



BNP PARIBAS | 追求卓越 与时俱进
法国巴黎银行



2013

BNP Paribas (china) Limited

INFORMATION DISCLOSURE REPORT



法国巴黎银行（中国）有限公司 2013 年度信息披露报告

www.bnpparibas.com



BNP PARIBAS

法国巴黎银行（中国）有限公司 2013 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。

审计报告

德师报(审)字(14)第 P1227 号

法国巴黎银行(中国)有限公司董事会:

我们审计了后附的法国巴黎银行(中国)有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括 2013 年 12 月 31 日的资产负债表、2013 年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任,这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、 审计意见

我们认为，贵行的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2013 年 12 月 31 日的财务状况以及 2013 年度的经营成果和现金流量。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国•上海

2014 年 4 月 15 日

1. 资产负债表
2013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	529,578,011	567,242,515
存放同业及其他金融机构款项	2	874,063,366	371,540,621
拆出资金	3	476,964,344	439,598,896
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4	1,093,208,873	619,508,821
衍生金融资产	5	704,941,617	330,400,157
买入返售金融资产	6	1,209,609,787	-
应收利息	7	56,931,934	32,595,482
发放贷款和垫款	8	1,605,598,970	1,234,312,751
可供出售金融资产	9	1,579,934,574	1,403,871,746
固定资产	10	2,819,815	3,126,119
无形资产	11	364,135	352,361
递延所得税资产	12	46,106,043	27,777,289
其他资产	13	21,312,443	20,710,627
资产总计		<u>8,201,433,912</u>	<u>5,051,037,385</u>

资产负债表 - 续
2013年12月31日

负债及所有者权益	附注七	年末数 美元	年初数 美元
负债			
同业及其他金融机构存放款项	14	2,366,803,447	574,632,772
拆入资金	15	889,582,898	820,711,209
衍生金融负债	5	825,131,708	401,426,342
卖出回购金融资产款	16	105,463,574	263,292,738
吸收存款	17	2,865,538,689	2,007,168,501
应付职工薪酬	18	11,933,979	13,217,664
应交税费	19	21,161,400	(8,760,580)
应付利息	20	22,767,722	16,936,569
其他负债	21	173,730,598	39,380,536
负债合计		<u>7,282,114,015</u>	<u>4,128,005,751</u>
所有者权益			
实收资本	22	653,129,036	653,129,036
资本公积	23	(20,201,582)	579,393
盈余公积	24	31,096,283	28,727,709
一般风险准备	25	84,970,227	50,362,065
未分配利润	26	170,325,933	190,233,431
所有者权益合计		<u>919,319,897</u>	<u>923,031,634</u>
负债及所有者权益总计		<u><u>8,201,433,912</u></u>	<u><u>5,051,037,385</u></u>

附注为财务报表的组成部分。

第 3 页至第 68 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

2. 利润表

2013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		119,637,591	136,920,957
利息净收入	27	168,577,780	137,093,315
利息收入	27	257,377,768	218,635,275
利息支出	27	88,799,988	81,541,960
手续费及佣金净收入	28	36,203,315	30,336,749
手续费及佣金收入	28	40,980,197	35,306,203
手续费及佣金支出	28	4,776,882	4,969,454
投资损益	29	(59,690,996)	(101,037,923)
公允价值变动收益/(损失)	30	(60,353,934)	46,880,479
汇兑收益	31	34,754,541	23,525,071
其他业务收入		146,885	123,266
营业支出		91,790,808	77,872,776
营业税金及附加		12,433,836	15,364,998
业务及管理费	32	78,365,614	61,736,963
资产减值损失	33	844,062	770,815
其他业务支出		147,296	-
营业利润		27,846,783	59,048,181
加：营业外收入		101,039	221,150
减：营业外支出		1,636	14,946
利润总额		27,946,186	59,254,385
减：所得税费用	34	4,260,447	11,116,129
净利润		23,685,739	48,138,256
其他综合收益/(损失)	35	(20,780,975)	2,818,566
综合收益总额		2,904,764	50,956,822

附注为财务报表的组成部分。

3. 现金流量表
2013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：			
拆出资金净减少额		134,917,300	-
客户存款和同业存放款项净增加		2,650,540,862	-
客户贷款及垫款净减少额		-	286,454,098
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		274,021,513	247,563,176
卖出回购金融资产净增加额		-	25,231,975
买入返售金融资产净增加额		-	362,361,869
拆入资金净增加额		68,871,689	-
买卖交易性金融资产收到的现金净额		-	568,392,719
收到的税费返还		1,825,939	-
收到其他与经营活动有关的现金		26,784,317	35,186,416
经营活动现金流入小计		3,156,961,620	1,661,994,409
拆入资金净减少额		-	(1,162,869,860)
客户贷款及垫款净增加额		(372,067,765)	-
卖出回购金融资产净减少额		(157,829,164)	-
买入返售金融资产净增加额		(130,328,703)	-
买卖交易性金融资产支付的现金净额		(352,526,705)	-
拆出资金净增加额		-	(147,464,600)
买卖衍生金融工具支付的现金净额		(55,000,479)	(112,589,007)
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		(129,390,333)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(87,745,717)	(89,016,591)
支付的各项税费		-	(40,811,015)
支付给职工以及为职工支付的现金		(47,682,909)	(42,706,901)
支付其他与经营活动有关的现金		(34,808,429)	(58,050,783)
经营活动现金流出小计		(1,367,380,204)	(1,667,482,424)
经营活动产生的现金流量净额		1,789,581,416	(5,488,015)

(续)

<u>项目</u>	<u>附注七</u>	<u>本年累计数</u> 美元	<u>上年累计数</u> 美元
二、投资活动产生的现金流量：			
取得投资收益所收到的现金		1,728,325	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,573	-
买卖可供出售金融资产收到的现金净额		-	240,148,949
投资活动现金流入小计		<u>1,731,898</u>	<u>240,148,949</u>
买卖可供出售金融资产支付的现金净额		(203,770,808)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(2,112,413)	(395,993)
投资活动现金流出小计		<u>(205,883,221)</u>	<u>(395,993)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(204,151,323)</u>	<u>239,752,956</u>
三、筹资活动产生的现金流量：			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(6,616,500)	(6,477,230)
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(6,616,500)</u>	<u>(6,477,230)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		8,218,148	3,111,917
五、现金及现金等价物净增加额		1,587,031,741	230,899,628
加：年初现金及现金等价物余额	36	774,742,806	543,843,178
六、年末现金及现金等价物余额	36	<u>2,361,774,547</u>	<u>774,742,806</u>

附注为财务报表的组成部分。

4. 所有者权益变动表
2013年12月31日止年度

	本年度					
	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	所有者权益合计 美元
一、2013年1月1日余额	653,129,036	579,393	28,727,709	50,362,065	190,233,431	923,031,634
二、本年增减变动金额	-	(20,780,975)	2,368,574	34,608,162	(19,907,497)	(3,711,737)
(一)净利润	-	-	-	-	23,685,739	23,685,739
(二)其他综合收益	-	(20,780,975)	-	-	-	(20,780,975)
可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(27,707,981)	-	-	-	(27,707,981)
与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	6,927,006	-	-	-	6,927,006
上述(一)和(二)小计	-	(20,780,975)	-	-	23,685,739	2,904,764
(三)利润分配	-	-	2,368,574	34,608,162	(43,593,236)	(6,616,500)
1.利润汇回	-	-	-	-	(6,616,500)	(6,616,500)
2.提取盈余公积	-	-	2,368,574	-	(2,368,574)	-
3.提取一般风险准备	-	-	-	34,608,162	(34,608,162)	-
三、2013年12月31日余额	653,129,036	(20,201,582)	31,096,283	84,970,227	170,325,933	919,319,897
	上年度					
	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	所有者权益合计 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

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。

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2013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2013年12月31日的财务状况以及2013年度的经营成果和现金流量。

5.

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原到期日在3个月以内、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。

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。固定资产仅在与其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来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。

6.

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。

7.
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

8. 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	62,021	61,295
存放中央银行法定准备金	393,089,759	263,699,426
存放中央银行的其他款项	136,426,231	303,481,794
合计	<u>529,578,011</u>	<u>567,242,515</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。2013 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% (2012 年 12 月 31 日：18%)，外汇业务存款准备金缴存比率为 5% (2012 年 12 月 31 日：5%)。

9. 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	799,640,329	21,017,346
存放境外同业	74,423,037	350,523,275
合计	<u>874,063,366</u>	<u>371,540,621</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 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	476,964,344	234,234,896
拆放境外同业	-	205,364,000
合计	<u>476,964,344</u>	<u>439,598,896</u>

11. 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	35,571,272	91,234,398
-中央银行票据	-	6,352,887
-金融机构债券	976,904,173	384,894,979
-公司债券	80,733,428	137,026,557
合计	<u>1,093,208,873</u>	<u>619,508,821</u>

12. 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。

七、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 衍生金融工具 - 续

于 2013 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：

	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	86,578,829,689	502,034,943	589,439,078
利率掉期合约	85,895,317,613	498,473,881	518,823,628
交叉货币利率掉期合约	683,512,076	3,561,062	70,615,450
汇率衍生金融工具	42,861,734,316	202,808,069	235,594,025
货币掉期合约	37,533,246,047	175,856,842	204,118,643
远期外汇合约	4,106,903,511	23,551,799	28,790,242
货币期权合约	1,221,584,758	3,399,428	2,685,140
其他衍生金融工具	2,602,236	98,605	98,605
商品关联衍生工具合约	2,602,236	98,605	98,605
合计	129,443,166,241	704,941,617	825,131,708
		年初数	
	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	86,429,088,755	330,400,157	401,426,342

七、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 6. 买入返售金融资产

	年末数 美元	年初数 美元
证券-债券	1,209,609,787	-

本年末买入返售金融资产全部为质押式债券逆回购，质押债券总额为 765,400 万元人民币。

14. 7. 应收利息

	年末数 美元	年初数 美元
应收债券利息	32,435,256	22,428,840
应收贷款利息	12,407,114	9,713,195
应收同业往来款项利息	5,101,022	453,447
应收买入返售金融资产利息	6,988,542	-
合计	56,931,934	32,595,482

15. 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

	年末数 美元	年初数 美元
企业贷款和垫款		
-普通贷款	1,341,044,091	1,064,995,921
-贴现	102,176,607	165,124,569
-贸易融资	176,466,279	30,247,910
-其他授信	6,125,029	942,117
发放贷款和垫款总额	1,625,812,006	1,261,310,517
减：贷款损失准备	20,213,036	26,997,766
其中：个别方式评估	-	7,561,294
组合方式评估	20,213,036	19,436,472
发放贷款和垫款净额	1,605,598,970	1,234,312,751

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	697,285,197	52	546,969,635	51
建筑及房地产业	326,723,987	24	261,949,403	25
批发和零售业	133,003,235	10	166,861,404	15
采矿业	66,494,914	5	17,589,463	2
信息传输, 计算机服务和软件业	38,094,904	3	-	-
金融业	27,062,970	2	2,386,440	-
住宿和餐饮业	24,065,847	2	21,213,095	2
农、林、牧、渔业	14,761,620	1	-	-
租赁和商务服务业	9,703,475	1	42,341,818	4
交通运输、仓储和邮政业	3,847,942	-	5,684,663	1
贷款总额	1,341,044,091	100	1,064,995,921	100
贴现	102,176,607		165,124,569	
贸易融资	176,466,279		30,247,910	
其他授信	6,125,029		942,117	
贷款和垫款总额	1,625,812,006		1,261,310,517	

(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	1,279,886,093	79	1,001,753,947	79
北京	187,296,872	11	123,238,559	10
天津	94,393,683	6	42,000,000	3
广州	64,235,358	4	94,318,011	8
发放贷款和垫款总额	1,625,812,006	100	1,261,310,517	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	812,900,956	578,366,380
保证贷款	776,560,437	650,261,972
抵质押贷款	36,350,613	32,682,165
发放贷款和垫款总额	1,625,812,006	1,261,310,517

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	
发放贷款和垫款	-	-	-	-	-

	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	-	-	-	8,994,525	8,994,525

逾期贷款是指本金或利息已逾期 1 天或以上的贷款。上年末的逾期贷款已于本年向第三方以账面净值无追索转让，本年末无逾期贷款。

(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	7,561,294	19,436,472	26,997,766
本年计提数	325,073	456,473	781,546
本年(转出)数	(8,059,028)	-	(8,059,028)
汇率差异	172,661	320,091	492,752
年末余额	-	20,213,036	20,213,036

	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	7,973,919	18,870,935	26,844,854
本年计提数	-	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

七、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 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	157,646,569	159,353,051
中央银行票据	6,541,215	119,190,984
金融机构债券	1,415,746,790	1,125,327,711
合计	<u>1,579,934,574</u>	<u>1,403,871,746</u>

17. 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	5,119,891	4,717,329	10,085,103
本年购置	-	149,642	1,433,483	1,583,125
本年减少额	-	(8,317)	(546,939)	(555,256)
年末数	<u>247,883</u>	<u>5,261,216</u>	<u>5,603,873</u>	<u>11,112,972</u>
累计折旧				
年初数	202,924	3,662,477	3,093,583	6,958,984
本年计提额	27,758	976,422	880,040	1,884,220
本年减少额	-	(4,731)	(545,316)	(550,047)
年末数	<u>230,682</u>	<u>4,634,168</u>	<u>3,428,307</u>	<u>8,293,157</u>
净额				
年初数	<u>44,959</u>	<u>1,457,414</u>	<u>1,623,746</u>	<u>3,126,119</u>
年末数	<u>17,201</u>	<u>627,048</u>	<u>2,175,566</u>	<u>2,819,815</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

18. 11. 无形资产

	软件 美元
原值	
年初数	1,347,610
本年增加	166,206
年末数	<u>1,513,816</u>
累计摊销	
年初数	995,249
本年计提额	154,432
年末数	<u>1,149,681</u>
净值	
年初数	<u>352,361</u>
年末数	<u>364,135</u>

无形资产剩余摊销年限为 1 个月~5 年

19. 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	120,190,091	71,026,185	30,047,523	17,756,546
交易性金融资产公允价值变动	14,909,926	3,719,898	3,727,481	929,974
可供出售金融资产公允价值变动	29,316,314	1,608,333	7,329,078	402,082
不可抵扣的预提费用	5,510,981	4,129,571	1,377,746	1,032,393
预提未发放的薪酬	11,933,979	11,708,451	2,983,495	2,927,113
递延利息收入	2,025,839	1,731,252	506,460	432,813
无形资产摊销差异	474,525	452,293	118,631	113,073
贷款减值准备	-	9,988,672	-	2,497,168
以前年度未确认可抵扣亏损	-	6,744,502	-	1,686,127
其他应收款坏账准备	62,516	-	15,629	-
合计	<u>184,424,171</u>	<u>111,109,157</u>	<u>46,106,043</u>	<u>27,777,289</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。

20. 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)	19,742,425	17,998,970
长期待摊费用	(2)	1,570,018	2,711,657
合计		<u>21,312,443</u>	<u>20,710,627</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		801,881	9,303,981
外汇交易保证金		5,611,051	5,442,658
押金		1,435,183	1,349,835
预付款项		1,007,805	885,980
待结算款项		1,179,782	-
即期外汇买卖待结算款项		2,300,000	-
应收法国巴黎银行手续费		7,465,022	-
其他		4,217	1,016,516
其他应收款合计		<u>19,804,941</u>	<u>-</u>
减：坏账准备(a)		<u>62,516</u>	<u>-</u>
其他应收款净额		<u>19,742,425</u>	<u>17,998,970</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

21.

22. 13. 其他资产 - 续

(a) 坏账准备

	<u>本年度</u> 美元
年初数	-
本年计提	62,516
年末数	<u>62,516</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	2,711,657
本年增加	363,082
本年摊销	1,504,721
年末数	<u>1,570,018</u>

23. 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	19,714,984	305,232,246
境外同业及其他金融机构存放款项	<u>2,347,088,463</u>	<u>269,400,526</u>
合计	<u>2,366,803,447</u>	<u>574,632,772</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

24.

25. 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	176,841,080	38,799,481
境外同业拆入款项	712,741,818	781,911,728
合计	<u>889,582,898</u>	<u>820,711,209</u>

26. 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>105,463,574</u>	<u>263,292,738</u>

本年末卖出回购金融资产款全部为质押式债券正回购，质押债券总额为 65,000 万元人民币。

27. 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	618,138,728	472,920,201
个人	<u>13,010,453</u>	<u>10,431,255</u>
小计	<u>631,149,181</u>	<u>483,351,456</u>
定期存款(含通知存款)		
公司	2,136,478,873	1,438,285,919
个人	<u>97,910,635</u>	<u>85,531,126</u>
小计	<u>2,234,389,508</u>	<u>1,523,817,045</u>
合计	<u>2,865,538,689</u>	<u>2,007,168,501</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

28. 18. 应付职工薪酬

	<u>年初数</u> 美元	<u>本年计提</u> 美元	<u>本年支付</u> 美元	<u>年末数</u> 美元
工资和奖金	10,529,283	38,782,726	40,777,016	8,534,993
股份支付	1,179,168	1,209,639	1,642,189	746,618
社会保险及福利费	1,509,213	6,406,859	5,263,704	2,652,368
合计	<u>13,217,664</u>	<u>46,399,224</u>	<u>47,682,909</u>	<u>11,933,979</u>

29. 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	13,849,592	(16,219,768)
营业税	2,091,147	3,347,504
其他	5,220,661	4,111,684
合计	<u>21,161,400</u>	<u>(8,760,580)</u>

其他应交税费主要包括预提税金及个人所得税等。

30. 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	11,858,584	11,334,714
应付同业往来利息	10,900,041	5,573,917
应付卖出回购债券利息	9,097	27,938
合计	<u>22,767,722</u>	<u>16,936,569</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 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	13,014,821	30,434,113
暂收款项	6,296,375	651,394
预提费用	4,992,859	4,129,571
即期外汇买卖待结算款项	2,287,969	-
债券买卖结算款	138,782,216	-
递延收益	2,142,983	2,900,219
其他	6,213,375	1,265,239
合计	<u>173,730,598</u>	<u>39,380,536</u>

32. 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。

33. 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变动	(29,316,314)	(1,608,333)
递延所得税中应计入资本公积部分	7,329,088	402,082
合计	<u>(20,201,582)</u>	<u>579,393</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 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
2013年1月1日	28,512,667	215,042	28,727,709
2013年度利润分配	2,368,574	-	2,368,574
2013年12月31日	<u>30,881,241</u>	<u>215,042</u>	<u>31,096,283</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
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>

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2013年年度的税后净利润中提取10%的储备基金(2012年：10%)。

35. 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>50,362,065</u>	<u>34,608,162</u>	<u>84,970,227</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，本行决定本年从未分配利润中提取34,608,162美元作为一般风险准备。

七、 财务报表主要项目附注 - 续

36. 26. 未分配利润

	本年度 美元	上年度 美元
年初未分配利润	190,233,431	167,913,470
利润汇回(注)	(6,616,500)	(6,477,230)
加：本年净利润	23,685,739	48,138,256
减：提取法定盈余公积	(2,368,574)	(4,813,825)
减：提取一般风险准备	(34,608,162)	(14,527,240)
年末未分配利润	<u>170,325,933</u>	<u>190,233,431</u>

注：利润汇回经 2013 年 5 月 16 日董事会决议批准。

37. 27. 利息净收入

	本年累计数 美元	上年累计数 美元
利息收入		
-发放贷款和垫款	69,369,543	83,537,012
-债券投资	87,807,328	92,384,257
-存放及拆放同业	47,644,713	25,583,361
-存放中央银行	6,026,995	5,942,469
-买入返售金融资产	46,011,787	9,835,984
-其他	517,402	1,352,192
利息收入小计	<u>257,377,768</u>	<u>218,635,275</u>
利息支出		
-同业存放及拆入资金	45,190,078	26,569,653
-卖出回购金融资产	9,251,333	8,360,634
-吸收存款	34,358,577	46,611,673
利息支出小计	<u>88,799,988</u>	<u>81,541,960</u>
利息净收入	<u>168,577,780</u>	<u>137,093,315</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

38. 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		
-母行及关联方分摊手续费收入	25,484,572	23,790,223
-咨询及代理手续费收入	9,043,682	7,981,244
-结算与清算手续费收入	892,478	1,232,557
-担保手续费收入	1,488,564	168,232
-其他手续费及佣金收入	4,070,901	2,133,947
	<u>40,980,197</u>	<u>35,306,203</u>
手续费及佣金收入小计		
手续费及佣金支出		
-母行及联行担保及分摊手续费支出	288,004	454,927
-其他手续费及佣金支出	4,488,878	4,514,527
	<u>4,776,882</u>	<u>4,969,454</u>
手续费及佣金支出小计		
手续费及佣金净收入	<u>36,203,315</u>	<u>30,336,749</u>

39. 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	(55,000,479)	(112,589,007)
交易性金融资产买卖(亏损)/收益	(6,418,842)	10,754,546
可供出售类金融资产买卖收益	1,728,325	796,538
	<u>(59,690,996)</u>	<u>(101,037,923)</u>
合计		

40. 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	(11,190,028)	(5,469,936)
衍生金融工具	(49,163,906)	52,350,415
	<u>(60,353,934)</u>	<u>46,880,479</u>
合计		

七、 财务报表主要项目附注 - 续

41. 31. 汇兑收益/(损失)

	<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收益	36,250,057	6,749,678
即期外汇买卖(损失)/收益	(1,495,516)	16,775,393
合计	<u>34,754,541</u>	<u>23,525,071</u>

42. 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	39,992,365	26,960,725
技术支持费	8,785,531	6,680,709
房租水电支出	5,648,688	5,532,193
职工社会保险费支出	4,443,552	3,652,941
折旧及摊销	3,543,373	3,549,523
其他福利费支出	1,963,307	2,557,299
电讯电脑支出	2,739,309	2,565,468
差旅费支出	2,100,031	1,637,643
招聘费及培训费	1,171,872	750,713
监管费	616,627	670,081
业务招待费	625,219	655,895
咨询及会计师费	278,809	360,429
其他	6,456,931	6,163,344
合计	<u>78,365,614</u>	<u>61,736,963</u>

43. 33. 资产减值损失

	<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	781,546	691,417
其他应收款	62,516	79,398
合计	<u>844,062</u>	<u>770,815</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

44. 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	16,012,344	-
上年度应纳所得税调整	(350,139)	(2,179,155)
递延所得税费用	(11,401,758)	13,295,284
合计	<u>4,260,447</u>	<u>11,116,129</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	27,946,186	59,254,385
按照适用所得税率 25% 计算所得税	6,986,547	14,813,596
不可抵扣费用的纳税影响	(558,493)	452,132
上年度应纳所得税调整	(350,139)	(2,179,155)
免税收入的纳税影响	(1,817,468)	(1,970,444)
合计	<u>4,260,447</u>	<u>11,116,129</u>

45. 35. 其他综合收益/(损失)

	<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)	(27,707,981)	3,758,091
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	(6,927,006)	939,525
小计	<u>(20,780,975)</u>	<u>2,818,566</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

46. 36. 现金及现金等价物

	年末数 美元	年初数 美元
库存现金	62,021	61,295
可用于随时支付的存放中央银行款项	136,426,231	303,481,794
存放同业款项(原到期日三个月内)	874,063,366	371,540,621
买入返售(原到期日三个月内)	1,079,281,085	-
拆出资金(原到期日三个月以内)	271,941,844	99,659,096
现金及现金等价物余额	<u>2,361,774,547</u>	<u>774,742,806</u>

47. 37. 现金流量表补充资料

	本年累计数 美元	上年累计数 美元
将净利润调节为经营活动产生的现金流量		
净利润	23,685,739	48,138,256
加： 计提的资产减值准备	844,062	770,815
固定资产折旧	1,884,220	1,807,253
长期待摊费用及无形资产摊销	1,659,153	1,742,270
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	1,636	-
公允价值变动损失(减收益)	60,353,934	(46,880,479)
处置可供出售金融资产实现的收益	(1,728,325)	(796,538)
递延所得税资产的减少/(增加)	(11,401,758)	13,295,284
经营性应收项目的减少/(增加)	(1,016,120,144)	1,203,350,082
经营性应付项目的增加/(减少)	2,730,402,899	(1,226,914,958)
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,789,581,416</u>	<u>(5,488,015)</u>
现金及现金等价物净增加情况		
现金的年末余额	62,021	61,295
减： 现金的年初余额	61,295	56,474
加： 现金等价物的年末余额	2,361,712,526	774,681,511
减： 现金等价物的年初余额	774,681,511	543,786,704
现金及现金等价物净增加额	<u>1,587,031,741</u>	<u>230,899,628</u>

七、 财务报表主要项目附注 - 续

48. 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					(单位：美元)	
	中国总部	北京	广州	天津	分部间抵消	合计	
利息收入	249,199,533	22,554,006	12,433,217	2,707,595	(29,516,583)	257,377,768	
利息支出	(101,419,398)	(11,812,154)	(3,981,327)	(1,103,692)	29,516,583	(88,799,988)	
利息净收入	147,780,135	10,741,852	8,451,890	1,603,903	-	168,577,780	
手续费及佣金收入	34,108,972	10,941,229	1,219,328	261,719	(5,551,051)	40,980,197	
手续费及佣金支出	(10,276,739)	(27,980)	(20,927)	(2,287)	5,551,051	(4,776,882)	
手续费及佣金净额	23,832,233	10,913,249	1,198,401	259,432	-	36,203,315	
投资损益	(52,098,357)	(2,771,450)	(4,859,057)	37,868	-	(59,690,996)	
公允价值变动损失	(58,353,117)	(1,684,328)	(316,489)	-	-	(60,353,934)	
汇兑损益	34,890,258	448,339	(497,284)	(86,772)	-	34,754,541	
其他业务收入	104,389	29,927	12,019	550	-	146,885	
营业收入	96,155,541	17,677,589	3,989,480	1,814,981	-	119,637,591	
营业税金及附加	(10,678,044)	(1,349,963)	(244,830)	(160,999)	-	(12,433,836)	
业务及管理费	(57,590,111)	(15,991,701)	(3,413,835)	(1,369,967)	-	(78,365,614)	
资产减值损失	(856,439)	214,326	321,172	(523,121)	-	(844,062)	
其他业务支出	(147,052)	-	(244)	-	-	(147,296)	
营业支出	(69,271,646)	(17,127,338)	(3,337,737)	(2,054,087)	-	(91,790,808)	
营业利润/(亏损)	26,883,895	550,251	651,743	(239,106)	-	27,846,783	
营业外收入	70,696	-	30,343	-	-	101,039	
营业外支出	(1,610)	(26)	-	-	-	(1,636)	
利润/(亏损)总额	26,952,981	550,225	682,086	(239,106)	-	27,946,186	
总资产	7,733,456,750	495,636,492	234,600,097	104,313,007	(366,572,434)	8,201,433,912	
总负债	(6,841,752,651)	(497,967,191)	(219,276,343)	(89,690,264)	366,572,434	(7,282,114,015)	
折旧和摊销(附注 32)	2,404,675	743,633	201,783	193,282	-	3,543,373	

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				(单位: 美元)	
	中国总部	北京	广州	天津	分部间抵消	合计
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)

49.

八、 承诺及或有事项

1. 信贷承诺及财务担保

	合同金额	
	年末数 美元	年初数 美元
开出信用证	52,868,304	24,377,839
担保	784,335,481	633,565,375
信用证承兑	49,143,677	102,357,924
不可撤销银行授信承诺	87,568,327	44,377,569
合计	<u>973,915,789</u>	<u>804,678,707</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同情况如下：

	年末数 美元	年初数 美元
1 年以内	3,319,636	6,853,463
1 年至 3 年	2,477,451	3,475,379
3 年以上	3,120	-
合计	<u>5,800,207</u>	<u>10,328,842</u>

3. 受托业务

	年末数 美元	年初数 美元
受托贷款	<u>574,120,702</u>	<u>399,044,069</u>

50.

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	首席执行官
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	2012年12月31日 百万欧元	本年净增加/(减少) 百万欧元	2013年12月31日 百万欧元
法国巴黎银行	26,714	98	26,812

(2) 与本行发生交易但不存在控制关系的关联方：

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台北分行	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上海分行	母公司之分行
BNP Paribas Nouvelle Caledonie	母公司之分行
法国巴黎银行有限公司旧金山分行	母公司之分行
法国巴黎银行有限公司阿姆斯特丹分行	母公司之分行
法国巴黎银行有限公司马德里分行	母公司之分行
BNP Paribas Succursale Italia Milano	母公司之分行
法国巴黎银行有限公司芝加哥分行	母公司之分行
Banque International Pour Le Commerce ET L'Industrie Du Gabon	受母公司控制
Turk Ekonomi Bankasi A.S.	受母公司控制
Bicici Abidjan	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
法国巴黎银行瑞士有限公司	受母公司控制
法国巴黎银行资产管理公司	受母公司控制
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

九、 关联方关系及交易 - 续

(一) 关联方关系 - 续

(2) 与本行发生交易但不存在控制关系的关联方- 续:

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
法巴商贸(上海)有限公司	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
法国巴黎资本(亚洲)有限公司北京代表处	受母公司控制
Banca Nazionale Del Lavoro S.P.A. Roma IT	受母公司控制
法国巴黎财产保险有限公司北京代表处	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
远东国际租赁有限公司	本行董事在该公司任董事

(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、法国巴黎银行台北分行、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:

	本年累计数 美元	上年累计数 美元
利息收入	723,466	684,352
利息支出	(34,442,594)	(22,804,575)

九、 关联方关系及交易 - 续

(二) 关联方交易 - 续

(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	25,484,572	23,790,223
手续费及佣金支出	(288,004)	(454,927)

(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
业务及管理费	8,525,195	7,650,272

(5) 其他

2013 年本行以账面净值 3,573 美元将一批固定资产出售给法国巴黎财产保险有限公司北京代表处。

(三) 关联方余额

(1) 存放同业关联方余额

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
存放境内同业		
-法国巴黎银行上海分行	-	7,871,891
存放境外同业		
-法国巴黎银行	53,037,054	26,095,209
-法国巴黎银行纽约分行	7,274,467	2,652,283
-法国巴黎银行香港分行	2,660,127	3,136,220
-法国巴黎银行加拿大有限公司	1,850,387	1,121,690
-法国巴黎银行东京分行	1,769,869	107,427
-法国巴黎银行伦敦分行	525,937	185,602
-法国巴黎银行瑞士有限公司	172,190	204,048
-法国巴黎银行新加坡分行	-	300,000,000
合计	<u>67,290,031</u>	<u>341,374,370</u>

九、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联方余额 - 续

(2) 拆放同业关联方余额

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
拆放境内同业		
-法国巴黎银行上海分行	-	7,410,096
拆放境外同业		
-法国巴黎银行	-	205,364,000
合计	-	212,774,096

(3) 发放贷款及垫款

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
远东国际租赁有限公司	24,602,700	-

(4) 应收利息

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
远东国际租赁有限公司	42,251	-
法国巴黎银行	-	375,796
法国巴黎银行新加坡分行	-	1,333
法国巴黎银行上海分行	-	12,932
合计	42,251	390,061

(5) 其他应收款

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
法国巴黎银行新加坡分行	4,847,236	1,239,247
法国巴黎银行	2,521,653	(15,674)
法国巴黎银行香港分行	96,133	401,455
合计	7,465,022	1,625,028

九、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联方余额 - 续

(6) 同业存放关联方款项

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
法国巴黎银行香港分行	1,933,029,617	169,882,084
法国巴黎银行台北分行	413,047,638	-
法国巴黎银行上海分行	14,677,053	227,814
申能集团财务有限公司	5,033,412	5,000,001
法国巴黎银行纽约分行	1,011,208	-
海富通基金管理有限公司	2,786	2,669
法国巴黎银行	-	99,518,442
合计	<u>2,366,801,714</u>	<u>274,631,010</u>

(7) 拆入同业关联方余额

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
法国巴黎银行	704,702,269	705,034,483
法国巴黎银行香港分行	8,039,549	46,877,245
法国巴黎银行上海分行	-	33,799,481
法国巴黎银行新加坡分行	-	30,000,000
合计	<u>712,741,818</u>	<u>815,711,209</u>

(8) 吸收存款

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
法巴安诺融资租赁(中国)有限公司	25,926,302	16,792,783
法巴商贸(上海)有限公司	7,999,730	-
法国巴黎资本(亚洲)有限公司北京代表处	110,718	-
法国巴黎资产管理有限公司北京代表处	50,395	275,747
法国巴黎银行有限公司成都代表处	6,043	6,211
远东国际租赁有限公司	2,014	-
法国巴黎资本(亚洲)有限公司上海代表处	2	-
合计	<u>34,095,204</u>	<u>17,074,741</u>

九、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联方余额 - 续

(9) 应付利息

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
法国巴黎银行香港分行	7,988,166	2,145,332
法国巴黎银行台北分行	2,345,678	-
法国巴黎银行	138,460	3,137,241
法巴安诺融资租赁(中国)有限公司	65,689	8,851
申能集团财务有限公司	9,172	-
法国巴黎银行有限公司上海分行	1,113	4,775
法国巴黎资本(亚洲)有限公司北京代表处	10	-
法国巴黎资产管理有限公司北京代表处	5	29
法巴商贸(上海)有限公司	2	-
法国巴黎银行有限公司成都代表处	1	1
法国巴黎银行新加坡分行	-	843
合计	<u>10,548,296</u>	<u>5,297,072</u>

(10) 其他应付款

	<u>年末数</u> 美元	<u>年初数</u> 美元
应付法国巴黎银行未划拨款项	13,014,821	13,014,821
应付法国巴黎银行手续费	-	17,419,292
合计	<u>13,014,821</u>	<u>30,434,113</u>

(11) 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>公允价值资产/(负债)</u> 美元	<u>名义金额</u> 美元	<u>公允价值资产/(负债)</u> 美元
法国巴黎银行	22,947,938,912	(68,179,102)	21,096,142,876	(91,876,214)
法巴安诺融资租赁(中国)有限公司	25,420,705	-	15,902,387	(128,429)
BNP Paribas Arbitrage	1,911,918	(15,923)	94,800	(637,118)
法国巴黎银行新加坡分行	-	-	10,000,000	(678)
合计	<u>22,975,271,535</u>	<u>(68,195,025)</u>	<u>21,122,140,063</u>	<u>(92,642,439)</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。本行各风险部门通过持续的风险管理，对所面临的各种风险进行识别、衡量和管理。

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。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稳健的风险管理，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。

风险管理架构

本行董事会负责审议和通过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

本行对包括尽职调查、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

信用风险管理

(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) 同业业务

本行对所有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控制。由风险管理部门负责以业务及经营层面(固定收益部及基金部)的市场风险限制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

风险限额管理及缓释措施

(ii) 抵质押

获取保证金也是本行对抵质押贷款控制信用风险的手段。

(iii) 衍生金融工具

风险管理部分负责对单个客户交易对手设定信用额度及交易限额，并严密监控其信用风险及对市场风险的影响。

(iv)与信用相关的承诺

财务担保与贷款的信用风险相同。而非金融担保及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。

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	1,880,543,700	1,378,320,737
存放中央银行款项	529,515,990	567,181,220
存放同业款项	874,063,366	371,540,621
拆出资金	476,964,344	439,598,896
债权性投资	2,673,143,447	2,023,380,567
交易性金融资产	1,093,208,873	619,508,821
可供出售金融资产	1,579,934,574	1,403,871,746
衍生金融资产	704,941,617	330,400,157
买入返售金融资产	1,209,609,787	-
发放贷款和垫款	1,605,598,970	1,234,312,751
应收利息	56,931,934	32,595,482
其他应收款	19,742,425	17,998,970
小计	<u>8,150,511,880</u>	<u>5,017,008,664</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
开出信用证	52,868,304	24,377,839
担保	784,335,481	633,565,375
信用证承兑	49,143,677	102,357,924
不可撤销贷款承诺	87,568,327	44,377,569
小计	<u>973,915,789</u>	<u>804,678,707</u>
最大信用风险敞口	<u><u>9,124,427,669</u></u>	<u><u>5,821,687,371</u></u>

十、 风险管理 - 续

2. 信用风险 - 续

发放贷款和垫款

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)	1,625,812,006	1,252,315,992
已减值(ii)	-	8,994,525
合计	1,625,812,006	1,261,310,517
减：减值准备	(20,213,036)	(26,997,766)
净额	<u>1,605,598,970</u>	<u>1,234,312,751</u>

(i) 尚未逾期且未发生减值

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	1,574,255,681	1,212,408,351
关注	51,556,325	39,907,641
合计	<u>1,625,812,006</u>	<u>1,252,315,992</u>

十、 风险管理 - 续

2. 信用风险 - 续

发放贷款和垫款- 续

(ii) 减值贷款

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

债权性投资

下表列示了中央银行认可的评级机构对本行持有债券的评级情况。

	<u>年末数</u>		(单位: 美元)
	<u>交易性金融资产</u>	<u>可供出售金融资产</u>	<u>合计</u>
人民币债券			
2013年12月31日			
AAA	51,406,894	-	51,406,894
A-1	24,423,096	-	24,423,096
未评级:			
政府债券	35,571,272	157,646,569	193,217,841
央行票据	-	6,541,215	6,541,215
政策性银行债券	976,904,173	1,415,746,790	2,392,650,963
短期融资券	4,903,438	-	4,903,438
合计	<u>1,093,208,873</u>	<u>1,579,934,574</u>	<u>2,673,143,447</u>

	<u>年初数</u>		(单位: 美元)
	<u>交易性金融资产</u>	<u>可供出售金融资产</u>	<u>合计</u>
人民币债券			
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	159,353,051	250,587,449
央行票据	6,352,888	119,190,984	125,543,872
政策性银行债券	384,894,979	1,125,327,711	1,510,222,690
合计	<u>619,508,821</u>	<u>1,403,871,746</u>	<u>2,023,380,567</u>

同业往来款项年末及年初均未发生逾期或减值的情况。

十、 风险管理 - 续

2. 信用风险 - 续

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)。

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。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 2013 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(2012 年 12 月 31 日：人民币 18%，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	393,089,759	136,488,252	-	-	-	-	529,578,011
存放同业及其他金融机构款项	-	878,513,415	-	-	-	-	878,513,415
拆出资金	-	298,795,427	26,382,077	160,397,467	-	-	485,574,971
指定以公允价值计量且其公允							
价值变动计当期入损益的金融资产	-	10,518,426	39,445,408	599,659,592	661,105,312	52,988,176	1,363,716,914
买入返售金融资产	-	712,971,696	510,005,694	-	-	-	1,222,977,390
可供出售金融资产	-	8,603,061	8,484,230	302,075,973	1,485,055,192	-	1,804,218,456
发放贷款和垫款	-	495,081,960	751,325,429	220,476,319	215,373,975	-	1,682,257,683
非衍生金融资产总额	<u>393,089,759</u>	<u>2,540,972,237</u>	<u>1,335,642,838</u>	<u>1,282,609,351</u>	<u>2,361,534,479</u>	<u>52,988,176</u>	<u>7,966,836,840</u>
金融负债							
同业及其他金融机构存放款项	-	1,162,320,950	548,713,135	688,087,903	-	-	2,399,121,988
拆入资金	-	139,923,476	62,562,995	106,409,407	583,666,927	-	892,562,805
卖出回购金融资产款	-	105,481,768	-	-	-	-	105,481,768
吸收存款	-	1,661,479,691	772,915,293	443,002,288	-	-	2,877,397,272
非衍生金融负债总额	<u>-</u>	<u>3,069,205,885</u>	<u>1,384,191,423</u>	<u>1,237,499,598</u>	<u>583,666,927</u>	<u>-</u>	<u>6,274,563,833</u>
净缺口	<u>393,089,759</u>	<u>(527,780,576)</u>	<u>(40,219,995)</u>	<u>38,829,605</u>	<u>1,773,660,844</u>	<u>52,988,176</u>	<u>1,690,567,813</u>
年初数							
项目	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							
价值变动计当期入损益的金融资产	-	-	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	<u>265,132,657</u>	<u>806,578,569</u>	<u>784,149,767</u>	<u>811,814,683</u>	<u>2,039,455,189</u>	<u>128,046,049</u>	<u>4,835,176,914</u>
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	<u>-</u>	<u>1,622,427,512</u>	<u>778,263,652</u>	<u>590,195,158</u>	<u>699,546,651</u>	<u>-</u>	<u>3,690,432,973</u>
净缺口	<u>265,132,657</u>	<u>(815,848,943)</u>	<u>5,886,115</u>	<u>221,619,525</u>	<u>1,339,908,538</u>	<u>128,046,049</u>	<u>1,144,743,941</u>

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。

	<u>1个月内</u> 美元	<u>1-3个月</u> 美元	<u>3个月-1年</u> 美元	<u>1-5年</u> 美元	<u>5年以上</u> 美元	<u>合计</u> 美元
2013年12月31日						
利率衍生产品	<u>87,317,009</u>	<u>(117,796,156)</u>	<u>85,372,460</u>	<u>(111,568,431)</u>	<u>640,162</u>	<u>(56,034,956)</u>
2012年12月31日						
利率衍生产品	<u>(5,124,040)</u>	<u>20,302,855</u>	<u>15,342,385</u>	<u>25,751,445</u>	<u>2,882,042</u>	<u>59,154,687</u>

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。

	<u>1个月内</u> 美元	<u>1-3个月</u> 美元	<u>3个月-1年</u> 美元	<u>1-5年</u> 美元	<u>5年以上</u> 美元	<u>合计</u> 美元
2013年12月31日						
外汇衍生工具						
-流出	(8,865,993,346)	(10,484,295,358)	(20,659,040,690)	(1,630,820,164)	-	(41,640,149,558)
-流入	8,864,519,645	10,520,861,470	20,657,470,953	1,647,570,869	-	41,690,422,937
利率衍生工具						
-流出	-	(802,553)	(4,324,908)	(3,920,521)	-	(9,047,982)
-流入	-	662,004	3,328,619	3,663,807	-	7,654,430
	<u>(1,473,701)</u>	<u>36,425,563</u>	<u>(2,566,026)</u>	<u>16,493,991</u>	-	<u>48,879,827</u>
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
	<u>14,138,316</u>	<u>18,549,636</u>	<u>(39,063,171)</u>	<u>(84,703,506)</u>	-	<u>(91,078,725)</u>

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(PV01和 IR Delta)、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 2013 年 12 月 31 日本行合并层面一日 GEaR 限额为 10,000,000 欧元。一日 GEaR 仅作为银行内部风险监控指标使用，而法定市场风险资本则使用标准方式计算。

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：

	2013 年		单位：欧元
	平均	最高	最低
2013 年度 12 月 31 日	<u>2,831,983</u>	<u>5,027,924</u>	<u>1,492,306</u>
	2012 年		单位：欧元
	平均	最高	最低
2013 年度 12 月 31 日	<u>3,695,446</u>	<u>6,392,861</u>	<u>1,580,748</u>

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

压力测试

风险值法未能有效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。交易账户每日压力测试（市场基础）可提供有效的潜在收益影响计量结果；非交易账户使用类似的压力测试方法，但以应计基础进行计量，因而无法有效的反映现在收益影响计量结果。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直接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和对冲目的的衍生交易，包括货币衍生工具、利率衍生工具。本行的衍生工具及银行间市场做市交易主要涉及交易活动，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。

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基本受中国人民银行的调控(以中国人民银行每日公布的中间价为基准，浮动幅度为+/-2%)。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				(单位：美元)
	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	31,718,372	497,818,365	4	41,270	529,578,011
存放同业及其他金融机构款项	13,659,802	792,756,632	53,253,675	14,393,257	874,063,366
拆出资金	-	476,964,344	-	-	476,964,344
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	-	1,093,208,873	-	-	1,093,208,873
衍生金融资产	704,941,617	-	-	-	704,941,617
买入返售金融资产	-	1,209,609,787	-	-	1,209,609,787
可供出售金融资产	-	1,579,934,574	-	-	1,579,934,574
应收利息	1,527,878	55,396,467	7,589	-	56,931,934
发放贷款和垫款	396,487,325	1,207,035,529	2,076,116	-	1,605,598,970
其他应收款	11,762,645	7,934,862	44,918	-	19,742,425
金融资产总额	1,160,097,639	6,920,659,433	55,382,302	14,434,527	8,150,573,901
金融负债					
同业及其他金融机构存放款项	19,950,245	2,346,628,664	224,538	-	2,366,803,447
拆入资金	289,525,968	9,841,080	579,956,580	10,259,270	889,582,898
吸收存款	602,549,813	2,195,218,889	57,245,978	10,524,009	2,865,538,689
卖出回购债券	-	105,463,574	-	-	105,463,574
应付利息	1,626,395	21,027,091	110,289	3,947	22,767,722
其他应付款	25,707,253	145,500,507	115,394	264,461	171,587,615
衍生金融负债	825,131,708	-	-	-	825,131,708
金融负债总额	1,764,491,382	4,823,679,805	637,652,779	21,051,687	7,246,875,653
资产负债净头寸	(604,393,743)	2,096,979,628	(582,270,477)	(6,617,160)	903,698,248

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

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。

	2013 年度 增加/(减少) 美元	2012 年度 增加/(减少) 美元
外币对美元升值 1%	11,310,690	8,510,763
外币对美元贬值 1%	(11,310,690)	(8,510,763)

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

特定货币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。本行承担并每日管理利率风险敞口。

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	已逾期/不计息	
(单位: 美元)						
金融资产						
现金及存放中央银行款项	497,770,724	-	-	-	31,807,287	529,578,011
存放同业及其他金融机构款项	874,063,366	-	-	-	-	874,063,366
拆出资金	321,147,244	155,817,100	-	-	-	476,964,344
指定以公允价值计量且其 变动计入当期损益的金融资产	234,741,413	858,467,460	-	-	-	1,093,208,873
衍生金融资产	-	-	-	-	704,941,617	704,941,617
买入返售金融资产	1,209,609,787	-	-	-	-	1,209,609,787
应收利息	-	-	-	-	56,931,934	56,931,934
发放贷款和垫款	1,483,145,089	121,952,482	-	-	501,399	1,605,598,970
可供出售金融资产	1,262,905,231	317,029,343	-	-	-	1,579,934,574
其他应收款	-	-	-	-	19,742,425	19,742,425
金融资产总额	5,883,382,854	1,453,266,385	-	-	813,924,662	8,150,573,901
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	1,699,742,241	667,061,206	-	-	-	2,366,803,447
拆入资金	864,422,898	25,160,000	-	-	-	889,582,898
衍生金融负债	-	-	-	-	825,131,708	825,131,708
卖出回购金融资产款	105,463,574	-	-	-	-	105,463,574
吸收存款	2,430,696,137	434,842,552	-	-	-	2,865,538,689
应付利息	-	-	-	-	22,767,722	22,767,722
其他应付款	-	-	-	-	171,587,615	171,587,615
金融负债总额	5,100,324,850	1,127,063,758	-	-	1,019,487,045	7,246,875,653
利率敏感度净缺口	783,058,004	326,202,627	-	-	(205,562,383)	903,698,248

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	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 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>

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) 美元	增加/(减少) 美元
收益率上升 100 个基点	5,052,609	3,514,648
收益率下降 100 个基点	(5,052,609)	(3,514,648)

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、 风险管理 - 续

5. 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。本行根据自 2013 年 1 月 1 日起实施的《商业银行资本管理办法（试行）》(中国银行业监督管理委员会 2012 年第 1 号令)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。

下表列示的是本行 2013 年 12 月 31 日的按监管口径计算的资本充足率数据。

		<u>年末数</u> 人民币千元
加权风险资产合计	-	36,088,760
其中：信用风险加权资产		22,731,956
市场风险加权资产		11,466,952
操作风险加权资产		1,889,852
资本净额		5,648,898
其中：核心一级资本		5,531,948
其它一级资本		-
二级资本		116,950
		<u>年末数</u>
核心一级资本充足率		15.33%
一级资本充足率		15.33%
资本充足率		<u>15.65%</u>

51.

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：

	2013 年 1 月 1 日至 12 月 31 日期间 (单位：美元)			
	第一层	第二层	第三层	合计
交易性金融资产	-	1,093,208,873	-	1,093,208,873
可供出售金融资产	-	1,579,934,574	-	1,579,934,574
衍生金融资产	-	704,941,617	-	704,941,617
金融资产合计	-	3,378,085,064	-	3,378,085,064
衍生金融负债	-	825,131,708	-	825,131,708
金融负债合计	-	825,131,708	-	825,131,708

	2012 年 1 月 1 日至 12 月 31 日期间 (单位：美元)			
	第一层	第二层	第三层	合计
交易性金融资产	-	619,508,821	-	619,508,821
可供出售金融资产	-	1,403,871,746	-	1,403,871,746
衍生金融资产	-	330,400,157	-	330,400,157
金融资产合计	-	2,353,780,724	-	2,353,780,724
衍生金融负债	-	263,292,738	-	263,292,738
金融负债合计	-	263,292,738	-	263,292,738

52.

十二、 比较数据

部分比较数据已按 2013 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 2014 年 XX 月 XX 日已经本行董事会批准。

......*财务报表结束*...*...*.

补充资料：2013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	87,668.12	290,465.71	-	-	-	-	-	-	-	378,133.83
存放中央银行款项	193,547,711.79	2,814,306,235.22	-	128,843,106.95	-	40,348,739.26	-	51,360,245.73	-	3,228,406,038.95
存放同业款项	487,257,607.32	4,784,321,349.68	41,242,376.04	-	13,921,040.25	379,683.29	1,954,879.65	-	-	5,329,076,936.23
拆出资金	-	2,308,003,102.41	-	600,000,806.52	-	-	-	-	-	2,908,003,908.93
联行往来	226,126,213.87	-	249,173,749.38	727,869,707.38	-	940,878,258.65	-	-	(2,144,047,929.28)	-
交易性金融资产	-	6,665,185,177.01	-	-	-	-	-	-	-	6,665,185,177.01
可供出售金融资产	-	9,632,703,101.54	-	-	-	-	-	-	-	9,632,703,101.54
衍生金融资产	1,723,044,568.92	2,513,918,454.93	66,634,604.20	7,925,012.91	32,486,368.40	-	5,176,670.13	-	(51,227,134.12)	4,297,958,545.37
买入返售金融资产	-	7,374,869,913.29	-	-	-	-	-	-	-	7,374,869,913.29
应收利息	4,790,366.09	325,194,082.39	4,288,457.64	33,854,062.26	1,774,312.89	6,139,044.03	1,722,829.51	2,580,956.96	(33,235,801.24)	347,108,310.53
发放贷款及垫款	1,348,304,773.95	6,355,779,651.36	504,547,946.13	623,210,633.48	210,158,469.77	177,472,550.56	366,990,251.81	202,712,083.75	-	9,789,176,360.81
固定资产	10,117,226.65	-	3,926,168.08	-	2,258,231.83	-	890,504.01	-	-	17,192,130.57
无形资产	1,185,124.02	-	24,580.69	-	821,657.20	-	188,731.73	-	-	2,220,093.64
递延所得税资产	164,762,154.86	116,341,777.37	-	-	-	-	-	-	-	281,103,932.23
其他资产	11,841,111,339.22	(11,741,135,605.97)	(42,937,585.31)	73,242,505.20	(42,027,584.39)	45,722,557.34	(17,942,523.84)	20,351,337.94	(6,444,607.73)	129,939,832.46
资产总计	16,000,334,754.81	31,149,777,704.94	826,900,296.85	2,194,945,834.70	219,392,495.95	1,210,940,833.13	358,981,343.00	277,004,624.38	(2,234,955,472.37)	50,003,322,415.39

注：2013年12月31日美元兑人民币汇率为6.0969。

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：2013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	116,838,398.77	14,307,149,734.03	-	10,568.43	6,165,234.54	-	-	-	-	14,430,163,935.77
拆入资金	5,344,097,755.96	60,000,080.65	-	-	19,600,131.21	-	-	-	-	5,423,697,967.82
联行往来	-	1,525,810,305.45	-	-	117,121,618.07	-	358,178,345.17	142,937,660.59	(2,144,047,929.28)	-
衍生金融负债	2,270,037,331.34	2,684,765,690.95	69,055,996.26	17,152,488.95	32,486,368.40	3,298,099.46	5,176,670.13	-	(51,227,134.12)	5,030,745,511.37
卖出回购金融资产款	-	643,000,864.32	-	-	-	-	-	-	-	643,000,864.32
吸收存款	3,344,158,222.12	10,148,337,587.22	700,361,670.74	2,091,427,606.93	42,127,913.63	1,106,958,439.83	224,977.38	37,306,412.31	-	17,470,902,830.16
应付职工薪酬	57,685,451.77	-	12,379,948.54	-	2,370,876.26	-	324,000.00	-	-	72,760,276.57
应交税费	32,790,654.44	92,013,678.47	1,099,893.14	2,058,869.85	118,205.97	456,034.16	396,749.91	84,855.99	-	129,018,941.93
应付利息	10,727,561.46	141,378,210.14	2,102,255.51	14,900,349.57	483,338.39	1,618,491.06	513,671.69	324,448.00	(33,235,801.24)	138,812,524.58
其他负债	67,983,149.81	866,707,055.67	125,219,496.56	287,023.76	4,085,059.02	16,126.00	1,364,780.15	-	(6,444,607.73)	1,059,218,083.24
负债总计	11,244,318,525.67	30,469,163,206.90	910,219,260.75	2,125,836,907.49	224,558,745.49	1,112,347,190.51	366,179,194.43	180,653,376.89	(2,234,955,472.37)	44,398,320,935.76
所有者权益										
实收资本	3,866,347,905.99	700,000,000.00	-	100,000,000.00	-	100,000,000.00	-	100,000,000.00	-	4,866,347,905.99
外币报表折算差额	1,050,829,983.06	(2,136,031,544.21)	35,479,407.15	(22,577,563.09)	(3,376,117.89)	5,933,801.98	677,812.84	769,047.01	-	(1,068,295,173.15)
资本公积	14,610,358.46	(133,884,070.50)	-	-	-	-	-	-	-	(119,273,712.04)
盈余公积	209,828,658.25	-	-	-	-	-	-	-	-	209,828,658.25
一般风险准备	545,984,870.53	-	-	-	-	-	-	-	-	545,984,870.53
未分配利润	(931,585,547.15)	2,250,530,112.75	(118,798,371.05)	(8,313,509.70)	(1,790,131.65)	(7,340,159.36)	(7,875,664.27)	(4,417,799.52)	-	1,170,408,930.05
所有者权益总计	4,756,016,229.14	680,614,498.04	(83,318,963.90)	69,108,927.21	(5,166,249.54)	98,593,642.62	(7,197,851.43)	96,351,247.49	-	5,605,001,479.63
负债及所有者权益总计	16,000,334,754.81	31,149,777,704.94	826,900,296.85	2,194,945,834.70	219,392,495.95	1,210,940,833.13	358,981,343.00	277,004,624.38	(2,234,955,472.37)	50,003,322,415.39

注：2013年12月31日美元兑人民币汇率为6.0969。

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：2013年12月31日资产负债表 - (汇总列示，以人民币列报)

	2013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	193,635,379.91	3,035,148,792.87	-	3,228,784,172.78
存放同业款项	544,375,903.26	4,784,701,032.97	-	5,329,076,936.23
拆出资金	-	2,908,003,908.93	-	2,908,003,908.93
联行往来	475,299,963.25	1,668,747,966.03	(2,144,047,929.28)	-
交易性金融资产	-	6,665,185,177.01	-	6,665,185,177.01
可供出售金融资产	-	9,632,703,101.54	-	9,632,703,101.54
衍生金融资产	1,827,342,211.65	2,521,843,467.84	(51,227,134.12)	4,297,958,545.37
买入返售金融资产	-	7,374,869,913.29	-	7,374,869,913.29
应收利息	12,575,966.13	367,768,145.64	(33,235,801.24)	347,108,310.53
发放贷款及垫款	2,430,001,441.66	7,359,174,919.15	-	9,789,176,360.81
固定资产	17,192,130.57	-	-	17,192,130.57
无形资产	2,220,093.64	-	-	2,220,093.64
递延所得税资产	164,762,154.86	116,341,777.37	-	281,103,932.23
其他资产	11,738,203,645.68	(11,601,819,205.49)	(6,444,607.73)	129,939,832.46
资产总计	17,405,608,890.61	34,832,668,997.15	(2,234,955,472.37)	50,003,322,415.39
负债				
同业及其他金融机构存放款项	123,003,633.31	14,307,160,302.46	-	14,430,163,935.77
拆入资金	5,363,697,887.17	60,000,080.65	-	5,423,697,967.82
联行往来	475,299,963.24	1,668,747,966.04	(2,144,047,929.28)	-
衍生金融负债	2,376,756,366.13	2,705,216,279.36	(51,227,134.12)	5,030,745,511.37
卖出回购金融资产款	-	643,000,864.32	-	643,000,864.32
吸收存款	4,086,872,783.87	13,384,030,046.29	-	17,470,902,830.16
应付职工薪酬	72,760,276.57	-	-	72,760,276.57
应交税费	34,405,503.46	94,613,438.47	-	129,018,941.93
应付利息	13,826,827.05	158,221,498.77	(33,235,801.24)	138,812,524.58
其他负债	198,652,485.54	867,010,205.43	(6,444,607.73)	1,059,218,083.24
负债总计	12,745,275,726.34	33,888,000,681.79	(2,234,955,472.37)	44,398,320,935.76
所有者权益				
实收资本	3,866,347,905.99	1,000,000,000.00	-	4,866,347,905.99
外币报表折算差额	1,083,611,085.16	(2,151,906,258.31)	-	(1,068,295,173.15)
资本公积	14,610,358.46	(133,884,070.50)	-	(119,273,712.04)
盈余公积	209,828,658.25	-	-	209,828,658.25
一般风险准备	545,984,870.53	-	-	545,984,870.53
未分配利润	(1,060,049,714.12)	2,230,458,644.17	-	1,170,408,930.05
所有者权益总计	4,660,333,164.27	944,668,315.36	-	5,605,001,479.63
负债及所有者权益总计	17,405,608,890.61	34,832,668,997.15	(2,234,955,472.37)	50,003,322,415.39

注：2013年12月31日美元兑人民币汇率为6.0969。

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：2013 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	(119,763,462.91)	715,081,652.99	64,540,090.11	44,905,401.83	6,545,063.10	18,154,604.85	9,334,049.37	1,902,859.50	-	740,700,258.84
利息净收入	(44,530,128.05)	959,466,500.61	8,832,374.83	57,672,581.38	2,985,835.35	49,341,507.13	8,239,828.21	1,690,253.32	-	1,043,698,752.78
利息收入	48,480,404.64	1,494,363,747.85	16,449,368.26	123,186,993.38	4,254,153.75	72,722,378.35	9,993,103.98	6,770,155.21	(182,743,066.50)	1,593,477,238.92
利息支出	93,010,532.69	534,897,247.24	7,616,993.43	65,514,412.00	1,268,318.40	23,380,871.22	1,753,275.77	5,079,901.89	(182,743,066.50)	549,778,486.14
手续费及佣金净收入	144,040,527.48	3,509,588.27	65,177,075.31	2,389,034.88	7,226,227.29	193,311.30	1,606,196.82	3.47	-	224,141,964.82
手续费及佣金收入	193,022,385.14	18,153,081.19	65,336,553.01	2,402,784.17	7,351,905.93	197,198.51	1,620,354.24	3.47	(34,367,666.95)	253,716,598.71
手续费及佣金支出	48,981,857.66	14,643,492.92	159,477.70	13,749.29	125,678.64	3,887.21	14,157.42	-	(34,367,666.95)	29,574,633.89
投资收益	(143,689,712.36)	(178,861,632.23)	(2,417,672.82)	(14,740,927.49)	(19,492.19)	(30,063,904.23)	234,446.75	-	-	(369,558,894.57)
公允价值变动收益/(损失)	(175,698,806.94)	(185,577,007.88)	(2,458,842.82)	(7,969,170.99)	0.12	(1,959,444.34)	-	-	-	(373,663,272.85)
汇兑收益	99,776,038.62	116,236,530.55	(4,709,334.17)	7,485,087.56	(3,701,834.07)	623,049.00	(749,058.00)	211,834.57	-	215,172,314.06
其他业务收入	338,618.34	307,673.67	116,489.78	68,796.49	54,326.60	20,085.99	2,635.59	768.14	-	909,394.60
营业支出	26,036,311.88	402,838,306.92	31,831,819.04	74,206,954.38	1,517,579.07	19,147,019.84	7,273,371.24	5,443,889.78	-	568,295,252.15
营业税金及附加	19,012,813.45	47,097,092.50	4,364,726.97	3,993,164.95	715,397.43	800,395.05	996,774.84	-	-	76,980,365.19
业务及管理费	17,855,597.50	338,696,298.04	30,557,333.52	68,450,484.41	(681,701.15)	21,817,437.94	5,120,863.61	3,360,877.81	-	485,177,191.68
资产减值损失	(10,855,099.50)	16,157,491.26	(3,090,241.45)	1,763,305.02	1,483,882.79	(3,472,323.56)	1,155,732.79	2,083,011.97	-	5,225,759.32
其他业务支出	23,000.43	887,425.12	-	-	-	1,510.41	-	-	-	911,935.96
营业利润	(145,799,774.79)	312,243,346.07	32,708,271.07	(29,301,552.55)	5,027,484.03	(992,414.99)	2,060,678.13	(3,541,030.28)	-	172,405,006.69
加：营业外收入	437,690.35	-	-	-	187,860.94	-	-	-	-	625,551.29
减：营业外支出	9,972.48	-	159.30	-	-	-	-	-	-	10,131.78
利润总额	(145,372,056.92)	312,243,346.07	32,708,111.77	(29,301,552.55)	5,215,344.97	(992,414.99)	2,060,678.13	(3,541,030.28)	-	173,020,426.20
减：所得税费用	2,174,873.51	21,534,988.41	-	2,067,445.13	-	435,831.14	(150.14)	164,293.52	-	26,377,281.57
净利润	(147,546,930.43)	290,708,357.66	32,708,111.77	(31,368,997.68)	5,215,344.97	(1,428,246.13)	2,060,828.27	(3,705,323.80)	-	146,643,144.63

注：2013 年年度美元兑人民币平均汇率为 6.1912。

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：2013 年度利润表 - (汇总列示，以人民币列报)

	2013 年 12 月 31 日			
	外币业务	人民币业务	抵消	全行合并
营业收入	(39,344,260.33)	780,044,519.17	-	740,700,258.84
利息净收入	(24,472,089.66)	1,068,170,842.44	-	1,043,698,752.78
利息收入	79,177,030.63	1,697,043,274.79	(182,743,066.50)	1,593,477,238.92
利息支出	103,649,120.29	628,872,432.35	(182,743,066.50)	549,778,486.14
手续费及佣金净收入	218,050,026.90	6,091,937.92	-	224,141,964.82
手续费及佣金收入	267,331,198.32	20,753,067.34	(34,367,666.95)	253,716,598.71
手续费及佣金支出	49,281,171.42	14,661,129.42	(34,367,666.95)	29,574,633.89
投资收益	(145,892,430.62)	(223,666,463.95)	-	(369,558,894.57)
公允价值变动收益/(损失)	(178,157,649.64)	(195,505,623.21)	-	(373,663,272.85)
汇兑收益	90,615,812.38	124,556,501.68	-	215,172,314.06
其他业务收入	512,070.31	397,324.29	-	909,394.60
营业支出	66,659,081.23	501,636,170.92	-	568,295,252.15
营业税金及附加	25,089,712.69	51,890,652.50	-	76,980,365.19
业务及管理费	52,852,093.48	432,325,098.20	-	485,177,191.68
资产减值损失	(11,305,725.37)	16,531,484.69	-	5,225,759.32
其他业务支出	23,000.43	888,935.53	-	911,935.96
营业利润	(106,003,341.56)	278,408,348.25	-	172,405,006.69
加：营业外收入	625,551.29	-	-	625,551.29
减：营业外支出	10,131.78	-	-	10,131.78
利润总额	(105,387,922.05)	278,408,348.25	-	173,020,426.20
减：所得税费用	2,174,723.37	24,202,558.20	-	26,377,281.57
净利润	(107,562,645.42)	254,205,790.05	-	146,643,144.63

注：2013 年年度美元兑人民币平均汇率为 6.1912。

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。

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。受到市场变化和金融创新带来的影响，本地银行和金融机构的营运环境仍然具有挑战性。

我行关注的风险主要包括：

- 某些行业例如：小微企业、本地政府融资平台、出口导向型公司及产能过剩行业的资产质量持续恶化
- 通过非标同业开展的影子银行业务和/或表外业务
- 受到利率市场化影响，利润增长速度减缓
- 小型银行市场流动性压力紧张
- 某些银行资本减弱

今年金融市场预计会发生更多信贷风险问题，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 2013 年已识别的风险事件（背景和结果）

2013 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 2013 年银行采取的纠正措施

- 继续密切监测在投资组合中资产较弱的交易对手方，继续按季度监测 16 家上市银行的财务状况并在需要时采取必要信贷措施（降低评级、停止放贷或降低信用额度），保持对新交易对手选择上的高标准性。
- 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；
- 完成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，根据最新的信用变化更新交易对手的评级；
- 分别对所有第三层级的银行进行年度审核，重新评估其信用状况和信用额度。对已被认定为较弱的交易对手方的总信用额度进行控制；

- 对所有保险公司进行了年度审查；
- 对 16 家上市银行进行年度信贷压力测试；
- 根据业务方面的特殊要求增加或重新分配交易对手的信用额度
- 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；
- 发展了新的银行、保险公司及证券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 2014 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 2013 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。2013 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

从企业风险出发，中国货币市场重复出现的资金偏紧状况毫无疑问预示着金融去杠杆策略的开始实施。央行很强调引导金融机构降低负债比例及贷款规模。这最终导致贷款偏紧，企业更难获得贷款并需要付出更高的融资成本。因此，再融资的风险不断提高。

随着出口的滞后，对中小企业经营业绩所产生的冲击不容小视。我们同时也注意到，对于多数的跨国企业和私营企业，应收账款，存货和负债比例正不断恶化。一个更具挑战的商业环境和更紧的资本市场已经印证了蝴蝶效应的产生。

因此，我行在拓展新客户之前保持了一贯严谨的尽职调查。同时，开展了更频繁的贷后跟踪检查以确保银行全面准确的了解企业客户的经营和风险状况，不会因为合理的理由而承担过度的风险。

总的来说，我们充分认识到企业信贷环境变的越来越严峻，但银行有能力通过各种早期风险预警信号机制去分辨出信用较弱的客户并采取合适的措施及时降低和转移风险。

1.2.2 2013 年已识别的风险事件

我们通过与客户经理共同协作，查明并鉴别了一个从事金属回收的新客户的早期风险预警。通过对负面报道更深入的尽职调查，银行决定及时停止贷款并在 2013 年 6 月完全没损失的成功退出了该客户。

1.2.3 银行采取的整改措施

上述风险事件进一步印证银行本着谨慎的风险管理文化去平衡和保持健康的业务发展。

信贷专员以及银行的最高管理层和银监会之间保持密切的交流并对风险监控交换意见。银行相信机敏的风险监控方法和更深层的尽职调查是两项保证银行能驾驭各种危机的最关键手段。

此外，我们又从新审视了企业信贷的压力测试方案，以确保该方法可以同步反映中国的经济环境状况。

1.2.4 2013 年整体评估和风险演变

尽管经营环境面临各种挑战，在运用了各种机敏的策略以及和市场第一线人员的协同合作去发现各种对于关注和次级客户的早期风险预警，银行企业信贷风险基本可控。

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和美元业务上。

2013 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，2013 年我行观察到相比 2012 年有较大幅度的超额情况，但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）。

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。2013 年的超额情况与 2012 年基本一致。

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。我行的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。现今流量报告方法和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. 2013 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

2013 年度，本行共发生了 7 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，重大的损失事件列举如下：

- 2013年2月1日，一个固定收益部市场专员错误计算了2笔外币期权交易，每笔本金为四千万欧元。该市场专员使用了银行系统中的汇率，但根据客户要求，在系统中手工将欧元溢价转换成人民币发生了错误。每笔本金为四千万的欧元/在岸人民币衔接交易（collar trade）分别偏离成本价3.752836个百分点和6.25503百分点。因此造成损失总计欧元40,031。该市场专员在执行了此交易后随即发现了自己的失误，他立即联系客户并协商他们是否可以承担损失，但遭到了客户的拒绝。今后固定收益部市场专员在跟客户报价之前要与交易员再核实价格，并要求另一名市场专员再次核实报价后才能报给客户。
- 2013年12月6日，一家金融机构客户的7笔以美金计价的电报支付在下午三点左右，落入了美国财政部海外资产控制办公室（OFAC）发布的制裁名单里，但实际上不是真正的匹配。由于主要负责支付的员工当点休假，并且该员工和她的后备员工之间存在理解错误，这几笔交易没有能在当天成功支付。12月9日，操作部发现这些支付信息还在OFAC的队列中，没有在12月6日释放。操作部要求我行的美金同业账户银行倒计息，并在取得中国区首席营运官同意了倒账成本（美金3,700）以后，做出了相应的会计处理。该事件提示了操作部存在理解错误和后备人员管理的问题。由于主要负责员工休假，后备员工认为她应该负责清理OFAC队列中的信息。同时操作部也缺少双人控制来及时检查OFAC队列，当天一旦得到适当的批准后要释放支付信息。作为预防措施，操作部更新了相关流程，标明了每天检查电文OFAC违规名单的具体时间（11:30, 14:30, 17:30和每个工作日结束），以保证OFAC队列中没有未处理的信息。如果操作部任何员工休假，指定的后备员工必须负责妥善处理业务，例如，检查OFAC名单，跟进未处理交易来避免类似事件再次发生。

4.2.2. 操作风险意识培训

2013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 2013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 2013 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

2013 年出现的主要合规风险包括：

- 监管法规变化比较大；
- 监管机构对银行的公司治理提出了新的要求；
- 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；
- 推出了新服务及新产品；
- 上海自由贸易试验区的开放带来新的风控挑战
- 银监会及各相关银监局对我行现场检查的后续跟进工作；

已经采取的应对措施包括：

- 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。由于 2013 年发布的新法规比较多，对现有业务影响比较大，合规部还举办了针对全行的新法规培训。
- 我行修订了公司章程，将新的公司治理规定纳入其中。
- 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。
- 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。
- 我行自贸区支行的筹建申请已经得到了银监局的批准，筹建工作正在进行中。同时，为全行提供自贸区相关的业务合规支持。
- 我行向银监递交了整改计划并按季向银监局报告落实执行情况。截至 2013 年底，95%以上的整改建议已经得到了实施。

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能有效地应对战略风险。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。新一轮业务战略以“2014-2016 业务发展计划”为基础制定，根据不断变化的市场状况和机遇，我行更新战略计划以适应客户和业务条线的发展。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。

8. 国别风险

银行以审慎的态度进行国别风险的管理。迄今为止，银行对 35 个国家设定了国别风险额度，其中大部分国家是发展国家，并有着良好的国家内部评级。对于国家内部评级较低的小国家，银行设定的国别风险额度通常维持在合理的额度上。依照国家内部评级的不同分类，银行根据相应预设的准备金计提标准对上述 35 个国家计提了充足的国别风险准备金。此外，上述 35 个国家的额度都未超出法国巴黎银行（中国）有限公司净资产的 25%。

第二部分：风险管理能力

跨部门风险管理

银行董事会及高级管理层

在日常风险管理事务中，首席执行官和首席风险官是主要决策者和信贷审批流程的监督者。同时，首席执行官和首席风险官也负责审阅各风险部门递交的风险监督报告，并提出审阅意见（若有）。

就银行董事会而言，风险管理委员会的主席，同时也是法国巴黎银行（中国）有限公司的董事，负责主持每季度召开一次的风险管理委员会会议。在会上，所有关于风险管理的关键诉求，包括但不限于风险整体评估、压力测试的测试情景以及应对计划，都需经过风险管理委员会主席的审阅和批准后，方可递交给法国巴黎银行（中国）有限公司董事会获取董事会的批准。

总体而言，银行董事会及高级管理层在银行风险管理和监督工作上花费了足够的时间，配置了足够的资源。银行董事会及高级管理层同各风险部门成员保持密切沟通，确保自身知悉银行在风险管理上的日常运营情况。

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信贷分析员，两名专员向法国巴黎银行（中国）有限公司的首席风险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 2013 年风险政策的执行（如何执行，何时执行以及执行什么）

2013 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

2013 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；

2013 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）向首席风险官/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风险官/首席执行官；
- 所有主要信用风险事件和本季度批准的信用额度应每季度向风险委员会报告；
- 提供逾期年审月报表；
- 在需要时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
- 在需要时将重大超额报告(交易商和销售商违约)提交业务主管、首席风险官和首席执行官。

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 2013 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、近期信贷变化或特殊风险事件和所有本季度批准的信用额度。

迄今为止，金融机构信用风险部的内部控制计划都在有条不紊、准确无误地进行着，并且在每年的内部和外部审计中都未发现重大问题。

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

继我行首席风险官于 2013 年中上任后，我行风险职能部门的组织框架整体加强，首席风险官负责监督企业信贷风险、金融机构风险和市场风险。

中国区企业信贷部负责管理我行企业客户的信贷风险。目前，一名高级信贷专员协助企业信贷部主管工作，另外一名高级信贷专员的加入正处于人事流程阶段中（预计在 2014 年第一季度内完成）。

企业信贷风险部独立于业务部，在本地直接向我行首席风险官汇报，在职能上向亚太区风险管理部汇报。

企业信贷风险部严格遵循银行的风险政策，审阅所有企业客户的年度审核、新增/修订额度申请、超额申请并给与审批意见。任何形式的贷款申请，无论贷款规模和性质，包括全额现金担保或最终没有额度承担的银团交易，都必须以信贷提案的方式递交并获得正式批准。

信贷风险控制部门（由一个部门经理和四个风险控制专员组成）承担了风险监控的职能并直接向当地的企业信贷部汇报。

1.2.2 2013 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/修订额度和超额申请并给与审批意见。同时，像第一部分中提到的，企业信贷部也会参照各种早期风险预警对信贷风险敞口实施特殊的监控。

我们同时也实施了各项银监会在实地检查中提出的整改措施，包括但不限于更严格的银监会评级季度检查和细化“关注”客户贷款的准则。

同时，银行对降低年审逾期进行的大力整改，该数据比例在 2013 年已经由原先的两位数降到了个位数。

鉴于个别行业生产力过剩和行业周期下行风险的增加，我们也在和中国区的最高管理层讨论建立行业风险管理机制。

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，包括全额现金担保或最终没有额度承担的银团交易，都必须以信贷提案方式呈交以备批核。

所有申请都会通过传阅或贷审会的形式进行推荐或审批（如果是本地的审批权限）。高级信贷专员是第一线人员去接收所有业务部门递交的申请。所有超过高级信贷专员审批权限的申请都必须递交到更高一级权限进行最终审批。

1.2.4 本地信贷权限

信贷审批权限授予了相应的业务授权人。在整个信贷审批系统的运营中，业务授权人的审批必须同时获得信贷专员的同意。

1.2.5 评级方法

所有银行承诺授信的客户都会有评级以反映该客户经营周期下的违约风险。每个客户的评级都会基于一个更深层次的分析和对信用水平的专业判断进行定期的重新评估。

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

- 针对未经批准的贷款超额使用情况进行日常监控
- 跟进承诺、担保和抵押情况
- 对贷款客户每年进行年检

(2) 监管和可疑贷款的密切监控

- 对监管和可疑的贷款名单的列入或移出进行管理
- 每季度召开监管和可疑贷款评估会议
- 评估可疑贷款的准备金计提水平

(3) 给予首席风险官/首席执行官/市场部门管理者/高级信贷专员的风险监控报告

- 授信额度月报表

- 担保和抵押品月报表
- 逾期年检月报表
- 信贷审批状态报告

1.2.7 董事会汇报

2013 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陈述了动态分析报告。

报告主要概括了企业客户投资组合的资产质量，包括客户评级，关注/可疑贷款清单，特殊案例，损失的计提以及压力测试等。

1.2.8 对于风险管理能力的总体评估

总的来说，我们认为对企业客户的风险管理总体是有效的，并符合银行的各项相关政策。

迄今为止，企业信贷风险部的内部控制计划都在有条不紊、准确无误地进行着，并且在每年的内部和外部审计中都未发现重大问题。

2. 市场风险

2013 年，我行的市场风险管理设置仍保持与以往一致，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组成，先前的一名助理已于 2013 年 6 月离职，新助理于 2013 年 10 月入职。资本市场风险管理部负责在当地向法国巴黎银行 (中国) 有限公司首席风险官报告，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）有限公司的永久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确认，并最终由风险委员会主席报送董事会。

2013 年下半年，根据法国巴黎银行集团的要求，在全球范围内进行压力测试并将于 2014 年 1 季度完成，相关结果将会上报给风险委员会和董事会。

2013 年，根据我行的资本和资本充足率，风险委员会和董事会认为无需启动应急方案。

迄今为止，资本市场风险管理部的内部控制计划都在有条不紊、准确无误地进行着，并且在每年的内部和外部审计中都未发现重大问题。

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。

当地审慎流动性管理组（PLM），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，资本市场风险管理部 (Risk-IM/P&C) 和审慎流动性管理组 (PLM) 还进行了定期的资金和流动性压力测试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) 和审慎流动性管理组 (PLM) 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) ，资金部和地区审慎流动性管理组 (PLM) 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) 特定报告和数据。

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，资金部应立即通知地区主管、首席执行官和地区总部资金部门主管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。

迄今为止，流动性风险管理的内部控制计划都在有条不紊、准确无误地进行着，并且在每年的内部和外部审计中都未发现重大问题。

4.营运风险

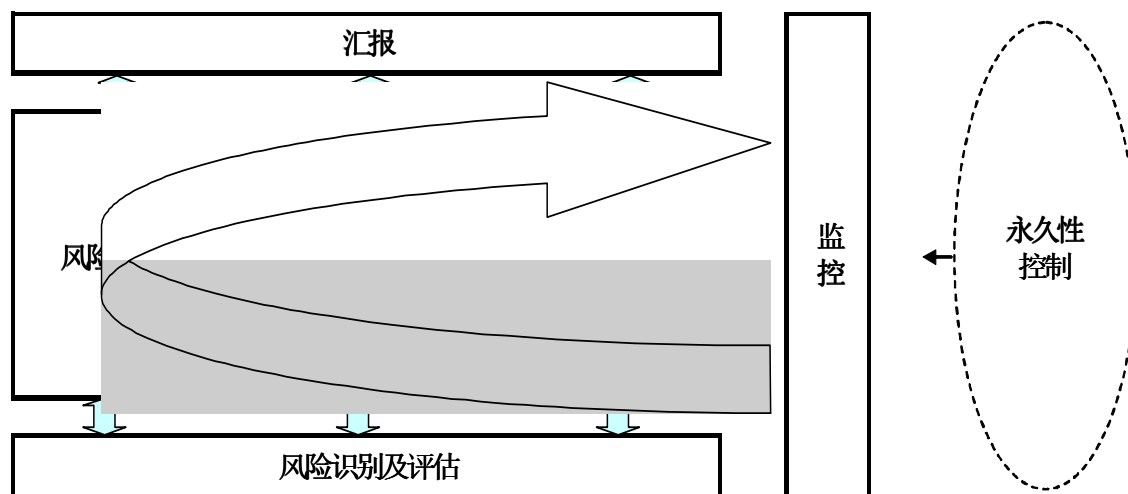
4.1.操作风险管理框架

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管理委员会会议（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审核报告会议，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 2013 年增加了一名合规管理人员，现在我行上海总部拥有合规人员七名，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系的建设。

我行合规管理的指导方针是：

1. 共同的责任：合规是我行每位员工的职责。任何条线的任何商业活动都不能离开合规的要求。每位员工都必须承担起合规的责任。
2. 全面的合规：合规的任务和责任适用于全行。为了实现这个目标，我行必须确保每位合规部的员工都可以得到必要的信息。合规人员或者相关授权人员进行判断或者采取行动时必须保证其独立性。
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。

2013 年合规部发布了三项新的内控制度

- IN 105 银行员工外部活动管理政策
- IN 114 银行网点主要负责人案件防控日常基础工作细则
- IN 116 洗钱和恐怖融资风险评估及客户敏感度分类内控管理规程

另外 2013 年合规部还更新及审核了 12 个内控制度

- IN 29 个人投资政策
- IN 42 关联交易管理办法
- IN 51 商业银行服务价格管理办法
- IN 52 金融许可证和其他银行证照以及员工职业资格的管理
- IN 53 紧急事件报告程序

- IN 62 合规风险管理政策
- IN 84 监管机构联络管理制度
- OP 84 AML Step 1 反洗钱报告的引入和执行——报告的执行与管理办法
- OP 85 客户身份识别内控政策
- OP 94 人民币和外币支付交易反恐及禁运名单 ORION2 自动筛查内部操作规程
- OP 145 适用于中国外汇交易中心及全国银行间同业拆借中心平台进行债券交易会员的客户身份识别简化程序
- OP 139 人民币支付交易反恐怖组织、恐怖分子名单人工筛查内部操作规程

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。定期举行由合规、法务、操作风险控管部和首席营运官出席的“合规和内控委员会”会议。该会议就银行全面合规和内控方面的问题进行讨论，内容主要包括讨论近期的银行监管要求，监管机构检查及内部各类自评估检查情况，内部制度和操作规程的制定和更新，反洗钱相关工作，新产品和业务计划等。合规部作为银行反洗钱牵头部门，召集年度反洗工作会议，与首席营运官和反洗钱工作相关部门讨论年度反洗钱工作执行情况和新的反洗钱工作计划等。

另外，根据我行《合规风险管理政策》，合规部门制定并实施了如下反洗钱和职业操守方面的合规检查计划：

1) 反洗钱合规检查

- 客户身份识别 (KYC) 抽查
 - 每季度抽查新客户的客户身份识别执行情况 (抽查比例为企业银行部至少 20% 及全部财富管理部客户) ，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
- 每季度抽查 20% 固定收益部债券交易对手简化客户身份识别执行情况
 - 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，客户经理判断系统筛选可疑交易报告的情况
 - 从 3 季度起，合规部门还增加了对客户经理判断可疑交易适当性的抽样检查
 - 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

高级管理委员会会议

- 我行的执行委员会每两周召开一次会议，参会人员包括高级管理层以及各业务线的部门负责人。董事长也可参加会议。
- 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，及时采取适当的措施保障银行流动性的稳定。

8. 国别风险

银行对国别风险额度使用情况进行定期监督。国别风险额度使用情况的定期监督报告将递交给首席执行官、首席风险官以及各相关风险部门主管。国家内部评级根据国别风险研究部门的报告进行至少每季度一次的定期更新。国别风险额度也会随之进行相应的调整，若发生国别风险情况恶化，甚至会取消国别风险额度。

风险管理委员会每季度审阅国别风险总体情况报告，审阅工作完成后将国别风险总体情况报告呈交给法国巴黎银行（中国）有限公司董事会获取董事会的批准。

迄今为止，国别风险管理的内部控制计划都在有条不紊、准确无误地进行着，并且在每年的内部和外部审计中都未发现重大问题。

总体而言，银行对国别风险进行了良好的管理。

第三部分：资本管理

本行董事会承担资本管理的最终责任，负责确定资本充足率管理目标和资本管理框架，批准并监督实施资本规划。

2013年1月1日起，本行按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）的要求计算资本充足率，并定期向银监会提交所需信息。

本行主要的资本形式纳入以下资产负债表列示的数额：实收资本、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润以及外币报表折算差额。信用风险采用权重法计量，市场风险采用标准法计量，操作风险采用基本指标法计量。

本行2013年12月31日按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）计算的资本充足率如下：

	2013年12月31日
	人民币千元
加权风险资产合计	36,088,760
其中：信用风险加权资产	22,731,956
市场风险加权资产	11,466,952
操作风险加权资产	1,889,852
资本净额	5,648,898

其中：核心一级资本	5,531,948
其它一级资本	0
二级资本	116,950
核心一级资本充足率	15.33%
一级资本充足率	15.33%
资本充足率	15.65%

本行于根据银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》(中国银行业监督管理委员会令2007年第11号)资本充足率情况列示如下：

	2013年12月31日	2012年12月31日
	人民币千元	人民币千元
风险加权资产：		
表内风险加权资产	11,191,497	9,195,576
表外风险加权资产	1,491,422	1,223,298
风险加权资产总额	12,682,919	10,418,873
市场风险资本	883,165	832,904
核心资本	6,600,230	6,706,357
资本净额	6,699,477	6,785,732
核心资本充足率	27.8%	32.2%
资本充足率	28.2%	32.6%

法国巴黎银行(中国)有限公司是法国巴黎银行集团的子公司。后者在合并基础上进行巴塞尔第三支柱的信息披露，连接如下：

注册信息(包括集团第三支柱，第五部分)

<http://invest.bnpparibas.com/en/en/pid748/registration-document.html>

年报

<http://invest.bnpparibas.com/en/pid738/annual-report.html>

业绩报告

<http://invest.bnpparibas.com/en/pid544/results.html>

投资者日

<http://invest.bnpparibas.com/en/pid800/investor-days.html>

信息声明

<http://invest.bnpparibas.com/en/pid741/information-statement.html>

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

为监督董事会的工作情况，我行监事特执行了如下任务：

- 审阅了董事会的会议议程、述职报告、提案决议、任职决议、委员会工作章程修改决议等；
- 出席分别于 2013 年 2 月 28 日、2013 年 5 月 16 日、2013 年 9 月 12 日及 12 月 12 日举行的董事会会议；
- 审阅董事会会议记录，确保各项讨论、评议及决策信息恰当完整地反映在会议记录中。

经审核，董事会成员的会议出席情况总体良好。高级管理人员向董事会提供的信息能够帮助董事会成员就公司的财务表现、合规及风险管理等事项做出真实公正的评价。董事们通过审阅董事会会议材料及其内容可以对公司信息有全面而有效的了解。

下述委员会——关联交易监控委员会、内审委员会、资产负债委员会及风险管理委员会，均按照公司治理的最高要求召开会议。

监事出席了于 2013 年 8 月 1 日和 2013 年 11 月 4 日举行的风险管理委员会会议，2013 年 2 月 20 日，4 月 18 日和 11 月 6 日举行的审计委员会。

基于上述工作，我行监事没有发现任何违法、违规以及违反公司章程的情况。

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/首席信息官、副行长兼企业银行部主管、固定收益部主管、商品融资部主管、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。董事长为特邀人员参加该会议。

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)

品牌传播部 (2 人)

宏观经济研究部 (4 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 (10 人)

业务部门

交易室 (32 人)

 固定资产收益部

 资产与负债管理部/资金部

结构性融资部 (28 人)

 能源及大宗商品融资

 出口融资

 亚太区投资银行—结构性融资

环球交易银行部 (22 人)

 企业存款业务 (2 人)

 资产托管部 (2 人)

财富管理部 (14 人)

客户发展与业务支持部门

 企业银行部 (23 人)

 上海总行 (包括中资企业、亚洲/台资企业)

 北京分行 (包括中资企业)

 其他分行 (包括天津和广州分行)

 亚太区投资银行部 (2 人)

 金融机构部 (3 人)

跨国企业客户部/亚太区跨国企业部 (15 人)

 信贷管理及信贷分析部 (14 人)

 全球客户市场部 (2 人)

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 (7 人)

客户服务部 (31 人)

大宗商品融资运营部 (10 人)

财务控制部 (17 人)

总务处 (10 人)

信息技术部 (13 人)

信息安全部 (2 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 (50 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:

- 罗强先生被任命为我行独立董事，并且其任职于 2013 年 6 月 8 日得到了银监会的核准。罗强先生目前没有担任任何全职工作。
- 张维炯先生为中欧商学院副院长兼中方教务长。

自我行 2013 年 3 月 31 日向银监会递交本报告以来，罗强先生和张维炯先生共参加了 4 次董事会会议。

此外，罗强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 2013 年发生了如下重要人事变动：

- 任命林国良先生自 2013 年 7 月 1 日起担任我行首席风险官
- 任命 Bruno Francois 先生自 2013 年 7 月 1 日起担任我行环球贸易服务部主管
- 任命邱菊女士自 2014 年 1 月 1 日起担任我行北京分行行

六、企业社会责任

概览

中国企业社会责任委员会(以下简称“委员会”)于2013年成立。其成立目的在于协助实现法国巴黎银行希望成为银行业的企业社会责任领先集团的全球愿景，同时更希望深化银行在中国的企业社会责任举措。该委员会将负责为法巴中国企业社会责任战略制定方针和准则，并负责这些战略的政策及进展。此外，该委员会应依照集团的经济、社会、人文以及环境的四方面的企业社会责任支柱来制定自己的工作。该委员会由10名中国的高级员工组成，他们代表了不同的业务条线以及职能部门。在委员会的引领下，法国巴黎银行中国在2013年开启了一系列具有深意的企业社会责任项目。

项目

1. 2013年中国华南地区法语人才比赛赞助项目

- 地点：广州

- 简介：

2013年中国华南地区法语人才比赛由中国法国工商会(CCIFC)组织举办。这是一个为来自法语专业的中国在校大学生而设计的竞赛，旨在帮助他们明了未来的挑战。这一活动的目的是提升参赛学生针对主办方官方合作者所甄选的主题的语言、商务以及技术技能，并依据其表现对最具创新力和最富才华的学生进行奖励和认可。

法国巴黎银行是这一活动的赞助单位之一。通过赞助这一项目，银行希望能够为中国具有商务和技术能力并深谙外语的大学生们提供一个良好的机会，同时也为推动中国的教育事业尽其所能。这一善举也充分反映了法巴对于中国学生的长期支持和承诺。

2. 赞助中欧商学院(CEIBS)从而支持中国在银行和金融领域的教育。

3. 小微贷款

地点：南充

简介：

因其 13.4%的人口还挣扎在贫困线以下，中国被公认是小微贷款的最后阵地之一。南充美信 (MicroCred Nanchong) 是在中国人民银行支持下的首批外资小额贷款机构之一。它于 2007 年 9 月 3 日从 Sichuan AI 拿到执照。在之后的两年中，中国人民银行向南充美信发放了向高坪、阆中、南部、蓬安、顺庆、西充、营山和仪陇等地区扩展的许可。南充美信的使命是为在城乡地区有需求的小微企业家提供金融服务。

根据全球小微贷款的举措以及银行与塞内加尔和象牙海岸 MircoCred 的现有关系，法巴中国于 2011 年决定为南充美信提供信贷额度。截至 2013 年，这一额度已经帮到了 9000 名借贷者中的许多人。在这 9000 人中，超过半数务农，而且四分之一以上为女性。

4. 2013 法国巴黎银行“明日之星”钢琴音乐节

- 地点: 北京

- 简介:

该项音乐节由法国巴黎银行及旗下基金会发起，是法国巴黎银行在中国创办的重要文化活动之一，旨在用发现的眼光挖掘中国钢琴人才，为年轻的中国钢琴家提供展现自身才能的舞台，打造钢琴界的“明日之星”。首届法国巴黎银行“明日之星”钢琴音乐节在中国成功举办后，受到了来自国内外音乐界权威人士以及青年音乐学子的高度赞誉。参加本届音乐节的钢琴人才由国际专业人士以及中央音乐学院知名教授选拔而出，代表着中国青少年钢琴演奏家的最高水平。

在为期四天的活动中，包括旅法多年的吴牧野在内的八位中国青年钢琴演奏家为来自中国乃至世界的观众展现了他们的音乐才华。

作为首屈一指的全球银行及金融服务机构，法国巴黎银行通过旗下基金会及其员工，致力于支持和发展全球教育、文化、健康、环境等领域以及与社会和谐相关的公益事业。在中国，法国巴黎银行对文化事业的发展更是表现出了极大的热情，希望与最广泛的观众群体分享自身对于文化的激情，并以此推动中国文化事业的发展。

5. 有关项目融资的集团政策及赤道原则

法国巴黎银行针对具有敏感问题的领域发布了相应的原则，包括国防(2010年12月), 棕榈油(2010年12月)以及木浆(2011年9月), 核能发电(2011年2月), 燃煤发电(2011年9月), 煤业(2013), 油砂(2013).

截至2014年3月, 330名法国巴黎银行(中国)有限公司的员工接受培训从而可辨别并处理与上述领域有关的敏感交易。