

**甲部 - 香港分行資料**
**I. 收益表資料**

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
	千港元	千港元
利息收入	2,819,847	3,304,563
利息支出	(1,691,920)	(2,154,003)
其他經營收入		
- 非港元貨幣交易的收益減虧損	193,732	621,696
- 持有作交易用途的證券的收益減虧損	90,243	127,196
- 其他交易活動的收益減虧損	21,066	(44,620)
- 費用及佣金收入淨額		
- 費用及佣金收入	1,114,767	1,244,753
- 費用及佣金開支	(232,818)	(1,109,141)
- 其他	642,709	720
經營開支		
- 職員及租金開支	(2,005,084)	(1,820,381)
- 其他開支	(88,426)	81,774
- 其他準備金回撥/(支出)淨額	436	(436)
減值貸款及應收款項的淨支出	(89,215)	(73,544)
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	(233)	-
除稅前盈利	775,104	178,505
稅項收入/(開支)	1,370	(161,414)
<b>除稅後盈利</b>	<b>776,474</b>	<b>17,091</b>

**II 資產負債表資料**

	2015 年 12 月 31 日	2015 年 6 月 30 日
	千港元	千港元
<b>資產</b>		
(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)	18,254,357	19,016,443
(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	2,701,744	1,263,533
(iii) 存放於法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額	104,675,614	75,834,190
(iv) 貿易匯票	14,734,238	18,455,585
(v) 持有的存款證	9,605	5,489,396
(vi) 持有作交易用途的證券	6,138,373	4,150,424
(vii) 貸款及應收款項		
- 對客戶的貸款	63,954,516	70,976,837
- 對銀行的貸款	774,495	512,523
- 其他帳戶	29,771,917	29,695,052
- 為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		
個別減值準備	(210,297)	(160,533)
組合減值準備	(84,238)	(13,427)
(viii) 投資證券	15,159,431	20,464,228
(ix) 其他投資	4,040	4,040
(x) 物業、工業裝置及設備以及投資物業	127,487	125,140
(xi) 商譽	2,621,981	2,621,981
(xii) <b>資產總額</b>	<b>258,633,263</b>	<b>248,435,412</b>
<b>負債</b>		
(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)	84,107,646	90,998,359
(ii) 客戶存款		
- 活期存款及往來帳戶	4,205,682	5,276,938
- 定期、短期通知及通知存款	67,204,014	52,040,817
(iii) 結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額	46,815,397	53,860,085
(iv) 已發行存款證	3,332,250	2,784,472
(v) 已發行債務證券	7,478,840	9,673,645
(vi) 其他負債	45,479,002	33,789,943
(vii) 準備金	10,432	11,153
(viii) <b>負債總額</b>	<b>258,633,263</b>	<b>248,435,412</b>

## II 資產負債表的其他資料

	2015年12月31日		2015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
<b>(i) 客戶的貸款</b>				
1. 減值客戶的貸款*				
- 貸款數額	340,036	0.53%	289,177	0.41%
- 個別減值準備	193,401	0.30%	160,533	0.23%
- 組合減值準備	2,680	0.00%	1,608	0.00%
- 抵押品公平值	450,153		399,213	
有擔保逾期貸款	182,650		194,770	
無擔保逾期貸款	29,957		18,820	

2. 於2015年12月31日及2015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

	2015年12月31日		2015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	1,182,204	82%	1,184,638	80%
- 物業投資	8,161,847	21%	6,173,688	16%
- 金融企業	6,833,046	11%	12,948,179	4%
- 股票經紀	1,750,020	0%	2,169,525	0%
- 批發及零售行業	4,775,239	18%	6,382,871	16%
- 製造業	4,233,934	9%	4,895,569	11%
- 運輸及運輸設備	10,887,335	94%	11,979,472	90%
- 康樂活動	170,144	58%	196,058	50%
- 資訊科技	1,244,645	21%	986,442	0%
- 電力及氣體燃料	1,442,528	0%	1,575,176	0%
- 其他	7,069,992	29%	7,552,389	38%
個人				
- 為購買其他住宅物業的貸款	5,354	100%	6,312	100%
- 其他	-	0%	-	0%
2. 貿易融資	8,331,178	25%	7,137,603	15%
3. 在香港以外使用的貸款	7,867,050	56%	7,788,915	27%
客戶貸款總額	<b>63,954,516</b>		<b>70,976,837</b>	

### (iii) 非銀行的中國內地風險承擔

等值港元(百萬元)	2015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	10,263	1,840	12,103
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	3,756	2,008	5,764
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	5,048	881	5,929
4. 並無於上述1項內報告的中央政府之其他機構	78	65	143
5. 並無於上述2項內報告的地方政府之其他機構	243	26	269
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	5,460	4,612	10,072
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	2,253	2,022	4,275
總額	<b>27,101</b>	<b>11,454</b>	<b>38,555</b>
扣除撥備後總資產	<b>258,633</b>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<b>10.48%</b>		

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	<b>28,547</b>	<b>12,915</b>	<b>41,462</b>
扣除撥備後總資產	<b>248,435</b>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<b>11.49%</b>		

(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 其中 法國佔	126,019 123,689	1 -	96 85	6,224 3,222	- -	132,340 126,996
2. 亞太區發展中國家 其中 中國佔	18,310 17,460	348 193	- -	8,524 6,446	- -	27,182 24,099
3. 離岸中心 其中 香港佔	2,316 1,685	- -	549 271	44,491 26,560	- -	47,356 28,516

  

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 其中 法國佔	102,948 99,191	- -	8,665 8,662	3,346 1,429	- -	114,959 109,282
2. 亞太區發展中國家 其中 中國佔	22,126 20,600	257 102	- -	8,439 6,464	- -	30,822 27,166
3. 離岸中心 其中 香港佔	1,174 981	1 1	471 182	46,572 28,042	- -	48,218 29,206

(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12月31日			2015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	36,200	16	143	38,200	17	92
法國	2,900	-	-	9,888	-	-
其他地區	24,855	197	197	22,889	197	197
總額	63,955	213	340	70,977	214	289

(vi) 外匯風險

等值港元(百萬元)	2015年12月31日				
	美元	英鎊	歐元	人民幣	總額
現貨資產	138,260	4,847	20,331	17,314	180,752
現貨負債	(149,158)	(3,873)	(8,276)	(16,470)	(177,777)
遠期買入	139,210	1,008	9,637	93,675	243,530
遠期賣出	(130,854)	(1,853)	(21,396)	(91,505)	(245,608)
期權淨持倉量	(4)	-	-	-	(4)
長(或短)盤淨額	(2,546)	129	296	3,014	893
結構性盤淨額	-	-	-	-	-

  

等值港元(百萬元)	2015年6月30日				
	美元	英鎊	歐元	人民幣	總額
現貨資產	98,582	7,362	20,994	24,173	151,111
現貨負債	(131,837)	(2,898)	(7,106)	(12,582)	(154,423)
遠期買入	182,518	1,653	9,682	105,387	299,240
遠期賣出	(158,126)	(6,052)	(23,344)	(107,446)	(294,968)
期權淨持倉量	4,274	-	(241)	(6,578)	(2,545)
長(或短)盤淨額	(4,589)	65	(15)	2,954	(1,585)
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%。  
期權盤淨額按對沖等值方式計算。

**(vii) 逾期或經重組資產**

	2015年12月31日		2015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	775	0.00%	-	0.00%
- 超逾6個月但不超逾1年	-	0.00%	7,339	0.01%
- 超逾1年	211,832	0.33%	206,251	0.29%
- 抵押品公平值	182,650		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	
- 超逾6個月但不超逾1年	6,304		-	
- 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12月31日及2015年6月30日，並無銀行逾期的貸款。				
5. 於2015年12月31日及2015年6月30日，並無新的銀行重組資產。				
6. 於2015年12月31日及2015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**

	2015年12月31日	2015年6月30日
	千港元	千港元
<b>1. 或然負債及承擔</b>		
- 直接貸款代替項目	3,038,992	2,971,922
- 交易關聯或有項目	9,447,976	9,376,871
- 貿易關聯或有項目	9,169,465	11,785,684
- 其他承諾	65,256,673	63,001,158
- 其他	30,922,917	29,703,422
<b>2. 衍生工具（名義數額）</b>		
- 匯率合約**	337,651,089	427,980,522
- 利率合約	53,483,585	101,899,427
- 其他	7,457,079	9,673,645
<b>3. 衍生工具公平價值總計</b>		
- 匯率合約**	344,159	143,581
- 利率合約	34,287	63,877
- 其他	(224,291)	(130,614)

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。		
	2015年12月31日	2015年6月30日
有關財政期間的平均流動資金維持比率	32.81%	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12月31日	2015年6月30日
資本充足比率	13.60%	13.00%
股東資金總額	96,269	92,078
資產總額	1,994,193	2,138,509
負債總額	1,894,116	2,042,386
貸款總計	725,924	741,208
客戶存款總計	700,309	687,365
	2015年	2014年***
截至十二月三十一日止全年之稅前盈利	10,379	3,150

\*\*\*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 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，二零一六年三月三十一日