



BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE

**RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**

Exercice clos le 31 décembre 2014

Deloitte & Associés
185, avenue Charles de Gaulle
92524 Neuilly-sur-Seine Cedex

Mazars
61, rue Henri Regnault
92400 Courbevoie

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Exercice clos le 31 décembre 2014

Aux Actionnaires
BNP Paribas Personal Finance
1, boulevard Haussmann
75009 Paris

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2014 sur :

- le contrôle des comptes annuels de BNP Paribas Personal Finance, tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- la justification de nos appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I - Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

II - Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

Provisionnement des risques de crédit et de contrepartie

Votre société comptabilise des dépréciations pour couvrir les risques de crédit et de contrepartie inhérents à ses activités (notes 1.B, 1.E, 1. 2.F et 3.C de l'annexe). Nous avons examiné le dispositif de contrôle relatif au suivi des risques de crédit et de contrepartie, aux méthodologies de dépréciation, et à la couverture des pertes de valeur par des dépréciations individuelles et de portefeuille.

Valorisation des titres de participation, autres titres détenus à long terme et parts dans les entreprises liées

Les titres de participation, autres titres détenus à long terme et parts dans les entreprises liées sont évalués à leur valeur d'utilité en retenant une approche multicritères (notes 1.D et 3.E de l'annexe). Dans le cadre de notre appréciation de ces estimations, nous avons examiné les éléments ayant conduit à la détermination des valeurs d'utilité pour les principales lignes de portefeuille.

Provisionnement des engagements sociaux

Votre société constitue des provisions pour couvrir les engagements sociaux (notes 1.I et 3.J de l'annexe). Nous avons examiné la méthodologie d'évaluation de ces engagements, ainsi que les principales hypothèses et les principaux paramètres utilisés.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III – Vérifications et informations spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'administration et dans les documents adressés aux actionnaires sur la situation financière et les comptes annuels.

Concernant les informations fournies en application des dispositions de l'article L. 225-102-1 du Code de commerce sur les rémunérations et avantages versés aux mandataires sociaux ainsi que sur les engagements consentis en leur faveur, nous avons vérifié leur concordance avec les comptes ou avec les données ayant servi à l'établissement de ces comptes et, le cas échéant, avec les éléments recueillis par votre société auprès des sociétés contrôlant votre société ou contrôlées par elle. Sur la base de ces travaux, nous attestons l'exactitude et la sincérité de ces informations.

En application de la loi, nous nous sommes assurés que les diverses informations relatives aux prises de participation et de contrôle et à l'identité des détenteurs du capital et des droits de vote vous ont été communiquées dans le rapport de gestion.

Fait à Neuilly-sur-Seine et à Courbevoie, le 20 avril 2015

Les Commissaires aux comptes

Deloitte & Associés



Damien Leurent

Mazars



Anne Veaute

ETATS FINANCIERS DE

BNP Paribas Personal Finance SA

Au 31 Décembre 2014

SOMMAIRE

COMPTE DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2014	3
BILAN AU 31 DECEMBRE 2014	3
1 - RESUME DES PRINCIPES COMPTABLES APPLIQUES	5
1.A - CONVERSION DES OPERATIONS LIBELLEES EN DEVISES	5
1.B - OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	5
1.C - OPERATIONS DE TITRISATION	6
1.D - TITRES	7
1.E - CREDIT BAIL, LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	7
1.F - IMMOBILISATIONS	8
1.G - CREANCES ET DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT	8
1.H - INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	8
1.I - AVANTAGES BENEFICIAIRE AU PERSONNEL	8
1.J - ENREGISTREMENT DES PRODUITS ET DES CHARGES	10
1.K - COÛT DU RISQUE	10
1.L - IMPOT SUR LES SOCIETES	10
2 - NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2014	11
2.A - INTERETS PRODUITS ET CHARGES ASSIMILES	11
2.B - REVENUS DE TITRES A REVENU VARIABLE	11
2.C - COMMISSIONS NETTES	12
2.D - GAINS OU PERTES SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATIONS	12
2.E - AUTRES PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	12
2.F - COÛT DU RISQUE	13
2.G - GAINS OU PERTES SUR ACTIFS IMMOBILISES	14
2.H - IMPOT SUR LES BENEFICES	14
3 - NOTES RELATIVES AU BILAN AU 31 DECEMBRE 2014	15
3.A - OPERATIONS EN DEVISES	15
3.B - CREANCES ET DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT	15
3.C - OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	16
3.D - CESSIONS DE CREANCES (OPERATIONS DE TITRISATION)	16
3.E - TITRES DETENUS	17
3.F - IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES	18
3.G - AUTRES ACTIFS ET PASSIFS	18
3.H - DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE	19
3.I - COMPTES DE REGULARISATION	19
3.J - PROVISIONS	20
3.K - DETTES SUBORDONNEES	20
4 - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE	20
4.A - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	21
4.B - ENGAGEMENTS DE GARANTIE	21
4.C - ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	21
5 - REMUNERATIONS ET AVANTAGES CONSENTIS AU PERSONNEL	21
6 - INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES	22
6.A - TABLEAU DE PASSAGE DES CAPITAUX PROPRES	22
6.B - ECHEANCES DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES	23
6.C - ACTIFS DONNES ET RECUS EN GARANTIE	23
6.D - EVENEMENT POST CLOTURE	24
6.E - INFORMATIONS RELATIVES AUX ENTREPRISES LIEES ET AUX ENTREPRISES AYANT UN LIEN DE PARTICIPATION	24
6.F - INFORMATIONS SUR LES FILIALES, PARTICIPATIONS ET PARTS SOCIALES	24
6.G - IDENTIFICATION DE LA SOCIETE CONSOLIDANTE	25
6.H - RAPPORT DE GESTION	26

COMPTE DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2014

En milliers d'euros au 31 décembre	Notes	31 Décembre 2014	31 Décembre 2013
Intérêts et produits assimilés	2.A	989 023	1 061 542
Intérêts et charges assimilées	2.A	(540 349)	(620 743)
Produits sur opérations de crédit-bail et assimilés		30	127
Charges sur opérations de crédit-bail et assimilées		(1)	(8)
Revenus des titres à revenu variable	2.B	759 407	681 444
Commissions (produits)	2.C	41 633	53 710
Commissions (charges)	2.C	(17 369)	(16 805)
Pertes sur opérations des portefeuilles de négociation	2.D	(1 084)	(328)
Pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés		-	(560)
Autres produits d'exploitation bancaire	2.E	327 230	323 420
Autres charges d'exploitation bancaire	2.E	(27 929)	(24 059)
PRODUIT NET BANCAIRE		1 530 591	1 457 740
Frais de personnel	5	(366 124)	(377 032)
Charges générales d'exploitation		(459 516)	(445 582)
Dotation aux amortissements et aux dépréciations sur immobilisations corporelles et incorporelles		(37 499)	(64 168)
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION		667 452	570 958
Coût du risque	2.F	(204 976)	(202 901)
RESULTAT D'EXPLOITATION		462 476	368 057
Gains ou pertes sur actifs immobilisés	2.G	66 054	(194 682)
Reprises de provisions réglementées		82	4 558
RESULTAT COURANT AVANT IMPOT		528 612	177 933
Impôt sur les bénéfices	2.H	(20 076)	(45 672)
RESULTAT NET		508 536	132 261

BILAN AU 31 DECEMBRE 2014

En milliers d'euros au 31 décembre	Notes	31 Décembre 2014	31 Décembre 2013
ACTIF			
Caisse, banques centrales et CCP		2	9
Effets publics et valeurs assimilées			
Créances sur les établissements de crédit	3.B	12 887 740	10 497 856
Opérations avec la clientèle	3.C	17 823 773	19 237 775
Obligations et autres titres à revenu fixe	3.E	4 826 370	4 592 511
Actions et autres titres à revenu variable	3.E	70	60
Participations et autres titres détenus à long terme	3.E	377 140	442 779
Parts dans les entreprises liées	3.E	4 987 232	4 421 627
Crédit-bail et location avec option d'achat		1 397	2 045
Location simple		1	7
Immobilisations incorporelles	3.F	610 315	618 266
Immobilisations corporelles	3.F	3 302	3 718
Actions propres			
Autres actifs	3.G	325 184	356 986
Comptes de régularisation	3.I	235 375	196 268
TOTAL ACTIF		42 077 901	40 369 907
DETTES			
Banques centrales et CCP			
Dettes envers les établissements de crédit	3.B	34 203 740	33 051 030
Opérations avec la clientèle	3.C	491 488	276 417
Dettes représentées par un titre	3.H	189 911	465 786
Autres passifs	3.G	392 502	318 841
Comptes de régularisation	3.I	232 193	424 684
Provisions	3.J	146 724	120 253
Fonds pour risques bancaires généraux		16 769	16 769
Dettes subordonnées	3.K	1 299 648	1 299 655
TOTAL DETTES		36 972 975	35 973 435
CAPITAUX PROPRES			
Capital souscrit	6.A	468 186	453 226
Prime d'émission		2 716 733	2 531 693
Réserves		1 411 471	1 279 292
Résultat de l'exercice		508 536	132 261
TOTAL CAPITAUX PROPRES		5 104 926	4 396 472
TOTAL PASSIF		42 077 901	40 369 907
HORS BILAN			
ENGAGEMENTS DONNES			
Engagements de financement	4.A	3 030 446	3 811 645
Engagements de garantie	4.B	3 600 567	3 707 046
ENGAGEMENTS RECUS			
Engagements de financement	4.A	1 562 200	2 199 000
Engagements de garantie	4.B	1 642 210	1 789 482

1 - RESUME DES PRINCIPES COMPTABLES APPLIQUES

Les comptes sociaux de BNP Paribas Personal Finance sont établis conformément aux principes comptables généraux applicables en France aux établissements de crédit.

1.A - CONVERSION DES OPÉRATIONS LIBELLÉES EN DEVISES

Tous les éléments d'actif, de passif et de hors – bilan exprimés en devises sont convertis en euros au cours de change en vigueur à la date d'arrêté des comptes.

Les produits et charges sont convertis en euros au cours du jour de l'opération.

Les écarts de change résultant de la conversion des titres de participation et de filiales en devises, financés en euros, sont inscrits dans des comptes d'écart de conversion rattachés aux comptes de bilan enregistrant les titres.

Les autres gains ou pertes de change, qu'ils soient latents ou définitifs, sont constatés en fin de période au compte de résultat et constituent le résultat de change.

1.B - OPERATIONS AVEC LA CLIENTÈLE

Les montants des créances sur la clientèle incluent les encours douteux nets des dépréciations.

Il est distingué les différentes catégories d'encours suivantes :

- Les **encours sains** se composent des crédits n'ayant pas d'incident de paiement notable dans le paiement des échéances de capital et d'intérêt.
- Les **encours restructurés** constituent une sous-catégorie des encours sains et se composent des créances ayant fait l'objet d'une renégociation liée à la situation financière du débiteur.
- Les **encours douteux** se composent des échéances impayées et du capital restant dû des crédits ayant un impayé de plus de trois mois, de plus de six mois en matière immobilière, ou qui sont en attente d'un plan de rééchelonnement. La classification en encours douteux d'une créance entraîne par contagion, le déclassement dans cette même catégorie de l'ensemble des encours relatifs au débiteur.
- Les **encours douteux compromis** se composent des échéances impayées et du capital restant dû des crédits classés en douteux depuis plus d'un an, des créances contentieuses, des dossiers ayant fait l'objet d'un rééchelonnement ou d'une restructuration qui présentent au moins un impayé ainsi que des dossiers en attente d'un plan de rééchelonnement notamment dans le cadre de la loi sur le surendettement des particuliers depuis plus d'un an.

Pour les encours relatifs à l'immobilier, sont considérées comme douteuses compromises, les créances classées en douteux depuis plus d'un an, pour lesquelles un défaut de paiement a été constaté et qui ne sont pas assorties de garanties de recouvrement quasi intégral de la créance.

Lorsque le paiement des échéances initiales d'un crédit devenu douteux a repris de manière régulière, celui-ci peut à nouveau être classé dans la catégorie des créances saines.

Une créance est passée en perte lorsqu'elle est jugée irrécouvrable.

Des dépréciations sur base individuelle et collective sont constituées sur les crédits dès lors qu'il existe une indication objective de perte de valeur liée à un événement survenu postérieurement à la mise en place du prêt ou à l'acquisition de l'actif, que cet événement affecte les flux de trésorerie futurs dans leur

quantum ou leur échéancier et que ses conséquences peuvent être estimées de façon fiable. L'analyse de l'existence éventuelle d'une dépréciation est menée au niveau individuel ou au niveau d'un portefeuille. Constitue notamment une indication objective de perte de valeur toute donnée observable afférente aux événements suivants : l'existence d'impayés, la connaissance ou l'observation de toutes autres difficultés financières significatives de la contrepartie, les concessions consenties aux termes des crédits, qui ne l'auraient pas été en l'absence de difficultés financières de l'emprunteur.

La dépréciation est mesurée comme la différence entre la valeur comptable avant dépréciation et la valeur, actualisée au taux d'intérêt effectif d'origine de l'actif, des flux futurs estimés recouvrables sur la base d'une approche statistique du risque ou au niveau de chaque dossier en tenant compte des éventuelles garanties.

Lorsqu'intervient la restructuration d'une créance pour cause de difficultés financières de l'emprunteur, celle-ci est spécifiquement identifiée et donne lieu au calcul d'une décote représentant l'écart, en valeur actualisée, entre les nouvelles conditions de rémunération et les conditions initiales de rémunération de ladite créance. Les décotes constituées à la restructuration sont comptabilisées en déduction de l'actif. Elles sont reprises en résultat de façon actuarielle sur la durée de vie résiduelle de la créance.

Au compte de résultat, les dotations et reprises de provisions et de dépréciations, les pertes sur créances irrécupérables, les récupérations sur créances amorties et les constitutions de décotes calculées sur les créances restructurées sont regroupées dans la rubrique « coût du risque ».

L'étalement actuariel de la décote sur créances restructurées et la reprise des effets d'actualisation figurent au même titre que les intérêts dans le produit net bancaire.

1.C - OPERATIONS DE TITRISATION

BNP Paribas Personal Finance procède à des opérations de titrisation par le biais de fonds communs de créances classiques et de fonds communs de titrisation rechargeables ou à compartiments. Le montant des crédits figurant au bilan se trouve réduit des créances cédées dans le cadre de ces opérations.

Une réserve constituée au sein du fonds est soit prélevée sur l'excédent des flux des premiers mois, soit appelée à la création du fonds. Elle est utilisée comme garantie des parts prioritaires ou spécifiques émises par le fonds.

1.D - TITRES

Les titres sont classés dans les catégories suivantes : titres de placement, autres titres détenus à long terme, titres de participation et parts dans les entreprises liées.

Les **titres de placement**, acquis avec un objectif de détention supérieure à 6 mois, sans que cet objectif implique une conservation jusqu'à l'échéance, sont évalués au plus bas de leur prix d'acquisition et de leur prix de marché.

Conformément à la réglementation, les parts spécifiques émises par les fonds communs de créances qui supportent par priorité les risques de défaillance des débiteurs de créances constituant ces fonds entrent dans cette catégorie.

Les **autres titres détenus à long terme** sont des actions et valeurs assimilées que la société entend détenir durablement pour en retirer à plus ou moins longue échéance une rentabilité satisfaisante, sans pour autant intervenir dans la gestion des entreprises dont les titres sont détenus, mais avec l'intention de favoriser le développement de relations professionnelles durables en créant un lien privilégié avec l'entreprise émettrice.

Les **titres de participation et les parts dans les entreprises liées**, inscrits ou non à la cote officielle, sont comptabilisés à leur valeur d'acquisition. Lorsque la valeur d'utilité est inférieure à la valeur comptable, une dépréciation est constituée à hauteur de l'écart constaté.

Les plus ou moins-values de cession et les mouvements de provisions sont enregistrés dans la rubrique "Gains ou pertes sur actifs immobilisés" du compte de résultat.

Les dividendes sont enregistrés dès que leur paiement a fait l'objet d'une résolution d'Assemblée Générale ou lors de leur encaissement lorsque la décision de l'Assemblée n'est pas connue. Ils sont enregistrés dans la rubrique « Revenus des titres à revenu variable ».

1.E - CREDIT BAIL, LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT

Il s'agit des immobilisations nettes d'amortissements et des loyers impayés nets des dépréciations. Ces dépréciations correspondent à la différence entre la valeur brute de l'encours et la valeur actualisée au taux de rendement interne des flux futurs estimés recouvrables sur la base d'une approche statistique du risque.

L'encours douteux des opérations de crédit bail et de location avec option d'achat comprend les échéances impayées des dossiers présentant au moins un loyer impayé depuis plus de trois mois. Des délais de déclassement plus courts peuvent être retenus, notamment pour les créances rendues exigibles ou dépréciées.

Les encours douteux compromis qui constituent une sous-catégorie des encours douteux se composent des créances contentieuses et les loyers impayés des dossiers classés en douteux depuis plus d'un an.

Les durées d'amortissement pratiquées sur les principales catégories de matériels financés sont :

4 ans pour les automobiles, deux-roues et camping-cars,

5 ans pour les caravanes,

de 5 à 10 ans pour les bateaux.

BNP Paribas Personal Finance suit les préconisations du communiqué du CNC du 6 décembre 2005 ainsi que de l'avis 2006C du 4 octobre 2006 du Comité d'urgence, relatifs aux modalités d'amortissement des immobilisations faisant l'objet d'opérations de crédit bail ou de location avec option d'achat et assimilées prévues aux articles 313-7 et 313-1 du code monétaire et financier.

1.F - IMMOBILISATIONS

Les immobilisations sont enregistrées à leur coût d'acquisition.

Les logiciels développés par la Banque, lorsqu'ils remplissent les critères d'immobilisation sont immobilisés pour leur coût direct de développement qui inclut les dépenses externes et les frais de personnel directement affectables au projet.

Elles sont amorties en fonction de leur durée estimée d'utilisation suivant le mode linéaire ou le mode dégressif pour le matériel informatique.

Les durées d'amortissement retenues sont de :

- 3 ou 8 ans pour les logiciels
- 8 ans à 10 ans pour les agencements et installations
- 10 ans pour le mobilier
- 3 à 5 ans pour les autres immobilisations corporelles.

Ce poste inclut également le Mali de fusion dégagé en 2008 lors du rapprochement entre Cetelem et UCB. Ce mali fait l'objet régulièrement de tests de dépréciation.

1.G - CREANCES ET DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT

Les créances et dettes envers les établissements de crédit sont présentées selon leur nature : créances et dettes à vue ou à terme. Les intérêts courus sur ces créances et ces dettes sont enregistrés au bilan parmi les créances et les dettes rattachées.

1.H - INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME

Les engagements sur instruments financiers à terme sont contractés sur différents marchés pour des besoins de couverture spécifique ou globale des actifs et des passifs et de gestion des positions.

Les opérations sur instruments financiers à terme sont constituées pour l'essentiel de contrats d'échange de taux d'intérêt.

En application du règlement 90-15 du Comité de la Réglementation Bancaire les contrats d'échange de taux d'intérêt ont été classés parmi les opérations visant à couvrir de manière identifiée dès l'origine le risque de taux d'intérêt affectant un élément ou un ensemble d'éléments homogènes ou permettant de couvrir et de gérer le risque global de taux.

Les charges et les produits relatifs à ces opérations sont enregistrés soit en résultat de manière symétrique à la prise en compte des produits et des charges des éléments couverts soit prorata temporis.

1.I - AVANTAGES BENEFICIANT AU PERSONNEL

Les avantages consentis au personnel de BNP Paribas Personal Finance sont classés en quatre catégories :

- o les avantages à court terme tels que les salaires, les congés annuels, l'intéressement, la participation, l'abondement. Pour cette catégorie, l'entreprise comptabilise une charge lorsqu'elle a bénéficié des services rendus par les membres du personnel en contrepartie des avantages qui leur ont été consentis.
- o les avantages à long terme qui désignent les avantages, autres que les avantages postérieurs à l'emploi et les indemnités de fin de contrat de travail, et qui ne sont pas dus intégralement dans les douze mois suivant la fin de l'exercice pendant lequel les membres du personnel ont rendu les services correspondants. Ces opérations sont provisionnées dans les comptes de l'exercice auquel elles se rapportent. La méthode d'évaluation actuarielle est similaire à celle qui s'applique aux avantages postérieurs à l'emploi à prestations définies, et les écarts actuariels sont comptabilisés immédiatement tout comme l'effet lié à d'éventuelles modifications de régime.

- o les indemnités de fin de contrat de travail qui résultent de l'avantage accordé aux membres du personnel lors de la résiliation par BNP Paribas Personal Finance du contrat de travail avant l'âge légal du départ en retraite ou de la décision de membres du personnel de partir volontairement en échange d'une indemnité. Les indemnités de fin de contrat de travail exigibles plus de douze mois après la date de clôture font l'objet d'une actualisation
- o les avantages postérieurs à l'emploi constitués par les compléments de retraite bancaire, et les primes de fin de carrière.

Conformément aux principes généralement admis, BNP Paribas Personal Finance distingue les régimes à cotisations définies et les régimes à prestations définies.

Les régimes qualifiés de « régimes à cotisations définies » ne sont pas représentatifs d'un engagement pour l'entreprise et ne font l'objet d'aucune provision. Le montant des cotisations appelées pendant l'exercice est constaté en charges.

Seuls les régimes qualifiés de « régimes à prestations définies » sont représentatifs d'un engagement à la charge de l'entreprise qui donne lieu à évaluation et provisionnement.

Les avantages postérieurs à l'emploi à prestations définies font l'objet d'évaluations actuarielles tenant compte d'hypothèses démographiques et financières. Le montant provisionné de l'engagement est déterminé en utilisant les hypothèses actuarielles retenues par l'Entreprise et en appliquant la méthode des unités de crédit projetées. Cette méthode d'évaluation tient compte d'un certain nombre de paramètres tels que des hypothèses démographiques, de départs anticipés, d'augmentations des salaires et de taux d'actualisation et d'inflation. La valeur d'actifs éventuels de couverture est ensuite déduite du montant de l'engagement. Lorsque le montant des actifs de couverture excède la valeur de l'engagement, un actif n'est comptabilisé que s'il est représentatif d'un avantage économique futur prenant la forme d'une économie de cotisations futures ou d'un remboursement attendu d'une partie des montants versés au régime

La mesure de l'obligation résultant d'un régime et de la valeur de ses actifs de couverture peut évoluer fortement d'un exercice à l'autre en fonction de changements d'hypothèses actuarielles et entraîner des écarts actuariels. Jusqu'au 31 décembre 2012, BNP Paribas Personal Finance appliquait la méthodologie dite « du corridor » pour comptabiliser les écarts actuariels sur ces engagements. Cette méthode autorise à ne reconnaître, à partir de l'exercice suivant et de façon étalée sur la durée résiduelle moyenne d'activité des membres du personnel, que la fraction des écarts actuariels qui excède la plus élevée des deux valeurs suivantes : 10 % de la valeur actualisée de l'obligation brute ou 10 % de la valeur de marché des actifs de couverture du régime à la fin de l'exercice précédent.

Les conséquences des modifications de régimes relatives aux services passés sont reconnues en résultat de façon étalée dans le temps jusqu'à l'acquisition complète des droits sur lesquels ont porté lesdites modifications.

La charge annuelle comptabilisée en frais de personnel au titre des régimes à prestations définies est représentative des droits acquis pendant la période par chaque salarié correspondant au coût des services rendus, du coût financier lié à l'actualisation des engagements, du produit attendu des placements, de l'amortissement des écarts actuariels et des coûts des services passés résultant des éventuelles modifications de régimes, ainsi que des conséquences des réductions et des liquidations éventuelles de régimes.

A compter du 1er janvier 2013, BNP Paribas Personal Finance applique la recommandation de l'Autorité des Normes Comptables n° 2013-02 du 7 novembre 2013 relative aux règles d'évaluation et de comptabilisation des engagements de retraite et avantages similaires. Ainsi, les écarts actuariels et les effets de plafonnement de l'actif sont désormais comptabilisés intégralement en résultat ; le produit attendu des placements est déterminé en utilisant le taux d'actualisation des engagements.

1.J - ENREGISTREMENT DES PRODUITS ET DES CHARGES

Les intérêts et commissions assimilées sont comptabilisés pour leur montant couru, constaté prorata temporis. Les commissions assimilées aux intérêts comprennent notamment certaines commissions perçues lorsque celles-ci sont incorporées dans la rémunération des prêts (frais de dossier). Les coûts marginaux de transaction que la Banque supporte à l'occasion de l'octroi ou de l'acquisition d'un concours font également l'objet d'un étalement sur la durée de vie effective du crédit.

Les commissions non assimilées à des intérêts et correspondant à des prestations de service sont enregistrées à la date de réalisation de la prestation ou de façon proratisée sur la durée du service rendu lorsque celui-ci est continu.

1.K - COÛT DU RISQUE

La rubrique « coût du risque » comprend les charges résultant de la manifestation de risques de contrepartie et de crédit, litiges et fraudes inhérents à l'activité bancaire réalisée avec des tiers.

Les dotations nettes aux provisions ne relevant pas de tels risques sont classées dans les rubriques du compte de résultat correspondant à leur nature.

1.L - IMPOT SUR LES SOCIETES

L'impôt sur les bénéfices constitue une charge de la période à laquelle se rapportent les produits et charges, quelle que soit la date de son paiement effectif.

Lorsque la période sur laquelle les produits et charges concourant au résultat comptable ne coïncide pas avec celle au cours de laquelle les produits sont imposés et les charges déduites, BNP Paribas Personal Finance comptabilise un impôt différé.

Cet impôt différé est déterminé selon la méthode du report variable prenant pour base l'intégralité des différences temporaires entre les valeurs comptables et fiscales des éléments du bilan et les taux d'imposition applicables dans le futur dès que ces derniers ont été votés.

Les impôts différés actifs font l'objet d'un enregistrement comptable tenant compte de la probabilité de récupération qui leur est attachée.

2 - NOTES RELATIVES AU COMPTE DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2014

2.A - INTERETS PRODUITS ET CHARGES ASSIMILES

En milliers d'euros	Exercice 2014		Exercice 2013	
	Produits	Charges	Produits	Charges
Etablissements de crédit	162 110	(487 866)	169 245	(550 293)
Comptes à vue, prêts et emprunts	157 063	(461 862)	167 884	(523 996)
Titres reçus (donnés) en pension livrée	-	(7 221)	-	(7 666)
Prêts subordonnés	5 047	(18 783)	1 361	(18 631)
Clientèle	700 883	(7 801)	762 082	(5 483)
Comptes à vue, prêts et comptes à terme	700 497	(7 801)	761 676	(5 483)
Prêts subordonnés	386	-	406	-
Dettes représentées par un titre	-	(927)	-	(5 198)
Obligations et autres titres à revenu fixe	71 680	(27)	67 442	(234)
Titres de placement	71 680	(27)	67 442	(234)
Instruments dérivés de couverture	54 350	(43 728)	62 773	(59 535)
Produits et charges d'intérêts	989 023	(540 349)	1 061 542	(620 743)

2.B - REVENUS DE TITRES A REVENU VARIABLE

En milliers d'euros	Exercice 2014	Exercice 2013
Titres de placement et assimilés	91 140	89 186
Participations et autres titres détenus à long terme	32 125	30 302
Parts dans les entreprises liées	636 142	561 956
Revenus des titres à revenu variable	759 407	681 444

2.C - COMMISSIONS NETTES

En milliers d'euros	Exercice 2014		Exercice 2013	
	Produits	Charges	Produits	Charges
Opérations bancaires et financières	29 493	(10 467)	43 479	(8 571)
Opérations avec la clientèle	29 493	(10 467)	43 479	(8 571)
Autres	-	-	-	-
Prestations de services financiers	12 140	(6 902)	10 231	(8 234)
Produits et charges de commissions	41 633	(17 369)	53 710	(16 805)

2.D - GAINS OU PERTES SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATIONS

En millions d'euros	Exercice 2014	Exercice 2013
Résultat sur opérations des instruments financiers	1	823
Résultat sur opérations de change	(1 085)	(1 151)
Pertes sur portefeuille de négociation	(1 084)	(328)

2.E - AUTRES PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE

Sont notamment enregistrées dans ce poste :

- les ristournes et commissions diverses rétrocédées par les compagnies d'assurance qui participent à la couverture des risques liés aux opérations de crédit,
- les commissions provenant du placement auprès de la clientèle de produits d'assurance vie, de capitalisation et d'assistance,
- les quotes-parts de résultats de sociétés en participation et des sociétés en nom collectif dont la société est membre.

Les encours de crédits gérés dans des sociétés en participation dont BNP Paribas Personal Finance est membre, et qui ne figurent pas à son propre bilan, ont évolué de la manière suivante :

En milliers d'euros	Exercice 2014	Exercice 2013
-SEP avec des partenaires du monde de la distribution	4 142 257	4 137 671
-SEP avec des partenaires du monde financier	2 628 278	2 867 641
TOTAL	6 770 535	7 005 313

BNP Paribas Personal Finance s'est associé avec des partenaires dans le cadre de sociétés en participation. A ce titre, la société perçoit de celles-ci des produits qui rémunèrent ses apports aux opérations de crédit communes sous forme de quotes-parts de résultat. En contrepartie, elle enregistre directement dans ses comptes, sans passer par les résultats des sociétés en participation, les charges qui lui incombent au titre de la réalisation des apports.

Les encours gérés peuvent être portés, selon les cas, soit au bilan d'un autre associé de la société en participation ayant le statut d'établissement financier, celui-ci pouvant être une société détenue conjointement par BNP Paribas Personal Finance et son partenaire, soit directement au bilan de BNP Paribas Personal Finance.

Les produits dégagés par les opérations de crédit communes, c'est à dire la quote-part de résultat lui revenant, sont inclus dans les " Autres produits d'exploitation bancaire ".

2.F - COÛT DU RISQUE

En milliers d'euros	Exercice 2014	Exercice 2013
Dotations ou reprises nettes aux provisions de l'exercice	(68 782)	17 954
Clientèle et établissements de crédit	(61 343)	23 750
Engagements par signature	1 609	(5 796)
Titres	(9 048)	-
Créances irrécouvrables	(158 830)	(236 387)
Récupération sur créances amorties	22 636	15 532
Coût du risque	(204 976)	(202 901)

2.G - GAINS OU PERTES SUR ACTIFS IMMOBILISES

En milliers d'euros	Exercice 2014		Exercice 2013	
	Produits	Charges	Produits	Charges
Participations et autres titres détenus à long terme	3 639	(3 638)	815	(77 691)
Cessions	1	(3 638)	815	(22)
Provisions	3 638	-	-	(77 669)
Parts dans les entreprises liées	155 289	(89 227)	35 892	(153 698)
Cessions	3 531	(1 745)	-	(22 451)
Provisions	151 758	(87 482)	35 892	(131 247)
Immobilisations d'exploitation	-	(9)	-	-
Total	158 928	(92 874)	36 707	(231 389)
Gains ou pertes nettes sur actifs immobilisés	66 054		(194 682)	

2.H - IMPOT SUR LES BENEFICES

La société est membre du groupe d'intégration fiscale dont BNP PARIBAS est la société-mère.
Le poste « Impôt sur les sociétés » se décompose comme suit :

En milliers d'euros	Exercice 2014	Exercice 2013
Impôts courants de l'exercice	(12 347)	(35)
Impôts différés de l'exercice	(7 729)	(45 637)
Impôt sur les bénéfices	(20 076)	(45 672)

3 - NOTES RELATIVES AU BILAN AU 31 DECEMBRE 2014

3.A - OPERATIONS EN DEVISES

En milliers d'euros en	31 Décembre 2014	31 Décembre 2013
Actif	1 904 864	1 738 392
Passif	694 899	783 080

Ces opérations concernent principalement les titres de participation et d'entreprises liées, les créances à la clientèle et le refinancement correspondant.

3.B - CREANCES ET DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT

En milliers d'euros au	31 Décembre 2014	31 Décembre 2013
Prêts et créances	12 887 740	10 497 856
Comptes ordinaires débiteurs	465 478	412 150
-Comptes ordinaires débiteurs hors prov (montant brut)	465 478	412 150
Comptes à terme et prêts	12 332 770	9 999 606
Prêts subordonnés	89 492	86 100
Prêts et créances sur les établissements de crédit avant dépréciation	12 887 740	10 497 856
<i>Dont créances rattachées</i>	50 664	56 613

En milliers d'euros au	31 Décembre 2014	31 Décembre 2013
Dépôts et emprunts	33 653 010	32 456 142
Comptes ordinaires créditeurs	30 664	106 285
Comptes à terme et emprunts	33 622 346	32 349 857
Titres et valeurs donnés en pension	550 730	594 888
Dettes envers les établissements de crédit	34 203 740	33 051 030
<i>Dont dettes rattachées</i>	70 834	83 901

3.C - OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

En milliers d'euros au	31 Décembre 2014	31 Décembre 2013
Prêts et créances	18 865 298	20 167 361
Crédits à la clientèle	18 483 467	19 760 302
Prêts à la clientèle financière	342 060	367 237
Prêts subordonnés	39 771	39 822
Opérations avec la clientèle avant dépréciation - Actif	18 865 298	20 167 361
<i>Dont créances rattachées</i>	45 811	51 054
<i>Dont décalés sur crédits restructurés</i>	(68 839)	(96 762)
<i>Dont créances douteuses *</i>	1 573 474	1 826 585
<i>*Dont créances douteuses compromises</i>	1 084 640	1 485 320
Dépréciations relatives aux créances sur la clientèle	(1 041 525)	(929 586)
Opérations avec la clientèle nettes de dépréciation - Actif	17 823 773	19 237 775

L'essentiel des crédits à la clientèle est constitué de prêts aux particuliers.

En milliers d'euros au	31 Décembre 2014	31 Décembre 2013
Comptes à terme	49 635	16 856
Comptes d'épargne à régime spécial	325 752	231 822
Autres sommes dues à la clientèle	116 101	27 739
Opérations avec la clientèle - Passif	491 488	276 417
<i>Dont dettes rattachées</i>	35	51

3.D - CESSIONS DE CREANCES (OPERATIONS DE TITRISATION)

En milliers d'euros	Date de création du fonds	Montant cédé à l'origine	Cessions complémentaires de l'exercice	Cessions complémentaires depuis l'origine	Capital restant dû	Boni au 31/12/2014
- Domos 2008	déc.-08	2 650 120			975 869	23 946
- Domos 2011 - A	oct.-11	935 000		63 900	692 319	11 767
- Domos 2011 - B	oct.-11	1 100 000			738 938	10 567
RETAIL ABS FINANCE						
- Noria 2009	oct.-09	1 050 010	845 421	3 187 081	1 430 902	10 493
- Autonoria 2012-1	Juin-12	560 000	-849	266 191	222 476	924
- Autonoria 2012-2	nov.-12	560 000	46 058	300 073	303 037	1 254
- Autonoria 2014	nov.-14	560 000			538 856	3 084

En 2014, le fonds Autonoria 2014 a été mis en place et les parts ont été intégralement auto-souscrites.

3.E - TITRES DETENUS

En milliers d'euros au	31 Décembre 2014	31 Décembre 2013
	Valeur nette comptable	Valeur nette comptable
Placement	4 826 370	4 592 511
Obligations et autres titres à revenu fixe	4 826 370	4 592 511
Placement	70	60
<i>dont provisions</i>	-	-
Actions et autres titres à revenu variable	70	60
Participations	377 039	442 683
<i>dont provisions</i>	0	(157 209)
Autres titres détenus à long terme	101	96
<i>dont provisions</i>	0	0
Participations et autres titres détenus à long terme	377 140	442 779
Parts dans les entreprises liées	4 987 232	4 421 627
<i>dont provisions</i>	(625 775)	(560 980)
Parts dans les entreprises liées	4 987 232	4 421 627

Les participations et parts dans les entreprises liées détenues par BNP Paribas Personal Finance SA dans des établissements de crédit s'élèvent respectivement à 328 871 milliers d'euros et 3 420 889 milliers d'euros au 31 décembre 2014 contre 327 527 milliers d'euros et 3 445 355 milliers d'euros au 31 décembre 2013.

L'évolution des titres de participation, autres titres détenus à long terme et parts dans les entreprises liées au cours de l'exercice est présentée ci-après :

En millions d'euros	Valeurs brutes					Provisions					Valeurs nettes	
	31/12/2014	Acquisitions	Remboursements et cessions	Transferts et autres variations	31/12/2014	31/12/2014	Dotations	Reprises	Autres variations	31/12/2014	31/12/2014	31/12/2013
Participations et ATDLT	599 988	6 740	(3 639)	(225 949)	377 140	157 209		(3 638)	(153 571)		377 140	442 779
Pats dans les entreprises liées	4 982 607	409 592	(128)	220 936	5 613 007	560 980	61 009	(149 852)	153 638	625 775	4 987 232	4 421 627
Immobilisations financières	5 582 595	416 332	(3 767)	(5 013)	5 990 147	718 189	61 009	(153 490)	67	625 775	5 364 372	4 864 406

3.F - IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES

En millions d'euros	31 décembre 2014			31 décembre 2013
	Montant brut	Amort. et provisions	Montant net	Montant net
Logiciels informatiques	406 029	(298 434)	107 595	119 431
Autres immobilisations incorporelles	520 720	(18 000)	502 720	498 835
Immobilisations incorporelles	926 749	(316 434)	610 315	618 266
Equipement, mobilier, installations	48 196	(44 894)	3 302	3 718
Immobilisations corporelles	48 196	(44 894)	3 302	3 718

Le mali de fusion constaté en 2008 lors de l'absorption d'UCB et enregistré dans le poste Autres immobilisations incorporelles a fait l'objet d'une dépréciation de 18 millions d'euros en 2013.

3.G - AUTRES ACTIFS ET PASSIFS

En milliers d'euros au	31 Décembre 2014	31 Décembre 2013
Etat impôts et taxes	104 497	118 429
Avances permanentes aux GIE	21 858	27 457
Autres actifs divers	198 829	211 100
Autres actifs	325 184	356 986

En milliers d'euros au	31 Décembre 2014	31 Décembre 2013
Etat impôts et taxes	6 327	7 013
Dépôts de garantie	-	1
Autres passifs divers	386 175	311 827
Autres passifs	392 502	318 841

3.H - DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE

En milliers d'euros au	31 Décembre 2014	31 Décembre 2013
Titres de créances négociables	189 778	465 000
Dettes rattachées	133	786
Dettes représentées par un titre	189 911	465 786

3.I - COMPTES DE REGULARISATION

En milliers d'euros au	31 Décembre 2014	31 Décembre 2013
Produits à recevoir	210 861	131 680
Valeurs à l'encaissement	8 252	6 944
Charges constatées d'avance	2 777	4 141
Autres comptes de régularisation débiteurs	13 485	53 503
Comptes de régularisation - actif	235 375	196 268

En milliers d'euros au	31 Décembre 2014	31 Décembre 2013
Charges à payer	173 657	217 994
Comptes d'encaissement	100	48
Produits constatés d'avance	44 651	53 370
Autres comptes de régularisation créditeurs	13 785	153 272
Comptes de régularisation - passif	232 193	424 684

3.J - PROVISIONS

En milliers d'euros au	31 Décembre 2013	Dotations	Reprises	Autres variations	31 Décembre 2014
Provisions pour engagements sociaux	17 182	8 795	(4 887)	1	21 091
Provisions pour engagements par signature	58 398	17 274	(18 884)	-	56 788
Autres provisions	44 673	40 919	(16 747)	-	68 845
Provisions	120 253	66 988	(40 518)	1	146 724

3.K - DETTES SUBORDONNEES

En milliers d'euros au	31 Décembre 2014	31 Décembre 2013
Dettes subordonnées	1 299 530	1 299 530
Dettes rattachées	118	125
Dettes subordonnées	1 299 648	1 299 655

Ces emprunts subordonnés remboursables sont échéancés de la manière suivante :

En milliers d'euros	TOTAL	Durée restant à courir			
		Jusqu'à 3 mois	De 3 mois à 1 an	De 1 an à 5 ans	Plus de 5 ans
Emprunts à durée déterminée	1 049 530		500 000		549 530

4 – ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE

4.A - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT

Les engagements de financement donnés sont relatifs aux crédits accordés à la clientèle non encore financés. Les engagements de financement reçus correspondent principalement à des lignes de refinancement accordées par BNP PARIBAS.

4.B - ENGAGEMENTS DE GARANTIE

Les engagements de garantie donnés concernent essentiellement les garanties que BNP Paribas Personal Finance accorde pour couvrir le risque de défaillance de ses filiales lorsque ces dernières empruntent auprès des banques, et des garanties accordées à des filiales du groupe BNP PARIBAS.

4.C - ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME

Les opérations sur instruments financiers à terme figurant au hors-bilan sont engagées dans le cadre de la couverture des fluctuations de taux et de change. Les montants notionnels des divers instruments financiers utilisés sont présentés ci-après :

En milliers d'euros	31 Décembre 2014	31 Décembre 2015
Opérations fermes de gré à gré	8 179 830	8 905 614
<i>dont swaps de taux</i>	8 179 830	8 905 614
TOTAL	8 179 830	8 905 614

5 - REMUNERATIONS ET AVANTAGES CONSENTIS AU PERSONNEL

En milliers d'euros	Exercice 2014	Exercice 2013
Salaires et traitements	(199 290)	(215 628)
Charges sociales et fiscales	(136 868)	(125 781)
Participation et Intéressement des salariés	(29 966)	(35 623)
Total frais de personnel	(366 124)	(377 032)

Les effectifs moyens permanents en 2014 se décomposent comme suit :

Effectif au	Exercice 2014	Exercice 2013
<i>Dont cadres</i>	2 203	2 266
<i>Dont techniciens de la banque</i>	2 342	2 436
Total BNP Paribas Personal Finance	4 545	4 702

Le montant global des rémunérations versées aux membres des organes de direction et d'administration, s'est élevé à 1 842 milliers d'euros en 2014 contre 2 204 milliers d'euros en 2013.

6 - INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

6.A - TABLEAU DE PASSAGE DES CAPITAUX PROPRES

En milliers d'euros	Capital	Primes d'émission et autres primes	Résultat et réserves de la période	Total capitaux propres
Capitaux propres au 31 décembre 2012	453 226	2 531 693	1 583 249	4 568 168
Dividendes sur le résultat de l'exercice 2012			(751 060)	(751 060)
Acompte sur dividendes			450 636	450 636
Augmentations de capital				-
Provisions réglementées			(4 558)	(4 558)
Boni de fusion			1 025	1 025
Résultat de l'exercice 2013			132 261	132 261
Capitaux propres au 31 décembre 2013	453 226	2 531 693	1 411 553	4 396 472
Dividendes sur le résultat de l'exercice 2013			-	-
Augmentations de capital	14 960	185 040	-	200 000
Provisions réglementées			(82)	(82)
Autres variations			-	-
Résultat de l'exercice 2014			508 536	508 536
Capitaux propres au 31 décembre 2014	468 186	2 716 733	1 920 007	5 104 926

6.B - ECHEANCES DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES

En milliers d'euros	Opérations À vue au jour le jour	Durée restant à courir				dont Provisions	Total
		Jusqu'à 3 mois	De 3 mois à 1 an	De 1 an à 5 ans	Plus de 5 ans		
EMPLOIS							
Créances sur les établissements de crédit	3 871 791	542 051	1 094 508	5 445 773	1 933 619	-	12 887 740
Opérations avec la clientèle	1 619 986	340 673	1 934 212	5 299 840	8 629 062	(1 041 525)	17 823 773
Obligations et autres titres à revenu fixe	20 036	121 516	658 783	2 628 695	1 397 340	(9 048)	4 826 370
RESSOURCES							
Dettes envers les établissements de crédit, et banques centrales et CCP	1 834 276	5 903 439	5 307 869	12 548 274	8 611 882	-	34 203 740
Opérations avec la clientèle	343 050	128 638	-	-	19 800	-	491 488
Dettes représentées par un titre	133	-	189 778	-	-	-	189 911

6.C - ACTIFS DONNES ET RECUS EN GARANTIE

Le montant des crédits immobiliers donnés en garantie dans le cadre des contrats de garantie financière s'élève à 3 544 millions d'euros au 31 décembre 2014.

Le montant des engagements de garantie financière reçus s'élève à 252 millions d'euros au 31 décembre 2014.

6.D - EVENEMENT POST CLOTURE

Aucun évènement n'est à signaler.

6.E - INFORMATIONS RELATIVES AUX ENTREPRISES LIEES ET AUX ENTREPRISES AYANT UN LIEN DE PARTICIPATION

2014		
En milliers d'euros	Sociétés liées	Sociétés avec lien de participation
ACTIF		
Créances sur les établissements de crédit	12 812 738	25 470
Concours bancaires à la clientèle	381 013	
Obligations et autres titres à revenu fixe	4 084 267	
PASSIF		
Dettes subordonnées	1 299 648	
Dettes envers les établissements de crédit	33 669 229	171
Comptes créditeurs de la clientèle	49 600	
HORS BILAN		
Engagements donnés en faveur d'établissements de crédit	4 074 784	
Engagements reçus d'établissements de crédit	1 562 200	

Sont considérées comme entreprises liées, toutes les entreprises contrôlées de manière exclusive, incluses ou susceptibles d'être incluses par intégration globale dans les comptes consolidés de BNP PARIBAS.

6.F - INFORMATIONS SUR LES FILIALES, PARTICIPATIONS ET PARTS SOCIALES

Libelle titre	Dev.	Capital	Reserves et RAN avant affectation des ca milliers de devises	Resultats (benefice ou perte du dernier	Quote-part de capital detenue en %
---------------	------	---------	--	---	------------------------------------

I - Renseignements détaillés sur chaque filiale et participation dont la valeur nette excède 1% du capital de BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE

1. Filiales (détenues à + de 50%)

BANCO BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA	EUR	45 662	78 900	46 242	100,00%
BANCO CETELEM ARGENTINA	ARS	126 990	46 402	-7 616	95,00%
BANCO CETELEM SA	EUR	60 902	308 447	128 015	100,00%
BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE B.V.	EUR	16 466	14 004	38 514	100,00%
BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE EAD	BGN	1 000	-1 270	29 299	100,00%
BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA DE CV	MXN	486 599	124 058	20 459	100,00%
CETELEM ALGERIE	DZD	3 500 000	280 886	50 728	100,00%
CETELEM AMERICA	BRL	1 062 874	681 613	-55 862	100,00%
CETELEM CR	CZK	180 000	873 710	1 089 920	100,00%
CETELEM IFN	RON	92 283	119 047	46 025	100,00%
CETELEM SERVICIOS	BRL	30 001	-161	5 466	100,00%
CMV MEDIFORCE	EUR	7 568	25 080	7 907	80,00%
COFICA BAIL	EUR	12 800	13 118	4 367	100,00%
COMMERZFINANZ GMBH	EUR	9 780	726 524	53 903	50,10%
CREDIT MODERNE ANTILLES GUYANE	EUR	18 727	18 428	14 937	100,00%
CREDIT MODERNE OCEAN INDIEN	EUR	4 576	27 162	16 604	97,81%
DOMOFINANCE	EUR	53 000	31 512	7 797	55,00%
EFFICO	EUR	1 665	4 965	977	99,96%
FACET	EUR	10 064	50 790	37 231	100,00%
FIDEM	EUR	21 760	46 826	4 862	100,00%
FIMESTIC EXPANSION SA	EUR	40 672	19 782	742	100,00%
FINDOMESTIC BANCA S.P.A.	EUR	659 423	388 220	119 794	100,00%
GESTIMUR (*)	EUR	6 900	0	21	99,86%
LASER	EUR	197 511	208 405	69 869	100,00%
LEVAL 20	EUR	142 000	-891	142	100,00%
LEVAL 21 (*)	EUR	50 000	237	289	100,00%
LEVAL 3 (*)	EUR	13 350	529	266	99,91%
LOISIRS FINANCES	EUR	10 000	17 983	3 660	51,00%
MAGYAR CETELEM BANK ZRT	HUF	3 903 000	4 565 712	9 822 131	100,00%
PRESTACOMER SA DE CV (*)	MXN	195 647	21 869	9 629	100,00%
PROJEO	EUR	10 849	32	342	51,00%
RCS INVESTMENT HOLDINGS (*)	ZAR	4	34 065	-15 917	100,00%
TEB TUKETICI FINANSMAN A.S.	TRY	71 626	54 442	30 983	85,58%

2. Participations (détenues entre 10 et 50%)

AXA BANQUE FINANCEMENT	EUR	33 855	38 735	4 548	35,00%
BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS SA (*)	ARS	42 381	100 494	19 445	40,00%
CARREFOUR BANQUE (*)	EUR	99 971	426 138	46 206	39,17%
SERVICIOS FINANCIEROS CARREFOUR E.F.C. SA (*)	EUR	18 567	194 118	51 897	37,28%
SUNDARAM BNP PARIBAS HOME FINANCE LIMITED (*)	INR	1 012 544	4 459 059	1 507 367	49,90%
UCI SA (UNION CREDITOS INMOBILIAR.)	EUR	98 019	-20 544	-16 688	40,00%

* Données au 31 décembre 2013

** Données au 31 mars 2014

Liste des sociétés dont BNP Paribas PERSONAL FINANCE est associé indéfiniment responsable

Sociétés en nom collectif

- Cetelem Expansion
- Gestimur
- Corelim

20, avenue Georges Pompidou, 92300 Levallois-Perret
1, boulevard Haussmann, 75009 Paris
1, boulevard Haussmann, 75009 Paris

Groupements d'intérêt économique

- Neuilly Contentieux
- GEP CB
- GAM CB
- Alliantique
- GIE Carte Bancaire

20, avenue Georges Pompidou, 92300 Levallois-Perret
1, boulevard Haussmann, 75009 Paris
1, boulevard Haussmann, 75009 Paris
20, avenue Georges Pompidou, 92300 Levallois-Perret
151 Bis, rue St Honoré, 75001 Paris

6.G - IDENTIFICATION DE LA SOCIETE CONSOLIDANTE

BNP Paribas Personal Finance est consolidée par intégration globale dans les comptes de BNP Paribas ayant son siège 16, boulevard des Italiens, 75009 Paris.

6.H - RAPPORT DE GESTION

Le rapport de gestion est tenu à la disposition des actionnaires à l'adresse du siège administratif de la société situé 20, avenue Georges Pompidou, 92300 Levallois-Perret.

*Overená kópia
nečitateľný podpis*

BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE

**HLAVNÁ SPRÁVA ZMOCNENCOV PRE ÚČTY
O ROČNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE**

Účtovné obdobie uzavreté dňa 31. decembra 2014

Deloitte & Associés
185, avenue Charles de Gaulle
92524 Neuilly-sur-Seine Cedex

Mazars
61, rue Henri Regault
92400 Courbevoie

HLAVNÁ SPRÁVA ZMOCNENCOV PRE ÚČTY O ROČNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

Účtovné obdobie uzavreté dňa 31. decembra 2014

pre akcionárov
BNP Paribas Personal Finance
1, boulevard Haussmann
75009 Paríž

Vážené dámy, Vážení páni,

V rámci výkonu funkcií, ktorými nás poverilo vaše valné zhromaždenie vám predkladáme našu správu týkajúcu sa účtovného obdobia uzavretého dňa 31. decembra 2014, o :

- kontrole ročných účtov spoločnosti BNP Paribas Personal Finance tak, ako sú uvedené v prílohe,
- zdôvodnení našich hodnotení.
- osobitných prevereniach a informáciách v zmysle zákona.

Ročné účty boli schválené predstavenstvom. Prináleží nám, na základe auditu, vyjadriť názor na túto závierku.

I – Posudok k účtovnej závierke

Audit sme vykonali podľa príslušných noriem platných vo Francúzsku ; tieto normy vyžadujú naplánovať a vykonať audit tak, aby bolo možné získať primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahŕňa overenie dôkazov, ktoré dokladujú údaje v účtovnej závierke, na základe testov. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie použitých účtovných princípov a zhodnotenie účtovnej závierky ako celku. Sme presvedčení, že náš audit poskytuje primerané východisko pre posudok vyjadrený ďalej.

Potvrďujeme, že finančné výkazy sú riadne vedené a pravdivé, poskytujú verný obraz operácií uplynulého roka, ako aj finančnej situácie a majetku spoločnosti ku koncu tohto účtovného obdobia, v súlade s francúzskymi účtovnými pravidlami a zásadami.

II – Zdôvodnenie nášho hodnotenia

Na základe ustanovení článku L.823-9 Obchodného zákonníka o zdôvodnení hodnotenia vám dávame na vedomie nasledovné :

Opravná položka k úverovému riziku a riziku zlyhania protistrany

Vaša spoločnosť vytvára účtovné rezervy na krytie úverových rizík a rizík zlyhania protistrany v súvislosti so svojou činnosťou (poznámky 1.B, 1.E, 1.K. 2.F a 3.C v prílohe). Preskúmali sme kontrolný mechanizmus týkajúci sa sledovania úverových rizík a rizík zlyhania protistrany, metodík znižovania hodnoty a krytia strát zo zníženia hodnoty individuálnymi a portfóliovými odpismi.

Valorizácia majetkových cenných papierov, iných dlhodobých cenných papierov a podielov v prepojených spoločnostiach

Majetkové cenné papiere, ostatné dlhodobé cenné papiere a podiely v prepojených spoločnostiach sú oceňované na hodnotu z používania, pričom sa uplatňuje viackritériový prístup (v poznámkach 1.D a 3.E prílohy). V rámci nášho hodnotenia týchto oceňovaní sme preskúmali prvky, ktoré viedli k určeniu hodnôt z používania pre hlavné línie portfólia.

Opravná položka k sociálnym záväzkom

Vaša spoločnosť vytvára účtovné rezervy na krytie sociálnych záväzkov (poznámky 1.I a 3.J v prílohe). Preskúmali sme metodiku oceňovania týchto záväzkov, ako aj základné použité hypotézy a parametre.

Takto získané posudky zapadajú do kontextu jednotlivých krokov auditu ročnej účtovnej závierky braného z celkového pohľadu a prispeli teda k vytváraniu nášho názoru vyjadreného v prvej časti tejto správy.

III – Osobitné preverenia a informácie

V súlade s profesionálnymi normami platnými vo Francúzsku sme taktiež pristúpili k osobitným prevereniám stanoveným zákonom.

Nemáme žiadne námietky, ktoré by sme mohli vzniesť ohľadne pravdivosti a súladu informácií uvedených v správe predstavenstva o činnosti spoločnosti a v dokumentoch predložených akcionárom o finančnej situácii a ročnej účtovnej závierke.

Ohľadne informácií, ktoré boli predložené v súlade s ustanoveniami článku L.225-102-1 Obchodného zákonníka a týkali sa miezd a výhod vyplácaných zmocnencom spoločnosti, ako aj záväzkov prijatých v ich prospech, skontrolovali sme ich súlad s účtami alebo s údajmi, ktoré boli podkladom pre vypracovanie týchto účtov a prípadne s podkladmi získanými vašou spoločnosťou od spoločností, ktoré kontrolujú vašu spoločnosť, či sú touto kontrolované. Na základe týchto prác potvrdzujeme správnosť a pravdivosť uvedených informácií.

V zmysle zákona sme sa ubezpečili o tom, že jednotlivé informácie týkajúce sa nadobudnutia účasti a kontroly, ako aj identity vlastníkov kapitálu a hlasovacích práv vám boli oznámené v správe o hospodárení.

V Neuille-sur-Seine a v Courbevoie, dňa 20. apríla 2015

Zmocnenci pre účty

Deloitte & Associés

Damien Leurent

nečitateľné podpisy

Mazars

Anne Veaute

FINANČNÉ VÝKAZY

BNP Paribas Personal Finance SA

K 31. decembru 2014

OBSAH

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT K 31. DECEMBRU 2014

SÚVAHA K 31. DECEMBRU 2014

1 – ZHRNUTIE POUŽITÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁSAD

- 1.A – KONVERZIA DEVÍZOVÝCH OPERÁCIÍ
- 1.B – TRANSAKCIE SO ZÁKAZNÍKMI
- 1.C – SEKURITIZAČNÉ TRANSAKCIE
- 1.D – CENNÉ PAPIERE
- 1.E – LEASING, PRENÁJOM S MOŽNOSŤOU KÚPY
- 1.F – INVESTIČNÝ MAJETOK
- 1.G – POHĽADÁVKY A ZÁVÄZKY VOČI ÚVEROVÝM INŠTITÚCIÁM
- 1.H – FINANČNÉ FUTURES
- 1.I – ZAMESTNANECKÉ VÝHODY
- 1.J – ZAZNAMENÁVANIE VÝNOSOV A NÁKLADOV
- 1.K – CENA RIZIKA
- 1.L – DANE Z PRÍJMOV PRÁVNICKÝCH OSÔB

2 – POZNÁMKY K VÝKAZU ZISKOV A STRÁT K 31. DECEMBRU 2014

- 2.A – ÚROKY A PODOBNÉ VÝDAVKY
- 2.B – PRÍJMY Z CENNÝCH PAPIEROV S VARIABILNÝM VÝNOSOM
- 2.C – ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ
- 2.D – ZISKY ALEBO STRATY Z TRANSAKCIÍ V OBCHODNÝCH KNIHÁCH
- 2.E – OSTATNÉ VÝNOSY A NÁKLADY Z BANKOVÝCH OPERÁCIÍ
- 2.F – CENA RIZIKA
- 2.G – ZISKY ALEBO STRATY Z DLHODOBÝCH AKTÍV
- 2.H – DAŇ ZO ZISKOV

3 – POZNÁMKY K SÚVAHE K 31. DECEMBRU 2014

- 3.A – MENOVE TRANSAKCIE
- 3.B – POHĽADÁVKY A ZÁVÄZKY VOČI ÚVEROVÝM INŠTITÚCIÁM
- 3.C – TRANSAKCIE SO ZÁKAZNÍKMI
- 3.D – POSTÚPENIE POHĽADÁVOK (SEKURITIZAČNÉ TRANSAKCIE)
- 3.E – DRŽANÉ CENNÉ PAPIERE
- 3.F – HMOTNÝ A NEHMOTNÝ INVESTIČNÝ MAJETOK
- 3.G – OSTATNÉ AKTÍVA A PASÍVA
- 3.H – DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE
- 3.I – ČASOVÉ ROZLIŠENIE
- 3.J – REZERVY
- 3.K – PODRIADENÉ DLHY

4 – FINANČNÉ A ZÁRUČNÉ ZÁVÄZKY

- 4.A – FINANČNÉ ZÁVÄZKY
- 4.B – GARANČNÉ ZÁVÄZKY
- 4.C – ZÁVÄZKY V OBLASTI FINANČNÝCH FUTURES

5 – ODMEŇOVANIE A ZAMESTNANECKÉ VÝHODY

6 – DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE

- 6.A – PREKLADOVÁ TABUĽKA K VLASTNÉMU IMANIU
- 6.B – PLÁN PRACOVNÝCH MIEST A ZDROJOV
- 6.C – ZASTAVENÝ MAJETOK A PRIJATÝ AKO KOLATERÁL
- 6.D – UDALOSŤ PO ZÁVIERKE
- 6.E – INFORMÁCIE O PREPOJENÝCH PODNIKOKCH A O PODNIKOKCH S ÚČASŤOU
- 6.F – INFORMÁCIE O POBOČKÁCH, PODIELOCH A AKCIÁCH
- 6.G – IDENTIFIKÁCIA KONSOLIDUJÚCEJ SPOLOČNOSTI
- 6.H – SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT K 31. DECEMBRU 2014

V tisícoch eur k 31. decembru	Pozn.	31. december 2014	31. december 2013
Úroky a podobné výnosy	2.A	989 023	1 061 542
Úroky a podobné výdavky	2.A	(540 349)	(620 743)
Výnosy z leasingových a podobných transakcií		30	127
Výdavky na leasingové a podobné transakcie		(1)	(8)
Prijmy z cenných papierov s variabilným výnosom	2.B	759 407	681 444
Provízie (výnosy)	2.C	41 633	53 710
Provízie (náklady)	2.C	(17 369)	(16 805)
Straty z transakcií v obchodných knihách	2.D	(1 084)	(328)
Straty z transakcií s investičnými portfóliami a podobné		-	(560)
Ostatné prevádzkové bankové výnosy	2.E	327 230	323 420
Ostatné prevádzkové bankové náklady	2.E	(27 929)	(24 059)
ČISTÝ BANKOVÝ VÝSLEDOK		1 530 591	1 457 740
Náklady na zamestnanca	5	(366 124)	(377 032)
Všeobecné prevádzkové náklady		(459 516)	(445 582)
Dotácie na odpisy a zníženie hodnoty hmotného a nehmotného investičného majetku		(37 499)	(64 168)
HRUBÝ PREVÁDZKOVÝ VÝSLEDOK		667 452	570 958
Cena rizika	2.F	(204 976)	(202 901)
PREVÁDZKOVÝ VÝSLEDOK		462 476	368 057
Zisky alebo straty z dlhodobých aktív	2.G	66 054	(194 682)
Použitie predpísaných rezerv		82	4 558
BEŽNÝ VÝSLEDOK PRED ZDANENÍM		528 612	177 933
Daň zo zisku	2.H	(20 076)	(45 672)
ČISTÝ VÝSLEDOK		508 536	132 261

SÚVAHA K 31. DECEMBRU 2014

V tisícoch eur k 31. decembru	Pozn.	31.12.2014	31.12.2013
AKTÍVA			
Hotovosť, centrálné banky a CCP		2	9
Pokladničné poukážky a podobné cenné papiere			
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	3.B	12 887 740	10 497 856
Transakcie so zákazníkmi	3.C	17 823 773	19 237 775
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	3.E	4 826 370	4 592 511
Akcie a ostatné cenné papiere s variabilným výnosom	3.E	70	60
Investície a ostatné dlhodobé cenné papiere	3.E	377 140	442 779
Podiely v prepojených podnikoch	3.E	4 987 232	4 421 627
Leasing a prenájom s možnosťou kúpy		1 397	2 045
Jednoduchý prenájom		1	7
Nehmotný investičný majetok	3.F	610 315	618 266
Hmotný investičný majetok	3.F	3 302	3 718
Vlastné akcie			
Ostatné aktíva	3.G	325 184	356 986
Časové rozlíšenie	3.I	235 375	196 268
AKTÍVA CELKOM		42 077 901	40 369 907
DLHY			
Centrálné banky a CCP			
Dlhy voči úverovým inštitúciám	3.B	34 203 740	33 051 030
Transakcie so zákazníkmi	3.C	491 488	276 417
Dlhové cenné papiere	3.H	189 911	465 786
Ostatné pasíva	3.G	392 502	318 841
Časové rozlíšenie	3.I	232 193	424 684
Rezervy	3.J	146 724	120 253
Fond pre všeobecné bankové riziká		16 769	16 769
Podriadené dlhy	3.K	1 299 648	1 299 655
DLHY CELKOM		36 972 975	35 973 435
VLASTNÉ IMANIE	6.A		
<i>Upísané imanie</i>		468 186	453 226
<i>Emisné ážio</i>		2 716 733	2 531 693
<i>Rezervy</i>		1 411 471	1 279 292
Výsledok účtovného roka		508 536	132 261
VLASTNÉ IMANIE CELKOM		5 104 926	4 396 472
PASÍVA CELKOM		42 077 901	40 369 907
PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY			
POSKYTNUTÉ ZÁVÄZKY			
Finančné záväzky	4.A	3 030 446	
Garančné záväzky	4.B	3 600 567	3 811 645
PRIJATÉ ZÁVÄZKY			3 707 046
Finančné záväzky	4.A	1 562 200	2 199 000
Garančné záväzky	4.B	1 642 210	1 789 482

1 – ZHRNUTIE POUŽITÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁSAD

Účty spoločnosti BNP Paribas Personal Finance sú zostavené v súlade so základnými účtovnými zásadami používanými vo Francúzsku úverovými inštitúciami.

1.A – KONVERZIA DEVÍZOVÝCH OPERÁCIÍ

Všetky položky aktív, pasív a podsúvahové položky v devízach sú prevedené s kurzom platným ku dňu účtovnej závierky.

Výnosy a náklady sú prevádzané kurzom platným v deň transakcie.

Kurzové rozdiely z prepočtu majetkových cenných papierov a devízových podielov v dcérskych spoločnostiach, ktoré sú financované v eurách sú zaznamenané v účtovníctve na účtoch kurzových rozdielov priradených k súvahovým účtom zaznamenávajúcim cenné papiere.

Ostatné kurzové zisky alebo straty, či už latentné alebo trvalé, sú účtované na konci účtovného obdobia vo výkaze ziskov a strát ako kurzový výsledok.

1.B – TRANSAKCIE SO ZÁKAZNÍKMI

Sumy zákazníckych pohľadávok zahŕňajú čisté účtovné zostatky pochybných úverov po odpočítaní znehodnotenia.

Odlíšené sú nasledujúce kategórie účtovných zostatkov :

- *zdravé účtovné zostatky* pozostávajú z úverov bez vážnejších incidentov pri platení istiny a úrokov.
- *reštrukturalizované účtovné zostatky* predstavujú pod kategóriu zdravých účtovných zostatkov a sú tvorené pohľadávkami, ktoré boli prehodnotené s ohľadom na finančnú situáciu dlžníka.
- *pochybné účtovné zostatky* pozostávajú z nezaplatených splátok a dlžných istín úverov dlhšie ako tri mesiace, dlhšie ako šesť mesiacov v nehnuteľnostiach, alebo ktoré čakajú na splátkový kalendár. Zaradenie jednej pohľadávky medzi pochybné účtovné zostatky znamená preradenie do tejto kategórie aj celého zvyšku úverov dlžníka.
- *ohrozené pochybné účtovné zostatky* pozostávajú z nezaplatených splátok a dlžných istín úverov zaradených do pochybných viac, ako pred rokom, zo sporných pohľadávok, prípadov s prepracovaným splátkovým kalendárom alebo reštrukturalizovaných, ktoré majú aspoň jedno nesplatenie, ako aj prípady čakajúce na splátkový kalendár, predovšetkým v rámci zákona o zadlžení súkromných osôb viac, ako jeden rok.

Pri účtovných zostatkoch v nehnuteľnostiach sú považované za ohrozené pochybné tie pohľadávky, ktoré sú zaradené v pochybných vyše roka, so zisteným neplatením a ktoré nie sú kryté zárukami vymoženia takmer celej výšky pohľadávky.

V prípade, že splácanie počiatočne pochybných úverov pokračuje riadnym spôsobom, môžu byť tieto opätovne preradené do kategórie zdravých pohľadávok.

Pohľadávka prejde do straty, keď je posúdená ako nevymožiteľná.

Individuálne a kolektívne zníženie hodnoty sa robí na úveroch v momente, keď existuje objektívna indikácia straty hodnoty spojenej s udalosťou, ku ktorej došlo po poskytnutí pôžičky alebo po nadobudnutí aktív, či už takáto udalosť ovplyvní budúce peňažné toky ako také, alebo ich lehoty a či dôsledky môžu byť spoľahlivo ocenené. Analýza prípadnej existencie zníženia sa uskutoční na

individuálnej úrovni alebo na úrovni portfólia. Obsahuje predovšetkým objektívne určenie straty hodnoty s posúdením nasledovných javov : existencia neplatenia, znalosť alebo pozorovanie akýchkoľvek iných závažných finančných ťažkostí druhej strany, úľavy z úverov, ktoré by nenastali pri absencii finančných problémov dlžníka.

Zníženie hodnoty sa meria ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou pred znížením a hodnotou, diskontovanou pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou aktív, budúcich tokov považovaných za vymožitelné na základe štatistického hodnotenia rizika alebo pri každom prípade s ohľadom na prípadné záruky.

V prípade reštrukturalizácie pohľadávky z dôvodu finančných problémov dlžníka je táto špecificky identifikovaná a vypočíta sa daňová úľava predstavujúca rozdiel, s diskontnou hodnotou, medzi novými podmienkami odmeňovania a pôvodnými podmienkami odmeňovania predmetnej pohľadávky. Daňová úľava pri reštrukturalizácii je zaúčtovaná ako zníženie aktív. Sú zahrnuté do výnosov poistno-matematickým spôsobom na zvýšnú dĺžku života pohľadávky.

Vo výkaze ziskov a strát, dotácie a čerpanie rezerv a zníženia hodnoty, straty z nedobytných pohľadávok, výnosy z odpísaných pohľadávok a vytvorenie daňovej úľavy vypočítanej z reštrukturalizovaných pohľadávok sú zoskupené v položke „cena rizika“.

Rozloženie daňovej úľavy z reštrukturalizovaných pohľadávok a diskontných účinkov figurujú z rovnakého titulu ako úroky v čistom bankovom výnose.

1.C – SEKURITIZAČNÉ TRANSAKCIE

BNP Paribas Personnel Finance pristupuje k sekuritizačným transakciám prostredníctvom klasických účelových spoločností a spoločných sekuritizačných fondov, ktoré môžu byť opätovne naplnené alebo zastrešujúce.

Výška úverov figurujúcich v súvahe je znížená o pohľadávky postúpené v rámci týchto transakcií.

Rezerva vytvorená v rámci fondu je prevedená z prebytku toku v prvých mesiacoch alebo výzvou pri vytvorení fondu. Použitá je ako záruka prioritných alebo špecifických akcií vydaných fondom.

1.D – CENNÉ PAPIERE

Cenné papiere sú zaradené do nasledujúcich kategórií : investičné cenné papiere, ostatné dlhodobé cenné papiere, podielové listy a účastiny v prepojených spoločnostiach.

Investičné cenné papiere získané za účelom vlastníctva na viac ako 6 mesiacov, pričom tento účel nezaväzuje k ich vlastníctvu až do splatnosti, sú oceňované na minimum ich obstarávacej ceny a ich trhovej hodnoty.

V súlade s príslušnými právnymi predpismi, špecifické akcie vydané účelovými spoločnosťami (SPV), ktoré prioritne znášajú riziko zlyhania dlžníkov pohľadávok tvoriacich tieto fondy spadajú do tejto kategórie.

Ostatné dlhodobé cenné papiere sú akcie a obdobné cenné papiere, ktoré spoločnosť plánuje vlastníť dlhodobo a dosahovať ich prostredníctvom uspokojivú úroveň zisku v kratšom či dlhšom horizonte, pričom ale nebude zasahovať do správy spoločností, akcie ktorých vlastní, s úmyslom podporiť rozvoj trvalých profesionálnych vzťahov vytvorením privilegovaného spojenia s emitujúcim podnikom.

Podielové listy a účastiny v prepojených spoločnostiach, zapísané alebo nie v oficiálnom zozname, sú zúčtované s ich nadobúdacou hodnotou. Pokiaľ je hodnota z používania nižšia ako účtovná hodnota, uskutoční sa zníženie hodnoty vo výške zisteného rozdielu.

Kapitálový zisk alebo strata postúpenia a pohyby rezerv sú zaznamenané v položke „Zisky alebo straty dlhodobých aktív“ výkazu ziskov a strát.

Dividendy sú zapísané ihneď po schválení ich vyplatenia v uznesení valného zhromaždenia alebo pri ich inkasovaní, pokiaľ rozhodnutie valného zhromaždenia nie je známe. Sú zapísané do položky „Príjmy z cenných papierov s variabilným výnosom“.

1.E – LEASING, PRENÁJOM S MOŽNOSŤOU KÚPY

Jedná sa o investičný majetok po amortizácii a nezaplatené nájomné zo zníženia hodnoty. Tieto odpisy zodpovedajú rozdielu medzi hrubou hodnotou účtovného zostatku a diskontnou hodnotou IRR budúcich tokov považovaných za vymožitelné na základe štatistického prístupu k riziku.

Pochybný účtovný zostatok leasingových operácií a prenájmu s možnosťou kúpy zahŕňa nezaplatené splátky prípadov predstavujúcich najmenej jedno nájomné nezaplatené dlhšie ako tri mesiace. Kratšie lehoty pre preradenie do nižšej kategórie sú možné predovšetkým pri splatných pohľadávkach alebo pohľadávkach po znížení.

Ohrozené pochybné účtovné zostatky predstavujúce pod kategóriu pochybných účtovných zostatkov sú tvorené spornými pohľadávkami a nezaplatenými nájomnými prípadov zaradených do pochybných viac, ako pred rokom.

Doby odpisov zaužívané pre hlavné kategórie financovaného vybavenia sú :

4 roky pre automobily, motorky a karavany,

5 rokov pre obytné prívesy,

od 5 do 10 rokov pre lode.

BNP Paribas Personnel Finance dodržiava odporúčania komuniké CNC zo dňa 6. decembra 2005, ako aj vyhlášky 2006C zo dňa 4. októbra 2006 Krízového štábu ohľadne spôsobu odpisov investičného majetku, ktorý je predmetom leasingových operácií alebo prenájmu s možnosťou kúpy a obdobných, podľa článkov 313-7 a 313-1 menového a finančného zákonníka.

1.F – INVESTIČNÝ MAJETOK

Investičný majetok je zapísaný s jeho nadobúdacou hodnotou.

Softvér vyvinutý Bankou, pokiaľ spĺňa kritériá kapitalizácie, je viazaný so svojimi priamymi nákladmi na vývoj, ktoré zahŕňajú aj externé výdavky a náklady na personál priamo pridelený na projekt.

Je odpisovaný podľa odhadovanej dĺžky používania lineárnym spôsobom alebo degresívne pri informatickom vybavení.

Zaužívané doby odpisov sú :

3 alebo 8 rokov pre softvér,

8 až 10 rokov pre zriaďovacie predmety,

10 rokov pre zariadenie,

3 až 5 rokov pre ostatný hmotný investičný majetok.

Táto položka zahŕňa taktiež kapitálové straty fúzie zaznamenané v roku 2008 pri zblížení Cetelem a UCB. Táto kapitálová strata je pravidelne predmetom testov na zníženie hodnoty.

1.G – POHĽADÁVKY A ZÁVÄZKY VOČI ÚVEROVÝM INŠTITÚCIÁM

Pohľadávky a záväzky voči úverovým inštitúciám sú prezentované podľa typu : bežné alebo termínované pohľadávky. Úroky z týchto pohľadávok a dlhov sú zaznamenané v súvahe medzi pohľadávkami a súvisiacimi dlhmi.

1.H – FINANČNÉ FUTURES

Záväzky z finančných futures sú obchodované na rôznych trhoch pre potreby špecifického alebo globálneho krytia aktív a pasív a riadenia pozícií.

Operácie s finančnými futures sú tvorené hlavne úrokovým swapom.

Podľa smernice CRB 90-15 boli úrokové swapy zaradené medzi transakcie zamerané na krytie rizika úrokovej sadzby, identifikovaným spôsobom a hneď od počiatku, ktoré ovplyvňuje jeden prvok alebo homogénny súbor prvkov, alebo umožňujúce zabezpečiť a riadiť celkové úrokové riziko.

Náklady a výnosy spojené s týmito transakciami sú zaúčtované buď do výsledku symetrickým spôsobom pri zohľadnení výnosov a nákladov krytých prvkov alebo prorata temporis.

1.I – ZAMESTNANECKÉ VÝHODY

Výhody, ktoré BNP Paribas Personnel Finance poskytuje zamestnancom sú zatriedené do štyroch kategórií :

- krátkodobé výhody, ako sú mzdy, ročná platená dovolenka, podiel na zisku, účasť, prídavky. Pri tejto kategórii podnik účtuje náklad, ak dostala služby od členov personálu ako protihodnotu za výhody, ktoré im boli poskytnuté.
- dlhodobé výhody označujúce výhody, iné než plnenia po skončení pracovného pomeru a odstupné, a ktoré nie sú uplatnené v plnom rozsahu počas dvanástich mesiacov po ukončení účtovného obdobia, počas ktorého členovia personálu poskytlí príslušné služby. Tieto transakcie sú časovo rozlíšené v účtoch obdobia, ku ktorému sa vzťahujú. Poistno-matematické metódy oceňovania sú podobné, ako pri výhodách po skončení pracovného pomeru s definovaným plnením, a poistno-matematické zisky a straty sú zaúčtované okamžite, rovnako ako ak účinky spojené s prípadnými zmenami režimu.

- odstupné vyplývajúce z výhod poskytnutých členom personálu pri zrušení zmluvy zo strany BNP Paribas Personnel Finance pred zákonným odchodom do starobného dôchodku alebo v prípade rozhodnutia členov personálu dobrovoľne ukončiť pracovný pomer výmenou za odstupné. Odstupné splatné viac ako dvanásť mesiacov po dátume závierky sú predmetom aktualizácie.
- výhody po skončení pracovného pomeru tvorené doplnkovým bankovým dôchodkom a prémie pri ukončení kariéry.

V súlade s všeobecnými platnými zásadami, BNP Paribas Personnel Finance rozlišuje režimy s určenými odvodmi a režimy s určenými plneniami.

Režimy kvalifikované ako „režimy s určenými odvodmi“ nepredstavujú pre podnik záväzok a nie sú predmetom žiadnej rezervy. Výška odvodov uhradených počas účtovného obdobia je zavedená v nákladoch.

Jedine režimy kvalifikované ako „režimy s určenými plneniami“ predstavujú pre podnik záväzok, ktorý oprávňuje k oceneniu a tvorbe rezerv.

Výhody poskytnuté po skončení pracovného pomeru s určeným plnením sú predmetom poistno-matematického ocenenia s ohľadom na demografické a finančné hypotézy. Suma záväzku zaúčtovaného v rezervách je stanovená s použitím poistno-matematických hypotéz zvolených podnikom a uplatnením metódy plánovaného úveru. Táto metóda oceňovania berie do úvahy určitý počet parametrov, ako sú demografické hypotézy, predčasný odchod, zvýšenie miezd, diskontnú sadzbu a mieru inflácie. Hodnota prípadných aktív krytia je potom odpočítaná z výšky záväzku. Pokiaľ výška aktív krytia presahuje sumu záväzku, aktíva sú zaúčtované iba vtedy, ak predstavujú budúcu ekonomickú výhodu vo forme úspory budúcich odvodov alebo očakávanej náhrady časti súm uhradených v režime.

Miera povinnosti vyplývajúcej z režimu a hodnota aktív krytia sa môže značne meniť medzi jednotlivými účtovnými obdobiami v závislosti od zmeny poistno-matematických hypotéz, čím sa vytvoria poistno-matematické odchýlky. Až do 31 decembra 2012 uplatňovala BNP Paribas Personnel Finance metodológiu nazývanú „koridor“ na zúčtovanie poistno-matematických rozdielov pri týchto záväzkoch. Táto metóda oprávňuje uznať, od nasledujúceho účtovného obdobia a rovnomerne rozloženým spôsobom na zvyšné trvanie činnosti členov personálu, iba časť poistno-matematických rozdielov presahujúcu najvyššiu z nasledujúcich hodnôt : 10 % diskontnej hodnoty hrubej povinnosti alebo 10 % trhovej hodnoty aktív krytia režimu ku koncu predchádzajúceho účtovného obdobia.

Dôsledky zmien režimov týkajúce sa minulých služieb sú uznané, ako výsledok rozložený v čase až do úplného uplatnenia práv, ktorých sa uvedené zmeny týkali.

Ročný náklad zúčtovaný v nákladoch na personál z titulu režimov s určeným plnením predstavuje práva nadobudnuté počas obdobia každým zamestnancom zodpovedajúce cene dodaných služieb, finančný náklad spojený s aktualizáciou záväzkov, očakávaný výnos investícií, odpisov poistno-matematických rozdielov a ceny minulých služieb vyplývajúcich z prípadných zmien režimov, ako aj následkov zníženia a prípadných likvidácií režimov.

Počínajúc dňom 1. januára 2013 uplatňuje BNP Paribas Personnel Finance odporúčania Úradu pre účtovné štandardy č. 2013-02 zo dňa 7 novembra 2013 o pravidlách oceňovania a zúčtovania dôchodkových záväzkov a podobných výhod. Následne, poistno-matematické zisky a straty a účinky dosiahnutia stropu aktív sú zúčtované kompletne vo výsledku ; očakávaný výnos investícií je stanovený s použitím diskontnej sadzby pre záväzky.

1.J – ZAZNAMENÁVANIE VÝNOSOV A NÁKLADOV

Úroky a podobné provízie sú zúčtované s ich splatnou sumou, zistenou prorata temporis. Provízie podobné úrokom zahŕňajú predovšetkým určité prijaté provízie, pokiaľ sú tieto začlenené v odmene za pôžičku (náklady na spracovanie). Marginálne transakčné náklady znášané Bankou pri poskytnutí alebo nadobudnutí pomoci sú taktiež predmetom rozloženia na skutočnú dĺžku úveru. Provízie neasimilované s úrokmi a zodpovedajúce poskytovaniu služieb sú zaznamenané ku dňu realizácie plnenia alebo úmerne rozdelené na trvanie poskytnutej služby, ak je táto nepretržitá.

1.K – CENA RIZIKA

Položka „cena rizika“ obsahuje náklady vyplývajúce a prejavu rizika zlyhania druhej strany a úveru, sporov a podvodov spojených s bankovými aktivitami tretej osoby. Čisté dotácie na rezervy nespojené s takýmto rizikom sú zatriedené v položke výkazu ziskov a strát zodpovedajúcej ich typu.

1.L – DAŇ ZO ZISKU

Daň zo zisku tvorí náklad obdobia, ku ktorému sa vzťahujú výnosy a náklady, bez ohľadu na dátum skutočnej úhrady.

V prípade, že obdobie, v ktorom výnosy a náklady tvoria výsledok nesúhlasí s obdobím, v ktorom sú výnosy zdanené a náklady odpočítané, BNP Paribas Personnel Finance zúčtuje odloženú daň.

Táto odložená daň je stanovená podľa metódy variabilného odkladu, základom ktorej je suma časových rozdielov medzi účtovnými a daňovými hodnotami prvkov súvahy a sadzbami dane platnými v budúcnosti hneď po ich odhlasovaní.

Aktívna odložená daň je účtovne zaznamenaná s ohľadom na možnosť vrátenia s ňou spojenú.

2 – POZNÁMKY K VÝKAZU ZISKOV A STRÁT K 31. DECEMBRU 2014

2.A – ÚROKY A PODOBNÉ VÝDAVKY

V tisícoch eur	Účtovné obdobie 2014		Účtovné obdobie 2013	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Úverové inštitúcie	162 110	(487 866)	169 245	(550 293)
Bežné účty, pôžičky a výpožičky	157 063	(461 862)	167 884	(523 996)
Cenné papiere prijaté (predané) na základe zmlúv o spätnom odkúpení	-	(7 221)	-	(7 666)
Podriadené pôžičky	5 047	(18 783)	1 361	(18 631)
Zákazníci	700 883	(7 801)	762 082	(5 483)
Bežné účty, pôžičky a termínové účty	700 497	(7 801)	761 676	(5 483)
Podriadené pôžičky	386	-	406	-
Dlhové cenné papiere	-	(927)	-	(5 198)
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	71 680	(27)	67 442	(234)
Cenné papiere	71 680	(27)	67 442	(234)
Zaisťovacie deriváty	54 350	(43 728)	62 773	(59 535)
Úrokové výnosy a náklady	989 023	(540 349)	1 061 542	(620 743)

2.B – PRÍJMY Z CENNÝCH PAPIEROV S VARIABILNÝM VÝNOSOM

V tisícoch eur	Účtovné obdobie 2014	Účtovné obdobie 2013
Cenné papiere a podobné	91 140	89 186
Investície a ostatné dlhodobé cenné papiere	32 125	30 302
Podiely v prepojených podnikoch	636 142	561 956
Príjmy z cenných papierov s variabilným výnosom	759 407	681 444

2.C – ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

V tisícoch eur	Účtovné obdobie 2014		Účtovné obdobie 2013	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Bankové a finančné operácie	29 493	(10 467)	43 479	(8 571)
Bežné účty, pôžičky a výpožičky	29 493	(10 467)	43 479	(8 571)
Transakcie so zákazníkmi	-	-	-	-
Ostatné	-	-	-	-
Poskytovanie finančných služieb	12 140	(6 902)	10 231	(8 234)
Výnosy a náklady provízií	41 633	(17 369)	53 710	(16 805)

2.D – ZISKY ALEBO STRATY Z TRANSAKCIÍ V OBCHODNÝCH KNIHÁCH

V tisícoch eur	Účtovné obdobie 2014	Účtovné obdobie 2013
Výsledok z operácií s finančnými nástrojmi	1	823
Výsledok z devízových operácií	(1 085)	(1 151)
Straty v obchodných knihách	(1 084)	(328)

2.E – OSTATNÉ VÝNOSY A NÁKLADY BANKOVÝCH OPERÁCIÍ

V tejto položke sú zaúčtované predovšetkým :

- rôzne vrátenia a provízie postúpené od poisťovní, ktoré sa podieľajú na krytí rizík spojených s úverovými operáciami,
- provízie z investícií u zákazníkov do produktov životného poistenia, kapitalizácie a podpory,
- podiely na výsledkoch tichých spoločností (SEP) a verejných obchodných spoločností, v ktorých je spoločnosť členom.

Účtovné zostatky úverov spravované v tichých spoločnostiach, kde BNP Paribas Personal Finance je členom, a ktoré nie sú zahrnuté do vlastnej súvahy, sa vyvíjali nasledujúcim spôsobom :

V tisícoch eur	Účtovné obdobie 2014	Účtovné obdobie 2013
SEP s partnermi z oblasti distribúcie	4 142 257	4 137 671
SEP s partnermi z oblasti financií	2 628 278	2 867 641
CELKOM	6 770 535	7 005 313

BNP Paribas Personal Finance je združená s partnermi v rámci tichých spoločností. Z tohto titulu dostáva spoločnosť výnosy, ktoré sú odmenou za jej vklady do spoločných úverových transakcií vo forme podielov na výsledku. Ako protihodnotu účtuje priamo na svojich účtoch, bez prechodu cez výsledky tichých spoločností, náklady má z titulu realizácie vkladov.

Spravované účtovné zostatky môžu byť uvedené, v závislosti od prípadu, buď v súvahe iného spoločníka tichej spoločnosti, ktorý má postavenie finančnej inštitúcie a môže byť spoločnosťou vlastnenou spoločne BNP Paribas Personal Finance a jej partnerom, alebo priamo v súvahe BNP Paribas Personal Finance.

Výnosy zo spoločných úverových operácií, čiže jej prináležiace podiely na výsledku, sú zahrnuté v „Ostatných výnosoch z bankových operácií“.

2.F – CENA RIZIKA

V tisícoch eur	Účtovné obdobie 2014	Účtovné obdobie 2013
Dotácie alebo čerpanie z rezerv účtovného obdobia	(68 782)	17 954
Zákazníci a úverové inštitúcie	(61 343)	23 750
Závazky podpisom	1 609	(5 796)
Cenné papiere	(9 048)	-
Nedobytné pohľadávky	(158 830)	(236 387)
Znovuzískanie z odpísaných pohľadávok	22 636	15 532
Cena rizika	(204 976)	(202 901)

2.G – ZISKY ALEBO STRATY Z DLHODOBÝCH AKTÍV

V tisícoch eur	Účtovné obdobie 2014		Účtovné obdobie 2013	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Investície a ostatné dlhodobé cenné papiere	3 639	(3 638)	815	(77 691)
Postúpenia	1	(3 638)	815	(22)
Rezervy	3 638	-	-	(77 669)
Podiely v prepojených podnikoch				
Postúpenia	155 289	(89 227)	35 892	(153 698)
Rezervy	3 531	(1 745)	-	(22 451)
	151 758	(87 482)	35 892	(131 247)
Prevádzkové aktíva	-	(9)	-	-
Celkom	158 928	(92 874)	36 707	(231 389)
Zisky alebo straty z dlhodobých aktív	66 054		(194 682)	

2.H – DAŇ ZO ZISKU

Spoločnosť je členom daňovej skupiny, ktorej materskou spoločnosťou je BNP PARIBAS. Položka „Dane z príjmov právnických osôb“ je rozložená nasledovne :

V tisícoch eur	Účtovné obdobie 2014	Účtovné obdobie 2013
Bežné dane účtovného obdobia	(12 347)	(35)
Odložené daňové povinnosti účtovného obdobia	(7 729)	(45 637)
Daň zo zisku	(20 076)	(45 672)

3 – POZNÁMKY K SÚVAHE K 31. DECEMBRU 2014

3.A – MENOVÉ TRANSAKCIE

V tisícoch eur	31.12.2014	31.12.2013
<i>Aktíva</i>	1 904 864	1 738 392
<i>Pasíva</i>	694 899	783 080

Tieto operácie sa týkajú predovšetkým podielových listov a akcií prepojených podnikov, zákazníckych pohľadávok a príslušného refinancovania.

3.B – POHĽADÁVKY A ZÁVÄZKY VOČI ÚVEROVÝM INŠTITÚCIÁM

V tisícoch eur	31.12.2014	31.12.2013
Pôžičky a pohľadávky	12 887 740	10 497 856
Prečerpania	465 478	412 150
- <i>Prečerpania mimo rez. (v hrubom)</i>	<i>465 478</i>	<i>412 150</i>
Termínované vklady a úvery	12 332 770	9 999 606
Podriadené pôžičky	89 492	86 100
Úvery a pohľadávky voči úverovým inštit. pred znížením hodnoty	12 887 740	10 497 856
<i>Z toho súvisiace pohľadávky</i>	<i>50 664</i>	<i>56 613</i>

V tisícoch eur	31.12.2014	31.12.2013
Vklady a pôžičky	33 653 010	32 456 142
Bežné účty	30 664	106 285
Termínované vklady a pôžičky	33 622 346	32 349 857
Repo operácie	550 730	594 888
Dlhy voči úverovým inštitúciám	34 203 740	33 051 030
<i>Z toho súvisiace dlhy</i>	<i>70 834</i>	<i>83 901</i>

3.C – TRANSAKČIE SO ZÁKAZNÍKMI

V tisícoch eur	31.12.2014	31.12.2013
Pôžičky a pohľadávky	18 865 298	20 167 361
Úvery pre zákazníkov	18 483 467	19 760 302
Pôžičky finančnickej klientele	342 060	367 237
Podriadené pôžičky	39 771	39 822
Transakcie so zákazníkmi pred znížením - Aktíva	18 865 298	20 167 361
<i>Z toho súvisiace pohľadávky</i>	<i>45 811</i>	<i>51 054</i>
<i>Z toho</i>	<i>(68 639)</i>	<i>(96 762)</i>
<i>Z toho nedobytné pohľadávky*</i>	<i>1 573 474</i>	<i>1 826 585</i>
<i>*Z toho ohrozené nedobytné pohľadávky</i>	<i>1 084 640</i>	<i>1 485 320</i>
Straty zo zníženia hodnoty zákazníckych pohľadávok	(1 041 525)	(929 586)
Transakcie so zákazníkmi netto po znížení - Aktíva	17 823 773	19 237 775

Podstatnú časť úverov pre zákazníkov tvoria pôžičky súkromným osobám.

V tisícoch eur	31.12.2014	31.12.2013
Termínované vklady	49 635	16 856
Sporiace účty s osobitným režimom	325 752	231 822
Ostatné sumy dlhované zákazníkom	116 101	27 739
Transakcie so zákazníkmi - Pasíva	491 488	276 417
<i>Z toho súvisiace dlhy</i>	<i>35</i>	<i>51</i>

3.D – POSTÚPENIE POHLADÁVOK (SEKURITIZAČNÉ TRANSAKCIE)

V tisícoch eur	Dátum založenia fondu	Počiatočná suma	Ďalšie postúpenia v účtovnom období	Ďalšie postúpenia od začiatku	Zostávajúci dlžný kapitál	Boni k 31/12/2014
- Domos 2008	déc.-08	2 850 120				
- Domos 2011 - A	oct.-11	935 000			975 889	23 946
- Domos 2011 - B	oct.-11	1 100 000		63 900	692 319	11 767
RETAIL ABS FINANCE					738 938	10 567
- Noria 2009	oct.-09	1 050 010	845 421			
- Autonoria 2012-1	juin-12	560 000	-849	3 187 081	1 430 902	10 493
- Autonoria 2012-2	nov.-12	560 000		266 191	222 478	924
- Autonoria 2014	nov.-14	560 000	46 058	300 073	303 037	1 254
					638 856	3 084

V roku 2014 bol založený fond Autonoria 2014 a podiely boli upísané v plnom rozsahu.

3.E – VLASTNENÉ CENNÉ PAPIERE

V tisícoch eur	31.12.2014	31.12.2014
	Čistá účtovná hodnota	Čistá účtovná hodnota
Investícia	4 826 370	4 592 511
Dlhopisy a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	4 826 370	4 592 511
Investície z čoho rezervy	70	60
Akcie a ostatné cenné papiere s variabilným výnosom	70	60
Účastiny z čoho rezervy	377 039	442 683
	0	(157 209)
Ostatné dlhodobé cenné papiere z čoho rezervy	101	96
	0	0
Účastiny a ostatné dlhodobé cenné papiere	377 140	442 779
Podiely v prepojených podnikoch z čoho rezervy	4 987 232	4 421 627
	(625 775)	(560 980)
Podiely v prepojených podnikoch	4 987 232	4 421 627

Účastiny a podiely v prepojených podnikoch vo vlastníctve BMP Paribas Personal Finance SA v úverových inštitúciách dosahujú výšku 328 871 tisíc eur a 3 420 889 tisíc eur ku dňu 31. decembra 2014 proti sume 327 527 tisíc eur a 3 445 355 tisíc eur k 31. decembru 2013.

Vývoj podielových cenných papierov, ostatných dlhodobých cenných papierov a podielov v prepojených podnikoch v priebehu účtovného obdobia je uvedený nižšie :

En milliers d'euros	Valeur brute					Provisions					Valeur nette	
	Titres	Participations	Participations en sociétés	Participations en sociétés	Autres	Provisions	Provisions	Provisions	Provisions	Provisions	31.12.2013	31.12.2014
Participations et ATDLT	509 088	0 740	(3 630)	(229 849)	377 149	157 208					377 149	442 778
Parts dans les entreprises liées	4 982 007	409 562	(126)	220 836	5 612 007	569 980	81 069	(3 638)	(153 971)		4 987 232	4 421 627
Immobilisations financières	3 582 595	416 322	(3 787)	(5 013)	5 980 147	718 189	81 069	(149 862)	153 630	628 775	6 257 75	4 854 436

3.F – HMOTNÝ A NEHMOTNÝ INVESTIČNÝ MAJETOK

V tisícoch eur	31. december 2014			31.12.2013
	Suma v hrubom	Odpisy a rezervy	Suma v čistom	Suma v čistom
Počítačový softvér	406 029	(298 434)	107 595	119 431
Ostatný nehmotný investičný majetok	520 720	(18 000)	502 720	498 835
Nehmotný investičný majetok	926 749	(316 434)	610 315	618 266
Vybavenie, zariadenie, inštalácie	48 196	(44 894)	3 302	3 718
Hmotný investičný majetok	48 196	(44 894)	3 302	3 718

Kapitálová strata fúzie vykázaná v roku 2008 pri absorpcii UCB a zaúčtovaná v položke Ostatný nehnuteľný investičný majetok bola predmetom zníženia o 18 miliónov eur v roku 2013.

3.G – OSTATNÉ AKTÍVA A PASÍVA

V tisícoch eur k	31. december 2014	31. december 2013
Stav daní a poplatkov	104 497	118 429
Trvalé zálohy na GIE	21 858	27 457
Ostatné rôzne aktíva	198 829	211 100
Ostatné aktíva	325 184	356 986

V tisícoch eur k	31. december 2014	31. december 2013
Stav daní a poplatkov	6 327	7 013
Zábezpeky	-	1
Ostatné rôzne pasíva	388 175	311 827
Ostatné pasíva	392 502	318 841

3.H – DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

V tisícoch eur k	31. december 2014	31. december 2013
Obchodovateľné dlhové cenné papiere	189 778	465 000
Súvisiace dlhy	133	786
Dlhové cenné papiere	189 911	465 786

3.I – ČASOVÉ ROZLIŠENIE

V tisícoch eur k	31. december 2014	31. december 2013
Výnosy budúcich období	210 861	131 680
Inkasné zmenky	8 252	6 944
Náklady budúcich období	2 777	4 141
Ostatné časové rozlíšenie debetné	13 485	53 503
Časové rozlíšenie - aktíva	235 375	196 268

V tisícoch eur k	31. december 2014	31. december 2013
Náklady budúcich období	173 657	217 994
Účty pre príjmy	100	48
Výnosy budúcich období	44 651	53 370
Ostatné časové rozlíšenie kreditné	13 785	153 272
Časové rozlíšenie - pasíva	232 193	424 684

3.J – REZERVY

V tisícoch eur k	31.12.2013	Dotácie	Čerpanie	Iné zmeny	31.12.2014
Rezervy na sociálne záväzky	17 182	8 795	(4 887)	1	21 091
Rezervy na záväzky podpisom	58 398	17 274	(18 884)		56 788
Ostatné rezervy	44 673	40 919	(16 747)	.	68 845
Rezervy	120 253	66 988	(40 518)	1	146 724

3.K – PODRIADENÉ DLHY

V tisícoch eur k	31. december 2014	31. december 2013
Podriadené dlhy	1 299 530	1 299 530
Súvisiace dlhy	118	125
Podriadené dlhy	1 299 648	1 299 655

Tieto podriadené pôžičky sú splatné nasledovne :

V tisícoch eur	CELKOM	Zostávajúce trvanie			
		do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	nad 5 rokov
Pôžičky na dobu určitú	1 049 530		500 000		549 530

4 – FINANČNÉ A ZÁRUČNÉ ZÁVÄZKY

4.A – FINANČNÉ ZÁVÄZKY

Poskytnuté finančné záväzky sa týkajú úverov poskytnutých zákazníkom, ktoré ešte neboli financované. Prijaté finančné záväzky zodpovedajú predovšetkým linkám refinancovania poskytnutých BNP PARIBAS.

4.B – GARANČNÉ ZÁVÄZKY

Poskytnuté záručné záväzky sa týkajú predovšetkým záruk, ktoré BNP Paribas Personnel Finance poskytuje na krytie rizika zlyhania svojich pobočiek, čo sa týka posledných pôžičiek od bánk, a záruk poskytnutých pobočkám skupiny BNP PARIBAS.

4.C – ZÁVÄZKY V OBLASTI FINANČNÝCH FUTURES

Podsúvahové futures transakcie sú zakladané v rámci krytia fluktuácie kurzu. Nominálna hodnota jednotlivých využívaných finančných nástrojov je nasledovná :

V tisícoch eur	31.12.2014	31.12.2013
Priame obchody na OTC	8 179 830	8 905 614
trhoch	8 179 830	8 905 614
<i>z čoho swapy</i>		
CELKOM	8 179 830	8 905 614

5 – ODMEŇOVANIE A ZAMESTNANECKÉ VÝHODY

V tisícoch eur k	Účtovné obdobie 2014	Účtovné obdobie 2013
Mzdy a platy	(199 290)	(215 628)
Sociálne a daňové náklady	(136 868)	(125 781)
Účasť a podiely na zisku	(29 966)	(35 623)
Náklady na zamestnanca celkom	(366 124)	(377 032)

Priemerný stav trvalých zamestnancov v roku 2014 je rozdelený nasledovne :

V tisícoch eur k	Účtovné obdobie 2014	Účtovné obdobie 2013
<i>Manažment</i>	2 203	2 266
<i>Bankový pracovník</i>	2 342	2 436
Celkom BNP Paribas Personnel Finance	4 545	4 702

6 – DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE

6.A – PREKLADOVÁ TABUĽKA K VLASTNÉMU IMANIU

V tisícoch eur	Kapitál	Emisné ážio a iné	Výsledok a rezervy obdobia	Vlastné imanie celkom
Vlastné imanie k 31. decembru 2012	453 226	2 531 693	1 583 249	4 568 168
Dividendy z výsledku obdobia 2012			(751 060)	(751 060)
Zálohy na dividendy			450 636	450 636
Zvýšenie imania				-
Zákonné rezervy			(4 558)	(4 558)
Kapitálový zisk fúzie			1 025	1 025
Výsledok účtovného obdobia 2013			132 261	132 261
Vlastné imanie k 31. decembru 2013	453 226	2 531 693	1 411 553	4 396 472
Dividendy z výsledku obdobia 2013			-	-
Zvýšenie imania	14 960	185 040	-	200 000
Zákonné rezervy			(82)	(82)
Ostatné zmeny			-	-
Výsledok účtovného obdobia 2014			508 536	508 536
Vlastné imanie k 31. decembru 2014	468 186	2 716 733	1 920 007	5 104 926

6.B – PLÁN PRACOVNÝCH MIEST A ZDROJOV

V tis. eur	Operácie na každý deň	Zostávajúce trvanie					z toho zásoby	Celkom
		< 3 mesiace	3 mesiace – 1 rok	1 – 5 rokov	> 5 rokov			
PRACOVNÉ MIESTA								
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	3 871 791	542 051	1 094 508	5 445 773	1 933 819	-	12 887 740	
Transakcie so zákazníkmi	1 619 986	340 873	1 934 212	5 299 840	8 629 062	(1 041 525)	17 623 773	
Dlhopisy a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	20 036	121 516	658 783	2 028 695	1 397 340	(9 048)	4 826 370	
ZDROJE								
Dlhy voči úverovým inštitúciám, centrálным bankám a CCP	1 834 276	5 903 439	5 307 869	12 546 274	8 611 802	-	34 203 740	
Transakcie so zákazníkmi	343 050	128 638	-	-	19 800	-	491 488	
Dlhové cenné papiere	133	-	189 778	-	-	-	189 911	

Suma hypotekárnych úverov poskytnutých v rámci záruky pri zmluvách o finančnej záruke dosahuje 3 544 miliónov eur k 31. decembru 2014.

Suma prijatých záväzkov finančnej záruky dosahuje 252 miliónov eur k 31. decembru 2014.

6.D – UDALOSŤ PO ZÁVIERKE

Žiadna udalosť.

6.E – INFORMÁCIE O PREPOJENÝCH PODNIKoch A O PODNIKoch S ÚČASŤOU

2014		
V tisícoch eur	Prepojené spoločnosti	Spoločnosti s účasťou
AKTÍVA		
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	12 812 738	25 470
Bankové úvery zákazníkom	381 013	
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	4 084 267	
PASÍVA		
Podriadené dlhy	1 299 648	
Dlhy voči úverovým inštitúciám	33 669 229	171
Záväzky zákazníkov	49 600	
PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY		
Záväzky poskytnuté v prospech úverových inštitúcií	4 074 784	
Záväzky prijaté od úverových inštitúcií	1 562 200	

Za prepojené spoločnosti sú považované všetky spoločnosti kontrolované výhradným spôsobom, začlenené alebo ktoré môžu byť začlenené globálnou integráciou do konsolidovaných účtov BNP PARIBAS.

6.F – INFORMÁCIE O POBOČKÁCH, PODIELOCH A AKCIÁCH

Popis	Dev.	Imanie	Rezervy RAN pred pridelením v tis. devíz	Výsledky (zisk alebo strata posledného	Podiel na vlastnom imaní v %
I – Podrobné informácie o každej pobočke a účasti, ktorých čistá hodnota presahuje 1% imania BNP Paribas Personnel Finance					
1. Pobočky (vlastnené na + 50 %)					
BANCO BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA	EUR				
BANCO CETELEM ARGENTINA	ARS	45 662	78 900	44 242	100,00%
BANCO CETELEM SA	EUR	126 990	44 402	-7 618	95,00%
BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE B.V.	EUR	60 902	308 447	128 015	100,00%
BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE EAD	EUR	16 466	14 004	38 514	100,00%
BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA DE CV	BGN	1 600	-1 270	29 299	100,00%
CETELEM ALGERIE	MXN	486 599	124 058	20 459	100,00%
CETELEM AMERICA	DZD	3 500 000	280 886	50 728	100,00%
CETELEM CR	BRL	1 062 874	681 613	-55 862	100,00%
CETELEM IFH	CZK	180 000	873 710	1 089 920	100,00%
CETELEM SERVICES	RON	92 283	119 047	46 025	100,00%
CMV MEDIFORCE	BRL	30 001	-161	5 466	100,00%
COFICA BAIL	EUR	7 558	25 080	7 907	80,00%
COMMERZFINANZ GMBH	EUR	12 800	13 118	4 367	100,00%
CREDIT MODERNE ANTILLES GUYANE	EUR	9 780	726 524	53 903	50,10%
CREDIT MODERNE OCEAN INDIEN	EUR	18 727	18 428	14 937	100,00%
DOMOFINANCE	EUR	4 576	27 162	16 604	97,81%
EFFICO	EUR	53 000	31 512	7 792	55,00%
FACET	EUR	1 665	4 965	977	99,96%
FIDEM	EUR	10 064	50 790	37 231	100,00%
FIMESTIC EXPANSION SA	EUR	21 760	46 826	4 862	100,00%
FINDOMESTIC BANCA S.P.A.	EUR	40 672	19 782	742	100,00%
GESTIMUR (*)	EUR	659 423	388 220	119 794	100,00%
LASER	EUR	6 900	0	21	99,85%
LEVAL 20	EUR	197 311	208 405	69 669	100,00%
LEVAL 21 (*)	EUR	343 000	-891	142	100,00%
LEVAL 3 (*)	EUR	50 000	237	289	100,00%
LOISIRS FINANCES	EUR	13 350	529	266	99,91%
MAGYAR CETELEM BANK ZRT	HUF	10 000	17 983	3 660	51,00%
PRESTACOMER SA DE CV (*)	MXN	3 903 000	4 565 712	9 822 131	100,00%
PROJEO	EUR	195 647	21 869	9 629	100,00%
RCS INVESTMENT HOLDINGS (*)	ZAR	10 849	32	342	51,00%
TEB TUKETICI FINANSMAN A.S.	TRY	71 626	34 065	-15 917	100,00%
			54 442	30 983	85,58%
2. Pobočky (vlastnené medzi 10 a 50 %)					
AXA BANQUE FINANCEMENT	EUR				
BANCO DE SERVICIOS FINANCIEROS SA (*)	ARS	33 855	38 735	4 548	35,00%
CARREFOUR BANQUE (*)	EUR	42 381	100 494	19 445	40,00%
SERVICIOS FINANCIEROS CARREFOUR E.F.C. SA (*)	EUR	99 971	426 138	46 206	39,17%
SUNDARAM BNP PARIBAS HOME FINANCE LIMITED (*)	INR	18 567	194 118	51 897	37,28%
UCI SA (UNION CREDITOS IMMOBILIAR.)	EUR	1 012 544	4 459 059	1 507 367	48,90%
		98 019	-20 544	-16 688	40,00%

*Údaje k 31. decembru 2013

**Údaje k 31. marcu 2014

Zoznam spoločností, v ktorých je BNP Paribas Personnel Finance neobmedzene zodpovedným spoločníkom.

Verejné obchodné spoločnosti

- Cetelem Expansion
- Gestimur
- Corelim

20, avenue Georges Pompidou, 92300 Levallois-Perret
1, boulevard Haussmann, 75009 Paris
1, boulevard Haussmann, 75009 Paris

Hospodárske záujmové združenia

- Neuilly Contentieux
- GEP CB
- GAM CB
- Alliantique
- GIE Carte Bancaire

20, avenue Georges Pompidou, 92300 Levallois-Perret
1, boulevard Haussmann, 75009 Paris
1, boulevard Haussmann, 75009 Paris
20, avenue Georges Pompidou, 92300 Levallois-Perret
151 Bis, rue St-Honoré, 75001 Paris

6.G – IDENTIFIKÁCIA KONSOLIDUJÚCEJ SPOLOČNOSTI

BNP Paribas Personnel Finance je konsolidovaná globálnou integráciou do účtov BNP Paribas so sídlom 16, boulevard des Italiens, 75009 Paríž.

6.H – SPRÁVA O HOPODÁRENÍ

Správa o hospodárení je k dispozícii akcionárom na adrese administratívneho sídla spoločnosti, ktoré sa nachádza na adrese 20, avenue Georges Pompidou, 92300 Levallois-Perret.

Preklad som vypracovala ako prekladateľka zapísaná v zozname znalcov, tlmočníkov a prekladateľov, vedenom Ministerstvom spravodlivosti Slovenskej republiky, pod evidenčným číslom 970753 v odbore slovenský jazyk – francúzsky jazyk.

Úkon je zapísaný pod poradovým číslom *131/2025* prekladateľského denníka č. *M/15*.

Košice, dňa: *24.04.2025*

J'ai effectué la traduction en qualité de traductrice assermentée pour la langue française inscrite sur la Liste des traducteurs-experts assermentés près Ministère de la justice de la République slovaque sous le n° d'enregistrement 970753.

La traduction correspond aux textes des documents joints, elle est enregistrée sous le numéro d'ordre *131/2025* du journal de traducteur n° *M/15*.

A Košice, le *24.04.2025*

Mgr. Jana VOLKOVÁ



