



Penyata kewangan disatukan bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

Lembaran Imbangan pada 31 Disember 2023

| <i>Dalam jutaan euro</i> | 31 Disember 2023 | 31 Disember 2022 |
|--|------------------|------------------|
| ASET | | |
| Wang tunai dan baki dengan bank pusat | 288,259 | 318,560 |
| Instrumen kewangan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian | | |
| Sekuriti | 211,634 | 166,077 |
| Pinjaman dan perjanjian belian semula | 227,175 | 191,125 |
| Instrumen kewangan derivatif | 292,079 | 327,932 |
| Derivatif untuk tujuan perlindungan nilai | 21,692 | 25,401 |
| Aset kewangan pada nilai saksama melalui ekuiti | | |
| Sekuriti hutang | 50,274 | 35,878 |
| Sekuriti ekuiti | 2,275 | 2,188 |
| Aset kewangan pada kos terlunas | | |
| Pinjaman dan pendahuluan kepada institusi kredit | 24,335 | 32,616 |
| Pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan | 859,200 | 857,020 |
| Sekuriti hutang | 121,161 | 114,014 |
| Perubahan penilaian-semula ke atas portfolio terlindung nilai risiko kadar faedah | (2,661) | (7,477) |
| Pelaburan dan aset lain yang berkaitan dengan aktiviti insurans | 257,098 | 245,475 |
| Aset cukai terkini dan tertunda | 6,556 | 5,932 |
| Pendapatan terakru dan aset lain | 170,758 | 208,543 |
| Pelaburan ekuiti-kaedah | 6,751 | 6,073 |
| Hartanah, loji dan peralatan dan hartanah pelaburan | 45,222 | 38,468 |
| Aset tak ketara | 4,142 | 3,790 |
| Muhibah | 5,549 | 5,294 |
| Aset dipegang untuk dijual | - | 86,839 |
| JUMLAH ASET | 2,591,499 | 2,663,748 |
| LIABILITI | | |
| Depositi daripada bank pusat | 3,374 | 3,054 |
| Instrumen kewangan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian | | |
| Sekuriti | 104,910 | 99,155 |
| Depositi dan perjanjian belian balik | 273,614 | 234,076 |
| Sekuriti hutang terbitan | 83,763 | 65,578 |
| Instrumen derivatif kewangan | 278,892 | 300,121 |
| Derivatif untuk tujuan perlindungan nilai | 38,011 | 40,001 |
| Liabiliti kewangan pada kos terlunas | | |
| Depositi daripada institusi kredit | 95,175 | 124,718 |
| Depositi daripada pelanggan | 988,549 | 1,008,056 |
| Sekuriti hutang | 191,482 | 155,359 |
| Hutang subordinat | 24,743 | 24,160 |
| Perubahan penilaian-semula ke atas portfolio terlindung nilai risiko kadar faedah | (14,175) | (20,201) |
| Liabiliti cukai terkini dan tertunda | 3,821 | 2,979 |
| Perbelanjaan terakru dan liabiliti lain | 143,673 | 185,010 |
| Liabiliti yang berkaitan dengan kontrak insurans | 218,043 | 209,772 |
| Liabiliti kewangan yang berkaitan dengan aktiviti insurans | 18,239 | 18,858 |
| Peruntukan untuk kontingensi dan caj | 10,518 | 10,040 |
| Liabiliti yang berkaitan dengan aset dipegang untuk dijual | - | 77,002 |
| JUMLAH LIABILITI | 2,462,632 | 2,537,738 |
| EKUITI | | |
| <i>Modal saham, modal bayaran tambahan dan perolehan terkumpul</i> | <i>115,809</i> | <i>115,008</i> |
| <i>Pendapatan bersih bagi tempoh ini yang boleh diagih kepada pemegang saham</i> | <i>10,975</i> | <i>9,848</i> |
| Jumlah modal, perolehan terkumpul dan pendapatan bersih bagi tempoh ini yang boleh diagih kepada pemegang saham | 126,784 | 124,856 |
| Perubahan aset dan liabiliti yang diiktirafkan terus dalam ekuiti | (3,042) | (3,619) |
| Ekuiti pemegang saham | 123,742 | 121,237 |
| Kepentingan minoriti | 5,125 | 4,773 |
| JUMLAH EKUITI | 128,867 | 126,010 |
| JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI | 2,591,499 | 2,663,748 |

Penyata kewangan disatukan bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

Penyata Pendapatan bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

| <i>Dalam jutaan euro</i> | Tahun hingga 31 Disember 2023 | Tahun hingga 31 Disember 2022 |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Pendapatan faedah | 79,542 | 41,082 |
| Perbelanjaan faedah | (60,484) | (20,149) |
| Pendapatan komisen | 15,011 | 14,622 |
| Perbelanjaan komisen | (5,190) | (4,457) |
| Untung bersih atas instrumen kewangan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian | 10,346 | 9,352 |
| Untung bersih atas instrumen kewangan pada nilai saksama melalui ekuiti | 28 | 138 |
| Untung bersih atas aset kewangan tidak diiktiraf pada kos terlunas | 66 | (41) |
| Pendapatan bersih daripada aktiviti insurans | 2,320 | 1,901 |
| <i>bagi hasil Insurans</i> | <i>8,945</i> | <i>8,759</i> |
| <i>Perbelanjaan perkhidmatan insurans</i> | <i>(6,786)</i> | <i>(6,619)</i> |
| <i>Pulangan pelaburan</i> | <i>10,254</i> | <i>(12,077)</i> |
| <i>Pendapatan atau perbelanjaan kewangan bersih daripada kontrak insurans</i> | <i>(10,093)</i> | <i>11,838</i> |
| Pendapatan dari lain-lain aktiviti | 18,560 | 15,734 |
| Perbelanjaan dari lain-lain aktiviti | (14,325) | (12,752) |
| PENDAPATAN DARIPADA AKTIVITI YANG DITERUSKAN | 45,874 | 45,430 |
| Perbelanjaan operasi | (28,713) | (27,560) |
| Susut nilai, pelunasan dan kerosakan hartanah, kilang dan peralatan dan aset tak ketara | (2,243) | (2,304) |
| PENDAPATAN OPERASI KASAR DARIPADA AKTIVITI YANG DITERUSKAN | 14,918 | 15,566 |
| Kos risiko | (2,907) | (3,003) |
| Kerugian bersih lain untuk risiko ke atas instrumen kewangan | (775) | - |
| PENDAPATAN OPERASI DARIPADA AKTIVITI YANG DITERUSKAN | 11,236 | 12,563 |
| Bahagian keuntungan entiti ekuiti-kaedah | 593 | 655 |
| Keuntungan/kerugian bersih dari aset bukan semasa | (104) | (253) |
| Muhibah | - | 249 |
| PENDAPATAN SEBELUM CUKAI DARIPADA AKTIVITI YANG DITERUSKAN | 11,725 | 13,214 |
| Cukai pendapatan korporat daripada aktiviti yang diteruskan | (3,266) | (3,653) |
| PENDAPATAN BERSIH DARIPADA AKTIVITI YANG DITERUSKAN | 8,459 | 9,561 |
| Pendapatan bersih daripada aktiviti yang dihentikan | 2,947 | 687 |
| PENDAPATAN BERSIH | 11,406 | 10,248 |
| Pendapatan bersih yang boleh diagih kepada kepentingan minoriti | 431 | 400 |
| PENDAPATAN BERSIH BAGI PEMEGANG SAHAM EKUITI | 10,975 | 9,848 |
| Pendapatan asas sesaham | 8.58 | 7.52 |
| Pendapatan cair sesaham | 8.58 | 7.52 |

Lembaga Pengarah

Pengerusi

Jean LEMIERRE

Jean-Laurent BONNAFÉ

Jacques ASCHENBROICH

Juliette BRISAC

Pierre André de CHALENDAR

Monique COHEN

Hugues EPAILLARD

Rajna GIBSON-BRANDON

Marion GUILLOU

Lieve LOGGHE

Christian NOYER

Daniela SCHWARZER

Michel TILMANT

Sandrine VERRIER

Fields WICKER-MIURIN

Nisbah Kawal Selia

Kumpulan mempunyai struktur kewangan yang kukuh. Nisbah CET1 berada pada kadar 13.2%⁽¹⁾ pada 31 Disember 2023, dengan kenaikan sebanyak 90 mata asas berbanding 31 Disember 2022. Ini disebabkan terutamanya oleh:

- penutupan penjualan Bank of the West pada 1 Februari 2023, bersih selepas program beli balik saham dan modal yang diaturkan semula (+100 mata asas);
- kesan pelarasan dalam pendapatan bersih boleh agih (-30 mata asas);
- keputusan 2023 selepas mengambil kira nisbah pembayaran 60%, bersih daripada perubahan dalam aset berwajaran risiko dan pengoptimumannya (+30 mata asas);
- kesan penggunaan IFRS 17 dan pengemaskinian model dan peraturan⁽²⁾ pada suku pertama (-10 mata asas);
- kesan-kesan lain, yang terhad secara keseluruhannya pada nisbah.

Nisbah CET1 Kumpulan pada 31 Disember 2023 adalah jauh lebih tinggi berbanding keperluan iaitu berada pada 9.79% dan juga keperluan yang dimaklumkan oleh Bank Pusat Eropah iaitu 10.20% yang ditetapkan mulai 2 Januari 2024.

Struktur modal adalah kukuh dan trajektori nisbah CET1 selaras dengan sasaran sebanyak 12% selepas pelaksanaan peraturan CRR3 baharu.

Nisbah leveraj (keumpulan) berada pada kadar 4.58% pada 31 Disember 2023, berbanding 4.36% pada 31 Disember 2022, peningkatan sebanyak +22 mata asas. Ia jauh melebihi keperluan leveraj 3.75% yang berkuat kuasa pada 31 Disember 2023. Mulai 1 Januari 2024, keperluan ini adalah pada 3.85% (tidak termasuk panduan Pillar 1).

Pada 31 Disember 2023, nisbah TLAC Kumpulan berada pada 28.15% daripada aset berwajaran risiko, tanpa menggunakan hutang senior pilihan yang layak dalam lingkungan had 3.5% daripada aset berwajaran risiko. Oleh itu, Kumpulan berada di atas tahap keperluan minimum yang berkenaan iaitu 22.40% pada 31 Disember 2023 dan 22.58% pada 2 Januari 2024.

Pada 31 Disember 2023, nisbah TLAC Kumpulan berada pada 8.44% daripada pendedahan leveraj. Nisbah ini seharusnya dibandingkan dengan keperluan minimum 6.75% pada 2 Januari 2024.

Pada 31 Disember 2023, nisbah MREL Kumpulan berada pada 30.92% daripada aset berwajaran risiko. Nisbah ini seharusnya dibandingkan dengan keperluan minimum 26.55% pada 2 Januari 2024.

Pada 31 Disember 2023, nisbah MREL Kumpulan berada pada 9.27% daripada pendedahan leveraj. Nisbah ini seharusnya dibandingkan dengan keperluan minimum 5.91% pada 2 Januari 2024.

Pada 31 Disember 2023, nisbah MREL subordinat Kumpulan berada pada 28.15% daripada aset berwajaran risiko. Nisbah ini seharusnya dibandingkan dengan keperluan minimum 20.47% pada 2 Januari 2024.

Pada 31 Disember 2023, nisbah MREL subordinat Kumpulan berada pada 8.44% daripada pendedahan leveraj. Nisbah ini seharusnya dibandingkan dengan keperluan minimum 5.82% pada 2 Januari 2024.

Evolusi nisbah ini menunjukkan keupayaan Kumpulan untuk menyesuaikan diri secara berterusan dan kekuatan kunci kira-kiranya.

Nisbah kawal selia utama

Data nisbah modal di bawah mengambil kira peruntukan peralihan yang berkaitan dengan pengenalan IFRS 9 (Perkara 473a Peraturan (EU) No. 2017/2395 dan Peraturan (EU) No. 2020/873). Kesan langkah peralihan ini ke atas modal kawal selia dan nisbah kawal selia dibentangkan di bawah Modal Kawal Selia dalam bahagian 5.2 Pengurusan modal dan kecukupan modal (lihat Jadual 16 IFRS9-FL).

⁽¹⁾ CRD 5; termasuk peruntukan peralihan IFRS 9.

⁽²⁾ Termasuk fasa IFRS 9.

Penyata kewangan disatukan bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

Nisbah Modal

NISBAH MODAL

| <i>Dalam jutaan euro</i> | 31 Disember 2023 | 31 Disember 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Modal Ekuiti Lazim Peringkat 1 (CET1) | 92,857 | 91,828 |
| Modal Peringkat 1 | 107,501 | 103,445 |
| Jumlah modal | 121,744 | 120,562 |
| ASET BERWAJARAN RISIKO | 703,694 | 744,851 |
| NISBAH MODAL (sebagai peratusan aset berwajaran risiko) | | |
| Nisbah Ekuiti Biasa Peringkat 1 | 13.20% | 12.33% |
| Nisbah Peringkat 1 | 15.28% | 13.89% |
| Jumlah nisbah modal | 17.30% | 16.19% |

NISBAH TLAC

| <i>Dalam jutaan euro</i> | 31 Disember 2023 | 31 Disember 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Jumlah modal dan liabiliti lain yang layak TLAC | 198,082 | 199,176 |
| Aset berwajaran risiko | 703,694 | 744,851 |
| NISBAH TLAC (dalam peratusan aset berwajaran risiko) | 28.15% | 26.74% |
| Jumlah pendedahan nisbah keumpulan | 2,346,500 | 2,373,844 |
| NISBAH TLAC (dalam peratusan ukuran jumlah pendedahan nisbah keumpulan) | 8.44% | 8.39% |

Penyata kewangan disatukan bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

Laporan terhadap penyata kewangan disatukan oleh Juruaudit Berkanun

Untuk tahun berakhir 31 Disember 2023

Ini adalah terjemahan percuma ke Bahasa Melayu untuk laporan Juruaudit Berkanun yang diterbitkan di Perancis dan disediakan hanya untuk kemudahan pembaca yang menutur dalam Bahasa Melayu. Laporan ini termasuk maklumat yang diperlukan secara khususnya oleh pengawalseliaan Eropah atau undang-undang Perancis, seperti maklumat tentang pelantikan Juruaudit Berkanun. Laporan ini seharusnya dibaca bersama dan ditafsirkan mengikut undang-undang Perancis dan piawaian audit profesional yang digunakan di Perancis.

Kepada Pemegang saham,

Pendapat

Dengan pematuhan terhadap penglibatan yang dipertanggungjawabkan kepada kami oleh Mesyuarat Agung Tahunan anda, kami telah mengaudit penyata kewangan disatukan BNP Paribas SA yang dilampirkan untuk tahun berakhir 31 Disember 2023.

Pada pendapat kami, penyata kewangan disatukan ini memberikan pandangan yang betul dan saksama terhadap aset dan liabiliti dan kedudukan kewangan Kumpulan ini pada 31 Disember 2023 serta hasil operasi tahun tersebut yang kemudiannya tamat mengikut Piawaian Pelaporan Kewangan Antarabangsa yang digunakan oleh Kesatuan Eropah.

Pendapat audit yang dinyatakan di atas adalah konsisten dengan laporan kami kepada Jawatankuasa Penyata Kewangan.

Asas pendapat

Rangka kerja audit

Kami melaksanakan audit kami dengan mengikut piawaian profesional yang berkenaan di Perancis. Kami percaya bahawa bukti audit yang kami memperoleh adalah mencukupi dan wajar untuk membentuk asas bagi pendapat kami.

Tanggungjawab kami di bawah piawaian ini dinyatakan dengan lebih lanjut di bahagian “Tanggungjawab Juruaudit Berkanun berkenaan audit penyata kewangan disatukan” dalam laporan kami.

Kebebasan

Kami melaksanakan penglibatan audit kami dengan mematuhi peraturan-peraturan kebebasan yang diperuntukkan dalam Kod Komersial Perancis (Code de commerce) dan Kod Etika Perancis (Code de déontologie) untuk Juruaudit Berkanun bagi tempoh dari 1 Januari 2023 hingga tarikh laporan kami, dan secara khususnya, kami tidak memberikan apa-apa perkhidmatan bukan audit yang dilarang oleh artikel 5(1) Peraturan (EU) No. 537/2014.

Penekanan perkara

Tanpa meletakkan syarat bagi pendapat kami, kami ingin menarik perhatian anda kepada kesan penukaran dasar perakaunan secara relatif kepada penggunaan “Kontrak Insurans” IFRS 17 dan “Instrumen Kewangan” IFRS 9 mulai 1 Januari 2023 ke atas portfolio instrumen kewangan perniagaan insurans sebagaimana dibentangkan dalam Nota 1a, 1g, 1p dan 2 serta dalam nota lain kepada penyata kewangan disatukan yang membentangkan data berkuantiti berkaitan kesan penukaran ini.

Justifikasi taksiran – Perkara audit utama

Selaras dengan keperluan artikel L.821-53 dan R.821-180 Tatalaku Komersial Perancis yang berkaitan dengan justifikasi penilaian kami, kami memaklumkan kepada anda tentang perkara-perkara audit utama yang berkaitan dengan risiko salah nyata material yang paling signifikan dalam audit kami terhadap penyata kewangan disatukan mengikut pertimbangan profesional kami serta cara kami menangani risiko tersebut.

Perkara-perkara ini dikendalikan sebagai sebahagian daripada audit kami dalam penyata kewangan disatukan secara keseluruhannya, justeru menyumbang kepada pendapat yang kami bentukkan seperti yang dinyatakan di atas. Kami tidak memberi pendapat yang berasingan terhadap item khusus penyata kewangan disatukan.

Penyata kewangan disatukan bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

Penilaian risiko kredit dan pengukuran kerugian rosot nilai (tahap 1, 2 dan 3) pada portfolio pinjaman pelanggan

(Lihat Nota 1.f.5, 1.f.6, 1.p, 3.g, 5.e, 5.f, 5.n dan 9.e di penyata kewangan disatukan)

Perihal risiko

BNP Paribas mengiktiraf kerugian rosot nilai untuk melindungi nilai risiko kredit yang wujud dalam aktiviti pengantaraan perbankannya. Dalam konteks yang masih wujudnya ketidakpastian besar berkaitan persekitaran makro-ekonomi, pengukuran jangkaan kerugian kredit untuk portfolio pinjaman pelanggan memerlukan Kumpulan BNP Paribas untuk menggunakan pertimbangan yang lebih banyak dan mengambil kira andaian khususnya untuk:

- menilai kemerosotan signifikan dalam risiko kredit untuk mengklasifikasikan nilai tertunggak kepada peringkat 1, peringkat 2 atau peringkat 3 mengikut kawasan geografi dan industri. Seperti yang dinyatakan dalam Nota 3.g kepada penyata kewangan disatukan, bank meneruskan pembangunan kriterianya untuk menilai peningkatan signifikan dalam risiko kredit selaras dengan pengesyoran yang dikeluarkan oleh Pihak Berkuasa Perbankan Eropah dan Bank Pusat Eropah;
- menyediakan unjuran ekonomi makro yang disepadukan ke dalam kedua-dua kriteria untuk mengiktiraf kemerosotan dan dalam pengukuran kerugian kredit yang dijangkakan;
- menganggarkan jumlah kerugian kredit yang dijangkakan mengikut peringkat yang berbeza dan mengambil kira persekitaran ekonomi makro semasa dan ketidakhadiran sebarang situasi sejarah yang sebanding. Khususnya, seperti yang dinyatakan dalam Nota 3.g, pelarasan tambahan atau ramalan tertentu yang tidak termasuk dalam model bagi pendekatan generik dibuat untuk mengambil kira kesan inflasi, kenaikan kadar dan kenaikan harga hartanah komersial iaitu kesan ini tidak dianggarkan secara langsung oleh model.

Pada 31 Disember 2023, jumlah pinjaman pelanggan tertunggak yang terdedah kepada risiko kredit berjumlah EUR 877 bilion, manakala jumlah kerugian rosot nilai berjumlah EUR 18 bilion.

Kami menganggap penilaian risiko kredit dan pengukuran kerugian rosot nilai sebagai perkara audit utama setakat pihak pengurusan dikehendaki untuk melaksanakan pertimbangan dan membuat anggaran berkenaan kredit yang diberikan kepada syarikat-syarikat, terutamanya dalam konteks ketidakpastian berterusan yang disebabkan oleh ketegangan geopolitik, khususnya perang di Ukraine dan Timur Tengah dan ketegangan ekonomi, dengan kadar inflasi dan faedah yang kekal tinggi pada 2023.

Cara audit kami menangani risiko ini

Kami menilai kerelevanan sistem kawalan dalaman BNP Paribas, terutamanya penyesuaiannya terhadap persekitaran yang tidak menentu dan menguji kawalan manual dan berkomputer untuk menilai risiko kredit serta mengukur kerugian yang dijangkakan.

Dalam kerja kami, kami memberikan tumpuan kepada:

- klasifikasi nilai tertunggak mengikut peringkat: kami menilai sama ada perubahan risiko telah diambil kira dalam anggaran penunjuk yang digunakan untuk pelbagai bidang perniagaan bagi mengukur kemerosotan ketara dalam risiko kredit;
- Pengukuran kerugian yang dijangkakan (peringkat 1, 2 dan 3):
 - dibantu oleh pakar risiko kredit kami dan bergantung pada sistem dalaman untuk pengesahan bebas model BNP Paribas, kami menilai metodologi dan andaian yang mendasari unjuran ekonomi makro yang digunakan oleh BNP Paribas merentasi pelbagai bidang perniagaan, integrasi yang wajar bagi unjuran tersebut ke dalam sistem maklumat dan keberkesanan kawalan mutu data;
 - kami memberi perhatian khusus kepada peruntukan tambahan yang diiktiraf untuk mengambil kira ketidakpastian yang dinyatakan di atas. kami menilai kemunasabahan metodologi yang digunakan, andaian asas, kaitan keputusan yang diperoleh dan prosedur kawalan yang dilaksanakan;
 - berkenaan kerugian rosot nilai ke atas pinjaman belum bayar kepada syarikat yang diklasifikasikan dalam peringkat 3, kami mengesahkan bahawa semakan berkala terhadap risiko kredit rakan niaga di bawah pengawasan telah dijalankan oleh BNP Paribas dan berdasarkan sampel rakan niaga, menilai andaian dan data yang digunakan oleh pihak pengurusan untuk menganggar rosot nilai.

Di samping itu, kami memeriksa pendedahan dalam nota terhadap penyata kewangan disatukan berkenaan risiko kredit dan khususnya pendedahan sebagaimana yang diperlukan oleh IFRS 9 dan IFRS 7.

Penyata kewangan disatukan bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

Penilaian instrumen kewangan

(Lihat Nota 1.f.7, 1.f.10, 1.p, 3.a, 3.c, 5.a dan 5.d di penyata kewangan disatukan)

Perihal risiko

Sebagai sebahagian daripada aktiviti perdagangannya, BNP Paribas memegang instrumen kewangan (aset dan liabiliti) yang diiktiraf dalam kunci kira-kira pada nilai pasaran.

Nilai pasaran ditentukan mengikut pelbagai pendekatan, bergantung kepada jenis instrumen dan kerumitannya: (i) menggunakan harga disebut yang boleh diperhatikan secara langsung (instrumen yang diklasifikasikan dalam tahap 1 hierarki nilai saksama); (ii) menggunakan model penilaian yang input utamanya boleh diperhatikan (instrumen yang diklasifikasikan dalam tahap 2); dan (iii) menggunakan model penilaian yang input utamanya tidak boleh diperhatikan (instrumen yang diklasifikasikan dalam tahap 3).

Penilaian yang diperoleh boleh tertakluk kepada pelarasan nilai tambahan untuk mengambil kira risiko perdagangan, kecairan dan pihak berlawanan yang tertentu.

Oleh itu, teknik yang digunakan oleh pengurusan untuk mengukur instrumen ini boleh melibatkan pertimbangan yang signifikan berkenaan model dan data yang digunakan.

Pada 31 Disember 2023, instrumen kewangan mewakili EUR 719 bilion (iaitu EUR 7 bilion untuk instrumen tahap 3) di bawah aset dan EUR 655 bilion (iaitu EUR 10 bilion untuk instrumen tahap 3) di bawah liabiliti.

Berdasarkan kematangan belum jelas dan pertimbangan yang digunakan untuk menentukan nilai pasaran, kami menganggap pengukuran instrumen kewangan sebagai perkara audit penting, terutamanya pengukuran instrumen tahap 3 bagi penggunaan input tidak boleh cerap.

Cara audit kami menangani risiko ini

Dengan bantuan pakar penilaian kami, kami mengesahkan kawalan utama yang digunakan oleh BNP Paribas berkenaan penilaian instrumen kewangan berfungsi dengan wajar, terutamanya terhadap perkara yang berkenaan:

- kelulusan dan semakan kerap oleh pengurusan terhadap risiko model penilaian;
- pengesahan bebas terhadap input penilaian;
- penentuan pelarasan nilai.

Berdasarkan satu sampel, pakar penilaian kami:

- menganalisis kerelevanan andaian dan input yang digunakan;
- menganalisis keputusan semakan bebas input oleh BNP Paribas;
- menjalankan penilaian kaunter bebas dengan menggunakan model kami sendiri.

Kami juga menganalisis perbezaan antara penilaian yang diperoleh dan panggilan cagaran dengan pihak berlawanan pada asas sampel.

Selain itu, kami memeriksa pendedahan dalam nota kepada penyata kewangan disatukan berkenaan penilaian instrumen kewangan.

Penyata kewangan disatukan bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

Kawalan IT umum

Perihal risiko

Kebolehpercayaan dan keselamatan sistem IT memainkan peranan penting dalam penyediaan penyata kewangan disatukan BNP Paribas SA.

Oleh itu, kami menganggap penilaian pengendalian IT umum terhadap infrastruktur dan aplikasi yang menyumbang kepada penyediaan maklumat perakaunan dan kewangan sebagai perkara audit utama.

Secara khususnya, sistem untuk mengawal hak akses kepada sistem IT dan tahap pemberian kuasa berdasarkan profil pekerja mewakili kawalan penting untuk mengehadkan risiko perubahan yang tidak wajar terhadap tetapan aplikasi atau data sandaran.

Cara audit kami menangani risiko ini

Bagi sistem utama yang digunakan untuk menyediakan maklumat perakaunan dan kewangan, dengan bantuan pakar IT kami, kerja kami termasuk terutamanya:

- mendapatkan pemahaman terhadap sistem, proses dan kawalan yang memperkukuh data perakaunan dan kewangan;
- mentaksir kawalan IT umum (pengurusan aplikasi dan akses data, pengurusan perubahan/pembangunan aplikasi dan pengurusan operasi IT) ke atas sistem material (secara khususnya aplikasi perakaunan, penyatuan, dan penyesuaian automatik);
- memeriksa kawalan terhadap pemberian kuasa entri perakaunan secara manual;
- melaksanakan prosedur audit tambahan, sebagaimana yang bersesuaian;
- mengambil kira risiko keselamatan siber yang berkaitan dengan krisis di Ukraine dan amalan kerja jarak jauh yang meluas.

Kesan penggunaan kali pertama “Kontrak Insurans” IFRS 17 dan penilaian liabiliti kontrak insurans dalam perniagaan “Simpanan persaraan”

(Lihat Nota 1.a, 1.g, 1p, 2 dan 6 kepada penyata kewangan disatukan)

Penerangan tentang risiko

Penguatkuasaan “Kontrak Insurans” IFRS 17 yang bermula 1 Januari 2023 telah menyebabkan perubahan signifikan terhadap peraturan untuk mengukur dan mengiktiraf liabiliti insurans serta perubahan dalam pembentangan penyata kewangan. Piawaian ini berkuatkuasa secara retrospektif terhadap kontrak insurans yang belum dijelaskan pada tarikh peralihan 1 Januari 2022.

Penggunaan kali pertama IFRS 17 telah menyebabkan kesan pada ekuiti pembukaan sebanyak negatif EUR 2.1 bilion pada 1 Januari 2022 bagi Kumpulan BNP Paribas (rujuk Penyata perubahan ekuiti pemegang saham) dan membawa kepada pengiktirafan margin perkhidmatan berkontrak sebanyak EUR 18.6 bilion. Nota 1.a pada penyata kewangan disatukan menerangkan kaedah perakaunan yang dipilih (terutamanya penggunaan pendekatan retrospektif diubah suai (MRA) oleh BNP Paribas) dan andaian tertentu yang dibuat oleh Kumpulan pada tarikh peralihan, bergantung pada jenis kontrak (Simpanan Perlindungan atau Persaraan) dan kaedah yang digunakan untuk penilaian liabiliti di bawah IFRS 17 (pendekatan model am, model ringkas atau yuran berubah).

Pada 31 Disember 2023, liabiliti insurans yang diukur mengikut IFRS 17 mewakili jumlah bersih sebanyak EUR 217 bilion, berbanding EUR 209 bilion pada 31 Disember 2022 (lihat Nota 6.d). Kaedah perakaunan dan andaian yang digunakan oleh Kumpulan untuk menganggarkan liabiliti insurans diterangkan dalam Nota 1.g.2, yang menyatakan bahawa kontrak insurans dalam segmen Simpanan Persaraan, dikenali sebagai kontrak penyertaan, dinilai menggunakan model perakaunan yuran berubah. Kontrak ini mewakili kebanyakan liabiliti insurans (EUR 212 bilion pada 31 Disember 2023 berbanding EUR 204 bilion pada 31 Disember 2022) seperti yang ditunjukkan dalam Nota 6.e.

Dalam menentukan kesan peralihan, pertimbangan dan andaian pihak pengurusan tertumpu khususnya terhadap justifikasi penggunaan pendekatan retrospektif yang diubah suai dan metodologi dan andaian mudah yang digunakan untuk menganggar margin perkhidmatan berkontrak dan pelarasan risiko bukan kewangan pada tarikh peralihan.

Penyata kewangan disatukan bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

Liabiliti insurans termasuk penentuan anggaran terbaik bagi nilai semasa aliran tunai yang perlu dibayar atau yang akan diterima untuk memenuhi kewajipan berkontrak kepada pemegang polisi, pelarasan risiko bukan kewangan berdasarkan tahap keyakinan yang digunakan oleh Kumpulan dan mengambil kira kepelbagaian risiko, dan margin perkhidmatan berkontrak yang mewakili keuntungan belum diperoleh yang akan diiktiraf selepas perkhidmatan diberikan. Penilaian liabiliti insurans yang mengikut pendekatan yuran berubah ini adalah berdasarkan model aktuari yang rumit dengan menggunakan data dan andaian yang berkaitan dengan tempoh masa depan, seperti penentuan kadar diskaun, undang-undang tingkah laku pemegang polisi, keputusan pihak pengurusan masa depan, pelarasan risiko bukan kewangan dan definisi andaian untuk pulangan ke atas item yang dinamakan aset dunia sebenar, digunakan untuk pelepasan kepada pendapatan margin perkhidmatan berkontrak. Perubahan dan pengemaskinian terhadap input yang digunakan berkemungkinan mempunyai kesan signifikan ke atas amaun liabiliti insurans dalam segmen Simpanan Persaraan.

Perubahan signifikan dalam pengukuran dan pengiktirafan liabiliti insurans dengan penggunaan piawaian perakaunan baharu ini dan pertimbangan signifikan yang dibuat oleh pihak pengurusan yang diterangkan di atas membawa kepada tanggapan kami bahawa kesan penggunaan kali pertama “Kontrak Insurans” IFRS 17 dan penilaian liabiliti kontrak insurans dalam perniagaan “Simpanan persaraan” adalah merupakan perkara audit utama.

Cara audit kami menangani risiko ini

Dengan bantuan pakar pemodelan aktuari kami, prosedur audit kami terutamanya terdiri daripada:

- menyemak dan menilai kaitan kaedah yang digunakan oleh Kumpulan BNP Paribas untuk melaksanakan IFRS 17 dan penyesuaian pentadbiran yang bertanggungjawab untuk mengesahkan model IFRS 17, input dan andaian yang akan digunakan pada tarikh tutup dan kesan kewangan ke atas anggaran liabiliti insurans bersih;
- menyemak dan menilai kaitan proses dan kawalan yang ditakrifkan oleh pihak pengurusan untuk menentukan kesan penggunaan IFRS 17 ke atas penyata kewangan disatukan pada 1 Januari 2022 dan ke atas penyata kewangan perbandingan pada 31 Disember 2022;
- menilai pematuhan dasar perakaunan yang digunakan oleh Kumpulan dengan peruntukan IFRS 17. Kami memberi perhatian khusus kepada andaian mudah yang digunakan untuk menggunakan pendekatan retrospektif diubah suai pada tarikh peralihan;
- meneliti kelayakan kontrak simpanan persaraan untuk pendekatan yuran berubah dan memastikan ia digunakan dengan betul;
- menganalisis input utama yang digunakan pada tarikh tutup untuk pengiraan aset insurans dan liabiliti kontrak simpanan persaraan serta menilai kaitannya berdasarkan maklumat luaran yang tersedia ada dan data pengurusan sendiri Kumpulan. Prosedur ini termasuk menilai kecukupan sebarang perubahan dalam andaian, input atau pemodelan;
- menguji kebolehpercayaan data asas yang digunakan dalam model unjuran dan pengiraan liabiliti insurans dengan menggunakan teknik persampelan;
- menyemak persekitaran kawalan dalaman sistem IT yang digunakan untuk mengira aset insurans dan liabiliti kontrak simpanan persaraan;
- menguji kawalan utama yang dilaksanakan oleh Kumpulan (termasuk kualiti data pada setiap peringkat pengiraan) untuk menjamin kebolehpercayaan maklumat kewangan yang dihasilkan;
- menjalankan pengiraan bebas bagi anggaran terbaik aliran tunai berdasarkan sampel daripada liabiliti insurans simpanan persaraan;
- melaksanakan prosedur untuk semakan analisis keluaran model.

Selain itu, kami meneliti maklumat yang didedahkan dalam nota kepada penyata kewangan, termasuk maklumat tentang kepekaan risiko.

Penyata kewangan disatukan bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

Pengesahan spesifik

Sebagaimana yang diperlukan oleh perundangan dan pengawalseliaan serta mengikut piawaian profesional yang digunakan di Perancis, kami melaksanakan pengesahan khusus ke atas maklumat berkaitan dengan Kumpulan seperti yang dibentangkan dalam laporan pengurusan Lembaga Pengarah.

Kami tidak mempunyai perkara untuk dilaporkan tentang pembentangan saksamanya dan kekonsistennannya dengan penyata kewangan disatukan.

Kami mengesahkan bahawa penyata maklumat bukan kewangan disatukan adalah termasuk dalam laporan pengurusan Kumpulan seperti yang dikehendaki menurut perkara L. 225-102-1 Kod Komersial Perancis. Walau bagaimanapun, menurut perkara L. 823-10 Kod Komersial Perancis, kami belum mengesahkan pembentangan saksama dan konsistensi maklumat yang diberikan dalam penyata itu dengan penyata kewangan disatukan. Ini akan tertakluk kepada laporan oleh sesuatu pihak ketiga yang bebas.

Pengesahan dan maklumat lain menurut keperluan undang-undang dan peraturan

Pembentangan penyata kewangan disatukan yang termasuk dalam laporan kewangan tahunan

Selaras dengan piawaian profesional yang digunakan untuk prosedur Juruaudit Berkanun bagi penyata kewangan tahunan dan penyata kewangan disatukan yang dibentangkan mengikut format pelaporan elektronik tunggal Eropah, kami telah mengesahkan bahawa pembentangan penyata kewangan termasuk dalam laporan kewangan tahunan yang dirujuk dalam perenggan I artikel L.451-1-2 Tatalaku Monetari dan Kewangan Perancis (*Code monétaire et financier*) dan disediakan di bawah tanggungjawab Ketua Pegawai Eksekutif, mematuhi format ini sebagaimana yang ditakrifkan oleh Peraturan Perwakilan Eropah No. 2019/815 pada 17 Disember 2018. Memandangkan ia berkaitan dengan penyata kewangan disatukan, kerja kami termasuk pengesahan bahawa penanda dalam penyata kewangan mematuhi format yang ditakrifkan oleh Peraturan yang dinyatakan di atas.

Berdasarkan kerja kami, kami membuat kesimpulan bahawa pembentangan penyata kewangan disatukan yang akan termasuk dalam laporan kewangan tahunan mematuhi format pelaporan elektronik Eropah dalam semua aspek penting.

Disebabkan oleh batas teknikal yang wujud untuk menyekat penandaan penyata kewangan disatukan dalam format pelaporan elektronik tunggal Eropah, kandungan beberapa tag dalam nota mungkin tidak ditunjukkan secara sama dengan penyata kewangan disatukan yang disertakan.

Pelantikan Juruaudit Berkanun

Kami dilantik sebagai Juruaudit Berkanun BNP Paribas SA oleh Mesyuarat Agung Tahunan yang diadakan pada 23 Mei 2006 untuk Deloitte & Associés, 26 Mei 1994 untuk PricewaterhouseCoopers Audit dan 23 Mei 2000 untuk Mazars.

Pada 31 Disember 2023, Deloitte & Associés, PricewaterhouseCoopers Audit dan Mazars masing-masing berada pada tahun kelapan belas, tahun ketiga puluh dan tahun kedua puluh empat berturut-turut penglibatan mereka.

Tanggungjawab pengurusan dan mereka yang dipertanggungjawabkan dengan pentadbiran penyata kewangan disatukan

Pengurusan bertanggungjawab menyediakan penyata kewangan disatukan yang membentangkan pandangan betul dan saksama mengikut Piawaian Laporan Kewangan Antarabangsa sebagaimana yang digunakan oleh Kesatuan Eropah serta untuk melaksanakan prosedur kawalan dalaman yang dianggapnya perlu untuk penyediaan penyata kewangan disatukan yang tidak mempunyai salah nyata material, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan.

Dalam penyediaan penyata kewangan disatukan, pengurusan bertanggungjawab untuk mentaksir kebolehan untuk teruskan sebagai usaha berterusan, mendedahkan, sebagaimana berkenaan, perkara berkenaan usaha berterusan, dan menggunakan asas perakaunan usaha berterusan, kecuali jika ia menjangka untuk membubarkan syarikat atau memberhentikan operasi.

Jawatankuasa Penyata Kewangan bertanggungjawab untuk memantau proses pelaporan kewangan dan keberkesanan sistem kawalan dalaman dan pengurusan risiko, serta yang berkenaan, semua sistem audit dalaman berkenaan prosedur pelaporan perakaunan dan kewangan.

Penyata kewangan disatukan diluluskan oleh Lembaga Pengarah BNP Paribas SA.

Tanggungjawab Juruaudit Berkanun berkenaan audit penyata kewangan disatukan

Objektif dan pendekatan audit

Peranan kami adalah untuk menerbitkan laporan terhadap penyata kewangan disatukan. Objektif kami adalah untuk mendapatkan jaminan munasabah tentang sama ada penyata kewangan disatukan secara keseluruhannya bebas daripada salah nyata material. Jaminan munasabah ialah jaminan tahap tinggi, tetapi bukan jaminan bahawa audit yang dilakukan mengikut piawaian profesional dapat mengesan salah nyata material jika ada. Salah nyata boleh timbul daripada penipuan atau kesilapan dan dianggap material jika, secara individu atau agregat, ia secara munasabah boleh dijangka mempengaruhi keputusan ekonomi pengguna yang berdasarkan penyata kewangan disatukan ini.

Seperti yang dinyatakan dalam artikel L.821-55 Kod Komersial Perancis, audit kami tidak termasuk jaminan terhadap daya maju atau mutu pengurusan syarikat.

Sebagai sebahagian daripada audit yang dilaksanakan mengikut piawaian profesional yang digunakan di Perancis, Juruaudit Berkanun melaksanakan pertimbangan profesional sepanjang audit.

Mereka juga:

- mengenal pasti dan mentaksir risiko salah nyata material penyata kewangan disatukan, sama ada disebabkan oleh penipuan atau kesilapan, membentuk dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta mendapatkan bukti audit yang dianggap mencukupi dan wajar untuk memberi asas kepada pendapat mereka. Risiko tidak mengesan salah nyata material yang disebabkan oleh penipuan adalah lebih tinggi berbanding salah nyata material yang disebabkan oleh kesilapan, kerana penipuan mungkin melibatkan pakatan sulit, pemalsuan, pengabaian sengaja, salah nyata, atau pengatasan kawalan dalaman;
- mendapatkan pemahaman kawalan dalaman yang relevan dengan audit untuk membentuk prosedur audit yang wajar dalam keadaan tersebut, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan pendapat tentang keberkesanan kawalan dalaman;
- menilai kewajaran polisi perakaunan dan kemunasabahan anggaran perakaunan yang dibuat oleh pengurusan berkenaan pendedahan dalam nota-nota penyata kewangan disatukan;
- mentaksir kewajaran penggunaan pengurusan tentang asas perakaunan usaha berterusan dan, berdasarkan bukti audit yang diperolehi, sama ada ketidakpastian material wujud berkenaan peristiwa atau keadaan yang boleh menimbulkan keraguan signifikan terhadap kebolehan syarikat untuk teruskan sebagai usaha berterusan. Taksiran ini adalah berdasarkan bukti audit yang diperolehi sehingga tarikh laporan audit. Namun begitu, peristiwa atau keadaan masa depan boleh menyebabkan syarikat berhenti sebagai usaha berterusan. Jika Juruaudit Berkanun menyimpulkan bahawa satu ketidakpastian material wujud, mereka perlu menegaskan dalam laporan audit kepada pendedahan yang berkenaan dalam penyata kewangan disatukan atau, jika pendedahan sebegini tidak disediakan atau tidak mencukupi, untuk menerbitkan satu pendapat yang bertauliah atau satu penafian pendapat;
- menilai pembentangan keseluruhan penyata kewangan disatukan dan mentaksir sama ada penyata ini mewakili transaksi dan peristiwa dalamnya dengan cara yang mencapai pembentangan saksama;
- mendapatkan bukti audit wajar yang mencukupi berkenaan maklumat kewangan entiti atau aktiviti perniagaan dalam kumpulan untuk menyatakan satu pendapat terhadap penyata kewangan disatukan. Juruaudit Berkanun bertanggungjawab terhadap arah, penyeliaan dan prestasi audit penyata kewangan disatukan dan terhadap pendapat yang dinyatakan di atasnya.

Penyata kewangan disatukan bagi tahun berakhir 31 Disember 2023

Laporan kepada Jawatankuasa Penyata Kewangan

Kami menyerahkan satu laporan kepada Jawatankuasa Penyata Kewangan yang secara khususnya termasuk perihal skop audit dan program audit yang dilaksanakan, serta keputusan audit kami. Kami juga melaporkan kekurangan signifikan dalam kawalan dalaman yang kami kenal pasti berkenaan prosedur pelaporan perakaunan dan kewangan.

Laporan kami kepada Jawatankuasa Penyata Kewangan termasuk risiko salah nyata material yang, pada pertimbangan profesional kami, paling signifikan dalam audit penyata kewangan disatukan dan yang mengandungi perkara audit penting yang kami perlukan untuk menerang dalam laporan ini.

Kami juga menyerahkan akuan yang disediakan dalam artikel 6 Pengawalseliaan (EU) No 537/2014 kepada Jawatankuasa Penyata Kewangan, mengesahkan kebebasan kami dalam takrif peraturan yang digunakan di Perancis, seperti yang ditakrifkan dalam artikel L.821-27 hingga L.821-34 Kod Komersial Perancis dan dalam Kod Etika Perancis untuk Juruaudit Berkanun. Sebagaimana wajar, kami membincangkan mana-mana risiko terhadap kebebasan kami dan langkah-langkah pengawalan bersama Jawatankuasa Penyata Kewangan.

Paris La Défense, Neuilly-sur-Seine and Courbevoie, 15 Mac 2024

Juruaudit Berkanun

Deloitte & Associés

Laurence Dubois

PricewaterhouseCoopers Audit

Patrice Morot

Mazars

Virginie Chauvin

Nota-nota kepada Akaun ini yang membentuk sebahagian penting Penyata Kewangan dan senarai Syarikat-syarikat Subsidiari boleh didapati dalam laporan Tahunan, salinan yang boleh diperoleh melalui permohonan dari Cawangan Singapura.

BNP Paribas ialah ahli skim jaminan deposit yang ditubuhkan mengikut undang-undang Perancis mengundurkan Arahan 2014/49/EU. Undang-undang Perancis memberikan ranking keutamaan, antara biasa, tidak bercagar dan pemiutang bukan pilihan kepada para pendeposit cawangan EU dan EEA bank bagi deposit dan jumlah berkecukupan dalam skim jaminan deposit Perancis, sekiranya sesuatu penggulungan Bank yang diperintahkan oleh mahkamah. Deposit diadakan dalam cawangan bank bukan EU (atau bukan EEA) tidak akan mendapat manfaat skim jaminan deposit Perancis dan oleh itu, akan diberikan (sehingga jumlah yang dijamin oleh skim itu) keutamaan yang lebih rendah berbanding dengan para pendeposit yang akan bermanfaat dari skim ini.