524,396 655,495 (xix) 資產總額 33,960,205 26,984,031 - 定期子款股付款股份 4,280,756 14,222,396 (ii) 客戶存款股 233,033,395 183,112,816 (xix)		<u> </u>	_		
(i) 現金及銀行結給存放於法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額除外) 3,687,111 4,065,516 (ii) 距離合約到期日超逾1 個月但平超逾12 個月的銀行存款存放於法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額 119,514,894 104,858,681 (iv) 育然於法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額 119,514,894 104,858,681 (iv) 貿易匯票 4,564,281 3,432,336 (v) 持有的存款證 1,406,115 - 29,121,497 3,876,712 (vi) 持有作交易用途的證券 29,121,497 3,876,712 (vii) 貸款及應收款項 116,725,103 121,147,689 - 對銀行的貸款 - 16,725,103 121,147,689 - 對銀行的貸款 - 432,084 - 其他帳戶 52,696,521 51,530,459 - 為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (1,418,957) (1,006,943) - 股準備金 (247,870) (392,381) (vii) 投資證券 36,346,988 33,472,070 特別準備金 (247,870) (392,381) (xii) 投資證券 36,346,988 33,472,070 特別準備金 (247,870) (392,381) (xii) 政策工業裝置及設備以及投資物業 162,977 138,175 在反向回聯協議下的應收款項 1,709,893 1,360,323 (xii) 商署 524,396 655,495 (xiii) 資產總額 365,277,371 323,612,587 上銀行存款及結餘結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額除外 4,280,756 14,222,396 (xiii) 資產總額 33,960,205 26,984,031 - 定期存款及往來帳戶 33,960,205 26,984,031 - 定期存款及往來帳戶 33,961,258 (xiiii) 经大运回已整行存款设施和存款 33,31,175 33,941,168 (xiiii) 经大运回已整行存款途 30,31,175 33,941,168 (xiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiiii		資產			
			現金及銀行結餘(存放於法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額除外)	3,687,111	4,065,516
7年期間万海外辦事庭的数額除外) (iii) 存放於法國巴黎紀行集團的海外辦事處的數額 119,514,894 4,564,281 3,432,336 (v) 持有的存款證 1,406,115 - (vi) 持有作交易用途的證券 29,121,497 3,876,712 (vi) 持有作交易用途的證券 29,121,497 3,876,712 (pi) 資款及應收款項 116,725,103 121,147,689 - 對銀行的貸款 116,725,103 121,147,689 - 對銀行的貸款 116,725,103 121,147,689 - 對銀行的貸款 1,206,96,521 51,530,459 - 為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (1,418,957) (1,006,943) - 般準備金 (247,870) (392,381) (viii) 投資證券 36,346,988 33,472,070 特別準備金 (247,870) (392,381) (viii) 投資證券 162,977 138,175 (xi) 在反问回購協議下的應收款項 17,09,893 1,360,323 (xii) 商譽 524,396 655,495 (365,495) (365,495) (365,495) (365,495) (366,277,371 (373,406,235) ((ii)	距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款(存放於法國巴黎銀	441 029	
(iv) 貿易匯票 4,564,281 3,432,336 (v) 持有的存款證 1,406,115 - (vi) 持有作交易用途的證券 29,121,497 3,876,712 (vii) 資款及應收款項 對客戶的贷款 116,725,103 121,147,689 - 對銀行的贷款 116,725,103 121,147,689 - 對銀行的贷款 52,696,521 51,530,459 - 為已滅值贷款及應收款項而提撥的準備金 (1,418,957) (1,006,943) - 一般準備金 (247,870) (392,381) (viii) 投資證券 36,346,988 33,472,070 中別準備金 (247,870) (392,381) (viii) 投資證券 36,346,988 33,472,070 中別準備金 (247,870) (392,381) (xii) 対策			行集團的海外辦事處的數額除外)	441,928	-
(v) 持有的存款證 1,406,115 - (vi) 持有作交易用途的證券 29,121,497 3,876,712 (vii) 貸款及應收款項 116,725,103 121,147,689 -對案戶的貸款 - 432,084 - 432,084 - 其他帳戶 52,696,521 51,530,459 - 為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (1,418,957) (1,006,943) 一般準備金 (247,870) (392,381) (viii) 投資證券 36,346,988 33,72,070 特別準備金 - 42,494 42,371 (ix) 其他投資 42,494 42,371 (xi) 有反向回購協議下的應收款項 1,709,893 1,360,323 (xii) 商署 524,396 655,495 (xiii) 資產總額 36,2277,371 323,612,587 全債 (i) 尚欠銀行存款及結餘(結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事應的數額條外) 4,280,756 14,222,396 (ii) 客戶存款 233,093,395 183,112,816 (iii) 結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事應的數額 30,321,715 33,904,105 (iv) 已發行債務證券 29,120,298 26,328,804 (vi) 已發行債務證券 29,120,298 26,328,804 (vi) 在回購協議下的應付款項 2- 3,622,793 (vi) 其他負債 28,499,148 30,433,096		(iii)	存放於法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額	119,514,894	104,858,681
(vi) 持有作交易用途的證券 29,121,497 3,876,712 (vii) 貸款及應收款項 116,725,103 121,147,689 -對客戶的貸款 - 432,084 - 432,084 -其他帳戶 52,696,521 51,530,459 -為已滅值貸款及應收款項而提撥的準備金 (1,418,957) (1,006,943) 一般準備金 (247,870) (392,381) (viii) 投資證券 36,346,988 33,472,070 特別準備金 (ix) 其他投資 42,494 42,371 (x) 效素、工業裝置及設備以及投資物業 162,977 138,175 (xi) 在反向回贈協議下的應收款項 1,709,893 1,360,323 (xii) 商譽 524,396 655,495 (xiii) 資產總額 365,277,371 323,612,587 查债 (i) 公銀行存款及結餘(結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額除外) 4,280,756 14,222,396 (ii) 客戶存款 33,060,205 26,984,031 - 定期、短期通知及通知存款 233,033,395 183,112,816 (ii) 結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額 30,321,715 33,904,105 (iv) 已發行債務證券 29,120,298 26,328,804 (v) 已發行債務證券 29,120,298 26,328,804 (vi) 在回購協議下的應付款項 - 3,622,793 (vii) 其他負債 28,499,148		(iv)	貿易匯票	4,564,281	3,432,336
(vii) 貸款及應收款項 - 對象戶的貸款 116,725,103 121,147,689 - 對銀行的貸款 - 432,084 - 其他帳戶 52,696,521 51,530,459 - 為已滅值貸款及應收款項而提撥的準備金 (1,418,957) (1,006,943) - 般準備金 (247,870) (392,381) (viii) 投資證券 36,346,988 33,472,070 特別準備金 (247,870) (392,381) (xii) 其他投資 42,494 42,371 (x) 対衆・工業装置及設備以及投資物業 162,977 138,175 (xi) 在反向回購協議下的應收款項 1,709,893 1,360,323 (xii) 商譽 524,396 655,495 (xiii) 資產總額 365,277,371 323,612,587 <u>食債</u> (i) 尚欠銀行存款及結餘(結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額除外) 4,280,756 14,222,396 (ii) 客戶存款 - 活明存款及往來帳戶 33,960,205 26,984,031 - 定期、短期強知及通知存款 233,033,395 183,112,816 (iii) 結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額 30,321,715 33,904,105 (iv) 已發行存款證 6,061,854 4,984,546 (v) 已發行債務證券 29,120,298 26,328,804 (vi) 在回贈協議下的應付款項 - 3,662,793 (vii) 其他負債 28,499,148 30,453,096		(v)	持有的存款證	1,406,115	-
- 對客戶的貸款 116,725,103 121,147,689 - 對銀行的貸款 - 432,084 - 其他帳戶 52,696,521 51,530,459 - 為已滅值貸款及應收款項而提撥的準備金 (1,418,957) (1,006,943) 一般準備金 (247,870) (392,381) (vii) 投資證券 36,346,988 33,472,070 特別準備金 - 42,494 42,371 (x) 其他投資 42,494 42,371 (x) 物業、工業裝置及設備以及投資物業 1,709,893 1,360,323 (xi) 在反向回購協議下的應收款項 524,396 655,495 (xii) 資産總額 365,277,371 323,612,587 負債 (i) 尚欠銀行存款及結餘(結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額除外) 4,280,756 14,222,396 (ii) 客戶存款 33,960,205 26,984,031 - 2期,短期通知及通知存款 233,033,395 183,112,816 (ii) 結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額 30,321,715 33,904,105 (iv) 已發行存款證 6,061,854 4,984,546 (v) 已發行行款證 29,120,298 26,328,804 (vi) 在四購協議下的應付款項 - 3,622,793 - 3,622,793 (vii) 其他負債 28,499,148 30,453,096				29,121,497	3,876,712
- 對銀行的貸款 - 其他帳戶 52,696,521 51,530,459 - 為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 (1,418,957) (1,006,943) 中別準備金 (247,870) (392,381) (viii) 投資證券 36,346,988 33,472,070 特別準備金 - - (ix) 其他投資 42,494 42,371 (x) 物業、工業裝置及設備以及投資物業 162,977 138,175 (xi) 在反向回購協議下的應收款項 1,709,893 1,360,323 (xii) 商譽 524,396 655,495 (xiii) 資產總額 365,277,371 323,612,587 食債 (i) 尚欠銀行存款及結餘結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額除外) 4,280,756 14,222,396 (ii) 結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額 33,960,205 26,984,031 -定期、短期通知及通知存款 233,033,395 183,112,816 (ii) 結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額 30,321,715 33,904,105 (iv) 已發行債款證 6,061,854 4,984,546 (v) 已發行債務證券 29,120,298 26,328,804 (vi) 在回購協議下的應付款項 - 3,622,793 (vii) 其他負債 28,499,148 30,453,096		(vii)			
- 其他帳戶 52,696,521 51,530,459 - 為已減値貸款及應收款項而提撥的準備金 (1,418,957) (1,006,943) 一般準備金 (247,870) (392,381) (viii) 投資證券 36,346,988 33,472,070 特別準備金 - - (ix) 其他投資 42,494 42,371 (x) 物業、工業裝置及設備以及投資物業 162,977 138,175 (xi) 商響 524,396 655,495 (xii) 育産總額 365,277,371 323,612,587 負債 (i) 尚欠銀行存款及結除(結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額除外) 4,280,756 14,222,396 (ii) 高戶存款 33,960,205 26,984,031 - 定期、短期通知及通知存款 233,033,395 183,112,816 (iii) 結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額 30,321,715 33,904,105 (iv) 已發行債款證券 29,120,298 26,328,804 (v) 在回購協議下的應付款項 - 3,622,793 (vi) 其他負債 28,499,148 30,453,096				116,725,103	
- 為已滅值貸款及應收款項而提撥的準備金 特別準備金 (1,418,957) (1,006,943) 一般準備金 (247,870) (392,381) (viii) 投資證券 36,346,988 33,472,070 特別準備金 142,494 42,371 (x) 物業、工業裝置及設備以及投資物業 162,977 138,175 (xi) 在反向回購協議下的應收款項 1,709,893 1,360,323 (xii) 商響 524,396 655,495 (xiii) 資產總額 365,277,371 323,612,587 (i) 尚欠銀行存款及結餘(結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額除外) 4,280,756 14,222,396 (ii) 客戶存款 33,960,205 26,984,031 - 定期、短期通知及通知存款 233,033,395 183,112,816 (iii) 結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額 30,321,715 33,904,105 (v) 已發行存款證 6,061,854 4,984,546 (v) 已發行債務證券 29,120,298 26,328,804 (vi) 在回購協議下的應付款項 - 3,622,793 (vii) 其他負債 28,499,148 30,453,096				-	*
特別準備金 (1,418,957) (1,006,943) 一般準備金 (247,870) (392,381) 校育證券 36,346,988 33,472,070 特別準備金				52,696,521	51,530,459
一般準備金 (247,870) (392,381) (viii) 投資證券 特別準備金 36,346,988 33,472,070 (ix) 其他投資 (x) 物業、工業裝置及設備以及投資物業 42,494 42,371 (x) 物業、工業裝置及設備以及投資物業 1,709,893 1,360,323 (xii) 商譽 (xiii) 資產總額 524,396 655,495 (xiiii) 資產總額 365,277,371 323,612,587 負債 (i) 尚欠銀行存款及結餘(結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額除外) 4,280,756 14,222,396 (ii) 客戶存款 - 定期、短期通知及通知存款 233,033,395 183,112,816 (iii) 結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額 30,321,715 33,904,105 (iv) 已發行債務證券 29,120,298 26,328,804 (vi) 在回購協議下的應付款項 - 3,622,793 (vii) 其他負債 28,499,148 30,453,096				(4.440.055)	(1.006.040)
(viii) 特別準備金36,346,988 ・ 					
特別準備金		(!!!)			
(ix)其他投資42,49442,371(x)物業、工業裝置及設備以及投資物業162,977138,175(xi)在反向回購協議下的應收款項1,709,8931,360,323(xii)商譽524,396655,495(xiii)資產總額365,277,371323,612,587負債(i)尚欠銀行存款及結餘(結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額除外)4,280,75614,222,396(ii)客戶存款 - 活期存款及往來帳戶 - 定期、短期通知及通知存款33,960,205 26,984,031 - 定期、短期通知及通知存款233,033,395 233,033,395183,112,816(iii)結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額30,321,715 33,904,10533,904,105(iv)已發行債務證券 (v)6,061,854 29,120,298 26,328,8044,984,546(v)已發行債務證券 (vi)29,120,298 26,328,80426,328,804(vi)在回購協議下的應付款項 (vii)-3,622,793(viii)其他負債 28,499,14830,453,096		(VIII)		36,346,988	33,472,070
(x)物業、工業裝置及設備以及投資物業162,977138,175(xi)在反向回購協議下的應收款項1,709,8931,360,323(xii)商譽524,396655,495(xiii)資產總額365,277,371323,612,587負債(i)尚欠銀行存款及結餘(結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額除外)4,280,75614,222,396(ii)客戶存款 - 活期存款及往來帳戶 - 定期、短期通知及通知存款33,960,205 26,984,031 - 定期、短期通知及通知存款233,033,395 233,033,395183,112,816(iii)結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額 (iv)30,321,715 29,120,29833,904,105(iv)已發行債務證券 (v)6,061,854 29,120,2984,984,546(v)已發行債務證券 (vi)29,120,298 26,328,80426,328,804(vi)在回購協議下的應付款項 (vii)-3,622,793(viii)其他負債28,499,14830,453,096		(iv)		42.404	42 271
(xi)在反向回購協議下的應收款項1,709,8931,360,323(xii)商譽524,396655,495(xiii)資産總額365,277,371323,612,587負債(i)尚欠銀行存款及結餘(結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額除外)4,280,75614,222,396(ii)客戶存款33,960,20526,984,031- 活期存款及往來帳戶33,960,20526,984,031- 定期、短期通知及通知存款233,033,395183,112,816(iii)結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額30,321,71533,904,105(iv)已發行存款證6,061,8544,984,546(v)已發行債務證券29,120,29826,328,804(vi)在回購協議下的應付款項-3,622,793(vii)其他負債28,499,14830,453,096					
(xii) 商譽 (xiii) 資産總額524,396 365,277,371655,495 323,612,587負債 (i) 尚欠銀行存款及結餘(結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額除外)4,280,75614,222,396(ii) 客戶存款 - 活期存款及往來帳戶 - 定期、短期通知及通知存款33,960,205 233,033,39526,984,031 233,033,395183,112,816(iii) 結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額30,321,715 33,904,10533,904,105(iv) 已發行存款證 (v) 已發行債務證券 (v) 已發行債務證券 (vi) 在回購協議下的應付款項 (vi) 其他負債29,120,298 26,328,804 - 3,622,793 (vii) 其他負債28,499,148 30,453,096					
(xiii)資産總額365,277,371323,612,587負債 (i)尚欠銀行存款及結餘(結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額除外)4,280,75614,222,396(ii)客戶存款 - 活期存款及往來帳戶 - 定期、短期通知及通知存款33,960,205 233,033,39526,984,031 233,033,395183,112,816(iii)結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額30,321,715 33,904,10533,904,105(iv)已發行存款證 (v)6,061,854 29,120,2984,984,546 29,120,29826,328,804(vi)在回購協議下的應付款項 (vi)-3,622,793 3,622,793(vii)其他負債28,499,14830,453,096					
負債(i)尚欠銀行存款及結餘(結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額除外)4,280,75614,222,396(ii)客戶存款33,960,20526,984,031- 定期、短期通知及通知存款233,033,395183,112,816(iii)結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額30,321,71533,904,105(iv)已發行存款證6,061,8544,984,546(v)已發行債務證券29,120,29826,328,804(vi)在回購協議下的應付款項-3,622,793(vii)其他負債28,499,14830,453,096					
(i)尚欠銀行存款及結餘(結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額除外)4,280,75614,222,396(ii)客戶存款33,960,20526,984,031- 定期、短期通知及通知存款233,033,395183,112,816(iii)結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額30,321,71533,904,105(iv)已發行存款證6,061,8544,984,546(v)已發行債務證券29,120,29826,328,804(vi)在回購協議下的應付款項-3,622,793(vii)其他負債28,499,14830,453,096		(2111)	 	503,277,571	223,012,307
(ii) 客戶存款 33,960,205 26,984,031 - 活期存款及往來帳戶 233,033,395 183,112,816 (iii) 結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額 30,321,715 33,904,105 (iv) 已發行存款證 6,061,854 4,984,546 (v) 已發行債務證券 29,120,298 26,328,804 (vi) 在回購協議下的應付款項 - 3,622,793 (vii) 其他負債 28,499,148 30,453,096					
- 活期存款及往來帳戶33,960,20526,984,031- 定期、短期通知及通知存款233,033,395183,112,816(iii) 結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額30,321,71533,904,105(iv) 已發行存款證6,061,8544,984,546(v) 已發行債務證券29,120,29826,328,804(vi) 在回購協議下的應付款項-3,622,793(vii) 其他負債28,499,14830,453,096		(i)	尚欠銀行存款及結餘(結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額除外)	4,280,756	14,222,396
- 定期、短期通知及通知存款233,033,395183,112,816(iii) 結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額30,321,71533,904,105(iv) 已發行存款證6,061,8544,984,546(v) 已發行債務證券29,120,29826,328,804(vi) 在回購協議下的應付款項-3,622,793(vii) 其他負債28,499,14830,453,096		(ii)	客戶存款		
(iii)結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額30,321,71533,904,105(iv)已發行存款證6,061,8544,984,546(v)已發行債務證券29,120,29826,328,804(vi)在回購協議下的應付款項-3,622,793(vii)其他負債28,499,14830,453,096			- 活期存款及往來帳戶	33,960,205	26,984,031
(iv)已發行存款證6,061,8544,984,546(v)已發行債務證券29,120,29826,328,804(vi)在回購協議下的應付款項-3,622,793(vii)其他負債28,499,14830,453,096				233,033,395	183,112,816
(v)已發行債務證券29,120,29826,328,804(vi)在回購協議下的應付款項-3,622,793(vii)其他負債28,499,14830,453,096			結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額	30,321,715	33,904,105
(vi)在回購協議下的應付款項-3,622,793(vii)其他負債28,499,14830,453,096		(iv)		6,061,854	4,984,546
(vii) 其他負債 28,499,148 30,453,096				29,120,298	
				-	, ,
(viii) 負債總額 365,277,371 323,612,587					
		(viii)	負債總額	365,277,371	323,612,587

Ш	資產負債表的其他資料	2023年12,	月 31 日	2023年6月30日		
	(i) 客戶的貸款	千港元	佔客戶貸款 總額的百分率	<i>千港元</i>	<i>佔客戶貸款</i> 總額的百分率	
	1. 減值客戶的貸款*					
	- 貸款數額	2,748,113	2.35%	2,121,229	1.75%	
	- 特別準備金	1,193,596	1.02%	819,043	0.68%	
	- 一般準備金	8,406	0.01%	98,660	0.08%	
	- 抵押品公平值	740,285		846,902		
	有擔保逾期貸款	-		-		
	無擔保逾期貸款	277,513		328,794		
	2. 减值銀行的貸款	_		_		

^{*}減值貸款乃根據香港金融管理局貸款、墊款及準備金分析季報(表格 MA(BS)2A)填報指示中列為「次級」、「呆滯」或「虧損」的貸款。

(ii) 以下細目分類的對客戶的貸款分析

	2023 年 12 月	引日	2023年6月30日		
1.在香港使用的貸款 工業、商業及金融	<i>千港元</i>	持有抵押品 的百分率	<i>千港元</i>	持有抵押品的 百分率	
- 物業發展	6,458,087	31%	5,961,353	39%	
- 物業投資	3,531,389	92%	3,196,575	91%	
- 金融企業	10,998,507	24%	10,484,924	29%	
- 股票經紀	2	0%	134,019	0%	
- 批發及零售行業	6,872,966	31%	5,710,633	36%	
- 製造業	9,612,029	7%	10,313,913	8%	
- 運輸及運輸設備	13,481,124	95%	14,488,329	96%	
- 康樂活動	588,490	24%	641,892	22%	
- 資訊科技	4,841,766	3%	3,706,969	4%	
- 其他	6,793,074	30%	9,742,331	24%	
個人					
- 為購買其他住宅物業的貸款	-	0%	-	0%	
- 其他	9,048,015	100%	9,659,584	100%	
2. 貿易融資	9,471,371	4%	10,398,573	4%	
3. 在香港以外使用的貸款	35,028,283	61%	36,708,594	61%	
客戶貸款總額	116,725,103		121,147,689		

(iii) 非銀行的中國內地風險承擔

	20	23年12月31日	
等值港元(百萬元) 對手方類別	資產負債表內 之風險額	資產負債表外 之風險額	總額
1. 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	27,139	3,363	30,502
2. 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	2,868	1,081	3,949
3. 居住中國内地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合 營企業	17,550	9,034	26,584
4. 並無於上述1項內報告的中央政府之其他機構	1,154	13	1,167
5. 並無於上述2項內報告的地方政府之其他機構	-	-	-
6. 居住中國境外的中國公民或於境外註册之其他機構,其於中國內地使用之信貸	3,516	5,557	9,073
7. 其他被法國巴黎銀行集團視作為中國內地非銀行客户之風險	4,144	106	4,250
總額	56,371	19,154	75,525
扣除撥備後總資產	365,277		

扣除撥備後總資產 資產負責表內之風險承擔佔總資產的比例

	2	023年6月30日	
等值港元(百萬元) 對手方類別	資產負債表內 之風險額	資產負債表外 之風險額	總額
1. 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	8,702	2,897	11,599
2. 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	4,379	1,096	5,475
3. 居住中國内地的中國公民或其他於境內註冊成立之其他機構與其附屬公司及合 營企業	17,494	10,794	28,288
4. 並無於上述1項內報告的中央政府之其他機構	1,150	1	1,151
5. 並無於上述 2 項內報告的地方政府之其他機構	-	-	-
6. 居住中國境外的中國公民或於境外註册之其他機構,其於中國內地使用之信貸	3,765	6,676	10,441
7. 其他被法國巴黎銀行集團視作為中國內地非銀行客户之風險	3,531	109	3,640
總額	39,021	21,573	60,594
나 내가 사가 사가 사가 가는 하는 것이 되었다.	202 (12		

扣除撥備後總資產

資產負責表内之風險承擔佔總資產的比例

323,613

15.43%

12.06%

(iv) 主要國家或地域分部的國際債權

國際債權是在顧及風險轉移因素後,按照交易對手所在地區的風險承擔。國際債權總額 10%或以上之個別地區債權分析如下:

			2023年12月	31 日		
等值港元(百萬元)	銀行	官方機構	非銀行私。	人機構	其他	總額
			非銀行	非金融		
			金融機構	私人機構		
1. 已發展國家	125,971	10,488	32,451	13,689	-	182,599
其中法國佔	125,131	-	30,374	2,551	-	158,056
2. 亞太區發展中國家	12,767	21,087	1,535	12,055	-	47,444
其中中國佔	12,220	20,715	924	5,989	-	39,848
3. 離岸中心	381	1,170	4,694	68,405	-	74,650
其中香港佔	19	577	2,744	28,548	-	31,888
			2023年6月	30 日		
等值港元(百萬元)	銀行	官方機構	非銀行私人機構		其他	總額
			非銀行	非金融		
			金融機構	私人機構		
1. 已發展國家	109,640	9,920	28,675	14,780	=	163,015
其中法國佔	108,498	-	27,114	3,098	-	138,710
2. 亞太區發展中國家	2,320	3,182	157	12,343	_	18,002
其中中國佔	1,770	2,996	1,021	4,936	-	10,723
3. 離岸中心	308	681	6,325	71,024	-	78,338
其中香港佔	135	681	3,795	27,160	-	31,771

(v) 地域分部的客戶貸款

客戶貸款是在顧及風險轉移因素後,根據交易對手(佔總客戶貸款額 10%或以上者)的所在地,按地域分部,對客戶貸款額進行分析的 結果如下:

	2023年12月31日			2023年6月30日		
等值港元(百萬元)	客戶貸款 總額	逾期客戶貸款 超逾3個月	減值客戶 貸款	客戶貸款 總額	逾期客戶貸款 超逾3個月	減值客戶 貸款
香港	44,832	=	391	45,190	100	380
英屬維爾京群島	18,915	=	291	23,563	=	-
開曼群島	13,142	68	1,383	12,713	-	736
其他地區	39,836	210	683	39,682	229	1,005
總額	116,725	278	2,748	121,148	329	2,121

(vi) 外滙風險

等值港元(百萬元)		2023年12〕	月 31 日	
	美元	歐元	人民幣	總額
現貨資產	191,403	30,616	50,346	272,365
現貨負債	(187,991)	(30,645)	(22,584)	(241,220)
遠期買入	281,977	32,682	187,198	501,857
遠期賣出	(281,272)	(34,917)	(215,927)	(532,116)
期權淨持倉量	156	-	(141)	15
長(或短)盤淨額	4,273	(2,264)	(1,108)	901
結構性盤淨額	-	-	-	-
等值港元(百萬元)		2023年6月	∄ 30 日	
等值港元(百萬元)		2023 年 6 月 歐元	30日 人民幣	總額
等值港元(百萬元) 現貨資產	美元 142,657			總額 221,966
		歐元	人民幣	
現貨資產	142,657	歐元 57,260	人民幣 22,049	221,966
現貨資產現貨負債	142,657 (139,725)	歐元 57,260 (37,074)	人民幣 22,049 (22,652)	221,966 (199,451)
現貨資產 現貨負債 遠期買入	142,657 (139,725) 182,127	歐元 57,260 (37,074) 21,514	人民幣 22,049 (22,652) 90,708	221,966 (199,451) 294,349
現貨資產 現貨負債 遠期買入 遠期賣出	142,657 (139,725) 182,127	歐元 57,260 (37,074) 21,514	人民幣 22,049 (22,652) 90,708 (89,534)	221,966 (199,451) 294,349
現貨資產 現貨負債 遠期買入 遠期賣出 期權淨持倉量	142,657 (139,725) 182,127 (182,695)	數元 57,260 (37,074) 21,514 (43,954)	人民幣 22,049 (22,652) 90,708 (89,534) 2	221,966 (199,451) 294,349 (316,183) 2

上述某非港元貨幣的淨額盤(以實際數值計算),構成不少於所有非港元貨幣的總淨額盤的 10%。 期權盤淨額按對冲值等值方式計算。

(vii) 逾期或經重組資產	2023年12	2月31日	2023年6	月 30 日
	千港元	<i>佔客戶貸款</i> 總額的百分率	千港元	<i>佔客戶貸款</i> 總額的百分率
1. 逾期貸款				
- 超逾 3 個月但不超逾 6 個月	34,419	0.03%	30,339	0.03%
- 超逾 6 個月但不超逾 1 年	28,616	0.02%	-	0.00%
- 超逾1年	214,478	0.18%	298,455	0.25%
- 特別準備金	244,717		278,033	
- 抵押品公平值	-		-	
並無有關客戶的逾期貸款的抵押品。				
2. 其他逾期達以下期間的資產超逾3個月但不超逾6個月超逾6個月但不超逾1年超逾1年	- - -		- - -	
3. 對客戶的經重組貸款,已過期超逾3個月除外	639,476	0.55%	493,177	0.41%
4. 銀行逾期貸款 - 超逾 3 個月但不超逾 6 個月	-	0.00%	-	0.00%
5. 於 2023 年 12 月 31 日及 2023 年 6 月 30 日,並無新的銀行重組資產 6. 於 2023 年 12 月 31 日及 2023 年 6 月 30 日,並無持有經收回資產。				

IV.	資產負債表外風險承擔	2023 年 12 月 31 日	2023年6月30日
			<i>千港元</i>
	1. 或然負債及承擔		
	- 直接貸款代替項目	4,326,320	5,029,184
	- 交易關聯或有項目	10,116,240	10,551,570
	- 貿易關聯或有項目	11,476,141	10,594,637
	- 其他承諾	169,145,619	178,675,150
	- 其他	615,969	874,835
	2. 衍生工具(名義數額)		
	- 匯率合約**	757,393,815	624,725,596
	- 利率合約	686,056,098	195,200,829
	- 其他	45,243,136	36,937,957
	3. 衍生工具公平價值總計		
	- 匯率合約**	(247,715)	89,884
	- 利率合約	(129,758)	(8,787)
	- 其他	(22,171)	(92,955)

^{**}因掉期存款安排引起的遠期外匯合約除外。

V. 流動性資料披露

(i) 平均流動資金維持比率

三個月平均流動資金維持比率2023 年 12 月 31 日2022 年 12 月 31 日50.29%49.19%

平均流動資金維持比率是根據《銀行流動性規則》規定以每月平均流動資金維持比率之平均值計算。

(ii) 核心資金比率

三個月平均核心資金比率2023 年 12 月 31 日2022 年 12 月 31 日125.02%

平均核心資金比率是根據《銀行流動性規則》規定以每月平均核心資金比率之平均值計算。

流動性資料的詳情可於本銀行之網站 www.bnpparibas.com.hk 內新聞中心項下瀏覽。

(iii) 法國巴黎銀行香港分行資產負債表內及表外項目 **

	20	2023年12月31日			2022年12月31日		
<i>等值港元(十億元)</i>	·	按合約所訂的到期日計 相關銀行所產生的 總額 * 現金流量及證券量			按合約所訂的到期日計		
	√向守西 ★			6匈克西 *	相關銀行所產生的		
	総合具 *			總額 *	現金流量及	と證券量	
資產負債表內項目之負債		一年以內	一年以外	_	一年以內	一年以外	
總資產負債表內項目之負債 *	362.9	559.1	68.6	313.0	445.1	50.2	
總資產負債表外項目之責任	58.4	58.4	-	78.3	78.3	-	

^{*}總額代表衍生工具合約的應付款額現值及結餘額,並不等於以上個別時期現金流量之總和。

	2023年12月31日			2022年12月31日			
等值港元(十億元)		按合約所訂的到期日計			按合約所訂的	到期日計	
	總額 *	相關銀行所	產生的	總額 *	相關銀行所	產生的	
	総合	現金流量及	 證券量	総領	現金流量及	證券量	
資產負債表內項目之資產	_	一年以內	一年以外	_	一年以內	一年以外	
總資產負債表內項目之資產 *	364.8	494.0	131.6	314.9	379.1	119.0	
總資產負債表外項目之債權 *	46.0	44.8	-	21.4	19.1	1.0	
*總額代表衍生工具合約的應收款額現值及結餘額,並不等於以上個別時期現金流量之總和。							
合約到期日的錯配情況 累積合約到期日的錯配情況		(78.7)	63.0 (15.7)		(125.2)	69.8 (55.4)	

(iv) 流動性風險承擔及資金需要 **

	2023年12月31日			2022年12月31日		
等值港元(十億元)	按指定資產、負債及資產負債表外			按指定資產、負債及資產負債表外		
	項目估計的現金流量			項目估計的現金流量		
	(跟據行為假設為基礎)			(跟據行為假設為基礎)		
•	總額	一年以內	一年以外	總額	一年以內	一年以外
根據估計客戶提取貸款的日期及金額所計算的 不可撤回承諾的貸款或銀行提供融資的金額 根據估計支付客戶貸款的日期及金額所計算的	30.9	30.9		29.6	29.6	-
資產負債表外項目之責任 根據估計客戶還款的日期及金額所計算的非銀	15.5	15.0	0.5	17.1	16.5	0.6
行客戶貸款	117.3	62.8	54.5	129.8	58.6	71.2

以上所收集的法國巴黎銀行香港分行資料是在顧及行為假設後,按照指定資產、負債及資產負債表外項目所作出估計的現金流量。此假設與計算平均流動資金維持比率(LMR)所用的假設是一致。

(v)抵押品池及資金來源(以產品及對手方計)的集中限額 **

<i>等值港元(十億元)</i>	2023 年 12 月	2023年12月31日		2022年12月31日		
	總額	佔負債總額	總額	佔負債總額		
主要的融資工具		的百分率	総領	的百分率		
客戶存款	269.4	73.74%	201.0	63.80%		
資金來自有關連的認可機構	30.3	8.30%	59.5	18.89%		
資金來自銀行同業	4.0	1.10%	8.5	2.68%		
存款證	6.1	1.67%	2.5	0.80%		
可轉讓證券	29.1	7.97%	16.5	5.22%		

抵押品池没有過度的集中限額。

^{**}資料源自香港金融管理局流動性監察工具申表 (表格 MA(BS)23).

流動性風險管理

流動性風險是指機構無法提供現金或抵押品以履行現在或將來、預期或未能預期的還款責任的風險。

流動性風險管理框架的設計著重於確保銀行持有充裕及優質的流動資金,並有充足及多樣化的資金來源。這框架是透過一系列的政策制定(本地及集團層面)得以實施,包括定期評估、妥適的監管架構、數據分析、壓力測試以及風險限額的制定與監控。

法國巴黎銀行香港分行的資產與負債委員會負責監察分行的流動性風險,主要職責包括:

- 制定流動性風險水準及相關量化指引
- 監控符合當地法規的情況
- 指導各業務在融資能力範圍內運作
- 監察流動性風險指標
- 制定正常營運時流動性風險的調控措施(融資及流動資金儲備)及監督其執行情況

委員會會議每季度舉行一次。會議由香港分行行政總裁擔任主席,固定委員包括來自財資部、財務部、風險管理部的代表及分行營運 總監。

財資部負責統籌所有到期日及即日的流動性風險(包括正常及壓力情況)。財資部的日常運作是由資產與負債委員會及各項內部政策予以管轄,以確保其運作符合穩健及審慎的管理原則。風險管理部會對財資部的運作進行獨立評估及監察。

應急融資計劃

應急融資計劃制定了處理流動性危機的框架。應急融資計劃的管理由資產與負債委員會組成的應急融資委員會負責,於危急情況時負責監控情況、決定應變行動及監察其執行情況。

應急融資計劃列載了有那些已發生或可能發生不利事件的情形下可以啟動計劃。那些不利事件可透過監察預警指標或評估流動性狀況來予以界定。

當應急融資計劃被啟動時,應急融資委員會將負責執行危機管理的工作,包括決定適當的對策和有關各方的協調。應急融資計劃的方針是在危急情況的初期儘量改善銀行的流動性狀況,並在危急情況加劇時按需要使用流動資產儲備以抵銷資金的流失。應急融資計劃裏列載一系列可能採取的應急行動,應急融資委員會可以根據具體情況從中選出和執行最合適的行動。應急融資計劃內沒有預先設立固定的行動方案,因為這些方案需因應個別危機的類型和嚴重程度而定。

應急行動的清單是多元化的,以便處理各種不利情況,包括市場整體受壓情景和機構本身受壓情景,而應急融資委員會需考慮各應急行動的相互依賴性和衍生的相關影響。

流動性壓力測試

內部流動性壓力測試是法國巴黎銀行香港分行衡量流動性風險的一環,是其整體流動性管理和監測指標的一部分。壓力測試的目的是預計在嚴重及有機會發生的危機情景下的淨現金流,以便銀行可以按需要準備足夠的流動資產儲備。

流動資金儲備是由存放在中央銀行的現金和可以套現的資產組成。壓力測試結果可以用作評估在壓力情況下各壓力期間下可能出現的 淨流動資金短缺。內部流動性壓力測試中使用的假設明定在內部流動性壓力測試的政策或資產與負債委員會會議提綱中,並由資產與 負債委員會審核和背書。流動性壓力測試的結果每月計算一次,按不同的壓力時間長短計算,並就三種情景(機構本身受壓情景、市場 整體受壓情景和合併壓力情景)予以測試。壓力測試結果將提交資產與負債委員會審查。如果壓力測試結果未能達致滿意程度,委員會 將負責作出因應的對策。

融資策略

在集團層面,內部流動性風險管理和內部監管是根據對各貨幣不同到期日一系列的監測指標,定期對其風險進行評估。監測的指標考慮了集團在正常情況下和流動資金緊張情況下的融資需求。同時,這些監測指標也包括在集團的預算規劃中,根據既定的目標每月進行例行監測。

透過計算商業資金需求 (如: 客戶貸款, 帳戶透支, 交易資產) 和商業資金供應 (如: 客戶存款、發出債券)的差距,我們可以得出集團整體在業務上的資金需求,同時也可得知不同業務部門在正常情況下的流動資金消耗。另外,集團會根據歐洲現行監管定下的假設,對各業務在一個月 (流動性覆蓋率) 和一年 (淨穩定資金比率) 的資金需求作出評估。流動資金儲備,財資部的資金供應和集團的結構性資金 (如: 淨自有資金) 都是集團密切監察的指標。

在集團的預算規劃,各業務部門需把未來的流動資金需求整合到預算當中,與其盈利目標和資本消耗共同考量。在預算過程中,考慮到財資部的資金供應,結構性資金来源和集團的總體目標,流動資金消耗的預算會被分配到各業務部門。集團的資產與負債委員會定期審查、監測和適當調整相關的流程。

資產與負債委員會根據市場上流動資金的成本趨勢和集團發展策略中資產與負債間的平衡,對所有資產和負債訂立出內部定價。

在法國巴黎銀行香港分行層面,上述各項原則通過以下框架執行:

- 每週流動性報告,以監測資產負債表結構的健全性
- 每月流動性壓力測試
- 制定早期預警指標,包括各項監管比率,以識別市場情況或融資狀況的潛在惡化
- 在年初由資產與負債委員會通過每年的融資計劃,再由委員會每季審查

批發資金的監測指標

集團對批發資金採用了廣泛的定義,其涵蓋所有資金來源,但不包括資金來自:

- 零售客戶、中小企業及企業
- 機構客戶的業務需要(例如託管服務所需的資金)
- 貨幣政策提供的資金和由市場資產擔保的資金

批發資金的定義比市場資金更為廣泛。例如,它包括售予零售客戶的中長期債券和證券服務非業務需要的短期存款。

集團對批發資金的管理採取了保守的政策,確保資金的多元化和不依賴於超短期資金。

因此在集團層面,超短期資金(原先期限不到一個月)的批發資金會被存入中央銀行作為立即可用的存款,有系統地和集團的業務分隔。

集團同時確保短期資金 (1 個月至 1 年的原先期限)在交易對手、業務部門和剩餘期限上有一定的分散。以上任何條件過度集中的資金都會被有系統地分隔,和存放在中央銀行。中長期批發資金 (1 年以上的原先期限) 同樣需要確保在投資者類型、分銷網路、融資計劃 (有擔保或無擔保) 和區域分配上有一定的多樣化。總體而言,優化資金業務的期限結構是集團的目標。

對法國巴黎銀行香港分行而言,同樣的原則亦已被執行並以短期批發融資為管理之重點。

中長期流動性狀況

中長期的流動性狀況會定期由總行按個別機構及不同貨幣進行審查,以評估中長期資金來源和用途。每個資產負債項目會按經濟價值模型設定到期期限。經濟價值模型是由財資部提供,並經由風險管理部核實,或參照歐洲監管機構設立的穩定資金淨額比率進行管理。

在法國巴黎銀行香港分行的層面,中長期的流動性缺口指引由香港分行的資產與負債委員會設定和批准。中長期的實際流動性缺口每季度計算一次並向資產與負債委員會報告。

流動資金儲備

流動資金儲備由財資部和資本市場部門持有的資產共同組成。當中包括:

- 中央銀行的存款
- 可在市場上立即出售或通過回購形式套現的資產
- 可提交中央銀行作為抵押融資的證券和應收款

對法國巴黎銀行香港分行而言,可使用的流動資金儲備金額是由財資部每天予以監控。

VI. 薪酬制度的披露

根據香港金融管理局頒布的金管局監管政策手冊(CG-5) "穩健的薪酬制度指引"第 3 條,本行遵守其要求,並採取法國巴黎銀行總行的薪酬制度。

乙部 - 法國巴黎銀行集團綜合資料(百萬歐元)

	2023年12月31日	2023年6月30日
資本充足比率	17.30%	17.80%
股東資金總額	123,742	123,301
資產總額	2,591,499	2,671,181
負債總額	2,462,632	2,542,877
貸款總計	883,535	890,251
客戶存款總計	988,549	977,676
	2023年_	2022 年***
截至十二月三十一日止全年之稅前盈利	11,725	13,214

^{***}數據已根據 IFRS 17 及 9 修訂重列。

行政總裁聲明

我們已完成法國巴黎銀行,香港分行截至 2023 年 12 月 31 日止之年度財務資料披露報表。本分行披露的資料已完全遵從香港金融管理局根據《銀行業條例》(第 155 章)第 60A 條以發出的《銀行業(披露)規則》中的全部標準。本人確信本報表並無失實和誤導資料。

梁柏瀚

行政總裁

香港,二零二四年三月二十二日

P.P., F.Simon-Leclerc, Alternate Chief Executive