

甲部 - 香港分行資料
I. 收益表資料

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
	千港元	千港元
利息收入	4,153,130	2,809,780
利息支出	(2,406,249)	(1,843,224)
其他經營收入		
- 非港元貨幣交易的收益減虧損	154,387	116,568
- 持有作交易用途的證券的收益減虧損	54,374	17,408
- 其他交易活動的收益減虧損	103,676	(61,436)
- 費用及佣金收入淨額		
- 費用及佣金收入	3,209,395	1,864,433
- 費用及佣金開支	(159,071)	(374,368)
- 其他	804,721	5,492
經營開支		
- 職員及租金開支	(3,451,794)	(2,326,909)
- 其他開支	(1,130,272)	(264,492)
- 其他準備金的(支出)/回撥淨額	(590)	108
減值貸款及應收款項的淨支出	(46,204)	(61,714)
來自物業、工業裝置及設備以及投資物業的處置的收益減虧損	33	5
除稅前盈利/(虧損)	1,285,536	(118,349)
稅項收入	111,933	5,443
除稅後盈利/(虧損)	1,397,469	(112,906)

II 資產負債表資料

	2017 年 12 月 31 日	2017 年 6 月 30 日
	千港元	千港元
資產		
(i) 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)	2,859,403	7,881,395
(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	130,424	2,051,506
(iii) 存放於法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額	141,295,843	111,058,140
(iv) 貿易匯票	17,683,486	10,938,628
(v) 持有作交易用途的證券	7,224,287	6,494,648
(vi) 貸款及應收款項		
- 對客戶的貸款	132,391,488	112,356,912
- 對銀行的貸款	2,030,122	1,701,304
- 其他帳戶	44,895,983	39,731,890
- 為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		
個別減值準備	(257,176)	(242,487)
組合減值準備	(137,178)	(96,128)
(vii) 投資證券	20,049,175	18,214,730
個別減值準備	(1,675)	(1,730)
(viii) 其他投資	4,040	4,040
(ix) 物業、工業裝置及設備以及投資物業	114,271	107,116
(x) 商譽	2,097,585	2,621,981
(xi) 資產總額	370,380,078	312,821,945
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)	8,006,409	32,746,282
(ii) 客戶存款		
- 活期存款及往來帳戶	28,727,123	29,077,511
- 定期、短期通知及通知存款	144,745,096	140,472,436
(iii) 結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額	140,081,969	62,001,225
(iv) 已發行存款證	2,101,017	3,763,146
(v) 已發行債務證券	16,839,439	12,929,933
(vi) 其他負債	29,872,120	31,823,659
(vii) 準備金	6,905	7,753
(viii) 負債總額	370,380,078	312,821,945

II 資產負債表的其他資料

	2017年12月31日		2017年6月30日	
	千港元	佔客戶貸款總額的百分率	千港元	佔客戶貸款總額的百分率
(i) 客戶的貸款				
1. 減值客戶的貸款*				
- 貸款數額	444,130	0.34%	863,291	0.77%
- 個別減值準備	255,201	0.19%	240,537	0.21%
- 組合減值準備	8,997	0.01%	18,063	0.02%
- 抵押品公平值	750,361		844,655	
有擔保逾期貸款	199,643		193,965	
無擔保逾期貸款	64,711		43,221	

2. 於2017年12月31日及2017年6月30日，並無減值銀行的貸款。

*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

	2017年12月31日		2017年6月30日	
	千港元	持有抵押品的百分率	千港元	持有抵押品的百分率
1. 在香港使用的貸款				
工業、商業及金融				
- 物業發展	5,679,857	15%	3,564,877	23%
- 物業投資	1,192,285	52%	2,287,233	31%
- 金融企業	10,782,236	41%	11,449,758	27%
- 股票經紀	1,992,514	0%	1,771,844	0%
- 批發及零售行業	4,259,934	11%	3,555,896	9%
- 製造業	6,334,713	3%	5,115,984	4%
- 運輸及運輸設備	14,514,139	92%	12,844,318	95%
- 康樂活動	18,000	100%	18,000	100%
- 資訊科技	446,051	14%	293,250	0%
- 電力及氣體燃料	1,863,150	0%	567,247	0%
- 其他	4,679,847	46%	6,383,180	51%
個人				
- 為購買其他住宅物業的貸款	1,805	100%	16,139	100%
- 其他	12,559,932	100%	9,658,361	99%
2. 貿易融資	14,543,293	10%	11,329,873	17%
3. 在香港以外使用的貸款	53,523,732	75%	43,500,952	72%
客戶貸款總額	132,391,488		112,356,912	

(iii) 非銀行的中國內地風險承擔

等值港元(百萬元)	2017年12月31日		
	資產負債表內之風險額	資產負債表外之風險額	總額
對手方類別			
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	14,417	3,627	18,044
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	3,418	5,292	8,710
3. 居住中國內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	10,048	3,574	13,622
4. 並無於上述1項內報告的中央政府之其他機構	871	37	908
5. 並無於上述2項內報告的地方政府之其他機構	300	-	300
6. 居住中國境外的中國公民或於境外註冊之其他機構，其於中國內地使用之信貸	7,916	8,257	16,173
7. 其他被法國巴黎銀行集團視作為中國內地非銀行客戶之風險	2,888	2,755	5,643
總額	39,858	23,542	63,400
扣除撥備後總資產	370,380		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	10.76%		

等值港元(百萬元)	2017年6月30日		
	資產負債表內之風險額	資產負債表外之風險額	總額
對手方類別			
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	15,192	3,774	18,966
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	2,670	3,670	6,340
3. 居住中國內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	7,233	6,480	13,713
4. 並無於上述1項內報告的中央政府之其他機構	479	-	479
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冊之其他機構，其於中國內地使用之信貸	4,891	7,852	12,743
7. 其他被法國巴黎銀行集團視作為中國內地非銀行客戶之風險	3,186	3,030	6,216
總額	33,651	24,806	58,457
扣除撥備後總資產	312,822		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	10.76%		

(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：

等值港元(百萬元)	2017年12月31日					
	銀行	官方機構	非銀行私人機構		其他	總額
			非銀行 金融機構	非金融 私人機構		
1. 已發展國家	161,746	-	20,028	9,567	-	191,341
其中法國佔	160,188	-	20,026	2,977	-	183,191
2. 亞太區發展中國家	17,952	17	235	18,825	-	37,029
3. 離岸中心	698	-	694	80,443	-	81,835
其中英屬西印度群島佔	-	-	-	36,079	-	36,079

等值港元(百萬元)	2017年6月30日					
	銀行	官方機構	非銀行私人機構		其他	總額
			非銀行 金融機構	非金融 私人機構		
1. 已發展國家	130,355	-	17,343	9,577	-	157,275
其中法國佔	128,893	-	17,341	3,554	-	149,788
2. 亞太區發展中國家	15,006	42	-	16,655	-	31,703
其中中國佔	14,870	42	-	11,210	-	26,122
3. 離岸中心	1,606	-	2,049	62,215	-	65,870
其中香港佔	1,113	-	1,821	22,842	-	25,776
其中英屬西印度群島佔	-	-	-	25,881	-	25,881

(v) 地域分部的客戶貸款

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：

等值港元(百萬元)	2017年12月31日			2017年6月30日		
	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	61,391	63	172	53,876	39	343
英屬維爾京群島	36,072	199	199	25,628	198	198
其他地區	34,928	2	73	32,853	-	323
總額	132,391	264	444	112,357	237	864

(vi) 外匯風險

等值港元(百萬元)	2017年12月31日			
	美元	歐元	人民幣	總額
現貨資產	148,790	93,007	12,975	254,772
現貨負債	(151,056)	(91,870)	(7,833)	(250,759)
遠期買入	178,473	20,086	121,193	319,752
遠期賣出	(184,996)	(20,925)	(115,831)	(321,752)
期權淨持倉量	-	-	-	-
長(或短)盤淨額	(8,789)	298	10,504	2,013
結構性盤淨額	-	-	-	-

等值港元(百萬元)	2017年6月30日			
	美元	歐元	人民幣	總額
現貨資產	159,412	32,243	10,800	202,455
現貨負債	(166,621)	(23,199)	(11,509)	(201,329)
遠期買入	165,202	12,600	97,140	274,942
遠期賣出	(158,794)	(21,535)	(93,943)	(274,272)
期權淨持倉量	-	-	-	-
長(或短)盤淨額	(801)	109	2,488	1,796
結構性盤淨額	-	-	-	-

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%。期權盤淨額按對沖值等值方式計算。

(vii) 逾期或經重組資產

	2017年12月31日		2017年6月30日	
	千港元	佔客戶貸款總額的百分率	千港元	佔客戶貸款總額的百分率
1. 逾期貸款				
- 超逾3個月但不超逾6個月	2,115	0.00%	482	0.00%
- 超逾6個月但不超逾1年	25,350	0.02%	5,091	0.00%
- 超逾1年	236,889	0.18%	231,613	0.21%
- 抵押品公平值	282,153		193,965	
有關客戶的逾期貸款的抵押品為金屬及銀行擔保。				
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	1,675		1,730	
3. 逾期的重組客戶貸款				
- 超逾1個月但不超逾3個月	-	0.00%	-	0.00%
4. 於2017年12月31日及2017年6月30日，並無銀行逾期的貸款。				
5. 於2017年12月31日及2017年6月30日，並無新的銀行重組資產。				
6. 於2017年12月31日及2017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

	2017年12月31日	2017年6月30日
	千港元	千港元
1. 或然負債及承擔		
- 直接貸款代替項目	2,871,387	3,216,402
- 交易關聯或有項目	10,395,792	9,945,044
- 貿易關聯或有項目	15,721,407	17,163,919
- 其他承諾	132,732,480	129,387,397
- 其他	3,503,265	11,826,822
2. 衍生工具（名義數額）		
- 匯率合約**	482,880,366	485,706,309
- 利率合約	142,253,658	76,698,208
- 其他	20,113,224	15,513,050
3. 衍生工具公平價值總計		
- 匯率合約**	(451,553)	(145,799)
- 利率合約	(259,329)	(30,579)
- 其他	107,739	143,096

公平價值總計並沒有將雙邊淨額結算安排之影響計算在內。

**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

	2017年12月31日	2016年12月31日
有關財政期間的平均流動資金維持比率	41.19%	33.88%

平均流動資金維持比率是根據《銀行流動性規則》規定計算。

流動性風險

流動性風險是指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、恰當的管治架構、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流動性風險管理及管治

- **資產與負債委員會**
法國巴黎銀行香港分行的資產與負債委員會是負責監察分行的流動性風險，主要職責包括：
 - 制定流動性風險水平及相關量化指引
 - 監察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緩減措施（融資及流動資金儲備）及監察其執行情況

委員會會議每季度舉行一次。會議由香港分行行政總裁主導，當然委員包括來自財資部、財務部、風險管理部的代表及營運總監。

流動資金風險(續)

- **財資部**

財資部負責跨業務管理所有到期日及即日的流動性風險 - 包括正常及危機情況。財資部的日常運作是在資產與負債委員會及其內部政策的管轄範圍內。以上職責也會由風險管理部獨立評估及監察。財資部的運作亦需符合穩健及謹慎的管理原則。

流動性風險是透過以下項目管理：

- **流動性報告板**

流動性報告板是用作監察資產負債結構的穩健程度及確保流動性風險指標符合規定的工具。

- **壓力測試**

壓力測試的目的是評估機構於潛在壓力下流動性的短缺。壓力測試包括三個情況，分別為個別機構壓力、整體市場壓力及兩者合併壓力情景。壓力測試中所用的假設及評估結果皆由資產與負債委員會所鑑定及批准。

- **預警指標**

預警指標可以為機構預早識別整體市場風險的增加或減少，從而協助機構獲取更多時間作出應對方案。財資部會監察及分析各預警指標，並定期向資產與負債委員會匯報。

- **應急融資計劃**

應急融資計劃制定了處理流動性危機的指引，內容包括危機識別、危機管理與相應的決策程序。

- **流動性風險的監察**

法國巴黎銀行香港分行實施了妥善的管治機制以確保分行能符合監管機構制定的流動性比率及銀行內部風險限額。

乙部 - 法國巴黎銀行集團綜合資料(百萬歐元)

	2017年12月31日	2017年6月30日
資本充足比率	14.80%	14.70%
股東資金總額	101,983	99,318
資產總額	1,960,252	2,142,961
負債總額	1,853,043	2,038,537
貸款總計	773,345	761,811
客戶存款總計	766,890	793,384
	2017年	2016年
截至十二月三十一日止全年之稅前盈利	11,310	11,210

行政總裁聲明

我們已完成法國巴黎銀行，香港分行截至2017年12月31日止年度之財務資料披露報表。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。

楊伯豪

行政總裁

香港，二零一八年三月三十一日