



BNP PARIBAS
法国巴黎银行

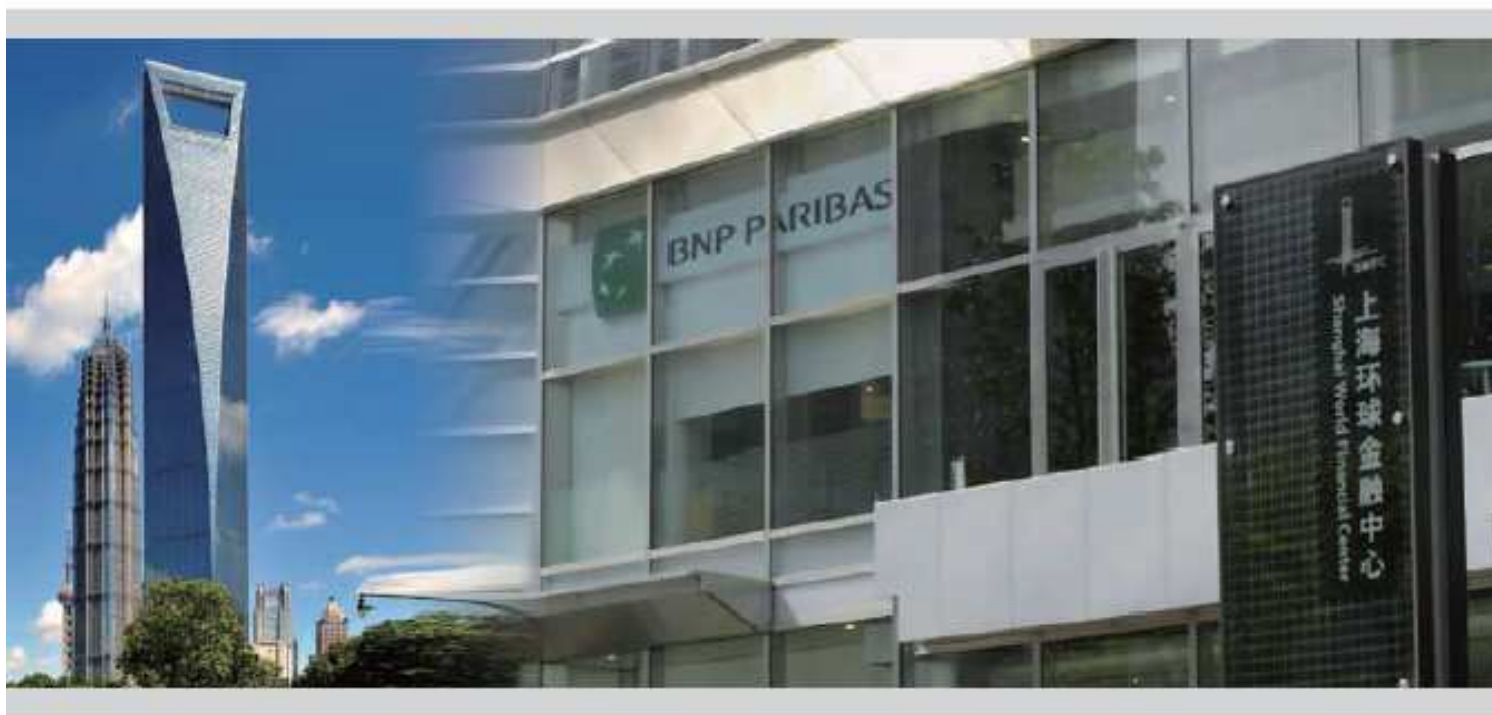
| 追求卓越 与时俱进



2012

BNP Paribas (china) Limited

INFORMATION DISCLOSURE REPORT



法国巴黎银行（中国）有限公司 2012 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（中国）有限公司 2012 年度信息披露报告书

BNP Paribas (China) Limited 法国巴黎银行（中国）有限公司
25/F, 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 25 层 200121
电话/Tel:86 21 28962888 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

法国巴黎银行（中国）有限公司是一家根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国外资银行管理条例》、《中华人民共和国外资银行管理条例实施细则》以及其他适用的法律、法规、规章和规范性文件，由法国巴黎银行有限公司单独出资，在中国注册成立的外商投资法人银行。根据批准，法国巴黎银行（中国）有限公司总行位于上海市世纪大道 100 号 201 室 25 层及 2610 室。并在中国境内拥有 3 家分行：法国巴黎银行（中国）有限公司北京分行、天津分行和广州分行。

法国巴黎银行（中国）有限公司的注册资本为 48.66 亿元人民币。Laurent Hans Couraudon（谷若鸿）先生出任法国巴黎银行（中国）有限公司董事长及法人代表，陶怀方先生担任法国巴黎银行（中国）有限公司行长。

根据批准，法国巴黎银行（中国）有限公司可在下列范围内经营对各类客户的外汇业务和人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理票据承兑与贴现；买卖政府债券、金融债券，买卖股票以外的其他外币有价证券；提供信用证服务及担保；办理国内外结算；买卖、代理买卖外汇；代理保险；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供保管箱服务；提供资信调查和咨询服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

法国巴黎银行(中国)有限公司

资产负债表

2012年12月31日

<u>资产</u>	<u>附注七</u>	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
资产			
现金及存放中央银行款项	1	567,242,515	529,802,427
存放同业及其他金融机构款项	2	371,540,621	414,385,626
拆出资金	3	439,598,896	192,633,907
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4	619,508,821	1,182,629,732
衍生金融资产	5	330,400,157	415,863,483
买入返售金融资产	6	-	362,361,869
应收利息	7	32,595,482	40,646,027
发放贷款和垫款	8	1,234,312,751	1,520,919,761
可供出售金融资产	9	1,403,871,746	1,639,466,065
固定资产	10	3,126,119	4,674,480
无形资产	11	352,361	448,482
递延所得税资产	12	27,777,289	42,012,097
其他资产	13	20,710,627	25,455,336
资产总计		5,051,037,385	6,371,299,292

法国巴黎银行(中国)有限公司

资产负债表 - 续
2012年12月31日

<u>负债及所有者权益</u>	<u>附注七</u>	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
负债			
同业及其他金融机构存放款项	14	574,632,772	419,037,500
拆入资金	15	820,711,209	1,983,581,069
衍生金融负债	5	401,426,342	539,252,884
卖出回购金融资产款	16	263,292,738	238,060,763
吸收存款	17	2,007,168,501	2,176,737,440
应付职工薪酬	18	13,217,664	22,753,600
应交税费	19	(8,760,580)	18,864,592
应付利息	20	16,936,569	19,441,746
其他负债	21	39,380,536	75,017,656
负债合计		<u>4,128,005,751</u>	<u>5,492,747,250</u>
所有者权益			
实收资本	22	653,129,036	653,129,036
资本公积	23	579,393	(2,239,173)
盈余公积	24	28,727,709	23,913,884
一般风险准备	25	50,362,065	35,834,825
未分配利润	26	190,233,431	167,913,470
所有者权益合计		<u>923,031,634</u>	<u>878,552,042</u>
负债及所有者权益总计		<u><u>5,051,037,385</u></u>	<u><u>6,371,299,292</u></u>

附注为财务报表的组成部分。

第3页至第65页的财务报表由下列负责人签署：

银行负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

法国巴黎银行(中国)有限公司

利润表

2012年12月31日止年度

	附注七	本年累计数 美元	上年累计数 美元
营业收入		136,920,957	197,439,954
利息净收入	27	137,093,315	153,507,522
利息收入	27	218,635,275	257,950,568
利息支出	27	81,541,960	104,443,046
手续费及佣金净收入/(损失)	28	30,336,749	(12,015,494)
手续费及佣金收入	28	35,306,203	24,867,750
手续费及佣金支出	28	4,969,454	36,883,244
投资损益	29	(101,037,923)	(195,019,232)
公允价值变动收益/(损失)	30	46,880,479	14,945,563
汇兑收益	31	23,525,071	235,840,487
其他业务收入		123,266	181,108
营业支出		77,872,776	82,557,196
营业税金及附加		15,364,998	12,186,063
业务及管理费	32	61,736,963	71,990,578
资产减值损失	33	770,815	(1,619,445)
营业利润		59,048,181	114,882,758
加：营业外收入		221,150	1,036,078
减：营业外支出		14,946	74,780
利润总额		59,254,385	115,844,056
减：所得税费用	34	11,116,129	30,281,191
净利润		48,138,256	85,562,865
其他综合收益/(损失)	35	2,818,566	(430,666)
综合收益总额		50,956,822	85,132,199

附注为财务报表的组成部分。

法国巴黎银行(中国)有限公司

现金流量表

2012年12月31日

项目	附注七	本年累计数 美元	上年累计数 美元
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加		-	1,123,100,827
客户贷款及垫款净减少额		286,454,098	655,251,300
存放中央银行和同业款项净减少额		136,804,156	-
收取利息、手续费及佣金的现金		247,563,176	356,227,122
卖出回购金融资产净增加额		25,231,975	185,191,240
买入返售金融资产净增加额		362,361,869	-
买卖交易性金融资产收到的现金净额		568,392,719	-
收到其他与经营活动有关的现金		35,186,416	105,104,116
经营活动现金流入小计		<u>1,661,994,409</u>	<u>2,424,874,605</u>
拆入资金净减少额		(1,162,869,860)	(648,980,207)
买入返售金融资产净增加额		-	(362,328,081)
买卖交易性金融资产支付的现金净额		-	(315,161,348)
拆放同业净增加额		(147,464,600)	(310,405,490)
买卖衍生金融工具支付的现金净额		(112,589,007)	(194,729,422)
客户存款和同业存放款项净减少额		(13,973,667)	-
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(153,462,673)
支付利息、手续费及佣金的现金		(89,016,591)	(99,603,134)
支付的各项税费		(40,811,015)	(57,964,663)
支付给职工以及为职工支付的现金		(42,706,901)	(44,976,672)
支付其他与经营活动有关的现金		(58,050,783)	(23,915,428)
经营活动现金流出小计		<u>(1,667,482,424)</u>	<u>(2,211,527,118)</u>
经营活动产生的现金流量净额		<u>(5,488,015)</u>	<u>213,347,487</u>

(续)

法国巴黎银行(中国)有限公司

项目	附注七	本年累计数 美元	上年累计数 美元
二、投资活动产生的现金流量：			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		-	5,916
买卖可供出售金融资产支付的现金		240,148,949	-
投资活动现金流入小计		<u>240,148,949</u>	<u>5,916</u>
买卖可供出售金融资产支付的现金		-	(1,015,056,768)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(395,993)	(4,162,995)
投资活动现金流出小计		<u>(395,993)</u>	<u>(1,019,219,763)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>239,752,956</u>	<u>(1,019,213,847)</u>
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收合并比利时富通银行中国大陆区分行收到的现金		-	20,481,737
筹资活动现金流入小计		<u>-</u>	<u>20,481,737</u>
利润汇回		(6,477,230)	-
调回投资者多缴资本		-	(7,129,938)
筹资活动现金流出小计		<u>(6,477,230)</u>	<u>(7,129,938)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(6,477,230)</u>	<u>13,351,799</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		3,111,917	56,297,383
五、现金及现金等价物净增加额/(减少)		230,899,628	(736,217,178)
加：年初现金及现金等价物余额	37	<u>543,843,178</u>	<u>1,280,060,356</u>
六、年末现金及现金等价物余额	37	<u><u>774,742,806</u></u>	<u><u>543,843,178</u></u>

附注为财务报表的组成部分。

法国巴黎银行(中国)有限公司

所有者权益变动表

2012年12月31日止年度

	本年度					所有者权益合计 美元
	实收资本 美元	资本公积 美元	盈余公积 美元	一般风险准备 美元	未分配利润 美元	
一、2012年1月1日余额	653,129,036	(2,239,173)	23,913,884	35,834,825	167,913,470	878,552,042
二、本年增减变动金额	-	2,818,566	4,813,825	14,527,240	22,319,961	44,479,592
(一)净利润	-	-	-	-	48,138,256	48,138,256
(二)其他综合收益	-	2,818,566	-	-	-	2,818,566
可供出售金融资产公允价值变动净额	-	3,758,091	-	-	-	3,758,091
与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	(939,525)	-	-	-	(939,525)
上述(一)和(二)小计	-	2,818,566	-	-	48,138,256	50,956,822
(三)利润分配	-	-	4,813,825	14,527,240	(25,818,295)	(6,477,230)
1.利润汇回	-	-	-	-	(6,477,230)	(6,477,230)
2.提取盈余公积	-	-	4,813,825	-	(4,813,825)	-
3.提取一般风险准备	-	-	-	14,527,240	(14,527,240)	-
三、2012年12月31日余额	653,129,036	579,393	28,727,709	50,362,065	190,233,431	923,031,634

	上年度					所有者权益合计 美元
	实收资本 美元	资本公积 美元	盈余公积 美元	一般风险准备 美元	未分配利润 美元	
一、2011年1月1日余额	520,459,107	(1,808,507)	15,357,597	35,834,825	90,906,892	660,749,914
二、本年增减变动金额	-	-	-	-	85,562,865	85,562,865
(一)比利时富通银行中国 大陆区分行转入营运资金	132,669,929	-	-	-	-	132,669,929
(二)本年净利润	-	-	-	-	85,562,865	85,562,865
(三)其他综合收益	-	(430,666)	-	-	-	(430,666)
可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(574,221)	-	-	-	(574,221)
与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	143,555	-	-	-	143,555
上述(二)和(三)小计	-	(430,666)	-	-	-	85,132,199
(四)利润分配	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	8,556,287	-	(8,556,287)	-
三、2011年12月31日余额	653,129,036	(2,239,173)	23,913,884	35,834,825	167,913,470	878,552,042

附注为财务报表的组成部分。

一、 基本情况

法国巴黎银行(中国)有限公司(以下简称“法国巴黎银行(中国)”或“本行”)系由法国巴黎银行有限公司(以下简称“法国巴黎银行”,“母行”)于1992年10月13日在中华人民共和国上海设立的外商独资银行,经批准的经营期限为30年。2007年8月15日银监会批准法国巴黎银行原在华分行改制为由法国巴黎银行单独出资的外商独资银行—法国巴黎银行(中国)及下属分行,并批准原上海分行继续存续,并保留外汇批发业务。

本行经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)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29条规定业务范围内的外汇银行业务及人民币银行业务。

2010年9月27日,本行母行和比利时富通银行有限公司联合向银监会申请比利时富通银行上海分行和广州分行(以下简称“比利时富通银行中国大陆区分行”)并入本行。根据银监会2011年3月11日颁布的外资银行批准书银监函[2011]30号,银监会批准了比利时富通银行上海分行和广州分行并入本行,比利时富通银行有限公司关闭其上海分行和广州分行。截至2011年4月16日止,比利时富通银行上海分行和广州分行的全部资产和负债均转移至本行。同时,截至2011年4月15日比利时富通银行上海分行和广州分行的营运资金(含未分配利润)等值人民币866,347,906元经监管机构批准并履行相应的变更程序后增加为本行的注册资本。增资后,本行的实收资本变更为人民币4,866,347,906元,投资者实际出资情况详见附注七、22。

截至2012年12月31日止,本行下设法国巴黎银行(中国)有限公司中国总部、北京分行、天津分行及广州分行。

二、 财务报表编制基础

本行执行中华人民共和国财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“新会计准则”)。

三、 遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合新会计准则的要求,真实、完整地反映了本行于2012年12月31日的财务状况以及2012年度的经营成果和现金流量。

四、重要会计政策及会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据新会计准则厘定。

1. 会计年度

本行的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

美元为本行经营所处的经济环境中的主要货币，本行采用美元为记账本位币。

3. 记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4. 现金及现金等价物

现金是指本行库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

5. 金融工具

在本行成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

5.1 公允价值的确定方法

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。对于存在活跃市场的金融工具，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融工具，本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。

5.2 实际利率法

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支出的方法。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。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.2 实际利率法 - 续

在计算实际利率时，本行将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑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、交易费用及折价或溢价等。

5.3 金融资产的分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产和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。

满足下列条件之一的金融资产划分为交易性金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本行近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时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：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产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；(2)本行风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

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。本行划分为贷款和应收款的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、应收利息、发放贷款和垫款及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.3 金融资产的分类、确认和计量 - 续

可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益并计入资本公积，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

5.4 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本行在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 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；
- (3) 本行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (6) 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，包括：
 - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (7) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.4 金融资产减值 - 续

以摊余成本计量的金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

本行对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

5.5 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

若本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.5 金融资产的转移 - 续

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

5.6 金融负债的分类、确认和计量

本行将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。本行划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债系指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与在初始确认时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的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

财务担保合同

财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.7 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本行(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

5.8 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生金融工具，包括利率衍生工具及货币衍生工具等。衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。除指定为套期工具且套期高度有效的衍生工具，其公允价值变动形成的利得或损失将根据套期关系的性质按照套期会计的要求确定计入损益的期间外，其余衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未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或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

本行将混合工具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或金融负债。但是，下列情况除外：

- 嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变；
- 类似混合工具所嵌入的衍生工具，明显不应当从相关混合工具中分拆。

5.9 金融资产和金融负债的抵销

当本行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.10 买入返售金融资产和卖出回购金融资产

买入返售是指本行按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券、票据)，到合同规定日期，再以规定价格返售给对方的合约。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的金额入账，在“买入返售金融资产”项目中反映。

卖出回购是指本行按合同或协议规定，以一定的价格将相关资产(包括债券、票据)出售给交易对手，到合同规定日期，再以规定价格回购的合约。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的金额入账，在“卖出回购金融资产”项目中反映。

返售或回购业务的买卖价差，在返售或回购期间内以实际利率法确认为利息收入或支出。

6. 固定资产

固定资产是指为提供劳务或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
运输设备	5 年	-	20%
办公设备	5 年	-	20%
电子设备	3-5 年	-	20-33%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本行目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

当固定资产处于处置状态或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差额计入当期损益。

本行至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

7. 无形资产

本行的无形资产包括软件等。

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。

8. 长期待摊费用

长期待摊费用为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。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

9. 非金融资产减值

本行在每一个资产负债表日检查固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

10. 职工薪酬

除因解除与职工的劳动关系而给予的补偿外，本行在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本行按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果本行已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

11. 股份支付

本行对本行若干关键岗位员工执行以现金结算，以母行法国巴黎银行股份为基础的股份支付计划。

该等股份支付须完成等待期才可行权。在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本行承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应增加负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

12. 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。

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。

13. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

14. 政府补助

政府补助是指本行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

15. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

15.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应缴纳(或返还)的所得税金额计量。

15.2 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

15.3 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本行当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本行递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

16. 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。

17. 受托业务

本行的受托业务主要为受托贷款。受托贷款是指由客户(作为委托人)提供资金，由本行(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放、监督、使用并由本行协助收回的贷款，其风险由委托人承担，本行只收取手续费。

18. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为美元，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除可供出售货币性项目摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入资本公积外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益。

19. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

本行作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

五、 运用会计政策过程中所做的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本行在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本行的估计存在差异。

本行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

- 会计估计所采用的关键假设和不确定因素

资产负债表日，会计估计中很可能导致未来期间资产、负债账面价值作出重大调整的关键假设和不确定性主要有：

记帐本位币的选择

本银行会定期评估所处的主要经济环境中的货币来确定记帐本位币。评估因素包括：该货币是否能公允地反映本银行的各项交易事项所产生的经济影响，以及在日常运营管理以及绩效评估中所起的作用。基于上述评估结果，管理层认为目前本银行经营所处的主要经济环境中的货币为美元。随着人民币业务的不断发展以及人民币汇率政策的不确定性，本银行的主要经济环境可能会发生重大变化，进而影响记帐本位币的确定以及财务报表的编制。

发放贷款和垫款的减值

本行定期对贷款组合进行减值准备的评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合，本行对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，本行采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。个别方式评估的贷款和垫款减值损失金额为该贷款和垫款预计未来现金流量现值的净减少额。本行会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计的贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

金融工具的公允价值

本行对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法确定其公允价值。本行使用的估值方法包括贴现现金流模型分析等。本行需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计。这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

所得税

本行在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的认可。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

六、 税项

所得税

本行所得税税率为 25%。

营业税

本行营业税税率为 5%。

其他税项

本行中国总部的城市维护建设税税率为 7%，教育费附加为 3%。分行的附加税依据其所在地税务机关的规定执行。

七、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
库存现金	61,295	56,474
存放中央银行法定准备金	263,699,426	386,996,992
存放中央银行的超额存款准备金	303,481,794	142,748,961
合计	<u>567,242,515</u>	<u>529,802,427</u>

存放中央银行法定准备金系指本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币业务存款准备金和外汇业务存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本行吸收的个人储蓄存款、单位存款及其他各项存款。2012年12月31日，本行适用的人民币业务存款准备金缴存比率为18% (2011年12月31日：19%)，外汇业务存款准备金缴存比率为5% (2011年12月31日：5%)。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
存放境内同业	21,017,346	57,105,372
存放境外同业	350,523,275	357,280,254
合计	<u>371,540,621</u>	<u>414,385,626</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

3. 拆出资金

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
拆放境内同业	234,234,896	192,633,907
拆放境外同业	205,364,000	-
合计	<u>439,598,896</u>	<u>192,633,907</u>

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
交易性金融资产		
-政府债券	91,234,398	42,662,604
-中央银行票据	6,352,887	348,168,528
-金融机构债券	384,894,979	736,230,137
-公司债券	137,026,557	55,568,463
合计	<u>619,508,821</u>	<u>1,182,629,732</u>

5. 衍生金融工具

衍生金融工具包括本行在外汇和利率市场进行的远期、掉期、期权以及商品关联衍生工具交易。衍生金融产品交易是本行主动管理风险头寸的方法之一，目的是确保本行承担的风险净值在可接受的风险水平以内。

于 2012 年 12 月 31 日，本行持有的衍生金融产品的合同/名义金额及其公允价值列示如下：

七、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 衍生金融工具 - 续

	年末数		
	名义金额 美元	公允价值	
		资产 美元	负债 美元
利率衍生金融工具	63,387,414,217	212,366,647	301,347,810
利率掉期合约	62,398,178,000	207,410,730	206,894,798
交叉货币利率掉期合约	973,326,617	4,955,917	94,420,510
远期利率合约	15,909,600	-	32,502
汇率衍生金融工具	23,041,484,938	117,397,273	99,441,414
货币掉期合约	19,546,379,219	87,760,227	65,800,552
远期外汇合约	3,211,161,374	21,701,337	25,755,609
货币期权合约	283,944,345	7,935,709	7,885,253
其他衍生金融工具	189,600	636,237	637,118
商品关联衍生工具合约	189,600	636,237	637,118
合计	<u>86,429,088,755</u>	<u>330,400,157</u>	<u>401,426,342</u>
		年初数	
		公允价值	
	名义金额 美元	资产 美元	负债 美元
利率衍生金融工具	53,631,248,325	284,571,230	388,871,754
利率掉期合约	52,788,078,848	279,724,573	281,881,239
交叉货币利率掉期合约	813,169,477	4,846,657	106,979,432
远期利率合约	30,000,000	-	11,083
汇率衍生金融工具	15,758,462,167	130,144,315	149,233,192
货币掉期合约	9,949,779,140	63,222,205	94,222,357
远期外汇合约	5,238,219,366	63,736,570	48,786,625
货币期权合约	570,463,661	3,185,540	6,224,210
其他衍生金融工具	2,180,318	1,147,938	1,147,938
商品关联衍生工具合约	2,180,318	1,147,938	1,147,938
合计	<u>69,391,890,810</u>	<u>415,863,483</u>	<u>539,252,884</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 买入返售金融资产

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
证券-债券	-	362,361,869

7. 应收利息

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
应收债券利息	22,428,840	25,216,646
应收贷款利息	9,713,195	11,952,979
应收同业往来款项利息	453,447	2,829,719
应收买入返售债券利息	-	646,683
合计	<u>32,595,482</u>	<u>40,646,027</u>

8. 发放贷款和垫款

(1)发放贷款和垫款按业务产品类别分布情况

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
企业贷款和垫款		
-普通贷款	1,064,995,921	1,411,365,406
-贴现	165,124,569	113,020,492
-贸易融资	30,247,910	19,780,562
-其他授信	942,117	3,598,155
发放贷款和垫款总额	<u>1,261,310,517</u>	<u>1,547,764,615</u>
减：贷款损失准备	26,997,766	26,844,854
其中：个别方式评估	7,561,294	7,973,919
组合方式评估	19,436,472	18,870,935
发放贷款和垫款净额	<u>1,234,312,751</u>	<u>1,520,919,761</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(2)发放贷款和垫款总额按行业分布情况

	年末数		年初数	
	美元	比例%	美元	比例%
制造业	546,969,635	51	876,905,007	62
建筑及房地产业	261,949,403	25	303,851,367	22
批发和零售业	166,861,404	15	100,234,193	7
租赁和商务服务业	42,341,818	4	35,000,000	2
住宿和餐饮业	21,213,095	2	21,219,714	2
采矿业	17,589,463	2	-	-
交通运输、仓储和邮政业	5,684,663	1	62,565,594	4
金融业	2,386,440	-	634,828	-
信息传输, 计算机服务和软件业	-	-	6,983,109	1
电力, 燃气及水的生产和供应业	-	-	3,971,594	-
贷款总额	1,064,995,921	100	1,411,365,406	100
贴现	165,124,569		113,020,492	
贸易融资	30,247,910		19,780,562	
其他授信	942,117		3,598,155	
贷款和垫款总额	1,261,310,517		1,547,764,615	

(3)发放贷款和垫款总额按发放机构地区分布情况

	年末数		年初数	
	美元	比例%	美元	比例%
上海	1,001,753,947	79	1,134,990,127	73
北京	123,238,559	10	193,089,734	12
广州	94,318,011	8	173,325,754	12
天津	42,000,000	3	46,359,000	3
发放贷款和垫款总额	1,261,310,517	100	1,547,764,615	100

(4)发放贷款和垫款按担保方式分布情况

	年末数 美元	年初数 美元
信用贷款	578,366,380	616,804,492
保证贷款	650,261,972	658,873,220
抵质押贷款	32,682,165	272,086,903
发放贷款和垫款总额	1,261,310,517	1,547,764,615

七、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(5)逾期贷款

	年末数				合计 美元
	逾期1天至90天 美元	逾期90天至1年 美元	逾期1年至3年 美元	逾期3年以上 美元	
保证贷款	-	-	-	8,994,525	8,994,525

	年初数				合计 美元
	逾期1天至90天 美元	逾期90天至1年 美元	逾期1年至3年 美元	逾期3年以上 美元	
保证贷款	-	-	-	13,517,496	13,517,496

逾期贷款是指本金或利息已逾期1天或以上的贷款。

(6)贷款损失准备

	本年度		
	个别方式评估 美元	组合方式评估 美元	合计 美元
年初余额	7,973,919	18,870,935	26,844,854
本年计提/(转回)数	-	691,417	691,417
本期释放的减值准备折现利息	(430,367)	-	(430,367)
汇率差异	17,742	(125,880)	(108,138)
年末余额	7,561,294	19,436,472	26,997,766

	上年度		
	个别方式评估 美元	组合方式评估 美元	合计 美元
年初余额	7,540,921	19,615,519	27,156,440
吸收合并转入	-	3,280,879	3,280,879
本年计提/(转回)数	3,307,227	(4,921,930)	(1,614,703)
本年核销	(2,368,248)	-	(2,368,248)
本期释放的减值准备折现利息	(532,075)	-	(532,075)
汇率差异	26,094	896,467	922,561
年末余额	7,973,919	18,870,935	26,844,854

七、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 可供出售金融资产

	公允价值	
	年末数 美元	年初数 美元
政府债券	159,353,051	159,615,592
中央银行票据	119,190,984	380,902,193
金融机构债券	1,125,327,711	1,098,948,280
合计	<u>1,403,871,746</u>	<u>1,639,466,065</u>

10. 固定资产

	运输设备 美元	办公设备 美元	电子设备 美元	合计 美元
原值				
年初数	247,883	5,059,643	4,518,685	9,826,211
本年购置	-	60,248	198,644	258,892
本年减少额	-	-	-	-
年末数	<u>247,883</u>	<u>5,119,891</u>	<u>4,717,329</u>	<u>10,085,103</u>
累计折旧				
年初数	162,920	2,593,610	2,395,201	5,151,731
本年计提额	40,004	1,068,867	698,382	1,807,253
本年减少额	-	-	-	-
年末数	<u>202,924</u>	<u>3,662,477</u>	<u>3,093,583</u>	<u>6,958,984</u>
净额				
年初数	<u>84,963</u>	<u>2,466,033</u>	<u>2,123,484</u>	<u>4,674,480</u>
年末数	<u>44,959</u>	<u>1,457,414</u>	<u>1,623,746</u>	<u>3,126,119</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

11. 无形资产

	软件 美元
原值	
年初数	1,222,672
本年增加	124,938
年末数	<u>1,347,610</u>
累计摊销	
年初数	(774,190)
本年计提额	(221,059)
年末数	<u>(995,249)</u>
净值	
年初数	<u>448,482</u>
年末数	<u><u>352,361</u></u>

无形资产剩余摊销年限为 0.08~5 年

12. 递延所得税资产和递延所得税负债

	可抵扣暂时性差异/ (应纳税暂时性差异)		递延所得税资产/ (递延所得税负债)	
	年末数 美元	年初数 美元	年末数 美元	年初数 美元
衍生金融工具公允价值变动	71,026,185	123,376,599	17,756,546	30,844,150
交易性金融资产公允价值变动	3,719,898	(1,750,038)	929,974	(437,510)
可供出售公允价值变动	1,608,333	5,366,425	402,083	1,341,606
不可抵扣的预提费用	4,129,571	7,740,441	1,032,393	1,935,110
预提未发放的奖金	11,708,451	22,121,200	2,927,113	5,530,300
递延利息收入	1,731,252	1,394,666	432,813	348,667
无形资产摊销差异	452,293	358,227	113,073	89,557
贷款减值准备	9,988,672	9,440,869	2,497,168	2,360,217
以前年度未确认可抵扣亏损	6,744,502	-	1,686,126	-
合计	<u>111,109,157</u>	<u>168,048,389</u>	<u>27,777,289</u>	<u>42,012,097</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 递延所得税资产和递延所得税负债 - 续

本行境内分支机构所得税汇总清算，相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销，以净额列示。

根据对未来经营的预期，本行认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

13. 其他资产

		<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
其他应收款	(1)	17,998,970	21,234,631
长期待摊费用	(2)	<u>2,711,657</u>	<u>4,220,705</u>
合计		<u><u>20,710,627</u></u>	<u><u>25,455,336</u></u>

(1)其他应收款

按性质列示如下：

		<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
应收手续费		9,303,981	12,962,133
外汇交易保证金		5,442,658	5,429,361
押金		1,349,835	1,379,430
预付款项		885,980	665,305
其他		<u>1,016,516</u>	<u>798,402</u>
合计		<u><u>17,998,970</u></u>	<u><u>21,234,631</u></u>

(2)长期待摊费用

租赁房屋装修费

	<u>本年度</u> 美元
年初数	4,220,705
本年增加	12,162
本年摊销	1,521,210
本年减少	-
汇率差异	-
年末数	<u><u>2,711,657</u></u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 同业及其他金融机构存放款项

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
境内同业及其他金融机构存放款项	305,232,246	55,146,812
境外同业及其他金融机构存放款项	269,400,526	363,890,688
合计	<u>574,632,772</u>	<u>419,037,500</u>

15. 拆入资金

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
境内同业拆入款项	38,799,481	33,557,379
境外同业拆入款项	781,911,728	1,950,023,690
合计	<u>820,711,209</u>	<u>1,983,581,069</u>

16. 卖出回购金融资产款

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
证券-债券	<u>263,292,738</u>	<u>238,060,763</u>

17. 吸收存款

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
活期存款		
公司	472,920,201	306,370,551
个人	10,431,255	11,059,376
小计	<u>483,351,456</u>	<u>317,429,927</u>
定期存款(含通知存款)		
公司	1,438,285,919	1,764,251,693
个人	85,531,126	95,055,762
小计	<u>1,523,817,045</u>	<u>1,859,307,455</u>
存入保证金	-	58
合计	<u>2,007,168,501</u>	<u>2,176,737,440</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

18. 应付职工薪酬

	<u>年初数</u> 美元	<u>本年计提/(转回)</u> 美元	<u>本年支付</u> 美元	<u>年末数</u> 美元
工资和奖金	19,985,361	27,864,625	(37,320,703)	10,529,283
股份支付	2,135,839	(903,900)	(52,771)	1,179,168
社会保险及福利费	632,400	6,210,240	(5,333,427)	1,509,213
合计	<u>22,753,600</u>	<u>33,170,965</u>	<u>(42,706,901)</u>	<u>13,217,664</u>

19. 应交/(退)税费

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
企业所得税	(16,219,768)	6,049,951
营业税	3,347,504	8,160,060
其他	4,111,684	4,654,581
合计	<u>(8,760,580)</u>	<u>18,864,592</u>

其他应交税费主要包括预提税金及个人所得税等。

20. 应付利息

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
应付客户存款利息	11,334,714	15,765,402
应付同业往来利息	5,573,917	3,638,767
应付卖出回购债券利息	27,938	37,577
合计	<u>16,936,569</u>	<u>19,441,746</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

21. 其他负债

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
应付法国巴黎银行款项	30,434,113	44,862,960
暂收款项	651,394	12,698,228
预提费用	4,129,571	7,740,441
递延收益	2,900,219	2,203,917
其他	1,265,239	7,512,110
合计	<u>39,380,536</u>	<u>75,017,656</u>

22. 实收资本

	<u>出资比例</u> %	<u>年初及年末数</u> 美元
法国巴黎银行有限公司	<u>100</u>	<u>653,129,036</u>

本银行注册资本为人民币 4,866,347,906 元，截至 2011 年 4 月 16 日已全部到位。

23. 资本公积

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
资本储备金	1,654,172	1,654,172
投资者多缴之资本金转入营运资金	131,472	131,472
可供出售金融资产公允价值	(1,608,333)	(5,366,424)
递延所得税中应计入资本公积部分	402,082	1,341,607
合计	<u>579,393</u>	<u>(2,239,173)</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

24. 盈余公积

	<u>储备基金</u> 美元	<u>企业发展基金</u> 美元	<u>合计</u> 美元
2012年1月1日	23,698,842	215,042	23,913,884
2012年度利润分配	4,813,825	-	4,813,825
2012年12月31日	<u>28,512,667</u>	<u>215,042</u>	<u>28,727,709</u>
	<u>储备基金</u> 美元	<u>企业发展基金</u> 美元	<u>合计</u> 美元
2011年1月1日	15,142,555	215,042	15,357,597
2011年度利润分配	8,556,287	-	8,556,287
2011年12月31日	<u>23,698,842</u>	<u>215,042</u>	<u>23,913,884</u>

根据《中华人民共和国外资企业法》及本行章程的规定，本行的年度净利润于弥补以前年度亏损后，先提取储备基金和企业发展基金，再向投资方进行分配。其中，本行的储备基金计提比例为不低于本年度税后净利润的 10%，累计提取金额达到注册资本的 50% 以上时，可以不再提取；企业发展基金的提取比例均由董事会决定。

储备基金经董事会批准后可用于弥补亏损或增加资本；企业发展基金用于扩大再生产或转增资本。

根据《外商投资企业法实施细则》及本行章程的规定，本行从 2012 年年度的税后净利润中提取 10% 的储备基金(2011 年：10%)。

25. 一般风险准备

	<u>年初数</u> 美元	<u>本年增加</u> 美元	<u>年末数</u> 美元
一般风险准备	<u>35,834,825</u>	<u>14,527,240</u>	<u>50,362,065</u>

根据财政部印发的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的有关规定，金融企业承担风险和损失的资产应计提准备金，具体包括发放贷款和垫款、可供出售类金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、存放同业、拆出资金、抵债资产、其他应收款项等。原则上按不少于 1.5% 的比例从净利润中提取一般风险准备作为所有者权益部分，本行决定本年从净利润中提取 14,527,240 美元作为一般风险准备。

七、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 未分配利润

	<u>本年度</u> 美元	<u>上年度</u> 美元
年初未分配利润	167,913,470	90,906,892
利润汇回(注)	(6,477,230)	-
加：本年净利润	48,138,256	85,562,865
减：提取法定盈余公积	(4,813,825)	(8,556,287)
减：提取一般风险准备	(14,527,240)	-
年末未分配利润	<u>190,233,431</u>	<u>167,913,470</u>

注：利润汇回经 2012 年 9 月 13 日董事会决议批准。

27. 利息净收入

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
利息收入		
-发放贷款和垫款(注)	83,537,012	102,755,555
-债券投资	92,384,257	92,707,609
-存放及拆放同业	25,583,361	51,918,564
-存放中央银行	5,942,469	7,234,247
-买入返售金融资产	9,835,984	2,025,891
-其他	1,352,192	1,308,702
利息收入小计	<u>218,635,275</u>	<u>257,950,568</u>
利息支出		
-同业存放及拆入资金	26,569,653	35,193,648
-卖出回购金融资产	8,360,634	8,679,911
-吸收存款	46,611,673	60,569,487
利息支出小计	<u>81,541,960</u>	<u>104,443,046</u>
利息净收入	<u>137,093,315</u>	<u>153,507,522</u>

注：含本期释放的减值准备折现利息金额为 430,367 美元(2011 年为 532,075 美元)。

七、 财务报表主要项目附注 - 续

28. 手续费及佣金净收入

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
手续费及佣金收入		
-母行及联行分摊手续费收入	23,790,223	10,202,396
-咨询及代理手续费收入	7,981,244	10,383,971
-结算与清算手续费收入	1,232,557	2,252,737
-担保手续费收入	168,232	1,251,972
-其他手续费及佣金收入	2,133,947	776,674
手续费及佣金收入小计	<u>35,306,203</u>	<u>24,867,750</u>
手续费及佣金支出		
-母行及联行担保及分摊手续费支出	454,927	30,711,564
-其他手续费及佣金支出	4,514,527	6,171,680
手续费及佣金支出小计	<u>4,969,454</u>	<u>36,883,244</u>
手续费及佣金净收入	<u>30,336,749</u>	<u>(12,015,494)</u>

29. 投资损益

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
衍生金融工具(亏损)/收益	(112,589,007)	(194,729,422)
交易性金融资产买卖收益/(亏损)	10,754,546	(1,973,611)
可供出售类金融资产买卖收益	796,538	1,683,801
合计	<u>(101,037,923)</u>	<u>(195,019,232)</u>

30. 公允价值变动收益/(损失)

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
交易性金融资产	(5,469,936)	1,806,032
衍生金融工具	52,350,415	13,139,531
合计	<u>46,880,479</u>	<u>14,945,563</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 汇兑收益

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
外币头寸净敞口汇兑损益	6,749,678	142,688,710
即期外汇买卖收益	16,775,393	93,151,777
合计	<u>23,525,071</u>	<u>235,840,487</u>

32. 业务及管理费

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
工薪奖金支出	26,960,725	40,094,633
技术支持费	6,680,709	4,930,691
房租水电支出	5,532,193	5,393,533
职工社会保险费支出	3,652,941	1,916,496
折旧及摊销	3,549,523	3,409,131
其他福利费支出	2,557,299	2,297,991
电讯电脑支出	2,565,468	1,918,020
差旅费支出	1,637,643	2,185,921
招聘费及培训费	750,713	1,546,034
监管费	670,081	548,944
业务招待费	655,895	1,037,959
咨询及会计师费	360,429	437,140
其他	6,163,344	6,274,085
合计	<u>61,736,963</u>	<u>71,990,578</u>

33. 资产减值(转回)/损失

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
客户贷款和垫款	691,417	(1,614,703)
其他应收款(注)	79,398	(4,742)
合计	<u>770,815</u>	<u>(1,619,445)</u>

注：其他应收款减值准备系于本年度计提并核销。

七、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 所得税费用

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
当期所得税费用	-	26,735,972
上年度应纳所得税调整	(2,179,155)	-
递延所得税费用	13,295,284	3,545,219
合计	<u>11,116,129</u>	<u>30,281,191</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
税前利润	59,254,385	115,844,056
按照适用所得税率 25% 计算所得税	14,813,596	28,961,014
加：不可抵扣的纳税影响	452,132	1,736,304
加：上年度应纳所得税调整	(2,179,155)	3,313,919
减：免税收入的纳税影响	1,970,444	3,730,046
合计	<u>11,116,129</u>	<u>30,281,191</u>

35. 其他综合收益

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
可供出售金融资产产生的收益/(损失)	3,758,091	(574,221)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	939,525	(143,555)
小计	<u>2,818,566</u>	<u>(430,666)</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

36. 现金及现金等价物

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
库存现金	61,295	56,474
可用于随时支付的存放中央银行款项	303,481,794	142,748,961
存放同业款项(原到期日三个月内)	371,540,621	400,879,036
拆出资金(原到期日三个月以内)	99,659,096	158,707
现金及现金等价物余额	<u>774,742,806</u>	<u>543,843,178</u>

37. 现金流量表补充资料

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
将净利润调节为经营活动产生的现金流量		
净利润	48,138,256	85,562,865
加：计提的资产减值准备	770,815	(1,619,445)
固定资产折旧	1,807,253	1,753,154
长期待摊费用及无形资产摊销	1,742,270	1,655,977
处置固定资产的收益	-	64,362
公允价值变动损失(减收益)	(46,880,479)	(14,945,563)
处置可供出售金融资产实现的收益	(796,538)	(1,683,801)
递延所得税资产的减少	13,295,284	3,401,664
经营性应收项目的增加	1,203,350,082	(576,179,406)
经营性应付项目的增加	(1,226,914,958)	715,337,680
经营活动产生的现金流量净额	<u>(5,488,015)</u>	<u>213,347,487</u>
现金及现金等价物净增加情况		
现金的年末余额	61,295	56,474
减：现金的年初余额	56,474	40,383
加：现金等价物的年末余额	774,681,511	543,786,704
减：现金等价物的年初余额	543,786,704	1,280,019,973
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>230,899,628</u>	<u>(736,217,178)</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

38. 分部报告

根据本银行的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本银行的经营业务划分为四个报告分部。本银行的管理层能够定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量基础披露，这些计量基础与编制财务报表时采用的会计政策与计量基础保持一致。

分部信息如下：

项目	本年累计数				分部间抵消	合计
	中国总部	北京	广州	天津		
利息收入	198,322,528	20,027,293	13,685,210	2,311,963	(15,711,719)	218,635,275
利息支出	(79,806,384)	(8,510,642)	(8,769,708)	(166,945)	15,711,719	(81,541,960)
利息净收入	118,516,144	11,516,651	4,915,502	2,145,018	-	137,093,315
手续费及佣金收入	30,847,308	4,102,295	353,174	3,426		35,306,203
手续费及佣金支出	(4,916,796)	(30,341)	(18,863)	(3,454)		(4,969,454)
手续费及佣金净额	25,930,512	4,071,954	334,311	(28)		30,336,749
投资损益	(94,686,031)	(3,805,637)	(2,560,755)	14,500	-	(101,037,923)
公允价值变动损失	45,589,305	1,053,974	237,200	-	-	46,880,479
汇兑损益	23,088,526	621,757	(164,908)	(20,304)	-	23,525,071
其他业务收入	89,791	23,791	9,105	579	-	123,266
营业收入	118,528,247	13,482,490	2,770,455	2,139,765	-	136,920,957
营业税金及附加	(13,788,908)	(1,090,987)	(378,606)	(106,497)	-	(15,364,998)
业务及管理费	(42,167,841)	(15,551,449)	(2,914,286)	(1,103,387)	-	(61,736,963)
资产减值损失	(3,984,309)	(627,396)	3,788,338	52,552	-	(770,815)
其他业务支出	-	-	-	-	-	-
营业支出	(59,941,058)	(17,269,832)	495,446	(1,157,332)	-	(77,872,776)
营业利润/(亏损)	58,587,189	(3,787,342)	3,265,901	982,433	-	59,048,181
营业外收入	136,245	-	84,905	-	-	221,150
营业外支出	(14,933)	(13)	-	-	-	(14,946)
利润/(亏损)总额	58,708,501	(3,787,355)	3,350,806	982,433	-	59,254,385
总资产	4,524,539,848	420,394,082	201,691,793	59,024,145	(154,612,483)	5,051,037,385
总负债	3,627,085,047	423,433,273	187,471,930	44,627,984	(154,612,483)	4,128,005,751
折旧和摊销(附注 32)	(2,434,398)	(751,567)	(197,795)	(165,763)	-	(3,549,523)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

38. 分部报告-续

项目	上年累计数				分部间抵消	合计
	中国总部	北京	广州	天津		
利息收入	231,149,613	31,100,517	12,840,842	1,380,725	(18,521,129)	257,950,568
利息支出	(100,153,132)	(16,642,579)	(6,115,246)	(53,218)	18,521,129	(104,443,046)
利息净收入	130,996,481	14,457,938	6,725,596	1,327,507	-	153,507,522
手续费及佣金收入	21,207,580	3,297,242	358,504	4,424	-	24,867,750
手续费及佣金支出	(36,832,982)	(27,837)	(17,243)	(5,182)	-	(36,883,244)
手续费及佣金净额	(15,625,402)	3,269,405	341,261	(758)	-	(12,015,494)
投资损益	(191,147,380)	(3,725,452)	(262,766)	116,366	-	(195,019,232)
公允价值变动损失	16,745,613	(1,338,392)	(461,658)	-	-	14,945,563
汇兑损益	236,232,669	913	(214,343)	(178,752)	-	235,840,487
其他业务收入	117,107	47,154	15,550	1,297	-	181,108
营业收入	177,319,088	12,711,566	6,143,640	1,265,660	-	197,439,954
营业税金及附加	(10,415,304)	(1,247,879)	(473,720)	(49,160)	-	(12,186,063)
业务及管理费	(54,102,032)	(13,939,168)	(2,807,389)	(1,141,989)	-	(71,990,578)
资产减值损失	4,080,325	1,138,142	(3,120,365)	(478,657)	-	1,619,445
其他业务支出	-	-	-	-	-	-
营业支出	(60,437,011)	(14,048,905)	(6,401,474)	(1,669,806)	-	(82,557,196)
营业利润/(亏损)	116,882,077	(1,337,339)	(257,834)	(404,146)	-	114,882,758
营业外收入	1,016,930	5,736	13,412	-	-	1,036,078
营业外支出	(4,681)	(70,099)	-	-	-	(74,780)
利润/(亏损)总额	117,894,326	(1,401,702)	(244,422)	(404,146)	-	115,844,056
总资产	5,750,081,218	706,316,378	379,545,488	65,212,879	(529,856,671)	6,371,299,292
总负债	4,897,579,530	704,661,893	368,553,532	51,808,966	(529,856,671)	5,492,747,250
折旧和摊销(附注 32)	(2,431,541)	(610,780)	(168,390)	(198,420)	-	(3,409,131)

八、 承诺及或有事项

1. 信贷承诺及财务担保

	合同金额	
	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
开出信用证	24,377,839	30,820,156
担保	633,565,375	539,118,650
信用证承兑	102,357,924	268,441,310
不可撤销银行授信承诺	44,377,569	42,134,740
合计	<u>804,678,707</u>	<u>880,514,856</u>

2. 经营租赁承诺

截至资产负债表日止，本行对外签订的不可撤销的经营租赁合约情况如下：

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
1年以内	6,853,463	5,029,477
1年至3年	3,475,379	6,743,386
3年以上	-	1,337,664
合计	<u>10,328,842</u>	<u>13,110,527</u>

3. 受托业务

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
受托贷款	<u>399,044,069</u>	<u>250,276,116</u>

4. 未决诉讼

截至资产负债表日，本行不存在需要披露的对财务报表具有重大影响的未决诉讼。

九、 关联方关系及交易

(一) 关联方关系

(1) 存在控制关系的关联方:

企业名称	注册地址	主营业务	与本公司关系	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	母公司	外国企业	Jean-Laurent Bonnafe

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	2011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	2012年12月31日 百万欧元
法国巴黎银行	25,678	1,036	-	26,714

(2) 与本行发生交易但不存在控制关系的关联方如下:

关联方名称	关联方关系
法国巴黎银行有限公司香港分行	母公司之分行
法国巴黎银行有限公司纽约分行	母公司之分行
法国巴黎银行有限公司新加坡分行	母公司之分行
法国巴黎银行有限公司伦敦分行	母公司之分行
法国巴黎银行有限公司东京分行	母公司之分行
法国巴黎银行有限公司里昂分行	母公司之分行
法国巴黎银行有限公司以色列分行	母公司之分行
法国巴黎银行有限公司上海分行	母公司之分行
法国巴黎银行瑞士有限公司	受母公司控制
法国巴黎银行加拿大有限公司	受母公司控制
法国巴黎银行资产管理公司	受母公司控制
Bank of the West	受母公司控制
UKRSIBBANK LLC.	受母公司控制
Banque Malgache de l'Ocean Indien	受母公司控制
Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie	受母公司控制
BNP Paribas El Djazair	受母公司控制
BNP Paribas Arbitrage	受母公司控制
BNPP Securities (S'pore) Pte Ltd	受母公司控制
BNP Paribas India Solutions Pvt. Ltd.	受母公司控制
BNP Paribas Net Ltd.	受母公司控制
法国巴黎银行资产管理有限公司北京代表处	受母公司控制
法巴安诺融资租赁(中国)有限公司	受母公司控制
法国巴黎银行有限公司成都代表处	受母公司控制
法国巴黎资本(亚洲)有限公司上海代表处	受母公司控制
海富通基金管理有限公司	受母公司重大影响
申能集团财务有限公司	受母公司重大影响
海富通资产管理(香港)有限公司	受母公司重大影响

九、 关联方关系及交易 - 续

(一) 关联方关系 - 续

(3) 其他关联方:

其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、高级管理人员)以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员。

(二) 关联方交易

(1) 定价政策

本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。

(2) 提供资金

本行与关联方(主要包括法国巴黎银行、法国巴黎银行上海分行、香港分行、新加坡分行、纽约分行、东京分行等)均有放款及借款往来, 其应收及应付利息根据一般市场利率计算。本行发生的利息收入及费用如下:

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
利息收入	684,352	1,324,663
利息支出	<u>(22,804,575)</u>	<u>(18,963,308)</u>
 (3) 手续费及佣金收支		
	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
手续费及佣金收入	23,790,223	10,202,396
手续费及佣金支出	<u>(454,927)</u>	<u>(30,711,564)</u>
 (4) 接受劳务及其他费用		
	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
技术支持费	6,680,710	4,930,691
电脑电讯支出	49,678	43,503
其他	<u>919,884</u>	<u>2,217,745</u>
合计	<u>7,650,272</u>	<u>7,191,939</u>

九、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联方余额

(1) 存放同业关联方余额

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
存放境内同业		
-法国巴黎银行上海分行	7,871,891	7,744,369
存放境外同业		
-法国巴黎银行新加坡分行	300,000,000	180,000,000
-法国巴黎银行	26,095,209	71,271,589
-法国巴黎银行香港分行	3,136,220	91,312,363
-法国巴黎银行纽约分行	2,652,283	8,330,676
-法国巴黎银行加拿大有限公司	1,121,690	2,181,332
-法国巴黎银行瑞士分行	204,048	539,346
-法国巴黎银行伦敦分行	185,602	17,451
-法国巴黎银行东京分行	107,427	1,714,171
合计	<u>341,374,370</u>	<u>363,111,297</u>

(2) 拆放同业关联方余额

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
拆放境内同业		
-法国巴黎银行上海分行	7,410,096	7,409,707
拆放境外同业		
-法国巴黎银行	<u>205,364,000</u>	-
合计	<u>212,774,096</u>	<u>7,409,707</u>

(3) 其他应收款

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
法国巴黎银行新加坡分行	1,239,247	12,730,953
法国巴黎银行香港分行	401,455	-
法国巴黎银行纽约分行	-	17,712
法国巴黎银行	<u>(15,674)</u>	-
合计	<u>1,625,028</u>	<u>12,748,665</u>

九、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联方余额 - 续

(4) 同业存放关联方款项

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
法国巴黎银行香港分行	169,882,084	361,294,567
法国巴黎银行	99,518,442	-
申能集团财务有限公司	5,000,001	-
法国巴黎银行上海分行	227,814	61,277
海富通基金管理有限公司	2,669	2,668
法国巴黎银行伦敦分行	-	2,596,122
合计	<u>274,631,010</u>	<u>363,954,634</u>

(5) 拆入同业关联方余额

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
法国巴黎银行	705,034,483	1,660,849,850
法国巴黎银行香港分行	46,877,245	83,840
法国巴黎银行上海分行	33,799,481	33,557,379
法国巴黎银行新加坡分行	30,000,000	30,000,000
合计	<u>815,711,209</u>	<u>1,724,491,069</u>

(6) 吸收存款

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
法巴安诺融资租赁(中国)有限公司	16,792,783	21,249,327
法国巴黎资产管理有限公司北京代表处	275,747	181,869
法国巴黎银行有限公司成都代表处	6,211	7,894
合计	<u>17,074,741</u>	<u>21,439,090</u>

九、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联方余额 - 续

(7) 其他应付款

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
应付法国巴黎银行未划拨利润	13,014,821	13,014,821
应付法国巴黎银行手续费	13,665,270	31,848,139
合计	<u>26,680,091</u>	<u>44,862,960</u>

(8) 衍生金融工具交易

	<u>年末数</u>		<u>年初数</u>	
	<u>名义金额</u> 美元	<u>公允价值</u> 美元	<u>名义金额</u> 美元	<u>公允价值</u> 美元
法国巴黎银行	21,096,142,876	(91,876,214)	2,870,054,689	(119,243,698)
法巴安诺融资租赁(中国)有限公司	15,902,387	(128,429)	1,587,070	(2,806)
法国巴黎银行新加坡分行	10,000,000	(678)	-	-
BNP Paribas Arbitrage	94,800	(637,118)	1,090,159	(1,147,938)
合计	<u>21,122,140,063</u>	<u>(92,642,439)</u>	<u>2,872,731,918</u>	<u>(120,394,442)</u>

十、 风险管理

1. 风险管理概述

风险概述

本行从事与银行有关的金融业务使本行面临各种类型的风险。本行业务经营中主要面临信用风险、流动性风险，市场风险和操作风险。其中市场风险包括外汇风险、利率风险和其他价格风险。本行通过持续的风险管理，对所面临的各种风险进行识别、评估及监控。

本行从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。基于该风险管理目标，本行风险管理的基本策略是确定和分析本行所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并通过系统提供的信息及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

十、 风险管理

1. 风险管理概述 - 续

风险管理架构

本行董事会负责制定本行整体风险管理战略，监督本行风险管理及内部控制系统，并评估本行总体风险。本行董事会下属的风险管理委员会的主要职责包括：提出符合本行风险管理政策架构及本行发展战略的风险管理的指引；为保证本行适当建立及批准风险管理及内部控制的架构，审定本行业务风险控制制度和流程，组织对业务经营管理过程中的风险监控；对本行风险状况进行定期评估，该等风险包括信用风险、流动性风险，市场风险和操作风险等。

2. 信用风险

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务或承担的风险。信用风险主要存在于本行公司贷款、债权性投资和同业往来之中。

信用风险管理

本行对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，本行现行之信贷分级体系参照法国巴黎银行的信贷分级制度编制。并遵循其全球统一的标准化方法对授信客户进行质化及量化的评估、测定和监管。本评级系统对每个交易对手采用 12 级内部评级(1-12 级，1 级为最高级)。所有贷款的信贷分级一般一年更新一次，若预警信号被识别，风险评级将会再次被审阅并进行调整。

本行信贷评级分类原则与银监会颁布的《贷款风险分类指引》(银监发[2007]54 号)中规定的五级分类原则的对应关系表如下：

统一信贷评级(UCR)

银监会信贷分类

1 至 7	正常
8	关注
9 至 10	次级
11	可疑
12	损失

十、 风险管理-.续

2. 信用风险 - 续

信用风险衡量

(i) 贷款及信用承诺

银监会《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(ii) 债券及其他票据

目前本行持有的债券包括主权级债券(如政府债券和中央银行票据)，准主权级债券(如政策性银行债券)以及企业债券。同时，本行持续关注发行主体的信用评级变化情况。

(iii) 拆放同业与其他金融机构

本行对单个金融机构的信用风险进行定期的审核和管理。对于与本行有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

(iv) 衍生金融工具

本行对衍生金融工具的交易进行严格限制。由风险管理部门负责制定衍生产品客户交易对手的信用额度及交易额度，严密监控其信用风险和市场风险。

风险限额管理及缓释措施

本行管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本行对同一借款人、集团、区域和行业部门设定限额，以优化信用风险结构。本行适时监控上述风险，每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本行通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

其他具体的管理和缓解措施包括：

(i) 担保

本行对公司贷款客户的贷款一般要求提供担保。

对于由第三方担保的贷款，本行会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

十、 风险管理.-续

2. 信用风险 - 续

信用风险衡量

(ii) 抵质押

获取保证金是本行对抵质押贷款控制信用风险的主要手段。

(iii) 衍生工具

本行对衍生金融工具的交易进行严格限制。由风险管理部门负责制定衍生产品客户交易对手的信用额度及交易额度，严密监控其信用风险和市场风险。

(iv) 与信用相关的承诺

财务担保与贷款的信用风险相同。而商业信用证通常以与之相关的已发运货物作为担保物，因此与直接贷款相比，其风险要低。与信用相关的承诺均纳入申请人总体信用额度管理，对于超过额度的或交易不频繁的，本行要求申请人提供相应的保证金以降低信用风险敞口。

信贷风险减值分析和准备金计提政策

根据会计政策规定，若有客观证据证明金融资产的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本行确认该金融资产已减值，并计提减值准备。

本行对单笔金额重大的金融资产的资产质量进行持续性监控。对单独计提准备金的资产，本行在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。评估通常考虑持有的抵押物(包括再次确认它的变现能力)以及单项资产的预期可收回金额。

最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：1)按照《企业会计准则第 37 号.-金融工具列报》的规定已经抵销的金额；2)已对该金融资产确认的减值损失。

十、 风险管理 - 续

2. 信用风险 - 续

最大信用风险敞口信息 - 续

下表列示本行最大信用风险敞口的信息：

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
表内项目		
同业往来款项	1,378,320,737	1,136,765,486
存放中央银行款项	567,181,220	529,745,953
存放同业款项	371,540,621	414,385,626
拆出资金	439,598,896	192,633,907
债权性投资	2,023,380,567	2,822,095,797
交易性金融资产	619,508,821	1,182,629,732
可供出售金融资产	1,403,871,746	1,639,466,065
衍生金融资产	330,400,157	415,863,483
买入返售金融资产	-	362,361,869
发放贷款和垫款	1,234,312,751	1,520,919,761
应收利息	32,595,482	40,646,027
其他应收款	17,998,970	21,234,631
小计	<u>5,017,008,664</u>	<u>6,319,887,054</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
开出信用证	24,377,839	30,820,156
担保	633,565,375	539,118,650
信用证承兑	102,357,924	268,441,310
不可撤销贷款承诺	44,377,569	42,134,740
小计	<u>804,678,707</u>	<u>880,514,856</u>
最大信用风险敞口	<u><u>5,821,687,371</u></u>	<u><u>7,200,401,910</u></u>

十、 风险管理 - 续

2. 信用风险 - 续

发放贷款和垫款

(1) 逾期与减值

	<u>发放贷款和垫款</u>	
	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
尚未逾期和未发生减值(i)	1,252,315,992	1,534,247,119
已减值(ii)	8,994,525	13,517,496
合计	1,261,310,517	1,547,764,615
减：减值准备	(26,997,766)	(26,844,854)
净额	<u>1,234,312,751</u>	<u>1,520,919,761</u>

(a) 未逾期未减值

未逾期未减值贷款及垫款按照银监会五级分类标准划分的情况如下：

	<u>发放贷款和垫款</u>	
	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
正常	1,212,408,351	1,510,814,456
关注	39,907,641	23,432,663
合计	<u>1,252,315,992</u>	<u>1,534,247,119</u>

(b) 减值贷款

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
公司贷款	<u>8,994,525</u>	<u>13,517,496</u>

十、 风险管理 - 续

2. 信用风险 - 续

债权性投资

下表列示了标准普尔和中央银行认可的评级机构对本行持有债券的评级情况。

人民币债券	年末数		
	交易性金融资产	可供出售金融资产	合计
2012年12月31日			
AAA	60,472,268	-	60,472,268
AA+	38,423,751	-	38,423,751
AA	7,954,800	-	7,954,800
A-1	30,175,737	-	30,175,737
未评级:			
政府债券	91,234,398	159,353,050	250,587,448
央行票据	6,352,888	119,190,984	125,543,872
政策性银行债券	384,894,979	1,125,327,712	1,510,222,691
合计	619,508,821	1,403,871,746	2,023,380,567

人民币债券	年初数		
	交易性金融资产	可供出售金融资产	合计
2011年12月31日			
AAA	25,508,722	-	25,508,722
AA+	15,754,257	-	15,754,257
A-1	14,305,484	-	14,305,484
未评级:			
政府债券	42,662,604	159,615,592	202,278,196
央行票据	348,168,528	380,902,193	729,070,721
政策性银行债券	736,230,137	1,098,948,280	1,835,178,417
合计	1,182,629,732	1,639,466,065	2,822,095,797

同业往来款项年末及年初均未发生逾期或减值的情况。

金融资产信用风险集中度分析

本行通过区域性管理金融资产信用风险集中度，相关分析参见附注七 8(3)。此外，本行亦采取行业分类管理发放贷款和垫款信用风险集中度，相关分析参见附注七 8(2)。

十、 风险管理 - 续

3. 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。本行流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

流动风险管理

本行对流动性风险实施总行集中管理。资金部负责对资金运作进行管理，财务部负责对综合头寸进行监控和管理。按照《中华人民共和国外资金融机构管理条例》及有关规定，本行保持资产流动比例不得低于 25%。同时，本行会根据资产及负债的不同期限对流动性风险做出控制。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的需求，本行规定了最低的资金存量标准和需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

截止 2012 年 12 月 31 日止，本行必须将 18% 的人民币存款及 5% 的外币存款存放于中国人民银行作为存款准备金(2011 年 12 月 31 日：人民币 19%，外币 5%)。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本行的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行业很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸将被控制在外汇敞口限额内。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性和利率、汇率变动风险的重要因素。

十、 风险管理 - 续

3. 流动性风险 - 续

(1)非衍生流动性风险分析

下表为本银行资产负债表日非衍生金融资产和金融负债按合同规定到期日到期日的结构分析。金融资产和金融负债均按合同约定的未折现现金流列示：

项目	年末数						(单位：美元)
	已逾期/无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	263,699,426	303,543,089	-	-	-	-	567,242,515
存放同业及其他金融机构款项	-	71,548,272	300,032,083	-	-	-	371,580,355
拆出资金	-	167,075,470	-	276,892,067	-	-	443,967,537
指定以公允价值计量且其公允							
价值变动计入当期损益的金融资产	-	-	11,180,022	124,803,128	511,667,017	50,228,897	697,879,064
可供出售金融资产	-	-	-	111,634,345	1,268,153,431	77,817,152	1,457,604,928
发放贷款和垫款	1,433,231	264,411,738	472,937,662	298,485,143	259,634,741	-	1,296,902,515
非衍生金融资产总额	265,132,657	806,578,569	784,149,767	811,814,683	2,039,455,189	128,046,049	4,835,176,914
金融负债							
同业及其他金融机构存放款项	-	109,117,354	145,604,866	325,308,957	-	-	580,031,177
拆入资金	-	95,780,431	59,853,155	24,939,273	642,228,547	-	822,801,406
卖出回购金融资产款	-	263,404,490	-	-	-	-	263,404,490
吸收存款	-	1,154,125,237	572,805,631	239,946,928	57,318,104	-	2,024,195,900
非衍生金融负债总额	-	1,622,427,512	778,263,652	590,195,158	699,546,651	-	3,690,432,973
净缺口	265,132,657	(815,848,943)	5,886,115	221,619,525	1,339,908,538	128,046,049	1,144,743,941

项目	年初数						(单位：美元)
	已逾期/无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	386,996,992	142,975,076	-	-	-	-	529,972,068
存放同业及其他金融机构款项	-	400,899,221	13,780,683	-	-	-	414,679,904
拆出资金	-	3,797,019	16,409,078	158,364,815	20,226,669	-	198,797,581
指定已公允价值计量且其							
其变动计入当期损益的金融资产	-	2,745,502	41,239,819	592,290,426	550,629,463	130,748,465	1,317,653,675
买入返售金融资产	-	363,180,096	-	-	-	-	363,180,096
可供出售金融资产	-	7,321,125	56,563,694	332,710,021	1,323,762,751	163,405,228	1,883,762,819
发放贷款和垫款	13,517,496	335,150,093	362,221,978	416,871,903	516,537,701	-	1,644,299,171
非衍生金融资产总额	400,514,488	1,256,068,132	490,215,252	1,500,237,165	2,411,156,584	294,153,693	6,352,345,314
金融负债							
同业及其他金融机构存放款项	-	337,900,003	45,653,267	37,999,281	-	-	421,552,551
拆入资金	-	451,250,733	129,646,701	717,038,388	705,259,764	9,793,118	2,012,988,704
卖出回购金融资产	-	238,174,549	-	-	-	-	238,174,549
吸收存款	-	1,058,794,363	499,051,354	439,368,358	234,301,396	-	2,231,515,471
非衍生金融负债总额	-	2,086,119,648	674,351,322	1,194,406,027	939,561,160	9,793,118	4,904,231,275
净缺口	400,514,488	(830,051,516)	(184,136,070)	305,831,138	1,471,595,424	284,360,575	1,448,114,039

十、 风险管理 - 续

3. 流动性风险 - 续

(2)衍生流动风险分析

以净额交割的衍生金融工具

本行年末持有的以净额交割的衍生金融工具包括利率衍生工具如：利率掉期合约、远期利率合约等利率衍生工具。

下表列示了本行年末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流，其中正数表示现金流入，负数表示现金流出。

	1个月内 美元	1-3个月 美元	3个月-1年 美元	1-5年 美元	5年以上 美元	合计 美元
2012年12月31日						
利率衍生产品	(5,124,040)	20,302,855	15,342,385	25,751,445	2,882,042	59,154,687
2011年12月31日						
利率衍生产品	(2,398,383)	(3,035,293)	29,205,154	25,546,721	-	49,318,199

以全额交割的衍生金融工具

本行年末持有的以总额交割的衍生金融工具包括：

外汇衍生工具：货币远期、货币互换

利率衍生工具：交叉货币利率互换

下表列示了本行年末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流，其中正数表示现金流入，负数表示现金流出。

	1个月内 美元	1-3个月 美元	3个月-1年 美元	1-5年 美元	5年以上 美元	合计 美元
2012年12月31日						
外汇衍生工具						
-流出	(5,607,564,135)	(6,848,893,908)	(11,277,807,191)	(601,179,921)	-	(24,335,445,155)
-流入	5,621,441,450	6,868,810,592	11,246,780,597	605,148,522	-	24,342,181,161
利率衍生工具						
-流出	(59,706,363)	(2,670,932)	(404,918,651)	(641,826,074)	(10,065,367)	(1,119,187,387)
-流入	59,967,364	1,303,884	396,882,074	553,153,967	10,065,367	1,021,372,656
	14,138,316	18,549,636	(39,063,171)	(84,703,506)	-	(91,078,725)
2011年12月31日						
外汇衍生工具						
-流出	(5,061,727,320)	(3,817,396,086)	(5,958,404,885)	(366,939,696)	-	(15,204,467,987)
-流入	5,067,722,953	3,795,165,515	5,958,254,722	366,855,316	-	15,187,998,506
利率衍生工具						
-流出	-	(1,255,511)	(405,669,604)	(588,944,331)	(1,988,941)	(997,858,387)
-流入	-	2,593,092	386,615,473	487,029,462	1,988,941	878,226,968
	5,995,633	(20,892,990)	(19,204,294)	(101,999,249)	-	(136,100,900)

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险

本行面临市场风险。该风险是指因为市场价格波动导致本行持有的金融工具敞口公允价值或未来现金流波动的风险。市场风险是由于市场利率、外汇汇率的一般或特定变化对敞口头寸造成影响产生的。

本行把市场风险敞口划分为交易类或非交易类的投资组合。交易类投资组合类别包括与市场不同客户所进行的以交易为目的金融工具的头寸，包含交易性金融资产及衍生金融工具。非交易类投资组合类别主要包括本行资产与负债的利率风险管理。

当前本行的资本市场风险部承担全行范围内的交易类和非交易类账户的市场风险监测和控制职能。市场风险管理经理向亚太市场风险总部汇报，同时向本地管理层直接汇报工作，其在职能上与前台交易员完全独立。对于超标的情况，资本市场风险部门会定期通知业务主管和本地管理层，以尽快采取措施降至限额以内或及时获取必要的批准。

市场风险衡量技术

本行目前通过不同的参数指标来评估不同账户的市场风险。本行主要使用敏感度分析、外汇敞口限额、交易对手风险以及风险价值限额(Gross Earnings at Risk, “一日 GeaR”)来评估本行交易账户所承受的利率和汇率风险。对于非交易类投资组合则定期计算到期生息资产与付息负债两者的差额(缺口)，并利用缺口数据进行分析。本行对市场风险分析建立了上报制度，每日就相关敞口上报本行高级管理层。

风险值分析

一日 GeaR 即交易账户在险价值，本行市场风险系统(MRX)通过利用一年历史市场数据拟损益，描述按 99%的置信度一日内本行交易账户可能发生的最大预期损失。经本行董事会批准，截至 2012 年 12 月 31 日本行合并层面一日 GeaR 限额为 10,000,000 欧元。

下表列示了本行交易账户在险价值的年底、平均、最高和最低风险价值数值：

	2012 年		单位：欧元
	平均	最高	最低
2012 年度 12 月 31 日	<u>3,695,446</u>	<u>6,392,861</u>	<u>1,580,748</u>
	2011 年		单位：欧元
	平均	最高	最低
2011 年度 12 月 31 日	<u>5,040,271</u>	<u>7,525,021</u>	<u>1,695,133</u>

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

压力测试

风险值法未能计量置信区间以外的亏损，因此未能显示在该等情况下未预计亏损的程度。为补足风险值法，本行定期对市场风险进行压力测试，模拟本行在不同极端情形下可能造成的损失，交易账户及非交易账户均采用一致的压力测试方法。阈值由业务部门主管和风险资本市场主管共同设定，并按月进行检查。本行风险管理委员会定期审阅压力测试结果。此外，本行还根据风险概况及经济状况的变化定期更新压力情境。

衍生工具

本行运用衍生工具为客户提供风险管理解决方案及管理本行所面临的不同风险敞口(主要包括利率风险和汇率风险)。衍生工具系指于未来某一日期结算，无需初始净投资或仅需较少初始净投资的金融工具，其价值随特定利率、汇率、金融工具价格或其他类似变量的变动而变动。

本行主要的衍生工具为基于交易目的的衍生交易，包括货币衍生工具、利率衍生工具。本行的衍生工具主要涉及销售和交易活动。销售活动包括向客户销售衍生产品，使其能够承受、转移或降低现有或预期的风险。交易活动包括做市交易、头寸管理和套利活动，主要是通过短期内价格波动而使本行获取利润。

本行将衍生工具统一纳入交易账户的市场风险管理体系之中。

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

外汇风险

本行主要以人民币和美元进行业务。境内人民币兑换美元或其他币种的汇率受中国人民银行的调控。外汇风险主要源自于本行自营及代客外汇交易的交易类风险及为保持一定其他币种头寸水平的结构性风险。本行根据自身风险承受能力和经营水平，在各种交易系统和管理信息系统的支持下，通过设立限额、控制并强化资产负债的结构匹配、适当运用金融衍生工具等方法来管理和控制外汇风险。

下表列示了本行在年末的金融资产和金融负债外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为美元金额：

项目	年末数				
	美元	人民币折美元	欧元折美元	其他币种折美元	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	17,809,372	549,180,290	3	252,850	567,242,515
存放同业及其他金融机构款项	319,545,040	5,560,325	26,318,035	20,117,221	371,540,621
拆出资金	126,751,000	206,983,896	105,864,000	-	439,598,896
以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产	-	619,508,821	-	-	619,508,821
衍生金融资产	330,400,157	-	-	-	330,400,157
买入返售金融资产	-	-	-	-	-
可供出售金融资产	-	1,403,871,746	-	-	1,403,871,746
应收利息	931,062	31,288,366	375,905	149	32,595,482
发放贷款和垫款	273,467,219	960,845,532	-	-	1,234,312,751
其他应收款	(12,686,266)	30,619,048	66,188	-	17,998,970
金融资产总额	1,056,217,584	3,807,858,024	132,624,131	20,370,220	5,017,069,959
金融负债					
同业及其他金融机构存放款项	305,000,855	269,447,335	184,582	-	574,632,772
拆入资金	217,174,124	47,302,217	555,987,848	247,020	820,711,209
吸收存款	336,355,724	1,593,011,250	57,670,902	20,130,625	2,007,168,501
卖出回购债券	-	263,292,738	-	-	263,292,738
应付利息	823,878	16,086,548	18,252	7,891	16,936,569
其他应付款	33,783,530	2,403,296	258,571	34,920	36,480,317
衍生金融负债	401,426,342	-	-	-	401,426,342
金融负债总额	1,294,564,453	2,191,543,384	614,120,155	20,420,456	4,120,648,448
资产负债净头寸	(238,346,869)	1,616,314,640	(481,496,024)	(50,236)	896,421,511

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

外汇风险 - 续

项目	年初数				
	美元	人民币折美元	欧元折美元	其他币种折美元	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	9,942,430	519,776,285	4,382	79,330	529,802,427
存放同业及其他金融机构款项	291,927,091	37,960,350	71,523,395	12,974,790	414,385,626
拆出资金	97,251,000	95,382,907	-	-	192,633,907
以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产	-	1,182,629,732	-	-	1,182,629,732
衍生金融资产	415,863,483	-	-	-	415,863,483
买入返售金融资产	-	362,361,869	-	-	362,361,869
可供出售金融资产	-	1,639,466,065	-	-	1,639,466,065
应收利息	5,570,407	34,985,298	1,907	88,415	40,646,027
发放贷款和垫款	509,552,415	982,822,399	-	28,544,947	1,520,919,761
其他应收款	17,755,261	7,664,228	35,847	-	25,455,336
金融资产总额	1,347,862,087	4,863,049,133	71,565,531	41,687,482	6,324,164,233
金融负债					
同业及其他金融机构存放款项	5,000,000	411,417,429	2,620,071	-	419,037,500
拆入资金	1,134,045,558	3,859,081	803,487,043	42,189,387	1,983,581,069
吸收存款	152,936,136	1,966,820,286	49,955,732	7,025,286	2,176,737,440
卖出回购金融资产款	-	238,060,763	-	-	238,060,763
应付利息	1,464,193	17,495,367	442,313	39,873	19,441,746
其他应付款	56,027,960	4,332,944	12,955,650	1,701,102	75,017,656
衍生金融负债	539,252,884	-	-	-	539,252,884
金融负债总额	1,888,726,731	2,641,985,870	869,460,809	50,955,648	5,451,129,058
资产负债净头寸	(540,864,644)	2,221,063,263	(797,895,278)	(9,268,166)	873,035,175

下表显示了美元对所有外币的即期与远期汇率同时升值 1%或贬值 1%的情况下，对本行该年度净利润的影响。1%为向内部重要管理人员报告外币风险时所使用的敏感率。

	2012 年度 增加/(减少)	2011 年度 增加/(减少)
外币对美元升值 1%	8,510,763	10,604,249
外币对美元贬值 1%	(8,510,763)	(10,604,249)

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

外汇风险 - 续

对净利润的影响来自于货币性资产与负债净头寸、以公允价值计量的非货币性金融资产与负债的净头寸的公允价值受美元汇率变动的影响。

上述对净利润的影响是基于本行年末汇率敏感性头寸在全年保持不变。在实际操作中，本行会依据对汇率走势的判断，主动调整外币头寸。因此上述影响可能与实际情况存在差异。

利率风险

现金流量的利率风险是指在每一种货币中，金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。本行利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动，本行的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本行主要在中国大陆地区遵照中央银行规定的利率体系经营业务。

下表列示了本行的金融的资产和金融负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

项目	年末数					合计
	3个月以内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
(单位：美元)						
金融资产						
现金及存放中央银行款项	549,144,374	-	-	-	18,098,141	567,242,515
存放同业及其他金融机构款项	371,540,621	-	-	-	-	371,540,621
拆出资金	166,927,496	272,671,400	-	-	-	439,598,896
指定以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产	11,137,197	121,008,039	449,359,004	38,004,581	-	619,508,821
衍生金融资产	-	-	-	-	330,400,157	330,400,157
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-	32,595,482	32,595,482
发放贷款和垫款	724,763,604	259,972,885	248,143,031	-	1,433,231	1,234,312,751
可供出售金融资产	-	111,410,442	1,227,643,115	64,818,189	-	1,403,871,746
其他应收款	-	-	-	-	17,998,970	17,998,970
金融资产总额	<u>1,823,513,292</u>	<u>765,062,766</u>	<u>1,925,145,150</u>	<u>102,822,770</u>	<u>400,525,981</u>	<u>5,017,069,959</u>
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	254,666,224	319,966,548	-	-	-	574,632,772
拆入资金	155,423,745	24,800,000	640,487,464	-	-	820,711,209
衍生金融负债	-	-	-	-	401,426,342	401,426,342
卖出回购金融资产款	263,292,738	-	-	-	-	263,292,738
吸收存款	1,716,459,547	237,104,102	53,604,852	-	-	2,007,168,501
应付利息	-	-	-	-	16,936,569	16,936,569
其他应付款	-	-	-	-	36,480,317	36,480,317
金融负债总额	<u>2,389,842,254</u>	<u>581,870,650</u>	<u>694,092,316</u>	<u>-</u>	<u>454,843,228</u>	<u>4,120,648,448</u>
利率敏感度净缺口	<u>(566,328,962)</u>	<u>183,192,116</u>	<u>1,231,052,834</u>	<u>102,822,770</u>	<u>(54,317,247)</u>	<u>896,421,511</u>

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

利率风险 - 续

项目	年初数					(单位: 美元)
	3个月以内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	519,729,755	-	-	-	10,072,672	529,802,427
存放同业及其他金融机构款项	414,385,626	-	-	-	-	414,385,626
拆出资金	19,659,407	172,974,500	-	-	-	192,633,907
指定以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产	524,466,920	387,322,140	168,363,866	102,476,806	-	1,182,629,732
衍生金融资产	-	-	-	-	415,863,483	415,863,483
买入返售金融资产	362,361,869	-	-	-	-	362,361,869
可供出售金融资产	886,363,407	404,464,185	189,022,881	159,615,592	-	1,639,466,065
应收利息	-	-	-	-	40,646,027	40,646,027
发放贷款和垫款	653,116,782	339,679,644	528,123,335	-	-	1,520,919,761
其他应收款	-	-	-	-	25,455,336	25,455,336
金融资产总额	3,380,083,766	1,304,440,469	885,510,082	262,092,398	492,037,518	6,324,164,233
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	321,342,986	97,694,514	-	-	-	419,037,500
拆入资金	580,631,966	733,438,640	669,510,463	-	-	1,983,581,069
衍生金融负债	-	-	-	-	539,252,884	539,252,884
卖出回购金融资产款	238,060,763	-	-	-	-	238,060,763
吸收存款	1,586,329,461	437,835,719	152,572,260	-	-	2,176,737,440
应付利息	-	-	-	-	19,441,746	19,441,746
其他应付款	-	-	-	-	75,017,656	75,017,656
金融负债总额	2,726,365,176	1,268,968,873	822,082,723	-	633,712,286	5,451,129,058
利率敏感度净缺口	653,718,590	35,471,596	63,427,359	262,092,398	(141,674,768)	873,035,175

下表显示了所有货币的收益率同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与生息负债(均不含活期存款)的结构，对本行该年度净利润的影响。

项目	本年度	上年度
	增加/(减少)	增加/(减少)
收益率上升 100 个基点	3,514,648	4,389,792
收益率下降 100 个基点	(3,514,648)	(4,389,792)

上述对净利润的影响包括净利息及交易性债券公允价值变动对损益的影响。

本行认为该假设并不代表本行的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

十一、公允价值信息

本行建立了市场风险管理体系，建立以公允价值计量为基础的内部控制框架，以满足内部管理和信息披露的需求，并逐步有序地建设市场风险系统化管理，联结前中后台的所有相关部门，涵盖公允价值的取得、计量、监控和验证各环节。本行对于存在活跃市场的资产负债金融工具，首选以活跃市场中报价为公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，采用公认的估值模型和可观测的市场参数进行估值或参考第三方报价并经相关风险管理部门复核后确定其公允价值。

本行的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、衍生金融资产、交易性金融资产、可供出售金融资产、发放贷款和垫款、应收款项、衍生金融负债、拆入资金，同业及其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产款，吸收存款及应付款项等。

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设：

(i) 现金及存放同业款项、存放中央银行款项、同业存放款项、同业拆入、应收利息、应付利息、其他资产和其他负债。

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近于其公允价值。

(ii) 可供出售金融资产

可供出售金融资产的公允价值以市场报价为基础。如果投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流量模型，并且在适用的情况下，采用最近的交易价格、对投资的评估和能反映证券发行人特定情况的适当的相关市盈率或现金流量价格比进行估价。

(iii) 发放贷款和垫款

由于浮动利率客户贷款的利率与中国人民银行规定的利率挂钩并随中国人民银行规定的利率即时调整，其公允价值与账面价值近似。固定利率贷款的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率为与该客户贷款的剩余期限近似的现行贷款利率。

(iv) 客户存款

支票账户、储蓄账户和短期资金市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。有固定期限的定期存款的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率为与该定期存款的剩余期限近似的现行定期存款利率。

由于大部分固定利率客户存款的到期日在一年以内，其公允价值与账面价值近似。

十一、公允价值信息 - 续

公允价值计量层级:

以公允价值进行后续计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量中的三个层级分析如下:

- 第 1 层级: 同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价;
- 第 2 层级: 直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值估值;
- 第 3 层级: 以可观察到的市场数据外的变量为基础的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。

本行本期所持有的以公允价值计量的金融资产主要为政府债券、央行票据以及金融机构债券等。当存在活跃市场时，本行采用活跃市场报价作为公允价值；当不存在活跃市场报价时，采用估值模型计算公允价值。在估值模型中涉及到的参数包括收益曲线等，应参考与被评估对象在发行方、到期期限、债券优先级等方面类似的债券的相关参数。一般而言，上述金融资产在公允价值的层级中被归类在第 2 层。

下表列示了按三个层次进行估值的公允价值计量的金融工具:

	2012 年 1 月 1 日至 12 月 31 日期间			
	第一层	第二层	第三层	合计
交易性金融资产	-	619,983,516	-	619,983,516
可供出售金融资产	-	1,403,871,746	-	1,403,871,746
衍生金融资产	-	329,862,048	-	329,862,048
金融资产合计	-	2,353,717,310	-	2,353,717,310
衍生金融负债	-	401,030,407	-	401,030,407
金融负债合计	-	401,030,407	-	401,030,407
	2011 年 1 月 1 日至 12 月 31 日期间			
	第一层	第二层	第三层	合计
交易性金融资产	-	1,182,629,732	-	1,182,629,732
可供出售金融资产	-	1,639,466,065	-	1,639,466,065
衍生金融资产	-	415,863,483	-	415,863,483
金融资产合计	-	3,237,959,280	-	3,237,959,280
衍生金融负债	-	539,252,884	-	539,252,884
金融负债合计	-	539,252,884	-	539,252,884

本年度及上年度本行金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第 1 层级和第 2 层级之间的转换。

十二、比较数据

部分比较数据已按 2012 年的列报方式进行了重分类与重述。

十三、财务报表之批准

本行的财务报表于 2013 年 4 月 15 日已经本行董事会批准。

......*财务报表结束*...*...*.

法国巴黎银行(中国)有限公司

补充资料：2012年12月31日资产负债表 - (按总部与分行列示，以人民币列报)

资产	中国总部		北京		广州		天津		抵消	全行合并
	外币业务	人民币业务	外币业务	人民币业务	外币业务	人民币业务	外币业务	人民币业务		
现金	159,519.58	225,749.70	-	-	-	-	-	-	-	385,269.28
存放中央银行款项	113,370,594.78	2,756,931,345.61	-	104,097,127.54	-	590,436,133.88	-	182,355.49	-	3,565,017,557.30
存放同业款项	2,192,148,105.28	9,734,569.13	102,521,325.79	-	27,063,550.39	379,176.81	3,471,848.22	-	-	2,335,318,575.62
拆出资金	1,462,101,582.50	600,998,742.71	-	699,998,535.60	-	-	-	-	-	2,763,098,860.81
联行往来	-	-	733,886,059.30	95,946,610.76	-	51,483,629.22	-	82,383,958.49	(963,700,257.77)	-
交易性金融资产	-	3,893,922,697.12	-	-	-	-	-	-	-	3,893,922,697.12
可供出售金融资产	-	8,824,035,861.18	-	-	-	-	-	-	-	8,824,035,861.18
衍生金融资产	1,183,551,575.58	771,622,295.54	73,079,341.51	27,676,599.09	2,550,441.19	-	18,249,931.34	-	-	2,076,730,184.25
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	5,526,845.30	187,200,900.22	1,383,777.65	11,397,480.93	542,557.07	3,821,111.46	762,699.86	2,360,035.67	(8,116,506.63)	204,878,901.53
发放贷款及垫款	1,076,047,973.80	5,075,293,893.76	316,409,847.95	442,445,404.31	65,107,670.90	521,655,292.58	261,312,710.67	-	-	7,758,272,793.97
固定资产	11,962,962.73	-	5,465,775.89	-	1,174,857.82	-	1,045,621.65	-	-	19,649,218.09
无形资产	1,914,117.16	-	42,984.08	-	13,616.84	-	244,046.73	-	-	2,214,764.81
递延所得税资产	171,971,460.96	2,622,691.50	-	-	-	-	-	-	-	174,594,152.46
其他资产	8,850,654,999.25	(8,753,003,270.74)	(87,759,156.74)	115,795,285.61	(65,979,142.72)	69,484,871.17	(16,531,129.93)	17,514,177.73	-	130,176,633.63
资产总计	15,069,409,736.92	13,369,585,475.73	1,145,029,955.43	1,497,357,043.84	30,473,551.49	1,237,260,215.12	268,555,728.54	102,440,527.38	(971,816,764.40)	31,748,295,470.05

注：2012年12月31日美元兑人民币汇率为6.2855。

本表仅供监管机构参考与使用，不构成财务报表的组成部分。

法国巴黎银行(中国)有限公司

补充资料：2012年12月31日资产负债表 - (按总部与分行列示，以人民币列报)续

负债	中国总部		北京		广州		天津		抵消	全行合并
	外币业务	人民币业务	外币业务	人民币业务	外币业务	人民币业务	外币业务	人民币业务		
同业及其他										
金融机构存放款项	1,918,243,062.50	1,693,600,154.56	-	11,073.04	-	-	-	-	-	3,611,854,290.10
拆入资金	4,517,059,566.73	297,318,081.31	341,176,940.00	-	3,025,713.99	-	-	-	-	5,158,580,302.03
联行往来	465,152,268.21	229,814,198.48	-	-	8,564,419.72	-	260,169,371.36	-	(963,700,257.77)	-
衍生金融负债	1,569,089,949.84	829,685,811.24	73,079,341.51	29,098,963.93	2,550,441.19	1,410,832.83	18,249,931.34	-	-	2,523,165,271.88
卖出回购金融资产款	-	1,654,926,503.63	-	-	-	-	-	-	-	1,654,926,503.63
吸收存款	1,786,796,544.11	7,586,166,908.34	775,980,893.93	1,325,008,223.33	40,351,769.68	1,101,697,077.13	56,195.26	-	-	12,616,057,611.78
应付职工薪酬	61,622,945.51	-	19,023,291.58	-	2,253,804.10	-	179,585.73	-	-	83,079,626.92
应交税费	33,071,407.75	(90,296,385.10)	755,711.12	765,890.05	85,070.16	370,338.89	183,341.25	-	-	(55,064,625.88)
应付利息	4,839,576.41	92,555,895.95	462,165.90	1,842,773.90	8,110.18	14,806,489.62	32,956.95	23,339.95	(8,116,506.63)	106,454,802.23
其他负债	145,549,845.55	2,846,720.29	94,050,119.04	234,452.56	3,125,539.68	105,210.41	1,614,468.51	-	-	247,526,356.04
负债总计	10,501,425,166.61	12,296,617,888.70	1,304,528,463.08	1,356,961,376.81	59,964,868.70	1,118,389,948.88	280,485,850.40	23,339.95	(971,816,764.40)	25,946,580,138.73
所有者权益										
实收资本	3,866,347,906.00	700,000,000.00	-	100,000,000.00	-	100,000,000.00	-	100,000,000.00	-	4,866,347,906.00
外币报表折算差额	715,251,393.79	(1,621,080,902.06)	(7,992,024.84)	17,340,179.06	(22,485,840.59)	24,782,179.47	(1,993,629.32)	3,129,663.15	-	(893,048,981.34)
资本公积	14,610,358.46	(7,412,223.80)	-	-	-	-	-	-	-	7,198,134.66
盈余公积	195,387,700.28	-	-	-	-	-	-	-	-	195,387,700.28
一般风险准备	334,982,363.67	-	-	-	-	-	-	-	-	334,982,363.67
未分配利润	(558,595,151.89)	2,001,460,712.89	(151,506,482.82)	23,055,487.98	(7,005,476.62)	(5,911,913.23)	(9,936,492.54)	(712,475.72)	-	1,290,848,208.05
所有者权益总计	4,567,984,570.31	1,072,967,587.03	(159,498,507.66)	140,395,667.04	(29,491,317.21)	118,870,266.24	(11,930,121.86)	102,417,187.43	-	5,801,715,331.32
负债及所有者权益总计	15,069,409,736.92	13,369,585,475.73	1,145,029,955.43	1,497,357,043.84	30,473,551.49	1,237,260,215.12	268,555,728.54	102,440,527.38	(971,816,764.40)	31,748,295,470.05

注：2012年12月31日美元兑人民币汇率为6.2855。

本表仅供监管机构参考与使用，不构成财务报表的组成部分。

补充资料：2012年12月31日资产负债表 - (汇总列示，以人民币列报)

	2012年12月31日			
	外币业务	人民币业务	抵消	全行合并
资产				
现金及存放中央银行款项	113,530,114.36	3,451,872,712.22	-	3,565,402,826.58
存放同业款项	2,325,204,829.68	10,113,745.94	-	2,335,318,575.62
拆出资金	1,462,101,582.50	1,300,997,278.31	-	2,763,098,860.81
联行往来	733,886,059.30	229,814,198.47	(963,700,257.77)	-
交易性金融资产	-	3,893,922,697.12	-	3,893,922,697.12
可供出售金融资产	-	8,824,035,861.18	-	8,824,035,861.18
衍生金融资产	1,277,431,289.62	799,298,894.63	-	2,076,730,184.25
买入返售金融资产	-	-	-	-
应收利息	8,215,879.88	204,779,528.28	(8,116,506.63)	204,878,901.53
发放贷款及垫款	1,718,878,203.32	6,039,394,590.65	-	7,758,272,793.97
固定资产	19,649,218.09	-	-	19,649,218.09
无形资产	2,214,764.81	-	-	2,214,764.81
递延所得税资产	171,971,460.96	2,622,691.50	-	174,594,152.46
其他资产	8,680,385,569.86	(8,550,208,936.23)	-	130,176,633.63
资产总计	16,513,468,972.38	16,206,643,262.07	(971,816,764.40)	31,748,295,470.05
负债				
同业及其他金融机构存放款项	1,918,243,062.50	1,693,611,227.60	-	3,611,854,290.10
拆入资金	4,861,262,220.72	297,318,081.31	-	5,158,580,302.03
联行往来	733,886,059.29	229,814,198.48	(963,700,257.77)	-
衍生金融负债	1,662,969,663.88	860,195,608.00	-	2,523,165,271.88
卖出回购金融资产款	-	1,654,926,503.63	-	1,654,926,503.63
吸收存款	2,603,185,402.98	10,012,872,208.80	-	12,616,057,611.78
应付职工薪酬	83,079,626.92	-	-	83,079,626.92
应交税费	34,095,530.28	(89,160,156.16)	-	(55,064,625.88)
应付利息	5,342,809.44	109,228,499.42	(8,116,506.63)	106,454,802.23
其他负债	244,339,972.78	3,186,383.26	-	247,526,356.04
负债总计	12,146,404,348.79	14,771,992,554.34	(971,816,764.40)	25,946,580,138.73
所有者权益				
实收资本	3,866,347,906.00	1,000,000,000.00	-	4,866,347,906.00
外币报表折算差额	682,779,899.04	(1,575,828,880.38)	-	(893,048,981.34)
资本公积	14,610,358.46	(7,412,223.80)	-	7,198,134.66
盈余公积	195,387,700.28	-	-	195,387,700.28
一般风险准备	334,982,363.67	-	-	334,982,363.67
未分配利润	(727,043,603.86)	2,017,891,811.91	-	1,290,848,208.05
所有者权益总计	4,367,064,623.59	1,434,650,707.73	-	5,801,715,331.32
负债及所有者权益总计	16,513,468,972.38	16,206,643,262.07	(971,816,764.40)	31,748,295,470.05

注：2012年12月31日美元兑人民币汇率为6.2855。

本表仅供监管机构参考与使用，不构成财务报表的组成部分。

法国巴黎银行(中国)有限公司

补充资料：2012 年度利润表 - (按总部与分行列示，以人民币列报)

	中国总部		北京		广州		天津		抵消	全行合并
	外币业务	人民币业务	外币业务	人民币业务	外币业务	人民币业务	外币业务	人民币业务		
营业收入	186,363,337.30	559,558,629.64	37,884,981.76	46,963,023.89	14,404,685.72	3,030,337.28	11,045,619.66	2,420,357.98	-	861,670,973.23
利息净收入	607,816,549.94	138,029,243.53	13,917,043.85	58,559,544.49	14,809,329.10	16,124,908.90	11,098,693.18	2,400,336.04	-	862,755,649.03
利息收入	684,632,160.08	563,451,168.84	24,075,136.36	101,960,627.05	17,380,210.11	68,743,552.77	11,631,329.30	2,918,316.31	-98,756,007.95	1,376,036,492.86
利息支出	76,815,610.14	425,421,925.31	10,158,092.51	43,401,082.56	2,570,881.01	52,618,643.87	532,636.12	517,980.27	-98,756,007.95	513,280,843.83
手续费及佣金净收入	163,695,435.76	(509,536.24)	23,166,996.62	2,458,624.92	650,943.81	1,452,940.03	(174.83)	-	-	190,915,230.07
手续费及佣金收入	181,306,218.96	12,822,062.15	23,347,428.89	2,469,133.68	768,259.13	1,454,332.97	21,561.26	-	-	222,188,997.04
手续费及佣金支出	17,610,783.20	13,331,598.39	180,432.27	10,508.76	117,315.32	1,392.94	21,736.09	-	-	31,273,766.97
投资收益	(1,102,213,515.11)	506,335,347.24	(2,482,913.46)	(21,466,722.56)	0.00	(16,115,346.07)	91,253.04	-	-	(635,851,896.92)
公允价值变动收益/(损失)	379,007,693.40	(92,105,036.14)	(152,392.11)	6,785,260.34	0.00	1,492,745.91	0.19	-	-	295,028,271.59
汇兑收益	137,719,926.76	7,580,781.74	3,346,372.79	566,470.13	(1,102,833.14)	65,033.61	(147,797.38)	20,021.94	-	148,047,976.45
其他业务收入	337,246.55	227,829.51	89,874.07	59,846.57	47,245.95	10,054.90	3,645.46	-	-	775,743.01
营业支出	315,462,047.23	61,759,020.67	107,056,153.10	1,626,352.61	13,648,097.83	(16,766,038.16)	7,283,325.46	-	-	490,068,958.74
营业税金及附加	29,420,991.53	57,355,364.98	2,609,592.23	4,256,206.63	1,046,530.27	1,336,115.59	670,204.41	-	-	96,695,005.64
业务及管理费	265,370,659.94	-	97,868,378.03	-	18,340,183.46	-	6,943,837.84	-	-	388,523,059.27
资产减值损失	20,670,395.76	4,403,655.69	6,578,182.84	(2,629,854.02)	(5,738,615.90)	(18,102,153.75)	(330,716.79)	-	-	4,850,893.83
营业利润	(129,098,709.93)	497,799,608.97	(69,171,171.34)	45,336,671.28	756,587.89	19,796,375.44	3,762,294.20	2,420,357.99	-	371,602,014.49
加：营业外收入	857,415.52	3.84	(0.10)	-	534,323.64	-	-	-	-	1,391,742.90
减：营业外支出	93,977.87	-	84.04	-	-	-	-	-	-	94,061.91
利润总额	(128,335,272.28)	497,799,612.81	(69,171,255.50)	45,336,671.27	1,290,911.53	19,796,375.44	3,762,294.22	2,420,357.99	-	372,899,695.48
减：所得税费用	93,384,659.50	(29,380,777.95)	-	4,891,307.83	-	902,783.33	158,048.62	-	-	69,956,021.33
净利润	(221,719,931.78)	527,180,390.76	(69,171,255.50)	40,445,363.44	1,290,911.53	18,893,592.11	3,604,245.60	2,420,357.99	-	302,943,674.15

注：2012 年年度美元兑人民币平均汇率为 6.2932。

本表仅供监管机构参考与使用，不构成财务报表的组成部分。

法国巴黎银行(中国)有限公司

补充资料：2012 年度利润表 - (汇总列示，以人民币列报)

	2012 年 12 月 31 日			
	外币业务	人民币业务	抵消	全行合并
营业收入	249,698,624.44	611,972,348.79	-	861,670,973.23
利息净收入	647,641,616.06	215,114,032.97	-	862,755,649.03
利息收入	737,718,835.84	737,073,664.97	(98,756,007.95)	1,376,036,492.86
利息支出	90,077,219.78	521,959,632.00	(98,756,007.95)	513,280,843.83
手续费及佣金净收入	187,513,201.35	3,402,028.72	-	190,915,230.07
手续费及佣金收入	205,443,468.23	16,745,528.81	-	222,188,997.04
手续费及佣金支出	17,930,266.88	13,343,500.09	-	31,273,766.97
投资收益	(1,104,605,175.52)	468,753,278.60	-	(635,851,896.92)
公允价值变动收益/(损失)	378,855,301.49	(83,827,029.90)	-	295,028,271.59
汇兑收益	139,815,669.03	8,232,307.42	-	148,047,976.45
其他业务收入	478,012.03	297,730.98	-	775,743.01
营业支出	443,449,623.62	46,619,335.12	-	490,068,958.74
营业税金及附加	33,747,318.44	62,947,687.20	-	96,695,005.64
业务及管理费	388,523,059.27	-	-	388,523,059.27
资产减值损失	21,179,245.91	(16,328,352.08)	-	4,850,893.83
营业利润	(193,750,999.18)	565,353,013.67	-	371,602,014.49
加：营业外收入	1,391,739.06	3.84	-	1,391,742.90
减：营业外支出	94,061.91	-	-	94,061.91
利润总额	(192,453,322.03)	565,353,017.51	-	372,899,695.48
减：所得税费用	93,542,708.12	(23,586,686.79)	-	69,956,021.33
净利润	(285,996,030.15)	588,939,704.30	-	302,943,674.15

注：2012 年年度美元兑人民币平均汇率为 6.2932。

本表仅供监管机构参考与使用，不构成财务报表的组成部分。

资本管理

本行的资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是使之符合外部监管和股东回报的要求，并推动本行的资产规模扩张和风险管理。2012 年度，本行以监管要求结合本行风险状况，审慎确定资本充足率目标，并通过限额管理等多种手段保障管理目标的实现。

本行近年来业务规模保持了稳定的发展态势，资产对于资本的耗用也日益扩大，为保证资本充足率符合监管要求并在控制风险前提下为股东提供最大化回报，同时通过强化经营中资本的自生功能，提高资本利润率，从内部补充资本。

本行根据银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》和其他有关规定计算和披露资本充足率。

本行于 2012 年 12 月 31 日资本充足率情况列示如下：

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
核心资本：		
实收资本	653,129,036	653,129,036
资本公积(i)	579,393	(2,239,173)
盈余公积	28,727,709	23,913,884
一般风险准备	50,362,065	35,834,825
未分配利润(ii)	190,233,431	167,913,470
核心资本总额	<u>923,031,634</u>	<u>878,552,042</u>
减：资本投资的 50%以及对非自用 不动产和企业资本投资的 50%	-	-
核心资本净额	<u>923,031,634</u>	<u>878,552,042</u>
附属资本：		
一般准备	12,628,284	15,491,589
其他附属资本	-	-
附属资本总额	<u>12,628,284</u>	<u>15,491,589</u>
资本总额		
减：资本投资以及对非自用不动产和 企业资本投资	-	-
资本净额	<u>935,659,918</u>	<u>894,043,631</u>

资本管理(续)

- (i) 根据《中国银监会关于银行业金融机构执行〈企业会计准则〉后计算资本充足率有关问题的通知》(银监发[2007]82号), 本行对于可供出售金融资产中的债券类, 其公允价值变动未实现部分累计额为净利得的, 该净利得从核心资本中扣除, 同时不超过该净利得 50% (含 50%) 部分可计入到附属资本中; 公允价值变动未实现部分累计额为净损失的, 该净损失的确认符合审慎性原则, 不作调整。
- (ii) 根据银监会《资本充足率汇总表》的填报说明, 本行将扣除预计股利分配后的当期税后利润计入未分配利润。

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
风险加权资产:		
表内风险加权资产	1,462,982,387	1,514,616,989
表外风险加权资产	194,622,165	158,844,049
风险加权资产总额	<u>1,657,604,552</u>	<u>1,673,461,038</u>
市场风险资本	<u>132,511,904</u>	<u>93,607,036</u>
核心资本充足率	<u>27.85%</u>	<u>31%</u>
资本充足率	<u>28.23%</u>	<u>31%</u>

三、各类风险管理状况

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（中国）有限公司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仍然具有挑战性。

随着房地产行业和小企业的升温，对本地政府融资平台、出口导向型公司及产能过剩行业的还款风险的担忧，资产质量是我行日趋关注的内容。由于利率自由化，银行收益增速放缓。一些银行正面临资本总额的削减以及流动性紧缩的局面。表外业务风险和影子银行风险越来越大。

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 2012 年已识别的风险事件（背景和结果）

2012 年度，法国巴黎银行（中国）有限公司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 2012 年银行采取的纠正措施

- 将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 2012 年对所有金融机构和主权国家在中国地区的信用限额进行临时的全面年度审查，并降低财务表现不佳的交易对手的评级；
- 对所有第三层级的银行进行了年度审核，重新评估其信用状况和信用额度；
- 对所有保险公司进行了年度审查；
- 因信用风险问题而暂停两个交易对手的本地资本市场的信用额度；
- 每季度通过风险管理委员会向本地管理层和董事会汇报所有交易对手的风险敞口、评估结果、资产质量以及主要的风险问题；
- 根据巴塞尔协议 III 的实施计划，协助本地的财务部门对交易对手的风险进行量化和分类；
- 对所有上市银行的财务业绩进行季度性审查，目的是为了能及时评估交易对手的信用质量并密切监控其职能或业务情况，与交易对手就信用问题进行沟通；
- 发展了新的银行及保险公司客户以支持本地业务发展

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。

我行计划在 2013 年二季度进行年度信用风险压力测试，根据银行公布的年末财务情况来评估其对法巴中国资本状况所造成的影响。

1.1.4 2012 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。2012 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（中国）有限公司所面临的主要风险

从企业信用的角度来看，2012 年贷款利用率的收缩主要是因为全球经济疲软从而导致了借贷业务需求量的减少。

虽然中国仍然是出口推动型国家，但全球经济复苏将继续对中国中小型私人企业带的经营业绩和信贷状况造成压力。

我行也注意到多数企业客户的应收账款和存货周期被延长，这显示出了 2012 年艰难的商业环境。

如上所述，法国巴黎银行中国（有限）公司在开发新客户之前一直采用谨慎尽职的调查方法。我行执行更频繁的贷后监管以确保我行对企业客户的业务和风险有及时的了解，避免出现无正当理由的风险超限。

总体而言，我行虽然处在一个更具挑战性的商业环境中，但银行能够预警到弱势和边际客户的信号并采取适当方法及时降低风险。

1.2.2 2012 年已识别的风险事件

我行成功全额收回了两笔由希腊和以色列母公司提供担保的次级贷款。

2012 年我行发生了一笔违约交易，该交易是一笔 5 年期的利率掉期交易，剩余期限为 2 年，该交易在半年交割日时没有发生交割。出于保守考虑，银行决定计提 50% 准备金来应付利率掉期交易的违约成本。经过几轮谈判后，银行最终在 2012 年 12 月从该客户处得到了 62% 的平盘损失，准备金计提减少 26000 美元。

1.2.3 银行采取的整改措施

迄今为止，本行一贯实行审慎的风险管理制度，以确保贷款业务的平衡健康发展。

风险管理部与中国地区管理层将共同合作，与银监会保持密切联系并交换监控意见。我行确信，周全的风险监控方法和深入的尽职调查是确保银行成功处理任何风险事件的关键基础。

1.2.4 2012 年整体评估和风险演变

尽管我行正处于具有挑战性的商业环境中，但是银行的风险，尤其是企业信用风险方面还是处在可控范围之内。2012 年我行有效遏制了关注类贷款的发生，并且在 3 笔不良贷款的清理上也取得了一定的成效。

2. 市场风险

法国巴黎银行（中国）有限公司的主要市场风险仍集中在固定资产收益部和资金部的人民币业务上。

2012 年，法国巴黎银行（中国）有限公司并未发生任何与交易有关的事故。

在固定资产收益部方面，2012 年我行仅观察到少量超额情况，但此数据较 2011 年已有显著下降。所有的超额情况均得到批准及解决（通过在现有额度内降低头寸或临时/长期提高限额）。2012 年，固定收益部方面主要限额变化是对其信用交易的新债券发行人风险限额的设置。

资金部方面，超额情况同样很少，且均得到批准，同时通过在现有额度内降低头寸，大部分超额情况都已在隔天解决。相较固定收益部，超额情况较 2011 年已有明显下降。资金部方面，主要限额的变化在交易账户正式设立时已经完成。

3. 流动性风险

我行主要依靠银行同业存款、银行间债券回购、银行间外汇掉期市场及企业存款等业务保障资金需求。2012 年我行的存贷款比率明显改善，并在 12 月底已将存贷款比率大幅降至监管标准 75%。我行已对存贷款比率实施了严密监测，并提出了一项存款战略以期维持上述监管指标。

我行通过适用监管比率和其他内部指引（外币隔夜流动性指引和人民币现金头寸上限指引及资金部门的期间缺口指引）对流动性风险实施定期检查。我行也实施了日

常现金流监测并定期开展流动性压力测试。我行还模拟融资成本大幅上升的场景进行定期的压力测试。流动性压力测试方法，应急资金计划和流动性风险政策均由资产负债管理委员会讨论并审批。

4. 营运风险

4.1 营运风险：基本原理

操作风险是银行活动的风险组成之一，是指由于有缺失的内部流程或由于外部事件（无论是故意、意外或无法避免的自然事件）而导致经济损失的风险。

内部流程引起操作风险可能包括雇员和/或信息系统。外部事件包括但不限于水灾、火灾、地震、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战略/商业风险。合规风险一般被定义为操作风险的子类别之一，然而由于其的重要性，与声誉风险的关联性，而独立于操作风险，但其财务影响将被纳入操作风险。

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，侧重于制定本行相关部门所需执行的预防措施：如为防止损失事件的发生或减轻其影响而制定或调整监控管理流程等。

4.2. 2012 年事件以及操作风险意识

4.2.1. 事件以及采取的预防措施

2012 年度，本行共发生了 5 件操作风险损失事件，均归于事件类别：“执行、交付和流程管理”，即巴塞尔协议 II 的范畴。

目前，相关的整改、防御措施已充分落实，以防止此类事件的再发生。其中，重大的损失事件例举如下：

- 2012 年 3 月 29 日，本行收到中国人民银行发出的罚款通知，涉及人民币 13,350 元，该事件系本行开出的一张支票盖章上存有缺陷，被中国工商银行拒付，继而收到监管机构的罚款。该事件，主要是由于本行在文书上的书写错误造成的，缺陷支票的票面上盖有二个章，其中一个系支票出票人，另一个错误的盖章系法国巴黎银行上海分行（非出票人），其中后者应该被划掉。为了防止再次发生此类事件，首先相关操作员工已被提醒正确的流程，如遇票面有任何的差异，应该取消该支票并再开具正确的支票。同时，要求该团队负责人落实再次审核和系统化的控制，确保支票交付给接收方前无任何有缺失。
- 2012 年 8 月 28 日，有客户提一笔欧元兑人民币交易。一般而言，此类交易要分二步进行询价和交易：即欧元兑美元，美元兑人民币。由固定收益部的市场专员负责，从新加坡交易员(欧元兑美元)和本地上海的交易员(美元兑人民币)处分别

获得的报价，然后通知客户。但实际操作是，针对小额交易(类似此事件交易)，市场专员被允许在由交易员提供报价的交易工具上询价，然后自行向客户报价。即，市场专员在交易工具的系统上获得每个相关币种的报价(欧元兑美元，美元兑人民币，等)，交易员同时也可以通过该系统，获得时时更新的报价。事件发生日，固定收益部一位北京市场专员联系了上海的交易员，问询美元兑人民币的报价，但是，没有向新加坡的交易员，问询关于欧元兑美元的交易。随后，市场专员直接在交易工具上查询了价格，但是，误操作了系统，产生了错误的欧元兑美元的报价。该市场专员使用这个错误的报价与客户执行了该笔交易。第二日，新加坡交易员在损益表上发现了该项损失，立即联系了负责该交易的北京市场专员。在调查过程中，新加坡交易员发现造成错误的原因，系该市场专员错误使用交易工具，重复选择了同币种二次(欧元兑美元)，而不是选择欧元兑美元和美元兑人民币，因此产生了错误的报价。该事件也提示出了交易系统的设计缺陷，即接受同币种交易的重复输入。现在，本行已立即采取了该进措施，即修改系统，因此不可能再出现类似的由交易员或市场专员引起的同样的错误。

4.2.2. 操作风险意识培训

2012年为加强员工操作风险意识，所有员工都参加了年度强制培训，内容之一让员工了解上述提及的(但不仅限于)操作风险损失事件，学习其中所反映的经验教训。此外，每月操作风险控管部也组织新员工的常规操作风险意识培训。

4.3 2012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2012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。

5. 合规风险

2012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. 推出了新服务及新产品；
5. 案件防控监管要求更趋严格；

6. 银监会及各相关银监局对我行现场检查的后续跟进工作；
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. 合规部参与新服务及产品推出的整个过程，提供合规建议并负责向监管机构进行申请或是备案。
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. 对相关监管部门提出的所有现场检查的事实确认进行回复。
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。

6. 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。

7. 战略风险

公司治理和组织架构中的所有相关战略都要有效应对战略风险。风险评估框架会定期融入银行决策和管理过程，整个过程主要由董事会和由首席执行官担任主席的高级管理委员会（首席执行官负责权衡并控制战略风险的管理标准）进行监督。

银行严格遵循集团采用的全球商业战略。上一轮业务战略以“2010 工作目标”为基础制定，根据经济危机至今不断变化的市场状况和机遇，今年我行更新并重新修改了战略计划。通过了新修订的关于客户特许权以及业务条线的发展计划。工作目标已经按照年度进行设置，同时预算已更新并提交至董事会供其审批。

经评估，我行的总体战略风险处于较低的水平。

第二部分：风险管理能力

跨部门风险管理

本地产品及交易审核委员会 (LATAC)

所有新产品及其相关风险都需得到本地产品及交易审核委员会 (LATAC) 的审批。这一原则适用于所有的新业务，新产品，或者新的将涉及到任何性质的、未曾在同等情况下遭遇过或需要额外控制的风险领域。新产品或新的风险情况可能涉及的所有领域的专家都需要对此项产品的风险状况及其影响做出具体分析，并签署一份确认证书，以确保在新业务得到开展之前，法律和合规部门已对此给予合理建议，风险监控限额及合规部门的各项监控流程都已设置到位。

该委员会由本行首席执行官主持，其常任会员有：本行首席营运官、集团风险管理部门负责交易对手风险相关代表、企业信贷风险部经理及市场风险部经理、永久性控制操作部门代表、合规部代表、法务部代表、财务部代表、运营部代表、业务部门及其他部门经理，上述人员根据会议所讨论的产品、服务及交易性质的需要，受邀参加本地产品及交易审核委员会 (LATAC) 会议。

集团风险管理部门的代表，以及永久性操作控制部门的代表也是风险管理委员会的永久成员，负责每季度向董事会汇报。

1. 信用风险

1.1.1. 金融机构风险

1.1.1.1 法国巴黎银行（中国）有限公司的风险组织架构（人力资源、设立和汇报路径）

金融机构信用风险部负责管理金融机构客户的信贷风险。

该部门有两名员工，一名高级信贷分析专员和一名初级信贷分析员，该初级信贷分析员已于2012年7月正式上任。两名专员向法国巴黎银行（中国）有限公司的首席执行官及董事会下设的风险管理委员会报告，在职能上独立于其他各业务条线，并向香港地区负责人报告。

该高级信贷专员同时也是我行风险管理委员会的成员。

1.1.2 2012年风险政策的执行（如何执行，何时执行以及执行什么）

2012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。

1.1.3 严格遵守信贷审批程序

2012年，所有的信贷文件（年度审核、中期信贷审核及新的交易对手申请）都依据现有的操作流程由信贷委员会进行了审批。高级信贷分析专员带领中国团队根据法国巴黎银行集团内部的评级方法实施独立的信用评估；确定信用评级，审查所有信贷文件并向信贷委员会提供意见或建议，同时在授权范围内审批日常信贷业务。

1.1.4 本地授权

金融机构信用风险部的高级信贷专员拥有审批本地信贷业务的权限，包括所有日常信贷请求及临时提出的信贷请求。

所有法国巴黎银行（中国）有限公司下属金融机构的信贷文件都由本地信贷委员会审批。

1.1.5 评级方法

法国巴黎银行（中国）有限公司遵循集团统一的评级政策，对交易对手实施评估、测定和监管以确保交易对手质量。该评级方法适用于各类授信额度及对各类交易对手的评估流程。

1.1.6 风险监管（监管频率、方法和报告）

信用风险控制部负责撰写常规的监控日报/月报，并将此类报告提交给法国巴黎银行（中国）地区 Risk-IM FIS 的高级信贷专员。

（1）对现有客户实施的持续性监控

- 审核超额情况日报；
- 在需要时对与业务或交易对手有关的信贷问题进行追踪；
- 对所有现存的交易对手实施年度信贷审核；

（2）对监控及可疑系列列表中的贷款业务实施密切监控

- 对监控及可疑系列贷款列表进行设置和更新；
- 每季度召开监控及可疑系列列表审查会议；
- 审查对可疑系列贷款所计提的坏账准备；

2012年我行未识别到任何需列入可疑或监控系列列表的金融机构客户。

（3）向首席执行官/业务部门主管提供风险情况报告

- 负责管理金融机构客户的高级信贷专员在识别到任何与信贷有关的重大风险事件时，应及时通知本地首席执行官；
- 提供每月超额情况报告；
- 提供逾期年审月报表；
- 在需要将本地信贷委员会的决定提交首席执行官；
- 提供每月 KPI/KRI 指标（关键绩效指标和关键风险指标）以监控关键风险领域并向本地管理层汇报
- 在需要将重大超额报告(交易商和销售商违约)提交业务主管和首席执行官。

1.1.7 与董事会的交流和汇报：风险委员会（内容、成员及召集频率）

金融机构信用风险部高级信贷专员是本行风险管理委员会的成员。

风险管理委员会在 2012 年每季度召开一次会议。负责金融机构客户的高级信贷专员向风险管理委员会主席提交了风险分析报告，该委员会主席同时为我行董事会的董事之一。

上述风险分析报告的内容包括金融机构贷款业务的额度使用情况、业务质量、交易对手评级、是否列入监控或可疑系列贷款列表、以及其他特殊风险事件。

1.2 企业信用风险

1.2.1 法国巴黎银行（中国）有限公司企业信用风险的组织框架

企业信用风险部负责管理本行的企业客户信用风险。

企业信用风险部由高级信贷专员管理，高级信贷专员在本地向行长及董事会层面下的风险管理委员会汇报。2012 年 12 月，一名信贷分析专员成为高级信贷分析经理并协助企业信用风险部主管工作。

在职能上，企业信用风险部独立于业务部，并直接向亚太区风险管理部汇报。

信用风险控制小组（由一名团队负责人和四名信用风险控制专员组成）执行风险监控的任务，并向本地企业信用风险部汇报。

1.2.2 2012 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 2012 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，修改并更新了各类常规管理政策，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级评级政策和信贷调查过程的匹配。

1.2.3 既定信贷审批程序

任何形式的贷款申请，无论贷款规模、性质，即使甚至是完全现金交易或没有最终开展的银团交易，都必须以信贷提案方式呈交以备批核。

信贷提案可通过传阅签字认可或开会讨论决定。

信贷提案/信贷请求必须首先呈交高级信贷专员；超过其审批权限的信贷提案，需呈交上级权限者做最终审批。

1.2.4 本地信贷权限

我行已将信贷审批权限授予业务部门主管。在行使信贷审批权限时，业务部门主管必须获得高级信贷专员的同意方能生效。

1.2.5 评级方法

本行所有企业客户必须赋予评级，以反映借款人或交易对手可能无法履行责任而使银行遭受损失的风险。

根据对贷款人信贷质量的深入分析和相关专家的判断，企业客户的评级需定期进行审查。

1.2.6 风险监控

为确保本行的信贷质量并将授信风险最小化，企业信用风险部及信用风险控制小组通过以下措施实施风险监控：

(1) 正常贷款的风险监控

- 针对未经许可的使用或超额领域进行日常监控
- 对贷款的财务条款约定事项进行持续审查
- 对客户实施强制年审

(2) 处于监控及可疑系列的贷款风险监控

- 对监控及可疑系列贷款列表进行设置和更新
- 每季度召开有关监控及可疑报告的会议

- 审核坏账准备

(3) 定期风险情况报告

- 信用额度月报表
- 担保及抵押品、财务条款约定事项月报表
- 逾期年审月报表
- 提案审核月报表

1.2.7 董事会汇报

2012 年度共召开了四次风险管理委员会会议，企业信用风险部的高级信贷专员已向风险委员会主席（即法国巴黎银行中国有限公司董事会董事）递交了一份有关本行风险情况的动态分析报告。

该报告总结了相关企业客户的信贷质量，同时汇报了额度使用情况、监控及可疑系列贷款情况、特殊案例及准备金计提情况。

1.2.8 对于风险管理能力的总体评估

总体而言，我行对于企业客户的风险管理能力是充足的，并与银行的风险管理政策相符合。

2. 市场风险

2012 年，我行的市场风险管理设置与 2011 年保持一致，即：资本市场风险管理部（Risk-IM/P&C）下的市场风险由一名高级经理和一名初级助理负责在当地向法国巴黎银行（中国）有限公司首席执行官报告，在业务上向资本市场风险管理（Risk-IM/P&C）设于香港的地区主管报告。

境内高级经理在与资本市场风险管理（Risk-IM/P&C）及地区业务主管的紧密配合下，在审核和监控当前的市场风险值这一任务中扮演着重要的角色。其任务包括每日对全部限额进行监控和汇报、在需要时向资本市场风险管理（Risk-IM/P&C）提供有关限额的审查意见或建议、参加新产品研发审核委员会/交易接受委员会及本地业务及交易审批委员会会议并向资本市场风险管理（Risk-IM/P&C）提供针对跨部门问题所发表的意见。

每一项限额（包括超额、临时或永久性额度变更等情况）都已向法国巴黎银行（中国）有限公司首席执行官、地区业务主管和地区资本市场风险管理（Risk-IM/P&C）主管汇报并获得批准。

适用于法国巴黎银行（中国）有限公司的限额设置与集团总部的限额设置相符合，并已经过董事会审批。所有与限额相关的事件也均经过董事会审阅和批准

该市场风险限额被分为两个部分：资金部（即银行账户）风险和固定资产收益（即交易账户）风险。交易账户风险限额涵盖法国巴黎银行（中国）有限公司所面临的各项主要风险，包括利率风险(按期限、货币和封顶上限表示的利率敏感度值+基差)、汇率风险(名义限额)、发行人风险和1天的风险价值限额。银行账户风险限额现被设定为不同货币的期间缺口和年化限额。

我行以至少每季度一次的频率对中国地区的交易帐户和银行账户进行常规压力测试，该测试需经风险委员会确认，并将相关测试结果通报业务部门和中国地区管理层。该测试结果也将由风险委员会审批，并最终由风险委员会主席通报董事会。

3. 流动性风险

我行已将本地的流动性管理原则作为总部流动性管理政策的一部分付诸实施。这些原则同时适用于正常状态和危机状态。

地区集团流动性监管事务组(GLRA),中国区资金部和资本市场风险管理（Risk-IM/P&C）和资金业务部门(在金融合作方面)在现有的流动性风险监控工作中起着重要的作用。特殊案例可以交给本地的资产负债委员会(ALCO)处理，必要时可上交地区管理层面。

作为一项日常工作，资本市场风险管理（Risk-IM/P&C）负责监控/汇报为法国巴黎银行（中国）有限公司资金部制定的内部限额。此类限额包括不同货币的期间缺口和年度限额制定，以及汇总年度限额。

除上述限额以外，我们同时制定了两项流动性风险指引，分别为隔夜流动性指引(主要指我行的最后时刻外币融资的安排)和人民币现金头寸上限（用于确定接下来几天的资金需求量）。这两项指引也应受到资本市场风险管理（Risk-IM/P&C）的日常监控。资本市场风险管理（Risk-IM/P&C）也负责监测经资产负债委员会(ALCO)审批的日常现金流限额。

除此之外，我们还在本地进行常规的资金压力测试（至少每季度一次）并将结果通报法国巴黎银行（中国）有限公司管理层。

资本市场风险管理 (RISK-IM/P&C) 对流动性风险的监控是一个持续的过程。中国区资本市场风险管理 (Risk-IM/P&C) 主管负责向首席执行官直接汇报在其范围内发现的任何重大的流动性风险问题。当地资金部也有义务将此类事项汇报给法国巴黎银行 (中国) 有限公司首席执行官, 供其决定是否需要召集资产负债委员会。资本市场风险管理 (Risk-IM/P&C), 资金部和地区集团流动性监管事务组(GLRA)是资产负债委员会的成员, 负责按照委员会的要求向其提供 (不仅限于金融的) 特定报告和数字。

最后, 当流动性危机出现时, 资产负债委员会批准意外事故应急计划也将同时启动。在确认了可能存在的危机后, 法国巴黎银行 (中国) 有限公司首席执行官将与地区资金部门共同决定是否召集流动性危机处理委员会。在上述情况下, 该委员会将参照流动性意外事故应急计划决定如何采取进一步的行动。

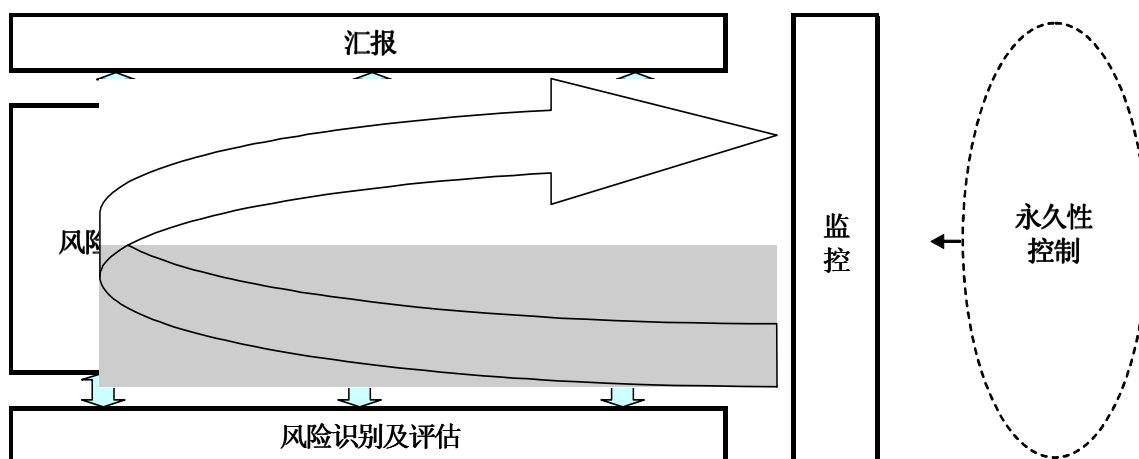
4. 营运风险

4.1. 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。



4.2.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。

目前上述团队由3名员工组成。

在此管理框架下，我行定期召开以下三种专门委员会会议：

- 每季度召开一次的风险委员会会议（详见公司治理自查报告）；
- 每季度召开一次的操作风险及永久性控制委员会会议，该会议由我行首席执行官及首席营运官共同主持，参会人员为我行各部门、业务条线的操作风险及永久性控制联络人。该会议旨在通过以下途径提高我行员工的操作风险及永久性控制意识：
 - 确保实施有效的监控，并在银行内部及时传播与操作风险及永久性控制有关的事项；
 - 提高银行的操作风险监控水平，并进行实时跟踪。
- 银行定期召开操作风险事件报告会议，由首席营运官主持，各相关部门人员参加。会议主要审核自上次会议结束后所发生的各项操作事故，以分析所要采取的改正和预防措施，并追踪整改措施的执行情况。

5. 合规风险

5.1 合规架构

我行合规部在 2012 年没有发生人员变化，现在我行上海总部拥有合规人员六名，每个分行都各有一名全职合规经理，以此确保合规风险管理的有效性。

5.2 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。

2012 年合规部发布了三项新的内控制度

- 声誉风险管理办法
- 跨境人民币融资性对外担保内部管理办法
- 人民币外汇远期交易违约管理办法

另外 2012 年合规部还更新及审核了 20 个内控制度

- (1) 金融许可证和其他银行证照以及员工职业资格管理程序
- (2) 监管机构联络管理制度
- (3) 商业银行服务价格管理办法
- (4) 反洗钱报告说明程序
- (5) 客户身份识别内部管理程序
- (6) 礼品政策及治理商业贿赂管理办法
- (7) 内部检举制度

- (8) 客户投诉管理政策
- (9) 关联交易管理办法
- (10) 产品适用性评估的客户分类程序
- (11) 合规手册
- (12) 反洗钱及反恐融资内控管理政策
- (13) 交易监管和报送大额及可疑交易政策
- (14) 向中国人民银行报告涉嫌恐怖融资的客户和可疑交易的操作规程
- (15) 利益冲突管理政策
- (16) 控制内部信息的传播，维护知情人名单、观察名单和限制名单的规程
- (17) 内部保密信息及个人金融信息保护管理制度
- (18) SWIFT 报文 SIDE SafeWatch 工具反恐及禁运名单自动筛查内部操作规程
- (19) 关于执行反洗钱金融行动特别工作组第七条特别建议——入账电汇指令的操作规定
- (20) 融资性对外担保内部管理办法

5.3 合规控制

合规出席 Comex 会议和各种业务会议，了解本行的业务状况，评估合规风险，向高级管理层报告，并建立控制程序，以确保合规风险是否在控制范围之内。

另外，根据我行《反洗钱及合规内部计划规范》，合规部门制定并实施了如下合规检查计划：

- 1) 反洗钱合规检查
 - 客户身份识别 (KYC) 抽查
 - 每季度全面检查新客户的客户身份识别执行情况，具体检查内容包括：
 - ① 是否有效地查询过敏感人士名单、制裁名单和黑名单
 - ② 是否依照尽职调查结果给新客户评定的风险等级
 - ③ 对于涉及政治公众人物的客户，是否已经取得客户接受委员会和最高管理层的批准，并严格执行和遵守了客户接受委员会和最高管理层的决定
 - 每季度抽查 10% 存量客户档案，其中必须包括上季度所有审核的客户，具体检查内容包括：
 - ① 是否根据客户不同风险等级设定了客户身份持续识别的日期，并根据此日期对客户进行定期重新识别
 - ② 检查没有客户经理的客户数量
 - ③ 检查存量客户档案的完整性、以及客户留存身份识别文件的有效性

- 每季度检查业务部门是否对所有客户都指定适当客户经理负责客户身份识别尽职调查及可疑交易分析等反洗钱相关的工作。
- 可疑交易分析及报告检查
 - 审查每日由系统自动抽取的反洗钱可疑交易报告
 - 根据人民银行法规条例规定的标准，检查可疑交易报告
 - 全面检查确保对涉及可疑交易或者疑似可疑交易的客户已经采取了适当的措施：
 - ✓ 检查各项受监控名单（包括：禁运国家、受制裁国家、本地黑名单等）是否得到有效的更新；
 - ✓ 对无人认领资金账户资料保存的完整性的控制
 - ✓ 审核所有员工去年是否都参加了反洗钱培训
- 2) 职业操守合规检查
- 员工个人投资：
 - 分析现有的用作监管员工个人投资买卖证券的操作规程，评估其是否符合总行的规定和要求；
 - 检查受监管员工是否已经得到正确的划分，并且这种划分已经得到适当的记录；
 - 监督受监管员工的个人投资交易
- 理财产品销售合规性检查，员工从业资格证检查及机密信息隔离墙政策：
 - 按照集团与银监会的规定对财富管理部销售的理财产品进行合规性检查，是否为高风险产品
 - 审核场外衍生品交易文件是否已签署并由收回
 - 检查银行员工从业资格证登记记录
 - 检查是否对接触内部机密信息员工和不接触内部机密信息员工之间，是否作划分并设立了隔离墙制度
 - 监管并维护现有的维护员工检举揭发权利方面的适当有效的机制；
 - 检查接到的客户投诉是否都得到了恰当的处理。
- 治理商业贿赂：
 - 检查收受礼品的操作规程是否得到适当的执行：从财务部及各部门协调员处关于收受礼品的记录中抽取 20% 的样本；
 - 检查现存的本地收受礼品的政策机制是否符合集团政策；
 - 检查员工关于收受礼品政策的意识。
- 银行关联交易及电话记录：
 - 检查是否恰当处理银行关联交易
 - 检查是否恰当处理电话记录及录音过程

6. 声誉风险

声誉风险的管理通过对各种风险因素的全面风险管理加以实现，包括信贷风险、市场风险、流动性风险、运营风险以及合规风险。

董事会制定全面风险管理原则。董事会下属的风险委员会负责确保对风险因素进行正确的鉴定和测量，从而使整体声誉风险管理得当。

银行还高度重视日常业务活动中可能产生的影响声誉的事件，并对其进行严格管理，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。

7. 战略风险

执行委员会会议

- 我行的执行委员会每周召开一次会议，参会人员包括高级管理层以及各业务条线/职能部门负责人。董事长也会参加会议。
- 该会议主要关注法国巴黎银行（中国）有限公司的日常管理问题，并同时讨论有关业务、营运、行政和合规方面的问题，监控我行的战略风险并确保对风险进行及时评估。
- 我行每月开展一次业务审查，审查内容为银行的具体营运情况，以确保及时讨论并严格遵守最新的法律、法规及合规要求。
- 资产负债委员会会议
- 我行每季度还召开一次资产负债委员会会议，以确保在商业发展和不断变化的市场状况中监控流动性风险，及时采取适当的行动保障银行流动性稳定。

四、公司治理情况

1. 董事会的构成及其工作情况

1.1 董事会成员构成

董事会成员由法国巴黎银行集团总部的高级管理人员组成，他们拥有丰富的对华工作经验。另外，董事会还设有两名独立董事，他们曾经在中国和香港地区工作，有着广泛的专业和业务经验。

董事会下设六个专门委员会，分别为审计委员会，风险管理委员会，关联方交易委员会、资产负债管理委员会和信息技术管理委员会和薪酬制度管理委员会，其相关工作章程已获得董事会的正式批准。

1.2 董事会的工作情况

董事会会议每季度举行一次，会议主要内容为：提交银行的业绩报告（包括上一季度的业绩报告和年初至今的业绩报告）；沟通公司的重大变化以及中国地区法律法规的重大修改内容；提出董事会决议；听取董事会各下属委员会的报告；听取业务部门及职能部门负责人的工作报告等。

监事对中国有限公司董事会从事的各项活动表示满意。

2. 监事会的构成及其工作情况

本公司的监事是一名来自法国巴黎银行香港分行的资深同事，在银行业务方面拥有丰富的经验，于1978年加入法国巴黎银行，陆续担任我行运营部、财务部，内部控制部，地区管理等高级职位，现任我行亚太区首席营运官。

监事通过出席董事会，定期与中国公司首席执行官、副首席执行官和首席财务官会晤以及定期参与合规部会议等方式监督董事会的尽职情况，审核董事会纪要；监督公司的重要财政事务；确保董事和高级管理人员履行与合规管理有关的职能和职责。

在尽职完成如上所述的调查工作后，截至目前，监事并未发现我行的高级管理人员，董事会成员或委员会成员存在违反公司章程或银行业法律法规的行为。

3. 高级管理层成员构成及其基本情况

公司的高级职位均由经验丰富的资深员工担任，其简历直接递交给公司董事会，并在2008年6月26日举行的首届董事会进行任命。后续的人员变更也都经由董事会的任命。

银行的高级管理层人员组成了法国巴黎银行（中国）有限公司的执行委员会（COMEX），该委员会在首席执行官的领导下，每隔一周的周一中午举行一次会议（即每两周举行一次会议）。参会的高级管理层人员包括：

行长、副行长兼首席营运官、副行长、固定资产收益部主管、能源及商品融资部主管、出口融资部门主管、环球交易银行部主管、跨国公司企业银行部主管、财

富管理部主管、北京分行行长、广州分行行长、天津分行行长、合规主管和人力资源部主管。

4. 银行部门与分支机构设置情况

1. 直接向董事长及中国地区负责人报告

个人助理（1人）

首席执行官/行长（1人）

内审部（5人）

企业资讯部（1人）

宏观经济研究团队（5人）

2. 直接向首席执行官/行长报告

特别助理（1人）

个人助理（1人）

副行长，首席营运官/首席信息官（1人）

副行长，企业银行主管（1人）

其他职能部门

风险管理部（10人）

中国区企业风险管理部

金融机构信用风险部门（Risk-IM,FIS）

资本市场风险管理/投资组合分析团队（Risk-IM,PC）

信贷风险控制部门

人力资源部（6人）

合规部（9人）

业务部门

交易室（31人）

固定收益部

资产与负债管理部/资金部

结构性融资部（26人）

能源及大宗商品融资/项目融资

出口融资

结构性融资

环球交易银行部（21人）

资产托管部 (1人)

财富管理部 (15人)

客户发展与业务支持部门

能源及大宗商品高级银行家 (3人)

信贷管理及信贷分析部 (10人)

全球客户市场部 (2人)

金融机构部 (2人)

企业银行部 (27人)

上海总行 (包括中资企业、台资企业及跨国企业)

北京分行 (包括中资企业和跨国企业)

其他分行 (包括天津和广州分行)

3. 向副行长, 首席营运官/首席信息官报告

助理 (1人)

职能部门

结构性融资—系统开发及支持部门 (4人)

客户服务部 (27人)

大宗商品融资运营部 (10人)

财务控制部 (15人)

总务处 (10人)

信息技术部 (12人)

信息安全部 (1人)

法务部 (4人)

操作风险控管部 (3人)

机构流程改进部门 (3人)

营运部 (47人)

上海总部

分行 (北京、天津和广州)

5. 独立董事的工作情况单独披露

法国巴黎银行 (中国) 有限公司已任命两名独立董事, 分别是叶龙蜚先生 (无全职职业), 以及中欧商学院副院长兼中方教务长张维炯先生。

此外, 叶龙蜚先生还担任我行关联方交易委员会的主席, 张维炯先生则负责审计委员会, 并向董事会报告。我行合规部主管鲍旭涛和内审部门主管陈友林协助他们开展委员会相关工作。

五、年度重大事项

我行在 2012 年发生了如下重要人事变动：

股东任命 Felicity Ann YOUL 女士以及 Jean-Claude BERGADAA 先生担任我行董事会董事，任期 3 年。

Didier Raymond Marie BALME 先生辞去了董事之职。

叶龙蜚先生先生为期 4 年的独立董事任期于 2012 年 12 月 31 日到期，之后他将不再继续担任此职务。

任命康璞女士于 2012 年 6 月 1 日起担任我行首席风险官。

任命刘陈凤仙女士于 2012 年 6 月 1 日起担任我行首席信息官。

任命 Jean-Claude BERGADAA 先生自 2012 年 7 月 10 日起担任我行风险管理委员会主席。

任命赖长庚先生自 2012 年 11 月 1 日起担任固定收益部主管。

任命傅建华先生自 2012 年 5 月 21 日起担任天津分行行长。