

**甲部 - 香港分行資料**

I. 收益表資料	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
	千港元	千港元
利息收入	46,008	37,929
利息支出	(19,819)	(17,225)
其他經營收入		
- 非港元貨幣交易的收益減虧損	162	291
- 持有作交易用途的證券的收益減虧損	-	-
- 其他交易活動的收益減虧損	-	-
- 費用及佣金收入淨額		
- 費用及佣金收入	1,749,651	901,891
- 費用及佣金開支	(1,313,230)	(512,855)
- 其他	145	26
經營開支		
- 職員及租金開支	(185,988)	(167,849)
- 其他開支	(238,087)	(217,557)
- 其他準備金的支出淨額	-	-
減值貸款及應收款項的淨支出	(7)	(515)
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	-	-
除稅前盈利	38,835	24,136
稅項開支	(8,228)	(5,050)
<b>除稅後盈利</b>	<b>30,607</b>	<b>19,086</b>
	<hr/>	<hr/>
II. 資產負債表資料	2021 年 12 月 31 日	2021 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全球托管行集團的海外辦事處的數額除外)	1,742,648	4,809,682
(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(存放於法國巴黎銀行全球托管行集團的海外辦事處的數額除外)	-	-
(iii) 存放於法國巴黎銀行全球托管行集團的海外辦事處的數額	2,354,399	3,082,412
(iv) 貿易匯票	-	-
(v) 持有的存款證	-	-
(vi) 持有作交易用途的證券	-	-
(vii) 貸款及應收款項		
- 對客戶的貸款	13,759	109,724
- 對銀行的貸款	-	-
- 其他帳戶	3,030,995	2,110,314
- 為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		
特別準備金	-	-
一般準備金	(1,731)	(1,588)
(viii) 投資證券	1,700,000	1,400,000
特別準備金	-	-
(ix) 其他投資	32,080	32,080
特別準備金	(32,080)	(32,080)
(x) 物業、工業裝置及設備以及投資物業	2,861	3,549
(xi) 商譽	64,261	68,079
(xii) <b>資產總額</b>	<b>8,907,192</b>	<b>11,582,172</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>負債</b>		
(i) 尚欠銀行存款及結餘(結欠法國巴黎銀行全球托管行集團的海外辦事處的數額除外)	1,195,638	1,056,288
(ii) 客戶存款		
- 活期存款及往來帳戶	1,763,730	1,562,862
- 定期、短期通知及通知存款	-	-
(iii) 結欠法國巴黎銀行全球托管行集團的海外辦事處的數額	2,612,943	6,506,909
(iv) 已發行存款證	-	-
(v) 已發行債務證券	-	-
(vi) 其他負債	3,334,881	2,456,113
(vii) <b>負債總額</b>	<b>8,907,192</b>	<b>11,582,172</b>
	<hr/>	<hr/>

### III 資產負債表的其他資料

	2021年12月31日		2021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	-	0%	-	0%
- 特別準備金	-	0%	-	0%
- 一般準備金	-	0%	-	0%
- 抵押品公平值	-		-	
有擔保逾期貸款	-		-	
無擔保逾期貸款	-		-	
2. 於2021年12月31日及2021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

	2021年12月31日		2021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	-	0%	-	0%
- 物業投資	-	0%	-	0%
- 金融企業	-	0%	-	0%
- 股票經紀	13,759	0%	109,724	0%
- 批發及零售行業	-	0%	-	0%
- 製造業	-	0%	-	0%
- 運輸及運輸設備	-	0%	-	0%
- 康樂活動	-	0%	-	0%
- 資訊科技	-	0%	-	0%
- 其他	-	0%	-	0%
個人				
- 為購買其他住宅物業的貸款	-	0%	-	0%
- 其他	-	0%	-	0%
2. 貿易融資	-	0%	-	0%
3. 在香港以外使用的貸款	-	0%	-	0%
客戶貸款總額	<b>13,759</b>		<b>109,724</b>	

#### (iii) 非銀行的中國內地風險承擔

等值港元(百萬元)	2021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	2	-	2
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. 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	-	-	-
4. 並無於上述1項內報告的中央政府之其他機構	-	-	-
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	-	-	-
7. 其他被法國巴黎銀行全球托管行集團視為中國內地非銀行客戶之風險	-	-	-
總額	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
扣除撥備後總資產	<b>8,907</b>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<b>0.02%</b>		
等值港元(百萬元)			
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	1	-	1
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. 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	-	-	-
4. 並無於上述1項內報告的中央政府之其他機構	1	-	1
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	-	-	-
7. 其他被法國巴黎銀行全球托管行集團視為中國內地非銀行客戶之風險	-	-	-
總額	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
扣除撥備後總資產	<b>11,582</b>		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	<b>0.02%</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)	2021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	3,456	-	61	-	-	3,517
其中 法國佔	3,022	-	20	-	-	3,042
2. 亞太區發展中國家	26	-	2	-	-	28
其中 中國佔	26	-	-	-	-	26
3. 離岸中心	489	-	1,562	-	-	2,051
其中 香港佔	489	-	1,542	-	-	2,031

  

等值港元(百萬元)	2021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	3,742	-	173	-	-	3,915
其中 法國佔	3,444	-	20	-	-	3,464
2. 亞太區發展中國家	1,097	-	2	-	-	1,099
其中 中國佔	1,097	-	-	-	-	1,097
3. 離岸中心	-	-	1,470	-	-	1,470
其中 香港佔	-	-	1,451	-	-	1,451

(v) 地域分部的客戶貸款

客戶貸款是在顧及風險轉移因素後，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)	2021年12月31日			2021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
美國	13	-	-	-	-	-
法國	1	-	-	-	-	-
澳洲	-	-	-	110	-	-
總額	14	-	-	110	-	-

(vi) 外匯風險

等值港元(百萬元)	2021年12月31日		
	美元	歐元	總額
現貨資產	239	107	346
現貨負債	(218)	(118)	(336)
遠期買入	-	-	-
遠期賣出	-	-	-
期權淨持倉量	-	-	-
長(或短)盤淨額	21	(11)	10
結構性盤淨額	-	-	-

  

等值港元(百萬元)	2021年6月30日		
	美元	歐元	總額
現貨資產	326	108	434
現貨負債	(306)	(114)	(420)
遠期買入	-	-	-
遠期賣出	-	-	-
期權淨持倉量	-	-	-
長(或短)盤淨額	20	(6)	14
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**

	2021年12月31日		2021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	-	0%	-	0%
- 超逾6個月但不超逾1年	-	0%	-	0%
- 超逾1年	-	0%	-	0%
- 特別準備金	-		-	
- 抵押品公平值	-		-	
並無有關客戶的逾期貸款的抵押品。				
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	-		-	
3. 對客戶的經重組貸款，已過期超逾3個月除外	-	0%	-	0%
4. 銀行逾期貸款				
- 超逾3個月但不超逾6個月	-	0%	-	0%
5. 於2021年12月31日及2021年6月30日，並無新的銀行重組資產。				
6. 於2021年12月31日及2021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**

	2021年12月31日	2021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	-	-
- 交易關聯或有項目	-	-
- 貿易關聯或有項目	-	-
- 其他承諾	-	-
- 其他	-	-
2. 衍生工具（名義數額）		
- 匯率合約**	-	-
- 利率合約	-	-
- 其他	-	-
3. 衍生工具公平價值總計		
- 匯率合約**	-	-
- 利率合約	-	-
- 其他	-	-

\*\*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****(i) 平均流動資金維持比率**

	2021年12月31日	2020年12月31日
三個月平均流動資金維持比率	88.72%	83.23%

平均流動資金維持比率是根據《銀行流動性規則》規定以每月平均流動資金維持比率之平均值計算。

流動性資料的詳情可於本銀行之網站 [www.bnpparibas.com.hk](http://www.bnpparibas.com.hk) 內新聞中心項下瀏覽。

**(ii) 法國巴黎銀行全球托管行香港分行資產負債表內及表外項目 \*\***

等值港元(十億元)	2021年12月31日			2020年12月31日		
	總額*	按合約所訂的到期日計 相關銀行所產生的 現金流量及證券量		總額*	按合約所訂的到期日計 相關銀行所產生的 現金流量及證券量	
一年以內		一年以外	一年以內		一年以外	
資產負債表內項目之負債						
總資產負債表內項目之負債*	8.9	8.7	-	10.1	10.1	-
總資產負債表外項目之責任	-	-	-	-	-	-

\*總額代表衍生工具合約的應付款額現值及結餘額，並不等於以上個別時期現金流量之總和。

等值港元(十億元)	2021年12月31日			2020年12月31日		
	總額*	按合約所訂的到期日計 相關銀行所產生的 現金流量及證券量		總額*	按合約所訂的到期日計 相關銀行所產生的 現金流量及證券量	
		一年以內	一年以外		一年以內	一年以外
資產負債表內項目之資產						
總資產負債表內項目之資產*	8.9	8.8	-	10.1	10.0	-
總資產負債表外項目之債權	-	-	-	-	-	-
*總額代表衍生工具合約的應收款額現值及結餘額，並不等於以上個別時期現金流量之總和。						
合約到期日的錯配情況		0.1	-		(0.1)	-
累積合約到期日的錯配情況			0.1			(0.1)

(iii) 流動性風險承擔及資金需要 \*\*

等值港元(十億元)	2021年12月31日			2020年12月31日		
	總額	按指定資產、負債及資產負債表外 項目估計的現金流量 (跟據行為假設為基礎)		總額	按指定資產、負債及資產負債表外 項目估計的現金流量 (跟據行為假設為基礎)	
		一年以內	一年以外		一年以內	一年以外
根據估計客戶提取貸款的日期及金額所計算的 不可撤回承諾的貸款或銀行提供融資的金額	-	-	-	-	-	-
根據估計支付客戶貸款的日期及金額所計算的 資產負債表外項目之責任	-	-	-	-	-	-
根據估計客戶還款的日期及金額所計算的非銀 行客戶貸款	-	-	-	0.3	0.3	-

以上所收集的法國巴黎銀行全球托管行香港分行資料是在顧及行為假設後，按照指定資產、負債及資產負債表外項目所作出估計的現金流量。此假設與計算平均流動資金維持比率(LMR)所用的假設是一致。

(iv) 抵押品池及資金來源（以產品及對手方計）的集中限額 \*\*

等值港元(十億元)	2021年12月31日		2020年12月31日	
	總額	佔負債總額 的百分率	總額	佔負債總額 的百分率
主要的融資工具				
客戶存款	1.8	19.80%	1.4	13.45%
資金來自有關連的認可機構	3.1	34.57%	5.2	51.56%
資金來自銀行同業	0.7	8.20%	0.5	4.73%
存款證	-	0%	-	0%
可轉讓證券	-	0%	-	0%

抵押品池沒有過度的集中限額。

\*\*資料源自香港金融管理局流動性監察工具申表(表格 MA(BS)23)。

## **流動性風險管理**

流動性風險是指一個實體無法提供現金或抵押品以履行現在或將來、預期或未能預期之還款責任的風險。

我們的流動性風險框架特地為管理此類風險而設，其用作確保本行持有充裕及優質的流動資產，並備有充足及多樣化的資金來源。框架透過一系列政策(本地及本集團)的制定，包括定期評估、妥適的監管架構、壓力測試、設定風險限額與監控措施而實踐。

法國巴黎銀行全球托管行香港分行的資產與負債委員會(「法巴全球托管行香港分行資產與負債委員會」)負責監察分行的流動性風險，其主要職責包括：

- 制定流動性風險概況及相關量化指引”
- 監控遵守法規要求
- 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調控措施(融資及流動資金儲備)並監督其執行情況

法巴全球托管行香港分行資產與負債委員會的會議每季舉行一次，並由法巴全球托管行香港分行首席執行官擔任主席，資產負債管理部、財務部、風險管理部的代表及法國巴黎銀行全球托管行首席營運官均必須列席。

資產負債管理部運用橫向方式，負責統籌在正常與危機情況下，所有到期日及日內的流動性風險。資產負債管理部的日常運作受資產與負債委員會及特定的政策與程序約束，以確保其運作符合穩健及審慎的管理原則。風險管理部亦會對資產負債管理部的運作進行獨立評估及監察。

## **應急融資計劃(CFP)/流動性應急計劃(LCP)概述**

流動性應急計劃(LCPs)為處理流動性危機提供了框架。流動性應急計劃的管理由資產與負債委員會組成的流動性危機委員會(LCC)負責，於危急情況時負責監控情況、決定應變行動及監察其執行情況。

流動性應急計劃政策，為該計劃會受哪種已發生或可能發生的不利事件觸發提供說明。那些不利事件由監察預警指標(EWIs)或流動性狀況的定性評估確定。

當流動性應急計劃被啟動時，流動性危機委員會將負責執行危機管理的工作，包括決定適當的對策並與各方進行協調。流動性危機委員會的緩解行動，主要包括儘可能在危急情況出現初期加強流動性，或在有需要時使用流動資產儲備以抵銷資金的流失。流動性應急計劃列載一系列可能採取的緩解行動，流動性危機委員會可以根據具體情況從中選出及執行最佳方案。計劃內並沒有預先設定緩解措舉，皆因這些方案需因應個別危機的類型及嚴重程度而決定。

緩解行動涵蓋一系列不同方案，以便處理各種不利情況，包括系統性及特殊性風險，而流動性危機委員會需考慮各應急行動的相互依賴性及其潛在影響。

## **流動性壓力測試**

內部流動性壓力測試(ILST)是法國巴黎銀行全球托管行香港分行衡量流動性風險的一環，是其整體流動性管理和監測指標的一部分。壓力測試的目的是預計在嚴重及有機會發生的危機情景下的淨現金流，以便銀行能準備足夠的流動資金作反向平衡。

反向平衡能力乃建基於存放在中央銀行的現金及可套現資產。壓力測試結果可以用作評估在壓力情況下各壓力期間下可能出現的淨流動資金短缺。內部流動性壓力測試中使用的假設明定在內部流動性壓力測試的政策中。該政策每年都會遞交資產與負債委員會核實。流動性壓力測試的結果每月計算一次，按不同的壓力時間長短計算，並就三種情景(機構本身受壓情景、市場整體受壓情景和合併壓力情景)予以測試。壓力測試結果將提交資產與負債委員會審查。如果壓力測試結果未能達致滿意程度，委員會將負責作出因應的對策。

## **融資策略**

### **集團整體框架**

在集團層面，內部流動性風險管理和內部監管是根據對各貨幣不同到期日一系列的監測指標，定期對其風險進行評估。監測的指標考慮了集團在正常情況下和流動資金緊張情況下的融資需求。同時，這些監測指標也包括在集團的預算規劃中，根據既定的目標每月進行例行監測。

透過計算商業資金需求(如: 客戶貸款、帳戶透支、交易資產)及商業資金來源(如: 客戶存款、發出債券)的差距，我們可以得出集團整體在業務上的資金需求，同時也可得知不同業務部門在正常情況下的流動資金消耗。另外，集團會根據歐洲現行監管定下的假設，對各業務在一個月(流動性覆蓋率)和一年(淨穩定資金比率)的資金需求作出評估。流動資金儲備，資產負債管理部的資金供應和集團的結構性資金(如: 淨自有資金)都是集團密切監察的指標。

在集團的預算規劃，各業務部門需把未來的流動資金需求整合到預算當中，與其盈利目標和資本消耗共同考量。在預算過程中，考慮到資產負債管理部的資金供應，結構性資金來源和集團的總體目標，流動資金消耗的預算會被分配到各業務部門。集團的資產與負債委員會定期審查、監測和適當調整相關的流程。

資產與負債委員會根據市場上流動資金的成本趨勢和集團發展策略中資產與負債間的平衡，對所有資產和負債訂立出內部定價。

在法國巴黎銀行全球托管行香港分行層面，上述各項原則通過以下框架執行：

- 每日流動性報告，以監測資產負債表結構的健全性
- 每季流動性壓力測試
- 制定早期預警指標，包括各項監管比率，以識別市場情況或融資狀況的潛在惡化
- 資產與負債委員會通過年度融資計劃

#### 批發資金的監測指標

集團對批發資金採用了廣泛的定義，其涵蓋所有資金來源，但不包括資金來自：

- 零售客戶、中小企業及企業
- 機構客戶的業務需要 (例如託管服務所需的資金)
- 貨幣政策提供的資金和由市場資產擔保的資金

批發資金的定義比市場資金更為廣泛。例如，它包括售予零售客戶的中長期債券，及證券服務業務的短期非經營性存款。

集團對批發資金的管理採取了保守的政策，確保資金的多元化及不依賴於超短期資金。

因此在集團層面，超短期資金(原先期限不到一個月)的批發資金會被存入中央銀行作為立即可用的存款，有系統地和集團的業務分隔。

集團同時確保短期批發資金 (1 個月至 1 年的原先期限) 在交易對手、業務部門及剩餘期限上有一定的分散度。以上任何條件過度集中的資金都會被有系統地分隔，和存放在中央銀行。中長期批發資金 (1 年以上的原先期限) 同樣需要確保在投資者類型、分銷網路、融資計劃 (有擔保或無擔保) 和區域分配上有一定的多樣化。總體而言，優化資金業務的期限結構是集團的目標。

在法國巴黎銀行全球托管行香港分行層面，同樣的原則亦已被執行並以短期批發融資為管理之重點。

#### 中長期流動性狀況

中長期的流動性狀況會定期由總行按個別機構及不同貨幣進行審查，以評估中長期資金來源和用途。每個資產負債項目會按經濟價值模型設定到期期限。經濟價值模型是由資產負債管理部提供，並經由風險管理部核實，或參照歐洲監管機構設立的穩定資金淨額比率進行管理。

在法國巴黎銀行全球托管行香港分行層面，由於託管和清算業務的性質，本地分行不從事中長期貸款或存款業務。

#### 流動資金儲備

在集團層面，流動資金儲備由資產負債管理部及資本市場業務持有的資產共同組成。當中包括：

- 中央銀行的存款
- 可在市場上立即出售或通過回購形式套現的資產
- 可提交中央銀行作為抵押融資的證券和應收款

在法國巴黎銀行全球托管行香港分行層面，流動資金儲備每天均受監控。

## **VI. 薪酬制度的披露**

根據香港金融管理局頒布的金管局監管政策手冊(CG-5) ” 穩健的薪酬制度指引” 第 3 條，本行遵守其要求，並採取法國巴黎銀行全球托管行總行的薪酬制度。

**乙部 - 法國巴黎銀行集團綜合資料 (百萬歐元)**

	2021 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日
資本充足比率	16.40%	16.50%
股東資金總額	117,886	115,991
資產總額	2,634,444	2,671,803
負債總額	2,511,937	2,551,340
貸款總計	835,751	858,359
客戶存款總計	957,684	1,000,870
	2021 年	2020 年***
截至十二月三十一日止全年之稅前盈利	12,744	9,337

\*\*\*數據已根據 IFRS 5 修訂重列。

**行政總裁聲明**

我們已完成法國巴黎銀行全球托管行，香港分行截至 2021 年 12 月 31 日止之年度財務資料披露報表。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。

**Julien KASPARIAN**

行政總裁

香港，二零二二年三月二十四日

P.P.



**Angela Lunn**

Chief Operating Officer, BNP Paribas Securities Services, Hong Kong