

日期為二零二二年八月三十一日的財務披露文件增編



## 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

## 非保本非上市股票 掛鈎投資計劃

根據非保本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保本非上市股票掛鈎投資(股票掛鈎投資)並不同於定期存款，且並不保本，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增編的發出。證監會對本財務披露文件增編的內容概不負責，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增編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增編提述的股票掛鈎投資。

## 重要提示

本財務披露文件增編補充日期為二零二二年四月四日的財務披露文件。概無股票掛鉤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鉤投資前，應細閱日期為二零二二年四月四日的財務披露文件(經不時修訂及補充)、本財務披露文件增編、日期為二零二二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(統稱股票掛鉤投資發售文件)，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鉤投資的發售期內，所有股票掛鉤投資發售文件印刷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60-63樓)免費索閱。

閣下如對股票掛鉤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。

本銀行的股票掛鉤投資為複雜產品。閣下務須就本銀行的股票掛鉤投資審慎行事。閣下務請注意，本銀行的股票掛鉤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鉤投資前，應確保本身了解本銀行的股票掛鉤投資的性質，仔細研究股票掛鉤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。

本銀行的股票掛鉤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，即本銀行的股票掛鉤投資的發行人及產品安排人)、計劃及本銀行的股票掛鉤投資的資料。本銀行(作為發行人及產品安排人)就股票掛鉤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鉤投資符合《守則》的規定。

本銀行的股票掛鉤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鉤投資，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鉤投資的條款，閣下對參考股票的發行人並無任何權利。

概無任何股票掛鉤投資發售文件構成《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。

本財務披露文件增編內凡提及「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。本財務披露文件增編內凡提及「香港」均指中華人民共和國香港特別行政區。

本財務披露文件增編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60-63樓)索取。An English version of this addendum to financial disclosure document is also available from your distributors and/or from our offices at 60-63/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六月三十日止六個月的 未經審核綜合中期財務報表.....	5
--	---

## 法國巴黎銀行截至二零二二年六月三十日止六個月的 未經審核綜合中期財務報表

本節資料乃摘錄自法國巴黎銀行截至二零二二年六月三十日止六個月的未經審核綜合中期財務報表(「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。



綜合財務報表

二零二二年上半年度

未經審核數字



**BNP PARIBAS**

The bank  
for a changing  
world

## 目 錄

<b>綜合財務報表</b>	<b>4</b>
二零二二年上半年度的損益賬	4
收入淨額及直接於權益確認的資產及負債變動表	5
於二零二二年六月三十日的資產負債表	6
二零二二年上半年度的現金流量表	7
<b>股東權益變動表</b>	<b>8</b>
<b>財務報表附註</b>	<b>10</b>
<b>1. 本集團採用的主要會計政策概要</b>	<b>10</b>
1.a 會計準則	10
1.b 綜合	16
1.c 外幣交易的換算	20
1.d 來自其他業務的利息收入淨額、佣金及收入	20
1.e 金融資產及負債	22
1.f 有關保險業務的特定會計準則	36
1.g 物業、廠房、設備與無形資產	40
1.h 租賃	41
1.i 待售非流動資產與終止經營業務	42
1.j 僱員福利	42
1.k 股份為本支付	44
1.l 記在負債項下的撥備	44
1.m 即期及遞延稅項	45
1.n 編製財務報表所用的估計	45
1.o 現金流量表	46
<b>2. 二零二二年上半年度損益賬的附註</b>	<b>47</b>
2.a 利息收入淨額	47
2.b 佣金收入及開支	48
2.c 以公允價值變化計入損益的金融工具的收益淨額	49
2.d 以公允價值變化計入權益的金融工具的收益淨額	50
2.e 來自保險業務的收入淨額	50
2.f 來自其他業務的收入淨額	51
2.g 其他經營開支	51
2.h 風險成本	52
2.i 非流動資產收益淨額	62
2.j 企業所得稅	62
<b>3. 分部資料</b>	<b>63</b>
<b>4. 於二零二二年六月三十日資產負債表的附註</b>	<b>66</b>
4.a 以公允價值變化計入損益的金融工具	66
4.b 以公允價值變化計入權益的金融資產	68
4.c 計量金融工具的公允價值	69
4.d 以攤銷成本計量的金融資產	80
4.e 已減值金融資產(第3階段)	81
4.f 應付信貸機構及客戶的以攤銷成本計量的金融負債	82
4.g 債務證券及後償債務	83
4.h 保險業務的金融投資	85
4.i 技術儲備及其他保險負債	87
4.j 即期及遞延稅項	88
4.k 應計收入／開支及其他資產／負債	88
4.l 商譽	89

4.m	或然項目及費用撥備	90
4.n	金融資產及負債的抵銷	90
<b>5.</b>	<b>融資及擔保承擔</b>	<b>93</b>
5.a	已授出或獲取融資承擔	93
5.b	以簽署授出的擔保承擔	93
5.c	證券承擔	94
<b>6.</b>	<b>其他資料</b>	<b>95</b>
6.a	股本及每股盈利的變動	95
6.b	法律程序及仲裁	99
6.c	業務合併以及失去控制權或重大影響力	100
6.d	終止經營業務	102
6.e	少數股東權益	105
6.f	按攤銷成本入賬的金融工具的公允價值	108
6.g	綜合範圍	110



## 綜合財務報表

### 根據歐盟採用的國際財務報告準則所編製

BNP Paribas Group 於二零二二年及二零二一年上半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，二零二零年上半年度的綜合財務報表已於二零二一年七月三十日登記的編號D.21-0114-A03更新文件(為於二零二一年三月十二日送呈Autorité des Marchés Financiers的編號D.21-0114通用註冊文件的更新資料)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，出售由 BancWest 現金產生單位運營的其在全美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6.d終止經營業務)，導致二零二一年上半年重列以於單獨一行呈列「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。

#### 二零二二年上半年度的損益賬

以百萬歐元計算	附註	二零二二年 上半年	二零二一年 上半年 根據國際財務 報告準則第5號 重列
利息收入	2.a	16,915	14,862
利息開支	2.a	(6,597)	(5,012)
佣金收入	2.b	7,274	7,125
佣金開支	2.b	(2,215)	(2,087)
以公允價值變化計入損益的金融工具收益淨額	2.c	5,582	4,070
以公允價值變化計入權益的金融工具收益淨額	2.d	110	107
以攤銷成本終止確認金融資產的收益淨額		(5)	13
來自保險業務的收入淨額	2.e	2,295	2,318
來自其他業務的收入	2.f	7,651	7,766
其他業務的開支	2.f	(6,320)	(6,798)
<b>持續經營業務的收益</b>		<b>24,690</b>	<b>22,364</b>
薪金及僱員福利開支		(8,773)	(8,168)
其他經營開支	2.g	(6,466)	(5,653)
物業、廠房及設備與無形資產的折舊、攤銷及減值		(1,191)	(1,161)
<b>持續經營業務的經營收入總額</b>		<b>8,260</b>	<b>7,382</b>
風險成本	2.h	(1,410)	(1,707)
<b>持續經營業務的經營收入</b>		<b>6,850</b>	<b>5,675</b>
分佔權益法實體盈利		416	225
非流動資產收益淨額	2.i	(278)	660
商譽	4.1	258	—
<b>持續經營業務的除稅前收入</b>		<b>7,246</b>	<b>6,560</b>
持續經營業務的企業所得稅	2.j	(2,119)	(2,073)
<b>持續經營業務的收入淨額</b>		<b>5,127</b>	<b>4,487</b>
終止經營業務的收入淨額	6.d	365	368
<b>收入淨額</b>		<b>5,492</b>	<b>4,855</b>
少數股東應佔收入淨額		207	176
<b>權益持有人應佔收入淨額</b>		<b>5,285</b>	<b>4,679</b>
每股基本盈利	6.a	4.04	3.56
每股攤薄盈利	6.a	4.04	3.56

## 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	二零二二年 上半年	二零二一年 上半年 根據國際財務 報告準則 第5號重列
期內收入淨額	<b>5,492</b>	<b>4,855</b>
直接於權益確認的資產及負債變動	<b>(700)</b>	<b>615</b>
重新分類或可重新分類至損益的項目	<b>(1,581)</b>	<b>(78)</b>
– 兌換差額的變動	1,587	570
– 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	(558)	(331)
於收入淨額列示的公允價值變動	(109)	(80)
– 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	(1,985)	(274)
於收入淨額列示的公允價值變動	(33)	(143)
– 對沖工具公允價值變動		
於權益確認的公允價值變動	(823)	(374)
於收入淨額列示的公允價值變動	(11)	(28)
– 所得稅	875	293
– 權益法投資變動，稅後	(303)	154
– 終止經營業務變動，稅後	(221)	135
不會重新分類至損益的項目	<b>881</b>	<b>693</b>
– 指定以公允價值變化計入權益的權益工具公允價值變動	(24)	482
– 來自BNP Paribas Group發行人風險的債務重新計量影響	584	(10)
– 離職後福利計劃的重新計量收益(虧損)	515	294
– 所得稅	(268)	(96)
– 權益法投資變動，稅後	62	11
– 終止經營業務變動，稅後	12	12
<b>總計</b>	<b>4,792</b>	<b>5,470</b>
– 權益股東應佔	4,515	5,254
– 少數股東權益應佔	277	216

**於二零二二年六月三十日的資產負債表**

以百萬歐元計算	附註	二零二二年 六月三十日	二零二一年 十二月三十一日
<b>資產</b>			
現金及中央銀行的結餘		352,418	347,883
以公允價值變化計入損益的金融工具			
證券	4.a	210,838	191,507
貸款及購回協議	4.a	296,575	249,808
衍生金融工具	4.a	354,070	240,423
用作對沖的衍生工具		15,497	8,680
以公允價值變化計入權益的金融資產			
債務證券	4.b	38,385	38,906
股本證券	4.b	2,285	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.d	37,341	21,751
提供予客戶的貸款及預付款項	4.d	855,044	814,000
債務證券	4.d	119,182	108,510
利率風險對沖組合的重新計量調整		(4,047)	3,005
保險業務的金融投資	4.h	253,163	280,766
即期及遞延稅項資產	4.j	5,509	5,866
應計收入及其他資產	4.k	212,154	179,123
權益法投資		6,699	6,528
物業、廠房及設備及投資物業		36,070	35,083
無形資產		3,651	3,659
商譽	4.l	5,282	5,121
持作待售資產	6.d	90,891	91,267
<b>資產總值</b>		<b>2,891,007</b>	<b>2,634,444</b>
<b>負債</b>			
中央銀行的存款		3,250	1,244
以公允價值變化計入損益的金融工具			
證券	4.a	128,819	112,338
存款及購回協議	4.a	335,399	293,456
已發行債務證券	4.a	67,057	70,383
衍生金融工具	4.a	315,460	237,397
用作對沖的衍生工具		28,026	10,076
以攤銷成本計量的金融負債			
信貸機構的存款	4.f	191,742	165,699
客戶的存款	4.f	1,008,661	957,684
債務證券	4.g	162,449	149,723
後償債務	4.g	25,702	24,720
利率風險對沖組合的重新計量調整		(14,993)	1,367
即期及遞延稅項負債	4.j	3,105	3,103
應計開支及其他負債	4.k	198,481	145,399
技術儲備及其他保險負債	4.i	231,779	254,795
或然項目及費用撥備	4.m	9,037	10,187
與持作待售資產有關的負債	6.d	76,504	74,366
<b>負債總額</b>		<b>2,770,478</b>	<b>2,511,937</b>
<b>權益</b>			
股本、額外實繳資本及保留盈利		111,254	108,176
股東應佔期內收入淨額		5,285	9,488
股東應佔期內資本總額、保留盈利及收入淨額		116,539	117,664
直接於權益確認的資產及負債變化		(594)	222
<b>股東權益</b>		<b>115,945</b>	<b>117,886</b>
少數股東權益	6.e	4,584	4,621
<b>權益總額</b>		<b>120,529</b>	<b>122,507</b>
<b>負債及權益總額</b>		<b>2,891,007</b>	<b>2,634,444</b>

## 二零二二年上半年度的現金流量表

以百萬歐元計算	附註	二零二二年 上半年	二零二一年 上半年 根據國際財務 報告準則 第5號重列
持續經營業務的除稅前收入		7,246	6,560
終止經營業務的除稅前收入		533	457
包括在除稅前收入淨額中的非貨幣項目及其他調整		8,567	8,993
物業、廠房及設備以及無形資產折舊／攤銷支出淨額		3,304	3,228
商譽及其他非流動資產的減值		57	-
撥備增添淨額		3,179	6,729
分佔權益法實體盈利		(416)	(225)
投資活動開支(收入)淨額		283	(659)
融資活動(收入)淨額		(1,442)	(1,252)
其他變動		3,602	1,172
<b>有關經營活動產生的資產及負債的現金</b>			
減少(增加)淨額		(28,914)	41,718
有關與客戶及信貸機構交易的現金增加淨額		23,214	96,819
有關涉及其他金融資產及負債的交易的現金減少淨額		(46,477)	(49,100)
有關涉及非金融資產及負債的交易的現金減少淨額		(4,682)	(4,856)
已付稅項		(969)	(1,145)
<b>經營活動產生的現金及等價物的減少(增加)淨額</b>		<b>(12,568)</b>	<b>57,728</b>
有關收購及出售綜合實體的現金增加淨額		887	1,054
有關物業、廠房及設備以及無形資產的減少淨額		(1,164)	(400)
<b>有關投資活動的現金及等價物的減少(增加)淨額</b>		<b>(277)</b>	<b>654</b>
有關與股東交易的現金及現金等價物的(減少)增加		(6,323)	(2,606)
其他融資活動產生的現金及現金等價物的增加		10,818	13,218
<b>有關融資活動的現金及現金等價物的增加淨額</b>		<b>4,495</b>	<b>10,612</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>401</b>	<b>84</b>
<b>現金及現金等價物減少(增加)淨額</b>		<b>(7,949)</b>	<b>69,078</b>
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	6.d	(9,409)	6,001
<b>期初現金及現金等價物賬目結餘</b>		<b>362,418</b>	<b>306,601</b>
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.f	(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	-
<b>期末現金及現金等價物賬目結餘</b>		<b>354,469</b>	<b>375,679</b>
現金及中央銀行的欠款		352,441	383,600
應付中央銀行款項		(3,250)	(4,665)
信貸機構的活期存款		12,889	9,233
信貸機構的活期貸款	4.f	(13,560)	(12,983)
現金及等價物的應收款項及應計利息的扣減		804	494
分類為「持作待售資產」的現金及現金等價物賬目		5,145	-
<b>現金及現金等價物減少(增加)淨額</b>		<b>(7,949)</b>	<b>69,078</b>

## 股東權益變動表

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			74	74					-
二零二零年收入淨額的分配			(1,386)	(1,386)					-
股本增加及發行		1,026	(1)	1,025					-
股本削減或贖回		(1,768)	(25)	(1,793)					-
自身權益工具的變動	366	5	(42)	329					-
優先股及不定期超級後償票據酬金			(213)	(213)					-
影響少數股東的綜合範圍變動(附註6.e)				-					-
收購額外權益或部分銷售權益(附註6.e)			(11)	(11)					-
購回少數股東權益的承擔變動			2	2					-
其他變動			(15)	(15)					-
已變現盈虧重新分類至保留盈利			(7)	(7)	(3)	10			7
直接於權益確認的資產及負債變動				-	452	(7)	242		687
二零二一年上半年收入淨額			4,679	4,679					-
二零二一年六月三十日的結餘	27,419	9,211	79,349	115,979	910	300	396		1,006
二零二零年收入淨額的分配			(1,937)	(1,937)					-
股本削減或贖回	(897)		(1)	(898)					-
自身權益工具的變動	(175)	(4)	60	(119)					-
優先股及不定期超級後償票據酬金			(199)	(199)					-
影響少數股東的綜合範圍變動(附註6.e)				-					-
收購額外權益或部分銷售權益(附註6.e)			19	19					-
購回少數股東權益的承擔變動			3	3					-
其他變動			6	6					-
已變現盈虧重新分類至保留盈利			1	1	(8)	7			1)
直接於權益確認的資產及負債變動				-	(62)	26	28		8)
二零二一年下半年收入淨額			4,809	4,809					-
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
國際會計準則第29號的影響			(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		1,092		1,092					-
股本削減或贖回		(2,430)	(123)	(2,553)					-
自身權益工具的變動	(207)	(16)	(192)	(415)					-
優先股及不定期超級後償票據酬金			(188)	(188)					-
影響少數股東的綜合範圍變動(附註6.e)				-					-
購回少數股東權益的承擔變動			3	3					-
其他變動			6	6					-
已變現盈虧重新分類至保留盈利			211	211	(215)	4			(211)
直接於權益確認的資產及負債變動				-	(24)	432	447	12	867
二零二二年上半年收入淨額			5,285	5,285					-
二零二二年六月三十日結餘	26,140	7,853	82,546	116,539	601	169	996	(113)	1,653

## 二零二一年一月一日至二零二二年六月三十日期間

可能重新分類至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6.e)	總權益
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
					-	74.00		74.00
					-	(1,386)	(221)	(1,607)
					-	1,025	10	1,035
					-	(1,793)	(73)	(1,866)
					-	329		329
					-	(213)		(213)
					-		(125)	(125)
					-	(11)	37	26
					-	2	66	68
					-	(15)	12	(3)
873	(419)	(284)	(282)		(112)	575	40	615
					-	4,679	176	4,855
(4,160)	138	1,950	1,152		(920)	116,065	4,472	120,537
					-	(1,937)	-	(1,937)
					-	(898)		(898)
					-	(119)		(119)
					-	(199)		(199)
					-		(14)	(14)
					-	19	18	37
					-	3	(28)	(25)
					-	6	(3)	3
					-	-		-
512	(57)	(139)	(171)		145	137	(40)	97
(687)	41		38	608	-	4,809	216	5,025
(4,335)	122	1,811	1,019	608	(775)	117,886	4,621	122,507
165					165	126.00	48	174
(4,170)	122	1,811	1,019	608	(610)	118,012	4,669	122,681
					-	(4,527)	(122)	(4,649)
					-	1,092	23	1,115
					-	(2,553)		(2,553)
					-	(415)		(415)
					-	(188)		(188)
					-	-	(136)	(136)
					-	3	(126)	(123)
					-	6.00	(1)	5
					-	-		-
1,800	(468)	(2,334)	(414)	(221)	(1,637)	(770)	70	(700)
					-	5,285	207	5,492
(2,370)	(346)	(523)	605	387	(2,247)	115,945	4,584	120,529



## 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 的綜合財務報表乃根據歐盟<sup>1</sup>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。

此等簡明綜合中期財務報表根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。國際財務報告準則第7號「金融工具：披露」所規定與金融工具有關的風險性質及程度的部分資料，於通用登記文件A04更新資料中呈列。該資料提供按相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承擔及相關減值，以及因應健康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明細。

此資料為BNP Paribas Group於二零二二年六月三十日的綜合財務報表附註的組成部分。

- 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期。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(即尚未由Libor轉換至替代指數的合約)。於美國，決定於二零二三年中之前繼續公佈美元銀行同業拆息利率，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。

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。

<sup>1</sup> 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](https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/company-reporting-and-auditing/company-reporting_en)。

基於目前取得的進展，尤其是詳細計劃的確定及其執行，本銀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所引起的各種過渡而動盪時，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，以便儘管在被對沖項目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，本集團已自二零一九年十二月三十一日起應用。

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基準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累將公允價值變化重置為零；
- 以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。

歐洲委員會於二零二零年十二月採納的該等修訂本已自二零二零年十二月三十一日起獲本集團應用，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、歐洲銀行同業拆息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。

於二零二一年十二月三十一日，112,405份合約維持以美元倫敦銀行同業拆息訂立，包括72,867份到期日於二零二三年六月三十日之後的合約，其中包括54,628份衍生合約。

- 於二零二一年五月，國際財務報告詮釋委員會就一項經國際會計準則委員會批准的決定發佈建議，該建議就若干界定福利計劃(例如退休時應付彌償保證金)修改社會承擔的計算方式。該等計劃，基本上是法國，逐漸授予獲得僅於實際退休時支付的福利的權利，同時對應得的權利



年數設置上限。以前，福利乃自加入公司之日起直至退休生效之日按直線法確認，不計及應得的權利上限。現在，其從獲得權利開始直至退休之日按直線法確認。由此產生的調整(扣除稅項74百萬歐元)於二零二一年一月一日被確認為權益的增加。

- 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資料」。

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)以及收入報表的各個項目已按照消費者物價指數的評估重新估值。於一月一日至截止日期之間的重新估值導致在貨幣持倉淨額中確認損益，於「非流動資產收益淨額」(附註2.i)項下記錄。根據適用於換算位於惡性通貨膨脹經濟體實體賬目的國際會計準則第21號「外匯匯率變動的影響」的特定條文，該等附屬公司的賬目已於截止日期轉換為歐元。

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賬目索引及轉換影響的分類的條文，本集團已選擇於與兌換差額相關權益直接呈列資產及負債變動的影響(包括於首次應用國際會計準則第29號日期對持倉淨額的影響)。

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、修訂及詮釋對於二零二二年六月三十日的財務報表並沒有影響。

如於二零二一年可選擇性應用採納歐盟所採納的新準則、修訂及詮釋，本集團預期不會採納相關新準則、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，連同一項根據選擇性豁免對根據設有技術承諾相關資產回報代際互惠的分紅型合約的應用年度分組要求。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的目的而言，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(見附註1.a)實施為止，其因而自二零二三年一月一日起應用此標準。

有關國際財務報告準則第9號／國際財務報告準則第17號可資比較呈列的國際財務報告準則第17號的修訂本亦於二零二一年十二月由國際會計準則理事會發佈，於二零二二年四月二十日由會計監管委員會(ARC)批准但尚未獲歐盟批准。

#### 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具有酌情參與特性的已發行投資合約(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，惟評估承保人的虧損風險除外，其必須按照現值基準進行評估。

## 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。一組合約只包括已發行最多一年期的合約（對應為年度「分紅」），惟歐洲法規中規定的可選豁免適用者除外。

- 一般計量模型（建構方法－BBA）

保險合約的一般計量模型為對履行合約責任而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貶值。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結果：倘數值為正數，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（其後自保險資產的負債中扣除，視乎組合的全球持倉而定），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寬估計變動作出調整，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，該等影響該等影響可確認為權益內的股權。

- 就具有直接參與特色合約的計量模型（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，則藉著調整一般模型而發展特定模型（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：保單持有人的份額記錄於合約履約現金流以抵銷損益，而承保人的份額則增加合約服務邊際。因此，該等合約的結果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負債且透過損益按市值計量，則該等合約的財務結果為零。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，倘該方法導致與使用一般模型類似的結果時亦適用於長期合約。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。只有時間流逝的影響屬重大時方會貼現負債。

於各報告日期，剩餘保險責任及已發生申索的調查於損益中確認。

#### 於資產負債表及收入報表的呈列

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<sup>2</sup>)、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，以及攤銷虧損部分；
  - 保險服務開支：期內發生的保險合約實際費用(不包括投資部分)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；
  - 保險融資收入或開支：就未通過期權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金融風險及其變動(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)。

#### 應用條款及本集團擬進行的主要會計事項

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同質合約組合的構成：法定實體、風險性質及合作夥伴提供商。貼現率乃基於經欠缺流動性的負債調查的無風險利率。風險調查乃透過分位數法釐定。

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的酌情參與部分)，以及單位信託有關的合約(即在身故情況下獲得最低保障)。該等不同類型的合約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金額，此符合非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。貼現率乃

<sup>2</sup>非獨立投資部分對應在所有情況下支付予承保人的金額，不論是否發生承保損失事件。

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查。風險調查乃透過資本法的成本釐定。用作攤銷合約服務邊際的涵蓋單位為應付保單持有人存款的變動（按現值釐定），並在考慮到對多元金融資產的實際回報相比中性精算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選擇權，即不按年度分組劃分基於代際互惠的參與合約的投資組合。此選擇權應適用於具有可變收費方法、歐元或「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。

本集團已選擇下列法國會計準則機構 (*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。已發行合約的保險財務收入或開支將按照標準規定的選擇權，獨立在損益及權益之間呈列。根據推薦建議引入的選擇權，本集團已計劃自銀行活動的財務資產及負債中獨立呈列保險活動的投資及其收入。

### 實施項目狀況及過渡時的預期影響

國際財務報告準則第 17 號實施項目於二零一七年推出，並將持續直至首次應用標準日期為止。正在按照已界定的時間表進行新模型及報告工具的部署。部分選擇權有待根據仍在處理的研究及經過討論的標準詮釋而得以落實。

由國際財政報告準則第 4 號過渡至國際財政報告準則第 17 號將導致按照過往標準確認的保險合約資產及負債在股權中抵銷；並非按照國際財政報告準則第 17 號計量的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附於負債的新估值。

由於強制可資比較期間，國際財政報告準則第 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。由於在實施完全追溯法時出現營運上的困難，期初資產負債表應主要根據經修訂追溯法於主要組合的用途及部分根據對若干細小組合所用的市場或模型價值法而定。

國際財務報告準則第 9 號實施項目於保險業務線的層面很大程度上取決於本集團早已應該此標準的其他業務線的經驗，尤其是確保分類的一致性。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「持作收集及出售」模型進行估值，惟以單位掛鈎的合約除外，其將按照市場或模型價值分類且計入損益。大部份股權工具按照市場價值計入損益。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，尤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。

本集團亦計劃應用來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按照市場價值計入損益的樓宇進行估值。

就保險合約而言，二零二二年計劃進行全面估值工作以建立二零二二年一月一日的期初資產負債表及二零二二年上半年的可資比較期。



## 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、聯合控制，或者本集團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。

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（及如並無其他協議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。

結構性實體為不受投票權監管的實體，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。

少數股東權益分別列入綜合權益範圍內的綜合損益賬及資產負債表。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負債，因為該等基金單位可由認購人按市場價值進行贖回。

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(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集團合夥發展的公司，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層行使影響力；或提供技術援助以支援該公司的發展。

聯營公司(以權益會計法入賬的公司)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(使用中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實體資本機構、互惠基金、開放式投資公司或類似實體(如投資相關保險基金)持有聯營公司權益，則可選擇計量以公允價值變化計入損益的利息。

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項，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工具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。

惡性通貨膨脹經濟體的本集團附屬公司之財務報表，先前已透過應用綜合物價指數調整通貨膨脹，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，對於外部投資者應佔部分，記錄於股東權益「兌換差額」項下及「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、失去重大影響力或聯合控制及未能保持重大影響力)，就按步驟法釐定於清算或出售日期的累積兌換差額於損益賬內確認。

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，則兌換差額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賬確認。

### 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算，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<sup>3</sup>，即各主要業務類別。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。有關單位定期審核，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。

- 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予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。

---

<sup>(3)</sup> 定義見國際會計準則第36號。



## 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<sup>4</sup>

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算。以外幣列賬的非貨幣資產倘以歷史成本法計算，將使用交易當日(即非貨幣資產的初始確認日期)的匯率兌換；倘使用公允價值計算的話，則以結算日匯率兌換。

以外幣列賬並以公允價值計算的非貨幣資產(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。

## 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

以攤銷成本按及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，而該等費用乃合約實際利率的主要部分；交易成本；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。

<sup>4</sup>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.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(實際利率產生者部分除外)、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。

該準則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)提供服務的時候，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工程等)；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止已履約的責任時。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按攤銷成本、公允價值變化計入股東權益或公允價值變化計入損益分類。

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。

集團在成為工具契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(即所謂「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。與市場ESG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」。在多個項目融資或資產融資貸款的情況下尤其如此。只要該等貸款不反映作為抵押品的資產的直接風險，即符合現金流標準。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，以及反向回購協議和 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與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衍生工具的融資及融資擔保承擔，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 按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，則虧損撥備撥回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

自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。該定義考慮自二零一六年九月二十八日起發出的EBA指引，尤其是有關適用於計算逾期及暫緩期的方面。

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。

## 已信貸減值或呆賬金融資產

### 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，即金融資產被視為已信貸減值或呆賬，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90日以上的賬目；獲悉或有跡象顯示借款人陷入重大財政困難，故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資產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違約可能性或評級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(即使其他此後已回歸正常)，信貸風險亦被視為已大幅增加。

在健康危機的背景下，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 2.h 風險成本。

## 預期信貸虧損計量

預期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後的貼現損失率。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。出售所得款項被視為扣除出售成本。

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，就預期信貸虧損計量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，可採用合約期限(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。

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「穿越周期」違約的可能性計算，以反映現狀(「時間點」)。

終生違約的可能性按反映到期前風險評級演變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，或在發放貸款時作出，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)而降低(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

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發生的收款而言，所收款項於「風險成本」中作為減值收益入賬。

## 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須進行調整，將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，為應對健康危機，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利息。在該程度上，有關修改一般被視為並不重大。因此，在符合若干準則的前提下<sup>5</sup>，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。在這種情況下，延期償付權實質上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而到期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金融資產，其後終止確認，並隨後按市場條件設立新金融資產。其包括按市況重設貸款利率，客戶可以更改其貸款人且並無陷入任何財務困難。

<sup>5</sup>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並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第3階段出現轉移的延期償付權。

## 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：

- 因有關按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、貿易應收款項及合約資產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（包括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」）、不可收回貸款撤銷及貸款撤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，金融負債於該類別中選擇權下確認：

- 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；
- 當使用選擇權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「未變現或遞延損益」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－舒爾茨模式及插入法)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。

按公允價值計量及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

倘對金融資產現金流量之合約權利到期時或本集團將資產現金流之合約權利及資產所有權的大部分風險及回報轉讓，則本集團會解除確認全部或部分金融資產。除非達成該等條件，否則本集團將資產保留於資產負債表，並將轉讓資產所產生的責任確認為負債。

### 解除確認金融負債

本集團於負債全部或部分終絕時解除確認全部或部分金融負債。

### 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「按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「按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情況下，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份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佈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(其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「保險業務收入淨額」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 保險業務之財務投資

保險業務之投資主要包括：

- 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；
- 正面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；
- 及產生自保險及投資合約的再保人應承擔負債。

## 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，選擇確認及按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。

投保人承擔財務風險(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(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算。

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「保險業務收入淨額」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「來自保險活動的淨收入」及「以攤銷成本計量的金融工具收益淨額」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「來自保險活動的淨收入」及「以攤銷成本計量的金融工具收益淨額」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「來自保險活動的淨收入」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「來自保險活動的淨收入」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、喪失行為能力等)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的金額。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用於經營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。

用於經營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「保險業務的金融投資」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。由於用於經營的物業、廠房及設備以及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 已就用於經營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。

出售用於經營的物業、廠房及設備以及無形資產所得盈虧確認於損益賬「非流動資產收益淨額」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，採用按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盈虧單獨列示於損益賬「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)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酬及僱員福利開支，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票價格值無關的表現條件。

- **股價掛鈎現金結算遞延支付報酬計劃**

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薪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。開支於薪酬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，然後於各申報日期作出修訂，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.l 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，以便釐定撥備金額。

## 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，惟與交易或直接於股東權益中確認的事件有關之稅項除外(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 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。

特別是：

- 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算(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算所用的內部模型；
- 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，以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。

## 1.0 現金流量表

現金及現金等價物結餘由現金賬戶結餘淨額、於中央銀行開設的賬戶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。

## 2. 二零二二年上半年度損益賬的附註

### 2.a 利息收入淨額

BNP Paribas Group 按攤銷成本計量的金融工具以及按公允價值計入權益的金融工具，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)以及本集團已指定為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項。

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	二零二二年上半年			二零二一年上半年 根據國際財務報告準則第5號重列		
	收入	開支	淨額	收入	開支	淨額
以攤銷成本計量的金融工具	13,655	(4,497)	9,158	11,816	(3,376)	8,440
存款、貸款及借款	12,163	(3,200)	8,963	10,560	(2,405)	8,155
購回協議	115	(8)	107	83	(20)	63
融資租賃	860	(50)	810	765	(45)	720
債務證券	517		517	408		408
已發行債務證券及後償債務		(1,239)	(1,239)		(906)	(906)
以公允價值變化計入權益的金融工具	425	—	425	756	—	756
以公允價值變化計入損益的金融工具 (不包括交易證券)	20	(70)	(50)	73	(176)	(103)
現金流量對沖工具	1,271	(718)	553	954	(472)	482
利率投資組合的對沖工具	1,544	(1,290)	254	1,263	(966)	297
租賃負債	—	(22)	(22)	—	(22)	(22)
<b>利息收入/(開支)總額</b>	<b>16,915</b>	<b>(6,597)</b>	<b>10,318</b>	<b>14,862</b>	<b>(5,012)</b>	<b>9,850</b>

二零二二年上半年個別減值貸款的利息收入為145百萬歐元，而二零二一年上半年則為175百萬歐元。

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及於二零二零年十二月修改的新第三輪TLTRO(定向長期再融資操作)計劃(見附註4.f)。本集團已達到貸款業績門檻，使其能夠受益於優惠利率(首兩年存款機制平均利率(「存款機制利率」)-50個基點，隨後一年第三輪TLTRO營運年期的平均存款機制利率)。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，其兩個部分(參考利率及保證金)可予調整。其與名義利率相對應(即二零二零年、二零二一年及直至二零二二年六月為-1%)。由二零二二年六月起直至還款之時，其將基於第三輪TLTRO營運年期(即最多三年期間)的平均每日存款機制利率而定。

## 2.b 佣金收入及開支

以百萬歐元計算	二零二二年上半年			二零二一年上半年 根據國際財務報告準則第5號重列		
	收入	開支	淨額	收入	開支	淨額
客戶交易	2,325	(554)	1,771	2,096	(469)	1,627
證券及衍生交易	1,034	(806)	228	1,212	(822)	390
融資及擔保承擔	585	(41)	544	597	(49)	548
資產管理及其他服務	2,732	(186)	2,546	2,606	(188)	2,418
其他	598	(628)	(30)	614	(559)	55
<b>佣金收入／開支</b>	<b>7,274</b>	<b>(2,215)</b>	<b>5,059</b>	<b>7,125</b>	<b>(2,087)</b>	<b>5,038</b>
—其中屬透過集團代表客戶、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係信託及類似業務的佣金收入淨額	1,675	(127)	1,548	1,542	(124)	1,418
—其中屬並非以公允價值變化計入損益的金融工具的佣金收入及開支	1,534	(165)	1,369	1,567	(196)	1,371

## 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收益淨額包括與持作買賣金融工具、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，不包括指定為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	二零二二年 上半年	二零二一年 上半年 根據國際財務 報告準則 第5號重列
<b>持作買賣金融工具</b>	<b>(5,842)</b>	<b>5,135</b>
利率及信貸工具	(5,854)	(2,563)
權益金融工具	(6,042)	4,967
外匯金融工具	4,388	1,528
貸款及購回協議	(49)	80
其他金融工具	1,715	1,123
<b>指定以公允價值變化計入損益的金融工具</b>	<b>11,140</b>	<b>(1,359)</b>
<b>以公允價值變化計入損益的其他金融工具</b>	<b>311</b>	<b>308</b>
債務工具	(39)	(5)
權益工具	350	313
<b>對沖會計的影響</b>	<b>(27)</b>	<b>(14)</b>
公允價值對沖衍生工具	(7,377)	(1,467)
公允價值對沖的對沖項目	7,350	1,453
<b>以公允價值變化計入損益的金融工具收益淨額</b>	<b>5,582</b>	<b>4,070</b>

以公允價值變化計入損益的金融工具收益及虧損主要與價值變動可經由經濟對沖持作買賣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上半年，持作買賣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。

無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上半年損益賬）並不重大。

**2.d 以公允價值變化計入權益的金融工具收益淨額**

以百萬歐元計算	二零二二年 上半年	二零二一年 上半年 根據國際財務 報告準則 第5號重列
債務工具收益淨額	—	37
權益工具股息收入	110	70
<b>以公允價值變化計入權益的金融工具收益淨額</b>	<b>110</b>	<b>107</b>

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

**2.e 來自保險業務的收入淨額**

以百萬歐元計算	二零二二年 上半年	二零二一年 上半年 根據國際財務 報告準則 第5號重列
已賺取保費	14,683	14,034
含酌情參與成份的投資合約及其他服務的收益淨額	12	14
金融投資收入淨額	(9,662)	9,081
與合約相關的技術開支	(1,594)	(19,795)
分出的再保險費用淨額	(201)	(88)
外聘服務開支	(943)	(928)
<b>保險業務收入淨額</b>	<b>2,295</b>	<b>2,318</b>

- **金融投資收入淨額**

以百萬歐元計算	二零二二年 上半年	二零二一年 上半年 根據國際財務 報告準則 第5號重列
可供出售金融資產收益淨額	1,330	1,752
利息收入及股息	1,461	1,390
減值撥備的增加	(17)	(3)
出售的收益淨額	(114)	365
以公允價值變化計入損益的金融工具收益淨額	(11,079)	7,193
以攤銷成本計量的金融工具收益淨額	50	74
投資物業收入	39	68
分佔權益法投資盈利	1	(4)
其他開支	(3)	(2)
<b>金融投資收入淨額</b>	<b>(9,662)</b>	<b>9,081</b>



**2.f 來自其他業務的收入淨額**

以百萬歐元計算	二零二二年上半年			二零二一年上半年 根據國際財務報告準則第5號重列		
	收入	開支	淨額	收入	開支	淨額
投資物業收入淨額	36	(21)	15	32	(19)	13
根據經營租賃持有 資產的收入淨額	6,544	(5,213)	1,331	6,239	(5,297)	942
物業開發業務收入淨額	299	(238)	61	493	(438)	55
其他收入淨額	772	(848)	(76)	1,002	(1,044)	(42)
<b>來自其他業務的收入 淨額總計</b>	<b>7,651</b>	<b>(6,320)</b>	<b>1,331</b>	<b>7,766</b>	<b>(6,798)</b>	<b>968</b>

**2.g 其他經營開支**

以百萬歐元計算	二零二二年 上半年	二零二一年 上半年 根據國際財務 報告準則 第5號重列
外聘服務及其他經營開支	(4,329)	(3,939)
稅項及供款 <sup>(1)</sup>	(2,137)	(1,714)
<b>其他經營開支總額</b>	<b>(6,466)</b>	<b>(5,653)</b>

<sup>(1)</sup> 歐洲清算基金的供款(包括特殊供款)金額於二零二二年上半年為1,256百萬歐元，而於二零二一年上半年則為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
- 將減值撥備按 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

評估信貸風險增加根據指標及限額（因風險性質及對手方類型而各異）於工具層面進行。

本集團使用的內部信用評級法於通用登記文件第 5 章—第三支柱（第 5.4 節信貸風險）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*。

#### — 批發（企業／金融機構／主權國家）及債券

評估信貸風險增加使用的指標為融資債務人的內部對手方評級。

如對手方初始評級與報告日期的評級之間的差距等於或高於 3 個級別（例如，由 4—降級至 5—），則信貸質素被視為嚴重惡化，該融資因此列入第 2 階段。

國際財務報告準則第 9 號允許的低風險權宜之計（即於報告日期投資級的債券被視為第 1 階段，於報告日期非投資級的債券被視為第 2 階段）僅就收購日期無評級的債務證券使用。

#### — 中小企業融資及零售

就中小企業而言，評估信貸風險增加使用的指標亦為融資債務人的內部對手方評級。由於採用的評級系統波動較大，如對手方初始評級與報告日期的評級之間的差距等於或高於 6 個級別，則被視為嚴重惡化，該融資因此列入第 2 階段。

就零售風險而言，可考慮另外兩種信貸風險增加的指標：

- 違約的可能性（違約的可能性）：1 年違約的可能性變動被視為終生違約的可能性變動的合理約數。如該比率（於報告日期 1 年違約的可能性／初始 1 年違約的可能性）高於 4，則信貸質素被視為嚴重惡化，該融資因此列入第 2 階段。
- 過去 12 個月內存在逾期：在消費信貸專門業務中，過去 12 個月內存在已發生但已糾正的逾期，被視為信貸風險嚴重惡化，因此該融資列入第 2 階段。

此外，就所有組合(消費者貸款專業業務除外)而言：

- 融資在其報告日期的評級高於或等於4- (或1年違約的可能性低於或等於0.25%)時，被假定為屬於第1階段，由於有關該區域內評級下降的違約的可能性變動較小，因此不被視為「重大」。
- 於報告日期，當評級低於或等於9+ (或1年的違約比率高於10%)時，考慮到集團在信貸發放的慣例，該評級被視為嚴重惡化，因此進入第2階段(前提是該融資並無出現信貸虧損)。

作為支持，當資產逾期30日時，信貸風險被視為自初始確認起已大幅增加，該資產因此列入第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)已遭有系統地降級，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。

就評估信貸風險大幅增加而言，除基於比較初始確認至報告日期期間風險參數的規則外(見「信貸風險大幅增加」一節)外，釐定信貸風險大幅增加時輔以考慮可能增加部分信貸風險的更多系統性前瞻因素(如宏觀經濟、行業及地區風險)。該等因素可能導致轉入第2階段的標準更嚴格，令被視為受該等前瞻性因素影響的預期信貸虧損金額增加。因此，就自成立以來並未遭受過信貸質素嚴重惡化的貸款而言，該機制可能導致於第2階段對設施進行分類，而預計未來其獨立評級的下調幅度將超過惡化閾值，乃與其所處行業及地理的宏觀經濟前景有關。

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)對違約的可能性及遷移矩陣變形建模而實現。根據該等情況確定的違約比率被用於衡量各情景下的預期信貸虧損。

各情景下計算預期信貸虧損的應佔權重為中央情景的50%及：

- 兩個可替換情景的權重根據信貸周期中位置定義。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%。

此外，預期信貸虧損計量可適時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、意大利、美國及歐元區)設計預測。

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；

- 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，但同時用於各經濟體。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)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。為實現對撥備的公正估計，設計有利情景時，對國內生產總值增長(周期平均)的衝擊的可能性等於不利情景中相應衝擊的可能性。已觀察衝擊的幅度一般為對國內生產總值的不利衝擊的幅度的80%-95%，與發生概率相同。其他可變因素(例如失業率、通脹、利率等)按與不利情景相同的方式定義。自二零二一年六月三十日起，已應用對活動的有利衝擊已大幅減少，乃由於任何強於預期的反彈均將受到生產要素約束的限制。

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尚未通用方法內的模型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。

### 基準情景

業務於二零二一年大幅反彈，反映(i)機械性追趕，(ii)政府及中央銀行措施，及(iii)衛生危機對業務的影響減低。

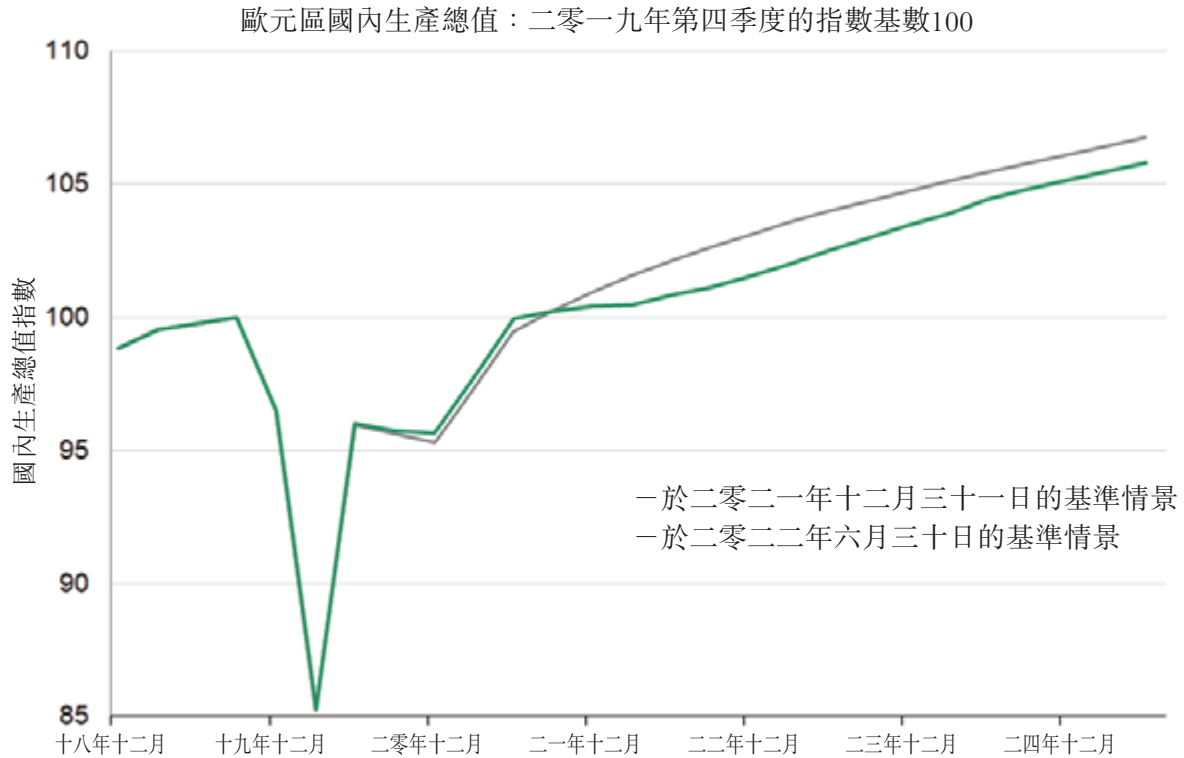
預計增長在二零二二年期間大幅放緩，乃由於與衛生危機相關的追趕效應消退，烏克蘭情況的影響以及貨幣及財務政策的支持力度下跌。假設此放緩情況在未來數年持續，國內生產總值增長比率趨於潛在比率。

在烏克蘭衝突後，增長向下修訂已明顯對深受此情況影響的歐洲國家(尤其是東歐)造成衝擊。在歐元區，二零二二年國內生產總值增長估計較原先爆發衝突前減少1.4個百分點(2.4%相對3.8%)。

與此同時，二零二二年多國預計處於極高通脹情況，反映能源及食物價格通脹處於極高水平以及因衛生危機及烏克蘭衝突導致供應側出現嚴重限制。除對家庭購買力造成直接影響外，此情況可能加劇社會矛盾。即使勞動市場在低失業率下出現供應緊張，在能源價格上升及貨幣政策收緊的影響消散下，隨後數年的通脹將趨於平穩。

烏克蘭衝突對二零二二年的基準情況造成嚴重影響，乃由於其導致多國的增长預測須大幅向下修訂及通脹預測大幅向上調整。有關通脹壓力或受限於中央銀行於二零二二年及二零二三年大幅加息的行動。

下圖呈列用於基準情景中計算二零二一年十二月三十一日及二零二二年六月三十日的預期信貸虧損的國內生產總值預測之間的比較。



- 國內生產總值增長率，於二零二二年六月三十日的基準情景 (年平均)

	二零二一年	二零二二年	二零二三年	二零二四年
歐元區	5.4%	2.4%	1.5%	1.8%
法國	7.0%	2.7%	1.5%	1.7%
意大利	6.6%	2.3%	1.1%	1.3%
比利時	6.2%	2.2%	1.3%	1.5%
美國	5.7%	2.3%	1.6%	2.4%

- 10年主權債券收益率，於二零二二年六月三十日的基準情景 (年平均)

	二零二一年	二零二二年	二零二三年	二零二四年
德國	-0.33%	1.01%	1.63%	1.70%
法國	-0.04%	1.50%	2.08%	2.10%
意大利	0.73%	2.96%	3.69%	3.70%
比利時	-0.05%	1.48%	2.13%	2.20%
美國	1.45%	2.99%	3.38%	3.13%



## 不利情景

不利情景假設若干下行風險發生，導致經濟路徑不如基準情景的有利。

已識別兩個主要風險：

- **主導風險、烏克蘭衝突及其影響**：基準情景所述影響可能會惡化，取決於可能加強制裁，可能導致商品市場、全球價值鏈及貿易進一步受阻。該等因素對通脹的影響可能較基準情景更大。
- **與健康風險相關的風險**：部分國在應對雖然在過去數年疫苗注射下，多個經濟體受到來自健康挑戰及經濟受阻的影響已明顯減少，部分國家在應對與衛生危機相關的挑戰時仍然處於高風險，例如目前中國的發展狀況。

該兩個主要風險較易受到多項負面發展所影響：

- **多個行業的供應中斷**：有關中斷可能影響業務及推動通脹。
- **通脹增加**：商品市場壓力及供應鏈中斷推高通脹，直接影響購買力，其他直接影響包括貨幣政策不再寬鬆。
- **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。烏克蘭衝突及相關國際制裁加劇此風險因素。正在監測來自中東及亞洲的壓力。
- **貿易及全球化的發展**：烏克蘭衝突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)。
- **來自公共財政的支持減少**：公共債務對國內生產總值比率大幅增加。中央銀行已開始將貨幣政策正常化，導致債券收益上升，因主權債券之間的差價擴大導致部分國家出現衝突。
- **中國相關風險**：封鎖措施以及房地產及政治壓力可能影響全球市場、貿易及商品價格。

不利情景假設該等潛在風險於二零二二年第三季度成真。

透過部分(新)的特殊性質，與烏克蘭衝突相關風險已列入不利情景的考慮當中。首先，對業務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(根據涵蓋不同傳播渠道的指標：出口、能源依賴程度、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，假設在預測期首年內，通脹在不利情景高於基準情景，以使此範疇此危機的特定影響得以成真(能源及食品價格上升、供應鏈中斷)。

在上述考慮的國家中，於衝擊期(3年)結束時(二零二二年六月三十日)，在不利情景的國內生產總值較基準情景低5.8%至10.2%。具體而言，歐元區平均偏差達到8.7%，而美國為5.8%。

### 情景權重及風險敏感度成本

於二零二二年六月三十日，本集團不利情景的權重為18%（有利情景的權重為32%）。於二零二一年十二月三十一日，不利情景的權重平均而言與有利情景相等。

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18%，或1,050百萬歐元（於二零二一年十二月三十一日同樣為18%）；
- 根據有利情景，預期信貸虧損減少8%，或450百萬歐元（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健康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，以反映當前健康危機的特殊性。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。此修改已於二零二一年結束。

#### 延期償付權及國家擔保：

對於由國家擔保的新貸款（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。

此外，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。保守調整亦已設立以就異常水平的延遲付款作出補償。此已於二零二二年上半年撥回。

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：

二零二二年上半年已作出額外調整以考慮通脹及利率上升的影響。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作出調整。

所有該等調整佔二零二二年六月三十日預期信貸虧損總額的5.0%，相比之下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	二零二二年 上半年	二零二一年 上半年 根據國際財 務報告準則 第5號重列	二零二一年 上半年 包括終止 經營業務
減值準備淨增加	(1,319)	(1,586)	(1,628)
收回以前撇銷的貸款及應收款項	185	140	185
不可收回貸款的虧損	(276)	(261)	(266)
<b>期內風險成本總額</b>	<b>(1,410)</b>	<b>(1,707)</b>	<b>(1,709)</b>

期內按會計政策及資產類別劃分的風險成本

以百萬歐元計算	二零二二年 上半年	二零二一年 上半年 根據國際財務 報告準則 第5號重列
現金及中央銀行的結餘	(5)	(2)
以公允價值變化計入損益的金融工具	(1)	4
以公允價值變化計入權益的金融資產	5	(8)
以攤銷成本計量的金融資產	(1,409)	(1,544)
貸款及應收款項	(1,406)	(1,538)
債務證券	(3)	(6)
其他資產	(12)	16
融資及擔保承擔及其他項目	12	(173)
<b>期內風險成本總額</b>	<b>(1,410)</b>	<b>(1,707)</b>
未減值資產及承擔的風險成本	(309)	(387)
其中屬第1階段	(65)	30
其中屬第2階段	(244)	(417)
減值資產及承擔的風險成本—第3階段	(1,101)	(1,320)

- 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	匯率變動及 其他影響	二零二二年 六月三十日
<b>資產減值</b>					
應收中央銀行款項	18	5		(1)	22
以公允價值變化計入 損益的金融工具	121	2		(28)	95
以公允價值變化計入 權益的資產減值	140	(5)	(2,128)	5	140
以攤銷成本計量的金融資產	20,196	1,344	(2,055)	273	19,685
貸款及應收款項	20,028	1,342	(73)	278	19,593
債務證券	168	2		(5)	92
其他資產	59	(5)	(1)	(6)	47
<b>金融資產的減值總額</b>	<b>20,534</b>	<b>1,341</b>	<b>(2,129)</b>	<b>243</b>	<b>19,989</b>
其中屬第1階段	1,891	26	(9)	2	1,910
其中屬第2階段	2,748	290	(4)	92	3,126
其中屬第3階段	15,895	1,025	(2,116)	149	14,953
<b>確認為負債的撥備</b>					
承擔的撥備	958	(26)	(10)	17	939
其他撥備	467	4	(32)		439
<b>就信貸承擔確認的撥備總額</b>	<b>1,425</b>	<b>(22)</b>	<b>(42)</b>	<b>17</b>	<b>1,378</b>
其中屬第1階段	230	45		(2)	273
其中屬第2階段	374	(45)		11	340
其中屬第3階段	821	(22)	(42)	8	765
<b>減值及撥備總額</b>	<b>21,959</b>	<b>1,319</b>	<b>(2,171)</b>	<b>260</b>	<b>21,367</b>

## 上一期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 包括終止 經營業務	已動用 減值撥備	匯率變動及 其他影響	二零二一年 六月三十日
<b>資產減值</b>					
應收中央銀行款項	17	1		(3)	15
以公允價值變化計入 損益的金融工具	148	(17)		4	135
以公允價值變化計入 權益的資產減值	132	8	(2)	1	139
以攤銷成本計量的金融資產	21,704	1,523	(1,575)	275	21,927
貸款及應收款項	21,546	1,517	(1,575)	278	21,766
債務證券	158	6		(3)	161
其他資產	104	(15)	(27)		62
<b>金融資產的減值總額</b>	<b>22,105</b>	<b>1,500</b>	<b>(1,604)</b>	<b>277</b>	<b>22,278</b>
其中屬第1階段	2,379	(61)	(2)	(5)	2,311
其中屬第2階段	3,166	314	(3)	(174)	3,303
其中屬第3階段	16,560	1,247	(1,599)	456	16,664
<b>確認為負債的撥備</b>					
承擔的撥備	964	89		6	1,059
其他撥備	383	39	(29)	17	410
<b>就信貸承擔確認的撥備總額</b>	<b>1,347</b>	<b>128</b>	<b>(29)</b>	<b>23</b>	<b>1,469</b>
其中屬第1階段	319	(11)		14	322
其中屬第2階段	297	102		(10)	389
其中屬第3階段	731	37	(29)	19	758
<b>減值及撥備總額</b>	<b>23,452</b>	<b>1,628</b>	<b>(1,633)</b>	<b>300</b>	<b>23,747</b>



## 期內攤銷成本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)	在有效期 蒙受預期 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	16	291	1,037	1,344
於期內購買或產生的金融資產	332	106		438
於期內解除確認的金融資產 <sup>(1)</sup>	(176)	(166)	(392)	(734)
轉移至第 2 階段	(128)	1,088	(117)	843
轉移至第 3 階段	(10)	(316)	822	496
轉移至第 1 階段	64	(364)	(18)	(318)
未有轉移階段的其他準備／撥回 <sup>(2)</sup>	(66)	(57)	742	619
已動用減值撥備	(8)	(5)	(2,115)	(2,128)
匯率變動	(1)	26	183	208
綜合範圍及其他項目變動	1	65	(1)	65
於二零二二年六月三十日	1,875	3,091	14,719	19,685

<sup>(1)</sup>包括出售

<sup>(2)</sup>包括攤銷

## 上一期攤銷成本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)	在有效期 蒙受預期 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 <sup>(1)</sup>	(49)	305	1,267	1,523
於期內購買或產生的金融資產	355	134		489
於期內解除確認的金融資產 <sup>(2)</sup>	(235)	(188)	(343)	(766)
轉移至第 2 階段	(163)	1,035	(227)	645
轉移至第 3 階段	(28)	(397)	1,090	665
轉移至第 1 階段	78	(430)	(41)	(393)
未有轉移階段的其他準備／撥回 <sup>(3)</sup>	(56)	151	788	883
已動用減值撥備	(2)	(3)	(1,570)	(1,575)
匯率變動	18	10	90	118
綜合範圍及其他項目變動	(19)	(185)	361	157
於二零二一年六月三十日	2,291	3,269	16,367	21,927

<sup>(1)</sup>包括持作待售資產

<sup>(2)</sup>包括出售

<sup>(3)</sup>包括攤銷

**2.i 非流動資產收益淨額**

以百萬歐元計算	二零二二年 上半年	二零二一年 上半年 根據國際財務 報告準則 第5號重列
綜合業務投資的收益淨額(附註6.c)	(241)	374
有形及無形資產收益淨額	(29)	
貨幣持倉虧損淨額	(8)	287
<b>非流動資產收益淨額</b>	<b>(278)</b>	<b>661</b>

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(-299百萬歐元)及土耳其政府債券組合應計收入(+310百萬歐元，自息差重新分類)的影響，有關組合與通貨膨脹掛鈎並由Turk Ekonomi Bankasi AS持有。

**2.j 企業所得稅**

以百萬歐元計算	二零二二年 上半年	二零二一年 上半年 根據國際財務 報告準則 第5號重列
即期稅項開支淨額	(1,268)	(1,639)
遞延稅項開支淨額	(851)	(434)
<b>企業所得稅開支</b>	<b>(2,119)</b>	<b>(2,073)</b>

### 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，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)、管理法國巴黎銀行集團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存相關的活動、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。

其他業務亦包括採用業務合併規則處理的非經常性項目。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跨業務項目的轉型及適應成本。

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。

此項資本分配乃以風險承擔為基礎作出，在考慮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)有關的各種常規後，分配予每個業務分部。業務分部的正常權益收入按照各項業務獲分配權益的收入釐定。分部獲分配的權益乃根據11%加權資產釐定。核心業務的資產負債表分析跟隨核心業務的損益賬分析的共同規則。

為提供與二零二二年財務報表呈列一致的提述，二零二一年上半年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，以更能反映來自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，對法國及比利時內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	二零二二年上半年						二零二一年上半年					
	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	8,809	(5,668)	(78)	3,063	13	3,077	7,384	(4,876)	(229)	2,279	41	2,320
全球銀行	2,516	(1,472)	(65)	978	2	980	2,481	(1,357)	(249)	876	14	890
全球市場	5,017	(3,158)	(13)	1,846	10	1,856	3,750	(2,563)	19	1,206	13	1,219
證券服務	1,276	(1,037)		239	2	241	1,153	(957)	1	197	14	211
商業、個人銀行及服務	13,802	(8,906)	(1,038)	3,857	281	4,139	12,561	(8,416)	(1,351)	2,794	79	2,872
歐元區的商業及個人銀行	6,491	(4,655)	(377)	1,459	37	1,496	6,069	(4,451)	(519)	1,100	4	1,104
法國的商業及個人銀行 <sup>(1)</sup>	3,178	(2,272)	(150)	755	26	782	2,937	(2,168)	(215)	554	(2)	552
BNL banca commerciale <sup>(1)</sup>	1,281	(842)	(237)	203	2	205	1,300	(867)	(214)	219		219
比利時的商業及個人銀行 <sup>(1)</sup>	1,810	(1,399)	2	413	8	421	1,632	(1,276)	(91)	264	6	270
盧森堡的商業及個人銀行 <sup>(1)</sup>	222	(142)	8	87	2	89	201	(139)	2	63		63
全球各地的商業及個人銀行	2,429	(1,782)	77	723	175	898	2,153	(1,621)	(99)	434	72	506
歐洲—地中海 <sup>(1)</sup>	1,194	(836)	(87)	272	173	445	973	(825)	(97)	51	68	119
BancWest <sup>(1)</sup>	1,235	(947)	164	452	2	453	1,180	(796)	(2)	383	5	387
專門業務	4,882	(2,469)	(738)	1,675	69	1,744	4,338	(2,345)	(733)	1,261	2	1,263
個人理財	2,759	(1,494)	(624)	642	28	670	2,651	(1,451)	(665)	536	6	542
Arval 及租賃解決方案	1,705	(707)	(79)	920	45	965	1,308	(657)	(66)	586	2	588
新數碼業務及個人投資者 <sup>(1)</sup>	417	(268)	(35)	114	(4)	110	379	(237)	(2)	139	(6)	133
投資及保障服務	3,373	(2,119)	(13)	1,241	170	1,411	3,338	(2,016)	(8)	1,314	181	1,495
保險	1,508	(780)	(1)	727	99	826	1,558	(750)		808	58	866
財富管理	782	(596)	(10)	176		176	736	(564)	(10)	162	1	163
資產管理 <sup>(2)</sup>	1,083	(743)	(1)	339	71	410	1,044	(702)	2	344	121	465
其他業務	16	(679)	(117)	(780)	(68)	(847)	322	(461)	(121)	(260)	589	330
集團總額	25,999	(17,372)	(1,245)	7,382	397	7,779	23,605	(15,769)	(1,709)	6,127	890	7,017
終止經營業務的重新分類 (附註 6.d)	(1,309)	942	(165)	(532)	(1)	(533)	(1,241)	787	2	(452)	(5)	(457)
持續經營業務總額 <sup>(3)</sup>	24,690	(16,430)	(1,410)	6,850	396	7,246	22,364	(14,982)	(1,707)	5,675	885	6,560

<sup>(1)</sup> 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。

<sup>(2)</sup> 包括房地產及自營投資。

<sup>(3)</sup> 二零二一年上半年已根據國際財務報告準則第 5 號重訂。

- 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	二零二二年 上半年	二零二一年 上半年
<b>企業及機構銀行</b>	<b>1,072</b>	<b>1,258</b>
全球銀行	994	1,017
全球市場	(702)	(444)
證券服務	780	684
<b>商業、個人銀行及服務</b>	<b>3,644</b>	<b>3,450</b>
<b>歐元區的商業及個人銀行</b>	<b>2,560</b>	<b>2,378</b>
法國的商業及個人銀行 <sup>(1)</sup>	1,462	1,328
BNL banca commerciale <sup>(1)</sup>	523	526
比利時的商業及個人銀行 <sup>(1)</sup>	529	487
盧森堡的商業及個人銀行 <sup>(1)</sup>	45	36
<b>全球各地的商業及個人銀行</b>	<b>433</b>	<b>403</b>
歐洲－地中海 <sup>(1)</sup>	230	230
BancWest <sup>(1)</sup>	204	173
<b>專門業務</b>	<b>651</b>	<b>670</b>
個人理財	368	390
Arval 及租賃解決方案	19	21
新數碼業務及個人投資者 <sup>(1)</sup>	264	259
<b>投資及保障服務</b>	<b>(414)</b>	<b>(419)</b>
保險	1,615)	(1,566)
財富管理	422	418
資產管理 <sup>(2)</sup>	780	729
<b>其他服務</b>	<b>35</b>	<b>18</b>
<b>集團總額</b>	<b>4,337</b>	<b>4,308</b>

<sup>(1)</sup> 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。

<sup>(2)</sup> 包括房地產及自營投資。



#### 4. 於二零二二年六月三十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金融負債

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、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。

	二零二二年六月三十日				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
以百萬歐元計算								
證券	201,491	2,021	7,326	210,838	181,079	2,898	7,530	191,507
貸款及購回協議	294,331		2,244	296,575	247,507		2,301	249,808
<b>以公允價值變化計入 損益的金融資產</b>	<b>495,822</b>	<b>2,021</b>	<b>9,570</b>	<b>507,413</b>	<b>428,586</b>	<b>2,898</b>	<b>9,831</b>	<b>441,315</b>
證券	128,819			128,819	112,338			112,338
存款及購回協議	333,587	1,812		335,399	291,577	1,879		293,456
已發行債務證券(附註4.g)		67,058		67,058		70,383		70,383
其中屬後償債務		803		803		947		947
其中屬非後償債務		60,152		60,152		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		6,103		6,103		7,102		7,102
<b>以公允價值變化計入 損益的金融負債</b>	<b>462,406</b>	<b>68,870</b>		<b>531,276</b>	<b>403,915</b>	<b>72,262</b>		<b>476,177</b>

該等資產及負債詳情載於附註4.c。

- 指定為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。

指定為以公允價值變化計入損益的已發行債務於二零二二年六月三十日的贖回價值為68,508百萬歐元(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「按攤銷成本計量」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安排，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	二零二二年六月三十日		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	158,770	130,303	119,219	107,490
匯兌衍生工具	132,535	121,356	75,314	75,694
信貸衍生工具	8,624	8,686	8,371	8,451
股本衍生工具	28,709	32,684	24,217	35,071
其他衍生工具	25,432	22,431	13,302	10,691
<b>衍生金融工具</b>	<b>354,070</b>	<b>315,460</b>	<b>240,423</b>	<b>237,397</b>

下表載列交易衍生工具的名義總金額。衍生工具的名義總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	二零二二年六月三十日				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	1,961,041	13,992,010	5,302,902	21,255,953	1,319,006	9,761,179	4,846,327	15,926,512
匯兌衍生工具	48,893	130,493	8,010,646	8,190,032	56,415	133,330	6,873,623	7,063,368
信貸衍生工具		474,665	606,257	1,080,922		392,338	545,919	938,257
股本衍生工具	934,353		516,939	1,451,292	799,005		506,164	1,305,169
其他衍生工具	174,271		117,466	291,737	107,162		92,077	199,239
<b>衍生金融工具</b>	<b>3,118,558</b>	<b>14,597,168</b>	<b>14,554,210</b>	<b>32,269,936</b>	<b>2,281,588</b>	<b>10,286,847</b>	<b>12,864,110</b>	<b>25,432,545</b>

在客戶結算活動框架內，本集團就其客戶向中央對手方違約的風險作出擔保。截至二零二二年六月三十日，相應的名義金額為14,130億歐元(二零二一年十二月三十一日為10,500億歐元)。

**4.b 以公允價值變化計入權益的金融資產**

以百萬歐元計算	二零二二年六月三十日		二零二一年十二月三十一日	
	公允價值	其中屬直接撥入權益的價值變動	公允價值	其中屬直接撥入權益的價值變動
<b>債務證券</b>	<b>38,385</b>	<b>(669)</b>	<b>38,906</b>	<b>(1)</b>
政府	22,038	(228)	19,980	117
其他公共行政機構	10,281	(117)	13,000	51
信貸機構	3,956	(300)	4,138	(169)
其他	2,110	(24)	1,788	—
<b>股本證券</b>	<b>2,285</b>	<b>688</b>	<b>2,558</b>	<b>933</b>
<b>以公允價值變化計入權益的金融資產總額</b>	<b>40,670</b>	<b>19</b>	<b>41,464</b>	<b>932</b>

以公允價值變化計入權益的債務證券包括於二零二二年六月三十日被列為第三階段的1.10億歐元(於二零二一年十二月三十一日為1.05億歐元)。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六月三十日於在權益確認之價值的負變動1.00億歐元(於過往年度為1.04億歐元)中扣除。

已就透過戰略關係持有的股份及本集團為進行若干活動須持有的股份保留按以公允價值變化計入權益確認若干權益工具的選擇權。

於二零二二年上半年，本集團出售其中一項投資，而未變現收益2.15億歐元已轉移到「保留盈利」內(於二零二一年十二月三十一日為12百萬歐元)。

## 4.c 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。中間市場數據為一項理論增加值，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。

**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。有若干方法調整退出價格的不確定性程序，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可觀察數據可取得的風險時產生該情況，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) 市場感知違約的可能性及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。此假設反映本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。

**債項本身信貸估值調整(OCA)及衍生工具本身信貸估值調整(借方估值調整-DVA)：**債項本身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按公允價值變化計入損益的債項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。DVA 調整於計及融資估值調整(FVA)後釐定。

因此，按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六月三十日減少234百萬歐元，二零二一年十二月三十一日則增加359百萬歐元，即在權益中直接確認-593百萬歐元的變動，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	二零二二年六月三十日											
	持作買賣金融工具				持作買賣以公允價值計入損益的工具				以公允價值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	173,470	26,979	1,042	201,491	2,502	1,390	5,455	9,347	33,847	5,773	1,050	40,670
政府債券	98,818	10,105	1	108,924	—	—	—	—	19,449	2,589	—	22,038
其他債務證券	23,387	15,942	960	40,289	1,991	346	431	2,768	12,907	2,971	468	16,346
股票及其他股本證券	51,265	932	81	52,278	511	1,044	5,024	6,579	1,491	213	582	2,286
貸款及購回協議	—	293,649	682	294,331	—	1,201	1,043	2,244	—	—	—	—
貸款	—	6,688	28	6,716	—	1,201	1,043	2,244	—	—	—	—
購回協議	—	286,961	654	287,615	—	—	—	—	—	—	—	—
以公允價值變化計量的金融資產	173,470	320,628	1,724	495,822	2,502	2,591	6,498	11,591	33,847	5,773	1,050	40,670
證券組合	126,670	1,877	272	128,819	—	—	—	—	—	—	—	—
政府債券	81,116	58	1	81,175	—	—	—	—	—	—	—	—
其他債務證券	16,966	1,793	259	19,018	—	—	—	—	—	—	—	—
股票及其他股本證券	28,588	26	12	28,626	—	—	—	—	—	—	—	—
借款及購回協議	—	332,286	1,301	333,587	—	1,577	235	1,812	—	—	—	—
借款	—	3,348	—	3,348	—	1,577	235	1,812	—	—	—	—
購回協議	—	328,938	1,301	330,239	—	—	—	—	—	—	—	—
已發行債務證券(附註4.g)	—	—	—	—	2,664	47,960	16,434	67,058	—	—	—	—
後償債務(附註4.g)	—	—	—	—	—	803	—	803	—	—	—	—
非後償債務(附註4.g)	—	—	—	—	8	43,710	16,434	60,152	—	—	—	—
代表由第三方持有的綜合基金股份的債務	—	—	—	—	2,656	3,447	—	6,103	—	—	—	—
以公允價值變化計量的金融負債	126,670	334,163	1,573	462,406	2,664	49,537	16,669	68,870	—	—	—	—

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				持作買賣以公允價值計入損益的工具				以公允價值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.g)	—	—	—	—	2,716	47,409	20,258	70,383	—	—	—	—
後償債務(附註4.g)	—	—	—	—	—	947	—	947	—	—	—	—
非後償債務(附註4.g)	—	—	—	—	—	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)而細分。用作對沖目的的衍生工具主要為利率衍生工具。

二零二二年六月三十日								
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	863	156,505	1,402	158,770	346	128,432	1,525	130,303
匯兌衍生工具	61	131,398	1,076	132,535	54	121,235	67	121,356
信貸衍生工具		7,614	1,010	8,624		7,793	893	8,686
股本衍生工具	8,597	15,989	4,123	28,709	10,915	15,990	5,779	32,684
其他衍生工具	2,214	23,204	14	25,432	2,660	19,679	92	22,431
<b>並非用作對沖用途的 衍生金融工具</b>	<b>11,735</b>	<b>334,710</b>	<b>7,625</b>	<b>354,070</b>	<b>13,975</b>	<b>293,129</b>	<b>8,356</b>	<b>315,460</b>
<b>用作對沖用途的 衍生金融工具</b>	<b>—</b>	<b>15,497</b>	<b>—</b>	<b>15,497</b>	<b>—</b>	<b>28,026</b>	<b>—</b>	<b>28,026</b>

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
匯兌衍生工具	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
<b>並非用作對沖用途的 衍生金融工具</b>	<b>11,425</b>	<b>224,916</b>	<b>4,082</b>	<b>240,423</b>	<b>14,126</b>	<b>214,092</b>	<b>9,179</b>	<b>237,397</b>
<b>用作對沖用途的 衍生金融工具</b>	<b>—</b>	<b>8,680</b>	<b>—</b>	<b>8,680</b>	<b>—</b>	<b>10,076</b>	<b>—</b>	<b>10,076</b>

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、時間流逝及交易周期內的事件。確認轉撥的時間於報告期初釐定。

於二零二二年上半年，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(期貨、期權等等)買賣的衍生工具。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**主要包括流動性低於第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)。當由合理數目的交投活躍證券的市場莊家定期觀察到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。

指定按公允價值變化計入損益的**已發行債項**分類為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/商品期貨及期權；
- 模式不確定性不顯著的結構性衍生工具，如特種期匯期權、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插入法或剝離法(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值進行校准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層及第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，惟可透過定期的利用外部市場數據的回溯測試直接得到證實。

釐定場外交易衍生工具是否符合第2層分類涉及判斷。考慮所使用外部數據的來源、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量計入損益或權益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，具有每日資產淨值的UCITS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。

**購回協議：主要為公司債券及ABS的長期或結構性購回協議：**該等交易估值要求基於交易的定制性及長期購回市場缺乏活動及價格發現而指定的專有方法。估值中使用的曲線利用相關基準債券組別的隱含基準、近期長期購回交易數據及價格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。

指定按公允價值變化計入損益的**已發行債項**分類為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。

### 衍生工具

當風險超出利率曲線或波動表面的可觀察區域，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，**簡單衍生工具**分類為第3層。主要工具如下：

- **利率衍生工具：**其風險主要包括流通性不足外幣的掉期產品。分類乃由若干到期的流動性偏低而推出，而透過一致性的觀察能力可被查閱。估值法乃屬標準，且利用外部市場資料及外插法。
- **信貸衍生工具：**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，而觀察能力可由透過一致性明顯取得。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。該等工具按與相關債券相同的模式法定價，計入融資基礎及特定的風險溢價。
- **股本衍生工具：**其風險主要包括存在優化產品的有限市場的長時間的遠期或波動性產品或風險。標記超出可觀察最高到期期限的遠期曲線及波動表面取決於外插法。然而，當並無模式輸入數據的市場時，一般根據模擬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測性，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(期匯／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、若干股票籃子期權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結清以交割外匯遠期(主要貨幣除外)計量的特徵時，分類為第3層。長期結構性衍生工具亦分類為第3層。
- **混合期匯／利率產品**主要包括稱為反向動能雙幣(PRDC)的特定產品家族。在反向動能雙幣估值要求複雜地模仿期匯及利率的聯合行為，及對不可觀察的期匯／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、外幣間或其名義值與若干相關組合的預付行為掛鈎的基準掉期。證券化掉期的到期情況的估計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式風險，乃由於難以推斷市場買賣工具的遠期波動性資料。估值調整框架校准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)及涉及通脹指數優化的其他形式的通脹指數的優化產品或有關通脹年率的期權式產品。通脹衍生工具使用的估值法為主流的標準市場模式。少數有限的風險敞口使用模擬法。儘管估值由每月一致數據得到證實，惟該等產品乃由於彼等缺乏流通性及校准固有的若干不確定性而分類為第3層。
- **定制式CDO**的估值要求違約事件的相關性。該資料乃透過專有的預測法由活躍分部市場推出及涉及專有的外插法及內插法。多領域CDO進一步要求額外相關性假設。最後，定制式CDO模式亦涉及有關回收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准CDO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回收模式的不確定性。
- **第N個違約籃子組合**為其他形式的信貸相關性產品，透過標準接受函數技術而模仿。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，然而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。相關性參數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，可能從推算或模擬法取得。

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、參數及模式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成分，因而分類為第3層。一般而言，這並不影響個別交易列入公允價值等級架構的分類。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(如有關及可供查閱時)乃以公允價值、名義值或敏感度為基準。

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 主要不可觀察輸入值	考慮第3層數據 的不可觀察 輸入值範圍	加權平均值
	資產	負債					
購回協議	654	1,301	長期回購及反向回購協議	模擬技巧，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119個基點	17個基點(a)
			混合期匯/利率衍生工具	混合期匯利率期權定價模式	匯率與息率的關係。主要貨幣組合為歐元/日圓、美元/日圓、澳元/日圓	22%至56%	23% (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式	息率與通脹率(主要為歐洲)的關係。	-2%至15%	4%
利率衍生工具	1,402	1,525	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	通脹定價模式	累積通脹波幅	0.8%至11.7%	(b)
			遠期波幅產品，例如波幅掉期，主要以歐元計算	利率期權定價模式	按年通脹率波幅	0.3%至3.2%	
			遠期波幅產品，例如波幅掉期，主要以歐元計算	利率期權定價模式	遠期息率波幅	0.5%至1.1%	(b)
			結餘擔保固定利率、基礎或交叉貨幣掉期，主要以歐元抵押品組合計算	預付模式貼現現金流	固定預付比率	0%至35%	1.1% (a)
信貸衍生工具	1,010	893	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式	定制組合的基礎相關曲線	23%至85%	(b)
			第N個違約籃子組合	信貸違約模式	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)	除去、外推及內推	違約關係	48%至84%	51% (a)
					信貸違約息差超逾可觀察期限(10年)	80個基點至496個基點(1)	334個基點(c)
					流通量不足的信貸違約息差曲線(整個主要期限)	4個基點至514個基點(2)	95個基點(c)
股本衍生工具	4,123	5,779	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	不可觀察股本波幅	0%至122%(3)	35%(d)
					不可觀察股本關係	23%至100%	72%(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) 該範圍的上限與一名佔資產負債表極少部分的分銷、消費及交通運輸行業發行人(相關工具流通量不足的信貸衍生工具)相關。
- (3) 該範圍的較高部分與代表資產表非重大部分的具股本相關工具的期權之九項權益工具有關。計入該等輸入值，該範圍的上限約201%。
- (a) 加權按照組合層面的相關風險軸而定
- (b) 由於該等輸入值並無明確的敏感性，故並無加權
- (c) 加權並非根據風險，而是按照有關第3層的工具(價值或名義)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，以下變動於二零二二年上半年發生：

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	<b>5,324</b>	<b>5,946</b>	<b>1,121</b>	<b>12,391</b>	<b>(10,254)</b>	<b>(20,581)</b>	<b>(30,835)</b>
購買	1,334	602	126	<b>2,062</b>			—
發行				—	(2)	(1,917)	<b>(1,919)</b>
銷售	(528)	(549)	(220)	<b>(1,297)</b>	(44)		<b>(44)</b>
結算 <sup>(1)</sup>	1,015	116	29	<b>1,160</b>	(1,740)	5,027	<b>3,287</b>
轉移到第3層	611	42	22	<b>675</b>	(475)	(2,340)	<b>(2,815)</b>
轉移自第3層	(639)	(28)		<b>(667)</b>	1,118	681	<b>1,799</b>
就期內已屆滿或終止的 交易於損益確認的 收益(或虧損)	(711)	318	(12)	<b>(405)</b>	2,141	4,584	<b>6,725</b>
就期末未到期的工具 於損益確認的收益 (或虧損)	2,934	3		<b>2,937</b>	(671)	(2,123)	<b>(2,794)</b>
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	9	48	9	<b>66</b>	(2)		<b>(2)</b>
—於權益確認的資產 及負債公允價值變動			(25)	<b>(25)</b>			—
於二零二二年六月三十日	<b>9,349</b>	<b>6,498</b>	<b>1,050</b>	<b>16,897</b>	<b>(9,929)</b>	<b>(16,669)</b>	<b>(26,598)</b>

<sup>(1)</sup> 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衍生工具第3層主要包括更新若干收益率曲線以及購回協議及信貸交易的有關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虧損及收益。

### 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法時應用判斷固有的可能不確定性的範圍。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建基於價格的劃一1%轉變。就每類第3層證券化風險校准更具體的轉變，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准。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(市場參與者會就訂立交易要求法國巴黎銀行所考慮估值調整數額的兩倍)。

以百萬歐元計算	二零二二年六月三十日		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	+/-10	+/-5	+/-7	+/-3
股票及其他股本證券	+/-51	+/-6	+/-48	+/-8
貸款及購回協議	+/-16		+/-12	
衍生金融工具	+/-636		+/-588	
利率及外匯衍生工具	+/-290		+/-322	
信貸衍生工具	+/-55		+/-35	
股本衍生工具	+/-281		+/-227	
其他衍生工具	+/-10		+/-4	
<b>第3層金融工具的敏感度</b>	<b>+/-713</b>	<b>+/-11</b>	<b>+/-655</b>	<b>+/-11</b>

#### 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，即就有關參數或模型的不確定性作出估值調整較初始差額而言屬重要的工具。

首日盈利經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 六月三十日 之遞延差額
利率及外匯衍生工具	204	72	(67)	209
信貸衍生工具	164	59	(30)	193
股本衍生工具	401	258	(196)	463
其他工具	9	12	(13)	8
<b>金融工具</b>	<b>778</b>	<b>401</b>	<b>(306)</b>	<b>873</b>

#### 4.d 按攤銷成本入賬的金融資產

- 按性質劃分的貸款及預付款項詳情

以百萬歐元計算	二零二二年六月三十日			二零二一年十二月三十一日		
	毛值	減值 (附註 2.h)	賬面值	毛值	減值 (附註 2.h)	賬面值
提供予信貸機構的 貸款及預付款項	37,458	(117)	37,341	21,844	(93)	21,751
活期賬戶	11,782	(12)	11,770	9,009	(8)	9,001
貸款 <sup>(1)</sup>	21,048	(105)	20,943	10,635	(85)	10,550
購回協議	4,628		4,628	2,200		2,200
提供予客戶的貸款 及預付款項	874,520	(19,476)	855,044	833,935	(19,935)	814,000
活期賬戶	54,858	(3,059)	51,799	52,488	(3,157)	49,331
貸款予客戶	777,750	(15,296)	762,454	740,080	(15,658)	724,422
融資租賃	41,712	(1,121)	40,591	41,026	(1,120)	39,906
購回協議	200		200	341		341
以攤銷成本計量的貸款 及預付款項總額	911,978	(19,593)	892,385	855,779	(20,028)	835,751

<sup>(1)</sup> 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有期存款。

- 按發行人類別劃分的債務證券詳情

以百萬歐元計算	二零二二年六月三十日			二零二一年十二月三十一日		
	毛值	減值 (附註 2.h)	賬面值	毛值	減值 (附註 2.h)	賬面值
政府	65,847	(22)	65,825	57,221	(20)	57,201
其他公共行政機構	16,958	(2)	16,956	17,317	(2)	17,315
信貸機構	10,027	(2)	10,025	10,593	(2)	10,591
其他	26,442	(66)	26,376	23,547	(144)	23,403
以攤銷成本計量的 債務證券總額	119,274	(92)	119,182	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	二零二二年六月三十日			二零二一年十二月三十一日		
	毛值	減值 (附註 2.h)	賬面值	毛值	減值 (附註 2.h)	賬面值
提供予信貸機構的貸款及預付款項	37,458	(117)	37,341	21,844	(93)	21,751
第1階段	36,693	(16)	36,677	21,516	(13)	21,503
第2階段	659	(7)	652	242	(2)	240
第3階段	106	(94)	12	86	(78)	8
提供予客戶的貸款及預付款項	874,520	(19,476)	855,044	833,935	(19,935)	814,000
第1階段	736,830	(1,840)	734,990	701,259	(1,834)	699,425
第2階段	111,158	(3,057)	108,101	104,857	(2,687)	102,170
第3階段	26,532	(14,579)	11,953	27,819	(15,414)	12,405
債務證券	119,274	(92)	119,182	108,678	(168)	108,510
第1階段	118,657	(19)	118,638	108,006	(20)	107,986
第2階段	448	(27)	421	412	(25)	387
第3階段	169	(46)	123	260	(123)	137
以攤銷成本計量的金融資產總額	1,031,252	(19,685)	1,011,567	964,457	(20,196)	944,261

#### 4.e 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，符合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	二零二二年六月三十日			
	已減值金融資產(第3階段)			已收取抵押品 及金融擔保
	總值	減值	淨額	
提供予信貸機構的貸款及預付款項 (附註 4.d)	106	(94)	12	
提供予客戶的貸款及預付款項(附註 4.d)	26,532	(14,579)	11,953	7,772
以攤銷成本計量的債務證券(附註 4.d)	169	(46)	123	23
<b>已減值資產攤銷成本總額(第3階段)</b>	<b>26,807</b>	<b>(14,719)</b>	<b>12,088</b>	<b>7,795</b>
作出的融資承擔	1,365	(83)	1,282	457
作出的擔保承擔	815	(243)	572	152
<b>資產負債表外已減值承擔總額(第3階段)</b>	<b>2,180</b>	<b>(326)</b>	<b>1,854</b>	<b>609</b>

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 及金融擔保
	總值	減值	淨額	
提供予信貸機構的貸款及預付款項 (附註 4.d)	79	(73)	6	123
提供予客戶的貸款及預付款項(附註 4.d)	30,071	(16,042)	14,029	8,978
以攤銷成本計量的債務證券(附註 4.d)	270	(104)	166	39
<b>已減值資產攤銷成本總額(第3階段)</b>	<b>30,420</b>	<b>(16,219)</b>	<b>14,201</b>	<b>9,140</b>
作出的融資承擔	1,001	(83)	918	105
作出的擔保承擔	1,364	(264)	1,100	320
<b>資產負債表外已減值承擔總額(第3階段)</b>	<b>2,365</b>	<b>(347)</b>	<b>2,018</b>	<b>425</b>



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	二零二二年 上半年	二零二一年 上半年
<b>期初餘額的減值風險(第3階段)</b>	<b>28,165</b>	<b>30,420</b>
轉移至第3階段	2,758	3,856
轉移至第1階段或第2階段	(935)	(1,347)
撤銷資產	(2,307)	(1,786)
其他變動	(874)	(613)
<b>期末餘額的減值風險(第3階段)</b>	<b>26,807</b>	<b>30,530</b>

#### 4.f 應付信貸機構及客戶的按攤銷成本入賬的金融負債

以百萬歐元計算	二零二二年 六月三十日	二零二一年 十二月三十一日
<b>來自信貸機構的存款</b>	<b>191,742</b>	<b>165,699</b>
活期賬戶	13,560	9,105
銀行同業借款 <sup>(1)</sup>	152,883	147,635
購回協議	25,299	8,959
<b>來自客戶的存款</b>	<b>1,008,661</b>	<b>957,684</b>
活期賬戶	650,162	634,784
存款賬戶	164,340	158,932
定期賬戶及短期票據	191,518	163,429
購回協議	2,641	539

<sup>(1)</sup>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，其中包括二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日的第三輪定向長期再融資操作的1,201億歐元。

#### 4.g 債務證券及後償債務

本附註涵蓋按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 以百萬歐元計算	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	支付息票的 先決條件 <sup>(1)</sup>	二零二二年 六月三十日	二零二一年 十二月 三十一日
<b>債務證券</b>							<b>60,152</b>	<b>62,334</b>
<b>後償債務</b>							<b>803</b>	<b>947</b>
- 可贖回後償債務							18	41
- 永久後償債務							785	906
BNP Paribas Fortis 二零零七年 十二月 <sup>(3)</sup>	歐元	3,000	一四年十二月	三個月歐洲銀行 同業拆息 +200個基點		A	785	906

- <sup>(1)</sup> 支付息票的先決條件：

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

- <sup>(2)</sup> 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債券，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。

- <sup>(3)</sup> 由 BNP Paribas Fortis (前為 Fortis 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 為無期債券，但持有人可全權決定按 239.40 歐元之價格換取 Ageas (前為 Fortis SA/NV) 股份。然而，於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 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。

- 按攤銷成本計量的債務證券

發行人／發行日期 以百萬歐元計算	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	支付息票的 先決條件 <sup>(1)</sup>	二零二二年 六月三十日	二零二一年 十二月 三十一日
<b>債務證券</b>							<b>162,449</b>	<b>149,723</b>
- 已發行債務證券， 初步到期日少於一年 可轉讓債務證券							61,186	47,293
- 已發行債務證券， 初步到期日超過一年 可轉讓債務證券							101,263	102,430
債券							21,719	27,256
後償債務							79,544	75,174
- 可贖回後償債務							25,702	24,720
- 不定期後償票據								
BNP Paribas SA	歐元	305	-	TMO - 0.25%	-	B	23,946	23,000
八五年十月							1,510	1,494
BNP Paribas SA	美元	500	-	六個月倫敦銀行 同業拆息+0.075%	-	C	254	254
八六年九月							261	240
BNP Paribas Cardif	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	995	1,000
一四年十一月								
其他							-	-
- 可分紅票據							222	222
BNP Paribas SA	歐元	377	-	<sup>(4)</sup>	-		215	215
八四年七月 <sup>(3)</sup>							7	7
其他							24	4
- 開支及佣金，相關債務								

<sup>(1)</sup> 支付息票的先決條件

- 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，股東大會已使不派付股息的決定生效後，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、與監管機構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。

<sup>(2)</sup> 參閱與「以公允價值變化計入損益的債務證券」相關的資料。

<sup>(3)</sup> 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。

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

#### 4.h 保險業務的金融投資

以百萬歐元計算	二零二二年六月三十日			二零二一年十二月三十一日		
	並非代表 單位信託有關 的保險合約 的資產	代表單位 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 單位信託有關 的保險合約 的資產	代表單位 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	49,321	78,360	127,681	50,940	87,108	138,048
衍生金融工具	1,573		1,573	1,033		1,033
可供出售金融資產	109,400		109,400	127,413		127,413
持有至到期金融資產	979		979	981		981
貸款及應收款項	3,393		3,393	3,145		3,145
權益法投資	348		348	349		349
投資物業	2,885	4,494	7,379	2,875	4,354	7,229
<b>總值</b>	<b>167,899</b>	<b>82,854</b>	<b>250,753</b>	<b>186,736</b>	<b>91,462</b>	<b>278,198</b>
再保人應佔技術儲備	2,410		2,410	2,568		2,568
<b>保險業務的金融投資</b>	<b>170,309</b>	<b>82,854</b>	<b>253,163</b>	<b>189,304</b>	<b>91,462</b>	<b>280,766</b>

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。

- 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.c)。

以百萬歐元計算	二零二二年六月三十日				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	96,582	12,388	430	109,400	110,750	16,196	467	127,413
權益工具	7,705	1,292	381	9,378	9,767	1,338	367	11,472
債務證券	88,877	11,096	49	100,022	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	73,905	42,400	11,376	127,681	86,497	43,486	8,065	138,048
權益工具	73,163	34,280	11,352	118,795	85,749	34,660	8,037	128,446
債務證券	742	8,120	24	8,886	748	8,826	28	9,602
衍生金融工具	12	1,511	50	1,573	1	909	123	1,033
<b>按公允價值計量 的金融資產</b>	<b>170,499</b>	<b>56,299</b>	<b>11,856</b>	<b>238,654</b>	<b>197,248</b>	<b>60,591</b>	<b>8,655</b>	<b>266,494</b>

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		
	可供出售金融資產	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	13	1,931	1,944
銷售	(6)	(1,612)	(1,618)
結算	(3)	(176)	(179)
轉移到第3層	37	2,150	2,187
轉移自第3層	(82)	(71)	(153)
於損益確認的收益	(5)	1,009	1,004
與匯率變動相關的項目		7	7
於權益確認的資產及負債公允價值變動	9		9
於二零二二年六月三十日	430	11,426	11,856

- 可供出售金融資產詳情

以百萬歐元計算	二零二二年六月三十日			二零二一年十二月三十一日		
	資產負債表價值	其中屬折舊	其中屬直接於權益確認的價值變動	資產負債表價值	其中屬折舊	其中屬直接於權益確認的價值變動
債務證券	100,021		(5,999)	115,941		9,408
權益工具	9,379	(669)	1,574	11,472	(664)	3,257
可供出售金融資產總值	109,400	(669)	(4,425)	127,413	(664)	12,665

**4.i 技術儲備及其他保險負債**

以百萬歐元計算	二零二二年 六月三十日	二零二一年 十二月三十一日
技術儲備－非人壽保險合約	<b>4,410</b>	<b>4,212</b>
技術儲備－人壽保險合約	<b>160,250</b>	<b>168,910</b>
－保險合約	87,169	87,325
－單位信託有關的保險合約	73,081	81,585
技術負債－投資合約	<b>51,856</b>	<b>50,723</b>
－含酌情參與成份的投資合約	43,242	41,850
－不含酌情參與成份的投資合約－單位掛鈎合約	8,614	8,873
保單持有人盈餘儲備－負債	<b>10,545</b>	<b>27,011</b>
<b>與保險及投資合約有關的技術儲備及負債總額</b>	<b>227,061</b>	<b>250,856</b>
來自保險及再保險業務的債務	3,025	2,890
衍生金融工具	1,693	1,049
<b>技術儲備及其他保險負債總額</b>	<b>231,779</b>	<b>254,795</b>

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。

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。

於二零二二年六月三十日，此測試確認國內市場人壽保險實體(法國、盧森堡及意大利)於二零二一年十二月三十一日並無缺額。

就亞洲的人壽保險實體而言，於二零二二年六月三十日的撥備金額為1百萬歐元(相比二零二一年十二月三十一日為4百萬歐元)。



**4.j 即期及遞延稅項**

以百萬歐元計算	二零二二年 六月三十日	二零二一年 十二月三十一日
即期稅項	1,726	1,862
遞延稅項	3,783	4,004
<b>即期及遞延稅項資產</b>	<b>5,509</b>	<b>5,866</b>
即期稅項	1,855	1,787
遞延稅項	1,250	1,316
<b>即期及遞延稅項負債</b>	<b>3,105</b>	<b>3,103</b>

**4.k 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 六月三十日	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	150,339	136,142
應計收入及預付開支	228	242
其他應收款及雜項資產	6,810	4,617
	54,777	38,122
<b>應計收入及其他資產總額</b>	<b>212,154</b>	<b>179,123</b>
已收保證按金	132,557	101,923
收款賬戶	5,325	2,870
應計開支及遞延收入	10,229	7,739
租賃負債	3,262	3,248
其他應付款及雜項負債	47,108	29,619
<b>應計開支及其他負債總額</b>	<b>198,481</b>	<b>145,399</b>

## 4.1 商譽

以百萬歐元計算	二零二二年 六月三十日
於期初的賬面值	5,121
收購	151
撤資	(15)
期內確認的減值	(19)
匯率調整	44
於期末的賬面值	5,282
總值	8,398
期末確認的累計減值	(3,116)

按現金產生單位分類的商譽如下：

以百萬歐元計算	賬面值		於二零二二年 上半年確認的 減值	於二零二二年 上半年收購
	於二零二二年 六月三十日	於二零二一年 十二月三十一日		
企業及機構銀行	1,231	1,210		
企業銀行	279	276		
全球市場	496	478		
證券服務	456	456		
商業、個人銀行及服務	2,853	2,704	(19)	151
Arval	518	523		
租賃解決方案	149	150		
個人理財	1,238	1,236	(19)	
個人投資者	570	568		
新數碼業務	313	159		154
Autres	65	68		(3)
投資及保障服務	1,195	1,204	—	—
資產管理	192	186		
保險	281	296		
房地產	404	406		
財富管理	318	316		
其他業務	3	3		
商譽總值	5,282	5,121	(19)	151
負商譽			277	
於損益賬確認的商譽價值變動			258	

#### 4.m 或然項目及費用撥備

- 按類別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 六月三十日
僱員福利撥備	6,532	(81)	(512)	(925)	199	5,213
就住房儲蓄賬戶及計劃作出的撥備	93	(25)				68
就信貸承擔作出的撥備(附註2.h)	1,425	(22)	(42)		17	1,378
訴訟撥備	992	171	(122)		11	1,052
其他或然項目及費用撥備	1,145	227	(83)		37	1,326
<b>或然項目及費用撥備總額</b>	<b>10,187</b>	<b>270</b>	<b>(759)</b>	<b>(925)</b>	<b>264</b>	<b>9,037</b>

#### 4.n 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(US GAAP)具有可比性，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。因此金融資產及金融負債予以抵銷及資產負債表內呈列的淨值金額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時，擬按淨額基準結算或同時變現資產及結清負債。所抵銷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」乃相對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。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按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 六月三十日	金融 資產毛額	資產負債表 抵銷毛額	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
<b>資產</b>						
以公允價值變化計入 損益的金融工具						
證券	210,838		210,838			210,838
貸款及購回協議	450,598	(154,023)	296,575	(43,779)	(230,621)	22,175
衍生金融工具(包括用作 對沖用途的衍生工具)	920,089	(550,522)	369,567	(227,095)	(61,336)	81,136
以攤銷成本計量的金融資產	1,011,567		1,011,567	(713)	(3,754)	1,007,100
其中屬購回協議	4,828		4,828	(713)	(3,754)	361
應計收入及其他資產	212,154		212,154		(36,632)	175,522
其中屬已付擔保按金	150,339		150,339		(36,632)	113,707
不涉及抵銷的其他資產	790,306		790,306			790,306
<b>資產總值</b>	<b>3,595,552</b>	<b>(704,545)</b>	<b>2,891,007</b>	<b>(271,587)</b>	<b>(332,343)</b>	<b>2,287,077</b>

以百萬歐元計算， 於二零二二年 六月三十日	金融負債毛額	資產負債表 抵銷毛額	資產負債表 呈列淨額	淨額結算總 協議及類似 協議的影響	授出作 抵押品的 金融工具	淨額
<b>負債</b>						
以公允價值變化計入 損益的金融工具						
證券	128,819		128,819			128,819
存款及購回協議	489,422	(154,023)	335,399	(41,070)	(263,114)	31,215
已發行債務證券	67,057		67,057			67,057
衍生金融工具(包括用作 對沖用途的衍生工具)	894,008	(550,522)	343,486	(227,095)	(37,079)	79,312
以攤銷成本計量的金融負債	1,200,403		1,200,403	(3,422)	(21,918)	1,175,063
其中屬購回協議	27,940		27,940	(3,422)	(21,918)	2,600
應計開支及其他負債	198,481		198,481		(54,979)	143,502
其中屬已收擔保按金	132,557		132,557		(54,979)	77,578
不涉及抵銷的其他負債	496,833		496,833			496,833
<b>負債總額</b>	<b>3,475,023</b>	<b>(704,545)</b>	<b>2,770,478</b>	<b>(271,587)</b>	<b>(377,090)</b>	<b>2,121,801</b>

以百萬歐元計算， 於二零二一年 十二月三十一日	金融 資產毛額	資產負債表 抵銷毛額	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
<b>資產</b>						
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
<b>資產總值</b>	<b>3,244,948</b>	<b>(610,504)</b>	<b>2,634,444</b>	<b>(195,258)</b>	<b>(261,283)</b>	<b>2,177,903</b>

以百萬歐元計算， 於二零二一年 十二月三十一日	金融 負債毛額	資產負債表 抵銷毛額	資產負債表 呈列淨額	淨額結算總 協議及類似 協議的影響	授出作 抵押品的 金融工具	淨額
<b>負債</b>						
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
<b>負債總額</b>	<b>3,122,441</b>	<b>(610,504)</b>	<b>2,511,937</b>	<b>(195,258)</b>	<b>(314,028)</b>	<b>2,002,651</b>

## 5. 融資及擔保承擔

### 5.a 授出或獲取的融資承擔

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 六月三十日	二零二一年 十二月三十一日
已授出融資承擔		
– 予信貸機構	3,681	3,501
– 予客戶	387,945	362,902
已確定融資承擔	350,678	328,741
授予客戶的其他承擔	37,267	34,161
<b>已授出融資承擔總額</b>	<b>391,626</b>	<b>366,403</b>
其中屬第1階段	345,664	321,368
其中屬第2階段	21,025	22,529
其中屬第3階段	1,365	1,088
其中屬保險業務	1,566	1,810
其中屬與持作待售資產有關的已授出融資承擔	22,006	19,608
已獲取融資承擔		
– 自信貸機構	36,704	38,708
– 自客戶	7,544	6,729
<b>已獲取融資承擔總額</b>	<b>44,248</b>	<b>45,437</b>
其中屬與持作待售資產有關的已授出融資承擔	10,649	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 六月三十日	二零二一年 十二月三十一日
已授出擔保承擔		
– 予信貸機構	56,752	30,221
– 予客戶	122,609	141,074
物業擔保	2,743	2,474
向稅務及其他機構提供的保證金(其他保證金)	69,955	64,571
其他擔保	49,911	74,029
<b>已授出擔保承擔總額</b>	<b>179,361</b>	<b>171,295</b>
其中屬第1階段	165,260	159,247
其中屬第2階段	13,265	10,953
其中屬第3階段	815	833
其中屬保險業務	21	262
其中屬與持作待售資產有關的已授出融資承擔	—	—



### 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 六月三十日	二零二一年 十二月三十一日
將予交付的證券	28,738	11,608
將予收到的證券	29,233	10,604

## 6. 其他資料

### 6.a 股本及每股盈利的變動

於二零二二年六月三十日，BNP Paribas SA 的股本為 2,468,663,292 歐元，分為 1,234,331,646 股股份。每股面值為 2 歐元，與二零二一年十二月三十一日相同。

- 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 <sup>(1)</sup>		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
淨變動			(979,314)	(42)	(979,314)	(42)
於二零二一年六月三十日 持有的股份	721,971	38			721,971	38
收購	15,466,915	900			15,466,915	900
資本減少	(15,466,915)	(900)			(15,466,915)	(900)
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			1,285,734	58	1,285,734	58
於二零二二年六月三十日 持有的股份	721,971	38	1,285,734	58	2,007,705	96

<sup>(1)</sup> 股票指數交易及套利交易活動框架內實現的交易。

於二零二一年整個第四季度，BNP Paribas SA 已按照董事會於二零二一年九月二十八日作出的決定，在市場購回及註銷其 15,466,915 股股份。

於二零二二年六月三十日，本集團持有 2,007,705 股法國巴黎銀行股份(相當於 96 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。該等票據可於十年期末贖回。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 以總額 150 百萬美元贖回於二零零六年七月發行的票據。該等票據已支付 5.45% 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 百萬美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。

— 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%
於二零二二年 六月三十日， 按歐元等值總額		<b>7,853<sup>(1)</sup></b>			

<sup>(1)</sup>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。

於二零二二年六月三十日，BNP Paribas Group持有自股東權益中扣除的不定期超級後償票據達29百萬歐元。

- 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，環球股份為本獎勵計劃授出的業績表現股份亦一樣。該等工具的轉換對計算中使用的收入淨額數字並無影響。所有購股權及業績表現股份計劃已屆滿。

	二零二二年 上半年	二零二一年 上半年 根據國際財務 報告準則 第5號重列
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) <sup>(1)</sup>	4,979	4,444
年內已發行普通股的加權平均數	1,232,891,613	1,248,309,503
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	1,232,891,613	1,248,309,503
<b>每股基本盈利(以歐元計算)</b>	<b>4.04</b>	<b>3.56</b>
其中持續經營活動(以歐元計算)	3.74	3.27
其中終止經營業務(以歐元計算)	0.30	0.29
<b>每股攤薄盈利(以歐元計算)</b>	<b>4.04</b>	<b>3.56</b>
其中持續經營活動(以歐元計算)	3.74	3.27
其中終止經營業務(以歐元計算)	0.30	0.29

<sup>(1)</sup>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，以及相關外匯收益或虧損影響直接於股東權益確認。

於二零二二年，自二零二一年收入淨額中支付的每股股息為3.67歐元。於二零二一年六月及九月，自二零二零年收入淨額中支付的每股股息分別為1.11歐元及1.55歐元，合共2.66歐元。

## 6.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六月三十日綜合財務報表附註4.m「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。

截至二零二二年六月三十日，代表未決法律、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定義上不可預測。

銀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。

基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判決，大部分BLMIS受託人提出的訴訟已被否決或大幅縮小。然而，該等判決已遭美國上訴法院第二巡迴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表的後續判決逆轉或實際上推翻。因此，BLMIS受託人或尋求重新提呈先前被否決的若干申索。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及法國巴黎銀行提出訴訟，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，乃由於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。檢控管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。若干少數股東正繼續向布魯塞爾商業法庭提出針對BNP Paribas及 Société fédérale de Participations et d' Investissement的民事訴訟；BNP Paribas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須接受該等機構的調查。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正在進行的民事法律訴訟。



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。

## 6.c 業務合併以及失去控制權或重大影響力

- 於二零二二年上半年的業務

- **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。

其後，此業務使本集團的資產負債表於收購日期增加 120 億歐元，其中 110 億歐元為以攤銷成本計量的金融資產，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% 股份已透過運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。

法國巴黎銀行集團已對此實體行使獨家控制權，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 154 百萬歐元。

- **UkrSibbank**

就烏克蘭衝突而言，本集團重新評估於其附屬公司 UkrSibbank 控制權的性質，並認為已失去獨家控制權，以及保留重大影響力。此狀況使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異累計變動重新分類至損益賬 -274 百萬歐元。

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。

- 於二零二一年實現的業務

- **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%。該業務產生的整體收益為稅前 300 百萬歐元。

於二零二一年九月十六日，本集團出售 Allfunds 2% 的股份，持有 AFB Group Plc 13.8% 的資本及保留重大影響力。該業務產生的整體收益為稅前 144 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。

有見及此，本集團的資產負債表於收購日期增加 60 億歐元，其中 37 億歐元歸為以公允價值變化計入損益的金融資產，導致所產生之負商譽 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，收入淨額的淨影響為 -51 百萬歐元。

#### 6.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。

該等交易預期於二零二二年正式終止，惟須待慣常先決條件獲達成(包括獲得主管當局批准)後方可作實。因此，本集團認為在一年內失去控制權的可能性極高。

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 6.g 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 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「與持作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。該項呈列亦適用於二零二一年上半年；
- 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。該項重新分類亦適用於二零二一年上半年；
- 現金及現金等價物的變動淨額於現金流量表中單獨呈列。該項呈列亦適用於二零二一年上半年。
- 終止經營業務的收入淨額

以百萬歐元計算	二零二二年 上半年	二零二一年 上半年 根據國際財務 報告準則第 5 號 重列
收益	1,309	1,241
經營開支及折舊	(942)	(787)
經營收入總額	367	454
風險成本	165	(2)
經營收入	532	452
非流動資產收益淨額	1	5
除稅前收入	533	457
企業所得稅	(168)	(89)
<b>終止經營業務所得收入淨額</b>	<b>365</b>	<b>368</b>

## • 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	二零二二年 上半年	二零二一年 上半年 根據國際財務 報告準則第5號 重列
終止經營業務收入淨額	365	368
直接於終止經營業務權益確認的資產及負債變動	(209)	147
重新分類或可重新分類至損益的項目	(221)	135
– 以公允價值變化計入損益	194	280
– 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	(542)	(124)
於損益列示的公允價值變動	(17)	(29)
– 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	(191)	(43)
於損益列示的公允價值變動		
– 所得稅	335	51
不會重新分類至損益的項目	12	12
– 離職後福利計劃的重新估值影響	16	18
– 所得稅	(4)	(6)
<b>總計</b>	<b>156</b>	<b>515</b>

## • 終止經營業務的資產負債表

以百萬歐元計算	二零二二年 六月三十日	二零二一年 十二月三十一日
現金及中央銀行的結餘	5,309	14,654
以公允價值變化計入權益的金融資產	5,055	5,009
以攤銷成本計量的金融資產	74,099	65,775
物業、廠房及設備	454	428
無形資產及商譽	2,993	2,770
其他資產	2,981	2,631
<b>持作待售的資產總額</b>	<b>90,891</b>	<b>91,267</b>
以攤銷成本計量的金融負債	74,726	73,041
其他負債	1,778	1,325
<b>與持作待售資產有關的負債總額</b>	<b>76,504</b>	<b>74,366</b>

## • 於二零二二年六月三十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 六月三十日	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	387	608
兌換差額	881	687
以公允價值變化計入權益的金融資產	(315)	(41)
用作對沖的衍生工具	(179)	(38)
不會重新分類至損益的項目	(113)	(125)
離職後福利計劃的重新計量收益(虧損)	(113)	(125)
<b>直接於終止經營業務權益確認的資產及負債變動</b>	<b>274</b>	<b>483</b>

- 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	二零二二年六月三十日		
	毛值	減值	賬面值
提供予信貸機構的貸款及預付款項	174	–	174
第1階段	174	–	174
提供予客戶的貸款及預付款項	56,328	(294)	56,034
第1階段	52,457	(106)	52,351
第2階段	3,439	(142)	3,297
第3階段	432	(46)	386
債務證券	17,891	–	17,891
第1階段	17,891	–	17,891
以攤銷成本計量的金融資產總額	74,393	(294)	74,099

以百萬歐元計算	二零二一年十二月三十一日		
	毛值	減值	賬面值
提供予信貸機構的貸款及預付款項	52	–	52
第1階段	52	–	52
提供予客戶的貸款及預付款項	50,530	(476)	50,054
第1階段	45,751	(172)	45,579
第2階段	4,370	(217)	4,153
第3階段	409	(87)	322
債務證券	15,669	–	15,669
第1階段	15,669	–	15,669
以攤銷成本計量的金融資產總額	66,251	(476)	65,775

- 終止經營業務的現金流量

以百萬歐元計算	二零二二年 上半年	二零二一年 上半年 根據國際財務 報告準則第5號 重列
經營活動產生的現金及現金等價物減少(增加)淨額	(9,330)	6,212
有關投資活動的現金及現金等價物減少淨額	(64)	(47)
有關融資活動的現金及現金等價物減少淨額	(831)	(381)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	816	217
終止經營業務所得現金及現金等價物減少(增加)淨額	(9,409)	6,001

**6.e 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
<b>二零二一年一月一日的資本及保留盈利</b>	<b>4,640</b>	<b>9</b>	<b>(99)</b>	<b>4,550</b>
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	(125)			(125)
收購額外權益或部分銷售權益	37			37
購回少數股東權益的承擔變動	66			66
其他變動	12			12
直接於權益確認的資產及負債變動		6	34	40
<b>二零二一年上半年收入淨額</b>	<b>176</b>			<b>176</b>
<b>二零二一年六月三十日的結餘</b>	<b>4,522</b>	<b>15</b>	<b>(65)</b>	<b>4,472</b>
影響少數股東的綜合範圍變動	(14)			(14)
收購額外權益或部分銷售權益	18			18
購回少數股東權益的承擔變動	(28)			(28)
其他變動	(3)			(3)
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		1	(41)	(40)
<b>二零二一年下半年收入淨額</b>	<b>216</b>			<b>216</b>
<b>於二零二一年十二月三十一日的結餘</b>	<b>4,712</b>	<b>15</b>	<b>(106)</b>	<b>4,621</b>
國際會計準則第29號的影響	(14)		62	48
<b>於二零二二年一月一日的結餘</b>	<b>4,698</b>	<b>15</b>	<b>(44)</b>	<b>4,669</b>
二零二一年收入淨額的分配	(122)			(122)
股本增加及發行	23			23
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	(126)			(126)
其他變動	(1)			(1)
直接於權益確認的資產及負債變動		14	56	70
<b>二零二二年上半年收入淨額</b>	<b>207</b>			<b>207</b>
<b>二零二二年六月三十日的結餘</b>	<b>4,543</b>	<b>29</b>	<b>12</b>	<b>4,584</b>



- 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 六月三十日	二零二二年上半年						
	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	少數股東權益 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	98,007	922	280	44	34%	84	43	81
其他少數股東權益						123	234	234
總計						207	277	277

以百萬歐元計算	二零二一年 十二月三十一日	二零二一年上半年						
	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	少數股東權益 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	883	281	273	34%	79	73	163
其他少數股東權益						97	143	58
總計						176	216	221

BGL BNP Paribas 的資產並無與少數股東的存在有關的特定合約限制。

- 導致附屬公司權益中少數股東權益出現變動的內部重組

於二零二二年上半年及二零二一上半年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	二零二二年上半年		二零二一年上半年	
	股東應佔	少數股東權益	股東應佔	少數股東權益
<b>Bank BGZ BNP Paribas</b> 部分出售股份總數的1.26%， 將本集團股份降至87.43%				
其他			(11)	37
<b>總計</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(11)</b>	<b>37</b>

- 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，於二零二二年六月三十日為365百萬歐元，而二零二一年十二月三十一日則為322百萬歐元。

## 6.f 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六月三十日的估計價值。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上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技術、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， 二零二二年六月三十日	估計公允價值				賬面值
	第1層	第2層	第3層	總計	
<b>金融資產</b>					
提供予信貸機構及客戶的貸款 及預付款項 <sup>(1)</sup>		103,252	740,725	843,977	851,794
以攤銷成本計量的債務證券 (附註4.d)	94,127	21,261	3,253	118,641	119,182
持作待售資產	4,384	11,919	55,871	72,174	73,166
<b>金融負債</b>					
信貸機構及客戶的存款		1,201,061		1,201,061	1,200,403
債務證券(附註4.g)	65,240	97,340		162,580	162,449
後償債務(附註4.g)	17,020	7,770		24,790	25,702
與持作待售資產有關的負債		74,735		74,735	74,726

<sup>(1)</sup> 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	
<b>金融資產</b>					
提供予信貸機構及客戶的貸款 及預付款項 <sup>(1)</sup>	-	88,058	716,147	804,205	795,845
以攤銷成本計量的債務證券 (附註4.d)	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
<b>金融負債</b>					
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.g)	64,660	86,854		151,514	149,723
後償債務(附註4.g)	18,211	7,360		25,571	24,720
與持作待售資產有關的負債		73,077		73,077	73,041

<sup>(1)</sup> 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徹基準計量。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層的客戶貸款外，此等工具被分類為第2層。

## 6.g 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，在三個營運分部：企業及機構銀行(CIB)、商業、個人銀行及服務(CPBS)以及投資及保障服務(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	二零二二年六月三十日				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 <sup>(1)</sup>				全面 <sup>(1)</sup>			
	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 (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								S1
	BNPP SA (Kuwait branch)	科威特	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP SA (Luxemburg 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%	
	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%	

業務	名稱	國家	二零二二年六月三十日				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 (Sweden branch)	瑞典	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	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										
CIB EMEA (歐洲、中東、非洲)										
法國										
	Atargatis <sup>1</sup>	法國	全面	-	-		全面	-	-	
	Austin Finance <sup>2</sup>	法國	全面	-	-		全面	-	-	
	BNPP Arbitrage	法國	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services	法國	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Australia branch)	奧地利	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Belgium branch)	比利時	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Germany branch)	德國	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Greece branch)	希臘	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Guernsey branch)	根西島	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Hong kong branch)	香港	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Hungary branch)	匈牙利	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Ireland branch)	愛爾蘭	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Italy branch)	意大利	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Jersey branch)	澤西島	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Luxembourg branch)	盧森堡	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Netherlands branch)	荷蘭	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Poland branch)	波蘭	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Portugal branch)	葡萄牙	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Singapore branch)	新加坡	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Spain branch)	西班牙	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (Switzerland branch)	瑞士	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Securities Services (United kingdom branch)	英國	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	Compagnie d'Investissement Italiens <sup>1</sup>	法國	全面	-	-		全面	-	-	
	Compagnie d'Investissement Opéra <sup>1</sup>	法國	全面	-	-		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
	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



業務	名稱	國家	二零二二年六月三十日				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 Derivatives	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	V1/D3
	Exane Derivatives (Italy branch)	意大利	全面	100.0%	100.0%		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	全面	99.0%	99.0%		全面	99.0%	99.0%	V1/D3
	FCT Juice <sup>1</sup>	法國	全面	-	-		全面	-	-	
	Financière des Italiens <sup>4</sup>	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 <sup>4</sup>	法國	全面	-	-		全面	-	-	
	Financière Taitbout <sup>4</sup>	法國	全面	-	-		全面	-	-	
	Mediterranea <sup>5</sup>	法國	全面	-	-		全面	-	-	
	Optichamps <sup>5</sup>	法國	全面	-	-		全面	-	-	
	Parilease	法國	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	Participations Opéra <sup>1</sup>	法國	全面	-	-		全面	-	-	
	Services Logiciels d'Intégration Boursière	法國	權益 <sup>(3)</sup>	66.6%	66.6%		權益 <sup>(3)</sup>	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
<b>其他歐洲國家</b>										
	Alectra Finance PLC <sup>1</sup>	愛爾蘭								S3
	Allfunds Group Plc	英國	權益	13.8%	13.7%		權益	13.8%	13.7%	V2
	Aquarius + Investments PLC <sup>1</sup>	愛爾蘭				S3	全面	-	-	
	Aries Capital DAC <sup>1</sup>	愛爾蘭	全面	-	-		全面	-	-	
	AssetMatrix	德國	權益	14.9%	14.9%		權益	14.9%	14.9%	V4
	Auseter Real Estate Opportunities SARL <sup>1</sup>	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 <sup>1</sup>	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	全面	100.0%	100.0%		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 <sup>1</sup>	荷蘭	全面	-	-		全面	-	-	
	BNPP Issuance BV <sup>1</sup>	荷蘭	全面	-	-		全面	-	-	
	BNPP NetLtd	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%	
	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 Vartry Reinsurance DAC	愛爾蘭	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	



業務	名稱	國家	二零二二年六月三十日				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
	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%	V1/D3
	Exane Solutions Luxembourg SA	盧森堡	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	V1/D3
	Expo Atlantico EAIH Investimentos Imobiliarios SA <sup>s</sup>	葡萄牙	全面	-	-	E2				
	Expo Indico EIH Investimentos Imobiliarios SA <sup>s</sup>	葡萄牙	全面	-	-	E2				
	FScholen	比利時	權益 <sup>(3)</sup>	50.0%	50.0%		權益 <sup>(3)</sup>	50.0%	50.0%	
	Greenstars BNPP	盧森堡	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Kantox Ltd	英國	權益	9.5%	9.5%		權益	9.5%	9.5%	V4
	Madison Arbor Ltd <sup>1</sup>	愛爾蘭	全面	-	-		全面	-	-	
	Matchpoint Finance PLC <sup>2</sup>	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 <sup>1</sup>	盧森堡	全面	-	-		全面	-	-	E1
	Single Platform Investment Repackaging Entity SA <sup>1</sup>	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%	
<b>中東</b>										
	BNPP Investment Co KSA	沙特阿拉伯	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
<b>美洲</b>										
	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 Fundo de Investimento Multimercado <sup>s</sup>	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%	E1
	BNPP Mexico SA Institucion de Banca Multiple	墨西哥	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	E1
	BNPP Proprietario Fundo de Investimento Multimercado <sup>s</sup>	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 USAInc	美國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP VPG Brookline Cre LLC <sup>s</sup>	美國	全面	-	-		全面	-	-	
	BNPP VPG EDMC Holdings LLC <sup>s</sup>	美國	全面	-	-		全面	-	-	
	BNPP VPG Express LLC <sup>s</sup>	美國	全面	-	-		全面	-	-	
	BNPP VPG I LLC <sup>s</sup>	美國	全面	-	-		全面	-	-	
	BNPP VPG II LLC <sup>s</sup>	美國	全面	-	-		全面	-	-	
	BNPP VPG III LLC <sup>s</sup>	美國	全面	-	-		全面	-	-	
	BNPP VPG Master LLC <sup>s</sup>	美國	全面	-	-		全面	-	-	
	Dale Bakken Partners 2012 LLC	美國	公允價值	23.8%	23.8%		公允價值	23.8%	23.8%	

業務	名稱	國家	二零二二年六月三十日				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
	Decart Re Ltd <sup>4</sup>	百慕達	全面 <sup>(1)</sup>	-	-		全面 <sup>(1)</sup>	-	-	
	Exane Inc	美國	全面	100.0%	100.0%		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 <sup>1</sup>	美國	全面	-	-		全面	-	-	
<b>亞太</b>										
	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 FundServices 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				
<b>商業、個人銀行及服務</b>										
<b>於歐元區的商業、個人銀行</b>										
<b>於法國的商業、個人銀行</b>										
	Banque de Wallis et Futuna	法國	全面 <sup>(1)</sup>	51.0%	51.0%		全面 <sup>(1)</sup>	51.0%	51.0%	
	BNPP Antilles Guyane	法國	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Factor (Spain branch)	西班牙	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Réunion	法國	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	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%	
	Euro Securities Partners	法國	權益 <sup>(3)</sup>	50.0%	50.0%		權益 <sup>(3)</sup>	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 <sup>(3)</sup>	50.0%	50.0%		權益 <sup>(3)</sup>	50.0%	50.0%	
	Paylib Services	法國	權益	14.3%	14.3%		權益	14.3%	14.3%	

業務	名稱	國家	二零二二年六月三十日				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
	Portzamparc	法國	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	Protection 24	法國								S2
	Société Lainoise de Participations	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
<b>BNL banca commerciale</b>										
	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 <sup>1</sup>	意大利	全面	-	-		全面	-	-	
	Era Uno SRL <sup>1</sup>	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 <sup>1</sup>	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	21.6%	21.6%		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 <sup>1</sup>	意大利	全面	-	-		全面	-	-	
	Vela Consumer 2 SRL <sup>1</sup>	意大利								S1
	Vela Home SRL <sup>1</sup>	意大利	全面	-	-		全面	-	-	
	Vela Mortgages SRL <sup>1</sup>	意大利				S3	全面	-	-	
	Vela OBG SRL <sup>1</sup>	意大利	全面	-	-		全面	-	-	
	Vela RMBS SRL <sup>1</sup>	意大利	全面	-	-		全面	-	-	
	Worldline Merchant Services Italia SPA (Ex-Acepta SPA)	意大利	權益	20.0%	20.0%	V2/D6	全面	100.0%	100.0%	
<b>比利時的商業及個人銀行</b>										
	Acepta 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 <sup>1</sup>	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%	
	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%	

業務	名稱	國家	二零二二年六月三十日				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 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 <sup>(3)</sup>	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 <sup>e</sup>	比利時	權益	-	-		權益	-	-	
	Esmee Master Issuer <sup>f</sup>	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Lion International Investments SA	盧森堡	全面	100.0%	100.0%		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	16.3%	16.3%	V1	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 <sup>(3)</sup>	33.3%	16.7%		權益 <sup>(3)</sup>	33.3%	16.7%	
	BDSI	摩洛哥	全面	100.0%	96.4%		全面	100.0%	96.4%	
	BGZ Poland ABSI DAC <sup>c</sup>	愛爾蘭	全面	-	-		全面	-	-	
	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%	

業務	名稱	國家	二零二二年六月三十日				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 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
<b>BancWest</b>										
	BancWest Holding Inc	美國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	D2
	BancWest Holding Inc Grantor Trust ERC Subaccount <sup>a</sup>	美國	全面	-	-		全面	-	-	D2
	Bancwest Holding Inc Umbrella Trust <sup>a</sup>	美國	全面	-	-		全面	-	-	D2
	BancWest Investment Services Inc	美國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	D2
	Bank of the West	美國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	D2
	Bank of the West Auto Trust 2018-1 <sup>1</sup>	美國	全面	-	-		全面	-	-	D2
	Bank of the West Auto Trust 2019-1 <sup>1</sup>	美國	全面	-	-		全面	-	-	D2
	Bank of the West Auto Trust 2019-2 <sup>1</sup>	美國	全面	-	-		全面	-	-	D2
	BNPP Leasing Solutions Canada Inc	加拿大	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BOW Auto Receivables LLC <sup>a</sup>	美國	全面	-	-		全面	-	-	D2
	BWC Opportunity Fund 2 Inc <sup>a</sup>	美國	全面	-	-		全面	-	-	D2
	BWC Opportunity Fund Inc <sup>a</sup>	美國	全面	-	-		全面	-	-	D2
	CFB Community Development Corp	美國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	D2
	Claas Financial Services LLC	美國	全面	51.0%	51.0%		全面	51.0%	51.0%	D2
	Commercial Federal Affordable Housing Inc	美國	全面	100.0%	100.0%		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 <sup>a</sup>	美國	全面	-	-		全面	-	-	D2
	Liberty Leasing Co	美國								S1
	United California Bank Deferred Compensation Plan Trust <sup>a</sup>	美國	全面	-	-		全面	-	-	D2
	Ursus Real Estate Inc	美國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	D2
<b>專門業務</b>										
<b>個人理財</b>										
	Alpha Crédit SA	比利時	全面	100.0%	99.9%		全面	100.0%	99.9%	
	AutoFlorence 1 SRL <sup>1</sup>	意大利	全面	-	-		全面	-	-	
	AutoFlorence 2 SRL <sup>1</sup>	意大利	全面	-	-		全面	-	-	E2
	Autonomia 2019 <sup>a</sup>	法國	全面	-	-		全面	-	-	
	Autonomia Spain 2019 <sup>a</sup>	西班牙	全面	-	-		全面	-	-	



業務	名稱	國家	二零二二年六月三十日				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
	Autonoria Spain 2021 FT <sup>1</sup>	西班牙	全面	-	-		全面	-	-	E2
	Autop Ocean Indien	法國	全面	100.0%	97.8%		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%	
	Cafineo	法國	全面 <sup>(1)</sup>	51.0%	50.8%		全面 <sup>(1)</sup>	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 Algérie	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	巴西	全面	100.0%	81.0%		全面	100.0%	81.0%	
	Cetelem Servicios SA de CV	墨西哥	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Cetelem Servicios Ltda	巴西	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	Cofica Bail	法國	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cofinoga Funding Two LP <sup>2</sup>	英國								S1
	Cofiplan	法國	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	Crédit Moderne Océan Indien	法國	全面 <sup>(1)</sup>	97.8%	97.8%		全面 <sup>(1)</sup>	97.8%	97.8%	
	Domofinance	法國	全面 <sup>(1)</sup>	55.0%	55.0%		全面 <sup>(1)</sup>	55.0%	55.0%	
	Domos 2017 <sup>3</sup>	法國				S1	全面	-	-	
	E Carat 10 <sup>4</sup>	法國	全面	-	-		全面	-	-	
	E Carat 7 PLC <sup>5</sup>	英國								S3
	E Carat 8PLC <sup>5</sup>	英國								S3
	E Carat 9 PLC <sup>5</sup>	英國								S3
	E Carat 10 PLC <sup>5</sup>	英國	全面	-	-		全面	-	-	
	E Carat 11 PLC <sup>5</sup>	英國	全面	-	-		全面	-	-	
	E Carat 12 PLC <sup>5</sup>	英國	全面	-	-		全面	-	-	E2
	E Carat SA <sup>1</sup>	盧森堡								S3
	Ekspres Bank AS	丹麥	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	

業務	名稱	國家	二零二二年六月三十日				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
	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 <sup>1</sup>	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 <sup>(3)</sup>	20.0%	20.0%		權益 <sup>(3)</sup>	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 <sup>(1)</sup>	51.0%	51.0%		全面 <sup>(1)</sup>	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 <sup>1</sup>	法國	全面	-	-		全面	-	-	
	NORIA 2020 <sup>1</sup>	法國	全面	-	-		全面	-	-	
	Noria 2021 <sup>1</sup>	法國	全面	-	-		全面	-	-	E2
	Noria Spain 2020 FT <sup>3</sup>	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 <sup>1</sup>	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) <sup>1</sup>	西班牙	權益 <sup>(3)</sup>	-	-		權益 <sup>(3)</sup>	-	-	
	Servicios Financieros Carrefour EFC SA	西班牙	權益	37.3%	40.0%		權益	37.3%	40.0%	
	Solfinéa	法國								S3
	Suning Consumer Finance Co Ltd	中國	權益	15.0%	15.0%		權益	15.0%	15.0%	
	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 <sup>(3)</sup>	50.0%	50.0%		權益 <sup>(3)</sup>	50.0%	50.0%	
	United Partnership	法國	權益 <sup>(3)</sup>	50.0%	50.0%		權益 <sup>(3)</sup>	50.0%	50.0%	
	Vauxhall Finance PLC	英國	全面	100.0%	50.0%		全面	100.0%	50.0%	

業務	名稱	國家	二零二二年六月三十日				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
	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 <sup>(3)</sup>	20.0%	20.0%		權益 <sup>(3)</sup>	20.0%	20.0%	E3
<b>Arval</b>										
	Arval Artel	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval AB	瑞典	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval AS	丹麥	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval AS Norway	挪威	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval Austria GmbH	奧地利	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval Belgium NV SA	比利時	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval Benelux BV	荷蘭				S4	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval Brasil Ltda	巴西	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval BV	荷蘭	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval CZ SRO	捷克共和國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval Deutschland GmbH	德國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval Fleet Services	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval Fuhrparkmanagement GmbH	奧地利								S4
	Arval Hellas Car Rental SA	希臘	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval India Private Ltd	印度								S3
	Arval LLC	俄羅斯	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval Luxembourg SA	盧森堡	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval Magyarorszag KFT	匈牙利	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval Maroc SA	摩洛哥	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	89.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	89.0%	
	Arval OY	芬蘭	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval Service Lease	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval Service Lease Aluger Operational Automoveis SA	葡萄牙	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval Service Lease Italia SPA	意大利	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval Service Lease Polska SP ZOO	波蘭	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval Service Lease Romania SRL	羅馬尼亞	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval Service Lease SA	西班牙	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval Slovakia SRO	斯洛伐克	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval Trading	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval UK Group Ltd	英國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval UK Leasing Services Ltd	英國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Arval UK Ltd	英國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	BNPP Fleet Holdings Ltd	英國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Cent ASL	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	E2
	Cofiparc	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Greenval Insurance DAC	愛爾蘭	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Locadif	比利時	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Louveo	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	
	Public Location Longue Durée	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	99.9%	

業務	名稱	國家	二零二二年六月三十日				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
	TEB Arval Arac Filo Kiralama AS	土耳其	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	75.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	75.0%	
<b>租賃解決方案</b>										
	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 <sup>(1)</sup>	100.0%	83.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	83.0%	
	BNPP Lease Group (Germany branch)	德國	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	83.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	83.0%	
	BNPP Lease Group (Italy branch)	意大利	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	83.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	83.0%	
	BNPP Lease Group (Portugal branch)	葡萄牙	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	83.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	83.0%	
	BNPP Lease Group (Spain branch)	西班牙	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	83.0%		全面 <sup>(1)</sup>	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%	
	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 <sup>(1)</sup>	51.0%	42.3%		全面 <sup>(1)</sup>	51.0%	42.3%	
	Claas Financial Services (Germany branch)	德國	全面 <sup>(1)</sup>	51.0%	42.3%		全面 <sup>(1)</sup>	51.0%	42.3%	
	Claas Financial Services (Italy branch)	意大利	全面 <sup>(1)</sup>	51.0%	42.3%		全面 <sup>(1)</sup>	51.0%	42.3%	
	Claas Financial Services (Poland branch)	波蘭	全面 <sup>(1)</sup>	51.0%	42.3%		全面 <sup>(1)</sup>	51.0%	42.3%	
	Claas Financial Services (Spain branch)	西班牙	全面 <sup>(1)</sup>	51.0%	42.3%		全面 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(1)</sup>	50.1%	41.6%		全面 <sup>(1)</sup>	50.1%	41.6%	
	CNH Industrial Capital Europe (Belgium branch)	比利時	全面 <sup>(1)</sup>	50.1%	41.6%		全面 <sup>(1)</sup>	50.1%	41.6%	
	CNH Industrial Capital Europe (Germany branch)	德國	全面 <sup>(1)</sup>	50.1%	41.6%		全面 <sup>(1)</sup>	50.1%	41.6%	

業務	名稱	國家	二零二二年六月三十日				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
	CNH Industrial Capital Europe (Italy branch)	意大利	全面 <sup>(1)</sup>	50.1%	41.6%		全面 <sup>(1)</sup>	50.1%	41.6%	
	CNH Industrial Capital Europe (Poland branch)	波蘭	全面 <sup>(1)</sup>	50.1%	41.6%		全面 <sup>(1)</sup>	50.1%	41.6%	
	CNH Industrial Capital Europe (Spain branch)	西班牙	全面 <sup>(1)</sup>	50.1%	41.6%		全面 <sup>(1)</sup>	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 <sup>e</sup>	比利時	全面	-	-		全面	-	-	
	Folea Grundstücksverwaltungs und Vermietungs GmbH & Co <sup>e</sup>	德國				S1	全面	-	-	
	Fortis Lease	法國	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	83.0%		全面 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(1)</sup>	100.0%	41.6%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	41.6%	
	JCB Finance (Germany branch)	德國	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	41.6%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	41.6%	
	JCB Finance (Italy branch)	意大利	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	41.6%		全面 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(1)</sup>	51.0%	42.3%		全面 <sup>(1)</sup>	51.0%	42.3%	
	MGF (Germany branch)	德國	全面 <sup>(1)</sup>	51.0%	42.3%		全面 <sup>(1)</sup>	51.0%	42.3%	
	MGF (Italy branch)	意大利	全面 <sup>(1)</sup>	51.0%	42.3%		全面 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
	Pixel 2021 <sup>f</sup>	法國	全面	-	-		全面	-	-	E2
	RD Leasing IFN SA	羅馬尼亞								S4
	Same Deutz Fahr Finance	法國	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	83.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	83.0%	
	SNC Natiocredimurs	法國	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
<b>新數碼業務</b>										
	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 (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 <sup>(3)</sup>	43.8%	43.8%		權益 <sup>(3)</sup>	43.8%	43.8%	
	Lyf SAS	法國	權益 <sup>(3)</sup>	48.9%	48.9%	V3	權益 <sup>(3)</sup>	49.1%	49.1%	
<b>個人投資者</b>										
	Espresso Financial Services Private Limited	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%	

業務	名稱	國家	二零二二年六月三十日				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
	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 Immocommercial <sup>8</sup>	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 <sup>5</sup>	法國								S1
	Ambrosia Mars 2026 <sup>6</sup>	法國								S1
	Astridplaza	比利時	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	98.5%		全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>8</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP Actions Croissance <sup>5</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP Actions Entrepreneurs <sup>5</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP Actions Euro <sup>4</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP Actions Monde <sup>5</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP Actions PME <sup>5</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP Actions PME ETI <sup>5</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	E1
	BNPP Aqua <sup>7</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP Best Selection Actions Euro <sup>5</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP Cardif	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Cardif BV	荷蘭	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	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 Emekliik AS	土耳其	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	D1
	BNPP Cardif Livforsakring AB (Denmark branch)	丹麥	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	D1
	BNPP Cardif Livforsakring AB (Norway branch)	挪威	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	D1
	BNPP Cardif Pojistovna AS	捷克共和國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Cardif Schadeverzekeringen NV	荷蘭								S4
	BNPP Cardif Seguros de Vida SA	智利	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Cardif Seguros Generales SA	智利	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Convictions <sup>5</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP CP Cardif Alternative <sup>5</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	BNPP CP Cardif Private Debt <sup>5</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP CP Infrastructure Investments Fund <sup>5</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP Deep Value <sup>5</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	



業務	名稱	國家	二零二二年六月三十日				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 Développement Humain <sup>2</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP Diversipierre <sup>4</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	BNPP Europe High Conviction Bond <sup>4</sup>	法國								S1
	BNPP France Crédit <sup>4</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	BNPP Global Senior Corporate Loans <sup>4</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP Indice Amerique du Nord <sup>4</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP Indice Euro <sup>4</sup>	法國								S3
	BNPP Midcap France <sup>4</sup>	法國								S3
	BNPP Moderate Focus Italia <sup>4</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP Monétaire Assurance <sup>4</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP Multistratégies Protection 80 <sup>4</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	E1
	BNPP Next Tech <sup>4</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP Protection Monde <sup>4</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP Sélection Dynamique Monde <sup>4</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP Sélection Flexible <sup>4</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP Smallcap Euroland <sup>4</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP Social Business France <sup>4</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	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 <sup>4</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	Camgestion Obliflexible <sup>4</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	Capital France Hotel	法國	全面 <sup>(2)</sup>	98.5%	98.5%		全面 <sup>(2)</sup>	98.5%	98.5%	V4
	Cardif Alternatives Part I <sup>4</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	Cardif Assurance Vie	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurance Vie (Austria branch)	奧地利	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurance Vie (Belgium branch)	比利時	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurance Vie (Bulgaria branch)	保加利亞	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurance Vie (Germany branch)	德國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurance Vie (Italy branch)	意大利	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurance Vie (Netherlands branch)	荷蘭	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurance Vie (Portugal branch)	葡萄牙	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurance Vie (Romania branch)	羅馬尼亞	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurance Vie (Spain branch)	西班牙	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurance Vie (Switzerland branch)	瑞士	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurance Vie (Taiwan branch)	台灣	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers (Austria branch)	奧地利	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers (Belgium branch)	比利時	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers (Bulgaria branch)	保加利亞	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers (Germany branch)	德國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers (Italy branch)	意大利	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers (Netherlands branch)	荷蘭	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers (Poland branch)	波蘭	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers (Portugal branch)	葡萄牙	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers (Romania branch)	羅馬尼亞	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	

業務	名稱	國家	二零二二年六月三十日				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 Assurances Risques Divers (Spain branch)	西班牙	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers (Switzerland branch)	瑞士	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Assurances Risques Divers (Taiwan branch)	台灣	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>8</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	Cardif BNPP AM Global Senior Corporate Loans <sup>8</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	Cardif BNPP IP Convertibles World <sup>8</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	Cardif BNPP IP Signatures <sup>8</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	Cardif BNPP IP Smid Cap Euro <sup>8</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	Cardif BNPP IP Smid Cap Europe <sup>8</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	E1
	Cardif Colombia Seguros Generales SA	哥倫比亞	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif CPR Global Return <sup>8</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	Cardif do Brasil Seguros e Garantias SA	巴西	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif do Brasil Vida e Previdencia SA	巴西	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Edrim Signatures <sup>8</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	D1
	Cardif Forsakring AB (Denmark branch)	丹麥	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	D1
	Cardif Forsakring AB (Norway branch)	挪威	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	D1
	Cardif IARD	法國	全面 <sup>(2)</sup>	66.0%	66.0%		全面 <sup>(2)</sup>	66.0%	66.0%	
	Cardif Insurance Co LLC	俄羅斯	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Life Insurance Co Ltd	大韓民國	全面 <sup>(2)</sup>	85.0%	85.0%		全面 <sup>(2)</sup>	85.0%	85.0%	
	Cardif Life Insurance Japan	日本	全面 <sup>(2)</sup>	75.0%	75.0%		全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	88.6%		全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	75.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	75.0%	
	Cardif Nordic AB	瑞典	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Pinnacle Insurance Holdings PLC	英國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Pinnacle Insurance Management Services PLC	英國				\$2	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cardif Polska Towarzystwo Ubezpieczen Na Zycie SA	波蘭	權益 *	100.0%	100.0%		權益 *	100.0%	100.0%	
	Cardif Seguros SA	阿根廷	權益 *	100.0%	100.0%	D1	權益 *	100.0%	100.0%	D1
	Cardif Services AEIE	葡萄牙	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>8</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	Cardimmo	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cargeas Assicurazioni SPA	意大利								\$2
	Carma Grand Horizon SARL	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cedrus Carbon Initiative Trends <sup>8</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	98.5%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	98.5%	V4
	CFH Bercy	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	98.5%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	98.5%	V4

業務	名稱	國家	二零二二年六月三十日				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
	CFH Bercy Hotel	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	98.5%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	98.5%	V4
	CFH Bercy Intermédiaire	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	98.5%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	98.5%	V4
	CFH Berlin Holdco SARL	盧森堡	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	98.5%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	98.5%	E2
	CFH Boulogne	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	98.5%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	98.5%	V4
	CFH Cap d'Ail	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	98.5%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	98.5%	V4
	CFH Milan Holdco SRL	意大利	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	98.5%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	98.5%	V4
	CFH Montmartre	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	98.5%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	98.5%	V4
	CFH Montparnasse	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	98.5%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	98.5%	V4
	Corosa	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Darnell DAC	愛爾蘭	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	88.1%	V3	全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>8</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	Elegia Septembre 2028 <sup>8</sup>	法國								S1
	EP L <sup>3</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	EP1 Grands Moulins <sup>8</sup>	法國	權益 *	-	-		權益 *	-	-	
	FDI Poncelet	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>8</sup>	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 <sup>8</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	Fundamenta <sup>8</sup>	意大利	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	G C Thematic Opportunities II <sup>8</sup>	愛爾蘭	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	GIE BNPP Cardif	法國	全面 <sup>(2)</sup>	99.9%	99.9%		全面 <sup>(2)</sup>	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
	Harewood Helena 2 Ltd	英國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	98.5%		全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Icare Assurance	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	

業務	名稱	國家	二零二二年六月三十日				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
	Natio Fonds Ampère 1 <sup>a</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	Natio Fonds Athenes Investissement N 5 <sup>a</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	Natio Fonds Colline International <sup>b</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	Natio Fonds Collines Investissement N 1 <sup>a</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	Natio Fonds Collines Investissement N 3 <sup>a</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	NCVP Participacoes Societarias SA	巴西	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	New Alpha Cardif Incubator Fund <sup>a</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	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 <sup>a</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	Paris Management Consultant Co Ltd	台灣	權益 *	100.0%	100.0%		權益 *	100.0%	100.0%	
	Permal Cardif Co Investment Fund <sup>a</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	Pinnacle Insurance PLC	英國				S2	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Pinnacle Pet Holding Ltd	英國	權益	30.0%	30.0%	E3				
	Poistovna Cardif Slovakia AS	斯洛伐克	權益 *	100.0%	100.0%		權益 *	100.0%	100.0%	
	Preim Healthcare SAS <sup>a</sup>	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	SAS HVP	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	98.5%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	98.5%	V4
	Schroder European Operating Hotels Fund 1 <sup>a</sup>	盧森堡	公允價值	-	-		公允價值	-	-	E1
	SCI 68/70 rue de Lagny - Montreuil	法國	全面 <sup>(2)</sup>	99.9%	99.9%	V3	全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	SCI BNPP Pierre II	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	SCI Bobigny Jean Rostand	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	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 Cardif Logement	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	SCI Citylight Boulogne	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	SCI Défense Vendôme	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	SCI Etoile du Nord	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	SCI Fontenay Plaisance	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	SCI Liberté	法國								S2
	SCI Nanterre Guillaeraies	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	SCI Nantes Carnot	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	SCI Odyssée	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	SCI Pantin Les Moulins	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	SCI Paris Batignolles	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	

業務	名稱	國家	二零二二年六月三十日				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 Paris Cours de Vincennes	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	SCI Paris Grande Armée	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	SCI Paris Turenne	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	SCI Rueil Caudron	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	SCI Saint Denis Landy	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	SCI Saint Denis Mitterrand	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	SCI Saint-Denis Jade	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	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 Wolfratshausen Objekt GmbH	德國	公允價值	35.0%	31.0%		公允價值	35.0%	31.0%	
	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	88.6%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	88.6%	
	Tikehau Cardif Loan Europe <sup>a</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	Valeur Pierre Epargne	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Valtires FCP <sup>b</sup>	法國	全面 <sup>(2)</sup>	-	-		全面 <sup>(2)</sup>	-	-	
	Velizy Holding	法國	公允價值	33.3%	33.3%		公允價值	33.3%	33.3%	
<b>財富管理</b>										
	BNPP Wealth Management DIFC Ltd	阿拉伯聯合酋長國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	E1
	BNPP Wealth Management Monaco	摩納哥	全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%	
<b>資產管理</b>										
	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 <sup>(3)</sup>	49.9%	49.0%	D8	全面	100.0%	98.2%	
	BNPP AM International Hedged Strategies <sup>c</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	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	全面	100.0%	98.2%		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 (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%	

業務	名稱	國家	二零二二年六月三十日				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 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 <sup>1</sup>	比利時	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP Capital Partners	法國								S4
	BNPP Dealing Services	法國	全面	100.0%	98.2%		全面 <sup>(1)</sup>	100.0%	98.2%	
	BNPP European SME Debt Fund 2 SCSP RAIF <sup>5</sup>	盧森堡	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	E1
	BNPP Flexi I <sup>1</sup>	盧森堡	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP Funds <sup>4</sup>	盧森堡	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP LI <sup>1</sup>	盧森堡								S3
	BNPP Multigestion <sup>4</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP Perspectives <sup>4</sup>	法國								S3
	Dryppir AS	挪威	全面	100.0%	0.0%		全面	100.0%	0.0%	
	EAB Group PLC	芬蘭	權益	17.6%	17.3%		權益	17.6%	17.3%	
	Fundquest Advisor	法國	全面	100.0%	98.2%		全面	100.0%	98.2%	
	Fundquest Advisor (United Kingdom branch)	英國	全面	100.0%	98.2%		全面	100.0%	98.2%	
	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 <sup>5</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-	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
	Services Epargne Entreprise	法國	權益	35.6%	35.6%		權益	35.6%	35.6%	
	Shinhan BNPP Asset Management Co Ltd	大韓民國								S2
	SME Alternative Financing DAC <sup>6</sup>	愛爾蘭	全面	-	-		全面	-	-	
	Theam Quant <sup>4</sup>	盧森堡	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	Theam Quant Europe Climate Carbon Offset Plan <sup>5</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-	E1				
<b>房地產</b>										
	Auguste Thouard Expertise	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Immobilier Promotion Immobilier d'Entreprise	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Immobilier Résidences Services	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Immobilier Résidentiel	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Immobilier Résidentiel Service Clients	法國				S4	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	



業務	名稱	國家	二零二二年六月三十日				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 (United arab emirates branch)	阿拉伯聯合酋長國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Advisory & Property Management Luxembourg SA	盧森堡	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Advisory & Property Management UK Ltd	英國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Advisory and Property Management Ireland Ltd	愛爾蘭	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Advisory Netherlands BV	荷蘭	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Consult France	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Consult GmbH	德國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Facilities Management Ltd	英國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Financial Partner	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate GmbH	德國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Holding Benelux SA	比利時	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Holding GmbH	德國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Investment Management Belgium	比利時	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	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%	
	BNPP Real Estate Investment Management Spain SA	西班牙	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Investment Management UK Ltd	英國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Italy SRL	意大利	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Portugal Unipersonal LDA	葡萄牙	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Property Development & Services GmbH	德國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Property Development UK Ltd	英國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Property Development Italy SPA	意大利	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Property Management GmbH	德國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Property Management Italy SRL	意大利	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Singapore Pte Ltd	新加坡	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Spain SA	西班牙	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	BNPP Real Estate Transaction France	法國	全面 <sup>(2)</sup>	96.7%	96.7%	V1	全面 <sup>(2)</sup>	96.6%	96.6%	V2
	BNPP Real Estate Valuation France	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Cariboo Development SL	西班牙	權益	65.0%	65.0%		權益	65.0%	65.0%	

業務證	名稱	國家	二零二二年六月三十日				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
	Construction-Sale Companies (c)	法國	全面 / 權益 <sup>(1)</sup>	-	-		全面 / 權益 <sup>(1)</sup>	-	-	
	Exeo Aura & Echo Offices Lda <sup>a</sup>	葡萄牙	權益	65.0%	65.0%	E2				
	GIE Siège Issy	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Horti Milano SRL	意大利	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Lifizz	法國								S4
	Nanterre Arboretum	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Parker Tower Ltd	英國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Partner's & Services	法國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	REPD Parker Ltd	英國	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Sviluppo Residenziale Italia SRL	意大利	全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(2)</sup>	100.0%	100.0%	
	Wapiti Development SL	西班牙	權益	65.0%	65.0%		權益	65.0%	65.0%	E1
<b>主要投資</b>										
	BNPP Agility Capital	法國	全面	100.0%	100.0%		全面	100.0%	100.0%	
	BNPP Agility Fund Equity SLP <sup>a</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
	BNPP Agility Fund Private Debt SLP <sup>a</sup>	法國	全面 <sup>(4)</sup>	-	-		全面 <sup>(4)</sup>	-	-	
<b>其他業務單位</b>										
<b>物業公司(用於經營的物業)及其他</b>										
	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 <sup>(1)</sup>	100.0%	100.0%		全面 <sup>(1)</sup>	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 <sup>a</sup>	法國		-	-	S3	全面	-	-	
	FCT Lafayette 2021 <sup>1</sup>	法國	全面	-	-		全面	-	-	E2
	FCT Laffitte 2016 <sup>6</sup>	法國								S1
	FCT Laffitte 2021 <sup>1</sup>	法國	全面	-	-		全面	-	-	E2
	FCT Opéra 2014 <sup>4</sup>	法國	全面	-	-		全面	-	-	
	FCT Pyramides 2022 <sup>2</sup>	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) 於二零二二年六月三十日，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) 於二零二二年六月三十日，證券化基金 UCI 及 RMBS Prado 包括 13 個基金 (FCC UCI 11, 12, 14 à 17, Fondo de Titulizacion 結構性資產擔保債券、RMBS Prado V to X et Green Belem I)，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 至 IX 及 Green Belem I)
- (c) 於二零二二年六月三十日，111 間建築－銷售公司 (83 間全面綜合及 28 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 (89 間全面綜合及 26 間以權益法綜合)

**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 Investments 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 Financière pour le 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 Financière pour le 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

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**

- (1) 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透過監管按綜合基準的BNP Paribas SA得以合規。
- (2) 為審慎目的而以權益法綜合的實體
- (3) 為審慎目的而按比例綜合的共同控制實體
- (4) 排除於審慎目的之外的的集體投資。

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  
60-63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  
60-63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