

# 2014 年度第 1 四半期決算報告書

## 参考和訳

プレスリリース  
2014 年 4 月 30 日、パリ発

リテールバンキングおよびインベストメント・ソリューションズの営業収益が成長\*

**CIB** の営業収益は株式およびアドバイザリー業務の好調で底堅く推移  
事業部門の営業収益合計：2013 年度第 1 四半期比 **0.2%減\***

コスト抑制を継続

**2014-2016 年度事業開発計画を始動**

事業部門の営業費用合計：2013 年度第 1 四半期比 **1.8%増\***

リスク費用は当四半期に増加

リスク費用：2013 年度第 1 四半期比 **11.6%増\***  
(東欧関連の特別引当金を除く)

高い自己資本比率

バーゼル 3 基準全面適用のエクイティ Tier1 比率：10.6%

流動性準備金は極めて潤沢

2014 年 3 月 31 日現在 2640 億ユーロ

リテールバンキングの預金残高は成長を持続

2013 年度第 1 四半期比 **5.4%増\***

株主帰属純利益

17 億ユーロ (2013 年度第 1 四半期比 **5.2%増**)

事業開発計画の実施開始

\* 連結範囲変更および為替レート変動による影響を除く。



2014年4月29日にBNPパリバ取締役会が開催され、ボードゥアン・プロ会長が議長を務めるなか、当グループの2014年度第1四半期の業績が検討されました。

## 株主帰属純利益は堅調推移で17億ユーロを達成、また2014-2016年度事業開発計画の実施開始

欧州景気が依然として活気を欠くなかにあっても、グループは当四半期に堅調な収益を上げました。

営業収益は99億1300万ユーロとなり、2013年度第1四半期と比べて0.6%減少しました。当四半期の営業収益には、純額で+2億3700万ユーロに上る2つの一時項目が含まれていました。内訳は、投資先企業に対する持分売却による一時項目としてのキャピタルゲインが+3億100万ユーロ計上されたのに対し、自己負債の再評価に関わる修正額（OCA：Own Credit Adjustment）およびデリバティブに関わる債務価値調整額（DVA：Debit Value Adjustment）が合計で-6400万ユーロ計上されました。前年同期には、営業収益の一時項目が合計で+1億4900万ユーロ計上されていました。

事業部門合計の営業収益は、2013年度第1四半期からほぼ横ばいでした（-0.2%<sup>1</sup>）。これを事業部門別にみると、リテールバンキング事業<sup>2</sup>で+0.8%<sup>1</sup>、インベストメント・ソリューションズ事業で+2.7%<sup>1</sup>、そしてコーポレートバンキング・投資銀行事業では底堅く推移し-3.7%<sup>1</sup>となりました。

営業費用は当四半期に63億8200万ユーロとなり、前年同期から1.4%減少しました。当四半期の営業費用には、Simple & Efficient計画に関わる一過性の変革費用1億4200万ユーロが影響しています（前年同期には1億5500万ユーロを計上）。事業部門合計の営業費用は前年同期と比べて1.8%<sup>1</sup>増加しましたが、これは継続的なコスト抑制努力が奏功した一方で、2014-2016年度事業開発計画の実施が負担となったことを反映しています。これを事業部門別にみると、リテールバンキング事業<sup>2</sup>では1.2%<sup>1</sup>の増加、インベストメント・ソリューションズ事業では2.3%<sup>1</sup>の増加、CIB事業では2.8%<sup>1</sup>の増加でした。

営業総利益は、当四半期に前年同期比0.8%増加し35億3100万ユーロとなりました。なお、事業部門合計では、前年同期比3.6%<sup>1</sup>の減少となりました。

グループのリスク費用は、当四半期に前年同期から1億7300万ユーロ増加し、10億8400万ユーロとなりました（融資残高の68bpに相当）。増加の主要因として、東欧で発生した非常事態に起因するポートフォリオの引当金1億ユーロに加え、イタリアの経済環境が依然として厳しいことから不良債権引当金を積み増したことが挙げられます。

その結果、当四半期の税引前利益は25億4700万ユーロとなり、前年同期と比べて3.7%減少しました。

2013年度第4四半期にBNPパリバ・フォルティスに対するベルギー政府の持分を取得したことが主に影響し、少数株主持分が1億5600万ユーロ減少したことから、BNPパリバの株主帰属純利益は16億6800万ユーロに上り、2013年度第1四半期と比べて5.2%の増益を果たしました。一時項目は、2013年度第1四半期同様、当四半期においても純利益に影響しませんでした。自己資本利益率は年率換算後で7.2%となりました。また、当四半期の1株当たり純利益は1.30ユーロとなりました。

BNPパリバ・グループは盤石なバランスシートを有しています。自己資本比率は極めて高水準にあり、バーゼル3基準全面適用によるエクイティTier1比率<sup>3</sup>は10.6%に達しています。また、バーゼル3基準全面適用のレバレッジ比率<sup>3</sup>は3.7%<sup>4</sup>に上っています。さらに、グループの即時利用可能な余剰資金は、2014年3月末現在で2640億ユーロに上りましたが（対して、2013年12月末現在は2470億ユーロ）、これは短期資金調達との関係で1年以上の余裕があることを意味します。

<sup>1</sup> 連結範囲変更および為替レート変動による影響を除く。

<sup>2</sup> 国内市場部門、バンクウエストおよびTEBのプライベート・バンキングの100%を含み、PEL/CELの影響を除く。

<sup>3</sup> 経過措置なしで全ての資本要求指令4（CRD4）を考慮し算定した比率。

<sup>4</sup> 今後Tier1資本として算入不能になる項目を、算入可能な項目に置き換えて算定。

\*  
\* \*

## リテールバンキング事業

### 国内市場部門

国内市場部門の預金残高は、当四半期に前年同期比 5.0%増加しましたが、なかでもフランス、ベルギーおよびドイツのコータル・コンソールが好調な伸びを示しました。融資残高は、借入需要が低迷し当四半期に 1.0%減少しました。国内市場部門の販売およびマーケティング活動は、フランス、イタリアおよびベルギーのプライベート・バンキングで旺盛な資金流入があったことに反映されています（運用資産残高は前年同期と比べて 8%増加）。

営業収益<sup>1</sup>は 39 億 2900 万ユーロに上り、2013 年度第 1 四半期から 1.7%の増収となりました。これにはオフバランス貯蓄商品、プライベート・バンキング、およびアルバルの好業績が貢献しました。営業費用<sup>1</sup>は当四半期に 24 億 2500 万ユーロとなり、前年同期比+0.4%の微増に留まったことから、国内市場部門で 1.3 ポイントの正のジョーズ効果が生み出されました。これを受け、営業収益対コスト比率<sup>1</sup>がフランス、イタリアおよびベルギーで改善し、国内市場部門全体では 61.7%<sup>1</sup>となりました（前年同期から 0.9 ポイントの改善）。

営業総利益<sup>1</sup>は当四半期に 15 億 400 万ユーロとなり、前年同期と比べて 4.0%増加しました。

以上から、イタリアにおけるリスク費用の上昇を考慮し、またプライベート・バンキング業務の純利益の 3 分の 1 を、国内市場部門からインベストメント・ソリューションズ事業へ配分した後、当四半期の税引前利益<sup>2</sup>は 8 億 7500 万ユーロとなり、2013 年度第 1 四半期と比べて 11.4%の減益でした。

### フランス国内リテールバンキング (FRB)

フランス国内リテールバンキング (FRB) 部門による事業活動の成果は、預金の好調な伸びに反映され、とりわけ当座預金が牽引し、2013 年度第 1 四半期から 5.8%の増加を果たしました。一方、融資残高は、借入需要が引き続き低迷したため、前年同期から 1.7%減少しました。ファクタリング業務は、当四半期に債権残高が 10.8%増加したように、好業績を上げました。また、「2016 年 BNP パリバ起業家」計画は順調なスタートを切り、9,800 に上る中小零細企業 (VSE/SME) が、当四半期に短期資金調達ニーズの支援を受けました。さらに、新たに導入された Life Contingencies (生存給付金付保険) の成約件数が、2013 年 6 月以来の累計で 103,000 件に上る成功を収めています。

営業収益<sup>3</sup>は当四半期に 17 億 1200 万ユーロとなり、2013 年度第 1 四半期と比べて 0.5%の増収でした。純利息収入は、当座預金の伸びにより 0.5%増加しました。また、手数料収入は、規制変更<sup>4</sup>の影響を受けて特定の処理に関わる手数料が減少したにも関わらず、プライベート・バンキングおよびキャッシュマネジメントの健闘により 0.6%増加しました。

業務効率が引き続き改善したおかげで、当四半期の営業費用<sup>3</sup>は前年同期比 0.6%減少し、営業収益対コスト比率<sup>3</sup>は 0.7 ポイントの改善により 63.0%へと低下しました。

これを受けて、営業総利益<sup>3</sup>は当四半期に 6 億 3400 万ユーロに上り、前年同期比 2.4%増加しました。

<sup>1</sup> フランス (PEL/CEL の影響を除く)、イタリア、ベルギーおよびルクセンブルクの国内プライベート・バンキングの 100%を含む。

<sup>2</sup> PEL/CEL の影響を除く。

<sup>3</sup> PEL/CEL の影響を除き、プライベート・バンキングの 100%を含む。

<sup>4</sup> 特定の仲介手数料 (commissions d'intervention) に対し、2014 年 1 月 1 日から上限規制が課された (銀行法)。



リスク費用<sup>1</sup>は融資残高の 30bp 相当で依然として低い水準でしたが、それでも特定の貸出債権による影響を受けて、前年同期と比べて 2900 万ユーロ増加しました。

以上から、フランス国内プライベート・バンキング業務の純利益の 3 分の 1 をインベストメント・ソリューションズ事業へ配分した後、FRB の税引前利益<sup>2</sup>は当四半期に 4 億 8700 万ユーロとなり、前年同期比 3.9% の減益でした。

### BNL バンカ・コメルシアーレ (BNL bc)

当四半期に、BNL バンカ・コメルシアーレ (BNL bc) の預金残高は、2013 年度第 1 四半期から 2.7% 減少しました。法人顧客セグメントの預金残高の減少を、個人顧客の当座預金の増加が一部補いました。一方、融資残高は、法人および小規模事業者の顧客セグメントで借入需要が低迷し、前年同期から 3.1% 減少しました。BNL bc はまた、引き続きプライベート・バンキング業務の開発に注力した結果、運用資産残高が前年同期から 20% 増加しました。

当四半期の営業収益<sup>3</sup>は前年同期比 +0.1% と若干の伸びを示し、8 億 1900 万ユーロとなりました。純利息収入は、融資残高の減少によるマイナス影響を、預金の構造変化によるプラス効果が上回ったことから、穏やかな増加を果たしました。手数料収入は、オフバランス貯蓄商品が好調であったものの、融資に関わる手数料の減少で、僅かに減少しました。

営業費用<sup>3</sup>は、コスト削減努力が奏功し、とりわけ IT システムの強化や不動産の合理化が貢献しましたが、当四半期に 4 億 3200 万ユーロとなり、前年同期と比べて 1.4% 減少しました。その結果、営業収益対コスト比率<sup>3</sup>は 0.8 ポイント改善し、52.7% となりました。

営業総利益<sup>3</sup>は 3 億 8700 万ユーロに上り、前年同期と比べて 1.8% の増加を果たしました。

リスク費用<sup>3</sup>は、当四半期に融資残高の 185bp 相当となり、前年同期から 23.0% 増加しました (2013 年度第 4 四半期からは +11.3%)。イタリアでの厳しい経済環境がこれに影響を及ぼしました。

従って、BNL bc は、引き続きビジネスモデルを経済環境に適応させる努力をしました。以上から、イタリア国内プライベート・バンキング業務の純利益の 3 分の 1 をインベストメント・ソリューションズ事業へ配分した後、BNL bc の税引前利益は当四半期に 1600 万ユーロとなり、2013 年度第 1 四半期と比べて 79.7% の減益となりました。

### ベルギー国内リテールバンキング (BRB)

ベルギー国内リテールバンキング (BRB) は、当四半期も活発な販売およびマーケティング活動を展開しました。預金残高は 2013 年度第 1 四半期から 6.0% 増加しましたが、とりわけ当座預金および普通預金の高い伸びがこれに貢献しました。融資残高は、当四半期に 1.5%<sup>4</sup> 増加しましたが、特に個人向け貸出が伸びたことに加え、中小企業 (SME) 向け融資が底堅く推移したことが寄与しました。BRB はまた、プライベート・バンキング業務の開発を継続した結果、運用資産残高は 2013 年度第 1 四半期と比べて 6% 増加しました。

<sup>1</sup> PEL/CEL の影響を除き、プライベート・バンキングの 100% を含む。

<sup>2</sup> PEL/CEL の影響を除く。

<sup>3</sup> イタリア国内プライベート・バンキングの 100% を含む。

<sup>4</sup> 連結範囲変更による影響を除く。





当四半期の営業収益<sup>1</sup>は前年同期と比べて3.1%<sup>2</sup>増加し、8億4100万ユーロに上りました。純利息収入は、主に融資の伸びが貢献し増加しました。手数料収入は、特に保険商品および金融手数料が好調で、これも増加しました。

営業費用<sup>1</sup>は、システミックリスク税が引き上げられたことから、前年同期と比べて1.7%<sup>2</sup>増加しました。この影響を除けば営業費用は安定推移したことになりますが、これには支店網や全社的な従業員による新たな環境への適応が貢献していました。営業収益対コスト比率は1ポイント低下し、71.6%へと改善しました。これを受けて、営業総利益<sup>1</sup>は2億3900万ユーロに上り、前年同期と比べて6.6%<sup>2</sup>の増加を果たしました。

当四半期もリスク費用<sup>1</sup>は低い水準に留まり、融資残高の23bp相当となりました。なお、2013年度第1四半期からは13bpの上昇でしたが、前年同期のリスク費用は特に低い水準であったことが影響しています。以上から、ベルギー国内プライベート・バンキング業務の純利益の3分の1をインベストメント・ソリューションズ事業へ配分した後、BRBの税引前利益は1億7100万ユーロとなり、前年同期比9.4%<sup>2</sup>の減益でした。

**ルクセンブルク国内リテールバンキング：** 融資残高は、住宅ローンの高い伸びに支えられて、前年同期から0.8%増加しました。預金残高は1.7%減少しましたが、その背景には、キャッシュマネジメント業務の開発に伴い法人顧客セグメントで高い資金流入があったおかげで、定期預金の減少を一部相殺したことがありました。

**個人投資家部門：** 当四半期に運用資産残高は、2013年度第1四半期と比べて8.9%増加し、また、仲介業務が金融市場回復の恩恵を受けました。預金残高は、順調な新規顧客の獲得に加え、ドイツでのHello bank!の展開を受けて、前年同期比+21.5%の大幅増を果たしました。

**アルバル：** 当四半期のアルバルの業績は、発注件数およびフリート車両の増加（前年同期比+0.2%<sup>3</sup>）で、好調に推移しました。連結ベースのリース資産残高は、前年同期から1.1%<sup>3</sup>増加しました。営業収益は、引き続き中古車価格の上昇に支えられて、前年同期と比べて大幅増となりました。確かなコスト管理のおかげで、営業収益対コスト比率は、前年同期から著しく改善しました。

**リーシング・ソリューションズ：** リース資産残高は、ノンコア資産の継続的な削減にも関わらず、当四半期に1.3%<sup>3</sup>増加しました。営業収益は、リース資産の増加に伴い増収となり、また、確かなコスト管理のおかげで営業収益対コスト比率が改善しました。リスク費用は、イタリアのノンコア資産の影響で、当四半期に大幅増となりました。

全体では、これら4つの業務部門による国内市場部門の税引前利益への貢献は、ルクセンブルク国内プライベート・バンキング業務の純利益の3分の1をインベストメント・ソリューションズ事業へ配分した後、当四半期に前年同期比5.6%減少し、2億100万ユーロとなりました。

\*  
\* \*

## 欧州・地中海沿岸諸国

欧州・地中海沿岸諸国は、当四半期に積極的な販売およびマーケティング活動を展開しましたが、いくつかの事象の影響を受けました。預金残高はほとんどの国で伸びを示し、当四半期に前年同期比11.8%<sup>3</sup>の増加を果たしました。融資残高は、前年同期から11.4%<sup>3</sup>増加しました。販売およびマーケティング活動の成果

<sup>1</sup> ベルギー国内プライベート・バンキングの100%を含む。

<sup>2</sup> 連結範囲変更による影響を除く。

<sup>3</sup> 連結範囲変更および為替レート変動による影響を除く。



はまた、キャッシュマネジメント業務およびプライベート・バンキング業務の発展にも現われています。特にトルコでは、運用資産残高が 2013 年度第 1 四半期の水準から 25%<sup>1</sup> 増加し、31 億ユーロに上りました。

営業収益<sup>2</sup>は、当四半期に 4 億 5100 万ユーロとなり、前年同期と比べて 2.2%<sup>1</sup> の減収でした。なお、トルコで当座借越しの課金に関する新規制が導入され、またアルジェリアでは為替手数料に関する規制が 2013 年度第 3 四半期の序盤から実施されたことによる影響（毎四半期の営業収益の逸失は約 3300 万ユーロ）を除くと、当四半期の営業収益は、前年同期比 5.0%<sup>1</sup> 増加したことになります。

営業費用<sup>2</sup>は前年同期から 5.4%<sup>1</sup> 増加し、3 億 3500 万ユーロとなりました。これには 2013 年度に実施されたトルコの支店網の拡充が影響していました（2013 年 3 月以降、20 店舗を開設）。

リスク費用<sup>2</sup>は、当四半期に 1 億 500 万ユーロに上り融資残高の 154bp 相当で、前年同期から 1800 万ユーロ増加しました。これには東欧で起きた非常事態に起因する、4300 万ユーロのポートフォリオ引当金の設定が大きく影響していました。

以上から、トルコのプライベート・バンキング業務の純利益の 3 分の 1 をインベストメント・ソリューションズ事業へ配分した後、欧州・地中海沿岸諸国は、当四半期に税引前利益 3700 万ユーロを計上し、前年同期比 59.9%<sup>1</sup> の減益となりました（東欧の非常事態に対する引当金の影響を除けば、前年同期比 12.3%<sup>1</sup> の減益）。

## バンクウエスト

バンクウエストは、不利な金利環境にも関わらず、当四半期に好業績を収めました。預金残高は、当座預金および普通預金の順調な伸びが牽引し、前年同期から 4.9%<sup>1</sup> 増加しました。融資残高は、業務体制強化への投資が奏功し、企業向け貸出が高い伸びを示したため、当四半期に 5.6%<sup>1</sup> 増加しました。バンクウエストはまた、プライベート・バンキング業務の開発を押し進めた結果、運用資産残高は 2014 年 3 月末現在で 76 億米ドルに上りました（2013 年 3 月末の水準から 32%増加）。

しかし、当四半期の営業収益<sup>3</sup>は 5 億 1400 万ユーロとなり、前年同期比 4.5%<sup>1</sup> の減収でした。これには、貸付債権売却によるキャピタルゲインが減少したことに加え、長引く低金利環境が影響していました。貸付債権売却によるキャピタルゲインの影響を除くと、当四半期の営業収益の減収幅は 0.8%<sup>1</sup> へと縮まります。

営業費用<sup>3</sup>は当四半期に 3 億 4900 万ユーロとなり、前年同期比 4.4%<sup>1</sup> 増加しました。その要因として、2013 年後半から規制コストが上昇したことに加え、業務体制の強化（法人顧客、プライベート・バンキング、消費者金融）への投資が嵩んだことがあります。一方、支店網の合理化（1 年間で 35 支店を閉鎖）によるコスト削減効果がこれを一部相殺しました。

リスク費用<sup>3</sup>は当四半期も低水準に留まり（融資残高の 11bp 相当）、2013 年度第 1 四半期と比べて 54.8%<sup>1</sup> 減少しました。

以上から、米国プライベート・バンキング業務の純利益の 3 分の 1 をインベストメント・ソリューションズ事業へ配分した後、バンクウエストは当四半期に税引前利益 1 億 5600 万ユーロを計上し、前年同期比 14.6%<sup>1</sup> の減益となりました。

<sup>1</sup> 連結範囲変更および為替レート変動による影響を除く。

<sup>2</sup> トルコのプライベート・バンキングの 100%を含む。

<sup>3</sup> 米国プライベート・バンキングの 100%を含む。



### パーソナル・ファイナンス

パーソナル・ファイナンス部門では成長源の開発が順調に進み、当四半期に複数の業務提携の合意によってその成果を現わしました。すなわち、自動車業界では、トルコで PSA と、ベルギーではトヨタとの合意を含め、複数のパートナーシップを結び、また、小売業界では、ハンガリーでメトロと、ブルガリアではテクノ・マーケットと合意に至りました。パーソナル・ファイナンスはまた、国際的な事業開発を継続し、2014年4月10日には、南アフリカ共和国のポイント・オブ・セール（店頭での）消費者金融会社である RCS<sup>1</sup>の買収計画を発表しました。以上の積極的な事業展開は全体として効果を発揮し、当四半期の融資残高が453億ユーロに上り、前年同期比2.9%<sup>2</sup>増加したことに現れています。

営業収益は、ドイツ、ベルギーおよび中欧での積極的な事業展開に加え、2013年に締結されたパートナーシップが全ての地域でプラス貢献したことから、当四半期に前年同期比1.7%<sup>2</sup>増加し9億2100万ユーロとなりました。フランスでは、営業収益は若干の増収を果たしました。

業務効率改善策が奏功しコスト管理が行き届いたことから、当四半期の営業費用の増加は0.5%<sup>2</sup>に抑制され、その結果1.2ポイントの正のジョーズ効果を生み出しました。

当四半期のリスク費用は前年同期から横ばいで推移し、融資残高の244bp相当となりました。

以上から、パーソナル・ファイナンス部門の税引前利益は、当四半期に前年同期と比べて+4.3%<sup>2</sup>増加し2億3100万ユーロに上りましたが、これは同部門の高い利益創出能力を示すものです。

\*  
\* \*

<sup>1</sup> 現地当局の承認を必要とする。

<sup>2</sup> 連結範囲変更および為替レート変動による影響を除く。



## インベストメント・ソリューションズ事業

インベストメント・ソリューションズ事業の運用資産残高<sup>1</sup>は、2013年3月末の水準からほぼ横ばいで推移し(-0.2%)、2014年3月末現在で8740億ユーロに上りました。ただし、2013年12月末の水準からは200億ユーロ増加していました(+2.4%)。これにはとりわけ以下の要因が貢献していました。まず、株式相場および金利動向が有利に働いたことで、+89億ユーロのパフォーマンス効果がありました。また高水準の資金流入があり(+87億ユーロ)、これを業務部門別にみると、資産運用部門では特に債券ファンドの貢献により、若干の純流入があったのに対し、富裕層向け資産運用部門では、とりわけ国内市場およびアジアで旺盛な資金流入があり、さらに保険部門では、特にイタリア、フランスおよびアジアで資金流入が好調でした。

2014年3月末現在、インベストメント・ソリューションズ事業の運用資産残高<sup>1</sup>の内訳は、以下のとおりでした；資産運用部門は3760億ユーロ；富裕層向け資産運用部門は2950億ユーロ；保険部門は1850億ユーロ；不動産管理部門は180億ユーロ。

インベストメント・ソリューションズ事業の営業収益は、当四半期に15億7900万ユーロに上り、2013年度第1四半期と比べて2.7%<sup>2</sup>の増収となりました。保険部門の営業収益は、フランスおよびイタリアでの順調な伸びに加え、海外の保障保険の伸びに支えられて、当四半期に2.4%<sup>2</sup>の増収となりました。富裕層向けおよび資産運用部門の営業収益は、富裕層向け部門で特に国内市場およびアジアで着実な伸びを示したにも関わらず、資産運用部門の期中平均残高の減少が響いて、前年同期比1.3%<sup>2</sup>の減収となりました。証券管理部門の営業収益は、証券取引の急増に加え、カスタディ資産の残高増に伴い、当四半期に+11.8%<sup>2</sup>の大幅増収となりました。

インベストメント・ソリューションズ事業の営業費用は、当四半期に10億7500万ユーロに上り、前年同期と比べて2.3%<sup>2</sup>増加しました。これを部門別にみると以下ようになります。保険部門では、事業の継続的な成長に伴い営業費用は1.2%<sup>2</sup>増加しました。富裕層向けおよび資産運用部門では、的を絞った事業開発投資（アジア、富裕層向け資産運用業務、および資産運用業務）による影響で、営業費用は2.2%<sup>2</sup>増加しました。証券管理部門では、事業開発費用の影響で、営業費用は3.3%<sup>2</sup>増加しました。

当事業部門の営業総利益は、当四半期に5億400万ユーロとなり、前年同期と比べて3.7%<sup>2</sup>増加しました。

以上より、国内市場部門、トルコおよび米国から、プライベート・バンキング業務の純利益の3分の1を配分された後、インベストメント・ソリューションズ事業の税引前利益は、前年同期比3.0%<sup>2</sup>増加し5億4500万ユーロに上りました。これは、当事業部門の着実な事業開発を反映するものです。

\*  
\* \*

<sup>1</sup> 外部顧客のためのアドバイザー契約資産および分配金を含む。

<sup>2</sup> 連結範囲変更および為替レート変動による影響を除く。





## コーポレートバンキング・投資銀行 (CIB) 事業

コーポレートバンキング・投資銀行 (CIB) 事業の営業収益は、当四半期に底堅く推移し 23 億 3700 万ユーロとなり、2013 年度第 1 四半期と比べて 3.7%<sup>1</sup> の減収に留まりました。

アドバイザリーおよびキャピタル・マーケット業務の営業収益は、当四半期に 15 億 8000 万ユーロとなり、前年同期比 4.9%<sup>1</sup> の減収でした。これにはフィクスト・インカム業務の市場環境が低迷を続けたことが響いており、株式およびアドバイザリー業務の好調でこれを補うに足りませんでした。バリュー・アット・リスク (VaR) は、過去 2 年以上にわたり極めて低い水準で推移してきましたが、当四半期は更に低下しました (3300 万ユーロ)。

フィクスト・インカム業務の営業収益は、当四半期に 9 億 9600 万ユーロとなり、前年同期と比べて 21.7%<sup>1</sup> 減少しました。クレジット市場では好業績を上げたものの、金利や為替業務、および新興国市場での取引の低迷が減収要因となりました。当部門は、ユーロ建て全債券で第 1 位を確認するとともに、全ての国際債券発行で第 7 位につけ、債券発行業務における市場シェアを拡大しました。

株式およびアドバイザリー業務の営業収益は、当四半期に 5 億 8400 万ユーロに上り、前年同期から 49.5%<sup>1</sup> 増の快挙を遂げました。株式デリバティブ業務が全てのセグメントで好業績を上げ、とりわけ、仕組商品に対する根強い需要のあったアジアおよび欧州が健闘しました。企業買収・合併 (M&A) 業務は、穏やかな回復傾向にあります。当部門は、デリバティブ・ポートフォリオの移譲について、ロイヤル・バンク・オブ・スコットランドと合意に至った旨を、当四半期に発表しました。なお、当該取引が 2014 年度第 1 四半期の営業収益に及ぼす影響はありません。

コーポレートバンキング業務の営業収益は、当四半期に前年同期比 1.0%<sup>1</sup> 減少し、7 億 5700 万ユーロとなりました。これは、当四半期に大型案件が不足したことに加え、エネルギーおよびコモディティ分野で需要が減速したこと、EMEA 地域<sup>2</sup> の業務が低迷したことによるものです。この落ち込みをほぼ相殺するかたちで、アジアパシフィックおよび米州での高い伸びが貢献しましたが、これには事業開発計画の初期効果が寄与していました。融資残高は当四半期に 1070 億ユーロとなり、前年同期から若干の減少<sup>1</sup> でしたが、欧州で減少した半面、アジアでは増加しました。顧客預金は、当四半期に 730 億ユーロに上り、前年同期から +17% の大幅増となりました。手数料収入は、前年同期から 5.3% 増加しました。当部門は、欧州のシンジケートローンで No. 1 ブックランナーの地位を確認するとともに、コーポレートバンキング、キャッシュマネジメントおよびトレードファイナンスで欧州におけるリーダー的地位を強化しました (データ出所: グリニッジ・アソシエーツによる直近の市場調査)。

CIB の営業費用は当四半期に 16 億 800 万ユーロとなり、前年同期から 2.8%<sup>1</sup> 増加しました。これは、継続的な事業開発投資 (特にアジア、北南米およびドイツ) に加え、2014-2015 年度に関わる事業適応コストの暫定計上が高んだことによるものです (新設のバックオフィスおよび IT システムの稼働開始に関わる二重の経費に加え、新規制の実施に関わる費用で、当四半期に合計 1500 万ユーロの嵩上げ)。

CIB のリスク費用は、当四半期に 9600 万ユーロとなり、前年同期と比べて 1600 万ユーロ増加しました。コーポレートバンキング部門のリスク費用は、当四半期に融資残高の 47bp 相当となりましたが、これには東欧で起きた非常事態に起因する 5000 万ユーロのポートフォリオ引当金が含まれています。

以上から、CIB の税引前利益は当四半期に 6 億 2300 万ユーロとなり、前年同期と比べて 20.6%<sup>1</sup> の減益でした。

\*  
\* \*

<sup>1</sup> 連結範囲変更および為替レート変動による影響を除く。

<sup>2</sup> 欧州、中東、アフリカ地域。



### コーポレート・センター

コーポレート・センターの営業収益は、当四半期に 3 億 1500 万ユーロとなり、これに対し前年同期は 1 億 4500 万ユーロでした。当四半期の営業収益には、主に以下の項目が含まれています：自己負債の再評価に関わる修正額（OCA）およびデリバティブに関わる債務価値調整額（DVA）が合計で-6400 万ユーロのマイナス要因（前年同期は+1 億 4900 万ユーロのプラス要因）；投資先企業に対する持分の一過性の売却から生じたキャピタルゲインが純額で+3 億 100 万ユーロ；中央銀行預け金に関わる負担をほぼ相殺するかたちで、株式投資ポートフォリオからの収入および BNP パリバ・プリンシパル・インベストメンツによる貢献が当四半期にありました。

営業費用は、当四半期に 2 億 2600 万ユーロとなり、これに対し前年同期は 3 億 900 万ユーロでした。当四半期の営業費用の主な項目として、Simple & Efficient 計画に関わる変革費用 1 億 4200 万ユーロがありました（前年同期は 1 億 5500 万ユーロ）。

当四半期のリスク費用は 2000 万ユーロでしたが、これに対し前年同期は 900 万ユーロでした。

関連会社損益は、当四半期に 1400 万ユーロとなりました。これに対し前年同期は、関連会社のひとつに対して減損処理による一過性の影響があったことから、-7700 万ユーロでした。

以上から、コーポレート・センターの税引前利益は、当四半期に 8100 万ユーロとなり、これに対し前年同期の税引前損益は、2 億 3900 万ユーロの損失が計上されました。

\*  
\* \*

### 米国による経済制裁の対象となる主体との米ドル決済に関わる協議

米国による経済制裁対象国との米ドル決済に関して、2014 年度第 1 四半期に米規制当局との協議が行われました。一連の協議の経過から言えることは、最終的に当局が審査を終えた段階で BNP パリバに科し得る制裁は、その額および内容について非常に不確実であるということです。よって、実際に科される罰金の額が、既に設定されている引当金の額をかなり上回る可能性を排除できません。

\*  
\* \*



## 財務構造

BNP パリバ・グループは、盤石なバランスシートを有しています。

バーゼル 3 基準全面適用のエクイティ Tier 1 比率<sup>1</sup>は、2014 年 3 月末現在 10.6%となり、2013 年 12 月末の水準から 30bp の改善を果たしました。その主な要因として以下が挙げられます：当四半期の留保利益（+16bp の押し上げ効果）（前年度の配当性向を踏襲するという従来の仮定に基づき算定）；売却可能有価証券の時価の上昇（+7bp の押し上げ効果）；および、リスク加重資産の減少（+7bp の押し上げ効果）。これは、新たな規制環境でもグループが極めて高い自己資本比率を確保していることを証明するものです。

バーゼル 3 基準全面適用のレバレッジレシオ<sup>1</sup>は、Tier 1 資本全体<sup>2</sup>に基づき算定すると、2014 年 3 月末現在で 3.7%を達成していました。

さらに、即時利用可能な余剰資金は、2014 年 3 月末現在で 2640 億ユーロに上りました（対して、2013 年 12 月末の水準は 2470 億ユーロ）。これは、短期資金調達との関係で、1 年以上の資金余裕があることを意味します。

\*  
\* \*

以上の決算内容について、ジャン＝ローラン・ボナフェ最高経営責任者は、次のように述べています。

「全従業員の献身的努力により、BNP パリバ・グループは、依然として活気を欠く欧州の経済環境の中、当四半期に堅調な業績を収めました。

事業全体にわたり収益が底堅く推移し、またコスト抑制を継続したことにより、今期のリスク費用上昇にもかかわらずこうした業績が達成されました。

当グループは、2014-2016 年度事業開発計画を漸進的に実施しています。BNP パリバは、世界各国の顧客に業務を提供しつつ、未来の銀行として体制を整えとともに実体経済への資金供給で積極的な役割を果たしています。」

2014 年度決算報告との比較可能性を確保するために、TEB（トルコ・エコノミ・バンクシ）グループに対して 2013 年度を通して全面連結を適用していたとみなす、2013 年度の見積財務諸表が作成されています。本資料には、修正再表示された 2013 年度四半期決算報告が含まれています。TEB について、持分法ではなく全部連結を適用することによる相違は、次頁下段において開示されています。

BNP パリバの 2014 年度第 1 四半期に関わる財務情報の開示は、本プレスリリース、およびこれに添付したプレゼンテーション資料に含まれています。  
法令上要求される開示情報は全て、登録書類を含めて、<http://invest.bnpparibas.com> の「Results（業績）」セクションからオンラインで入手可能であり、フランスの通貨金融法典 L.451-1-2 条およびフランス金融市場庁（Autorité des Marchés Financiers）の一般規則第 222-1 条以降の規定に従い、BNP パリバが公表しています。

<sup>1</sup> 経過措置なしで全ての資本要求指令 4（CRD4）規則を考慮し算定した比率。

<sup>2</sup> 今後 Tier 1 資本として算入不能になる項目を、算入可能な項目に置き換えて算定した Tier 1 資本。



## 連結損益計算書

|                               | 1Q14   | 1Q13   | 1Q14 /<br>1Q13 | 4Q13   | 1Q14 /<br>4Q13 |
|-------------------------------|--------|--------|----------------|--------|----------------|
| (単位：百万ユーロ)                    |        |        |                |        |                |
| 営業収益                          | 9,913  | 9,972  | -0.6%          | 9,469  | +4.7%          |
| 営業費用および減価償却費                  | -6,382 | -6,470 | -1.4%          | -6,864 | -7.0%          |
| 営業総利益                         | 3,531  | 3,502  | +0.8%          | 2,605  | +35.5%         |
| リスク費用                         | -1,084 | -911   | +19.0%         | -1,016 | +6.7%          |
| 米国の経済制裁対象国等との取引に<br>関わる引当金繰入額 | 0      | 0      | n.s.           | -798   | n.s.           |
| 営業利益                          | 2,447  | 2,591  | -5.6%          | 791    | n.s.           |
| 関連会社損益                        | 107    | 35     | n.s.           | 78     | +37.2%         |
| その他営業外項目                      | -7     | 19     | n.s.           | -108   | -93.5%         |
| 営業外損益                         | 100    | 54     | +85.2%         | -30    | n.s.           |
| 税引前利益                         | 2,547  | 2,645  | -3.7%          | 761    | n.s.           |
| 法人税                           | -803   | -828   | -3.0%          | -550   | +46.0%         |
| 少数株主帰属純利益                     | -76    | -232   | -67.2%         | -101   | -24.8%         |
| 株主帰属純利益                       | 1,668  | 1,585  | +5.2%          | 110    | n.s.           |
| 営業収益対コスト比率                    | 64.4%  | 64.9%  | -0.5 pt        | 72.5%  | -8.1 pt        |

## TEB について持分法から全部連結への変更によるグループの 2013 年度第 1 四半期業績への影響

|              | 1Q13 修正後 (*)<br>TEB に<br>持分法を適用 | TEB について<br>持分法から<br>全部連結への変更<br>による影響 | 1Q13 修正後 (*)<br>TEB に<br>全部連結を適用 |
|--------------|---------------------------------|--|----------------------------------|
| (単位：百万ユーロ)   |                                 |  |                                  |
| 営業収益         | 9,659                           | 313                                    | 9,972                            |
| 営業費用および減価償却費 | -6,307                          | -163                                   | -6,470                           |
| 営業総利益        | 3,352                           | 150                                    | 3,502                            |
| リスク費用        | -857                            | -54                                    | -911                             |
| 営業利益         | 2,495                           | 96                                     | 2,591                            |
| 関連会社損益       | 89                              | -54                                    | 35                               |
| その他営業外項目     | 19                              | 0                                      | 19                               |
| 営業外損益        | 108                             | -54                                    | 54                               |
| 税引前利益        | 2,603                           | 42                                     | 2,645                            |
| 法人税          | -809                            | -19                                    | -828                             |
| 少数株主帰属純利益    | -209                            | -23                                    | -232                             |
| 株主帰属純利益      | 1,585                           | 0                                      | 1,585                            |

(\*) IFRS 第 10 号、IFRS 第 11 号、および改訂 IAS 第 32 号の会計基準の適用により修正再表示済み。



2014年度第1四半期 - コア事業部門別業績

|                               | リテール<br>バンキング<br>事業 | インベストメ<br>ント・ソリュー<br>ションズ事業 | コーポレート<br>バンキング・<br>投資銀行<br>事業 | 事業部門<br>合計 | その他業務  | グループ合計 |
|-------------------------------|---------------------|-----------------------------|--------------------------------|------------|--------|--------|
| (単位：百万ユーロ)                    |                     |                             |                                |            |        |        |
| 営業収益                          | 5,682               | 1,579                       | 2,337                          | 9,598      | 315    | 9,913  |
| 対前年同期比                        | -2.0%               | +1.3%                       | -5.4%                          | -2.3%      | n.s.   | -0.6%  |
| 対前四半期比                        | +0.3%               | -3.4%                       | +12.7%                         | +2.4%      | n.s.   | +4.7%  |
| 営業費用および減価償却費                  | -3,473              | -1,075                      | -1,608                         | -6,156     | -226   | -6,382 |
| 対前年同期比                        | -1.1%               | +1.6%                       | +1.1%                          | -0.1%      | -26.9% | -1.4%  |
| 対前四半期比                        | -5.8%               | -9.0%                       | +3.7%                          | -4.1%      | -49.3% | -7.0%  |
| 営業総利益                         | 2,209               | 504                         | 729                            | 3,442      | 89     | 3,531  |
| 対前年同期比                        | -3.4%               | +0.8%                       | -17.1%                         | -6.1%      | n.s.   | +0.8%  |
| 対前四半期比                        | +11.5%              | +11.0%                      | +39.4%                         | +16.4%     | n.s.   | +35.5% |
| リスク費用                         | -962                | -6                          | -96                            | -1,064     | -20    | -1,084 |
| 対前年同期比                        | +18.0%              | -14.3%                      | +20.0%                         | +18.0%     | n.s.   | +19.0% |
| 対前四半期比                        | +10.3%              | n.s.                        | -42.5%                         | +4.2%      | n.s.   | +6.7%  |
| 米国の経済制裁対象国等との取引に<br>関わる引当金繰入額 | 0                   | 0                           | 0                              | 0          | 0      | 0      |
| 対前年同期比                        | n.s.                | n.s.                        | n.s.                           | n.s.       | n.s.   | n.s.   |
| 対前四半期比                        | n.s.                | n.s.                        | n.s.                           | n.s.       | n.s.   | n.s.   |
| 営業利益                          | 1,247               | 498                         | 633                            | 2,378      | 69     | 2,447  |
| 対前年同期比                        | -15.3%              | +1.0%                       | -20.8%                         | -14.0%     | n.s.   | -5.6%  |
| 対前四半期比                        | +12.4%              | +5.5%                       | +77.8%                         | +22.8%     | n.s.   | n.s.   |
| 関連会社損益                        | 48                  | 49                          | -4                             | 93         | 14     | 107    |
| その他営業外項目                      | 3                   | -2                          | -6                             | -5         | -2     | -7     |
| 税引前利益                         | 1,298               | 545                         | 623                            | 2,466      | 81     | 2,547  |
| 対前年同期比                        | -15.3%              | +1.5%                       | -23.6%                         | -14.5%     | n.s.   | -3.7%  |
| 対前四半期比                        | +15.2%              | +11.2%                      | +74.5%                         | +24.9%     | n.s.   | n.s.   |

|                               | リテール<br>バンキング<br>事業 | インベストメ<br>ント・ソリュー<br>ションズ事業 | コーポレート<br>バンキング・<br>投資銀行<br>事業 | 事業部門<br>合計 | その他業務  | グループ合計 |
|-------------------------------|---------------------|-----------------------------|--------------------------------|------------|--------|--------|
| (単位：百万ユーロ)                    |                     |                             |                                |            |        |        |
| 営業収益                          | 5,682               | 1,579                       | 2,337                          | 9,598      | 315    | 9,913  |
| 前年同期                          | 5,799               | 1,558                       | 2,470                          | 9,827      | 145    | 9,972  |
| 前四半期                          | 5,667               | 1,635                       | 2,074                          | 9,376      | 93     | 9,469  |
| 営業費用および減価償却費                  | -3,473              | -1,075                      | -1,608                         | -6,156     | -226   | -6,382 |
| 前年同期                          | -3,512              | -1,058                      | -1,591                         | -6,161     | -309   | -6,470 |
| 前四半期                          | -3,686              | -1,181                      | -1,551                         | -6,418     | -446   | -6,864 |
| 営業総利益                         | 2,209               | 504                         | 729                            | 3,442      | 89     | 3,531  |
| 前年同期                          | 2,287               | 500                         | 879                            | 3,666      | -164   | 3,502  |
| 前四半期                          | 1,981               | 454                         | 523                            | 2,958      | -353   | 2,605  |
| リスク費用                         | -962                | -6                          | -96                            | -1,064     | -20    | -1,084 |
| 前年同期                          | -815                | -7                          | -80                            | -902       | -9     | -911   |
| 前四半期                          | -872                | 18                          | -167                           | -1,021     | 5      | -1,016 |
| 米国の経済制裁対象国等との取引に<br>関わる引当金繰入額 | 0                   | 0                           | 0                              | 0          | 0      | 0      |
| 前年同期                          | 0                   | 0                           | 0                              | 0          | 0      | 0      |
| 前四半期                          | 0                   | 0                           | 0                              | 0          | -798   | -798   |
| 営業利益                          | 1,247               | 498                         | 633                            | 2,378      | 69     | 2,447  |
| 前年同期                          | 1,472               | 493                         | 799                            | 2,764      | -173   | 2,591  |
| 前四半期                          | 1,109               | 472                         | 356                            | 1,937      | -1,146 | 791    |
| 関連会社損益                        | 48                  | 49                          | -4                             | 93         | 14     | 107    |
| 前年同期                          | 56                  | 40                          | 16                             | 112        | -77    | 35     |
| 前四半期                          | 29                  | 26                          | -3                             | 52         | 26     | 78     |
| その他営業外項目                      | 3                   | -2                          | -6                             | -5         | -2     | -7     |
| 前年同期                          | 4                   | 4                           | 0                              | 8          | 11     | 19     |
| 前四半期                          | -11                 | -8                          | 4                              | -15        | -93    | -108   |
| 税引前利益                         | 1,298               | 545                         | 623                            | 2,466      | 81     | 2,547  |
| 前年同期                          | 1,532               | 537                         | 815                            | 2,884      | -239   | 2,645  |
| 前四半期                          | 1,127               | 490                         | 357                            | 1,974      | -1,213 | 761    |
| 法人税                           |                     |                             |                                |            |        | -803   |
| 少数株主帰属純利益                     |                     |                             |                                |            |        | -76    |
| 株主帰属純利益                       |                     |                             |                                |            |        | 1,668  |





## 連結四半期業績の推移

| (単位：百万ユーロ)                    | 1Q14         | 4Q13         | 3Q13         | 2Q13         | 1Q13         |
|-------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>グループ</b>                   |              |              |              |              |              |
| <b>営業収益</b>                   | <b>9,913</b> | <b>9,469</b> | <b>9,179</b> | <b>9,789</b> | <b>9,972</b> |
| 営業費用および減価償却費                  | -6,382       | -6,864       | -6,383       | -6,251       | -6,470       |
| <b>営業総利益</b>                  | <b>3,531</b> | <b>2,605</b> | <b>2,796</b> | <b>3,538</b> | <b>3,502</b> |
| リスク費用                         | -1,084       | -1,016       | -830         | -1,044       | -911         |
| 米国の経済制裁対象国等との取引に<br>関わる引当金繰入額 | 0            | -798         | 0            | 0            | 0            |
| <b>営業利益</b>                   | <b>2,447</b> | <b>791</b>   | <b>1,966</b> | <b>2,494</b> | <b>2,591</b> |
| 関連会社損益                        | 107          | 78           | 141          | 107          | 35           |
| その他営業外項目                      | -7           | -108         | 13           | 112          | 19           |
| <b>税引前利益</b>                  | <b>2,547</b> | <b>761</b>   | <b>2,120</b> | <b>2,713</b> | <b>2,645</b> |
| 法人税                           | -803         | -550         | -607         | -757         | -828         |
| 少数株主帰属純利益                     | -76          | -101         | -155         | -191         | -232         |
| <b>株主帰属純利益</b>                | <b>1,668</b> | <b>110</b>   | <b>1,358</b> | <b>1,765</b> | <b>1,585</b> |
| <b>営業収益対コスト比率</b>             | <b>64.4%</b> | <b>72.5%</b> | <b>69.5%</b> | <b>63.9%</b> | <b>64.9%</b> |



| (単位：百万ユーロ)   | 1Q14   | 4Q13   | 3Q13   | 2Q13   | 1Q13   |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| リテールバンキング(国内市場、欧州・地中海沿岸諸国、バンクウェストのプライベート・バンキングの100%を含む)* PEL/CELの影響を除く |        |        |        |        |        |
| 営業収益   | 5,815  | 5,783  | 5,833  | 5,948  | 5,912  |
| 営業費用および減価償却費   | -3,537 | -3,753 | -3,626 | -3,633 | -3,573 |
| 営業総利益  | 2,278  | 2,030  | 2,207  | 2,315  | 2,339  |
| リスク費用  | -962   | -873   | -755   | -827   | -817   |
| 営業利益   | 1,316  | 1,157  | 1,452  | 1,488  | 1,522  |
| 営業外損益  | 51     | 17     | 55     | 179    | 60     |
| 税引前利益  | 1,367  | 1,174  | 1,507  | 1,667  | 1,582  |
| インベストメント・ソリューションズ帰属純利益   | -68    | -51    | -56    | -53    | -59    |
| リテールバンキング税引前利益   | 1,299  | 1,123  | 1,451  | 1,614  | 1,523  |
| 配賦資本(十億ユーロ、年初末)  | 29.7   | 30.1   | 30.3   | 30.4   | 30.4   |

| (単位：百万ユーロ)   | 1Q14   | 4Q13   | 3Q13   | 2Q13   | 1Q13   |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| リテールバンキング(国内市場、欧州・地中海沿岸諸国、バンクウェストのプライベート・バンキングの2/3を含む) |        |        |        |        |        |
| 営業収益   | 5,682  | 5,667  | 5,722  | 5,873  | 5,799  |
| 営業費用および減価償却費   | -3,473 | -3,686 | -3,562 | -3,567 | -3,512 |
| 営業総利益  | 2,209  | 1,981  | 2,160  | 2,306  | 2,287  |
| リスク費用  | -962   | -872   | -754   | -826   | -815   |
| 営業利益   | 1,247  | 1,109  | 1,406  | 1,480  | 1,472  |
| 営業外損益  | 51     | 18     | 54     | 179    | 60     |
| 税引前利益  | 1,298  | 1,127  | 1,460  | 1,659  | 1,532  |
| 配賦資本(十億ユーロ、年初末)  | 29.7   | 30.1   | 30.3   | 30.4   | 30.4   |

| (単位：百万ユーロ)   | 1Q14   | 4Q13   | 3Q13   | 2Q13   | 1Q13   |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| 国内市場(フランス、イタリア、ベルギー、ルクセンブルクのプライベート・バンキングの100%を含む)* PEL/CELの影響を除く |        |        |        |        |        |
| 営業収益   | 3,929  | 3,864  | 3,889  | 3,878  | 3,862  |
| 営業費用および減価償却費   | -2,425 | -2,598 | -2,505 | -2,460 | -2,416 |
| 営業総利益  | 1,504  | 1,266  | 1,384  | 1,418  | 1,446  |
| リスク費用  | -569   | -525   | -442   | -460   | -421   |
| 営業利益   | 935    | 741    | 942    | 958    | 1,025  |
| 関連会社損益   | 7      | -2     | 13     | 25     | 19     |
| その他営業外項目   | 0      | -2     | -1     | -2     | 1      |
| 税引前利益  | 942    | 737    | 954    | 981    | 1,045  |
| インベストメント・ソリューションズ帰属純利益   | -67    | -50    | -56    | -53    | -57    |
| 国内市場税引前利益  | 875    | 687    | 898    | 928    | 988    |
| 配賦資本(十億ユーロ、年初末)  | 18.8   | 19.0   | 19.2   | 19.3   | 19.5   |

| (単位：百万ユーロ)                                       | 1Q14   | 4Q13   | 3Q13   | 2Q13   | 1Q13   |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| 国内市場(フランス、イタリア、ベルギー、ルクセンブルクのプライベート・バンキングの2/3を含む) |        |        |        |        |        |
| 営業収益   | 3,803  | 3,755  | 3,784  | 3,809  | 3,756  |
| 営業費用および減価償却費                                     | -2,367 | -2,537 | -2,447 | -2,400 | -2,360 |
| 営業総利益  | 1,436  | 1,218  | 1,337  | 1,409  | 1,396  |
| リスク費用  | -569   | -524   | -441   | -459   | -419   |
| 営業利益   | 867    | 694    | 896    | 950    | 977    |
| 関連会社損益   | 7      | -1     | 12     | 25     | 19     |
| その他営業外項目   | 0      | -2     | -1     | -2     | 1      |
| 税引前利益  | 874    | 691    | 907    | 973    | 997    |
| 配賦資本(十億ユーロ、年初末)                                  | 18.8   | 19.0   | 19.2   | 19.3   | 19.5   |

\* プライベート・バンキングの営業収益から税引前利益に至る表示項目の100%を含む。



| (単位：百万ユーロ)                                   | 1Q14   | 4Q13   | 3Q13   | 2Q13   | 1Q13   |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| フランス国内リテールバンキング（フランス国内プライベート・バンキングの100%を含む）* |        |        |        |        |        |
| 営業収益   | 1,711  | 1,698  | 1,755  | 1,757  | 1,712  |
| うち受取利息純額                                     | 1,005  | 1,025  | 1,055  | 1,055  | 1,010  |
| うち手数料  | 706    | 673    | 700    | 702    | 702    |
| 営業費用および減価償却費                                 | -1,078 | -1,200 | -1,162 | -1,097 | -1,084 |
| 営業総利益  | 633    | 498    | 593    | 660    | 628    |
| リスク費用  | -108   | -86    | -90    | -88    | -79    |
| 営業利益   | 525    | 412    | 503    | 572    | 549    |
| 営業外損益  | 1      | 0      | 1      | 1      | 2      |
| 税引前利益  | 526    | 412    | 504    | 573    | 551    |
| インベストメント・ソリューションズ帰属純利益                       | -40    | -27    | -35    | -32    | -35    |
| フランス国内リテールバンキング税引前利益                         | 486    | 385    | 469    | 541    | 516    |
| 配賦資本（十億ユーロ、年初来）                              | 6.8    | 6.9    | 7.0    | 7.0    | 7.0    |

| (単位：百万ユーロ)   | 1Q14   | 4Q13   | 3Q13   | 2Q13   | 1Q13   |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| フランス国内リテールバンキング（フランス国内プライベート・バンキングの100%を含む）* PEL/CELの影響を除く |        |        |        |        |        |
| 営業収益   | 1,712  | 1,694  | 1,746  | 1,712  | 1,703  |
| うち受取利息純額   | 1,006  | 1,021  | 1,046  | 1,010  | 1,001  |
| うち手数料  | 706    | 673    | 700    | 702    | 702    |
| 営業費用および減価償却費   | -1,078 | -1,200 | -1,162 | -1,097 | -1,084 |
| 営業総利益  | 634    | 494    | 584    | 615    | 619    |
| リスク費用  | -108   | -86    | -90    | -88    | -79    |
| 営業利益   | 526    | 408    | 494    | 527    | 540    |
| 営業外損益  | 1      | 0      | 1      | 1      | 2      |
| 税引前利益  | 527    | 408    | 495    | 528    | 542    |
| インベストメント・ソリューションズ帰属純利益                                     | -40    | -27    | -35    | -32    | -35    |
| フランス国内リテールバンキング税引前利益                                       | 487    | 381    | 460    | 496    | 507    |
| 配賦資本（十億ユーロ、年初来）  | 6.8    | 6.9    | 7.0    | 7.0    | 7.0    |

| (単位：百万ユーロ)                                 | 1Q14   | 4Q13   | 3Q13   | 2Q13   | 1Q13   |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| フランス国内リテールバンキング（フランス国内プライベート・バンキングの2/3を含む） |        |        |        |        |        |
| 営業収益                                       | 1,642  | 1,640  | 1,692  | 1,695  | 1,648  |
| 営業費用および減価償却費                               | -1,049 | -1,171 | -1,133 | -1,067 | -1,056 |
| 営業総利益                                      | 593    | 469    | 559    | 628    | 592    |
| リスク費用                                      | -108   | -85    | -90    | -88    | -78    |
| 営業利益                                       | 485    | 384    | 469    | 540    | 514    |
| 営業外損益                                      | 1      | 1      | 0      | 1      | 2      |
| 税引前利益                                      | 486    | 385    | 469    | 541    | 516    |
| 配賦資本（十億ユーロ、年初来）                            | 6.8    | 6.9    | 7.0    | 7.0    | 7.0    |

\* プライベート・バンキングの営業収益から税引前利益に至る表示項目の100%を含む。



| (単位：百万ユーロ)   | 1Q14       | 4Q13       | 3Q13       | 2Q13       | 1Q13       |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>BNL バンカ・コメルシアレ (イタリア国内プライベート・バンキングの100%を含む) *</b> |            |            |            |            |            |
| 営業収益   | 819        | 817        | 793        | 811        | 818        |
| 営業費用および減価償却費   | -432       | -467       | -435       | -441       | -438       |
| <b>営業総利益</b>   | <b>387</b> | <b>350</b> | <b>358</b> | <b>370</b> | <b>380</b> |
| リスク費用  | -364       | -327       | -287       | -295       | -296       |
| <b>営業利益</b>  | <b>23</b>  | <b>23</b>  | <b>71</b>  | <b>75</b>  | <b>84</b>  |
| 営業外損益  | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| <b>税引前利益</b>   | <b>23</b>  | <b>23</b>  | <b>71</b>  | <b>75</b>  | <b>84</b>  |
| インベストメント・ソリューションズ帰属純利益                               | -7         | -4         | -5         | -5         | -5         |
| <b>BNL bc 税引前利益</b>                                  | <b>16</b>  | <b>19</b>  | <b>66</b>  | <b>70</b>  | <b>79</b>  |

|                  |     |     |     |     |     |
|------------------|-----|-----|-----|-----|-----|
| 配賦資本 (十億ユーロ、年初来) | 5.9 | 6.0 | 6.1 | 6.1 | 6.2 |
|------------------|-----|-----|-----|-----|-----|

| (単位：百万ユーロ)  | 1Q14       | 4Q13       | 3Q13       | 2Q13       | 1Q13       |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>BNL バンカ・コメルシアレ (イタリア国内プライベート・バンキングの2/3を含む)</b> |            |            |            |            |            |
| 営業収益  | 805        | 805        | 780        | 799        | 806        |
| 営業費用および減価償却費                                      | -425       | -460       | -427       | -434       | -431       |
| <b>営業総利益</b>                                      | <b>380</b> | <b>345</b> | <b>353</b> | <b>365</b> | <b>375</b> |
| リスク費用   | -364       | -326       | -287       | -295       | -296       |
| <b>営業利益</b>                                       | <b>16</b>  | <b>19</b>  | <b>66</b>  | <b>70</b>  | <b>79</b>  |
| 営業外損益   | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| <b>税引前利益</b>                                      | <b>16</b>  | <b>19</b>  | <b>66</b>  | <b>70</b>  | <b>79</b>  |

|                  |     |     |     |     |     |
|------------------|-----|-----|-----|-----|-----|
| 配賦資本 (十億ユーロ、年初来) | 5.9 | 6.0 | 6.1 | 6.1 | 6.2 |
|------------------|-----|-----|-----|-----|-----|

| (単位：百万ユーロ)  | 1Q14       | 4Q13       | 3Q13       | 2Q13       | 1Q13       |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>ベルギー国内リテールバンキング (ベルギー国内プライベート・バンキングの100%を含む) *</b> |            |            |            |            |            |
| 営業収益  | 841        | 805        | 817        | 805        | 810        |
| 営業費用および減価償却費  | -602       | -604       | -602       | -612       | -588       |
| <b>営業総利益</b>  | <b>239</b> | <b>201</b> | <b>215</b> | <b>193</b> | <b>222</b> |
| リスク費用   | -52        | -48        | -30        | -43        | -21        |
| <b>営業利益</b>   | <b>187</b> | <b>153</b> | <b>185</b> | <b>150</b> | <b>201</b> |
| 関連会社損益  | 3          | -1         | 4          | 10         | 3          |
| その他営業外項目  | 0          | 0          | -1         | -3         | 1          |
| <b>税引前利益</b>  | <b>190</b> | <b>152</b> | <b>188</b> | <b>157</b> | <b>205</b> |
| インベストメント・ソリューションズ帰属純利益                                | -19        | -19        | -14        | -15        | -16        |
| <b>ベルギー国内リテールバンキング税引前利益</b>                           | <b>171</b> | <b>133</b> | <b>174</b> | <b>142</b> | <b>189</b> |

|                  |     |     |     |     |     |
|------------------|-----|-----|-----|-----|-----|
| 配賦資本 (十億ユーロ、年初来) | 3.4 | 3.3 | 3.3 | 3.3 | 3.4 |
|------------------|-----|-----|-----|-----|-----|

| (単位：百万ユーロ)   | 1Q14       | 4Q13       | 3Q13       | 2Q13       | 1Q13       |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>ベルギー国内リテールバンキング (ベルギー国内プライベート・バンキングの2/3を含む)</b> |            |            |            |            |            |
| 営業収益   | 802        | 765        | 782        | 767        | 774        |
| 営業費用および減価償却費                                       | -582       | -582       | -582       | -590       | -569       |
| <b>営業総利益</b>                                       | <b>220</b> | <b>183</b> | <b>200</b> | <b>177</b> | <b>205</b> |
| リスク費用  | -52        | -49        | -29        | -42        | -20        |
| <b>営業利益</b>  | <b>168</b> | <b>134</b> | <b>171</b> | <b>135</b> | <b>185</b> |
| 関連会社損益   | 3          | -1         | 4          | 10         | 3          |
| その他営業外項目   | 0          | 0          | -1         | -3         | 1          |
| <b>税引前利益</b>                                       | <b>171</b> | <b>133</b> | <b>174</b> | <b>142</b> | <b>189</b> |

|                  |     |     |     |     |     |
|------------------|-----|-----|-----|-----|-----|
| 配賦資本 (十億ユーロ、年初来) | 3.4 | 3.3 | 3.3 | 3.3 | 3.4 |
|------------------|-----|-----|-----|-----|-----|

\* プライベート・バンキングの営業収益から税引前利益に至る表示項目の100%を含む。



| (単位：百万ユーロ)          | 1Q14 | 4Q13 | 3Q13 | 2Q13 | 1Q13 |
|---------------------|------|------|------|------|------|
| <b>パーソナル・ファイナンス</b> |      |      |      |      |      |
| 営業収益                | 921  | 911  | 912  | 941  | 929  |
| 営業費用および減価償却費        | -428 | -446 | -413 | -446 | -436 |
| 営業総利益               | 493  | 465  | 499  | 495  | 493  |
| リスク費用               | -277 | -268 | -254 | -293 | -283 |
| 営業利益                | 216  | 197  | 245  | 202  | 210  |
| 関連会社損益              | 15   | 9    | 19   | 17   | 18   |
| その他営業外項目            | 0    | -11  | -1   | 3    | 1    |
| 税引前利益               | 231  | 195  | 263  | 222  | 229  |
| 配賦資本（十億ユーロ、年初来）     | 3.2  | 3.2  | 3.2  | 3.2  | 3.2  |

| (単位：百万ユーロ)                                   | 1Q14 | 4Q13 | 3Q13 | 2Q13 | 1Q13 |
|--|------|------|------|------|------|
| <b>欧州・地中海沿岸諸国（トルコのプライベート・バンキングの100%を含む）*</b> |      |      |      |      |      |
| 営業収益   | 451  | 476  | 476  | 572  | 562  |
| 営業費用および減価償却費                                 | -335 | -364 | -359 | -381 | -375 |
| 営業総利益  | 116  | 112  | 117  | 191  | 187  |
| リスク費用  | -105 | -64  | -59  | -62  | -87  |
| 営業利益   | 11   | 48   | 58   | 129  | 100  |
| 関連会社損益                                       | 26   | 21   | 24   | 25   | 19   |
| その他営業外項目                                     | 0    | 1    | 0    | 110  | -1   |
| 税引前利益  | 37   | 70   | 82   | 264  | 118  |
| インベストメント・ソリューションズ帰属純利益                       | 0    | 1    | 0    | 1    | -2   |
| 欧州・地中海沿岸諸国税引前利益                              | 37   | 71   | 82   | 265  | 116  |
| 配賦資本（十億ユーロ、年初来）                              | 3.5  | 3.7  | 3.7  | 3.8  | 3.6  |

| (単位：百万ユーロ)                                 | 1Q14 | 4Q13 | 3Q13 | 2Q13 | 1Q13 |
|--|------|------|------|------|------|
| <b>欧州・地中海沿岸諸国（トルコのプライベート・バンキングの2/3を含む）</b> |      |      |      |      |      |
| 営業収益                                       | 450  | 475  | 475  | 571  | 559  |
| 営業費用および減価償却費                               | -334 | -362 | -358 | -379 | -374 |
| 営業総利益                                      | 116  | 113  | 117  | 192  | 185  |
| リスク費用                                      | -105 | -64  | -59  | -62  | -87  |
| 営業利益                                       | 11   | 49   | 58   | 130  | 98   |
| 関連会社損益                                     | 26   | 21   | 24   | 25   | 19   |
| その他営業外項目                                   | 0    | 1    | 0    | 110  | -1   |
| 税引前利益                                      | 37   | 71   | 82   | 265  | 116  |
| 配賦資本（十億ユーロ、年初来）                            | 3.5  | 3.7  | 3.7  | 3.8  | 3.6  |

\* プライベート・バンキングの営業収益から税引前利益に至る表示項目の100%を含む。





| (単位：百万ユーロ)                              | 1Q14 | 4Q13 | 3Q13 | 2Q13 | 1Q13 |
|---|------|------|------|------|------|
| <b>バンクウェスト（米国プライベート・バンキングの100%を含む）*</b> |      |      |      |      |      |
| 営業収益                                    | 514  | 532  | 556  | 557  | 559  |
| 営業費用および減価償却費                            | -349 | -345 | -349 | -346 | -346 |
| 営業総利益                                   | 165  | 187  | 207  | 211  | 213  |
| リスク費用                                   | -11  | -16  | 0    | -12  | -26  |
| 営業利益                                    | 154  | 171  | 207  | 199  | 187  |
| 関連会社損益                                  | 0    | 0    | 0    | 0    | 0    |
| その他営業外項目                                | 3    | 1    | 1    | 1    | 3    |
| 税引前利益                                   | 157  | 172  | 208  | 200  | 190  |
| インベストメント・ソリューションズ帰属純利益                  | -1   | -2   | 0    | -1   | 0    |
| バンクウェスト税引前利益                            | 156  | 170  | 208  | 199  | 190  |
| 配賦資本（十億ユーロ、年初来）                         | 4.2  | 4.2  | 4.2  | 4.2  | 4.1  |
| <b>バンクウェスト（米国プライベート・バンキングの2/3を含む）</b>   |      |      |      |      |      |
| 営業収益                                    | 508  | 526  | 551  | 552  | 555  |
| 営業費用および減価償却費                            | -344 | -341 | -344 | -342 | -342 |
| 営業総利益                                   | 164  | 185  | 207  | 210  | 213  |
| リスク費用                                   | -11  | -16  | 0    | -12  | -26  |
| 営業利益                                    | 153  | 169  | 207  | 198  | 187  |
| 営業外損益                                   | 3    | 1    | 1    | 1    | 3    |
| 税引前利益                                   | 156  | 170  | 208  | 199  | 190  |
| 配賦資本（十億ユーロ、年初来）                         | 4.2  | 4.2  | 4.2  | 4.2  | 4.1  |

\* プライベート・バンキングの営業収益から税引前利益に至る表示項目の100%を含む。



| (単位：百万ユーロ)               | 1Q14       | 4Q13       | 3Q13       | 2Q13       | 1Q13       |
|--------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>インベストメント・ソリューションズ</b> |            |            |            |            |            |
| 営業収益                     | 1,579      | 1,635      | 1,539      | 1,593      | 1,558      |
| 営業費用および減価償却費             | -1,075     | -1,181     | -1,078     | -1,068     | -1,058     |
| <b>営業総利益</b>             | <b>504</b> | <b>454</b> | <b>461</b> | <b>525</b> | <b>500</b> |
| リスク費用                    | -6         | 18         | 1          | -14        | -7         |
| <b>営業利益</b>              | <b>498</b> | <b>472</b> | <b>462</b> | <b>511</b> | <b>493</b> |
| 関連会社損益                   | 49         | 26         | 40         | 44         | 40         |
| その他営業外項目                 | -2         | -8         | 1          | 8          | 4          |
| <b>税引前利益</b>             | <b>545</b> | <b>490</b> | <b>503</b> | <b>563</b> | <b>537</b> |
| 配賦資本（十億ユーロ、年初来）          | 8.3        | 8.1        | 8.1        | 8.2        | 8.2        |

| (単位：百万ユーロ)          | 1Q14       | 4Q13       | 3Q13       | 2Q13       | 1Q13       |
|---------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>富裕層向けおよび資産運用</b> |            |            |            |            |            |
| 営業収益                | 679        | 723        | 665        | 696        | 696        |
| 営業費用および減価償却費        | -518       | -563       | -525       | -518       | -513       |
| <b>営業総利益</b>        | <b>161</b> | <b>160</b> | <b>140</b> | <b>178</b> | <b>183</b> |
| リスク費用               | -3         | 3          | 0          | -14        | -3         |
| <b>営業利益</b>         | <b>158</b> | <b>163</b> | <b>140</b> | <b>164</b> | <b>180</b> |
| 関連会社損益              | 12         | 15         | 12         | 15         | 13         |
| その他営業外項目            | 0          | -5         | 1          | 6          | 0          |
| <b>税引前利益</b>        | <b>170</b> | <b>173</b> | <b>153</b> | <b>185</b> | <b>193</b> |
| 配賦資本（十億ユーロ、年初来）     | 1.7        | 1.5        | 1.6        | 1.6        | 1.7        |

| (単位：百万ユーロ)      | 1Q14       | 4Q13       | 3Q13       | 2Q13       | 1Q13       |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>保険</b>       |            |            |            |            |            |
| 営業収益            | 533        | 571        | 517        | 510        | 538        |
| 営業費用および減価償却費    | -253       | -307       | -257       | -255       | -257       |
| <b>営業総利益</b>    | <b>280</b> | <b>264</b> | <b>260</b> | <b>255</b> | <b>281</b> |
| リスク費用           | -3         | 5          | 1          | 0          | -4         |
| <b>営業利益</b>     | <b>277</b> | <b>269</b> | <b>261</b> | <b>255</b> | <b>277</b> |
| 関連会社損益          | 37         | 11         | 28         | 29         | 28         |
| その他営業外項目        | -2         | -3         | 0          | 2          | 4          |
| <b>税引前利益</b>    | <b>312</b> | <b>277</b> | <b>289</b> | <b>286</b> | <b>309</b> |
| 配賦資本（十億ユーロ、年初来） | 6.1        | 6.0        | 6.0        | 6.0        | 6.0        |

| (単位：百万ユーロ)      | 1Q14      | 4Q13      | 3Q13      | 2Q13      | 1Q13      |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| <b>証券管理</b>     |           |           |           |           |           |
| 営業収益            | 367       | 341       | 357       | 387       | 324       |
| 営業費用および減価償却費    | -304      | -311      | -296      | -295      | -288      |
| <b>営業総利益</b>    | <b>63</b> | <b>30</b> | <b>61</b> | <b>92</b> | <b>36</b> |
| リスク費用           | 0         | 10        | 0         | 0         | 0         |
| <b>営業利益</b>     | <b>63</b> | <b>40</b> | <b>61</b> | <b>92</b> | <b>36</b> |
| 営業外損益           | 0         | 0         | 0         | 0         | -1        |
| <b>税引前利益</b>    | <b>63</b> | <b>40</b> | <b>61</b> | <b>92</b> | <b>35</b> |
| 配賦資本（十億ユーロ、年初来） | 0.5       | 0.5       | 0.6       | 0.6       | 0.6       |



| (単位：百万ユーロ)              | 1Q14       | 4Q13       | 3Q13       | 2Q13       | 1Q13       |
|-------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>コーポレートバンキング・投資銀行</b> |            |            |            |            |            |
| 営業収益                    | 2,337      | 2,074      | 2,043      | 2,114      | 2,470      |
| 営業費用および減価償却費            | -1,608     | -1,551     | -1,429     | -1,405     | -1,591     |
| <b>営業総利益</b>            | <b>729</b> | <b>523</b> | <b>614</b> | <b>709</b> | <b>879</b> |
| リスク費用                   | -96        | -167       | -62        | -206       | -80        |
| <b>営業利益</b>             | <b>633</b> | <b>356</b> | <b>552</b> | <b>503</b> | <b>799</b> |
| 関連会社損益                  | -4         | -3         | 10         | 0          | 16         |
| その他営業外項目                | -6         | 4          | 3          | 1          | 0          |
| <b>税引前利益</b>            | <b>623</b> | <b>357</b> | <b>565</b> | <b>504</b> | <b>815</b> |
| 配賦資本（十億ユーロ、年初来）         | 15.6       | 15.5       | 15.7       | 15.8       | 15.6       |

| (単位：百万ユーロ)                   | 1Q14       | 4Q13       | 3Q13       | 2Q13       | 1Q13       |
|------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>アドバイザリーおよびキャピタル・マーケット</b> |            |            |            |            |            |
| 営業収益                         | 1,580      | 1,195      | 1,273      | 1,267      | 1,691      |
| 営業費用および減価償却費                 | -1,185     | -1,077     | -1,032     | -947       | -1,180     |
| <b>営業総利益</b>                 | <b>395</b> | <b>118</b> | <b>241</b> | <b>320</b> | <b>511</b> |
| リスク費用                        | 26         | 4          | 15         | -83        | -14        |
| <b>営業利益</b>                  | <b>421</b> | <b>122</b> | <b>256</b> | <b>237</b> | <b>497</b> |
| 関連会社損益                       | 8          | -5         | 4          | -3         | 9          |
| その他営業外項目                     | -6         | 4          | 3          | 1          | 0          |
| <b>税引前利益</b>                 | <b>423</b> | <b>121</b> | <b>263</b> | <b>235</b> | <b>506</b> |
| 配賦資本（十億ユーロ、年初来）              | 8.0        | 8.1        | 8.2        | 8.1        | 7.9        |

| (単位：百万ユーロ)         | 1Q14       | 4Q13       | 3Q13       | 2Q13       | 1Q13       |
|--------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>コーポレートバンキング</b> |            |            |            |            |            |
| 営業収益               | 757        | 879        | 770        | 847        | 779        |
| 営業費用および減価償却費       | -423       | -474       | -397       | -458       | -411       |
| <b>営業総利益</b>       | <b>334</b> | <b>405</b> | <b>373</b> | <b>389</b> | <b>368</b> |
| リスク費用              | -122       | -171       | -77        | -123       | -66        |
| <b>営業利益</b>        | <b>212</b> | <b>234</b> | <b>296</b> | <b>266</b> | <b>302</b> |
| 営業外損益              | -12        | 2          | 6          | 3          | 7          |
| <b>税引前利益</b>       | <b>200</b> | <b>236</b> | <b>302</b> | <b>269</b> | <b>309</b> |
| 配賦資本（十億ユーロ、年初来）    | 7.6        | 7.4        | 7.5        | 7.6        | 7.6        |

| (単位：百万ユーロ)                    | 1Q14      | 4Q13          | 3Q13        | 2Q13       | 1Q13        |
|-------------------------------|-----------|---------------|-------------|------------|-------------|
| <b>コーポレート・センター</b>            |           |               |             |            |             |
| 営業収益                          | 315       | 93            | -125        | 209        | 145         |
| 営業費用および減価償却費                  | -226      | -446          | -314        | -211       | -309        |
| うち変革費用                        | -142      | -287          | -145        | -74        | -155        |
| <b>営業総利益</b>                  | <b>89</b> | <b>-353</b>   | <b>-439</b> | <b>-2</b>  | <b>-164</b> |
| リスク費用                         | -20       | 5             | -15         | 2          | -9          |
| 米国の経済制裁対象国等との取引に<br>関わる引当金繰入額 | 0         | -798          | 0           | 0          | 0           |
| <b>営業利益</b>                   | <b>69</b> | <b>-1,146</b> | <b>-454</b> | <b>0</b>   | <b>-173</b> |
| 関連会社損益                        | 14        | 26            | 36          | -4         | -77         |
| その他営業外項目                      | -2        | -93           | 10          | -9         | 11          |
| <b>税引前利益</b>                  | <b>81</b> | <b>-1,213</b> | <b>-408</b> | <b>-13</b> | <b>-239</b> |



## 連結貸借対照表 — 2014年3月31日現在

| (単位：百万ユーロ)                | 2014年<br>3月31日   | 2013年<br>12月31日<br>修正後* |
|---------------------------|------------------|-------------------------|
| <b>資産の部</b>               |                  |                         |
| 現金および中央銀行預け金              | 78,916           | 100,786                 |
| 純損益を通じて公正価値で測定する金融資産      |                  |                         |
| トレーディング金融資産               | 181,662          | 157,735                 |
| 貸出金およびレボ取引                | 172,654          | 152,036                 |
| 純損益を通じて公正価値で測定する商品        | 70,821           | 69,244                  |
| デリバティブ金融商品                | 292,381          | 305,755                 |
| ヘッジ目的デリバティブ               | 10,825           | 8,368                   |
| 売却可能金融資産                  | 211,501          | 199,056                 |
| 金融機関貸出金および債権              | 87,002           | 57,545                  |
| 顧客貸出金および債権                | 618,791          | 612,455                 |
| 金利リスクヘッジポートフォリオの再測定による調整額 | 4,086            | 3,568                   |
| 満期保有目的金融資産                | 9,886            | 9,881                   |
| 当期および繰延税金資産               | 8,595            | 8,850                   |
| 未収収益およびその他の資産             | 98,960           | 88,656                  |
| 保険契約者余剰金                  | 0                | 0                       |
| 関連会社に対する投資                | 6,805            | 6,574                   |
| 投資不動産                     | 590              | 713                     |
| 有形固定資産                    | 16,905           | 16,929                  |
| 無形固定資産                    | 2,510            | 2,537                   |
| のれん                       | 9,865            | 9,846                   |
| <b>資産合計</b>               | <b>1,882,756</b> | <b>1,810,535</b>        |
| <b>負債の部</b>               |                  |                         |
| 中央銀行預金                    | 2,769            | 662                     |
| 純損益を通じて公正価値で測定する金融負債      |                  |                         |
| トレーディング金融負債               | 79,887           | 69,792                  |
| 借入金およびレボ取引                | 220,840          | 202,662                 |
| 純損益を通じて公正価値で測定する商品        | 49,682           | 47,342                  |
| デリバティブ金融商品                | 286,615          | 301,439                 |
| ヘッジ目的デリバティブ               | 14,029           | 12,139                  |
| 金融機関預金                    | 83,218           | 84,594                  |
| 顧客預金                      | 566,833          | 553,497                 |
| 負債証券                      | 202,402          | 186,686                 |
| 金利リスクヘッジポートフォリオの再測定による調整額 | 1,961            | 924                     |
| 当期および繰延税金負債               | 2,890            | 2,477                   |
| 未払費用およびその他の負債             | 92,551           | 78,381                  |
| 保険会社の責任準備金                | 160,659          | 155,226                 |
| 偶発債務引当金                   | 12,297           | 11,922                  |
| 劣後債                       | 12,549           | 11,824                  |
| <b>負債合計</b>               | <b>1,789,181</b> | <b>1,719,567</b>        |
| <b>純資産の部</b>              |                  |                         |
| 資本金、払込剰余金、および利益剰余金        | 85,519           | 80,685                  |
| 株主帰属当期純利益                 | 1,668            | 4,818                   |
| 資本金等、利益剰余金、および株主帰属当期純利益合計 | 87,187           | 85,503                  |
| 資本に直接認識される資産および負債の変動      | 2,782            | 1,943                   |
| <b>株主資本合計</b>             | <b>89,969</b>    | <b>87,447</b>           |
| 少数株主帰属利益剰余金および当期純利益       | 3,585            | 3,527                   |
| 資本に直接認識される資産および負債の変動      | 20               | -5                      |
| <b>少数株主持分合計</b>           | <b>3,605</b>     | <b>3,522</b>            |
| <b>純資産合計</b>              | <b>93,574</b>    | <b>90,968</b>           |
| <b>負債純資産合計</b>            | <b>1,882,756</b> | <b>1,810,535</b>        |

\* IFRS 第10号、IFRS 第11号、および改訂 IAS 第32号の適用により修正再表示済み。



|   |    |
|---|----|
| 株主帰属純利益は堅調推移で 17 億ユーロを達成、また 2014-2016 年度事業開発計画の実施開始 ..... | 2  |
| リテールバンキング事業 .....   | 3  |
| インベストメント・ソリューションズ事業 .....                                 | 8  |
| コーポレートバンキング・投資銀行 (CIB) 事業 .....                           | 9  |
| 米国による経済制裁の対象となる主体との米ドル決済に関わる協議 .....                      | 10 |
| 財務構造 .....  | 11 |
| 連結損益計算書 .....   | 12 |
| TEB について持分法から全部連結への変更によるグループの 2013 年度第 1 四半期業績への影響 .....  | 12 |
| 2014 年度第 1 四半期 - コア事業部門別業績 .....                          | 13 |
| 連結四半期業績の推移 .....  | 14 |
| 連結貸借対照表 - 2014 年 3 月 31 日現在 .....                         | 22 |

本プレゼンテーションに含まれる数値は、未監査の数値です。2014 年 3 月 14 日に、BNP パリバは、2013 年度の四半期決算に関わる修正を発表しました。かかる修正には次の 4 点が特に反映されています。(i) IFRS 第 10 号「連結財務諸表」、および IFRS 第 11 号「共同支配の取決め」、ならびに改訂 IAS 第 28 号「関連会社及び共同支配企業に対する投資」を適用しました。なお、IFRS 第 11 号の適用により、グループの 2013 年度株主帰属純利益に対して、1400 万ユーロの押し下げ効果が生じています。(ii) 中期事業計画を念頭に置き、2014 年 1 月 1 日をもって、特定の業務および業績が、グループ内部で移管あるいは振替えられました。(iii) バーゼル 3 基準の適用により、部門別および業務ライン別の配賦資本の修正がなされました。(iv) 流動性に関わるコストを事業部門へ賦課する慣行を、流動性カバレッジ比率 (LCR) のアプローチに沿うように調整しました。さらに、今後の 2014 年度決算報告との比較可能性を確保するために、TEB (トルコ・エコノミ・バンカシ) グループに対して 2013 年度を通して全部連結を適用していたとみなす、2013 年度の見積財務諸表が作成されています。これら修正後の決算報告において、2013 年度に関わる数値は、あたかも取引が 2013 年 1 月 1 日に実行されたかのように表示されています。本プレゼンテーションは、修正された 2013 年度の四半期数値に基づいています。

本プレゼンテーションには、将来の事象に関する現在の見解および見通しに基づいた予測的な記述が含まれています。予測的な記述には、財務上の予測や見積りおよびその基礎となる仮定、将来の事象、事業活動、商品およびサービスに関連する計画、目標および見通しに関する記述、ならびに将来の業績およびシナジーに関する記述があります。予測的な記述は将来の業績を保証するものではなく、BNP パリバとその子会社および出資先企業にまつ固有リスク、不確実性および仮定によって左右されるものです。さらには、BNP パリバとその子会社の事業展開、銀行業界のトレンド、将来の設備投資および買収、グローバルもしくは BNP パリバの主要地域市場における経済状況の変化、市場競争ならびに規制といった要因にも左右されます。これらの事象はいずれも不確実なものであり、現在の見通しとは異なる結果と、ひいては現在の見通しとは大きく異なる業績をもたらす可能性があります。実際の業績は、予測的な記述において見積りまたは示唆されたものとは大きく異なる可能性があります。本プレゼンテーションに含まれるいかなる予測的な記述も本プレゼンテーション発行日現在の予測であり、BNP パリバは、新たな情報や将来の事象によって、予測的な記述を公に修正もしくは更新する責任を負いません。

本プレゼンテーションに含まれる BNP パリバ以外の第三者に関わる情報もしくは外部の情報源から入手した情報は、その真実たることを独立に確認したものではありません。ここに記載の情報や意見に関して、表示または保証を表現あるいは示唆してはならず、またその公正性、正確性、完全性または正当性に関しては確実なものではありません。BNP パリバもしくはその代表者とともに、いかなる過失に対しても責任を負わず、また本プレゼンテーションあるいはその内容の使用により生ずる、もしくは本プレゼンテーションやここに記載の情報や資料に関連して生じる、いかなる損失に対しても責任を負いません。