



BNP PARIBAS

法国巴黎银行有限公司上海分行

2009 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。
- 三、 各类风险管理状况。
- 四、 公司治理情况
- 五、 年度重大事项

一、机构基本情况

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

二、 财务会计报告

法国巴黎银行有限公司上海分行

资产负债表

2009年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为美元)

资产	附注	2009年 12月31日	2008年 12月31日
现金及存放中央银行款项	8	634	2,552,089
存放同业	9	8,903,556	10,287,121
拆出资金	10	-	277,121,000
联行往来	11	1,256,245	7,831,245
附属机构往来	12	76,627,722	694,986,848
衍生金融资产	13	-	8,651,327
应收利息	14	28,027	775,325
发放贷款和垫款	15	65,200,000	75,102,817
固定资产	16	8,321	24,665
无形资产		578	761
递延所得税资产	17	43,245	-
其他资产	18	1,058,592	1,200,312
资产总计		153,126,920	1,078,533,510

法国巴黎银行有限公司上海分行

资产负债表(续)

2009年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为美元)

负债	附注	2009年 12月31日	2008年 12月31日
同业及其他金融机构存放款项	19	-	40,000,000
拆入资金	20	-	139,000,000
联行往来	11	-	82,210
附属机构往来	12	82,279,327	671,128,060
衍生金融负债	13	-	1,299,711
吸收存款	21	-	149,518,973
应付职工薪酬	22	3,256	5,749
应交/(预交)税费	23	5,403,731	(3,275,627)
应付利息	24	9,864	10,975,022
递延所得税负债	17	-	1,837,904
其他负债	25	1,132,135	2,032,982
负债总计		88,828,313	1,012,604,984
总行账户			
总行拨入营运资金		24,136,695	24,136,695
未分配利润	26	40,161,912	41,791,831
总行账户合计		64,298,607	65,928,526
负债及总行账户总计		153,126,920	1,078,533,510

法国巴黎银行有限公司上海分行

2009 年度利润表

(除特别注明外，金额单位为美元)

	附注	2009 年度	2008 年度
利息收入	27	3,471,826	84,693,472
利息支出	27	<u>(5,232,211)</u>	<u>(104,112,625)</u>
利息净收入		(1,760,385)	(19,419,153)
手续费及佣金收入	28	205,756	3,562,394
手续费及佣金支出	28	<u>19,612</u>	<u>(2,208,700)</u>
手续费及佣金净收入		225,368	1,353,694
投资收益	29	13,644,529	34,622,222
公允价值变动损益	30	(7,351,616)	13,065,228
汇兑损益	31	(4,998,623)	20,111,339
其他业务收入		<u>967</u>	<u>21,192</u>
营业(亏损)/收入		(239,760)	49,754,522
营业税金及附加		(676,073)	(4,495,340)
业务及管理费	32	(919,133)	(1,088,361)
资产减值转回	33	<u>8,905</u>	<u>391,095</u>
营业支出		(1,586,301)	(5,192,606)
营业(亏损)/利润		(1,826,061)	44,561,916
营业外支出		<u>(146)</u>	<u>-</u>
(亏损)/利润总额		(1,826,207)	44,561,916
所得税收入/(费用)	34	<u>890,017</u>	<u>(11,867,620)</u>

净(亏损)/利润	<u>(936,190)</u>	<u>32,694,296</u>
其他综合收益	<u>-</u>	<u>-</u>
综合收益总额	<u>(936,190)</u>	<u>32,694,296</u>

法国巴黎银行有限公司上海分行

2009 年度现金流量表

(除特别注明外，金额单位为美元)

项目	附注	2009 年度	2008 年度
一、经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行和同业款项 净减少额		2,546,000	15,034,744
存放联行及附属机构净减少额		671,914,456	-
拆放同业净减少额		7,121,000	20,259,007
收到的衍生产品已实现 收入		13,644,529	51,804,463
交易性金融资产净减少额		-	321,884,242
客户贷款及垫款净减少额		9,911,722	622,109,846
客户存款和同业存放款项净增 加额		-	17,497,181
收取利息的现金		4,219,124	92,151,922
收取手续费及佣金的现 金，净额		225,368	3,562,394
收到的汇算清缴退税与支付的 各项税费，净额		7,012,153	-
收到其他与经营活动有关 的现金		132,379	11,919,425
经营活动现金流入小计		<u>716,726,731</u>	<u>1,156,223,224</u>
存放联行及附属机构净增加额		-	(535,914,456)
向其他金融机构拆入资金 净减少额		(139,000,000)	(827,551,204)
联行及附属机构存放及拆 入减少		(588,930,943)	(139,021,488)

卖出回购资金净减少额	-	(28,749,007)
客户存款和同业存放款项 净减少额	(189,518,973)	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债 净减少额	-	(182,537,375)
支付利息的现金	(16,197,369)	(101,530,704)
支付手续费及佣金的现 金	-	(2,208,700)
支付给职工以及为职工支 付的现金	(252,488)	(95,608)
支付的各项税费	-	(19,517,889)
支付其他与经营活动有关 的现金	(6,611,627)	(12,549,346)
经营活动现金流出小计	<u>(940,511,400)</u>	<u>(1,849,675,777)</u>
经营活动使用的现金流 量净额	35 <u>(223,784,669)</u>	<u>(693,452,553)</u>
二、投资活动产生的现金流 量：		
购建固定资产、无形资产支付 的现金	<u>(925)</u>	<u>(22,728)</u>
投资活动使用的现金流 量净额	<u>(925)</u>	<u>(22,728)</u>

法国巴黎银行有限公司上海分行

2009 年度现金流量表(续)

(除特别注明外，金额单位为美元)

项目	附注	2009 年度	2008 年度
三、筹资活动产生的现金流量：			
利润汇回总行		(693,729)	-
转出总行拨付营运资金		-	(38,366,406)
筹资活动现金流出小计		<u>(693,729)</u>	<u>(38,366,406)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(693,729)</u>	<u>(38,366,406)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>70,633</u>	<u>7,644,421</u>
五、现金及现金等价物净减少额		(224,408,690)	(724,197,266)
加：年初现金及现金等价物余额		<u>303,945,847</u>	<u>1,028,143,113</u>
六、年末现金及现金等价物余额	8	<u>79,537,157</u>	<u>303,945,847</u>

法国巴黎银行有限公司上海分行

2009 年度总行账户变动表
(除特别注明外, 金额单位为美元)

项目	总行拨入营 运资金	未分配利润 附注 26	合计
2008 年 1 月 1 日余额	62,503,101	9,097,535	71,600,636
本年净利润	-	32,694,296	32,694,296
总行拨入营运资金划拨法国巴黎 银行(中国)有限公司(以下简称“ 法国巴黎银行(中国)”)	(38,366,406)	-	(38,366,406)
2008 年 12 月 31 日余额	24,136,695	41,791,831	65,928,526
本年净亏损	-	(936,190)	(936,190)
利润汇出	-	(693,729)	(693,729)
2009 年 12 月 31 日余额	24,136,695	40,161,912	64,298,607

2 财务报表编制基础

本财务报表以权责发生制为记账基础，除以公允价值计量其变动计入当期损益的金融资产及负债、可供出售金融资产及所有衍生金融工具按公允价值计量外，其他会计项目均按历史成本计量。公允价值的确定请见附注4(5)金融资产。

自 2008 年 1 月 1 日起，本分行按财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及财政部于 2007 年 12 月 29 日颁布的《非上市银行业金融机构执行〈企业会计准则〉有关衔接规定》(财会[2007]16 号)等其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制财务报表。

3 遵循企业会计准则的声明

本分行编制的 2009 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本分行 2009 年 12 月 31 日的财务状况及 2009 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

4 主要会计政策

(1) 会计年度

本分行的会计年度均为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(2) 记账本位币

本分行的记账本位币均为美元。

(3) 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入

账。

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

(4) 现金及现金等价物

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

(5) 金融资产及负债

(a) 以公允价值计量且其公允价值变动计入损益的金融资产及负债

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

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

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

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

此类资产及负债按照公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续

计量，任何公允价值变动形成的利得或损失均直接计入当期损益。

(b) 可供出售金融资产

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

(c) 持有至到期金融资产

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

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

(d) 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括存放中央银行款项、存放同业、拆出资金、发放贷款和垫款以及应收款项类投资。当本分行直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款的意图时，本分行将其确认为贷款和应收

款项。贷款及应收款项按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认，期后采用实际利率法核算，在资产负债表日以扣除该类资产减值准备后的摊余成本列示。

(e) 其他金融负债

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

金融资产的终止确认

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

金融资产公允价值确定

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

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

(6) 金融资产的减值

a 以摊余成本计量的金融资产

本分行定期对某单项金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项金融资产或该

4 主要会计政策(续)

(6) 金融资产的减值(续)

(a) 以摊余成本计量的资产(续)

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

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

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

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

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

(b) 以公允价值计量的金融资产

本分行在每个资产负债表日对一项或一组金融资产是否存在客观证据发生减值进行评估。在评估分类为可供出售的金融资产是否发生减值时，本分行考虑该等金融资产的公允价值是否明显或持续地低于其成

本。如果存在客观证据表明分类为可供出售金融资产发生减值时，该资产的累计损失中已直接计入所有者权益的部分，即购买成本和当前公允价值的差额扣减以前计入损益的该金融资产的所有减值损失，应从所有者权益转出，并计入损益。权益工具发生的已经计入损益的减值损失不通过损益转回。如果在后续期间内，归类为可供出售金融资产的公允价值增加，并且该增加客观上与减值损失计入损益后发生的某事件有关，则应转回减值损失，转回的金额计入当期损益。

4 某些衍生金融工具嵌入在非衍生金融工具(即主合同)中, 嵌入衍生工具与主合同构成混合工具。如果嵌入衍生工具相关的混合工具没有指定要套期政策(继续计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债, 且同时满足以下条件的, 该嵌入衍生工具应当从混合工具中分拆, 作为单独金融资产处理。

- (i) 当出售金融资产时, 如果出售价格与合同规定日期, 再以规定价格回购的差价计入当期损益, 在“卖出回购金融资产”项目中反映。
- (ii) 单独计量的衍生金融工具未实现损益计入利润表。衍生金融工具公允价值的变动计入当期损益。在公允价值法确认为利息支出。

(8) 以净额列示的金融工具

本分行将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 不得相互抵消; 但下列情况除外:

- (i) 抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利现在是可执行的;
- (ii) 本分行计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清除该金融负债。

(9) 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认, 并以其公允价值后续计量。因公允价值的变动而产生的估值收益或估值亏损计入当期损益。

对衍生金融工具进行初始确认时, 交易价格(支付或收取对价的公允价值)是衍生金融工具公允价值的最佳证明, 除非这些工具的公允价值能够有相同衍生工具在公开市场的其他交易价格作为比照(未被修改或重包装)或者基于其他以公开市场上各种变量为参考的定价模型计算得出。当上述情况发生时, 本分行于交易当日确认损益。

4 主要会计政策(续)

(10) 固定资产

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

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

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

固定资产的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	预计折旧率
办公设备	5 年	-	20%
运输设备	5 年	-	20%
电子设备	3-5 年	-	20%-33%

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

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

当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

(11) 无形资产

本分行的无形资产包括软件特许使用费。

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

(12) 递延资产

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

(13) 非金融资产的减值

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

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

本分行将有关资产减值损失确认后，不会在以后期间予以转回。

(14) 利息收入和支出

生息金融资产和负债的利息收入和支出采用实际利率法确认。

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

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短

期间的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

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

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

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

(15) 手续费收入和支出

手续费收入与支出按权责发生制原则在提供相关服务时确认。

(16) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

(17) 经营性租赁

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

提前终止租赁协议，向出租人支付的所有罚款支出全部计入协议中止当期的损益。

(18) 或有负债

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

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

(19) 担保合同

本分行开具下列担保合同：信用证和保函。这些担保合同将使本分行在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。

本分行以担保合同的公允价值进行初始计量，并于保证期间内按比例予以摊销。其后，以摊余成本和本分行对担保义务计提的预计负债孰高计量，账面金额的变动计入利润表中。

担保合同的担保金额作为表外科目在附注 36(1)中披露。

(20) 职工薪酬

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

于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬，并根据职工提供服务的受

益对象计入相关资产成本和费用。

(21) 养老保险计划

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

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

(22) 预计负债

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

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

5 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

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

(1) 贷款减值准备

除非已知情况显示在每次评估之间的报告期间已经发生减值损失，本分行只定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合，本分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。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如，借款人不按规定还款)，或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。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，管理层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。本分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，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

(2) 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本分行使用了估值模型计算其公允价值。估值模型(例如现金流贴现模型)经过具有专业资格并独立于模型设计人员的专业人士定期地进行评估验证。估值模型尽可能地只使用可观测数据，但是管理层仍需要对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

(3) 所得税

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

6 会计政策变更及财务报表列报的变化

本分行根据财政部于2009年6月发布的《企业会计准则解释第3号》(财会[2009]8号)，对利润表的列报格式进行了变更，新增了“其他综合收益”项目和“综合收益总额”的列示。该会计政策变更对本分行总行账户及净利润并无影响，可比期间财务报表已相应进行了重述。

7 税项

本分行适用的主要税种及其税率列示如下:

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
营业税及附加	5.05%	应纳税营业额

8 现金及存放中央银行款项

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
库存现金	634	6,089
存放中央银行法定存款准备金	-	2,546,000
	<u>634</u>	<u>2,552,089</u>

截至2009年12月31日止,本分行无需缴存存款准备金。

现金及现金等价物

现金流量表中现金及现金等价物包括:

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
库存现金	634	6,089
购入日起3个月内到期的存放同业 款项	1,652,556	3,036,121
购入日起3个月内到期的拆放同业 款项	-	270,000,000
购入日起3个月内到期的存放联行 款项	1,256,245	7,831,245

购入日起3个月内到期的存放附属 机构款项	76,627,722	23,072,392
现金及现金等价物年末余额	<u>79,537,157</u>	<u>303,945,847</u>

9 存放同业

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
指定生息资产	7,251,000	7,251,000
存放境内同业款项	<u>1,652,556</u>	<u>3,036,121</u>
	<u>8,903,556</u>	<u>10,287,121</u>

根据《管理条例》第44条的规定，于2009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：

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
交通银行上海分行	1,500,000	1,500,000
中国工商银行上海分行	2,121,000	2,121,000
中国农业银行上海分行	<u>3,630,000</u>	<u>3,630,000</u>
	<u>7,251,000</u>	<u>7,251,000</u>

该指定生息资产的存款年利率为0.75%至0.88375%(2008年：该指定生息资产的存款年利率为2.15%至5.62%)。

10 拆出资金

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
拆放境内银行	<u>-</u>	<u>277,121,000</u>

11 联行往来

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

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
存放联行款项-		
法国巴黎银行香港分行	885,577	3,386,441
法国巴黎银行纽约分行	370,668	3,441,489
法国巴黎银行	-	535,515
法国巴黎银行东京分行	-	467,800
	<u>1,256,245</u>	<u>7,831,245</u>

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
联行存放款项-		
法国巴黎银行	-	(82,210)

12 附属机构往来

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
存放附属机构款项-		
法国巴黎银行(中国)	76,627,722	693,644,112
法国巴黎银行(中国)北京分行	-	1,328,280
法国巴黎银行(中国)广州分行	-	14,456
	<u>76,627,722</u>	<u>694,986,848</u>

附属机构存放款项-		
法国巴黎银行(中国)	(82,279,327)	(523,760,690)
法国巴黎银行(中国)北京分行	-	(143,367,370)
法国巴黎银行(中国)广州分行	-	(4,000,000)
	<u>(82,279,327)</u>	<u>(671,128,060)</u>

13 衍生金融资产及衍生金融负债

本分行为交易而使用下述衍生金融工具：

货币远期交易，是指本分行已承诺在未来某一时点买卖外汇的交易，包括未交割的即期交易。

货币及利率掉期是以一组现金流交换另一组现金流的承付。掉期的结果是货币或利率的经济交换(例如固定利率交换浮动利率)或所有上述各项的结合(即交叉货币利率掉期)。本分行面临的信用风险是指若交易对方无法履行其义务，本分行为取代原有交易合同所需额外承担的成本。本分行通过随时监控合同的公允价值、名义金额及市场变现能力来控制这种风险。为了控制信用风险的水平，本分行采用与信贷业务相同的方法来衡量交易对方的信用程度。

资产负债表日各种衍生金融工具的合同/名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本分行所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率及股票或期货价格的波动，衍生金融产品的估值可能产生对银行有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大波动。

对没有活跃交易市场的金融工具，本分行通过估值方法确定其公允价值，估值方法包括贴现现金流模型分析等。在实际操作允许的限度内，各种估值模型仅使用可观察到的数据，如利率和汇率。另外，在确定公允价值时，管理层需对其他参数，诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动和相关性等方面进行估计。这些可观察到的数据以及相关假设的变化均会对金融工具的公允价值产生影响。

截至 2009 年 12 月 31 日止，本分行无衍生金融资产及衍生金融负债。

2008 年末本分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：

2008年12月31日	合同/名义 金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生金融工具			
远期外汇买卖	893,122	2,467	(2,467)
小计	893,122	2,467	(2,467)
利率衍生金融工具			
交叉货币互换	204,306,650	8,648,860	-
利率互换	50,000,000	-	(1,297,244)
小计	254,306,650	8,648,860	(1,297,244)
合计	255,199,772	8,651,327	(1,299,711)

14 应收利息

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
应收贷款利息	10,486	175,718
应收同业往来款项利息	17,541	599,607
	<u>28,027</u>	<u>775,325</u>

15 发放贷款和垫款

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
企业贷款和垫款		
- 贷款	65,200,000	74,783,489
- 进出口押汇	-	328,233
贷款和垫款, 总额	<u>65,200,000</u>	<u>75,111,722</u>
贷款单项减值准备	-	(8,905)
贷款和垫款, 净额	<u>65,200,000</u>	<u>75,102,817</u>

(1) 按行业分布情况

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
房地产业	65,200,000	100	-	-
金融业	-	-	64,078,233	85
轻工行业	-	-	10,588,235	14
批发和零售业	-	-	445,254	1
贷款和垫款, 总额	<u>65,200,000</u>	<u>100</u>	<u>75,111,722</u>	<u>100</u>

(2) 按地区分布情况

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
境内	65,200,000	100	74,338,235	99
境外	-	-	773,487	1
	<u>65,200,000</u>	<u>100</u>	<u>75,111,722</u>	<u>100</u>

15 发放贷款和垫款(续)

(3) 按担保方式分布情况

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
信用贷款	-	64,195,254
保证贷款	65,200,000	10,588,235
抵/质押贷款	-	328,233
贷款和垫款, 总额	<u>65,200,000</u>	<u>75,111,722</u>

(4) 贷款减值准备

	2009年度 单项计提	2008年度 单项计提
年初余额	8,905	400,000
本年计提	-	8,905
本年转出	<u>(8,905)</u>	<u>(400,000)</u>
年末余额	<u>-</u>	<u>8,905</u>

截至2009年12月31日, 法国巴黎银行总行为法国巴黎银行上海分行计提的贷款组合减值准备不低于652,000美元(2008年12月31日: 3,522,330美元)。

16 固定资产

	办公设备及 家具	运输设备	电脑及其他 设备	合计
原值				
2008年12月31日	21,863	68,244	7,077	97,184
本年增加	925	-	-	925
本年减少	(13,343)	-	-	(13,343)

2009年12月31日	9,445	68,244	7,077	84,766
累计折旧				
2008年12月31日	-	(68,244)	(4,275)	(72,519)
本年增加	(1,873)	-	(2,053)	(3,926)
2009年12月31日	(1,873)	(68,244)	(6,328)	(76,445)
净值				
2009年12月31日	7,572	-	749	8,321
	办公设备及 家具	运输设备	电脑及其他 设备	合计
原值				
2007年12月31日	-	68,244	7,077	75,321
本年增加	21,863	-	-	21,863
2008年12月31日	21,863	68,244	7,077	97,184
累计折旧				
2007年12月31日	-	(68,244)	(1,871)	(70,115)
本年增加	-	-	(2,404)	(2,404)
2008年12月31日	-	(68,244)	(4,275)	(72,519)
净值				
2008年12月31日	21,863	-	2,802	24,665

17 递延税项

递延所得税项采用负债法，对暂时性差异按预计转回时税率计算。本分行经营人民币业务和外币业务适用的企业所得税率自2008年1月1日从33%和18%统一调整为25%。由于计算递延所得税资产和递延所得税负债所使用的税率为预期收回该资产或清偿该负债期间按照税法规定适用的税率，因此，本分行按照25%的的税率计算于2009年12月31日的递延税项(2008年12月31日：25%)。

递延税项的变动情况如下：

	2009 年度	2008 年度
年初余额	(1,837,904)	780,174
计入当期损益的递延所得税费用 (附注 34)	<u>1,881,149</u>	<u>(2,618,078)</u>
年末余额	<u>43,245</u>	<u>(1,837,904)</u>

递延所得税资产/(负债)

	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	递延所得 税 资产	暂时性差 异	递延所得 税 负债	暂时性 差异
不可抵扣的预提费用	42,431	169,724	-	-
预提未发放的奖金	814	3,256	-	-
确认衍生产品的未实 现损益	-	-	(1,837,904)	(7,351,616)
	<u>43,245</u>	<u>172,980</u>	<u>(1,837,904)</u>	<u>(7,351,616)</u>

18 其他资产

	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
代扣代缴境外利息所得税	856,327	856,350
房租押金	111,507	228,342
待摊费用	41,002	51,310
其他	49,756	64,310
	<u>1,058,592</u>	<u>1,200,312</u>

19 同业及其他金融机构存放款项

	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
境内同业存放款项	<u>-</u>	<u>40,000,000</u>

20	拆入资金				
			2009年		2008年
			12月31日		12月31日
	拆入境内银行款项		-		139,000,000
21	吸收存款				
			2009年		2008年
			12月31日		12月31日
	活期对公存款		-		8,300,660
	定期对公存款		-		141,218,313
			-		149,518,973
22	应付职工薪酬				
		2008年			2009年
		12月31日	本年计提	本年支付	12月31日
	工资和奖金	2,598	222,859	(222,201)	3,256
	社会保险费及住房公积金	3,151	27,136	(30,287)	-
		5,749	249,995	(252,488)	3,256
23	应交/(预交)税费				
			2009年		2008年
			12月31日		12月31日
	应交/(预交)所得税		588,756		(8,631,352)
	应交营业税金及附加		6,143		549,555
	代扣代缴境外利息所得税		4,807,129		4,802,655
	其他		1,703		3,515
			5,403,731		(3,275,627)
24	应付利息				
			2009年		2008年
			12月31日		12月31日
	应付客户存款利息		-		7,796,169

应付同业存放款项利息	8,389	826,881
应付同业拆借利息	1,475	2,351,972
	<u>9,864</u>	<u>10,975,022</u>
25 其他负债		
	2009年	2008年
	12月31日	12月31日
应付管辖行费(附注 38(3))	711,661	802,726
应付外包服务费	146,878	730,666
应付法国巴黎银行(中国)(附注	-	136,448
其他	273,596	363,142
	<u>1,132,135</u>	<u>2,032,982</u>
26 未分配利润及利润分配		
	2009年12月31	2008年12月31
年初未分配利润	41,791,831	9,097,535
本年净(亏损)/利润	(936,190)	32,694,296
利润汇回总行	(693,729)	-
年末未分配利润	<u>40,161,912</u>	<u>41,791,831</u>
27 利息净收入		
	2009年度	2008年度
利息收入:		
发放贷款及垫款	200,633	22,002,143
存放及拆放同业	1,762,373	6,873,525
存放联行款项及附属机构往	1,508,820	52,028,044
债券投资	-	3,583,897
存放中央银行	-	176,829
其他	-	29,034
	<u>3,471,826</u>	<u>84,693,472</u>
利息支出:		
同业存放及拆入	(2,182,265)	(58,887,357)
吸收存款	(1,945,768)	(20,272,184)
联行存放款项及附属机构往	(1,104,178)	(22,968,843)
卖出回购金融资产及其他	-	(1,984,241)
	<u>(5,232,211)</u>	<u>(104,112,625)</u>
利息净支出	<u>(1,760,385)</u>	<u>(19,419,153)</u>

28 手续费及佣金净收入

	2009 年度	2008 年度
手续费及佣金收入：		
咨询与代理手续费收入	152,186	538,040
结算与清算手续费收入	9,469	338,982
总行分摊手续费收入	-	2,264,742
其他	44,101	420,630
	<u>205,756</u>	<u>3,562,394</u>
手续费及佣金支出：		
担保手续费支出	26,853	(1,468,216)
结算与清算手续费支出	(7,241)	(740,484)
	<u>19,612</u>	<u>(2,208,700)</u>
手续费及佣金净收入	<u>225,368</u>	<u>1,353,694</u>

29 投资收益

	2009 年度	2008 年度
已实现衍生金融工具收益	13,644,529	26,724,311
已实现交易性金融资产买卖收益	-	7,897,911
	<u>13,644,529</u>	<u>34,622,222</u>

30 公允价值变动损益

	2009 年度	2008 年度
衍生金融工具估值净(损失)/收益	(7,351,616)	29,434,612
交易性金融资产估值净收益	-	364,196
指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	-	(16,733,580)
	<u>(7,351,616)</u>	<u>13,065,228</u>

31 汇兑损益

	2009 年度	2008 年度
即期外汇买卖收益	106,970	12,462,007
外币头寸净敞口汇兑损益	(5,105,593)	7,649,332
	<u>(4,998,623)</u>	<u>20,111,339</u>

32 业务及管理费

	2009 年度	2008 年度
联行技术支持及分摊管理费(附注 38(2))	363,228	434,730
工薪奖金支出	222,859	43,912
银监会监管费	143,149	314,540
房租水电支出	34,100	112,799
福利保险支出	31,325	48,938
电讯电脑支出	20,408	20,563
差旅费支出	18,201	30,139
折旧及摊销	14,418	2,726
业务招待费	4,577	5,427
其他	66,868	74,587
	<u>919,133</u>	<u>1,088,361</u>

33 资产减值损失

	2009 年度	2008 年度
计提贷款及垫款减值准备(附注 15)	-	8,905
本年转回	(8,905)	(400,000)
	<u>(8,905)</u>	<u>(391,095)</u>

34 所得税

利润表中的所得税费用包括：

	2009年度	2008年度
当期所得税	991,132	9,249,542
递延所得税(附注 17)	(1,881,149)	2,618,078
	<u>(890,017)</u>	<u>11,867,620</u>

实际所得税费用不同于按法定税率计算的企业所得税款，主要调节事项如下：

	2009年度	2008年度
税前利润	<u>(1,826,207)</u>	<u>44,561,908</u>
按照适用所得税率 25% 计算所得 得税 (2008 年：25%)	(456,552)	11,140,763
调整以前年度所得税汇算清缴 差异	(435,659)	16,993
永久性差异	2,194	709,864
	<u>(890,017)</u>	<u>11,867,620</u>

于 2009 年度，本分行不可税前抵扣的费用包括职工商业保险费 4,048 美元，超支的业务招待费 4,577 美元以及与经营无关的支出 146 美元，共计 8,771 美元。

35 现金流量表附注

项目	附注	2009 年度	2008 年度
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量			
净(亏损)/利润		(936,190)	32,694,296
加：资产减值转回	15	(8,905)	(391,095)
固定资产折旧	16	3,926	2,404
无形资产及递延资产		10,492	104

摊销		
公允价值变动亏损		
/(收益)	7,351,616	(13,065,228)
递延所得税资产(增加)/减少	(1,881,149)	2,618,078
经营性应收项目的减少	692,301,254	559,089,579
经营性应付项目的减少	<u>(920,625,713)</u>	<u>(1,274,400,691)</u>
经营活动使用的现金流量净额	<u>(223,784,669)</u>	<u>(693,452,553)</u>
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	<u>-</u>	<u>-</u>
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	634	6,089
减：现金的年初余额	(6,089)	(120,877)
加：现金等价物的年末余额	79,536,523	303,939,758
减：现金等价物的年初余额	<u>(303,939,758)</u>	<u>(1,028,022,236)</u>
现金及现金等价物净减少额	<u>(224,408,690)</u>	<u>(724,197,266)</u>
36 或有事项及承诺		
(1) 信用承诺		
	2009年	2008年
	12月31日	12月31日
担保	<u>-</u>	<u>210,254,956</u>
(2) 经营租赁承诺		

未来最低经营租赁支出金额列示如下：

	009年12月31日	2008年12月31日
1年内	35,535	26,626
1-2年内	35,535	35,502
2-3年内	39,237	35,502
3年以上	48,120	87,275
	<u>158,427</u>	<u>184,905</u>

(3) 诉讼事项

截至2009年12月31日止年度，本分行无重大诉讼事项。

37 资产负债表日后事项

截至2010年4月29日止，本分行无需要披露的重大资产负债表日后事项。

38 重大关联方关系及关联交易

(a) 存在控制关系的关联方

企业名称	注册地址	主营业 务	本分行关系	齐性质或类型	法定代表人
法国巴黎银行	16 Boulevard des Italiens, 75009 Paris	银行业 务	投资者	外国企业	Baudouin Prot

注册在法国巴黎的法国巴黎银行为本分行的最终控股公司。

(b) 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	2008年12月31日 欧元	本年增加 欧元	本年减少	2009年12月31日 欧元

法国巴黎银		11,233,000,0		
行	13,828,000,000	00	-	25,061,000,000

(c) 存在控制关系的关联方所持营运资金及其变化

企业名称	2008年12月31日		本年变动		2009年12月31日	
	金额	%	金额	%	金额	%
法国巴黎银	24,136,6	10			24,136,69	
行	95	0	-	-	5	100

(d) 不存在控制关系的关联方的性质:

关联方名称	与本分行的关系
法国巴黎银行香港分行	受本分行总行控制
法国巴黎银行纽约分行	受本分行总行控制
法国巴黎银行东京分行	受本分行总行控制
乌克兰银行	受本分行总行控制
法国巴黎银行(中国)	受本分行总行控制

(e) 关联交易

(1) 定价政策

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

(2) 重大关联交易

(i)提供资金	2009年度	2008年度
联行往来利息收入	7,741	7,683,082
联行往来利息支出	(334)	(8,318,037)

附属机构往来利息收入	1,501,079	44,344,962
附属机构往来利息支出	(1,103,844)	(14,650,806)

(ii)提供服务	2009 年度	2008 年度
手续费收入(1)	-	2,264,742
手续费支出(2)	(5,912)	(1,468,216)
联行技术支持及分摊管理费(3)	363,228	(434,730)

(1) 本分行与法国巴黎银行签订转移定价协议，根据协议收取的相关手续费收入。

(2) 海外分行承担客户部分或全部风险而向本分行收取的手续费。

(3) 总行以其为各分行提供的服务为基础，按分行员工人数占总行总员工人数的比例分摊管理费以及海外分行为本分行提供技术支持而向本分行收取的费用(附注 32)。

(iii) 买卖衍生金融工具	2009 年度	2008 年度
投资收益/(损失)	13,694,755	(25,080,154)

(3) 关联方余额

(i) 存放及拆放联行及附属机构

关联方名称	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
法国巴黎银行(中国)	76,627,722	693,644,112
法国巴黎银行香港分行	885,577	3,386,441
法国巴黎银行纽约分行	370,668	3,441,489

法国巴黎银行(中国)北京分行	-	1,328,280
法国巴黎银行	-	535,515
法国巴黎银行东京分行	-	467,800
法国巴黎银行(中国)广州分行	-	14,456
	<u>77,883,967</u>	<u>702,818,093</u>

(ii) 联行及附属机构存入及拆入

	2009年12月31日	2008年12月31日
关联方名称		
法国巴黎银行(中国)	82,279,327	523,760,690
法国巴黎银行(中国)北京分行	-	143,367,370
法国巴黎银行(中国)广州分行	-	4,000,000
法国巴黎银行	-	82,210
	<u>82,279,327</u>	<u>671,210,270</u>

(iii) 押汇

	2009年12月31日	2008年12月31日
乌克兰银行	-	328,233
		<u>328,233</u>

(iv) 其他应付款

	2009年12月31日	2008年12月31日
法国巴黎银行	711,661	802,726
法国巴黎银行(中国)	-	136,448
	<u>711,661</u>	<u>939,174</u>

法国巴黎银行有限公司上海分行

附表

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

附件一

法国巴黎银行有限公司上海分行
2009年12月31日资产负债表

金额单位：人民币元
2008年12月
31日

	2009年12月31日			2008年12月31日
	人民币 业务	外币业务	合计	
资产：				
现金及存放中央银行款项	-	4,329.08	4,329.08	17,442,507.48
存放同业	-	60,795,261.08	60,795,261.08	70,308,357.19
				1,894,011,186.0
拆出资金	-	-	-	0
联行往来	-	8,577,892.11	8,577,892.11	53,523,427.08
		523,229,411.3		4,749,957,111.3
附属机构往来	-	6	523,229,411.3	4
交易性金融资产	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	59,128,359.51
应收利息	-	191,373.96	191,373.96	5,299,036.25
		445,198,640.0		
发放贷款和垫款	-	0	445,198,640.0	513,297,713.07
固定资产	-	56,817.45	56,817.45	168,575.41
无形资产	-	3,946.70	3,946.70	5,201.13
递延所得税资产	-	295,285.51	295,285.51	-
其他资产	-	7,228,277.89	7,228,277.89	8,203,652.40
		1,045,581,235.14	1,045,581,235.14	7,371,345,127.06
资产总计	-	14	4	6

注：汇率

2009年12月31日美元兑人民币 6.8282

2008年12月31日美元兑人民币 6.8346

2009年12月31日资产负债表(续)

附件一(续)
 金额单位:人民币元
 2008年12月

	2009年12月31日		31日
	人民币 业务	外币业务	合计
负债:			
同业及其他金融机构			
存放款项	-	-	- 273,384,000.00
拆入资金	-	-	- 950,009,400.00
联行往来	-	-	- 561,872.47
		561,819,700.	561,819,700.6
附属机构往来	-	62	2,586,891,838.88
衍生金融负债	-	-	- 8,883,004.80
吸收存款	-	-	- ,021,902,372.85
应付职工薪酬	-	22,232.62	22,232.62 39,292.12
		36,897,756.0	
应交/(预交)税费	-	1	36,897,756.01 (22,387,600.29)
应付利息	-	67,353.36	67,353.36 75,009,885.36
递延所得税负债	-	-	- 12,561,338.68
其他负债	-	7,730,444.22	7,730,444.22 13,894,618.78
		606,537,486.	606,537,486.8
负债合计	-	83	3,920,750,023.65
总行账户:			
总行拨入营运资		200,000,000.	200,000,000.0
金	-	00	0 200,000,000.00
		(35,449,851.2	(35,449,851.2
外币折算差异	-	6)	6) (47,695,019.11
		274,493,599.	274,493,599.5
未划拨利润	-	57	7 298,290,122.90
总行账户合计	-	439,043,748.	439,043,748.3 450,595,103.75

	31	1
	1,045,581,23	1,045,581,235 7,371,345,127.4
负债及总行账户总计	- 5.14	.14 6

注：汇率

2009年12月31日美元兑人民币 6.8282

2008年12月31日美元兑人民币 6.8346

2009 年度利润表

附件一(续)

金额单位：人民币元

	2009 年度		2008 年度
	人民币业务	外币业务	合计
利息收入	- 23,717,432.14	23,717,432.14	598,748,969.65
利息支出	(35,743,326.2)	(35,743,326.2)	(736,034,613.7)
利息净收入	(12,025,894.0)	(12,025,894.0)	(137,285,644.1)
手续费及佣金收入	- 1,405,601.54	1,405,601.54	25,184,700.62
手续费及佣金支出	- 133,977.42	133,977.42	(15,614,625.5)
手续费及佣金净收入	- 1,539,578.96	1,539,578.96	9,570,075.10
投资收益	- 93,211,235.41	93,211,235.41	244,765,260.65
公允价值变动损益	(50,221,829.5)	(50,221,829.5)	92,365,935.87
汇兑损益	(34,147,593.1)	(34,147,593.1)	142,179,122.19
其他业务收入	- 6,605.96	6,605.96	149,818.96
营业收入	(1,637,896.46)	(1,637,896.46)	351,744,568.72
营业税金及附加	(4,618,525.09)	(4,618,525.09)	(31,780,255.6)
业务及管理费	(6,278,965.18)	(6,278,965.18)	(7,691,774.28)
资产减值损失	- 60,833.62	60,833.62	2,764,885.21
其他业务支出	-	-	(2,502.63)
营业支出	(10,836,656.6)	(10,836,656.6)	(36,709,647.3)

营业(亏损)/利润	(12,474,553.1	(12,474,553.1	315,034,921.3
	-))	6
营业外支出	- (997.38	(997.38	-
(亏损)/总额	(12,475,550.4	(12,475,550.4	315,034,921.3
	-))	6
所得税收入/(费用)	- 6,080,062.13	6,080,062.13	(83,899,326.3)
净(亏损)/利润	- (6,395,488.36	(6,395,488.36	231,135,595.0
			1

注：汇率

2009年12月31日美元兑人民币 6.8314

2008年12月31日美元兑人民币 7.0696

三、各类风险管理状况

(一) 风险形势

1.信用风险

1.1 金融机构信用风险

1.1.1 法国巴黎银行有限公司上海分行面临的信用风险

信用风险仍然是我行关注的主要风险。危机后本地银行的运营面临更大的挑战,部分本地银行的信用资质分化日趋明显,或面临未来资产质量恶化的情况,或因2009年高速信贷膨胀而导致资本被迅速侵蚀而降低以及流动性趋紧。同时,受金融危机对船舶行业的影响,由银行提供担保的船舶融资交易数量大幅锐减。

1.1.2 2009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。2009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选择标准以确保良好的信贷质量。

1.2 企业信用风险

1.2.1 法国巴黎银行有限公司上海分行面临的主要风险

2009年对于法国巴黎银行有限公司上海分行来说是十分复杂的一年。

伴随着中央政府经济刺激计划的颁布,自2009年第一季度以来,有关国内基础设施项目的银行融资需求不断上升。

然而,鉴于此类项目具有贷款数额大、期限长、商业可行性不确定等特点,本行站在风险与回报的角度考虑,暂不计划对此类项目发放新的贷款。

从现有企业贷款的角度来看,我行的总贷款数额呈下降趋势。值得注意的是,我行的部分优质企业贷款均转由本地银行进行了再融资。造成此类现象的原因主要是银行界流动性过剩的现状,以及本地银行所提供的具有强大竞争力的价格。

总体而言，我们认为 2009 年度本行的企业贷款业务没有面临非常紧迫的风险，但由于过剩的流动性可能会逐渐转移至股市及房地产市场，继而出现资产泡沫和不良贷款的风险将相对提高，上述情况可能会使 2010 年的宏观经济形势发生改变。

但我行一贯遵循非常严格的授信要求，仔细审查贷款目的、还款能力并执行尽职调查。受益于此，我行 2009 年度的“过度借贷”风险得到了很好的控制。

1.2.2 2009 年已识别的风险事件

本行在 2009 年度未识别到新的风险事件。

1.2.3 2009 年整体评估和风险演变

总体来说，本行的企业信用风险较低。这主要得益于本行的关注/次级贷款数量较少，可疑贷款数量较少且准备金计提充足，同时实施了持续主动的信贷风险管理。

2. 市场风险

法国巴黎银行有限公司上海分行的主要市场风险仍集中在固定资产收益部和资金部的人民币业务上。

2009 年，法国巴黎银行有限公司上海分行并未发生任何与交易有关的故事。

3. 流动性风险

2009 年度，法国巴黎银行有限公司上海分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）对流动性风险实施定期检查。除此之外，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。上述工作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

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

导致营运风险的内部流程可涉及雇员和/或 IT 系统。

外部事件包括但不限于：水灾、火灾、地震以及恐怖袭击。

营运风险一般包括法律风险，但不包括声誉风险或策略/商业风险。

作为营运风险次类别的合规风险，因其重要性以及与声誉风险的关联性而独立于营运风险，但其财务影响将包含在营运风险中。

营运风险的分析基于历史数据以及预期情景。作为内部管理框架的一部分，营运风险有助于鉴别和评估风险领域，以及由银行相关团队界定和执行全新或调整后的监控和/或流程的必要性。

营运风险管理依靠对“起因——经过——结果”链的分析，侧重识别预防措施，以防止事件的再次发生，或减轻其影响。

4.2. 2009 年度重要事件

本年度我行遭受的损失较少，仅为《巴塞尔新资本协议》所确定的具体类别中的两项：

- 1) “执行、交付及流程管理”；
- 2) “业务中断及系统故障”

我行已采取了充分的预防措施，以避免此类事件的再次发生。

我行于 2009 年成立了 2 个专职小组，共同致力于完善我行对营运风险的持续控制和内部控制，使我行的营运风险管理框架得到了明显改善。专职小组的主要完成了以下任务：

- 根据本地监管机构的要求，在相关公司章程中对控制流程进行描述；
- 制定控制计划，并推行使用内部监控清单；

- 确认相关指标并定期更新布告栏。

(二) 风险管理能力

1. 信用风险

1.1.1. 金融机构风险

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

高级信贷专员自 2007 年 1 月起正式上任，负责金融机构的信贷风险工作，以加强本地现有的信贷管理。其向法国巴黎银行（中国）有限公司的首席执行官汇报工作，业务上向地区风险平台汇报。

该专员同时也是风险管理委员会的成员。

1.1.1.2 2009 年风险政策的执行（如何执行，何时执行以及执行什么）

自 2008 年 7 月转制后，我行对金融机构实施了本地的信贷政策以支持本行的业务运行。

1.1.1.3 严格遵守信贷审批程序

2009 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的申请）都依据现有的的操作流程由信贷委员会进行了审批。信用评估的具体流程包括：信用风险控制部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；确定信用评级并向信贷委员会提供意见或建议。

1.1.1.4 评级方法

法国巴黎银行有限公司上海分行遵循集团统一的评级政策，对交易对手质量进行评估、测定和监管。该评级方法适用于各类授信额度及各类交易对手的评估流程。

我行对每个交易对手进行信用分析并确定其交易对手评级。

1.1.1.5 风险监管（频率、方法、汇报）

信用风险管理部对交易对手信用风险的监管是一个持续的过程。当有重大的风险问题时，信用风险管理信贷专员及时汇报给本地的首席执行官。信用风险控制小组定期制作日报表和月报表并分发给境内的信用风险管理部门。

1.1.6 与董事会的交流和汇报：风险委员会（内容、成员及召集频率）

信用风险管理部高级信贷专员是本行风险委员会的成员，负责每季度向风险委员会主席提交风险分析报告，风险管理委员会主席为本行董事会董事之一。

1.2 企业信用风险

1.2.1 法国巴黎银行有限公司上海分行企业信用风险的组织框架

企业信用风险部负责管理本行的企业客户信用风险。

企业信用风险部由高级信贷专员管理，高级信贷专员向行长及风险管理委员会汇报。

企业信用风险部独立于业务部，并向亚太区风险管理部汇报。

信用风险控制小组（一名团队负责人和两名信用风险控制人员）执行风险监控的任务，并向企业信用风险部汇报。

1.2.2 2009 年风险政策的执行

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

为符合中国银行业监督管理委员会于 2009 年发布的，针对固定资产贷款及项目融资管理程序的最新规定，企业信用风险部、中国地区管理层和业务部门负责人共同实施了新的流程以确保银监会的各项要求得到严格遵守。

1.2.3 既定信贷审批程序

任何形式的贷款申请，必须以信贷提案方式呈交以备批核。

信贷提案可通过传阅签字认可或开会讨论决定。

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

1.2.4 本地信贷权限

从2007年末开始，信贷审批权限已授予业务部门主管。在行使信贷审批权限时，业务部门主管必须获得高级信贷专员的同意，方能生效。

1.2.5 评级方法

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

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

1.2.6 风险监控

为确保本行的信贷质量，企业信用风险部及信用风险控制小组已遵循下列风险监控措施。

(1) 正常贷款的风险监控

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

(2) 处于监控及可疑系列的贷款风险监控

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

(3) 定期风险情况报告

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

1.2.7 对于风险管理能力的总体评估

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

2. 市场风险

2009年，我行的市场风险管理设置与2008年保持一致，即：资本市场风险管理/投资组合分析团队（R-CM/PAT）下的市场风险由一名高级经理和一名初级助理负责在当地向法国巴黎银行有限公司上海分行行长报告，在业务上向资本市场风险管理/投资组合分析团队（R-CM/PAT）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/投资组合分析团队（R-CM/PAT）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/投资组合分析团队（R-CM/PAT）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/投资组合分析团队（R-CM/PAT）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有限公司上海分行行长、地区业务主管和地区资本市场风险管理/投资组合分析团队（R-CM/PAT）主管汇报并获得批准。

适用于法国巴黎银行有限公司上海分行的限额设置与集团总部的限额设置相符合，并已经过董事会审批。所有与限额相关的事件也均经过董事会审阅和批准。上述事件由风险管理委员会主席负责上报董事会。

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有限公司上海分行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天的风险值。银行账户风险限额现被设定为不同货币的期间缺口和年化限额。

我行以至少每季度一次的频率对中国地区的交易帐户和银行账户进行市场风险常规压力测试，该测试需经总行及董事会确认，并将相关测试结果通报业务部门和中国地区管理层。

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。

资本市场风险管理/投资组合分析团队（R-CM/PAT）和资金业务部门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/投资组合分析团队（R-CM/PAT）负责监控/汇报为法国巴黎银行有限公司上海分行资金部制定的市场风险限额。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/投资组合分析团队（R-CM/PAT）的日常监控。

除此之外，我们还在本地进行常规的资金压力测试（大约每月一次）并将结果通报当地资产负债委员会和法国巴黎银行有限公司上海分行管理层。

资本市场风险管理/投资组合分析团队（R-CM/PAT）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/投资组合分析团队（R-

CM/PAT) 主管负责适时向首席执行官直接汇报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有限公司上海分行行长, 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/投资组合分析团队 (R-CM/PAT) 是资产负债委员会的成员之一, 负责按照委员会的要求向其提供相关报告和数据。

最后, 当流动性危机出现时, 资产负债委员会组成生效, 流动性意外事故应急计划也将同时启动。在确认了可能存在的危机后, 法国巴黎银行有限公司上海分行行长将与地区资金部门共同决定是否召集流动性危机处理委员会。在上述情况下, 该委员会将参照流动性意外事故应急计划决定如何采取进一步的行动。

4. 营运风险

营运风险管理架构的设计旨在:

- (i) 确保遵从评级机构所制定的监管要求和标准
- (ii) 改善银行内部流程, 从而提高性能、降低营运风险事件的频率和影响

营运风险管理依赖于全体员工的参与, 即要求包括前台、中台、后台及职能部门在内的所有员工, 对其职责范围内的各项业务实施有效监控, 并对他们所察觉到的任何问题或违规情况引起关注。

为加强员工对营运风险实行持续性监控的意识, 并改善银行对营运风险的监测与跟进, 我行特召开以下会议:

- 定期召开由行长主持、各相关方参加的营运风险事故讨论会, 负责审核上次会议后所发生的各营运风险事故, 从而对事故的分析结果、整改措施及预防措施达成一致意见, 并对相关措施的实施状况进行后续跟踪。
- 每季度召开由行长主持的营运风险持续性监控会议, 负责审核营运风险管理框架实施的有效性, 并与各业务、职能部门指派的“营运风险持续性监控”协调员共同讨论关键风险问题。

四、公司治理情况

1. 高级管理层成员构成及其基本情况

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

2. 银行部门与分支机构设置情况

上海分行设行长、行长秘书、财务与司机各一名

五、年度重大事项

无。