

日期為二零二四年一月十八日的財務披露文件



BNP PARIBAS

法國巴黎銀行

(於法國註冊成立的公眾有限公司 (*société anonyme*)，其成員承擔有限法律責任，
主要受 *Autorité de contrôle prudentiel et de resolution* 規管，
以及為受香港金融管理局規管並根據香港《證券及期貨條例》註冊可從事
第1類、第4類、第6類及第9類受規管活動的持牌銀行)

作為發行人及產品安排人

非上市股票 掛鈎投資計劃

根據非上市股票掛鈎投資計劃(計劃)已發行或將予發行的本銀行非上市股票掛鈎投資(股票掛鈎投資)並不同於定期存款，且可能並不保本，其為內含衍生工具的非上市結構性投資產品。閣下可能損失閣下的全部投資。

閣下如對股票掛鈎投資發售文件的任何內容有任何疑問，應尋求獨立專業意見。

證券及期貨事務監察委員會(證監會)根據《證券及期貨條例》(香港法例第571章)第105(1)條認可按所呈交的標準格式編製的本財務披露文件的發出。證監會對本財務披露文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本財務披露文件的全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。證監會的認可並不表示證監會認許或推介本財務披露文件提述的股票掛鈎投資。

重要提示

本財務披露文件載列有關本銀行的財務資料。概無股票掛鈎投資僅根據本文件發售。閣下決定是否投資本銀行的股票掛鈎投資前，應細閱本財務披露文件(經不時修訂及補充)、日期為二零二四年一月十八日的計劃備忘錄(經不時修訂及補充)、有關產品手冊(經不時修訂及補充)及有關指示性條款表(統稱股票掛鈎投資發售文件)，且應確保閣下完全明白並願意承受該項投資涉及的風險。於本銀行有關係列的股票掛鈎投資的發售期內，所有股票掛鈎投資發售文件副本可於閣下的分銷商及／或產品安排人的辦事處(地址為香港中環金融街8號國際金融中心二期60樓、61樓及63樓)免費索閱。

閣下如對股票掛鈎投資發售文件的任何內容有任何疑問，應徵詢獨立專業意見。

本銀行的股票掛鈎投資為複雜產品。閣下務須就本銀行的股票掛鈎投資審慎行事。閣下務請注意，本銀行的股票掛鈎投資的市值可能會出現波動，而閣下可能損失閣下的全部投資。因此，閣下在決定是否投資本銀行的股票掛鈎投資前，應確保本身了解本銀行的股票掛鈎投資的性質，仔細研究股票掛鈎投資發售文件內列明的風險警告，並在有需要時尋求獨立專業意見。

本銀行的股票掛鈎投資發售文件載有遵照證監會發出的《非上市結構性投資產品守則》(《守則》)而提供的資料，旨在提供有關本銀行(法國巴黎銀行，即本銀行的股票掛鈎投資的發行人及產品安排人)、計劃及本銀行的股票掛鈎投資的資料。本銀行(作為發行人及產品安排人)就股票掛鈎投資發售文件的內容及所載資料的完整性及準確性承擔全部責任，並在作出一切合理查詢後確認，盡其所知及所信，該等文件並無任何失實或具誤導性的陳述，亦無遺漏其他事實，致令本文件的任何陳述變得失實或具誤導性。

本銀行(作為發行人及產品安排人)確認，本銀行符合《守則》分別適用於發行人及產品安排人的有關資格規定，以及本銀行的股票掛鈎投資符合《守則》的規定。

本銀行的股票掛鈎投資構成本銀行而非任何其他人士的一般無抵押非後償合約責任。如閣下購買本銀行的股票掛鈎投資，閣下所倚賴的是本銀行的信用可靠性，而根據本銀行的股票掛鈎投資的條款，閣下對參考股票的發行人並無任何權利。

概無任何股票掛鈎投資發售文件構成《公司(清盤及雜項條文)條例》(香港法例第32章)所指的章程。

本銀行的財政年度由一月一日起至十二月三十一日止。

本銀行的核數師(i) Deloitte & Associés (地址為 6, place de la Pyramide, 92908 Paris La Défense Cedex, France) , (ii) PricewaterhouseCoopers Audit (地址為 63, rue de Villiers, 92208 Neuilly-sur-Seine Cedex, France) , 及(iii) Mazars (地址為 61, rue Henri Regnault, 92400 Courbevoie, France) 已就於本財務披露文件按照其所載列的格式及內容載入其日期為二零二三年三月十三日的報告及／或於本財務披露文件引述其名稱發出書面同意，且迄今並無撤回。其報告並非為載入本財務披露文件而編製。本銀行確認核數師乃由本銀行委聘作為審核其截至二零二二年十二月三十一日止年度的綜合賬目的獨立核數師。本銀行的核數師並無持有本銀行任何股權。本銀行就其所知，並不知悉核數師於編製核數師報告的過程中有任何利益衝突。

本財務披露文件內凡提及「本銀行」均指法國巴黎銀行(作為股票掛鈎投資的發行人)，而「本銀行的」應據此詮釋。本財務披露文件內凡提及「香港」均指中華人民共和國香港特別行政區。

本財務披露文件的英文版本可於閣下的分銷商及／或我們之辦事處(地址為香港中環金融街8號國際金融中心二期60樓、61樓及63樓)索取。An English version of this financial disclosure document is also available from your distributors and/or from our offices at 60/F., 61/F. and 63/F., Two International Finance Centre, 8 Finance Street, Central, Hong Kong.

目 錄

	頁次
法國巴黎銀行截至二零二二年十二月三十一日止年度的經審核綜合財務報表	5
法國巴黎銀行於二零二三年第三季度的未經審核綜合財務報表	174

法國巴黎銀行截至二零二二年十二月三十一日止年度 的經審核綜合財務報表

本節載列法國巴黎銀行截至二零二二年十二月三十一日止年度之經審核綜合財務報表（「**經審核財務報表**」）。本節所提述的頁數為經審核財務報表的頁數。

Deloitte & Associés
6, place de la Pyramide
92908 Paris La Défense Cedex

PricewaterhouseCoopers Audit
63, rue de Villiers
92208 Neuilly-sur-Seine Cedex

Mazars
61, rue Henri Regnault
92400 Courbevoie

綜合財務報表
法定核數師報告

(截至二零二二年十二月三十一日止年度)

本中文譯本譯自原為法文之法定核數師報告英文譯本，僅為方便操華語人士閱覽。本報告載有歐洲規例或法國法律規定的資料，例如有關委任法定核數師的資料。本報告應與法國法律及法國適用之專業核數準則一併閱讀，並按此詮釋。

致股東，
BNP Paribas SA
16 boulevard des Italiens
75009 Paris

意見

吾等已根據閣下股東週年大會上所委派之任務，審核隨附BNP Paribas SA截至二零二二年十二月三十一日止年度之綜合財務報表。

吾等認為，該等綜合財務報表已根據歐盟採納之國際財務報告準則真實而中肯地反映了貴集團於二零二二年十二月三十一日的資產及負債以及財務狀況及其截至該日止年度的經營業績。

上述表達的審核意見與吾等向財務報表委員會所呈報一致。

意見基準

審核架構

吾等乃根據法國適用專業準則而進行審核。吾等相信吾等所得之審核憑證作為吾等審核意見之基礎屬充分及恰當。

吾等根據該等準則的責任詳載於本報告中「法定核數師對綜合財務報表審核之責任」一節。

獨立性

吾等根據法國商業守則(*Code de commerce*)及法定核數師的法國操守守則(*Code de*

déontologie) 訂明的獨立性規例受聘以審核二零二二年一月一日至本報告日期之賬目，特別是吾等並未提供規例 (EU) 第 537/2014 號第 5(1) 條所禁止的非核數服務。

評估的理據 – 主要審核事項

吾等根據法國商業守則第 L.823-9 及 R.823-7 條有關評估理據的規定，謹請閣下垂注涉及重大錯誤陳述風險的關鍵審核事項，吾等依據吾等之專業判斷認為有關事項對綜合財務報表的審核而言屬最為重要的事項，同時亦請閣下垂注吾等如何處理有關風險。

該等事項作為吾等審核整體綜合財務報表時的一部分進行處理，故此有助於吾等出具上述意見。吾等不會就財務報表特定項目獨立發表意見。

評估客戶貸款組合的信貸風險及計量減值虧損(第1階段、第2階段及第3階段)
(見綜合財務報表附註1.e.5、1.e.6、1.o、2.h、4.e、4.f、4.p及7.d)

風險描述	吾等在審核中如何處理此項風險
<p>法國巴黎銀行確認減值虧損以對沖其銀行中介業務固有的信貸風險。</p> <p>在宏觀經濟環境仍存在相當多不明朗因素的背景，計量客戶貸款組合的預期信貸虧損需要BNP Paribas Group進行更多判斷並計及有關假設，尤其是為了：</p> <ul style="list-style-type: none"> — 評估信貸風險的重大惡化，以對第1階段、第2階段或第3階段的結欠按地區及行業進行分類。如綜合財務報表附註2.h所述，貴銀行已根據歐洲銀行業管理局及歐洲中央銀行發佈的建議，更新其評估信貸風險重大增加的標準。 — 編製宏觀經濟預測，該等預測被納入確認惡化的標準的預期虧損的計量； — 根據不同階段估算預期虧損金額，並計及當前的宏觀經濟環境及缺乏任何可比歷史狀況。特別是如附註2.h所述，於二零二二年已作出若干額外調整以計及通脹及利率上調的影響，而模型並無直接估計該等影響。 <p>於二零二二年十二月三十一日，面臨信貸風險的未償還客戶貸款總額為9,320億歐元，而減值虧損總額為190億歐元(當中560億歐元及3億歐元與BancWest有關)。</p> <p>吾等視評估信貸風險及計量減值虧損為主要審核事項，因管理層需要就授予公司的信貸行使判斷及作出估計，特別是在與烏克蘭戰爭、原材料及能源價格壓力、通脹回歸及利率快速上升有關的持續不確定性之背景下。</p>	<p>吾等已評估法國巴黎銀行內部監控系統的相關性，特別是其針對不確定環境作出的調整，並評估信貸風險及計量預期虧損的人手及電腦監控。</p> <p>在我們的工作中，我們專注於：</p> <ul style="list-style-type: none"> — 按階段分類結欠：我們評估在估計各業務所適用指標時是否已考慮風險變化，以計量信貸風險的顯著惡化，特別是於二零二二年實施新標準後。 — 計量預期虧損(第1階段、第2階段及第3階段)： <ul style="list-style-type: none"> • 在信貸風險專家的協助下及依靠內部系統對法國巴黎銀行模型的獨立驗證，已評估法國巴黎銀行在各個業務線內使用的宏觀經濟預測的方法及假設，該等預測在資訊系統內的適當整合以及數據質量控制的有效性；我們特別關注了記錄的額外減值，以計及當前的不確定性。 • 關於第3階段公司未償還貸款的減值虧損，吾等核實法國巴黎銀行已對受監察交易對手進行定期審視，並且基於交易對手的樣本，因應所述危機背景評估管理層用於估計減值的假設及估計； <p>此外，吾等審視綜合財務報表附註就信貸風險的披露及特別是因應用國際財務報告準則第9號而須作出的披露。</p>

金融工具估值

(見綜合財務報表附註1.e.7、1.e.10、1.o、2.a、2.c、4.a及4.d)

風險描述	吾等在審核中如何處理此項風險
<p>法國巴黎銀行在交易活動中持有於資產負債表以市值確認之金融工具(資產及負債)。</p> <p>市值根據不同方法，視乎工具類型及其複雜程度而釐訂：(i)利用直接可觀察報價(分類為公平值級別第一級的工具)；(ii)利用其主要輸入數據為可觀察數據的估值模型(分類為第二級的工具)；及(iii)利用其主要輸入數據為不可觀察數據的估值模型(分類為第三級的工具)。</p> <p>所獲得的估值可經計及若干特定交易、流動性或交易對手風險後，作額外價值調整。</p> <p>因此，管理層用於計量該等工具的技術可能涉及對所使用模型及數據的重大判斷。</p> <p>於二零二二年十二月三十一日，資產項下的金融工具的金額為6,720億歐元(其中70億歐元為第三級工具)，而負債項下的金融工具的金額為6,320億歐元(其中100億歐元為第三級工具)。</p> <p>鑑於用於釐訂市值的結欠及判斷的重要性，吾等視計量金融工具為主要審核事項，特別是運用不可觀察輸入數據的第三級工具的計量。</p>	<p>吾等在估值專家協助下，妥為核實法國巴黎銀行就金融工具估值所使用的主要監控措施，特別是關於下列者：</p> <ul style="list-style-type: none"> — 管理層審批並定期檢討估值模型的風險； — 獨立核實估值輸入數據； — 估值調整之釐訂。 <p>根據樣本，吾等之估值專家：</p> <ul style="list-style-type: none"> — 分析所使用假設及輸入數據的相關性； — 分析獨立檢討法國巴黎銀行輸入數據的結果； — 利用吾等的模型進行獨立估值複核。 <p>吾等亦根據樣本分析所獲取估值與交易對手的抵押品催繳的任何差額。</p> <p>此外，吾等已審閱綜合財務報表附註有關金融工具估值的披露。</p>

商譽減值

(見綜合財務報表附註 1.b.4、1.o 及 4.o)

風險描述	吾等在審核中如何處理此項風險
<p>於確認收購時，法國巴黎銀行將所收購公司股份收購價超逾 貴集團所佔權益價值之差額，入賬為資產中的商譽。於二零二二年十二月三十一日，商譽金額為 53 億歐元。</p> <p>商譽最少每年進行減值測試，並於有跡象顯示出現減值時更頻密進行測試。將獲分配商譽之現金產生單位的賬面值與其可收回價值比較，是釐訂應否記錄減值的主要步驟。</p> <p>吾等視商譽減值為主要審核事項，原因為管理層需行使判斷，以釐定有關被收購公司未來盈利之假設及計量現金產生單位的可收回價值。</p>	<p>吾等之審核方法包括評估法國巴黎銀行實施以測試商譽減值的程序，以及旨在識別商譽減值的監控措施。</p> <p>吾等在估值專家協助下，核實商譽於二零二二年十二月三十一日的結餘的工作主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none">— 分析法國巴黎銀行採納的方法；— 審慎檢討行政管理層的暫定商業計劃，確保其中所載的未來現金流估計的合理性(尤其是當預測與過往表現不符時)；— 審慎地以可獲取的外部資料分析所使用的主要假設以及所輸入的數據(增長率、資金成本及貼現率)；— 評估估計對主要輸入數據的敏感度的分析(特別是當可收回價值與賬面值相若時)。 <p>最後，吾等核實綜合財務報表附註有關減值及敏感度測試結果的合適度。</p>

一般資訊科技監控	
風險描述	吾等在審核中如何處理此項風險
<p>資訊科技系統的可靠性及安全性於編製BNP Paribas SA綜合財務報表時非常重要。</p> <p>因此，吾等視評估基礎設施的一般資訊科技監控以及與編製會計及財務資料有關的應用，為主要審核事項。</p> <p>特別是控制資訊科技系統存取權的系統，以及按僱員級別而提供的授權級別，為限制不當改變應用程式設置或相關數據的風險的主要監控措施。</p>	<p>就用於編製會計及財務資料的主要系統而言，吾等在資訊科技專家的協助下的工作主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> — 了解會計及財務數據相關系統、程序及監控； — 評估主要系統(特別是會計、綜合賬目及自動對賬應用)的一般資訊科技監控(應用程式及數據存取管理、應用程式變動／發展管理以及資訊科技營運管理)； — 審視人手會計記賬授權監控； — 倘有需要，進行額外審核程序； — 計及有關烏克蘭危機及遠程辦公廣泛使用的網絡安全風險。

保險公司技術儲備 (見綜合財務報表附註1.f.3、1.o及4.j)	
風險描述	吾等在審核中如何處理此項風險
<p>法國巴黎銀行會於年末就其保險業務進行負債充足程度測試。</p> <p>此項測試的目的為鑒於當前對酌情利潤分成的保險合約及投資合約將產生的未來現金流的估計，確保與該等合約有關的負債為充足。</p> <p>倘就估計未來現金流而言，測試顯示保險負債的賬面值不足，則潛在虧損金額於損益確認。</p> <p>吾等視就儲蓄業務實施負債充足測試為主要審核事項，因其涉及使用法國巴黎銀行特定的精算模型、模型方案及保證，當中需要管理層行使判斷以釐定若干主要假設(例如折扣率、資產回報、退保率及費用)。該等估算在當前市場高度波動的經濟環境下尤為敏感。</p> <p>於二零二二年十二月三十一日，技術保險儲備及其他負債總額為2,270億歐元。</p> <p>於二零二二年十二月三十一日進行的測試確認儲備的賬面值充足。</p>	<p>吾等根據樣本評估用於計算的未來現金流淨額，特別是：</p> <ul style="list-style-type: none"> — 評估用作模型活動起點的資產組合及合約的數據的有效性； — 識別對精算模型作出的主要變動，評估上述變動的相關性以及了解其對測試結果的影響； — 基於法國巴黎銀行編製的分析，分析二零二一年與二零二二年模型結果的差異。吾等核實因組合、假設或模型變動而產生的最重大差異； — 審視法國巴黎銀行進行的敏感度分析結果，尤其是該等關於利率的假設以及與市場利率的一致性。 <p>此外，吾等亦審視綜合財務報表附註有關保險負債的披露。</p>

具體核實

如法例及監管所要求，吾等亦已根據法國適用的專業準則核實董事會的管理層報告所載有關集團的資料。

吾等並無就其公平呈列以及與綜合財務報表一致的情況須報告的事項。

吾等證明 貴集團管理報告包括法國商業守則(French Commercial Code)第L.225-102-1條要求的綜合非財務資料報表。然而，根據法國商業守則第L.823-10條，吾等並無核實該報表內所提供資料與綜合財務報表的公允呈列及一致性，此乃獨立第三方報告的主題。

法例及監管規定之其他核實及資料

年度財務報告內綜合財務報表的呈列

根據適用於法定核數師程序對按照歐洲單一電子呈報格式呈列的年度及綜合財務報表採用的專業標準，吾等已核實就法國貨幣及金融守則(Code monétaire et financier)第L. 451-1-2條第I段所述年度財務報告內所載綜合財務報表之列報(且根據行政總裁的職責編製)已遵守此格式(定義見二零一八年十二月十七日的歐洲授權規例(European Delegated Regulation)第2019/815號)。由於此與綜合財務報表有關，吾等之工作包括核實財務報表內的標記是否已遵守上述規例定義的格式。

在吾等工作的基準上，吾等認為呈列年度財務報告內所載綜合財務報表在所有重大方面均遵守單一歐洲電子呈報格式。

由於以歐洲單一電子呈報格式對綜合財務報表進行塊標籤的固有技術限制，附註中部分標籤的內容可能與隨附的綜合財務報表並不完全相同。

委任法定核數師

吾等獲委任為BNP Paribas SA的法定核數師，Deloitte & Associés於 貴公司於二零零六年五月二十三日舉行的股東週年大會上獲委任，PricewaterhouseCoopers Audit於 貴公司於一九九四年五月二十六日舉行的股東週年大會上獲委任，而Mazars則於 貴公司於二零零零年五月二十三日舉行股東週年大會上獲委任。

於二零二二年十二月三十一日，Deloitte & Associés、PricewaterhouseCoopers Audit及Mazars已分別連續十七年、二十九年及二十三年無間斷獲聘任。

管理層及須對綜合財務報表管治負責之人士之責任

管理層須負責根據歐盟採納的國際財務報告準則編製真實而公允之綜合財務報表以及實施管理層認為必需之內部監控，以編製不存在由於欺詐或錯誤而導致之重大錯誤陳述之綜合財務報表。

就編製綜合財務報表，管理層須負責評估 貴公司持續經營之能力，並按適當情況披露與持續經營相關之事宜及應用持續經營會計法，除非擬將公司清盤或終止經營。

財務報表委員會須負責監控財務報告之程序，以及內部監控及風險管理的有效性，並在有需要情況下，監察有關會計及財務報告程序的內部審核。

綜合財務報表已由董事會審批。

法定核數師對綜合財務報表審核之責任

目標及審核方法

吾等之工作目的是對綜合財務報表整體有否存有重大錯誤陳述獲取合理保證，並發表核數師報告。合理保證為一項高水平之保證，惟並非保證按照專業準則進行之核數將時刻能偵測到任何存在之重大錯誤陳述。錯誤陳述可能因欺詐或錯誤而產生，而倘個別或總體合理預期可能影響使用者按此等綜合財務報表為基準作出之經濟決定，則被視為重大。

如法國商業守則(French Commercial Code)第L.823-10-1條所列明，吾等的法定審核並未包括公司可行性或公司管理事務的質素的保證。

作為根據法國適用的專業準則作出之審核一部分，法定核數師於整個審核過程中行使專業判斷。

該等專業判斷包括：

- 識別及評估因欺詐或錯誤導致綜合財務報表存在重大錯誤陳述之風險，及針對該等風險進行審核程序，並獲取為其意見提供基礎所需之充份及適當審核證據。未能偵測到因欺詐導致之重大錯誤陳述之風險較因錯誤導致之風險為高，原因為欺詐可涉及串謀、偽造、故意遺漏、失實陳述或內部監控凌駕；
- 獲取有關審核之內部監控程序之瞭解，以設計有關情況下合適之審核程序，惟並非對內部監控之有效性發表意見；
- 評價管理層所採用會計政策之合適性及所作出會計估計及綜合財務報表附註相關披露之合理性；
- 評估管理層所用持續經營會計基準之合適性，並按所獲取審核證據，評估是否存在與公司持續經營能力產生重大疑問之事件或情況有關之重大不明確因素。此項評估乃按截至核數師報告日期為止所獲取之審核證據為基準。然而，未來事件或情況可能導致公司終止持續經營。倘法定核數師所得出結論為存在重大不明確因素，吾等必須於核數師報告中指出綜合財務報表中之相關披露事項，或倘該等披露不足，吾等則將予修訂吾等的意見；
- 評價綜合財務報表之整體列報方式以及該等報表是否按公平呈報方式陳述相關交易及事件；

- 獲取充足有關集團內實體或業務活動的財務資料的適當核數證據，以於綜合財務報表中發表意見。法定核數師負責審核綜合財務報表的管理、監督及表現，以及就該等綜合財務報表發表的意見。

向財務報表委員會報告

吾等謹此向財務報表委員會提交報告，當中特別包括審核的範圍以及所實施的審核計劃的描述以及審核結果。吾等亦會呈報所識別有關會計及財務呈報的內部監控的任何重大不足之處(如有)。

吾等向財務報表委員會提交的報告亦載有吾等在審核綜合財務報表時，根據吾等的專業判斷認為最重要可能存在重大錯誤陳述的風險，因而成為吾等於本報告中須詳述的主要審核事項。

吾等亦向財務報表委員提交規例(EU)第537/2014號第6條所規定的聲明，確認吾等符合法國適用規例(例如法國商業守則(French Commercial Code)第L.822-10至L.822-14條以及法定核數師的法國操守守則(French Code of Ethics))所界定的獨立性。倘有需要，吾等會與財務報表委員討論可能合理被視為影響吾等的獨立性的風險以及相關的保障措施。

法文原文由下列核數師

於二零二三年三月十三日在 Paris La Défense, Neuilly-sur-Seine and Courbevoie 簽署

法定核數師

Deloitte & Associés

**PricewaterhouseCoopers
Audit**

Mazars

Laurence Dubois

Patrice Morot

Virginie Chauvin



綜合財務報表

截至二零二二年十二月三十一日止年度



BNP PARIBAS

The bank
for a changing
world

目 錄

綜合財務報表	4
截至二零二二年十二月三十一日止年度的損益賬	4
收入淨額及直接於權益確認的資產及負債變動表	5
於二零二二年十二月三十一日的資產負債表	6
截至二零二二年十二月三十一日止年度的現金流量表	7
股東權益變動表	8
財務報表附註	10
1. 本集團採用的主要會計政策概要	10
1.a 會計準則	10
1.b 綜合	18
1.c 外幣交易的換算	22
1.d 來自其他業務的利息收入淨額、佣金及收入	23
1.e 金融資產及負債	24
1.f 有關保險業務的特定會計準則	37
1.g 物業、廠房、設備與無形資產	41
1.h 租賃	42
1.i 持作待售資產與終止經營業務	43
1.j 僱員福利	43
1.k 股份為本支付	45
1.l 記在負債項下的撥備	45
1.m 即期及遞延稅項	46
1.n 現金流量表	46
1.o 編製財務報表所用的估計	47
2. 截至二零二二年十二月三十一日止年度損益賬的附註	48
2.a 利息收入淨額	48
2.b 佣金收入及開支	50
2.c 以公允價值變化計入損益的金融工具的收益淨額	50
2.d 以公允價值變化計入權益的金融工具的收益淨額	51
2.e 來自保險業務的收入淨額	51
2.f 來自其他業務的收入淨額	52
2.g 其他經營開支	52
2.h 風險成本	52
2.i 非流動資產收益淨額	63
2.j 企業所得稅	63
3. 分部資料	64
4. 於二零二二年十二月三十一日資產負債表的附註	68
4.a 以公允價值變化計入損益的金融工具	68
4.b 用作對沖的衍生工具	70
4.c 以公允價值變化計入權益的金融資產	72
4.d 計量金融工具的公允價值	73
4.e 以攤銷成本計量的金融資產	83
4.f 已減值金融資產(第3階段)	85
4.g 應付信貸機構及客戶的以攤銷成本計量的金融負債	86
4.h 債務證券及後償債務	86
4.i 金融投資及有關保險業務的其他資產	88
4.j 技術儲備及其他保險負債	90
4.k 即期及遞延稅項	91
4.l 應計收入／開支及其他資產／負債	92

4.m	權益法投資	92
4.n	用於經營的物業、廠房、設備以及無形資產、投資物業	93
4.o	商譽	95
4.p	或然項目及費用撥備	98
4.q	金融資產及負債的抵銷	99
4.r	金融資產的轉讓	102
5.	融資及擔保承擔	103
5.a	已授出或已獲取的融資承擔	103
5.b	以簽署授出的擔保承擔	103
5.c	證券承擔	104
5.d	其他擔保承擔	104
6.	薪金及僱員福利	105
6.a	薪金及僱員福利開支	105
6.b	離職後福利	105
6.c	其他長期福利	113
6.d	終止僱傭福利	113
6.e	股份為本支付	114
7.	其他資料	115
7.a	股本及每股盈利的變動	115
7.b	法律程序及仲裁	119
7.c	業務合併及失去控制權或重大影響力	120
7.d	終止經營業務	122
7.e	報告期後事項	125
7.f	少數股東權益	125
7.g	附屬公司、合營企業及聯營公司的重大限制	127
7.h	結構性實體	128
7.i	授予本集團公司高級人員的報酬及福利	130
7.j	其他關連人士	132
7.k	按攤銷成本入賬的金融工具的公允價值	133
7.l	綜合範圍	135
7.m	已付法定核數師的費用	158

綜合財務報表

根據歐盟採用的國際財務報告準則所編製

法國巴黎銀行董事會於二零二三年二月六日批准本集團綜合財務報表。
 BNP Paribas Group 截至二零二二年十二月三十一日及二零二一年十二月三十一日止年度的綜合財務報表呈示如下。根據歐洲委員會規則(EC)809/2004附表1第20.1條，截至二零二二年十二月三十一日止年度的綜合財務報表已於二零二二年三月二十五日送呈 Autorité des Marchés Financiers 的編號 D. 22-0156 的通用登記文件內提供。

於二零二一年十二月十八日，本集團與蒙特利爾銀行金融集團(BMO Financial Group)達成協議，出售其於美國由 BancWest 現金產生單位運營的全部零售及商業銀行業務。該交易的條款屬於國際財務報告準則第5號有關持待售資產及負債組別的應用範圍(參閱附註7.d終止經營業務)，導致單獨一行呈列「終止經營業務所得收入淨額」。已於收入淨額及直接於權益確認的資產及負債變動表以及現金流量表作出類似重新分類。該重新分類對損益表匯總的影響呈列於附註3分部資料。
 於取得監管批准後，有關交易於二零二三年二月一日落實。

截至二零二二年十二月三十一日止年度的損益賬

以百萬歐元計算	附註	截至 二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至 二零二一年 十二月三十一日 止年度
利息收入	2.a	41,082	29,518
利息開支	2.a	(20,251)	(10,280)
佣金收入	2.b	14,622	15,037
佣金開支	2.b	(4,444)	(4,675)
以公允價值變化計入損益的金融工具收益淨額	2.c	9,358	7,615
以公允價值變化計入權益的金融工具收益淨額	2.d	138	164
以攤銷成本終止確認金融資產的收益淨額		(41)	(2)
來自保險業務的收入淨額	2.e	4,296	4,332
來自其他業務的收入	2.f	15,701	15,482
其他業務的開支	2.f	(12,830)	(13,429)
持續經營業務的收益		47,631	43,762
薪金及僱員福利開支	6.a	(17,605)	(16,417)
其他經營開支	2.g	(11,696)	(10,705)
物業、廠房及設備與無形資產的折舊、攤銷及減值	4.n	(2,394)	(2,344)
持續經營業務的經營收入總額		15,936	14,296
風險成本	2.h	(3,004)	(2,971)
持續經營業務的經營收入		12,932	11,325
分佔權益法實體盈利	4.m	699	494
非流動資產收益淨額	2.i	(253)	834
商譽	4.o	249	91
持續經營業務的除稅前收入		13,627	12,744
持續經營業務的企業所得稅	2.j	(3,716)	(3,584)
持續經營業務的收入淨額		9,911	9,160
終止經營業務的收入淨額	7.d	686	720
收入淨額		10,597	9,880
少數股東應佔收入淨額		401	392
權益持有人應佔收入淨額		10,196	9,488
每股基本盈利	7.a	7.80	7.26
每股攤薄盈利	7.a	7.80	7.26

收入淨額及直接於權益確認的資產及負債變動表

以百萬歐元計算	截至 二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至 二零二一年 十二月三十一日 止年度
期內收入淨額	10,597	9,880
直接於權益確認的資產及負債變動	(3,593)	712
重新分類或可重新分類至損益的項目	(3,953)	26
— 兌換差額變動	1,041	481
— 以公允價值變化計入權益的金融資產公允價值變動		
於權益確認的公允價值變動	(754)	(379)
於收入淨額列示的公允價值變動	(120)	(115)
— 保險業務的投資公允價值變動		
於權益確認的公允價值變動	(2,513)	(387)
於收入淨額列示的公允價值變動	(45)	(191)
— 對沖工具公允價值變動		
於權益確認的公允價值變動	(1,468)	(620)
於收入淨額列示的公允價值變動	14	(31)
— 所得稅	1,249	402
— 權益法投資變動，稅後	(917)	295
— 終止營運業務變動，稅後	(440)	571
不會重新分類至損益的項目	360	686
— 指定以公允價值變化計入權益的權益工具公允價值變動	(20)	413
— 來自BNP Paribas Group發行人風險的債務		
重新計量影響	515	25
— 離職後福利計劃的重新計量收益(虧損)	(102)	347
— 所得稅	(96)	(125)
— 權益法投資變動，稅後	57	17
— 終止營運業務變動，稅後	6	9
總計	7,004	10,592
— 權益股東應佔	6,519	10,200
— 少數股東權益應佔	485	392

於二零二二年十二月三十一日的資產負債表

以百萬歐元計算	附註	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日
資產			
現金及中央銀行的結餘		318,560	347,883
以公允價值變化計入損益的金融工具			
證券	4.a	166,077	191,507
貸款及購回協議	4.a	191,125	249,808
衍生金融工具	4.a	327,932	240,423
用作對沖的衍生工具	4.b	25,401	8,680
以公允價值變化計入權益的金融資產			
債務證券	4.c	35,878	38,906
股本證券	4.c	2,188	2,558
以攤銷成本計量的金融資產			
提供予信貸機構的貸款及預付款項	4.e	32,616	21,751
提供予客戶的貸款及預付款項	4.e	857,020	814,000
債務證券	4.e	114,014	108,510
利率風險對沖組合的重新計量調整		(7,477)	3,005
金融投資及有關保險業務的其他資產	4.i	247,403	280,766
即期及遞延稅項資產	4.k	5,893	5,866
應計收入及其他資產	4.l	209,092	179,123
權益法投資	4.m	6,263	6,528
物業、廠房及設備及投資物業	4.n	38,468	35,083
無形資產	4.n	3,790	3,659
商譽	4.o	5,294	5,121
持作待售資產	7.d	86,839	91,267
資產總值		2,666,376	2,634,444
負債			
中央銀行的存款		3,054	1,244
以公允價值變化計入損益的金融工具			
證券	4.a	99,155	112,338
存款及購回協議	4.a	234,076	293,456
已發行債務證券	4.a	70,460	70,383
衍生金融工具	4.a	300,121	237,397
用作對沖的衍生工具	4.b	40,001	10,076
以攤銷成本計量的金融負債			
信貸機構的存款	4.g	124,718	165,699
客戶的存款	4.g	1,008,054	957,684
債務證券	4.h	154,143	149,723
後償債務	4.h	24,156	24,720
利率風險對沖組合的重新計量調整		(20,201)	1,367
即期及遞延稅項負債	4.k	3,054	3,103
應計開支及其他負債	4.l	185,456	145,399
技術儲備及其他保險負債	4.j	226,532	254,795
或然項目及費用撥備	4.p	10,040	10,187
與持作待售資產有關的負債	7.d	77,002	74,366
負債總額		2,539,821	2,511,937
權益			
股本、額外實繳資本及保留盈利		115,149	108,176
股東應佔期內收入淨額		10,196	9,488
股東應佔期內資本總額、保留盈利及收入淨額		125,345	117,664
直接於權益確認的資產及負債變動		(3,553)	222
股東權益		121,792	117,886
少數股東權益	7.f	4,763	4,621
權益總額		126,555	122,507
負債及權益總額		2,666,376	2,634,444

截至二零二二年十二月三十一日止年度的現金流量表

以百萬歐元計算	附註	截至 二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至 二零二一年 十二月三十一日 止年度
持續經營業務所得除稅前收入		13,627	12,744
終止經營業務所得除稅前收入		823	893
包括在除稅前收入淨額中的非貨幣項目及其他調整		21,425	26,336
物業、廠房及設備以及無形資產折舊／攤銷開支淨額		6,516	6,781
商譽及其他非流動資產的減值		91	22
撥備增添淨額		2,743	13,150
分佔權益法實體盈利		(699)	(494)
投資活動開支(收入)淨額		265	(923)
融資活動(收入)淨額		(1,192)	(1,105)
其他變動		13,701	8,905
有關經營活動產生的資產及負債的減少(增加)淨額		(88,712)	2,403
有關與客戶及信貸機構交易的減少(增加)淨額		(46,852)	39,029
有關涉及其他金融資產及負債的交易的減少淨額		(29,798)	(24,497)
有關涉及非金融資產及負債的交易的減少淨額		(10,063)	(9,773)
已付稅項		(1,999)	(2,356)
經營活動產生的現金及現金等價物的減少(增加)淨額		(52,837)	42,376
有關收購及出售綜合實體的增加淨額		366	482
有關物業、廠房及設備以及無形資產的減少淨額		(2,529)	(1,664)
有關投資活動的現金及現金等價物的減少淨額		(2,163)	(1,182)
有關與股東交易的現金及現金等價物的減少		(2,578)	(5,699)
其他融資活動產生的現金及現金等價物的增加		11,828	20,215
有關融資活動的現金及現金等價物的增加淨額		9,250	14,516
匯率變動對現金及現金等價物的影響		1,030	107
現金及現金等價物減少(增加)淨額		(44,720)	55,817
其中自終止經營業務所得現金及現金等價物減少(增加)淨額	7.d	(11,935)	10,739
期初現金及現金等價物賬目結餘		362,418	306,601
現金及中央銀行的欠款		347,901	308,721
應付中央銀行款項		(1,244)	(1,594)
信貸機構的活期存款		10,156	8,380
信貸機構的活期貸款	4.g	(9,105)	(8,995)
現金及現金等價物的應收款項及應計利息的扣減		156	89
分類為「持作待售資產」的現金及現金等價物賬目		14,554	
期末現金及現金等價物賬目結餘		317,698	362,418
現金及中央銀行的欠款		318,581	347,901
應付中央銀行款項		(3,054)	(1,244)
信貸機構的活期存款		11,927	10,156
信貸機構的活期貸款	4.g	(12,538)	(9,105)
現金及現金等價物的應收款項及應計利息的扣減		163	156
分類為「持作待售資產」的現金及現金等價物賬目		2,619	14,554
現金及現金等價物減少(增加)淨額		(44,720)	55,817

二零二一年一月一日至二零二二年十二月三十一日期間的

以百萬歐元計算	資本及保留盈利				不會重新分類至損益的 直接於權益確認的資產及負債變動				
	股本及額外 實繳資本	不定期超級 後償票據	不分派儲備	總計	指定以 公允價值 變化計入 權益的 金融資產	指定以 公允價值 變化計入 損益的債務 證券本身 信貸估值 調整	離職後 福利計劃的 重新計量 收益(虧損)	終止經營 業務	總計
於二零二一年一月一日的結餘	27,053	9,948	76,294	113,295	461	(303)	154		312
有關社會承擔方法變動的追溯性應用 (附註 6.b)			74	74					-
二零二零年收入淨額的分配			(3,323)	(3,323)					-
股本增加及發行		1,026	(1)	1,025					-
股本削減或贖回	(897)	(1,768)	(26)	(2,691)					-
自身權益工具的變動	191	1	18	210					-
優先股及不定期超級後償票據酬金			(412)	(412)					-
影響少數股東的綜合範圍變動(附註 7.f)				-					-
收購額外權益或部分銷售權益(附註 7.f)			8	8					-
購回少數股東權益的承擔變動			5	5					-
其他變動			(9)	(9)					-
重新分類為保留盈利的已變現收益或虧損			(6)	(6)	(11)	17			6
直接於權益確認的資產及負債變動				-	390	19	270		679
二零二一年收入淨額			9,488	9,488					-
終止經營業務的重新分類				-			125	(125)	-
於二零二一年十二月三十一日的結餘	26,347	9,207	82,110	117,664	840	(267)	549	(125)	997
首次於土耳其應用 國際會計準則第 29 號之影響			(39)	(39)					-
於二零二二年一月一日的結餘	26,347	9,207	82,071	117,625	840	(267)	549	(125)	997
二零二一年收入淨額的分配			(4,527)	(4,527)					-
股本增加及發行		5,024	(4)	5,020					-
股本削減或贖回		(2,430)	(123)	(2,553)					-
自身權益工具的變動	(157)	(1)	(151)	(309)					-
優先股及不定期超級後償票據酬金			(374)	(374)					-
影響少數股東的綜合範圍變動(附註 7.f)				-					-
購回少數股東權益的承擔變動			1	1					-
其他變動			2	2					-
重新分類為保留盈利的已變現收益或虧損			263	263	(267)	3	1		(263)
直接於權益確認的資產及負債變動				-	(25)	383	(10)	6	354
二零二二年收入淨額			10,196	10,196					-
於二零二二年十二月三十一日的結餘	26,190	11,800	87,355	125,345	548	119	540	(119)	1,088

股東權益變動表

可能重新分類為損益的直接於權益確認的資產及負債變動					總計	股東權益總額	少數股東權益 (附註 7.f)	權益總額
兌換差額	以公允價值 變化計入 權益的 金融資產	保險業務的 金融投資	用作對沖的 衍生工具	終止經營業務				
(5,033)	557	2,234	1,434		(808)	112,799	4,550	117,349
					-	74		74.00
					-	(3,323)	(221)	(3,544)
					-	1,025	10	1,035
					-	(2,691)	(73)	(2,764)
					-	210		210
					-	(412)		(412)
					-		(139)	(139)
					-	8	55	63
					-	5	38	43
					-	(9)	9	-
1,385	(476)	(423)	(453)		33	712		712
(687)	41		38	608	-	9,488	392	9,880
(4,335)	122	1,811	1,019	608	(775)	117,886	4,621	122,507
165					165	126	48	174
(4,170)	122	1,811	1,019	608	(610)	118,012	4,669	122,681
					-	(4,527)	(133)	(4,660)
					-	5,020	34	5,054
					-	(2,553)		(2,553)
					-	(309)		(309)
					-	(374)		(374)
					-	-	(136)	(136)
					-	1	(157)	(156)
					-	2	(1)	1
					-	-		-
976	(633)	(3,165)	(769)	(440)	(4,031)	(3,677)	84	(3,593)
					-	10,196	401	10,597
(3,194)	(511)	(1,354)	250	168	(4,641)	121,792	4,763	126,555

財務報表附註

根據歐盟採用的國際財務報告準則所編製

1. 本集團採用的主要會計政策概要

1.a 會計準則

1.a.1 適用會計準則

BNP Paribas Group 的綜合財務報表已根據歐盟¹所採用的國際會計準則(國際財務報告準則)編製。因此並不包括國際會計準則第39號有關對沖會計的部分條文。

有關國際財務報告準則第7號「金融工具：披露」規定涉及金融工具的風險性質及程度，以及國際財務報告準則第4號「保險合約」規定涉及保險合約的風險性質及程度的資料，連同國際會計準則第1號「財務報表的呈列」規定有關監管資本的資料，呈列於通用註冊文件的第5章。該資料為BNP Paribas Group 於二零二二年十二月三十一日的綜合財務報表附註的組成部分，包含於法定核數師對財務報表的意見內，並於管理報告中被識別為「經審核」。第5章第4節「風險敞口、準備金及成本」一段具體提供國際財務報告準則第7號所規定根據有關貸款是否處於良好或不良狀況、按地區及按行業詳列的信貸風險敞口及相關減值明細，以及因響應衛生危機而受延期償付權或公共擔保計劃規限的貸款及預付款項的詳情。

- 關於銀行同業拆息利率及歐元區銀行間隔夜拆款利率的利率改革，於二零一八年底，本集團啟動一項全球計劃，涉及所有業務線及職能部門。該計劃旨在管理及實施主要司法管轄區及貨幣(歐元、英鎊、美元、瑞士法郎及日圓)由舊的基準利率向新的基準利率過渡，同時降低與該過渡相關的風險，並滿足主管當局規定的最後期限。本集團為與中央銀行及金融監管機構舉辦的全市場研討會作出貢獻。

英國、美國公共機構及倫敦銀行同業拆息利率管理人(ICE BA)於二零二零年十一月底發佈的公告改變最初定於二零二一年底前完成的過渡階段。就英鎊及日圓倫敦銀行同業拆息利率而言，合成倫敦銀行同業拆息利率已於二零二一年底之後公佈，用於若干被稱為「難以過渡之既有合約」的合約，即尚未從倫敦銀行同業拆息利率轉換為替代指數的合約。英鎊及日圓合成倫敦銀行同業拆息利率於二零二二年底停止公佈。美國決定於二零二三年年中之前繼續公佈美元倫敦銀行同業拆息利率，且於二零二二年第一季度在聯邦層面上通過立法解決方案以處理過渡合約。另外，英國金融操守管理局(FCA)於二零二二年夏季就有關發佈美元合成倫敦銀行同業拆息利率的可能性進行磋商，而該倫敦銀行同業拆息率適用於受英國法律規管的合約。

就參考於二零二一年底逐漸停止前無法重新協商的瑞士法郎倫敦銀行同業拆息利率的合約而言，歐洲委員會已提供立法解決方案，用每日資本化的瑞士隔夜平均利率加上旨在確保該變動的經濟中立性的差價替代該利率。

於歐洲，鑒於該兩個指數之間的固定聯繫，純技術性的「歐元區銀行間隔夜拆款利率－歐元短期利率」過渡於二零二一年十二月底結束，而無限期維持歐洲銀行同業拆息得到確認。

¹ 歐盟採用的準則全文載於歐洲委員會網站：https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/company-reporting-and-auditing/company-reporting_en

基於目前取得的進展，尤其是詳細計劃的定義及其執行，本行對其管理大量交易向新基準利率過渡進程的運營能力充滿信心。

銀行同業拆息利率的利率改革使本行面臨該計劃旨在密切管理的各種風險，尤其包括：

- 變更管理風險，而亦存在與客戶和市場交易方談判修改現有合約有關的訴訟及行為的風險；
- 與本行信息技術系統及流程變化有關的運營風險；
- 當金融市場因銀行同業拆息利率改革引起各種過渡而動蕩時的經濟風險；
- 當若干衍生品市場部門過渡期間流動性減少時的估值風險。

於二零一九年九月，國際會計準則理事會頒佈國際會計準則第39號及國際財務報告準則第7號的「第1階段」修訂本，修訂對沖會計要求，以便儘管在被對沖專案或對沖工具向改革後的基準利率過渡期間存在不確定性，受基準利率改革影響的對沖仍可繼續。該等修訂本已於二零二零年一月十五日獲歐洲委員會批准，本集團自二零一九年十二月三十一日起已應用。

於二零二零年八月，國際會計準則理事會頒佈國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號及國際財務報告準則第16號的「第2階段」修訂本，引入於向新基準利率有效過渡期間適用的若干變更。該等修訂本容許因銀行同業拆息利率的利率改革而導致的金融工具合約現金流的變動視為其浮動利率的簡單重設，惟該等變動乃在經濟等同基礎上進行。該等修訂本亦容許繼續保持對沖關係，惟須修訂其文件，以反映在向新基準利率過渡期間被對沖工具、對沖工具、對沖風險，及／或計量有效性方法的變動。該框架引入措施亦包括：

- 可能將某一利率記錄為對沖風險部分，儘管該利率不能立即單獨確認，惟其可合理地預期於24個月內成為對沖風險部分；
- 可能於對沖無效性測試中將累計公允價值變動重置為零；及
- 在投資組合對沖的框架內有義務參照新的無風險利率(RFR)將各工具分類。

本集團已自二零二零年十二月三十一日起應用歐洲委員會於二零二零年十二月採納的該等修訂本，以繼續因過渡到新的無風險利率而被修改的現有對沖關係。

本集團已記錄屬改革範圍內的基準利率(主要指歐元區銀行間隔夜拆款利率及倫敦銀行同業拆息)的對沖關係。就該等對沖關係而言，對沖項目及對沖工具將逐步修訂(如需)以應用新利率。在被對沖工具或對沖工具的合約條款尚未修訂(即，納入「後備」條款)，或(若已修訂)倘尚未明確訂明過渡至新基準利率的條款及日期的情況下，國際會計準則第39號及國際財務報告準則第7號「第1階段」的修訂本則適用。相反，在被對沖工具或對沖工具的合約條款已修訂，或已明確訂明過渡至新基準利率的條款及日期的情況下，「第2階段」的修訂本適用。

於受基準利率改革影響的對沖關係中記錄的對沖工具名義金額於附註4.b *用作對沖的衍生工具*中呈列。

於二零二二年十二月三十一日，56,808份合約仍以美元倫敦銀行同業拆息訂立，包括50,478份衍生合約。

於二零二一年十二月三十一日，112,405份合約仍以美元倫敦銀行同業拆息訂立，包括72,867份於二零二三年六月三十日之後到期的合約，包括54,628份衍生合約。

- 於二零二二年三月十六日，審計品質中心(CAQ)國際慣例工作組(IPTF)已將土耳其列入惡性通貨膨脹經濟體，截至二零二二年二月底的過往三年累計通脹率達到100.6%。因此，本集團在呈列其位於土耳其的綜合附屬公司財務報表時應用國際會計準則第29號「惡性通貨膨脹經濟體的財務報告」。

因此，就該等附屬公司而言，所有非貨幣資產及負債(包括股東權益)以及收入報表的所有項目已按照消費者物價指數(CPI)的評估重新估值。於一月一日至截止日期之間的重新估值導致在貨幣持有淨額中確認損益，入賬列為「非流動資產收益淨額」(見附註2.i)。根據適用於換算位於惡性通貨膨脹經濟體的實體的財務報表的國際會計準則第21號「外匯匯率變動的影響」的特定條文，該等附屬公司的財務報表已按結算日匯率轉換為歐元。

根據於二零二零年三月國際財務報告詮釋委員會決定針對惡性通貨膨脹經濟體附屬公司財務報表的索引及轉換影響的分類條文，本集團已選擇將該等影響(包括於首次應用國際會計準則第29號日期對貨幣持有淨額的影響)作為於與兌換差額相關權益中直接確認的資產及負債變動予以呈列。

於二零二二年一月一日，首次應用國際會計準則第29號導致權益增加174百萬歐元，當中227百萬歐元入賬列為「直接於權益確認的資產及負債變動－兌換差額」。

採納自二零二二年一月一日起強制生效的其他標準、修訂及詮釋對本集團於二零二二年十二月三十一日的財務報表並無影響。

倘於二零二二年可選擇性應用歐盟所採納的新準則、修訂及詮釋，本集團不會提前採納任何新準則、修訂及詮釋。

1.a.2 新主要會計準則(已發佈但未適用)

於二零一七年五月頒佈及於二零二零年六月修訂的國際財務報告準則第17號「保險合約」將取代國際財務報告準則第4號「保險合約」。其於二零二一年十一月獲歐盟採納，隨附可選擇性豁免對設有技術承諾的相關資產回報代際互惠的分紅型合約應用年度分組的要求。其將於二零二三年一月一日或其後開始的財務期間強制生效。就按標準規定可資比較期間之期初資產負債表而言，國際財務報告準則第17號的過渡日期將為二零二二年一月一日。

由於本集團已為其保險實體延遲應用國際財務報告準則第9號直至國際財務報告準則第17號實施為止，其自二零二三年一月一日起應用此標準。

有關呈列國際財務報告準則第9號與國際財務報告準則第17號的可資比較資料之國際財務報告準則第17號的修訂本於二零二一年十二月由國際會計準則理事會發佈，於二零二二年九月八日獲歐盟採納²，亦將應用於本集團。

範圍

國際財務報告準則第17號適用於已發行保險合約、已發行及持有的再保險合約以及含酌情參與成分的已發行投資合約(倘實體亦發行保險合約)。保險合約的定義與國際財務報告準則第4號相同，惟必須按照現值基準評估承保人的虧損風險除外。

會計及計量

保險合約的會計及計量按照涵蓋類似風險且共同管理的合約組合內的多組合約進行。多組合約乃按照其開始時的預期盈利能力釐定：虧損性合約、虧損風險低的盈利性合約以及其他。一組合約只包

²二零二二年九月八日歐盟委員會條例第2022/1491號

括已發行不超過一年期的合約(對應為年度「分紅」)，惟歐洲法規中規定的可選擇性豁免適用者除外。

- **一般計量模型(建構方法－BBA)**

保險合約的一般計量模型為履行合約責任而對將予支付或收取的未來現金流的最佳估計。此估計應反映不同的可能情景以及合約所包含的期權及擔保對根據標準釐定的限額或「合約界限」的影響。現金流經已貼現以反映金錢的時間價值。此僅對應於直接或透過分配方式訂立的保險合約所屬現金流，即溢價、收購及合約管理成本、申索及福利、間接成本、稅項以及無形及有形資產的折舊。現金流估計已輔以明確的風險調整，以涵蓋非金融風險的不確定性。該兩項元素構成合約的履約現金流。合約服務邊際代表與一組合約相關未來服務的預期收益或虧損。

倘合約服務邊際為正數，則於資產負債表保險合約計量內列示，並在提供服務時攤銷；倘數值為負數，則於收入報表內即時確認，其後在整個合約期內或倘合約再次錄得盈利時撥回。於初次確認一組合約之前支付的收購成本會首先於資產負債表內確認(其後呈列為保險負債減少或保險資產增加，視乎組合的整體持倉而定)，繼而自初始確認時相關多組合約的合約服務邊際中扣除。

於各報告日期，一組保險合約的賬面值為剩餘保險責任(當中包括與未來服務及截至該日餘下合約服務邊際履約現金流)及已發生申索責任(僅包括已發生申索的履約現金流，不包括任何合約服務邊際)之和。用於估計未來現金流及非金融風險調整的假設以及貼現率經已更新，以反映報告日期的狀況。合約服務邊際已就與未來服務相關非金融假設的估計變動作出調整，繼而就期內提供的服務於收入報表內攤銷。解除期內預期合約現金流及對過往服務估計的變動於收入報表內記錄。解除貼現隨時間變動相關負債的影響以及貼現率變動的影響於收入報表內記錄。然而，後者影響可確認為權益內的股權。

- **就具有直接參與成分的合約的計量模型(可變收費方法－VFA)**

倘為直接參與合約，即承保人須向保單持有人支付相當於已明確界定的相關資產市場或模型價值的金額減去可變補償，則藉著採納一般模型而開發特定模型(稱為「可變收費方法」)。

於各報告日期，該等合約的責任已按所賺取回報及相關資產的市場或模型價值變動作出調整：保單持有人的份額入賬列為合約履約現金流以抵銷損益，而承保人的份額則包括在合約服務邊際之內。因此，該等合約的收益或虧損主要以解除履約現金流及合約服務邊際攤銷的方式呈列。倘相關資產完全符合責任且透過損益按市值計量，則該等合約的財務收益或虧損為零。倘若干相關資產並非透過損益按市值計量，則承保人可選擇將與該等資產相關責任重新分類為權益。

- **簡化計量模型(保險費分配方法－PAA)**

短期合約(少於一年)可透過稱為保險費分配方法的簡化方法計量，就剩餘保險責任而言，倘使用該方法的結果使用一般模型的結果類似時，則亦適用於長期合約。就盈利性合約而言，剩餘保險責任乃根據國際財務報告準則第4號所用的類似邏輯，在遞延所收集保費的基礎下計量。虧損性合約及已發生申索的責任已按照一般模型進行估值。倘預計申索於發生日期後一年內獲清算，則已發生申索的責任視為折讓。就此而言，選擇對權益貼現率的變化影響進行分類亦同樣適用。

於各報告日期，剩餘保險責任及已發生申索的調整於損益中確認。

- 再保險處理方式

獲接納的再保險作為已發行保險合約按一般模型或簡化模型處理。再保險分出亦按一般模型或簡化模型處理，但合約服務邊際表明預期再保險溢利或虧損可能為負數，且履約現金流包括再保人的不履約風險。

於資產負債表及損益中的呈列

根據國際財務報告準則第17號導致的國際會計準則第1號的變動：

- 根據組合內所屬的整體倉位，已發行保險(及再保險)合約及持有的再保險合約已於資產負債表列示為資產或負債；
- 保險及再保險合約的若干收入及開支已在損益中細分為：
 - 保險收益：解除期內預期金額的履約現金流(不包括投資部分³)、風險調整變動、提供服務的合約服務邊際攤銷、分配作攤銷收購成本的金額，以及調整所收溢利；
 - 保險服務開支：期內發生的保險合約實際費用(不包括投資的償還部分)及與過往服務相關的變動、收購成本攤銷，以及初始確認虧損性合約的虧損部分及其攤銷部分；
 - 保險融資收入或開支：就本集團選擇不直接計入權益的部分而言，尚未因金錢時間值的影響導致保險合約賬面值變動以及包括金融假設變動在內的金融風險(惟在直接參與合約的情況下調整合約服務邊際的變動除外)。
- 就於股權中確認的要素而言：
 - 就根據一般模型或簡化方法估值之合約而言，財務可變因素(特別是折現率)的變動影響可在損益賬及直接於權益中確認的公允價值變動之間單獨呈列，而公允價值變動可重新分類為損益。組合可使用該方法；
 - 就利用可變收費方法估值之合約而言，在收入報表及股東權益之間單獨呈列財務收入或開支的方法可避免會計錯配，與持有相關資產有關的收入或開支於損益賬中確認。

應用條款及本集團過渡所用主要會計事項

本集團在國際財務報告準則第17號的範圍下出具的主要合約為涵蓋與人身或財產相關風險的合約以及人壽儲蓄合約。

債權人保障保險(CPI)、人身保障保險及其他非生命風險將按照一般模型或在符合條件下按照簡化方法進行評估。法國巴黎銀行根據下列有差異的條件下考慮類似合約組合的構成：法定實體、風險性質及分銷夥伴。貼現率乃基於經欠缺流動性的負債調整的無風險利率。風險調整乃透過分位數法釐定。用於攤銷合約服務邊際的保險責任單位來自期內所賺取的風險溢價。

人壽合約包括具備保險風險與否的單一及「多重支援」合約(包括歐元或外幣資金(通常為財務資金及房產)的酌情參與部分)，以及投資連結合約(即在身故情況下獲得最低保障)。該等不同類型的合約

³不論保險事項是否發生，在任何情況下，不可明確區分的投資部分均指將相應支付予保單持有人的金額。

符合直接參與合約的定義，因而將透過可變收費方法作評估。倘有關合約包括退保價值，此符合不可明確區分的投資部分的定義。法國巴黎銀行已就人壽組合考慮下列條件：法定實體、產品及相關資產。儲蓄及退休活動分類至單獨組合(包括過渡前期間)。貼現率乃基於無風險利率，為超過可觀察數據的時期內推斷得出且根據相關資產的流動性溢價作出調整。風險調整乃透過資本法的成本釐定。用作攤銷合約服務邊際的保險責任單位為應付保單持有人存款的變動(按現值釐定)，並在考慮到對金融資產的實際回報相比精算中性風險預測的影響而作出調整。本集團已選擇應用由歐洲法規引入的方法，以不按年度分組劃分基於代際互惠的含參與成分的合約的投資組合。此項選擇規定應適用於具有可變收費方法、歐元單一或「多重支援」(包括歐元基金)的酌情參與資格的保險合約及投資合約，當中保單持有人參與的回報由來自法國、意大利和盧森堡不同世代的保單持有人共同參與。

經準則允許，已發行保險合約產生的財務收入或開支將於損益賬及股東組合權益之間單獨呈列，而該明細將被視作相關聯。就根據一般模型計量的保障合約及根據簡化模型計量的合約產生之申索負債而言，經計及損益賬中的負債貼現及該等負債的資產會計處理方法的影響，而後選擇組合。就使用可變費用方法計量的合約而言，作出選擇以抵銷任何可能因於損益賬中有關保險或投資負債及並未以公允價值變化計入損益確認的相關資產之間的公允價值變動影響而存在之會計錯配。

本集團選擇根據 *Autorité des Normes Comptables* 二零二二年四月八日的推薦建議第 2022-01 號的建議形式呈列其賬目，請見如下。根據建議意見中所提出的方法，本集團旨在從銀行活動的財務資產及負債中分列保險活動投資及有關收入。

保險合約可由本集團的非保險實體分銷及管理，其報酬由保險實體支付的佣金支付。於合約履約現金流中預測將於日後支付的收購及管理成本，並須於損益賬中呈列期內的估計成本及實際成本。對於本集團合併公司之間的佣金，根據 ESMA(32-63-1320) 和 AMF (DOC-2022-06) 的建議，本集團將在資產負債表⁴及損益賬戶(在保險負債及履約現金流量與合約服務差額之間的相關結果的分項分析中)重申內部差額，將銀行實體可歸屬於保險活動的一般費用部分列示為保險服務費用。重列內部差額由每個分銷網絡的規範化管理數據確定。

預期過渡影響

- 國際財務報告準則第 17 號

國際財務報告準則第 17 號實施項目於二零一七年推出，並持續至首次應用標準日期為止。已按照界定的時間表落實進行新模型及報告工具的部署。日後仍有可能演變出一些方法，這取決於可能出現的標準解釋，尤其於國際財務報告詮釋委員會層面。

由國際財務報告準則第 4 號過渡至國際財務報告準則第 17 號將導致按照過往標準扣除稅務影響後確認的保險合約資產及負債在股權中抵銷：已持有保險負債及再保險資產，來自「影子會計」的遞延保單持有人參與以及在確認時為保險合約特定的無形資產。與保險或再保險合約相關應收款項及負債必須納入保險資產及負債的新估值。

由於強制可資比較期間，國際財務報告準則第 17 號可追溯應用所有於過渡日期(即二零二二年一月一日)尚未履行的合約。可應用三種過渡方法：完全追溯法及倘未能實施，經修訂追溯法或根據於過渡日期合約的市場或模型價值所採用的方法。

本集團控制的大多數實體採用了經修訂追溯法，對一些組合則採用了基於過渡日期合約的市場或模型價值的方法。

⁴此重列於二零二二年一月一日已計及過渡日期的資產負債表。

事實上，特別由於系統遷移及數據保留需求，所有必要的信息都無法獲得或不夠細緻，因此無法採用完全追溯法。歷史現金流量、貼現率以及於過渡前期間可能發生的假設及估計變化，特別是在這一期間發生的預測模型變化，均是如此。此外，完全追溯法需重構前期的管理層假設或意圖。

經修訂追溯法旨在基於無需付出過多成本或努力即可獲得合理、正當資料的情況下，實現盡可能接近標準追溯應用可獲得的結果。根據該方法，國際財務報告準則第17號的過渡性條文允許合約組合、重構初始確認時的合約估值、計量合約服務邊際(或虧損因素)以及金融產品或保險費用(於權益內記錄的部分)以不同方式進行簡化。

因此，相關實體對現有合約的大多數組合應用經修訂追溯法，無論是保障合約或是人壽儲蓄合約。所進行的簡化取決於估值模型及有關組合必要資料的可獲得性。

對根據一般模型估值的保障合約，經修訂追溯法的原則為從過渡日期的估值中重構初步確認日期的負債，方法為追溯重構兩個日期間的變動，並進行簡化：

- 開始時的現金流乃按將兩個日期間記錄的有效現金流量加上過渡日期的金額而估計；
- 原始貼現率可由模擬初步確認日期之利率曲線釐定；
- 開始日期及過渡日期之間非金融風險調整的變動可基於類似合約中觀察到的解除模式進行估計。

對於在開始日期按該種方式重構的剩餘保險責任的負債，減去任何於中期支付的收購成本後的初始合約服務邊際(如有)，基於在過渡前期間提供的服務進行攤銷，以釐定於該日期減去任何剩餘收購成本後的剩餘合約服務邊際金額。

倘該等合約於過渡日期歸為單一組合，則可使用該日的貼現率。

倘選擇於損益及股東權益之間分解財務變動，則需按剩餘保險責任負債的初始利率及申索發生日期已發生申索負債的利率重新計算於過渡日期計入股東權益的金額。倘有關重構不可能，則權益所示金額須為零。

就該重構而言，簡化措施主要涵蓋以下內容：

- 根據可供查閱的數據，在過渡日期重構年度組合或合併為單一合約分組；
- 重構履約現金流及未攤銷收購成本；
- 解除合約發行日期及過渡日期之間的風險調整；
- 貼現率(倘年度組合重構則為初始費率或倘於過渡日期合併為單一合約分組則為平均費率)；
- 轉入權益變動的金額於過渡日期可能就貼現率變動重新分類至損益，該等金額已根據歷史利率重構，或倘無法完成有關重構，則重新設置為零。

對根據簡化方法估值的保障合約，剩餘保險責任儲備一般於先前有關未賺取保費儲備(扣除獲取成本)過渡時釐定。該等合約產生的理賠儲備包括預期現金流量及過渡日非金融風險的風險調整。當現金流量已貼現且已選擇在損益與股東權益之間就合約組合進行財務變動分解時，因貼現率變動而在過渡日可能重新分類至損益的權益變動金額將根據歷史利率進行重組，倘無法進行重組，則設置為零。

對根據可變收費模型估值的人壽／儲蓄合約，經修訂追溯法即從過渡日的負債中重構原始日期的負債。然而，對於該等合約，準則規定過渡日的合約服務邊際使用以下方法釐定：

- 相關資產在過渡日的可變現價值首先減去該日的履約現金流量(貼現現金流量及風險調整)；
- 此數額加上保單持有人支付的收入、風險調整的變動並扣除中期支付的獲取成本；
- 以此方式進行初始重組後的合約服務邊際扣除獲取成本後予以攤銷至過渡日期，以反映在該日期提供的服務，以及待攤銷的剩餘獲取成本。

實施此方法的主要簡化處理如下：

- 現有合約已根據計劃過渡後細分進行分組，省去年度組合明細，符合歐洲法規規定的例外選擇；
- 對於含及不含參與成分的合約以及股權共有的普通基金，相關資產已根據法定賬戶中用於計算保單持有人參與的細目進行確定；
- 過渡日期的合約服務邊際已經下列重組：
 - 相關資產的可變現價值(見上文)減過渡日期的履約現金流量；
 - 加上歷史邊際(從會計或管理資料獲得)、直至過渡日期的攤銷總額(使用相同的方法，考慮過渡後使用的「資產超預期表現」)；及
 - 扣除任何剩餘獲取成本；
- 因會計錯配調整而在過渡日期計入權益變動並可重新分類至損益的金額根據該準則使用在過渡日期在權益中確認的相關資產的可變現價值進行釐定。

最後，根據市場價值法，過渡日的合約服務邊際乃釐定為過渡日可變現價值(「公允價值，在不考慮按要求支付的金額的情況下釐定」)與履約現金流量之差額。當無法實施經修訂追溯法時，則對部分非重大合約組合使用此方法。對於該等組合，公允價值乃根據 Solvency 2 估值進行估算，而對於自二零一八年以來的近期業務合併，則根據收購價格分攤過程中分攤至合約的金額進行估算。

- **國際財務報告準則第9號**

國際財務報告準則第9號實施項目於保險業務層面很大程度上取決於本集團早已應用此標準的其他業務線的經驗，尤其是確保分類的一致性。

保險實體的金融資產及負債由與彼等支持的保險負債相關的組合或與自有資金相關的組合管理。業務模型故而根據該等組合於過渡日期釐定為國際財務報告準則第9號。

根據業務模型及合約現金流的條件，債務工具大部分將根據「持作收取及出售」模型重新分類，惟代表與單位信託有關的合約的債務工具及由合併UCITS持有並按資產淨值管理的債務工具除外，該等債務工具以公允價值變化計入損益。若干特定資產將有選擇性地按公允價值進行分類。大部分權益工具將以公允價值變化計入損益計量，惟若干支持自有資金及不含參與成分的合約組合的資產除外，而該等資產將以公允價值變化計入權益計量。根據國際會計準則第39號分類為分類為可供出售的非綜合基金將被重新分類至以公允價值變化計入損益。由於本集團繼續採用國際財務報告準則第39號規則，故衍生工具的處理方式，包括對沖會計，保持不變。

自二零二二年初，金融資產已根據國際會計準則第39號及國際財務報告準則第9號受到監察。本集團計劃使用與國際財務報告準則第9號至國際財務報告準則第17號比較呈列相關的國際財務報告準則第17號修訂本所引入的可選「疊加分類」法，該方法允許金融資產在二零二二年的可資比較資料中呈列，猶如國際財務報告準則第9號已於該日期適用。此選擇適用於所有金融工具，包括於二零二二年不論在分類及估值(包括減值)方面均終止確認的金融工具。

- **其他準則(修訂本)**

本集團亦計劃應用衍生自國際財務報告準則第17號的國際會計準則第40號及國際會計準則第16號修訂本，導致對作為直接參與合約相關部分持有的且對樓宇以公允價值變化計入損益進行估值。國際會計準則第32號及國際財務報告準則第9號修訂本預期將獲應用，以令本集團持有作直接參與合約的相關項目並以公允價值變化計入損益而發行金融資產能夠繼續入賬資產負債表。

- **預計於二零二二年一月一日產生之影響**

就保險合約而言，二零二二年已進行全面估值工作以編製二零二二年一月一日的期初資產負債表及二零二二年可資比較期。

基於該工作，於二零二二年一月一日，應用國際財務報告準則第17號及國際財務報告準則第9號及其他準則的各種修訂本對本集團股東權益造成的預估影響⁵為-16億歐元。該影響包括有關從國際會計準則第39號過渡至國際財務報告準則第9號的5億歐元及有關從國際財務報告準則第4號過渡至國際財務報告準則第17號⁶的-21億歐元。

於二零二二年一月一日，控制實體有關保險合約的負債(扣除資產保險組合)2,393億歐元包括以下：

- 未來現金流的最佳估計2,192億歐元；
- 風險調整15億歐元；
- 合約服務邊際186億歐元。

1.b 綜合

1.b.1 綜合範圍

法國巴黎銀行的綜合財務報表包括了本集團所控制、共同控制，或者本集團可施加重大影響的實體，惟其綜合被視為對本集團無關重要的實體除外。持有綜合公司股份的公司亦予綜合。

附屬公司自本集團獲得實際控制權之日起予以綜合。暫時控制的實體在其被出售之日前納入綜合財務報表。

1.b.2 綜合方法

單獨控制

受控制企業全面綜合入賬。如本集團從其於有關實體的參與而承受其風險或有權分享其可變回報，並有能力透過本集團對該實體行使的權力而影響該等回報，該實體即為本集團的附屬公司而受本集團控制。

⁵包括於可重新分類至損益的權益變動內確認的資產及負債變動。

⁶包括有關應用國際財務報告準則第17號的其它準則之修訂本，其中與按公允價值重估樓宇有關的影響15億歐元被直接參與合約負債的相關重估項目所抵銷。

對於受投票權監管的實體，如本集團直接或間接持有大部分投票權（及如並無合約條文改變此等投票權的權力）或如透過合約協議賦予實體指令相關活動的權力，一般而言本集團對該實體擁有控制權。

結構性實體為以不受投票權監管為成立目標的實體，例如該等投票權只與行政任務有關，而有關的活動須按合約安排的指示。此類實體通常有以下特徵或屬性：活動受限，目標狹窄而明確，以及沒有足夠股本讓彼等在沒有次級資金支援下得到活動經費。

對此等實體而言，控制權的分析應考慮該實體的目的和設計、該實體須承受的風險，以及本集團吸收相關可變性的程度。控制權的評估應考慮能夠釐定本集團實際可決定影響該實體回報的能力的所有事實和情況，即使該等決定須視乎未能確定的未來事件或情況。

在評估本集團是否有權力時，本集團只考慮其本身或由第三方所持有的實質權利。一項實質權利的持有人必須實際上有能力於有需要決定關於該實體的相關活動時行使該權利。

如事實及情況顯示，控制權的一項或多項元素有變，則須對控制權作出重估。

如本集團以合約形式持有決策權力，例如本集團擔任基金經理，則本集團須釐定本身是以代理人還是主事人身份行事。事實上，當涉及關乎回報可變性的若干程度風險，此一決策權力或顯示本集團是為本身的利益行事，因而其對該等實體擁有控制權。

少數股東權益於綜合損益賬及資產負債表內綜合權益項下獨立呈列。計算少數股東權益時，應計及歸類為權益工具並由附屬公司發行，且為本集團外部所持有的已發行累積優先股。

就全面綜合的基金而言，由第三方投資者持有的基金單位確認為以公允價值變化計入損益的債務，因為該等基金單位可由認購人按公允價值進行贖回。

對於導致失去控制權的交易，本集團保留的任何股權以其公允價值變化計入損益進行重新計量。

共同控制

如本集團與一名或多名夥伴一起履行某些活動，因而透過需要就相關活動（指重大影響相關實體的回報的該等活動）達成一致同意的合約性協議而分享控制權，則本集團對該等活動行使共同控制權。如共同控制活動透過夥伴於淨資產中享有權利的獨立工具而以結構性的形式存在，此一合營企業將使用權益法入賬。如並無透過獨立工具使共同控制活動以結構性的形式存在或如夥伴就該等共同控制活動的責任而於資產與負債中擁有權利，本集團將按適用的國際財務報告準則將其應佔資產、負債、收入及支出入賬。

重大影響

本集團可對其行使重大影響力的公司或聯營公司以權益法計算。重大影響力即參與制定公司財務與經營決策的權力，而非對其行使控制權。本集團若直接或間接擁有一間公司20%或以上的投票權，即可假設存在重大影響力。如本集團可有效行使重大影響力，少於20%的權益可在綜合之列。此方法適用於與其他聯營公司合夥發展的實體，其中，BNP Paribas Group可透過委派代表加入董事會或同等管轄機構，參與制定該公司的策略性決定；透過提供管理系統或高級經理，對該公司的經營管理行使影響力；或提供技術援助以支援該公司的發展。

聯營公司（以權益法入賬的公司）的資產淨值變動於資產負債表資產一欄下的「於權益法實體的投資」項內及於股東權益的相關部分確認。聯營公司的商譽亦計入「權益法投資」。

當有減值跡象時，根據權益法綜合計算的投資的賬面值(包括商譽)須進行減值測試，將其可收回價值(使用價值與市場價值減去出售成本兩者中的較高者)，與其賬面值進行比較。如適用，在綜合收入報表內在「分佔權益法實體盈利」項下確認減值及可於稍後日期予以撥回。

若本集團應佔一間權益法實體的虧損相等於或超逾其於該實體的投資賬面值，本集團會終止計入其應佔的進一步虧損。有關投資按零價值呈列。本集團僅會在有法律或推定責任或已代此實體支付款項時，才會就權益法實體的額外虧損作出撥備。

若本集團直接或間接透過屬於風險投資機構、互惠基金、開放式投資公司的實體或類似實體(如投資相關保險基金)持有聯營公司權益，則可選擇以公允價值變化計入損益的方式計量該權益。

綜合業務投資的已變現盈虧確認於損益賬「非流動資產收益淨額」項下。

編製綜合財務報表時，對在相似情況下相類似的交易及其他事件，採用統一的會計政策。

1.b.3 綜合規則

- 抵銷集團內結餘及交易

綜合公司間的交易所產生之集團內結餘及交易本身(包括收入、開支及股息)應予以抵銷。集團內出售資產產生的損益亦應抵銷，除非有跡象顯示所出售的資產已減值。包括在以公允價值變化計入權益的金融資產及可供出售資產價值的未變現盈虧列於綜合財務報表中。

- 以外幣計價的賬目的換算

法國巴黎銀行的綜合財務報表以歐元編製。

功能貨幣並非歐元的公司之財務報表，應採用結算日匯率法換算。根據此方法，所有資產及負債(貨幣及非貨幣)均按結算日的即期匯率換算，而收入及開支項目則按產生期間的平均匯率換算。

本集團於惡性通貨膨脹經濟體的附屬公司之財務報表先前已透過應用一般價格指數就通貨膨脹進行調整，已使用結算日匯率換算。此匯率應用於換算資產及負債以及收入及開支。

換算資產負債表項目與損益項目產生的差額，記錄於股東權益「兌換差異」項下；對於外部投資者應佔部分，則記錄於「少數股東權益」項下。根據國際財務報告準則第1號批准的選擇性處理方法，本集團將二零零四年一月一日資產負債表中股東和少數股東權益的應佔期初所有累積換算差額入賬至保留盈利，將所有換算差額重定為零。

倘清算或出售於歐元區以外的外國公司持有的部分或全部權益時導致投資性質改變(喪失控制權、失去重大影響力或共同控制權及未能保持重大影響力)，於清算或出售日期的累積兌換差異於損益賬內確認。

倘所持權益百分比有變但投資性質並無任何變動，而有關實體為全面綜合入賬，則兌換差異會於股東應佔及少數股東權益應佔兩部分之間重新分配。就根據權益法綜合入賬的實體而言，有關已出售權益的部分於損益確認。

1.b.4 業務合併與商譽的計量

- 業務合併

業務合併乃採用收購法計算。

根據此方法，被購方所承擔的可識別資產及負債均於收購當日按公允價值計量，惟非流動資產倘分類為持作銷售的資產則不在此限，並以公允價值減出售成本計算。

被購方的或然負債並無於綜合資產負債表確認，除非該等負債於收購日期為現有責任，且能可靠計算其公允價值。

業務合併的成本為所獲資產、所產生或承擔負債及為獲取被購方的控制權而發行的權益工具於交易日期的公允價值。業務合併直接引致的成本被視為獨立交易，並於損益確認。

任何或然代價均盡快於獲得控制權後以於獲得控制權日期的公允價值計入成本。隨後確認為金融負債的任何或然代價的價值變化將於損益確認。

本集團可於收購日期起計十二個月內確認任何臨時核算的調整。

商譽指合併成本與收購方在收購日期於被購方可識別資產及負債的公允淨值中擁有的權益之間的差額。正商譽在收購日期確認於收購方的資產負債表中，而負商譽則在收購日期即時於損益確認。少數股東權益乃按彼等應佔被購方的可識別資產及負債的公允價值計量。然而，就各業務合併而言，本集團選擇按公允價值計量少數股東權益，在該情況下，部分商譽乃分配予彼等。迄今，本集團並未選擇使用後者。

商譽以被購方的功能貨幣確認，並按結算日匯率換算。

於收購日期，過往於被購方持有的任何股權均以其公允價值變化計入損益進行重新計量。因此在分段收購的情況下，商譽經參考收購日期的公允價值後釐定。

由於預先應用經修訂國際財務報告準則第3號，故於二零一零年一月一日前完成的業務合併並無就國際財務報告準則第3號的變動影響而重列。

在國際財務報告準則第1號許可下，於二零零四年一月一日之前進行並已根據過往適用的會計準則（法國公認會計原則）記賬的業務合併，並未根據國際財務報告準則第3號原則重列。

- 商譽的計量

BNP Paribas Group 會定期測試商譽減值。

- 現金產生單位

BNP Paribas Group 已將其所有業務劃分為現金產生單位⁷，即各主要業務分部。此項劃分符合本集團的組織架構及管理方法，並反映各個單位在業績及管理方法方面的獨立性。有關單位定期審計，以計及可能影響現金產生單位成份的事件，如收購、出售及重大重組。

⁷定義見國際會計準則第36號。

— 測試現金產生單位是否減值

分配予現金產生單位的商譽會每年及於有跡象顯示單位可能減值(透過比較單位的賬面值與其可收回金額)的任何時間測試減值。若可收回金額少於賬面值，則確認為不可逆轉減值虧損，並按單位賬面值超出其可收回金額的差額減記商譽。

— 現金產生單位的可收回金額

現金產生單位的可收回金額乃單位公允價值減出售成本或其使用價值(以較高者為準)。

公允價值指在計算當日通行的市場狀況出售單位所獲得的價格，此價格乃主要參照涉及類似實體的近期交易實際價格或依據可資比較公司的股市倍數而釐定。

使用價值乃按現金產生單位將產生的未來現金流量之估計計算，此估計摘自單位管理人員編製並經集團執行管理人員批准的年度預測，以及對單位活動在市場上的相對狀況變化作出分析。該等現金流量按照投資者於所涉及業務行業及地區的投資所得回報反映的利率進行折讓。

1.c 外幣交易的換算

用於計算本集團涉及外幣交易的資產及負債的方法以及計算該等交易產生的外匯風險的方法，均取決於有關資產及負債是否分類為貨幣項目或非貨幣項目。

- 以外幣列賬的貨幣資產及負債⁸

以外幣列賬的貨幣資產及負債乃按本集團有關實體的功能貨幣以結算日匯率兌換。兌換差額將於損益賬確認，惟於指定為現金流量對沖或外國投資淨額對沖的金融工具所產生者則除外，該等差額將於股東權益確認。

- 以外幣列賬的非貨幣資產及負債

非貨幣資產可按歷史成本法或公允價值計量。以外幣列賬的非貨幣資產倘以歷史成本法計量，將使用交易當日(即初次確認非貨幣資產的日期)的匯率兌換；倘使用公允價值計量的話，則以結算日匯率兌換。

以外幣列賬並以公允價值計量的非貨幣資產(權益工具)的兌換差額，於資產分類「為以公允價值變化計入損益的金融資產」時於損益賬確認；而倘資產分類為「以公允價值變化計入權益的金融資產」時，則於權益予以確認。

⁸ 貨幣資產及負債為將以固定現金金額或可釐定現金金額收取或支付的資產及負債。

1.d 來自其他業務的利息收入淨額、佣金及收入

1.d.1 利息收入淨額

以攤銷成本計量及以公允價值變化計入股東權益的債務工具相關的收入和開支採用實際利率法列賬。

實際利率指於金融工具預計可使用年期或適用的較短期間，將估計未來現金流的折現至資產或負債於資產負債表賬面值的利率。實際利率的計算方法已考慮到所有已收取或支付的費用(該等費用乃合約實際利率的主要部分)、交易成本，以及溢價及折讓。

視為利息額外部分的佣金乃包括於實際利率，並於損益賬「利息收入淨額」一項予以確認。當認為有太大可能設立貸款時，此類別特別包括融資承擔的佣金。所收取有關融資承擔的佣金在提取前作遞延處理，然後按實際利率計算並在貸款期限內予以攤銷。銀團佣金亦包含在此類別中，其佣金部分相當於其他銀團參與者的報酬。

1.d.2 來自其他業務的佣金及收入

就提供的銀行及類似服務收取的佣金(實際利率產生者部份除外)、物業發展收益及提供有關租賃合約的服務收益的屬於國際財務報告準則第15號「與客戶之間的合約產生的收入」的應用範圍。

國際財務報告準則第15號根據五個步驟原則就確認收入界定單一模式。該五個步驟使得以顯著有可能識別合約的明顯履行責任，以及對其分配交易價。與履行責任相關的收入於有關履行責任獲達成時確認為收入，即當已承諾商品或服務的控制權轉讓時。

服務價格可能包含可變因素。如記錄金額不大可能出現重大下調情況，可變金額僅可在收入報表中確認。

佣金

本集團在下列時候於損益賬記錄佣金收入及開支：

- 客戶不時接收連續服務的時候，當中包括，例如：連續提供服務時與客戶進行交易的若干佣金；不計入利息保證金的融資承擔佣金(由於相關佣金致使動用貸款的可能性很低)；金融抵押品佣金；金融工具結算佣金；信託和類似活動相關佣金；證券託管費等。

根據金融擔保承擔收取的佣金被視為承擔的初始公允價值。由此產生的負債隨後在佣金收入的承擔期內攤銷；

- 或(在其他情況下)於特定時間點提供服務時，當中包括，例如：已收取分銷費用；安排服務的貸款銀團費用；諮詢費等。

來自其他業務的收入

物業開發業務收入以及所提供與租賃合約相關服務收入於收入報表列「為來自其他業務的收入」。

本集團在下列時候於損益賬記錄物業開發業務收入：

- 在履約義務不時增設或增強客戶可控制其已增設或增強的資產的時候(例如：客戶在資產所在土地上所控制的在建主程等)；或倘執行服務並無增設該實體可使用的資產，並賦予其可執行的權利以支付迄今為上已履約的責任時。以上情況適用於法國 VEFA (未來完工銷售)等合約。
- (在其他情況下)物業開發完成的時候。

本集團在提供服務時於損益賬記錄與租賃合約相關的服務收入，即與維護合約產生的成本成比例。

1.e 金融資產及負債

金融資產(與保險業務相關的金融資產除外)(見附註 1. f)於初始確認時因應業務模式及工具的合約特性分類為以攤銷成本計量、以公允價值變化計入股東權益或以公允價值變化計入損益。

金融負債於初始確認時按攤銷成本或公允價值變化計入損益分類。

集團在成為工具合約條文的一方時於資產負債表確認金融資產及負債。在規定或相關市場的公約規定的期限內進行的金融資產買賣，於結算日在資產負債表中確認。

1.e.1 以攤銷成本計量的金融資產

倘符合以下兩項標準，金融資產則按攤銷成本分類：業務模式的目標乃持有工具以收取合約現金流，而現金流僅包括與本金及本金利息相關的款項。

業務模式標準

管理金融資產的業務模式之目標為持有金融資產，以透過於工具期限內收取合約付款而收取現金流量。

工具接近到期時以接近餘下合約現金流量的款項變現出售，或因對手方信貸風險增加而變現，與目標為收取合約現金流量(「收取」)的業務模式一致。監管要求規定的或為管理信貸風險集中而進行的銷售(資產的信貸風險未增加)，如並不頻繁或價值不大，亦與該業務模式一致。

現金流標準

如債務工具的合約條款導致於指明日期完全為償還本金及未償還本金利息的現金流量，則符合現金流標準。

如合約特點令持有人面臨與非結構性或「基本借貸」安排不一致的風險或合約現金流波動，則不符合該標準。如槓杆增加合約現金流量的可變性，亦不符合該標準。

利息包括貨幣時間值、信貸風險、其他風險(如流動資金風險)報酬的代價、成本(如行政費用)及與基本借貸安排一致的利潤率。存在負利息不影響現金流標準。

貨幣時間值為利息的一部分，常稱為「利率」部分，僅就時間推移規定代價。利率與時間推移之間的關係不得就可能影響現金流標準的特定特點修正。

因此，當金融資產的可變利率按與確定利率的期限不一致的頻率定期重設時，貨幣時間值可被視為已修正，且(視乎修正的重要性而定)可能不符合現金流標準。本集團持有的部分金融資產，其利率重設頻率與指數到期日或以基準利率的平均指數為基準的利率並不相符。本集團已制定一套一致的方法來分析貨幣時間價值的這種變化。

如受規管利率規定的代價與時間推移基本一致，且不面臨與基本借貸安排不一致的風險或合約現金流波動(例如：就 *Livret A* 儲蓄賬戶授出的貸款)，則符合現金流標準。

部分合約條款可能改變現金流的時間或金額。如提早償還款項絕大部分為未支付本金及其利息(可能包括就提早終止合約作出的合理補償)，提早贖回選擇權不影響現金流標準。例如，就提供予零售客戶的貸款而言，不超過6個月利息或未償還本金3%的補償被視為合理。精算處罰，對應貸款的剩餘合約現金流與於類似對手方貸款或剩餘到期日類似的銀行同業市場的再投資之間的差額，亦被認為屬合理，儘管補償可為正數或負數(即「對稱」補償)。允許金融工具的發行人或持有人將利率由浮動利率修改為固定利率的選擇權，如固定利率於辦理貸款時釐定，或如反映行使選擇權之日工具剩餘到期時間的貨幣時間值，並不違反現金流標準。為鼓勵企業可持續發展而授予的融資條款已根據環境、社會或管治(ESG)目標的實現情況而調整息差，當有關調整被視為最小時，不可對現金流量標準提出質疑。與ESG市場指數掛鈎的結構化工具並不符合現金流標準。

如金融資產在合約上與就相關資產組合收到的付款掛鈎，並包括在投資者之間支付現金流的優先順序(「批次」)，從而形成信貸風險集中，則進行特定分析。批次及相關金融工具組合的合約特點必須符合現金流標準，批次面臨的信貸風險必須等於或低於相關金融工具組別的信貸風險。

授予特殊目的實體的若干貸款可能在合約上或在實質上「無追索權」。在若干項目融資或資產融資貸款的情況下尤其如此。只要該等貸款不代表抵押資產的直接風險，則可符合現金流標準。實際上，僅僅金融資產明確產生與支付本金和利息相符的現金流這事實並不足以得出該工具符合現金流標準的結論。在此情況下，有限追索權的特定相關資產，應採用「透視」法加以分析。倘該等資產本身不符合現金流量標準，則須對現有信用增級進行評估。主要從以下幾個方面考慮：交易的結構及規模、結構的自有資金水平、預期還款來源、相關資產的價格波動性。該分析適用於本集團授出的「無追索權」貸款。

「以攤銷成本計量的金融資產」類別包括，尤其是，本集團發放的貸款，以及反向購回協議和 Group ALM Treasury 所持有的證券，以收集合約流及符合現金流量標準。

確認

初始確認時，金融資產按公允價值確認，包括交易直接應佔的交易成本及貸款產生有關的佣金。

金融資產隨後按攤銷成本確認，包括應計利息，扣除過往期間償還的本金及利息。自初始確認起，該等金融資產亦受限於預期信貸虧損的虧損撥備計量(附註1.e.5)。

利息使用合約開始時釐定的實際利率法計算。

1.e.2 以公允價值變化計入股東權益的金融資產

債務工具

如符合以下兩項標準，債務工具分類為以公允價值變化計入股東權益：

- 業務模式標準：持有金融資產的業務模式之目標透過同時持有金融資產以收取合約現金流量及出售金融資產而實現(「收取及出售」)。後者並非偶然，而是該業務模式的一部分。
- 現金流標準：原則與適用於按攤銷成本入賬的金融資產者相同。

具體而言，Group ALM Treasury 為收取合約現金流量或出售而持有，並符合現金流標準的證券，分入該類別。

初始確認時，金融資產按公允價值確認，包括交易直接應佔的交易成本。其隨後按公允價值計量，公允價值變動於名為「可重新分類至損益的直接於權益確認的資產及負債變動」的特定股東權益項目下確認。該等金融資產亦按與按攤銷成本入賬的債務工具相同的方法受限於預期信貸虧損的虧損撥備計量。對風險成本有相關影響的對手方於股東權益的同一具體項目確認出售時，早前於股東權益確認的公允價值變動重新分類至損益。

此外，利息使用合約開始時釐定的實際利率法於收入報表確認。

權益工具

於權益工具(如股份)的投資按選擇及逐項分類為以公允價值變化計入股東權益(特定項目下)。出售股份時，早前於權益確認的公允價值變動不於損益確認。僅股息(如代表投資報酬，而非償還資本)於損益確認。該等工具毋須減值。

於互惠基金可出售予發行人的投資不符合權益工具的定義。其亦不符合現金流標準，因此以公允價值變化計入損益確認。

1.e.3 融資及擔保承擔

未確認為以公允價值變化計入損益的融資及金融擔保承擔，於有關融資及擔保承擔的附註中呈列。其受限於預期信貸虧損的虧損撥備計量。該等虧損撥備於「或然撥備及支出」下呈列。

1.e.4 受規管儲蓄及貸款合約

住房儲蓄賬戶 (*Comptes Épargne - Logement* - 「住房儲蓄賬戶」) 及住房儲蓄計劃 (*Plans d'Épargne Logement* - 「住房儲蓄計劃」) 屬於在法國銷售的受政府規管零售產品，由不可分隔的儲蓄階段以及貸款階段所組成，其中貸款階段取決於儲蓄階段。

該等產品為法國巴黎銀行帶來兩類責任：對儲蓄賬戶無期限支付利息的責任，其利率由政府於簽訂合約時制定 (就住房儲蓄計劃產品而言) 或按法律制定的指數化算式每六個月重新制定的利率 (就住房儲蓄賬戶產品而言)；及向客戶貸款 (按客戶意願) 的責任，數額視乎於儲蓄期間收購的權利而定，利率按合約簽訂時制定 (就住房儲蓄計劃產品而言) 或取決於儲蓄階段 (就住房儲蓄賬戶產品而言)。

本集團有關各批產品 (就住房儲蓄計劃產品而言，同一批產品包括所有於簽約時具有相同利率的產品；就住房儲蓄賬戶產品而言，所有該等產品構成同一批產品) 的未來責任乃該批產品的具風險未償還額減潛在未來盈利計算。

具風險未償還額乃按客戶表現的歷史分析基準而預計，相等於下列各項：

- 就貸款階段而言：數據上可能出現的貸款未償還額以及實際的貸款未償還額；
- 就儲蓄階段而言：數據上可能出現的未償還額與最低預期未償還額之間的差額，其中最低預期未償還額被視為相當於無條件定期存款。

儲蓄階段的未來期間盈利乃按再投資比率與有關期間具風險未償還額的固定儲蓄利率之間的差額而予以預計。貸款階段的未來期間盈利乃按再融資比率與有關期間具風險貸款未償還額的固定貸款利率之間的差額而予以預計。

儲蓄的再投資率以及貸款的再融資率乃衍生自掉期收益率曲線以及預期於具有相近類別及到期日的金融工具之間的差價。差價乃按固定利率住房貸款 (就貸款階段而言) 與向個人客戶提供的產品 (就儲蓄階段而言) 之間的實際差價基準而釐定。為反映未來利率走勢的不確定性，以及該等走勢對客戶表現模式以及具風險未償還額的影響，責任按蒙地卡羅分析法予以預計。

倘本集團有關任何一批合約的儲蓄及貸款階段的預期未來責任總額有跡象顯示會發生對本集團不利的潛在狀況，則會於資產負債表「或然項目及費用撥備」確認 (各批合約之間互不抵銷) 撥備。該等撥備的變動於損益賬中確認為利息收入。

1.e.5 以攤銷成本計量的金融資產及以公允價值變化計入股東權益的債務工具之減值

信貸風險的減值模型基於預期虧損。

該模型適用於貸款及按攤銷成本或以公允價值變化計入損益計量的債務工具、不按公允價值確認的貸款承擔及財務擔保合約，以及租賃應收款項、貿易應收款項及合約資產。

一般模型

本集團識別有關自資產初始確認起對手方信貸風險演變的特定狀況相對應的三個「階段」。

- 12個月預期信貸虧損(「第1階段」)：如於報告日期金融工具的信貸風險自金融工具初始確認起未大幅增加，則該工具按等於(因未來12個月內違約的風險導致的)12個月預期信貸虧損的款項減值。
- 未減值資產的終生預期信貸虧損(「第2階段」)：如金融工具的信貸風險自初始確認起大幅增加，但金融資產未視為信貸減值或呆賬，則虧損撥備按等於終生預期信貸虧損的金額計量。
- 信貸減值或呆賬的金融資產的終生預期信貸虧損(「第3階段」)：虧損撥備亦就等於終生預期信貸虧損的金額計量。

該一般模型適用於國際財務報告準則第9號減值範圍內的所有工具，惟購入或產生的信貸減值金融資產及工具(使用簡化模型)(見下文)除外。

國際財務報告準則第9號預期信貸虧損法具有對稱性，即如終生預期信貸虧損已於上一報告期間確認，且本報告期間內評估後認為，自初始確認起信貸風險不再大幅增加，則虧損撥回12個月預期信貸虧損。

根據第1及第2「階段」，利息收入按總賬面值計算。根據「第3階段」，利息收入按總攤銷成本(即就虧損撥備調整後的總賬面值)計算。

違約定義

違約定義與巴塞爾監管違約定義一致，一項可推翻的推定是違約不遲於逾期90日發生。該定義考慮二零一六年九月二十八日發出的EBA指引，尤其是有關適用於計算逾期及暫緩期的門檻方面。

評估信貸風險增加及計量預期信貸虧損時使用一致的違約定義。

信貸減值或呆賬的金融資產

定義

當發生一項或多項事件，對金融資產的估計未來現金流量具有負面影響時，即金融資產視為信貸減值或呆賬，並分入「第3階段」。

在個別層面，顯示金融資產信貸減值的客觀證據，包括有關下列事件的觀察所得數據：存在逾期超過90日的賬目；獲悉或有跡象顯示借款人陷入重大財政困難，可視作風險已經產生，不論借款人是否欠付任何款項；借款人獲授的信貸優惠條款僅因借款人陷入財政困難方獲貸款人授予(見「就財務困難重組金融資產」一節)。

購入或原生信貸減值的金融資產特例

在部分情況下，金融資產於初始確認時已信貸減值。

就該等資產而言，初始確認時並無虧損撥備入賬。實際利率考慮初始估計現金流量的終生預期信貸虧損後計算。自初始確認起終生預期信貸虧損的任何變動(不論正面或負面)，於損益中確認為虧損撥備調整。

簡化模型

簡化方法包括與自初始確認起及於各報告日期終生預期信貸虧損對應的虧損撥備。

本集團對到期時間短於 12 個月的貿易應收款項應用該模型。

信貸風險大幅增加

信貸風險大幅增加可按個別或整體基準(透過根據共同的信貸風險特徵將金融工具分組)評估，考慮所有合理有支持的資料，並將金融工具於報告日期的違約風險與金融工具於初始確認時的違約風險比較。

對惡化的評估基於將初始確認日期因評級而導致潛在違約與報告日期存在者對比。

根據該準則，亦存在一項可推翻的假定，即當合約付款逾期超過 30 日時，工具的信貸風險自初始確認起已大幅增加。

在消費信貸專門業務中，當最近 12 個月發生逾期事件時(即使其此後已回歸正常)，信貸風險亦被視為已大幅增加。

在衛生危機的背景下，授出符合二零二零年四月二日發佈的 EBA 指引(二零二零年十二月二日經修訂)所界定的準則的延期償付權並無單獨地認為是信貸風險顯著增加導致自動轉移至第 2 階段的指標。授出符合 EBA 指引就該等方面所界定的同等準則的「個人」延期償付權已採取同樣的處理方式。只要遵守新的付款時間表，則延期償付權不會觸發計算逾期日數。

用於評估信貸風險大幅增加的原則詳情列示於附註 2.h 風險成本。

預期信貸虧損計量

預計信貸虧損的定義為對信貸虧損(即所有現金缺額的現值)按金融工具預計期限內發生虧損的概率加權的估計。其就所有風險按個別基準計量。

實踐中，就分類為第 1 階段及第 2 階段的風險而言，預期信貸虧損按違約的可能性(「違約的可能性」)、違約損失(「違約損失」)及違約風險暴露(「違約風險暴露」)的乘積計量，並按暴露的實際利率(暴露的實際利率)貼現。其因未來 12 個月(第 1 階段)內的違約風險或因信貸期限內的違約風險(第 2 階段)產生。在消費信貸專門業務中，由於信貸風險的特性，所使用的方法基於過渡至到期沒收的可能性及到期沒收的貼現損失率。該等參數的測量就同質人群按統計基準進行。

就分類為第 3 階段的風險而言，預期信貸虧損按金融工具期限內所有現金缺額的價值計量，並按實際利率貼現。現金缺額指按照合約應付的現金流與預期收到的現金流之間的差額。如適用，預計現金流量的估計計及因出售違約貸款或一批貸款而產生的現金流量情景。出售所得款項扣除出售成本後入賬。

對於其信貸風險的資本要求按照 IRBA 法計量的風險承擔，本集團根據現有概念及方法(尤其是巴塞爾框架)開發方法。此方法亦須應用於其信貸風險的資本要求按照標準法計量的組合。此外，巴塞爾框架已作調整，以符合國際財務報告準則第 9 號的規定，特別是使用前瞻性資料。

到期日

金融工具的所有合約條款(包括預付款、延期及類似選擇權)納入考慮。如金融工具的預計期限無法可靠估計(此情況極其罕見)，則使用餘下合約條款。該準則規定，考慮何時計量預期信貸虧損的最長期間為最長合約期間。然而，就循環型信用卡及透支而言，按照國際財務報告準則第9號就該等產品規定的例外情況，就計量預期信貸虧損考慮的到期時間為實體面臨信貸風險的期間，該期間可能超過合約到期時間(通知期)。就提供予非零售對手方的循環型信用卡及透支而言，由於其個別管理，可使用合約期限(例如當下一個評估日期為合約到期時間時)。

違約的可能性(違約的可能性)

違約的可能性為對一定時間範圍內發生違約的可能性的估計。

釐定違約的可能性乃基於本集團的內部評級系統，於通用註冊文件第5章(第5.4節信貸風險－信貸風險管理政策)中說明。本節描述環境、社會及管治(ESG)風險如何列入信貸及評級政策內，尤其是引入新工具：*ESG*評估。

計量預期信貸虧損需要估計1年違約的可能性及終生違約的可能性。

1年違約的可能性按長期平均監管「全週期」違約的可能性計算，以反映現狀(「特定時點」)。

終生違約的可能性按反映到期前風險評級預計變動的評級遷移矩陣及相關違約的可能性釐定。

違約損失(違約損失)

違約損失為合約現金流量與預計現金流量之間的差額，使用違約日期的實際利率(或其約數)貼現。違約損失以違約風險暴露的百分比表示。

對預期現金流量的估計考慮因出售所持抵押品或其他信用增強措施(如為合約條款的一部分，且並未由實體獨立入賬(如與住宅貸款有關的按揭))而產生的現金流量，扣除獲得及出售抵押品的成本。

關於擔保貸款，倘有關擔保包含在貸款合約條款內，或隨貸款一同授出，以及倘預期償還金額可附加於某項特定貸款(即並無透過分期付款機制產生匯集效應，或存在就整個投資組合設定的劃一上限)，則被視為貸款協議的一部分。在這種情況下，在計量預期信貸虧損時應計入擔保。否則，其會以獨立償還資產入賬。

就國際財務報告準則第9號使用的違約損失按巴塞爾違約損失參數計算。其因衰退及保守利潤率(尤其是監管利潤率)而有所調整(有關模型不確定性的利潤率除外)。

違約風險暴露(違約風險暴露)

工具的違約風險暴露(違約風險暴露)為違約時債務人預計結欠的金額。視乎產品類型，違約風險暴露在考慮以下各項後根據預計付款情況釐定：循環融資的合約還款時間表、預計提早還款及預計未來提取。

前瞻性資料

預期信貸虧損的金額在考慮過往事件、現狀及合理有支持的經濟預測後，基於可能性加權情形計量。

計量預期信貸虧損時用於考慮前瞻性資料的原則詳情列示於附註2.h風險成本。

撇銷

當不再合理預期能收回金融資產的全部或其中一部分，或金融資產已全部或部分免除時，即進行撇銷，減少金融資產的總賬面值。如果本行可採用的所有其他途徑均無法收回應收款項或擔保，則予以撇銷，一般視乎各司法管轄區特定情況而定。

如果撇銷虧損金額超過累計虧損撥備，則差額作為額外減值虧損列入「風險成本」。就金融資產(或其中部分)不再於資產負債表確認時的收回款項而言，所收款項於「風險成本」中作為收益入賬。

透過再管有抵押物而收回

當貸款以作為擔保的金融或非金融資產抵押，且對手方違約時，本集團可決定行使擔保，視乎司法管轄區而定，其可能成為資產的擁有人，在此情況下，貸款在所收到作為抵押品的資產對手方撇銷。

一旦資產擁有權落實，則按公允價值入賬，並根據使用意向分類。

就財務困難重組金融資產

因借款人財務困難而重組的定義是本集團僅考慮與借款人財務困難有關的經濟或法律原因的初始交易的條款及條件變動。

就不導致終止確認金融資產的重組而言，重組資產的總賬面值減少至新預計未來流量按資產的原有實際利率計算的貼現金額。資產的總賬面值變動於收入報表中的「風險成本」入賬。

然後透過比較重組後的違約風險(根據經修訂合約條款)及初始確認日期的違約風險(根據原有合約條款)，評估金融工具的信貸風險是否已大幅增加。為證明已不再符合確認終生預期信貸虧損的標準，需要於一定期間內觀察到良好的付款行為。

當重組由部分或完全交換其他基本不同的資產(如以債務工具交換權益工具)時，導致原有資產消失，並確認交換的資產，按交換日期的公允價值計量。價值差額於收入報表中的「風險成本」入賬。

在此提醒，為應對衛生危機，客戶獲授若干延期償付權。該等延期償付權主要包括幾個月暫停還款，而在暫停還期內可能會亦可能不會累計額外利息。因此，有關修改一般被視為並不重大。因此，在符合若干準則⁹的前提下，相關折扣(與沒有累計利息或利率低於貸款EIR的情況相關)在NBI入賬。在有關情況下，延期償付權被視為並非因借款人陷入財務困難而授出，而是為應對暫時的流動性危機而授出，且信貸風險不會被視為大幅增加。

對於並非因借款人的財務困難或獲授延期償付權的金融資產的修改(即商業重新磋商)，通常被分析為提早償還先前貸款，其後終止確認，並隨後按市場條件設立新貸款。其包括按市況重設貸款利率，客戶可以更改貸款人且並無陷入任何財務困難。

⁹符合「COVID-19 全面延期償付權措施」(“ COVID-19 General moratorium Measure ”)(即符合二零二零年四月二日發佈及於二零二零年十二月二日修改的EBA指引界定的準則)或類似措施的資格且不會導致出現轉移至第3 階段的延期償付權。

暫緩期

本集團採用觀察期評估可能恢復到更好階段的情況。因此，從第3階段過渡到第2階段的暫緩期為3個月，倘因財務困難進行重組，該期限將延長至12個月。

就從第2階段到第1階段的過渡而言，因財務困難而重組的貸款的暫緩期為兩年。

1.e.6 風險成本

風險成本包括以下損益項目：

- 因有關以攤銷成本計量或以公允價值變化計入股東權益的債務工具的12個月預期信貸虧損及終生預期信貸虧損(「第1階段」及「第2階段」)的虧損撥備、不按公允價值確認的貸款承擔及財務擔保合約及租賃應收款項、合約資產及貿易應收款項入賬而產生的減值收益及虧損；
- 因有關存在減值客觀證據的金融資產(包含以公允價值變化計入損益的金融資產)的虧損撥備(「第3階段」)、不可收回貸款撇銷及貸款撇銷時所收回款項入賬而產生的減值收益及虧損；
- 與個別減值的保險實體固定收益證券(屬於國際會計準則第39號)有關的減值收益及虧損。

其亦包括與欺詐及融資活動內在爭議有關的開支。

1.e.7 以公允價值變化計入損益的金融工具

交易組合及以公允價值變化計入損益的其他金融資產

交易組合包括持作買賣(買賣交易)的工具(包括衍生工具)。

以公允價值變化計入損益的其他金融資產包括不符合「收取」或「收取及出售」業務模式標準或不符合現金流標準的債務工具，以及未保留以公允價值變化計入股東權益選擇權的權益工具。

所有該等金融工具於初始確認時按公允價值計量，交易成本直接計入損益。於報告日期，其按公允價值計量，變動於「以公允價值變化計入損益的金融工具的收益／虧損淨額」呈列。與持作買賣交易有關的收入、股息及出售時已變現收益及虧損於同一損益賬中入賬。

指定以公允價值變化計入損益的金融負債

在以下兩種情況下，金融負債根據該類別中的選擇規定確認：

- 就含有一項或多項嵌入式衍生工具(在其他情況下會分開及獨立入賬)的混合金融工具而言。嵌入式衍生工具的經濟特點及風險與主合約並非密切相關；
- 當採用選擇規定可令實體可消除或大幅減少資產及負債的計量與會計處理錯配(如分類為不同類別將會出現)時。

因自身信貸風險導致的公允價值變動於股東權益下確認。

1.e.8 金融負債及權益工具

已發行金融工具或其不同部分按照法律合約的經濟實質分類為金融負債或權益工具。

本集團發行的金融工具，如果發行金融工具的本集團公司有合約責任向金融工具持有人交付現金或其他金融資產，則列作債務工具。此原則也適用於本集團需要根據可能對本集團不利的條件與其他實體交換金融資產或金融負債，或交付不定量的本集團自身權益工具的情況。

權益工具因證明實體資產在扣除所有負債後的剩餘權益的合約而產生。

債務證券及後償債務

債務證券及後償債務按攤銷成本計量，除非以公允價值變化計入損益確認。

債務證券初始按發行價值(包括交易成本)確認，隨後使用實際利率法按攤銷成本計量。

可贖回或可轉換為自身權益的債券為可能含有債務部分及權益部分的混合工具，於交易初始確認時釐定。

權益工具

「自身權益工具」指母公司(BNP Paribas SA)及其全面綜合的附屬公司發行的股份。發行新股份直接應佔的外部成本於權益(已扣除所有相關稅項)扣減。

本集團所持的自身權益工具(又稱庫存股份)從綜合股東權益中扣除而不考慮其持有目的。凡因此類工具產生的損益均從綜合損益賬中扣除。

倘本集團收購由法國巴黎銀行單獨控制的附屬公司發行的權益工具，收購價與應佔所收購資產淨值的差額將列賬至法國巴黎銀行股東應佔保留盈利。同樣，該等附屬公司少數股東獲授的認沽期權之有關負債及其價值變化，則於少數股東權益予以抵銷，餘額則於法國巴黎銀行股東應佔保留盈利中抵銷。在行使該等期權前，少數股東權益應佔收入淨額的部分將於損益賬分配予少數權益股東。本集團於完全綜合附屬公司權益的減幅，於本集團賬目確認為股東權益變動。

由本集團發行並分類為「權益工具」的金融工具(如不定期超級後償票據)於資產負債表中的「資本及保留盈利」呈列。

來自分類為權益工具的金融工具的分派直接作為權益扣除項確認。同樣，分類為權益的工具的交易成本作為股東權益扣除項確認。

自身權益工具的衍生工具按結算方式視為：

- 權益工具，如其就固定金額的現金或其他金融資產而以實物交付固定數目自身權益工具的方式結算。此類工具不予重估；
- 衍生工具，如其以現金方式結算，或可透過選擇視乎以股份實物交付或以現金方式結算的。此類工具的價值變動計入損益賬。

倘合約涉及本行購回其本身股份的責任(不論或然與否)，則本行確認該債務的現值，並於股東權益抵銷該項目。

1.e.9 對沖會計法

本集團保留準則規定的在未來有關宏觀對沖的準則生效前維持國際會計準則第39號對沖會計要求的選擇權。此外，國際財務報告準則第9號並未明確處理金融資產或負債組合的利率風險的公允價值對沖問題。歐盟採納的國際會計準則第39號有關該等組合對沖的規定繼續適用。

作為對沖關係之部分的衍生工具按對沖目的予以界定。

公允價值的對沖特別用於對沖定息資產和負債的利率風險，其範圍包括已識別金融工具(證券、債券、貸款、借款)以及金融工具組合(特別是活期存款和定息貸款)。

現金流的對沖特別用於對沖浮息資產和負債(包括滾轉)的利率風險，以及大有可能出現的預計外匯收入的匯兌風險。

設立對沖時，本集團會擬訂正式的對沖關係文件，當中註明需要對沖的金融工具(或金融工具的部分或風險的部分)、對沖策略及對沖的風險種類、對沖工具，以及對沖關係有效性的評估方法。

本集團在設立對沖時會參照原始文件評估對沖關係的實際(回溯)和未來(預期)有效性，並至少每季度評估一次。回溯有效性測試旨在評估對沖工具的公允價值或現金流對沖項目的公允價值或現金流的實際變動比率是否在80%至125%的範圍內。預期有效性測試旨在確定衍生工具的公允價值或現金流的預期變動能否在剩餘對沖期限內充份抵銷對沖項目的公允價值或現金流的預期變動。對於有高度可能的未來交易，基本上按相似交易的歷史數據來評估其有效性。

根據歐盟採納的國際會計準則第39號(其中不包括對沖組合的若干條款)，基於適用公允價值對沖會計法的資產或負債組合的利率風險對沖關係如下：

- 指定對沖的風險是與商業銀行交易(客戶貸款、儲蓄賬戶及活期存款)的利率的銀行同業利率部分有關聯的利率風險；
- 指定對沖的金融工具(就各個屆滿期限而言)對應的是與對沖項目有關聯的利差部分；
- 所用的對沖工具僅包含「傳統」的利率掉期；
- 預期的對沖有效性乃按所有衍生工具在設立時必須具有減低對沖項目組合的利率風險的效果的事實而確立。從回溯角度來看，如果指定與該對沖有關聯的相關項目於各到期時段出現差額(原因是預先償付貸款或提取存款)，則該對沖將不再適用對沖會計法。

衍生工具及對沖項目的會計處理視乎對沖策略而定。

在公允價值的對沖關係中，衍生工具按資產負債表中的公允價值重新計量，其公允價值的變動於損益賬「以公允價值變化計入損益的金融工具的收益／虧損淨額」項下確認，並相應結合對沖項目的重新計量來反映所對沖的風險。在資產負債表中，對沖項目的公允價值的重新計量按照對沖項目的分類予以確認(如為已識別資產及負債之對沖)，或者列入「利率風險對沖組合的重新計量調整」(如為組合對沖關係)。

如果對沖關係終止或不再滿足有效性標準，對沖工具將轉移到營業賬目並按適用於此類別的處理方法列賬。對於已識別的定息工具，確認於資產負債表的重新計量調整將按實際利率在該工具的剩餘期限內攤銷。對於利率風險對沖的定息組合，其調整按直線法在該對沖原始期限的剩餘時間內攤銷。如果對沖項目不再反映於資產負債表中(特別是出於預付款項的原因)，其調整將即時列入損益賬。

在現金流的對沖關係中，衍生工具按資產負債表中的公允價值計量，其公允價值的變動按「於權益確認的公允價值變動」的形式列入股東權益。當對沖項目的現金流對損益構成影響時，在對沖期限內列入股東權益的金額將被轉移到損益賬「利息收入淨額」項下。對沖項目繼續按所屬類別的處理方式列賬。

如果對沖關係終止或不再滿足有效性標準，因對沖工具的重新計量而確認於股東權益項下的累計金額將繼續保留在權益項下，直到對沖交易本身對損益構成影響，或者確定該交易不會發生為止，屆時須將累計金額轉入損益賬。

倘對沖項目不再存在，已於股東權益確認的累計金額將即時轉至損益賬。

不論採取何種對沖策略，對沖的任何無效部分均於損益賬「以公允價值變化計入損益的金融工具的收益／虧損淨額」項下確認。

於附屬公司及分行的外匯投資淨額的對沖與現金流量對沖的入賬方法相同。對沖工具可能是外匯衍生工具或任何其他非衍生金融工具。

1.e.10 公允價值的釐定

公允價值乃於計量日期在主要市場或最具優勢市場的市場參與者之間進行的有序交易中出售資產所收取或轉讓負債所支付的價格。

本集團利用直接從外部數據獲得的價格或利用估值法釐定金融工具的公允價值。該等估值法主要為涵蓋普遍接納模式(如現金流量折現法、布萊克－舒爾茨模式及內推法)的市場及收入法。該等方法最大程度地使用可觀察數據，並盡最大可能不使用不可觀察數據。當模式、流動性及信貸風險等若干因素並未由該等模式或彼等相關數據捕捉，惟由市場參與者在設定退出價格時予以考慮時，該等方法予以校準以反映當前市況及(如適用)應用估值調整。

計量單位為個別金融資產或金融負債，但在若干條件規限下，選用組合為本計量。因此，根據列明之風險策略，當具有大致相若及抵銷市場風險或信貸風險的若干組別金融資產及金融負債以及與金融工具有關之標準範圍內之其他合約按淨風險基準進行管理時，本集團保留該項組合為本計量例外情況，以釐定公允價值。

按公允價值計量或披露的資產及負債分類為公允價值等級架構的下列三個層次：

- 第1層：利用活躍市場對相同資產及負債的直接報價釐定公允價值。活躍市場特點包括存在足夠的活動頻次及交易量及隨時可供查閱的價格；
- 第2層：根據估值法釐定公允價值，估值法的主要數據為可觀察的直接或間接市場數據。該等方法定期予以校準及以活躍市場資料證實數據；
- 第3層：利用估值法釐定公允價值，估值法的主要數據為不可觀察或不能由基於市場的觀察數據證實，例如由於工具的流動性不足及主要模式風險。不可觀察數據為並無可供查閱市場數據，及因而由有關其他市場參與者在評估公允價值時將會考慮的專有假設而得出的參數。評估是否產品流動性不足或受主要模式風險規限乃屬判斷的問題。

整個分類資產及負債的公允價值等級架構內的層次乃根據對整個公允價值實屬重大的最低層次數據為基準。

就公允價值等級架構第3層內披露的金融工具以及少數第2層內披露的若干工具而言，交易價格與公允價值之間的差額可能在初步確認時產生。該項「首日盈利」押後及在預期估值參數仍為不可觀察的

期間轉入損益賬。當原先不可觀察參數變為可觀察時，或當與活躍市場近期相若交易中對比時可落實估值時，首日盈利的未確認部分轉入損益賬。

1.e.11 解除確認金融資產及金融負債

解除確認金融資產

倘資產現金流的合約權利到期，或倘本集團轉移資產以及資產的幾乎所有風險及報酬(轉移其現金流的合約權利，或保留收取該資產現金流之合約權利，但根據符合條件的轉付安排承擔支付該資產現金流量之義務)，本集團解除確認全部或部分金融資產。

倘本集團已轉移金融資產的現金流，但既未轉移也未保留金融資產幾乎所有風險與報酬之所有權，且實質上並未保留對金融資產的控制權，則本集團解除確認金融資產且於其後將部分轉移資產所產生或持有權利及義務的資產或負債單獨入賬(倘需要)。倘本集團已保留金融資產的控制權，其將在持續參與該資產之程度內繼續於資產負債表中認列該資產。

於解除確認全部金融資產後，於損益賬中確認處置損益，金額相等於資產賬面值與所收取代價(於適當情況下含先前直接於權益中確認的未變現損益)之間的差額。

倘不符合所有該等條件，本集團繼續於資產負債表中認列該資產，並將轉移該資產所產生的義務確認為負債。

解除確認金融負債

本集團於合約規定之義務解除、取消或到期而使負債終絕時，解除確認全部或部分金融負債。倘其合約條款出現重大變更或倘與債權人互換合約條款有重大差異的工具，則亦可能解除確認金融負債。

購回協議及證券借貸／借入

根據購回協議暫時出售的證券，繼續按其所屬類別記入本集團的資產負債表。相應債務在資產負債表的適當「以攤銷成本計量的金融負債」類別中按攤銷成本進行確認，但為交易訂立的購回協議除外(其相應債務列入「以公允價值變化計入損益的金融負債」項下)。

根據反向購回協議暫時購買的證券不在本集團的資產負債表中確認。相應的應收款項在資產負債表的適當「以攤銷成本計量的金融資產」類別中按攤銷成本進行確認，但為交易訂立的反向購回協議除外(其相應的應收款項列入「以公允價值變化計入損益的金融資產」項下)。

證券借貸交易不會導致借貸證券終止確認，證券借入交易不會導致借入證券在資產負債表中確認。於本集團其後出售所借入的證券的清況下，在到期時交付借入證券的責任記入資產負債表「以公允價值變化計入損益的金融負債」項下。

1.e.12 金融資產與金融負債的抵銷

倘(及僅在此情況下)本集團有法律上可強制執行權利以抵銷已確認金額，並有意按淨額基準結算，或同時變現資產及清償負債，則金融資產及金融負債可予抵銷並於資產負債表呈列淨額。

購回協議及於符合會計準則所載兩項準則的衍生工具於資產負債表中予以抵銷。

1.f 有關保險業務的特定會計準則

為編製綜合財務報表，涉及由全面綜合的保險公司承保的含酌情參與成分的保險合約及財務合約所產生的資產及負債的特定會計政策及估值規則將予以保留。這些政策符合國際財務報告準則第4號的規定。

國際會計準則理事會於二零二零年六月二十五日頒布的國際財務報告準則第4號「保險合約」的修訂本向主要從事保險業務的實體提供選擇權，推遲國際財務報告準則第9號應用的生效日期至二零二三年一月一日，與推遲國際財務報告準則第17號「保險合約」的強制應用日期相一致。

推遲生效致使該等實體可繼續根據現行國際會計準則第39號編製其財務報表。

國際財務報告準則第9號的暫時性豁免(僅限於根據國際會計準則理事會修正案主要從事保險業務的集團)已延至歐盟採納的指引2002/87/EC所定義的金融公司保險界別。該豁免受若干條件限制，尤其是保險機構與金融公司其他機構之間並無內部轉移金融工具(以公允價值變化計量計入損益的金融工具除外)。

BNP Paribas Group於其所有保險機構應用該修訂，其中包括與該業務相關的基金，其將應用國際會計準則第39號「金融工具：確認與計量」，直至二零二二年十二月三十一日。

所有其他保險公司的資產及負債按照普遍適用於本集團資產及負債的政策列賬，記入綜合財務報表的相關資產負債表及損益賬項目。

1.f.1 損益賬

本集團發行的保險合約項下確認的收入及開支，在收入報表內在「來自保險業務的收入淨額」項下載列。

此載於收入報表內，包括已賺取保費、不含酌情參與成份的投資合約及其他服務的收益淨額、投資收入淨額(包括投資物業收入及股份及其他權益工具減值)、與合約相關的技術開支；(包括保單持有人的盈餘儲備)，及分割再保費費用淨額及與合約相關的外部開支(包括佣金)。

有關保險業務的其他收入及開支(即由保險機構錄得)，根據其性質在其他收益表項目內載列。

1.f.2 有關保險業務之財務投資及其他資產

有關保險業務之財務投資及其他資產主要包括：

- 保險機構於金融工具內的投資乃根據國際會計準則第 39 號確認，包括代表保險業務的技術儲備及與單位信託有關的合約；
- 正公允價值的衍生工具。集團保險機構承擔用作對沖目的的衍生工具；
- 投資物業；
- 權益法投資；
- 產生自保險及投資合約的再保人應承擔負債；
- 及保單持有人的盈餘儲備。

金融工具投資

本集團保險機構所持有的金融工具就國際會計準則第 39 號分為四類：以公允價值變化計入損益的金融資產、持有至到期金融資產、貸款及應收款項及可供出售金融資產。

— 以公允價值變化計入損益的金融資產

「以公允價值變化計入損益的金融資產」類別包括本集團根據國際會計準則第 39 號提供的選擇，選擇確認及以公允價值變化計入損益的衍生工具及金融資產。

金融資產於下列情況下可指定以公允價值變化計入損益(根據國際會計準則第 39 號)：

- 包括一項或以上嵌入衍生工具的混合金融工具(在其他情況下可能被分離出來並獨立入賬)；嵌入衍生工具的經濟特徵及風險與主合約的經濟特徵和風險沒有密切關係；
- 當使用選擇權有助實體撤銷或大大減低如資產及負債將被分類為個別會計類別而可能出現的計量及會計處理方法的錯配時；
- 當一組金融資產及／或金融負債乃根據列明的風險管理及投資策略按公允價值予以管理及計量時。

保單持有人承擔財務風險(與單位信託有關的合約)時就保險或投資合約持有的投資按公允價值選擇權計入損益確認。

當本集團以公允價值變化計量的投資，而該等投資來自行使重大影響力或共同控制權的機構的保險業務，該等投資載列於「以公允價值變化計入權益的金融資產」項下(參見 § 1.b.2)。

歸類為此類別的金融工具初始按公允價值確認，交易成本直接計入收入報表。

於截止日期，該等按其公允價值計量。

與上一次估值相比，收入、股息及已變現盈虧的價值變動載列於「來自保險業務的收入淨額」及「以公允價值變化計入權益的金融工具的收益淨額」項下。

— 貸款及預付款項

未於活躍市場報價的固定或可釐定收入證券(不包括持有人因信用額外以外的原因可能無法收回絕大部分初始投資者)，如不符合分類為以公允價值變化計入損益的金融資產的條件，分類為「貸款及應收款項」。

貸款及應收款項初始按公允價值或等值(一般等於原支付的淨額)確認。

貸款及應收款項隨後使用實際利率法按攤銷成本(扣除償還的本金及利息)計量。

利息使用實際利率法計算，包括計入初始價值的利息、交易成本及佣金，於「來自保險業務的收入淨額」及「以攤銷成本計量的金融資產收益淨額」下呈列。

在存在減值且與收購資產後發生的事件有關的客觀證據時確認的減值虧損於「風險成本」下呈列。

— 持有至到期金融資產

「持有至到期金融資產」包括到期時間固定，且本集團有意向及能力持有至到期的債務證券。

分入該類別的證券使用實際利率法按攤銷成本確認。

就該等證券已收利息於「來自保險業務的收入淨額」及「以攤銷成本計量的金融資產收益淨額」下呈列。在存在減值且與收購資產後發生的事件有關的客觀證據時確認的減值虧損於「風險成本」下呈列。

— 可供出售金融資產

「可供出售金融資產」包括不屬於前三類的債務或股本證券。

計入可供出售類別的資產初始按公允價值(加上交易成本(如屬重大))確認。於報告期末，其按公允價值評估，公允價值變動(不包括應計收入)於特別權益項目下呈列。出售證券時，早前於權益確認的未變現收益或虧損於收入報表中「來自保險業務的收入淨額」下重新分類。

就債務證券使用實際利率法確認的收入、已收股息及股本證券減值(如證券價值大幅或持續下跌)，於「來自保險業務的收入淨額」及「可供出售金融資產的收益淨額」一節呈列。債務證券的減值虧損於「風險成本」下呈列。

投資物業

投資物業指保險公司及所控制物業公司直接持有的樓宇。

投資物業(就與單位信託有關的合約所使用者除外)按成本確認，遵照其他地方所述資產的會計處理方法。

就與單位信託有關的合約持有的投資物業，按公允價值或其等值估值，估值變動於收入報表確認。

權益法投資

於本集團具有重大影響或共同控制權，並應用權益法的實體或房地產基金的投資，於「權益法投資」下確認。

1.f.3 技術儲備及其他保險負債

「技術儲備及其他保險負債」項目包括：

- 對保單持有人及合約受益人的承擔，包括存在重大保險風險(死亡、長壽、殘疾、喪失行為能力...)的保險合約的技術儲備，以及具有酌情利潤分成特點的投資合約的技術負債，屬於國際財務報告準則第4號範圍內。酌情分成條款賦予壽險保單持有人收取除保證報酬以外所實現財務業績分成的權利；
- 國際會計準則第39號範圍內與單位信託有關的合約(即不具有酌情分成特點的投資合約)涉及的其他保險負債；
- 保單持有人的盈餘儲備；
- 因保險及再保險業務產生的負債，包括應付保單持有人的負債；
- 以公允價值變化計入損益的保險活動的金融衍生工具(其公允價值為負數)。本集團保險實體承保衍生工具，以進行對沖。

非保險負債的金融負債(如後償債務)屬於國際會計準則第39號範圍內。其呈列為「按攤銷成本入賬的金融負債」。

保險及再保險合約以及具有酌情分成特點的投資合約

人壽保險擔保主要涵蓋死亡風險(定期人壽保險、年金、貸款償付、與單位信託有關的合約保證最低付款額)，及(就借款人保險而言)殘疾、喪失能力和失業風險。

就人壽保險而言，技術儲備主要是數學儲備，最少與合約的解約退還金相對應。

保單持有人的盈餘儲備亦包括因應用代表保單持有人(主要為法國人壽保險附屬公司內)於資產(根據保單支付的利益與該等資產的回報相關)的未變現收益及虧損的利益的影子會計而產生的金額。該利益為不同情形下保單持有人應佔未變現收益及虧損的隨機分析得出的平均數。

出售可攤銷證券時，將在法國人壽保險公司的個別法定賬目中設立資本化儲備，以便對部分已變現收益淨額作遞延處理，藉以保持認可資產組合的到期收益率。在綜合財務報表中，此類儲備被重新分類為綜合資產負債表之負債一方的「保單持有人盈餘」，但以其很可能將被使用為限。

非壽險技術儲備包括未賺取保費的儲備(相等於有關未來期間的保費收入的部分)及未支付的索償儲備，包括索償手續費儲備。

於報告日期，技術儲備的充足性(已扣除未攤銷收購成本)將在結算日進行測試，測試方法是將技術儲備與隨機分析得出的未來現金流的平均值比較。技術儲備的調整記入當期的損益賬。

倘計入影子會計賬目的資產出現未變現虧損，則保單持有人的虧損儲備於綜合資產負債表的資產項下確認，確認金額相等於保單持有人應佔未來利潤可能減少金額。該保單持有人的虧損儲備與「有關保險業務之財務投資及其他資產」下的其他保險業務資產一同呈列。保單持有人的虧損儲備的可收回性將獲評估，並會計入在其他地方獲確認的保單持有人的盈餘儲備、因選擇另一會計方式而並無計入影子會計賬目的金融資產資本收益(持有至到期金融資產及按成本計的物業投資)及本公司持有附有未實現虧損的資產的能力及意向。

不含酌情分成特點的投資合約

不含酌情分成特點的投資合約主要對應不符合保險及具有酌情分成特點的投資合約定義的與單位信託有關的合約。

因與單位信託有關的合約產生的負債參考支持該等合約的資產於截止日期的公允價值計量。

1.g 物業、廠房、設備與無形資產

綜合資產負債表中列示的物業、廠房及設備與無形資產由經營使用的資產及投資物業所組成。與租賃資產相關的使用權(參見附註1.h.2)由承租人在與持有的類似資產相同類別的固定資產中呈報。

經營使用的資產指提供服務時所使用或用於管理用途的資產，包括本集團作為出租人根據經營租賃出租的非物業資產。

投資物業包括持有以產生租金收入及資本收益的物業資產。

投資物業按成本確認，惟代表風險由保單持有人承擔的保險或投資合約(與單位信託有關的合約)的投資物業除外，其以公允價值變化計入損益計量，於資產負債表中「有關保險業務之財務投資及其他資產」下呈列(附註1.f.2)。

物業、廠房及設備與無形資產初始按購買價加上直接引致的成本確認，如資產投用前尚需一段相當長的建設或改造時間，則再加上借款成本。

BNP Paribas Group 內部開發、達致資本化標準的軟件按直接開發成本進行資本化。直接開發成本包括項目直接引致的外部成本及僱員勞工成本。

繼初始確認後，物業、廠房及設備與無形資產將按成本減累計折舊或攤銷及任何減值虧損計量。

計算物業、廠房及設備與無形資產的應折舊金額時，應扣除資產的剩餘價值。由於經營使用的物業、廠房及設備與無形資產的使用年限通常與其經濟年限相同，因此僅假設本集團作為出租人根據經營租賃出租的資產具有剩餘價值。

物業、廠房及設備與無形資產以直線法於資產的使用年限內折舊或攤銷。折舊及攤銷費用確認於損益賬「物業、廠房及設備與無形資產的折舊、攤銷及減值」項下。

如果資產包含許多需要定期更換或具有不同用途或以不同速率產生經濟利益的組成部分，則各組成部分應單獨確認，並按適用於該部分的方法折舊。BNP Paribas Group 已就經營使用的物業及投資物業採納基於組成部分的方法。

辦公室物業採用的折舊期如下：架構為 80 年或 60 年(分別適用於主要物業及其他物業)；外牆為 30 年；一般及技術裝置為 20 年；以及固定裝置及裝備為 10 年。

軟件的攤銷期間取決於其類型，對於基礎設施開發，攤銷期間不超過 8 年；對於主要為向客戶提供服務而開發的軟件，則攤銷期間為 3 年或 5 年。

軟件維護成本於產生時支銷。然而，被視為軟件升級或延長其可使用年期的支出則計入首次購買或生產成本。

如果於結算日存在潛在減值跡象，則將對應折舊物業、廠房及設備與無形資產進行減值測試。非折舊資產應採用與分配予現金產生單位的商譽相同的方法，至少每年測試一次減值。

若存在減值跡象，則比較資產新的可收回金額與賬面值。若發現資產將要減值，應將減值虧損確認於損益賬中。如果估計可收回金額發生變動或減值跡象消失，則撥回上述虧損。減值虧損應計入損益賬「物業、廠房及設備與無形資產的折舊、攤銷及減值」項下。

出售經營使用的物業、廠房及設備與無形資產所得盈虧確認於損益賬「非流動資產的收益淨額」項下。

出售投資物業所得盈虧確認於損益賬「來自其他業務的收入」或「其他業務的開支」項下。

1.h 租賃

集團公司在租賃協議中可作為承租人或出租人。

1.h.1 集團公司作為出租人

本集團作為出租人訂立的租賃可分為融資租賃或經營租賃。

- **融資租賃**

在融資租賃中，出租人將資產所有權的絕大部分風險及回報轉移予承租人。此類租賃視為向承租人授出貸款以籌集資金購買資產。

租賃付款的現值加任何剩餘價值確認為應收款項。出租人透過此類租賃獲取的收入淨額等於貸款利息金額，計入損益賬「利息收入」項下。該等租賃付款分佈於租賃期間，並分配予本金減少及利息，致使收入淨額反映租賃期內未償還投資淨額的穩定回報率。採用的利率乃租賃規定的利率。

租賃應收款項的減值，採用以攤銷成本計量的金融資產應用的準則釐定。

- **經營租賃**

經營租賃指資產所有權的絕大部分風險及回報並未轉移予承租人的租賃。

資產確認於出租人的資產負債表「物業、廠房及設備」項下，並以直線法於其可使用年期內折舊。應折舊金額不包括資產的剩餘價值。租賃付款以直線法於租賃期內悉數計入損益賬內。租賃付款及折舊費用分別計入損益賬「來自其他業務的收入」及「其他業務的開支」項下。

1.h.2 集團公司作為承租人

本集團訂立的租賃合約(期限短於或等於12個月的合約及低價值合約除外)，在資產負債表以於固定資產下呈列租賃資產的使用權的方式確認，並就租賃期的租金及將須支付的其他款項確認金融負債。使用權資產將按直線法在租賃期內攤銷，而金融負債將按精算基準在租賃期內攤銷。與特定及重要的裝備及固定裝置對應的拆除成本計入初始使用權估算中，與撥備負債對應。

本集團用於計量使用權及租賃負債的主要假設如下：

- 租賃期限對應合約的不可撤銷期間，及倘本集團合理確定將行使延長選擇權，則連同該選擇權所涵蓋的期間。於法國，標準商業租賃合約乃所謂的《三、六、九》合約，其最長使用期限為九年，首個不可撤銷期限為三年，其後為可選的兩個三年延長期；因此，視乎評估結果，租賃期可為三年、六年或九年。倘根據合約執行設備或固定裝置等投資，則租賃期與其使用年限相符。對於有或沒有強制執行期且默認為可重續的合約，相關的使用權及租賃負債按合約的合理可預見經濟年限(包括最短佔用期)的估量確認。
- 就每份合約用於計量使用權及租賃負債的貼現率以租賃中隱含的利率(如該利率可易於確定)或更普遍地基於承租人於簽署日期的增量借貸利率進行評估。增量借貸利率乃根據合約的平均期限(期間)釐定。
- 修改合約時，將考慮合約的新剩餘期限對租賃負債進行新評估，因此對使用權及租賃負債進行的新評估已予建立。

1.i 持作待售資產與終止經營業務

如果本集團決定出售資產或資產負債組合且極可能在12個月內出售，則該等資產應單獨列示於資產負債表「持作待售資產」項下，而與該等資產有關的任何負債亦單獨列示於資產負債表「與持作待售資產有關的負債」項下。當本集團致力於涉及喪失附屬公司控制權的出售計劃，且出售很可能於12個月內進行時，該附屬公司的所有資產及負債分類為持作出售。

歸入此類別的資產及資產與負債組合，均按賬面值或公允價值減出售成本(以較低者為準)計量。

該等資產不再折舊。若資產或資產與負債組合出現減值，則減值虧損確認於損益賬內，且可撥回。

如果一組持作待售資產與負債為現金產生單位，則歸入「終止經營業務」。終止經營業務包括持作待售經營業務、已終止業務及僅為轉售而收購的附屬公司。

在此情況下，與終止經營業務有關的所有盈虧均單獨列示於損益賬「終止經營業務所得收入淨額」項下。此項目包括終止經營業務的稅後溢利或虧損、按公允價值減出售成本重新計量產生的稅後收益或虧損，以及出售經營業務所得稅後收益或虧損。

1.j 僱員福利

僱員福利可分為以下四類：

- 短期福利，如薪金、年假、獎勵計劃、分紅及額外報酬；
- 長期福利，包括帶薪缺勤、長期服務獎勵及其他各類遞延現金為本報酬；
- 終止僱傭福利；
- 離職後福利，包括法國的補足銀行業退休金及其他國家設立的退休金計劃，其中若干透過退休金基金運作。

- **短期福利**

本集團將於利用由僱員提供的服務以換取僱員福利時確認開支。

- **長期福利**

長期福利不包括短期福利、離職後福利及終止僱傭福利。此與遞延多於12個月的報酬尤其有關，惟與法國巴黎銀行的股價無關，其將於接獲期間計入財務報表。

使用的精算方法與界定福利的離職後福利所用的方法類似，惟重估項目於損益賬而非權益確認除外。

- **終止僱傭福利**

終止僱傭福利是本集團決定在僱員法定退休年齡前終止僱傭合同，或僱員決定接納自願離職來交換福利的僱員福利，以換取終止僱傭合同。結算日後超過12個月到期的終止僱傭福利將予以折讓。

- **離職後福利**

根據國際財務報告準則，BNP Paribas Group分別設立界定供款計劃與界定福利計劃。

界定供款計劃不會引致本集團承擔責任，故無需撥備。僱主於當期應付的供款金額確認為開支。

僅界定福利計劃會引致本集團承擔責任。此類責任必須透過撥備計量及確認為負債。

將計劃分為以上兩類乃基於計劃的經濟實質，用以確定本集團是否具有法定或推定責任，向僱員支付議定的福利。

界定福利計劃規定的離職後福利責任乃基於人口及財務假設，採用精算方法計算而得。

就離職後福利計劃確認的負債淨額為界定福利責任與任何計劃資產的公允價值之差額。

界定福利責任的現值基於本集團採用的精算假設，使用預測單位信貸方法計算。此法考慮到不同參數，就各國及集團實體而言，例如人口假設、僱員於退休年齡前辭任的可能性、薪金通脹、折讓率及一般通脹率。

倘計劃資產的價值超過責任金額時，則於資產代表本集團的未來經濟收益時予以確認，形式為扣減向計劃作出的未來供款或已支付數額於未來獲部分退回。

就界定福利計劃於損益賬「薪金及僱員福利」一項確認的年度開支包括即期服務成本（各僱員於期間就其提供服務所獲的權利）、淨利息相關折現界定福利負債（資產）淨額的影響及修訂或終止計劃產生的過去服務成本，及結算任何計劃的影響。

界定福利負債（資產）淨額的重新計量於股東權益中確認，且不會重新分類為損益，當中包括精算損益、計劃資產的回報及資產上限影響的任何變動（不包括納入界定福利負債或資產淨利息之金額）。

1.k 股份為本支付

股份為本支付交易是以本集團發行的股份為基礎的支付，無論該交易是以權益形式還是以現金形式（其金額以法國巴黎銀行股份的價值趨勢為基準）結算。

- **購股權及股份獎勵計劃**

購股權及股份獎勵計劃的開支於歸屬期內予以確認（如果有關利益是以承授人繼續受僱為條件）。

購股權及股份獎勵開支記入薪金及僱員福利開支，並對股東權益作出相應調整，按整個計劃的價值計算，在董事會授出之日釐定。

如果這些工具沒有市場，則採用財務估值模型，考慮有關法國巴黎銀行的股價的任何表現條件。計劃總開支的計算方法是用每份購股權或獎勵股份的單位價值，乘以估計在歸屬期結束後歸屬於相關人士的購股權或獎勵股份數目（須考慮與承授人持續受僱相關的條件）。

歸屬期內修訂並據此重新計量開支的假設，僅限於僱員離開集團的可能性以及該等與法國巴黎銀行的股份價格值無關的表現條件。

- **股價掛鈎現金結算遞延報酬計劃**

有關計劃的開支於僱員提供相應服務年度內確認。

如支付股份為本可變報酬明確受僱員於歸屬日持續存在所規限，則假定於歸屬期內提供服務，而相應報酬開支於期內按比例確認。開支於薪金及僱員福利開支確認，並於資產負債表計入相應負債，並經修訂以計及任何未能履行持續存在或表現條件及法國巴黎銀行的股價變動。

如無持續存在條件，開支不會遞延，惟即時確認並於資產負債表計入相應負債，然後於各報告日期作出修訂，直至結算為止，以計及任何表現條件及法國巴黎銀行的股價變動。

1.1 記在負債項下的撥備

記在負債項下的撥備（與金融工具、僱員福利及保險合約有關者除外）主要與重組、索賠和訴訟、罰款和罰金有關。

當含有經濟利益的資源可能流出用以結算因過往事項而引起的債務，並且可以對債務金額作出可靠估計時，即確認撥備。如果折現影響重大時，須對該債務金額予以折現，以釐定撥備金額。

1.m 即期及遞延稅項

即期所得稅費用按收入產生期內本集團經營所在國家的有效稅法及稅率予以釐定。

遞延稅項按資產負債表內某一資產或負債的賬面值與其稅基的臨時性差異予以確認。

遞延稅項負債按所有應課稅臨時性差異予以確認，但以下者除外：

- 初次確認商譽的應課稅臨時性差異；
- 對本集團擁有單獨或共同控制權之企業的投資的應課稅臨時性差異，而本集團能夠控制臨時性差異的撥回時間，並且該臨時性差異不會在可見的將來撥回。

遞延稅項資產按所有可抵扣臨時性差異及未動用的稅務虧損結轉予以確認，但僅以所涉實體可能在未來產生應課稅利潤，而該等臨時性差異和稅務虧損可予以抵銷為限。

遞延稅項資產及負債採用負債法，根據該期間結算日之前頒佈實施的稅率及稅法，按照預期將於該資產變現或該負債償清時適用的稅率予以計量，且並無折讓。

因單一稅務機關管轄下的同一集團稅務選項而產生並且具有合法抵銷權利的遞延稅項資產及負債，均予以抵銷。

對於所得稅處理不確定性的評估，本集團採用以下方法：

- 本集團評估稅務機關是否可能接受不確定的稅務處理；
- 透過考慮最有可能的金額(發生概率較高)或預期值(概率加權金額的總和)確定應課稅利潤(虧損)時，應反映任何不確定性。

即期及遞延稅項於損益賬確認為稅項收入或開支，惟與交易或事件有關並直接於股東權益中確認的稅項除外(其記在股東權益項下)。這尤其涉及由本集團發行並為合資格權益工具的金融工具(如不定期超級後償票據)支付的票息的稅務影響。

倘來自應收款項及證券的收益的稅項抵免用於償付期內的應付企業所得稅，則稅項抵免於相關項目確認為收入。相應的稅項開支繼續於損益賬內的「企業所得稅」項內列賬。

1.n 現金流量表

現金及現金等價物結餘由現金賬戶及於中央銀行開設的賬戶的結餘淨額以及銀行同業活期放款及存款的結餘淨額組成。

與經營活動有關的現金及現金等價物變動，反映本集團經營產生的現金流，包括與保險業務金融投資及可轉讓存款證有關的現金流。

與投資活動有關的現金及現金等價物變動，反映收購及出售附屬公司、聯營公司或合營企業產生的現金流(計入已綜合集團)，以及收購與出售物業、廠房及設備(不包括投資物業及根據經營租賃持有的物業)產生的現金流。

與融資活動有關的現金及現金等價物變動，反映與股東進行交易產生的現金流入及流出、與債券及後償債務以及債務證券(不包括可轉讓存款證)有關的現金流。

1.0 編製財務報表所用的估計

編製財務報表時，核心業務及公司職能部門的管理人員需要作出假設和估計，這些假設和估計反映在損益賬的收支和資產負債表的資產及負債的計量之中，以及財務報表附註部分的資料披露之中。這要求相關管理人員運用他們的判斷力，結合財務報表編製之日的可用資料來作出估計。未來的實際經營業績可能主要因市況而與管理人員作出的估計大有出入，這可能對財務報表造成重大影響。

特別適用於：

- 就特定金融資產分析現金流標準；
- 預期信貸虧損計量。這尤其適用於評估信貸風險大幅增加、用於計量預期信貸虧損的模型及假設、釐定不同的經濟情景及其權重；
- 分析重新磋商的貸款以評估是否應將其保留在資產負債表上或終止確認；
- 對活躍市場的評估，以及並無在活躍市場報價並列入「以公允價值變化計入權益的金融資產」或「以公允價值變化計入損益的金融工具」的金融工具的公允價值計量(不論資產或負債)，及(在更普遍情況下)受公允價值披露規定所規限的金融工具的公允價值計量所用的內部模型；
- 用於評估金融工具市場價值對各類市場風險敏感度以及此等估值對財務報表附註所披露的主要不可觀察輸入數據的敏感度的假設；
- 將若干衍生工具如現金流對沖分類的適當性，及對沖有效性的計量；
- 無形資產的減值測試；
- 簡單租賃協議項下剩餘資產價值的估計。該等價值用作釐定折舊及任何減值的基準，尤其是對評估二手車輛未來價格的環境因素影響有關；
- 遞延稅項資產；
- 保險技術儲備及保單持有人盈餘儲備的估計；
- 所得稅處理不確定性以及其他或有負債及開支的撥備計量。尤其是當調查及訴訟在進行中，難以預測其結果及潛在影響。於編製財務報表日期經考慮一切所得資料，特別是爭議的性質、相關事實、進行中的法律訴訟及法院裁決(包括與類似案件有關者)後，即作出撥備估計。本集團在作出判斷時亦可採用專家及獨立法律顧問的意見。

2. 截至二零二二年十二月三十一日止年度損益賬的附註

2.a 利息收入淨額

BNP Paribas Group 以攤銷成本計量的金融工具及以公允價值變化計入權益計量的金融工具，其採用實際利息法計算的所有收入及開支(利息、費用及交易成本)均計入「利息收入」及「利息開支」。

該等項目亦包括非交易性金融工具(其特點不允許按攤銷成本或以公允價值變化計入權益確認)以及本集團已指定以公允價值變化計入損益的金融工具的利息收入及開支。以公允價值變化計入損益的金融工具的公允價值變動(不包括應計利息)於「以公允價值變化計入損益的金融工具的收益淨額」確認。

作為公允價值對沖列賬的衍生工具的利息收入及開支在對沖項目產生的收入中呈報。同樣地，用作對沖指定以公允價值變化計入損益之交易的衍生工具所產生的利息收入及開支，被分配至與相關交易有關的利息收入及開支相關的相同賬戶。

倘存在與貸款及應收款項或客戶及信貸機構存款有關的負利率，則分別計入利息開支或利息收入。

以百萬歐元計算	截至二零二二年 十二月三十一日止年度			截至二零二一年 十二月三十一日止年度		
	收入	開支	淨額	收入	開支	淨額
以攤銷成本計量的 金融工具	34,794	(15,507)	19,287	24,122	(7,032)	17,090
存款、貸款及借款	30,749	(11,714)	19,035	21,423	(5,024)	16,399
購回協議	274	(83)	191	199	(56)	143
融資租賃	1,762	(102)	1,660	1,626	(101)	1,525
債務證券	2,009		2,009	874		874
已發行債務證券及 後償債務		(3,608)	(3,608)		(1,851)	(1,851)
以公允價值變化計入 權益的金融工具	738	—	738	851	—	851
以公允價值變化計入 損益的金融工具 (不包括交易證券)	59	(279)	(220)	36	(163)	(127)
現金流量對沖工具	3,025	(1,449)	1,576	1,982	(1,010)	972
利率投資組合的對沖工具	2,466	(2,966)	(500)	2,527	(2,031)	496
租賃負債	—	(50)	(50)	—	(44)	(44)
利息收入/ (開支)總額	41,082	(20,251)	20,831	29,518	(10,280)	19,238

截至二零二二年止年度，個別減值貸款的利息收入為287百萬歐元，而截至二零二一年止年度為331百萬歐元。

本集團已申請加入歐洲中央銀行管理委員會於二零二零年三月、二零二零年十二月及二零二二年十月修改的第三輪TLTRO (定向長期再融資操作) 計劃(見附註4.g)。本集團已達到貸款業績門檻，使其能夠受益於各個參考期均適用的優惠利率條款，即：

- 於兩個特殊利息期(即二零二零年六月至二零二二年六月)：存款機制平均利率(「存款機制利率」)-50個基點，或-1%；
- 於下一期間(即二零二二年六月至二零二二年十一月)：第三輪TLTRO首次申請日期至二零二二年十一月二十二日的存款機制平均利率，即就主要取款而言，-0.36%適用於二零二零年六月部分貸款及-0.29%適用於二零二一年三月部分貸款；
- 於上一期間(自二零二二年十一月二十三日起)：二零二二年十一月二十三日至贖回日的存款機制平均利率。較後期間的實際平均利率為於二零二二年十二月三十一日的1.64%。

該浮動利率被視為市場利率，原因為其適用於符合歐洲中央銀行規定的貸款標準的所有金融機構。該等金融負債的實際利率按各個參考期確定，其兩個組成部分(參考利率及差額)可調整。其與名義利率相對應。於二零二二年十月增加最後一個利息期間乃屬歐洲中央銀行貨幣政策的一部分，因此根據國際財務報告準則第9號不被視作合同修訂，而視為市場利率的修訂。

2.b 佣金收入及開支

以百萬歐元計算	截至二零二二年 十二月三十一日止年度			截至二零二一年 十二月三十一日止年度		
	收入	開支	淨額	收入	開支	淨額
客戶交易	4,772	(1,172)	3,600	4,489	(1,024)	3,465
證券及衍生交易	2,051	(1,578)	473	2,363	(1,628)	735
融資及擔保承擔	1,181	(100)	1,081	1,152	(55)	1,097
資產管理及其他服務	5,425	(337)	5,088	5,912	(748)	5,164
其他	1,193	(1,257)	(64)	1,121	(1,220)	(99)
佣金收入／開支	14,622	(4,444)	10,178	15,037	(4,675)	10,362
—其中屬透過本集團 代表客戶、信託、 退休金及個人風險 基金或其他機構 持有或投資資產而 有關信託及類似 業務的佣金收入淨額	3,248	(268)	2,980	3,333	(357)	2,976
—其中屬並非按公允 價值變化計入損益的 金融工具的佣金收入 及開支	3,048	(370)	2,678	3,129	(337)	2,792

2.c 以公允價值變化計入損益的金融工具的收益淨額

以公允價值變化計入損益的金融工具的收益淨額包括與交易賬冊管理的金融工具、本集團指定以公允價值變化計入損益的金融工具、本集團不選擇以公允價值變化計入權益計量的非交易權益工具以及現金流並非僅為償還本金及本金利息或業務模式並非收取現金流量或收取現金流量同時出售資產的債務工具有關的所有損益項目。

該等收入項目包括該等工具的股息，不包括指定以公允價值變化計入損益的金融工具及現金流並非僅為償還本金及本金利息或業務模式並非收取現金流量或收取現金流量同時出售資產的工具（於「利息收入淨額」呈列（附註 2. a））的利息收入及開支。

以百萬歐元計算	截至二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至二零二一年 十二月三十一日 止年度
交易組合金融工具	(2,017)	6,293
利率及信貸工具	(6,014)	(2,633)
權益金融工具	(3,268)	5,641
外匯金融工具	5,898	2,317
貸款及購回協議	(1,320)	(116)
其他金融工具	2,687	1,084
指定以公允價值變化計入損益的金融工具	11,328	281
以公允價值變化計入損益的其他金融工具	143	956
對沖會計的影響	(96)	85
公允價值對沖衍生工具	(9,123)	(2,445)
公允價值對沖的被對沖項目	9,027	2,530
以公允價值變化計入損益的金融工具的收益淨額	9,358	7,615

指定以公允價值變化計入損益的金融工具的收益及虧損主要與價值變動可經由交易賬冊內的經濟對沖衍生金融工具的價值變動補償的工具有關。

二零二二年及二零二一年交易賬冊上的金融工具收益淨額包括一項與無效現金流量對沖部分有關的金額，為數並不重大。

無效的潛在來源可為對沖工具與被對沖項目之間的差異，特別是由於被對沖工具與對沖工具錯配而產生的差異，例如利率重置的頻率及時間、支付頻率及貼現因素，或當對沖衍生工具在對沖關係開始日期具有非零公允價值時產生的差異。就對沖衍生工具應用信貸估值調整亦為無效的來源。

不論被對沖項目是否已不復存在，與已終止現金流量對沖關係有關的公允價值累計變動(先前於權益中確認並計入二零二二年損益賬)並不重大。

2.d 以公允價值變化計入權益的金融工具的收益淨額

以百萬歐元計算	截至二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至二零二一年 十二月三十一日 止年度
債務工具收益淨額	9	58
權益工具的股息收入	129	106
以公允價值變化計入權益的金融工具收益淨額	138	164

債務工具的利息收入列入附註2.a *利息收入淨額*項下，有關潛在發行人違約的減值虧損列於附註2.h *風險成本*下。

2.e 來自保險業務的收入淨額

以百萬歐元計算	截至二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至二零二一年 十二月三十一日 止年度
已賺取保費	25,810	27,619
含酌情參與成份的投資合約及其他服務的收益淨額	30	12
金融投資收入淨額	(9,280)	14,503
與合約相關的技術開支	(10,008)	(35,848)
分出的再保險費用淨額	(405)	(215)
外部服務開支	(1,851)	(1,739)
來自保險業務的收入淨額	4,296	4,332

• 金融投資收入淨額

以百萬歐元計算	截至二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至二零二一年 十二月三十一日 止年度
可供出售金融資產收益淨額	1,975	3,082
利息收入及股息	2,770	2,634
減值撥備的增加	(57)	(10)
出售的收益淨額	(738)	458
以公允價值變化計入損益的金融工具收益淨額	(11,359)	11,163
以攤銷成本計量的金融工具收益淨額	78	118
投資物業收入	45	142
分佔權益法投資盈利	(4)	1
其他開支	(15)	(3)
金融投資收入淨額	(9,280)	14,503

2.f 來自其他業務的收入淨額

以百萬歐元計算	截至二零二二年 十二月三十一日止年度			截至二零二一年 十二月三十一日止年度		
	收入	開支	淨額	收入	開支	淨額
投資物業收入淨額	58	(30)	28	103	(43)	60
根據經營租賃持有 資產的收入淨額	13,134	(10,365)	2,769	12,426	(10,525)	1,901
物業開發業務收入淨額	773	(653)	120	988	(777)	211
其他收入淨額	1,736	(1,782)	(46)	1,965	(2,084)	(119)
來自其他業務 的收入淨額總計	15,701	(12,830)	2,871	15,482	(13,429)	2,053

2.g 其他經營開支

以百萬歐元計算	截至二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至二零二一年 十二月三十一日 止年度
外聘服務及其他經營開支	(9,191)	(8,712)
稅項及供款 ⁽¹⁾	(2,505)	(1,993)
其他經營開支總額	(11,696)	(10,705)

⁽¹⁾ 歐洲清算基金的供款(包括特殊供款)，金額於截至二零二二年止年度為1,256百萬歐元，而於截至二零二一年止年度則為967百萬歐元。

2.h 風險成本

附註1.e.5所述本集團使用的一般減值模型依賴以下兩個步驟：

- 評估自初始確認起信貸風險是否大幅增加，及
- 將減值準備按12個月預期信貸虧損或終生預期信貸虧損計量(即到期時的預期虧損)。

兩個步驟均依賴前瞻性資料。

信貸風險大幅增加

法國巴黎銀行於二零二二年十二月三十一日根據歐洲銀行業管理局及歐洲中央銀行發佈的建議修訂了信貸風險大幅增加的評估標準。

先前，除消費者貸款專業業務外，信貸風險惡化乃主要根據內部信用評級的變化而評估，內部信用評級為反映週期內1年平均違約概率的指標。為充分考慮前瞻性資料，新條件採用從內部評級中得出的到期違約概率作為主要指標，並納入了宏觀經濟情景變化的預期後果。

根據該等新條件，倘工具的到期違約概率自其設立以來至少增加三倍，假設信貸風險已大幅增加，資產被列入第2階段。相對變化條件乃經違約概率為400個基點的絕對變化條件補充。

此外，所有投資組合(除消費者貸款專業業務外)：

- 於融資在報告日的1年「特定時點」違約概率(特定時點違約概率)低於0.3%時，假定融資屬於第1階段，由於有關該區域內評級下降的違約概率變動並不重大，因此不被視為「重大」；
- 於報告日的1年特定時點違約概率高於20%時，考慮到本集團的信貸發放慣例，該評級被視為嚴重惡化，因此融資被列入第2階段(前提是該融資並無出現信貸虧損)。

於消費者貸款專業業務方面，過去12個月內發生潛在的定期付款事件，則被視為信貸風險顯著增加的跡象，因此融資被列入第2階段。

下表列示評估信用風險顯著增加的新舊標準之間的比較：

		第1階段推定	自發放起惡化，導致轉移至第2階段	第2階段推定
先前標準	零售	一年違約概率* < 0.25%	$\frac{\text{一年違約概率}}{\text{於發放時的一年違約概率}} > 4$ 或 信用降級 ≥ 6級	一年違約概率 > 10%
	中小型企業	評級 ≤ 4-	信用降級 ≥ 6級	評級 ≥ 9+
	大型企業		信用降級 ≥ 3級	
新標準		一年特定時點違約概率** < 0.3%	$\frac{\text{全期特定時點違約概率}}{\text{於發放時的全期特定時點違約概率}} > 3$ 或 自發放起全期特定時點違約概率的變動 > 400個基準點	一年特定時點違約概率 > 20%

* 全週期違約概率。

** 「特定時點」(PiT)違約概率，具有前瞻性。

倘逾期付款超過30天或因財務困難而進行重組(前提是該融資並無出現信貸減損)，假定信貸風險已自初始認列以來大幅增加，資產被列入第2階段。

於二零二二年上半年，計及近期事件，俄羅斯對手方的內部評級(包括主權評級)被系統性地降級，因而導致其未轉讓部分轉讓至第2階段。然而，由於本集團對此國家面對的風險水平有限，情況惡化對期內風險成本並無造成重大影響。

前瞻性資料

本集團在評估信貸風險大幅增加及計量預期信貸虧損時均考慮前瞻性資料。

就預期信貸虧損的計量而言，本集團已選擇使用3個按地理區域劃分的宏觀經濟情景，涵蓋全面潛在未來經濟狀況：

- 基準情景，與制定預算使用的情景一致；
- 不利情景，與本集團壓力測試每季度使用的情景一致；
- 有利情景，把握經濟表現好於預期的情況。

宏觀經濟情景與預期信貸虧損計量之間的聯繫主要通過基於內部評級(或風險參數)對違的可能性及遷移矩陣變形建模而實現。根據該等情景確定的違約可能性被用於衡量各個情景下的預期信貸虧損。

於評估企業違約概率時，本集團按行業進行結構劃分，並考慮到行業動態的異質性。

在確定信貸風險顯著惡化時，亦考慮前瞻性資料，原因是作為評估基準的違約概率包括前瞻性多場景資料，而計算預期信貸虧損的方法與此相同。

於各個情景中計算的預期信貸虧損的權重定義為：基準情景為50%，以及：

- 兩個可替換情景的權重根據信貸週期中位置定義。在該方法中，不利情景在週期上端情況下的權重高於在週期下端的情況下，預計經濟可能衰退。
- 各替代情景的最低權重為10%，因此最高權重為40%。

在合適情況下，預期信貸虧損計量可考慮出售資產的情景。

宏觀經濟情景

三個宏觀經濟情景(基於三年預測期)對應：

- 基準情景，描述預測期間經濟最可能的路徑。該情景每季度更新並由本集團經濟研究部門與本集團內多名專家編製。利用主要宏觀經濟變數(國內生產總值—GDP—及其組成部分、失業率、消費價格、利率、外匯匯率、油價、房地產價格等)(為壓力測試程序中使用的風險參數建模的主要驅動因素)為本集團的各個主要市場(法國、比利時、義大利、美國及歐元區)設計預測；
- 不利情景，說明影響基準情景的部分風險實現的影響，導致經濟路徑不如基準情景的有利。國內生產總值衝擊以不同幅度應用，但同時應用於考慮中的經濟體。一般而言，該等假設與監管機構提出的假設基本一致。對其他可變因素(失業率、消費價格、利率等)的衝擊的校準基於模型及專家判斷；
- 有利情景，反映經濟部分上升風險實現的影響，導致遠為有利的經濟路徑。對國內生產總值的有利衝擊乃自對國內生產總值的不利衝擊中扣除，兩種衝擊的可能性在週期平均情況下相等。其他可變因素(失業率、通脹、利率等)按與不利情景相同的方式定義。
自二零二一年六月以來，適用的有利衝擊已大幅減少，原因為較基準情景的路徑更為有利的路徑均可能受到供給側約束的限制。

宏觀經濟情景與預期信貸虧損計量之間的聯繫以容許計及通用方法內的模型尚未獲得的預期方式補充。當建立模型時考慮到的歷史編年史中前所未有的事件已發生或預期會發生時，或者當宏觀經濟參數的變化的性質或幅度懷疑與過往相關時，當為此情況。因此，高通脹以及目前及預計利率上升對應並無於過往歷史中發現的情況。在此情境下，本集團已發展出一套方法，在評估對手方的經濟實力時已考慮到未來的經濟前景。此方法包括估算財務比率上升的影響以及對其評級的影響。

此外，模型後期調整已被視為計及(如適用)氣候事件對預期信貸虧損的影響。

基準情景

於歐洲和美國，(於二零二一年出現反彈之後)若干重大事態發展已導致較預期更為明顯的惡化。除人道主義方面外，入侵烏克蘭的後果還包括大量不利的經濟影響，首當其衝即因能源和糧食市場嚴重中斷導致通脹率飆升至較高水平。歐洲國家就此受到較為嚴重的影響。為應對預期通脹水平，各國央行已實施數十年來最嚴厲的貨幣收緊政策，導致財務狀況急劇惡化，進而不利於經濟活動。最後，衛生危機繼續嚴重擾亂部分國家的活動，尤其是在亞洲，疫苗保護措施較少或控制衛生危機的措施更嚴格。

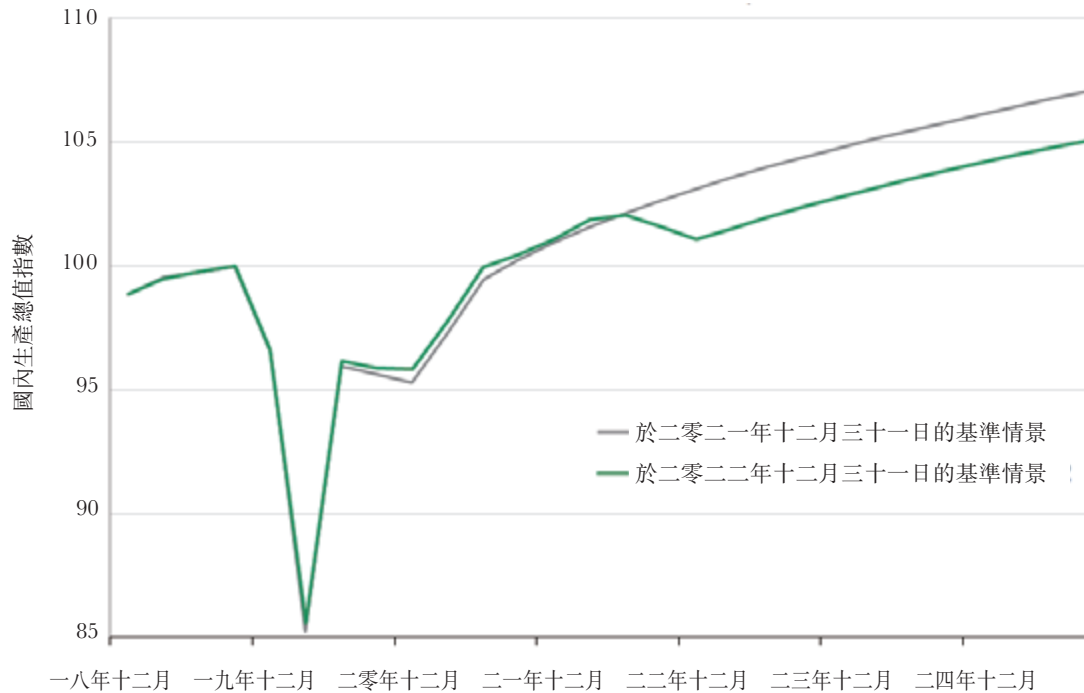
面對能源和貨幣雙重衝擊，預計於二零二二年底及二零二三年初，大量經濟體(包括歐元區和美國)的經濟活動將出現收縮，導致二零二三年的增長預測大幅下調。預計二零二三年歐元區和美國的經濟活動將停滯不前(而於二零二二年六月三十日，預計該兩個區域的國內生產總值將增長約1.5%)。預計於二零二四年及二零二五年經濟活動整體上將有所反彈。

通脹率於二零二二年底達至較高水平後，預計於二零二三年有所緩和，乃主要由於能源通脹下降及經濟活動放緩的影響(如失業率上升、供應鏈中斷愈加受限)。然而，按年平均水平，許多國家的通脹率於二零二三年仍將保持為高，明顯高於大多數地區(尤其是於歐洲及美國)央行的目標水平。預計通脹將於二零二四年及二零二五年回歸至正常水平。

在此背景下，主要央行迄今通過收緊貨幣政策優先對抗通脹。到二零二二年底，儘管各國央行尚未完成緊縮週期，短期和長期利率遠高於過去十年觀察到的水平。預計主要利率將於二零二三年達至最高值，其後於二零二四年及二零二五年有所放緩(屆時各國央行預計將降低政策利率，以適應更溫和的通脹)。

下圖呈列用於基準情景中計算於二零二一年及二零二二年十二月三十一日的預期信貸虧損的歐元區國內生產總值預測之間的比較。

歐元區國內生產總值：二零一九年第四季度的指數基數100



• 宏觀經濟變量，於二零二二年十二月三十一日的基準情景

(年平均值)	二零二二年	二零二三年	二零二四年	二零二五年
國內生產總值增長率				
歐元區	3.2%	0.1%	1.6%	1.3%
法國	2.5%	0.1%	1.4%	1.2%
意大利	3.7%	-0.2%	1.1%	0.9%
比利時	2.3%	0.0%	1.5%	1.2%
美國	1.7%	0.0%	1.7%	1.6%
失業率				
歐元區	6.8%	7.5%	7.6%	7.3%
法國	7.5%	8.0%	8.1%	7.9%
意大利	8.1%	8.6%	8.4%	8.3%
比利時	5.8%	6.4%	6.3%	6.1%
美國	3.7%	4.7%	4.6%	4.5%
通脹率				
歐元區	8.5%	6.3%	2.4%	2.0%
法國	6.0%	5.4%	2.5%	2.0%
意大利	8.7%	7.3%	2.1%	1.7%
比利時	10.6%	7.5%	2.7%	2.2%
美國	8.1%	3.9%	2.3%	2.2%
10年主權債券收益率				
德國	1.22%	2.64%	2.19%	2.00%
法國	1.76%	3.19%	2.74%	2.55%
意大利	3.18%	4.94%	4.49%	4.30%
比利時	1.76%	3.24%	2.79%	2.60%
美國	3.02%	4.24%	3.44%	3.25%

不利情景

不利情景乃基於假設若干下行風險發生，導致經濟路徑遠不如基準情景的有利。

已識別以下風險：

- **主導風險，入侵烏克蘭及其影響**（尤其是較高的通脹）：基準情景所述影響可能因其他負面事態發展而惡化。具體而言，不利情景假設商品價格受到更明顯的衝擊，進一步加劇通脹，並導致更嚴重的經濟活動中斷。較高的通脹會對消費和生產產生直接的負面影響。此外，風險敞口最大的經濟體的政府可針對能源密集度最高的行業採取定量配給措施（這可能會對其他行業產生間接影響）。經濟活動亦可能受到其他渠道的負面影響（如供應鏈中斷、貿易、財務壓力、不確定性及信心影響）。
- **與衛生危機相關的其餘風險**：儘管多個經濟體受到衛生挑戰與經濟受阻之間的影響已明顯減少，尤其是由於接種疫苗，但至少部分國家在應對與衛生危機相關的挑戰時仍處於高風險。
- **來自公共財政的支持減少**：公共債務對國內生產總值比率為高，且各國央行已開始收緊貨幣政策，導致債券收益上升，因主權債券之間的差價擴大可能導致部分國家出現衝突。
- **與中國經濟相關的風險**：中國面臨的其他困難（如衛生措施、房地產）可能通過貿易和供應鏈渠道影響全球市場和其他國家的經濟活動。
- **地緣政治風險**：地緣政治角力可藉著對商品價格、金融市場及商業信心的衝擊而打擊全球經濟。除入侵烏克蘭外，亦須關注其他地區（亞洲及中東）局勢。
- **貿易及全球化的發展**：入侵烏克蘭為近年來已處於負面發展的貿易及全球化增添障礙（美國與中國之間的貿易分歧，多個西方國家政府有意在部分戰略領域自給自足）。

不利情景假設該等已識別的潛在風險將於二零二三年第一季度發生。

透過部分特殊性質，入侵烏克蘭相關的風險已列入不利情景的考慮當中。首先，對經濟活動的額外衝擊已應用於不同經濟體中，視乎其對此狀態的預期風險而定。此衝擊反映了各國對俄羅斯天然氣的依賴程度以及彼等使用其他輸送渠道的風險（出口、供應鏈依賴程度、食物及能源在通脹下的比重、投資聯繫、與俄羅斯的政治聯繫）。第二，在預測期首年，不利情景下的通脹高於基準情景下的通脹，以使此範疇該危機的特定影響具體化（反映商品價格及供應鏈中斷面臨更大的上行壓力）。

在考慮到的國家中，於衝擊期（3年）結束時，不利情景下的國內生產總值水平比基準情景下的國內生產總值水平低5.8%至12.2%。具體而言，歐元區平均偏差為10.2%，美國為5.8%。

情景權重及風險敏感度成本

於二零二二年十二月三十一日，本集團所考慮的不利情景權重為 16% 及有利情景權重為 34%。於二零二一年十二月三十一日，不利情景權重均值相等於有利情景權重。

通過將上述情景的權重所產生的估計預期信貸虧損與其他兩個情景各自所產生的估計預期信貸虧損相比較，可估算按攤銷成本或按公允價值通過股權及信貸承諾計算的所有金融資產的預期信貸虧損金額的敏感度：

- 根據不利情景，預期信貸虧損增加 22%，或 1,250 百萬歐元(於二零二一年十二月三十一日為 18%)；
- 根據有利情景，預期信貸虧損減少 7%，或 400 百萬歐元(於二零二一年十二月三十一日為 12%)。

修改預期信貸虧損評估程序將衛生危機的具體性質納入考慮：

宏觀經濟情景配置模型：

計量宏觀經濟情景對預期信貸虧損的影響的方法已作出調整，以反映當前衛生危機的特殊性。鑒於與臨時封鎖措施有關的沖擊的特殊性質，以及政府與中央銀行提供的大力支持，先前已存在的模型(按過往危機進行校準)已納入的各國或各地區的宏觀經濟參數已作修改，以摘取有關對宏觀經濟環境的中期影響的資料，從而最大程度地減少短期的過度波動。

於二零二零年，基準情景採用的中期觀點減少歐元區的收入損失，其數額遠低於各國政府及歐洲中央銀行的支持措施。相反，於二零二一年，其已減緩觀察到的經濟反彈的有利影響。此修改於二零二一年結束。

延期償付權及國家擔保：

對於由國家擔保的貸款(主要於法國及意大利)，預期信貸虧損的計算方法已作相應調整。

由於缺乏針對個人的一般期限延長計劃，特別是在法國，導致將受惠於最初未有在合約訂明的相關措施的貸款分類為容許其未繳付。然而，該等措施不被視為轉移至第 2 階段的自動標準。

模型後期調整：

當所使用的模型基於在衛生危機及支持計劃的情況下顯示異常水平的指數(例如，零售客戶及企業家的存款增加及逾期事件的減少)時，會納入考慮保守調整。

對於消費信貸專門業務，於二零二零年，受惠於延期償付權的貸款已考慮保守調整。於二零二一年，由於支付該等貸款的回報令人滿意，此調整已被撤銷。然而，已進行保守調整以就異常水平的延遲付款作出補償。

該等模型後期調整已於二零二二年撥回。

修改預期信貸虧損評估程序將通脹及利率大幅上升納入考慮：

於二零二二年已作出額外調整以考慮通脹及利率上升的影響(當該影響無法通過模型直接估計時)。例如，在消費者信貸專門業務內，已對淨收入水平逐步下跌最敏感的客戶類別考慮作出調整。

所有該等調整佔二零二二年十二月三十一日預期信貸虧損總額的6.1%，而於二零二一年十二月三十一日為4.8%。

期內信貸風險成本

以百萬歐元計算	截至二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至二零二一年 十二月三十一日 止年度
減值準備淨額增加	(2,444)	(2,591)
收回以前撤銷的貸款及應收款項	343	321
不可收回貸款的虧損	(714)	(701)
向波蘭借款人提供援助	(189)	
期內風險成本總額	(3,004)	(2,971)

期內按會計類別及資產類型劃分的風險成本

以百萬歐元計算	截至二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至二零二一年 十二月三十一日 止年度
現金及中央銀行的結餘	(6)	(8)
以公允價值變化計入損益的金融工具	(28)	6
以公允價值變化計入權益的金融資產	14	(6)
以攤銷成本計量的金融資產	(2,853)	(2,779)
貸款及應收款項	(2,845)	(2,763)
價務證券	(8)	(16)
其他資產	(17)	12
融資及擔保承擔及其他項目	(114)	(196)
期內風險成本總額	(3,004)	(2,971)
未減值資產及承擔的風險成本	(570)	(17)
其中屬第1階段	(511)	268
其中屬第2階段	(59)	(285)
減值資產及承擔的風險成本－第3階段	(2,434)	(2,954)

信貸風險減值

期內按會計類別及資產類型劃分的減值變動

以百萬歐元計算	二零二一年 十二月三十一日	減值 準備淨增加	已動用 減值撥備	範圍、匯率及 其他項目變動	二零二二年 十二月三十一日
資產減值					
應收中央銀行款項	18	5		(2)	21
以公允價值變化計入					
損益的金融工具	121	15		(28)	108
以公允價值變化計入					
權益的金融資產	140	(14)		4	130
以攤銷成本計量的金融資產	20,196	2,374	(4,187)	128	18,511
貸款及應收款項	20,028	2,329	(4,106)	130	18,381
債務證券	168	45	(81)	(2)	130
其他資產	59	(6)	(3)	(5)	45
金融資產的減值總額	20,534	2,374	(4,190)	97	18,815
其中屬第1階段	1,891	223	(4)	(36)	2,074
其中屬第2階段	2,748	87	(3)	49	2,881
其中屬第3階段	15,895	2,064	(4,183)	84	13,860
確認為負債的撥備					
承擔的撥備	958	32	(15)	5	980
其他撥備	467	38	(56)	1	450
就信貸承擔確認的撥備總額	1,425	70	(71)	6	1,430
其中屬第1階段	230	94		2	326
其中屬第2階段	374	(33)		(3)	338
其中屬第3階段	821	9	(71)	7	766
減值及撥備總額	21,959	2,444	(4,261)	103	20,245

上一期間按會計類別及資產類型劃分的減值變動

以百萬歐元計算	二零二零年 十二月三十一日	減值 準備淨增加	已動用 減值撥備	範圍、匯率及 其他項目變動	二零二一年 十二月三十一日
資產減值					
應收中央銀行款項	17	9		(8)	18
以公允價值變化計入 損益的金融工具	148	(20)		(7)	121
以公允價值變化計入 權益的金融資產	132	6		2	140
以攤銷成本計量的金融資產	21,704	2,438	(3,867)	(79)	20,196
貸款及應收款項	21,546	2,421	(3,867)	(72)	20,028
債務證券	158	17		(7)	168
其他資產	104	(15)	(29)	(1)	59
金融資產的減值總額	22,105	2,418	(3,896)	(93)	20,534
其中屬第1階段	2,379	(219)	(8)	(261)	1,891
其中屬第2階段	3,166	176	(6)	(588)	2,748
其中屬第3階段	16,560	2,461	(3,882)	756	15,895
確認為負債的撥備					
承擔的撥備	964	60	(1)	(65)	958
其他撥備	383	113	(52)	23	467
就信貸承擔確認的撥備總額	1,347	173	(53)	(42)	1,425
其中屬第1階段	319	(55)		(34)	230
其中屬第2階段	297	100		(23)	374
其中屬第3階段	731	128	(53)	15	821
減值及撥備總額	23,452	2,591	(3,949)	(135)	21,959

期內以攤銷成本計量的金融資產的減值變動

以百萬歐元計算	蒙受12個月 預期信貸虧損 的資產減值 (第1階段)	蒙受終生 預期信貸虧損 的資產減值 (第2階段)	呆賬資產減值 (第3階段)	總值
於二零二一年十二月三十一日	1,867	2,714	15,615	20,196
減值準備淨增加	211	102	2,061	2,374
於期內購買或產生的金融資產	682	234		916
於期內解除確認的金融資產 ⁽¹⁾	(390)	(388)	(822)	(1,600)
轉移至第2階段	(133)	1,773	(212)	1,428
轉移至第3階段	(65)	(665)	1,806	1,076
轉移至第1階段	63	(502)	(36)	(475)
對信貸風險評估標準顯著 增加的變動	29	(280)		(251)
未有轉移階段的其他準備/撥回 ⁽²⁾	25	(70)	1,325	1,280
已動用減值撥備	(3)	(3)	(4,181)	(4,187)
匯率變動	(6)	(30)	104	68
綜合範圍及其他項目變動	(34)	77	17	60
於二零二二年十二月三十一日	2,035	2,860	13,616	18,511

⁽¹⁾ 包括出售

⁽²⁾ 包括攤銷

於二零二二年，須作出減值的金融資產增加主要涉及第1階段的未償還額。因此，相較於二零二一年十二月三十一日，第1階段客戶的貸款及預付款項總額增加610億歐元（見附註4.e以攤銷成本計量的金融資產）。該變動包括由於主要發生於法國及比利時商業及個人銀行活動中用於評估信貸風險顯著增加的標準發生變動，而將淨額270億歐元的未償還額自第2階段轉移至第1階段。該轉移主要涉及先前被分類為第2階段（見通用註冊文件信貸風險第5.4節，第52號表格：按階段及內部評級劃分之減值金融資產明細）的最低風險未償還額。該轉移對預期信貸虧損金額的影響為撥備撥回淨額251百萬歐元。

排除該估計變動的影響，截至二零二二年十二月三十一日止年度，第2階段未償還額增加100億歐元。該發展與經濟環境轉差密切相關，經濟環境轉差影響信貸風險標準顯著增加的評估。

該等綜合影響導致二零二二年第1階段及第2階段減值淨額增加。於二零二二年十二月三十一日，被分類為第2階段的提供予客戶的貸款及預付款項的撥備率增加至3.2%，而於二零二一年十二月三十一日為2.6%。

上一期以攤銷成本計量的金融資產的減值變動

以百萬歐元計算	蒙受12個月 預期信貸虧損 的資產減值 (第1階段)	蒙受終生 預期信貸虧損 的資產減值 (第2階段)	呆賬資產減值 (第3階段)	總值
於二零二零年十二月三十一日	2,343	3,142	16,219	21,704
減值準備淨增加	(216)	168	2,486	2,438
於期內購買或產生的金融資產	608	242		850
於期內解除確認的金融資產 ⁽¹⁾	(353)	(295)	(896)	(1,544)
轉移至第2階段	(190)	1,726	(393)	1,143
轉移至第3階段	(22)	(598)	1,837	1,217
轉移至第1階段	117	(724)	(45)	(652)
未有轉移階段的其他準備／撥回 ⁽²⁾	(376)	(183)	1,983	1,424
已動用減值撥備	(8)	(6)	(3,853)	(3,867)
匯率變動	(1)	(32)	95	62
綜合範圍及其他項目變動	(28)	(355)	739	356
重新分類持作待售資產	(223)	(203)	(71)	(497)
於二零二一年十二月三十一日	1,867	2,714	15,615	20,196

⁽¹⁾包括出售

⁽²⁾包括攤銷

2.i 非流動資產收益淨額

以百萬歐元計算	截至二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至二零二一年 十二月三十一日 止年度
綜合業務投資的收益或虧損(附註 6.c)	(257)	355
有形及無形資產的收益或虧損	7	479
來自貨幣持倉淨額的業績	(3)	
非流動資產收益淨額	(253)	834

根據國際會計準則第29號有關土耳其經濟惡性通貨膨脹的情況，「來自貨幣持倉淨額的業績」主要包括土耳其消費者價格指數的演變對非貨幣資產及負債估值(-434百萬歐元)及土耳其政府債券組合應計收入(+431百萬歐元，自息差重新分類)的影響，有關組合與通貨膨脹掛鉤並由Turk Ekonomi Bankasi AS持有。

2.j 企業所得稅

實際稅項開支與按法國標準稅率 計算的理論稅項開支的對賬	截至二零二二年 十二月三十一日止年度		截至二零二一年 十二月三十一日止年度	
	以百萬歐元 計算	稅率	以百萬歐元 計算	稅率
按法國標準稅率計算的除稅前 收入的企業所得稅開支 ⁽¹⁾	(3,275)	25.8%	(3,454)	28.4%
外國公司適用稅率差異的影響	(61)	0.5%	201	-1.7%
股息及按較低稅率納稅的 出售的影響	54	-0.4%	153	-1.3%
不扣除稅項及銀行徵稅的影響 ⁽²⁾	(300)	2.4%	(253)	2.1%
其他項目	(134)	1.0%	(231)	2.0%
自持續經營業務產生的企業 所得稅開支	(3,716)	29.3%	(3,584)	29.5%
截至十二月三十一日止年度 的即期稅項開支	(2,844)		(2,806)	
截至十二月三十一日止年度 的遞延稅項開支(附註 4.k)	(872)		(778)	

⁽¹⁾重列分佔權益法實體溢利及商譽減值。

⁽²⁾單一清算基金的供款及其他不可扣除的銀行徵稅。

3. 分部資料

本集團共有三個營運分部：

- **企業及機構銀行(CIB)**，包括全球銀行、全球市場及證券服務；
- **商業、個人銀行及服務(CPBS)**，包括歐元區的商業及個人銀行，連同法國的商業及個人銀行(CPBF)、意大利的商業及個人銀行(BNL bc)、比利時的商業及個人銀行(CPBB)及盧森堡的商業及個人銀行(CPBL)；歐元區以外的商業銀行，圍繞歐洲地中海組織，涵蓋中歐、東歐及土耳其，以及美國的BancWest。最後，其亦包括專門業務(Arval、法國巴黎銀行租賃解決方案、法國巴黎銀行個人理財、法國巴黎銀行個人投資者及新數碼業務線，例如Nickel、Floa、Lyf)；
- **投資及保障服務(IPS)**，包括保險(BNP Paribas Cardif)、財富及資產管理(法國巴黎銀行資產管理、法國巴黎銀行財富管理及法國巴黎銀行房地產)、管理BNP Paribas Group的非上市及上市工業及商業投資組合(法國巴黎銀行自營投資)。

其他業務主要包括與本集團中央庫務職能相關的活動、部分跨業務項目相關成本、個人融資(當中大部分在縮減業務中管理)的住宅按揭借貸業務，以及若干投資。

其他業務亦包括因應用業務合併規則而產生的非經常性項目。為提供各核心業務的一致及相關的經濟資料，在所收購實體權益淨額的已確認公允價值調整的攤銷影響，以及有關實體綜合產生的重組成本已分配到「其他業務」分部。同樣應用於有關本集團節約項目的轉型、適應及IT強化成本。

分部間交易乃按公平標準進行。呈列的分部資料包括議定的分部間轉讓價格。

考慮到主要與業務資本要求(根據資本充足規定計算加權風險資產而來)有關的各種常規，此項資本分配乃以風險承擔為基礎作出。業務分部的正常權益收入按照各分部獲分配權益的收入釐定。分部獲分配的權益乃根據至少11%加權資產釐定。核心業務的資產負債表明細跟隨核心業務的損益賬明細的相同規則。

為提供與二零二二年財務報表呈列一致的提述，截至二零二一年十二月三十一日止年度附註已就下列影響而重列，猶如該等影響已於二零二一年一月一日發生：

- 本集團的新組織；
- 內部分配單一清算基金(SRF)的供款方法的變動，影響向國際財務報告詮釋委員會第21號提交銀行稅項及供款的業務線當中的明細。本集團已就業務之間有關SRF界定新的分配關鍵，以更能反映商業活動產生的流動性資源增加以及監管環境變動；
- 業務及業績的有限內部轉移，對法國及比利時商業及個人銀行的私人銀行的三分之二在願景方面造成邊際影響。

除分析明細外，有關影響不會對本集團整體業績造成變動。

本附註所載資料及金融要素反映出經營情況，且包括多個收入報表總和中的BancWest業務。單獨列出可使經營情況與受應用國際財務報告準則第5號影響的經營情況相比較。

• 業務分部收入

以百萬歐元計算	截至二零二二年十二月三十一日止年度						截至二零二一年十二月三十一日止年度					
	收益	經營開支	風險成本	經營收入	非經營項目	除稅前收入	收益	經營開支	風險成本	經營收入	非經營項目	除稅前收入
企業及機構銀行	16,465	(10,753)	(325)	5,387	10	5,398	14,236	(9,467)	(173)	4,596	58	4,654
全球銀行	5,218	(2,878)	(336)	2,004	4	2,009	5,087	(2,652)	(201)	2,234	11	2,246
全球市場	8,660	(5,806)	11	2,866	4	2,870	6,820	(4,924)	27	1,923	19	1,942
證券服務	2,587	(2,069)		517	2	519	2,329	(1,892)	1	439	27	466
商業、個人銀行及服務	27,563	(17,518)	(2,458)	7,586	414	8,000	25,216	(16,523)	(2,586)	6,106	340	6,447
歐元區的商業及個人銀行	12,948	(8,976)	(726)	3,246	42	3,288	12,303	(8,659)	(1,018)	2,626	56	2,682
法國的商業及個人銀行 ⁽¹⁾	6,361	(4,530)	(245)	1,587	26	1,613	5,966	(4,395)	(428)	1,144	37	1,181
BNL banca commerciale ⁽¹⁾	2,548	(1,676)	(464)	408	3	410	2,591	(1,726)	(488)	377		377
比利時的商業及個人銀行 ⁽¹⁾	3,577	(2,502)	(36)	1,039	10	1,049	3,332	(2,277)	(100)	954	19	973
盧森堡的商業及個人銀行 ⁽¹⁾	461	(268)	19	213	3	216	414	(262)	(2)	150		150
世界其他地區的商業及個人銀行	4,953	(3,655)	(113)	1,185	292	1,477	4,286	(3,255)	(99)	932	201	1,133
歐洲—地中海 ⁽¹⁾	2,321	(1,641)	(152)	528	289	817	1,926	(1,598)	(145)	182	181	364
BancWest ⁽¹⁾	2,632	(2,014)	39	657	4	660	2,361	(1,656)	45	750	19	769
專門業務	9,662	(4,888)	(1,619)	3,155	80	3,235	8,627	(4,609)	(1,469)	2,549	84	2,632
個人理財	5,387	(2,922)	(1,373)	1,092	28	1,121	5,216	(2,804)	(1,314)	1,097	78	1,175
Arval 及租賃解決方案	3,438	(1,395)	(146)	1,897	60	1,957	2,675	(1,298)	(150)	1,227	8	1,235
新數碼業務及個人投資者 ⁽¹⁾	837	(571)	(100)	166	(9)	157	735	(506)	(5)	224	(2)	222
投資及保障服務	6,670	(4,363)	3	2,309	310	2,620	6,476	(4,218)	(7)	2,251	249	2,499
保險	2,774	(1,558)	(2)	1,214	161	1,376	2,827	(1,536)	(1)	1,289	79	1,368
財富管理	1,612	(1,230)	3	385	39	424	1,476	(1,134)	(10)	332	1	333
資產管理 ⁽²⁾	2,284	(1,576)	2	710	110	820	2,173	(1,548)	5	630	168	798
其他業務	(279)	(1,067)	(185)	(1,531)	(36)	(1,567)	308	(903)	(159)	(754)	792	38
集團總額	50,419	(33,702)	(2,965)	13,752	698	14,450	46,235	(31,111)	(2,925)	12,199	1,438	13,637
終止經營業務的重新分類 (附註 7.d)	(2,788)	2,007	(39)	(820)	(3)	(823)	(2,473)	1,645	(46)	(874)	(19)	(893)
持續經營業務總額⁽³⁾	47,631	(31,695)	(3,004)	12,932	695	13,627	43,762	(29,466)	(2,971)	11,325	1,419	12,744

⁽¹⁾ 財富及資產管理重組後，法國的商業及個人銀行、BNL banca commerciale、比利時的商業及個人銀行、盧森堡的商業及個人銀行、歐洲—地中海、BancWest 及個人投資者佔法國、意大利、比利時、盧森堡、德國、土耳其、波蘭及美國的財富管理業務的三分之一。

⁽²⁾ 包括房地產及自營投資。

- 按業務分部劃分的淨佣金收入，包括「來自保險業務的收入淨額」項下的費用

以百萬歐元計算	截至二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至二零二一年 十二月三十一日 止年度
企業及機構銀行	2,310	2,766
全球銀行	2,037	2,199
全球市場	(1,223)	(891)
證券服務	1,497	1,458
商業、個人銀行及服務	7,220	6,930
歐元區的商業及個人銀行	5,059	4,795
法國的商業及個人銀行 ⁽¹⁾	2,896	2,664
BNL banca commerciale ⁽¹⁾	1,047	1,071
比利時的商業及個人銀行 ⁽¹⁾	1,028	981
盧森堡的商業及個人銀行 ⁽¹⁾	88	79
世界其他地區的商業及個人銀行	876	849
歐洲—地中海 ⁽¹⁾	448	467
BancWest ⁽¹⁾	428	382
專門業務	1,285	1,286
個人理財	743	750
Arval及租賃解決方案	41	40
新數碼業務及個人投資者 ⁽¹⁾	501	495
投資及保障服務	(893)	(607)
保險	(3,288)	(3,072)
財富管理	789	836
資產管理 ⁽²⁾	1,606	1,630
其他業務	58	(55)
集團總額	8,696	9,034

⁽¹⁾ 財富及資產管理重組後，法國的商業及個人銀行、BNL banca commerciale、比利時的商業及個人銀行、盧森堡的商業及個人銀行、歐洲—地中海、BancWest及個人投資者佔法國、意大利、比利時、盧森堡、德國、土耳其、波蘭及美國的財富管理業務的三分之一。

⁽²⁾ 包括房地產及自營投資。

• 業務分部資產及負債

以百萬歐元計算	二零二二年十二月三十一日		二零二一年十二月三十一日	
	資產	負債	資產	負債
企業及機構銀行	1,136,501	1,302,279	1,098,288	1,232,312
全球銀行	183,096	239,352	165,082	202,807
全球市場	913,848	908,354	871,532	872,645
證券服務	39,557	154,573	61,674	156,860
商業、個人銀行及服務	843,216	793,620	818,842	774,956
歐元區的商業及個人銀行	546,268	584,747	529,698	578,604
法國的商業及個人銀行	235,614	255,334	218,249	250,094
BNL banca commerciale	94,230	93,880	94,229	92,427
比利時的商業及個人銀行	189,119	204,538	188,732	204,867
盧森堡的商業及個人銀行	27,305	30,995	28,488	31,216
世界其他地區的商業及個人銀行	141,356	138,231	145,625	131,837
歐洲—地中海	59,132	55,360	57,323	51,206
BancWest	82,224	82,871	88,302	80,631
專門業務	155,592	70,642	143,519	64,515
個人理財	94,906	24,412	90,753	23,507
Arval 及租賃解決方案	56,668	12,443	50,654	9,439
新數碼業務及個人投資者	4,019	33,787	2,112	31,569
投資及保障服務	283,029	312,142	318,241	336,654
保險	247,403	234,129	280,766	262,238
財富管理	28,242	74,563	29,583	70,686
資產管理	7,384	3,450	7,892	3,730
其他業務	403,630	258,335	399,073	290,522
集團總額	2,666,376	2,666,376	2,634,444	2,634,444

有關商譽的業務分部資料呈列於附註4.o 商譽。

• 地理區域資料

按地區劃分的分部業績、資產及負債乃根據會計法確認的地區而進行，經業務所在地管理作出調整，未必反映對手方經營業務的國家或地區。

地理區域收益(包括終止經營業務產生的收入淨額)

以百萬歐元計算	截至二零二二年十二月三十一日止年度	截至二零二一年十二月三十一日止年度
EMEA	39,770	36,506
美洲(北美及南美)	6,650	6,153
亞太地區	3,999	3,576
集團總額	50,419	46,235

計入綜合賬目的地理區域資產及負債

以百萬歐元計算	二零二二年十二月三十一日	二零二一年十二月三十一日
EMEA	2,190,667	2,173,683
美洲(北美及南美)	305,141	294,601
亞太地區	170,568	166,160
集團總額	2,666,376	2,634,444

4. 於二零二二年十二月三十一日資產負債表的附註

4.a 以公允價值變化計入損益的金融工具

以公允價值變化計入損益的金融資產及負債

以公允價值變化計入損益的金融資產及金融負債包括持作買賣交易(包括衍生工具)及本集團指定於發行當時以公允價值變化計入損益的若干負債及毋須按攤銷成本或公允價值計入權益的非交易工具。

以百萬歐元計算	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
	持作買賣 金融工具	指定以 公允價值 變化計入 損益的 金融工具	以公允價值 變化計入 損益的其他 金融資產	總值	持作買賣 金融工具	指定 以公允價值 變化計入 損益的 金融工具	以公允價值 變化計入 損益的其他 金融資產	總值
證券	157,138	1,273	7,666	166,077	181,079	2,898	7,530	191,507
貸款及購回協議	186,968		4,157	191,125	247,507		2,301	249,808
以公允價值變化計入 損益的金融資產	344,106	1,273	11,823	357,202	428,586	2,898	9,831	441,315
證券	99,155			99,155	112,338			112,338
存款及購回協議	232,351	1,725		234,076	291,577	1,879		293,456
已發行債務證券(附註4.h)		70,460		70,460		70,383		70,383
其中屬後償債務		675		675		947		947
其中屬非後償債務		64,110		64,110		62,334		62,334
其中屬代表由第三方 持有的綜合基金 股份的債務		5,675		5,675		7,102		7,102
以公允價值變化計入 損益的金融負債	331,506	72,185		403,691	403,915	72,262		476,177

該等資產及負債詳情載於附註4.d。

- 指定以公允價值變化計入損益的金融負債

以公允價值變化計入損益的金融負債主要包括已發行債務證券(代表客戶產生及架構)，其風險結合對沖策略管理。該等類型的已發行債務證券含有重大嵌入式衍生工具，其價值變動可以經濟對沖衍生工具的價值變動補償。

指定以公允價值變化計入損益的已發行債務於二零二二年十二月三十一日的贖回價值為70,940百萬歐元(於二零二一年十二月三十一日為59,958百萬歐元)。

- 以公允價值變化計入損益計量的其他金融資產

以公允價值變化計入損益的其他金融資產為並非持作買賣的金融資產：

- 不符合國際財務報告準則第9號界定的分類為「以公允價值變化計入權益」或「以攤銷成本計量」的金融工具的債務工具：
 - 其業務模式並非「收取合約現金流量」或「收取合約現金流量及出售工具」；及／或
 - 其現金流並非完全為償還本金及未償還本金的利息。
- 本集團未選擇分類為「以公允價值變化計入權益」的權益工具。

衍生金融工具

大部分持作買賣的衍生金融工具與為買賣目的進行的交易有關，其可能因造市或套戥活動而產生。法國巴黎銀行積極進行衍生工具交易。該等交易包括買賣「日常」工具如信貸違約掉期及多元化風險組合的結構性交易，專為滿足其客戶需求而設計。持倉淨額在任何情況下均不得超過特定限額。

某些衍生工具亦訂約對沖金融資產或金融負債，惟本集團並無將其記錄為一項對沖關係，或不合格作為國際財務報告準則項下的對沖會計項目的衍生工具。

以百萬歐元計算	二零二二年十二月三十一日		二零二一年十二月三十一日	
	正市場價值	負市場價值	正市場價值	負市場價值
利率衍生工具	150,122	125,215	119,219	107,490
外匯衍生工具	134,382	129,274	75,314	75,694
信貸衍生工具	7,294	7,731	8,371	8,451
股本衍生工具	22,602	27,291	24,217	35,071
其他衍生工具	13,532	10,610	13,302	10,691
衍生金融工具	327,932	300,121	240,423	237,397

下表載列交易衍生工具的名義總金額。衍生工具的名義金額僅顯示本集團於金融工具市場的業務數額，並不反映與該等工具相關的市場風險。

以百萬歐元計算	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
	場內交易	場外交易， 透過中央 結算所結算	場外交易	合計	場內交易	場外交易， 透過中央 結算所結算	場外交易	合計
利率衍生工具	1,442,663	12,349,703	5,254,166	19,046,532	1,319,006	9,761,179	4,846,327	15,926,512
外匯衍生工具	40,292	130,148	7,610,392	7,780,832	56,415	133,330	6,873,623	7,063,368
信貸衍生工具		464,228	518,926	983,154		392,338	545,919	938,257
股本衍生工具	1,177,728		535,465	1,713,193	799,005		506,164	1,305,169
其他衍生工具	133,820		95,722	229,542	107,162		92,077	199,239
衍生金融工具	2,794,503	12,944,079	14,014,671	29,753,253	2,281,588	10,286,847	12,864,110	25,432,545

作為客戶結算活動的一部分，本集團就其客戶向中央對手方違約的風險作出擔保。於二零二二年十二月三十一日，相應的名義金額為11,870億歐元（於二零二一年十二月三十一日為10,500億歐元）。

4.b 用作對沖的衍生工具

下表載列用作對沖的衍生工具的名義金額及公允價值。

以百萬歐元計算	二零二二年十二月三十一日			二零二一年十二月三十一日		
	名義金額	正公允價值	負公允價值	名義金額	正公允價值	負公允價值
公允價值對沖	1,103,455	24,213	36,872	755,989	7,010	9,593
利率衍生工具	1,094,689	23,955	36,525	746,253	6,689	9,512
外匯衍生工具	8,766	258	347	9,736	321	81
現金流量對沖	213,866	1,126	3,070	213,743	1,606	481
利率衍生工具	59,641	429	1,602	50,509	1,085	254
外匯衍生工具	153,811	664	1,416	162,827	442	209
其他衍生工具	414	33	52	407	79	18
海外投資淨額對沖	1,719	62	59	2,659	64	2
外匯衍生工具	1,719	62	59	2,659	64	2
用作對沖的衍生工具	1,319,040	25,401	40,001	972,391	8,680	10,076

利率風險及外匯風險管理策略載於通用註冊文件第5章－第三支柱(第5.7節－市場風險－與銀行業務有關的市場風險)。該章亦載有與用作投資淨額對沖的外幣借款有關的定量資料。

下表載列於二零二二年十二月三十一日仍然持續的已識別金融工具及金融工具組合的公允價值對沖關係詳情：

以百萬歐元計算， 於二零二二年 十二月三十一日	對沖工具				被對沖工具			
	名義金額	正公允價值	負公允價值	用作識別 無效性的 基礎的 公允價值 累計變動	賬面值 －資產	公允價值 累計變動 －資產	賬面值 －負債	公允價值 累計變動 －負債
已識別工具之 公允價值對沖	332,749	11,155	12,711	1,500	114,741	(12,204)	122,280	(10,588)
對沖與下列項目 相關的利率風險 的利率衍生工具	325,470	10,992	12,376	1,487	110,376	(12,128)	119,694	(10,540)
貸款及應收款項	19,827	613	171	527	18,394	(541)		
證券	131,460	10,297	1,258	11,521	91,982	(11,587)		
存款	8,081	31	291	(375)			7,878	(388)
債務證券	166,102	51	10,656	(10,186)			111,816	(10,152)
對沖與下列項目相關的 利率及外匯風險的 外匯衍生工具	7,279	163	335	13	4,365	(76)	2,586	(48)
貸款及應收款項	2,619	95	64	35	2,410	(42)		
證券	1,957	55	12	34	1,955	(34)		
存款	64		30	2			76	2
債務證券	2,639	13	229	(58)			2,510	(50)
利率風險對沖組合	770,706	13,058	24,161	(11,240)	204,827	(8,877)	310,192	(20,063)
對沖與下列項目相關的 利率風險的利率 衍生工具⁽¹⁾	769,218	12,963	24,149	(11,292)	203,490	(8,830)	310,192	(20,063)
貸款及應收款項	346,924	9,243	162	9,680	203,490	(8,830)		
存款	422,294	3,720	23,987	(20,972)			310,192	(20,063)
對沖與下列項目相關的 利率及外匯風險的 外匯衍生工具	1,488	95	12	52	1,337	(47)		
貸款及應收款項	1,488	95	12	52	1,337	(47)		
公允價值對沖總額	1,103,455	24,213	36,872	(9,740)	319,568	(21,081)	432,472	(30,651)

⁽¹⁾ 本部分包括對沖衍生工具及利率倉盤掉期的名義金額，從而於被對沖項目仍然存在時分別就對沖貸款及應收款項的衍生工具以及對沖存款的衍生工具減少對沖關係121,183百萬歐元及103,261百萬歐元。

下表載列於二零二一年十二月三十一日仍然持續的已識別金融工具及金融工具組合的公允價值對沖關係詳情：

以百萬歐元計算， 於二零二一年 十二月三十一日	對沖工具				被對沖工具			
	名義金額	正公允價值	負公允價值	用作識別 無效性的 基礎的 公允價值 累計變動	賬面值 — 資產	公允價值 累計變動 — 資產	賬面值 — 負債	公允價值 累計變動 — 負債
已識別工具之 公允價值對沖	302,733	3,013	6,008	(643)	110,232	1,530	116,360	1,131
對沖與下列項目相關的 利率風險的								
利率衍生工具	294,121	2,818	5,939	(741)	105,419	1,601	112,726	1,099
貸款及應收款項	20,854	213	518	(278)	19,242	276		
證券	112,596	1,179	5,399	(1,531)	86,177	1,325		
存款	6,725	351	17	274			6,644	271
債務證券	153,946	1,075	5	794			106,082	828
對沖與下列項目相關的 利率及外匯風險的								
外匯衍生工具	8,612	195	69	98	4,813	(71)	3,634	32
貸款及應收款項	2,433	140	2	48	2,308	(51)		
證券	2,518	28	12	20	2,505	(20)		
存款	181	3	21	9			197	9
債務證券	3,480	24	34	21			3,437	23
利率風險對沖組合	453,256	3,997	3,585	(16)	109,933	1,463	178,771	1,320
對沖與下列項目相關的 利率風險的								
利率衍生工具 ⁽¹⁾	452,132	3,871	3,573	(58)	108,893	1,504	178,771	1,320
貸款及應收款項	183,765	606	2,574	(1,603)	108,893	1,504		
存款	268,367	3,265	999	1,545			178,771	1,320
對沖與下列項目相關的 利率及外匯風險的								
外匯衍生工具	1,124	126	12	42	1,040	(41)		
貸款及應收款項	1,124	126	12	42	1,040	(41)		
公允價值對沖總額	755,989	7,010	9,593	(659)	220,165	2,993	295,131	2,451

⁽¹⁾ 本部分包括對沖衍生工具及利率倉盤掉期的名義金額，從而於被對沖項目仍然存在時分別就對沖貸款及應收款項的衍生工具以及對沖存款的衍生工具減少對沖關係55,414百萬歐元及86,139百萬歐元。

資產或負債或一組資產及負債可於多個期間內使用不同的衍生金融工具進行對沖。此外，部分對沖可透過兩項衍生工具的組合進行。在此情況下，名義金額加總之金額高於被對沖金額。第一種情況尤其常見於利率風險對沖組合，第二種情況則常見於已發行債務證券的對沖。

就衍生工具合約已終止的已終止公允價值對沖關係而言，於二零二二年十二月三十一日，有關金融工具組合對沖而將於被對沖工具剩餘年期內攤銷的對沖工具重估剩餘資產及負債累計金額分別為1,399百萬歐元及-138百萬歐元。於二零二一年十二月三十一日，有關資產及負債的金額分別為1,509百萬歐元及14百萬歐元。

對於已識別工具的對沖，於二零二二年十二月三十一日，將於被對沖工具剩餘年期內攤銷的對沖工具重估剩餘資產累計金額為111百萬歐元。於二零二一年十二月三十一日，有關資產的金額為117百萬歐元。

於二零二二年十二月三十一日，現金流量對沖衍生工具的名義金額為213,866百萬歐元。直接在權益中確認的資產及負債變動金額為-245百萬歐元。於二零二一年十二月三十一日，現金流量對沖衍生工具的名義金額為213,743百萬歐元，直接在權益中確認的資產及負債變動金額為1,329百萬歐元。

下表中依據到期日列出了於二零二二年十二月三十一日及二零二一年十二月三十一日用於對沖衍生工具名義金額細目：

以百萬歐元計算， 二零二二年十二月三十一日	到期日			
	一年以內	一至五年	五年以上	總計
公允價值對沖	382,063	430,968	290,424	1,103,455
利率衍生工具	378,055	426,364	290,270	1,094,689
外匯衍生工具	4,008	4,604	154	8,766
現金流量對沖	142,568	51,041	20,257	213,866
利率衍生工具	18,178	30,041	11,422	59,641
外匯衍生工具	124,223	20,753	8,835	153,811
其他衍生工具	167	247		414
海外投資淨額對沖	1,719	—	—	1,719
外匯衍生工具	1,719	—		1,719

以百萬歐元計算， 二零二一年十二月三十一日	到期日			
	一年以內	一至五年	五年以上	總計
公允價值對沖	149,613	340,799	265,577	755,989
利率衍生工具	146,649	334,411	265,193	746,253
外匯衍生工具	2,964	6,388	384	9,736
現金流量對沖	146,392	43,108	24,243	213,743
利率衍生工具	10,350	27,777	12,382	50,509
外匯衍生工具	135,867	15,099	11,861	162,827
其他衍生工具	175	232		407
海外投資淨額對沖	2,559	100	—	2,659
外匯衍生工具	2,559	100		2,659

4.c 以公允價值變化計入權益的金融資產

以百萬歐元計算	二零二二年十二月三十一日		二零二一年十二月三十一日	
	公允價值	其中屬直接 在權益確認之 價值變動	公允價值	其中屬直接 在權益確認之 價值變動
債務證券	35,878	(866)	38,906	(1)
政府	18,682	(350)	19,980	117
其他公共行政機構	9,921	(197)	13,000	51
信貸機構	3,816	(302)	4,138	(169)
其他	3,459	(17)	1,788	
股本證券	2,188	623	2,558	933
以公允價值變化計入權益 的金融資產總額	38,066	(243)	41,464	932

以公允價值變化計入權益的債務證券包括於二零二二年十二月三十一日被列為第3階段的108百萬歐元(於二零二一年十二月三十一日為105百萬歐元)。就該等證券而言，在損益賬中確認的信貸減值已於二零二二年十二月三十一日於在權益確認之價值的負變動100百萬歐元(於二零二一年十二月三十一日為104百萬歐元)中扣除。

本集團保留以公允價值變化計入權益確認某些權益工具的選擇權，特別是保留通過策略夥伴關係持有的股份，以及本集團為開展若干活動而必須持有的股份。

於截至二零二二年十二月三十一日止年度，本集團出售其中兩項該等投資，且未變現收益 267 百萬歐元已轉入「保留盈利」（於二零二一年十二月三十一日為 12 百萬歐元）。

4.d 計量金融工具的公允價值

估值過程

法國巴黎銀行堅持其基本原則，就日常風險管理及財務報告目的使用的金融工具的估值的產生及控制具備獨特及整合處理的鏈條。所有該等過程乃以構成經營決策及風險管理策略核心組成部分的普通經濟估值為基準。

經濟價值包括中間市場價值並在其上加以估值調整。

中間市場價值由外部數據或最大程度使用可觀察的市場為本數據的估值法而得出。中間市場價值為一項理論增加值，並未計入 i) 交易方向或其對組合內現有風險的影響，ii) 對手方的性質，及 iii) 市場參與者對工具、買賣市場或風險管理策略內固有的特定風險的厭惡。

估值調整計及估值的不確定性及包括市場及信貸風險溢價，以反映在主要市場退出交易時可能會產生的成本。

公允價值一般等於經濟價值，惟須受限於有限度額外調整，如國際財務報告準則特別要求的本身的信貸調整。

主要估值調整在以下章節內載列。

估值調整

為釐定公允價值，法國巴黎銀行保留的估值調整如下：

買入／賣出調整：買入／賣出範圍反映價格承擔者的額外退出成本及交易商為承擔持有倉盤風險或透過接納另一交易商價格而平倉所尋求的對稱補償。

法國巴黎銀行假定退出價格的最佳估計為買入或賣出價，除非有證據表示買入／賣出範圍的另一價格點將會提供更具代表性的退出價格則另作別論。

輸入數據不確定性調整：當觀察到估值法所需的價格或數據輸入出現困難或不合常規，退出價格存在不確定性。有若干方法判斷退出價格的不確定程度，如計量可供查閱價格指標的分散或估計估值法可能的輸入數據的範圍。

模式不確定性調整：該方法乃有關估值不確定性乃因所使用的估值法而產生的情況，即使可觀察輸入數據可被查閱。當工具內固有風險不同於從可觀察數據得出的可得知風險時產生該情況，因此，估值法涉及不能隨時證實的假設。

未來對沖成本調整 (FHC)：該調整適用於分類為第 3 層的持倉，在其有效期內需要動態對沖導致額外買盤／沽盤成本。計算方式特別基於最優對沖頻率獲取該等預期成本。

信貸估值調整(CVA)：信貸估值調整適用於並未反映對手方信用可靠性的估值及市場報價。該方法旨在考慮對手方可能違約及法國巴黎銀行未必會收取交易的全額公允價值的可能性。

在釐定退出或轉讓對手方風險成本時，有關市場被視為交易商之間的市場。然而，信貸估值調整的釐定仍存在由以下情況引致的判斷：i) 交易商之間市場可能不存在或缺乏價格發現，ii) 對手方風險有關的監管情況對市場參與者價格行為的影響及 iii) 不存在管理對手方風險的主流業務模式。

信貸估值調整模式乃以為監管目的而使用的同一風險為基礎。該模式試圖估計優化風險管理策略的成本，乃基於 i) 有效的監管內固有的隱含動機及約束及彼等之演變，ii) 市場對違約的可能性的觀點及 iii) 為監管目的而使用的違約參數。

融資估值調整(FVA)：於為得出公允價值而使用估值技術時，有關未來預期現金流量的融資假設，為透過利用適當的折現率構成中間市場估值不可分割的一部分。此假設反映銀行所預期市場參與者會考慮的工具的實際融資條件。此舉特別考慮到任何抵押協議的存在及條款。尤其是就非抵押或非完善抵押衍生工具而言，包括對銀行同業利率之明確調整。

債務本身信貸估值調整(OCA)及衍生工具本身信貸估值調整(借方估值調整-DVA)：債務本身信貸估值調整及借方估值調整乃反映法國巴黎銀行信用可靠性分別對以公允價值變化計入損益的債務證券及衍生工具的影響。兩項調整均以有關工具的預期未來負債等級為基礎。本身信用可靠性由對有關債券發行水平的基於市場的觀察而推出。借方估值調整於計及融資估值調整(FVA)後釐定。

因此，指定以公允價值變化計入損益的債務證券的賬面值於二零二二年十二月三十一日減少 160 百萬歐元，於二零二一年十二月三十一日則增加 359 百萬歐元，即直接於權益確認的 -519 百萬歐元的變動，將不會被重新分類至損益。

按公允價值計量資產及負債的公允價值等級架構內的工具類別及分類

誠如主要會計政策概要(附註1.e.10)內所述，按公允價值計量的金融工具在公允價值等級架構內分類為三個層次。

以百萬歐元計算	二零二二年十二月三十一日											
	持作買賣金融工具				以公允價值變化計入損益的非持作買賣工具				以公允價值變化計入權益的金融資產			
	第1層	第2層	第3層	總計	第1層	第2層	第3層	總計	第1層	第2層	第3層	總計
證券組合	130,589	25,744	805	157,138	1,643	1,495	5,801	8,939	32,727	4,395	944	38,066
政府債券	59,860	10,136	28	70,024				-	16,783	1,770	127	18,680
其他債務證券	16,454	14,695	630	31,779	1,152	500	333	1,985	14,497	2,412	288	17,197
股票及其他股本證券	54,275	913	147	55,335	491	995	5,468	6,954	1,447	213	529	2,189
貸款及購回協議	-	186,170	798	186,968	-	1,274	2,883	4,157	-	-	-	-
貸款		6,428	5	6,433		1,274	2,883	4,157				
購回協議		179,742	793	180,535				-				
以公允價值變化計量的金融資產	130,589	211,914	1,603	344,106	1,643	2,769	8,684	13,096	32,727	4,395	944	38,066
證券組合	97,367	1,716	72	99,155	-	-	-	-				
政府債券	57,949	92	16	58,057				-				
其他債務證券	13,183	1,581	47	14,811				-				
股票及其他股本證券	26,235	43	9	26,287				-				
借款及購回協議	-	230,303	2,048	232,351	-	1,472	253	1,725				
借款		6,952		6,952		1,472	253	1,725				
購回協議		223,351	2,048	225,399				-				
已發行債務證券(附註4.h)	-	-	-	-	1,885	49,630	18,945	70,460				
後償債務(附註4.h)				-		675		675				
非後償債務(附註4.h)				-	4	45,161	18,945	64,110				
代表由第三方持有的綜合基金股份的債務				-	1,881	3,794		5,675				
以公允價值變化計量的金融負債	97,367	232,019	2,120	331,506	1,885	51,102	19,198	72,185				

以百萬歐元計算	二零二一年十二月三十一日											
	持作買賣金融工具				以公允價值變化計入損益的非持作買賣工具				以公允價值變化計入權益的金融資產			
	第1層	第2層	第3層	總計	第1層	第2層	第3層	總計	第1層	第2層	第3層	總計
證券組合	152,215	28,234	630	181,079	3,520	1,865	5,043	10,428	33,356	6,987	1,121	41,464
政府債券	82,556	10,962	36	93,554				-	16,263	3,717		19,980
其他債務證券	20,921	15,697	404	37,022	2,867	696	404	3,967	15,551	3,057	318	18,926
股票及其他股本證券	48,738	1,575	190	50,503	653	1,169	4,639	6,461	1,542	213	803	2,558
貸款及購回協議	-	246,895	612	247,507	-	1,398	903	2,301	-	-	-	-
貸款		6,525	13	6,538		1,398	903	2,301				
購回協議		240,370	599	240,969				-				
以公允價值變化計量的金融資產	152,215	275,129	1,242	428,586	3,520	3,263	5,946	12,729	33,356	6,987	1,121	41,464
證券組合	110,117	2,064	157	112,338	-	-	-	-				
政府債券	76,019	267		76,286								
其他債務證券	14,382	1,683	117	16,182								
股票及其他股本證券	19,716	114	40	19,870								
借款及購回協議	-	290,659	918	291,577	-	1,556	323	1,879				
借款		1,758		1,758		1,556	323	1,879				
購回協議		288,901	918	289,819								
已發行債務證券(附註4.h)	-	-	-	-	2,716	47,409	20,258	70,383				
後償債務(附註4.h)						947		947				
非後償債務(附註4.h)						42,076	20,258	62,334				
代表由第三方持有的綜合基金股份的債務					2,716	4,386		7,102				
以公允價值變化計量的金融負債	110,117	292,723	1,075	403,915	2,716	48,965	20,581	72,262				

就衍生工具而言，公允價值已按主導風險因素(即利率、外匯、信貸及股本)細分。用作對沖目的的衍生工具主要為利率衍生工具。

二零二二年十二月三十一日								
以百萬歐元計算	正市場價值				負市場價值			
	第1層	第2層	第3層	總計	第1層	第2層	第3層	總計
利率衍生工具	873	147,853	1,396	150,122	503	122,659	2,053	125,215
外匯衍生工具	33	133,628	721	134,382	35	129,204	35	129,274
信貸衍生工具		6,382	912	7,294		6,822	909	7,731
股本衍生工具	6,760	13,512	2,330	22,602	9,177	13,290	4,824	27,291
其他衍生工具	1,295	12,158	79	13,532	843	9,629	138	10,610
並非用作對沖用途的 衍生金融工具	8,961	313,533	5,438	327,932	10,558	281,604	7,959	300,121
用作對沖用途的 衍生金融工具	-	25,401	-	25,401	-	40,001	-	40,001

二零二一年十二月三十一日								
以百萬歐元計算	正市場價值				負市場價值			
	第1層	第2層	第3層	總計	第1層	第2層	第3層	總計
利率衍生工具	331	117,854	1,034	119,219	318	105,988	1,184	107,490
外匯衍生工具	40	74,827	447	75,314	36	75,388	270	75,694
信貸衍生工具		7,532	839	8,371		7,562	889	8,451
股本衍生工具	9,770	12,741	1,706	24,217	12,593	15,795	6,683	35,071
其他衍生工具	1,284	11,962	56	13,302	1,179	9,359	153	10,691
並非用作對沖用途的 衍生金融工具	11,425	224,916	4,082	240,423	14,126	214,092	9,179	237,397
用作對沖用途的 衍生金融工具	-	8,680	-	8,680	-	10,076	-	10,076

當工具滿足所界定標準時可能產生不同層次之間的轉撥，一般為倚賴市場及產品。影響轉撥的主要因素為觀察能力的變動、時間流逝及交易週期內的事件。確認轉撥的時間於報告期初釐定。

於截至二零二二年止年度，第1層與第2層之間的轉撥並不重大。

各層主要工具概述

下節概述等級架構內每層工具的概述。顯著說明分類為第3層的工具及相關估值方法。

就分類為第3層的主要交易賬冊工具及衍生工具而言，提供得出公允價值使用的輸入數據的進一步量化資料。

第1層

該層包括在交易所上市或在其他活躍市場持續報價的所有衍生工具及證券。

第1層包括股本證券及流通性債券、拋空該等工具、在有組織市場買賣的衍生工具(期貨、期權等)。包括基金股份及每日計算資產淨值的UCITS，以及代表由第三方持有的綜合基金股份的債務。

第2層

第2層證券股票包括流動性低於第1層債券的證券。主要為公司債務證券、政府債券、按揭抵押證券、基金股份及短期證券(如存款證)。當定期觀察到合理數目的交投活躍證券的市場莊家對同一證券的外部價格時，該等證券分類為第2層，惟該等價格並不表示直接交易價格。該項包括(其中包括)合理數目的交投活躍市場莊家提供者的一致性價格服務以及活躍經紀人及/或交易商的指示性運行數據。主要發行市場等其他來源在相關的情況下亦可利用。

購回協議主要分類為第2層。分類主要視乎相關抵押品及購回交易的期限根據購回市場的可觀察性及流動性計算。

指定以公允價值變化計入損益的**已發行債務**分類為將會適用於個別當作嵌入式衍生工具相同的層次。發行息差被視為可觀察。

分類為第2層的**衍生工具**主要包括下列工具：

- 簡單工具，如利率掉期、上限、下限及掉期期權、信貸違約掉期、股本／外匯(FX)／商品期貨及期權；
- 模型不確定性並非重大的結構性衍生工具，如特種外匯期權、單一及多重相關股本／基金衍生工具、單一曲線特種利率衍生工具及基於結構性利率的衍生工具。

當有文書憑證支持下列其中一項時，上述衍生工具分類為第2層：

- 公允價值主要由其他第1層及第2層工具透過標準市場內推法或剝離法(其結果由實物交易定期證實)的價格或報價而得出；
- 公允價值乃就對可觀察價格進行校準的重複或現金流量折現法等其他標準方法而得出，並承擔有限的模式風險及透過買賣第1層或第2層工具有效抵銷工具風險；
- 公允價值乃由更複雜或專有估值法得出，惟可直接透過定期利用外部市場數據進行回溯測試而得到證實。

釐定場外交易(OTC)衍生工具是否符合第2層分類涉及判斷。考慮所用外部數據的來源、透明度及可靠性及與使用模式相關的不確定性金額。其遵從第2層分類標準涉及「可觀察區域」內的多重分析主軸，其限額由以下各項釐定：i) 預先指定產品類別清單及ii) 相關及到期範圍。該等標準定期予以審閱及更新，連同適用的估值調整，以使按層分類與估值調整政策保持一致。

第3層

交易賬冊內**第3層證券**主要包括以公允價值變化計入損益或權益計量的基金單位及非上市的股票。

非上市私人股票系統性地分為第3層，惟具有每日資產淨值的UCITS除外，其分類為公允價值等級架構的第1層。

第3層的股份及其他非上市可變收入證券以下列其中一個方法計值：重新評估賬面淨值的份額、可資比較公司的倍數、未來現金流量法、多重標準法。

部分購回協議：主要為**公司債券及資產抵押證券的長期或結構性購回協議**(當該等交易估值要求基於交易特性及長期購回市場缺乏活動及價格發現使用專有方法時)。估值中使用的曲線利用近期長期購回交易數據及詢價數據等可供查閱的數據得到證實。該等風險適用的估值調整與模式選擇內固有的不確定性程度及可供查閱的數據數額相稱。

指定以公允價值變化計入損益的**已發行債務**分類為適用於個別嵌入式衍生工具相同的層次。發行息差被視為可觀察。

衍生工具

簡單衍生工具在風險超出利率曲線或波動面的可觀察區域，或與舊的信貸指數系列分部或新興市場利率市場等流通性不足市場有關時分類為第3層。主要工具如下：

- **利率衍生工具**：其風險主要包括貨幣流通性不足的掉期產品。分類針對若干流動性偏低的到期產品，而觀察能力可透過共識獲得。標準方法為估值法，同時輔以外部市場資料及外推法。
- **信貸衍生工具(CDS)**：其風險主要包括超出最高可觀察到期期限的信貸衍生工具，及在較低程度上為流通性不足或陷入財政困難的名義信貸衍生工具及貸款指數信貸衍生工具。分類乃由缺乏流動性而推出，而觀察能力可透過共識獲得。第3層風險亦包括信貸衍生工具及證券資產的總收益掉期(TRS)。考慮到融資基礎及特定的風險溢價後，該等工具按與相關債券相同的模型方法定價。
- **股本衍生工具**：其風險主要包括超遠期或波動性產品或存在期權產品有限市場的風險。利用外推法標記超出可觀察最高到期期限的遠期曲線及波動面。然而，當並無模型輸入數據的市場時，一般根據指標或歷史分析決定波動性或遠期。

同樣地，基於長期債券並無股票相關的可觀察性，股票籃子的長期交易亦被劃分為第3層。

該等簡單衍生工具受限於與流動性的不確定性掛鈎的估值調整，以相關性及流動性幅度為特色。

分類為第3層的**結構性衍生工具**主要包括混合產品(外匯／利率混合工具，股本混合工具)、信貸關連產品、預付敏感性產品、若干股票籃子優化產品及若干利率期權式工具等結構性衍生工具。主要風險連同相關估值法及相關不確定性來源載列如下：

- **結構性利率期權**涉及貨幣無法充分觀察或包含按固定外匯遠期利率(主要貨幣除外)清償的外匯特徵時，分類為第3層。長期結構性衍生工具亦分類為第3層。
- **混合外匯／利率產品**主要包括稱為反向動能雙幣(PRDC)的特定產品家族(當存在重大估值不確定性時)。在反向動能雙幣估值要求針對外匯及利率的聯合行為進行複雜建模，且對不可觀察的外匯／利率相關性尤其敏感時，該等產品分類為第3層。反向動能雙幣估值以近期交易數據及一致數據而得到證實。
- **證券化掉期**主要包括固定利率掉期、其名義值與若干相關組合的預付行為掛鈎的跨貨幣或基準掉期。證券化掉期的到期情況預估由利用外部歷史數據的統計估計而得到證實。
- **遠期波動性期權**一般為其結清與波動性掉期等利率指數的未來變化掛鈎。該等產品涉及重大模型風險，乃由於難以推斷市場買賣工具的遠期波動性資料。估值調整框架校準產品固有的不確定性，及現有外部一致數據的不確定性範圍。
- 分類為第3層的**通脹衍生工具**主要包括與流通性指數債券市場並不相關的通脹指數的掉期產品、通脹指數(如上限及下限)及涉及通脹指數或通脹年率的期權性風險的其他形式的通脹指

數的期權式產品。通脹衍生工具使用的估值法為主流的標準市場模型。少數有限的風險敞口使用代理法。儘管估值由每月一致數據證實，惟該等產品乃由於彼等缺乏流通性及校準固有的若干不確定性而分類為第3層。

- **定制式擔保債務憑證(CDO)**的估值要求考慮違約事件的相關性(當存在重大估值不確定性時)。該資料乃透過專有的預測法由活躍指數分部市場推出，並涉及專有的外推法及內推法。多領域擔保債務憑證進一步要求額外相關性假設。最後，定制式擔保債務憑證模式亦涉及有關復元因素動態相關的專有假設及參數。就可觀察指數分部市場校準擔保債務憑證模式及定期回溯測試標準化組別內的一致性數據。因預測及地理混合法相關的模式風險而產生不確定性及相關參數連同復元模式的不確定性。
- **第N個違約籃子組合**為其他形式的信貸相關性產品，透過標準連接函數技術建模。所需的主要輸入數據為在一致性及交易中觀察到的籃子組成成分之間的兩兩相關性。線性籃子被視為可觀察。
- **股本及股本混合相關產品**為其結清取決於導致公允價值計量對一籃子組成成分之間的相關性敏感的一籃子股票／指數的聯合行為的工具。該等工具的混合型涉及混合股票及非股票相關性如商品指數或匯率的籃子。僅有一小組股票／指數相關性數據可被定期觀察及買賣，但大多數資產間相關性並不活躍。因此，第3層內分類取決於籃子組成、到期情況及產品的混合性。相關性輸入數據乃從合併歷史估計參數的專有模式及參照近期交易或外部數據得到證實的其他調整因素得出。相關性矩陣主要由一致性服務取得，及兩個相關工具之間的相關性並不可取得，可能從外推或代理法取得。

該等結構性衍生工具受限於特定的估值調整，以涵蓋與流動性、參數及模型風險掛鈎的不確定性。

估值調整(CVA、DVA及FVA)

有關對手方信貸風險(CVA)、衍生工具本身信貸風險(DVA)的估值調整及明確融資估值調整(FVA)被視為估值框架內的不可觀察部分，因而分類為第3層。一般而言，這並不影響個別交易分類列入公允價值等級架構。然而，有一項特定程序允許識別其該等調整的邊際貢獻及相關不確定性屬重大的個別交易，並證明將該等交易分類為第3層。

下表提供第3層金融工具估值的主要不可觀察輸入數據的價值範圍。顯示的該等範圍與各種不同相關工具相符及僅在法國巴黎銀行實施的估值法背景下有意義。加權平均值(如有關及可供閱時)乃以公允價值、名義金額或敏感度為基準。

用以計算第3層已發行債務的價值之主要不可觀察參數與彼等的經濟對沖衍生工具的參數相同。載於下表有關該等衍生工具的資料亦適用於該等債務。

風險類別	資產負債表估值 (以百萬歐元計算)		風險類別內組成第3層 股票的主要產品種類	用於考慮產品 類型的估值方法	用於考慮產品類型的 主要不可觀察輸入數據	考慮第3層數據 的不可觀察 輸入數據範圍	加權平均值
	資產	負債					
購回協議	793	2,048	長期回購及反向回購協議	代理法，以(其中包括)交投活躍及具代表性的相關回購指標債券組合資金為依據	私人債券(高收益、高級別)及資產抵押證券的長期回購息差	0個基點至80個基點	21個基點(a)
			混合外匯/利率衍生工具	混合外匯利率期權定價模型	外匯利率與息率的關係。主要貨幣組合為歐元/日圓、美圓/日圓、澳元/日圓	-13%至53%	17% (a)
			混合性通脹率/利率衍生工具	混合性通脹利率期權定價模型	息率與通脹率(主要為歐洲)的關係	3%至14%	12%
利率衍生工具	1,396	2,053	通脹率或累積通脹的下限及上限(例如贖回下限)，主要是歐洲及法國通脹	通脹定價模型	累積通脹波幅	1%至11.7%	(b)
			遠期波動性產品，例如波幅掉期，主要以歐元計算	利率期權定價模型	遠期息率波幅	0.4%至3.3%	(b)
			結餘擔保固定利率、基礎或交叉貨幣掉期，主要以歐洲抵押品組合計算	預付模型 貼現現金流量	固定預付比率	0%至18%	1% (a)
			抵押債務承擔及非活躍指數系列的指數組別	基礎相關預計技巧及回收模型	定制組合的基礎相關曲線	17%至85%	(b)
信貸衍生工具	912	909	第N個違約籃子組合	信貸違約模型	單一名稱相關回收率差異	0至25%	(b)
			單一名稱之信貸違約掉期(除資產抵押證券的信貸違約掉期及貸款指數外)	剝離、外推及內推	違約相互關係	48%至73%	53% (a)
			信貸違約息差超逾可觀察期限(10年)	45個基點至535個基點(1)	435個基點(c)		
股本衍生工具	2,330	4,824	股份多目標籃子組合的簡單及複雜的衍生工具	各項波幅期權模式	流通性不足的信貸違約息差曲線(整個主要期限)	8個基點至610個基點(2)	99個基點(c)
			不可觀察股本波幅	0%至124%(3)	33% (d)		
					不可觀察股本相互關係	25%至100%	73% (c)

(1) 該範圍的較高部分與屬於歐洲電訊界別的發行人的重大資產負債表狀況相關。餘下部分主要與主權及金融發行人有關。

(2) 該範圍的上限指於資產負債表中佔比並不重大的分銷、消費者及屬交通運輸行業的發行人(即相關工具流通性不足的信貸違約掉期)。

(3) 該範圍的較高部分與代表資產負債表非重大部分的具股本相關工具的期權之六項權益工具有關，代表資產負債表中與附帶股本相關工具的期權有關的非重大部分。計入該等輸入數據，該範圍的上限將約為289%。

(a) 加權按照組合層面的相關風險軸而定

(b) 由於該等輸入數據並無明確的敏感性，故並無加權

(c) 加權並非根據風險，而是按照有關第3層工具(現值或名義)的替代方法而定

(d) 簡單平均

第3層金融工具變動表

對於第3層金融工具，以下變動於截至二零二二年止年度發生：

以百萬歐元計算	金融資產			總計	金融負債		總計
	以公允價值 變化計入 損益的持作 買賣金融工具	以公允價值 變化計入損益 的非持作買賣 金融工具	以公允價值 變化計入權益 的金融資產		以公允價值 變化計入損益 的持作買賣 金融工具	指定以公允 價值變化 計入損益的 金融工具	
於二零二一年 十二月三十一日	5,324	5,946	1,121	12,391	(10,254)	(20,581)	(30,835)
購買	1,507	1,497	257	3,261			-
發行				-		(6,810)	(6,810)
銷售	(1,591)	(1,219)	(502)	(3,312)	(24)		(24)
結算 ⁽¹⁾	2,682	1,824	135	4,641	2,905	7,904	10,809
轉移到第3層	1,657	26	36	1,719	(733)	(1,760)	(2,493)
轉移自第3層	(2,126)	(34)		(2,160)	1,391	1,007	2,398
就期內已屆滿或終止的 交易於損益確認的 收益(或虧損)	(434)	651	(41)	176	(2,983)	2,800	(183)
就期末未到期的工具 於損益確認的 收益(或虧損)	20	1		21	(383)	(1,758)	(2,141)
直接於權益確認的 資產及負債 公允價值變動				-			-
-與匯率變動相關的項目	2	(8)	(3)	(9)	2		2
-於權益確認的資產及 負債公允價值變動			(59)	(59)			-
於二零二二年 十二月三十一日	7,041	8,684	944	16,669	(10,079)	(19,198)	(29,277)

⁽¹⁾就資產而言，包括贖回本金、利息付款以及衍生工具的現金流入及流出。就負債而言，包括贖回本金、利息付款以及關於公允價值為負數的衍生工具的現金流入及流出。

轉出以公允價值變化計量的第3層衍生工具主要包括更新若干收益率曲線以及與購回協議及信貸交易有關的市場參數的期限可觀察性，惟亦包括由於有效期縮短而僅或主要對可觀察輸入數據敏感的衍生工具的影響。

轉入以公允價值變化計量的第3層工具反映定期更新可觀察區域的影響。

已反映有關轉移，猶如有關轉移已於報告期初進行。

第3層金融工具可通過其他第1層及第2層工具進行對沖，其收益及虧損不會於本表內顯示。故此，本表所載列的收益及虧損並不代表由於管理所有此等工具的淨風險而產生的收益及虧損。

公允價值對第3層假設合理可能變動的敏感性

下表概述分類為第3層的金融資產及金融負債，在其一項或多項不可觀察輸入數據內的其他假設將會大幅改變公允價值。

所披露金額擬說明在估計第3層參數或在選用估值方法時應用判斷的固有潛在不確定性的範圍。該等金額反映計量日期的估值不確定性及即使該等不確定性主要由該計量日期盛行的組合敏感性得出，彼等並不預示或表示公允價值的未來變動，亦不代表市場壓力對組合價值的影響。

在估計敏感性時，法國巴黎銀行利用合理可能的輸入數據或應用以估值調整政策為基準的假設重新計量金融工具。

為簡單起見，與證券化工具並不相關的現金工具的敏感性乃按價格的1%劃一轉變。就每類第3層證券化風險校準更具體的轉變，以不可觀察輸入數據的可能幅度為基礎。

就衍生工具風險而言，敏感性計量乃建基於信貸估值調整(CVA)、明確融資估值調整(FVA)及第3層有關的參數及模式不確定性調整。

有關信貸估值調整(CVA)及明確融資估值調整(FVA)不確定性乃根據歐洲銀行業管理局刊發的「審慎估值」技術標準內所述審慎估值調整予以校準。就其他估值調整而言，考慮兩種情景：有利的情景(市場參與者並未考慮全部或部分估值調整)及不利的情景(市場參與者將就訂立交易要求法國巴黎銀行所考慮估值調整金額之兩倍)。

以百萬歐元計算	二零二二年十二月三十一日		二零二一年十二月三十一日	
	對收入的 潛在影響	對權益的 潛在影響	對收入的 潛在影響	對權益的 潛在影響
債務證券	+/-8	+/-3	+/-7	+/-3
股票及其他股本證券	+/-56	+/-5	+/-48	+/-8
貸款及購回協議	+/-42		+/-12	
衍生金融工具	+/-576		+/-588	
利率及外匯衍生工具	+/-227		+/-322	
信貸衍生工具	+/-98		+/-35	
股本衍生工具	+/-245		+/-227	
其他衍生工具	+/-6		+/-4	
第3層金融工具的敏感度	+/-682	+/-8	+/-655	+/-11

使用內部開發技術及根據於活躍市場部分不可觀察輸入數據計量的金融工具遞延差額

金融工具的遞延差額(「首日盈利」)主要反映符合第3層的金融工具範圍，在小部分情況下為符合第2層的若干金融工具，而就有關參數或模型的不確定性作出的估值調整較初始差額而言可忽略不計。

首日盈利經為上述不確定因素預留估值調整後計算，並於預期輸入數據將為不可觀察的期間撥回至損益。尚未攤銷金額計入「以公允價值變化計入損益的金融工具」，作為相關交易的公允價值扣減。

以百萬歐元計算	於二零二一年 十二月三十一日 之遞延差額	期內交易之 遞延差額	期內計入損益 賬的差額	於二零二二年 十二月三十一日 之遞延差額
利率及外匯衍生工具	204	142	(152)	194
信貸衍生工具	164	150	(140)	174
股本衍生工具	401	449	(424)	426
其他衍生工具	9	31	(30)	10
金融工具	778	772	(746)	804

4.e 以攤銷成本計量的金融資產

- 按性質劃分的貸款及預付款項詳情

以百萬歐元計算	二零二二年十二月三十一日			二零二一年十二月三十一日		
	總值	減值 (附註 2.h)	賬面值	總值	減值 (附註 2.h)	賬面值
提供予信貸機構的貸款 及預付款項	32,716	(100)	32,616	21,844	(93)	21,751
活期賬戶	11,000	(8)	10,992	9,009	(8)	9,001
貸款 ⁽¹⁾	15,767	(92)	15,675	10,635	(85)	10,550
購回協議	5,949		5,949	2,200		2,200
提供予客戶的貸款 及預付款項	875,301	(18,281)	857,020	833,935	(19,935)	814,000
活期賬戶	42,963	(2,844)	40,119	52,488	(3,157)	49,331
提供予客戶的貸款	788,971	(14,354)	774,617	740,080	(15,658)	724,422
融資租賃	42,574	(1,083)	41,491	41,026	(1,120)	39,906
購回協議	793		793	341		341
以攤銷成本計量的 貸款及預付款項總額	908,017	(18,381)	889,636	855,779	(20,028)	835,751

⁽¹⁾ 提供予信貸機構的貸款及預付款項包括存放於中央銀行的定期存款。

融資租賃合約到期情況

以百萬歐元計算	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日
總投資	45,602	43,823
於一年內到期的應收款項	13,278	12,276
於一年後但不足五年內到期的應收款項	28,068	27,399
於超過五年後到期的應收款項	4,256	4,148
未賺取的利息收入	(3,028)	(2,797)
扣除減值前的投資淨額	42,574	41,026
於一年內到期的應收款項	12,176	11,289
於一年後但不足五年內到期的應收款項	26,396	25,845
於超過五年後到期的應收款項	4,002	3,892
減值撥備	(1,083)	(1,120)
扣除減值後的投資淨額	41,491	39,906

• 按發行人類別劃分的債務證券詳情

以百萬歐元計算	二零二二年十二月三十一日			二零二一年十二月三十一日		
	總值	減值 (附註 2.h)	賬面值	總值	減值 (附註 2.h)	賬面值
政府	59,961	(23)	59,938	57,221	(20)	57,201
其他公共行政	15,686	(2)	15,684	17,317	(2)	17,315
信貸機構	9,062	(2)	9,060	10,593	(2)	10,591
其他	29,435	(103)	29,332	23,547	(144)	23,403
以攤銷成本計量的 債務證券總額	114,144	(130)	114,014	108,678	(168)	108,510

• 按階段劃分的以攤銷成本計量的金融資產詳情

以百萬歐元計算	二零二二年十二月三十一日			二零二一年十二月三十一日		
	總值	減值 (附註 2.h)	賬面值	總值	減值 (附註 2.h)	賬面值
提供予信貸機構的 貸款及預付款項	32,716	(100)	32,616	21,844	(93)	21,751
第1階段	32,439	(11)	32,428	21,516	(13)	21,503
第2階段	191	(10)	181	242	(2)	240
第3階段	86	(79)	7	86	(78)	8
提供予客戶的貸款及 預付款項	875,301	(18,281)	857,020	833,935	(19,935)	814,000
第1階段	761,930	(1,998)	759,932	701,259	(1,834)	699,425
第2階段 ⁽¹⁾	88,095	(2,839)	85,256	104,857	(2,687)	102,170
第3階段	25,276	(13,444)	11,832	27,819	(15,414)	12,405
債務證券	114,144	(130)	114,014	108,678	(168)	108,510
第1階段	113,602	(27)	113,575	108,006	(20)	107,986
第2階段	387	(10)	377	412	(25)	387
第3階段	155	(93)	62	260	(123)	137
以攤銷成本計量的 金融資產總額	1,022,161	(18,511)	1,003,650	964,457	(20,196)	944,261

⁽¹⁾劃分為第2階段的貸款變動情況載於附註 2.h。

4.f 已減值金融資產(第3階段)

下表呈列以攤銷成本計量的已減值金融資產、已減值融資及擔保承擔，以及相關抵押品及其他擔保的賬面值。

所列示抵押品及其他擔保的金額，相當於抵押品或其他擔保價值與已抵押資產價值的較低者。

以百萬歐元計算	二零二二年十二月三十一日			
	已減值金融資產(第3階段)			已收取抵押品
	總值	減值	淨額	
提供予信貸機構的貸款及預付款項(附註4.e)	86	(79)	7	1
提供予客戶的貸款及預付款項(附註4.e)	25,276	(13,444)	11,832	7,651
以攤銷成本計量的債務證券(附註4.e)	155	(93)	62	14
已減值資產攤銷成本總額(第3階段)	25,517	(13,616)	11,901	7,666
作出的融資承擔	898	(73)	825	198
作出的擔保承擔	820	(243)	577	135
資產負債表外已減值承擔總額(第3階段)	1,718	(316)	1,402	333

以百萬歐元計算	二零二一年十二月三十一日			
	已減值金融資產(第3階段)			已收取抵押品
	總值	減值	淨額	
提供予信貸機構的貸款及預付款項(附註4.e)	86	(78)	8	1
提供予客戶的貸款及預付款項(附註4.e)	27,819	(15,414)	12,405	8,068
以攤銷成本計量的債務證券(附註4.e)	260	(123)	137	25
已減值資產攤銷成本總額(第3階段)	28,165	(15,615)	12,550	8,094
作出的融資承擔	1,088	(89)	999	65
作出的擔保承擔	833	(265)	568	192
資產負債表外已減值承擔總額(第3階段)	1,921	(354)	1,567	257

下表呈列第3階段資產變動(EU CR2)的風險承擔總額：

總值 以百萬歐元計算	截至 二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至 二零二一年 十二月三十一日 止年度
期初餘額的減值風險(第3階段)	28,165	30,420
轉移至第3階段	6,125	6,432
轉移至第1階段或第2階段	(1,672)	(2,548)
撇銷資產	(4,827)	(4,491)
其他變動	(2,274)	(1,648)
期末餘額的減值風險(第3階段)	25,517	28,165

4.g 應付信貸機構及客戶的以攤銷成本計量的金融負債

以百萬歐元計算	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日
來自信貸機構的存款	124,718	165,699
活期賬戶	12,538	9,105
銀行同業借款 ⁽¹⁾	104,135	147,635
購回協議	8,045	8,959
來自客戶的存款	1,008,054	957,684
活期賬戶	592,267	634,784
存款賬戶	162,354	158,932
定期賬戶及短期票據	253,210	163,429
購回協議	223	539

⁽¹⁾來自信貸機構的銀行同業借款包括來自中央銀行的定期借款，其中包括於二零二二年十二月三十一日第三輪定向長期再融資操作的670億歐元，而二零二一年十二月三十一日為1,201億歐元(見附註2.a利息收入淨額)。

4.h 債務證券及後償債務

本附註涵蓋以攤銷成本計量及指定以公允價值變化計入損益的所有已發行債務證券及後償債務。

- 指定以公允價值變化計入損益的債務證券(附註4.a)

發行人/發行日期	貨幣	以外幣計算 的原始金額 (百萬)	催繳或利息 上調日期	利率	利息上調	支付票息的 先決條件 ⁽¹⁾	二零二二年 十二月 三十一日	二零二一年 十二月 三十一日
以百萬歐元計算								
債務證券							64,110	62,334
後償債務							676	947
- 可贖回後償債務 ⁽²⁾							16	41
- 永久後償債務							660	906
BNP Paribas Fortis				三個月歐洲銀行 同業拆息		A	660	906
二零零七年 十二月 ⁽³⁾	歐元	3,000	一四年十二月	+200個基點				

⁽¹⁾ 支付票息的先決條件：

A 倘若發行人並無足夠資本或包銷商無償債能力或就Ageas股份宣派的股息低於若干限額，則停止支付票息。

⁽²⁾ 經過銀行業監管機構同意及按發行人的倡議後，可贖回後償債務發行可能包括提前贖回條款，授權本集團可於到期前於股票市場購回該等證券，透過公開要約或在私人配售的情況下於場外贖回證券。BNP Paribas SA或本集團海外附屬公司透過於國際市場進行配售而發行的債務可按發行人的酌情決定權於發行細則(認購期權)訂明的日期或之後，或倘在適用的稅規有變，規定BNP Paribas Group發行人須就該等變動所產生的後果向債務持有人作出賠償的情況下提前贖回資本及提前支付到期利息。進行贖回可能須於介乎15至60日不等的期限內作出通知，且在任何情況下均須獲銀行業監管機構批准後始可作實。

⁽³⁾ 由BNP Paribas Fortis(前為Fortes Banque)於二零零七年十二月發行的可換股及後償混合股票掛鈎證券(CASHES)。
CASHES為永久證券，但持有人可全權酌情決定按239.40歐元之價格換取Ageas(前為Fortis SA/NV)股份。然而，截至二零一四年十二月十九日，倘連續二十個交易日的價格相等於或高於359.10歐元，CASHES將會自動交換為Ageas股份。本金額將不會以現金贖回。CASHES持有人的權利限於BNP Paribas Fortis所持有及向其抵押的Ageas股份。
Ageas與BNP Paribas Fortis已訂立相關表現票據(RPN)合約，當中合約內的價值有所不同，以便抵銷CASHES價值變動與Ageas股份價值變動的有關差價對BNP Paribas Fortis的影響。
自二零二二年一月一日起，債務不再符合資格作為審慎自有資金。

• 以攤銷成本計量的債務證券

發行人／發行日期	貨幣	以外幣計算的原始金額 (百萬)	催繳或利息 上調日期	利率	利息上調	支付票息的 先決條件 ⁽¹⁾	二零二二年 十二月 三十一日	二零二一年 十二月 三十一日
以百萬歐元計算								
債務證券							154,143	149,723
—已發行債務證券， 初步到期日少於一年							58,042	47,293
可轉讓債務證券							58,042	47,293
—已發行債務證券， 初步到期日超過一年							96,101	102,430
可轉讓債務證券							17,587	27,256
債券							78,514	75,174
後償債務							24,156	24,720
—可贖回後償債務 ⁽²⁾							22,419	23,000
—不定期後償票據							1,509	1,494
BNP Paribas SA 八五年十月	歐元	305	—	TMO - 0.25%	—	B	254	254
BNP Paribas SA 八六年九月	美元	500	—	六個月倫敦銀行 同業拆息+0.075%	—	C	255	240
BNP Paribas Cardif 一四年十一月	歐元	1,000	二五年十一月	4.032%	三個月歐洲銀行 同業拆息 +393個基點	D	1,000	1,000
—可分紅票據							222	222
BNP Paribas SA 八四年七月 ⁽³⁾	歐元	377	—	(4)	—		215	215
其他							7	7
—開支及佣金，相關債務							6	4

⁽¹⁾ 支付票息的先決條件

- B** 除非於利息支付到期日前十二個月期間內，股東大會已正式留意到並無收入可供分派後，而董事會決定押後支付利息外，否則利息須強制性支付。利息付款屬累計性質，且一旦恢復派付股息便應悉數支付。
- C** 除非於利息支付到期日前十二個月期間內，股東大會的不派付股息決定生效後，董事會決定押後支付利息外，否則利息須強制性支付。利息付款屬累計性質，且一旦恢復派付股息便應悉數支付。即使並無派付股息，銀行擁有恢復支付拖欠利息的選擇權。
- D** 利息須強制性支付，在監管不足之處、與監管者協定或暫停付款的情況下除外。利息付款屬累計性質，且一旦恢復派付票息或倘此等事件於之前發生，即當票據被贖回或當發行人清盤，便應悉數支付。

⁽²⁾ 參閱與「以公允價值變化計入損益的債務證券」相關的資料。

⁽³⁾ 根據一九八三年一月三日的法律所規定，BNP Paribas SA 發行的可分紅票據可予購回。市場上的票據數量為 1,434,092 份。

⁽⁴⁾ 取決於根據 TMO 利率最少 85% 及 TMO 利率最高 130% 的收入淨額。

4.i 保險業務的金融投資及其他相關資產

以百萬歐元計算	二零二二年十二月三十一日			二零二一年十二月三十一日		
	並非代表與單位信託有關的保險合約的資產	代表與單位信託有關的保險合約的資產(由保單持有人所承擔的金融風險)	總值	並非代表與單位信託有關的保險合約的資產	代表與單位信託有關的保險合約的資產(由保單持有人所承擔的金融風險)	總值
指定以公允價值變化計入損益的金融工具	44,317	79,648	123,965	50,940	87,108	138,048
衍生金融工具	1,675		1,675	1,033		1,033
可供出售金融資產	104,961		104,961	127,413		127,413
持有至到期金融資產	970		970	981		981
貸款及應收款項	3,074		3,074	3,145		3,145
權益法投資	342		342	349		349
投資物業	2,855	4,402	7,257	2,875	4,354	7,229
總值	158,194	84,050	242,244	186,736	91,462	278,198
再保人應佔技術儲備	2,277		2,277	2,568		2,568
保單持有人盈餘儲備—資產	2,882		2,882			
保險業務的金融投資及其他相關資產	163,353	84,050	247,403	189,304	91,462	280,766

保險業務的金融工具投資按照國際會計準則第39號原則入賬。

於二零二二年十二月三十一日，包含合約現金流的金融資產的公允價值為919億歐元，僅對應應付本金及本金利息。於二零二一年十二月三十一日，該數額為1,086億歐元，在此期間變動-167億歐元。

其他金融資產的公允價值為1,504億歐元，對應不符合前述標準的所有金融工具、衍生工具及以市場價值為基礎管理的金融資產。於二零二一年十二月三十一日，該數額為1,700億歐元，在此期間變動-196億歐元。

於二零二二年十二月三十一日，並非代表與單位信託掛鈎的保險合約的以攤銷成本計量投資物業的公允價值為42億歐元，而於二零二一年十二月三十一日，公允價值為44億歐元。

• 金融工具的公允價值計量

就保險投資而言，將工具分配至公允價值等級架構層次的標準、相應估值方法及於等級架構級別之間轉移的原則與本集團其他金融工具所應用者類似(附註4.d)。

以百萬歐元計算	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
	第1層	第2層	第3層	總值	第1層	第2層	第3層	總值
可供出售金融資產	91,640	12,720	601	104,961	110,750	16,196	467	127,413
權益工具	7,627	1,390	437	9,454	9,767	1,338	367	11,472
債務證券	84,013	11,330	164	95,507	100,983	14,858	100	115,941
指定以公允價值變化計入損益的金融工具	70,018	41,471	12,476	123,965	86,497	43,486	8,065	138,048
權益工具	69,439	32,669	12,452	114,560	85,749	34,660	8,037	128,446
債務證券	579	8,802	24	9,405	748	8,826	28	9,602
衍生金融工具	10	1,622	43	1,675	1	909	123	1,033
以公允價值變化計量的金融資產	161,668	55,813	13,120	230,601	197,248	60,591	8,655	266,494

第1層：本層包括股本及流通性債券、在有組織市場買賣的衍生工具(期貨、期權等)、基金單位及每日計算資產淨值的UCITS。

第2層：本層包括股本證券、若干政府或公司債券、其他基金單位及UCITS及場外衍生工具。

第3層：本層主要包括基金單位及並無於活躍市場報價的股份(主要為風險投資公司及基金的單位)。

• 第3層金融工具變動表

就第3層金融工具而言，期內發生以下變動：

以百萬歐元計算	金融資產		
	可供出售金融工具	以公允價值變化計入損益的金融工具	總值
於二零二一年十二月三十一日	467	8,188	8,655
購買	290	3,701	3,991
銷售	(371)	(2,875)	(3,246)
結算	(16)	(393)	(409)
轉移到第3層	312	2,423	2,735
轉移自第3層	(80)	(41)	(121)
於損益確認的收益	5	1,509	1,514
與匯率變動相關的項目		8	8
於權益確認的資產及負債公允價值變動	(6)		(6)
於二零二二年十二月三十一日	601	12,519	13,120

• 可供出售金融資產詳情

以百萬歐元計算	二零二二年十二月三十一日			二零二一年十二月三十一日		
	資產 負債表價值	其中屬減值	其中屬直接 於權益確認 的價值變動	資產 負債表價值	其中屬減值	其中屬直接 於權益確認 的價值變動
債務證券	95,507		(11,744)	115,941		9,408
權益工具	9,454	(698)	2,041	11,472	(664)	3,257
可供出售金融資產總值	104,961	(698)	(9,703)	127,413	(664)	12,665

• 按攤銷成本入賬的金融工具的公允價值

以百萬歐元計算	二零二二年十二月三十一日					二零二一年十二月三十一日				
	第1層	第2層	第3層	總計	賬面值	第1層	第2層	第3層	總計	賬面值
持有至到期金融資產	1,016			1,016	970	1,150			1,150	981
貸款及應收款項	—	3,069	7	3,076	3,074	—	3,152	3	3,155	3,145

4.j 技術儲備及其他保險負債

以百萬歐元計算	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日
技術儲備－非壽險合約	4,147	4,212
技術儲備－人壽保險合約	162,909	168,910
－保險合約	88,278	87,325
－與單位信託掛鈎的合約	74,631	81,585
技術負債－投資合約	47,984	50,723
－含酌情參與成份的投資合約	39,729	41,850
－不含酌情參與成份的投資合約－單位信託掛鈎的保險合約	8,255	8,873
保單持有人盈餘儲備－負債	6,527	27,011
與保險及投資合約有關的技術儲備及負債總額	221,567	250,856
來自保險及再保險業務的債務	3,065	2,890
衍生金融工具	1,900	1,049
技術儲備及其他保險負債總額	226,532	254,795

保單持有人的盈餘儲備因應用影子會計而產生。其指保單持有人於法國、盧森堡及意大利人壽保險附屬公司內於資產(根據保單支付的利益與該等資產的回報相關)的未變現收益及虧損及減值虧損的利益。其根據有關支付予客戶的費率及新業務流入的經濟情景及假設,透過將保單持有人應佔的未變現收益及虧損建模而採用隨機計算得出。就法國而言,這導致二零二二年的平均利率為92%,與二零二一年持平。

國際財務報告準則第4號規定須進行負債充足性測試,有關測試透過合約組合進行,包括比較儲備(扣除遞延收購成本)及評估未來折現現金流量。

於二零二二年十二月三十一日,該測試確認並無不足情況。

與保險合約有關的技術儲備及負債的變動詳情如下所示：

以百萬歐元計算	截至二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至二零二一年 十二月三十一日 止年度
期初與保險合約有關的負債	250,856	236,185
保險合約技術儲備及與人壽保險有關的財務合約的存款增加	1,384	24,687
已付賠款及福利	(20,495)	(18,721)
與單位信託掛鈎的合約的相關認可投資價值變動的影響	(9,725)	8,242
匯率變動的影響	(341)	811
綜合範圍變動的影響	(112)	(348)
期末與保險合約有關的負債	221,567	250,856

有關再保人應佔技術儲備的詳情，請參閱附註4.i。

4.k 即期及遞延稅項

以百萬歐元計算	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日
即期稅項	1,685	1,862
遞延稅項	4,208	4,004
即期及遞延稅項資產	5,893	5,866
即期稅項	2,042	1,787
遞延稅項	1,012	1,316
即期及遞延稅項負債	3,054	3,103

於期內按性質劃分的遞延稅項變動：

以百萬歐元計算	二零二一年 十二月 三十一日	於損益 確認的變動	於可重新分類 至損益的權益 確認的變動	於將不會重新 分類至損益的 權益確認 的變動	匯率影響、 綜合範圍及 其他變動	二零二二年 十二月 三十一日
金融工具	(857)	(278)	1,434	(135)	19	183
僱員福利撥備責任	738	(13)	—	39	(11)	753
未變現融資租賃儲備	(481)	(89)	—	—	(7)	(577)
信貸風險減值	2,705	(93)	—	—	20	2,632
稅項虧損結轉	774	(221)	—	—	10	563
其他項目	(191)	(126)	—	—	(41)	(358)
遞延稅項淨額	2,688	(820)	1,434	(96)	(10)	3,196
遞延稅項資產	4,004					4,208
遞延稅項負債	(1,316)					(1,012)

為確定確認為資產的稅項虧損金額結轉，本集團根據適用稅收制度每年對各相關實體進行特定審閱，尤其是涉及任何時間限制規則，並根據其業務計劃對未來收入及費用進行務實的推測。

按稅項虧損結轉確認的遞延稅項資產主要與BNP Paribas Fortis相關，於二零二二年十二月三十一日的金額為254百萬歐元，預計回收期為3年(無限結轉期)。

於二零二二年十二月三十一日，未確認遞延稅項資產總額為1,530百萬歐元(其中1,336百萬歐元為結轉稅項虧損)，而於二零二一年十二月三十一日為1,408百萬歐元(其中1,234百萬歐元為結轉稅項虧損)。

4.1 應計收入／開支及其他資產／負債

以百萬歐元計算	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日
已付保證按金及銀行擔保 收款賬戶	155,199 282	136,142 242
應計收入及預付開支	7,030	4,617
其他應收款及雜項資產	46,581	38,122
應計收入及其他資產總額	209,092	179,123
已收保證按金 收款賬戶	124,047 2,907	101,923 2,870
應計開支及遞延收入	10,874	7,739
租賃負債	3,075	3,248
其他應付款及雜項負債	44,553	29,619
應計開支及其他負債總額	185,456	145,399

4.m 權益法投資

聯營公司及合營企業的累計財務資料於下表呈列：

以百萬歐元計算	截至二零二二年 十二月三十一日止年度			二零二二年 十二月 三十一日	截至二零二一年 十二月三十一日止年度			二零二一年 十二月 三十一日
	分佔 淨收入	分佔直接於 權益確認的 資產及負債 變動	分佔淨收入 及直接於權 益確認的資 產及負債變 動	權益法投資	分佔 淨收入	分佔直接於 權益確認的 資產及負債 變動	分佔淨收入 及直接於權 益確認的資 產及負債變 動	權益法投資
合營企業	34	130	164	1,447	5	128	133	1,022
聯營公司 ⁽¹⁾	665	(990)	(325)	4,816	489	184	673	5,506
權益法實體總額	699	(860)	(161)	6,263	494	312	806	6,528

⁽¹⁾ 包括以權益法合併的受控制但不重大實體。

本集團向合營企業作出的融資及擔保承擔列於附註7.j其他關連人士。

本集團於主要合營企業及聯營公司的投資之賬面值於下表呈列：

以百萬歐元計算	註冊國	業務	權益 (%)	二零二二年 十二月 三十一日	二零二一年 十二月 三十一日
合營企業					
bpost banque ⁽¹⁾	比利時	零售銀行	100%	–	111
Union de Creditos Inmobiliarios	西班牙	零售按揭	50%	327	203
中荷人壽保險有限公司	中國	人壽保險	50%	232	231
BNPP Cardif TCB Life Insurance	台灣	人壽保險	49%	161	214
聯營公司					
AG Insurance	比利時	保險	25%	597	1,704
南京銀行	中國	零售銀行	14%	2,757	2,306
Allfunds Group Plc	英國	金融服務	12%	318	370

⁽¹⁾於二零二二年一月三日，法國巴黎銀行集團已取得 bpost banque 的獨家控制權。

4.n 用於經營的物業、廠房、設備以及無形資產、投資物業

以百萬歐元計算	二零二二年十二月三十一日			二零二一年十二月三十一日		
	總值	累計折舊、 攤銷及減值	賬面值	總值	累計折舊、 攤銷及減值	賬面值
投資物業	827	(298)	529	869	(294)	575
土地及樓宇	11,507	(4,704)	6,803	12,023	(4,817)	7,206
設備、傢具及裝置	7,177	(5,400)	1,777	7,172	(5,312)	1,860
根據經營租賃作為出租人 租賃的廠房及設備	38,817	(10,658)	28,159	33,890	(9,285)	24,605
其他物業、廠房及設備	2,318	(1,118)	1,200	1,932	(1,095)	837
物業、廠房及設備	59,819	(21,880)	37,939	55,017	(20,509)	34,508
其中屬使用權	6,000	(3,294)	2,706	6,117	(3,314)	2,803
物業、廠房及設備 及投資物業	60,646	(22,178)	38,468	55,886	(20,803)	35,083
購入軟件	3,690	(3,035)	655	3,303	(2,651)	652
內部開發軟件	6,345	(5,000)	1,345	5,995	(4,657)	1,338
其他無形資產	2,367	(577)	1,790	2,157	(488)	1,669
無形資產	12,402	(8,612)	3,790	11,455	(7,796)	3,659

- 投資物業

本集團根據經營租賃以出租人身份出租的土地及樓宇均入賬列為「投資物業」。

投資物業於二零二二年十二月三十一日的估計公允價值按攤銷成本計達 680 百萬歐元，而於二零二一年十二月三十一日為 736 百萬歐元。

- 經營租賃

經營租賃及投資物業交易在若干情況下受具有以下最低未來付款規定的協議限制：

以百萬歐元計算	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日
根據不可撤銷租賃未來應收最低租賃付款	8,221	7,757
於一年內的應收存款	3,613	3,364
於一年後但不足五年內的應收付款	4,582	4,341
於五年後的應收付款	26	52

根據不可撤銷租賃未來應收最低租賃付款包括承租人於租賃期間須予作出之付款。

- 無形資產

其他無形資產包括租賃權益、商譽及本集團收購的商標。

- 攤銷及撥備

截至二零二二年十二月三十一日止年度的折舊及攤銷開支淨額為 2,376 百萬歐元，而截至二零二一年十二月三十一日止年度則為 2,336 百萬歐元。

截至二零二二年十二月三十一日止年度計入損益賬的物業、廠房及設備以及無形資產的減值增加淨額達 18 百萬歐元，而截至二零二一年十二月三十一日止年度則為 8 百萬歐元。

4.0 商譽

以百萬歐元計算	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日
於期初的賬面值	5,121	7,493
收購	215	47
撤資	(15)	(90)
期內確認的減值	(28)	(26)
轉讓予持作待售資產(附註7.d)		(2,533)
匯率調整	1	230
於期末的賬面值	5,294	5,121
總值	8,413	8,350
期末確認的累計減值	(3,119)	(3,229)

按現金產生單位分類的商譽如下：

以百萬歐元計算	賬面值		已確認的減值		收購	
	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日	截至二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至二零二一年 十二月三十一日 止年度	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日
企業及機構銀行	1,215	1,210				
全球銀行	279	276				
全球市場	490	478				
證券服務	446	456				
商業、個人銀行及服務	2,894	2,704	(19)	(26)	215	32
Arval	608	523			96	1
租賃解決方案	148	150				
個人融資	1,291	1,236	(19)		61	
個人投資者	564	568		(26)		
新數碼業務	220	159			61	
Autres	63	68			(3)	31
投資及保障服務	1,182	1,204	(9)		-	15
資產管理	190	186				
保險	281	296				
房地產	402	406				
財富管理	309	316	(9)			15
其他業務	3	3				
商譽總值	5,294	5,121	(28)	(26)	215	47
負商譽			277	117		
於損益賬確認的商譽價值變動			249	91		

本集團進行詳細商譽分析，以確定就健康危機而言減值是否屬必要。

此分析乃特別基於經濟情景假設(見附註2.h)。

被分配商譽的現金產生單位為：

全球銀行：全球銀行為企業的合併與收購及初級股權活動提供融資解決方案、所有交易銀行產品及企業融資諮詢服務。

全球市場：全球市場為企業及機構客戶，以及私人及零售銀行網絡提供跨資產類別的投資、對沖、融資及研究服務。全球市場可持續、長期的商業模式以創新的解決方案及數碼平台將客戶連接到遍及EMEA（歐洲、中東及非洲）、亞太地區及美洲的資本市場。全球市場包括固定收入、外幣及商品以及股權及大宗經紀服務之活動。

證券服務：證券服務為投資週期內所涉及的所有活動者、賣方、買方及發行人提供一體化的解決方案。法國巴黎銀行為從事證券服務的全球主要參與者之一。

Arval：作為車輛長期租賃及流動性的專家，Arval為企業（從跨國公司到中小型公司）、僱員及個人提供優化其流動性的量身訂制解決方案。

租賃解決方案：法國巴黎銀行租賃解決方案使用多渠道合夥方法（轉介銷售、合夥公司、直接銷售、及銀行網絡）向公司及小規模企業客戶提供一系列租賃及租金解決方案，涉及範圍從設備融資至車隊外判。

個人融資：法國巴黎銀行個人融資為本集團的消費者信貸專家。透過其Cetelem、Cofinoga、Findomestic、AlphaCredit或Opel Vauxhall品牌及合作夥伴，個人融資在銷售點（零售店鋪及汽車經銷商）或透過其客戶關係中心以及網絡及手機應用程式向客戶提供一應俱全的消費者貸款。在本地市場以外的部分國家，此業務分部納入BNP Paribas group的零售銀行分部。

個人投資者：法國巴黎銀行個人投資者為銀行及投資服務的數碼專家。設於德國及印度，其透過互聯網、電話及面對面的方式向個人客戶提供廣泛的銀行、儲蓄及長期及短期投資服務。除了其為私人客戶而設的活動外，個人投資者亦為獨立財務顧問、資產管理人和金融科技產業提供服務及IT平台。

新數碼業務：特別包括向所有人開放的賬戶管理服務「Nickel」，並無任何關於收入、存款或個人財富的條件，亦無任何透支或信貸融資。該服務採用最新技術實時運行，並通過法國、西班牙、比利時及葡萄牙的9,000多個銷售點提供。

BancWest：在美國，零售銀行業務透過Bank of the West經營，Bank of the West透過主要位於美國西部及中西部24個州份的分行及辦公室向個人、小型企業及公司客戶營銷種類十分繁多的零售銀行產品及服務。其亦在美國某些特殊的借貸活動，例如海洋、露營車及農業企業範疇，享有強大的地位，並發展其商業機構，特別是在企業銀行、財富管理及中小企業業務範疇，

於二零二一年十二月十八日，本集團與蒙特利爾銀行金融集團(BMO Financial Group)達成協議，出售其於美國由BancWest經營的零售及商業銀行業務，總價格為163億美元，於交易時以現金支付。

本集團將國際財務報告準則第5號的條文應用於持作待售資產及負債組別，導致商譽重新分類至「持作待售資產」(見附註7.d)。

資產管理：BNP Paribas Asset Management是BNP Paribas Group的專用資產管理業務，為個人投資者（通過內部分銷商—法國巴黎銀行私人及零售銀行業務—以及外部分銷商）、企業及機構投資者（保險公司、退休基金、官方機構、顧問）提供服務。其目標是以其於積極管理股票及債券、私人債務及實際資產管理業務以及多資產、定量及解決方案業務分部的廣泛專業知識為基礎提供附加價值。

保險：BNP Paribas Cardif於個人保險享有世界領先地位，一直設計、發展及營銷儲蓄及保障產品及服務，以為個人、彼等的項目及彼等的資產提供保障。BNP Paribas Cardif亦提供損壞保險、醫療保險、預算保險、收入及支付手段保險，意外事件保障（失業、事故、死亡、盜竊或破損）或保障私人數碼資料方面的產品以滿足客戶多變的需求。

房地產：法國巴黎銀行房地產於客戶財產生命週期的所有階段(從建築項目的構想到其日常管理)均滿足客戶(不論是機構投資者、企業、公共實體或個人)的需求。

財富管理：財富管理包括法國巴黎銀行的私人銀行業務及服務為其財富管理及金融需求尋求一站式服務的富裕個人、股東家族及企業家的客戶群。

商譽減值測試乃建基於三種不同的方法：觀察可資比較業務相關的交易、相對可資比較業務上市公司的股份價格數據及未來現金流量折現法。

如兩個基於可資比較資料的方法之一顯示減值的必要，利用未來現金流量折現法驗證結果及釐定需要減值的金額。

未來現金流量折現法乃建基於五年期間按中期業務計劃計算的未來收入、開支及風險成本(現金流量)方面的多項假設。超出五年預測期的現金流量預期乃建基於長久性的增長率及在短期環境並不反映經濟週期的正常狀況時予以標準化。

對所作假設敏感的主要參數為資本成本、成本／收入比率、風險成本及永久性的增長率。

資本成本乃按無風險利率、建基於每個現金產生單位特有的可資比較資料的風險因素加權的已觀察到的市場風險溢價釐定。該等參數價值可自外部資料來源取得。

就建基於現金產生單位所屬法律實體的「普通股本一級」監管規定的每個現金產生單位釐定已分配的資本，最低為7%。

所使用的永久性增長率就歐州成熟經濟為2%。就高通脹水平國家所實施的現金產生單位而言，考慮一項特定附加項(根據外部來源披露的通脹比率計算)。

下表列示個人融資現金產生單位估值對未來現金流量折現計算中使用的參數價值變動的敏感度：資本成本、終值的成本／收入比率、終值的風險成本及永久性增長率。

- 主要商譽估值對資本成本的**10個基點**變動，以及終值的成本／收入比率的**1%**變動、終值的風險成本的**5%**變動及永久性增長率的**50個基點**變動的敏感度

以百萬歐元計算	個人融資
資本成本	10.8%
不利變動(+10個基點)	(159)
正變動(-10個基點)	162
成本／收入比率	47.8%
不利變動(+1%)	(351)
正變動(-1%)	351
風險成本	(1,503)
不利變動(+5%)	(408)
正變動(-5%)	408
永久性增長率	2.0%
不利變動(-50個基點)	(257)
正變動(+50個基點)	288

就所載同質個人融資而言，即使採用表格內四項最不利的變化組合進行減值測試，亦無需進行減值。

4.p 或然項目及費用撥備

- 按類型劃分的或然項目及費用撥備

以百萬歐元計算	二零二一年 十二月三十一日	撥備增加淨額	已動用撥備	直接 於權益確認 的價值變動	匯率變動 及其他變動 之影響	二零二二年 十二月三十一日
僱員福利撥備	6,532	1,256	(1,254)	(640)	223	6,117
其中離職後福利(附註6.b)	3,727	235	(369)	(604)	171	3,160
其中離職後保健福利(附註6.b)	115	7	(2)	(37)		83
其中其他長期福利撥備(附註6.c)	1,364	498	(345)		29	1,546
其中就自願離職、提早退休計劃 及員工總數適應計劃作出 的撥備(附註6.d)	355	18	(113)		10	270
其中就股份為本 支付撥備(附註6.e)	970	498	(423)		14	1,059
就住房儲蓄賬戶及計劃作出的撥備	93	(46)				47
就信貸承擔作出的撥備(附註2.h)	1,425	70	(71)		6	1,430
訴訟撥備	992	369	(215)		26	1,172
其他或然項目及費用撥備	1,145	228	(128)		29	1,274
或然項目及費用撥備總額	10,187	1,877	(1,668)	(640)	284	10,040

- 住房儲蓄賬戶及計劃的撥備及折讓

以百萬歐元計算	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日
根據住房儲蓄賬戶及計劃收取的存款	16,547	17,378
其中根據住房儲蓄計劃收取之存款	14,409	15,239
賬齡超過十年	6,332	5,652
賬齡四年至十年	7,227	8,108
賬齡不足四年	850	1,479
根據住房儲蓄賬戶及計劃授出的未清償貸款	10	23
其中根據住房儲蓄計劃授出之貸款	2	4
就住房儲蓄賬戶及計劃確認的撥備及折讓	47	93
住房儲蓄計劃確認的撥備	42	93
住房儲蓄賬戶確認的撥備	5	–
住房儲蓄賬戶及計劃確認的折讓	–	–

4.q 金融資產及負債的抵銷

下表載列抵銷之前及之後的金融資產及負債的金額。國際財務報告準則第7號所要求的該等資料旨在令按照美國普遍接納會計原則適用的會計處理具有可比較性，該項會計處理比國際會計準則第32號有關抵銷方面限制性較少。

「在資產負債表抵銷的金額」乃按照國際會計準則第32號予以釐定。因此，當且僅當本集團擁有可強制執行的抵銷已確認金額的合法權利並擬按淨額基準結算或同時變現資產及結清負債時，金融資產及金融負債方可予以抵銷，並將淨額呈列於資產負債表。所抵銷金額主要由購回協議及在結算所買賣的衍生工具而得出。

「淨額結算總協議及類似協議的影響」與並未滿足國際會計準則第32號所界定抵銷標準的可強制執行協議內交易的未償還金額有關。此乃抵銷僅可在其中一名訂約方違約、無力償債或破產情況下履行的交易情況。

「發出或收取作抵押品的金融工具」包括按公允價值確認的擔保按金及證券抵押品。該等擔保僅可在其中一名訂約方違約、無力償債或破產情況下行使。

就淨額結算總協議而言，為金融工具正的或負的公允價值補償中收取或發出的擔保保證金於資產負債表內在應計收入或開支及其他資產或負債內確認。

以百萬歐元計算， 於二零二二年 十二月三十一日	金融 資產總額	資產負債表 抵銷總額	資產負債表 呈列淨額	淨額結算總 協議及類似 協議的影響	獲取作 抵押品的 金融工具	淨額
資產						
以公允價值變化計入 損益的金融工具						
證券	166,077		166,077			166,077
貸款及購回協議	334,401	(143,276)	191,125	(27,377)	(147,368)	16,380
衍生金融工具(包括用作 對沖用途的衍生工具)	980,161	(626,829)	353,333	(228,379)	(64,980)	59,974
以攤銷成本計量的金融資產	1,003,650		1,003,650	(966)	(5,198)	997,486
其中屬購回協議	6,742		6,742	(966)	(5,198)	578
應計收入及其他資產	209,092		209,092		(44,982)	164,110
其中屬已付擔保按金	155,199		155,199		(44,982)	110,217
不涉及抵銷的其他資產	743,099		743,099			743,099
資產總值	3,436,480	(770,105)	2,666,376	(256,722)	(262,528)	2,147,126

以百萬歐元計算， 於二零二二年 十二月三十一日	金融 負債總額	資產負債表 抵銷總額	資產負債表 呈列淨額	淨額結算總 協議及類似 協議的影響	獲取作 抵押品的 金融工具	淨額
負債						
以公允價值變化計入 損益的金融工具						
證券	99,155		99,155			99,155
存款及購回協議	377,352	(143,276)	234,076	(27,376)	(184,013)	22,687
已發行債務證券	70,460		70,460			70,460
衍生金融工具(包括用作 對沖用途的衍生工具)	966,951	(626,829)	340,122	(228,379)	(44,335)	67,408
以攤銷成本計量的金融負債	1,132,772		1,132,772	(967)	(6,500)	1,125,305
其中屬購回協議	8,268		8,268	(967)	(6,500)	801
應計開支及其他負債	185,456		185,456		(57,443)	128,013
其中屬已收擔保按金	124,047		124,047		(57,443)	66,604
不涉及抵銷的其他負債	477,780		477,780			477,780
負債總額	3,309,926	(770,105)	2,539,821	(256,722)	(292,291)	1,990,808

以百萬歐元計算， 於二零二一年 十二月三十一日	金融 資產總額	資產負債表 抵銷總額	資產負債表 呈列淨額	淨額結算總 協議及類似 協議的影響	獲取作 抵押品的 金融工具	淨額
資產						
以公允價值變化計入 損益的金融工具						
證券	191,507		191,507			191,507
貸款及購回協議	398,413	(148,605)	249,808	(34,906)	(194,920)	19,982
衍生金融工具(包括用作 對沖用途的衍生工具)	711,002	(461,899)	249,103	(159,997)	(32,435)	56,671
以攤銷成本計量的金融資產	944,261		944,261	(355)	(1,983)	941,923
其中屬購回協議	2,541		2,541	(355)	(1,983)	203
應計收入及其他資產	179,123		179,123		(31,945)	147,178
其中屬已付擔保按金	136,142		136,142		(31,945)	104,197
不涉及抵銷的其他資產	820,642		820,642			820,642
資產總值	3,244,948	(610,504)	2,634,444	(195,258)	(261,283)	2,177,903

以百萬歐元計算， 於二零二一年 十二月三十一日	金融 負債總額	資產負債表 抵銷總額	資產負債表 呈列淨額	淨額結算總 協議及類似 協議的影響	獲取作 抵押品的 金融工具	淨額
負債						
以公允價值變化計入 損益的金融工具						
證券	112,338		112,338			112,338
存款及購回協議	442,061	(148,605)	293,456	(34,156)	(241,481)	17,819
已發行債務證券	70,383		70,383			70,383
衍生金融工具(包括用作 對沖用途的衍生工具)	709,373	(461,899)	247,474	(159,997)	(34,076)	53,401
以攤銷成本計量的金融負債	1,123,383		1,123,383	(1,105)	(7,816)	1,114,462
其中屬購回協議	9,498		9,498	(1,105)	(7,816)	577
應計開支及其他負債	145,399		145,399		(30,655)	114,744
其中屬已收擔保按金	101,923		101,923		(30,655)	71,268
不涉及抵銷的其他負債	519,504		519,504			519,504
負債總額	3,122,441	(610,504)	2,511,937	(195,258)	(314,028)	2,002,651

4.r 金融資產的轉讓

本集團已轉讓但未解除確認的金融資產主要由根據購回協議暫時出售的證券或證券借出交易，以及證券化資產組成。與根據購回協議暫時出售的證券相關的負債包括「購回協議」項下確認的債務。與證券化資產相關的負債包括第三方購買的證券化票據。

- 證券借出、購回協議及其他交易：

以百萬歐元計算	二零二二年十二月三十一日		二零二一年十二月三十一日	
	轉讓資產 賬面值	相關負債 賬面值	轉讓資產 賬面值	相關負債 賬面值
證券借出業務				
以公允價值變化計入損益的 金融工具	6,274		7,382	
以攤銷成本計量的金融資產	1,410		1,613	
以公允價值變化計入權益的 金融資產	75		317	
購回協議				
以公允價值變化計入損益的 金融工具	33,550	33,547	28,413	28,413
以攤銷成本計量的金融資產	6,311	6,287	6,437	6,437
以公允價值變化計入權益的 金融資產	459	459	1,524	1,524
保險業務的金融投資	6,312	6,895	6,180	6,226
總額	54,391	47,188	51,866	42,600

- 由追索權僅限於轉讓資產的外部投資者部分再融資的證券化交易：

以百萬歐元計算， 於二零二二年十二月三十一日	轉讓資產 賬面值	相關負債 賬面值	轉讓資產 公允價值	相關負債 公允價值	淨持倉
證券化					
以攤銷成本計量的金融資產	24,126	23,326	24,164	22,112	2,052
總額	24,126	23,326	24,164	22,112	2,052

以百萬歐元計算， 於二零二一年十二月三十一日	轉讓資產 賬面值	相關負債 賬面值	轉讓資產 公允價值	相關負債 公允價值	淨持倉
證券化					
以攤銷成本計量的金融資產	19,129	17,747	19,134	17,748	1,386
總額	19,129	17,747	19,134	17,748	1,386

目前並無銀行持續參與且導致部分或全部金融資產解除確認的重大轉讓。

5. 融資及擔保承擔

5.a 已授出或已獲取的融資承擔

本集團已授出及已獲取的融資承擔的訂約價值：

以百萬歐元計算	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日
已授予下列各方的融資承擔		
– 信貸機構	4,235	3,501
– 客戶	382,746	362,902
已確認的融資承擔	347,650	328,741
授予客戶的其他承擔	35,096	34,161
已授出的融資承擔總額	386,981	366,403
其中屬第1階段	343,339	321,368
其中屬第2階段	18,745	22,529
其中屬第3階段	898	1,088
其中屬保險業務	1,477	1,810
其中屬與持作待售資產有關的已授出融資承擔	22,522	19,608
已自下列各方獲取的融資承擔		
– 信貸機構	66,554	38,708
– 客戶	2,221	6,729
已獲取的融資承擔總額	68,775	45,437
其中屬與持作待售資產有關的已獲取融資承擔	9,272	8,711

5.b 以簽署授出的擔保承擔

以百萬歐元計算	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日
已授予下列人士的擔保承擔		
– 信貸機構	60,357	30,221
– 客戶	118,427	141,074
物業擔保	2,285	2,474
提供予稅務及其他機構的保證金、其他保證金	65,294	64,571
其他擔保	50,848	74,029
已授出的擔保承擔總額	178,784	171,295
其中屬第1階段	165,549	159,247
其中屬第2階段	12,120	10,953
其中屬第3階段	820	833
其中屬保險業務	295	262
其中屬與持作待售資產有關的已授出擔保承擔	–	–

5.c 證券承擔

關於證券結算日的會計處理，指將予交付的證券或將予收到的證券的承擔如下：

以百萬歐元計算	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日
將予交付的證券	17,325	11,608
將予收到的證券	17,263	10,604

5.d 其他擔保承擔

- 已授出的金融工具作為抵押品

以百萬歐元計算	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日
遞交予中央銀行的金融工具(可轉讓證券及私人應收款項) 並符合資格於任何時間經扣減後作為再融資交易的抵押品	132,938	158,111
— 用作與中央銀行的抵押品	67,792	120,777
— 可供再融資交易用途	65,146	37,334
購回協議下售出證券	371,552	457,168
作為與信貸機構、金融客戶或本集團發行有擔保債券 認購人交易的抵押擔保的其他金融資產 ⁽¹⁾	239,761	231,877

⁽¹⁾ 尤其是包括「Société de Financement de l'Économie Française」及「Caisse de Refinancement de l'Habitat」融資。

於二零二二年十二月三十一日，本集團已授出作為抵押品或根據購回協議轉讓的金融工具(受益人獲授權可出售或作為抵押品重用的)的公允價值為523,321百萬歐元(於二零二一年十二月三十一日為610,170百萬歐元)。

- 已獲取用作抵押品的金融工具

以百萬歐元計算	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日
已獲取用作抵押品的金融工具(不包括購回協議)	326,198	212,910
其中屬本集團獲授權可出售或作為抵押品重用的工具	192,274	99,407
購回協議項下獲取的證券	336,799	418,435

於二零二二年十二月三十一日，本集團已獲取作為抵押品或在購回協議項下本集團有效地出售或作為抵押品重用的金融工具的公允價值為307,886百萬歐元(於二零二一年十二月三十一日為328,084百萬歐元)。

6. 薪金及僱員福利

6.a 薪金及僱員福利開支

以百萬歐元計算	截至二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至二零二一年 十二月三十一日 止年度
固定及可變酬金、獎勵花紅及溢利攤分	13,484	12,379
僱員福利開支	3,627	3,508
薪俸稅	494	530
薪金及僱員福利開支總額	17,605	16,417

6.b 離職後福利

國際會計準則第19號分為兩類計劃，每項根據實體所產生的風險的處理均有不同。若實體僅向處理福利付款的外界實體根據可供每名計劃成員選擇的資產支付固定金額（例如，列作受益人年薪的一個百分比），則此稱為界定供款計劃。相反地，若實體的責任乃通過從僱員收取供款並自行承擔福利成本或對最終金額（須受未來事宜限制）提供擔保以管理提撥金融資產，則此稱為界定福利計劃。若實體委託獨立實體對收取保險費及福利付款作出管理，此準則亦同樣適用，惟保留由資產管理引起及／或由該等福利的未來變動引起的風險。

- 集團實體的主要定額供款退休金計劃

BNP Paribas Group已於過去數年推行大型活動，將界定福利計劃轉化為界定供款計劃。

因此在法國，BNP Paribas Group向多個全國基本及補貼退休金計劃支付供款。BNP Paribas SA及若干附屬公司已根據一項全公司協議設立一項提撥基金退休計劃。根據是項計劃，除按全國計劃支付的退休金外，僱員於退休時亦將獲發年金。

由於在法國境外的大部分國家已對新入職僱員終止界定福利計劃，故該等僱員可獲提供加入界定供款計劃的福利。

截至二零二二年十二月三十一日止年度向界定供款離職後計劃支付的金額達720百萬歐元（截至二零二一年十二月三十一日止年度為670百萬歐元）。

按主要供款國家劃分的明細如下：

供款金額 以百萬歐元計算	截至二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至二零二一年 十二月三十一日 止年度
法國	353	349
意大利	90	94
英國	64	56
土耳其	26	25
香港	26	22
盧森堡	28	22
美國	25	11
其他	108	91
總額	720	670

在意大利，BNL引入的計劃由僱主供款(工資4.2%)及僱員供款(工資2%)提供資金。僱員亦可作出額外的自願性供款。

在英國，僱主為大多數僱員提供工資12%的供款。僱員可作出額外的自願性供款。

在美國，銀行將僱員作出的自願性供款在若干限制下配對。

- **集團實體的主要界定福利退休金計劃及退休時應付彌償保證金**

— 界定福利計劃

在比利時，BNP Paribas Fortis為其於二零零二年一月一日協調退休金計劃前加入本行的管理層及僱員提供界定福利計劃，該計劃根據最終薪酬及服務年期而定。於二零二二年十二月三十一日，該計劃項下精算責任透過AG Insurance按88%（於二零二一年十二月三十一日則為93%）預先支付，而BNP Paribas Group擁有AG Insurance 25%的權益。

為BNP Paribas Fortis高級經理而設的補貼退休計劃，提供按服務年期及最終薪酬計算的一次性付款，該計劃透過保險公司於二零二二年十二月三十一日預先支付90%（於二零二一年十二月三十一日支付100%）。

在比利時，僱員於界定供款計劃中得到保障，僱主有法律義務保證投資的金融資產的最低回報，因此該等計劃確認一項撥備，乃由於是項擔保並非完全由保險公司承擔。

在法國，法國巴黎銀行就於一九九三年十二月三十一日退任的前僱員及於該日在任的活躍員工於當日已獲得的權利支付一筆補貼銀行業退休金。於二零二二年十二月三十一日，本集團就該等僱員的其餘退休金責任於資產負債表全額確認。

先前向若干集團高級經理授出的界定福利計劃全部不適用於新僱員，及轉換為補貼性計劃。視乎有關人士退休時在本集團擔任的職位，分配予其餘收益人的金額在該等計劃終止時釐定。於二零二二年十二月三十一日，該等退休金計劃的221%透過保險公司撥資（於二零二一年十二月三十一日為148%）。

在英國仍採用界定福利退休金計劃(退休金基金)，惟不會邀請新入職僱員加入。根據該等計劃，界定退休金一般乃根據僱員最終薪金及服務年期而定。退休金計劃由獨立管理機構(信託)管理。於二零二二年十二月三十一日，所有英國實體的責任為金融資產涵蓋125%，而二零二一年十二月三十一日則為127%。

在瑞士，有關根據已擔保回報界定供款計劃為原則的補貼退休金計劃的負債按預定條款支付年金。該等計劃由基金管理。於二零二二年十二月三十一日，責任為金融資產涵蓋121%，而二零二一年十二月三十一日為102%。

在美國，界定福利退休金計劃建基於獲取按年薪的若干百分比計算的一次性付款及按預定利率支付的利息年度歸屬權利。該等計劃不會邀請新入職僱員加入及幾乎未提供新歸屬權利。於二零二二年十二月三十一日，責任為金融資產涵蓋85%（於二零二一年十二月三十一日為95%）。

在德國，負債主要與不開放予新員工的界定福利退休金計劃有關。根據有關計劃，界定退休金通常按服務年期及最終工資計算，並根據預先界定的條款支付年金。於二零二二年十二月三十一日，有關責任為金融資產涵蓋70%（於二零二一年十二月三十一日為55%）。

於土耳其，主要退休金計劃取代國家退休金計劃，最終將會轉移至土耳其國家。該計劃提供超過最低法律規定的擔保。於二零二二年底，該計劃項下之責任全面以外界基金會所持的金融資產撥付；該等金融資產超過相關責任，該項盈餘並未由本集團確認為一項資產。

— 其他離職後福利

本集團僱員亦可獲各種其他訂約離職後福利，如按照最低法律規定（勞動守則，統稱協議）或特定公司層面協議於退休時應付的彌償等。

在法國，對此福利的責任經一份與第三方保險公司訂立的合約提供資金。於二零二二年十二月三十一日，該項責任為金融資產涵蓋132%，而二零二一年十二月三十一日為108%。

於二零二一年五月，國際財務報告詮釋委員會就若干離職後福利計劃項下將確認的評估負債方法作出決定。

該決定修改本集團法國實體有關就退休應付的賠償責任的計量，其費用表通過訂明記錄相應成本的時間給服務總時長設限或由增量權利步驟組成（或兩者兼有）。

於二零二一年一月一日，其執行導致總責任現值減少96百萬歐元，就稅後金額74百萬歐元確認為儲備增加。

於其他國家，本集團有關其他離職後福利的責任主要集中在意大利，直至二零零六年十二月三十一日，所獲得的權利在該國為凍結狀態。

• 界定福利退休金計劃項下的承擔及退休應付的賠償責任

一 於資產負債表確認的資產及負債

以百萬歐元 計算，於 二零二二年 十二月 三十一日	全數或部 分撥資計 劃產生的 界定福利 的責任	尚未 撥資計劃 產生的 界定福利 的責任	界定福利 承擔的 現值	計劃 資產的 公允價值	退款權利 的公允 價值 ⁽¹⁾	資產上限 的影響	淨承擔	其中屬 界定福利 計劃於 資產負債 表內確認 的資產	其中屬 界定福利 計劃的 淨資產	其中屬 退款 權利的 公允價值	其中屬 界定福利 計劃於 資產負債 表內確認 的承擔
比利時	2,738		2,738	(124)	(2,395)		219	(2,395)		(2,395)	2,614
英國	1,067		1,067	(1,334)			(267)	(267)	(267)		
瑞士	979		979	(1,185)		208	2				2
法國	845	62	907	(1,157)			(250)	(346)	(346)		96
美國	467	64	531	(458)			73	(24)	(24)		97
土耳其	139	63	202	(295)		157	64				64
意大利		182	182				182				182
德國	93	45	138	(98)			40	(7)	(7)		47
其他	379	51	430	(313)	(2)	2	117	(13)	(11)	(2)	130
總額	6,707	467	7,174	(4,964)	(2,397)	367	180	(3,052)	(655)	(2,397)	3,232
其中經營 持續業務	6,391	404	6,795	(4,635)	(2,397)	367	130	(3,030)	(633)	(2,397)	3,160
其中終止 經營業務	316	63	379	(329)	-	-	50	(22)	(22)	-	72

以百萬歐元 計算，於 二零二一年 十二月 三十一日	全數或部 分撥資計 劃產生的 界定福利 的責任	尚未 撥資計劃 產生的 界定福利 的責任	界定福利 承擔的 現值	計劃 資產的 公允價值	退款權利 的公允 價值 ⁽¹⁾	資產上限 的影響	淨承擔	其中屬 界定福利 計劃於 資產負債 表內確認 的資產	其中屬 界定福利 計劃的 淨資產	其中屬 退款 權利的 公允價值	其中屬 界定福利 計劃於 資產負債 表內確認 的承擔
比利時	3,189		3,189	(157)	(2,930)		102	(2,930)		(2,930)	3,032
英國	1,769		1,769	(2,248)			(479)	(481)	(481)		2
瑞士	1,146		1,146	(1,172)		29	3				3
法國	1,058	81	1,139	(1,175)			(36)	(191)	(191)		155
美國	572	79	651	(579)			72	(16)	(16)		88
土耳其	134	32	166	(238)		104	32				32
意大利		238	238				238				238
德國	132	71	203	(112)			91				91
其他	504	55	559	(401)	(2)		156	(8)	(6)	(2)	164
總額	8,504	556	9,060	(6,082)	(2,932)	133	179	(3,626)	(694)	(2,932)	3,805
其中持續 經營業務	8,129	479	8,608	(5,691)	(2,932)	133	118	(3,609)	(677)	(2,932)	3,727
其中終止 經營業務	375	77	452	(391)	-	-	61	(17)	(17)	-	78

⁽¹⁾ 退款權利主要於本集團保險附屬公司及聯營公司(尤其是AG Insurance就BNP Paribas Fortis的界定福利計劃)的資產負債表內找到，用於對沖其向其他集團實體作出的承擔，以抵償就若干類別僱員轉讓予其他集團實體的離職後福利。

一 界定福利責任(包括終止經營業務)現值的變動

以百萬歐元計算	截至二零二二年	截至二零二一年
	十二月三十一日 止年度	十二月三十一日 止年度
期初的界定福利責任現值	9,060	9,428
現時服務成本	215	222
利息成本	100	61
過去服務成本	(5)	(1)
結清	(11)	(25)
人口假設變動的精算(收益)/虧損	10	(24)
財務假設變動的精算(收益)/虧損	(1,985)	(327)
經驗差距的精算(收益)/虧損	341	195
實際僱員供款	23	22
僱主已直接支付的福利	(101)	(105)
自資產/退款權利支付的福利	(489)	(419)
責任的匯率(收益)/虧損	(25)	108
責任的綜合範圍變動(收益)/虧損	41	21
其他 ⁽¹⁾	-	(96)
期末的界定福利責任現值	7,174	9,060

⁽¹⁾二零二一年五月國際財務報告準則詮釋委員會決定所帶來的影響。

一 計劃資產公允價值及退款權利(包括終止經營業務)的變動

以百萬歐元計算	計劃資產		退款權利	
	截至 二零二二年 十二月 三十一日 止年度	截至 二零二一年 十二月 三十一日 止年度	截至 二零二二年 十二月 三十一日 止年度	截至 二零二一年 十二月 三十一日 止年度
期初的資產公允價值	6,082	5,870	2,932	3,050
資產的預期回報	99	73	13	2
結清	(21)	(26)		
資產的精算收益/(虧損)	(938)	216	(548)	(29)
實際僱員供款	13	13	10	9
僱主供款	54	65	198	98
自資產支付的福利	(257)	(220)	(232)	(199)
資產的匯率收益/(虧損)	(64)	70		
資產的綜合範圍變動收益/(虧損)	(4)	21	24	1
期末的資產公允價值	4,964	6,082	2,397	2,932

一 界定福利計劃成本組成部分

以百萬歐元計算	截至二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至二零二一年 十二月三十一日 止年度
服務成本	220	222
現時服務成本	215	222
過去服務成本	(5)	(1)
結清	10	1
淨金融開支	6	9
利息成本	100	61
計劃資產利息收入	18	23
退款權利利息收入	(99)	(73)
資產上限的預期回報	(13)	(2)
於薪金及僱員福利開支確認的總額	226	231
其中持續經營業務	222	228
其中終止經營業務	4	3

一 直接於權益確認的其他項目

以百萬歐元計算	截至二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至二零二一年 十二月三十一日 止年度
計劃資產或退款權利的精算(虧損)/收益	(1,486)	187
責任現值人口假設的精算(虧損)/收益	(10)	24
責任現值財務假設的精算(虧損)/收益	1,985	327
責任經驗(虧損)/收益	(341)	(195)
資產限制影響的變動	(263)	27
直接於權益確認的其他項目總額	(115)	370
其中持續經營業務	(127)	350
其中終止經營業務	12	20

一 用於計算責任的主要精算假設

於歐元區、英國及美國，本集團按相關貨幣區域的優質企業債券息率貼現其責任，企業債券的年期與責任的年期一致。

所使用利率範圍如下：

按%計	二零二二年十二月三十一日		二零二一年十二月三十一日	
	貼現率	未來加薪 比率 ⁽¹⁾	貼現率	未來加薪 比率 ⁽¹⁾
比利時	1.90%/3.80%	3.30%/5.00%	0.00%/1.10%	2.90%/3.60%
英國	3.50%/4.90%	2.00%/3.30%	1.30%/1.90%	2.00%/3.50%
法國	3.30%/3.80%	2.10%/3.65%	0.10%/1.10%	1.40%/3.25%
瑞士	2.00%/2.15%	1.75%/2.00%	0.20%/0.30%	1.50%
美國	4.90%/5.00%	2.50%	2.60%/2.90%	2.50%
意大利	1.90%/3.60%	2.10%/3.20%	0.30%/1.00%	1.80%/2.50%
德國	2.30%/3.80%	2.00%/2.90%	0.60%/1.10%	1.80%/2.50%
土耳其	10.60%	8.50%	20.01%	17.03%

⁽¹⁾包括價格上升(通脹)

按責任金額加權計算的平均貼現率如下：

- 在歐元區：於二零二二年十二月三十一日為3.54%（二零二一年十二月三十一日為0.60%），
- 在英國：於二零二二年十二月三十一日為4.78%（二零二一年十二月三十一日為1.88%），
- 在瑞士：於二零二二年十二月三十一日為2.15%（二零二一年十二月三十一日為0.30%）。

離職後福利責任現值的貼現率100個基點變動影響如下：

責任現值變動 以百萬歐元計算	二零二二年十二月三十一日		二零二一年十二月三十一日	
	貼現率 -100個基點	貼現率 +100個基點	貼現率 -100個基點	貼現率 +100個基點
比利時	201	(175)	327	(266)
英國	187	(147)	403	(302)
法國	92	(78)	129	(107)
瑞士	133	(107)	177	(140)
美國	18	(15)	30	(24)
意大利	12	(11)	18	(16)
德國	26	(20)	41	(32)
土耳其	13	(10)	15	(12)

本集團用於進行責任估值的通貨膨脹假設乃根據貨幣區當地情況釐定，但假設集中釐定的歐元區除外。

按責任金額加權計算的平均貼現率如下：

- 在歐元區：於二零二二年十二月三十一日為2.43%（二零二一年十二月三十一日為1.76%）；
- 在英國：於二零二二年十二月三十一日為3.03%（二零二一年十二月三十一日為2.90%）；
- 在瑞士：於二零二二年十二月三十一日為1.25%（二零二一年十二月三十一日為1.00%）。

通貨膨脹率+100個基點對離職後福利責任現值的影響如下：

責任現值變動以百萬歐元計算	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日
	通脹率 +100個基點	通脹率 +100個基點
比利時	148	188
英國	126	256
法國	92	125
瑞士	8	11
美國	—	—
意大利	8	12
德國	14	7
土耳其	12	18

上述貼現率及通脹率的變動影響並非累積數字。

一 期內計劃資產及退款權利的實際回報率

按 % 計	截至 二零二二年十二月三十一日 止年度		截至 二零二一年十二月三十一日 止年度	
	價值範圍 (反映於單一 國家內存在 多項計劃)	加權 平均回報率	價值範圍 (反映於單一 國家內存在 多項計劃)	加權 平均回報率
比利時	-18.75%/6.30%	-12.65%	-5.65%/13.35%	0.45%
英國	-38.30%/0%	-34.60%	6.60%/14.80%	7.70%
法國	2.60%	2.60%	2.00%	2.00%
瑞士	-15.85%/1%	0.50%	1.00%/9.45%	7.85%
美國	-29.75%/-16.75%	-28.90%	2.00%	2.00%
德國	-26.15%/1.30%	-11.20%	-6.65%/5.25%	4.60%
土耳其	40.80%	40.80%	20.60%	20.60%

一 計劃資產分類

按 % 計	二零二二年十二月三十一日						二零二一年十二月三十一日					
	股份	政府債券	非政府 債券	房地產	存款賬戶	其他	股份	政府債券	非政府 債券	房地產	存款賬戶	其他
比利時	8%	48%	20%	1%	0%	23%	7%	53%	14%	1%	0%	25%
英國	7%	65%	13%	0%	2%	13%	8%	72%	8%	0%	2%	10%
法國 ⁽¹⁾	8%	60%	18%	13%	1%	0%	7%	69%	16%	8%	0%	0%
瑞士	32%	0%	23%	21%	3%	20%	36%	0%	26%	20%	4%	14%
美國	19%	18%	58%	0%	1%	4%	18%	0%	73%	1%	6%	2%
德國	25%	64%	0%	0%	3%	9%	23%	66%	0%	0%	2%	9%
土耳其	0%	59%	0%	3%	30%	7%	0%	0%	0%	4%	93%	3%
其他	10%	18%	12%	2%	2%	57%	9%	17%	10%	2%	2%	60%
集團	12%	44%	18%	6%	2%	18%	11%	49%	15%	4%	4%	17%

⁽¹⁾ 在法國，計劃資產的明細反映保險公司的普通基金的明細，本集團通過保險公司為其責任提供資金。

本集團就資產支持的界定福利退休金計劃承擔引入一項資產管理治理，其主要目標為管理及控制投資風險。

該計劃載列投資原則，尤其是透過界定計劃資產的投資策略，根據財務目標及財務風險管理，透過財務管理合約指定必須管理計劃資產的方法。

投資策略乃基於以資產及負債管理分析為基礎，就資產超過 100 百萬歐元的計劃至少每三年變現。

- 離職後保健福利

本集團主要於比利時為已退休僱員提供若干保健福利計劃。

離職後保健福利承擔的現值於二零二二年十二月三十一日為 83 百萬歐元，而二零二一年十二月三十一日為 115 百萬歐元。

6.c 其他長期福利

法國巴黎銀行向其僱員提供各項長期福利，主要是長期花紅、在定期儲蓄戶口中儲下有薪假期及在其喪失工作能力時保護其的若干保證。於二零二二年十二月三十一日，撥備淨值為453百萬歐元（於二零二一年十二月三十一日為457百萬歐元）。

年度遞延報酬計劃作為本集團可變報酬政策的其中部分，是為了部分表現優秀的僱員或根據特別監管框架而設。根據該等計劃，付款隨時間遞延，並視乎業務單位、業務分部及本集團所取得的表現支付。

自二零一三年起，法國巴黎銀行引入一項集團忠誠計劃，在三年至四年歸屬期結束時以現金支付，該計劃隨本集團本身表現而波動。集團忠誠計劃旨在於本集團發展及盈利目標中對管理員工合夥人劃分為不同類別。該等人員乃代表本集團人才及管理框架的闊度（即高級經理、重要崗位經理、業務組別經理及專家、潛質優秀經理、具有良好職業發展前景的表現優秀年輕高級管理人員及對本集團業績有突出貢獻者）。

該計劃項下分配金額與本集團於計劃期間的營運表現(80%)變動及本集團企業社會責任目標(20%)的實現情況掛鈎。該等十個項目標與本集團企業社會責任政策所依據的四大支柱一致。此外，最終付款須受授出日期至付款日期期間在本集團持續服務所規限，惟本集團於付款前一年的營運收入及稅前收入必須全部為正值。就受特別監管框架限制的僱員而言，該忠誠計劃乃根據CRD歐洲指令調整。

有關遞延報酬計劃及忠誠計劃的承擔淨額於二零二二年十二月三十一日為1017百萬歐元（於二零二一年十二月三十一日為817百萬歐元）。

以百萬歐元計算	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日
其他長期福利撥備淨值	1,470	1,274
於資產負債表內其他長期福利項下確認的資產	(76)	(90)
於資產負債表內其他長期福利項下確認的責任	1,546	1,364

6.d 終止僱傭福利

法國巴黎銀行已就該等符合若干資格的僱員實施多項自願離職計劃及員工總數適應計劃。就根據該等計劃對合資格活躍僱員應負的責任，於特定計劃的雙邊協議或雙邊協議建議作出時，盡快計提撥備。

以百萬歐元計算	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日
就自願離職、提早退休計劃及員工總數適應計劃作出的撥備	270	355

6.e 股份為本支付

作為本集團可變酬金政策的一部分，遞延年度報酬計劃向部分表現優秀的僱員提供，或根據特別監管框架設立，受益人可於數年內獲發一筆可變現金報酬，惟報酬會與股價掛鉤。

- 為僱員而設的可變報酬受特別監管框架限制。

自法國財政部於二零一零年十二月十三日頒佈法令起，以及於二零一三年七月二十六日歐洲指令CRD4的新條文(經二零一九年五月二十日的指令CRD5修訂)藉二零一四年二月二十日條例轉化為法國法例的貨幣及金融守則內及二零二零年十二月二十一日條例以及二零一四年十一月三日及二零二零年十二月二十二日的法令及命令及二零二一年三月二十五日的委託歐洲條例後，可變報酬計劃適用於進行可對本集團風險狀況構成重大影響的活動的本集團僱員。

根據該等計劃，付款隨時間遞延，並視乎業務單位、核心業務及本集團所取得的表現支付。

款項主要以現金支付，並與法國巴黎銀行的股價升跌掛鉤。

- 為其他本集團僱員而設的遞延可變報酬

就表現優秀的僱員而設的年度遞延報酬計劃項下到期的款項部分以現金支付，並與法國巴黎銀行的股價升跌掛鉤。

• 股份為本支付的開支

開支／(收益)，以百萬歐元計算	截至 二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至 二零二一年 十二月三十一日 止年度
先前遞延報酬計劃	(116)	67
年度遞延報酬計劃	614	530
總計	498	597

7. 其他資料

7.a 股本及每股盈利的變動

於二零二二年十二月三十一日，BNP Paribas SA 的股本為 2,468,663,292 歐元，分為 1,234,331,646 股每股面值 2 歐元的股份（自二零二一年十二月三十一日並無變動）。

- 法國巴黎銀行發行而本集團持有的普通股

	自營交易		營業賬交易 ⁽¹⁾		總計	
	股份數目	賬面值 (以百萬歐元 計算)	股份數目	賬面值 (以百萬歐元 計算)	股份數目	賬面值 (以百萬歐元 計算)
於二零二零年 十二月三十一日 持有的股份	721,971	38	979,314	42	1,701,285	80
收購	15,466,915	900			15,466,915	
出售						900
向僱員交付股份						
資本減少	(15,466,915)	(900)			(15,466,915)	(900)
淨變動			(979,314)	(42)	(979,314)	(42)
於二零二一年 十二月三十一日 持有的股份	721,971	38			721,971	38
淨變動			159,670	8	159,670	8
於二零二二年 十二月三十一日 持有的股份	721,971	38	159,670	8	881,641	46

⁽¹⁾ 股票指數交易及套利交易活動框架內實現的交易。

於二零二二年十二月三十一日，本集團持有 881,641 股法國巴黎銀行股份（相當於 46 百萬歐元）。該事宜被確認為減少權益。

- 符合資格作為一級監管資本的優先股及不定期超級後償票據

— 本集團海外附屬公司發行的優先股

法國巴黎銀行個人融資於二零零四年透過受英國法律規管並由此集團全權控制的結構性實體兩度發行不定期無投票權優先股。

於二零二一年四月十五日，法國巴黎銀行個人融資以總額為 80 百萬歐元贖回該等發行。該等票據按 TEC 10 支付票息。

— BNP Paribas SA 發行的不定期超級後償票據

BNP Paribas SA 已發行不定期超級後償票據，該等票據支付固定、固定可調整或浮動票息，可於固定年期屆滿時及其後各個票息日或每五年可贖回。如於本期間結束前尚未贖回，部分該等票據將按歐洲銀行同業拆息、倫敦銀行同業拆息或掉期利率支付票息或固定票息。

於二零二一年二月十九日，BNP Paribas SA 發行不定期超級後償票據 1,250 百萬美元，並支付 4.625% 固定票息。該等票據可於 10 年期末贖回。倘該等票據於二零三一年尚未贖回，將每半年支付美元五年固定期限國債利率票息。該發行合資格作為額外一級資本。

於二零二一年三月八日，BNP Paribas SA 以總額 600 百萬美元贖回於二零零七年六月發行的票據。該等票據已支付 6.5% 固定票息。

於二零二一年三月三十日，BNP Paribas SA 於首個贖回日期前以總額 1,500 百萬美元贖回於二零一六年三月發行的票據。該等票據已支付 7.625% 固定票息。

於二零二二年一月三日，BNP Paribas SA 分別以 150 百萬歐元及 1,100 百萬美元贖回於二零零六年七月及二零零七年六月發行的票據。該等票據已支付部分 5.45% 及 7.195% 固定票息。

於二零二二年一月十二日，BNP Paribas SA 發行不定期超級後償票據 1,250 百萬美元，並支付 4.625% 固定票息。該等票據可於五年期末贖回。倘該等票據於二零二七年尚未贖回，將每半年支付美元五年固定期限國債利率票息。該發行合資格作為額外一級資本。

於二零二二年二月十九日，BNP Paribas SA 以總額 1 100 百萬美元贖回於二零零七年六月發行的票據。該等票據已支付 7.195% 固定票息。

於二零二二年三月十四日，BNP Paribas SA 以總額 750 百萬美元贖回於二零一六年十二月發行的票據。該等票據已支付 6.75% 固定票息。

於二零二二年六月十七日，BNP Paribas SA 於首個贖回日期以總額 750 百萬歐元贖回於二零一五年六月發行的票據。該等票據已支付 6.125% 固定票息。

於二零二二年八月十六日，BNP Paribas SA 發行不定期超級後償票據 2,000 百萬美元，並支付 7.75% 固定票息。該等票據可於七年期末贖回。倘該等票據於二零二九年尚未贖回，將每半年支付美元五年固定期限國債利率票息。該發行合資格作為額外一級資本。

於二零二二年九月六日，BNP Paribas SA 發行不定期超級後償票據 1,000 百萬歐元，並支付 6.875% 固定票息。該等票據可於七年及三個月期末贖回。倘該等票據於二零二九年尚未贖回，將每半年支付歐元五年互換中期利率票息。該發行合資格作為額外一級資本。

於二零二二年十一月十七日，BNP Paribas SA 發行不定期超級後償票據 1,000 百萬美元，並支付 9.25% 固定票息。該等票據可於五年期末贖回。倘該等票據於二零二七年尚未贖回，將每半年支付美元五年固定期限國債利率票息。該發行合資格作為額外一級資本。

— 下表概述各次發行的特性：

發行日期	貨幣	金額 (以百萬 貨幣單位 計算)	票息 支付日	首個贖回日前的 利率及年期	首個 贖回日後的利率
二零一五年八月	美元	1,500	每半年	7.375%	10年 美元5年掉期+5.150%
二零一七年十一月	美元	750	每半年	5.125%	10年 美元5年掉期+2.838%
二零一八年八月	美元	750	每半年	7.000%	10年 美元5年掉期+3.980%
二零一九年三月	美元	1,500	每半年	6.625%	5年 美元5年掉期+4.149%
二零一九年七月	澳元	300	每半年	4.500%	5.5年 澳元5年掉期+3.372%
二零二零年二月	美元	1,750	每半年	4.500%	10年 美元5年固定期限 國債利率+2.944%
二零二一年二月	美元	1,250	每半年	4.625%	10年 美元5年固定期限 國債利率+3.340%
二零二二年一月	美元	1,250	每半年	4.625%	5年 美元5年固定期限 國債利率+3.196%
二零二二年八月	美元	2,000	每半年	7.75%	7年 美元5年固定期限 國債利率+4.899%
二零二二年九月	歐元	1,000	每半年	6.875%	7.25年 歐元5年掉期+4.645%
二零二二年十一月	美元	1,000	每半年	9.25%	5年 美元5年固定期限 國債利率+4.969%
於二零二二年 十二月三十一日 歐元等值歷史總額		11,800 ⁽¹⁾			

⁽¹⁾扣除集團實體於庫存持有的股份

法國巴黎銀行可選擇不就該等不定期超級後償票據派發利息。未支付的利息不予結轉。

就二零一五年前發行的票據而言，不支付利息的條件為前一年度BNP Paribas SA普通股或等同不定期超級後償票據並無派發股息。一旦BNP Paribas SA普通股恢復派息，便須支付利息。

該等不定期超級後償票據的相關合約包含虧損分攤條款。根據該條款，在監管資本不足時，票據的面值可能減少，作為計算相關票息的新基準，直至填補資本不足額後及票據的面值回升至原來金額。

該等發行的所得款項於權益中列作「資本及保留盈利」。根據國際會計準則第21號，以外幣計值的發行於發行日換算成歐元按過往價值確認。工具利息的會計處理與股息相同。

於二零二二年十二月三十一日，BNP Paribas Group持有自股東權益中扣除的不定期超級後償票據達14百萬歐元。

- 每股盈利

每股基本盈利的計算方法為普通股股東期內應佔收入淨額除以期內已發行普通股的加權平均數目。普通股股東應佔收入淨額在扣除優先股持有人應佔收入淨額後釐定。

每股攤薄盈利相等於普通股持有人應佔期內收入淨額除以已發行股份的加權平均數(按具攤薄影響的權益工具轉換為普通股的最高數目作出調整)。在計算每股攤薄盈利時，亦將價內股份認購權計算在內，作為環球股份為本獎勵計劃授出的業績表現股份。該等工具的轉換對計算中使用的收入淨額數字並無影響。所有購股權及績效股份計劃已屆滿。

	截至 二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至 二零二一年 十二月三十一日 止年度
用於計算每股普通股基本及攤薄盈利的溢利淨額 (以百萬歐元計算) ⁽¹⁾	9,621	9,052
年內已發行普通股的加權平均數	1,232,991,607	1,247,014,704
潛在攤薄普通股的影響	—	—
用於計算每股攤薄盈利的普通股加權平均數	1,232,991,607	1,247,014,704
每股基本盈利(以歐元計算)	7.80	7.26
其中持續經營業務(以歐元計算)	7.24	6.68
其中終止經營業務(以歐元計算)	0.56	0.58
每股攤薄盈利(以歐元計算)	7.80	7.26
其中持續經營業務(以歐元計算)	7.24	6.68
其中終止經營業務(以歐元計算)	0.56	0.58

⁽¹⁾用於計算每股基本及攤薄盈利的溢利淨額為權益股東應佔溢利淨額，並就BNP Paribas SA發行的不定期超級後償票據(視為等同優先股)報酬調整，就會計而言作股息處理，以及在回購的情況下，相關外匯收益或虧損影響直接於股東權益確認。

董事會將於二零二三年五月十六日向股東週年大會提呈自二零二二年收入淨額里派發每股3.90歐元的股息(自二零二一年收入淨額里派發3.67歐元)。

建議分派金額為4,811百萬歐元，而二零二二年已派付4,527百萬歐元。

該分派將提高至2022年收入淨額的60%，股票回購計劃為962百萬歐元，惟須待慣常先決條件獲達成(包括獲得歐洲中央銀行授權)後方可作實。

7.b 法律程序及仲裁

法國巴黎銀行(「本行」)為多個司法管轄區因一般業務(包括有關(其中包括)作為市場對手方、貸款人、僱主、投資者及納稅人的活動)產生的多項索償、爭議及法律訴訟(包括司法或監管機關的調查)中的被告。

本行已對相關風險進行評估，而相關風險在適當情況下受於二零二二年十二月三十一日綜合財務報表附註4.p「負債及費用撥備」中披露的撥備規限；當含有經濟利益的資源可能流出用以結算因過往事項而引起的債務，並且可以對債務金額作出可靠估計時，即確認撥備。

截至二零二二年十二月三十一日，有關未決法律、政府或仲裁程序的主要或然負債如下所述。本行目前認為，該等程序均不大可能對其財務狀況或盈利能力造成重大不利影響；然而，法律或政府程序的結果本質上不可預測。

本行及其若干附屬公司在多宗由就 Bernard L. Madoff Investment Securities LLC (「BLMIS」)清盤而獲委任的受託人向紐約南部地區的美國破產法院提出待判的訴訟中為被告。此等訴訟一般稱為「回補申索」，與 BLMIS 受託人根據美國破產法及紐約州法律向多間機構提出的訴訟相似，並尋求收回法國巴黎銀行實體據稱從 BLMIS 或間接透過 BLMIS 相關的「聯接基金」(法國巴黎銀行實體於其中持有權益)收取約 13 億美元。

由於破產法院及美國地方法院於二零一六年至二零一八年作出的若干決定，大部分 BLMIS 受託人提出的訴訟已被駁回或大幅縮小。然而，該等判決已遭美國聯邦第二巡迴上訴法院於二零一九年二月二十五日及二零二一年八月三十日發佈的後續決定推翻或有效否決。因此，BLMIS 受託人或尋求重新提呈先前被駁回的若干申索。法國巴黎銀行針對此等訴訟具有大量可信的辯護理據，並正強烈作出辯護。

前 Fortis 集團的少數股東於比利時對 Société fédérale de Participations et d'Investissement、Ageas 及 BNP Paribas 提出訴訟，向法國巴黎銀行尋求(其中包括)損害賠償，作為償還於二零零九年向法國巴黎銀行貢獻的部分 BNP Paribas Fortis 股份，理由為轉讓該等股份為無效。於二零一六年四月二十九日，布魯塞爾商業法院決定擱置該訴訟，直至比利時的待決 Fortis 刑事法律程序獲解決為止。檢控官已要求撤銷的刑事法律程序已徹底結束，因為布魯塞爾一審法院理事會於二零二零年九月四日作出判決(已成為最終判決)，指有關指控已過時效。若干少數股東目前繼續向布魯塞爾商業法庭提出針對法國巴黎銀行及 Société fédérale de Participations et d'Investissement 的民事訴訟；法國巴黎銀行繼續就該等股東的指控作出有力抗辯。

如同銀行、投資、共同基金及經紀行業的許多其他金融機構，本行已收到或可能收到來自監管、政府或自我監管機構發出的提供資料的要求或將受到上述機構調查。本行對此類要求作出回應，並與有關當局和監管機構合作，尋求解決及糾正其可能提出的任何問題。

於二零二零年二月二十六日，巴黎刑事法院裁定法國巴黎銀行個人融資涉嫌進行具誤導性的商業行為，並就有關行為作出隱瞞。法國巴黎銀行個人融資被命令向有關民事訴訟原告繳付罰款 187,500 歐元以及損害賠償及律師費用。損害賠償即時生效。法國巴黎銀行個人融資已於二零二零年三月六日就案情提起上訴。其亦尋求暫緩即時執行該判決，而法院於二零二零年九月二十五日的判決駁回該請求。法國巴黎銀行個人融資已向民事訴訟原告支付判決的損害賠償，而不影響向巴黎上訴法院提出的未決上訴及其他進行中的民事法律訴訟。

概無其他法律、政府或仲裁訴訟(包括任何未決或面臨威脅的相關訴訟)或會對或已於過去十二個月內對本行的財務狀況或盈利能力造成重大影響。

7.c 業務合併以及失去控制權或重大影響力

• Allfunds Group Plc

於二零二零年十二月三十一日，法國巴黎銀行持有歐洲市場領先的基金分銷平台 Allfunds Plc Ltd 22.5% 的股份。

於二零二一年四月二十三日，本集團參與 Allfunds 的首次公開發售，注資 6.7%。出售導致確認 300 百萬歐元。

於二零二一年九月十六日，本集團出售 Allfunds 2% 的股本，持有 AFB Group Plc 13.8% 的資本，仍具有重大影響力。出售導致確認 144 百萬歐元。

於二零二二年九月二十四日，本集團出售 Allfunds 2% 的股份，持有 AFB Group Plc 12.2% 的資本，仍具有重大影響力。出售導致確認 31 百萬歐元。

• Verner Investissements

於二零二一年七月十三日，BNP Paribas SA 購買 Exane 實體的控股公司 Verner Investissements 的剩餘 50% 股份。

因此，法國巴黎銀行集團已取得該實體的獨家控制權並自二零二一年下半年起將其全面綜合入賬。

因此，此業務使本集團的資產負債表於收購日期增加 60 億歐元，尤其是以公允價值變化計入損益的金融資產增加 37 億歐元，導致負商譽 111 百萬歐元於損益賬確認。

包括對先前於損益持有股份的重新計量，收購對收入淨額的淨影響為 -51 百萬歐元。

• bpost banque

於二零二二年一月三日，BNP Paribas Fortis 購買 bpost banque 的剩餘 50% 股份。

因此，法國巴黎銀行集團自二零二二年第一季度起取得該實體的獨家控制權並將其全面綜合入賬。

因此，此業務使本集團的資產負債表於收購日期增加 120 億歐元，尤其是以攤銷成本計量的金融資產增加 110 億歐元，導致負商譽 245 百萬歐元於損益賬確認。

• Axepta SpA

於二零二二年一月四日，Banca Nazionale del Lavoro 出售其於 Wordline Merchant Services Italia (前 Axepta Spa) 的 80% 股份。

法國巴黎銀行集團失去此實體的獨家控制權但保留重大影響力。

出售導致於「非流動資產收益淨額」中確認 204 百萬歐元。

餘下 20% 股份使用權益法將其重新計量價值綜合入賬，包括商譽 41 百萬歐元。

- **Floa**

於二零二二年一月三十一日，法國巴黎銀行收購Floa全部權益。

法國巴黎銀行集團對此實體擁有獨家控制權，並自二零二二年第一季度起將其全面綜合入賬。

本集團的資產負債表於收購日期增加20億歐元，尤其是以攤銷成本計量的金融資產。

與此業務相關商譽為122百萬歐元。

- **UkrSibbank**

於烏克蘭衝突的背景下，本集團重新評估對其附屬公司UkrSibbank控制權的性質，並認為已失去獨家控制權，並保持重大影響力。此狀況導致本集團自二零二二年三月一日起以權益法將該實體綜合入賬。

失去獨家控制權涉及在「非流動資產收益淨額」內確認出售虧損-159百萬歐元以及資產及負債的匯兌差額-274百萬歐元累計變動重新分類至損益賬。

本集團的資產負債表於失去獨家控制權日期減少20億歐元，尤其是以攤銷成本計量的金融資產。

- **Terberg Leasing Group BV**

於二零二二年十一月三十日，Arval Service Lease收購Terberg Leasing Group BV全部權益。

法國巴黎銀行集團對該等實體擁有獨家控制權，並自二零二二年第四季度起將其全面綜合入賬。

本集團的資產負債表於收購日期增加10億歐元，尤其是無形資產。

與此業務相關商譽為96百萬歐元。

7.d 終止經營業務

於二零二一年十二月十八日，本集團與蒙特利爾銀行金融集團(BMO Financial Group) 達成協議，出售其於美國由 BancWest 現金產生單位運營的全部零售及商業銀行業務，現金總代價為 163 億美元。

於收到蒙特利爾銀行金融集團(BMO Financial Group) 的所有監管批准後，交易於二零二三年二月一日終止。

協議所覆蓋的資產組別包括同類 BancWest 銀行的大多數實體(參考見附註 7.1 綜合範圍 D2)。因此，BancWest 分類為終止經營業務(見附註 1.i 持作待售資產及終止運營)。

如國際財務報告準則第 5 號與持作待售的資產及負債組別相關的要求，本集團已調整綜合財務報表，以單獨呈列二零二一年及二零二二年的 BancWest：

- 資產於資產負債表重新分類至「持作待售的資產」單獨一欄；
 - 負債亦重新分類至「與待售資產有關的負債」單獨一欄；
 - 就重新估值資產及負債而入賬股本的金額於收入淨額及直接於權益確認的資產及負債變動表中單獨呈列；
 - 收益及開支於損益表中重新分類至「終止經營業務所得收益淨額」單獨一欄。該收入包括與 BancWest 進行內部交易所得的收益及開支，惟出售後，本集團不再收取該等收益或產生有關開支；
 - 現金及現金等價物的變動淨額於現金流量表中單獨呈列。
- 終止經營業務的淨收入

以百萬歐元計算	二零二二年 上半年	二零二一年 下半年 根據國際財務 報告準則第 5 號 重列
收益	2,788	2,473
經營開支及折舊	(2,007)	(1,645)
經營收入總額	781	828
風險成本	39	46
經營收入	820	874
非流動資產收益淨額	3	19
除稅前收入	823	893
企業所得稅	(137)	(173)
終止經營業務所得收入淨額	686	720

• 終止經營業務收入淨額及直接於終止經營業務權益確認的資產及負債變動表

以百萬歐元計算	截至 二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至 二零二一年 十二月三十一日 止年度
終止經營業務收入淨額	686	720
直接於終止經營業務權益確認的資產及負債變動	(434)	580
重新分類或可重新分類至損益的項目	(440)	571
– 以公允價值變化計入損益	111	739
– 以公允價值變化計入權益的金融資產的公允價值變動		
於權益確認的公允價值變動	(730)	(173)
於損益列示的公允價值變動	(18)	(30)
– 對沖衍生工具的遞延價值變動		
於權益確認的公允價值變動	(256)	(61)
於損益列示的公允價值變動		
– 所得稅	453	96
不會重新分類至損益的項目	6	9
– 離職後福利計劃的重新估值影響	7	12
– 所得稅	(1)	(3)
總計	252	1,300

• 終止經營業務的資產負債表

以百萬歐元計算	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日
現金及中央銀行的結餘	2,750	14,654
以公允價值變化計入權益的金融資產	4,503	5,009
以攤銷成本計量的金融資產	73,007	65,775
物業、廠房及設備	453	428
無形資產及商譽	2,910	2,770
其他資產	3,216	2,631
持作待售的資產總額	86,839	91,267
以攤銷成本計量的金融負債	74,563	73,041
其他負債	2,439	1,325
與持作待售資產有關的負債總額	77,002	74,366

• 於二零二二年十二月三十一日直接於終止經營業務權益確認的資產及負債變動

以百萬歐元計算	二零二二年 十二月三十一日	二零二一年 十二月三十一日
重新分類或可重新分類至損益的項目	168	608
– 兌換差額	799	687
– 以公允價值變化計入權益的金融資產	(405)	(41)
– 用作對沖的衍生工具	(226)	(38)
不會重新分類至損益的項目	(119)	(125)
– 離職後福利計劃的重新計量收益(虧損)	(119)	(125)
直接於終止經營業務權益確認的資產及負債變動	49	483

- 按攤銷成本分類至「持作待售的資產」的金融資產

以百萬歐元計算	二零二二年十二月三十一日			二零二一年十二月三十一日		
	毛值	減值	賬面值	毛值	減值	賬面值
提供予信貸機構的貸款 及預付款項	143	-	143	52	-	52
第1階段 提供予客戶的貸款 及預付款項	56,414	(329)	56,085	50,530	(476)	50,054
第1階段	52,711	(141)	52,570	45,751	(172)	45,579
第2階段	3,150	(126)	3,024	4,370	(217)	4,153
第3階段	553	(62)	491	409	(87)	322
債務證券	16,779	-	16,779	15,669	-	15,669
第1階段	16,779	-	16,779	15,669	-	15,669
以攤銷成本計量的 金融資產總額	73,336	(329)	73,007	66,251	(476)	65,775

- 終止經營業務的現金流量

以百萬歐元計算	截至 二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至 二零二一年 十二月三十一日 止年度
經營活動產生的現金及現金等價物減少(增加)淨額	(10,175)	9,772
有關投資活動的現金及現金等價物減少淨額	(141)	(111)
有關融資活動的現金及現金等價物的減少(增加)	(2,322)	406
匯率變動對現金及現金等價物的影響	703	672
終止經營業務所得現金及現金等價物減少(增加)淨額	(11,935)	10,739

7.e 報告期後事項

• Bank of the West

於二零二一年十二月十八日，法國巴黎銀行與蒙特利爾銀行金融集團(BMO Financial Group)達成協議，出售其於美國由 BancWest 經營的全部零售及商業銀行業務。

於收到蒙特利爾銀行金融集團(BMO Financial Group)的所有監管批准後，交易於二零二三年二月一日終止。

於出售日期對本集團資產負債表的估計影響為持作待售資產減少約 870 億歐元。

出售資本收益為 29 億歐元，包括與本集團對蒙特利爾銀行金融集團(BMO Financial Group)增資的認購承諾相關的結果。收益將於二零二三年第一季度確認。

7.f 少數股東權益

以百萬歐元計算	資本及 保留盈利	不會重新 分類至損益的 直接於權益 確認的資產及 負債變動	可重新 分類至損益的 直接於權益 確認的資產及 負債變動	少數股東權益
於二零二一年一月一日的結餘	4,640	9	(99)	4,550
二零二零年收入淨額的分配	(221)			(221)
股本增加及發行	10			10
股本削減或贖回	(73)			(73)
影響少數股東的綜合範圍變動	(139)			(139)
收購額外權益或部分銷售權益	55			55
購回少數股東權益的承擔變動	38			38
其他變動	9			9
已變現盈虧重新分類至保留盈利	1	(1)		–
直接於權益確認的資產及負債變動		7	(7)	–
二零二一年收入淨額	392			392
於二零二一年十二月三十一日的 結餘	4,712	15	(106)	4,621
國際會計準則第 29 號的影響	(14)		62	48
於二零二二年一月一日的結餘	4,698	15	(44)	4,669
二零二一年收入淨額的分配	(133)			(133)
股本增加及發行	34			34
少數股東的內部交易的影響	2			2
影響少數股東的綜合範圍變動	(136)			(136)
購回少數股東權益的承擔變動	(157)			(157)
其他變動	(1)			(1)
直接於權益確認的資產及負債變動	–	6	78	84
二零二二年收入淨額	401			401
二零二二年十二月三十一日的結餘	4,708	21	34	4,763

- 主要少數股東權益

少數股東權益是否重大的評估乃根據相關附屬公司對集團資產負債表(於對銷集團內結餘及交易前)及集團損益賬的貢獻作出。

以百萬歐元計算	二零二二年 十二月三十一日	截至二零二二年十二月三十一日止年度						
	對銷集團內 交易前 資產總值	收益	收入淨額	收入淨額及 直接於權益 確認的資產及 負債變動	少數股東權益	少數股東 權益應佔 收入淨額	少數股東應佔 收入淨額及 直接於權益 確認的資產及 負債變動	向少數股東 支付的股息
屬於BGL BNP Paribas集團 的實體的貢獻	95,376	1,851	604	269	34%	189	121	81
其他少數股東權益						212	364	52
總計						401	485	133

以百萬歐元計算	二零二一年 十二月三十一日	截至二零二一年十二月三十一日止年度						
	對銷集團內 交易前 資產總值	收益	收入淨額	收入淨額及 直接於權益 確認的資產及 負債變動	少數股東權益	少數股東 權益應佔 收入淨額	少數股東應佔 收入淨額及 直接於權益 確認的資產及 負債變動	向少數股東 支付的股息
屬於BGL BNP Paribas集團 的實體的貢獻	98,967	1,779	585	557	34%	179	167	163
其他少數股東權益						213	225	58
總計						392	392	221

BGL BNP Paribas的資產並不存在關於小股東存續的特別合約限制。

- 導致附屬公司權益中少數股東權益出現變動的內部重組

於二零二二年度及二零二一年度內並無發生重大內部重組營運。

- 導致附屬公司權益中少數股東權益出現變動的額外權益收購及權益的部分出售

以百萬歐元計算	截至二零二二年 十二月三十一日止年度		截至二零二一年 十二月三十一日止年度	
	股東應佔	少數股東權益	股東應佔	少數股東權益
Bank BGZ BNP Paribas 部分出售股份總額的1.26%， 將本集團的股份降至87.43%			(11)	37
Financit Spa 建立合夥關係，將本集團 的股份降至60%			21	18
其他			(2)	
總計	-	-	8	55

- 購回少數股東權益的承擔

就收購若干實體而言，本集團已根據少數股東所持權益向彼等授出認沽期權。

該等承擔的總值以股東權益減少入賬，於二零二二年十二月三十一日為361百萬歐元，而二零二一年十二月三十一日則為322百萬歐元。

7.g 附屬公司、合營企業及聯營公司的重大限制

與實體向本集團轉移現金能力有關的重大限制

實體派付股息或償還貸款及墊款的能力視乎(其中包括)有關資本及法定儲備的當地監管規定，以及實體的財務及經營表現而定。於二零二二年，概無BNP Paribas Group實體受到重大限制，惟與監管規定相關者除外。

與本集團使用交存於綜合結構性實體的資產的能力有關的重大限制

取用綜合結構性實體(有第三方投資者投資於該實體)資產所受限制為就單位或證券持有人保留的實體資產。於二零二二年十二月三十一日，這些資產的總額為370億歐元(於二零二一年十二月三十一日為340億歐元)。

與本集團使用購回協議下已質押作為抵押品的資產的能力有關的重大限制

BNP Paribas Group作為抵押品或根據購回協議已質押的金融工具於附註4.r和5.d呈列。

與流動性儲備有關的重大限制

與流動性儲備有關的重大限制，與載於通用註冊文件第5章內「流動性風險」項下的存放於中央銀行的強制性存款相對應。

代表與基金單位掛鈎的保險合約的資產

代表以公允價值變化計入損益的與基金單位掛鈎的保險合約的金融資產於二零二二年十二月三十一日達到800億歐元(於二零二一年十二月三十一日為870億歐元)，乃為該等合約的持有人的利益而持有。

7.h 結構性實體

BNP Paribas Group 主要透過其金融資產證券化(作為發起人或保薦人)、基金管理及專門資產融資活動與受保薦結構性實體進行交易。

此外，BNP Paribas Group 亦與其並無保薦的結構性實體進行交易，特別是以基金或證券化工具投資形式。

結構性實體控制權的評估方法於附註 1.b.2「綜合方法」詳述。

- **綜合結構性實體**

綜合結構性實體的主要類別如下：

ABCP(資產抵押商業票據)導管公司：ABCP 證券化導管公司 Starbird、Matchpoint 及 Scaldis 為 BNP Paribas Group 代客戶管理的證券化交易提供資金。此等交易如何融資及本集團風險承擔詳情，載於通用註冊文件第 5 章內「作為保薦人代客戶進行證券化／短期融資」項下。

自營證券化：BNP Paribas Group 發起並持有的自營證券化倉盤詳情，載於通用註冊文件第 5 章內「自營證券化活動(發起人)」項下。

本集團管理的基金：BNP Paribas Group 構建不同類型基金，而其可能作為該等基金的基金經理、投資者、託管人或擔保人。於本集團同時作為其經理及重大投資者並因而獲取可變回報時，該等基金予以綜合。

- **不綜合結構性實體**

BNP Paribas Group 於其業務過程中為滿足客戶的需要而與不綜合結構性實體訂立關係。

有關於受保薦結構性實體權益的資料

不綜合受保薦結構性實體的主要類別如下：

證券化：BNP Paribas Group 構建證券化工具以直接或透過綜合 ABCP 導管公司為客戶提供有關彼等資產的融資解決方案。各工具公司主要以該等資產作抵押發行債券，以為購買客戶資產(應收款項、債券等)融資，所發行債券的贖回與彼等表現掛鉤。

基金：本集團構建及管理基金，以向客戶提供投資機會。BNP Paribas Group 向機構及個人客戶提供專有或公開基金，並分銷及在商業上監察該等基金。負責管理該等基金的 BNP Paribas Group 實體可能收取管理費及表現佣金。BNP Paribas Group 或持有該等基金的基金單位，以及持有並非由 BNP Paribas Group 管理的專門有關保險活動的基金的基金單位。

資產融資：BNP Paribas Group 成立收購擬出租資產(飛機、船舶等)的結構性實體並向其提供融資，而該等結構性實體收到的租賃款項用於償還該等融資，該等融資以結構性實體持有的資產作保證。

其他：本集團亦可能為客戶構建投資於資產或涉及債務重整的實體。

於不綜合結構性實體的權益為合約或非合約聯繫，從而使 BNP Paribas Group 獲取來自該實體表現的可變回報。

本集團與所持有受保薦結構性實體權益有關的資產及負債如下：

以百萬歐元計算， 於二零二二年十二月三十一日	證券化	基金	資產融資	其他	總額
本集團資產負債表利益					
資產					
以公允價值變化計入損益的金融工具	7	1,468		449	1,924
用作對沖的衍生工具	9	1,067	13	19	1,108
以公允價值變化計入權益的金融工具	147				147
以攤銷成本計量的金融資產	21,058	278	2,150	228	23,714
其他資產	2	110	26		138
保險業務的金融投資		34,933			34,933
資產總額	21,223	37,856	2,189	696	61,964
負債					
以公允價值變化計入損益的金融工具	14	597	53	230	894
用作對沖的衍生工具					
以攤銷成本計量的金融負債	553	10,907	181	27	11,668
其他負債	4	296	117		417
負債總額	571	11,800	351	257	12,979
本集團最大虧損風險	29,679	38,505	3,527	753	72,464
結構化實體規模⁽¹⁾	163,455	308,773	5,755	4,365	482,348
本集團資產負債表利益					
資產					
以公允價值變化計入損益的金融工具	5	1,009	4	95	1,113
用作對沖的衍生工具	11	1,404	23	18	1,456
以公允價值變化計入權益的金融工具	190				190
以攤銷成本計量的金融資產	14,230	117	1,709	9	16,065
其他資產	3	93			96
保險業務的金融投資		24,114			24,114
資產總額	14,439	26,737	1,736	122	43,034
負債					
以公允價值變化計入損益的金融工具	18	542	3	54	617
用作對沖的衍生工具					
以攤銷成本計量的金融負債	1,058	12,809	140	27	14,034
其他負債	5	140	118		263
負債總額	1,081	13,491	261	81	14,914
本集團最大虧損風險	21,888	27,061	3,047	212	52,208
結構化實體規模⁽¹⁾	121,665	332,150	4,933	5,263	464,011

⁽¹⁾ 受保薦結構性實體的規模相等於證券化工具的結構性實體的資產總值、基金(不包括管理賬戶)的資產淨值及結構性實體的資產總值或BNP Paribas Group有關資產融資及其他結構的承擔金額。

BNP Paribas Group 就受保薦結構性實體的最大虧損風險為該等資產的賬面值，不包括直接撥入權益的價值變動(就以公允價值變化計入權益的金融資產而言)，及已授出融資承擔及擔保承擔的面值，以及已售信貸違約掉期(CDS)的名義金額。

有關於非受保薦結構性實體權益的資料

BNP Paribas Group 純粹作為投資者持有非受保薦結構性實體的主要權益詳述如下：

- 由保險業務部持有且並非本集團管理的基金的基金單位：作為基金單位掛鈎合約保費或一般資金投資的相應資產配置策略一部分，保險業務部認購結構性實體的基金單位。該等中、短期投資乃為其財務表現而持有，並符合該業務固有的風險分散準則。於二零二二年十二月三十一日，其金額為 300 億歐元(於二零二一年十二月三十一日為 390 億歐元)。該等投資的價值變動及大部分相關風險，就代表基金單位掛鈎合約的資產而言由保單持有人承擔，而就代表一般資金的資產而言由保險公司承擔；
- 於並非由本集團管理的基金的其他投資：作為其交易業務一部分，BNP Paribas Group 投資於結構性實體而不參與其管理或結構化(於互惠基金、證券基金或另類基金的投資)，特別是作為已售予客戶結構性產品的經濟對沖。本集團亦投資於投資基金的少數持股權，以支持作為其風險資本業務一部分的公司。於二零二二年十二月三十一日，該等投資的金額為 80 億歐元(於二零二一年十二月三十一日為 100 億歐元)。
- 於證券化工具的投資：本集團的投資及所持證券性質的分析，載於通用註冊文件第 5 章內「作為投資者的證券化」項下。

此外，在其資產融資活動的框架內，BNP Paribas Group 為其客戶成立以收購擬出租予同一客戶的資產(飛機及船舶等)的結構性實體提供融資。於二零二二年十二月三十一日，有關融資金額為 40 億歐元(於二零二一年十二月三十一日為 50 億歐元)。

7.i 授予本集團公司高級人員的報酬及福利

本集團的公司高級職員、其配偶及未成年子女被視為關連人士。

有關本集團公司高級人員的酬金及福利政策以及個人詳細資料已載於通用註冊文件第 2 章企業管治。

- 授予本集團公司高級人員的酬金及福利

	截至二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至二零二一年 十二月三十一日 止年度
酬金總額，包括與董事任期有關的酬金及實物利益		
一年內應付款項	9,845,772 歐元	8,486,731 歐元
— 已於年內支付	8,779,813 歐元	6,526,149 歐元
離職後福利		
退休花紅：福利責任的現值(不包括薪俸稅)	840,720 歐元	788,884 歐元
界定供款退休計劃：法國巴黎銀行於年內支付的款項	7,075 歐元	6,400 歐元
福利：年內法國巴黎銀行支付的保費	20,343 歐元	18,836 歐元
股份為本支付		
股份認購權	無	無
業績表現股份	無	無
長期報酬		
— 於授予日期的公允價值 ^(*)	1,748,965 歐元	1,327,391 歐元

^(*)根據附註6.e所述方式估值。

於二零二二年十二月三十一日，概無公司高級人員符合或然集體界定福利補貼退休金計劃的資格。

- 支付予董事會成員與董事任期有關的酬金

於二零二二年向董事會所有成員支付的與董事任期有關的酬金為 1,540,000 歐元。該金額於二零二一年為 1,362,000 歐元(不包括於二零二一年一月一日至五月十七日期間有關 M. Noyer 審查角色的酬金 40,804 歐元)。於二零二二年向非公司高級人員的成員支付 1,413,560 歐，而二零二一年為 1,233,136 歐元。

- 代表僱員的董事的酬金及福利

以歐元計算	截至二零二二年 十二月三十一日 止年度	截至二零二一年 十二月三十一日 止年度
年內已支付酬金總額	125,832	120,963
與董事任期有關的酬金(支付予工會)	200,547	190,887
年內法國巴黎銀行向有關 Garantie Vie Professionnelle Accidents 福利及保健開支保障的計劃支付的保險費	2,140	2,092
年內法國巴黎銀行向界定供款計劃支付的供款	1,452	1,423

- 授予本集團公司高級人員的貸款、墊款及擔保

於二零二二年十二月三十一日，直接或間接授予本集團公司高級人員、其配偶及未成年子女而尚未清償的貸款總額達 5,179,096 歐(於二零二一年十二月三十一日為 6,392,970 歐元)。該等貸款為在公平磋商後進行的正常交易。

7.j 其他關連人士

BNP Paribas Group 的其他關連人士包括被綜合入賬的公司(包括根據權益法綜合的實體)及管理提供予集團僱員的離職後福利計劃的實體(多僱主及跨行業計劃除外)。

BNP Paribas Group 與關連人士間的交易乃按公平原則進行。

被綜合入賬的公司間關係

BNP Paribas Group 綜合的公司名單載於附註7.1綜合範圍。全面綜合實體間的交易及結餘會在綜合賬目時全部對銷。下表顯示與以權益法入賬的實體的交易。

• 關連人士交易的結餘：

以百萬歐元計算	二零二二年十二月三十一日		二零二一年十二月三十一日	
	合營企業	聯營公司	合營企業	聯營公司
資產				
活期賬戶	—	4		118
貸款	3,436	91	3,923	116
證券	440	—	516	268
其他資產	3	72	1	74
保險業務的金融工具	1	—	1	2
總計	3,880	167	4,441	578
負債				
活期賬戶	166	1,243	137	525
其他借款	73	826	48	1,034
其他負債	2	30	7	26
技術儲備及其他保險負債	1	190	1	159
總計	242	2,289	193	1,744
融資承擔及擔保承擔				
已授予的融資承擔	24	143	23	553
已授予的擔保承擔	65	120	1,469	41
總計	89	263	1,492	594

本集團亦與關連人士進行涉及衍生工具(掉期、期權及遠期等)及由彼等購買或包銷及發行的金融工具(股本、債券等)買賣交易。

• 關連人士損益項目：

以百萬歐元計算	截至二零二二年 十二月三十一日止年度		截至二零二一年 十二月三十一日止年度	
	合營企業	聯營公司	合營企業	聯營公司
利息收入	43	9	26	7
利息開支	(2)	(15)	(5)	(2)
佣金收入	1	288	5	305
佣金開支	(1)	(78)		(76)
提供服務		29		47
獲得服務				(7)
租賃收入				
來自保險業務的收入淨額	(2)	(2)	(2)	(3)
總計	39	231	24	271

涉及提供予集團僱員離職後的若干福利計劃的集團實體

於比利時，BNP Paribas Fortis 為由 BNP Paribas Group 持有 25% 股權的 AG Insurance 所管理的多個退休金計劃提供資金。

於其他國家，離職後福利計劃一般由獨立基金經理或獨立保險公司管理，於個別情況亦由集團公司（具體為 BNP Paribas Asset Management）管理。

於二零二二年十二月三十一日，由集團公司或本集團可行使重大影響的公司所管理的計劃資產價值為 3,689 百萬歐元（於二零二一年十二月三十一日為 4,048 百萬歐元）。集團公司於截至二零二二年十二月三十一日止年度所收的款項總計 5 百萬歐元（於二零二一年十二月三十一日為 4 百萬歐元），主要為管理及託管費用。

7.k 按攤銷成本入賬的金融工具的公允價值

本附註所載資料須加倍審慎使用及詮釋，原因如下：

- 此等公允價值乃相關工具於二零二二年十二月三十一日的估計價值。由於利率及對手方信貸質素等多種不同參數的變動，有關公允價值每日均有所變動。特別是，有關公允價值可能與該項工具於到期時實際收取或支付的金額出現重大差距。在大部分情況下，公允價值並不擬用作即時變現，而實際上可能無法即時變現。因此，此公允價值並不反映該項工具在持續基礎下對法國巴黎銀行的實際價值；
- 大部分此等公允價值並無意義，故此在使用此等工具管理商業銀行業務時，並無考慮到此等公允價值；
- 估計按歷史成本入賬的金融工具的公允價值通常需要運用各間銀行均有所不同的模型方法、假設及假定。這意味著比較不同銀行所披露按歷史成本入賬的金融工具的公允價值可能不具意義；
- 以下列出的公允價值並不包括融資租賃交易及非金融工具的公允價值（如物業、廠房及設備、商譽及其他無形資產（如賦予活期存款組合或客戶關係的價值））。因此，此等公允價值不應被視為

所涉工具對 BNP Paribas Group 整體估值的實際貢獻。

以百萬歐元計算， 二零二二年十二月三十一日	估計公允價值				賬面值
	第1層	第2層	第3層	總計	
金融資產					
提供予信貸機構及客戶的貸款及預付款項 ⁽¹⁾		92,635	731,555	824,190	848,145
以攤銷成本計量的債務證券(附註4.e)	85,758	26,235	771	112,764	114,014
持作待售資產	4,440	9,980	53,325	67,746	72,176
金融負債					
信貸機構及客戶的存款		1,132,280		1,132,280	1,132,772
債務證券(附註4.h)	64,889	88,999		153,888	154,143
後償債務(附註4.h)	17,193	6,624		23,817	24,156
有關持作待售資產的負債		74,567		74,567	74,563

⁽¹⁾ 不包括融資租賃

以百萬歐元計算， 於二零二一年十二月三十一日	估計公允價值				賬面值
	第1層	第2層	第3層	總計	
金融資產					
提供予信貸機構及客戶的貸款及預付款項 ⁽¹⁾		88,058	716,147	804,205	795,845
以攤銷成本計量的債務證券(附註4.e)	89,374	17,203	3,172	109,749	108,510
持作待售資產	4,587	11,081	49,838	65,507	64,847
金融負債					
信貸機構及客戶的存款		1,123,937		1,123,937	1,123,383
債務證券(附註4.h)	64,660	86,854		151,514	149,723
後償債務(附註4.h)	18,211	7,360		25,571	24,720
有關持作待售資產的負債		73,077		73,077	73,041

⁽¹⁾ 不包括融資租賃

法國巴黎銀行採用的估值技術及假設確保按攤銷成本入賬的金融資產及負債的公允價值在整個集團內按貫切基準計量。公允價值為於活躍市場上可取得的報價。在其他情況下，公允價值使用估值技術釐定，例如用於貸款、負債及以攤銷成本計量的債務證券的估計未來現金流量折現法，或用於其他金融工具的特定估值模式(詳見附註1「BNP Paribas Group 採用的主要會計政策概要」)。公允價值等級架構級別詳情亦載於會計原則(見附註1.e.10)。對於原到期日為少於一年(包括活期存款)或大部分受規管儲蓄產品的貸款、負債及以攤銷成本計量的債務證券，公允價值相等於賬面值。除被分類為第3層的客户貸款外，此等工具被分類為第2層。

7.1 綜合範圍

法國巴黎銀行為一間在法國註冊的公眾有限公司，是本集團的主要公司，在其三個營運分部(企業及機構銀行(CIB)、商業、個人銀行及服務(CPBS)及投資及保障服務(IPS))佔據重要地位。

年內，母公司並無更改其名稱。法國巴黎銀行的主要營業地點在法國，其總部位於16 boulevard des Italiens 75009 Paris, France。

業務	名稱	國家	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
			方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
	BNP Paribas SA	法國	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%		⁽¹⁾			
	BNPP SA (Argentina branch)	阿根廷	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Australia branch)	澳洲	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Austria branch)	奧地利	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Bahrain branch)	巴林	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Belgium branch)	比利時	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Bulgaria branch)	保加利亞	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Canada branch)	加拿大	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Czech republic branch)	捷克共和國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Denmark branch)	丹麥	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Finland branch)	芬蘭	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Germany branch)	德國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Greece branch)	希臘	全面	100.0%	100.0%	E2				
	BNPP SA (Guernsey branch)	根西島	全面	100.0%	100.0%	E2				
	BNPP SA (Hong kong branch)	香港	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Hungary branch)	匈牙利	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (India branch)	印度	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Ireland branch)	愛爾蘭	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Italy branch)	意大利	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Japan branch)	日本	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Jersey branch)	澤西島	全面	100.0%	100.0%	E2				S1
	BNPP SA (Kuwait branch)	科威特	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Luxembourg branch)	盧森堡	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Malaysia branch)	馬來西亞	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Monaco branch)	摩納哥	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Netherlands branch)	荷蘭	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Norway branch)	挪威	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Panama branch)	巴拿馬				S1	全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Philippines branch)	菲律賓	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Poland branch)	波蘭	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Portugal branch)	葡萄牙	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Qatar branch)	卡塔爾	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Republic of Korea branch)	大韓民國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Romania branch)	羅馬尼亞	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Saudi arabia branch)	沙特阿拉伯	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	

業務	名稱	國家	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
			方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
	BNPP SA (Singapore branch)	新加坡	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (South africa branch)	南非	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Spain branch)	西班牙	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Sweden branch)	瑞典	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Switzerland branch)	瑞士	全面	100.0%	100.0%	E2				
	BNPP SA (Taiwan branch)	台灣	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Thailand branch)	泰國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (United arab emirates branch)	阿拉伯 聯合酋長國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (United kingdom branch)	英國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (United states branch)	美國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Viet nam branch)	越南	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
企業及機構銀行										
EMEA (歐洲、中東、非洲)										
法國										
	Atargatis ^a	法國				S4	全面	-	-	
	Austin Finance ^a	法國	全面	-	-		全面	-	-	
	BNPP Arbitrage	法國	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services	法國				S4	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Australia branch)	澳洲				S4	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Belgium branch)	比利時				S4	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Germany branch)	德國				S4	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Greece branch)	希臘				S4	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Guernsey branch)	根西島				S4	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Hong kong branch)	香港				S4	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Hungary branch)	匈牙利				S4	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Ireland branch)	愛爾蘭				S4	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Italy branch)	意大利				S4	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Jersey branch)	澤西島				S4	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Luxembourg branch)	盧森堡				S4	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Netherlands branch)	荷蘭				S4	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Poland branch)	波蘭				S4	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Portugal branch)	葡萄牙				S4	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Singapore branch)	新加坡				S4	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Spain branch)	西班牙				S4	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Switzerland branch)	瑞士				S4	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (United kingdom branch)	英國				S4	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	Compagnie d'Investissement Italiens ^a	法國				S4	全面	-	-	
	Compagnie d'Investissement Opéra ^a	法國				S4	全面	-	-	
	Ellipsis Asset Management	法國				S2	全面	100.0%	100.0%	V1/D3
	Eurotitrisation	法國	權益	21.7%	21.7%		權益	21.7%	21.7%	V3
	Exane	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	V1/D3
	Exane (Germany branch)	德國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	V1/D3
	Exane (Italy branch)	意大利	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	V1/D3
	Exane (Spain branch)	西班牙	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	V1/D3

業務	名稱	國家	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
			方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
	Exane (Sweden branch)	瑞典	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	V1/D3
	Exane (Switzerland branch)	瑞士	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	V1/D3
	Exane (United kingdom branch)	英國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	V1/D3
	Exane Asset Management	法國	權益	51.0%	51.0%	V1	權益	50.0%	50.0%	V1/D3
	Exane Derivatives	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	V1/D3
	Exane Derivatives (Italy branch)	意大利				S1	全面	100.0%	100.0%	V1/D3
	Exane Derivatives (Switzerland branch)	瑞士	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	V1/D3
	Exane Derivatives (United kingdom branch)	英國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	V1/D3
	Exane Derivatives Gerance	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	V1/D3
	Exane Finance	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	V1/D3
	Exane Participations	法國				S4	全面	99.0%	99.0%	V1/D3
	FCT Juice ¹	法國	全面	-	-		全面	-	-	
	Financière des Italiens ²	法國	全面	-	-		全面	-	-	
	Financière du Marché Saint Honoré	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Financière Paris Haussmann ³	法國				S4	全面	-	-	
	Financière Taitbout ⁴	法國				S4	全面	-	-	
	Mediterranea ⁵	法國				S4	全面	-	-	
	Optichamps ⁶	法國	全面	-	-		全面	-	-	
	Parilease	法國	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	Participations Opéra ⁷	法國	全面	-	-		全面	-	-	
	Services Logiciels d'Intégration Boursière	法國	權益 ⁽²⁾	66.6%	66.6%		權益 ⁽²⁾	66.6%	66.6%	
	SNC Taitbout Participation 3	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Société Orbaisienne de Participations	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Verner Investissements	法國				S4	全面	100.0%	100.0%	V1/D3
	Verner Investissements NewCo1	法國				S4	全面	100.0%	100.0%	E3
	Verner Investissements NewCo2	法國				S4	全面	100.0%	100.0%	E3
其他歐洲國家										
	Alectra Finance PLC ⁸	愛爾蘭								S3
	Allfunds Group PLC	英國	權益	12.1%	12.0%	V2	權益	13.8%	13.7%	V2
	Aquarius + Investments PLC ⁹	愛爾蘭				S3	全面	-	-	
	Aries Capital DAC ¹⁰	愛爾蘭	全面	-	-		全面	-	-	
	AssetMatrix	德國	權益	20.8%	20.8%	V4	權益	14.9%	14.9%	V4
	Auseter Real Estate Opportunities SARL ¹¹	盧森堡				S2	全面	-	-	
	BNP PUK Holding Ltd	英國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Bank JSC	俄羅斯	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Emissions Und Handels GmbH ¹²	德國	全面	-	-		全面	-	-	
	BNPP Fund Administration Services Ireland Ltd	愛爾蘭	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Invest Holdings BV	荷蘭				S1	全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Ireland Unlimited Co	愛爾蘭	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Islamic Issuance BV ¹³	荷蘭	全面	-	-		全面	-	-	
	BNPP Issuance BV ¹⁴	荷蘭	全面	-	-		全面	-	-	
	BNPP Net Ltd	英國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Prime Brokerage International Ltd	愛爾蘭	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Suisse SA	瑞士	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	



業務	名稱	國家	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
			方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
	BNPP Suisse SA (Guernsey branch)	根西島	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Technology LLC	俄羅斯	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Trust Corp UK Ltd	英國	全面	100.0%	100.0%	E1				
	BNPP Vattry Reinsurance DAC	愛爾蘭	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Diamante Re SRL	意大利	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Ejesur SA	西班牙	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Ellipsis AM Suisse SARL	瑞士				S2	全面	100.0%	100.0%	
	Exane Solutions Luxembourg SA	盧森堡	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Expo Atlantico EAI Investimentos Imobiliarios SA ^a	葡萄牙	全面	-	-	E2				
	Expo Indico EIII Investimentos Imobiliarios SA ^a	葡萄牙	全面	-	-	E2				
	FScholen	比利時	權益 ⁽³⁾	50.0%	50.0%		權益 ⁽³⁾	50.0%	50.0%	
	Greenstars BNPP	盧森堡	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Kantox Holding Ltd (前 Kantox Ltd)	英國	權益	9.5%	9.5%		權益	9.5%	9.5%	
	Madison Arbor Ltd ^a	愛爾蘭	全面	-	-		全面	-	-	
	Matchpoint Finance PLC ^c	愛爾蘭	全面	-	-		全面	-	-	
	Ribera Del Loira Arbitrage	西班牙	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Securasset SA ^a	盧森堡	全面	-	-		全面	-	-	
	Single Platform Investment Repackaging Entity SA ^a	盧森堡	全面	-	-		全面	-	-	
	Utexam Logistics Ltd	愛爾蘭	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Utexam Solutions Ltd	愛爾蘭	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
中東										
	BNPP Investment Co KSA	沙特阿拉伯	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
美洲										
	Banco BNPP Brasil SA	巴西	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Canada Corp	加拿大	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Capital Services Inc	美國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Colombia Corporacion Financiera SA	哥倫比亞	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP EQD Brazil Fund Fundo de Investimento Multimercado ^a	巴西	全面	-	-		全面	-	-	
	BNPP Financial Services LLC	美國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP FS LLC	美國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP IT Solutions Canada Inc	加拿大	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Mexico Holding	墨西哥	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Mexico SA Institucion de Banca Multiple	墨西哥	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Proprietario Fundo de Investimento Multimercado ^a	巴西	全面	-	-		全面	-	-	
	BNPP RCC Inc	美國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Corp	美國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP US Investments Inc	美國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP US Wholesale Holdings Corp	美國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP USA Inc	美國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP VPG Brookline Cre LLC ^c	美國	全面	-	-		全面	-	-	
	BNPP VPG EDMC Holdings LLC ^c	美國	全面	-	-		全面	-	-	
	BNPP VPG Express LLC ^c	美國	全面	-	-		全面	-	-	
	BNPP VPG I LLC ^c	美國	全面	-	-		全面	-	-	

業務	名稱	國家	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
			方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
	BNPP VPG II LLC ^c	美國	全面	-	-		全面	-	-	
	BNPP VPG III LLC ^c	美國	全面	-	-		全面	-	-	
	BNPP VPG Master LLC ^c	美國	全面	-	-		全面	-	-	
	Dale Bakken Partners 2012 LLC	美國	公允價值	4.9%	23.8%	V3	公允價值	23.8%	23.8%	
	Decart Re Ltd ^d	百慕達	全面 ⁽¹⁾	-	-		全面 ⁽¹⁾	-	-	
	Exane Inc	美國	全面			S1	全面	100.0%	100.0%	V1/D3
	FSI Holdings Inc	美國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Starbird Funding Corp ^e	美國	全面	-	-		全面	-	-	
亞太										
	Bank BNPP Indonesia PT	印尼	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Arbitrage Hong Kong Ltd	香港	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP China Ltd	中國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Finance Hong Kong Ltd	香港	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Fund Services Australasia Pty Ltd	澳洲	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Fund Services Australasia Pty Ltd (New Zealand branch)	紐西蘭	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Global Securities Operations Private Ltd	印度	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP India Holding Private Ltd	印度	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP India Solutions Private Ltd	印度	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Malaysia Berhad	馬來西亞	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Asia Ltd	香港	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities India Private Ltd	印度	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Japan Ltd	日本	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Korea Co Ltd	大韓民國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Taiwan Co Ltd	台灣	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Sekuritas Indonesia PT	印尼	全面	100.0%	100.0%	V4	全面	99.0%	99.0%	
	BPP Holdings Pte Ltd	新加坡	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Contour Pte Ltd	新加坡								S2
	Pt Andalan Multi Guna	印尼	全面	100.0%	100.0%	D1				
商業、個人銀行及服務										
於歐元區的商业、個人銀行										
於法國的商业、個人銀行										
	2SF - Société des Services Fiduciaires	法國	權益	33.33%	33.33%	E2				
	Banque de Wallis et Futuna	法國	全面 ⁽¹⁾	51.0%	51.0%		全面 ⁽¹⁾	51.0%	51.0%	
	BNPP Antilles Guyane	法國	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Développement	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Développement Oblig	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Factor	法國	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Factor (Spain branch)	西班牙	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Factor Sociedade Financeira de Credito SA	葡萄牙	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Nouvelle Calédonie	法國	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Réunion	法國	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	Compagnie pour le Financement des Loisirs	法國	全面	100.0%	100.0%	V1/D5	權益	46.0%	46.0%	
	Copartis	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	

業務	名稱	國家	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
			方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
	Euro Securities Partners	法國	權益 ⁽¹⁾	50.0%	50.0%		權益 ⁽¹⁾	50.0%	50.0%	
	GIE Ocean	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Jivago Holding	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	E3
	Partecis	法國	權益 ⁽¹⁾	50.0%	50.0%		權益 ⁽¹⁾	50.0%	50.0%	
	Paylib Services	法國	權益	14.3%	14.3%		權益	14.3%	14.3%	
	Portzamparc	法國	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	Protection 24	法國								S2
	Société Lainoise de Participations	法國				S4	全面	100.0%	100.0%	
BNL banca commerciale										
	Artigiancassa SPA	意大利	全面	73.9%	73.9%		全面	73.9%	73.9%	
	Banca Nazionale Del Lavoro SPA	意大利	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	EMF IT 2008 1 SRL ¹	意大利	全面	-	-		全面	-	-	
	Era Uno SRL ¹	意大利	全面	-	-		全面	-	-	E2
	Eutimm SRL	意大利	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Financit SPA	意大利	全面	60.0%	60.0%		全面	60.0%	60.0%	V2
	Immera SRL ¹	意大利	全面	-	-		全面	-	-	E1
	International Factors Italia SPA	意大利	全面	99.7%	99.7%		全面	99.7%	99.7%	
	Permico SPA	意大利	權益	21.9%	21.9%	V4	權益	21.6%	21.6%	
	Serfactoring SPA	意大利								S2
	Servizio Italia SPA	意大利	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Sviluppo HQ Tiburtina SRL	意大利	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Tierre Securitisation SRL ¹	意大利	全面	-	-		全面	-	-	
	Vela Consumer 2 SRL ¹	意大利								S1
	Vela Home SRL ¹	意大利				S3	全面	-	-	
	Vela Mortgages SRL ¹	意大利				S3	全面	-	-	
	Vela OBG SRL ¹	意大利	全面	-	-		全面	-	-	
	Vela RMBS SRL ¹	意大利	全面	-	-		全面	-	-	
	Worldline Merchant Services Italia SPA (前 Axepta SPA)	意大利	權益	20.0%	20.0%	V2/D6	全面	100.0%	100.0%	
比利時的商業及個人銀行										
	Axepta BNPP Benelux	比利時	全面	100.0%	99.9%		全面	100.0%	99.9%	
	Bancontact Paytoniq Company	比利時	權益	22.5%	22.5%		權益	22.5%	22.5%	
	Banking Funding Company SA	比利時				S3	權益	33.5%	33.5%	
	BASS Master Issuer NV ¹	比利時	全面	-	-		全面	-	-	
	Batopin	比利時	權益	25.0%	25.0%		權益	25.0%	25.0%	E1
	Belgian Mobile ID	比利時	權益	12.2%	12.2%		權益	12.2%	12.2%	V3
	BNPP Commercial Finance Ltd	英國	全面	100.0%	99.9%		全面	100.0%	99.9%	
	BNPP Factor AB	瑞典								S1
	BNPP Factor AS	丹麥	全面	100.0%	99.9%		全面	100.0%	99.9%	
	BNPP Factor GmbH	德國	全面	100.0%	99.9%		全面	100.0%	99.9%	
	BNPP Factor NV	荷蘭								S1
	BNPP Factoring Support	荷蘭	全面	100.0%	99.9%		全面	100.0%	99.9%	
	BNPP Fortis	比利時	全面	99.9%	99.9%		全面	99.9%	99.9%	
	BNPP Fortis (Spain branch)	西班牙	全面	99.9%	99.9%		全面	99.9%	99.9%	

業務	名稱	國家	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
			方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
	BNPP Fortis (United states branch)	美國	全面	99.9%	99.9%		全面	99.9%	99.9%	
	BNPP Fortis Factor NV	比利時	全面	100.0%	99.9%		全面	100.0%	99.9%	
	BNPP Fortis Film Finance	比利時	全面	100.0%	99.9%		全面	100.0%	99.9%	V4
	BNPP Fortis Funding SA	盧森堡	全面	100.0%	99.9%		全面	100.0%	99.9%	
	BNPP FPE Belgium	比利時	全面	100.0%	99.9%		全面	100.0%	99.9%	
	BNPP FPE Expansion	比利時	全面	100.0%	99.9%		全面	100.0%	99.9%	
	BNPP FPE Management	比利時	全面	100.0%	99.9%		全面	100.0%	99.9%	
	Bpost Banque	比利時	全面	100.0%	99.9%	V1/D7	權益 ⁽³⁾	50.0%	50.0%	
	Credissimo	比利時	全面	100.0%	99.9%		全面	100.0%	99.9%	
	Credissimo Hainaut SA	比利時	全面	99.7%	99.7%		全面	99.7%	99.7%	
	Crédit pour Habitations Sociales	比利時	全面	81.7%	81.6%		全面	81.7%	81.6%	
	Demetris NV	比利時	全面	100.0%	99.9%	E1				
	Epimede ^e	比利時	權益	-	-		權益	-	-	
	Esmee Master Issuer ^f	比利時	全面	-	-		全面	-	-	
	Immobilière Sauveniere SA	比利時	全面	100.0%	99.9%		全面	100.0%	99.9%	
	Isabel SA NV	比利時	權益	25.3%	25.3%		權益	25.3%	25.3%	
	Microstart	比利時	全面	42.3%	76.8%		全面	42.3%	76.8%	V4
	Private Equity Investments (a)	比利時/法國 /盧森堡	公允價值	-	-		公允價值	-	-	
	Sagip	比利時	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Sowo Invest SA NV	比利時	全面	87.5%	87.5%		全面	87.5%	87.5%	
於盧森堡的商業、個人銀行										
	BGL BNPP	盧森堡	全面	66.0%	65.9%		全面	66.0%	65.9%	
	BGL BNPP (Germany branch)	德國	全面	66.0%	65.9%		全面	66.0%	65.9%	
	BNPP Lease Group Luxembourg SA	盧森堡	全面	100.0%	65.9%		全面	100.0%	65.9%	
	BNPP SB Re	盧森堡	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cofhylux SA	盧森堡	全面	100.0%	65.9%		全面	100.0%	65.9%	
	Compagnie Financière Ottomane SA	盧森堡	全面	97.3%	97.3%		全面	97.3%	97.3%	
	Le Sphinx Assurances Luxembourg SA	盧森堡	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Lion International Investments SA	盧森堡				S4	全面	100.0%	100.0%	
	Luxhub SA	盧森堡	權益	28.0%	18.5%		權益	28.0%	18.5%	
	Visalux	盧森堡	權益	25.3%	16.7%		權益	25.3%	16.7%	
於歐元區以外的商業、個人銀行										
歐洲－地中海區										
	南京銀行	中國	權益	13.9%	13.9%	V3	權益	15.0%	15.0%	V1
	Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie de la Côte d'Ivoire	象牙海岸	全面	59.8%	59.8%		全面	59.8%	59.8%	
	Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie de la Guinée	幾內亞								S2
	Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie du Burkina Faso	布基納法索								S2
	Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie du Sénégal	塞內加爾	全面	54.1%	54.1%		全面	54.1%	54.1%	
	Banque Marocaine pour le Commerce et l'Industrie	摩洛哥	全面	67.0%	67.0%		全面	67.0%	67.0%	
	Banque Marocaine pour le Commerce et l'Industrie Banque Offshore	摩洛哥	全面	100.0%	67.0%		全面	100.0%	67.0%	
	Bantas Nakit AS	土耳其	權益 ⁽³⁾	33.3%	16.7%		權益 ⁽³⁾	33.3%	16.7%	
	BDSI	摩洛哥	全面	100.0%	96.4%		全面	100.0%	96.4%	
	BGZ Poland ABS1 DAC ^c	愛爾蘭	全面	-	-		全面	-	-	

業務	名稱	國家	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
			方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
	BICI Bourse	象牙海岸	全面	90.0%	52.0%		全面	90.0%	52.0%	V4
	BMCI Leasing	摩洛哥	全面	86.9%	58.2%		全面	86.9%	58.2%	
	BNPP Bank Polska SA	波蘭	全面	87.4%	87.4%		全面	87.4%	87.4%	V3
	BNPP El Djazair	阿爾及利亞	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Faktoring Spolka ZOO	波蘭	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Fortis Yatirimlar Holding AS	土耳其	全面	100.0%	99.9%		全面	100.0%	99.9%	
	BNPP Group Service Center SA	波蘭	全面	100.0%	87.4%	E1				
	BNPP IRB Participations	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Solutions Spolka ZOO	波蘭				S3	全面	100.0%	87.4%	V3
	BNPP Yatirimlar Holding AS	土耳其	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Dreams Sustainable AB	瑞典	全面	57.5%	57.5%	E3				
	Joint Stock Company UkrSibbank	烏克蘭	權益	60.0%	60.0%	D1	全面	60.0%	60.0%	
	TEB ARF Teknoloji Anonim Sirketi	土耳其	全面	100.0%	72.5%		全面	100.0%	72.5%	E2
	TEB Faktoring AS	土耳其	全面	100.0%	72.5%		全面	100.0%	72.5%	
	TEB Holding AS	土耳其	全面	50.0%	50.0%		全面	50.0%	50.0%	
	TEB SH A	塞爾維亞	全面	100.0%	50.0%		全面	100.0%	50.0%	
	TEB Yatirim Menkul Degerler AS	土耳其	全面	100.0%	72.5%		全面	100.0%	72.5%	
	Turk Ekonomi Bankasi AS	土耳其	全面	100.0%	72.5%		全面	100.0%	72.5%	
	Union Bancaire pour le Commerce et l'Industrie	突尼斯								S2
BancWest										
	BancWest Holding Inc	美國	全面	100.0%	100.0%	D2	全面	100.0%	100.0%	D2
	BancWest Holding Inc Grantor Trust ERC Subaccount ⁴	美國	全面	-	-	D2	全面	-	-	D2
	Bancwest Holding Inc Umbrella Trust ⁴	美國	全面	-	-	D2	全面	-	-	D2
	BancWest Investment Services Inc	美國	全面	100.0%	100.0%	D2	全面	100.0%	100.0%	D2
	Bank of the West	美國	全面	100.0%	100.0%	D2	全面	100.0%	100.0%	D2
	Bank of the West Auto Trust 2018-1 ¹	美國				S1	全面	-	-	D2
	Bank of the West Auto Trust 2019-1 ¹	美國	全面	-	-	D2	全面	-	-	D2
	Bank of the West Auto Trust 2019-2 ²	美國	全面	-	-	D2	全面	-	-	D2
	BNPP Leasing Solutions Canada Inc	加拿大	全面	100.0%	100.0%	D2	全面	100.0%	100.0%	
	BOW Auto Receivables LLC ³	美國	全面	-	-	D2	全面	-	-	D2
	BWC Opportunity Fund 2 Inc ⁴	美國	全面	-	-	D2	全面	-	-	D2
	BWC Opportunity Fund Inc ⁴	美國	全面	-	-	D2	全面	-	-	D2
	CFB Community Development Corp	美國	全面	100.0%	100.0%	D2	全面	100.0%	100.0%	D2
	Claas Financial Services LLC	美國	全面	51.0%	51.0%	D2	全面	51.0%	51.0%	D2
	Commercial Federal Affordable Housing Inc	美國	全面	100.0%	100.0%	D2	全面	100.0%	100.0%	D2
	Commercial Federal Community Development Corp	美國								S1
	Commercial Federal Insurance Corp	美國								S1
	Commercial Federal Investment Service Inc	美國								S1
	First Santa Clara Corp ⁴	美國	全面	-	-	D2	全面	-	-	D2
	Liberty Leasing Co	美國								S1
	United California Bank Deferred Compensation Plan Trust ⁴	美國	全面	-	-	D2	全面	-	-	D2
	Ursus Real Estate Inc	美國	全面	100.0%	100.0%	D2	全面	100.0%	100.0%	D2
專門業務										
個人理財										

業務	名稱	國家	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
			方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
	Alpha Crédit SA	比利時	全面	100.0%	99.9%		全面	100.0%	99.9%	
	AutoFlorence 1 SRL ¹	意大利	全面	-	-		全面	-	-	
	AutoFlorence 2 SRL ¹	意大利	全面	-	-		全面	-	-	E2
	Autonomia 2019 ¹	法國	全面	-	-		全面	-	-	
	Autonomia Spain 2019 ¹	西班牙	全面	-	-		全面	-	-	
	Autonomia Spain 2021 FT ¹	西班牙	全面	-	-		全面	-	-	E2
	Autonomia Spain 2022 FT ¹	西班牙	全面	-	-	E2				
	Autop Ocean Indien	法國				S4	全面	100.0%	97.8%	
	Axa Banque Financement	法國	權益	35.0%	35.0%		權益	35.0%	35.0%	
	Banco Cetelem SA	西班牙	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Banco Cetelem SA	巴西	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BGN Mercantil E Servicos Ltda	巴西	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Personal Finance	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Personal Finance (Austria branch)	奧地利	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Personal Finance (Bulgaria branch)	保加利亞	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Personal Finance (Czech republic branch)	捷克共和國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Personal Finance (Portugal branch)	葡萄牙	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Personal Finance (Romania branch)	羅馬尼亞	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Personal Finance (Slovakia branch)	斯洛伐克	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Personal Finance BV	荷蘭	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Personal Finance South Africa Ltd	南非	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BON BNPP Consumer Finance Co Ltd (前 Suning Consumer Finance Co Ltd)	中國	權益	18.0%	18.0%	V1	權益	15.0%	15.0%	
	Cafineo	法國	全面 ⁽¹⁾	51.0%	50.8%		全面 ⁽¹⁾	51.0%	50.8%	
	Carrefour Banque	法國	權益	40.0%	40.0%		權益	40.0%	40.0%	
	Central Europe Technologies SRL	羅馬尼亞	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	E1
	Cetelem Alg�rie	阿爾及利亞								S1
	Cetelem America Ltda	巴西	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Cetelem Business Consulting Shanghai Co Ltd	中國	全面	100.0%	100.0%	E1				
	Cetelem Gestion AIE	西班牙	全面	100.0%	96.0%		全面	100.0%	96.0%	
	Cetelem SA de CV	墨西哥	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Cetelem Servicios Informaticos AIE	西班牙	全面	100.0%	81.0%		全面	100.0%	81.0%	
	Cetelem Servicios SA de CV	墨西哥				S4	全面	100.0%	100.0%	
	Cetelem Servicos Ltda	巴西	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Cofica Bail	法國	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	Cofinoga Funding Two LP ¹	英國								S1
	Cofiplan	法國	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	Creation Consumer Finance Ltd	英國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Creation Financial Services Ltd	英國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Crédit Moderne Antilles Guyane	法國	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	Crédit Moderne Oc�an Indien	法國	全面 ⁽¹⁾	97.8%	97.8%		全面 ⁽¹⁾	97.8%	97.8%	
	Domofinance	法國	全面 ⁽¹⁾	55.0%	55.0%		全面 ⁽¹⁾	55.0%	55.0%	
	Domos 2017 ¹	法國				S1	全面	-	-	
	E Carat 10 ¹	法國	全面	-	-		全面	-	-	

業務	名稱	國家	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
			方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
	E Carat 7 PLC ^c	英國								S3
	E Carat 8 PLC ^c	英國								S3
	E Carat 9 PLC ^c	英國								S3
	E Carat 10 PLC ^c	英國				S3	全面	-	-	
	E Carat 11 PLC ^c	英國	全面	-	-		全面	-	-	
	E Carat 12 PLC ^c	英國	全面	-	-		全面	-	-	E2
	E Carat SA ^d	盧森堡								S3
	Ekspres Bank AS	丹麥	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Ekspres Bank AS (Norway branch)	挪威	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Ekspres Bank AS (Sweden branch)	瑞典	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Eos Aremas Belgium SA NV	比利時	權益	50.0%	49.9%		權益	50.0%	49.9%	
	Evollis	法國	權益	41.0%	41.0%		權益	41.0%	41.0%	E3
	Findomestic Banca SPA	意大利	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Florence Real Estate Developments SPA	意大利	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	E1
	Florence SPV SRL ^d	意大利	全面	-	-		全面	-	-	
	GCC Consumo Establecimiento Financiero de Credito SA	西班牙	全面	51.0%	51.0%		全面	51.0%	51.0%	
	吉致汽車金融有限公司	中國	權益 ⁽³⁾	20.0%	20.0%		權益 ⁽³⁾	20.0%	20.0%	
	International Development Resources AS Services SA	西班牙	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	E1
	Iqera Services	法國	權益	24.5%	24.5%		權益	24.5%	24.5%	
	Loisirs Finance	法國	全面 ⁽¹⁾	51.0%	51.0%		全面 ⁽¹⁾	51.0%	51.0%	
	Magyar Cetelem Bank ZRT	匈牙利	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Neuilly Contentieux	法國	全面	95.9%	95.6%		全面	95.9%	95.6%	
	Noria 2018-1 ^d	法國	全面	-	-		全面	-	-	
	Noria 2020 ^d	法國	全面	-	-		全面	-	-	
	Noria 2021 ^d	法國	全面	-	-		全面	-	-	E2
	Noria Spain 2020 FT ^d	西班牙	全面	-	-		全面	-	-	
	Olympia SAS	法國								S3
	Opel Bank	法國	全面	50.0%	50.0%		全面	50.0%	50.0%	
	Opel Bank (Austria branch)	奧地利	全面	50.0%	50.0%		全面	50.0%	50.0%	
	Opel Bank (Germany branch)	德國	全面	50.0%	50.0%		全面	50.0%	50.0%	
	Opel Bank (Greece branch)	希臘								S1
	Opel Bank (Italy branch)	意大利	全面	50.0%	50.0%		全面	50.0%	50.0%	
	Opel Bank (Spain branch)	西班牙	全面	50.0%	50.0%		全面	50.0%	50.0%	
	Opel Finance BV	比利時				S3	全面	100.0%	50.0%	
	Opel Finance NV	荷蘭	全面	100.0%	50.0%		全面	100.0%	50.0%	
	Opel Finance SA	瑞士	全面	100.0%	50.0%		全面	100.0%	50.0%	
	Personal Finance Location	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	E1
	PF Services GmbH	德國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	E1
	Phedina Hypotheken 2010 BV ^d	荷蘭	全面	-	-		全面	-	-	
	RCS Botswana Pty Ltd	博茨瓦納	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	RCS Cards Pty Ltd	南非	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	RCS Investment Holdings Namibia Pty Ltd	納米比亞	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Securitisation funds UCI and RMBS Prado (b) ^d	西班牙	權益 ⁽³⁾	-	-		權益 ⁽³⁾	-	-	

業務	名稱	國家	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
			方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
	Servicios Financieros Carrefour EFC SA	西班牙	權益	37.3%	40.0%		權益	37.3%	40.0%	
	Solfinéa	法國								S3
	Syigma Fundings Two Ltd	英國								S3
	Symag	法國								S2
	TEB Finansman AS	土耳其	全面	100.0%	92.8%		全面	100.0%	92.8%	
	Union de Credits Inmobiliarios SA	西班牙	權益 ⁽¹⁾	50.0%	50.0%		權益 ⁽¹⁾	50.0%	50.0%	
	United Partnership	法國	權益 ⁽¹⁾	50.0%	50.0%		權益 ⁽¹⁾	50.0%	50.0%	
	Vauxhall Finance PLC	英國	全面	100.0%	50.0%		全面	100.0%	50.0%	
	XFERA Consumer Finance EFC SA	西班牙	全面	51.0%	51.0%		全面	51.0%	51.0%	
	浙江智慧普華融資租賃有限公司	中國	權益 ⁽¹⁾	20.0%	20.0%		權益 ⁽¹⁾	20.0%	20.0%	E3
Arval										
	Artel	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval AB	瑞典	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval AS	丹麥	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval AS Norway	挪威	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval Austria GmbH	奧地利	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval Belgium NV SA	比利時	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval Benelux BV	荷蘭				S4	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval Brasil Ltda	巴西	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval BV	荷蘭	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval CZ SRO	捷克共和國	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval Deutschland GmbH	德國	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval Fleet Services	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval Fuhrparkmanagement GmbH	奧地利								S4
	Arval Hellas Car Rental SA	希臘	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval India Private Ltd	印度								S3
	Arval LLC	俄羅斯	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval Luxembourg SA	盧森堡	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval Magyarorszag KFT	匈牙利	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval Maroc SA	摩洛哥	全面 ⁽²⁾	100.0%	89.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	89.0%	
	Arval OY	芬蘭	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval Relsa SPA	智利	權益	50.0%	50.0%		權益	50.0%	50.0%	
	Arval Schweiz AG	瑞士	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval Service Lease	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval Service Lease Aluger Operational Automoveis SA	葡萄牙	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval Service Lease Italia SPA	意大利	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval Service Lease Polska SP ZOO	波蘭	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval Service Lease Romania SRL	羅馬尼亞	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval Service Lease SA	西班牙	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval Slovakia SRO	斯洛伐克	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval Trading	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval UK Group Ltd	英國	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval UK Leasing Services Ltd	英國	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Arval UK Ltd	英國	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	

業務	名稱	國家	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
			方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
	BNPP Fleet Holdings Ltd	英國	全面 ⁽¹⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	99.9%	
	Cent ASL	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	E2
	Cofiparc	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	FCT Pulse France 2022 ^a	法國	全面 ⁽²⁾	-	-	E2				
	Greenval Insurance DAC	愛爾蘭	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Locadif	比利時	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Louveo	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	Personal Car Lease BV	荷蘭	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	E3				
	Public Location Longue Durée	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%		全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	
	TEB Arval Arac Filo Kiralama AS	土耳其	全面 ⁽²⁾	100.0%	75.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	75.0%	
	Terberg Busines Lease Group BV	荷蘭	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	E3				
	Terberg Leasing Justlease Belgium BV	比利時	全面 ⁽²⁾	100.0%	99.9%	E3				
租賃解決方案										
	All In One Vermietung GmbH	奧地利	全面	100.0%	83.0%		全面	100.0%	83.0%	
	Aprolis Finance	法國	全面	51.0%	42.3%		全面	51.0%	42.3%	
	Artegy	法國	全面	100.0%	83.0%		全面	100.0%	83.0%	
	BNL Leasing SPA	意大利	全面	100.0%	95.5%		全面	100.0%	95.5%	
	BNPP 3 Step IT	法國	全面	51.0%	42.3%		全面	51.0%	42.3%	
	BNPP 3 Step IT (Belgium branch)	比利時	全面	51.0%	42.3%		全面	51.0%	42.3%	
	BNPP 3 Step IT (Germany branch)	德國	全面	51.0%	42.3%		全面	51.0%	42.3%	
	BNPP 3 Step IT (Italy branch)	意大利	全面	51.0%	42.3%		全面	51.0%	42.3%	
	BNPP 3 Step IT (Netherlands branch)	荷蘭	全面	51.0%	42.3%		全面	51.0%	42.3%	
	BNPP 3 Step IT (United kingdom branch)	英國	全面	51.0%	42.3%		全面	51.0%	42.3%	
	BNPP Finansal Kiralama AS	土耳其	全面	100.0%	82.5%		全面	100.0%	82.5%	
	BNPP Lease Group	法國	全面 ⁽¹⁾	100.0%	83.0%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	83.0%	
	BNPP Lease Group (Germany branch)	德國	全面 ⁽¹⁾	100.0%	83.0%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	83.0%	
	BNPP Lease Group (Italy branch)	意大利	全面 ⁽¹⁾	100.0%	83.0%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	83.0%	
	BNPP Lease Group (Portugal branch)	葡萄牙	全面 ⁽¹⁾	100.0%	83.0%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	83.0%	
	BNPP Lease Group (Spain branch)	西班牙	全面 ⁽¹⁾	100.0%	83.0%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	83.0%	
	BNPP Lease Group Belgium	比利時	全面	100.0%	83.0%		全面	100.0%	83.0%	
	BNPP Lease Group GmbH & Co KG	奧地利								S4
	BNPP Lease Group Leasing Solutions SPA	意大利	全面	100.0%	95.5%		全面	100.0%	95.5%	
	BNPP Lease Group PLC	英國	全面	100.0%	83.0%		全面	100.0%	83.0%	
	BNPP Lease Group Rentals Ltd	英國								S1
	BNPP Lease Group SP ZOO	波蘭	全面	100.0%	83.0%		全面	100.0%	83.0%	
	BNPP Leasing Services	波蘭	全面	100.0%	87.4%		全面	100.0%	87.4%	V3
	BNPP Leasing Solution AS	挪威	全面	100.0%	83.0%		全面	100.0%	83.0%	
	BNPP Leasing Solutions	盧森堡	全面	100.0%	83.0%		全面	100.0%	83.0%	
	BNPP Leasing Solutions AB	瑞典	全面	100.0%	83.0%		全面	100.0%	83.0%	E1
	BNPP Leasing Solutions AS	丹麥	全面	100.0%	83.0%	E1				
	BNPP Leasing Solutions IFN SA	羅馬尼亞	全面	100.0%	83.0%		全面	100.0%	83.0%	
	BNPP Leasing Solutions Ltd	英國	全面	100.0%	83.0%		全面	100.0%	83.0%	
	BNPP Leasing Solutions NV	荷蘭	全面	100.0%	83.0%		全面	100.0%	83.0%	

業務	名稱	國家	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
			方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
	BNPP Leasing Solutions Suisse SA	瑞士	全面	100.0%	83.0%		全面	100.0%	83.0%	
	BNPP Rental Solutions Ltd	英國	全面	100.0%	83.0%		全面	100.0%	83.0%	
	BNPP Rental Solutions SPA	意大利	全面	100.0%	83.0%		全面	100.0%	83.0%	
	Claas Financial Services	法國	全面 ⁽¹⁾	51.0%	42.3%		全面 ⁽¹⁾	51.0%	42.3%	
	Claas Financial Services (Germany branch)	德國	全面 ⁽¹⁾	51.0%	42.3%		全面 ⁽¹⁾	51.0%	42.3%	
	Claas Financial Services (Italy branch)	意大利	全面 ⁽¹⁾	51.0%	42.3%		全面 ⁽¹⁾	51.0%	42.3%	
	Claas Financial Services (Poland branch)	波蘭	全面 ⁽¹⁾	51.0%	42.3%		全面 ⁽¹⁾	51.0%	42.3%	
	Claas Financial Services (Spain branch)	西班牙	全面 ⁽¹⁾	51.0%	42.3%		全面 ⁽¹⁾	51.0%	42.3%	
	Claas Financial Services Ltd	英國	全面	51.0%	42.3%		全面	51.0%	42.3%	
	CNH Industrial Capital Europe	法國	全面 ⁽¹⁾	50.1%	41.6%		全面 ⁽¹⁾	50.1%	41.6%	
	CNH Industrial Capital Europe (Belgium branch)	比利時	全面 ⁽¹⁾	50.1%	41.6%		全面 ⁽¹⁾	50.1%	41.6%	
	CNH Industrial Capital Europe (Germany branch)	德國	全面 ⁽¹⁾	50.1%	41.6%		全面 ⁽¹⁾	50.1%	41.6%	
	CNH Industrial Capital Europe (Italy branch)	意大利	全面 ⁽¹⁾	50.1%	41.6%		全面 ⁽¹⁾	50.1%	41.6%	
	CNH Industrial Capital Europe (Poland branch)	波蘭	全面 ⁽¹⁾	50.1%	41.6%		全面 ⁽¹⁾	50.1%	41.6%	
	CNH Industrial Capital Europe (Spain branch)	西班牙	全面 ⁽¹⁾	50.1%	41.6%		全面 ⁽¹⁾	50.1%	41.6%	
	CNH Industrial Capital Europe BV	荷蘭	全面	100.0%	41.6%		全面	100.0%	41.6%	
	CNH Industrial Capital Europe GmbH	奧地利	全面	100.0%	41.6%		全面	100.0%	41.6%	
	CNH Industrial Capital Europe Ltd	英國	全面	100.0%	41.6%		全面	100.0%	41.6%	
	ES Finance	比利時	全面	100.0%	99.9%		全面	100.0%	99.9%	
	FL Zeebrugge ⁴	比利時	全面	-	-		全面	-	-	
	Folea Grundstücksverwaltungs und Vermietungs GmbH & Co ⁵	德國				S1	全面	-	-	
	Fortis Lease	法國	全面 ⁽¹⁾	100.0%	83.0%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	83.0%	
	Fortis Lease Belgium	比利時	全面	100.0%	83.0%		全面	100.0%	83.0%	
	Fortis Lease Deutschland GmbH	德國	全面	100.0%	83.0%		全面	100.0%	83.0%	
	Fortis Lease Iberia SA	西班牙	全面	100.0%	86.6%		全面	100.0%	86.6%	
	Fortis Lease Portugal	葡萄牙	全面	100.0%	83.0%		全面	100.0%	83.0%	
	Fortis Lease UK Ltd	英國	全面	100.0%	83.0%		全面	100.0%	83.0%	
	Fortis Vastgoedlease BV	荷蘭	全面	100.0%	83.0%		全面	100.0%	83.0%	
	Heffiq Heftruck Verhuur BV	荷蘭	全面	50.1%	41.5%		全面	50.1%	41.5%	
	JCB Finance	法國	全面 ⁽¹⁾	100.0%	41.6%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	41.6%	
	JCB Finance (Germany branch)	德國	全面 ⁽¹⁾	100.0%	41.6%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	41.6%	
	JCB Finance (Italy branch)	意大利	全面 ⁽¹⁾	100.0%	41.6%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	41.6%	
	JCB Finance Holdings Ltd	英國	全面	50.1%	41.6%		全面	50.1%	41.6%	
	Manitou Finance Ltd	英國	全面	51.0%	42.3%		全面	51.0%	42.3%	
	MGF	法國	全面 ⁽¹⁾	51.0%	42.3%		全面 ⁽¹⁾	51.0%	42.3%	
	MGF (Germany branch)	德國	全面 ⁽¹⁾	51.0%	42.3%		全面 ⁽¹⁾	51.0%	42.3%	
	MGF (Italy branch)	意大利	全面 ⁽¹⁾	51.0%	42.3%		全面 ⁽¹⁾	51.0%	42.3%	
	Natio Energie 2	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Natiocredibail	法國	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	Pixel 2021 ¹	法國	全面	-	-		全面	-	-	E2
	RD Leasing IFN SA	羅馬尼亞								S4
	Same Deutz Fahr Finance	法國	全面 ⁽¹⁾	100.0%	83.0%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	83.0%	
	SNC Natiocredimurs	法國	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	

業務	名稱	國家	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
			方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
新數碼業務										
	Financière des Paiements Electroniques	法國	全面	95.0%	95.0%		全面	95.0%	95.0%	
	Financière des Paiements Electroniques (Belgium branch)	比利時	全面	95.0%	95.0%		全面	95.0%	95.0%	E2
	Financière des Paiements Electroniques (German branch)	德國	全面	95.0%	95.0%	E2				
	Financière des Paiements Electroniques (Portugal branch)	葡萄牙	全面	95.0%	95.0%		全面	95.0%	95.0%	E2
	Financière des Paiements Electroniques (Spain branch)	西班牙	全面	95.0%	95.0%		全面	95.0%	95.0%	
	Floa	法國	全面	100.0%	100.0%	E3				
	Lyf SA	法國	權益 ⁽³⁾	43.8%	43.8%		權益 ⁽³⁾	43.8%	43.8%	
	Lyf SAS	法國	權益 ⁽³⁾	49.9%	49.9%	V4	權益 ⁽³⁾	49.1%	49.1%	
個人投資者										
	Espresso Financial Services Private Ltd	印度	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Geojit Technologies Private Ltd	印度	權益	35.0%	35.0%		權益	35.0%	35.0%	
	Human Value Developers Private Ltd	印度	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Sharekhan BNPP Financial Services Ltd	印度	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Sharekhan Ltd	印度	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
投資及保障服務										
保險										
	AEW Immo-commercial ¹	法國	公允價值	-	-		公允價值	-	-	
	AG Insurance	比利時	權益	25.0%	25.0%		權益	25.0%	25.0%	
	Agathe Retail France	法國	公允價值	33.3%	33.3%		公允價值	33.3%	33.3%	
	Ambrosia Avril 2025 ⁵	法國								S1
	Ambrosia Mars 2026 ⁶	法國								S1
	Astridplaza	比利時	全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%		全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%	V4
	Batipart Participations SAS	盧森堡	公允價值	29.7%	29.7%		公允價值	29.7%	29.7%	
	Becquerel ⁸	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP Actions Croissance ⁹	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP Actions Entrepreneurs ⁹	法國				S3	全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP Actions Euro ⁹	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP Actions Monde ⁹	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP Actions PME ⁹	法國				S3	全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP Actions PME ETT ⁹	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	E1
	BNPP Aqua ⁹	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP Best Selection Actions Euro ⁹	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP Cardif	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Cardif BV	荷蘭	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Cardif Compania de Seguros y Reaseguros SA	秘魯	權益*	100.0%	100.0%		權益*	100.0%	100.0%	
	BNPP Cardif Emeklilik AS	土耳其	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Cardif General Insurance Co Ltd	大韓民國				S2	權益*	94.5%	94.5%	V4
	BNPP Cardif Hayat Sigorta AS	土耳其	權益*	100.0%	100.0%		權益*	100.0%	100.0%	
	BNPP Cardif Levensverzekeringen NV	荷蘭								S4
	BNPP Cardif Livforsakring AB	瑞典	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	D1
	BNPP Cardif Livforsakring AB (Denmark branch)	丹麥	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	D1
	BNPP Cardif Livforsakring AB (Norway branch)	挪威	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	D1
	BNPP Cardif Pojistovna AS	捷克共和國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	

業務	名稱	國家	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
			方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
	BNPP Cardif Schadeverzekeringen NV	荷蘭								S4
	BNPP Cardif Seguros de Vida SA	智利	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Cardif Seguros Generales SA	智利	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Cardif Services SRO	捷克共和國	權益 *	100.0%	100.0%		權益 *	100.0%	100.0%	
	BNPP Cardif Servicios y Asistencia Ltda	智利	權益 *	100.0%	100.0%		權益 *	100.0%	100.0%	
	BNPP Cardif Sigorta AS	土耳其	權益 *	100.0%	100.0%		權益 *	100.0%	100.0%	
	BNPP Cardif TCB Life Insurance Co Ltd	台灣	權益	49.0%	49.0%		權益	49.0%	49.0%	
	BNPP Cardif Vita Compagnia di Assicurazione E Riassicurazione SPA	意大利	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Convictions ⁵	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP CP Cardif Alternative ⁵	法國				S3	全面 ⁽²⁾	-	-	
	BNPP CP Cardif Private Debt ⁵	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP CP Infrastructure Investments Fund ⁴	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP Deep Value ⁵	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP Développement Humain ⁴	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP Diversipierre ⁵	法國	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	BNPP Europe High Conviction Bond ⁴	法國								S1
	BNPP France Crédit ⁵	法國	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	BNPP Global Senior Corporate Loans ⁵	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP Indice Amerique du Nord ⁵	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP Indice Euro ⁵	法國								S3
	BNPP Midcap France ⁵	法國								S3
	BNPP Moderate Focus Italia ⁵	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP Monétaire Assurance ⁵	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP Multistratégies Protection 80 ⁵	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP Next Tech ⁵	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	E1
	BNPP Protection Monde ⁵	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP Sélection Dynamique Monde ⁵	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP Sélection Flexible ⁵	法國				S3	全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP Smallcap Euroland ⁵	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP Social Business France ⁵	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	中荷人壽保險有限公司	中國	權益	50.0%	50.0%		權益	50.0%	50.0%	
	C Santé ⁵	法國	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	Camgestion Obliflexible ⁵	法國	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	Capital France Hotel	法國	全面 ⁽²⁾	98.5%	98.5%		全面 ⁽²⁾	98.5%	98.5%	V4
	Cardif Alternatives Part I ⁵	法國	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	Cardif Assurance Vie	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurance Vie (Austria branch)	奧地利	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurance Vie (Belgium branch)	比利時	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurance Vie (Bulgaria branch)	保加利亞	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurance Vie (Germany branch)	德國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurance Vie (Italy branch)	意大利	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurance Vie (Netherlands branch)	荷蘭	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurance Vie (Portugal branch)	葡萄牙	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurance Vie (Romania branch)	羅馬尼亞	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	

業務	名稱	國家	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
			方法	投票(%)	權益(%)	參考	方法	投票(%)	權益(%)	參考
	Cardif Assurance Vie (Spain branch)	西班牙	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurance Vie (Switzerland branch)	瑞士	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurance Vie (Taiwan branch)	台灣	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers (Austria branch)	奧地利	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers (Belgium branch)	比利時	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers (Bulgaria branch)	保加利亞	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers (Germany branch)	德國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers (Italy branch)	意大利	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers (Netherlands branch)	荷蘭	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers (Poland branch)	波蘭	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers (Portugal branch)	葡萄牙	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers (Romania branch)	羅馬尼亞	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers (Spain branch)	西班牙	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers (Switzerland branch)	瑞士	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers (Taiwan branch)	台灣	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Biztosito Magyarorszag ZRT	匈牙利	權益*	100.0%	100.0%		權益*	100.0%	100.0%	
	Cardif BNPP AM Emerging Bond ⁵	法國	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	Cardif BNPP AM Global Senior Corporate Loans ⁵	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	Cardif BNPP IP Convertibles World ⁶	法國				S3	全面 ⁽¹⁾	-	-	
	Cardif BNPP IP Signatures ⁵	法國	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	Cardif BNPP IP Smid Cap Euro ⁵	法國	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	Cardif BNPP IP Smid Cap Europe ⁵	法國				S3	全面 ⁽⁴⁾	-	-	E1
	Cardif Colombia Seguros Generales SA	哥倫比亞	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif CPR Global Return ⁴	法國	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	Cardif do Brasil Seguros e Garantias SA	巴西	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif do Brasil Vida e Previdencia SA	巴西	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Edrim Signatures ⁵	法國	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	Cardif El Djazair	阿爾及利亞	權益*	100.0%	100.0%		權益*	100.0%	100.0%	
	Cardif Forsakring AB	瑞典	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	D1
	Cardif Forsakring AB (Denmark branch)	丹麥	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	D1
	Cardif Forsakring AB (Norway branch)	挪威	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	D1
	Cardif IARD	法國	全面 ⁽²⁾	66.0%	66.0%		全面 ⁽²⁾	66.0%	66.0%	
	Cardif Insurance Co LLC	俄羅斯	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Life Insurance Co Ltd	大韓民國	全面 ⁽²⁾	85.0%	85.0%		全面 ⁽²⁾	85.0%	85.0%	
	Cardif Life Insurance Japan	日本	全面 ⁽²⁾	75.0%	75.0%		全面 ⁽²⁾	75.0%	75.0%	
	Cardif Ltda	巴西	權益*	100.0%	100.0%		權益*	100.0%	100.0%	
	Cardif Lux Vie	盧森堡	全面 ⁽²⁾	100.0%	88.6%		全面 ⁽²⁾	100.0%	88.6%	
	Cardif Mexico Seguros de Vida SA de CV	墨西哥	權益*	100.0%	100.0%		權益*	100.0%	100.0%	
	Cardif Mexico Seguros Generales SA de CV	墨西哥	權益*	100.0%	100.0%		權益*	100.0%	100.0%	
	Cardif Non Life Insurance Japan	日本	全面 ⁽²⁾	100.0%	75.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	75.0%	
	Cardif Nordic AB	瑞典	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Pinnacle Insurance Holdings PLC	英國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Pinnacle Insurance Management Services PLC	英國				S2	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	

業務	名稱	國家	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
			方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
	Cardif Polska Towarzystwo Ubezpieczen Na Zycie SA	波蘭	權益 *	100.0%	100.0%		權益 *	100.0%	100.0%	
	Cardif Retraite	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	E1				
	Cardif Seguros SA	阿根廷	權益 *	100.0%	100.0%		權益 *	100.0%	100.0%	D1
	Cardif Services AEIE	葡萄牙	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cardif Servicios SAC	秘魯	權益 *	100.0%	100.0%		權益 *	100.0%	100.0%	
	Cardif Vita Convex Fund Eur ⁶	法國	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	Cardimmo	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cargeas Assicurazioni SPA	意大利								S2
	Carma Grand Horizon SARL	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cedrus Carbon Initiative Trends ⁶	法國	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	Centre Commercial Francilia	法國	公允價值	21.7%	21.7%	E3				
	CFH Algonquin Management Partners France Italia	意大利	全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%		全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%	V4
	CFH Bercy	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%		全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%	V4
	CFH Bercy Hotel	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%		全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%	V4
	CFH Bercy Intermédiaire	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%		全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%	V4
	CFH Berlin Holdco SARL	盧森堡	全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%		全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%	E2
	CFH Boulogne	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%		全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%	V4
	CFH Cap d'Ail	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%		全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%	V4
	CFH Milan Holdco SRL	意大利	全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%		全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%	V4
	CFH Montmartre	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%		全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%	V4
	CFH Montparnasse	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%		全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%	V4
	Corosa	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Darnell DAC	愛爾蘭	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Défense CB3 SAS	法國	公允價值	25.0%	25.0%		公允價值	25.0%	25.0%	
	Diversipierre DVP 1	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	88.1%	V3	全面 ⁽²⁾	100.0%	88.7%	E1
	Diversipierre Germany GmbH	德國	權益 *	100.0%	88.1%	V3	權益 *	100.0%	88.7%	E1
	DVP European Channel	法國	權益 *	100.0%	88.1%	V3	權益 *	100.0%	88.7%	E1
	DVP Green Clover	法國	權益 *	100.0%	88.1%	V3	權益 *	100.0%	88.7%	E1
	DVP Haussmann	法國	權益 *	100.0%	88.1%	V3	權益 *	100.0%	88.7%	E1
	DVP Heron	法國	權益 *	100.0%	88.1%	V3	權益 *	100.0%	88.7%	E1
	Eclair ⁶	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	Elegia Septembre 2028 ⁶	法國								S1
	EP L ⁵	法國	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	EP1 Grands Moulins ⁶	法國	權益 *	-	-		權益 *	-	-	
	FDI Poncelet	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Fleur SAS	法國	公允價值	33.3%	33.3%		公允價值	33.3%	33.3%	
	Foncière Partenaires ⁶	法國	公允價值	-	-		公允價值	-	-	
	Fonds d'Investissements Immobiliers pour le Commerce et la Distribution	法國	公允價值	25.0%	25.0%		公允價值	25.0%	25.0%	
	FP Cardif Convex Fund USD ⁶	法國	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	Fundamenta ⁶	意大利	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	G C Thematic Opportunities II ⁶	愛爾蘭	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	GIE BNPP Cardif	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	V4	全面 ⁽²⁾	99.9%	99.9%	V2
	GPinvest 10	法國	公允價值	50.0%	50.0%		公允價值	50.0%	50.0%	E3

業務	名稱	國家	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
			方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
	Harewood Helena 2 Ltd	英國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Hemisphere Holding	法國	權益	20.0%	20.0%		權益	20.0%	20.0%	
	Hibernia France	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%		全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%	V4
	High Street Retail	法國								S2
	Horizon Development GmbH	德國	公允價值	66.7%	62.9%		公允價值	66.7%	62.9%	V3
	Icare	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Icare Assurance	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	ID Cologne A1 GmbH	德國	權益*	79.2%	74.1%		權益*	79.2%	74.1%	E3
	ID Cologne A2 GmbH	德國	權益*	79.2%	74.1%		權益*	79.2%	74.1%	E3
	Karapass Courtage	法國	權益*	100.0%	100.0%		權益*	100.0%	100.0%	
	Korian et Partenaires Immobilier 1	法國	公允價值	24.5%	24.5%		公允價值	24.5%	24.5%	
	Korian et Partenaires Immobilier 2	法國	公允價值	24.5%	24.5%		公允價值	24.5%	24.5%	
	Luizaseg	巴西	權益	50.0%	50.0%		權益	50.0%	50.0%	
	Natio Assurance	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Natio Fonds Ampère 1 ⁵	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	Natio Fonds Athenes Investissement N 5 ⁵	法國	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	Natio Fonds Colline International ⁶	法國	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	Natio Fonds Collines Investissement N 1 ⁵	法國	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	Natio Fonds Collines Investissement N 3 ⁵	法國	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	NCVP Participacoes Societarias SA	巴西	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	New Alpha Cardiff Incubator Fund ⁴	法國	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	OC Health Real Estate GmbH	德國	公允價值	35.0%	31.0%		公允價值	35.0%	31.0%	E3
	Opéra Rendement ⁶	法國	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	Paris Management Consultant Co Ltd	台灣	權益*	100.0%	100.0%		權益*	100.0%	100.0%	
	Permal Cardiff Co Investment Fund ⁴	法國	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	Pinnacle Insurance PLC	英國				S2	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Pinnacle Pet Holding Ltd	英國	權益	30.0%	30.0%	E3				
	Poistovna Cardiff Slovakia AS	斯洛伐克	權益*	100.0%	100.0%		權益*	100.0%	100.0%	
	Preim Healthcare SAS ⁶	法國	公允價值	-	-		公允價值	-	-	
	PWH	法國	公允價值	47.5%	47.5%		公允價值	47.5%	47.5%	
	Reumal Investissements	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Rubin SARL	盧森堡	公允價值	50.0%	50.0%		公允價值	50.0%	50.0%	
	Rueil Ariane	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	SAS HVP	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%		全面 ⁽²⁾	100.0%	98.5%	V4
	Schroder European Operating Hotels Fund 1 ⁴	盧森堡	公允價值	-	-		公允價值	-	-	E1
	SCI 68/70 rue de Lagny - Montreuil	法國	全面 ⁽²⁾	99.9%	99.9%	V3	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	SCI Alpha Park	法國	公允價值	50.0%	50.0%		公允價值	50.0%	50.0%	
	SCI Batipart Chadesrent	法國	公允價值	20.0%	20.0%		公允價值	20.0%	20.0%	E2
	SCI Biv Malakoff	法國	公允價值	23.3%	23.3%		公允價值	23.3%	23.3%	E3
	SCI BNPP Pierre I	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	SCI BNPP Pierre II	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	SCI Bobigny Jean Rostand	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	SCI Bouleragny	法國	公允價值	50.0%	50.0%		公允價值	50.0%	50.0%	
	SCI Cardiff Logement	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	

業務	名稱	國家	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
			方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
	SCI Citylight Boulogne	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	SCI Clichy Nuovo	法國	公允價值	50.0%	50.0%		公允價值	50.0%	50.0%	
	SCI Défense Etoile	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	SCI Défense Vendôme	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	SCI Etoile du Nord	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	SCI Fontenay Plaisance	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	SCI Imefa Velizy	法國	公允價值	21.8%	21.8%		公允價值	21.8%	21.8%	
	SCI Le Mans Gare	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	SCI Liberté	法國								S2
	SCI Nanterre Guillaeraies	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	SCI Nantes Carnot	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	SCI Odyssee	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	SCI Pantin Les Moulins	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	SCI Paris Batignolles	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	SCI Paris Cours de Vincennes	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	SCI Paris Grande Armée	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	SCI Paris Turenne	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	SCI Portes de Claye	法國	權益	45.0%	45.0%		權益	45.0%	45.0%	
	SCI Rue Moussorgski	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	SCI Rueil Caudron	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	SCI Saint Denis Landy	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	SCI Saint Denis Mitterrand	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	SCI Saint-Denis Jade	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	SCI SCO	法國	權益	46.4%	46.4%		權益	46.4%	46.4%	
	SCI Vendôme Athènes	法國	公允價值	50.0%	50.0%		公允價值	50.0%	50.0%	
	SCI Villeurbanne Stalingrad	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Secar	法國	公允價值	55.1%	55.1%		公允價值	55.1%	55.1%	
	Seniorenzentren Deutschland Holding SARL	盧森堡	公允價值	20.0%	17.7%		公允價值	20.0%	17.7%	
	Seniorenzentren Reinbeck Oberusel München Objekt GmbH	德國	公允價值	35.0%	31.0%		公允價值	35.0%	31.0%	
	Seniorenzentrum Butzbach Objekt GmbH	德國	公允價值	35.0%	31.0%		公允價值	35.0%	31.0%	
	Seniorenzentrum Heilbronn Objekt GmbH	德國	公允價值	35.0%	31.0%		公允價值	35.0%	31.0%	
	Seniorenzentrum Kassel Objekt GmbH	德國	公允價值	35.0%	31.0%		公允價值	35.0%	31.0%	
	Seniorenzentrum Wolftratshausen Objekt GmbH	德國	公允價值	35.0%	31.0%		公允價值	35.0%	31.0%	
	Services Epargne Entreprise	法國	權益	35.6%	35.6%		權益	35.6%	35.6%	
	SNC Batipart Mermoz	法國	公允價值	25.0%	25.0%		公允價值	25.0%	25.0%	E2
	SNC Batipart Poncelet	法國	公允價值	25.0%	25.0%		公允價值	25.0%	25.0%	V1
	Société Française d'Assurances sur la Vie	法國	權益	50.0%	50.0%		權益	50.0%	50.0%	
	Société Immobilière du Royal Building SA	盧森堡	全面 ⁽²⁾	100.0%	88.6%		全面 ⁽²⁾	100.0%	88.6%	
	Tikehau Cardif Loan Europe ^a	法國	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	Valeur Pierre Epargne	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Valtites FCP ^a	法國	全面 ⁽²⁾	-	-		全面 ⁽²⁾	-	-	
	Velizy Holding	法國	公允價值	33.3%	33.3%		公允價值	33.3%	33.3%	

業務	名稱	國家	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
			方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
財富管理										
	BNPP Wealth Management DIFC Ltd	阿拉伯聯合酋長國				S3	全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Wealth Management Monaco	摩納哥	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
資產管理										
	Alfred Berg Kapitalforvaltning AS	挪威	全面	100.0%	98.2%		全面	100.0%	98.2%	
	Alfred Berg Kapitalforvaltning AS (Sweden branch)	瑞典	全面	100.0%	98.2%		全面	100.0%	98.2%	
	Bancoestado Administradora General de Fondos SA	智利	權益	50.0%	49.1%		權益	50.0%	49.1%	
	Baroda BNPP AMC Private Ltd (前 BNPP Asset Management India Private Ltd)	印度	權益 ⁽³⁾	49.9%	49.0%	V3/D8	全面	100.0%	98.2%	
	BNPP AM International Hedged Strategies ⁴	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	E1
	BNPP Asset Management Asia Ltd	香港	全面	100.0%	98.2%		全面	100.0%	98.2%	
	BNPP Asset Management Be Holding	比利時	全面	100.0%	98.2%		全面	100.0%	98.2%	
	BNPP Asset Management Belgium	比利時				S4	全面	100.0%	98.2%	
	BNPP Asset Management Brasil Ltda	巴西	全面	100.0%	99.5%		全面	100.0%	99.5%	
	BNPP Asset Management France	法國	全面	100.0%	98.2%		全面	100.0%	98.2%	
	BNPP Asset Management France (Austria branch)	奧地利	全面	100.0%	98.2%		全面	100.0%	98.2%	
	BNPP Asset Management France (Belgium branch)	比利時	全面	100.0%	98.2%	E2				
	BNPP Asset Management France (Germany branch)	德國	全面	100.0%	98.2%		全面	100.0%	98.2%	
	BNPP Asset Management France (Italy branch)	意大利	全面	100.0%	98.2%		全面	100.0%	98.2%	
	BNPP Asset Management France (Netherlands branch)	荷蘭	全面	100.0%	98.2%		全面	100.0%	98.2%	
	BNPP Asset Management Holding	法國	全面	99.9%	98.2%		全面	99.9%	98.2%	
	BNPP Asset Management Japan Ltd	日本	全面	100.0%	98.2%		全面	100.0%	98.2%	
	BNPP Asset Management Luxembourg	盧森堡	全面	99.7%	97.9%		全面	99.7%	97.9%	
	BNPP Asset Management Nederland NV	荷蘭								S4
	BNPP Asset Management NL Holding NV	荷蘭	全面	100.0%	98.2%		全面	100.0%	98.2%	
	BNPP Asset Management PT	印尼	全面	100.0%	98.2%		全面	100.0%	98.2%	
	BNPP Asset Management Services Grouping	法國	全面	100.0%	98.2%		全面	100.0%	98.2%	
	BNPP Asset Management UK Ltd	英國	全面	100.0%	98.2%		全面	100.0%	98.2%	
	BNPP Asset Management USA Holdings Inc	美國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Asset Management USA Inc	美國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP B Institutional II ⁶	比利時	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP Capital Partners	法國								S4
	BNPP Dealing Services	法國	全面	100.0%	98.2%		全面	100.0%	98.2%	
	BNPP Diversiflex ⁸	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-	E1				
	BNPP Easy ⁵	盧森堡	全面 ⁽⁴⁾	-	-	E1				
	BNPP European SME Debt Fund 2 SCSp RAIF ⁵	盧森堡				S2	全面 ⁽⁴⁾	-	-	E1
	BNPP Flexi I ¹	盧森堡	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP Funds ⁸	盧森堡	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP LI ¹	盧森堡								S3
	BNPP Multigestion ⁴	法國				S3	全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP Perspectives ⁴	法國								S3
	Drypnr AS	挪威	全面	100.0%	0.0%		全面	100.0%	0.0%	
	EAB Group PLC	芬蘭				S2	權益	17.6%	17.3%	
	Fundquest Advisor	法國				S4	全面	100.0%	98.2%	
	Fundquest Advisor (United kingdom branch)	英國				S1	全面	100.0%	98.2%	

業務	名稱	國家	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
			方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
	Gambit Financial Solutions	比利時	全面	100.0%	98.2%		全面	100.0%	98.2%	V1
	Groevermogen NV	荷蘭								S3
	海富產業投資基金管理有限公司	中國	權益	33.0%	32.4%		權益	33.0%	32.4%	
	Harewood Helena I Ltd	英國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Harmony Prime ^s	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-	E1				
	海富通基金管理有限公司	中國	權益	49.0%	48.1%		權益	49.0%	48.1%	
	Impax Asset Management Group PLC	英國	權益	13.8%	13.5%		權益	13.8%	13.5%	V3
	Shinhan BNPP Asset Management Co Ltd	大韓民國								S2
	SME Alternative Financing DAC ^s	愛爾蘭	全面	-	-		全面	-	-	
	Theam Quant ^s	盧森堡	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	Theam Quant Europe Climate Carbon Offset Plan ^s	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-	E1				
房地產										
	Auguste Thouard Expertise	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Immobilier Promotion Immobilier d'Entreprise	法國				S4	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Immobilier Résidences Services	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Immobilier Résidentiel	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Immobilier Résidentiel Service Clients	法國				S4	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate (United arab emirates branch)	阿拉伯聯合酋長國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Advisory & Property Management Luxembourg SA	盧森堡	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Advisory & Property Management UK Ltd	英國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Advisory and Property Management Ireland Ltd	愛爾蘭	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Advisory Belgium SA	比利時								S4
	BNPP Real Estate Advisory Italy SPA	意大利	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Advisory Netherlands BV	荷蘭	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate APM CR SRO	捷克共和國								S2
	BNPP Real Estate Conseil Habitation & Hospitality	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Consult France	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Consult GmbH	德國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Facilities Management Ltd	英國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Financial Partner	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate GmbH	德國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Holding Benelux SA	比利時	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Holding GmbH	德國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Investment Management Belgium	比利時	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Investment Management France	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Investment Management Germany GmbH	德國	全面	94.9%	94.9%		全面	94.9%	94.9%	
	BNPP Real Estate Investment Management Germany GmbH (Italy branch)	意大利	全面	94.9%	94.9%		全面	94.9%	94.9%	
	BNPP Real Estate Investment Management Germany GmbH (Spain branch)	西班牙	全面	94.9%	94.9%		全面	94.9%	94.9%	
	BNPP Real Estate Investment Management Germany GmbH Lisbon Representative Office	葡萄牙	全面	94.9%	94.9%	E1				
	BNPP Real Estate Investment Management Italy SPA	意大利	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Investment Management Ltd	英國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Investment Management Luxembourg SA	盧森堡	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	

業務	名稱	國家	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
			方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
	BNPP Real Estate Investment Management Spain SA	西班牙	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Investment Management UK Ltd	英國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Italy SRL	意大利				S4	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Magyarország Tanácsadó Es Ingatlankezelő ZRT	匈牙利								S2
	BNPP Real Estate Poland SP ZOO	波蘭	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Portugal Unipersonal LDA	葡萄牙	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Property Development & Services GmbH	德國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Property Development UK Ltd	英國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Property Développement Italy SPA	意大利				S4	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Property Management Belgium	比利時								S4
	BNPP Real Estate Property Management France SAS	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Property Management GmbH	德國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Property Management Italy SRL	意大利	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Singapore Pte Ltd	新加坡	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Spain SA	西班牙	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Transaction France	法國	全面 ⁽²⁾	96.8%	96.8%	V1	全面 ⁽²⁾	96.6%	96.6%	V2
	BNPP Real Estate Valuation France	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Cariboo Development SL	西班牙	權益	65.0%	65.0%		權益	65.0%	65.0%	
	Construction-Sale Companies (c)	法國	全面 / 權益 ⁽²⁾	-	-		全面 / 權益 ⁽²⁾	-	-	
	Exeo Aura & Echo Offices Lda	葡萄牙	權益	31.0%	31.0%	E2				
	GIE BNPP Real Estate (前 GIE Siège Issy)	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Horti Milano SRL	意大利	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Lifizz	法國								S4
	Nanterre Arboretum	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Parker Tower Ltd	英國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Partner's & Services	法國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	REPD Parker Ltd	英國	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Sviluppo Residenziale Italia SRL	意大利	全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽²⁾	100.0%	100.0%	
	Wapiti Development SL	西班牙	權益	65.0%	65.0%		權益	65.0%	65.0%	E1
主要投資										
	BNPP Agility Capital	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Agility Fund Equity SLP ^a	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
	BNPP Agility Fund Private Debt SLP ^a	法國	全面 ⁽⁴⁾	-	-		全面 ⁽⁴⁾	-	-	
其他業務單位										
物業公司(用於經營的物業)及其他										
	Antin Participation 5	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Home Loan SFH	法國	全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%		全面 ⁽¹⁾	100.0%	100.0%	
	BNPP Partners for Innovation	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	V1/D4
	BNPP Partners for Innovation Belgium	比利時	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	V1/D4
	BNPP Partners for Innovation Italia SRL	意大利	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	V1/D4
	BNPP Procurement Tech	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Public Sector SA	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Euro Secured Notes Issuer ^f	法國				S3	全面	-	-	

業務	名稱	國家	二零二二年十二月三十一日				二零二一年十二月三十一日			
			方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
	FCT Lafayette 2021 ¹	法國	全面	-	-		全面	-	-	E2
	FCT Laffitte 2016 ⁶	法國								S1
	FCT Laffitte 2021 ¹	法國	全面	-	-		全面	-	-	E2
	FCT Opéra 2014 ⁴	法國	全面	-	-		全面	-	-	
	FCT Pyramides 2022 ³	法國	全面	-	-	E2				
	GIE Groupement Auxiliaire de Moyens	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	GIE Groupement d'Etudes et de Prestations	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Transvalor	法國	權益	20.2%	20.2%		權益	20.2%	20.2%	E1

- (a) 於二零二二年十二月三十一日，有 14 個私募股權投資實體，而於二零二一年十二月三十一日有 11 個私募股權投資實體。
- (b) 於二零二二年十二月三十一日，證券化基金 UCI 及 RMBS Prado 包括 14 個基金 (FCC UCI 11、12、14 及 17、RMBS Prado V 至 X、Green Belem I 及 RMBS Belem No 2)，而於二零二一年十二月三十一日則為 15 個基金 (FCC UCI 11、12、14 至 17、Fondo de Titulizacion 結構性資產擔保債券、RMBS Prado III à IX 及 Green Belem I)。
- (c) 於二零二二年十二月三十一日，125 間建築-銷售公司 (91 間全面綜合及 34 間以權益法綜合)，而於二零二一年十二月三十一日則為 115 間建築-銷售公司 (89 間全面綜合及 26 間以權益法綜合)。

根據 ANC 2016 規例要求，由本集團控制、共同控制或受本集團的重大影響，但因其對綜合財務報表的貢獻對本集團而言並不重大而被排除在綜合範圍之外的實體列表以及股權投資列表於 <https://invest.bnpparibas.com> 網站的「受監管資料」一頁可供閱覽。

綜合範圍變動

綜合範圍內的新實體 (E)

- E1 通過資格認定
E2 註冊成立
E3 購買、取得控制權或重大影響力

自綜合範圍移除的實體 (S)

- S1 停止業務 (解散、清盤等)
S2 出售、失去控制權或失去重大影響力
S3 通過資格認定
S4 合併、資產及負債的全體轉讓

投票或所有權權益差異 (V)

- V1 額外購買
V2 部分出售
V3 攤薄
V4 % 增加

雜項

- D1 與投票或所有權權益波動無關的綜合方法變動
D2 持作出售的企業實體

D3 Verner Investissements group 以權益法於 BNP Paribas Group 綜合入賬，直至二零二一年七月十三日為止。於 BNP Paribas Group 額外購買權益後，Verner Investissements group 已全面綜合入賬 (見附註 7.c.)

D4 BNPP Partners for Innovation group 以權益法於 BNP Paribas Group 綜合入賬，直至二零二一年十二月三十一日為止。於 BNP Paribas Group 額外購買權益後，BNPP Partners for Innovation group 已全面綜合入賬。

D5 Compagnie pour le Financement des Loisirs 以權益法於 BNP Paribas Group 綜合入賬，直至二零二一年十二月三十一日為止。於 BNP Paribas Group 額外購買權益後，Compagnie pour le Financement des Loisirs 已全面綜合入賬。

D6 Worldline Merchant Services Italia SPA 於 BNP Paribas Group 全面綜合入賬，直至二零二一年十二月三十一日為止。於本集團部分出售後，Worldline Merchant Services Italia SPA 已根據權益法綜合入賬。

D7 bpost banque 以權益法於 BNP Paribas Group 綜合入賬，直至二零二一年十二月三十一日為止。於 BNP Paribas Group 額外購買權益後，bpost banque 已全面綜合入賬。

D8 Baroda BNPP AMC Private Ltd 於 BNP Paribas Group 全面綜合入賬，直至二零二一年十二月三十一日為止。於本集團部分出售後，Baroda BNPP AMC Private Ltd 已根據權益法綜合入賬。

- 權益* 受控制但不重大實體以權益法作為聯營公司綜合入賬
公允價值 共同控制或於聯營公司以公允價值變化計入損益的投資
s 結構性實體
t 證券化基金

謹慎綜合範圍

- 根據歐洲議會及歐盟理事會規例第 575/2013 號第 7.1 條，法國附屬公司審慎規定的監管倚賴 BNP Paribas SA 綜合監管得以合規。
- 為審慎目的而以權益法綜合的實體
- 為審慎目的而按比例綜合的共同控制實體
- 排除於審慎目的之外的集體投資行為。

7.m 已付法定核數師的費用

截至二零二二年 十二月三十一日止年度	Deloitte		PricewaterhouseCoopers		Mazars		總計	
不包括稅務， 以千歐元計算	總計	%	總計	%	總計	%	總計	%
法定核數及合約核數， 包括	17,529	74%	19,920	72%	11,565	88%	49,014	76%
— 發行人	4,501		5,870		2,919		13,290	
— 綜合附屬公司	13,028		14,050		8,646		35,724	
除法定核數聘任所規定 的服務，包括	6,142	26%	7,669	28%	1,606	12%	15,417	24%
— 發行人	2,062		2,021		897		4,980	
— 綜合附屬公司	4,080		5,648		709		10,437	
總計	23,671	100%	27,589	100%	13,171	100%	64,431	100%
其中已付法國的法定 核數師提供法定核數及 合約核數的費用	6,509		6,216		5,359		18,084	
其中已付法國的法定 核數師提供法定核數 以外服務的費用	1,739		2,353		1,046		5,138	

截至二零二一年 十二月三十一日止年度	Deloitte		PricewaterhouseCoopers		Mazars		總計	
不包括稅務， 以千歐元計算	總計	%	總計	%	總計	%	總計	%
法定核數及合約核數， 包括	16,037	76%	17,925	70%	12,979	88%	46,941	76%
— 發行人	3,774		4,780		3,179		11,733	
— 綜合附屬公司	12,263		13,145		9,800		35,208	
除法定核數聘任所規定 的服務，包括	5,081	24%	7,727	30%	1,694	12%	14,502	24%
— 發行人	1,801		2,310		825		4,936	
— 綜合附屬公司	3,280		5,417		869		9,566	
總計	21,118	100%	25,652	100%	14,673	100%	61,443	100%
其中已付法國的法定 核數師提供法定核數及 合約核數的費用	5,710		5,225		5,962		16,897	
其中已付法國的法定 核數師提供法定核數 以外服務的費用	1,634		2,427		983		5,044	

如上表所列，向核證BNP Paribas SA的綜合財務報表及非綜合財務報表的任何一個核數師網絡以外的核數師所支付的費用，於二零二二年達786,000歐元(於二零二一年為373,000歐元)。

除法定核數聘任所規定的服務為，本年度主要包括審閱實體是否遵守監管規定，以及透過比較國際準則(例如ISAE 3402)而檢討內部監控質素，作為提供予客戶(特別是有關證券及資產管理業務及銀行轉型項目的專家)的服務的一部分。

法國巴黎銀行於二零二三年第三季度的 未經審核綜合財務報表

本節資料乃摘錄自法國巴黎銀行於二零二三年第三季度的未經審核綜合財務報表(「未經審核財務報表」)。未經審核財務報表已根據法國巴黎銀行的一般會計政策及程序編製。本節所提述的頁數為未經審核財務報表的頁數。

於二零二三年九月三十日的資產負債表

以百萬歐元計	二零二三年 九月三十日	二零二二年 十二月三十一日 根據國際財務報告 準則第17號及第9 號重列
資產		
現金及中央銀行的結餘	269,880	318,560
以公允價值變化計入損益的金融工具		
證券	260,672	166,077
貸款及購回協議	279,489	191,125
衍生金融工具	332,004	327,932
用作對沖的衍生工具	27,547	25,401
以公允價值變化計入權益的金融資產		
債務證券	42,183	35,878
股本證券	2,231	2,188
以攤銷成本計量的金融資產		
提供予信貸機構的貸款及預付款項	40,706	32,616
提供予客戶的貸款及預付款項	853,247	857,020
債務證券	113,923	114,014
利率風險對沖組合的重新計量調整	(6,389)	(7,477)
保險業務相關投資及其他資產	246,268	245,475
即期及遞延稅項資產	5,514	5,932
應計收入及其他資產	174,444	208,543
權益法投資	6,927	6,073
物業、廠房及設備及投資物業	43,159	38,468
無形資產	3,959	3,790
商譽	5,598	5,294
持作出售資產	—	86,839
資產總值	2,701,362	2,663,748
負債		
中央銀行的存款	4,606	3,054
以公允價值變化計入損益的金融工具		
證券	116,587	99,155
存款及購回協議	338,321	234,076
已發行債務證券	77,986	65,578
衍生金融工具	309,078	300,121
用作對沖的衍生工具	40,986	40,001
以攤銷成本計量的金融負債		
信貸機構的存款	121,984	124,718
客戶的存款	965,980	1,008,056
債務證券	190,527	155,359
後償債務	24,690	24,160
利率風險對沖組合的重新計量調整	(16,399)	(20,201)
即期及遞延稅項負債	3,598	2,979
應計開支及其他負債	156,605	185,010
保險合約相關負債	208,784	209,772
保險業務相關金融負債	19,948	18,858
或然項目及費用撥備	8,769	10,040
與持作出售資產有關的負債	—	77,002
負債總額	2,572,050	2,537,738
權益		
股本、額外實繳資本及保留盈利	117,338	115,008
股東應佔期內收入淨額	9,906	9,848
股東應佔期內資本總額、保留盈利及收入淨額	127,244	124,856
直接於權益確認的資產及負債變化	(3,106)	(3,619)
股東權益	124,138	121,237
少數權益	5,174	4,773
權益總額	129,312	126,010
負債及權益總額	2,701,362	2,663,748

綜合損益賬

	二零二三年 第三季	二零二二年 第三季	二零二三年 第三季/ 二零二二年 第三季	二零二三年 前九個月	二零二二年 前九個月	二零二三年 前九個月/ 二零二二年 前九個月
以百萬歐元計						
本集團						
收益	11,581	11,141	+4.0%	34,976	34,545	+1.2%
經營開支及折舊	-7,093	-6,860	+3.4%	-23,173	-22,393	+3.5%
經營收入總額	4,488	4,281	+4.8%	11,803	12,152	-2.9%
風險成本	-734	-897	-18.1%	-2,065	-2,306	-10.4%
經營收入	3,754	3,384	+10.9%	9,738	9,846	-1.1%
分佔權益法實體盈利	193	176	+9.6%	520	561	-7.3%
其他非經營項目	-133	39	無明顯差異	-9	18	無明顯差異
除稅前收入	3,814	3,599	+6.0%	10,249	10,425	-1.7%
企業所得稅	-1,060	-871	+21.7%	-2,929	-2,921	+0.3%
少數權益應佔收入淨額	-93	-92	+1.5%	-361	-298	+21.0%
終止經營業務的收入淨額	0	136	無明顯差異	2,947	502	無明顯差異
權益持有人應佔收入淨額	2,661	2,773	-4.0%	9,906	7,706	+28.5%
成本/收入	61.2%	61.6%	-0.4點	66.3%	64.8%	+1.5點

法國巴黎銀行二零二三年第三季的財務披露載列於本新聞稿、二零二二年經重列的季度系列及隨附的簡報中。

於二零二三年五月二日，法國巴黎銀行呈報二零二二年經重列的季度系列，以反映各季度的情況：(i) 於二零二三年二月一日出售 Bank of the West 後，就持作出售資產及負債的處置組應用國際財務報告準則第 5 號；(ii) 就保險機構應用國際財務報告準則第 17 號(保險合約)及國際財務報告準則第 9 號，自二零二三年一月一日起生效；(iii) 對土耳其應用國際會計準則第 29 號(惡性通貨膨脹經濟體的財務報告)，自二零二二年一月一日起生效；及(iv) 對全球市場以及比利時商業及個人銀行的業務及業績進行內部轉移。二零二二年季度系列已針對該等影響進行重列，猶如該等事件於二零二二年一月一日已發生。本簡報包括該等二零二二年經重列的季度系列。

法國巴黎銀行根據法國貨幣及金融守則第 L.451-1-2 條及 Autorité des Marchés Financiers' 的一般規則第 222-1 條及後續條文的規定，向公眾人士作出所有法定所需披露(包括通用註冊文件)，可於網址：<http://invest.bnpparibas.com> 中「Results」一欄內瀏覽。

發行人及產品安排人
的註冊辦事處

法國巴黎銀行
16, Boulevard des Italiens
75009 Paris
France

香港營業地點
香港
中環
金融街8號
國際金融中心二期
60樓、61樓及63樓

代理人及過戶登記處的指定辦事處

法國巴黎銀行
香港
中環
金融街8號
國際金融中心二期
60樓、61樓及63樓

核數師

Deloitte & Associés
6, place de la Pyramide
92908 Paris La Défense Cedex
France

PricewaterhouseCoopers Audit
63, rue de Villiers
92208 Neuilly-sur-Seine Cedex
France

Mazars
61, rue Henri Regnault
92400 Courbevoie
France

法律顧問

發行人的香港法律顧問

金杜律師事務所
香港
中環
皇后大道中15號置地廣場
告羅士打大廈13樓