



Penyata kewangan gabungan bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

Lembaran Imbangan pada 31 Disember 2021

<i>Dalam jutaan euro</i>	31 Disember 2021	31 Disember 2020
ASET		
Wang tunai dan baki dengan bank pusat	347,883	308,703
Instrumen kewangan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian		
Sekuriti	191,507	167,927
Pinjaman dan perjanjian belian semula	249,808	244,878
Instrumen kewangan derivatif	240,423	276,779
Derivatif untuk tujuan perlindungan nilai	8,680	15,600
Aset kewangan pada nilai saksama melalui ekuiti		
Sekuriti hutang	38,906	55,981
Sekuriti ekuiti	2,558	2,209
Aset kewangan pada kos terlunas		
Pinjaman dan pendahuluan kepada institusi kredit	21,751	18,982
Pinjaman dan pendahuluan kepada pelanggan	814,000	809,533
Sekuriti hutang	108,510	118,316
Perubahan penilaian-semula ke atas portfolio terlindung nilai risiko kadar faedah	3,005	5,477
Pelaburan kewangan aktiviti insurans	280,766	265,356
Aset cukai terkini dan tertunda	5,866	6,559
Pendapatan terakru dan aset lain	179,123	140,904
Pelaburan ekuiti-kaedah	6,528	6,396
Hartanah, loji dan peralatan dan hartanah pelaburan	35,083	33,499
Aset tak ketara	3,659	3,899
Muhibah	5,121	7,493
Aset dipegang untuk dijual	91,267	-
JUMLAH ASET	2,634,444	2,488,491
LIABILITI		
Deposit daripada bank pusat	1,244	1,594
Instrumen kewangan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian		
Sekuriti	112,338	94,263
Deposit dan perjanjian belian balik	293,456	288,595
Sekuriti hutang terbitan	70,383	64,048
Instrumen derivatif kewangan	237,397	282,608
Derivatif untuk tujuan perlindungan nilai	10,076	13,320
Liabiliti kewangan pada kos terlunas		
Deposit daripada institusi kredit	165,699	147,657
Deposit daripada pelanggan	957,684	940,991
Sekuriti hutang	149,723	148,303
Hutang subordinat	24,720	22,474
Perubahan penilaian-semula ke atas portfolio terlindung nilai risiko kadar faedah	1,367	6,153
Liabiliti cukai terkini dan tertunda	3,103	3,001
Perbelanjaan terakru dan liabiliti lain	145,399	107,846
Rizab teknikal dan liabiliti insurans lain	254,795	240,741
Peruntukan untuk kontigensi dan caj	10,187	9,548
Liabiliti yang berkaitan dengan aset dipegang untuk dijual	74,366	-
JUMLAH LIABILITI	2,511,937	2,371,142
EKUITI		
<i>Modal saham, modal bayaran tambahan dan perolehan terkumpul</i>	<i>108,176</i>	<i>106,228</i>
<i>Pendapatan bersih bagi tempoh ini yang boleh diagih kepada pemegang saham</i>	<i>9,488</i>	<i>7,067</i>
Jumlah modal, perolehan terkumpul dan pendapatan bersih bagi tempoh ini yang boleh diagih kepada pemegang saham	117,664	113,295
Perubahan aset dan liabiliti yang diiktirafkan terus dalam ekuiti	222	(496)
Ekuiti pemegang saham	117,886	112,799
Kepentingan minoriti	4,621	4,550
JUMLAH EKUITI	122,507	117,349
JUMLAH LIABILITI DAN EKUITI	2,634,444	2,488,491

Penyata kewangan gabungan bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

Penyata Pendapatan bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

<i>Dalam jutaan euro</i>	Tahun hingga 31 Disember 2021	Tahun hingga 31 Disember 2020
Pendapatan faedah	29,518	31,169
Perbelanjaan faedah	(10,280)	(11,883)
Pendapatan komisen	15,037	13,304
Perbelanjaan komisen	(4,675)	(3,725)
Untung bersih atas instrumen kewangan pada nilai saksama melalui keuntungan atau kerugian	7,615	6,750
Untung bersih atas instrumen kewangan pada nilai saksama melalui ekuiti	164	202
Untung bersih atas aset kewangan tidak diiktiraf pada kos terlunas	(2)	36
Pendapatan bersih daripada aktiviti insurans	4,332	4,114
Pendapatan dari lain-lain aktiviti	15,482	13,167
Perbelanjaan dari lain-lain aktiviti	(13,429)	(11,355)
PENDAPATAN DARIPADA AKTIVITI YANG DITERUSKAN	43,762	41,779
Bayaran gaji dan perbelanjaan manfaat pekerja	(16,417)	(15,942)
Perbelanjaan operasi lain	(10,705)	(10,301)
Susut nilai, pelunasan dan kerosakan hartanah, kilang dan peralatan dan aset tak ketara	(2,344)	(2,262)
PENDAPATAN OPERASI KASAR DARIPADA AKTIVITI YANG DITERUSKAN	14,296	13,274
Kos risiko	(2,971)	(5,395)
PENDAPATAN OPERASI DARIPADA AKTIVITI YANG DITERUSKAN	11,325	7,879
Bahagian keuntungan entiti ekuiti-kaedah	494	423
Keuntungan/kerugian bersih dari aset bukan semasa	834	1,030
Muhibah	91	5
PENDAPATAN SEBELUM CUKAI DARIPADA AKTIVITI YANG DITERUSKAN	12,744	9,337
Cukai pendapatan korporat daripada aktiviti yang diteruskan	(3,584)	(2,301)
PENDAPATAN BERSIH DARIPADA AKTIVITI YANG DITERUSKAN	9,160	7,036
Pendapatan bersih daripada aktiviti yang dihentikan	720	379
PENDAPATAN BERSIH	9,880	7,415
Pendapatan bersih yang boleh diagih kepada kepentingan minoriti	392	348
PENDAPATAN BERSIH BAGI PEMEGANG SAHAM EKUITI	9,488	7,067
Pendapatan asas sesaham	7.26	5.31
Pendapatan cair sesaham	7.26	5.31

Lembaga Pengarah

Pengerusi

Jean LEMIERRE

Jean-Laurent BONNAFÉ

Jacques ASCHENBROICH

Juliette BRISAC

Pierre André de CHALENDAR

Monique COHEN

Wouter DE PLOEY

Hugues EPAILLARD

Rajna GIBSON-BRANDON

Marion GUILLOU

Denis KESSLER (sehingga 18 Mei 2021)

Christian NOYER

Daniela SCHWARZER

Michel TILMANT

Sandrine VERRIER

Fields WICKER-MIURIN

Penyata kewangan gabungan bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

Nisbah Modal

NISBAH MENGIKUT PERATURAN

Perubahan dalam kesolvenan Kumpulan

Struktur kewangan Kumpulan adalah kukuh. Nisbah CET1 adalah 12.9%⁽¹⁾ pada 31 Disember 2021, dengan peningkatan 10 mata asas berbanding 31 Disember 2020. Ini disebabkan oleh:

- Peruntukan rizab pendapatan bersih 2021 selepas mengambil kira nisbah pembayaran dividen 50% dan kesan daripada pelaksanaan program beli balik saham sebanyak EUR 900 juta pada S4 2021 (+50 mata asas);
- peningkatan aset berwajaran risiko pada skop tetap dan kadar pertukaran⁽²⁾ (-25 mata asas);
- kesan lain ke atas nisbah, khususnya disebabkan oleh pengurangan pindaan kawal selia yang berkaitan dengan krisis kesihatan awam⁽³⁾ (-15 mata asas).

Nisbah CET1 Kumpulan adalah jauh lebih tinggi daripada keperluan yang dimaklumkan oleh Bank Pusat Eropah, iaitu pada 9.23% pada 31 Disember 2021 dan 9.27% pada 1 Mac 2022.

Sebagai sebahagian daripada rancangan pembangunan perniagaan Pertumbuhan, Teknologi & Kemampunan 2025, Kumpulan bergantung pada nisbah CET1 yang membolehkannya menanggung kesan penuh kekangan kawal selia yang berkaitan dengan pemuktamadan Basel III (CRR 3), yang dianggarkan oleh Kumpulan pada 8% daripada purata aset berwajaran risiko pada 2025. Objektif Kumpulan ialah nisbah CET1 sebanyak 12.9% pada 2024 mengikut rangka kerja kawal selia semasa (CRR 2) dan 12.0% pada 2025 mengikut rangka kerja kawal selia Basel III yang dimuktamadkan (CRR 3), dengan mengambil kira purata pertumbuhan tahunan dalam aset berwajaran risiko pada sekitar 3%.

Pada 18 Disember 2021, BNP Paribas menandatangani perjanjian dengan BMO Financial Group untuk penjualan 100% aktiviti perbankan komersial dan peribadinya di Amerika Syarikat yang dikendalikan oleh kumpulan BancWest Holding Inc, dengan jumlah pertimbangan harga sebanyak USD 16.3 bilion yang dibayar secara tunai. Urus niaga ini dijangka ditutup secara rasmi sepanjang tahun 2022, tertakluk kepada syarat biasa, termasuk kelulusan pihak berkuasa kawal selia dan antipakat yang berkaitan. Kesan jangkaan urus niaga ini pada nisbah CET1 Kumpulan dianggarkan pada +170 mata asas⁽⁴⁾, sebelum meneutralkan kesan pendapatan bersih sesaham yang berkaitan dengan urus niaga ini.

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.

NISBAH MODAL

<i>Dalam jutaan euro</i>	31 Disember 2021	31 Disember 2020
Modal Ekuiti Lazim Peringkat 1 (CET1)	91,976	88,767
Modal Peringkat 1	100,255	98,806
Jumlah modal	117,256	113,830
ASET BERWAJARAN RISIKO	713,671	695,523
NISBAH MODAL (sebagai peratusan aset berwajaran risiko)		
Nisbah Ekuiti Biasa Peringkat 1	12.89%	12.76%
Nisbah Peringkat 1	14.05%	14.21%
Jumlah nisbah modal	16.43%	16.37%

⁽¹⁾ CRD 4; termasuk peruntukan peralihan IFRS 9.

⁽²⁾ Termasuk kemas kini model dan peraturan.

⁽³⁾ Susunan peralihan IFRS 9 dan faktor pengagregatan PVA (-10 mata asas).

⁽⁴⁾ Anggaran berdasarkan ekuiti, aset berwajaran risiko dan tarikh pelupusan berkesan pada 18 Disember 2021.

Penyata kewangan gabungan bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

Nisbah Modal

NISBAH TLAC

<i>Dalam jutaan euro</i>	31 Disember 2021	31 Disember 2020
Jumlah modal dan liabiliti lain yang layak TLAC	185,870	167,390
Aset berwajaran risiko	713,671	695,523
NISBAH TLAC (dalam peratusan aset berwajaran risiko)	26.04%	24.07%
Jumlah pendedahan nisbah keumpilan	2,442,524	1,998,414
NISBAH TLAC (dalam peratusan jumlah pendedahan nisbah keumpilan)	7.61%	8.38%

Pada 31 Disember 2021, nisbah TLAC Kumpulan adalah 26.04% daripada aset berwajaran risiko, tanpa menggunakan hutang keutamaan senior yang layak sehingga had 2.5% daripada aset berwajaran risiko. Ia berada pada 7.61% daripada pendedahan keumpilan yang dikira untuk tujuan nisbah keumpilan. Perkara memorandum: pada 31 Disember 2020 dan 31 Mac 2021, nisbah TLAC mengambil kira kesan pengecualian sementara untuk deposit dengan bank pusat Eurosystem.

Pada 31 Disember 2021, nisbah TLAC Kumpulan melebihi keperluan terpakai berdasarkan aset berwajaran risiko (20.03%) dan berdasarkan pendedahan keumpilan (6%). Ia juga adalah lebih tinggi daripada keperluan yang terpakai mulai 1 Januari 2022 (masing-masing 22.03% dan 6.75% berdasarkan aset berwajaran risiko dan pendedahan keumpilan).

Evolusi nisbah ini menggambarkan keupayaan Kumpulan untuk menyesuaikan diri secara berterusan dan keteguhan kunci kira-kiranya yang tinggi.

Penyata kewangan gabungan bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

Laporan terhadap penyata kewangan gabungan oleh Juruaudit Berkanun

Deloitte & Associés

6, place de la Pyramide
92908 Paris La Défense Cedex
France

PricewaterhouseCoopers Audit

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

Mazars

61, rue Henri Regnault
92400 Courbevoie
France

Untuk tahun berakhir 31 Disember 2021

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,
BNP Paribas SA
16 boulevard des Italiens
75009 Paris
France

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 2021.

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 2020 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 Kawangan.

Asas pendapat

Rangka kerja audit

Kami melaksanakan audit kami dengan mematuhi 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 2021 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 melayakkan kesimpulan kami, kami menarik perhatian anda kepada perenggan «Manfaat pekerja» Nota 1.j yang menyatakan kesan ke atas penyata kewangan disatukan pada 31 Disember 2021 dengan penggunaan keputusan IFRIC mengenai komitmen yang akan dikenal pasti berkenaan rancangan manfaat pascapekerjaan tertentu.

Justifikasi taksiran – Perkara audit utama

Akibat dari krisis global yang berkaitan dengan pandemik Covid-19, penyata kewangan dalam tempoh ini telah disusun dan diaudit di bawah syarat-syarat tertentu. Sememangnya, krisis ini dan langkah-langkah luar biasa yang diambil dalam keadaan darurat kesihatan ini telah mendatangkan banyak kesan kepada syarikat-syarikat, terutama berkaitan dengan operasi dan pembiayaan, dan telah menyebabkan ketidakpastian yang lebih ketara terhadap prospek masa depan mereka. Langkah-langkah seperti sekatan perjalanan dan kerja jarak jauh juga telah memberikan kesan kepada organisasi dalaman syarikat dan prestasi audit.

Dalam konteks yang kompleks dan berkembang ini, mengikut keperluan-keperluan artikel L.823-9 dan R. 823-7 Kod Komersial Perancis yang berkaitan dengan justifikasi penilaian kami, kami memaklumkan kepada anda tentang perkara-perkara audit utama yang berkaitan dengan risiko-risiko salah nyata dalam audit penyata kewangan gabungan kami yang paling penting menurut penilaian profesional kami, dan juga bagaimana 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 gabungan bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

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

(Lihat Nota 1.e.5, 1.e.6, 1.o, 2.h, 4.e, 4.f, 4.p dan 7.d di penyata kewangan disatukan)

Perihal risiko

BNP Paribas mengiktiraf kerugian rosot nilai untuk melindungi nilai risiko kredit yang wujud dalam aktiviti pengantaraan perbankannya.

Walaupun pandemik Covid-19 yang berterusan, ekonomi global pulih dengan kukuh pada 2021. Walau bagaimanapun, ketidakpastian masih wujud mengenai tahap dan kemampuan pemulihan ini, terutamanya untuk sektor ekonomi tertentu.

Dengan ketidakpastian tinggi yang berterusan dalam keadaan ekonomi berkaitan dengan situasi yang belum pernah berlaku sebelum ini disebabkan oleh krisis Covid-19, Kumpulan BNP Paribas perlu melaksanakan pertimbangan yang ketara dan mengambil kira andaian apabila melakukan pengukuran jangkaan kerugian kredit untuk portfolio pinjaman pelanggan, khususnya untuk:

- menilai kemerosotan ketara dalam risiko kredit untuk mengklasifikasikan pinjaman tertunggak dalam tahap 1, 2 atau 3 mengikut wilayah geografi dan industri yang masih terjejas oleh krisis;
- menyediakan unjuran makro-ekonomi dan khusus sektor yang disepadukan ke dalam kedua-dua kriteria pengenalpastian kemerosotan dan pengukuran jangkaan kerugian;
- menganggarkan jumlah kerugian yang dijangkakan mengikut tahap yang berbeza dan mengambil kira perspektif jangka sederhana pertumbuhan ekonomi;

Sehingga 31 Disember 2021, jumlah keseluruhan pinjaman pelanggan tertunggak yang terdedah kepada risiko kredit berjumlah EUR 884 bilion, terjejas sebanyak EUR 20 bilion (antaranya, EUR 51 bilion dan EUR 0.5 bilion euro adalah berkenaan BancWest).

Kami menganggap penilaian risiko kredit dan pengukuran kerugian kemerosotan nilai sebagai perkara audit utama. Pihak pengurusan perlu melaksanakan pertimbangan dan membuat anggaran, terutamanya dalam konteks ketidakpastian yang dikaitkan dengan pandemik dan kesannya terhadap tahap lalai rakan niaga.

Cara audit kami menangani risiko ini

Kami menumpukan kerja kami pada pinjaman tertunggak dan/atau portfolio pinjaman pelanggan yang paling penting pada tarikh pelaporan serta kredit yang diberikan kepada syarikat yang beroperasi dalam sektor ekonomi atau wilayah geografi yang paling terjejas oleh perubahan risiko.

Kami menilai kesesuaian sistem kawalan dalaman BNP Paribas, terutama penyesuaiannya dengan konteks Covid-19, dan menguji kawalan-kawalan manual dan berkomputer untuk menilai risiko kredit dan mengukur kerugian yang dijangkakan.

Tugas kami telah dipertingkatkan untuk mengambil kira perubahan risiko dan tahap ketidakpastian yang lebih tinggi dan bertumpu terutama pada:

- klasifikasi pinjaman tertunggak mengikut peringkat: kami menilai sama ada perubahan risiko telah diambil kira dalam menganggar penunjuk yang digunakan untuk pelbagai bidang perniagaan untuk mengukur kemerosotan ketara dalam risiko kredit, terutamanya penarafan pihak korporat. Kami memberi perhatian khusus kepada sektor yang masih terjejas oleh krisis Covid-19.
- Pengukuran kerugian yang dijangkakan (tahap 1, 2 dan 3):
 - dengan bantuan daripada pakar risiko kredit kami dan sistem dalaman untuk pengesahan bebas model BNP Paribas, kami menilai metodologi serta andaian yang mendasari unjuran makro-ekonomi dan khusus sektor yang digunakan oleh BNP Paribas merentasi pelbagai bidang perniagaan, penyepaduan yang betul bagi unjuran tersebut ke dalam sistem maklumat dan keberkesanan kawalan kualiti data; kami memberi perhatian khusus kepada perubahan dalam pelarasan yang dibuat sepanjang tahun lalu kepada model yang perlu diambil kira, berdasarkan maklumat yang ada, kesan krisis Covid-19 ke atas sektor yang masih berisiko dan unjuran makro-ekonomi prospektif;
 - Bagi kerugian rosot nilai ke atas pinjaman tertunggak kepada syarikat yang dikelaskan dalam tahap 3, kami mengesahkan bahawa semakan berkala telah dijalankan oleh BNP Paribas ke atas rakan niaga di bawah pengawasan. Kami juga menilai andaian dan data yang digunakan oleh pengurusan untuk menganggarkan kemerosotan nilai.

Di samping itu, kami meneliti pendedahan dalam nota-nota penyata kewangan gabungan berkenaan dengan risiko kredit dalam konteks pandemik yang sedang berkembang dan khususnya pendedahan yang diperlukan oleh IFRS 9 mengenai risiko kredit.

Penyata kewangan gabungan bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

Penilaian instrumen kewangan

(Lihat Nota 1.e.7, 1.e.10, 1.o, 2.a, 2.c, 4.a dan 4.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 mana input utama boleh diperhatikan (instrumen yang diklasifikasikan dalam tahap 2); dan (iii) menggunakan model penilaian yang mana input utama 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 mungkin melibatkan pertimbangan yang signifikan berkenaan model dan data yang digunakan.

Pada 31 Disember 2021, instrumen kewangan mewakili EUR 669 bilion (di mana EUR 5.3 bilion untuk instrumen tahap 3) di bawah aset dan EUR 641 bilion (di mana EUR 10.3 bilion untuk instrumen tahap 3) di bawah liabiliti.

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

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 di antara penilaian yang diperolehi 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 gabungan bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

Kerosotan nilai muhibah

(Lihat Nota 1.b.4, 1.o dan 4.o di penyata kewangan disatukan)

Perihal risiko

Semasa mengiktirafkan pengambilalihan, BNP Paribas mencatatkan muhibah di bawah aset, bersesuaian dengan lebih harga perolehan saham syarikat yang diambil alih melebihi nilai kepentingan Kumpulan. Pada 31 Disember 2021, muhibah berjumlah EUR 5.1 bilion.

Muhibah diuji atas kerosotan nilai sekurang-kurangnya satu kali setahun atau lebih kerap jika terdapatnya petunjuk rosot nilai. Membandingkan jumlah yang dibawa oleh unit penjana tunai kepada yang mana muhibah diperuntukkan dengan jumlah boleh pulihnya ialah langkah utama dalam proses menentukan sama ada caj rosot nilai harus dicatatkan.

Kami menganggap kemerosotan nilai muhibah sebagai perkara audit utama kerana pengurusan dikehendaki melaksanakan pertimbangan untuk menentukan andaian pendapatan masa depan syarikat yang diambil alih dan untuk mengukur amaun boleh pulih bagi unit penjanaan tunai.

Cara audit kami menangani risiko ini

Pendekatan audit kami termasuk taksiran ke atas prosedur yang dilaksanakan dalam BNP Paribas untuk menguji muhibah terhadap rosot nilai selain kawalan yang dibentuk untuk mengenal pasti petunjuk kerosotan nilai muhibah.

Dengan bantuan pakar penilaian kami, kerja kami ke atas baki muhibah pada 31 Disember 2021 secara terutamanya termasuk:

- menganalisis cara yang digunakan oleh BNP Paribas;
- menilai rancangan perniagaan sementara yang diluluskan oleh Pengurusan Eksekutif secara kritikal untuk memastikan kewajaran aliran tunai masa hadapan yang ditetapkan (khususnya apabila unjuran tidak sepadan dengan prestasi lepas);
- menganalisis secara kritikal andaian utama yang digunakan (kadar pertumbuhan, kos modal dan kadar diskaun) berkenaan maklumat luaran yang ada;
- mentaksir analisis kepekaan anggaran terhadap input utama (terutamanya apabila jumlah boleh dipulih menghampiri jumlah dibawa).

Akhir sekali, kami mengesahkan kesesuaian pendedahan dalam nota kepada penyata kewangan disatukan terhadap keputusan ujian kerosotan nilai dan kepekaan.

Penyata kewangan gabungan bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

Kawalan IT umum

Perihal risiko

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

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.

Rizab teknikal syarikat insurans

(Lihat Nota 1.f.3, 1.o dan 4.j di penyata kewangan disatukan)

Perihal risiko

Pada akhir tahun, BNP Paribas melakukan ujian kecukupan liabiliti untuk aktiviti insuransnya.

Tujuan ujian ini adalah untuk memastikan bahawa liabiliti berkenaan dengan kontrak insurans dan kontrak pelaburan dengan pembahagian keuntungan mengikut budi bicara adalah mencukupi berdasarkan anggaran semasa aliran tunai masa depan yang akan dihasilkan oleh kontrak tersebut.

Sekiranya ujian menunjukkan bahawa jumlah liabiliti insurans tidak mencukupi berhubung dengan anggaran aliran tunai masa depan, jumlah kerugian berpotensi ditunjukkan dalam penyata untung rugi.

Pada 31 Disember 2021, jumlah rizab insurans teknikal dan liabiliti lain berjumlah EUR 255 bilion.

Ujian yang dilakukan pada 31 Disember 2021 mengesahkan bahawa jumlah simpanan rizab adalah mencukupi.

Kami menganggap pelaksanaan ujian kecukupan liabiliti untuk perniagaan Simpanan adalah perkara audit utama kerana ujian tersebut adalah berdasarkan model aktuari, pilihan-pilihan pemodelan dan jaminan-jaminan yang khusus untuk BNP Paribas dan memerlukan pihak pengurusan untuk membuat penilaian bagi menentukan andaian-andaian utama yang tertentu (contohnya kadar diskaun, pulangan aset, kadar atau bayaran penyerahan). Kepekaan ujian terhadap anggaran yang amat tinggi pada tahun-tahun kebelakangan ini akibat kadar yang rendah, semakin menonjol akibat krisis Covid-19, yang telah menyebabkan turun naik nilai saham yang ketara dan penurunan kadar.

Cara audit kami menangani risiko ini

Berdasarkan satu sampel, kami mentaksir jumlah aliran tunai masa depan yang digunakan dalam pengiraan, secara khususnya dengan:

- mentaksir kesahihan data pada portfolio aset dan kontrak yang digunakan sebagai titik mula pelaksanaan pemodelan;
- mengenal pasti perubahan utama yang dibuat kepada model aktuari;
- menganalisis perbezaan keputusan model antara 2020 dan 2021 dengan menggunakan analisis yang disediakan oleh BNP Paribas. Kami mengesahkan bahawa kebanyakan perbezaan material dijustifikasi melalui perubahan dalam portfolio, andaian atau model.
- memeriksa keputusan-keputusan analisis kepekaan yang dilakukan oleh BNP Paribas, terutama yang berkaitan dengan andaian-andaian kadar dan konsistensinya dengan kadar pasaran sejak bermulanya krisis Covid-19.

Di samping itu, kami meneliti pendedahan dalam nota kepada penyata kewangan disatukan yang berkenaan dengan liabiliti insurans.

Penyata kewangan gabungan bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

Pengesahan spesifik

Sebagaimana yang diperlukan oleh perundangan dan pengawalseliaan dan mengikut piawaian profesional yang digunakan di Perancis, kami juga telah mengesahkan maklumat yang berkaitan dengan Kumpulan 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 gabungan yang termasuk dalam laporan kewangan tahunan

Selaras dengan piawaian profesional yang terpakai untuk prosedur Juruaudit Berkanun bagi penyata kewangan tahunan dan disatukan yang dibentangkan mengikut format pelaporan elektronik tunggal Eropah, kami telah mengesahkan bahawa pembentangan penyata kewangan disatukan termasuk dalam laporan kewangan tahunan yang dirujuk dalam perenggan I. perkara L. 451-1-2 Kod Monetari dan Kewangan Perancis (Code monétaire et financier) dan disediakan di bawah tanggungjawab Ketua Pegawai Eksekutif mengikut format ini, seperti yang ditakrifkan dalam 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 disebutkan di atas.

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

Pelantikan Juruaudit Berkanun

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

Pada 31 Disember 2021, Deloitte & Associés, PricewaterhouseCoopers Audit dan Mazars masing-masing telah menawarkan perkhidmatan audit sepanjang enam belas tahun, dua puluh lapan tahun dan dua puluh dua tahun secara berturut-turut.

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, di mana 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 asurans munasabah tentang sama ada penyata kewangan disatukan secara keseluruhannya bebas daripada salah nyata material. Asurans munasabah ialah asurans 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.823-10-1 Kod Komersial Perancis, audit kami tidak termasuk asurans 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 fraud 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 gabungan bagi tahun berakhir 31 Disember 2021

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.822-10 hingga L.822-14 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 2022

The Statutory Auditors

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 di dalam laporan Tahunan, salinan yang boleh diperolehi 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.