

甲部 - 香港分行資料
I. 收益表資料

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
	千港元	千港元
利息收入	2,809,780	2,819,847
利息支出	(1,843,224)	(1,691,920)
其他經營收入		
- 非港元貨幣交易的收益減虧損	116,568	193,732
- 持有作交易用途的證券的收益減虧損	17,408	90,243
- 其他交易活動的收益減虧損	(61,436)	21,066
- 費用及佣金收入淨額		
- 費用及佣金收入	1,864,433	1,114,767
- 費用及佣金開支	(374,368)	(232,818)
- 其他	5,492	642,709
經營開支		
- 職員及租金開支	(2,326,909)	(2,005,084)
- 其他開支	(264,492)	(88,426)
- 其他準備金回撥淨額	108	436
減值貸款及應收款項的淨支出	(61,714)	(89,215)
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	5	(233)
除稅前(虧損) / 盈利	(118,349)	775,104
稅項收入	5,443	1,370
除稅後(虧損) / 盈利	(112,906)	776,474

II 資產負債表資料

	2016 年 12 月 31 日	2016 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)	6,476,118	22,000,650
(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	71,564	1,203,884
(iii) 存放於法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額	91,075,915	98,543,653
(iv) 貿易匯票	12,187,111	8,020,772
(v) 持有作交易用途的證券	5,615,333	5,074,265
(vi) 貸款及應收款項		
- 對客戶的貸款	90,898,541	62,598,262
- 對銀行的貸款	1,255,672	1,070,244
- 其他帳戶	54,112,187	37,826,981
- 為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		
個別減值準備	(245,676)	(241,791)
組合減值準備	(104,684)	(70,058)
(vii) 投資證券	16,523,446	16,835,000
個別減值準備	(2,946)	-
(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	127,276	121,869
(x) 商譽	2,621,981	2,621,981
(xi) 資產總額	280,615,878	255,609,752
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)	18,419,164	82,768,417
(ii) 客戶存款		
- 活期存款及往來帳戶	28,288,036	5,914,595
- 定期、短期通知及通知存款	142,229,442	66,693,522
(iii) 結欠法國巴黎銀行集團的海外辦事處的數額	40,119,595	36,020,920
(iv) 已發行存款證	4,291,212	1,668,295
(v) 已發行債務證券	9,660,854	11,409,584
(vi) 其他負債	37,598,215	51,123,815
(vii) 準備金	9,360	10,604
(viii) 負債總額	280,615,878	255,609,752

II 資產負債表的其他資料

	2016年12月31日		2016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	743,196	0.82%	551,785	0.88%
- 個別減值準備	243,737	0.27%	239,914	0.38%
- 組合減值準備	14,712	0.02%	7,100	0.01%
- 抵押品公平值	735,918		483,592	
有擔保逾期貸款	199,186		228,426	
無擔保逾期貸款	43,478		56,821	

2. 於2016年12月31日及2016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

	2016年12月31日		2016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	262,305	100%	244,932	100%
- 物業投資	7,229,608	13%	8,036,386	23%
- 金融企業	7,766,474	38%	8,386,031	8%
- 股票經紀	1,708,014	0%	1,715,918	0%
- 批發及零售行業	3,661,352	10%	4,100,351	17%
- 製造業	3,998,552	3%	5,297,103	3%
- 運輸及運輸設備	10,796,691	94%	10,854,182	97%
- 康樂活動	18,000	100%	18,000	100%
- 資訊科技	1,073,250	0%	1,467,649	18%
- 電力及氣體燃料	291,692	0%	268,223	0%
- 其他	4,372,495	53%	4,161,100	44%
個人				
- 為購買其他住宅物業的貸款	16,568	100%	4,505	100%
- 其他	7,126,094	99%	-	0%
2. 貿易融資	12,007,758	15%	9,704,662	25%
3. 在香港以外使用的貸款	30,569,688	85%	8,339,220	57%
客戶貸款總額	90,898,541		62,598,262	

(iii) 非銀行的中國內地風險承擔

等值港元(百萬元)	2016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	10,041	9,232	19,273
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	3,194	3,940	7,134
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	6,724	4,352	11,076
4. 並無於上述1項內報告的中央政府之其他機構	78	52	130
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	5,504	6,287	11,791
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	2,141	2,329	4,470
總額	27,682	26,192	53,874
扣除撥備後總資產	280,616		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	9.86%		

等值港元(百萬元)	2016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	9,991	1,937	11,928
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	3,083	3,444	6,527
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	5,703	2,485	8,188
4. 並無於上述1項內報告的中央政府之其他機構	78	26	104
5. 並無於上述2項內報告的地方政府之其他機構	649	112	761
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	4,331	7,321	11,652
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	2,066	2,021	4,087
總額	25,901	17,346	43,247
扣除撥備後總資產	255,610		
資產負債表內之風險承擔佔總資產的比例	10.13%		

(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)	2016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	124,137	-	1,985	6,722	-	132,844
其中 法國佔	123,166	-	1,977	2,150	-	127,293
2. 亞太區發展中國家	8,717	195	1	11,455	-	20,368
3. 離岸中心	550	-	880	55,182	-	56,612
其中 香港佔	450	-	878	20,549	-	21,877
其中英屬西印度群島佔	-	-	1	21,261	-	21,262

等值港元(百萬元)	2016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	126,153	1	4,030	5,142	-	135,326
其中 法國佔	124,346	-	3,999	2,456	-	130,801
2. 亞太區發展中國家	12,175	343	-	8,326	-	20,844
3. 離岸中心	1,162	-	1,683	35,280	-	38,125
其中 香港佔	805	-	1,666	16,862	-	19,333
其中英屬西印度群島佔	-	-	17	3,593	-	3,610

(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)	2016年12月31日			2016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	41,855	46	284	34,735	88	355
英屬維爾京群島	20,641	197	197	2,909	197	197
其他地區	28,403	-	262	24,954	-	-
總額	90,899	243	743	62,598	285	552

(vi) 外匯風險

等值港元(百萬元)	2016年12月31日					
	美元	英鎊	歐元	人民幣	新加坡元	總額
現貨資產	155,905	3,155	20,264	6,864	435	186,623
現貨負債	(146,669)	(3,120)	(15,167)	(10,737)	(1,984)	(177,677)
遠期買入	149,873	3,463	9,112	90,665	2,691	255,804
遠期賣出	(155,748)	(3,460)	(14,546)	(89,201)	(1,171)	(264,126)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
長(或短)盤淨額	3,361	38	(337)	(2,409)	(29)	624
結構性盤淨額	-	-	-	-	-	-

等值港元(百萬元)	2016年6月30日					
	美元	英鎊	歐元	人民幣	新加坡元	總額
現貨資產	147,216	2,954	15,277	13,738	341	179,526
現貨負債	(142,543)	(2,454)	(7,698)	(10,050)	(1,854)	(164,599)
遠期買入	142,623	1,333	11,354	79,691	2,841	237,842
遠期賣出	(149,835)	(1,777)	(19,351)	(80,095)	(1,364)	(252,422)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-
長(或短)盤淨額	(2,539)	56	(418)	3,284	(36)	347
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

	2016年12月31日		2016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	796	0.00%	30,844	0.05%
- 超逾6個月但不超逾1年	19,373	0.02%	43,067	0.07%
- 超逾1年	222,495	0.25%	211,336	0.34%
- 抵押品公平值	203,539		237,655	
有關客戶的逾期貸款的抵押品為金屬、物業、抵押存款及銀行擔保。				
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	2,946		-	
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2016年12月31日及2016年6月30日，並無銀行逾期的貸款。				
5. 於2016年12月31日及2016年6月30日，並無新的銀行重組資產。				
6. 於2016年12月31日及2016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

	2016年12月31日	2016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	3,837,895	3,461,915
- 交易關聯或有項目	7,870,986	9,550,070
- 貿易關聯或有項目	14,899,782	12,508,313
- 其他承諾	129,622,591	66,362,556
- 其他	9,273,218	35,562,616
2. 衍生工具（名義數額）		
- 匯率合約**	403,104,392	394,415,591
- 利率合約	68,994,616	71,431,540
- 其他	11,841,461	11,409,700
3. 衍生工具公平價值總計		
- 匯率合約**	574,537	352,788
- 利率合約	(74,455)	42,579
- 其他	85,280	(241,908)

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

	2016年12月31日	2015年12月31日
有關財政期間的平均流動資金維持比率	33.88%	32.81%

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)

	2016年12月31日	2016年6月30日
資本充足比率	14.50%	14.00%
股東資金總額	100,665	97,509
資產總額	2,076,959	2,171,989
負債總額	1,971,739	2,070,549
貸款總計	759,644	749,271
客戶存款總計	765,953	725,596
	2016年	2015年
截至十二月三十一日止全年之稅前盈利	11,210	10,379

行政總裁聲明

我們已完成法國巴黎銀行，香港分行截至2016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，二零一七年三月三十一日