



截至2022年12月31日之综合财务报表

于2022年12月31日之综合资产负债表

百万欧元	2022年12月31日	2021年12月31日
资产		
中央银行的现金和结余	318,560	347,883
通过损益以公允价值计算的金融工具		
证券	166,077	191,507
贷款及回购协议	191,125	249,808
衍生金融工具	327,932	240,423
作对冲用途之衍生金融工具	25,401	8,680
通过股权以公允价值计算的金融资产		
债务证券	35,878	38,906
权益证券	2,188	2,558
按摊销成本计算的金融资产		
信贷机构贷款及垫款	32,616	21,751
客户贷款及垫款	857,020	814,000
债务证券	114,014	108,510
重新衡量利率风险对冲投资组合的调整	(7,477)	3,005
保险业务相关的金融投资和其他资产	247,403	280,766
本年度及递延税务资产	5,893	5,866
应计收入及其他资产	209,092	179,123
权益法投资	6,263	6,528
物业、厂房和设备及投资物业	38,468	35,083
无形资产	3,790	3,659
商誉	5,294	5,121
持有待售资产	86,839	91,267
总资产	2,666,376	2,634,444
负债		
应付中央银行	3,054	1,244
通过损益以公允价值计算的金融工具		
证券	99,155	112,338
存款和回购协议	234,076	293,456
已发行的债务证券	70,460	70,383
衍生金融工具	300,121	237,397
作对冲用途之衍生金融工具	40,001	10,076
按摊销成本计算的金融负债		
信贷机构存款	124,718	165,699
客户存款	1,008,054	957,684
债务证券	154,143	149,723
次级债务	24,156	24,720
重新衡量利率风险对冲投资组合的调整	(20,201)	1,367
本年度及递延税务负债	3,054	3,103
应计支出及其他负债	185,456	145,399
技术准备金及其他保险负债	226,532	254,795
应急及费用准备金	10,040	10,187
与持有待售资产相关的负债	77,002	74,366
总负债	2,539,821	2,511,937
权益		
股本，附加实收资本及保留收益	115,149	108,176
归于股东的年度净收入	10,196	9,488
归于股东的总资本、年度净收入与保留盈利	125,345	117,664
直接计入权益的资产及负债变动	(3,553)	222
股东权益	121,792	117,886
少数股东权益	4,763	4,621
总综合权益	126,555	122,507
总负债与权益	2,666,376	2,634,444

截至2022年12月31日之综合财务报表

截至2022年12月31日止年度之综合损益表

百万欧元	年度至 2022年12月31日	年度至 2021年12月31日
利息收入	41,082	29,518
利息支出	(20,251)	(10,280)
佣金收入	14,622	15,037
佣金支出	(4,444)	(4,675)
通过损益以公允价值计算的金融工具净收益	9,358	7,615
通过股权以公允价值计算的金融工具净收益	138	164
按摊销成本计算的未确认金融资产净收益	(41)	(2)
保险业务净收入	4,296	4,332
来自其他活动的收入	15,701	15,482
其他活动支出	(12,830)	(13,429)
持续经营总收入	47,631	43,762
薪金及雇员福利支出	(17,605)	(16,417)
其它营业支出	(11,696)	(10,705)
对物业、厂房与设备及无形资产的折旧、摊销及减值	(2,394)	(2,344)
持续经营总营业收入	15,936	14,296
风险成本	(3,004)	(2,971)
持续经营营业收入	12,932	11,325
分享权益法实体的盈利	699	494
非流动资产净收益	(253)	834
商誉	249	91
持续经营税前收入	13,627	12,744
公司所得税	(3,716)	(3,584)
持续经营净收益	9,911	9,160
终止经营的净收入	686	720
净收入	10,597	9,880
归于少数股东权益的净收入	401	392
归于股权持有者的净收入	10,196	9,488
每股基本收益	7.80	7.26
每股摊薄收益	7.80	7.26

董事会

主席

Jean LEMIERRE

Jean-Laurent BONNAFÉ

Jacques ASCHENBROICH

Juliette BRISAC

Pierre André de CHALENDAR

Monique COHEN

Wouter DE PLOEY (至2022年5月17日)

Hugues EPAILLARD

Rajna GIBSON-BRANDON

Marion GUILLOU

Lieve LOGGHE (自2022年5月17日起)

Christian NOYER

Daniela SCHWARZER

Michel TILMANT

Sandrine VERRIER

Fields WICKER-MIURIN

截至2022年12月31日之综合财务报表

监管比率

本集团具有稳健的财务结构。截至2022年12月31日，CET1比率为12.3%⁽¹⁾，比2021年12月31日降低了60个基点。这主要是由于：

- 扣除风险加权资产内在增长后(+30基准点)，考虑60%的股息派息率，将2022年净收入存入准备金；
- 经济支持和增长加速(-20基准点)；
- 市场价格对直接计入收益的资产和负债变化的影响(-40基准点)；
- 与模型和法规更新相关的影响⁽²⁾(-30基准点)。

集团的CET1比率明显高于2022年12月31日的9.45%的要求，以及欧洲央行规定的自2023年1月1日起执行的9.56%的要求。

2022年12月31日的杠杆率为4.36%，与2021年12月31日的4.10%相比，上升了25个基点。这远高于2022年12月31日生效的3%的杠杆率的要求。自2023年1月1日起，根据CRR的规定，杠杆率要求包括相当于G-SIB缓冲50%的额外杠杆率要求，法国巴黎银行集团的CRR 2为3.75%。

截至2022年12月31日，集团的TLAC比率为风险加权资产的26.74%，未使用符合风险加权资产3.5%限额的优先债务。因此，截至2022年12月31日，本集团高于适用的最低要求水平22.17%。此最低要求水平包括了2.5%的保护缓冲，1.5%的G-SIB缓冲，0.9%的逆周期缓冲，以及0.08%的系统性风险缓冲。

截至2022年12月31日，本集团的TLAC比率为杠杆率总风险敞口的8.39%。此比率应与2023年1月1日的最低要求6.75%相比较。

这些比率的演变说明了集团不断适应的能力和非常强大的资产负债表。

主要监管比率

以下资本比率数据考虑了与采用IFRS 9有关的过渡性条款((EU)第2017/2395条例第473a条款及(EU)第2020/873条例)。这些过渡性措施对监管资本和监管比率的影响列于监管资本第5.2节资本管理和资本充足率中(参见表格16 IFRS9-FL)。

资本比率

百万欧元	2022年12月31日	2021年12月31日
普通股一级资本	91,828	91,976
一级资本	103,445	100,255
总资本	120,562	117,256
风险加权资产	744,851	713,671
资本比率(占风险加权资产的百分比)		
普通股一级比率	12.33%	12.89%
一级比率	13.89%	14.05%
总资本比率	16.19%	16.43%

⁽¹⁾ CRD 5; 包括IFRS 9过渡性条款。

⁽²⁾ 特别是IRB修复和采纳EBA关于外汇风险对结构性头寸的建议，包括土耳其恶性通货膨胀局势引起的影响。

截至2022年12月31日之综合财务报表

资本比率

TLAC 比率

百万欧元	2022年12月31日	2021年12月31日
资本总额和其他 TLAC 合法负债	199,176	185,870
风险加权资产	744,851	713,671
TLAC 比率 (占风险加权资产的百分比)	26.74%	26.04%
杠杆率总风险测定	2,373,844	2,442,524
TLAC 比率 (占杠杆率总风险措施的百分比)	8.39%	7.61%

综合财务报表法定审计师报告

截至 2022 年 12 月 31 日之年度

本报告自英文版翻译而来，仅为方便华语读者使用。本报告根据欧洲法规或法国法律的特别要求制定相关内容，例如任命法定审计师的相关内容。本报告应与适用的法国法律及专业审计标准一起阅读并据其解释。

审计意见

我们根据贵公司在股东年度大会上的委托，审计了法国巴黎银行截至 2022 年 12 月 31 日止年度的随附综合财务报表。

我们认为，根据欧盟通过的国际财务报告准则，集团综合财务报表真实而公平地反映了集团截止 2022 年 12 月 31 日的资产和负债情况、财务状况及年度经营表现。

上述审计意见与我们向财务报表委员会提交的报告一致。

审计意见的依据

审计框架

我们根据法国适用的专业标准进行审计。我们相信，我们获得的审计凭证是充分的、适当的，为发表审计意见提供了依据。

在这些专业标准下，关于我们的责任将在审计报告的“法定审计师对综合财务报表审计承担的责任”部分进一步描述。

独立审计

在 2022 年 1 月 1 日至我们报告的日期期间，我们按照法国商法典 (Code de commerce) 和法国法定审计员道德守则 (Code de déontologie) 规定的独立规则进行审计工作。注意，我们没有提供第 537/2014 号条例 (欧盟) 第 5(1) 条所禁止的任何非审计服务。

评估理由 - 关键审计事项

根据法国商法典第 L.823-9 条和 R.823-7 条有关我们评估理由的要求，我们告知您与重大错报风险有关的关键审计事项，根据我们的专业判断，这些事项在我们对综合财务报表的审计中是最为重要的，以及我们如何处理这些风险。

处理上述审计事项也是我们对整个综合财务报表审计工作的一部分，因此有助于我们形成上述整体意见。我们并未就综合财务报表的具体项目提供单独意见。

截至2022年12月31日之综合财务报表

评估客户贷款组合的信贷风险及评估减值损失 (第 1、2 及 3 阶段)

(参见综合财务报表附注 1.e.5, 1.e.6, 1.o, 2.h, 4.e, 4.f, 4.p, 和 7.d)

风险描述

为对冲银行相关业务所带来的信贷风险，法国巴黎银行确认了相对的减值损失。

在宏观经济环境仍存在相当大的不确定性的情况下，法国巴黎银行集团在衡量客户贷款组合的预期信贷损失时需要做出更多的判断，并考虑各种假设情况，特别是为了：

- 根据地理区域和行业，评估信用风险的显著恶化程度，将未偿还债务分为第一阶段、第二阶段或第三阶段。如综合财务报表附注 2.h 所述，贵行已根据欧洲银行管理局和欧洲央行发布的建议更新了其评估信贷风险大幅升高的标准。
- 对宏观经济进行预测，并将其纳入确认恶化和衡量预期损失的标准中；
- 根据不同的阶段，并考虑到当前的宏观经济环境和缺乏任何可比较的历史情况，估计预期损失的金额。特别是如附注 2.h 所述，2022 年进行了某些额外的调整，以考虑模型不能直接估计的通货膨胀和加息的影响。

截至 2022 年 12 月 31 日，面临信用风险的未偿还客户贷款总额为 9320 亿欧元，减值损失总额为 190 亿欧元（其中与 BancWest 有关的为 560 亿欧元和 3 亿欧元）。

我们认为信用风险评估和减值损失计量是目前关键的审计事项，因为管理层需要对授予公司的信贷进行判断和概算，特别是在与乌克兰战争相关的持续不确定性、原材料及能源价格压力、通货膨胀的回归以及利率快速上升的背景下。

我们在审计时如何处理这种风险

我们评估了法国巴黎银行内部控制系统的相关性，尤其是对不确定环境的适应情况，并测试了用于评估信贷风险和衡量预期损失的人工和计算机控制方案。

在我们的工作中，我们专注于：

- 未尝贷款分期分类：我们评估了在估计适用于各种业务领域的指标时是否考虑到了风险变化，以衡量信用风险的显著恶化，特别是在 2022 年新标准实施之后。
- 预计损失的量度 (第 1、2 及 3 阶段)：
 - 在我们的信用风险专家的协助下，并依靠独立验证法国巴黎银行模型的内部系统，我们评估了法国巴黎银行在各个业务领域使用的宏观经济和特定行业预测的方法和假设，将所述预测适当地整合到信息系统中以及数据质量控制的有效性；我们特别注意以考虑到当前的不确定性而记录的额外减值；
 - 关于归类为第三阶段的公司未偿贷款的减值损失，我们核实法国巴黎银行已对受监管的交易对手进行定期审查，并评估了管理层用于估计减值的假设及数据；

此外，我们检查了综合财务报表附注中有关信用风险的披露，特别是 IFRS 9 要求的披露。

截至2022年12月31日之综合财务报表

金融工具估值

(参见综合财务报表附注 1.e.7, 1.e.10, 1.o, 2.a, 2.c, 4.a 和 4.d)

风险描述

作为交易活动的一部分，法国巴黎银行持有金融工具(资产和负债)，金融工具按市值在资产负债表中确认。

市值根据不同方法确定，具体取决于金融工具的种类及其复杂性：(i) 直接使用可观察的报价(金融工具为公允价值 1 级工具)；(ii) 使用其主要输入值可观察的估值模型(金融工具为 2 级工具)；及 (iii) 使用主要输入值不可观察的估值模式(金融工具为 3 级工具)。

所获得的估值可在考虑某些具体交易、流动性或交易对手风险后进行额外的价值调整。

因此，管理层计量金融工具时采用的技术可能需要对所用模型和数据进行重大判断。

截止 2022 年 12 月 31 日，资产项下的金融工具金额为 6720 亿欧元(其中 3 级金融工具金额为 70 亿欧元)，负债项下的金融工具金额为 6320 亿欧元(其中 3 级金融工具金额为 100 亿欧元)。

鉴于余额和估值判断的重要性，我们认为金融工具计量属于关键审计事项，尤其是考虑到使用不可观察输入数据对第 3 级金融工具的计量。

我们在审计时如何处理这种风险

在我们估值专家的协助下，我们核实了法国巴黎银行在对金融工具估值时正确使用的关键控制措施正常运行，特别是与以下方面有关的控制措施：

- 管理层对估值模型风险的批准和定期审查；
- 对估值输入进行独立核实；
- 确定价值调整。

基于一个样本，我们的估值专家：

- 分析了所用假设和使用的输入相关性；
- 分析了法国巴黎银行对输入数据进行独立审查的结果；
- 利用我们自己的模型进行独立的估值验证。

我们还以抽样方式分析了所得估值和向交易对手提供的追加抵押之间的差异。

此外，我们审查了综合财务报表附注中有关金融工具估值的披露事项。

截至2022年12月31日之综合财务报表

商誉减值

(参见综合财务报表附注 1.b.4, 1.o 和 4.o)

风险描述

在确认收购时，法国巴黎银行在资产项下记录商誉，相当于被收购公司的股份收购价超过集团权益价值的部分。截止 2022 年 12 月 31 日，商誉为 53 亿欧元。

如果发现商誉存在减值迹象，则每年至少执行一次或以上的减值测试。将载有商誉的现金产生单位的账面金额与其可收回金额比较，是确定是否应记录减值损失的关键步骤。

我们认为商誉减值是一个关键的审计事项，因为管理层需要作出判断，以确定被收购方未来收益的假设，并衡量现金产生单位的可收回金额。

我们在审计时如何处理这种风险

我们的审计方法包括评估法国巴黎银行实施商誉减值测试时使用的程序以及识别商誉减值迹象的控制措施。

在我们的估值专家的协助下，截止 2022 年 12 月 31 日，我们在商誉余额方面审计工作主要包括：

- 分析法国巴黎银行所采用的方法；
- 严格评估执行管理层批准的临时业务计划，以确保其中所列的未来现金流估计的合理性（特别是当预测与过去的业绩不相符时）；
- 批判性地分析有关外部信息的主要假设和输入（增长率、资本成本和贴现率）；
- 评估关键投入估计的敏感性分析（特别是当可收回金额接近账面金额时）。

最后，我们核实了综合财务报表附注中有关减值及敏感度测试结果披露项目的适当性。

一般资讯科技控制措施

风险描述

资讯科技系统的可靠性和安全性对法国巴黎银行编制综合财务报表起着关键作用。

评估基础设施和应用程序的一般资讯科技控制，有助于编制会计和财务信息，因为我们认为此类评估应是一项关键的审计项目。

特别是，基于员工档案监控系统访问权限与授权级别的系统降低应用程序设置或基础数据被不正当篡改的风险的关键控制。

我们在审计时如何处理这种风险

对于用于编制会计和财务信息的主要系统，在我们资讯科技专家的协助下，我们的工作主要包括：

- 了解会计和财务数据的保障系统、过程和控制措施；
- 评估关键应用系统（特别是会计、并表和自动对账程序）的一般资讯科技控制（应用程序和数据访问管理、应用程序更改/开发管理和资讯科技营运管理）；
- 检查人工会计分录授权的控制措施；
- 按照当下情况所要求执行的附加审计程序；
- 考虑到与乌克兰危机和远程工作的广泛使用相关的网络安全风险。

截至2022年12月31日之综合财务报表

保险专用准备金

(参见综合财务报表附注 1.f.3, 1.o 和 4.j)

风险描述

在年底，法国巴黎银行对其保险活动进行了保险负债充足性测试。

这项测试旨在根据对保险合同以及可自由支配利润分成的投资合同所产生的未来现金流量的当前估计，确保合同有关的负债是充足的。

如果测试表明保险负债的账面金额相对于估计的未来现金流量不足，则将潜在损失的总金额计入损益。

我们认为，对储蓄业务进行负债充分性测试是一项关键的审计事项，因为它涉及使用精算模型以及法国巴黎银行特有的建模选项和担保，并要求管理层做出判断，以确定某些关键假设(如贴现率、资产回报率、退保率和费用)。在当前市场高度动荡的经济环境下，这些估计尤其敏感。

截至 2022 年 12 月 31 日，保险专用准备金和其他负债总额为 2270 亿欧元。

2022 年 12 月 31 日进行的测试证实，准备金的账面金额是充足的。

我们在审计时如何处理这种风险

我们根据样本评估了计算中使用的未来现金净流量，特别是通过：

- 评估作为建模活动的起点的资产组合和合约数据的有效性；
- 识别精算模型的主要变化，评估所述变化的相关性并了解它们对测试结果的影响；
- 使用法国巴黎银行编制的分析报告对 2021 年至 2022 年的模型结果差异进行分析。我们核实了在投资组合、假设或模型变化方面最重要的差异表现；
- 我们审查了法国巴黎银行进行的敏感性分析结果，尤其是那些关于利率假设以及其与市场利率的一致性的结果。

此外，我们审查了综合财务报表附注中有关保险负债的披露。

具体核实

根据法律和监管要求，并按照适用于法国的专业标准，我们还核实了董事会管理报告中的集团信息。

其陈述公允并与综合财务报表一致，没有需要报告的事项。

我们证明集团管理报告包括了《法国商法典》第 L.225-102-1 条所要求的综合非财务信息报表。但是，按照《法国商法典》第 L.823-10 条，我们尚未核实该报表所载信息的叙述是否公允，并与综合财务报表一致。该报表将交由独立第三方提出报告。

根据法律和监管要求进行的其他核查和信息

列入年度财务报告的综合财务报表的表述

根据适用于按照欧洲单一电子报告格式提交的年度和综合财务报表的法定审计师程序的专业标准，我们核实了《法国货币金融规范》(Code monétaire et financier) 第 L. 451-1-2 条第 1 段年度财务报表中包括的综合财务报表，该报告由首席执行官负责编写，符合 2018 年 12 月 7 日的《欧洲委托条例》第 2019/815 条规定的格式。由于涉及综合财务报表，我们的工作包括核实财务报表中的标识是否符合上述条例规定的格式。

根据我们的工作，我们认为，拟列入年度财务报表中的综合财务报表的列报方式，在所有重大方面均符合单一欧洲电子报告格式。

由于在欧洲单一电子报告格式中对综合财务报表进行标记所固有的技术限制，附注中某些标记的内容可能与随附的综合财务报表不完全相同。

截至2022年12月31日之综合财务报表

任命法定审计师

在 2006 年 5 月 23 日、1994 年 5 月 26 日及 2000 年 5 月 23 日举行的常年股东大会上，Deloitte & Associés、PricewaterhouseCoopers Audit 及 Mazars 分别被委任为法国巴黎银行法定审计师。

截止 2022 年 12 月 31 日，Deloitte & Associés、PricewaterhouseCoopers Audit 及 Mazars 参与审计工作已分别为 17 年、29 年及 23 年。

管理层和综合财务报表负责人的责任

按照欧盟通过的国际财务报告准则编制真实、公允的综合财务报表是管理层的责任，包括实施其认为编制综合财务报表所需的内部控制，使财务报表不存在因舞弊或错误等导致的重大错报。

编制综合财务报表时，管理层有责任评估公司持续经营能力，在适用情况下披露与持续经营有关的事项并采用持续经营会计假设，除非其希望清算公司或停止运营。

财务报表委员会负责监督财务报告流程，内部控制和风险管理系统的有效性，以及在适用情况下与会计和财务报告程序相关的任何内部审计系统。

综合财务报表经法国巴黎银行董事会批准。

法定审计师对综合财务报表审计承担的责任

审计目标和审计方法

我们的责任是对综合财务报表出具审计报告。我们的目标是对整个综合财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。合理保证属于高保证水平，但不能保证按照专业标准实施的审计总能发现存在的重大错报。错误陈述可由舞弊或错误引起，如果合理预期其单独或合并后会影响到综合财务报表使用者所作出的经济决策，则可视为重大错报。

根据《法国商法典》第 L.823-10-1 条规定，我们的审计不包括对公司管理层可行性或管理质量的保证。

在根据法国适用专业标准进行审计时，法定审计师在整个审计过程中会运用专业判断。

包括：

- 识别和评估由于舞弊或错误而导致综合财务报表存在重大错报的风险，设计并执行应对这些风险的审计程序，以及获得充分和适当的审计凭证，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串谋、伪造、蓄意遗漏、虚假陈述或凌驾内部控制的情况，因此未能发现因舞弊导致的重大错报风险高于未能发现的因错误导致的重大错报风险；
- 了解与审计相关的内部控制程序，以设计适合当时情况的审计程序，但此举并非旨在对内部控制的有效性发表意见；
- 评估管理层所采用的会计政策的适当性及会计估计的合理性及综合财务报表附注中的相关披露；
- 评估管理层采用持续经营作为会计基础是否恰当，并根据获得的审计凭证确定是否存在与事件或情况有关且可能会对公司持续经营能力构成重大疑虑的重大不确定性。该评估基于截至审计报告日期获得的审计凭证。然而，未来事件或情况可能导致公司不能持续经营。如果法定审计师认为存在重大不确定性，则有必要在审计报告中提请使用者留意综合财务报表中的相关资料披露，或者如果未提供相关资料披露或资料披露不足，则出具有保留意见的审计报告或拒绝出具审计报告；
- 评估综合财务报表的整体列报方式，并评估财务报表是否以公允列报的方式列出相关交易及事件；
- 就集团内部实体或业务活动的财务信息获取充分适当的审计凭证，以便对综合财务报表发表审计意见。法定审计师负责综合财务报表的审计管理、监督和执行情况以及对综合财务报表发表审计意见。

截至2022年12月31日之综合财务报表

向财务报表委员会报告

我们向财务报表委员会提交报告，报告特别包括对审计范围和实施的审计计划以及审计结果的说明。我们还报告了我们已确认的会计和财务报告程序内部控制方面的任何重大缺陷。

我们向财务报表委员会提交的报告中包含重大错报风险，根据我们的专业判断，这些风险对于综合财务报表的审计非常重要，构成我们在本报告中描述的关键审计事项。

我们还向财务报表委员会提交了欧盟第 537/2014 号法规第 6 条规定的声明，确认我们符合法国适用条例规定的独立性要求，特别是《法国商法典》第 L.822-10 至 L.822-14 条和法国审计师道德守则中定义的独立性。在适用情况下，我们会与财务报表委员会讨论与我们独立性相关的风险以及相关保障措施。

Paris La Défense, Neuilly-sur-Seine and Courbevoie, 2023 年 3 月 13 日

法定审计师

Deloitte & Associés

Laurence Dubois

PricewaterhouseCoopers Audit

Patrice Morot

Mazars

Virginie Chauvin

相关财务报表附注和子公司及附属公司名单可参阅常年报告书，该报告书可向新加坡分行索取。

法国巴黎银行是按照法国转移法令 2014/49/EU 立法建立的存款担保计划的成员之一。在本银行由法院申请清盘的情况下，法国立法赋予欧盟银行和欧洲经济区分行的普通、无担保和非优先债权人的存款人之符合法国存款担保计划的存款和金额以优先排序的第一优先权。非欧盟（或非欧洲经济区）银行和分行的存款不受惠于法国存款担保计划，因此，相对于该计划受益存户的存款（高达计划保证的金额）拥有较低的优先权。