

法國興業銀行香港分行

財務資料披露報表

截至二零一八年十二月三十一日止年度

法國興業銀行香港分行

財務資料披露報表

截至二零一八年十二月三十一日止年度

| <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 - 19 |
| 符合指引聲明 | 20 |

法國興業銀行香港分行

A 部 - 香港分行資料

損益資料

截至二零一八年十二月三十一日止年度

| | 截至十二月三十一日止年度 | |
|-------------------------|--------------|-------------|
| | 二零一八年 | 二零一七年 |
| | 千港元 | 千港元 |
| | 未經審核 | 未經審核 |
| 利息收入 | 2,984,334 | 1,970,907 |
| 利息支出 | (2,804,778) | (1,876,592) |
| 利息收入淨額 | 179,556 | 94,315 |
| 其他營運收入 | 2,864,729 | 2,327,544 |
| | 3,044,285 | 2,421,859 |
| 營運支出 | (1,995,053) | (1,881,213) |
| 計及減值準備金及出售物業及設備虧損前的營運收入 | 1,049,232 | 540,646 |
| 貸款及應收款項的減值準備金撥回／（撥備） | 90,862 | (77,446) |
| 其他資產減值準備金撥回／（撥備） | 129 | (156) |
| 出售物業及設備的（虧損）／盈利淨額 | (1,420) | 553 |
| 除稅前盈利 | 1,138,803 | 463,597 |
| 所得稅支出 | (140,641) | (70,338) |
| 盈利淨額 | 998,162 | 393,259 |

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。年內，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。本行於二零一八年度從其核心營運業務錄得良好表現。

損益項目詳情

截至二零一八年及二零一七年十二月三十一日止年度之主要損益項目詳情如下：

(i) 利息收入及支出

| | 截至十二月三十一日止年度 | |
|----------------|------------------|------------------|
| | 二零一八年 | 二零一七年 |
| | 千港元 | 千港元 |
| 利息收入源自： | | |
| 掉期 | 3,334 | 7,152 |
| 客戶墊款 | 1,746,149 | 1,079,240 |
| 銀行及其他金融機構貸款及墊款 | 1,234,851 | 884,515 |
| | <u>2,984,334</u> | <u>1,970,907</u> |
| 利息支出產生自： | | |
| 掉期 | 13,884 | 8,374 |
| 存款證 | 31,453 | 50,783 |
| 客戶存款 | 91,565 | 140,053 |
| 銀行同業及其他金融機構存款 | 2,667,876 | 1,677,382 |
| | <u>2,804,778</u> | <u>1,876,592</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

| | 截至十二月三十一日止年度 | |
|----------------------------|------------------|------------------|
| | 二零一八年 | 二零一七年 |
| | 千港元 | 千港元 |
| 費用及佣金收入 | 450,152 | 216,634 |
| 減：費用及佣金支出 | (29,136) | (15,257) |
| 費用及佣金收入淨額 | 421,016 | 201,377 |
| 外幣買賣產生的收益減虧損 | 757,206 | 1,008,709 |
| 按公平值計入損益的證券的收益減虧損 | 288,087 | 92,757 |
| 非買賣投資的收益減虧損 | - | 1,103 |
| 其他買賣活動的收益減虧損 | 318,655 | 869,372 |
| 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 | 1,079,765 | 154,226 |
| | <u>2,864,729</u> | <u>2,327,544</u> |

(iii) 營運支出

| | 截至十二月三十一日止年度 | |
|--------------|------------------|------------------|
| | 二零一八年 | 二零一七年 |
| | 千港元 | 千港元 |
| 薪金及其他成本 | 1,303,494 | 1,174,826 |
| 物業及設備： | | |
| 辦公室物業及員工宿舍租金 | 84,536 | 108,244 |
| 其他 | 34,405 | 19,421 |
| 折舊開支 | 34,199 | 32,868 |
| 核數師酬金 | 1,322 | 1,202 |
| 分佔總行開支 | 96,911 | 152,745 |
| 其他營運支出 | 440,186 | 391,907 |
| | <u>1,995,053</u> | <u>1,881,213</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

於二零一八年十二月三十一日

| | 二零一八年 十二月三十一日 千港元 | 二零一七年 十二月三十一日 千港元 |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| 資產 | | |
| 銀行結餘 | 85,429 | 2,390,225 |
| 於一至十二個月內到期的銀行存款 | 985,092 | 2,854,978 |
| 在香港金融管理局的結餘 | 30,441 | 276,513 |
| 應收總行海外辦事處款項 | 90,770,208 | 112,280,689 |
| 貿易票據 | 3,363,629 | 3,297,356 |
| 按公平值計入損益的證券 | 26,213,676 | 16,275,808 |
| 貸款及應收款項 | 56,513,691 | 48,985,854 |
| 物業及設備 | 74,758 | 90,734 |
| 其他投資 | 28,160 | 25,146 |
| 總資產 | 178,065,084 | 186,477,303 |
| 股權及負債 | | |
| 銀行同業的存款及結餘 | 10,436,862 | 2,762,273 |
| 中央銀行及香港金融管理局的存款及結餘 | 24,498,673 | 27,429,052 |
| 客戶存款 | 8,904,690 | 17,341,348 |
| 應付總行海外辦事處款項 | 109,806,517 | 123,769,116 |
| 發行存款證 | 712,860 | 1,033,547 |
| 其他負債 | 22,986,098 | 14,180,644 |
| 總負債 | 177,345,700 | 186,515,980 |
| 儲備 | | |
| - 年內盈利 | 998,162 | 393,259 |
| - 累計虧損 | (222,283) | (431,792) |
| - 重估儲備及其他儲備 | (56,495) | (144) |
| 總股權及負債 | 178,065,084 | 186,477,303 |

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

| | 二零一八年 十二月三十一日 千港元 | 二零一七年 十二月三十一日 千港元 |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 客戶貸款及墊款 | 55,373,227 | 47,058,404 |
| 集體減值準備金 | (47,406) | - |
| 就客戶墊款及承擔的已減值資產作出個別減值準備金 | (92,080) | (174,502) |
| | <u>55,233,741</u> | <u>46,883,902</u> |
| 應計利息及其他帳目 | 1,279,950 | 2,101,952 |
| | <u>56,513,691</u> | <u>48,985,854</u> |

- (ii) 於二零一八年十二月三十一日，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 47,406,000 港元的集體減值準備金（二零一七年十二月三十一日：零港元）。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：

| | 二零一八年 十二月三十一日 千港元 | 二零一七年 十二月三十一日 千港元 |
|-------------|-------------------------|-------------------------|
| 已減值客戶墊款 | 148,979 | 548,243 |
| 佔客戶墊款總額的百分比 | 0.27% | 1.17% |
| 個別減值準備金 | (90,717) | (174,502) |

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。於二零一八年十二月三十一日，該等墊款的抵押品價值為零港元（二零一七年十二月三十一日：627,145,000 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：

| | 二零一八年 十二月三十一日 千港元 | 二零一七年 十二月三十一日 千港元 |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| - 巴拿馬 | 45,325 | 45,240 |
| - 馬紹爾群島 | - | 25,046 |
| - 中國 | 11,690 | 5,580 |
| - 香港 | 33,702 | 98,636 |
| | <u>90,717</u> | <u>174,502</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) 已減值銀行及其他金融機構貸款及墊款

於二零一八年十二月三十一日及二零一七年十二月三十一日，並無任何已減值的銀行及其他金融機構貸款及墊款。

(v) 逾期及經重訂還款期的貸款及墊款

(a) 於二零一八年十二月三十一日及二零一七年十二月三十一日，並無任何逾期超過一個月的客戶或銀行貸款及墊款。

| | 二零一八年十二月三十一日 | | 二零一七年十二月三十一日 | |
|------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|
| | 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 | | | | |
| - 逾期超過一個月但不超過三個月 | - | - | - | - |
| - 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 | - | - | - | - |
| - 逾期超過一年 | 102,931 | 0.19 | 116,620 | 0.25 |

年內有若干逾期超過一年的客戶貸款及墊款。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。於二零一八年十二月三十一日，就逾期客戶貸款及墊款持有的抵押品價值為零港元（二零一七年十二月三十一日：零港元）。

| | 二零一八年 十二月三十一日 千港元 | 二零一七年 十二月三十一日 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 | 102,931 | 116,620 |

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：

| | 二零一八年 十二月三十一日 千港元 | 二零一七年 十二月三十一日 千港元 |
|-------|-------------------------|-------------------------|
| - 香港 | 26,371 | 25,987 |
| - 中國 | 31,235 | 45,393 |
| - 巴拿馬 | 45,325 | 45,240 |
| | <u>102,931</u> | <u>116,620</u> |

(c) 於二零一八年十二月三十一日及二零一七年十二月三十一日，並無任何逾期超過一個月的銀行貸款及墊款。

(d) 於二零一八年十二月三十一日，經重訂還款期的客戶貸款及墊款為 31,235,000 港元（二零一七年十二月三十一日：45,393,000 港元）。

(e) 於二零一八年十二月三十一日及二零一七年十二月三十一日，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

於二零一八年十二月三十一日及二零一七年十二月三十一日，並無任何其他逾期超過三個月的資產。

(vii) 於二零一八年十二月三十一日及二零一七年十二月三十一日，均無任何資產收回。

(viii) 客戶存款

| | 二零一八年 十二月三十一日 千港元 | 二零一七年 十二月三十一日 千港元 |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| 活期存款及往來帳戶 | 2,772,319 | 7,091,162 |
| 儲蓄存款 | 914,867 | 2,009,492 |
| 定期、短期通知及通知存款 | 5,217,504 | 8,240,694 |
| | <u>8,904,690</u> | <u>17,341,348</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

| | 二零一八年 十二月三十一日 千港元 | 二零一七年 十二月三十一日 千港元 |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| 直接信貸替代項目 | 2,124,006 | 639,095 |
| 交易相關的或然項目 | 4,909,136 | 2,857,518 |
| 其他承擔： | | |
| - 原訂到期日為一年內或可無條件註銷 | 8,831,539 | 5,310,807 |
| - 原訂到期日為一年及以上 | 3,385,834 | 2,713,319 |
| 遠期有期存款 | 2,339,076 | 2,150,537 |
| | <u>21,589,591</u> | <u>13,671,276</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

| | 二零一八年 十二月三十一日 千港元 | 二零一七年 十二月三十一日 千港元 |
|-------------|-------------------------|-------------------------|
| 匯率合約 | | |
| - 遠期合約 | 50,957,493 | 93,028,205 |
| - 掉期合約 | 6,100,952 | 4,135,051 |
| | <u>57,058,445</u> | <u>97,163,256</u> |
| 利率合約 | | |
| - 掉期合約 | 3,651,570 | 21,457,225 |
| - 已接納遠期有期存款 | 8,952,253 | 17,458,340 |
| | <u>12,603,823</u> | <u>38,915,565</u> |
| 股本期權合約 | 51,151 | 46,185 |
| | <u>91,303,010</u> | <u>149,796,282</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。

上述資產負債表以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：

| | 二零一八年 十二月三十一日 千港元 | 二零一七年 十二月三十一日 千港元 |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 匯率合約 | | |
| - 遠期合約 | 24,592 | 25,965 |
| - 掉期合約 | 4,305 | 2,782 |
| | <u>28,897</u> | <u>28,747</u> |
| 利率合約 | | |
| - 掉期合約 | (2,067) | 5,327 |
| 股本期權合約 | (13,336) | 2,725 |
| | <u>13,494</u> | <u>8,052</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 2,579,438 港元負債（二零一七年十二月三十一日：75,428,382 港元資產）。

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

| | 二零一八年 十二月三十一日 | | 二零一七年 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 | 158,971 | - | 7,698 | - |
| - 電力燃氣業 | - | - | - | - |
| - 休閒娛樂事業 | - | - | - | - |
| - 資訊科技 | - | - | 914,343 | - |
| - 批發及零售業 | 972,931 | - | - | - |
| - 運輸及運輸設備 | - | - | 303,041 | 100 |
| - 金融企業 | 636,899 | - | 357,023 | - |
| - 其他 | 358,245 | - | - | - |
| | <u>2,127,046</u> | - | <u>1,582,105</u> | 19 |
| 貿易融資 | 2,709,126 | 1 | 1,666,311 | 6 |
| 香港境外使用的貸款及墊款 | <u>50,537,055</u> | 12 | <u>43,809,988</u> | 5 |
| 客戶貸款及墊款 | <u><u>55,373,227</u></u> | 11 | <u><u>47,058,404</u></u> | 5 |

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：

| | 二零一八年 十二月三十一日 千港元 | 二零一七年 十二月三十一日 千港元 |
|------|--------------------------|--------------------------|
| - 澳洲 | 16,668,285 | 19,103,317 |
| - 香港 | 9,515,024 | 9,847,607 |
| - 其他 | 6,517,875 | 18,107,480 |
| | <u><u>32,701,184</u></u> | <u><u>47,058,404</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

於二零一八年十二月三十一日及二零一七年十二月三十一日，有關給予非銀行交易對手方而屬重大的國內風險承擔分析如下：

| 百萬港元 | 資產負債表 內的風險額 | 資產負債表 以外的風險額 | 總計 |
|---------------------------------------|----------------|-----------------|---------------|
| 於二零一八年十二月三十一日 | | | |
| 中央政府、中央政府擁有實體及其附屬公司及合營公司 | 9,672 | 4,844 | 14,516 |
| 地方政府、地方政府擁有實體及其附屬公司及合營公司 | 778 | 138 | 916 |
| 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 | 9,809 | 3,518 | 13,327 |
| 其他中央政府實體 | 1,231 | 608 | 1,839 |
| 其他地方政府實體 | 135 | - | 135 |
| 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>21,625</u> | <u>9,108</u> | <u>30,733</u> |
| 扣除準備金後總資產 | 178,065 | | |
| 資產負債表內的風險額佔總資產的百分比 | 12% | | |

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 內的風險額 | 資產負債表 以外的風險額 | 總計 |
|---|----------------|-----------------|---------------|
| 百萬元 | | | |
| 於二零一七年十二月三十一日 | | | |
| 中央政府、中央政府擁有實體及 其附屬公司及合營公司 | 8,673 | 1,625 | 10,298 |
| 地方政府、地方政府擁有實體 及其附屬公司及合營公司 | - | 37 | 37 |
| 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 | 5,527 | 1,677 | 7,204 |
| 其他中央政府實體 | 1,710 | 665 | 2,375 |
| 其他地方政府實體 | 140 | - | 140 |
| 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>16,050</u> | <u>4,004</u> | <u>20,054</u> |
| 扣除準備金後總資產 | 186,477 | | |
| 資產負債表內的風險額佔總資產的百分比 | 9% | | |

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 | | |
| 於二零一八年十二月三十一日 | | | | | | |
| 1. 發達國家 | 92,253 | - | 4,545 | 20,084 | - | 116,882 |
| 其中澳洲 | 73 | - | 4,215 | 11,992 | - | 16,280 |
| 其中法國 | 92,006 | - | - | 29 | - | 92,035 |
| 2. 亞太區發展中國家 | 3,312 | 2 | 19 | 14,186 | - | 17,519 |
| 於二零一七年十二月三十一日 | | | | | | |
| 1. 發達國家 | 114,515 | - | 8,582 | 14,212 | - | 137,309 |
| 其中澳洲 | 8 | - | 8,509 | 10,527 | - | 19,044 |
| 其中法國 | 114,233 | - | - | 29 | - | 114,262 |
| 2. 亞太區發展中國家 | 6,817 | 36 | 23 | 10,755 | - | 17,631 |

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

於二零一八年十二月三十一日

| | 澳元 | 歐元 | 美元 | 總計 |
|------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 現貨資產 | 10,708 | 26,494 | 96,188 | 133,390 |
| 現貨負債 | (12,066) | (26,815) | (93,342) | (132,223) |
| 遠期買入 | 2,999 | 8,095 | 25,861 | 36,955 |
| 遠期賣出 | (1,615) | (7,737) | (28,665) | (38,017) |
| 淨長倉 | <u>26</u> | <u>37</u> | <u>42</u> | <u>105</u> |

於二零一七年十二月三十一日

| | 歐元 | 美元 | 總計 |
|---------|--------------|------------|-----------|
| 現貨資產 | 41,853 | 85,108 | 126,961 |
| 現貨負債 | (31,799) | (90,083) | (121,882) |
| 遠期買入 | 7,528 | 49,362 | 56,890 |
| 遠期賣出 | (17,692) | (44,216) | (61,908) |
| 淨長／（短）倉 | <u>(110)</u> | <u>171</u> | <u>61</u> |

流動資金

二零一八年
未經審核

平均流動性維持比率

- 第三季

53.58%

- 第四季

54.73%

平均核心資金比率

- 第三季

140.59%

- 第四季

132.57%

二零一七年
未經審核

本年度的平均流動性維持比率

59.74%

法國興業銀行香港分行

A 部 - 香港分行資料 - 續

流動資金 - 續

本年度的流動性維持比率反映每季的平均狀況，而非上一年度所規定的十二個月平均數，為本行根據銀行業條例第 63 條向香港金融管理局提交有關流動資金狀況的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申報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。

流動資金風險管理

流動資金風險指本行未能履行其現行合約及或然承擔的風險。就管理流動資金風險，本行已制定流動資金風險管理制度，與集團制度一致並經由本行管理層批准。該制度已於本行的流動資金風險管理政策中作文件記錄，會最少每年檢討一次，並與法興集團的流動資金管理一致。

法興香港分行（「法興香港」）流動資金風險管理管治

資產負債管理委員會

法興香港每季舉行資產負債管理委員會會議，並透過此委員會監察流動資金事宜。資產負債管理委員會的一般目的為監察資產負債表之結構及增長、檢討結構性風險及流動資金風險。法興香港的資產負債管理委員會亦監察流動資金風險承受水平及流動資金目標。資產負債管理委員會由法興香港行政總裁擔任主席，成員包括庫務部、各業務部、財務及風險部的代表。

庫務部

庫務部負責法興香港在一般營運狀況及危機狀況下流動資金狀況的營運管理。該部門的目標及目的是為各業務提供資金，確保法興香港的資金來源分散並維持最佳的流動資金成本，維持充足流動資金緩衝以應付正常以及壓力期間下的資金流出，並確保符合監管比率及內部限額。該部門的活動由集團司庫及獲授權專員監管，並配合由風險部設定的限額及資產負債管理委員會所定本地流動資金制度。

法興香港分行（「法興香港」）的流動資金風險監察

監察

法興香港推行充足的管治及管理資訊制度以確保符合監管比率及內部限額以及管理層對此等方面的監察。例如，流動性維持比率會每日向法興香港高級管理人員提供。

內部壓力測試

內部壓力測試的目的為確保本行在不同不利環境下具備充足流動資金以確保符合為法興香港設定的持續經營範圍，並監察中期內的充足流動資金儲備。法興香港已應用法興集團的假設及方法進行壓力測試。壓力測試結果會向資產負債管理委員會匯報。

法國興業銀行香港分行

A 部 - 香港分行資料 - 續

流動資金 - 續

法興香港分行（「法興香港」）的流動資金風險監察 - 續

應急融資計劃

法興香港具有其本身的應急融資計劃，會每年作出檢討，並經資產負債管理委員會批准及知會集團司庫。

法興香港的應急融資計劃按照法興集團流動資金危機制度界定了監察流動資金指標的制度。應急融資計劃按照預警指標設計合適的上報程序，界定了動用應急融資計劃的準則，以及管理流動資金危機並就其他資金來源進行恰當管治。其中尤其是動用法興香港的應急融資計劃需即時通知集團司庫。

法興香港分行（「法興香港」）的流動資金風險狀況

資金結構

法興香港制定其本身的資金來源，並於需要時可受惠於其母公司的資金，特別是長期的到期期間。

法興香港的資金來源包括以下各項：

| | <u>二零一八年</u> <u>十二月三十一日</u> | <u>二零一七年</u> <u>十二月三十一日</u> |
|----------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | 佔總負債 的百分比 | 佔總負債 的百分比 |
| 從銀行籌措資金 ¹ | 62.98% | 67.90% |
| 來自其他非銀行客戶的存款 | 23.49% | 24.02% |
| 已發行及未到期的資本及債務工具 | 0.41% | 0.56% |

¹ 資金主要籌自總公司。

法國興業銀行香港分行

A 部 - 香港分行資料 - 續

流動資金 - 續

法興香港分行（「法興香港」）的流動資金風險狀況 - 續

資產負債表的到期狀況²

下表載列資產負債表內及資產負債表以外項目按剩餘到期期間及所產生的流動性缺口的分析。

百萬港元

於二零一八年十二月三十一日

| | 總額 ³ | 該等項目產生的現金流量及證券流量的合約到期期間 | | | 餘額 |
|-------------------------|-----------------|-------------------------|----------|----------|---------|
| | | 一年以下 | 一至五年 | 五年以上 | |
| 資產負債表內資產總額 ³ | 171,981 | 326,978 | 26,259 | 5,895 | 211 |
| 資產負債表以外債權總額 | 117,019 | 8,239 | 2,216 | 838 | 105,728 |
| 資產負債表內負債總額 ³ | (171,841) | (320,387) | (26,470) | (11,879) | (463) |
| 資產負債表以外義務總額 | (34,034) | (30,807) | (2,546) | (681) | - |
| 合約到期期間錯配 | 不適用 | (15,978) | (541) | (5,827) | 不適用 |
| 累計合約到期期間錯配 | 不適用 | (15,978) | (16,519) | (22,347) | 不適用 |

於二零一七年十二月三十一日

| | 總額 ³ | 該等項目產生的現金流量及證券流量的合約到期期間 | | | 餘額 |
|-------------------------|-----------------|-------------------------|----------|----------|---------|
| | | 一年以下 | 一至五年 | 五年以上 | |
| 資產負債表內資產總額 ³ | 174,807 | 222,142 | 20,587 | 5,376 | 248 |
| 資產負債表以外債權總額 | 145,406 | 16,311 | 2,337 | 961 | 125,797 |
| 資產負債表內負債總額 ³ | (174,635) | (219,513) | (19,447) | (9,029) | (76) |
| 資產負債表以外義務總額 | (32,004) | (28,427) | (2,639) | (938) | - |
| 合約到期期間錯配 | 不適用 | (9,487) | 838 | (3,630) | 不適用 |
| 累計合約到期期間錯配 | 不適用 | (9,487) | (8,649) | (12,279) | 不適用 |

負數合約到期期間錯配源自資產負債表以外義務，主要包括貸款承諾、擔保及其他或然負債。由於該等項目並無指定提取日期，故其按保守基準在最短的到期期間組別中匯報。實際上，由於並非所有貸款承諾及義務會同時提取，故短期現金流入及流出大致配合。

² 所披露的數據來自金管局銀行流動性監察工具申報表MA(BS)23。

³ 總額包括按重置成本申報的衍生工具合約，該等合約的合約現金流量按相關的到期期間組別劃分。

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二零一八年十二月三十一日及二零一七年十二月三十一日之最近期綜合帳目計算。

審慎資本比率

| | 二零一八年 十二月三十一日 | 二零一七年 十二月三十一日 |
|----------|------------------|------------------|
| | % | % |
| 核心一級資本比率 | 10.9 | 11.6 |
| 一級資本比率 | 13.4 | 14.0 |
| 總資本比率 | 16.5 | 17.1 |

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

| | 二零一八年十二月三十一日 | | 二零一七年十二月三十一日 | |
|--------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| | 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 | 61 | 547 | 59 | 555 |

其他財務資料

| | 二零一八年十二月三十一日 | | 二零一七年十二月三十一日 | |
|-------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| | 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 | 1,309 | 11,723 | 1,275 | 11,919 |
| 總負債 | 1,244 | 11,140 | 1,211 | 11,321 |
| 總客戶墊款 | 447 | 4,003 | 425 | 3,973 |
| 總客戶存款 | 417 | 3,734 | 411 | 3,842 |

| | 二零一八年十二月三十一日 | | 二零一七年十二月三十一日 | |
|------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| | 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 | 6.12 | 55 | 5.14 | 48 |

法國興業銀行香港分行

C 部 – 高級管理人員薪酬

薪酬政策

作為總行的海外分行，本行遵循總行的薪酬政策。

該薪酬政策符合金融管理局頒布的《監管政策手冊 CG-5 穩健的薪酬制度指引》（《監管政策手冊 CG-5》）項下所有質量性披露規定。

以下連結提供有關總行的最新薪酬政策。

<http://www.societegenerale.com/en/measuring-our-performance/information-and-publications/registration-documents>

該政策每年更新。

法國興業銀行香港分行

符合指引聲明

謹此確認本截至二零一八年十二月三十一日止年度之披露報表所載資料符合銀行業（披露）規則（「該規則」），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。



Queenie Cheong Kwan Yee
行政總裁



Joanne Lam Hoi Yin
首席會計師

二零一九年四月二十九日