

BALO

BULLETIN DES ANNONCES LEGALES OBLIGATOIRES



Direction de l'information
légale et administrative

DIRECTION DE L'INFORMATION LÉGALE ET ADMINISTRATIVE

26, rue Desaix, 75727 PARIS CEDEX 15

www.dila.premier-ministre.gouv.fr

www.journal-officiel.gouv.fr

Publications périodiques

Comptes annuels

AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED**Succursale en France « ANZ PARIS BRANCH »**

Société de droit étranger au capital de 47 903 000 000 dollars australiens
Siège social : **833, Collins street Docklands Victoria - 3008 Level 9 Melbourne (Australie)**
Adresse succursale : 6, rue Lamennais - 75008 PARIS
804 065 654 R.C.S. PARIS

Exercice social du 01/01/2023 au 31/12/2023**Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels**

Exercice clos le 31 décembre 2023

A la Direction de la succursale de Paris de la société Australia and New Zealand Banking Group Limited,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Direction, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la succursale de Paris de la société Australia and New Zealand Banking Group Limited relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la succursale à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion***Référentiel d'audit***

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie " Responsabilités des commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels " du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R. 821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion de la direction et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés à la Direction.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la succursale à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la succursale ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par la Direction.

Responsabilités des commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L. 821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre succursale.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la succursale à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Paris La Défense, le 29 mai 2024
KPMG AUDIT FS I S.A.S.
Guillaume MABILLE
Associé

Paris, le 29 mai 2024
TALENZ FIDORG AUDIT Ile de France
Christophe CHARETON
Associé

Comptes individuels annuels au 31 décembre 2023

Bilan et hors bilan

en milliers d'euros

ACTIF	Notes	Notes	Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
CAISSES, BANQUES CENTRALES, CCP	Note 3.1	Note 3.1	663 259	327 931
EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES				
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT	Note 3.2.A	Note 3.2.1	4 791	
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	Note 3.3	Note 3.3	972 136	1 115 422
OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE				
ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE				
PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME				
PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES				
OPERATIONS DE CREDIT-BAIL ET DE LOCATION SIMPLE				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	Note 3.4.1	Note 3.4.1	0	0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	Note 3.4.2	Note 3.4.2	4	10
AUTRES ACTIFS	Note 3.5.1	Note 3.5.1	335	282
COMPTES DE REGULARISATION	Note 3.6.1	Note 3.6.1	59	0
TOTAL DE L'ACTIF			1 640 583	1 462 448

en milliers d'euros

HORS BILAN	Notes	Notes	1 299 310	1 164 330
Engagements donnés				
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	Note 5.1	Note 5.1	699 967	621 256
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	Note 5.2	Note 5.2	599 343	543 074
ENGAGEMENTS SUR TITRES				

en milliers d'euros

PASSIF	Notes	Notes	Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
BANQUES CENTRALES				
DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT	Note 3.2.P	Note 3.2.1	1 587 272	1 418 812
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE				
DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE				
AUTRES PASSIFS	Note 3.5.2	Note 3.5.2	1 340	1 394
COMPTES DE REGULARISATION	Note 3.6.2	Note 3.6.2	2 188	3 524
PROVISIONS	Note 3.8	Note 3.8	7 260	7 178
DETTES SUBORDONNEES				
FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX (FRBG)				
CAPITAUX PROPRES HORS FRBG			42 523	31 540
Capital souscrit	Note 3.7.1	Note 3.7.1	18 000	18 000
Primes d'émission				
Réserves				
Ecart de réévaluation				
Provisions réglementées et subventions d'investissement				
Report à nouveau	Note 3.7.2	Note 3.7.2	13 540	10 018
Résultat de l'exercice (+/-)	Note 3.7.3	Note 3.7.3	10 983	3 522
TOTAL DU PASSIF			1 640 583	1 462 448

HORS BILAN	Notes	Notes		
Engagements reçus				
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT				
ENGAGEMENTS DE GARANTIE				
ENGAGEMENTS SUR TITRES				

Compte de résultat

en milliers d'euros

	Notes	Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
Intérêts et produits assimilés	Note 4.1.1	76 061	18 005
Intérêts et charges assimilées	Note 4.1.2	-63 012	-9 957
Produits sur opérations de crédit-bail et de location simple			
Charges sur opérations de crédit-bail et de location simple			
Revenus des titres à revenu variable			
Commissions (produits)	Note 4.2.1	3 545	3 479
Commissions (charges)	Note 4.2.2	0	0
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation			
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés			
Autres produits d'exploitation bancaire	Note 4.1.3	18	5
Autres charges d'exploitation bancaire	Note 4.1.4	0	0
PRODUIT NET BANCAIRE		16 613	11 532
Charges générales d'exploitation	Note 4.3	-2 053	-2 544
Dotations aux amortissements et aux dépréciations sur immobilisations incorporelles et corporelles	Note 4.4	-6	-56
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION		14 554	8 931
Coût du risque	Note 4.6	-82	-2 735
RESULTAT D'EXPLOITATION		14 472	6 196
Gains ou pertes sur actifs immobilisés			
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT		14 472	6 196
Résultat exceptionnel			
Impôt sur les bénéfices	Note 4.5	-3 489	-2 674
Dotations / Reprises de FRBG et provisions réglementées			
RESULTAT NET		10 983	3 522

NOTES ANNEXES AUX COMPTES INDIVIDUELS ANNUELS

Note 1. Cadre général

1.1 La Banque ANZ

Australia & New Zealand Banking Group Limited (ANZ) est une banque australienne fondée en 1835.

La succursale française d'ANZ (« ANZ Paris Branch ») a obtenu l'agrément bancaire de l'ACPR (Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution) en tant qu'établissement de crédit en mars 2015, et débuté son activité en juin 2015.

Les activités d'ANZ en France consistent principalement dans le développement et l'accompagnement des entreprises multinationales françaises en Australie, Nouvelle Zélande et en Asie.

1.2 Evènements significatifs

L'activité d'ANZ en France connaît une croissance continue depuis la mise en place de sa succursale en 2015, avec la constitution d'une clientèle qui se compose essentiellement de multinationales françaises et d'ETI détenues par de Grands Groupes étrangers, clients de la banque à l'international essentiellement ayant un profil de risque « Investment Grade ».

L'activité se développe et propose dans son panel d'offres : facilités de crédit, engagements de garanties et financements de créances.

En 2022, nous avons dépassé pour la première fois le seuil de EUR10m de Produit net bancaire en générant 11.5 m€ (+42 % vs 2021), en 2023 notre Produit net bancaire a continué à croître et a généré EUR16.6 m€. Cette croissance provient essentiellement des intérêts générés par la mise en place de nouvelles lignes de prêt et par le refinancement de facilités de crédit existantes.

Afin de maintenir l'évolution de sa croissance, ANZ poursuit son développement commercial via l'acquisition sélective de nouveaux clients, mais aussi par la fidélisation des clients existants.

2023 fut aussi une année de transition au niveau du management : le 2 janvier 2023, Philippe Papapetropoulos – qui était auparavant le second Dirigeant effectif – a été nommé Directeur Général de la succursale en remplacement de Jean Barbizet. Paul Snowden a été nommé second Dirigeant effectif de la succursale.

1.3 Événements postérieurs à la clôture

Aucun événement postérieur à la clôture susceptible d'avoir un impact sur les comptes pour l'exercice clos au 31 décembre 2023 n'a été identifié.

Cependant, le contexte géopolitique (la guerre en Ukraine, l'incursion de l'armée israélienne dans la bande de Gaza, les tensions dans le détroit de Taiwan, les élections américaines et européennes cette année etc.) a eu, et continue d'avoir un impact sur l'économie mondiale et sur l'activité de nombreux groupes internationaux. La banque monitorise régulièrement l'impact que ces événements pourraient avoir sur la rentabilité de certains de nos clients et adapte sa stratégie en conséquence.

Note 2. Principes et méthodes comptables

2.1 Méthodes d'évaluation et de présentation appliquées

Les comptes individuels annuels de la succursale ont été établis dans le respect des règlements de l'Autorité des normes comptables (ANC) et notamment du règlement n° 2014-07 du 26 novembre 2014 relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire, modifié par le règlement n° 2020-10 du 22 décembre 2020.

La présentation des états financiers est conforme aux dispositions dudit règlement n° 2014-07 et n° 2020-10.

La succursale ANZ PARIS BRANCH a été immatriculée en août 2014 et agréée en mars 2015.

L'exercice clos le 31 décembre 2023 est le neuvième exercice en tant qu'établissement de crédit. Sa durée est de 12 mois.

2.2 Changements de méthodes comptables

Aucun changement de méthodes comptables n'est intervenu dans les comptes de cet exercice.

2.3 Principes comptables et méthodes d'évaluation

Les conventions comptables générales ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation ;
- permanence des méthodes comptables ;
- indépendance des exercices ;

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

La méthode retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode du coût historique et tous les postes du bilan sont présentés, le cas échéant, nets d'amortissements, de provisions et de corrections de valeur.

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

2.3.1 Opérations en devises

Les créances, les dettes et les engagements hors bilan libellés en devises sont évalués au cours de change à la clôture de l'exercice. Les gains et pertes de change latents et définitifs sont enregistrés en compte de résultat.

La plupart des opérations enregistrées au cours de cet exercice ont été réalisées en euro. A cela s'ajoutent plusieurs opérations contractées en USD, GBP, AUD et CAD.

2.3.2 Opérations avec les établissements de crédit

Les créances sur les établissements de crédit recouvrent l'ensemble des créances détenues au titre d'opérations bancaires.

Elles sont ventilées entre créances à vue et créances à terme. Les créances sur les établissements de crédit sont inscrites au bilan à leur valeur nominale, augmentées des intérêts courus non échus et nets des éventuelles dépréciations constituées au titre du risque de crédit.

Les dettes envers les établissements de crédit sont présentées selon leur durée initiale (à vue ou à terme). Les intérêts courus sont enregistrés en dettes rattachées.

2.3.3 Opérations avec la clientèle

Les opérations avec la clientèle sont inscrites au bilan à leur valeur nominale.

Les créances sur la clientèle sont classées en créances douteuses lorsqu'elles présentent un risque de crédit avéré au sens de l'article 2211-2 du règlement n° 2014-07 de l'Autorité des normes comptables. Un risque de crédit est avéré lorsque le recouvrement de ces créances est devenu incertain, ou que celles-ci présentent des échéances impayées depuis plus de trois mois (plus de six mois concernant les crédits immobiliers). Le classement s'effectue en application du principe de contagion.

Les créances douteuses font l'objet individuellement de dépréciations, par dotation au compte de résultat, destinées à traduire l'amoindrissement de la valeur des créances concernées.

La dépréciation de la créance est appréciée compte tenu des circonstances et du principe de prudence, pour le montant constatant la meilleure appréciation du risque de non-recouvrement.

Lorsque les créances douteuses figurent dans cette catégorie comptable depuis plus d'un an, ou qu'une échéance du terme a été prononcée, il est procédé à un transfert de celles-ci en encours douteux compromis. Les intérêts ne sont dès lors plus comptabilisés.

Les encours douteux compromis sont sortis des actifs par la contrepartie d'un compte de perte lorsque le caractère irrécouvrable de ceux-ci est confirmé.

2.3.4 Portefeuille titres

Au 31 décembre 2023, ANZ PARIS BRANCH ne détient aucun titre des natures suivantes : obligations et autres titres à revenu fixe, actions et autres titres à revenu variable, participations et autres titres détenus à long terme, parts dans les entreprises liées.

Ces postes sont donc à néant au 31 décembre 2023.

2.3.5 Immobilisations incorporelles et corporelles

Les règles de comptabilisation des immobilisations sont définies par :

- le règlement CRC n° 2014-07 relatif la comptabilisation et à l'évaluation des actifs et,
- le règlement CRC n° 2014-07 relatif à l'amortissement et à la dépréciation des actifs.

Immobilisations incorporelles

Une immobilisation incorporelle est un actif non monétaire sans substance physique. Les immobilisations incorporelles sont inscrites pour leur coût d'acquisition qui comprend le prix d'achat et les frais accessoires. Elles sont amorties selon leur durée probable d'utilisation.

Aucune immobilisation incorporelle n'est détenue par ANZ PARIS BRANCH au 31 décembre 2023.

Immobilisations corporelles

Une immobilisation corporelle est un actif physique détenu, soit pour être utilisé dans la production ou la fourniture de biens ou de services, soit pour être loué à des tiers, soit à des fins de gestion interne et dont l'entité attend qu'il soit utilisé au-delà de l'exercice en cours.

Le montant amortissable est la valeur brute sous déduction de la valeur résiduelle lorsque cette dernière est mesurable, significative et durable.

Les autres immobilisations corporelles sont inscrites à leur coût d'acquisition, à leur coût de production ou à leur coût réévalué. Le coût des immobilisations libellé en devises est converti en euros au cours du jour de l'opération.

Les biens sont amortis selon la durée de consommation des avantages économiques attendus, soit en général la durée de vie du bien.

Durées d'amortissement retenues dans les comptes de la succursale :

Actifs immobilisés	Durée d'amortissement
Meubles	10 ans
Matériel informatique	8 ans
Matériel de bureau	3 ans

Le cas échéant, les immobilisations peuvent faire l'objet d'une dépréciation.

2.3.6 Autres actifs et autres passifs

Les autres actifs et autres passifs sont principalement composés par les comptes « débiteurs et créditeurs divers ».

2.3.7 Comptes de régularisation

Les comptes de régularisation sont principalement composés par les comptes de « produits constatés d'avance ».

2.3.8 Provisions

Ce poste recouvre les provisions destinées à couvrir des risques et des charges non directement liés à des opérations bancaires au sens de l'article L. 311-1 du Code monétaire et financier et des opérations connexes définies à l'article L. 311-2 du Code monétaire et financier, nettement précisés quant à leur objet, et dont le montant ou l'échéance ne peuvent être fixés de façon précise.

Il recouvre en outre les provisions destinées à couvrir des risques et des charges liés à des opérations bancaires au sens de l'article L. 311-1 du Code monétaire et financier, et des opérations connexes définies à l'article L. 311-2 du Code monétaire et financier que des événements survenus ou en cours rendent probables, nettement précisés quant à leur objet mais dont la réalisation est incertaine.

Des provisions ont été comptabilisées au 31 décembre 2023.

2.3.9 Intérêts et assimilés – Commissions

Les intérêts et les commissions assimilables par nature à des intérêts sont enregistrés en compte de résultat *pro rata temporis*.

2.3.10 Impôt sur les bénéfices

La charge d'impôt de l'exercice correspond principalement à l'impôt sur les sociétés dû au titre de l'exercice. Compte tenu du résultat fiscal bénéficiaire, le montant relatif à la charge d'impôt comptabilisée au titre de l'exercice clos au 31 décembre 2023 est de 3 489 K€.

Note 3. Informations sur le bilan

Sauf information contraire, les notes explicatives sur les postes du bilan sont présentées nettes d'amortissements et de dépréciations.

3.1 Caisses, Banques centrales et CCP

<i>en milliers d'euros</i>	Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
Banques centrales	663 259	327 931
TOTAL	663 259	327 931

Ce montant correspond à la trésorerie détenue auprès de la Banque de France. Ce montant intègre le compte de réserves obligatoire et un compte de dépôt pour des besoins d'exigences de liquidité.

3.2 Opérations interbancaires

3.2.1 Opérations interbancaires

en milliers d'euros

ACTIF	Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
Comptes ordinaires	4 317	18 762
Créances à vue	4 317	18 762
Comptes et prêts à terme	255	0
Créances rattachées à terme	219	38
Créances à terme	473	38
Valeurs non imputées	0	3
TOTAL	4 791	18 804

Les créances à vue se composent de comptes nostro détenus auprès de diverses banques et ont diminué de - 75 % par rapport à l'exercice 2022.

en milliers d'euros

PASSIF	Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
Comptes ordinaires	-	0
Dépôts à vue	-	0
Comptes et emprunts à terme	1 582 213	1 415 143
Dettes rattachées à terme	5 059	3 669
Dettes à terme	1 587 272	1 418 812
TOTAL	1 587 272	1 418 812

Au 31 décembre 2023, les dettes envers les établissements de crédit augmentent de 168 millions d'euros par rapport au 31 décembre 2022. Cette augmentation est en lien avec l'augmentation de l'activité et donc du financement de cette dernière par ANZ Londres :

- Augmentation du financement de 167 millions d'euros par rapport au 31 décembre 2022
- Augmentation des dettes rattachées à ce financement de 1,4 millions d'euros par rapport au 31 décembre 2022

3.2.2 Opérations avec les entreprises liées

<i>en milliers d'euros</i>	Etablissements de crédit	Autres entreprises	Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
Créances	255		255	0
dont subordonnées				
Dettes	1 587 272		1 587 272	1 418 812
dont subordonnées				
Provisions				
Engagements donnés				
Engagements de financement				
Engagements de garantie				
Autres engagements donnés				

La dette vis-à-vis d'ANZ Londres correspond au financement :

- du dépôt auprès de la Banque de France afin de respecter les exigences de liquidité de la succursale française ;
- des prêts à la clientèle accordés par la succursale au cours de l'exercice 2023.

3.3 Opérations avec la clientèle

en milliers d'euros

ACTIF	Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
Crédits à la clientèle	972 136	1 115 422
Créances commerciales	29 306	59 292
Crédits de trésorerie et de consommation	937 753	1 053 296
Créances rattachées	5 076	2 833
TOTAL	972 136	1 115 422

Les opérations avec la clientèle présentent une baisse, passant de 1 115 millions d'euros en 2022, à 972 millions d'euros, soit une baisse de près de 143 millions d'euros.

En effet, ANZ Paris Branch a en stock au 31/12/2023 moins de crédits de trésorerie que l'année précédente pour -116 K €, appuyée par la baisse du stock de créances commerciales pour 30 K €.

3.4 Immobilisations incorporelles et corporelles

3.4.1 Immobilisations incorporelles

ANZ Paris ne détient aucune immobilisation incorporelle au 31 décembre 2023.

3.4.2 Immobilisations corporelles

<i>en milliers d'euros</i>	Valeur brute Au 31/12/2022	Augmentation	Diminution	Valeur brute Au 31/12/2023
Valeurs brutes	569	0	0	569
<i>Immobilisations corporelles d'exploitation</i>	<i>569</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>569</i>
Matériel informatique	505			505
Matériel de bureau	19			19
Autres fournitures	45			45
Amortissements et dépréciations	-560	-6	0	-565
<i>Immobilisations corporelles d'exploitation</i>	<i>-560</i>	<i>-6</i>	<i>0</i>	<i>-565</i>
Matériel informatique	-504	-1		-505
Matériel de bureau	-19	0		-19
Autres fournitures	-37	-5		-41
TOTAL VALEURS NETTES	10	-6	0	4

Aucune immobilisation corporelle n'a été acquise ou cédée durant l'exercice 2023.

Le matériel de bureau ainsi que le matériel informatique sont totalement amortis et les autres fournitures présentent une valeur nette de 4K€.

3.5 Autres actifs et autres passifs

<i>en milliers d'euros</i>	Au 31/12/2023 Actif	Au 31/12/2022 Actif
Autres débiteurs divers	335	282
TOTAL	335	282

Figurent en autres actifs, 335 K€ au poste « Autres débiteurs divers » au 31 décembre 2023 soit une augmentation de + 52 K€ en comparaison avec 2022 dû à l'augmentation de plusieurs débiteurs.

<i>en milliers d'euros</i>		Au 31/12/2023 Passif	Au 31/12/2022 Passif
Autres créditeurs divers	Note 3.5.2	1 340	1394
TOTAL		1 340	1394

Le poste « Autres créditeurs divers » passe de 1 394 K€ au 31/12/2022 à 1 340 K€ au 31/12/2023 et correspond à la baisse de -55 K€ de la dette d'impôt.

3.6 Comptes de régularisation

<i>en milliers d'euros</i>	Au 31/12/2023 Actif	Au 31/12/2022 Actif
Engagements sur devises	23	0
Gains et pertes différés sur contrats de couverture d'instruments financiers	0	0
Charges et produits constatés d'avance	36	0
Produits à recevoir/Charges à payer	0	0
Valeurs à l'encaissement	0	0
Autres	0	0
TOTAL	59	0

<i>en milliers d'euros</i>	Au 31/12/2023 Passif	Au 31/12/2022 Passif
Engagements sur devises	0	5
Produits constatés d'avance	2 188	3 520
TOTAL	2 188	3 524

On constate que l'écart sur devise passe d'un écart de change passif de 5 K€ au 31 décembre 2022 à un écart de change actif de 23 K€ au 31 décembre 2023 et ceci est expliqué par la variation des taux de change entre les deux années, notamment du la devise USD.

On note également la baisse des charges constatées d'avance de 38 % entre les deux exercices.

3.7 Capitaux propres

<i>en milliers d'euros</i>	Capitaux propres 2022	Affectation du résultat	Augmentation de capital	Résultat 2023	Capitaux propres 2023 hors FRBG
Capital	18 000				18 000
Report à nouveau	10 018	3 522			13 540
Résultat de l'exercice	3 522	-3 522		10 983	10 983
Total	31 540	0		10 983	42 523

Le capital social d'ANZ Paris Branch s'élève à 18 millions d'euros.

Le résultat de l'exercice 2023 est bénéficiaire de 10 983 K€.

3.8 Provisions

Le montant des provisions s'élève au 31 décembre 2023 à 7 260 K€, soit une augmentation de 82 K€, soit près de 1 % de plus par rapport au 31 décembre 2022.

Cette variation est due principalement à une augmentation de la provision pour créances douteuses de 1 323 K€ combinée à une baisse de 1241 K€ de la provision pour risques d'exécution des engagements par nature. Cette dernière concerne les provisions collectives pour risque de crédit comptabilisées au titre des garanties / engagements de financement accordés.

<i>en milliers d'euros</i>	Début d'exercice	Dotations	Reprises utilisée s	Reprises non utilisées	Fin exercice
Provision pour créances douteuses	2 934	1 323			4 257
Provisions pour risques d'exécution des engagements par signature	4 244	618		-1 858	3 003
Total	7 178	1 940	0	-1 858	7 260

3.9 Durée résiduelle des emplois et ressources

<i>en milliers d'euros</i>	moins de 3 mois	de 3 mois à 1 an	de 1 an à 5 ans	plus de 5 ans	Indéterminé	Au 31/12/2023
Total des emplois	34 626	0	937 983	0	4 317	976 926
Effets publics et valeurs assimilées						
Créances sur les établissements de crédit	473				4 317	4 791
Opérations avec la clientèle	34 153	0	937 983	0		972 136
Obligations et autres titres à revenu fixe						
Opérations de crédit-bail et de locations assimilées						
Total des ressources	649 289	0	937 983	0		1 587 272
Dettes envers les établissements de crédit	649 289	0	937 983	0		1 587 272
Opérations avec la clientèle						
Dettes représentées par un titre						
Dettes subordonnées						

Figurent en emplois 977 millions d'euros d'opérations avec la clientèle et se ventilent comme suit :

- 4,8 millions d'euros relatifs au financement de créances
- 972 millions d'euros de prêts aux entreprises

Les créances sur établissements de crédit sont composées de comptes nostro à court terme.

Les dettes envers les établissements de crédit correspondent au financement accordé par ANZ Londres.

3.10 Ventilation du bilan par devises

Au cours de l'exercice 2023, la plupart des opérations réalisées sont libellées en euros. Toutefois, quelques opérations ont été contractées en USD, en GBP, en AUD et en CAD.

Note 4. Informations sur le compte de résultat

4.1.1 & 4.1.2 Intérêts, produits et charges assimilés

<i>en milliers d'euros</i>		Au 31/12/2023			Au 31/12/2023		
		Charges	Produits	Net	Charges	Produits	Net
Opérations avec les établissements de crédit	Note 4.1.2						
	Note 4.1.1	-63 012	76 061	13 049	-18 674	26 722	8 049
Charges et produits diverses	Note 4.1.4						
d'exploitation bancaire	Note 4.1.3	0	18	18	0	5	5
Total		-63 012	76 079	13 068	-18 674	26 727	8 054

En 2023, on observe une augmentation des opérations avec les établissements de crédit de près de 5 000 K€. En effet, le compte de résultat d'ANZ Paris Branch présente 13 049 K€ d'intérêts nets pour l'année 2023 provenant de crédits de trésorerie et des comptes à terme.

4.1.3 Autres produits d'exploitation bancaire

<i>en milliers d'euros</i>		Au 31/12/2023			Au 31/12/2022		
		Charges	Produits	Net	Charges	Produits	Net
Autres produits d'exploitation bancaire		0	18	18	0	5	5
Total		0	18	18	0	5	5

Au cours de l'exercice 2023, le poste « Autres produits d'exploitation bancaire » représentent 18 K€.

4.2 Commissions

<i>en milliers d'euros</i>		Au 31/12/2023			Au 31/12/2022		
		Charges	Produits	Net	Charges	Produits	Net
Commissions			3 545	3 545		3 479	3 479
Total			3 545	3 545		3 479	3 479

Le montant des commissions s'élève en 2023 à près de 3 545 K€, soit 67 K€ de plus que l'exercice 2022 et se compose essentiellement de commissions perçues sur les engagements de financement et les engagements de garantie et engagements de financement accordés.

4.3 Charges générales d'exploitation

<i>en milliers d'euros</i>	Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
Frais de personnel		
Salaires et traitements	-851	-1 209
Autres charges sociales	-332	-535
Charges de retraite	-124	-159
Total des frais de personnel	-1 307	-1 903
Autres charges d'exploitation		
Impôts et taxes	-213	-135
Autres charges générales d'exploitation	-533	507
Total des autres charges d'exploitation	-746	-642
Total	-2 053	-2 544

Les charges générales d'exploitation se composent comme suit :

- 64 % de frais de personnel,
- 36 % d'autres charges d'exploitation.

On constate sur l'exercice 2023, une baisse des frais de personnel de 595 K€ essentiellement due aux salaires et traitement qui baissent de 358 k€ ainsi que la baisse des charges sociales de 203 K€ par rapport à l'exercice 2022.

Les autres charges générales d'exploitation se composent de prestations de services (juridique, réglementaire...) pour près de 250 K€, des coûts de location des bureaux d'ANZ Paris Branch pour 150 K€ et de 16 K€ de frais de transports puis de 43 k€ lié aux charges de télécommunication.

4.4 Dotations aux amortissements et aux dépréciations sur immobilisations incorporelles et corporelles

<i>en milliers d'euros</i>	Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
Dotations aux amortissements et aux dépréciations sur immobilisations incorporelles et corporelles	-6	-56
Total	-6	-56

4.5 Impôt sur les bénéfices

Compte tenu du résultat fiscal bénéficiaire, le montant relatif à la charge d'impôt comptabilisée au titre de l'exercice clos au 31 décembre 2023 est de 3 489 K€.

4.6 Coût du risque

Le coût du risque se traduit par une charge de - 82 K€ en 2023, en baisse par rapport à 2022 qui était de - 2 735 K€. Il correspond essentiellement au net des dotations et reprises sur les provisions pour risques et charges.

Note 5. Informations sur le Hors Bilan

Dans le hors bilan de la succursale française d'ANZ figurent au 31/12/2023 :

- des engagements de refinancement accordés pour un montant total de 699 967 K€,
- des engagements de garantie donnés pour un montant de 599 343 K€.

Note 6. Autres informations

6.1 Engagements de retraite en faveur des salariés

La succursale ANZ PARIS BRANCH suit la législation française en vigueur, en matière d'engagements de retraite. Les salariés de la succursale bénéficient d'une assurance vie qui s'élève à 3 ans de salaire à partir du premier jour de travail effectif au sein de la succursale.

6.2 Consolidation

Les comptes individuels d'ANZ PARIS BRANCH font partie intégrante des comptes d'ANZ et sont donc consolidés au niveau du groupe ANZ.

Ci-dessous l'identité de la société mère consolidant les comptes :

- Australia and New Zealand Banking Group Ltd, ABN 11 005 357 522, 833 Collins Street, Docklands, Vic 3008 Level 9 Melbourne, Australia.

6.3 Effectif moyen

La banque ANZ a eu au cours de l'exercice 2023 un effectif moyen de 4 salariés comme durant l'année 2022.

6.4 Honoraires des commissaires aux comptes

Le montant des honoraires des commissaires aux comptes au titre de l'exercice s'élève à 21 200 € HT pour KPMG et 10 600 € HT FIDORG.

6.5 Implantations dans les pays non coopératifs

Au 31 décembre 2023, la banque ANZ n'exerce pas d'activité et n'a pas recensé d'implantation dans les territoires fiscalement non coopératifs.

RAPPORT DE GESTION

Le rapport de gestion sera tenu à la disposition du public 6, rue Lamennais – 75008 PARIS.