

ETATS FINANCIERS CONSOLIDÉS

ÉTABLIS SELON LES NORMES COMPTABLES IFRS ADOPTÉES PAR L'UNION EUROPÉENNE



BNP PARIBAS | La banque d'un monde qui change

Les états financiers consolidés du Groupe BNP Paribas sont présentés au titre des deux exercices 2014 et 2013. Conformément à l'article 20.1 de l'annexe I au règlement européen Prospectus (règlement EU 809/2004), il est précisé que l'exercice 2012 est consultable dans le Document de référence déposé auprès de l'Autorité des Marchés Financiers le 7 mars 2014 sous le numéro D.14-0123.

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2014	En millions d'euros		COMPTE DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE 2014	En millions d'euros	
	31 DÉCEMBRE 2014	31 DÉCEMBRE 2013 ⁽¹⁾		EXERCICE 2014	EXERCICE 2013 ⁽¹⁾
ACTIF					
Caisse, banques centrales	117 473	100 787	Intérêts et produits assimilés	38 707	36 967
Instruments financiers en valeur de marché par résultat			Intérêts et charges assimilés	(18 388)	(17 516)
• Portefeuille de titres de transaction	156 546	157 735	Commissions (produits)	12 661	11 889
• Prêts et opérations de pensions	165 776	152 036	Commissions (charges)	(5 273)	(5 044)
• Portefeuille évalué en valeur de marché sur option	78 827	68 185	Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la valeur de marché par résultat	4 631	4 602
• Instruments financiers dérivés	412 498	305 755	Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente et autres actifs financiers non évalués en valeur de marché	1 969	1 626
Instruments financiers dérivés de couverture	19 766	8 368	Produits des autres activités	35 760	34 113
Actifs financiers disponibles à la vente	252 292	199 056	Charges des autres activités	(30 899)	(29 351)
Prêts et créances sur les établissements de crédit	43 348	57 445	PRODUIT NET BANCAIRE	39 168	37 286
Prêts et créances sur la clientèle	657 403	612 455	Frais de personnel	(14 801)	(14 430)
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	5 603	3 568	Autres charges générales d'exploitation	(10 159)	(9 357)
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	8 965	9 881	Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations corporelles et incorporelles	(1 566)	(1 530)
Actifs d'impôts courants et différés	8 629	8 850	RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	12 642	11 969
Comptes de régularisation et actifs divers	110 088	88 656	Coût du risque	(3 705)	(3 643)
Participations dans les entreprises mises en équivalence	7 371	6 561	Coûts relatifs à l'accord global avec les autorités des Etats-Unis	(6 000)	(798)
Immubles de placement	1 614	1 772	RÉSULTAT D'EXPLOITATION	2 937	7 528
Immobilisations corporelles	18 032	16 929	Quote-part du résultat net des sociétés mises en équivalence	408	537
Immobilisations incorporelles	2 951	2 537	Gains nets sur autres actifs immobilisés	155	287
Écarts d'acquisition	10 577	9 846	Écarts d'acquisition	(351)	(251)
TOTAL ACTIF	2 077 759	1 810 522	RÉSULTAT AVANT IMPÔT	3 149	8 101
DETTES			Impôt sur les bénéfices	(2 642)	(2 680)
Banques centrales	1 680	662	RÉSULTAT NET	507	5 421
Instruments financiers en valeur de marché par résultat			dont intérêts minoritaires	350	603
• Portefeuille de titres de transaction	78 912	69 792	RÉSULTAT NET, PART DU GROUPE	157	4 818
• Emprunts et opérations de pensions	196 733	202 662	Résultat par action	(0,07)	3,68
• Portefeuille évalué en valeur de marché sur option	57 632	47 342	Résultat dilué par action	(0,07)	3,67
• Instruments financiers dérivés	410 250	301 439			
Instruments financiers dérivés de couverture	22 993	12 139			
Dettes envers les établissements de crédit	90 352	84 594			
Dettes envers la clientèle	641 549	553 497			
Dettes représentées par un titre	187 074	186 686			
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	4 765	924			
Passifs d'impôts courants et différés	2 893	2 477			
Comptes de régularisation et passifs divers	87 798	78 381			
Provisions techniques des sociétés d'assurance	175 214	155 226			
Provisions pour risques et charges	12 337	11 922			
Dettes subordonnées	13 936	11 824			
TOTAL DETTES	1 984 118	1 719 567			
CAPITAUX PROPRES					
Capital et réserves	83 162	80 672			
Résultat de l'exercice, part du Groupe	157	4 818			
Total capital, réserves consolidées et résultat de la période, part du Groupe	83 319	85 490			
Variations d'actifs et passifs comptabilisées directement en capitaux propres	6 091	1 943			
TOTAL PART DU GROUPE	89 410	87 433			
Réserves et résultat des minoritaires	4 097	3 528			
Variation d'actifs et passifs comptabilisées directement en capitaux propres	134	(6)			
TOTAL INTÉRÊTS MINORITAIRES	4 231	3 522			
TOTAL CAPITAUX PROPRES CONSOLIDÉS	93 641	90 955			
TOTAL PASSIF	2 077 759	1 810 522			

⁽¹⁾ Données retraitées par application des normes IFRS 10 et 11 et de l'amendement à la norme IAS 32.

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE RELATIFS A L'EXERCICE 2014	En millions d'euros	
	EXERCICE 2014	EXERCICE 2013 ⁽¹⁾
RÉSULTAT AVANT IMPÔT	3 149	8 101
ÉLÉMENTS NON MONÉTAIRES INCLUS DANS LE RÉSULTAT NET AVANT IMPÔTS ET AUTRES AJUSTEMENTS HORS RÉSULTAT	9 398	8 623
Dotations nettes aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles	3 442	3 419
Dotations nettes aux provisions des autres immobilisations et dépréciation des écarts d'acquisition	361	166
Dotations nettes aux provisions	12 385	10 560
Quote-part de résultat liée aux sociétés mises en équivalence	(408)	(537)
Charges nettes des activités d'investissement	47	85
Charges (produits) nets des activités de financement	40	(89)
Autres mouvements	(6 469)	(4 981)
AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE LIÉE AUX ACTIFS ET PASSIFS PROVENANT DES ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES	3 988	(7 275)
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations avec les établissements de crédit	10 875	(34 986)
Augmentation nette liée aux opérations avec la clientèle	46 407	45 323
Diminution nette liée aux opérations affectant les autres actifs ou passifs financiers	(48 000)	(12 675)
Diminution nette liée aux opérations affectant les actifs ou passifs non financiers	(2 911)	(2 118)
Impôts versés	(2 383)	(2 819)
AUGMENTATION NETTE DE LA TRÉSORERIE GÉNÉRÉE PAR L'ACTIVITÉ OPÉRATIONNELLE	16 535	9 449
Augmentation (diminution) nette liée aux actifs financiers et aux participations	(1 331)	1 405
Diminution nette liée aux immobilisations corporelles et incorporelles	(1 727)	(1 434)
DIMINUTION NETTE DE LA TRÉSORERIE LIÉE AUX OPÉRATIONS D'INVESTISSEMENT	(3 058)	(29)
Diminution de trésorerie liée aux opérations réalisées avec les actionnaires	(1 715)	(2 241)
Diminution de trésorerie provenant des autres activités de financement	(2 126)	(3 406)
DIMINUTION NETTE DE LA TRÉSORERIE LIÉE AUX OPÉRATIONS DE FINANCEMENT	(3 841)	(5 647)
EFFET DE LA VARIATION DES TAUX DE CHANGE SUR LA TRÉSORERIE ET ASSIMILÉE	4 600	(4 827)
AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE	14 236	(1 054)
SOLDE DES COMPTES DE TRÉSORERIE ET ASSIMILÉE À L'OUVERTURE DE LA PÉRIODE	97 755	98 809
Comptes actifs de caisse, banques centrales	100 787	101 701
Comptes passifs de banques centrales	(662)	(1 532)
Prêts à vue aux établissements de crédit	7 239	8 595
Emprunts à vue auprès des établissements de crédit	(9 485)	(9 679)
Déduction des créances et dettes rattachées sur les comptes de trésorerie et assimilée	(124)	(276)
SOLDE DES COMPTES DE TRÉSORERIE ET ASSIMILÉE À LA CLÔTURE DE LA PÉRIODE	111 991	97 755
Comptes actifs de caisse, banques centrales	117 473	100 787
Comptes passifs de banques centrales	(1 680)	(662)
Prêts à vue aux établissements de crédit	7 924	7 239
Emprunts à vue auprès des établissements de crédit	(11 618)	(9 485)
Déduction des créances et dettes rattachées sur les comptes de trésorerie et assimilée	(108)	(124)
AUGMENTATION (DIMINUTION) DES SOLDES DES COMPTES DE TRÉSORERIE ET ASSIMILÉE	14 236	(1 054)

⁽¹⁾ Données retraitées par application des normes IFRS 10 et 11 et de l'amendement à la norme IAS 32.