



**BNP PARIBAS**  
CORPORATE & INSTITUTIONAL BANKING

二零一六年九月三十日的增編

閣下如對本文件任何內容有任何疑問，應諮詢獨立專業意見。

香港交易及結算所有限公司、香港聯合交易所有限公司及香港中央結算有限公司對本文件之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本文件全部或任何部份內容而產生或因依賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。

---

無抵押結構性產品

有關  
將由

**BNP PARIBAS ARBITRAGE ISSUANCE B.V.**（「發行人」）

（於荷蘭註冊成立，其法定所在地位於阿姆斯特丹）

發行  
及由

法國巴黎銀行（「擔保人」）

（於法國註冊成立）

無條件及不可撤回地擔保的結構性產品之  
日期為二零一六年三月三十一日之基本上市文件之增編

---

本文件載有為遵照香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「上市規則」）而提供有關我們、我們的擔保人及我們的權證和可贖回牛／熊證（「結構性產品」）的進一步資料。閣下必須一併閱讀本文件與我們日期為二零一六年三月三十一日的基本上市文件（我們的「基本上市文件」）（經於二零一六年五月九日刊發的增編所補充）。

我們及擔保人對本文件、於二零一六年五月九日刊發的增編及／或我們的基本上市文件所載資料之準確性承擔全部責任，並經作出一切合理查詢後確認，據我們所知及所信，本文件及／或我們的基本上市文件並無遺漏其他事實，以致本文件、於二零一六年五月九日刊發的增編及／或我們的基本上市文件之任何陳述有所誤導。

結構性產品涉及衍生工具。除非閣下完全了解及願意承擔所涉風險，否則切勿投資此產品。投資者務須注意，結構性產品之價格可急升亦可急跌，持有人或會損失所有投資。因此，準投資者在投資結構性產品前，應確保本身了解結構性產品之性質及細閱我們的基本上市文件及有關補充上市文件所載之風險因素，並在有需要時尋求專業意見。

結構性產品構成我們及我們的擔保人而非其他人士之一般無抵押合約責任。於清盤時，各結構性產品之間及與我們所有其他無抵押責任及擔保人的所有其他無抵押責任享有同等地位（法例規定優先者除外）。因此，閣下若購買結構性產品，即依賴我們之信譽及擔保人之信譽而購買，根據結構性產品並不享有針對(a)相關證券之發行公司；(b)相關單位信託基金之受託人或管理人；或(c)任何相關指數編製人之權利。若我們無力償債或未能履行我們在結構性產品項下的責任，或我們的擔保人無力償債、受行使任何清算權力所限、或未能履行其在擔保項下的責任，則閣下或未能收取結構性產品項下所有或甚至部分應收款項（如有）。擔保人須遵守行使實施銀行復蘇和清算指令的法國法例項下的自救權力。

保薦人  
法國巴黎證券(亞洲)有限公司

## 重要資料

### 本文件關於甚麼？

本文件載有(a)有關我們的補充資料；(b)我們截至二零一六年六月三十日止六個月期間之中期財務報表摘要；(c)擔保人截至二零一六年六月三十日止六個月期間之未經審核綜合財務報表。本文件為我們的基本上市文件之補充（經於二零一六年五月九日刊發的增編所補充）。

閣下投資任何結構性產品前，務須細閱本文件及我們的基本上市文件(包括於二零一六年五月九日刊發的增編及我們的基本上市文件不時刊發之任何增編)以及有關補充上市文件(包括該補充上市文件不時刊發之任何文件)。

### 配售及銷售

除在符合適用法律或法規及我們不會因而承擔任何責任的情況下外，於任何司法管轄區概不提呈發售、銷售、轉售、轉讓或交付任何結構性產品或分派有關結構性產品之任何發售資料。謹請注意，結構性產品並無亦不會根據1933年美國證券法（經修訂）（「證券法」）登記，在任何時間亦不會間接或直接在美國境內或向美國人士（定義見證券法）或其代表或為其利益發售、出售、交付或買賣。基本上市文件「配售及銷售」一節載有其他關於發售及銷售結構性產品及派發本文件若干限制之進一步資料。

### 哪裡可查閱有關文件？

本文件、於二零一六年五月九日刊發的增編、我們的基本上市文件及有關補充上市文件連同於有關補充上市文件「本人可在何處查閱有關文件？」一節所列的其他文件，可於平日(星期六、日及假期除外)一般辦公時間，於法國巴黎證券（亞洲）有限公司(地址為香港中環金融街8號國際金融中心二期59至63樓)查閱。

Copies of this document, the addendum dated 9 May 2016, our Base Listing Document and the relevant supplemental listing document and other documents set out in the section headed “Where can I inspect the relevant documents?” in the relevant supplemental listing document may be inspected during usual business hours on any weekday (Saturdays, Sundays and holidays excepted) at BNP Paribas Securities (Asia) Limited, 59th-63rd Floors, Two International Finance Centre, 8 Finance Street, Central, Hong Kong.

### 我們及擔保人的信用評級

發行人的長期信貸評級如下：

評級機構

標普環球評級公司

截至二零一六年九月二十九日的評級

A(穩定評級展望)

擔保人的長期信貸評級如下：

評級機構

穆迪投資者服務有限公司

標普環球評級公司

Fitch Ratings S.A.S.

截至二零一六年九月二十九日的評級

A1(穩定評級展望)

A(穩定評級展望)

A+(穩定評級展望)

### 發行人或我們的擔保人是否涉及任何訴訟？

除我們的基本上市文件、於二零一六年五月九日刊發的增編及本文件所披露者外，發行人、我們的擔保人及我們的各間附屬公司並不知悉有任何針對發行人、我們的擔保人或我們的附屬公司的尚未完結或威脅提出的重大訴訟或索償。

### 我們的財政狀況自上個財政年度完結以來有否變動？

除我們的基本上市文件、於二零一六年五月九日刊發的增編及本文件披露者外，自二零一五年十二月三十一日以來，發行人或我們的擔保人的財政或營業狀況並無重大不利變動。

### 如何取得有關我們及/或擔保人的進一步資料？

閣下可瀏覽[www.bnpparibas.com](http://www.bnpparibas.com)取得有關我們及/或擔保人的進一步資料。

## 目 錄

	<i>頁次</i>
有關我們的補充資料	4
附錄一 — 發行人截至二零一六年六月三十日止六個月期間之中期財務報表摘要	5
附錄二 — 擔保人截至二零一六年六月三十日止六個月期間之未經審核綜合財務報表	21
參與各方	底頁

## 有關我們的補充資料

基本上市文件第16頁「管理層的委任」整段應由以下一段取代：

法國巴黎銀行是我們的唯一股東。法國巴黎銀行於二零一六年一月三十一日已獲委任為 BNP Paribas Finance B.V. 管理局唯一成員。BNP Paribas Finance B.V. 是根據荷蘭法律成立及存續的公司，其註冊辦事處位於Herengracht 595, 1017 CE Amsterdam, the Netherlands。BNP Paribas Finance B.V. 的董事Verstraeten 女士、Herskovic 先生、Sibille 先生及Sijsling先生有權執行有關BNP Paribas Arbitrage Issuance B.V. 發行證券的所有必需措施。

## 附錄一

### 發行人截至二零一六年六月三十日止六個月期間之中期財務報表摘要

本附錄一所載資料乃摘錄自我們截至二零一六年六月三十日止六個月期間之中期財務報表。以下所示頁碼為我們中期財務報表的頁碼。

我們的中期財務報表乃根據我們的一般會計政策及程序編製。

截至二零一六年六月三十日止六個月的中期財務報表

**BNP Paribas Arbitrage Issuance B.V.**

Herengracht 595

1017 CE 阿姆斯特丹

荷蘭

阿姆斯特丹總商會編號：33215278

## 董事總經理報告

### 本公司概況及主要業務

BNP Paribas Arbitrage Issuance B.V. (「本公司」) 於一九八九年十一月十日根據荷蘭法例註冊成立。

本公司的主要目標乃為法國巴黎銀行集團多個實體發行證券，例如權證、股票、私人配售、票據、訂立相關場外交易協議以及發行及收購任何性質的金融工具。

### 核數委員會

根據荷蘭及歐盟的法律，本公司符合作為公眾利益組織的資格。由於採用集團下的豁免，故本公司並無成立核數委員會。本公司屬於法國巴黎銀行集團。法國巴黎銀行集團設有核數委員會，故本公司符合國際企業管治規例。

### 經營業績

本期間的純利為 12,506 歐元 (截至二零一五年六月三十日止六個月期間：溢利 10,233 歐元)。

### 流動資金及股東權益

流動資金的資源並無重大變動。股權則隨著本期間的業績而增加。就本公司的規模及性質而言，流動資金及資本資源應該足夠。

### 財務風險管理

#### 市場風險

本公司承受來自利率、貨幣匯率、商品及股票產品的持倉情況所產生的市場風險，前述各項均會因整體及個別市場變動而出現風險。然而，這些風險均由與法國巴黎銀行集團實體訂立的場外期權及掉期協議對沖，因此該等風險原則上已抵銷。

#### 信貸風險

由於本公司所有場外交易合約均購自其母公司及集團旗下其他公司，因此信貸風險極其集中。經考慮本公司的目標及業務後，加上法國巴黎銀行集團乃受歐洲中央銀行及巴黎 *the Autorité de controle prudentiel et de résolution* 監管，管理層認為該等風險可以接受。標準普爾及穆迪對法國巴黎銀行長期優先債務的評級分別為「A」及「A1」級。

#### 流動資金風險

本公司承受龐大流動資金風險。為減輕此風險，本公司與其母公司及集團旗下其他公司訂立淨額結算協議。

## 僱員

本公司並無聘用任何人員。

## 未來展望

預期本公司於二零一六年下半年的業務保持與二零一六年上半年相同的水平。

## 聲明

就吾等所知，謹此聲明：

1. 於二零一六年六月三十日的中期財務報表公平地呈列本公司的資產、財政狀況及溢利；及
2. 於二零一六年六月三十日的中期財務報告公平地呈列本公司於結算日的狀況，及本公司於截至二零一六年六月三十日止財政期間的發展以及本公司所面對的所有重大風險。

阿姆斯特丹，二零一六年九月十五日

董事總經理，

[已簽署]

BNP Paribas Trust B.V.

於二零一六年六月三十日的資產負債表  
(於分配業績淨額前)

		二零一六年 六月三十日	二零一五年 十二月三十一日
	附註	歐元	歐元
<b>資產</b>			
<b>固定財務資產</b>			
	1		
回購協議		295,530,000	0
場外交易合約		31,914,028,049	30,238,524,334
		<u>32,209,558,049</u>	<u>30,238,524,334</u>
<b>流動資產</b>			
場外交易合約	1	17,302,593,789	12,802,271,892
應收稅項		6,831	11,702
應收集團款項		2,634,378	1,691,388
銀行現金		71,193	76,012
		<u>17,305,306,191</u>	<u>12,804,050,994</u>
<b>資產總值</b>		<b><u>49,514,864,240</u></b>	<b><u>43,042,575,328</u></b>
<b>股東權益及負債</b>			
<b>股東權益</b>			
	2		
已發行及繳足股本		45,379	45,379
保留盈利		419,613	399,827
本期間業績		12,506	19,786
		<u>477,498</u>	<u>464,992</u>
<b>長期負債</b>			
已發行證券	3	32,209,558,049	30,238,524,334
<b>流動負債</b>			
已發行證券	3	17,302,593,789	12,802,271,892
其他負債–非集團		1,708,147	1,178,689
–集團		526,757	135,421
		<u>17,304,828,693</u>	<u>12,803,586,002</u>
<b>權益及負債總額</b>		<b><u>49,514,864,240</u></b>	<b><u>43,042,575,328</u></b>

## 截至二零一六年六月三十日止期間的損益賬

		二零一六年 一月一日至 六月三十日期間	二零一五年 一月一日至 六月三十日期間
	附註	歐元	歐元
金融工具業績淨額	4	0	0
費用收入及其他收入	5	183,330	158,063
<b>經營收入</b>		<b>183,330</b>	<b>158,063</b>
<b>經營開支</b>			
一般及行政費用		(166,663)	(143,694)
		16,667	14,369
<b>經營業績</b>			
利息收入		11	112
銀行費用及類似費用		(1,045)	(1,688)
<b>除稅前溢利</b>		<b>15,633</b>	<b>12,793</b>
企業所得稅	6	(3,127)	(2,560)
<b>除稅後溢利</b>		<b>12,506</b>	<b>10,233</b>

## 截至二零一六年六月三十日止期間的現金流量表

	二零一六年 一月一日至 六月三十日期間	二零一五年 一月一日至 六月三十日期間
	歐元	歐元
<b>經營活動的現金流量</b>		
就場外交易保證金發行證券	0	0
已收償還發行費用	2,778,027	3,361,221
已收償還一般費用	215,526	269,562
已付發行費用	(2,945,146)	(4,059,951)
已付一般費用	(142,368)	(213,504)
已收取稅項	89,142	76,046
<b>經營活動現金流量</b>	<u>(4,819)</u>	<u>(566,626)</u>
<b>融資活動現金流量</b>	0	0
<b>投資活動現金流量</b>	0	0
<b>銀行現金增加／(減少)</b>	<u><u>(4,819)</u></u>	<u><u>(566,626)</u></u>
<b>銀行現金的變動</b>		
於一月一日的銀行現金	76,012	652,453
銀行現金增加／(減少)	<u>(4,819)</u>	<u>(566,626)</u>
<b>銀行現金</b>	<u><u>71,193</u></u>	<u><u>85,827</u></u>

有關編製現金流量表之準則，請參閱第11頁。

## 於二零一六年六月三十日的股東權益

	二零一六年 六月三十日	二零一五年 十二月三十一日
	歐元	歐元
<b>股東權益</b>		
已發行及繳足股本	45,379	45,379
保留盈利	419,613	399,827
期內業績	12,506	19,786
<b>股東權益總額</b>	<b>477,498</b>	<b>464,992</b>

## 財務報表附註

### 一般事項

BNP Paribas Arbitrage Issuance B.V. (「本公司」) 根據荷蘭法例於一九八九年十一月十日註冊成立為一家私人有限公司，註冊地址位於阿姆斯特丹。

本公司的主要目標乃為法國巴黎銀行集團多個實體發行證券，例如權證、股票、私人配售、票據、訂立相關場外交易協議以及發行及收購任何性質的金融工具。

本公司所有已發行股份均由法國巴黎 BNP Paribas S.A. 擁有，由該公司綜合本公司的業績入賬。BNP Paribas S.A. 的財務報表可於網站 [www.bnpparibas.com](http://www.bnpparibas.com) 瀏覽。

### 重大會計政策

#### 呈報基準

本公司的中期財務報表乃根據荷蘭公認會計原則編製，並符合荷蘭中期報告年度呈報指引第394條 (Dutch Guideline for Annual Reporting 394 on Interim Reports) 的規定。除另有註明者外，所有金額以呈報貨幣歐元列賬。

本公司的會計原則概述如下。除另有註明者外，該等會計原則於整個財政年度及上年度貫徹採用。

#### 會計法

中期財務報表乃根據歷史成本法編製，惟按公允價值計算，而變動於損益列賬的衍生工具除外。

#### 持續經營會計基準

中期財務報表按持續基準編製。本公司與法國巴黎銀行集團實體訂有總對沖協議，據此所有已發行證券以場外期權及掉期協議對沖。此外，本公司與法國巴黎銀行集團實體訂立協議，轉收取其經營開支另加10%。

#### 使用估計及判斷

編製中期財務報表要求管理層就影響會計政策之應用及報告之資產、負債、收入及開支金額作出判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所出入。

對估計及相關假設會作持續檢討。會計估計的修訂於修訂估計的期間及日後任何受影響期間確認。

應用對於中期財務報表確認的金額具最重大影響的會計政策的重大判斷的資料載於附註3。

### **收入及支出確認**

金融工具的業績淨額計入資本損益、貨幣業績、利息收入及開支，以及已發行證券及相關場外交易合約的公允價值變動。由於本公司於每次發行證券時按已發行證券完全相同之條款及細則與法國巴黎銀行集團旗下公司訂立場外期權或掉期協議，故全面對沖本公司的經濟風險。因此，衍生工具的業績淨額等於零，並按淨額記錄。

費用收入、其他收入及一般及行政費用於相關的年度入賬。溢利於其變現的年度獲確認，而虧損則於可預見時入賬。

倘證券針對本公司而行使，本公司將會行使與法國巴黎銀行集團實體的有關場外交易合約(視乎情況而定)而履行其責任。已發行證券及有關場外交易合約同時解除。於到期時仍未獲行使的已發行證券及有關場外交易合約則會解除，而本公司日後並無任何進一步責任。

### **資產與負債的估值—一般**

除另有註明者外，資產及負債按已攤銷成本入賬。

### **金融工具**

金融工具包括應收賬款及應付賬款、銀行現金及現金等價物、已發行證券及已購買場外交易合約。

金融資產與負債會於本公司成為工具的合約條文的一方時在本公司的資產負債表中確認。金融資產及負債於合約條文到期或轉讓時取消確認。

非衍生金融工具於初始確認時按公允價值計量及入賬，其後則按已攤銷成本計量及入賬。

### **衍生工具(已發行證券及場外衍生工具)**

衍生工具於初次確認及其後日期按公允價值計量及列賬。損益直接於損益賬確認。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。有關釐定公允價值的詳情請參閱附註3。

場外交易合約的公允價值與其相關已發行證券的計算方式相同。

本公司並無應用對沖會計。

### 貨幣

本公司的功能貨幣為歐元。

以歐元以外的貨幣計值的資產負債表項目，均以結算日當時的匯率換算。申報期間之外幣交易（並非衍生工具）已按結算匯率入賬。

已發行證券溢價及場外交易合約成本以不同貨幣列值。此外，證券相關合約以其本身的貨幣列值，一般以一籃子貨幣為基準。然而，由於風險已完全對沖，故此貨幣風險的淨影響為零。由於資料不能即時獲得且僅可以不合理地高的成本獲得，故並無具體說明貨幣風險。

### 企業所得稅

業績稅項乃按財政年度的稅率應用至損益賬的業績計算。

### 現金流量表編製原則

現金流量表根據直接法編製，並只包括現金。已付利息計入已付一般費用項下。

本公司已與法國巴黎銀行集團實體就已發行證券及場外交易合約產生的所有流量訂立淨額結算協議，以避免就該等流量付款。此程序的結果於現金流量報告「就場外交易保證金發行證券」的標題內反映。

### 財務風險管理

#### 市場風險

本公司承受來自利率、貨幣匯率、商品及股票產品的持倉情況所產生的市場風險，前述各項均會因整體及個別市場變動而出現風險。然而，所有已發行證券均由與法國巴黎銀行集團實體訂立的場外期權及掉期協議對沖，因此該等風險完全抵銷。

#### 信貸風險

由於本公司所有場外交易合約均購自其母公司及集團旗下其他公司，因此信貸風險極其集中。經考慮本公司的目標及業務後，加上BNP Paribas集團乃受歐洲中央銀行及巴黎the *Autorité de controle prudentiel et de résolution* 監管，管理層認為該等風險可以接受。標準普爾及穆迪對法國巴黎銀行長期優先債務的評級分別為「A」及「A1」級。

**流動資金風險**

本公司承受龐大流動資金風險。為減輕此風險，本公司與其母公司及集團旗下其他公司訂立淨額結算協議。

**關連人士交易**

本公司就發行證券、對沖有關風險及償付成本而與其母公司及集團旗下其他公司訂立多項協議。考慮到本公司於集團的地位，該等協議均按公平原則訂立，目標旨在限制現金流量、信貸及市場風險。

**資產負債表附註****1. 金融固定資產**

就所有已發行證券而言，場外交易合約與法國巴黎銀行集團公司協定，擁有與已發行證券相同的特色，即相關資產數量、發行價、行使價、平價、到期日及行使報價均相同。有見及本公司兩種已發行證券已與法國巴黎銀行集團公司簽訂回購協議。有關已發行證券及場外交易合約的說明，請參閱附註3。

**2. 股東權益**

股本：

本公司的法定股本為 225,000 歐元 (225,000 股每股面值 1 歐元的普通股)，當中 45,379 股股份已發行及悉數繳足。

於回顧財政年度內，法定、已發行或已繳股本並無任何變動。

保留盈利：

變動如下：

	歐元	歐元
	二零一六年 六月三十日	二零一五年 十二月三十一日
年初結餘	399,827	370,784
上年業績分配	19,786	29,043
年／期末結餘	<u>419,613</u>	<u>399,827</u>

**3. 已發行證券**

本公司設立證券計劃及發行權證、票據及股票等證券，可根據有關證券計劃的條款及細則行使。同時，法國巴黎銀行集團實體已同意購買該等證券。法國巴黎銀行集團實體向第三方分銷該等證券。BNP Paribas S.A. 擔任證券計劃對第三方的擔保人。

已發行證券及相關場外交易合約說明如下：

BNP Paribas Arbitrage Issuance B.V.

市值與面值比較：

二零一六年六月三十日	市值	面值
	歐元	歐元
—一年或以下	17,302,593,789	19,062,521,172
—一至五年	19,648,044,644	22,700,462,175
—五年以上	12,561,513,405	12,041,022,904
於二零一六年六月三十日總計	49,512,151,838	53,804,006,251
二零一五年十二月三十一日	市值	面值
	歐元	歐元
—一年或以下	12,802,271,892	14,226,023,016
—一至五年	17,234,733,656	19,128,380,188
—五年以上	13,003,790,678	12,420,657,770
於二零一五年十二月三十一日總計	43,040,796,226	45,775,060,974

根據估值法進行的說明(公允價值)

二零一六年六月三十日	第一級 歐元	第二級 歐元	第三級 歐元	合計 歐元
權證				
股份掛鈎	0	889,699,706	766,091,533	1,655,791,239
指數掛鈎	0	963,889,164	549,212,035	1,513,101,199
貨幣掛鈎	0	16,018,746	12,100,623	28,119,369
商品掛鈎	0	33,923,490	0	33,923,490
基金掛鈎	0	10,635	278,508	289,143
信貸掛鈎	0	641,043	0	641,043
利率掛鈎	0	17,538	0	17,538
	0	1,904,200,322	1,327,682,699	3,231,883,021
證書				
股份掛鈎	0	4,760,453,432	798,297,622	5,558,751,054
指數掛鈎	0	17,938,927,189	6,133,238,471	24,072,165,660
貨幣掛鈎	0	224,533,368	36,531,618	261,064,986
商品掛鈎	0	746,881,868	122,408,973	869,290,841
基金掛鈎	0	21,966,340	343,088,765	365,055,105
信貸掛鈎	0	9,576,179,787	0	9,576,179,787
利率掛鈎	0	601,182,751	0	601,182,751
	0	33,870,124,735	7,433,565,449	41,303,690,184
MTN				
股份掛鈎	0	203,901,563	34,724,837	238,626,400
指數掛鈎	0	3,506,165,183	1,151,564,524	4,657,729,707
貨幣掛鈎	0	7,789,639	0	7,789,639
信貸掛鈎	0	27,531,577	0	27,531,577
利率掛鈎	0	44,901,310	0	44,901,310
	0	3,790,289,272	1,186,289,361	4,976,578,633
於二零一六年 六月三十日總計	0	39,564,614,329	9,947,537,509	49,512,151,838

BNP Paribas Arbitrage Issuance B.V.

二零一五年十二月三十一日	第一級 歐元	第二級 歐元	第三級 歐元	合計 歐元
<b>權證</b>				
股份掛鈎	0	1,006,187,797	1,006,525,267	2,012,713,064
指數掛鈎	0	764,985,498	546,967,763	1,311,953,261
貨幣掛鈎	0	16,784,950	2,470,694	19,255,644
商品掛鈎	0	36,889,419	68	36,889,487
基金掛鈎	0	120,512	326,536	447,048
信貸掛鈎	0	970,922	0	970,922
利率掛鈎	0	135,126	0	135,126
	0	1,826,074,224	1,556,290,328	3,382,364,552
<b>證書</b>				
股份掛鈎	0	4,862,208,289	956,346,755	5,818,555,044
指數掛鈎	0	17,320,580,396	7,267,732,416	24,588,312,812
貨幣掛鈎	0	458,547,696	41,906,761	500,454,457
商品掛鈎	0	606,955,662	161,114,014	768,069,676
基金掛鈎	0	20,195,799	371,987,732	392,183,531
信貸掛鈎	0	2,616,031,768	0	2,616,031,768
利率掛鈎	0	459,757,403	0	459,757,403
	0	26,344,277,013	8,799,087,678	35,143,364,691
<b>MTN</b>				
股份掛鈎	0	82,321,363	3,809,019	86,130,382
指數掛鈎	0	3,226,086,772	1,202,849,829	4,428,936,601
	0	3,308,408,135	1,206,658,848	4,515,066,983
於二零一五年十二月三十一日總計	0	31,478,759,371	11,562,036,855	43,040,796,226

法國巴黎銀行集團(包括本公司)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。

計量單位一般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，根據列明之風險管理策略，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級：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級：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級：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。

整個分類資產或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。所有提供的估計公允價值與報告期末的當前市況相關；日後價值可能有所不同。

證券於發行時進行公開發售或私人配售。私人配售證券有時候會於第二市場上市。上市證券於歐盟內及歐盟以外的證券交易所上市，而相關場外交易合約並無上市。大部份已發行證券並未於活躍市場上活躍買賣。

累計利息並無於資產負債表中列賬，因累計利息乃資產負債表中披露的衍生工具市值的一部份。衍生工具的業績淨額為零，且以淨額基準於損益賬中列賬（見附註4）。

#### **可影響日後現金流量之情況**

一般而言，乃假設證券及相關場外交易合約會於釐定證券公允價值之最終條款表內所述的行使日期行使。根據此兩項假設，上述說明乃根據到期情況編製。本公司已與法國巴黎銀行集團實體就已發行證券及場外交易合約產生的所有流量訂立淨額結算協議，以避免就該等流量付款。因此，可影響日後現金流量的情況將不會影響本公司的現金流量。

## 損益賬附註

### 4. 金融工具的淨業績

衍生工具的淨業績包括已發行證券及相關場外交易合約的資本損益、貨幣業績、利息收入與開支及公允價值變動。本公司每次發行證券，均與法國巴黎銀行集團公司訂立條款及細則完全相同的場外期權或掉期協議，從而完全對沖本公司的經濟風險。因此，衍生工具的淨業績為零，並按淨額記錄。

### 5. 費用收入及其他收入

其他收入為本公司再收取的一般及行政費用，根據所達成的無限期成本增益協議而加上10%。有關成本已經或將會向法國巴黎銀行集團公司開出發票。

### 6. 企業所得稅

企業所得稅乃期內估計費用3,127歐元。二零一六財政年度的稅率為20%及25%。期內實際稅率為20%。

### 發行開支及薪酬

發行開支乃從本公司賬目撥付而由法國巴黎銀行集團公司償還的與發行證券有關的開支(如向本公司收取)。

於報告期內，本公司的董事已收取管理費30,000歐元(二零一五年首六個月：31,092歐元)。

二零一六財政年度，Mazars Paardekooper Hoffman Accountants N.V.向本公司收取為數20,000歐元的費用作為審核費用(二零一五年：20,000歐元)。於報告期內，其並無向本公司額外收取審核相關費用(二零一五年：13,750歐元)。

### 承擔、或然事項及資產負債表外項目

本公司有已發行有抵押品的證券。抵押品的價值為912,123,959歐元(二零一五年：505,000,207歐元)。

### 僱員

本公司並無聘用任何人員。

阿姆斯特丹，二零一六年九月十五日

董事總經理

[已簽署]

BNP Paribas Trust B.V.

## 附錄二

### 擔保人截至二零一六年六月三十日止六個月期間之未經審核綜合財務報表

本附錄二所載資料乃擔保人截至二零一六年六月三十日止六個月期間之未經審核綜合財務報表。以下所示頁碼為擔保人未經審核綜合財務報表的頁碼。

擔保人之未經審核綜合財務報表乃根據擔保人的一般會計政策及程序編製。



綜合財務報表

二零一六年上半年度

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>
二零一六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
於二零一六年六月三十日的資產負債表	6
二零一六年上半年度的現金流量表	7
二零一五年一月一日至二零一六年六月三十日期間的股東權益變動表	8
<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	14
1.c 金融資產及金融負債	19
1.d 有關保險業務的特定會計準則	30
1.e 物業、廠房、設備與無形資產	32
1.f 租賃	33
1.g 待售非流動資產與終止經營業務	34
1.h 僱員福利	35
1.i 股份為本支付	36
1.j 記在負債項下的撥備	37
1.k 即期及遞延稅項	38
1.l 現金流量表	38
1.m 編製財務報表所用的估計	38
<b>2. 二零一六年上半年度損益賬的附註</b>	<b>40</b>
2.a 利息收入淨額	40
2.b 佣金收入及開支	41
2.c 以公允價值變化計入損益的金融工具的收益淨額	41
2.d 可供出售金融資產及並非按公允價值計量的其他金融資產的收益淨額	42
2.e 來自其他業務的收入淨額	42
2.f 風險成本	43
2.g 企業所得稅	43
<b>3. 分部資料</b>	<b>44</b>
<b>4. 於二零一六年六月三十日資產負債表的附註</b>	<b>46</b>
4.a 以公允價值變化計入損益的金融資產、金融負債及衍生工具	46
4.b 可供出售金融資產	47
4.c 計量金融工具的公允價值	49
4.d 銀行同業和貨幣市場項目	61
4.e 客戶項目	62
4.f 債務證券及後償債務	63
4.g 即期及遞延稅項	65
4.h 應計收入／開支及其他資產／負債	65
4.i 商譽	66
4.j 或然項目及費用撥備	67
4.k 金融資產及負債的抵銷	67
<b>5. 其他資料</b>	<b>70</b>
5.a 股本及每股盈利的變動	70
5.b 或然負債：法律程序及仲裁	74
5.c 業務合併	75
5.d 少數股東權益	76
5.e 按攤銷成本入賬的金融工具的公允價值	78
5.f 綜合範圍	80

## 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 於二零一六年及二零一五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，二零一四年上半年度的綜合財務報表(於二零一五年八月三日註冊，編號為D.15-0107-A02)已於二零一五年三月六日送呈 Autorité des Marchés Financiers 的編號D.15-0107的登記文件內提供。

### 二零一六年上半年度的損益賬

以百萬歐元計算	附註	二零一六年上半年	二零一五年上半年
利息收入	2.a	20,144	21,946
利息開支	2.a	(8,829)	(10,818)
佣金收入	2.b	6,285	6,772
佣金開支	2.b	(2,715)	(2,922)
以公允價值變化計入損益的金融工具收益淨額	2.c	2,919	3,557
可供出售金融資產及並非以公允價值計量的其他金融資產的收益淨額	2.d	1,649	976
來自其他業務的收入	2.e	18,478	22,283
其他業務的開支	2.e	(15,765)	(19,650)
<b>收益</b>		<b>22,166</b>	<b>22,144</b>
薪金及僱員福利開支		(8,049)	(8,236)
其他經營開支		(5,864)	(5,849)
物業、廠房及設備與無形資產的折舊、攤銷及減值		(804)	(806)
<b>經營收入總額</b>		<b>7,449</b>	<b>7,253</b>
風險成本	2.f	(1,548)	(1,947)
與美國機關的全面和解相關的成本		-	-
<b>經營收入</b>		<b>5,901</b>	<b>5,306</b>
分佔權益法實體盈利		319	301
非流動資產收益淨額		(3)	630
商譽		(54)	-
<b>除稅前收入</b>		<b>6,163</b>	<b>6,237</b>
企業所得稅	2.g	(1,584)	(1,846)
<b>收入淨額</b>		<b>4,579</b>	<b>4,391</b>
少數股東應佔收入淨額		205	188
<b>權益持有人應佔收入淨額</b>		<b>4,374</b>	<b>4,203</b>
每股基本盈利	5.a	3.43	3.22
每股攤薄盈利	5.a	3.43	3.22

## 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	二零一六年上半年	二零一五年上半年
期內收入淨額	4,579	4,391
直接於權益確認的資產及負債變動	(275)	794
重新分類或可重新分類至損益的項目	305	525
— 匯率項目的變動	29	1,023
— 可供出售金融資產公允價值變動，包括該等被重新分類為貸款及應收款項	750	(57)
— 申報為收入淨額的可供出售金融資產公允價值變動，包括該等被重新分類為貸款及應收款項	(866)	(443)
— 對沖工具公允價值變動	458	(240)
— 申報為收入淨額的對沖工具公允價值變動	(21)	(3)
— 權益法投資變動	(45)	245
不會重新分類至損益的項目	(580)	269
— 離職後福利計劃的重新計量收益(虧損)	(568)	263
— 權益法投資變動	(12)	6
<b>總計</b>	<b>4,304</b>	<b>5,185</b>
— 權益股東應佔	4,105	4,962
— 少數股東權益應佔	199	223

## 於二零一六年六月三十日的資產負債表

以百萬歐元計算	附註	二零一六年 六月三十日	二零一五年 十二月三十一日
<b>資產</b>			
現金及中央銀行的欠款		147,834	134,547
以公允價值變化計入損益的金融工具			
買賣證券	4.a	150,090	133,500
貸款及購回協議	4.a	173,341	131,783
指定以公允價值變化計入損益的工具	4.a	82,614	83,076
衍生金融工具	4.a	383,444	336,624
用作對沖的衍生工具		21,927	18,063
可供出售金融資產	4.b	265,409	258,933
應收信貸機構的貸款及應收款項	4.d	55,967	43,427
應收客戶的貸款及應收款項	4.e	693,304	682,497
利率風險對沖組合的重新計量調整		6,287	4,555
持有至到期金融資產		7,085	7,757
即期及遞延稅項資產	4.g	7,482	7,865
應計收入及其他資產	4.h	133,685	108,018
權益法投資		6,706	6,896
投資物業		1,902	1,639
物業、廠房及設備		21,589	21,593
無形資產		3,207	3,104
商譽	4.i	10,116	10,316
<b>資產總值</b>		<b>2,171,989</b>	<b>1,994,193</b>
<b>負債</b>			
應付中央銀行款項		3,666	2,385
以公允價值變化計入損益的金融負債			
買賣證券	4.a	83,056	82,544
借款及購回協議	4.a	205,223	156,771
指定以公允價值變化計入損益的工具	4.a	50,806	53,118
衍生金融工具	4.a	373,192	325,828
用作對沖的衍生工具		22,806	21,068
應付信貸機構款項	4.d	98,508	84,146
應付客戶款項	4.e	725,596	700,309
債務證券	4.f	166,452	159,447
利率風險對沖組合的重新計量調整		6,254	3,946
即期及遞延稅項負債	4.g	3,741	2,993
應計開支及其他負債	4.h	110,809	88,629
保險公司的技術儲備		190,054	185,043
或然項目及費用撥備	4.j	11,915	11,345
後償債務	4.f	18,471	16,544
<b>負債總值</b>		<b>2,070,549</b>	<b>1,894,116</b>
<b>綜合權益</b>			
股本、額外實繳資本及保留盈利		86,092	82,839
股東應佔期內收入淨額		4,374	6,694
股東應佔期內資本總額、保留盈利及收入淨額		90,466	89,533
直接於權益確認的資產及負債變化		7,043	6,736
<b>股東權益</b>		<b>97,509</b>	<b>96,269</b>
少數股東權益應佔期內保留盈利及收入淨額		3,816	3,691
直接於權益確認的資產及負債變化		115	117
<b>少數股東權益總額</b>		<b>3,931</b>	<b>3,808</b>
<b>綜合權益總額</b>		<b>101,440</b>	<b>100,077</b>
<b>負債及權益總額</b>		<b>2,171,989</b>	<b>1,994,193</b>

## 二零一六年上半年度的現金流量表

以百萬歐元計算	附註	二零一六年上半年	二零一五年上半年
稅前收入		6,163	6,237
包括在稅前收入淨額中的非貨幣項目及其他調整		6,856	12,049
物業、廠房及設備以及無形資產折舊／攤銷支出淨額		2,135	1,813
商譽及其他非流動資產的減值		34	(12)
撥備增添淨額		5,000	7,423
應佔權益法實體盈利		(319)	(301)
投資活動支出(收入)淨額		20	(584)
融資活動支出淨額		1,437	1,085
其他變動		(1,451)	2,625
<b>有關經營活動產生的資產及負債的減少淨額</b>		<b>(2,982)</b>	<b>(38,960)</b>
有關與信貸機構交易的現金增加(減少)淨額		(3,126)	6,245
有關與客戶交易的現金增加淨額		22,120	4,729
有關涉及其他金融資產及負債的交易的現金減少淨額		(18,979)	(46,550)
有關涉及非金融資產及負債的交易的現金減少淨額		(2,435)	(1,802)
已付稅項		(562)	(1,582)
<b>經營活動產生的現金及等價物的增加(減少)淨額</b>		<b>10,037</b>	<b>(20,674)</b>
有關收購及出售綜合實體的現金增加(減少)淨額		(6)	569
有關物業、廠房及設備以及無形資產的減少淨額		(709)	(790)
<b>有關投資活動的現金及等價物的減少淨額</b>		<b>(715)</b>	<b>(221)</b>
有關與股東交易的現金及等價物的減少		(2,193)	(1,967)
其他融資活動產生的現金及等價物的減少		(3,647)	(1,419)
<b>有關融資活動所得現金及等價物的減少淨額</b>		<b>(5,840)</b>	<b>(3,386)</b>
<b>匯率變動對現金及等價物的影響</b>		<b>2,852</b>	<b>6,840</b>
<b>現金及等價物增加(減少)淨額</b>		<b>6,334</b>	<b>(17,441)</b>
<b>期初現金及等價物賬目結餘</b>		<b>133,174</b>	<b>111,993</b>
現金及中央銀行的欠款		134,547	117,473
應付中央銀行款項		(2,385)	(1,680)
信貸機構的活期存款	4.d	9,346	7,924
信貸機構的活期貸款	4.d	(8,527)	(11,618)
現金及等價物的應收款項及應計利息的扣減		193	(106)
<b>期末現金及等價物賬目結餘</b>		<b>139,508</b>	<b>94,552</b>
現金及中央銀行的欠款		147,834	99,423
應付中央銀行款項		(3,666)	(5,841)
信貸機構的活期存款	4.d	8,475	10,356
信貸機構的活期貸款	4.d	(13,004)	(9,365)
現金及等價物的應收款項及應計利息的扣減		(131)	(21)
<b>現金及等價物增加(減少)淨額</b>		<b>6,334</b>	<b>(17,441)</b>

## 二零一五年一月一日至二零一六年六月三十日期間的

以百萬歐元計算	資本及保留盈利						
	股東應佔			少數股東權益			
	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	資本及 保留盈利	符合一級 資本資格 的優先股	總計
於二零一四年十二月三十一日的資本及保留盈利	26,971	6,589	49,807	83,367	4,025	73	4,098
二零一四年收入淨額的分配			(1,867)	(1,867)	(120)		(120)
股本增加及發行	10	746		756			
股本削減或贖回		(862)	(72)	(934)			
自身權益工具的變動	(192)	(5)	(21)	(218)			
股份為本支付計劃			5	5			
優先股及不定期超級後償票據酬金			(108)	(108)	(1)		(1)
影響少數股東的綜合範圍變動			(2)	(2)	(204)		(204)
收購額外權益或部分銷售權益(附註5.d)			3	3	(7)		(7)
購回少數股東權益的承擔變動			28	28	(74)		(74)
其他變動			(5)	(5)	(3)		(3)
直接於權益確認的資產及負債變動			265	265	4		4
二零一五年上半年收入淨額			4,203	4,203	188		188
於二零一五年六月三十日的資本及保留盈利	26,789	6,468	52,236	85,493	3,808	73	3,881
二零一四年收入淨額的分配					(11)		(11)
股本增加及發行	9	1,348		1,357			
股本削減或贖回			43	43			
自身權益工具的變動	99	39	(35)	103			
股份為本支付計劃			2	2			
優先股及不定期超級後償票據酬金			(149)	(149)	(1)		(1)
少數股東的內部交易的影響			(2)	(2)	2		2
影響少數股東的綜合範圍變動					(317)		(317)
收購額外權益或部分銷售權益			(6)	(6)	3		3
購回少數股東權益的承擔變動			21	21	(29)		(29)
其他變動			(6)	(6)	(1)		(1)
直接於權益確認的資產及負債變動			186	186	2		2
二零一五年下半年收入淨額			2,491	2,491	162		162
於二零一五年十二月三十一日的資本及保留盈利	26,897	7,855	54,781	89,533	3,618	73	3,691
二零一五年收入淨額的分配			(2,877)	(2,877)	(97)		(97)
股本增加及發行	3	1,325	(2)	1,326			
股本削減或贖回		(1,199)	80	(1,119)			
自身權益工具的變動	103	(12)	(40)	51			
股份為本支付計劃			1	1			
優先股及不定期超級後償票據酬金			(145)	(145)	(1)		(1)
少數股東的內部交易的影響(附註5.d)			3	3	(3)		(3)
影響少數股東的綜合範圍變動					9		9
收購額外權益或部分銷售權益(附註5.d)			(103)	(103)	37		37
購回少數股東權益的承擔變動			1	1	(4)		(4)
其他變動			(3)	(3)	(17)		(17)
直接於權益確認的資產及負債變動			(576)	(576)	(4)		(4)
二零一六年上半年收入淨額			4,374	4,374	205		205
於二零一六年六月三十日的資本及保留盈利	27,003	7,969	55,494	90,466	3,743	73	3,816

## 股東權益變動表

直接於權益確認的資產及負債變動					
股東應佔				少數股東權益	總權益
匯率	可供出售金融資產及重新分類的貸款及應收款項	用作對沖的衍生工具	總計		
(291)	4,865	1,517	6,091	133	93,689
					(1,987)
					756
					(934)
					(218)
					5
					(109)
					(206)
					(4)
					(46)
					(8)
1,138	(423)	(221)	494	31	794
					4,391
847	4,442	1,296	6,585	164	96,123
					(11)
					1,357
					43
					103
					2
					(150)
					-
					(317)
					(3)
					(8)
					(7)
(522)	624	49	151	(47)	292
					2,653
325	5,066	1,345	6,736	117	100,077
					(2,974)
					1,326
					(1,119)
					51
					1
					(146)
					-
					9
					(66)
					(3)
					(20)
(1)	(129)	437	307	(2)	(275)
					4,579
324	4,937	1,782	7,043	115	101,440

## 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. BNP PARIBAS GROUP 採用的主要會計政策概要

#### 1.a 會計準則

##### 1.a.1 適用會計準則

BNP Paribas Group 的綜合財務報表已根據歐盟<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，而某些近期文本仍未經過審批程序。

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。

引入於二零一六年一月一日強制應用的其他準則對二零一六年六月三十日的簡明綜合中期財務報表並無影響。

本集團並無提早採納歐盟所採納可於二零一六年選擇性應用的新準則、修訂及詮釋。

##### 1.a.2 新會計準則(已發佈但未適用)

###### 國際財務報告準則第9號「金融工具」

由國際會計準則理事會於二零一四年七月發佈，有關金融工具的分類及計量的國際財務報告準則第9號「金融工具」將代替國際會計準則第39號—金融工具：確認與計量。準則列明金融工具分類和計量、金融資產信貸風險減值和一般對沖會計(即微觀對沖)的新原則。

於歐盟採納其在歐洲應用後，國際財務報告準則第9號於二零一八年一月一日或其後開始的年度期間強制採用。

###### 分類及計量

根據國際財務報告準則第9號，金融資產的分類和計量會取決於業務模式及工具的合約特性。於初始確認時，金融資產以攤銷成本，或以公允價值變化計入股東權益(單獨呈列)，或以公允價值變化計入損益而計量。

將不再可能自主合約分開確認金融資產的嵌入式衍生工具。

<sup>(1)</sup> 歐盟採用的準則全文載於歐洲委員會網站([http://ec.europa.eu/internal\\_market/accounting/ias\\_en.htm#adopted-commission](http://ec.europa.eu/internal_market/accounting/ias_en.htm#adopted-commission))。

與國際會計準則第39號比較，應用有關業務模式及工具合約特性的準則會導致某些金融資產有不同的分類和計量。

債務工具(貸款、應收款項或債務證券)將按攤銷成本、以公允價值變化計入股東權益(單獨呈列)或以公允價值變化計入損益分類。

- 若業務模式目標是持有金融資產以收取合約現金流，而該合約現金流僅包含有關本金的本金及利息付款，則分類為按攤銷成本。
- 若業務模式是通過持有金融資產以收取合約現金流及出售資產兩者達致，而該合約現金流僅包含有關本金的本金及利息付款，則分類為以公允價值變化計入股東權益。出售時，先前於股東權益確認的金額將轉至損益。
- 不符合按攤銷成本或以公允價值變化計入股東權益分類的所有債務工具將按以公允價值變化計入損益呈列。

只有在使用此以公允價值變化計入損益之選擇時可使實體消除或大幅減少損益的會計錯配，方可指定債務工具以公允價值變化計入損益。

權益工具例如股票的投資將分類為以公允價值變化計入損益的工具，或可選擇分類為以公允價值變化計入股東權益(單獨呈列)的工具。在後者而言，於出售分類為以公允價值變化計入股東權益的權益工具時，先前於股東權益確認的金額將轉至損益。僅股息將計入損益。

就金融負債而言，國際財務報告準則第9號引入的唯一改變涉及因指定以公允價值變化計入損益的負債(公允價值選擇權)的信貸風險變動而確認的公允價值變化，該變化將單獨計入股東權益而不再計入損益。

國際會計準則第39號有關金融資產及金融負債的解除確認，在國際財務報告準則第9號內維持不變。

### 減值

國際財務報告準則第9號建立基於預期損失的新信貸風險減值模型。

此模型將應用於按攤銷成本或以公允價值變化計入股東權益(單獨呈列)計量的貸款及債務工具、不按公允價值確認的貸款承擔及財務擔保，以及租賃應收款項。

在國際會計準則第39號下的減值模型中，於有價值下跌的客觀證據時便會確認減值虧損。按具有類似特徵的組合進行風險評估的沒有個別減值的對手方，因設立貸款後發生的事件而出現減值的客觀證據時須按組合進行減值。此外，本集團可因應受到特殊經濟事件影響的個別經濟領域或地區確認額外總體減值。

國際財務報告準則第9號下的新減值模型規定須就已發行或取得的金融工具計入其於資產負債表初始確認日期的十二個月預期信貸虧損(未來十二個月違約風險的結果)。

若信貸風險自初始確認後明顯增加，必須確認到期日的預期信貸虧損(於金融工具期限中違約風險的結果)。

將會確認十二個月預期信貸虧損的金融資產將列入「第1階段」。利息收入將按實際利息法以金融資產的總值(未計減值)計量。

於初始確認後信貸風險明顯增加的金融資產將列入「第2階段」。利息收入將按實際利息法以金融資產的總值(未計減值)計量。

金融資產如有客觀證據因設立貸款或收購資產後發生的事件而出現減值，將被視為已減值並列入「第3階段」。利息收入將按實際利息法以金融資產的淨值(扣除減值)計量。

信貸風險的顯著增加將按個別基準或集中基準(將具有共同信貸特徵的金融工具集合)評估，考慮所有合理及輔助資料，並將金融工具於報告日期的違約風險與初始確認日期的違約風險比較。

預期信貸虧損金額將基於過往事件、目前狀況及合理及輔助經濟預測，按概率加權情況計量。

由於將對所有金融資產進行十二個月預期信貸虧損評估，新減值模型很可能導致信貸風險減值增加。此外，信貸風險出現顯著增加的資產範圍，可能有別於根據國際會計準則第39號確認組合減值的資產範圍。

此外，與國際會計準則第39號比較，國際財務報告準則第9號的減值模型基於更前瞻性的資料，包括較波動的預期信貸虧損金額。

對於其信貸風險的資本要求按照IRBA法(內部評級為本法)計量的風險承擔，本集團正考慮使用現有概念及方法(尤其是巴塞爾框架)。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，巴塞爾框架將須以國際財務報告準則第9號特定條文補充，特別是使用前瞻性資料。

### 對沖會計

國際財務報告準則第9號下的對沖會計模型目的是更有效反映風險管理，尤其是擴大合資格的對沖工具及減少一些過於指令式的規則。於初始應用國際財務報告準則第9號時，本集團可選擇應用新對沖會計規定或維持國際會計準則第39號下的對沖會計原則，直至新宏觀對沖準則生效為止。不論所選擇的對沖會計處理，財務報表附註須增加有關風險管理及對沖會計處理對財務報表影響的資料。

國際財務報告準則第9號並無明確提出金融資產或負債組合利率風險的公允價值對沖。國際會計準則第39號對該等組合對沖的規定(如歐盟所採用一樣)將繼續適用。

根據迄今作出的分析，本集團正考慮維持國際會計準則第39號有關會計對沖的所有規定。

## 過渡

國際財務報告準則第9號的分類及計量條文以及新減值模型，可透過於首次應用日期調整期初資產負債表而追溯應用，而無須重列過往期間的比較數字。

國際財務報告準則第9號容許提早應用有關指定以公允價值變化計入損益的金融負債(公允價值選擇權)的信貸風險變動而產生的損益的呈列規定。然而，必須於國際財務報告準則第9號獲歐盟批准後，才可提早應用。

### 在集團內實施國際財務報告準則第9號

在集團內實施國際財務報告準則第9號須依賴與準則不同階段對應的一組項目。已成立包括風險及融資職能主管的多個督導委員會，並已成立營運委員會專門處理與實施新準則有關的問題。

分類及計量項目由融資部透過專門管治進行管理。

有關本集團資產的業務模式及合約現金流特徵之分析工作正在敲定。同時，所需資訊科技發展及適應已開始並將於二零一六年及二零一七年繼續。

減值模型項目由融資及風險部門共同負責進行。

由二零一五年至今已進行的工作，實質上集中於界定本集團有關新減值模型的方法(見上文)。該模型現正按營運要求作出適應及調整。

## 國際財務報告準則第15號與客戶之間的合約產生的收入

於二零一四年五月頒布的國際財務報告準則第15號「與客戶之間的合約產生的收入」將取代大量有關收入確認的準則和詮釋(尤其為國際會計準則第18號-收入及國際會計準則第11號-建造合同)。此準則並不適用於租賃合約、保險合約或金融工具所產生的收入。此乃基於五步模型框架去決定日常活動產生的收入的確認時間和金額。國際財務報告準則第15號於二零一八年一月一日或其後開始的年度期間強制採用，在歐洲應用的必須先由歐盟批准。

本集團現正分析該準則及其潛在影響，預期不會有重大影響。

在本集團內實施國際財務報告準則第15號是根據融資部管理的一個項目架構進行。準則及其潛在影響的分析將持續至二零一七年。所需資訊科技發展及適應定於二零一六年及二零一七年進行。

## 國際財務報告準則第16號租賃

於二零一六年一月頒布的國際財務報告準則第16號租賃將取代國際會計準則第17號租賃及有關該等合約會計方法的詮釋。租賃的新定義依賴資產的識別及承租人對已識別資產的控制權。

按出租人的角度，由於國際財務報告準則第16號與目前的國際會計準則第17號實質上維持不變，預期影響有限。

至於承租人，國際財務報告準則第16號將要求在資產負債表確認所有租賃，方式為於固定資產下呈列租賃資產的使用權，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。根據國際會計準則第17號，經營租賃無須於資產負債表確認。

於歐盟採納其在歐洲應用後，國際財務報告準則第16號於二零一九年一月一日或其後開始的年度期間強制採用。於該準則頒佈後，本集團已開始分析該準則及界定其潛在影響。

### 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。倘一個實體的綜合對綜合財務報表的貢獻低於以下三項條件，則其綜合被視為對本集團無關重要：綜合收益15百萬歐元；綜合稅前收入淨額1百萬歐元；綜合資產總值500百萬歐元。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

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，一般而言本集團對該實體擁有控制權。

結構性實體被界定為並非受投票權監管，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。

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。

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。少於20%的權益不在綜合之列，除非此等權益為策略性投資，且本集團可有效行使重大影響力。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「於權益法實體的投資」。

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過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。

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。

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。

### 1.b.3 綜合程序

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

- **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。

- **以外幣計價的財務報表的換算**

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中的公司之財務報表，透過應用綜合物價指數調整通貨膨脹的影響後，採用上述相同方法。

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

倘清算或出售於歐元區以外的外國公司持有的部分或全部權益時導致投資性質改變(喪失控制權、失去重大影響力或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換算調整於損益賬內確認。

倘所持權益百分比有變但投資性質並無任何變動，而有關企業為全面綜合入賬，則換算調整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企業而言，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>2</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>(2)</sup> 定義見國際會計準則第36號。

## 1.c 金融資產及金融負債

### 1.c.1 貸款及應收款項

貸款及應收款項包括集團提供的信貸、集團應佔銀團貸款以及所購買的、未於活躍市場報價的貸款（為交易目的而持有的貸款除外）。在活躍市場報價的貸款列作「可供出售金融資產」，按適用於此類別的方法計量。

貸款及應收款項最初按公允價值或等值計量，一般是在設立時支付的款項淨額，包括直接應佔創始費及若干種類的費用或佣金（銀團佣金、承諾費及手續費），作為對實際貸款利率的調整。

此後的貸款及應收款項按攤銷成本計量。貸款收入即利息加交易成本，以及包含在貸款初始值中的費用／佣金。貸款收入按實際利息方法計算，在貸款期限內確認損益。

從貸款設立前的融資承擔中獲取的佣金作遞延處理，在設立貸款後計入貸款值中。

在動用貸款的可能性較小的情況下，或在動用貸款的時間和數額不確定的情況下，從融資承擔中獲取的佣金，在承擔期限內按直線法確認。

### 1.c.2 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末償還額之間的差額，其中最低預期末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.c.3 證券

#### • 證券類別

本集團所持證券分為四類。

#### — 以公允價值變化計入損益的金融資產

除衍生工具外，以公允價值變化計入損益的金融資產包括：

- 為交易目的持有的金融資產；
- 本集團於初始確認時已指定根據國際會計準則第39號下的公允價值選擇權，以公允價值變化計入損益的金融資產。採用公允價值選擇權的條件載於第1.c.11節內。

此類證券按結算日的公允價值計量。交易成本直接記入損益賬內。公允價值（定息證券的應計利息除外）的變動，連同可變收入證券的股息和出售時變現的損益，列入損益賬「以公允價值變化計入損益的金融工具的損益淨額」項下。

歸入此類別的定息證券的收入，列入損益賬「利息收入」項下。

有關公允價值已計入對這些證券的對手方風險的評估。

#### — 貸款及應收款項

除了擁有人因信貸質素惡化以外的原因而未必可收回其絕大部分初始投資的證券外，具有固定或確定派付但並無於活躍市場買賣的證券，如果不符合劃分為「以公允價值變化計入損益的金融資產」的準則，會被分類為「貸款及應收款項」。該等證券根據第1.c.1節所述的方式計量及確認。

#### — 持有至到期金融資產

持有至到期金融資產指具有固定或確定派付和固定期限，而本集團打算並能夠持有至到期的投資。為保障此類資產而訂立的利率風險對沖合約，不合資格採用國際會計準則第39號界定的對沖會計。

此類資產採取實際利率法按攤銷成本入賬，所攤銷的是溢價和折價（反映為資產買入價與贖回價的差額）以及收購成本（如屬重大）。此類資產的收入列入損益賬「利息收入」項下。

## 一 可供出售金融資產

可供出售金融資產指不屬於列為「以公允價值變化計入損益」或「持有至到期」或「貸款及應收款項」的定息證券和可變收入證券。

列入可供出售類別的資產初步按公允價值加屬重大的交易成本入賬。於結算日，該等資產按公允價值重新計量，其公允價值(應計利息除外)的變動單獨列於股東權益項下。當出售時，這些未變現損益由股東權益轉至損益賬內，列入「可供出售金融資產的損益淨額」一欄。同樣處理方法應用於減值事件。

定息可供出售證券所產生的收入按實際利率法確認，記入損益賬「利息收入」項下。可變收入證券所產生的股息收入，在本集團收取付款的權利確立之時記入「可供出售金融資產的損益淨額」項下。

### • 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債務類別中進行確認，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「貸款及應收款項」項下確認，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。

### • 證券交易的確認日期

分類為以公允價值變化計入損益、持有至到期或可供出售金融資產的證券均於買賣日期確認入賬。

不論如何分類(以公允價值變化計入損益、貸款及應收款項或債項)，暫時出售證券及出售借入證券概於結算日初步確認入賬。就反向購回協議及購回協議而言，分別發出及收取的金融承擔於交易日與結算日之間當確認交易時分別確認為「貸款及應收款項」及「負債」。當反向購回協議及購回協議分別確認為「以公允價值變化計入損益的金融資產」及「以公允價值變化計入損益的金融負債」時，購回承擔確認為衍生金融工具。

於本集團收取相關現金流的權利屆滿前，或於本集團將擁有證券的絕大部分有關風險及回報轉移前，證券交易於資產負債表列賬。

#### 1.c.4 外幣交易

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>3</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(可變收入證券)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「可供出售金融資產」時，則於股東權益予以確認，除非有關金融資產在公允價值的對沖關係中指定為用作對沖外匯風險的項目，則兌換差額於該等情況下將於損益賬中確認。

#### 1.c.5 金融資產減值及重組

##### • 呆賬資產

銀行如認為出現債務人將無法履行其全部或部分承諾的風險時，則有關資產定義為呆賬資產。

##### • 貸款及應收款項及持有至到期金融資產的減值、融資及擔保承擔的撥備

倘(i)有客觀證據顯示於貸款設立後或收購資產後發生可能造成價值下降的事件；(ii)發生影響未來現金流的金額或時間的事件；而(iii)事件的影響能夠可靠計量，則會就有關貸款及持有至到期金融資產確認減值虧損。貸款在最初確認時個別衡量減值跡象，此後則按組合形式評估。類似原則適用於本集團訂立的融資及擔保承擔，而在衡量任何融資承擔時會考慮動用貸款的可能性。

<sup>(3)</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。

在個別層面，顯示金融資產減值的客觀證據，包括有關下列事件的觀察所得數據：

- 存在逾期3個月以上(如屬房地產貸款及對當地機關貸款，則為逾期6個月)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「歸類為「貸款及應收款項」的資產重組」一節)。

減值金額是貸款視為可收回部分(本金、利息、抵押品等)的減值前賬面值與現值之間的差額，並按資產的原實際利率折現。減值虧損金額的變動於損益賬的「風險成本」項下確認。減值虧損的任何隨後減幅倘客觀地與確認減值虧損後發生的任何事件有關連，則會記賬於損益賬「風險成本」項下。資產一經減值，資產賬面值所賺取的理論收入(按用作折讓預期可收回現金流量的原實際利率計算)將於損益賬「利息收入」項下確認。

貸款及應收款項的減值虧損一般以獨立撥備賬目列賬，減抵初次確認記入資產的債項或應收款項的金額。有關資產負債表以外金融工具、融資及擔保承擔或爭議的撥備列作負債入賬。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，或放棄所有或部分應收款項，則經減值的應收款項全數或部分予以撤銷，而虧損金額的相關撥備則予解除。

沒有個別減值的對手方，按具有類似特徵的組合進行風險評估。此評估乃採用內部評級系統根據歷史數據作出，並於有必要時予以調整以反映結算日當日的情況。此舉有助本集團確認因設立貸款後發生的事件而共同出現到期時違約的可能性的對手，而其可提供有關整個組合出現減值的客觀證據，惟並無於當時變得可將減值分配至個別對手方。該評估亦預計有關組合的虧損額，並已考慮到評估期間的經濟週期趨勢。組合減值的變動數額已於損益賬「風險成本」項下確認。

本集團可能根據銀行部門或風險管理憑經驗作出的判斷，因應受到特殊經濟事件影響的個別經濟領域或地區確認額外總體減值撥備。假如該等事件的影響不能足夠精確地計量，以調整釐定特性相似之受影響債務組合的經確認總體撥備所使用的參數，則會如上處理。

#### • 可供出售金融資產減值

如有客觀證據顯示自收購後發生一件或以上事件導致減值，則可供出售金融資產(主要包括證券)的減值會以個別基準予以確認。

對於在活躍市場掛牌的可變收入證券，監控系統會根據如報價較收購成本大幅下滑或持續下跌等準則識別可能長期減值的證券，在此情況下，本集團將即時進行額外個別定性分析，而此舉可能導致減值虧損確認(按報價計算)。

除識別準則外，本集團亦釐訂三項減值指標，其中一項為價格大幅下跌，定義為較收購價下跌逾50%。另一項則為過去連續兩年持續下跌，而最後一項則為於一年觀察期內平均下跌最少30%。本集團認為兩年期間足以確定較購買價溫和下跌並非僅由於股票市場內在隨機波幅或持續數年的週期變動影響的期間，惟代表此減值有理的持續現象。

對在活躍市場並無報價的可變收入證券亦採用類似的方法處理。然後按模型價值釐定任何減值。

定息證券的減值根據適用於個別減值貸款及應收款項的相同條件評估。就於活躍市場報價的證券而言，減值乃按報價釐定。就所有其他而言，其乃按模型價值釐定。

可變收入證券的減值虧損乃於「可供出售金融資產的收益／虧損淨額」項下確認為收益的部分，且直至該等證券出售前不得於損益賬撥回。公允價值的任何隨後減幅均構成額外減值虧損，並於損益賬確認。

定息證券的減值虧損在「風險成本」中確認。如果其公允價值有所增加，而增加與上次確認減值之後發生的事件有客觀聯繫，則減值虧損可於損益賬撥回。

- **歸類為「貸款及應收款項」的資產重組**

當銀行因與借款人財政困難有關的經濟或法律原因而同意原本不會考慮的原交易條款修改，致使借款人對銀行的合約責任以現值計算較原條款有所減少，則歸類為貸款及應收款的資產重組被視為問題債務重組。

於重組時，貸款減去折讓以減少其賬面值至新預期未來現金流按原實際利率折讓的現值。

資產價值的減少於「風險成本」下的損益中確認。

當重組包括明顯不同的其他資產的部分或全部結算，原債務（見附註1.c.14）及於結算時收到的資產於結算日期按公允價值確認。價值的差額於「風險成本」下的損益中確認。

## 1.c.6 金融資產的重新分類

唯一已認可的金融資產的重新分類如下：

- 就不再為於短期內出售而持有的非衍生金融資產而言，可自「以公允價值變化計入損益的金融資產」撥入：
  - 「貸款及應收款項」，惟資產須符合「貸款及應收款項」類別的定義及本集團有意及有能力於可見未來持有該資產或持有該資產至到期日；或
  - 其他類別，惟僅限於具有充分理由的少數情況下，而且重新分類的資產須符合適用於主投資組合的條件。

— 或自「可供出售金融資產」撥入：

- 「貸款及應收款項」，惟須符合上述的相同條件(就「以公允價值變化計入損益的金融資產」而言)；
- 「持有至到期金融資產」(如為有到期日的資產)或「按成本計的金融資產」(如為非上市可變收入資產)。

金融資產於重新分類日期按公允價值或按模式所計算的價值重新分類。重新分類的金融資產含有的任何衍生工具均須分開確認，而公允價值的變動則於損益確認。

於重新分類後，資產須根據適用於主投資組合的條文而確認。就釐定任何減值而言，於重新分類日期的轉讓價格被視為資產的初始成本。

倘由「可供出售金融資產」重新分類為其他類別，則之前於權益確認的損益，將會於該工具的剩餘期間按實際利率法攤銷至損益。

於修訂估計可收回金額的日期，估計可收回金額的任何上調均透過實際利率的調整而確認，而下調金額則透過金融資產賬面值的調整而確認。

### 1.c.7 債務證券的發行

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。

債務證券的發行按發行價值(包括交易成本)進行初始確認，其後以實際利率法按攤銷成本計量。

可贖回或可轉換為本集團的權益工具的債券，以附有債務元素和權益元素(於初始確認時釐定)的混合金融工具列賬。

### 1.c.8 自身權益工具及自身權益工具的衍生工具

「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，則首先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。

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），則本行必須確認該債務的現值，並於權益抵銷該項目。

### 1.c.9 衍生工具及對沖會計法

所有衍生工具在交易日按交易價於資產負債表中確認，並按結算日的公允價值重新計量。

- 為交易目的而持有的衍生工具

為交易目的而持有的衍生工具，如其公允價值為正值，則在資產負債表中確認為「以公允價值變化計入損益的金融資產」；如其公允價值為負值，則在資產負債表中確認為「以公允價值變化計入損益的金融負債」。已變現及未變現損益於損益賬「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。

- 衍生工具及對沖會計法

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。對沖工具可能是貨幣衍生工具或任何其他非衍生金融工具。

#### • 嵌入衍生工具

嵌入混合金融工具的衍生工具須從主合約的價值中分離出來。如果混合金融工具未被列作以公允價值變化計入損益的金融資產或負債，且倘若嵌入衍生工具的經濟特徵和風險與主合約的經濟特徵和風險沒有密切關係，則嵌入衍生工具應作為衍生工具單獨列賬。

### 1.c.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。

計量單位一般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.c.11 指定以公允價值變化計入損益的金融資產及負債(公允價值選擇權)

金融資產或金融負債於下列情況下可指定於首次確認時以公允價值變化計入損益：

- 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)；
- 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。

### 1.c.12 因金融資產及金融負債所產生的收入及開支

因金融工具所產生的收入及開支乃按攤銷成本計算，而來自分類為「可供出售金融資產」的定息證券則於損益賬以實際利率法確認。

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，將估計未來現金流量折現至資產或負債於資產負債表賬面淨值的利率。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。

本集團確認與服務有關的佣金收入及開支所用的方法取決於服務的性質。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。於履行重大交易應付或應收的佣金於交易獲全面履行時於損益表「佣金收入及開支」項下予以確認。於提供服務時應付或應收的佣金按服務期間於「佣金收入及開支」項下予以確認。

就金融擔保承擔收取的佣金被視為代表該承擔的公允價值，所產生的負債其後於承擔期內於收益項下的佣金收入項攤銷。

### 1.c.13 風險成本

風險成本包括定息證券以及應收客戶及信貸機構貸款與款項的撥備減值變動、融資及作出擔保承擔的撥備變動、不可收回貸款虧損及收回已撇銷貸款的金額。這標題亦包括場外金融工具對手方違約風險而錄得的減值虧損，以及有關欺詐及融資業務糾紛的支出。

### 1.c.14 解除確認金融資產及金融負債

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。

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。

### 1.c.15 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結算所買賣的衍生工具於資產負債表中予以抵銷。

## 1.d 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將予以保留。這些政策符合國際財務報告準則第4號的規定。

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.d.1 資產

金融資產及非流動資產按本附註其他地方所述政策列賬，但在與單位信託有關的保險合約組合中持有的民用物業公司股份則屬例外。此類股份按結算日的公允價值計量，而公允價值的變動記入損益賬。

代表與單位信託有關之業務的技術撥備的金融資產，在「以公允價值變化計入損益的金融資產」項下列示，並按相關資產在結算日的可變現價值列賬。

### 1.d.2 負債

本集團對保單持有人及受益人承擔的責任在「保險公司技術儲備」項下列示，其中包括具有重大保險風險(如死亡或殘疾)的保險合約有關的負債，及與含酌情參與成份的財務合約(國際財務報告準則第4號)有關的負債。酌情參與條款乃給予人壽保險單持有人接獲實際溢利部分作為保證福利補充部分的權利。

與國際會計準則第39號所涵蓋的其他財務合約有關的負債已於「應付客戶款項」呈列。

與單位信託有關的合約負債參照相關資產在結算日的公允價值予以計量。

人壽保險附屬公司的技術儲備主要是數學儲備，一般與合約的解約退還金相對應。

所提供的利益主要涉及死亡風險(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。此類風險透過合適的生命統計表(如為年金持有人，則採用經認證的表格)、適用於所提供利益水平的醫療檢查、受保人口的統計性監控以及再保險計劃加以控制。

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。

技術儲備的充足性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。出售可攤銷證券時，將在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。

此項目還包括因採用影子會計而產生的保單持有人盈餘儲備，其反映了(主要是在法國人壽保險附屬公司)保單持有人在資產的未變現損益中所享有的權益(如果根據保單支付的利益與這些資產的回報相聯)。該權益是在不同情境下對保單持有人應佔的未變現損益進行隨機分析得出的平均值。

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。保單持有人的虧損儲備將就相應資產予以確認，並會於資產負債表內「應計收入及其他資產」項下的資產項目內呈列。

### 1.d.3 損益賬

本集團承保的保險合約所產生的收入和開支確認於損益賬「來自其他業務的收入」及「其他業務的開支」項下。

其他保險公司的收入和開支列入相關損益賬項目。保單持有人盈餘儲備的變動與產生該變動的資產損益列於同一欄目內。

## 1.e 物業、廠房、設備與無形資產

綜合資產負債表中列示的物業、廠房及設備與無形資產由經營使用的資產及投資物業所組成。

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

投資物業包括持有以產生租金收入及資本收益的物業資產。

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，在與單位信託有關的保險合約組合中持有的民用物業公司股份則屬例外。該等股份按於結算日的公允價值計量，而公允價值的變動計入損益賬。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 1.f 租賃

集團公司在租賃協議中可作為承租人或出租人。

### 1.f.1 出租人會計處理

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。

租賃應收款項的個別及投資組合減值，採用其他貸款及應收款項應用的準則釐定。

- **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，並以直線法於租賃期內折舊。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.f.2 承租人會計處理

本集團作為承租人訂立的租賃可分為融資租賃或經營租賃。

- **融資租賃**

融資租賃視為承租人籌借貸款購買資產。租賃資產以其公允價值或按租賃規定的利率計算之最低租賃付款現值（以較低者為準），於承租人的資產負債表中確認。相等於租賃資產公允價值或最低租賃付款現值的對應負債，亦於承租人的資產負債表中確認。資產於扣除初始確認金額的剩餘價值後，採用與自有資產應用的相同方法，於資產使用年限內折舊。如未能合理確認承租人將於租賃期滿前取得擁有權，資產須於租賃期或其使用年期（以較短者為準）內悉數折舊。租賃負債按攤銷成本入賬。

- 經營租賃

資產並非於承租人的資產負債表中確認。根據經營租賃作出的租賃付款，於租賃期內以直線法計入承租人的損益賬內。

## 1.g 待售非流動資產與終止經營業務

如果本集團決定出售非流動資產且極可能在12個月內出售，則該等資產應單獨列示於資產負債表「待售非流動資產」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「與待售非流動資產有關的負債」項下。

歸入此類別的非流動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。

與終止經營業務有關的所有盈虧均單獨列示於損益賬「終止經營業務及待售資產的稅後收益／虧損」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.h 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.i 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。

國際財務報告準則第2號要求將二零零二年十一月七日後授出的股份為本支付確認為開支。向僱員授出股權支付的價值即為所確認的金額。

本集團為僱員設立了購股權計劃及遞延股權或股價掛鈎現金結算支付報酬計劃，並且讓僱員可以折讓價購買特別發行的法國巴黎銀行股票，條件是在指定期內保留該等股票。

- **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。

- 根據公司儲蓄計劃提供僱員認購或購買的股份

根據公司儲蓄計劃 (*Plan d'Épargne Entreprise*) 於指定期間內以低於市場價格供僱員認購或購買的股份不具歸屬期，但是依照法律規定，僱員在五年期限內不得出售根據此計劃收購之股份。在計算僱員福利時應考慮此項限制，並據此予以酌減。因此，該福利等於向僱員公佈計劃當日股份的公允價值 (慮及出售限制之後) 與僱員支付的買入價的差額，乘以所購買的股份數目。

強制性五年持有期的成本相等於涉及於股本增加時遠期出售預留予僱員的已認購股份及於市場上以現金購入相同數目的法國巴黎銀行股份 (以貸款撥付，並於五年限期結束後自遠期出售交易所得款項償還) 的成本。該筆貸款的利率乃一名被評為中等風險人士所借的五年一般用途貸款適用的利率。股份的遠期售價按市場參數釐定。

## 1.j 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、罰款和罰金以及稅務風險有關。

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.k 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。

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）。

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。

## 1.1 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，包括與投資物業、持有至到期金融資產及可轉讓存款證有關的現金流。

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

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

## 1.m 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：

- 確認的減值虧損（用以反映銀行中介業務的內在信貸風險）；
- 內部模型的運用（用以計量並無在活躍市場報價的金融工具的倉盤）；
- 列入「可供出售金融資產」、「以公允價值變化計入損益的金融資產」或「以公允價值變化計入損益的金融負債」的無報價金融工具的公允價值計算，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；
- 就使用的估值技術而言，市場是否活躍；
- 劃分為「可供出售」的可變收入金融資產的減值虧損；
- 無形資產的減值測試；
- 將若干衍生工具如現金流對沖分類的適當性，及對沖有效性的計量；
- 根據融資租賃或經營租賃項下的租賃資產的餘值估算，及（在更普遍情況下）需要扣除估計餘值计提折舊撥備的資產的餘值估算；
- 或有負債及開支的撥備計量。

評估各類市場風險的敏感度及不可觀察參數的估值敏感度所採用的假設亦屬這情況。

## 2. 二零一六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(利息、費用/佣金、交易成本)計算的金融工具以及按公允價值計算不符合衍生工具的定義的金融工具，其所有收入及開支均計入「利息收入」及「利息開支」。該等金額採用實際利息法計算。按公允價值變化列入損益的金融工具的公允價值變動(應計利息除外)於「以公允價值變化計入損益的金融工具的收益/虧損淨額」中確認。

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。

以百萬歐元計算	二零一六年上半年			二零一五年上半年		
	收入	開支	淨額	收入	開支	淨額
<b>客戶項目</b>	<b>12,257</b>	<b>(3,408)</b>	<b>8,849</b>	<b>12,671</b>	<b>(4,066)</b>	<b>8,605</b>
存款、貸款及借款	11,662	(3,391)	8,271	12,079	(4,038)	8,041
購回協議	(6)	6		4	(3)	1
融資租賃	601	(23)	578	588	(25)	563
<b>銀行同業項目</b>	<b>661</b>	<b>(738)</b>	<b>(77)</b>	<b>722</b>	<b>(683)</b>	<b>39</b>
存款、貸款及借款	658	(669)	(11)	686	(611)	75
購回協議	3	(69)	(66)	36	(72)	(36)
<b>已發行債務證券</b>		<b>(817)</b>	<b>(817)</b>		<b>(899)</b>	<b>(899)</b>
<b>現金流量對沖工具</b>	<b>1,804</b>	<b>(1,211)</b>	<b>593</b>	<b>2,737</b>	<b>(2,293)</b>	<b>444</b>
<b>利率投資組合的對沖工具</b>	<b>1,845</b>	<b>(1,821)</b>	<b>24</b>	<b>1,984</b>	<b>(2,068)</b>	<b>(84)</b>
<b>以公允價值變化計入損益的金融工具</b>	<b>1,011</b>	<b>(834)</b>	<b>177</b>	<b>1,164</b>	<b>(809)</b>	<b>355</b>
定息證券	444		444	758		758
貸款/借款	183	(228)	(45)	93	(190)	(97)
購回協議	384	(520)	(136)	313	(390)	(77)
債務證券		(86)	(86)		(229)	(229)
<b>可供出售金融資產</b>	<b>2,395</b>		<b>2,395</b>	<b>2,473</b>		<b>2,473</b>
<b>持有至到期金融資產</b>	<b>171</b>		<b>171</b>	<b>195</b>		<b>195</b>
<b>利息收入/(開支)總額</b>	<b>20,144</b>	<b>(8,829)</b>	<b>11,315</b>	<b>21,946</b>	<b>(10,818)</b>	<b>11,128</b>

二零一六年上半年個別減值貸款的利息收入為 272 百萬歐元，而二零一五年上半年則為 265 百萬歐元。

## 2.b 佣金收入及開支

並非按公允價值變化計入損益的金融工具的佣金收入及開支，於二零一六年上半年分別為1,266百萬歐元及143百萬歐元，而二零一五年上半年的收入和開支分別為1,516百萬歐元及189百萬歐元。

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信託及類似業務的佣金收入淨額於二零一六年上半年為1,227百萬歐元，而二零一五年上半年為1,328百萬歐元。

## 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交易賬冊管理的金融工具有關的以及與本集團指定以公允價值變化計入損益(公允價值選項下)的金融工具有關的所有損益項目(其中包括股息)，但不包括於「利息收入淨額」中確認的利息收入及開支(附註2.a)。

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交易賬冊工具的價值變動補償的工具有關。

以百萬歐元計算	二零一六年上半年	二零一五年上半年
<b>交易賬冊</b>	<b>1,504</b>	<b>3,203</b>
利率及信貸工具	(698)	482
權益金融工具	(1,013)	2,050
外匯金融工具	2,501	341
其他衍生工具	743	371
購回協議	(29)	(41)
<b>指定以公允價值變化計入損益的金融工具</b>	<b>1,450</b>	<b>331</b>
其中來自BNP Paribas Group發行人風險的重新計量債務影響(附註4.c)	167	78
<b>對沖會計的影響</b>	<b>(35)</b>	<b>23</b>
公允價值對沖衍生工具	(171)	(304)
公允價值對沖的對沖項目	136	327
<b>總計</b>	<b>2,919</b>	<b>3,557</b>

二零一六年上半年及二零一五年上半年，交易賬冊上的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。

## 2.d 可供出售金融資產及並非按公允價值計量的其他金融資產的收益淨額

以百萬歐元計算	二零一六年上半年	二零一五年上半年
<b>貸款及應收款項、定息證券<sup>(1)</sup></b>	<b>697</b>	<b>353</b>
出售的收益及虧損	697	353
<b>股票及其他可變收入證券</b>	<b>952</b>	<b>623</b>
股息收入	350	352
減值撥備的增加	(161)	(131)
出售的收益淨額	763	402
<b>總計</b>	<b>1,649</b>	<b>976</b>

<sup>(1)</sup> 定息金融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.f)。

二零一六年上半年，經計及保單持有人盈餘儲備後，過往列入「直接於股東權益確認的資產及負債的變動」，並記入稅前收入的未變現收益及虧損，合共錄得收益1,051百萬歐元，而二零一五年上半年則為收益淨額556百萬歐元。

## 2.e 來自其他業務的收入淨額

以百萬歐元計算	二零一六年上半年			二零一五年上半年		
	收入	開支	淨額	收入	開支	淨額
保險業務收入淨額	13,474	(11,650)	1,824	18,120	(16,201)	1,919
投資物業收入淨額	45	(15)	30	42	(28)	14
根據經營租賃持有資產的收入淨額	3,778	(3,083)	695	2,977	(2,383)	594
物業開發業務收入淨額	426	(332)	94	402	(313)	89
其他收入淨額	755	(685)	70	742	(725)	17
<b>來自其他業務的收入淨額總計</b>	<b>18,478</b>	<b>(15,765)</b>	<b>2,713</b>	<b>22,283</b>	<b>(19,650)</b>	<b>2,633</b>

### • 保險業務收入淨額

以百萬歐元計算	二零一六年上半年	二零一五年上半年
承保保費總額	11,707	12,720
保單利益開支	(7,017)	(7,774)
技術儲備變動	(1,115)	(6,687)
與單位相連保單有關的可接納投資的價值變動	(1,691)	3,736
分出的再保險費用	(197)	(116)
其他收入及開支	137	40
<b>保險業務收入淨額總計</b>	<b>1,824</b>	<b>1,919</b>

「保單利益開支」包括與保險合約有關的退保、到期及索償引致的開支。「技術儲備變動」反映財務合約(尤其是單位相連保單)價值的變動。該等合約的已付利息確認為「利息開支」。

## 2.f 風險成本

「風險成本」是關於本集團銀行中介業務內在信貸風險所確認的減值虧損淨額，以及與場外交易金融工具的對手方風險有關的任何減值虧損。

### • 期內風險成本

以百萬歐元計算	二零一六年上半年	二零一五年上半年
減值準備淨增加	(1,586)	(1,902)
收回以前撇銷的貸款及應收款項	315	244
未包括在減值撥備中的不可收回貸款及應收款項	(277)	(289)
<b>期內風險成本總額</b>	<b>(1,548)</b>	<b>(1,947)</b>

### 期內按資產類別劃分的風險成本

以百萬歐元計算	二零一六年上半年	二零一五年上半年
應收信貸機構的貸款及應收款項	24	(4)
應收客戶的貸款及應收款項	(1,504)	(1,878)
可供出售金融資產		(12)
交易活動的金融工具	(9)	(19)
其他資產	(6)	(6)
已作出的承擔及其他項目	(53)	(28)
<b>期內風險成本總額</b>	<b>(1,548)</b>	<b>(1,947)</b>
特定基準的風險成本	(1,747)	(1,959)
集中基準的風險成本	199	12

## 2.g 企業所得稅

以百萬歐元計算	二零一六年上半年	二零一五年上半年
即期稅項開支	(1,476)	(1,286)
遞延稅項開支	(108)	(560)
<b>企業所得稅開支</b>	<b>(1,584)</b>	<b>(1,846)</b>

### 3. 分部資料

本集團共有兩個營運分部：

- 零售銀行及服務，包括本地市場及國際金融服務。本地市場包括法國的零售銀行網絡(FRB)、意大利的零售銀行網絡(BNL banca commerciale)、比利時的零售銀行網絡(BRB)及盧森堡的零售銀行網絡(LRB)，以及若干專門零售銀行分部(個人投資者、租賃解決方案及Arval)。國際金融服務包括所有BNP Paribas Group於歐元區以外的零售銀行業務，劃分為Europe-Mediterranean及位於美國的BancWest以及個人融資及保險及財富及資產管理活動(財富管理、投資合夥人及房地產)；
- 企業及機構銀行(CIB)，包括企業銀行(歐洲、中東、非洲、亞洲、美國及企業融資活動)、全球市場(定息收入、貨幣及商品以及股權及大宗經紀服務)及向管理公司、金融機構及其他企業提供的證券服務。

其他業務主要包括自營投資、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相同規則。

為與二零一六年相比，二零一五年的分部資料已就以下主要影響重列，猶如該等事件於二零一五年一月一日已發生：

1. 各業務部門獲分配的資本現根據11%風險加權資產釐定，過往則為9%。此外，保險業務獲分配的資本此後根據償付能力2標準釐定。
2. 本集團發行額外1級及2級債務的後償成本自分部及業務部門扣除。本集團亦已檢討在企業中心與業務部門之間流動性的扣除及報酬方式。CIB內財資活動收入及營運開支的分配做法已作適應調整，以計及有關流動性的新規例。
3. 對單一清算基金的供款、扣減法國系統風險稅以及BNL bc及盧森堡零售銀行存款保證基金的新供款，曾暫時記入企業中心的營運開支。該等項目現已分配至分部及業務部門。
4. 已對一些業務及業績作出有限的內部轉移，主要是法國Cortal Consors由其他本地市場業務(個人投資者)轉至法國零售銀行。

該等變動並無影響集團收入，惟僅影響其分析明細。

• 業務分部收入

以百萬歐元計算	二零一六年上半年						二零一五年上半年					
	收益	經營 開支	風險 成本	經營 收入	非經營 項目	稅前 收入	收益	經營 開支	風險 成本	經營 收入	非經營 項目	稅前 收入
<b>零售銀行及服務</b>												
<b>本地市場</b>												
法國零售銀行 <sup>(1)</sup>	3,105	(2,207)	(145)	753	1	754	3,158	(2,195)	(175)	788	1	789
BNL banca commerciale <sup>(1)</sup>	1,448	(875)	(516)	57		57	1,567	(890)	(639)	39	(1)	38
比利時零售銀行 <sup>(1)</sup>	1,752	(1,297)	(66)	389	1	390	1,709	(1,253)	(34)	422	(12)	409
其他本地市場業務 <sup>(1)</sup>	1,342	(744)	(56)	542	21	563	1,229	(683)	(72)	473	7	480
<b>國際金融服務</b>												
個人融資	2,317	(1,155)	(470)	692	5	697	2,325	(1,190)	(580)	555	32	587
<b>國際零售銀行</b>												
Europe-Mediterranean <sup>(1)</sup>	1,221	(858)	(183)	179	101	280	1,268	(857)	(259)	153	82	236
BancWest <sup>(1)</sup>	1,439	(1,000)	(48)	391	11	402	1,379	(922)	(35)	422	4	426
保險	1,067	(587)		480	106	586	1,137	(576)	(4)	557	103	660
財富及資產管理	1,465	(1,144)	6	328	21	349	1,484	(1,145)	(17)	322	26	348
<b>企業及機構銀行</b>												
企業銀行	1,965	(1,293)	(98)	574	3	577	2,003	(1,280)	(19)	705	171	875
全球市場	2,876	(2,323)	23	575	11	586	3,412	(2,523)	(95)	794	6	800
證券服務	901	(756)	1	147		147	913	(724)	4	192		192
<b>其他業務</b>	1,268	(477)	3	795	(19)	776	561	(653)	(22)	(115)	513	398
<b>集團總額</b>	<b>22,166</b>	<b>(14,717)</b>	<b>(1,548)</b>	<b>5,901</b>	<b>262</b>	<b>6,163</b>	<b>22,144</b>	<b>(14,891)</b>	<b>(1,947)</b>	<b>5,306</b>	<b>931</b>	<b>6,237</b>

<sup>(1)</sup> 財富及資產管理重組後，法國零售銀行、BNL banca commerciale、比利時零售銀行、盧森堡零售銀行、Europe-Mediterranean及BancWest佔法國、意大利、比利時、盧森堡、土耳其及美國的財富及資產管理業務的三分之一。

## 4. 於二零一六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資產、金融負債及衍生工具

#### 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收購或發行當時以公允價值變化計入損益的若干資產及負債。

以百萬歐元計算	二零一六年六月三十日		二零一五年十二月三十一日	
	交易賬冊	指定以公允價值變化計入損益的工具	交易賬冊	指定以公允價值變化計入損益的工具
證券組合	150,090	82,524	133,500	83,043
貸款及購回協議	173,341	90	131,783	33
<b>以公允價值變化計入損益的金融資產</b>	<b>323,431</b>	<b>82,614</b>	<b>265,283</b>	<b>83,076</b>
證券組合	83,056		82,544	
借款及購回協議	205,223	2,488	156,771	2,384
債務證券(附註4.f)		44,747		46,330
後償債務(附註4.f)		1,094		1,382
代表由第三方持有的綜合基金股份的債務		2,477		3,022
<b>以公允價值變化計入損益的金融負債</b>	<b>288,279</b>	<b>50,806</b>	<b>239,315</b>	<b>53,118</b>

該等資產及負債詳情載於附註4.c。

#### 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，或不合資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。上文所述亦特別適用於信用衍生工具交易，其訂約主要為保障本集團的貸款賬冊。

以百萬歐元計算	二零一六年六月三十日		二零一五年十二月三十一日	
	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	281,601	269,028	239,249	220,780
匯兌衍生工具	50,608	48,361	44,200	44,532
信貸衍生工具	11,354	11,281	14,738	14,213
股本衍生工具	33,385	39,658	31,077	40,242
其他衍生工具	6,496	4,864	7,360	6,061
<b>衍生金融工具</b>	<b>383,444</b>	<b>373,192</b>	<b>336,624</b>	<b>325,828</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	二零一六年六月三十日			二零一五年十二月三十一日		
	有組織市場 <sup>(1)</sup>	場外交易	合計	有組織市場 <sup>(1)</sup>	場外交易	合計
利率衍生工具	12,668,314	7,600,454	20,268,768	13,257,587	8,434,019	21,691,606
匯兌衍生工具	33,455	3,472,183	3,505,638	59,113	3,184,346	3,243,459
信貸衍生工具	241,552	891,409	1,132,961	155,129	968,859	1,123,988
股本衍生工具	1,209,498	685,281	1,894,779	808,325	651,221	1,459,546
其他衍生工具	171,197	37,635	208,832	113,251	30,267	143,518
<b>衍生金融工具</b>	<b>14,324,016</b>	<b>12,686,962</b>	<b>27,010,978</b>	<b>14,393,405</b>	<b>13,268,712</b>	<b>27,662,117</b>

<sup>(1)</sup> 其中90%場外衍生工具透過中央結算所結算。

#### 4.b 可供出售金融資產

以百萬歐元計算	二零一六年六月三十日			二零一五年十二月三十一日		
	淨額	其中屬減值	其中屬直接撥入權益的價值變動	淨額	其中屬減值	其中屬直接撥入權益的價值變動
<b>定息證券</b>	<b>247,043</b>	<b>(73)</b>	<b>17,331</b>	<b>239,899</b>	<b>(75)</b>	<b>13,554</b>
國庫券及政府債券	136,663	(1)	11,038	131,269	(4)	8,559
其他定息證券	110,380	(72)	6,293	108,630	(71)	4,995
<b>權益及其他可變收入證券</b>	<b>18,366</b>	<b>(3,258)</b>	<b>3,455</b>	<b>19,034</b>	<b>(3,090)</b>	<b>4,238</b>
上市證券	5,316	(843)	1,163	5,595	(836)	1,583
非上市證券	13,050	(2,415)	2,292	13,439	(2,254)	2,655
<b>可供出售金融資產總額</b>	<b>265,409</b>	<b>(3,331)</b>	<b>20,786</b>	<b>258,933</b>	<b>(3,165)</b>	<b>17,792</b>

於二零一六年六月三十日，經減值的定息證券總額為93百萬歐元（於二零一五年十二月三十一日為131百萬歐元）。

於二零一五年十二月三十一日計入非上市可變收入證券的Visa Europe股份430百萬歐元，已根據與Visa Inc.的協議的條款出售。於二零一六年上半年度損益賬確認除稅前出售收益淨額597百萬歐元。

直接撥入權益的價值變動按下列釐定：

以百萬歐元計算	二零一六年六月三十日			二零一五年十二月三十一日		
	定息證券	權益及其他可變收入證券	總額	定息證券	權益及其他可變收入證券	總額
<b>於「可供出售金融資產」中確認的非對沖證券價值變動</b>	<b>17,331</b>	<b>3,455</b>	<b>20,786</b>	<b>13,554</b>	<b>4,238</b>	<b>17,792</b>
與該等價值變動掛鈎的遞延稅項	(5,750)	(766)	(6,516)	(4,548)	(856)	(5,404)
來自保險機構的保單持有人盈餘儲備 (已扣除遞延稅項)	(9,085)	(1,003)	(10,088)	(6,960)	(1,119)	(8,079)
本集團佔權益法實體擁有的可供出售證券價值變動 (已扣除遞延稅項及保單持有人盈餘儲備)	944	53	997	889	92	981
重新分類為貸款及應收款項的可供出售證券價值的未攤銷變動	(29)		(29)	(39)		(39)
其他變動	(66)	3	(63)	(55)	(7)	(62)
<b>直接計入「重新分類為貸款及應收款項的可供出售金融資產」項下權益的資產價值變動</b>	<b>3,345</b>	<b>1,742</b>	<b>5,087</b>	<b>2,841</b>	<b>2,348</b>	<b>5,189</b>
權益持有人應佔	3,209	1,728	4,937	2,735	2,331	5,066
少數股東權益應佔	136	14	150	106	17	123

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

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。

**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。

**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二零一六年六月三十日增加249百萬歐元，二零一五年十二月三十一日則增加416百萬歐元，即對按公允價值變化計入損益的金融工具的收益淨額中確認變動為167百萬歐元(附註2.c)。

### 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.c.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。

資產及負債在風險類別內的分配旨在提供對工具性質的進一步洞察：

- 證券風險按抵押類型被進一步細分。
- 就衍生工具而言，公允價值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。

二零一六年六月三十日												
以百萬歐元計算	交易賬				指定以公允價值計入損益的的工具				可供出售金融資產			
	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
<b>證券組合</b>	121,131	27,149	1,810	150,090	66,525	12,379	3,620	82,524	211,780	45,489	8,140	265,409
國庫券及政府債券	57,409	7,542		64,951	1,827			1,827	129,999	6,664		136,663
資產抵押證券 <sup>(1)</sup>	-	9,028	1,036	10,064	-	7	-	7	-	4,287	39	4,326
CDOs/CLOs <sup>(2)</sup>		478	1,032	1,510		7		7		15		15
其他資產抵押證券		8,550	4	8,554						4,272	39	4,311
其他定息證券	12,609	9,802	570	22,981	1,345	5,160	80	6,585	74,261	30,702	1,091	106,054
股票及其他可變收入證券	51,113	777	204	52,094	63,353	7,212	3,540	74,105	7,520	3,836	7,010	18,366
<b>貸款及購回協議</b>	-	172,635	706	173,341	-	90	-	90				
貸款		549		549		90		90				
購回協議		172,086	706	172,792								
<b>以公允價值變化計入損益的金融資產及可供出售金融資產</b>	121,131	199,784	2,516	323,431	66,525	12,469	3,620	82,614	211,780	45,489	8,140	265,409
<b>證券組合</b>	78,753	3,981	322	83,056	-	-	-	-				
國庫券及政府債券	51,737	971		52,708								
其他定息證券	9,477	2,995	320	12,792								
股票及其他可變收入證券	17,539	15	2	17,556								
<b>借款及購回協議</b>	-	202,076	3,147	205,223	-	2,006	482	2,488				
借款		3,939		3,939		2,006	482	2,488				
購回協議		198,137	3,147	201,284								
<b>債務證券(附註4.f)</b>	-	-	-	-	-	34,047	10,700	44,747				
<b>後償債務(附註4.f)</b>	-	-	-	-	-	1,094	-	1,094				
<b>代表由第三方持有的綜合基金股份的債務</b>	-	-	-	-	1,857	620	-	2,477				
<b>以公允價值變化計入損益的金融負債</b>	78,753	206,057	3,469	288,279	1,857	37,767	11,182	50,806				

二零一五年十二月三十一日												
以百萬歐元計算	交易賬				指定以公允價值計入損益的的工具				可供出售金融資產			
	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
<b>證券組合</b>	102,232	29,517	1,751	133,500	67,177	12,123	3,743	83,043	204,988	44,625	9,320	258,933
國庫券及政府債券	48,509	4,632		53,141	1,849			1,849	125,702	5,567		131,269
資產抵押證券 <sup>(1)</sup>		12,059	1,329	13,388						3,312	7	3,319
CDOs/CLOs <sup>(2)</sup>		832	1,305	2,137						16		16
其他資產抵押證券		11,227	24	11,251						3,296	7	3,303
其他定息證券	12,531	10,889	238	23,658	1,405	4,949	77	6,431	71,220	32,400	1,691	105,311
股票及其他可變收入證券	41,192	1,937	184	43,313	63,923	7,174	3,666	74,763	8,066	3,346	7,622	19,034
<b>貸款及購回協議</b>	-	130,928	855	131,783	-	33	-	33				
貸款		433		433		33		33				
購回協議		130,495	855	131,350								
<b>以公允價值變化計入損益的金融資產及可供出售金融資產</b>	102,232	160,445	2,606	265,283	67,177	12,156	3,743	83,076	204,988	44,625	9,320	258,933
<b>證券組合</b>	75,894	6,231	419	82,544	-	-	-	-				
國庫券及政府債券	55,724	1,383		57,107								
其他定息證券	5,387	4,797	417	10,601								
股票及其他可變收入證券	14,783	51	2	14,836								
<b>借款及購回協議</b>	-	154,499	2,272	156,771	-	2,296	88	2,384				
借款		3,893		3,893		2,296	88	2,384				
購回協議		150,606	2,272	152,878								
<b>債務證券(附註4.f)</b>	-	-	-	-	-	35,137	11,193	46,330				
<b>後償債務(附註4.f)</b>	-	-	-	-	-	1,382	-	1,382				
<b>代表由第三方持有的綜合基金股份的債務</b>	-	-	-	-	2,415	607	-	3,022				
<b>以公允價值變化計入損益的金融負債</b>	75,894	160,730	2,691	239,315	2,415	39,422	11,281	53,118				

(1) 該等金額並非指由法國巴黎銀行所持有證券化資產總額，尤其是初始期間歸類為「貸款及應收款項」的金額及所呈列重新分類的金額。

(2) 抵押債務承擔/抵押貸款承擔

以百萬歐元計算	二零一六年六月三十日							
	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	675	272,979	7,947	281,601	1,001	264,593	3,434	269,028
匯兌衍生工具		50,608		50,608	2	48,280	79	48,361
信貸衍生工具		10,627	727	11,354		10,212	1,069	11,281
股本衍生工具	8,542	23,267	1,576	33,385	6,447	28,105	5,106	39,658
其他衍生工具	1,311	5,120	65	6,496	1,155	3,446	263	4,864
<b>並非用作對沖用途的衍生金融工具</b>	<b>10,528</b>	<b>362,601</b>	<b>10,315</b>	<b>383,444</b>	<b>8,605</b>	<b>354,636</b>	<b>9,951</b>	<b>373,192</b>
<b>用作對沖用途的衍生金融工具</b>	<b>-</b>	<b>21,927</b>	<b>-</b>	<b>21,927</b>	<b>-</b>	<b>22,806</b>	<b>-</b>	<b>22,806</b>

以百萬歐元計算	二零一五年十二月三十一日							
	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	626	232,907	5,716	239,249	704	217,611	2,465	220,780
匯兌衍生工具		44,178	22	44,200	1	44,456	75	44,532
信貸衍生工具		13,677	1,061	14,738		13,022	1,191	14,213
股本衍生工具	5,646	23,845	1,586	31,077	5,824	29,547	4,871	40,242
其他衍生工具	913	6,367	80	7,360	853	4,894	314	6,061
<b>並非用作對沖用途的衍生金融工具</b>	<b>7,185</b>	<b>320,974</b>	<b>8,465</b>	<b>336,624</b>	<b>7,382</b>	<b>309,530</b>	<b>8,916</b>	<b>325,828</b>
<b>用作對沖用途的衍生金融工具</b>	<b>-</b>	<b>18,063</b>	<b>-</b>	<b>18,063</b>	<b>-</b>	<b>21,068</b>	<b>-</b>	<b>21,068</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。

於二零一六年上半年，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。主要為政府債券、公司債務證券、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、抵押估值、對手方抵押估值配對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根據購回市場的可觀察性及流動性計算。

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；
- 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**主要包括與既有活動掛鈎的ABS的CLO及CDO。指定為按公允價值變化計入損益或分類為可供銷售的其他第3層證券包括基金單位及沒有報價的股票。

CLO指第3層交易賬冊內的大部分股票。公允價值乃利用考慮可供查閱外部指示性價格以及預期現金流量折現的方法釐定。恒定不變的預付比率為模仿現金流量付款相關組別所需的其中主要的不可觀察輸入數據之一。其他不可觀察輸入數據與現金／綜合融資基準及貼現率差額有關。

ABS抵押組別的CDO包括商業房地產貸款、商業按揭抵押證券－CMBS及住宅按揭抵押證券－RMBS。CDO的公允價值乃以「清盤法」及「預期現金流量折現法」為基礎，視乎抵押品的受壓性質而定。

就住宅按揭抵押證券而言，價格在很大程度上取決於外部來源，而商業房地產貸款價格乃由外部提供者獨立估值。

CDO的預期現金流量折現法計入獨立的內部及外部假設，以得出有關相關現金流量付款的預期值。該等現金流量預期其後轉手至外部平台模仿的CDO現金流量，從而得出所考慮CDO分部的預期現金流量。與上文類似，公允價值規定有關現金／綜合融資基準及貼現率差額的假設。

基金單位乃有關其相關投資不經常進行估值的房地產基金，以及不經常觀察資產淨值的對沖基金。

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，並在附註4.b內呈列為非上市證券，惟分類為公允價值等級架構的第1層。

**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。

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

簡單衍生工具分類為第3層，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。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。

該等簡單衍生工具受限於與流動性掛鈎的估值調整，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、若干股票優化產品及若干利率期權式工具。主要風險、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。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。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** (抵押債務承擔) 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。對部分只有很少抵押品且其剩餘到期日很長的普通利率工具而言特別有關。

就該等分類為第3層的產品而言，下表提供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。

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							
現金工具	1,032		抵押貸款承擔(CLO)  資產抵押證券(ABS)的 抵押債務承擔(CDO)(住 宅按揭抵押證券、商業 房地產貸款、商業按揭 抵押證券)	將清算法與貼現未來 現金流量法合併	貼現率差	27個基點至 1,311個基點(1)	201個 基點(a)		
					固定付款利率 (抵押貸款承擔)	0至10%	10%(b)		
					現金/綜合融資 基準(歐元)	4個基點至 10個基點	無意義		
購回協議	706	3,147	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 107個基點	69個 基點(c)		
利率衍生工具	7,947	3,434	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/日元、美元/日 元、澳元/日元	13%至56%	39%(c)		
					累積通脹波幅	0.7%至10.3%	(d)		
					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		按年通脹率波幅	0.3%至1.7%
					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	0.3%至0.7%	(d)
信貨衍生工具	727	1,069	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	0.0%至40%	9%(a)		
					抵押債務承擔及非活 躍指數系列的指數組 別	基礎相關預計技巧及 回收模式	定制組合的基礎 相關曲線	20%至99%	(d)
					第N個違約籃子組合	信貨違約模式	跨區域違約相互關係	80%至90%	90%(a)
股本衍生工具	1,576	5,106	股份多目標籃子組合的 結構性衍生工具	各項波幅期權模式	單一名稱之信貨違約 掉期(除資產抵押證 券的抵押債務承擔及 貸款指數外)	信貨違約息差超過可 觀察期限(10年)	55個基點至 297個基點(2)	227個基 點(a)	
					除去、外推及內推	流通量不足的信貨違約息 差曲線(整個主要期限)	6個基點至 896個基點(3)	164個基 點(a)	
					不可觀察股本波幅	0%至88%(4)	(d)		
					不可觀察股本關係	15%至98%	64%(a)		

- (1) 該範圍較低部分與短期證券相關，較高部分則與資產抵押證券的美國抵押債務承擔相關，由於其價格接近零，所以對資產負債表而言並不重要。撇除該等異常值，貼現率差介乎28個基點至745個基點。
- (2) 該範圍的較高部分與歐洲公司的非重大資產負債表及風險持倉淨額相關。其他部分主要與主權發行人有關。
- (3) 該範圍的較高部分指流通量不足相關CDS的資產負債表非重大部分的能源行業發行人。撇除此息差最高的風險因素，該範圍的上限為800個基點。
- (4) 該範圍的較高部分與代表資產負債表非重大部分的具股本相關工具的期權之三項股本工具有關。撇除此部分，該範圍的上限約80%。

(a) 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

(b) 有關抵押貸款承擔的上限相當於很大部分的風險

(c) 加權按照組合層面的相關風險軸而定

(d) 由於該等輸入值並無明確的敏感性，故並無加權

### 第3層金融工具變動表

對於第3層金融工具，以下變動於二零一五年一月一日至二零一六年六月三十日之間發生：

以百萬歐元計算	金融資產				金融負債		
	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金融工具	可供出售金融資產	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金融工具	總計
於二零一四年十二月三十一日	19,955	2,803	9,233	31,991	(25,479)	(11,732)	(37,211)
購買	4,818	4,161	2,019	10,998	-	-	-
發行	-	-	-	-	(2,128)	(9,021)	(11,149)
銷售	(2,291)	(3,470)	(1,292)	(7,053)	-	-	-
結算 <sup>(1)</sup>	(11,355)	(89)	(999)	(12,443)	15,159	8,519	23,678
轉移到第3層	1,012	130	245	1,387	(463)	(1,607)	(2,070)
轉移自第3層	(1,750)	(63)	(440)	(2,253)	1,440	2,464	3,904
就期內已屆滿或終止的交易於損益確認的收益(或虧損)	(1,778)	122	(162)	(1,818)	1,339	250	1,589
就期末未到期的工具於損益確認的收益(或虧損)	1,834	149	(58)	1,925	(716)	83	(633)
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	626	-	131	757	(759)	(237)	(996)
— 於權益確認的資產及負債公允價值變動	-	-	643	643	-	-	-
於二零一五年十二月三十一日	11,071	3,743	9,320	24,134	(11,607)	(11,281)	(22,888)
購買	740	819	584	2,143	-	-	-
發行	-	-	-	-	(2,565)	(2,642)	(5,207)
銷售	(682)	(784)	(1,497)	(2,963)	-	-	-
結算 <sup>(1)</sup>	(2,337)	(22)	(221)	(2,580)	(2,113)	1,448	(665)
轉移到第3層	213	39	539	791	(256)	(167)	(423)
轉移自第3層	(585)	(198)	(618)	(1,401)	269	1,093	1,362
就期內已屆滿或終止的交易於損益確認的收益(或虧損)	(458)	3	(140)	(595)	2,595	(108)	2,487
就期末未到期的工具於損益確認的收益(或虧損)	5,071	20	(13)	5,078	526	458	984
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	(202)	-	(43)	(245)	(262)	17	(245)
— 於權益確認的資產及負債公允價值變動	-	-	229	229	(7)	-	(7)
於二零一六年六月三十日	12,831	3,620	8,140	24,591	(13,420)	(11,182)	(24,602)

<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。審閱購回協議的標準允許若干協議重新分類為第2層，其估值不確定因素被視為不屬重大。

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層證券化風險核准更具體的轉變，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準。就其他調整而言，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	二零一六年六月三十日		二零一五年十二月三十一日	
	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
國庫券及政府債券				
資產抵押證券(ABS)	+/-22		+/-27	
CDOs/CLOs	+/-21		+/-26	
其他資產抵押證券	+/-1		+/-1	
其他定息證券	+/-3	+/-11	+/-3	+/-17
股票及其他可變收入證券	+/-37	+/-70	+/-39	+/-76
購回協議	+/-24		+/-14	
衍生金融工具	+/-1,042		+/-856	
利率衍生工具	+/-808		+/-623	
信貸衍生工具	+/-59		+/-45	
股本衍生工具	+/-170		+/-179	
其他衍生工具	+/-5		+/-9	
<b>第3層金融工具的敏感度</b>	<b>+/-1,128</b>	<b>+/-81</b>	<b>+/-939</b>	<b>+/-93</b>

## 使用內部開發技術及根據於活躍市場部分不可觀察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」)僅反映符合第3層的市場活動範圍。

首日盈利經上述不確定因素預留估值調整後計算，並於預期數值將為不可觀察的期間轉撥至損益。迄今為止尚未攤銷金額計入「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	於二零一五年十二月三十一日之遞延差額	年內交易之遞延差額	年內計入損益賬的差額	於二零一六年六月三十日之遞延差額
利率衍生工具	316	34	(60)	290
信貸衍生工具	119	23	(14)	128
股本衍生工具	313	60	(64)	309
其他衍生工具	8	2	(3)	7
<b>衍生金融工具</b>	<b>756</b>	<b>119</b>	<b>(141)</b>	<b>734</b>

#### 4.d 銀行同業和貨幣市場項目

- 應收信貸機構貸款及應收款項

以百萬歐元計算	二零一六年 六月三十日	二零一五年 十二月三十一日
活期賬戶	8,475	9,346
貸款 <sup>(1)</sup>	31,596	31,780
購回協議	16,110	2,542
<b>扣除減值前應收信貸機構貸款及應收款項總額</b>	<b>56,181</b>	<b>43,668</b>
其中屬呆賬貸款	372	355
應收信貸機構貸款及應收款項減值撥備	(214)	(241)
特定撥備	(196)	(203)
集體撥備	(18)	(38)
<b>扣除減值後應收信貸機構貸款及應收款項總額</b>	<b>55,967</b>	<b>43,427</b>

<sup>(1)</sup> 應收信貸機構的貸款及應收款項包括於中央銀行的定期存款，於二零一六年六月三十日為1,766百萬歐元(二零一五年十二月三十一日為1,665百萬歐元)。

- 應付信貸機構款項

以百萬歐元計算	二零一六年 六月三十日	二零一五年 十二月三十一日
活期賬戶	13,004	8,527
借款	78,666	70,109
購回協議	6,838	5,510
<b>應付信貸機構款項總額</b>	<b>98,508</b>	<b>84,146</b>

#### 4.e 客戶項目

- 應收客戶貸款及應收款項

以百萬歐元計算	二零一六年 六月三十日	二零一五年 十二月三十一日
活期賬戶	48,317	46,790
貸款予客戶	641,345	628,796
購回協議	2,270	5,448
融資租賃	27,826	27,657
<b>扣除減值前應收客戶貸款及應收款項總額</b>	<b>719,758</b>	<b>708,691</b>
其中屬呆賬	41,311	41,251
<b>應收客戶貸款及應收款項減值</b>	<b>(26,454)</b>	<b>(26,194)</b>
特定撥備	(23,175)	(22,730)
集體撥備	(3,279)	(3,464)
<b>扣除減值後應收客戶貸款及應收款項總額</b>	<b>693,304</b>	<b>682,497</b>

- 應付客戶款項

以百萬歐元計算	二零一六年 六月三十日	二零一五年 十二月三十一日
活期存款	411,711	399,364
存款賬戶	138,487	135,254
定期賬戶及短期票據	164,667	160,498
購回協議	10,731	5,193
<b>應付客戶款項總額</b>	<b>725,596</b>	<b>700,309</b>

#### 4.f 債務證券及後償債務

本附註涵蓋已發行債務證券及按攤銷成本計量的後償債務，並指定以公允價值變化計入損益。

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>	符合資格 作為一級 資本的 金額 <sup>(2)</sup>	符合資格 作為二級 資本的 金額 <sup>(2)</sup>	二零一六年 六月三十日	二零一五年 十二月 三十一日		
<b>債務證券</b>									<b>44,747</b>	<b>46,330</b>		
<b>後償債務</b>									<b>198</b>	<b>253</b>	<b>1,094</b>	<b>1,382</b>
- 可贖回後償債務			<sup>(3)</sup>				-	209	427	473		
- 永久後償債務							198	44	667	909		
BNP Paribas Fortis 二零零七年十二月	歐元	3,000	二零一四年 十二月	三個月歐洲銀 行同業 拆息 +200基點		A	198		623	889		
其他								44	44	20		

(1) 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。

(2) 符合資格標準及審慎調整，包括本身信貸風險及工具攤銷。

(3) 經過銀行業監管機構同意及按發行人的倡議後，該等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，或尚在適用的稅規有變，規定法國巴黎銀行集團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。

按公允價值變化計入損益的永久後償債務主要包括由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。

於二零一五年五月七日，法國巴黎銀行及Ageas簽訂一項新協議，乃有關允許法國巴黎銀行在CASHES交換為Ageas股份的情況下購買發行在外的CASHES，導致按比例結算RPN。Ageas及法國巴黎銀行之間的協議將於二零一六年底前屆滿。

於二零一五年七月二十四日，法國巴黎銀行自歐洲中央銀行獲得事先協議，以於名義數額200百萬歐元的限制內購買CASHES。於二零一六年上半年，此事先協議已使用164百萬歐元，其中124百萬歐元轉換為Ageas股份。

於二零一六年六月三十日，由於該事先協議，後償債務198百萬歐元符合一級資本的資格(於過渡期內)。

於二零一六年七月八日，法國巴黎銀行自歐洲中央銀行獲得新協議，以於名義數額200百萬歐元的限制內購買CASHES。此協議取代先前的協議。

### 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>	符合資格 作為一級 資本的 金額 <sup>(2)</sup>	符合資格 作為二級 資本的 金額 <sup>(2)</sup>	二零一六年 六月三十日	二零一五年 十二月 三十一日		
<b>債務證券</b>									<b>166,452</b>	<b>159,447</b>		
— 已發行債務證券，初步到期日少於一年									<b>91,486</b>	<b>80,488</b>		
可轉讓債務證券									91,486	80,488		
— 已發行債務證券，初步到期日超過一年									<b>74,966</b>	<b>78,959</b>		
可轉讓債務證券									70,019	70,918		
債券									4,947	8,041		
<b>後償債務</b>									<b>-</b>	<b>12,160</b>	<b>18,471</b>	<b>16,544</b>
— 可贖回後償債務									-	11,344	16,604	14,700
— 不定期後償票據									-	594	1,610	1,613
BNP Paribas SA 八五年十月	歐元	305	-	TMO-0.25%	-	B		254	254	254		
BNP Paribas SA 八六年九月	美元	500	-	六個月倫敦 銀行同業拆 息+0.075%	-	C		247	247	252		
BNP Paribas Cardif 一四年十一月	歐元	1,000	二五年十一 月	4.032%	三個月歐洲銀 行同業拆息 +393基點	D			1,000	1,000		
其他								93	109	107		
— 可分紅票據									-	222	222	222
BNP Paribas SA 八四年七月 <sup>(4)</sup>	歐元	337	-	<sup>(5)</sup>	-	不適用		215	215	215		
其他								7	7	7		
— 開支及佣金，相關債務									-	-	35	9

<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，股東大會在例會上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> 符合資格標準及審慎調整，包括工具攤銷。

<sup>(3)</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>(4)</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>(5)</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.g 即期及遞延稅項

以百萬歐元計算	二零一六年 六月三十日	二零一五年 十二月三十一日
即期稅項	1,177	1,487
遞延稅項	6,305	6,378
<b>即期及遞延稅項資產</b>	<b>7,482</b>	<b>7,865</b>
即期稅項	1,357	826
遞延稅項	2,384	2,167
<b>即期及遞延稅項負債</b>	<b>3,741</b>	<b>2,993</b>

#### 4.h 應計收入／開支及其他資產／負債

以百萬歐元計算	二零一六年 六月三十日	二零一五年 十二月三十一日
已付保證按金及銀行擔保	74,267	65,590
與證券交易相關的交收賬戶	26,226	11,798
收款賬戶	513	446
再保人應佔技術儲備	2,928	2,909
應計收入及預付開支	6,150	5,062
其他應收款及雜項資產	23,601	22,213
<b>應計收入及其他資產總額</b>	<b>133,685</b>	<b>108,018</b>
已收保證按金	60,073	50,284
與證券交易相關的交收賬戶	16,791	7,337
收款賬戶	1,569	1,085
應計開支及遞延收入	7,841	7,697
其他應付款及雜項負債	24,535	22,226
<b>應計開支及其他負債總額</b>	<b>110,809</b>	<b>88,629</b>

#### 4.i 商譽

以百萬歐元計算	二零一六年 上半年
於期初的賬面值	10,316
收購	(20)
撤資	-
期內確認的減值虧損	(54)
匯率調整	(129)
其他變動	3
於期末的賬面值	10,116
總值	12,863
期末確認的累計減值	(2,747)

按現金產生單位分類的商譽如下：

以百萬歐元計算	賬面值		二零一六年 上半年 已確認的 減值虧損
	於 二零一六年 六月三十日	於 二零一五年 十二月 三十一日	
<b>零售銀行及服務</b>	<b>8,980</b>	<b>9,141</b>	<b>(54)</b>
<b>本地市場</b>	<b>1,224</b>	<b>1,275</b>	
<i>Arval</i>	533	581	
租賃解決方案	136	139	
個人投資者服務	549	549	
其他	6	6	
<b>國際金融服務</b>	<b>7,756</b>	<b>7,866</b>	<b>(54)</b>
保險服務	296	298	
BancWest	4,496	4,581	
Bank BGZ BNP Paribas	127	131	
投資合夥人服務	174	177	
個人融資	1,329	1,291	
個人融資－個別測試合作夥伴	384	438	(54)
房地產服務	372	377	
Turk Ekonomi Bankasi A.S	222	223	
財富管理服務	319	319	
其他	37	31	
<b>企業及機構銀行</b>	<b>1,133</b>	<b>1,172</b>	<b>-</b>
企業銀行	277	278	
全球市場	427	433	
證券服務	429	461	
<b>其他業務</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	
<b>商譽總值</b>	<b>10,116</b>	<b>10,316</b>	<b>(54)</b>
於損益賬確認的商譽價值變動			(54)

#### 4.j 或然項目及費用撥備

- 或然項目及費用撥備

以百萬歐元計算	二零一五年 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	二零一六年 六月三十日
僱員福利撥備	6,681	527	(337)	718	(49)	7,540
就住房儲蓄賬戶及計劃作出的撥備	169	4				173
就信貸承擔作出的撥備	975	63	(23)		(21)	994
訴訟撥備	1,590	(59)	(157)		(33)	1,341
其他或然項目及費用撥備	1,930	90	(160)		7	1,867
<b>或然項目及費用撥備總額</b>	<b>11,345</b>	<b>625</b>	<b>(677)</b>	<b>718</b>	<b>(96)</b>	<b>11,915</b>

#### 4.k 金融資產及負債的抵銷

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

「在資產負債表抵銷的金額」乃按照國際會計準則第32號予以釐定。因此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， 於二零一六年六月三十日	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						
買賣證券	150,090		150,090			150,090
貸款	549		549			549
購回協議	268,942	(96,150)	172,792	(29,016)	(139,091)	4,685
以公允價值變化計入損益的金融工具	82,614		82,614			82,614
衍生金融工具(包括用作對沖用途的衍生工具)	600,704	(195,333)	405,371	(311,438)	(41,908)	52,025
應收客戶及信貸機構貸款與款項	750,813	(1,542)	749,271	(3,086)	(14,797)	731,388
其中屬購回協議	18,661	(281)	18,380	(3,086)	(14,795)	499
應計收入及其他資產	135,018	(1,333)	133,685		(45,654)	88,031
其中屬已付擔保按金	74,267		74,267		(45,654)	28,613
不涉及抵銷的其他資產	477,617		477,617			477,617
<b>資產總值</b>	<b>2,466,347</b>	<b>(294,358)</b>	<b>2,171,989</b>	<b>(343,540)</b>	<b>(241,450)</b>	<b>1,586,999</b>

以百萬歐元計算， 於二零一六年六月三十日	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						
買賣證券	83,056		83,056			83,056
借款	3,939		3,939			3,939
購回協議	297,434	(96,150)	201,284	(29,525)	(166,734)	5,025
以公允價值變化計入損益的金融工具	50,806		50,806			50,806
衍生金融工具(包括用作對沖用途的衍生工具)	591,331	(195,333)	395,998	(311,438)	(48,574)	35,986
應付客戶及信貸機構款項	825,646	(1,542)	824,104	(2,577)	(14,554)	806,973
其中屬購回協議	17,850	(281)	17,569	(2,577)	(14,554)	438
應計開支及其他負債	112,142	(1,333)	110,809		(42,459)	68,350
其中屬已收擔保按金	60,073		60,073		(42,459)	17,614
不涉及抵銷的其他負債	400,553		400,553			400,553
<b>負債總額</b>	<b>2,364,907</b>	<b>(294,358)</b>	<b>2,070,549</b>	<b>(343,540)</b>	<b>(272,321)</b>	<b>1,454,688</b>

以百萬歐元計算， 於二零一五年十二月三十一日	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						
買賣證券	133,500		133,500			133,500
貸款	433		433			433
購回協議	252,675	(121,325)	131,350	(19,161)	(111,526)	663
以公允價值變化計入損益的金融工具	83,076		83,076			83,076
衍生金融工具(包括用作對沖用途的衍生工具)	486,881	(132,194)	354,687	(272,364)	(34,620)	47,703
應收客戶及信貸機構貸款與款項	727,212	(1,288)	725,924	(1,165)	(6,784)	717,975
其中屬購回協議	7,990		7,990	(1,165)	(6,784)	41
應計收入及其他資產	108,703	(685)	108,018		(38,335)	69,683
其中屬已付擔保按金	65,590		65,590		(38,335)	27,255
不涉及抵銷的其他資產	457,205		457,205			457,205
<b>資產總值</b>	<b>2,249,685</b>	<b>(255,492)</b>	<b>1,994,193</b>	<b>(292,690)</b>	<b>(191,265)</b>	<b>1,510,238</b>

以百萬歐元計算， 於二零一五年十二月三十一日	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						
買賣證券	82,544		82,544			82,544
借款	3,893		3,893			3,893
購回協議	274,203	(121,325)	152,878	(18,996)	(130,494)	3,388
以公允價值變化計入損益的金融工具	53,118		53,118			53,118
衍生金融工具(包括用作對沖用途的衍生工具)	479,090	(132,194)	346,896	(272,364)	(38,496)	36,036
應付客戶及信貸機構款項	785,743	(1,288)	784,455	(1,330)	(9,136)	773,989
其中屬購回協議	10,703		10,703	(1,330)	(9,136)	237
應計開支及其他負債	89,314	(685)	88,629		(34,730)	53,899
其中屬已收擔保按金	50,284		50,284		(34,730)	15,554
不涉及抵銷的其他負債	381,703		381,703			381,703
<b>負債總額</b>	<b>2,149,608</b>	<b>(255,492)</b>	<b>1,894,116</b>	<b>(292,690)</b>	<b>(212,856)</b>	<b>1,388,570</b>

## 5. 其他資料

### 5.a 股本及每股盈利的變動

於二零一六年六月三十日，BNP Paribas SA的股本為2,492,925,268歐元，分為1,246,462,634股股份。每股面值為2歐元。於二零一五年十二月三十一日，股本為2,492,770,306歐元，分為1,246,385,153股股份。

#### • 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)
於二零一四年十二月三十一日持有的股份	<b>2,971,853</b>	<b>140</b>	<b>(3,243,468)</b>	<b>(160)</b>	<b>(271,615)</b>	<b>(20)</b>
收購	478,402	24			478,402	24
出售	(444,829)	(22)			(444,829)	(22)
向僱員交付股份	(1,340,114)	(59)			(1,340,114)	(59)
其他變動			4,880,552	249	4,880,552	249
於二零一五年六月三十日持有的股份	<b>1,665,312</b>	<b>83</b>	<b>1,637,084</b>	<b>89</b>	<b>3,302,396</b>	<b>172</b>
收購	417,324	23			417,324	23
出售	(458,763)	(25)			(458,763)	(25)
向僱員交付股份						
其他變動			(1,799,013)	(98)	(1,799,013)	(98)
於二零一五年十二月三十一日持有的股份	<b>1,623,873</b>	<b>81</b>	<b>(161,929)</b>	<b>(9)</b>	<b>1,461,944</b>	<b>72</b>
收購	985,893	43			985,893	43
出售	(988,893)	(44)			(988,893)	(44)
向僱員交付股份	(731,055)	(35)			(731,055)	(35)
其他變動			(1,714,318)	(66)	(1,714,318)	(66)
於二零一六年六月三十日持有的股份	<b>889,818</b>	<b>45</b>	<b>(1,876,247)</b>	<b>(75)</b>	<b>(986,429)</b>	<b>(30)</b>

<sup>(1)</sup> 股票指數交易及套利交易活動框架內實現的交易。

於二零一六年六月三十日，BNP Paribas Group為986,429股法國巴黎銀行股份(相當於30百萬歐元)的淨賣方。該事宜被確認為增加權益。

根據本行與Exane BNP Paribas訂立有關法國巴黎銀行於意大利市場的股分的莊家活動協議，且為了符合AMF確認的道德守則，本行於二零一六年上半年以每股平均價43.74歐元回購985,893股股份，並按每股平均價43.95歐元出售988,893股股份。於二零一六年六月三十日，根據本協議，BNP Paribas SA持有價值4百萬歐元的97,000股股份。

於二零一六年一月一日至二零一六年六月三十日，於確定向法國巴黎銀行股份受益人獎勵業績表現股份後，已交付731,055股股份。

• 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。自首個贖回日起，發行人可酌情於每季票息日按面值贖回該等優先股。

發行人	發行日期	貨幣	金額(以百萬 歐元計算)	首個贖回日前的息率及年期	首個贖回日後的利率
Cofinoga Funding II LP	二零零四年一月 及五月	歐元	80	TEC 10 <sup>(1)</sup> + 1.35% 10年	TEC 10 <sup>(1)</sup> + 1.35%
於二零一六年 六月三十日總計			73 <sup>(2)</sup>		

<sup>(1)</sup> TEC 10 為長期政府債券每日指數，反映假設 10 年國庫債券持有至到期日的回報。

<sup>(2)</sup> 於 LaSer 集團控制權收購日期的價值。

該等發行及相關股息於資產負債表中列作「少數股東權益」。

— BNP Paribas SA 發行的不定期超級後償票據

法國巴黎銀行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，部分該等債券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浮動票息，或支付固定票息。

於二零一五年六月十七日，BNP Paribas SA 發行不定期超級後償票據 750 百萬歐元，並支付 6.125% 固定票息。該等票據可於七年期末贖回。倘該等票據於二零二二年尚未贖回，將每半年支付五年歐元掉期利率票息。該發行合資格作為額外一級資本。

於二零一五年六月二十九日，BNP Paribas SA 於首個贖回日贖回二零零五年六月發行總額 1,070 百萬美元。該等票據已支付 5.186% 固定票息。

於二零一五年八月十九日，BNP Paribas SA 發行不定期超級後償票據 1,500 百萬美元，並支付 7.375% 固定票息。該等票據可於十年期末贖回。倘該等票據於二零二五年尚未贖回，將每半年支付五年美元掉期利率票息。該發行合資格作為額外一級資本。

於二零一六年三月三十日，BNP Paribas SA 發行不定期超級後償票據 1,500 百萬美元，並支付 7.625% 固定票息。該等票據可於五年期末贖回。倘該等票據於二零二一年尚未贖回，將每半年支付五年美元掉期利率票息。該發行合資格作為額外一級資本。

於二零一六年四月十二日及十九日，BNP Paribas SA 於首個贖回日贖回二零零六年四月發行總額 549 百萬歐元及 450 百萬英鎊。該等票據已支付 4.73% 及 5.945% 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
二零零五年十月	歐元	1,000	每年	4.875% 6年	4.875%
二零零五年十月	美元	400	每年	6.25% 6年	6.250%
二零零六年七月	歐元	150	每年	5.45% 20年	三個月歐洲銀行同業拆息+1.920%
二零零六年七月	英鎊	163	每年	5.954% 10年	英鎊三個月倫敦銀行同業拆息+1.810%
二零零七年四月	歐元	638	每年	5.019% 10年	三個月歐洲銀行同業拆息+1.720%
二零零七年六月	美元	600	每季	6.5% 5年	6.50%
二零零七年六月	美元	1,100	每半年	7.195% 30年	美元三個月倫敦銀行同業拆息+1.290%
二零零七年十月	英鎊	200	每年	7.436% 10年	英鎊三個月倫敦銀行同業拆息+1.850%
二零零八年六月	歐元	500	每年	7.781% 10年	三個月歐洲銀行同業拆息+3.750%
二零零八年九月	歐元	100	每年	7.57% 10年	三個月歐洲銀行同業拆息+3.925%
二零零九年十二月	歐元	2	每季	三個月歐洲銀行同業拆息+3.750% 10年	三個月歐洲銀行同業拆息+4.750%
二零零九年十二月	歐元	17	每年	7.028% 10年	三個月歐洲銀行同業拆息+4.750%
二零零九年十二月	美元	70	每季	美元三個月倫敦銀行同業拆息+3.750% 10年	美元三個月倫敦銀行同業拆息+4.750%
二零零九年十二月	美元	0.5	每年	7.384% 10年	美元三個月倫敦銀行同業拆息+4.750%
二零一五年六月	歐元	750	每半年	6.125% 7年	歐元5年掉期+5.230%
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%
二零一六年三月	美元	1,500	每半年	7.625% 5年	美元5年掉期+6.314%
於二零一六年六月三十日					
歐元等值總額		7,969	(1)		

(1) 扣除集團實體於庫存持有的股份

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

就二零一五年前發行的票據而言，不支付利息的條件為前一年度BNP Paribas SA普通股或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。

於二零一六年六月三十日，BNP Paribas Group持有自股東權益中扣除的不定期超級後償票據達37百萬歐元。

- 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。

	二零一六年上半年	二零一五年上半年
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>	4,277	4,002
年內已發行普通股的加權平均數	1,246,099,599	1,241,909,627
潛在攤薄普通股的影響		
— 股票認購計劃	197,800	1,141,403
— 業績表現股份計劃	195,837	446,569
	1,963	694,834
用於計算每股攤薄盈利的普通股加權平均數	1,246,297,399	1,243,051,030
每股基本盈利(以歐元計算)	3.43	3.22
每股攤薄盈利(以歐元計算)	3.43	3.22

<sup>(1)</sup> 用於計算每股基本及攤薄盈利的溢利/(虧損)淨額為權益股東應佔溢利/(虧損)淨額，並就BNP Paribas SA發行的不定期超級後償票據(視為相當於優先股)報酬調整，就會計而言作股息處理，以及相關外匯影響直接於股東權益確認。

於二零一六年自二零一五年收入淨額中支付的每股股息為2.31歐元，而二零一五年則自二零一四年收入淨額中支付每股股息1.50歐元。

## 5.b 或然負債：法律程序及仲裁

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 受託人向多間機構提出的訴訟相似，並尋求收回收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) 收取的款項。BLMIS 受託人在此等訴訟中聲稱，法國巴黎銀行實體收取的款項根據美國破產法及紐約州法律為可避免及可收回。總計而言，尋求從此等訴訟中收回的款項約為 13 億美元。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。

多項與 Fortis Group (現稱 Ageas) (其中 BNP Paribas Fortis 不再為一部分) 重組及於 BNP Paribas Fortis 成為 BNP Paribas Group 一部分前發生的事件有關的法律訴訟及調查正在進行中。該等訴訟包括荷蘭及比利時的股東團體就於二零零七年十月的 Fortis (現為 Ageas) 增資以為其收購 ABN Amro Bank N.V 提供部分融資，而對 Ageas 及 (其中包括) BNP Paribas Fortis (作為 Fortis 的全球協調人的角色) 提出的訴訟。該等股東團體主要指稱有關財務通訊違責，特別是有關次按風險的披露。於二零一六年三月十四日，Ageas 宣布其已與若干股東團體的代表就有關前 Fortis 集團二零零七年及二零零八年事件的民事訴訟訂立建議和解。此和解適用於在二零零七年二月二十八日至二零零八年十月十四日期間持有股份的所有 Fortis 股東，而不論其是否屬於有代表參與磋商和解的股東團體的成員。和解各方將要求阿姆斯特丹上訴法院根據荷蘭集體申索的集體和解法案 (「Wet Collectieve Afwikkeling Massaschade」或「WCAM」)，宣布和解對合資格參與和解的所有 Fortis 股東具約束力。倘若和解落實並具約束力，BNP Paribas Fortis 是可受惠於和解的受益人之一。在此期間，在荷蘭待決的民事訴訟及 Deminor 在比利時提起的民事訴訟均暫時中止。

Fortis 的少數股東亦於比利時對 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，直至在比利時的待決 Fortis 刑事法律程序獲解決為止。

多個司法權區的監管及執法機構現正就外匯市場交易，其中包括金融機構可能申謀操控若干基準貨幣匯率而對多家金融機構進行調查或查訊。本行至今已收到英國、美國及亞太區多個國家的監管及執法機構以及歐洲競爭委員會索取資料的要求。本行現正就該等調查及查訊提供合作，並回應提供資料的要求。英國金融市場行為監管局、香港金融管理局及日本金融廳分別於二零一四年十一月、二零一四年十二月及二零一五年十月通知本行彼等已中止對法國巴黎銀行的調查。此外，本行正對外匯交易進行本身的內部審視。由於審視仍在進行中，本行無法預計該等調查及程序的結果或其潛在影響。

本行連同多家其他金融機構在代表指稱操控外匯市場的聲稱原告人集體於二零一四年三月向紐約的美國地區法院入稟的綜合民事訴訟中被列為被告人。值得注意的是，所有被告對美國反壟斷訴訟承擔連帶責任。在不承認責任的情況下，本行連同其若干共同被告人與原告達成協議，和解此綜合民事訴訟。於二零一五年十二月，紐約的美國地區法院

頒發初步和解令，批准本行訂立的和解協議金額 115 百萬美元。

就歐盟委員會對若干投資銀行(包括法國巴黎銀行)在信貸違約掉期(「信貸違約掉期」)市場進行指稱的反競爭行為進行調查(歐盟委員會於二零一五年十二月四日宣佈結束調查)而言，對該等當事人向美國法院入稟若干集體訴訟。值得注意的是，所有被告對美國反壟斷訴訟承擔連帶責任。在不承認責任的情況下，本行連同其若干共同被告人與原告達成協議，和解該等訴訟。於二零一五年十月，紐約的美國地區法院頒發初步和解令，批准本行訂立的和解協議金額 89 百萬美元。

## **5.c 業務合併**

於二零一六年上半年及二零一五年上半年並無發生重大業務合併。

## 5.d 少數股東權益

### • 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	二零一六年 六月三十日	二零一六年上半年						
	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	69,603	737	228	246	34%	72	81	67
其他少數股東權益						133	118	31
總計						205	199	98

以百萬歐元計算	二零一五年 十二月三十一日	二零一五年上半年						
	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	67,485	786	239	227	34%	84	74	75
其他少數股東權益						104	149	46
總計						188	223	121

### • 導致附屬公司權益中少數股東權益出現變動的內部重組

於二零一六年上半年及二零一五年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	二零一六年上半年		二零一五年上半年	
	股東應佔	少數股東權益	股東應佔	少數股東權益
<b>UkrSibbank Public JSC</b>				
出售 UkrSibbank 權益 40%，隨後增加資本，由所有股東認購。	(102)	34		
其他	(1)	3	3	(7)
<b>總計</b>	<b>(103)</b>	<b>37</b>	<b>3</b>	<b>(7)</b>

於二零一六年六月二十三日，BNP Paribas Group 董事會批准進行 First Hawaiian Inc. 首次公開發售的決定，但須視乎市況及獲得監管批准。此操作將導致於二零一六年下半年部分出售於該實體權益的 15% 至 17% 權益，而不會失去控制權。

- 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，於二零一六年六月三十日為 696 百萬歐元，而二零一五年十二月三十一日則為 707 百萬歐元。

## 5.e 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二零一六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， 二零一六年六月三十日	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>					
應收信貸機構的貸款及應收款項(附註4.d)		55,935	13	55,948	55,967
應收客戶的貸款及應收款項(附註4.e) <sup>(1)</sup>	685	49,947	631,646	682,278	666,483
持有至到期金融資產	8,087	152		8,239	7,085
<b>金融負債</b>					
應付信貸機構款項(附註4.d)		98,625		98,625	98,508
應付客戶款項(附註4.e)		726,461		726,461	725,596
債務證券(附註4.f)	61,311	106,294		167,605	166,452
後償債務(附註4.f)	7,508	10,395		17,903	18,471

<sup>(1)</sup> 不包括融資租賃

以百萬歐元計算， 於二零一五年十二月三十一日	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>					
應收信貸機構的貸款及應收款項(附註4.d)		43,337	45	43,382	43,427
應收客戶的貸款及應收款項(附註4.e) <sup>(1)</sup>	694	50,272	615,589	666,555	655,898
持有至到期金融資產	8,866	152	-	9,018	7,757
<b>金融負債</b>					
應付信貸機構款項(附註4.d)		84,386		84,386	84,146
應付客戶款項(附註4.e)		701,207		701,207	700,309
債務證券(附註4.f)	50,334	110,580		160,914	159,447
後償債務(附註4.f)	8,281	8,061		16,342	16,544

<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、負債及持有至到期金融資產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(附註1.c.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、負債及持有至到期金融資產，公允價值相等於賬面值。除被分類為第3層的客户貸款外，此等工具被分類為第2層。

## 5.f 綜合範圍

名稱	國家	二零一六年六月三十日				二零一五年十二月三十一日			
		方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
BNP Paribas SA	法國								
BNP Paribas SA (Argentina branch)	阿根廷	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Australia branch)	澳洲	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Bahram branch)	巴林	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Belgium branch)	比利時	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Bulgaria branch)	保加利亞	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Canada branch)	加拿大	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Cayman Islands branch)	開曼群島	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Germany branch)	德國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Hong Kong branch)	香港	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Hungary branch)	匈牙利	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (India branch)	印度	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Ireland branch)	愛爾蘭	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Italy branch)	意大利	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Japan branch)	日本	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Jersey branch)	澤西島	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Kuwait branch)	科威特	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Luxembourg branch)	盧森堡	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Malaysia branch)	馬來西亞	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Monaco branch)	摩納哥	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Netherlands branch)	荷蘭	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Norway branch)	挪威							S1	
BNP Paribas SA (Panama branch)	巴拿馬	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Philippines branch)	菲律賓	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Poland branch)	波蘭	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Portugal branch)	葡萄牙	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Qatar branch)	卡塔爾	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Republic of Korea branch)	大韓民國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Saudi Arabia branch)	沙特阿拉伯	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Singapore branch)	新加坡	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (South Africa branch)	南非	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Spain branch)	西班牙	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Taiwan branch)	台灣	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Thailand branch)	泰國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (UK branch)	英國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (United Arab Emirates branch)	阿拉伯聯合酋長國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (USA branch)	美國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas SA (Viet Nam branch)	越南	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
<b>零售銀行及服務</b>									
<b>本地市場</b>									
<b>零售銀行 – 法國</b>									
Banque de Wallis et Futuna	法國	全面 (1)	51.0%	51.0%	全面 (1)	51.0%	51.0%		
BNP Paribas Development	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Factor	法國	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Factor (Spain branch)	西班牙	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Factor AS	丹麥	權益*	100%	99.9%	權益*	100%	99.9%	E1	
BNP Paribas Factor Portugal	葡萄牙	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Guadeloupe	法國	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Guyane	法國	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Martinique	法國	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Nouvelle Calédonie	法國	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Réunion	法國	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
Portamarc Société de Bourse	法國	全面 (1)	51.0%	51.0%	全面 (1)	51.0%	51.0%		
Société d'Assurance de Développement et d'Expansion	法國	全面	100%	100%	全面	100%	65.9%		
<b>零售銀行 – 比利時</b>									
Alpha Card SCRL	比利時	權益	50.0%	50.0%	權益	50.0%	50.0%		
Belgian Mobile Wallet	比利時				S3	權益	20.0%	20.0%	V3
BNP Paribas Commercial Finance Ltd	英國	全面	100%	99.9%	全面	100%	99.9%		
BNP Paribas Factor Deutschland BV	荷蘭	全面	100%	99.9%	全面	100%	99.9%		
BNP Paribas Factor GmbH	德國	全面	100%	99.9%	全面	100%	99.9%		
BNP Paribas Factoring Coverage Europe Holding NV	荷蘭	全面	100%	99.9%	全面	100%	99.9%		
BNP Paribas Fortis	比利時	全面	99.9%	99.9%	全面	99.9%	99.9%		
BNP Paribas Fortis (Austria branch)	奧地利	全面	100%	99.9%	全面	100%	99.9%		
BNP Paribas Fortis (Cayman Islands branch)	開曼群島							S1	
BNP Paribas Fortis (Czech Republic branch)	捷克共和國	全面	100%	99.9%	全面	100%	99.9%		
BNP Paribas Fortis (Denmark branch)	丹麥	全面	100%	99.9%	全面	100%	99.9%		
BNP Paribas Fortis (Finland branch)	芬蘭	全面	100%	99.9%	全面	100%	99.9%		
BNP Paribas Fortis (Germany branch)	德國	全面	100%	99.9%	全面	100%	99.9%		
BNP Paribas Fortis (Netherlands branch)	荷蘭	全面	100%	99.9%	全面	100%	99.9%		
BNP Paribas Fortis (Norway branch)	挪威	全面	100%	99.9%	全面	100%	99.9%		
BNP Paribas Fortis (Romania branch)	羅馬尼亞	全面	100%	99.9%	全面	100%	99.9%		
BNP Paribas Fortis (Spain branch)	西班牙	全面	100%	99.9%	全面	100%	99.9%		
BNP Paribas Fortis (Sweden branch)	瑞典	全面	100%	99.9%	全面	100%	99.9%		
BNP Paribas Fortis (UK branch)	英國							S1	
BNP Paribas Fortis (USA branch)	美國	全面	100%	99.9%	全面	100%	99.9%		
BNP Paribas Fortis Factor NV	比利時	全面	100%	99.9%	全面	100%	99.9%		
BNP Paribas Fortis Funding SA	盧森堡	全面	100%	99.9%	全面	100%	99.9%		
Bpost banque	比利時	權益 (3)	50.0%	50.0%	權益 (3)	50.0%	50.0%		
Demetris NV	比利時	權益*	100%	99.9%	權益*	100%	99.9%		
Immobilier Sauvenière SA	比利時	權益*	100%	99.9%	權益*	100%	99.9%		
<b>結構性實體</b>									
BASS Master Issuer NV	比利時	全面	-	-	全面	-	-		
Esmée Master Issuer	比利時	全面	-	-	全面	-	-		

名稱	國家	方法	二零一六年六月三十日			二零一五年十二月三十一日		
			投票 (%)	權益 (%)	參考	投票 (%)	權益 (%)	參考
<b>零售銀行 – 盧森堡</b>								
BGL BNP Paribas	盧森堡	全面	66.0%	65.9%	全面	66.0%	65.9%	
BGL BNP Paribas (Germany branch)	德國	全面	100%	65.9%	全面	100%	65.9%	
BGL BNP Paribas Factor SA	盧森堡	全面	100%	65.9%	全面	100%	65.9%	
BNP Paribas Lease Group Luxembourg SA	盧森堡	全面	100%	65.9%	全面	100%	65.9%	
Coflux SA	盧森堡	全面	100%	65.9%	全面	100%	65.9%	
<b>結構性實體</b>								
Société Immobilière de Monterey SA	盧森堡	全面	-	-	全面	-	-	
<b>零售銀行 – 意大利 (BNL Banca Commerciale)</b>								
Artigianassa 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%	100%	全面	100%	100%	
BNL Finance SPA	意大利	全面	100%	100%	全面	100%	100%	
BNL Positivity SRL	意大利	全面	51.0%	51.0%	全面	51.0%	51.0%	
Business Partners Italia SCPA	意大利	全面	99.9%	99.8%	V3	全面	100%	V3
International Factors Italia SPA - Ifitalia	意大利	全面	99.7%	99.7%	V1	全面	99.7%	99.7%
Servizio Italia Società Fiduciaria E Di Servizi SPA	意大利	權益*	100%	100%	E1	全面	100%	100%
<b>結構性實體</b>								
EMF-IT 2008-1 SRL	意大利	全面	-	-	全面	-	-	
Vela ABS SRL	意大利	全面	-	-	全面	-	-	
Vela Consumer SRL	意大利	全面	-	-	全面	-	-	E2
Vela Home SRL	意大利	全面	-	-	全面	-	-	
Vela Mortgages SRL	意大利	全面	-	-	全面	-	-	
Vela OBG SRL	意大利	全面	-	-	全面	-	-	
Vela Pestic Sector SRL	意大利	全面	-	-	全面	-	-	
Vela RMBS SRL	意大利	全面	-	-	全面	-	-	
<b>Arval</b>								
Arval	法國	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%	E1
Arval AB	瑞典	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%	E2
Arval AS	丹麥	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%	
Arval Austria GmbH	奧地利	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%	
Arval Belgium SA	比利時	全面	100%	100%	全面	100%	100%	
Arval Benelux BV	荷蘭	全面	100%	100%	全面	100%	100%	
Arval Brasil Ltda	巴西	全面	100%	100%	全面	100%	100%	
Arval BV	荷蘭	全面	100%	100%	全面	100%	100%	
Arval CZ SRO	捷克共和國	全面	100%	100%	全面	100%	100%	
Arval Deutschland GmbH	德國	全面	100%	100%	全面	100%	100%	
Arval ECL	法國							S4
Arval Fleet Services (ex- General Electric Capital Fleet Services Fr)	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%	E3
Arval Fleet Services BV (ex- GE Fleet Services BV)	荷蘭	全面	100%	100%	全面	100%	100%	E3
Arval Hellas Car Rental SA	希臘	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%	
Arval India Private Ltd	印度	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%	
Arval Italy Fleet Services SRL	意大利	全面	100%	100%	全面	100%	100%	E3
Arval Jungting (ex- Arval China Co Ltd)	中國	權益	40.0%	40.0%	權益	40.0%	40.0%	V3
Arval Luxembourg SA	盧森堡	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%	
Arval Magyarorszag KFT	匈牙利	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%	
Arval Maroc SA	摩洛哥	權益*	100%	88.9%	權益*	100%	88.9%	V3
Arval OOO	俄羅斯	全面	100%	100%	全面	100%	100%	
Arval Oy	芬蘭	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%	
Arval Schweiz AG	瑞士	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%	
Arval Service Lease	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%	
Arval Service Lease Aluger Operational Automoveis SA	葡萄牙	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%	
Arval Service Lease Italia SPA	意大利	全面	100%	100%	全面	100%	100%	
Arval Service Lease Polska SP ZOO	波蘭	全面	100%	100%	全面	100%	100%	
Arval Service Lease Romania SRL	羅馬尼亞	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%	
Arval Service Lease SA	西班牙	全面	100%	100%	全面	100%	100%	
Arval Slovakia	斯洛伐克	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%	
Arval Trading	法國	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%	
Arval UK Group Ltd	英國	全面	100%	100%	全面	100%	100%	
Arval UK Ltd	英國	全面	100%	100%	全面	100%	100%	
Autovale	法國							S4
BNP Paribas Fleet Holdings Ltd	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%	
Cofagus	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%	
GE Auto Service Leasing GmbH	德國	全面	100%	100%	全面	100%	100%	E3
GE Auto Service Leasing GmbH	奧地利	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%	E3
GE Capital Largo Plaza SL	西班牙				S4	全面		

名稱	國家	二零一六年六月三十日				二零一五年十二月三十一日			
		方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
BNP Paribas Lease Group (Rentals) Ltd	英國	全面	100%	83.0%	全面	100%	83.0%		
BNP Paribas Lease Group (Germany branch)	德國	全面 (1)	100%	83.0%	全面 (1)	100%	83.0%		
BNP Paribas Lease Group (Italy branch)	意大利	全面 (1)	100%	83.0%	全面 (1)	100%	83.0%		
BNP Paribas Lease Group (Portugal branch)	葡萄牙	全面 (1)	100%	83.0%	全面 (1)	100%	83.0%		
BNP Paribas Lease Group (Spain branch)	西班牙	全面 (1)	100%	83.0%	全面 (1)	100%	83.0%		
BNP Paribas Lease Group IFN SA	羅馬尼亞	權益*	100%	83.0%	權益*	100%	83.0%		
BNP Paribas Lease Group KFT	匈牙利	權益*	100%	83.0%	權益*	100%	83.0%		
BNP Paribas Lease Group Leasing Solutions SPA	意大利	全面	100%	95.5%	全面	100%	95.5%		
BNP Paribas Lease Group Lizing RT	匈牙利	權益*	100%	83.0%	權益*	100%	83.0%		
BNP Paribas Lease Group PLC	英國	全面	100%	83.0%	全面	100%	83.0%		
BNP Paribas Lease Group Polska SP ZOO	波蘭	權益*	100%	83.0%	權益*	100%	83.0%		
BNP Paribas Lease Group SA Belgium	比利時	全面	100%	83.0%	全面	100%	83.0%		
BNP Paribas Leasing Solutions	盧森堡	全面	100%	83.0%	全面	100%	83.0%		
BNP Paribas Leasing Solutions Immobilier Suisse	瑞士	全面	100%	83.0%	全面	100%	83.0%	S4	
BNP Paribas Leasing Solutions Ltd	英國	全面	100%	83.0%	全面	100%	83.0%		
BNP Paribas Leasing Solutions NV	荷蘭	全面	100%	83.0%	全面	100%	83.0%		
BNP Paribas Leasing Solutions Suisse SA	瑞士	權益*	100%	83.0%	權益*	100%	83.0%		
Claas Financial Services	法國	全面 (1)	60.1%	49.9%	全面 (1)	60.1%	49.9%		
Claas Financial Services (Germany branch)	德國	全面 (1)	100%	49.9%	全面 (1)	100%	49.9%		
Claas Financial Services (Italy branch)	意大利	全面 (1)	100%	49.9%	全面 (1)	100%	49.9%		
Claas Financial Services (Poland branch)	波蘭	全面 (1)	100%	49.9%	全面 (1)	100%	49.9%		
Claas Financial Services (Spain branch)	西班牙	全面 (1)	100%	49.9%	全面 (1)	100%	49.9%		
Claas Financial Services Inc	美國				S2	全面	100%	49.9%	
Claas Financial Services Ltd	英國	全面	51.0%	42.3%	全面	51.0%	42.3%		
CNH Industrial Capital Europe	法國	全面 (1)	50.1%	41.6%	全面 (1)	50.1%	41.6%		
CNH Industrial Capital Europe (Belgium branch)	比利時	全面 (1)	100%	41.6%	全面 (1)	100%	41.6%		
CNH Industrial Capital Europe (Germany branch)	德國	全面 (1)	100%	41.6%	全面 (1)	100%	41.6%		
CNH Industrial Capital Europe (Italy branch)	意大利	全面 (1)	100%	41.6%	全面 (1)	100%	41.6%		
CNH Industrial Capital Europe (Poland branch)	波蘭	全面 (1)	100%	41.6%	全面 (1)	100%	41.6%		
CNH Industrial Capital Europe (Spain branch)	西班牙	全面 (1)	100%	41.6%	全面 (1)	100%	41.6%		
CNH Industrial Capital Europe BV	荷蘭	全面	100%	41.6%	全面	100%	41.6%		
CNH Industrial Capital Europe GmbH	奧地利	全面	100%	41.6%	全面	100%	41.6%		
CNH Industrial Capital Europe Ltd	英國	全面	100%	41.6%	全面	100%	41.6%		
Commercial Vehicle Finance Ltd	英國	全面	100%	83.0%	全面	100%	83.0%		
ES-Finance	比利時	全面	100%	99.9%	全面	100%	99.9%		
Fortis Lease	法國	全面 (1)	100%	83.0%	全面 (1)	100%	83.0%		
Fortis Lease Belgium	比利時	全面	100%	83.0%	全面	100%	83.0%		
Fortis Lease Deutschland GmbH	德國	權益*	100%	83.0%	權益*	100%	83.0%		
Fortis Lease Iberia SA	西班牙	權益*	100%	86.6%	權益*	100%	86.6%		
Fortis Lease Operativ Lizing Zartkorven Mukodo Reszevnyarassag	匈牙利				S1	權益*	100%	83.0%	
Fortis Lease Portugal	葡萄牙	權益*	100%	83.0%	權益*	100%	83.0%		
Fortis Lease Romania IFN SA	羅馬尼亞							S4	
Fortis Lease UK Ltd	英國	權益*	100%	83.0%	權益*	100%	83.0%		
Fortis Lease UK Retail Ltd	英國	權益*	100%	83.0%	權益*	100%	83.0%		
Fortis Vastgoedlease BV	荷蘭	權益*	100%	83.0%	權益*	100%	83.0%		
HFGF Ltd	英國	全面	100%	83.0%	全面	100%	83.0%		
Humberlyde Commercial Investments Ltd	英國	全面	100%	83.0%	全面	100%	83.0%		
Humberlyde Commercial Investments N 1 Ltd	英國				S1	全面	100%	83.0%	
JCB Finance	法國	全面 (1)	100%	41.6%	全面 (1)	100%	41.6%		
JCB Finance (Germany branch)	德國	全面 (1)	100%	41.6%	全面 (1)	100%	41.6%		
JCB Finance (Italy branch)	意大利	全面 (1)	100%	41.6%	全面 (1)	100%	41.6%		
JCB Finance Holdings Ltd	英國	全面	50.1%	41.6%	全面	50.1%	41.6%		
Locatire Italiana SPA	意大利	權益*	100%	83.0%	權益*	100%	83.0%	V3	
Manitou Finance Ltd	英國	全面	51.0%	42.3%	全面	51.0%	42.3%		
MF	法國	全面 (1)	51.0%	42.3%	全面 (1)	51.0%	42.3%		
Natocordibail	法國	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
Natocordimurs	法國	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
Natodenergie 2	法國	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%		
RD Portofolio SRL	羅馬尼亞	權益*	100%	83.0%	權益*	100%	83.0%	E2	
Same Deutz Fahr Finance	法國	全面 (1)	100%	83.0%	全面 (1)	100%	83.0%		
Same Deutz Fahr Finance Ltd	英國	全面	100%	83.0%	全面	100%	83.0%		
SREI Equipment Finance Ltd	印度				S2	權益 (3)	50.0%	41.5%	

名稱	國家	二零一六年六月三十日				二零一五年十二月三十一日			
		方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
BNP Paribas Personal Finance (Slovakia branch)	斯洛伐克	全面	100%	100%	E2	全面	100%	100%	
BNP Paribas Personal Finance BV	荷蘭	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Personal Finance EAD	保加利亞	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Personal Finance SA de CV	墨西哥	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Cafinco	法國	全面 (1)	51.0%	50.8%	全面 (1)	51.0%	50.8%		
Carrefour Banque	法國	權益	40.0%	40.0%	權益	40.0%	40.0%	V1	
Cetelem Algeria	阿爾及利亞							S3	
Cetelem America Ltda	巴西	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Cetelem Bank LLC	俄羅斯	權益	20.8%	20.8%	權益	20.8%	20.8%	V3	
Cetelem CR AS	捷克共和國							S4	
Cetelem IFN	羅馬尼亞	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Cetelem Services Ltda	巴西	權益*	100%	100%	D1	全面	100%	100%	
Cetelem Slovensko AS	斯洛伐克				S4	全面	100%	100%	
CEM Midforce	法國	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
Cofica Bail	法國	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
Cofipan	法國	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
Commerz Finanz	德國	全面	50.1%	50.1%	全面	50.1%	50.1%		
Communication Marketing Services	法國							S4	
Compagnie de Gestion et de Prêts	法國							S4	
Creation Consumer Finance Ltd	英國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Creation Financial Services Ltd	英國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Creation Marketing Services Ltd	英國							S1	
Crédit Moderne Antilles Guyane	法國	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
Crédit Moderne Océan Indien	法國	全面 (1)	97.8%	97.8%	全面 (1)	97.8%	97.8%		
Direct Services	保加利亞	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Dorfinforce	法國	全面 (1)	55.0%	55.0%	全面 (1)	55.0%	55.0%		
Efitco	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Efitco Iberia SA	西班牙	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%		
EkspresBank	丹麥	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
EkspresBank (Norway branch)	挪威	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Eos Aeres Belgium SA NV	比利時	權益	50.0%	49.9%	權益	50.0%	49.9%		
Euroredito EFC SA	西班牙							S4	
Fisac	法國							S4	
Fidocom	法國	全面	82.4%	82.4%	全面	82.4%	82.4%		
Fidem	法國							S4	
Fimasset Expansion SA	西班牙	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Fimodestic Banca SPA	意大利	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Fimodestic Banka AD	塞爾維亞	權益*	100%	100%	D1	全面	100%	100%	
Gesellschaft für Capital & Vermögensverwaltung GmbH	德國	權益*	100%	99.9%	權益*	100%	99.9%		
Gestion et Services Groupe Cofinoga GIE	法國							S4	
Inkasso Kodat GmbH & Co KG	德國	權益*	100%	99.9%	權益*	100%	99.9%		
LaSer Cofinoga	法國							S4	
LaSer Loyalty	法國							S4	
LaSer SA	法國							S4	
Level 20	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Loisirs Finance	法國	全面 (1)	51.0%	51.0%	全面 (1)	51.0%	51.0%		
Magyar Cetelem Bank ZRT	匈牙利	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Norrsken Finance	法國	全面 (1)	100%	100%	V1	全面 (1)	51.0%	51.0%	
Ony Magyarorszag ZRT	匈牙利	權益	40.0%	40.0%	權益	40.0%	40.0%		
Prites et Services SAS	法國	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
Projo	法國	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%	V1	
RCS Botswana Proprietary Ltd	博茨瓦納							S3	
RCS Cards Proprietary Ltd	南非	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
RCS Collections Proprietary Ltd	南非							S3	
RCS Home Loans Proprietary Ltd	南非							S3	
RCS Investment Holdings Ltd	南非	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
RCS Investment Holdings Nambia Proprietary Ltd	納米比亞							S3	
Retail Mobile Wallet	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%	D1	
Servicos Financieros Carrefour EFC SA	西班牙	權益	37.3%	40.0%	權益	37.3%	40.0%	V4	
Sundaram BNP Paribas Home Finance Ltd	印度	權益	49.9%	49.9%	權益	49.9%	49.9%		
Suning Consumer Finance Company Limited	中國	權益	15.0%	15.0%	E1				
Sygnia Banque	法國							S4	
Sygnia Banque (Poland branch)	波蘭							S1	
Sygnia Banque (UK branch)	英國							S1	
Sygnia Funding Two Ltd	英國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Sygnia	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
TEB Tukatino Finansman AS	土耳其	全面	100%	92.8%	全面	100%	92.8%		
UCB Ingallianhet RT	匈牙利	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Union de Creditos Inmobiliarios	西班牙	權益 (3)	50.0%	50.0%	權益 (3)	50.0%	50.0%		
Von Essen GmbH (ex-Von Essen GmbH & Co KG Betriebsgesellschaft)	德國	全面	100%	99.9%	全面	100%	99.9%		

綜合範圍變動

綜合範圍內的新實體(E)

- E1 通過本集團界定的資格認定 (附註 1.b)
- 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 (包括解散、清盤)
- S2 出售、失去控制權或失去重大影響力
- S3 因<黃牌>原因而自綜合範圍移除的實體 (附註 1.b)
- 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

權益\* 受控制但不重大實體以權益法作為聯營公司綜合。

雜項

D1 與投票或所有權權益無關的綜合方法

D2 71間建築一銷售公司(房地產項目)，其中61間全面綜合及10間以權益法綜合

謹慎綜合範圍

- (1) 根據法國附屬公司審慎規定的監管透過監管綜合基準的BNP Paribas SA得以合併。
- (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。

名稱	國家	二零一六年六月三十日				二零一五年十二月三十一日			
		方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
<b>國際零售銀行</b>									
<b>位於美國的零售銀行</b>									
1887 Services Corporation	美國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BancWest Corporation	美國	全面	100%	100%	E2				
BancWest Holding Inc	美國	全面	100%	100%	E2				
BancWest Investment Services Inc	美國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
Bank of the West	美國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
Bank of the West (Cayman Islands branch)	開曼群島	全面	100%	100%	S1	全面	100%	100%	
Bishop Street Capital Management Corporation	美國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
BW Insurance Agency Inc	美國								S2
Center Club Inc	美國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
CFB Community Development Corporation	美國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
Claas Financial Services LLC	美國	51.0%	51.0%	V2		75.9%	63.4%		
Commercial Federal Affordable Housing Inc	美國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
Commercial Federal Community Development Corporation	美國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
Commercial Federal Insurance Corporation	美國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
Commercial Federal Investment Service Inc	美國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
Community Service Inc	美國								S1
FHB Guam Trust Co	美國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
FHL SFO One Inc	美國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
First Bancorp	美國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
First Hawaiian Bank	美國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
First Hawaiian Bank (Cayman Islands branch)	開曼群島								S1
First Hawaiian Capital 1	美國								S1
First Hawaiian Inc (ex-BancWest Corporation)	美國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
First Hawaiian Leasing Inc	美國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
First National Bancorporation	美國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
First Santa Clara Corporation	美國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
Liberty Leasing Company	美國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
Mountain Falls Acquisition Corporation	美國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
Real Estate Delivery 2 Inc	美國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
The Bankers Club Inc	美國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
Ursus Real Estate Inc	美國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
<b>結核投資</b>									
Bank of the West Auto Trust 2014-1	美國	全面	-	-		全面	-	-	
Bank of the West Auto Trust 2015-1	美國	全面	-	-		全面	-	-	E2
Bank of the West Auto Trust 2016-1 (ex-Bank of the West Auto Trust 2015-2)	美國	全面	-	-		全面	-	-	E2
Bank of the West Auto Trust 2016-2	美國	全面	-	-	E2				
BOW Auto Receivables LLC	美國	全面	-	-		全面	-	-	
Commercial Federal Realty Investors Corporation	美國								S1
Commercial Federal Service Corporation	美國								S1
Equipment Lot FH	美國				S2	全面	-	-	
Equipment Lot Siemens 1999A-FH	美國	全面	-	-		全面	-	-	
Glendale Corporate Center Acquisition LLC	美國	全面	-	-		全面	-	-	
LACMTA Rail Statutory Trust (FH1)	美國	全面	-	-		全面	-	-	
Lexington Blue LLC	美國	權益	-	-		權益	-	-	
MNCR Equipment Lot	美國								S2
Riverwalk Village Three Holdings LLC	美國	全面	-	-		全面	-	-	
Santa Rita Townhomes Acquisition LLC	美國	全面	-	-		全面	-	-	
Southwest Airlines 1993 Trust N3633W	美國								S2
ST 2001 FH-1 Statutory Trust	美國	全面	-	-		全面	-	-	
SWB 99-1	美國	全面	-	-		全面	-	-	
VTA 1998-FH	美國	全面	-	-		全面	-	-	
<b>Europe Mediterranean</b>									
Bank BGZ BNP Paribas SA	波蘭	全面	88.3%	88.3%		全面	88.3%	88.3%	V1&V3
Bank of Nanjing	中國	權益	18.9%	18.9%	V1	權益	18.8%	18.8%	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	全面	55.6%	55.6%	D1	權益*	55.6%	55.6%	
Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie du Burkina Faso	布基納法索	全面	51.0%	51.0%		全面	51.0%	51.0%	
Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie du Gabon	加蓬	權益	47.0%	47.0%		權益	47.0%	47.0%	
Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie du Mali	馬里	全面	85.0%	85.0%		全面	85.0%	85.0%	
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	66.7%	66.7%		全面	66.7%	66.7%	
Banque Marocaine pour le Commerce et l'Industrie Banque Offshore	摩洛哥	全面	100%	66.7%		全面	100%	66.7%	V3
BICI Bourse	象牙海岸	權益*	90.0%	53.5%		權益*	90.0%	53.5%	E1
BMCJ Asset Management	摩洛哥	權益*	100%	66.7%		權益*	100%	66.7%	V3
BMCJ Insurance SARL	摩洛哥	權益*	100%	66.7%		權益*	100%	66.7%	V3
BMCJ Leasing	摩洛哥	全面	86.9%	58.0%		全面	86.9%	58.0%	V3
BNP Intercontinental	法國								S4
BNP Paribas Bank Polska SA	波蘭								S4
BNP Paribas El Djazair	阿爾及利亞	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
BNP Paribas Fortis Yatirimlar Holding AS	土耳其	全面	100%	99.9%		全面	100%	99.9%	
BNP Paribas IRB Participations	法國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
BNP Paribas Yatirimlar Holding AS	土耳其	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
IC Axa Insurance JSC	烏克蘭	權益	49.8%	29.9%	V2	權益	49.8%	49.8%	
Kronenburg Vastgoed BV	荷蘭								S3
Orient Commercial Bank	越南								S2
Stichting Effecten Dienstverlening	荷蘭								S3
Syigma Bank Polska SA (Spolka Akcyjna)	波蘭				S4	全面	100%	88.3%	E2
TEB Faktoring AS	土耳其	全面	100%	72.4%		全面	100%	72.4%	V4

名稱	國家	二零一六年六月三十日				二零一五年十二月三十一日			
		方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
<b>保險</b>									
AG Insurance	比利時	權益	25.0%	25.0%		權益	25.0%	25.0%	
BNP Paribas Cardif	法國	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
BNP Paribas Cardif BV	荷蘭	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
BNP Paribas Cardif Emekliik Anonim Sirketi	土耳其	全面 (2)	100%	100%	D1	權益*	100%	100%	
BNP Paribas Cardif General Insurance Co Ltd	大韓民國	權益*	79.6%	79.6%	V4	權益*	77.5%	77.5%	V4
BNP Paribas Cardif Levensverzekering NV	荷蘭	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
BNP Paribas Cardif Pojistovna AS	捷克共和國	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
BNP Paribas Cardif PSC Ltd	英國				S3	權益*	100%	100%	
BNP Paribas Cardif Schadeverzekering NV	荷蘭	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
BNP Paribas Cardif Seguros de Vida SA	智利	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
BNP Paribas Cardif Seguros Generales SA	智利	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
BNP Paribas Cardif Seguros y Asistencia Limitada	智利	權益*	100%	100%		權益*	100%	100%	
BNP Paribas Cardif TCB Life Insurance Company L	台灣	權益	49.0%	49.0%		權益	49.0%	49.0%	
BNP Paribas Cardif Vita Compagnia di Assicurazione E Riassicurazione SPA	意大利	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
BOB-Cardif Life Insurance Company Ltd	中國	權益	50.0%	50.0%		權益	50.0%	50.0%	
Cardif Assurance Vie	法國	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurance Vie (Austria branch)	奧地利	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurance Vie (Belgium branch)	比利時	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurance Vie (Bulgaria branch)	保加利亞	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurance Vie (Germany branch)	德國	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurance Vie (Italy branch)	意大利	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurance Vie (Japan branch)	日本	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurance Vie (Poland branch)	波蘭	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurance Vie (Portugal branch)	葡萄牙	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurance Vie (Romania branch)	羅馬尼亞	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurance Vie (Spain branch)	西班牙	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurance Vie (Switzerland branch)	瑞士	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurance Vie (Taiwan branch)	台灣	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurances Reques Divers	法國	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurances Reques Divers (Austria branch)	奧地利	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurances Reques Divers (Belgium branch)	比利時	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurances Reques Divers (Bulgaria branch)	保加利亞	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurances Reques Divers (Germany branch)	德國	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurances Reques Divers (Italy branch)	意大利	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurances Reques Divers (Japan branch)	日本	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurances Reques Divers (Luxembourg branch)	盧森堡	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurances Reques Divers (Poland branch)	波蘭	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurances Reques Divers (Portugal branch)	葡萄牙	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurances Reques Divers (Romania branch)	羅馬尼亞	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurances Reques Divers (Spain branch)	西班牙	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurances Reques Divers (Switzerland branch)	瑞士	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Assurances Reques Divers (Taiwan branch)	台灣	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif Bofostito Magyarorszag ZRT	匈牙利				S3	權益*	100%	100%	
Cardif Colombia Seguros Generales SA	哥倫比亞	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif del Peru Sa Compania de Seguros	秘魯								S3
Cardif do Brasil Seguros e Garantias SA	巴西	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif do Brasil Vida e Previdencia SA	巴西	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif El Djazair	阿爾及利亞	權益*	100%	100%		權益*	100%	100%	E1
Cardif Forsikring AB	瑞典	權益*	100%	100%		權益*	100%	100%	
Cardif Forsikring AB (Denmark branch)	丹麥	權益*	100%	100%		權益*	100%	100%	
Cardif Forsikring AB (Norway branch)	挪威	權益*	100%	100%		權益*	100%	100%	
Cardif Hayat Sigorta Anonim Sirketi	土耳其								S3
Cardif Insurance Company LLC	俄羅斯	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Cardif I-Services	法國	權益*	100%	100%		權益*	100%	100%	
Cardif Leven	比利時								S4
Cardif Life Insurance Co Ltd	大韓民國	全面 (2)	85.0%	85.0%		全面 (2)	85.0%	85.0%	
Cardif Livforsikring AB	瑞典	權益*	100%	100%		權益*	100%	100%	
Cardif Livforsikring AB (Denmark branch)	丹麥	權益*	100%	100%		權益*	100%	100%	
Cardif Livforsikring AB (Norway branch)	挪威	權益*	100%	100%		權益*	100%	100%	
Cardif Luc Vie	盧森堡	全面 (2)	66.7%	55.3%		全面 (2)	66.7%	55.3%	

名稱	國家	二零一六年六月三十日				二零一五年十二月三十一日			
		方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
Cergas Assicurazioni SPA	意大利	權益	50.0%	50.0%	權益	50.0%	50.0%		
CS (UK) Ltd	英國	全面 (2)	100%	100%	全面 (2)	100%	100%		
Dannell Ltd	愛爾蘭	全面 (2)	100%	100%	全面 (2)	100%	100%		
F&B Insurance Holdings SA	比利時							S1	
GIE BNP Paribas Cardif	法國	全面 (2)	100%	99.0%	全面 (2)	100%	99.0%		
Icare	法國	全面 (2)	100%	100%	全面 (2)	100%	100%		
Icare Assurance	法國	全面 (2)	100%	100%	全面 (2)	100%	100%		
Luzitaseg	巴西	權益	50.0%	50.0%	權益	50.0%	50.0%		
Nato Assurance	法國	權益	50.0%	50.0%	權益	50.0%	50.0%		
NCVP Participacoes Societarias SA	巴西	全面 (2)	100%	100%	全面 (2)	100%	100%		
Pinnacle Insurance PLC	英國	全面 (2)	100%	100%	全面 (2)	100%	100%		
Poczolyn Arka Powszechno Towarzystwo Emerytalne SA	波蘭				權益	33.3%	33.3%	S3	
Postovna Cardif Slovakia AS	斯洛伐克	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%		
Portes de Claye SCI	法國	權益	45.0%	45.0%	權益	45.0%	45.0%	V3	
Scoco SCI	法國	權益	46.4%	46.4%	權益	46.4%	46.4%	V3	
State Bank of India Life Insurance Company Ltd	印度	權益	26.0%	26.0%	權益	26.0%	26.0%		
<b>結構性實體</b>									
BNP Paribas Actions Euroland	法國	全面 (2)	-	-	全面 (2)	-	-	E1	
BNP Paribas Aqua	法國	全面 (2)	-	-	全面 (2)	-	-		
BNP Paribas Convictions	法國	全面 (2)	-	-	全面 (2)	-	-	E1	
BNP Paribas Development Human	法國	全面 (2)	-	-	全面 (2)	-	-	E1	
BNP Paribas Global Senior Corporate Loans	法國	全面 (2)	-	-	全面 (2)	-	-		
BNP Paribas Money 3M	法國							S3	
Cardimmo	法國	全面 (2)	-	-	全面 (2)	-	-		
Nato Fonds Ampère 1	法國	全面 (2)	-	-	全面 (2)	-	-		
Odyssée SCI	法國	全面 (2)	-	-	全面 (2)	-	-		
Profilera Monde Equilibre	法國							S4	
Société Immobilière du Royal Building SA	盧森堡	全面 (2)	-	-	全面 (2)	-	-		
Theam Quant Equity Europe Guru	法國	全面 (2)	-	-	全面 (2)	-	-	E1	
<b>財富管理</b>									
B'Capital	法國	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
Bank Insigner de Beaufort NV	荷蘭	全面	63.0%	63.0%	全面	63.0%	63.0%		
Bank Insigner de Beaufort NV (UK branch)	英國	全面	100%	63.0%	全面	100%	63.0%		
BNP Paribas Espana SA	西班牙	全面	99.7%	99.7%	全面	99.7%	99.7%		
BNP Paribas Wealth Management	法國	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Wealth Management (Hong Kong branch)	香港	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Wealth Management (Singapore branch)	新加坡	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Wealth Management Monaco	摩納哥	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
Conseil Investissement SNC	法國	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%		
<b>投資夥伴</b>									
Alfred Berg Asset Management AB	瑞典	全面	100%	98.3%	全面	100%	98.3%		
Alfred Berg Asset Management AB (Denmark branch)	丹麥				S1	全面	100%	98.3%	
Alfred Berg Asset Management AB (Finland branch)	芬蘭	全面	100%	98.3%	全面	100%	98.3%		
Alfred Berg Asset Management AB (Norway branch)	挪威	全面	100%	98.3%	全面	100%	98.3%		
Alfred Berg Fondar AB	瑞典	全面	100%	98.3%	全面	100%	98.3%		
Alfred Berg Kapitalforvaltning AB	瑞典	全面	100%	98.3%	全面	100%	98.3%		
Alfred Berg Kapitalforvaltning AS	挪威	全面	100%	98.3%	全面	100%	98.3%		
Alfred Berg Kapitalforvaltning Finland AB	芬蘭	全面	100%	98.3%	全面	100%	98.3%		
Alfred Berg Rahastoyhtiö Oy	芬蘭	全面	100%	98.3%	全面	100%	98.3%		
Bancoestado Administradora General de Fondos SA	智利	權益	50.0%	49.1%	權益	50.0%	49.1%		
BNP Paribas Asset Management Brasil Ltda	巴西	全面	100%	99.6%	全面	100%	99.6%		
BNP Paribas Asset Management Inc	美國							S4	
BNP Paribas Asset Management India Private Ltd	印度	權益*	100%	98.3%	權益*	100%	98.3%		
BNP Paribas Asset Management SAS	法國	全面	100%	98.3%	全面	100%	98.3%		
BNP Paribas Asset Management SAS (Austria branch)	奧地利	全面	100%	98.3%	全面	100%	98.3%		
BNP Paribas Capital Partners	法國	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%		
BNP Paribas Investment Partners	法國	全面	100%	98.3%	全面	100%	98.3%		
BNP Paribas Investment Partners (Australia) Holdings Pty Ltd	澳洲	全面	100%	98.3%	全面	100%	98.3%		
BNP Paribas Investment Partners (Australia) Ltd	澳洲	權益*	100%	98.3%	權益*	100%	98.3%		
BNP Paribas Investment Partners Argentina SA	阿根廷	權益*	100%	99.6%	權益*	100%	99.6%		
BNP Paribas Investment Partners Asia Ltd	香港	全面	100%	98.3%	全面	100%	98.3%		
BNP Paribas Investment Partners BE Holding	比利時	全面	100%	98.3%	全面	100%	98.3%		
BNP Paribas Investment Partners Belgium	比利時	全面	100%	98.3%	全面	100%	98.3%		
BNP Paribas Investment Partners Belgium (Germany branch)	德國	全面	100%	98.3%	全面	100%	98.3%		
BNP Paribas Investment Partners Funds (Nederland) NV	荷蘭	全面	100%	98.3%	全面	100%	98.3%		
BNP Paribas Investment Partners Japan Ltd	日本	全面	100%	98.3%	全面	100%	98.3%		
BNP Paribas Investment Partners Latam SA	墨西哥	權益*	99.1%	97.4%	權益*	99.1%	97.4%		
BNP Paribas Investment Partners Luxembourg	盧森堡	全面	99.7%	98.0%	全面	99.7%	98.0%		
BNP Paribas Investment Partners Netherlands NV	荷蘭	全面	100%	98.3%	全面	100%	98.3%		
BNP Paribas Investment Partners NL Holding NV	荷蘭	全面	100%	98.3%	全面	100%	98.3%		
BNP Paribas Investment Partners PT	印尼	全面	100%	98.3%	全面	100%	98.3%		
BNP Paribas Investment Partners Singapore Ltd	新加坡	權益*	100%	98.3%	權益*	100%	98.3%		
BNP Paribas Investment Partners Societa di Gestione del Risparmio SPA	意大利	全面	100%	100%	全面	100%	100%	V4	
BNP Paribas Investment Partners UK Ltd	英國	全面	100%	98.3%	全面	100%	98.3%		
BNP Paribas Investment Partners USA Holdings Inc	美國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
CamGestion	法國	全面	100%	98.3%	全面	100%	98.3%		

名稱	國家	二零一六年六月三十日				二零一五年十二月三十一日			
		方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
Fischer Francis Trees & Watts Inc	美國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Fischer Francis Trees & Watts UK Ltd	英國				S3	全面	100%	100%	
Fund Channel	盧森堡	權益	50.0%	49.1%	權益	50.0%	49.1%		
FundQuest Advisor	法國	權益*	100%	98.3%	權益*	100%	98.3%		
FundQuest Advisor (UK branch)	英國	權益*	100%	98.3%	權益*	100%	98.3%		
Haltong - Fortis Private Equity Fund Management Co Ltd	中國	權益	33.0%	32.4%	權益	33.0%	32.4%		
HFT Investment Management Co Ltd	中國	權益	49.0%	48.2%	權益	49.0%	48.2%		
Shinhan BNP Paribas Asset Management Co Ltd	大韓民國	權益	35.0%	34.4%	權益	35.0%	34.4%		
THEAM	法國	全面	100%	98.3%	全面	100%	98.3%		
TKG BNP Paribas Investment Partners Holding BV	荷蘭							S2	
<b>房地產服務</b>									
Aisreal Netherlands BV	荷蘭	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Auguste-Thouard Expertise	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Immobilier Promotion Immobilier d'Entreprise	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Immobilier Promotion Residentiel	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Residences Services	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Immobilier Residentiel	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Immobilier Residentiel Service Clients	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Immobilier Residentiel Transaction & Conseil	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Immobilier Residentiel V2i	法國							S4	
BNP Paribas Real Estate	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Advisory & Property Management Ireland Ltd	愛爾蘭	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Advisory & Property Management LLC	阿拉伯聯合酋長國							S3	
BNP Paribas Real Estate Advisory & Property Management Luxembourg SA	盧森堡	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Advisory & Property Management UK Ltd	英國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Advisory Belgium SA	比利時	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Advisory Italy SPA	意大利	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Advisory Netherlands BV	荷蘭	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Advisory SA	羅馬尼亞	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Advisory Spain SA	西班牙	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Consult France	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Consult GmbH	德國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Facilities Management Ltd	英國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Financial Partner	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate GmbH	德國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Holding Benelux SA	比利時	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Holding GmbH	德國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Hotels France	法國	全面	100%	96.0%	全面	100%	96.0%	V3	
BNP Paribas Real Estate Investment Management Belgium	比利時	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Investment Management France	法國	全面	96.8%	96.8%	全面	96.8%	96.8%		
BNP Paribas Real Estate Investment Management Germany GmbH	德國	全面	94.9%	94.9%	全面	94.9%	94.9%		
BNP Paribas Real Estate Investment Management Italy	意大利	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Investment Management Ltd	英國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Investment Management Luxembourg SA	盧森堡	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Investment Management Spain SA	西班牙	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Investment Management UK Ltd	英國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Investment Services	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Italy SRL	意大利	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Jersey Ltd	澤西島	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Poland SP ZOO	波蘭	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Property Development UK Ltd	英國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Property Development Italy SPA	意大利	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Property Management Belgium	比利時	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Property Management France SAS	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Property Management GmbH	德國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Property Management Italy SRL	意大利	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Property Management Spain SA	西班牙	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Real Estate Transaction France	法國	全面	96.0%	96.0%	全面	96.0%	96.0%	V3	
BNP Paribas Real Estate Valuation France	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP PB Real Estate Advisory & Property Management Czech Republic SRO	捷克共和國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP PB Real Estate Advisory & Property Management Hungary Ltd	匈牙利	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
FG Ingénierie et Promotion Immobilière	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Immobilier des Bergues	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Locchi SRL	意大利	全面	100%	100%	全面	100%	100%	E1	

綜合範圍變動

綜合範圍內的新實體 (E)

- E1 通過本集團界定的資格認定 (附註 1.b)
- 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 (包括解散、清盤)
- S2 出售、失去控制權或失去重大影響力
- S3 因<黃牌>原因而自綜合範圍移除的實體 (附註 1.b)
- 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

權益\* 受控制但不重大實體以權益法作為聯營公司綜合。

名稱	國家	二零一六年六月三十日				二零一五年十二月三十一日			
		方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
Meurier Hispania	西班牙	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Parier Tower Ltd	英國	全面	100%	100%	全面	100%	100%	E3	
Partner's & Services	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Pyrolex GB 1 SA	盧森堡	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Pyrolex SARL	盧森堡	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
San Basilio 45 SRL	意大利	全面	100%	100%	全面	100%	100%	S2	
Silage Issy	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Sociétés de Construction de Vente	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%	D2	
Sviluppo HQ Tiburtina SRL	意大利	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Sviluppo Residenziale Italia SRL	意大利	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Via Crespi 26 SRL	意大利	全面	100%	100%	全面	100%	100%	S2	
<b>結構性實體</b>									
REPD Parker Ltd	英國	全面	-	-	全面	-	-	E2	
<b>企業及機構銀行</b>									
<b>證券服務</b>									
BNP Paribas Dealing Services	法國	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Dealing Services (UK branch)	英國	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Dealing Services Asia Ltd	香港	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Fund Administration Services Ireland Ltd	愛爾蘭	全面	100%	100%	全面	100%	100%	E3	
BNP Paribas Fund Services Australasia Pty Ltd	澳洲	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%	D1	
BNP Paribas Fund Services Australasia Pty Ltd (New Zealand branch)	新西蘭	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%	D1	
BNP Paribas Fund Services Dublin Ltd	愛爾蘭	全面	100%	100%	全面	100%	100%	S4	
BNP Paribas Fund Services France	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Securities Services	法國	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Securities Services (Australia branch)	澳洲	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Securities Services (Belgium branch)	比利時	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Securities Services (Germany branch)	德國	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Securities Services (Greece branch)	希臘	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Securities Services (Guernsey branch)	根西島	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Securities Services (Hong Kong branch)	香港	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Securities Services (Hungary branch)	匈牙利	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Securities Services (Ireland branch)	愛爾蘭	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Securities Services (Italy branch)	意大利	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Securities Services (Jersey branch)	澤西島	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Securities Services (Luxembourg branch)	盧森堡	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Securities Services (Netherlands branch)	荷蘭	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Securities Services (Poland branch)	波蘭	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Securities Services (Portugal branch)	葡萄牙	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Securities Services (Singapore branch)	新加坡	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Securities Services (Spain branch)	西班牙	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Securities Services (Switzerland branch)	瑞士	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Securities Services (UK branch)	英國	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Sundaram Global Securities Operations Private Ltd	印度	全面	100%	100%	全面	100%	100%	V1	
<b>CIB EMEA (歐洲、中東、非洲)</b>									
<b>法國</b>									
BNP Paribas Arbitrage	法國	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
BNP Paribas Arbitrage (UK branch)	英國	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
Esomnet	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Lafitte Participation 22	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Opéra Trading Capital	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%	E2	
Opéra Trading Capital (Hong Kong branch)	香港	全面	100%	100%	全面	100%	100%	E2	
Opéra Trading Capital (UK branch)	英國	全面	100%	100%	全面	100%	100%	E2	
Parisease	法國	全面 (1)	100%	100%	全面 (1)	100%	100%		
Talibout Participation 3 SNC	法國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Verner Investissements	法國	權益	40.0%	50.0%	權益	40.0%	50.0%		
<b>其他歐洲國家</b>									
Alpha Murcia Holding BV	荷蘭	權益*	100%	99.9%	權益*	100%	99.9%		
BNP Paribas Arbitrage Issuance BV	荷蘭	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Bank JSC	俄羅斯	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Commodity Futures Ltd	英國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Emission-und Handel MBH	德國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Ireland	愛爾蘭	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Islamic Issuance BV	荷蘭	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Net Ltd	英國	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%		
BNP Paribas Prime Brokerage International Ltd	愛爾蘭	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas UK Holdings Ltd	英國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas UK Ltd	英國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Vartry Reinsurance Ltd	愛爾蘭	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%	D1	
BNP PUK Holding Ltd	英國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
F'Schölen	比利時	權益	50.0%	50.0%	權益	50.0%	50.0%		
GreenStars BNP Paribas	盧森堡	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%		
Harewood Holdings Ltd	英國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Hime Holding 1 SA	盧森堡	全面	100%	100%	全面	100%	100%	S3	

名稱	國家	二零一六年六月三十日				二零一五年十二月三十一日			
		方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
Hime Holding 2 SA	盧森堡	全面	100%	100%	全面	100%	100%	S3	
Hime Holding 3 SA	盧森堡	全面	100%	100%	全面	100%	100%	S3	
Landscape Ltd	英國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
SC Nueva Condo Murcia SL	西班牙	權益*	100%	99.9%	權益*	100%	99.9%		
Ulexam Logistics Ltd	愛爾蘭	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Ulexam Solutions Ltd	愛爾蘭	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
<b>中東</b>									
BNP Paribas Investment Company KSA	沙特阿拉伯	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%		
<b>非洲</b>									
BNP Paribas Securities South Africa Holdings PTY Ltd	南非	權益*	60.0%	60.0%	權益*	60.0%	60.0%		
BNP Paribas Securities South Africa PTY Ltd	南非	權益*	100%	60.0%	權益*	100%	60.0%	V1	
<b>CIB 美洲</b>									
Banco BNP Paribas Brasil SA	巴西	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Banex Holding Corporation	美國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas (Canada) Valeurs Mobilières	加拿大	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%		
BNP Paribas Canada	加拿大	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Capital Services Inc	美國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas CC Inc	美國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Colombia Corporation Financiera SA	哥倫比亞	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%		
BNP Paribas Energy Trading Canada Corp	加拿大	全面	100%	100%	全面	100%	100%	S3	
BNP Paribas Energy Trading GP	美國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Energy Trading Holdings Inc	美國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Energy Trading LLC	美國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas FS LLC	美國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas IT Solutions Canada Inc	加拿大	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%	E1	
BNP Paribas Leasing Corporation	美國	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%	D1	
BNP Paribas Mortgage Corp	美國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas North America Inc	美國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Prime Brokerage Inc	美國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas RCC Inc	美國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Securities Corp	美國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas USA (ex-Paribas North America Inc)	美國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Cronos Holding Company Ltd	百慕達	全面	100%	100%	全面	100%	100%	S3	
FB Transportation Capital LLC	美國	權益*	100%	99.9%	權益*	100%	99.9%	D1	
Fortis Funding LLC	美國	全面	100%	100%	全面	100%	99.9%	S3	
French American Banking Corporation	美國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
FSI Holdings Inc	美國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
Via North America Inc	美國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
<b>結構性實體</b>									
Ozcar Multi-Strategies LLC	美國	權益*	-	-	權益*	-	-	E1	
<b>CIB 亞太</b>									
Bank BNP Paribas Indonesia PT	印尼	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Pacific (Australia) Ltd	澳洲	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas (China) Ltd	中國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Arbitrage (Hong Kong) Ltd	香港	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Capital (Asia Pacific) Ltd	香港	全面	100%	100%	全面	100%	100%	S3	
BNP Paribas Commodities Trading (Shanghai) Co Ltd	中國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Finance (Hong Kong) Ltd	香港	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas India Holding Private Ltd	印度	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas India Solutions Private Ltd	印度	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Malaysia Berhad	馬來西亞	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Securities (Asia) Ltd	香港	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Securities (Singapore) Pte Ltd	新加坡	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Securities (Taiwan) Co Ltd	台灣	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Securities India Private Ltd	印度	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Securities Indonesia PT	印尼	全面	99.0%	99.0%	全面	99.0%	99.0%		
BNP Paribas Securities Japan Ltd	日本	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas Securities Korea Company Ltd	大韓民國	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
BNP Paribas S.J. Ltd.	香港	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%		
BNP Paribas S.J. Ltd. (Japan branch)	日本	權益*	100%	100%	權益*	100%	100%		
BPP Holdings Pte Ltd	新加坡	全面	100%	100%	全面	100%	100%		
<b>結構性實體</b>									
S4 Lombard Street Investments Ltd	英國	全面	100%	100%	全面	100%	100%	S1	
ACG Capital Partners Singapore Pte Ltd	新加坡	全面	100%	100%	全面	100%	100%	S2	
Alamo Funding II Inc	美國	全面	100%	100%	全面	100%	100%	S2	
Alectra Finance PLC	愛爾蘭	全面	-	-	全面	-	-		
Aleray SARL	盧森堡	全面	-	-	全面	-	-	S1	
Antin Participation 8	法國	全面	-	-	全面	-	-	S4	
Aquarius + Investments PLC	愛爾蘭	全面	-	-	全面	-	-		
Atargatis	法國	全面	-	-	全面	-	-		
Austin Finance	法國	全面	-	-	全面	-	-		
BNP Paribas EOD Brazil Fund Fundo Invest Multimercado	巴西	全面	-	-	全面	-	-		
BNP Paribas Finance Inc	美國	全面	-	-	全面	-	-	S3	
BNP Paribas Flexi II Deposit Euro	法國	全面	-	-	全面	-	-		

名稱	國家	二零一六年六月三十日				二零一五年十二月三十一日			
		方法	投票 (%)	權益 (%)	參考	方法	投票 (%)	權益 (%)	參考
BNP Paribas VPG Brookline Cre LLC	美國	全面	-	-		全面	-	-	
BNP Paribas VPG CB LLC	美國	全面	-	-		全面	-	-	
BNP Paribas VPG CT Holdings LLC	美國	全面	-	-		全面	-	-	
BNP Paribas VPG EDMC Holdings LLC	美國	全面	-	-		全面	-	-	
BNP Paribas VPG Express LLC (ex- BNPP VPG Modern Lux Media LLC)	美國	全面	-	-		全面	-	-	
BNP Paribas VPG Freedom Communications LLC	美國	全面	-	-		全面	-	-	
BNP Paribas VPG Lake Butler LLC	美國	全面	-	-		全面	-	-	S1
BNP Paribas VPG Legacy Cabinets LLC	美國	全面	-	-		全面	-	-	
BNP Paribas VPG Mark IV LLC	美國	全面	-	-		全面	-	-	
BNP Paribas VPG Master LLC	美國	全面	-	-		全面	-	-	
BNP Paribas VPG Medianews Group LLC	美國	全面	-	-		全面	-	-	
BNP Paribas VPG Northstar LLC	美國	全面	-	-		全面	-	-	
BNP Paribas VPG PCMC LLC	美國	全面	-	-		全面	-	-	
BNP Paribas VPG SBX Holdings LLC	美國	全面	-	-		全面	-	-	
BNP Paribas VPG SDI Media Holdings LLC	美國	全面	-	-		全面	-	-	
BNP Paribas VPG Titan Outdoor LLC	美國	全面	-	-		全面	-	-	S1
Boug BV	荷蘭	全面	-	-		全面	-	-	V1
Boug BV (UK branch)	英國	全面	-	-		全面	-	-	
Compagnie d'Investissement Italiens	法國	全面	-	-		全面	-	-	
Compagnie d'Investissement Opéra	法國	全面	-	-		全面	-	-	
Crossein SARL	盧森堡	全面	-	-	S3	全面	-	-	
European Index Assets BV	荷蘭	全面	-	-		全面	-	-	S2
Financière des Italiens	法國	全面	-	-		全面	-	-	
Financière Paris Haussmann	法國	全面	-	-		全面	-	-	
Financière Talbot	法國	全面	-	-		全面	-	-	
Harewood Financing Ltd	英國	全面	-	-	S3	全面	-	-	
Madison Arbor Ltd	愛爾蘭	全面	-	-		全面	-	-	
Marc Finance Ltd	開曼群島	全面	-	-		全面	-	-	S3
Matchpoint Finance Public Company Ltd	愛爾蘭	全面	-	-		全面	-	-	
Matchpoint Master Trust	美國	全面	-	-	S1	全面	-	-	
Méditerranée	法國	全面	-	-		全面	-	-	
Omega Capital Funding Ltd	愛爾蘭	全面	-	-		全面	-	-	
Omega Capital Investments PLC	愛爾蘭	全面	-	-		全面	-	-	
Optichamps	法國	全面	-	-		全面	-	-	
Participations Opéra	法國	全面	-	-		全面	-	-	
Royale Neuve I SARL	盧森堡	全面	-	-		全面	-	-	
Scaldis Capital (Ireland) Ltd	愛爾蘭	全面	-	-	S3	全面	-	-	
Scaldis Capital LLC	美國	全面	-	-		全面	-	-	S1
Scaldis Capital Ltd	澤西島	全面	-	-		全面	-	-	
Starbird Funding Corporation	美國	全面	-	-		全面	-	-	
TCG Fund I LP	開曼群島	全面	-	-		全面	-	-	S1
Tender Option Bond Municipal program	美國	全面	-	-		全面	-	-	S3
VPG SDI Media LLC	美國	權益*	-	-		權益*	-	-	V1
<b>其他業務單位</b>									
BNP Paribas Suisse SA	瑞士	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
BNP Paribas Suisse SA (Guernsey branch)	根西島	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
BNP Paribas Suisse SA (Jersey branch)	澤西島	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
<b>私募股權 (BNP Paribas Capital)</b>									
BNP Paribas Fortis Private Equity Belgium	比利時	全面	100%	99.9%		全面	100%	99.9%	
BNP Paribas Fortis Private Equity Expansion	比利時	全面	100%	99.9%		全面	100%	99.9%	
BNP Paribas Fortis Private Equity Management	比利時	權益*	100%	99.9%		權益*	100%	99.9%	
Cobema	比利時	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
Compagnie Financière Ottomane SA	盧森堡	全面	97.2%	97.2%	V1	全面	97.1%	97.0%	V1
<b>物業公司 (用於業務的物業)</b>									
Antin Participation 5	法國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
Société Immobilière du Marché Saint-Honoré	法國	全面	99.9%	99.9%		全面	99.9%	99.9%	
<b>投資公司及其他附屬公司</b>									
BNL International Investments SA	盧森堡	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
BNP Paribas Home Loan SFH	法國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
BNP Paribas Méditerranée Innovation et Technologies	摩洛哥	全面	-	-		全面	-	-	S2
BNP Paribas Partners for Innovation	法國	權益	50.0%	50.0%		權益	50.0%	50.0%	
BNP Paribas Public Sector SCF	法國	全面 (1)	100%	100%		全面 (1)	100%	100%	
BNP Paribas SB Re	盧森堡	全面 (2)	100%	100%		全面 (2)	100%	100%	
Compagnie d'Investissements de Paris	法國	全面	-	-		全面	-	-	S4
Financière BNP Paribas	法國	全面	-	-		全面	-	-	S4
Financière du Marché Saint Honoré	法國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
GIE Groupement Auxiliaire de Moyens	法國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
Le Sphinx Assurances Luxembourg SA	盧森堡	全面 (2)	100%	100%	D1	權益*	100%	100%	
Plagefin SA	盧森堡	全面	100%	65.9%		全面	100%	65.9%	
Sagip	比利時	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
Société Auxiliaire de Construction Immobilière	法國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
Société Orbaisienne de Participations	法國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
UCB Bail 2	法國	全面	100%	100%		全面	100%	100%	
<b>結構性實體</b>									
BNP Paribas B Institutional II Court Terme	比利時	全面	-	-		全面	-	-	E1
BNP Paribas US Medium Term Notes Program LLC	美國	全面	-	-	S3	全面	-	-	
BNP Paribas-SME-1	法國	全面	-	-		全面	-	-	
FCT LaFille 2016	法國	全面	-	-	E2	全面	-	-	
FCT Opéra	法國	全面	-	-		全面	-	-	
<b>Klépierre</b>									
Klépierre SA	法國	全面	-	-		全面	-	-	S2

綜合範圍變動

綜合範圍內的新實體 (E)

- E1 通過本集團界定的資格認定 (附註 1.b)
- 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 (包括解散、清盤)
- S2 出售、失去控制權或失去重大影響力
- S3 因<資格界定的自綜合範圍移除的實體 (附註 1.b)
- 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

權益\* 受控制但不重大實體以權益法作為聯營公司綜合。

雜項

- D1 與投票或所有權權益波動無關的綜合方法
- D2 71間建築-銷售公司 (房地產項目)，其中61間全面綜合及10間以權益法綜合

謹慎綜合範圍

- (1) 根據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。

## 參與各方

### 我們的註冊辦事處

Herengracht 595  
1017 CE Amsterdam  
The Netherlands

### 擔保人註冊辦事處

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  
59至63樓

### 保薦人

#### 法國巴黎證券(亞洲)有限公司

香港  
中環  
金融街8號  
國際金融中心二期  
59至63樓

### 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

### 發行人的核數師

#### Mazars Paardekooper Hoffman Accountants N.V.

Mazars Tower  
Delflandlaan 1  
Amsterdam  
The Netherlands

### 擔保人的核數師

**Deloitte & Associés**  
185, avenue Charles de Gaulle  
92524 Neuilly-sur-Seine Cedex  
France

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

**Mazars**  
61, rue Henri Regnault  
92400 Courbevoie  
France