



BNP PARIBAS
法国巴黎银行

| 追求卓越 与时俱进



2012

BNP Paribas Shanghai Branch

INFORMATION DISCLOSURE REPORT



法国巴黎银行有限公司上海分行 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

法国巴黎银行有限公司上海分行 2012 年度信息披露报告书

BNP Paribas Shanghai Branch 法国巴黎银行有限公司上海分行
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、 财务会计报告及风险管理状况。
- 三、 公司治理情况
- 四、 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、财务会计报告及风险管理状况

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			
存放同业	1	7,296,336	8,342,514
联行往来	2	1,131,943	1,184,507
附属机构往来资产	3	34,027,295	33,618,425
应收利息	4	47,630	84,681
固定资产	5	5,446	3,794
无形资产		717	1,184
其他资产	6	994,369	993,915
资产总计		<u>43,503,736</u>	<u>44,229,020</u>
负债			
附属机构往来负债	3	15,281,987	15,154,076
应付职工薪酬	7	5,556	2,228
应交税费	8	5,239,821	5,210,897
应付利息	9	12,932	8,213
其他负债	10	449,879	435,870
负债合计		<u>20,990,175</u>	<u>20,811,284</u>
所有者权益			
总行拨入营运资金		24,136,695	24,136,695
累计亏损	11	(1,623,134)	(718,959)
所有者权益合计		<u>22,513,561</u>	<u>23,417,736</u>
负债及所有者权益总计		<u>43,503,736</u>	<u>44,229,020</u>

附注为财务报表的组成部分。

法国巴黎银行上海分行

利润表

2012年12月31日止年度

资产	附注七	本年累计数 美元	上年累计数 美元
营业收入			
利息净收入	12	353,461	266,728
利息收入	12	429,245	357,067
利息支出	12	75,784	90,339
手续费及佣金净收入	13	1,273	(1,808)
手续费及佣金收入	13	2,408	762
手续费及佣金支出	13	1,135	2,570
汇兑收益	14	(3,345)	(63,234)
营业支出			
营业税金及附加		723	(26,232)
业务及管理费	15	1,249,153	654,763
资产减值		5,688	-
营业亏损		(904,175)	(426,845)
亏损总额		(904,175)	(426,845)
减：所得税费用	16	-	(40,961)
净亏损		(904,175)	(385,884)
其他综合收益		-	-
综合收益总额		(904,175)	(385,884)

附注为财务报表的组成部分。

法国巴黎银行上海分行

现金流量表

2012年12月31日止年度

<u>资产</u>	<u>附注七</u>	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
经营活动产生的现金流量			
收取利息、手续费及佣金的现金		468,705	334,717
附属机构存放及拆入增加		127,911	
收到的退税		-	95,761
经营活动现金流入小计		<u>596,616</u>	<u>430,478</u>
联行及附属机构存放及拆入减少		-	59,390,207
支付利息、手续费及佣金的现金		72,200	104,492
支付给职工以及为职工支付的现金		552,595	186,135
支付的各项税费		648	1,574
支付其他与经营活动有关的现金		653,455	1,357,641
经营活动现金流出小计		<u>1,278,898</u>	<u>61,040,049</u>
经营活动产生的现金流量净额		<u>(682,282)</u>	<u>(60,609,571)</u>
投资活动产生的现金流量			
投资活动现金流入小计		-	-
构建固定资产、无形资产			
和其他长期资产支付的现金		4,271	-
投资活动现金流出小计		4,271	-
投资活动产生的现金流量净额		<u>(4,271)</u>	-
汇率变动对现金流量表的影响		2,369	237,938
现金及现金等价物净减少额		<u>(684,184)</u>	<u>(60,371,633)</u>
加：年初现金及现金等价物余额	17	<u>35,894,446</u>	<u>96,266,079</u>
年末现金及现金等价物余额	17	<u>35,210,262</u>	<u>35,894,446</u>

附注为财务报表的组成部分。

法国巴黎银行上海分行

所有者权益变动表

2012年12月31日止年度

	本年度		
	总行拨入营运资金 美元	外币报表 累计亏损 美元	合计 美元
2012年1月1日余额	24,136,695	(718,959)	23,417,736
本年净亏损	-	(904,175)	(904,175)
2012年12月31日余额	<u>24,136,695</u>	<u>(1,623,134)</u>	<u>22,513,561</u>
	上年度		
	总行拨入营运资金 美元	外币报表 累计亏损 美元	合计 美元
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>

一、 基本情况

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改制为法国巴黎银行(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。

截至2012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。

二、 财务报表编制基础

本分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

本分行编制的财务报表符合新会计准则的要求,真实、完整地反映了本分行于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

本分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

美元为本分行经营所处的主要经济环境中的货币，本分行采用美元为记账本位币。

3. 记账基础和计价原则

本分行会计核算以权责发生制为记账基础。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

现金是指本分行库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本分行持有的期限短、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

在本分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，本分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。

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，本分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。

本分行的金融资产主要为联行和附属机构往来款项。

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。本分行划分为贷款和应收款的金融资产包括现金、存放同业、联行往来、附属机构往来、应收利息等。

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。

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，本分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) 本分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) 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；
- (6) 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。

本分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。

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，虽然本分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。

若本分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。

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。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.6 金融负债的分类、确认和计量

本分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的定义确认为金融负债。

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，本分行的金融负债主要为其他金融负债。

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。

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。本分行(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 金融资产和金融负债的抵销

当本分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，同时本分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

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分行，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>
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，本分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。

本分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。

7. 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。

8. 非金融资产减值

本分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。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

9. 职工薪酬

除因解除与职工的劳动关系而给予的补偿外，本分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。

本分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。

10. 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。

11. 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。

12. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

12.1 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)，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。

12.2 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，本分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。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

12. 所得税 - 续

12.2 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

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。

12.3 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，本分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，本分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。

13. 外币业务

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，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。

14. 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。

本分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

本分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，本分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分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分行的估计存在差异。

本分行对前述判断、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：

所得税

本分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、 主要税项

所得税

本分行所得税税率为 25%。

营业税

本分行营业税税率为 5%。

其他税项

本分行城市维护建设税税率为 7%，教育费附加为 3%，河道管理费率为 1%。

七、 财务报表主要项目附注

1. 存放同业款项

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
指定生息资产	7,251,000	7,251,000
存放境内同业款项	45,336	1,091,514
合计	<u>7,296,336</u>	<u>8,342,514</u>

根据《中华人民共和国外资银行管理条例》第4章第44条的规定，于2012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：

	<u>年末数</u> 美元
交通银行上海分行	1,500,000
中国工商银行上海分行	2,121,000
中国农业银行上海分行	3,630,000
合计	<u>7,251,000</u>

该指定生息资产的存款年利率为 2.5284%至 2.8344%(2011年：该指定生息资产的存款年利率为 3.4785%至 4.8040%)。

2. 联行往来

联行指本分行之总行以及其在各地的分行。

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
存放联行款项-		
法国巴黎银行香港分行	870,579	876,708
法国巴黎银行纽约分行	267,052	307,799
减：资产减值准备	5,688	-
合计	<u>1,131,943</u>	<u>1,184,507</u>

法国巴黎银行上海分行

七、 财务报表主要项目附注 - 续

3. 附属机构往来资产/（负债）

附属机构指本分行之总行以外的关联法人实体。

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
存放附属机构款项- 法国巴黎银行（中国）	<u>34,027,295</u>	<u>33,618,425</u>
附属机构存放款项- 法国巴黎银行（中国）	<u>(15,281,987)</u>	<u>(15,154,076)</u>
4. 应收利息		
	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
应收同业往来款项利息	<u>47,630</u>	<u>84,681</u>

5. 固定资产

	<u>办公设备</u> 美元	<u>电子设备</u> 美元	<u>合计</u> 美元
原值			
年初数	9,445	7,077	16,522
本年购置数	<u>1,455</u>	<u>2,816</u>	<u>4,271</u>
年末数	<u>10,900</u>	<u>9,893</u>	<u>20,793</u>
累计折旧			
年初数	(5,651)	(7,077)	(12,728)
本年计提额	<u>(2,058)</u>	<u>(561)</u>	<u>(2,619)</u>
年末数	<u>(7,709)</u>	<u>(7,638)</u>	<u>(15,347)</u>
净额			
年初数	<u>3,794</u>	-	<u>3,794</u>
年末数	<u>3,191</u>	<u>2,255</u>	<u>5,446</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 其他资产

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
代扣代缴境外利息所得税	856,327	860,271
押金	36,592	71,506
长期待摊费用	7,957	16,114
其他	93,493	46,024
合计	<u>994,369</u>	<u>993,915</u>

7. 应付职工薪酬

	<u>年初数</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年支付</u>	<u>年末数</u>
工资和奖金	2,228	555,923	552,595	5,556
社会保险费及其他福利	-	39,569	39,569	-
合计	<u>2,228</u>	<u>595,492</u>	<u>592,164</u>	<u>5,556</u>

8. 应交税费

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
代扣代缴境外利息所得税	5,222,207	5,209,422
应交营业税金及附加	103	28
其他	17,511	1,447
合计	<u>5,239,821</u>	<u>5,210,897</u>

9. 应付利息

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
应付同业拆借利息	<u>12,932</u>	<u>8,213</u>

法国巴黎银行上海分行

七、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 其他负债

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
应付法国巴黎银行总行	210,891	347,608
应付法国巴黎银行（中国）	186,972	-
应付外包服务费	50,680	67,256
其他	1,336	21,006
合计	<u>449,879</u>	<u>435,870</u>

11. 累计亏损

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
年初累计亏损	(718,959)	(333,075)
加：本年净亏损	(904,175)	(385,884)
年末累计亏损	<u>(1,623,134)</u>	<u>(718,959)</u>

12. 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		
-存放同业及拆出资金	265,063	238,385
-存放联行款项及附属机构往来	164,182	118,682
利息收入小计	<u>429,245</u>	<u>357,067</u>
利息支出		
-联行存放款项及附属机构往来	75,784	90,339
利息支出小计	<u>75,784</u>	<u>90,339</u>
利息净收入	<u>353,461</u>	<u>266,728</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 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		
其他手续费及佣金收入	2,408	762
小计	<u>2,408</u>	<u>762</u>
手续费及佣金支出		
结算与清算手续费支出	1,135	2,570
小计	<u>1,135</u>	<u>2,570</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>1,273</u></u>	<u><u>(1,808)</u></u>

14. 汇兑损益

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
即期外汇买卖收益	45	1,886
外币头寸净敞口汇兑损益	(3,390)	(65,120)
合计	<u><u>(3,345)</u></u>	<u><u>(63,234)</u></u>

15. 业务及管理费

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
联行技术支持及分摊管理费	256,553	276,765
工薪奖金支出	555,923	166,943
银监会监管费	15,789	24,596
房租水电支出	51,533	45,918
福利保险支出	39,569	13,269
电讯电脑支出	23,867	17,918
差旅费支出	80,668	40,293
折旧及摊销	11,243	10,766
业务招待费	5,462	3,148
其他	208,546	55,147
合计	<u><u>1,249,153</u></u>	<u><u>654,763</u></u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 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	-	(40,961)

所得税费用与会计亏损的调节表如下：

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
亏损总额	(904,175)	(426,845)
按当年法定税率计算的所得税	(226,044)	(106,711)
加：不可抵扣的纳税影响	16,664	46,977
上年度应纳所得税调整	-	(40,961)
未确认可抵扣暂时性差异的纳税影响	209,380	59,734
合计	-	(40,961)

根据对未来经营的预期，本分行认为在未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异与未弥补亏损，因此本分行不确认由上述因素产生的递延所得税资产。

七、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 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
将净亏损调节为		
经营活动现金流量		
净亏损	(904,175)	(385,884)
加：固定资产折旧	2,619	2,124
计提资产减值准备	5,688	-
无形资产及递延资产摊销	8,622	8,642
经营性应收项目的减少/（增加）	26,074	(36,342)
经营性应付项目的减少	178,890	(60,198,111)
经营活动产生的现金流量净额	<u>(682,282)</u>	<u>(60,609,571)</u>
现金及现金等价物净变动情况		
现金的年末余额		-
现金等价物年末余额	35,210,263	35,894,446
减：现金等价物的年初余额	35,894,446	96,266,079
现金及现金等价物的净减少额	<u>(684,183)</u>	<u>(60,371,633)</u>
现金及现金等价物		
存放同业款项（原到期日三个月内）	45,336	1,091,514
存放联行款项（原到期日三个月内）	1,137,631	1,184,507
附属机构往来（原到期日三个月内）	34,027,295	33,618,425
现金及现金等价物年末余额	<u>35,210,262</u>	<u>35,894,446</u>

18. 分部报告

根据本分行的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本分行无应报告的分部信息。

七、 财务报表主要项目附注 - 续

19. 经营租赁承诺

截至资产负债表日止，本分行对外签订的不可撤销的经营租赁合同情况如下：

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
1 年内	139,883	40,463
1-2 年内	11,544	40,463
2-3 年内	-	3,372
合计	<u>151,427</u>	<u>84,298</u>

八、 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

<u>名称</u>	<u>关联方关系</u>	<u>注册地点</u>	<u>业务性质</u>	<u>注册资本(EUR)</u>	<u>持股比例</u>	<u>法定代表人</u>
法国巴黎银行	投资者	16 Boulevard des Italiens, 75009 Paris	银行业务	26,714M	100%	Jean-Laurent Bonnafe

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) 与本分行发生交易但不存在控制关系的其他关联方如下：

<u>关联方名称</u>	<u>关联方关系</u>
法国巴黎银行香港分行	联行
法国巴黎银行纽约分行	联行
法国巴黎银行新加坡分行	联行
法国巴黎银行(中国)	附属机构

八、 关联方关系及交易 - 续

(二) 关联方交易

本分行关联交易的价格原则上按商业原则以市场价为基准制定。

(1) 资金收入/(成本)

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
联行往来利息收入	89	89
附属机构往来利息收入	164,093	118,593
附属机构往来利息支出	<u>(75,784)</u>	<u>(90,339)</u>

(2) 服务

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
手续费收入	275	-
手续费支出	(902)	(2,412)
技术支持及分摊管理费	<u>(256,553)</u>	<u>(276,765)</u>

(三) 关联交易未结算金额

(1) 存放联行及附属机构

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
法国巴黎银行（中国）	34,027,295	33,618,425
法国巴黎银行香港分行	870,580	876,709
法国巴黎银行纽约分行	267,052	307,799
合计	<u>35,164,927</u>	<u>34,802,933</u>

(2) 附属机构存放

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
法国巴黎银行（中国）	<u>15,281,987</u>	<u>15,154,076</u>

九、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联交易未结算金额 - 续

(3) 其他应付款

	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
法国巴黎银行	210,890	347,608
法国巴黎银行(中国)	186,972	-
法国巴黎银行新加坡分行	-	67,256
合计	<u>397,862</u>	<u>414,864</u>

九、 风险管理

1. 风险管理概述

风险概述

本分行的经营活动面临多种金融风险，管理风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来经营风险。本分行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本分行财务报表的不利影响。

本分行与法国巴黎银行(中国)于 2007 年 9 月 30 日签订了服务协议，由法国巴黎银行(中国)向本分行提供与合规性管理、信贷管理、市场与流动性风险管理、信息技术和运营(主要包括汇款、贸易融资业务、固定收益清算等)相关的交易处理服务。

根据服务外包协议，从 2007 年 9 月 30 日开始，本分行的主要风险管理职能集中于法国巴黎银行(中国)。法国巴黎银行(中国)按照其自身的风险政策与程序来及时识别、缓解和监控本分行的各种风险。这些政策与程序的制定及修改需要定期的沟通，合理的判断，对产品、市场及业务部门和支持部门内部控制的了解。在日常管理上，法国巴黎银行(中国)负责风险的管理，独立的监控职能部门与各业务部门一起，及时向高级管理层提供主要风险敞口的评估及相应的管理措施。

法国巴黎银行(中国)制定风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

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分行资金业务之中。

十、 风险管理 - 续

2. 信用风险 - 续

信用风险管理

本分行承担着信贷风险，该风险指交易对方于到期时未能偿还全部欠款而引起本分行财务损失的风险。本分行表内的信贷风险敞口主要包括同业往来。本分行的同业往来业务主要包括存放境内金融机构及联行、向法国巴黎银行(中国)拆出资金。分行整体的信用风险由法国巴黎银行(中国)的风险管理部负责。法国巴黎银行(中国)已建立相关机制，制定同业往来交易对手可承受的信用风险额度，定期监控上述信用风险额度，并至少每年进行一次审核。

风险资产减值

本分行确定金融资产已发生减值的客观依据以及计算确定金融资产减值损失所使用的具体方法详见附注四、5.4。

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》的规定已经抵消的金额；2)已对该金融资产确认的减值损失。

下表列示本分行最大信用风险敞口的信息：

	<u>年末数</u>	<u>年初数</u>
	美元	美元
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放同业款项	7,296,336	8,342,514
联行往来	1,137,631	1,184,507
附属机构往来	34,027,295	33,618,425
应收利息	47,630	84,681
	<hr/>	<hr/>
总计	42,508,892	43,230,127
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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。本分行可能面临各类日常现金提款的要求。然而，本分行仅是外汇批发分行，流动性风险非常小，并通过与法国巴黎银行(中国)交易进行管理。

流动风险管理

按照《中华人民共和国外资金融机构管理条例》及有关规定，本分行保持资产流动比例不得低于 25%。同时，本分行会根据资产及负债的不同期限对流动性风险做出控制。本分行盈余的外币资金均存(拆)放于法国巴黎银行中国；外汇业务所需资金亦均从法国巴黎银行中国拆入。

流动风险分析

下表按照资产负债表日至合同规定到期日的剩余期限列示了本分行金融资产和金融负债的现金流。表中披露的金额是未经折现的合同现金流：

本分行的表内资产及负债的到期分析列示如下：

项目	年末数					(单位：美元)
	1个月以内	1-3个月以内	3-12个月以内	1-5年	5年以上	合计
金融资产						
存放同业款项	3,680,950	-	3,629,084	-	-	7,310,034
联行往来	1,137,631	-	-	-	-	1,137,631
附属机构往来	34,035,929	-	-	-	-	34,035,929
金融资产总额	38,854,510	-	3,629,084	-	-	42,483,594
金融负债						
附属机构往来	11,662,954	-	3,628,973	-	-	15,291,927
金融负债总额	11,662,954	-	3,628,973	-	-	15,291,927
净缺口	27,191,556	-	111	-	-	27,191,667

十、 风险管理 - 续

3. 流动性风险 - 续

流动风险分析 - 续

项目	年初数					(单位: 美元)
	1个月以内	1-3个月以内	3-12个月以内	1-5年	5年以上	合计
资产						
存放同业款项	4,803,454	-	3,699,319	-	-	8,502,773
联行往来	1,184,507	-	-	-	-	1,184,507
附属机构往来	33,637,063	-	-	-	-	33,637,063
金融资产总额	<u>39,625,024</u>	<u>-</u>	<u>3,699,319</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>43,324,343</u>
负债						
附属机构往来	11,541,388	-	3,649,497	-	-	15,190,885
金融负债总额	<u>11,541,388</u>	<u>-</u>	<u>3,649,497</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,190,885</u>
净缺口	<u>28,083,636</u>	<u>-</u>	<u>49,822</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,133,458</u>

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本分行市场风险主要包括利率风险及汇率风险。本分行的市场风险主要存在于银行账户中。

银行账户

银行账户反映本分行非交易性金融资产与负债。本分行银行账户面临的主要的市场风险是利率风险与汇率风险。然而，本分行仅是外汇批发分行，流动性风险非常小，并通过与法国巴黎银行(中国)交易进行管理。

敏感性分析是本分行对银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

外汇风险

本分行面临非常有限的汇率风险，该汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本分行持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

法国巴黎银行(中国)管理本分行面临的汇率风险的主要原则是计算每个货币的净头寸并每日监控外币的净敞口，并把汇率风险控制在本分行设定的限额之内。法国巴黎银行(中国)根据相关的法规要求及对环境的评价，设定风险承受限额。

下表为本分行资产负债表日金融资产与金融负债分币种的结构分析。

项目	年末数				(单位: 美元)
	美元	人民币 折合美元	欧元 折合美元	其他币种 折合美元	合计
资产					
存放同业款项	7,251,000	45,336	-	-	7,296,336
联行往来	1,131,943	-	-	-	1,131,943
附属机构往来	30,684,055	2,959,480	383,760	-	34,027,295
应收利息	43,851	3,779	-	-	47,630
资产总额	<u>39,110,849</u>	<u>3,008,595</u>	<u>383,760</u>	<u>-</u>	<u>42,503,204</u>
负债					
附属机构往来	15,122,116	159,096	-	775	15,281,987
应付利息	12,726	206	-	-	12,932
负债总额	<u>15,134,842</u>	<u>159,302</u>	<u>-</u>	<u>775</u>	<u>15,294,919</u>
资产负债净头寸	<u>23,976,007</u>	<u>2,849,293</u>	<u>383,760</u>	<u>(775)</u>	<u>27,208,285</u>

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

外汇风险 - 续

项目	年初数				(单位: 美元)
	美元	人民币 折合美元	欧元 折合美元	其他币种 折合美元	合计
资产					
存放同业款项	8,269,760	72,754	-	-	8,342,514
联行往来	1,184,507	-	-	-	1,184,507
附属机构往来	29,390,254	3,898,847	329,324	-	33,618,425
应收利息	79,080	5,506	95	-	84,681
资产总额	<u>38,923,601</u>	<u>3,977,107</u>	<u>329,419</u>	<u>-</u>	<u>43,230,127</u>
负债					
附属机构往来	14,994,596	158,707	-	773	15,154,076
应付利息	7,987	226	-	-	8,213
负债总额	<u>15,002,583</u>	<u>158,933</u>	<u>-</u>	<u>773</u>	<u>15,162,289</u>
资产负债净头寸	<u>23,921,018</u>	<u>3,818,174</u>	<u>329,419</u>	<u>(773)</u>	<u>28,067,838</u>

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, 对本分行该年度净利润的影响。

	<u>2012 年度</u> <u>增加/(减少)</u> 美元	<u>2011 年度</u> <u>增加/(减少)</u> 美元
外币对美元升值 1%	(24,242)	(31,101)
外币对美元贬值 1%	<u>24,242</u>	<u>31,101</u>

对净利润的影响主要来自于人民币和欧元金融资产与负债的净头寸受美元汇率变动的影
响。

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

利率风险

利率风险主要源自于本分行资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动。本分行通过利用缺口分析系统，对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率资产的比重，对利率风险进行管理。

于各资产负债表日，本分行生息资产和生息负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

项目	年末数					(单位：美元)	
	3个月以内	3个月至12个月	1至5年	5年以上	不计息	合计	
资产							
存放同业款项	3,675,336	3,621,000	-	-	-	7,296,336	
联行往来	1,131,943	-	-	-	-	1,131,943	
附属机构往来	34,027,295	-	-	-	-	34,027,295	
应收利息	-	-	-	-	47,630	47,630	
固定资产	-	-	-	-	5,446	5,446	
无形资产	-	-	-	-	717	717	
其他资产	-	-	-	-	994,369	994,369	
资产总额	38,834,574	3,621,000	-	-	1,048,162	43,503,736	
负债							
附属机构往来	11,660,987	3,621,000	-	-	-	15,281,987	
应付职工薪酬	-	-	-	-	5,556	5,556	
预交税费	-	-	-	-	5,239,821	5,239,821	
应付利息	-	-	-	-	12,932	12,932	
其他负债	-	-	-	-	449,879	449,879	
负债总额	11,660,987	3,621,000	-	-	5,708,188	20,990,175	
利率敏感度缺口总计	27,173,587	-	-	-	(4,660,026)	22,513,561	

项目	年初数					(单位：美元)	
	3个月以内	3个月至12个月	1至5年	5年以上	不计息	合计	
资产							
存放同业款项	4,721,514	3,621,000	-	-	-	8,342,514	
联行往来	1,184,507	-	-	-	-	1,184,507	
附属机构往来	33,618,425	-	-	-	-	33,618,425	
应收利息	-	-	-	-	84,681	84,681	
固定资产	-	-	-	-	3,794	3,794	
无形资产	-	-	-	-	1,184	1,184	
其他资产	-	-	-	-	993,915	993,915	
资产总额	39,524,446	3,621,000	-	-	1,083,574	44,229,020	
负债							
附属机构往来	11,533,076	3,621,000	-	-	-	15,154,076	
应付职工薪酬	-	-	-	-	2,228	2,228	
预交税费	-	-	-	-	5,210,897	5,210,897	
应付利息	-	-	-	-	8,213	8,213	
其他负债	-	-	-	-	435,870	435,870	
负债总额	11,533,076	3,621,000	-	-	5,657,208	20,811,284	
利率敏感度缺口总计	27,991,370	-	-	-	(4,573,634)	23,417,736	

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

利率风险 - 续

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的结构，对本分行该年度净利润的影响。

	<u>本年度</u> <u>增加/(减少)</u> 美元	<u>上年度</u> <u>增加/(减少)</u> 美元
收益率上升 100 个基点	195,351	183,693
收益率下降 100 个基点	<u>(195,351)</u>	<u>(183,693)</u>

十一、公允价值信息

本分行的金融资产和金融负债主要包括：存放同业款项、联行及附属机构往来、同业存放款项及应付款项等。

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。

* * *财务报表结束* * *

补充资料

法国巴黎银行有限公司上海分行 2012年12月31日资产负债表

列报货币单位：人民币元

	<u>2012年12月31日</u> 外币业务
资产	
存放同业	45,861,121.56
联行往来	7,114,829.36
附属机构往来-资产	213,878,563.10
应收利息	299,375.73
固定资产	34,230.14
无形资产	4,506.89
其他资产	6,250,107.55
资产合计	<u>273,442,734.33</u>
	<u>2012年12月31日</u> 外币业务
附属机构往来-负债	96,054,932.14
应付职工薪酬	34,919.41
应交税费	32,934,897.16
应付利息	81,283.14
其他负债	2,827,712.48
负债合计	<u>131,933,744.33</u>
总行拨入营运资金	200,000,000.00
外币折算差异	(48,634,418.34)
累计亏损	(9,856,591.66)
所有者权益合计	<u>141,508,990.00</u>
负债及所有者权益总计	<u>273,442,734.33</u>

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，不作为财务报表的组成部分。

补充资料

法国巴黎银行有限公司上海分行 2012年度利润表

列报货币单位：人民币元

	<u>2012年度</u> 外币业务
利息收入	2,701,326.90
利息支出	(476,924.88)
利息净收入	<u>2,224,402.02</u>
手续费及佣金收入	15,154.91
手续费及佣金支出	(7,142.34)
手续费及佣金净收入	<u>8,012.57</u>
汇兑损益	(21,058.24)
营业收入	2,211,356.35
营业税金及附加	(4,548.16)
业务及管理费	(7,861,169.09)
资产减值损失	(35,796.73)
营业支出	<u>(7,901,513.98)</u>
营业亏损	<u>(5,690,157.63)</u>
所得税	<u> </u>
净亏损	<u><u>(5,690,157.63)</u></u>

注：2012年年度美元兑人民币年初与年末的平均汇率为6.2932

本表仅供监管机构参考与使用，不作为财务报表的组成部分。

三、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

四、年度重大事项

无。