



BNP PARIBAS
法国巴黎银行

| 追求卓越 与时俱进



2011

BNP Paribas Shanghai Branch

INFORMATION DISCLOSURE REPORT



法国巴黎银行有限公司上海分行 2011 年度信息披露报告书

www.bnpparibas.com

* Disclosure made in May each year for prior financial year. (本公司会于每年五月公布上一年的具体财务信息)



BNP PARIBAS

法国巴黎银行股份有限公司上海分行 2011 年度信息披露报告书

BNP Paribas Shanghai Branch 法国巴黎银行股份有限公司上海分行
Room 2670, Shanghai World Financial Center, No. 100, Century Avenue, Shanghai 200121, PRC
中国上海世纪大道 100 号上海环球金融中心 2670 室 200121
电话/Tel:86 21 28962712 传真/Fax:86 21 28962556

本报告书根据《商业银行信息披露办法》之要求编制。

本报告书主要由如下项目内容组成：

- 一、 机构基本情况。
- 二、 财务会计报告。
- 三、 各类风险管理状况。
- 四、 公司治理情况
- 五、 年度重大事项

一、机构基本情况

根据该批准法国巴黎银行有限公司上海分行为从事外汇批发业务的分行，行长为 ANNICK DE KERMADEC-BENZTZMANN（甘安懿）；营业地址为：上海市世纪大道 100 号上海环球金融中心 2670 室；营运资金为 20000 万元人民币等值的自由兑换货币；该分行根据《条例》第二十五条规定，经营对除个人以外客户的外汇业务。

二、财务信息

法国巴黎银行有限公司上海分行

资产负债表

2011年12月31日

(除特别注明外，金额单位为美元)

| 资产 | 附注 | 2011年 12月31日 | 2010年 12月31日 |
|-----------|----|-------------------|--------------------|
| 存放同业 | 7 | 8,342,514 | 8,815,437 |
| 联行往来 | 8 | 1,184,507 | 1,126,336 |
| 附属机构往来 | 9 | 33,618,425 | 93,575,306 |
| 应收利息 | 10 | 84,681 | 61,569 |
| 固定资产 | 11 | 3,794 | 5,918 |
| 无形资产 | | 1,184 | 1,650 |
| 其他资产 | 12 | 993,915 | 988,861 |
| 资产总计 | | <u>44,229,020</u> | <u>104,575,077</u> |
| 负债 | | | |
| 附属机构往来 | 9 | 15,154,076 | 74,544,283 |
| 应付职工薪酬 | 13 | 2,228 | 8,151 |
| 应交税费 | 14 | 5,210,897 | 4,930,796 |
| 应付利息 | 15 | 8,213 | 19,796 |
| 其他负债 | 16 | 435,870 | 1,268,431 |
| 负债总计 | | <u>20,811,284</u> | <u>80,771,457</u> |
| 总行账户 | | | |
| 总行拨入营运资金 | | 24,136,695 | 24,136,695 |
| 累计亏损 | 17 | (718,959) | (333,075) |
| 总行账户合计 | | <u>23,417,736</u> | <u>23,803,620</u> |
| 负债及总行账户总计 | | <u>44,229,020</u> | <u>104,575,077</u> |

法国巴黎银行有限公司上海分行

2011 年度利润表

(除特别注明外，金额单位为美元)

| | 附注 | 2011 年度 | 2010 年度 |
|-----------|----|------------------|--------------------|
| 利息收入 | 18 | 357,067 | 538,959 |
| 利息支出 | 18 | (90,339) | (292,589) |
| 利息净收入 | | <u>266,728</u> | <u>246,370</u> |
| 手续费及佣金收入 | 19 | 762 | - |
| 手续费及佣金支出 | 19 | (2,570) | (3,281) |
| 手续费及佣金净收入 | | <u>(1,808)</u> | <u>(3,281)</u> |
| 汇兑损益 | 20 | <u>(63,234)</u> | <u>6,486</u> |
| 营业收入 | | <u>201,686</u> | <u>249,575</u> |
| 营业税金及附加 | | 26,232 | (1,006) |
| 业务及管理费 | 21 | (654,763) | (965,033) |
| 营业支出 | | <u>(628,531)</u> | <u>(966,039)</u> |
| 营业亏损 | | <u>(426,845)</u> | <u>(716,464)</u> |
| 营业外收入 | | - | 7,547 |
| 亏损总额 | | <u>(426,845)</u> | <u>(708,917)</u> |
| 所得税 | 22 | 40,961 | (624,158) |
| 净亏损 | | <u>(385,884)</u> | <u>(1,333,075)</u> |
| 其他综合收益 | | - | - |
| 综合收益总额 | | <u>(385,884)</u> | <u>(1,333,075)</u> |

法国巴黎银行有限公司上海分行

2011年度现金流量表

(除特别注明外，金额单位为美元)

| 项目 | 附注 | 2011年度 | 2010年度 |
|----------------------------|----|--------------|--------------|
| 一、 经营活动产生的现金流量 | | | |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 334,717 | 505,417 |
| 收到减免退税、汇算清缴退税 | | 95,761 | 281,814 |
| 客户贷款及垫款净减少额 | | - | 65,200,000 |
| 经营活动现金流入小计 | | 430,478 | 65,987,231 |
| 联行及附属机构存放及拆入减少 | | (59,390,207) | (7,735,044) |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | (104,492) | (285,938) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | (5,923) | (175,777) |
| 支付的各项税费 | | (1,574) | (1,054,854) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | (1,537,853) | (851,270) |
| 经营活动现金流出小计 | | (61,040,049) | (10,102,883) |
| 经营活动使用/(产生)的现金流量净额 | 23 | (60,609,571) | 55,884,348 |
| 二、 投资活动产生的现金流量 | | | |
| | | - | - |
| 三、 筹资活动产生的现金流量： | | | |
| 利润汇回总行 | | - | (39,161,912) |
| 筹资活动使用的现金流量净额 | | - | (39,161,912) |
| 四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | | |
| | | 237,938 | 6,486 |
| 五、 现金及现金等价物净减少额 | | | |
| | | (60,371,633) | 16,728,922 |
| 加：年初现金及现金等价物余额 | | 96,266,079 | 79,537,157 |
| 六、 年末现金及现金等价物余额 | | | |
| | | 35,894,446 | 96,266,079 |

法国巴黎银行有限公司上海分行

2011 年度总行账户变动表

(除特别注明外，金额单位为美元)

| 项目 | 总行拨入 营运资金 | 未分配利润/ (累计亏损) 附注 17 | 合计 |
|--------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
| 2010 年 1 月 1 日余额 | 24,136,695 | 40,161,912 | 64,298,607 |
| 本年净亏损 | - | (1,333,075) | (1,333,075) |
| 利润汇回总行 | - | (39,161,912) | (39,161,912) |
| 2010 年 12 月 31 日余额 | <u>24,136,695</u> | <u>(333,075)</u> | <u>23,803,620</u> |
| 2011 年 1 月 1 日余额 | 24,136,695 | (333,075) | 23,803,620 |
| 本年净亏损 | - | (385,884) | (385,884) |
| 2011 年 12 月 31 日余额 | <u>24,136,695</u> | <u>(718,959)</u> | <u>23,417,736</u> |

1 银行的一般情况及业务活动

法国巴黎银行有限公司上海分行(以下简称“本分行”)系法国巴黎银行(以下简称“总行”)在中华人民共和国(以下简称“中国”)上海市注册成立的分行。本分行于 1997 年 2 月 5 日获得由中华人民共和国工商行政管理局颁发的营业执照,正式成立,经批准的经营期限为 30 年。

本分行经中国人民银行及中国银行业监督管理委员会批准,经营按《中华人民共和国外资银行管理条例》(以下简称“管理条例”)第 31 条规定业务范围内的外汇银行业务及人民币银行业务。

法国巴黎银行于 2007 年 4 月 27 日向中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)提交了有关将法国巴黎银行北京分行、天津分行、广州分行和上海分行分别转制为法国巴黎银行(中国)有限公司北京分行、天津分行、广州分行及法国巴黎银行保留从事外汇批发业务的上海分行的申请。

银监会已于 2007 年 8 月 15 日批准了法国巴黎银行的改制申请。根据申请中的有关条款,本分行继续存续,并保留外汇批发业务。

根据经批准的改制方案,于 2008 年 7 月 1 日起,本分行经营《管理条例》第二十五条规定的外汇批发业务;保留等值于人民币 2 亿元的美元营运资金;并保留部分外汇业务资产以及负债。同时,营运资金剩余部分等值于美元 38,366,406 元划拨至法国巴黎银行(中国)有限公司(以下简称“法国巴黎银行(中国)”),并转为其实收资本。

截至 2011 年 12 月 31 日止,本分行的总行拨入营运资金为美元 24,136,695 元,等值人民币 200,000,000 元。

本财务报表由本分行管理层于 2012 年 4 月 13 日批准报出。

2 财务报表编制基础

本分行执行财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释等其他相关规定(以下统称“企业会计准则”)

3 遵循企业会计准则的声明

本分行编制的 2011 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本分行 2011 年 12 月 31 日的财务状况及 2011 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

4 主要会计政策

(1) 会计年度

本分行的会计年度均为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(2) 记账本位币

本分行的记账本位币均为美元。

(3) 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币，所产生的折算差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算。外币资本按资本金投入当日的即期汇率折算为记账本位币入账。

(4) 现金及现金等价物

现金流量表中的现金及现金等价物是指现金及自购买之日起 3 个月内到期的货币资产，包括现金及存放中央银行款项(不包括法定存款准备金)、存放同业、联行往来及附属机构往来。

4 主要会计政策(续)

(5) 金融资产及负债

(a) 以公允价值计量且其公允价值变动计入损益的金融资产及负债

这类金融资产包括交易性金融资产及负债和指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产及负债。

如果金融资产的取得主要是为了在近期内出售，或者属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明管理层近期采用短期获利方式对该组合进行管理，则将其归入此类别；衍生金融资产也被划分为交易性金融资产。

如果满足如下条件，即可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债：

- 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

此类资产及负债按照公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量，任何公允价值变动形成的利得或损失均直接计入当期损益。

4 主要会计政策(续)

(5) 金融资产及负债(续)

(b) 可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及贷款和应收款项、持有至到期投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产之外的金融资产。可供出售金融资产通常持有期限不确定，有可能依据流动性需求或利率、汇率及权益价格的变动而被出售。可供出售投资在取得时按照公允价值及交易成本的合计金额进行初始确认。在资产负债表日，此类资产按照公允价值列示，因公允价值变动而产生的利得或损失在资产被转让或被认定为减值之前，按照扣除所得税影响后的金额确认在所有者权益下的可供出售金融资产公允价值变动储备中；待实际转让或被认定为减值时，再将以前在所有者权益中确认的累计利得或损失转入当期损益。

(c) 持有至到期金融资产

持有至到期金融资产是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本分行有明确意图和能力持有到期的非衍生金融资产。持有至到期金融资产按照取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。此类金融资产采用实际利率法进行核算，在资产负债表日以扣除该类资产减值准备的摊余成本列示。

除特定情况外(如在接近到期日时出售金额不重大的持有至到期债券)，如果本分行未能将这些债券持有至到期或将部分重分类至可供出售投资，本分行会将全部该类债券剩余部分重分类至可供出售投资，由按摊余成本计量改为按公允价值计量。本分行不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

(d) 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括存放中央银行款项、存放同业、拆出资金、发放贷款和垫款以及应收款项类投资。当本分行直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款的意图时，本分行将其确认为贷款和应收款项。贷款及应收款项按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认，期后采用实际利率法核算，在资产负债表日以扣除该类资产减值准备后的摊余成本列示。

4 主要会计政策(续)

(5) 金融资产及负债(续)

(e) 其他金融负债

其他金融负债以扣除交易费用的公允价值进行初始确认，并按摊余成本在资产负债表中列示。对实际收到的款项扣除交易费用后的净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销。

金融资产的终止确认

当从金融资产获得现金流的权利已经到期或转移，并且本分行已将与所有权相关的几乎所有风险和利益转移时，终止确认该项金融资产。

金融资产公允价值确定

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。金融工具存在活跃市场的，本分行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本分行采用估值技术确定其公允价值。

估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

4 主要会计政策(续)

(6) 金融资产的减值

(a) 以摊余成本计量的金融资产

本分行定期对某单项金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项金融资产或该组金融资产的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，本分行认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。金融资产发生减值的客观证据，包括本分行关注到的下列与可观察数据相关的各项损失事件：

(i) 发行方或债务人发生严重财务困难；

(ii) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

(iii) 本分行出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

(iv) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

(v) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

(vi) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量。

本分行首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估，其后对单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行组合评估。如果没有客观证据表明进行单独评估的金融资产存在减值情况，本分行将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中，进行组合减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再纳入组合减值评估的范围。

如果有客观证据表明贷款和应收款或持有至到期日投资已发生减值损失，则其减值损失将按照该资产的账面金额与以其原始实际利率贴现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行计量。发生的减值损失通过使用备抵账户减少该资产的账面金额，减值损失的金额计入利润表。本分行在实际操作中，亦可以用观察到的市场价值确定金融工具的公允价值，并以此为基础对其减值状况进行计量。

带有抵押物的金融资产无论抵押物是否执行，按照执行抵押物价值减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流的现值。

4 主要会计政策(续)

(6) 金融资产的减值(续)

(a) 以摊余成本计量的资产(续)

本分行在进行减值情况的整体评估时，将根据信用风险特征的相似性或相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常可以反映债务人按照资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的未来现金流测算是相关的。

本分行对一组金融资产的未来现金流进行减值整体评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映在历史损失期间不存在的当期情况，以及剔除那些本期已不存在事项的影响。

对各资产组合的未来现金流变化的估计应反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异，本分行定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本分行对该等金融资产进行核销，冲减相应的资产减值准备。核销后又收回的金融资产冲减在利润表中列支的金融资产减值损失。

如果期后减值准备金额减少且该减少客观上与发生在确认该准备后的某事件相关联(例如借款人的信用评级提升)，则以前所确认的减值准备通过调整准备金账户转回。转回的金额在利润表中确认。

(b) 以公允价值计量的金融资产

本分行在每个资产负债表日对一项或一组金融资产是否存在客观证据发生减值进行评估。在评估分类为可供出售的金融资产是否发生减值时，本分行考虑该等金融资产的公允价值是否明显或持续地低于其成本。如果存在客观证据表明分类为可供出售金融资产发生减值时，该资产的累计损失中已直接计入所有者权益的部分，即购买成本和当前公允价值的差额扣减以前计入损益的该金融资产的所有减值损失，应从所有者权益转出，并计入损益。权益工具发生的已经计入损益的减值损失不通过损益转回。如果在后续期间内，归类为可供出售金融资产的公允价值增加，并且该增加客观上与减值损失计入损益后发生的某事件有关，则应转回减值损失，转回的金额计入当期损益。

4 主要会计政策(续)

(7) 固定资产

固定资产包括办公设备、运输设备、电子设备等。购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本分行且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本，如有被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后的预计使用年限内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间内按扣除减值准备后的账面价值及尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率列示如下：

| | 预计使用寿命 | 预计净残值率 | 预计折旧率 |
|---------|--------|--------|---------|
| 办公设备及家具 | 5年 | - | 20% |
| 电脑及其他设备 | 3-5年 | - | 20%-33% |

本分行于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

(8) 无形资产

本分行的无形资产包括软件特许使用费。

无形资产按照成本进行初始计量，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。无形资产自取得当日采用直线法按其预计使用年限摊销，计入利润表。无形资产按成本扣除累计摊销及资产减值准备后的净额列示。

4 主要会计政策(续)

(9) 递延资产

递延资产包括已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

(10) 非金融资产的减值

固定资产及其他非金融资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

本分行将有关资产减值损失确认后，不会在以后期间予以转回。

(11) 利息收入和支出

生息金融资产和负债的利息收入和支出采用实际利率法确认。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在确定实际利率时，本分行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(包括提前还款权、看涨期权、类似期权等)的基础上预计未来现金流量，但不应当考虑未来信用损失。

金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，应当在确定实际利率时予以考虑。金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，应当采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量减值损失的未來现金流贴现利率确定。

4 主要会计政策(续)

(12) 手续费收入和支出

手续费收入与支出按权责发生制原则在提供相关服务时确认。

(13) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本分行很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

由于本分行递延所得税资产和负债向同一税务机构申报并缴纳，递延所得税按互抵后的净值列示于资产负债表。

(14) 经营性租赁

本分行将出租人仍保留了租赁资产的主要风险和报酬的租赁划分为经营性租赁。本分行经营性租赁包括总行和其他支行租入的经营场所和设备，所支付的款项在租赁期限内以年限平均法分摊计入业务及管理费。

提前终止租赁协议，向出租人支付的所有罚款支出全部计入协议中止当期的损益。

(15) 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的义务，其存在将由某些本分行所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务，其不被确认是由于义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。

或有负债仅在财务报表附注中加以披露，只有在该事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时确认为预计负债。

4 主要会计政策(续)

(16) 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、职工福利费、社会保险费及住房公积金等其他与获得职工提供的服务相关的支出。

于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

(17) 养老保险计划

本分行按规定参加由政府机构设立的社会保障计划，包括养老保险及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划。除前述社会保障义务外，本分行并无其他重大职工福利承诺。

根据有关规定和合约，保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向劳动保障机构缴纳，相应支出计入当期损益。

(18) 预计负债

因未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本分行于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

5 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

本分行作出的会计估计和假设会影响下一会计年度的资产和负债的账面价值。本分行根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素做出会计估计和判断，并且会不断地对其进行后续评估。资产和负债的账面价值受会计估计和假设影响的主要领域列示如下。要确定下列重要假设或者其他估计的变更所带来的影响是不现实的，在未来本分行有可能根据实际情况的变化对这些会计估计做出重大调整。

(1) 所得税

在计提所得税时本分行需进行大量的估计工作。日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性。对于可预计的税务问题，本分行基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延税款的确定产生影响。

6 税项

本分行适用的主要税种及其税率列示如下：

| 税种 | 税率 | 计税基础 |
|---------|-----|--------|
| 企业所得税 | 25% | 应纳税所得额 |
| 营业税及附加 | 5 % | 应纳税营业额 |
| 河道管理费 | 1% | 应纳营业税 |
| 城市维护建设税 | 7% | 应纳营业税 |
| 教育费附加 | 3% | 应纳营业税 |

根据国务院颁布的国发[2010]35号通知，本分行从2010年12月1日起缴纳城市维护建设税和教育费附加。

7 存放同业

| | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|----------|------------------|------------------|
| 指定生息资产 | 7,251,000 | 7,251,000 |
| 存放境内同业款项 | 1,091,514 | 1,564,437 |
| | <u>8,342,514</u> | <u>8,815,437</u> |

根据《管理条例》第 44 条的规定，于 2011 年 12 月 31 日，本分行已按外资银行分行存放指定生息资产的最低法定要求，将营运资金的 30%，分别存入下列银行：

| | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|------------|------------------|------------------|
| 交通银行上海分行 | 1,500,000 | 1,500,000 |
| 中国工商银行上海分行 | 2,121,000 | 2,121,000 |
| 中国农业银行上海分行 | 3,630,000 | 3,630,000 |
| | <u>7,251,000</u> | <u>7,251,000</u> |

该指定生息资产的存款年利率为 3.4785%至 4.8040%(2010 年：该指定生息资产的存款年利率为 0.95781%至 3.52988 %)。

8 联行往来

联行指本分之总行以及其在各地的分行。按照银行业的惯例，本分行与总行及其分行均有放款及借款往来，该等往来之应收及应付利息均根据一般国际货币市场利率计算。

| | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|------------|------------------|------------------|
| 存放联行款项- | | |
| 法国巴黎银行香港分行 | 876,708 | 879,852 |
| 法国巴黎银行纽约分行 | 307,799 | 246,484 |
| | <u>1,184,507</u> | <u>1,126,336</u> |

9 附属机构往来

| | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|------------|--------------|--------------|
| 存放附属机构款项- | | |
| 法国巴黎银行(中国) | 33,618,425 | 93,575,306 |
| 附属机构存放款项- | | |
| 法国巴黎银行(中国) | (15,154,076) | (74,544,283) |

10 应收利息

| | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|------------|---------------|---------------|
| 应收同业往来款项利息 | 84,681 | 61,569 |
| | <u>84,681</u> | <u>61,569</u> |

11 固定资产

| | 办公设备及家具 | 电脑及其他设备 | 合计 |
|-------------|---------|---------|----------|
| 原值 | | | |
| 2010年12月31日 | 9,445 | 7,077 | 16,522 |
| 2011年12月31日 | 9,445 | 7,077 | 16,522 |
| 累计折旧 | | | |
| 2010年12月31日 | (3,762) | (6,842) | (10,604) |
| 本年计提 | (1,889) | (235) | (2,124) |
| 本年减少 | - | - | - |
| 2011年12月31日 | (5,651) | (7,077) | (12,728) |
| 净值 | | | |
| 2010年12月31日 | 5,683 | 235 | 5,918 |
| 2011年12月31日 | 3,794 | - | 3,794 |

12 其他资产

| | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|-------------|----------------|----------------|
| 代扣代缴境外利息所得税 | 860,271 | 861,061 |
| 押金 | 71,506 | 68,031 |
| 长期待摊费用 | 16,114 | 24,289 |
| 其他 | 46,024 | 35,480 |
| | <u>993,915</u> | <u>988,861</u> |

13 应付职工薪酬

| | 2010年 12月31日 | 本年计提 | 本年支付 | 2011年 12月31日 |
|------------|-----------------|----------------|------------------|-----------------|
| 工资和奖金 | 8,151 | 166,943 | (172,866) | 2,228 |
| 社会保险费及其他福利 | - | 13,269 | (13,269) | - |
| | <u>8,151</u> | <u>180,212</u> | <u>(186,135)</u> | <u>2,228</u> |

| | | | |
|----|------------------|------------------|------------------|
| 14 | 应交税费 | | |
| | | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
| | 代扣代缴境外利息所得税 | 5,209,422 | 4,956,309 |
| | 应交营业税金及附加 | 28 | 625 |
| | 应交/(预交)所得税 | - | (28,492) |
| | 其他 | 1,447 | 2,354 |
| | | <u>5,210,897</u> | <u>4,930,796</u> |
| 15 | 应付利息 | | |
| | | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
| | 应付同业拆借利息 | 8,213 | 19,796 |
| | | <u>8,213</u> | <u>19,796</u> |
| 16 | 其他负债 | | |
| | | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
| | 应付管辖行费(附注 25(5)) | 347,608 | 832,420 |
| | 应付外包服务费 | 67,256 | 171,575 |
| | 其他 | 21,006 | 264,436 |
| | | <u>435,870</u> | <u>1,268,431</u> |
| 17 | 累计亏损 | | |
| | | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
| | 年初未分配利润 | (333,075) | 40,161,912 |
| | 本年净亏损 | (385,884) | (1,333,075) |
| | 利润汇回总行 | - | (39,161,912) |
| | 年末累计亏损 | <u>(718,959)</u> | <u>(333,075)</u> |

| | | | |
|----|------------------|-----------------|----------------|
| 18 | 利息净收入 | 2011年度 | 2010年度 |
| | 利息收入： | | |
| | 存放及拆放同业 | 238,385 | 127,074 |
| | 存放联行款项及附属机构往来 | 118,682 | 73,836 |
| | 发放贷款及垫款 | - | 338,049 |
| | | <u>357,067</u> | <u>538,959</u> |
| | 利息支出： | | |
| | 联行存放款项及附属机构往来 | (90,339) | (292,589) |
| | 利息净收入 | <u>266,728</u> | <u>246,370</u> |
| 19 | 手续费及佣金净收入 | 2011 年度 | 2010 年度 |
| | 手续费及佣金收入： | | |
| | 其他手续费及佣金收入 | 762 | - |
| | 手续费及佣金支出： | | |
| | 结算与清算手续费支出 | (2,570) | (3,281) |
| | 手续费及佣金净收入 | <u>(1,808)</u> | <u>(3,281)</u> |
| 20 | 汇兑损益 | 2011 年度 | 2010年度 |
| | 即期外汇买卖收益 | 1,886 | 32,397 |
| | 外币头寸净敞口汇兑损益 | (65,120) | (25,911) |
| | | <u>(63,234)</u> | <u>6,486</u> |

21 业务及管理费

| | 2011年度 | 2010年度 |
|------------------------|----------------|----------------|
| 联行技术支持及分摊管理费(附注 25(5)) | 276,765 | 568,273 |
| 工薪奖金支出 | 166,943 | 180,672 |
| 银监会监管费 | 24,596 | 22,810 |
| 房租水电支出 | 45,918 | 44,577 |
| 福利保险支出 | 13,269 | 26,311 |
| 电讯电脑支出 | 17,918 | 18,457 |
| 差旅费支出 | 40,293 | 39,731 |
| 折旧及摊销 | 10,766 | 8,836 |
| 业务招待费 | 3,148 | 5,251 |
| 其他 | 55,147 | 50,115 |
| | <u>654,763</u> | <u>965,033</u> |

22 所得税

利润表中的所得税费用包括：

| | 2011年度 | 2010年度 |
|-------|-----------------|----------------|
| 当期所得税 | (40,961) | 580,913 |
| 递延所得税 | - | 43,245 |
| | <u>(40,961)</u> | <u>624,158</u> |

实际所得税费用不同于按法定税率计算的企业所得税款，主要调节事项如下：

| | 2011年度 | 2010年度 |
|----------------------------------|-----------------|----------------|
| 税前利润 | (426,845) | (708,917) |
| 按照适用所得税率 25%计算所得税 (2010年：25%) | (106,711) | (177,229) |
| 不予确认递延所得税资产的未弥补 亏损 | 59,734 | 214,332 |
| 调整以前年度所得税汇算清缴差异 | (40,961) | 580,913 |
| 永久性差异 | 46,977 | 6,142 |
| | <u>(40,961)</u> | <u>624,158</u> |

于 2011 年 12 月 31 日，本分行未制定明确的盈利预测，对于未来 5 年内转回全部亏损无明确的计划，因此不确认由于应纳税所得额亏损产生导致的递延所得税资产。

23 现金流量表附注

| 项目 | 附注 | 2011 年度 | 2010 年度 |
|----------------------------|----|---------------------|-------------------|
| 1 将净利润调节为经营活动的现金流量 | | | |
| 净亏损 | | (385,884) | (1,333,075) |
| 加：固定资产折旧 | 11 | 2,124 | 2,403 |
| 无形资产及递延资产摊销 | | 8,642 | 6,433 |
| 递延所得税资产减少 | | - | 43,245 |
| 经营性应收项目的减少/(增加) | | (36,342) | 65,222,198 |
| 经营性应付项目的减少 | | (60,198,111) | (8,056,856) |
| 经营活动使用/(产生)的现金流量净额 | | <u>(60,609,571)</u> | <u>55,884,348</u> |
| 2 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动 | | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 3 现金及现金等价物净变动情况： | | | |
| 现金的年末余额 | | - | - |
| 减：现金的年初余额 | | - | (634) |
| 加：现金等价物的年末余额 | | 35,894,446 | 96,266,079 |
| 减：现金等价物的年初余额 | | (96,266,079) | (79,536,523) |
| 现金及现金等价物净减少额 | | <u>(60,371,633)</u> | <u>16,728,922</u> |
| 4 现金及现金等价物 | | | |
| 存放同业款项(原到期日三个月内) | | 1,091,514 | 1,564,437 |
| 存放联行款项(原到期日三个月内) | | 1,184,507 | 1,126,336 |
| 附属机构往来(原到期日三个月内) | | 33,618,425 | 93,575,306 |
| 现金及现金等价物年末余额 | | <u>35,894,446</u> | <u>96,266,079</u> |

24 或有事项及承诺

(1) 经营租赁承诺

未来最低经营租赁支出金额列示如下：

| | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|--------|-------------|-------------|
| 1 年内 | 40,463 | 36,638 |
| 1-2 年内 | 40,463 | 40,454 |
| 2-3 年内 | 3,372 | 45,797 |

| | | |
|-------|--------|---------|
| 3 年以上 | - | 3,816 |
| | 84,298 | 126,705 |

(2) 诉讼事项

截至 2011 年 12 月 31 日止年度，本分行无重大诉讼事项。

25 重大关联方关系及关联交易

(1) 存在控制关系的关联方

| 企业名称 | 注册地址 | 主营业务 | 与本分行关系 | 经济性质 | 法定代表人 |
|--------|--|------|--------|------|---------------|
| 法国巴黎银行 | 16 Boulevard des Italiens, 75009 Paris | 银行业务 | 投资者 | 外国企业 | Baudouin Prot |

注册在法国巴黎的法国巴黎银行为本分行的最终控股公司。

(2) 存在控制关系的关联方的股本和其他实收资本及其变化

| 企业名称 | 2010 年 12 月 31 日 百万欧元 | 本年增加 百万欧元 | 本年减少 百万欧元 | 2011 年 12 月 31 日 百万欧元 |
|--------|--------------------------|--------------|--------------|--------------------------|
| 法国巴黎银行 | 25,711 | 396 | (429) | 25,678 |

(3) 存在控制关系的关联方所持营运资金及其变化

| 企业名称 | 2010 年 12 月 31 日 | | 本年变动 | | 2011 年 12 月 31 日 | |
|--------|------------------|-----|------|---|------------------|-----|
| | 金额 | % | 金额 | % | 金额 | % |
| 法国巴黎银行 | 24,136,695 | 100 | - | - | 24,136,695 | 100 |

25 重大关联方关系及关联交易(续)

(4) 不存在控制关系的关联方的性质:

| 关联方名称 | 与本分行的关系 |
|-------------|----------|
| 法国巴黎银行香港分行 | 受本分行总行控制 |
| 法国巴黎银行纽约分行 | 受本分行总行控制 |
| 法国巴黎银行新加坡分行 | 受本分行总行控制 |
| 法国巴黎银行(中国) | 受本分行总行控制 |

(5) 关联交易

(a) 定价政策

本分行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(b) 重大关联交易

| (i)提供资金 | 2011 年度 | 2010 年度 |
|-----------------|-----------|-----------|
| 联行往来利息收入 | 89 | 90 |
| 附属机构往来利息收入 | 118,593 | 7,346 |
| 附属机构往来利息支出 | (90,339) | (292,589) |
| (ii)提供服务 | 2011 年度 | 2010 年度 |
| 手续费支出 | (2,412) | (2,589) |
| 联行技术支持及分摊管理费(1) | (276,765) | (568,246) |

(1) 总行以其为各分行提供的服务为基础，按分行员工人数占总行总员工人数的比例分摊管理费以及海外分行、境内附属机构为本分行提供技术支持而向本分行收取的费用(附注 21)。

25 重大关联方关系及关联交易(续)

(5) 关联交易(续)

(c) 关联方余额

(i) 存放及拆放联行及附属机构

| 关联方名称 | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 法国巴黎银行(中国) | 33,618,425 | 93,575,306 |
| 法国巴黎银行香港分行 | 876,709 | 879,852 |
| 法国巴黎银行纽约分行 | 307,799 | 246,484 |
| | <u>34,802,933</u> | <u>94,701,642</u> |

(ii) 附属机构存入及拆入

| 关联方名称 | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 法国巴黎银行(中国) | <u>15,154,076</u> | <u>74,544,283</u> |

(iii) 其他应付款

| | 2011年12月31日 | 2010年12月31日 |
|-------------|----------------|------------------|
| 法国巴黎银行 | 347,608 | 832,420 |
| 法国巴黎银行新加坡分行 | 67,256 | 171,575 |
| | <u>414,864</u> | <u>1,003,995</u> |

法国巴黎银行有限公司上海分行

附表

附表所列以人民币表示的财务报表中，资产负债表项目(除实收资本与未分配利润外)按资产负债表日的人民银行公布的基准汇率折算成人民币。利润表项目按人民银行公布的年初与年末基准汇率的平均值折算成人民币。

法国巴黎银行有限公司上海分行

2011年12月31日资产负债表

金额单位：人民币元

| | 2011年12月31日 | | 2010年12月31日 |
|-------------|-------------|-----------------------|-----------------------|
| | 人民币业务 | 外币业务 | 合计 |
| 资产： | | | |
| 存放同业 | - | 52,565,346.46 | 52,565,346.46 |
| 联行往来 | - | 7,463,460.16 | 7,463,460.16 |
| 附属机构往来 | - | 211,826,334.08 | 211,826,334.08 |
| 应收利息 | - | 533,566.51 | 533,566.51 |
| 固定资产 | - | 23,905.61 | 23,905.61 |
| 无形资产 | - | 7,460.27 | 7,460.27 |
| 其他资产 | - | 6,262,559.02 | 6,262,559.02 |
| 资产总计 | - | 278,682,632.11 | 278,682,632.11 |

注：汇率

2011年12月31日美元兑人民币 6.3009

2010年12月31日美元兑人民币 6.6227

法国巴黎银行有限公司上海分行

2011年12月31日资产负债表(续)

金额单位：人民币元

| | 2011年12月31日 | | 2010年12月31日 | |
|------------------|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 人民币业务 | 外币业务 | 合计 | |
| 负债： | | | | |
| 附属机构往来 | - | 95,484,317.47 | 95,484,317.47 | 493,684,423.02 |
| 应付职工薪酬 | - | 14,038.41 | 14,038.41 | 53,981.63 |
| 应交税费 | - | 32,833,340.91 | 32,833,340.91 | 32,655,182.67 |
| 应付利息 | - | 51,749.29 | 51,749.29 | 131,102.97 |
| 其他负债 | - | 2,746,373.28 | 2,746,373.28 | 8,400,437.99 |
| 负债合计 | - | 131,129,819.36 | 131,129,819.36 | 534,925,128.28 |
| 总行账户： | | | | |
| 总行拨入营运资金 | - | 200,000,000.00 | 200,000,000.00 | 200,000,000.00 |
| 外币折算差异 | - | (48,280,753.22) | (48,280,753.22) | (40,682,837.02) |
| 未划拨利润 | - | (4,166,434.03) | (4,166,434.03) | (1,672,928.80) |
| 总行账户合计 | - | 147,552,812.75 | 147,552,812.75 | 157,644,234.18 |
| 负债及总行账户总计 | - | 278,682,632.11 | 278,682,632.11 | 692,569,362.46 |

注：汇率

2011年12月31日美元兑人民币 6.3009

2010年12月31日美元兑人民币 6.6227

法国巴黎银行有限公司上海分行

2011 年度利润表

金额单位：人民币元

| | 2011 年度 | | 2010 年度 |
|-----------|------------------|----------------|----------------|
| | 人民币业务 | 外币业务 | 合计 |
| 利息收入 | - 2,307,295.54 | 2,307,295.54 | 3,624,741.81 |
| 利息支出 | - (583,752.55) | (583,752.55) | (1,967,792.69) |
| 利息净收入 | - 1,723,542.99 | 1,723,542.99 | 1,656,949.12 |
| 手续费及佣金收入 | - 4,923.89 | 4,923.89 | - |
| 手续费及佣金支出 | - (16,606.83) | (16,606.83) | 22,066.20 |
| 手续费及佣金净收入 | - (11,682.94) | (11,682.94) | (22,066.20) |
| 汇兑损益 | - (408,605.46) | (408,605.46) | 43,621.27 |
| 营业收入 | - 1,303,254.59 | 1,303,254.59 | 1,678,504.19 |
| 营业税金及附加 | - 169,505.94 | 169,505.94 | (6,765.80) |
| 业务及管理费 | - (4,230,947.55) | (4,230,947.55) | (6,490,281.19) |
| 营业支出 | - (4,061,441.61) | (4,061,441.61) | (6,497,046.99) |
| 营业亏损 | - (2,758,187.02) | (2,758,187.02) | (4,818,542.80) |
| 营业外收入 | - | - | 50,756.97 |
| 亏损总额 | - (2,758,187.02) | (2,758,187.02) | (4,767,785.83) |
| 所得税 | - 264,681.79 | 264,681.79 | (4,197,743.42) |
| 净亏损 | - (2,493,505.23) | (2,493,505.23) | (8,965,529.25) |

注：汇率

2011 年度平均汇率美元兑人民币 6.4618

2010 年度平均汇率美元兑人民币 6.7255

三、各类风险管理状况

(一) 风险形势

第一部分：风险形势

1.信用风险

1.1 金融机构信用风险

1.1.1 法国巴黎银行有限公司上海分行面临的主要信用风险（性质，原因和背后的理由）

金融机构信用风险仍是我行需实施密切关注的主要风险。受到一些不确定因素的影响，本地银行和金融机构的营运环境正日趋富于挑战性。

考虑到从事房地产业务，小企业，当地政府融资工具还款集中风险和出口导向型公司带来的滞后效应，在发放中长期贷款时，资产质量仍是我行需密切关注的内容。贷款数量的迅速膨胀以及紧缩的外部环境，削减了银行的资本总额，并给银行带来了较大的流动性压力。

对于向还款能力较弱的交易对手发放的贷款，我行将密切关注并对额度较大的贷款实施持续监控，以免产生集中风险。

1.1.2 2011 年已识别的风险事件（背景和结果）

2011 年度，法国巴黎银行有限公司上海分行所有交易对手均未出现违约情形，截止年底没有任何交易对手需被列入监控及可疑系列名单。

1.1.3 主要成就和 2011 年银行采取的纠正措施

- 对中国地区交易对手进行尽职调查走访作为信用评价的重要部分；
- 在 2011 年对所有信贷文件和金融机构和主权国家在中国地区的限额进行年度审查，并降低能力较弱的交易对手的限额；
- 实施借贷额度反洗钱审查，确保信贷限额相对敞口，交易对手质量和商业需要合理化；
- 因信贷问题而暂停本地资本市场某个交易对手的信贷额度。

我行密切并持续关注所有交易对手的信用状况，并在需要时对所有交易对手的授信情况进行审核，通常以年检的方式进行。

我行每季度开展对上市银行财务报告的审查以评估其信贷质量并跟进其他职能或业务，并在发生任何信贷问题时就相关事务与主要交易对手进行沟通。

1.1.4 2011 年总体评估及风险演变

我行目前的交易对手包括中资和外资银行。2011 年我行的交易对手信贷质量良好。无交易对手违约。我行将继续保持对新交易对手的严格甄选标准以确保良好的信贷质量。

1.2 企业信用风险

1.2.1 法国巴黎银行有限公司上海分行所面临的主要风险

2011 年欧元区主权债务危机的爆发和美国经济萧条反映了全球经济的衰退。

虽然中国仍然是出口推动型国家，但欧元区主权债务危机的爆发以及尚未恢复的美国经济对中国中小型私人企业带来了负面影响。

除上述以外，国内市场的流动性更加紧缩，主要是因为对境内银行的存贷比约束，以及中国人民银行规定了较高的人民币存款准备金率。因而会直接影响企业客户的再融资风险。

上海分行作为保留分行，目前没有贷款业务。

1.2.2 2011 年已识别的风险事件

我行在 2011 年度未识别到新的风险事件。

1.2.3 2011 年整体评估和风险演变

总体来说，我行的企业信用风险较低。

2. 营运风险

2.1 营运风险：基本原理

操作风险是银行活动风险组成之一，是指由于不充分的内部错误流程或由于外部事件（无论是故意、意外或无法避免的自然发生）而导致经济损失的风险。

导致操作风险的内部因素包括员工和/或 IT 系统。

外部事件包括但不限于：水灾、火灾、地震以及恐怖袭击。

操作风险一般包括法律风险，但不包括声誉风险或策略/商业风险。

作为操作风险次类别的合规风险，因其重要性以及与声誉风险的关联性而独立于操作风险，但其财务影响将包含在操作风险中。

操作风险管理针对“原因—事件—影响”进行连锁分析，并以此作为管理基础。在识别和预测到任何风险情况时，根据对历史数据和预测模拟数据的分析结果，侧重于制定我行相关团队所需执行的预防措施：如为防止损害事故的发生或减轻其影响而制定或调整监控管理流程等。

2.2. 2011 年事件以及操作风险意识

2.2.1. 2011 年事件以及采取的预防措施

本年度我行没有造成损失的事件发生。

2.2.2. 操作风险意识培训

2011 年为加强员工操作风险意识，所有员工都参加了 2010 年推出的年度强制培训会议，并共同学习了上述提到的事件中所反映的经验教训。每月对新员工仍然会进行操作风险意识培训。

2.3 2011 年的综合评估和风险进展

我行将持续改进，加强及调整内部控制框架，以避免新的操作风险事件发生，并对已经发生的操作风险事件的影响以及2011年新的活动和产品进行预测和分析。总的来说，本行目前的操作风险处于可接受的水平。

3. 合规风险

2011年出现的主要合规风险包括：

1. 监管法规变化比较大；
2. 对银行的内控制度要求越来越严格；
3. 反洗钱方面对客户身份识别及交易监管的报告要求越发严格；
4. 各项赋予外资法人银行的宽限期即将到期；
5. 案件防控监管要求更趋严格；
6. 贷款新规“三个办法一个指引”的全面贯彻执行；
7. 增强了对监管报告的质量要求。

已经采取的应对措施包括：

1. 合规部负责将重要的法规进行归纳和分析并发给全行员工，如有必要会与相关部门召开特别会议，讨论法规的实行计划。对于重要的法规，合规部会牵头将法规要求和我行现行的操作程序进行差异分析，然后落实整改，以符合新规的要求。
2. 我行制定了诸多的内控制度和操作程序来实施各类监管指引的要求
3. 我行制定了一系列的反洗钱政策及操作程序，相关的日报，月报及年度报告制度实施顺畅。
4. 高级管理层制定了各项计划以确保我行能够在宽限期之前达到各项监管要求。
5. 我行制定了内部检举制度并公布了检举的途径，同时针对反欺诈的合规性检查和定期的风险评估业得到了切实的执行。
6. 与相关部门一起更新了固定资产贷款及流动资金贷款内控制度，优化了内部工作流程，并对全行员工进行了新法规的培训。
7. 与相关部门合作，对银行系统和流程进行更新以提高监管报告的准确性

和有效性。

总体来说，对合规风险的评级为中等。

4. 声誉风险

声誉风险是指引起负面结果的异常情况、政策变更、市场情况或日常事件。其风险可能对银行的无形资产产生负面影响。

银行的声誉风险通过许多风险因素进行确认，包括信用、市场、营运、流动性风险，以及日常营运风险，并将他们控制在某个水平内，以避免对银行产生重大影响。

第二部分：风险管理能力

1. 信用风险

1.1.1. 金融机构风险

1.1.1 法国巴黎银行有限公司上海分行的风险组织架构（人力资源、设立和汇报路径）

本行由法国巴黎银行（中国）有限公司的金融机构信用风险部负责管理金融机构客户的信贷风险。

1.1.2 2011 年风险政策的执行（如何执行，何时执行以及执行什么）

2011 年，我行更新了对金融机构实施的本地信贷政策以支持本行的业务运行。严格根据我行风险管理政策实施年度复审，处理客户的新要求、超额情况，并为客户提供授信建议。同时遵守银监会所发布的各项适用于金融机构的新法规和新要求。

1.2 企业信用风险

1.2.1 法国巴黎银行有限公司上海分行企业信用风险的组织框架

本行由法国巴黎银行（中国）有限公司的企业信用风险部负责管理本行的企业客户信用风险。

1.2.2 2011 年风险政策的执行

企业信用风险部严格遵循本行的既定风险政策，审批所有企业客户的年度审核、新增/修订额度和超额情况。企业信用风险部同时监察所有关于本行企业客户预警信号并及时提出相应措施。

为符合中国银行业监督管理委员会于 2011 提出的监管要求和颁布的政策，“三个办法、一个指引”的工作要求，企业信用风险部、中国地区管理层、各业务部门负责人、合规部与银监会共同合作，修改并更新了各类管理政策，包括且不限于“三个办法、一个指引”，资产方面，单一借款人以及集团限额控制和银行内部评级与银监会 5 级评级政策的匹配。

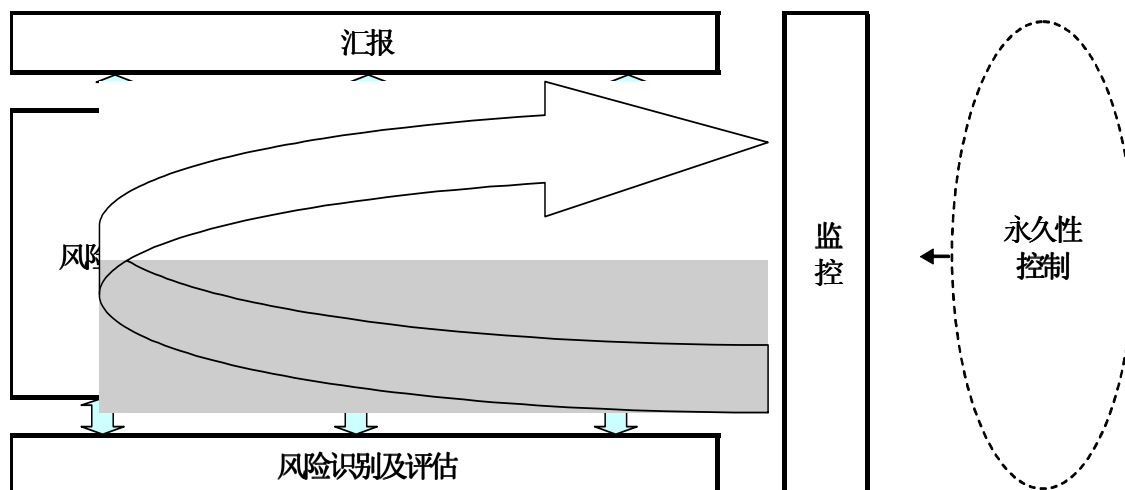
2. 营运风险

2.1. 操作风险管理框架

本行没有特殊的操作风险偏好，因此必须将操作风险控制在可接受的范围内，并使其符合监管机构的各项监管要求。然而，由于其特定的性质和特点（即，由内部或外部错误而导致，其发生不能完全避免），操作风险控制没有信贷风险或市场风险所规定的风险限制制度。

以下图表总结的操作风险管理框架，属于永久性控制框架的一部分，由银行内部控制章程所规定，操作风险的管理流程为：

- 识别，评估，量化相关因素，同时考虑外部业务数据以及内部控制的因素；
- 根据相关流程，职责分离原则的组织原则进行正式的框架内管理，该控制可分为事先或事后执行，自动或非自动执行；
- 和各管理层沟通，以便其能起草符合风险承受能力的必要行动，并监督其正确实施。



2.2. 操作风险主要管理人员及管理方式

日常的操作风险管理与每一位员工息息相关，主要表现在对员工职责范围内的操作流程进行监控和更新等。鉴于此，永久性操作控制部门主要负责以下工作，并向首席营运官汇报：

- (1) 负责协调操作风险管理框架的实施情况；
- (2) 定期向管理层报告风险管理的效果和主要问题。

3. 合规风险

3.1 合规架构

我行合规部在 2011 年没有发生人员变化，现在本行由法国巴黎银行（中国）有限公司的合规部负责管理本行的合规事宜。

3.2 合规政策的实施

我们已就合规管理设立目标，即通过设立一个完整的管理结构，以实现 对合规风险的有效识别和管理。同时为确保各项业务合规、合法运行，我行将继续推进风险管理体系的建设。

我行合规管理的指导方针是：

1. 共同的责任：合规是我行每位员工的职责。任何条线的任何商业活动都不能离开合规的要求。每位员工都必须承担起合规的责任。

2. 全面的合规：合规的任务和责任适用于全行。为了实现这个目标，我行必须确保每位合规部的员工都可以得到必要的信息。合规人员或者相关授权人员在进行判断或者采取行动时都必须保证其独立性。

3. 合规文化的建立：董事局以及高级管理层应向全体员工确立合规的基调、对合规的期望及合规的增加价值，并在积极主动的基础上，提升整个组织的价值观念和诚实、正直的道德标准，加强所有员工对合规的认识，并确保银行内部合规功能与外部监管之间的有效互动。

4. 根据最高级别的执行要求：就合规而言，如果集团政策对内部的标准规定比中国的法律和规章更为严格的话，那么就应先执行集团的内部程序。反之亦然。

4. 声誉风险

银行高度重视日常业务活动中可能产生的影响声誉的事件，并对其进行管理，包括处理客户投诉、应对客户和公众的咨询、密切监控相关媒体报道以及与媒体保持良好关系。

四、公司治理情况

1. 高级管理层成员构成及其基本情况

上海分行的高级管理层成员为行长 ANNICK DE KERMADEC - BENZTMANN（甘安懿）。

2. 银行部门与分支机构设置情况

上海分行设行长、行长秘书、财务与司机各一名

五、年度重大事项

无。



BNP PARIBAS
The bank for a changing world

