

甲部 - 香港分行資料
I. 收益表資料

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 6 月 30 日
	千港元	千港元
利息收入	1,472,752	1,588,223
利息支出	(992,813)	(1,010,121)
其他經營收入		
- 非港元貨幣交易的收益減虧損	81,682	219,089
- 持有作交易用途的證券的收益減虧損	106,203	120,291
- 其他交易活動的收益減虧損	6,494	(10,448)
- 費用及佣金收入淨額		
- 費用及佣金收入	460,340	818,606
- 費用及佣金開支	(394,994)	(412,416)
- 其他	1,492	(1,110)
經營開支		
- 職員及租金開支	(909,494)	(1,054,789)
- 其他開支	33,688	(4,751)
- 其他準備金支出淨額	436	-
減值貸款及應收款項的淨支出	31,418	(64,676)
其他投資的減值損失	-	(72)
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	90	-
除稅前盈利 / (虧損)	(102,706)	187,826
稅項開支	(8,671)	(32,302)
除稅後盈利 / (虧損)	(111,377)	155,524

II 資產負債表資料

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 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)	19,016,443	25,966,275
(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	1,263,533	6,547,617
(iii) 存放於法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額	75,834,190	63,633,625
(iv) 貿易匯票	18,455,585	23,583,885
(v) 持有的存款證	5,489,396	716,289
(vi) 持有作交易用途的證券	4,150,424	11,996,085
(vii) 貸款及應收款項		
- 對客戶的貸款	70,976,837	60,260,704
- 對銀行的貸款	512,523	497,778
- 其他帳戶	29,695,052	22,674,673
- 為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		
個別減值準備	(160,533)	(160,809)
組合減值準備	(13,427)	(44,612)
(viii) 投資證券	20,464,228	15,927,903
(ix) 其他投資	4,040	70,639
(x) 物業、工業裝置及設備以及投資物業	125,140	112,019
(xi) 商譽	2,621,981	2,621,981
(xii) 資產總額	248,435,412	234,404,052
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)	90,998,359	86,494,953
(ii) 客戶存款		
- 活期存款及往來帳戶	5,276,938	3,691,104
- 定期、短期通知及通知存款	52,040,817	53,787,380
(iii) 結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額	53,860,085	55,607,585
(iv) 已發行存款證	2,784,472	4,242,183
(v) 已發行債務證券	9,673,645	2,307,601
(vi) 其他負債	33,789,943	28,264,787
(vii) 準備金	11,153	8,459
(viii) 負債總額	248,435,412	234,404,052

II 資產負債表的其他資料

	2015年6月30日		2014年12月31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	289,177	0.41%	357,760	0.59%
- 個別減值準備	160,533	0.23%	160,809	0.27%
- 組合減值準備	1,608	0.00%	831	0.00%
- 抵押品公平值	399,213		240,796	
有擔保逾期貸款	194,770		383	
無擔保逾期貸款	18,820		217,006	

2. 於2015年6月30日及2014年12月31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

	2015年6月30日		2014年12月31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	1,184,638	80%	1,619,169	83%
- 物業投資	6,173,688	16%	3,604,936	20%
- 金融企業	12,948,179	4%	5,615,488	11%
- 股票經紀	2,169,525	0%	1,224,741	0%
- 批發及零售行業	6,382,871	16%	5,814,432	21%
- 製造業	4,895,569	11%	6,680,843	13%
- 運輸及運輸設備	11,979,472	90%	10,740,541	97%
- 康樂活動	196,058	50%	183,261	53%
- 資訊科技	986,442	0%	921,572	0%
- 電力及氣體燃料	1,575,176	0%	1,591,486	0%
- 其他	7,552,389	38%	6,444,168	40%
個人				
- 為購買其他住宅物業的貸款	6,312	100%	8,325	100%
- 其他	-	0%	200	0%
2. 貿易融資	7,137,603	15%	8,186,692	13%
3. 在香港以外使用的貸款	7,788,915	27%	7,624,850	33%
客戶貸款總額	70,976,837		60,260,704	

(iii) 非銀行的中國內地風險承擔

等值港元(百萬元)	2015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	11,522	1,887	13,409
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	2,845	2,982	5,827
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	6,583	1,012	7,595
4. 並無於上述1項內報告的中央政府之其他機構	881	15	896
5. 並無於上述2項內報告的地方政府之其他機構	669	50	719
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	4,057	4,920	8,977
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	1,990	2,049	4,039
總額	28,547	12,915	41,462
扣除撥備後總資產	248,435		
資產負責表內之風險承擔佔總資產的比例	11.49%		

等值港元(百萬元)	2014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	7,222	2,866	10,088
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	2,337	2,936	5,273
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	7,492	1,057	8,549
4. 並無於上述1項內報告的中央政府之其他機構	292	7	299
5. 並無於上述2項內報告的地方政府之其他機構	321	-	321
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	3,795	5,344	9,139
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	1,272	1,863	3,135
總額	22,731	14,073	36,804
扣除撥備後總資產	234,404		
資產負責表內之風險承擔佔總資產的比例	9.70%		

(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)	2015年6月30日					總額
	銀行	官方機構	非銀行私人機構		其他	
			非銀行 金融機構	非金融 私人機構		
1. 已發展國家	102,948	-	8,665	3,346	-	114,959
其中 法國佔	99,191	-	8,662	1,429	-	109,282
2. 亞太區發展中國家	22,126	257	-	8,439	-	30,822
其中 中國佔	20,600	102	-	6,464	-	27,166
3. 離岸中心	1,174	1	471	46,572	-	48,218
其中 香港佔	981	1	182	28,042	-	29,206

等值港元(百萬元)	2014年12月31日					總額
	銀行	官方機構	非銀行私人機構		其他	
			非銀行 金融機構	非金融 私人機構		
1. 已發展國家	86,693	-	998	4,557	-	92,248
其中 法國佔	84,919	-	997	2,691	-	88,607
2. 亞太區發展中國家	40,775	573	-	8,481	-	49,829
其中 中國佔	37,952	185	-	6,586	-	44,723
3. 離岸中心	753	1	447	33,353	-	34,554
其中 香港佔	428	1	177	18,816	-	19,422

(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)	2015年6月30日			2014年12月31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	38,200	17	92	37,735	10	161
法國	9,888	-	-	2,504	-	-
開曼群島	5,344	-	-	6,413	-	-
其他地區	17,545	197	197	13,609	197	197
總額	70,977	214	289	60,261	207	358

(vi) 外匯風險

等值港元(百萬元)	2015年6月30日			
	美元	歐元	人民幣	總額
現貨資產	98,582	20,994	24,173	143,749
現貨負債	(131,837)	(7,106)	(12,582)	(151,525)
遠期買入	182,518	9,682	105,387	297,587
遠期賣出	(158,126)	(23,344)	(107,446)	(288,916)
期權淨持倉量	4,274	(241)	(6,578)	(2,545)
長(或短)盤淨額	(4,589)	(15)	2,954	(1,650)
結構性盤淨額	-	-	-	-

等值港元(百萬元)	2014年12月31日			
	美元	歐元	人民幣	總額
現貨資產	103,303	16,153	34,680	154,136
現貨負債	(117,743)	(11,253)	(29,371)	(158,367)
遠期買入	159,758	19,186	99,778	278,722
遠期賣出	(155,193)	(24,800)	(94,087)	(274,080)
期權淨持倉量	(3,327)	(348)	1,231	(2,444)
長(或短)盤淨額	(13,202)	(1,062)	12,231	(2,033)
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

	2015年6月30日		2014年12月31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	-	0.00%	51,952	0.09%
- 超逾6個月但不超逾1年	7,339	0.01%	145,606	0.24%
- 超逾1年	206,251	0.29%	9,531	0.02%
- 抵押品公平值	194,770		-	
有關客戶的逾期貸款的抵押品為金屬。				
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	17,577		4,214	
- 超逾6個月但不超逾1年	-		-	
- 超逾1年	-		-	
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2015年6月30日及2014年12月31日，並無銀行逾期的貸款。				
5. 於2015年6月30日及2014年12月31日，並無新的銀行重組資產。				
6. 於2015年6月30日及2014年12月31日，並無持有經收回資產。				

IV. 資產負債表外風險承擔

	2015年6月30日	2014年12月31日
	千港元	千港元
1. 或然負債及承擔		
- 直接貸款代替項目	2,971,922	2,587,450
- 交易關聯或有項目	9,376,871	9,613,893
- 貿易關聯或有項目	11,785,684	12,012,391
- 其他承諾	63,001,158	64,712,871
- 其他	29,703,422	12,346,023
2. 衍生工具（名義數額）		
- 匯率合約**	427,980,522	373,085,117
- 利率合約	101,899,427	63,742,252
- 其他	9,673,645	2,437,584
3. 衍生工具公平價值總計		
- 匯率合約**	143,581	123,521
- 利率合約	63,877	71,073
- 其他	(130,614)	(106,347)

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

	2014年12月31日	2014年6月30日
有關財政期間的平均流動資產比率	40.73%	40.14%
平均流動資產比率是根據《銀行業條例》附表4的規定計算。		
有關財政期間的平均流動資金維持比率		33.07%
平均流動資金維持比率是根據《銀行流動性規則》規定計算。		

流動資金風險

流動資金風險是指機構，儘管在有充足資產的情況下，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。

流動資金風險管理系統的設計著重於確保機構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。流動資金風險管理系統包括政策制定、內部監管、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資金風險管理及管治**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資金風險。委員會的主要職責為制定流動資金風險管理政策、審批流動資金風險限額及檢測方法，以及制定資產負債表的結構及融資計畫。委員會每季度會舉行一次會議。會議由香港分行行政總裁主導，成員包括來自財資部、業務部、財務部與風險管理部的代表。

流動資金風險 (續)

財資部

在受資產與負債委員會及各內部政策的監管下，財資部主要負責管理日常及危機情況下的流動資金水平。財資部的營運需符合穩健及謹慎的管理原則，包括需經常分析現時及將來業務變化所帶來的風險。風險管理部會獨立評估及監察財資部的日常運作。

法國巴黎銀行香港分行透過以下方法去管理流動資金風險：

壓力測試

壓力測試的目的是評估機構於潛在發生壓力下流動資金的短缺。壓力測試包括三個情況，分別為個別機構、整體市場及兩者合併。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

應急融資計劃是機構對處理流動資金危機所訂下的指引，內容包括危機識別、危機管理與相應的決策程序。

流動資金風險的監察

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資產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)

	2015年6月30日	2014年12月31日***
資本充足比率	13.00%	12.60%
股東資金總額	92,078	89,458
資產總額	2,138,509	2,077,758
負債總額	2,042,386	1,984,069
貸款總計	741,208	700,751
客戶存款總計	687,365	641,549
	2015年	2014年***
截至六月三十日止半年之稅前盈利 / (虧損)	6,237	(1,320)

***數據已根據 IFRIC 21 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 2015 年 6 月 30 日止六個月內之中期財務資料披露報表。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，二零一五年九月三十日