



Assemblée Générale Mixte

Paris

Palais des Congrès de la Porte Maillot

15 mai 2013



Messages clés 2012

Plan d'adaptation réalisé	Actifs pondérés -62 Md€ / 31.12.11
Croissance des dépôts dans tous les réseaux	+6,8% / 2011
Bonne résistance des pôles opérationnels	PNB : +0,8% / 2011
Coût du risque en hausse modérée (hors provisions sur titres grecs ⁽¹⁾)	-3 941 M€ (58 pb ⁽²⁾) +9,2% / 2011
Hausse du résultat net part du Groupe Augmentation du taux de distribution	6,6 Md€ (+8,3% / 2011) Dividende : 1,50€ ⁽³⁾ / action
Solvabilité élevée	Ratio CET1 Bâle 3 ⁽⁴⁾ : 9,9%

**Plan d'adaptation réalisé et résultats solides
dans un environnement économique difficile**

⁽¹⁾ Rappel : -3 241 M€ en 2011, -58 M€ en 2012 ; ⁽²⁾ Dotations nettes / Encours de crédit à la clientèle (en pb annualisés) ;
⁽³⁾ Sous réserve de l'approbation de l'AG, détachement le 21 mai 2013, paiement le 24 mai 2013 ; ⁽⁴⁾ CRD4 (fully loaded) telle qu'anticipée par BNP Paribas



Adaptation rapide au nouvel environnement économique et réglementaire

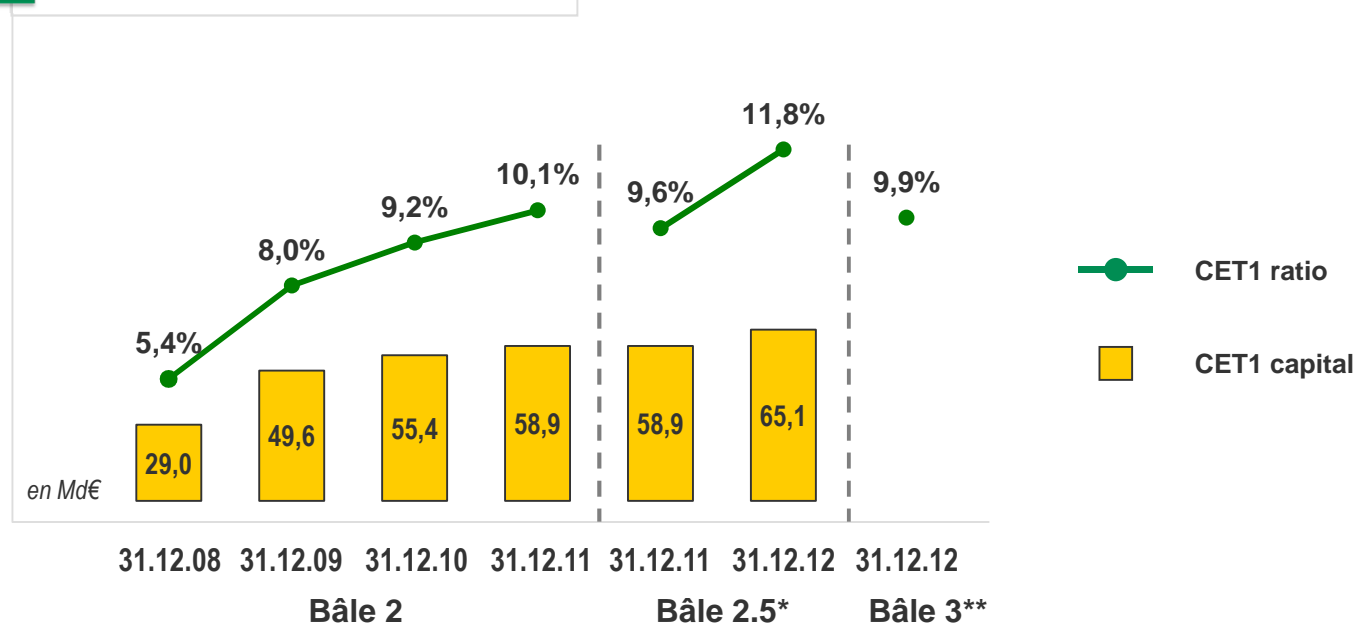
Principaux enjeux de 2012	Actions menées	Résultats de 2012
> Solvabilité	Plan d'adaptation pour atteindre un ratio CET1 Bâle 3* (fully loaded) de 9% au 01.01.2013	<ul style="list-style-type: none"> - Actifs pondérés : -62 Md€ / 31.12.2011 - Fonds propres : x2,2 / 31.12.2008 - Ratio CET1 Bâle 3 (fully loaded) : 9,9%
> Liquidité et refinancement	<ul style="list-style-type: none"> - Augmentation des réserves de liquidité - Programme d'émission MLT amplifié et allongé 	<ul style="list-style-type: none"> - Liquidités et réserves d'actifs disponible instantanément : 221 Md€ - Excédent des ressources stables plus que doublé en un an : 69 Md€
> Exposition aux dettes souveraines	- Réduction des encours	-10,2 Md€ / 31.12.11 (-38,7% / 30.06.11)

* CRD4



Solvabilité (1/2)

> Ratios de solvabilité



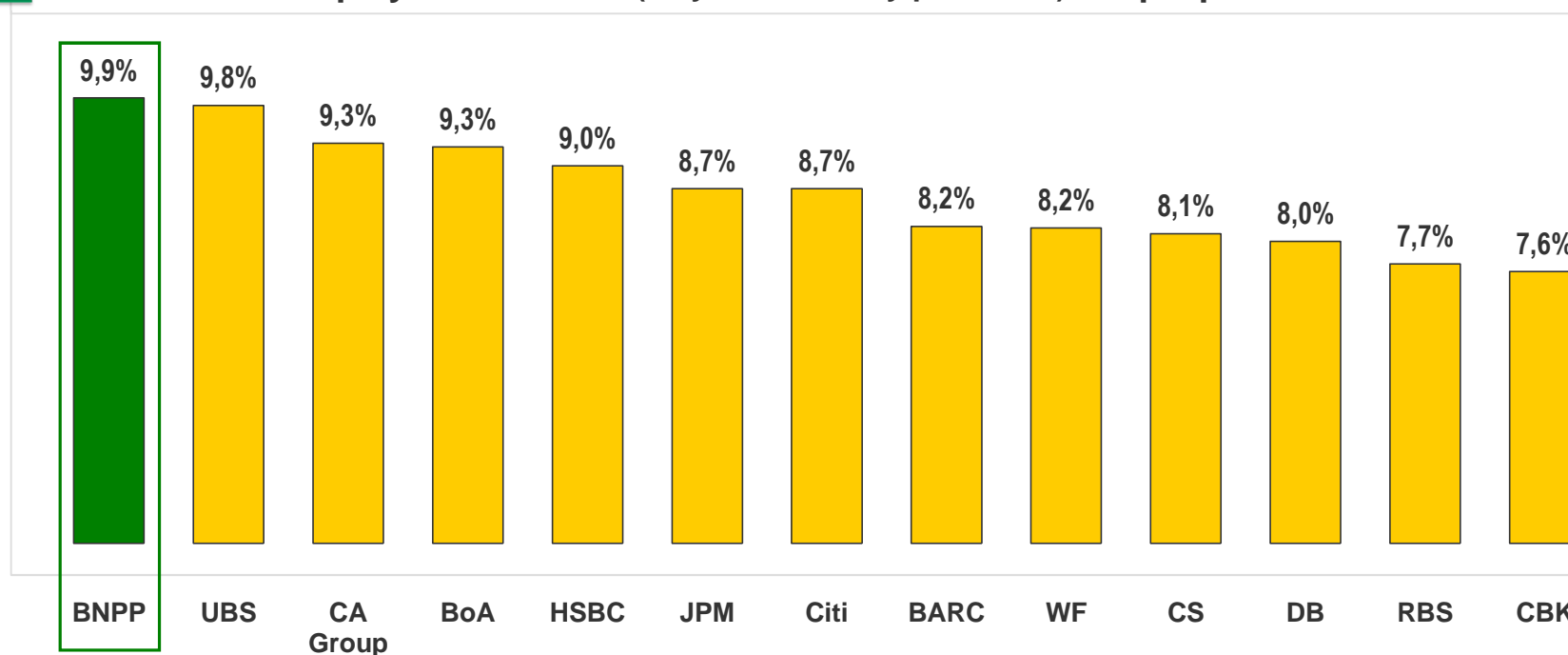
Solvabilité élevée

* CRD3 ; ** CRD4, telle qu'anticipée par BNP Paribas



Solvabilité (2/2)

> Ratio common equity Tier 1 Bâle 3 (fully loaded / fully phased-in) tel que publié au 31.12.2012*



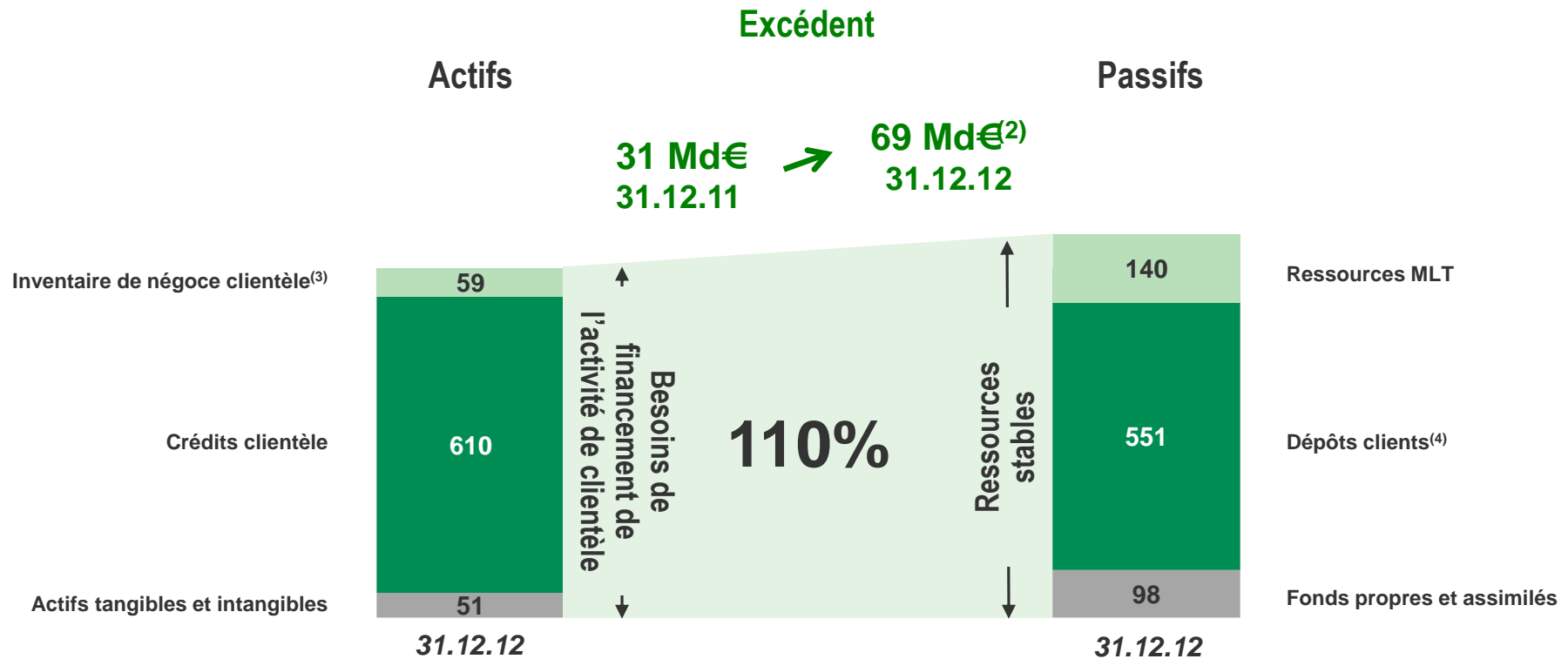
Une des banques les mieux capitalisées

* Banques comparables ; CRD4, telle qu'anticipée par les banques européennes, Notice of Proposed Rulemaking (NPR) de la Federal Reserve, telle qu'anticipée par les banques américaines



Bilan cash toutes devises (besoins et ressources stables)

> Bilan Cash⁽¹⁾ Global (en Md€, sur le périmètre prudentiel bancaire)



Excédent des ressources stables plus que doublé en un an

⁽¹⁾ Bilan après compensation des dérivés, des pensions, des prêts / emprunts de titres et des comptes de régularisation ; ⁽²⁾ Dont 52 MdUSD ;

⁽³⁾ Y compris les montants nets des dérivés, des pensions et des comptes de régularisation ;

⁽⁴⁾ Dont ressources MLT placées dans les réseaux : 47 Md€ au 31.12.12 et 48 Md€ au 31.12.11



Liquidité court terme et ressources à moyen / long terme

➤ Réserve de liquidité globale au 31 décembre 2012

En Md€

289

Actifs utilisés
(Repo, politique monétaire,
systèmes de compensation)

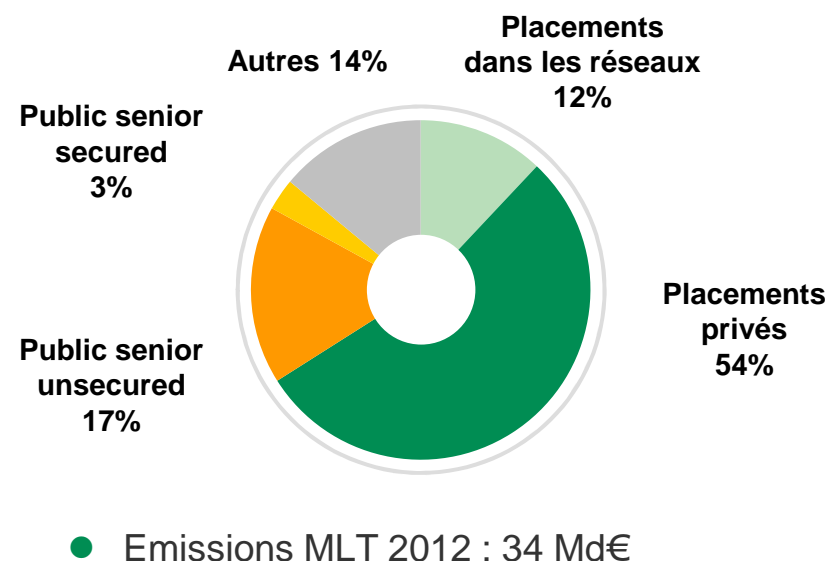
68

Dépôts aux banques centrales*
et actifs disponibles éligibles
auprès des banques centrales**

221

Liquidité
disponible

➤ Structure de financement MLT 2012 34 Md€ - Répartition par origine



➤ Un financement à moyen / long terme diversifié et à des conditions avantageuses

* Dont dépôts FED New-York : 32 MdUSD ; ** Après haircuts



Expositions souveraines du portefeuille bancaire au 31 décembre 2012

Expositions souveraines (en Md€)*	31.12.2011	31.12.2012	Variation / 31.12.2011	31.12.2012 Quote-part Groupe
Pays sous plan d'aide				
Grèce	1,0	0,0		0,0
Irlande	0,3	0,2		0,2
Portugal	1,4	0,6		0,4
Total pays sous plan d'aide	2,6	0,8	-69,4%	0,6
Allemagne	2,5	0,5		0,5
Autriche	0,5	0,1		0,1
Belgique	17,0	16,1		12,0
Chypre	0,0	0,0		0,0
Espagne	0,4	0,4		0,3
Estonie	0,0	0,0		0,0
Finlande	0,3	0,3		0,2
France	13,8	9,9		9,4
Italie	12,3	11,6		11,4
Luxembourg	0,0	0,0		0,0
Malte	0,0	0,0		0,0
Pays-Bas	7,4	3,2		2,4
Slovaquie	0,0	0,0		0,0
Slovenie	0,0	0,0		0,0
Autres pays de la zone Euro	54,3	42,1	-22,4%	36,3
Total zone Euro	56,9	42,9	-24,6%	36,9
Autres pays EEE	2,8	3,0	+6,4%	2,7
Reste du monde	15,6	19,2	+23,5%	18,7
Total	75,3	65,1	-13,5%	58,3

* Après provisions pour dépréciation, hors réévaluations et hors coupons courus



Résultats du Groupe

Résultats des pôles

Plan d'action Groupe

Gouvernement d'entreprise

Responsabilité sociale d'entreprise



Groupe consolidé - 2012

	> 2012	> 2012 / 2011	> 2012 / 2011 <i>Pôles opérationnels</i>
Produit net bancaire	39 072 M€	-7,8%	+0,8%
Frais de gestion	-26 550 M€	+1,7%	+0,8%
Résultat brut d'exploitation	12 522 M€	-23,0%	+0,8%
Coût du risque	-3 941 M€	-42,0%	+6,5%
<i>Hors provisions sur titres grecs (-3 241 M€ en 2011, -58 M€ en 2012)</i>		+9,2%	+8,7%
Éléments hors exploitation	1 791 M€	n.s.	n.s.
Résultat avant impôt	10 372 M€	+7,5%	+0,8%
Résultat net part du Groupe	6 553 M€	+8,3%	

Rentabilité des fonds propres : 8,9% vs. 8,8% en 2011

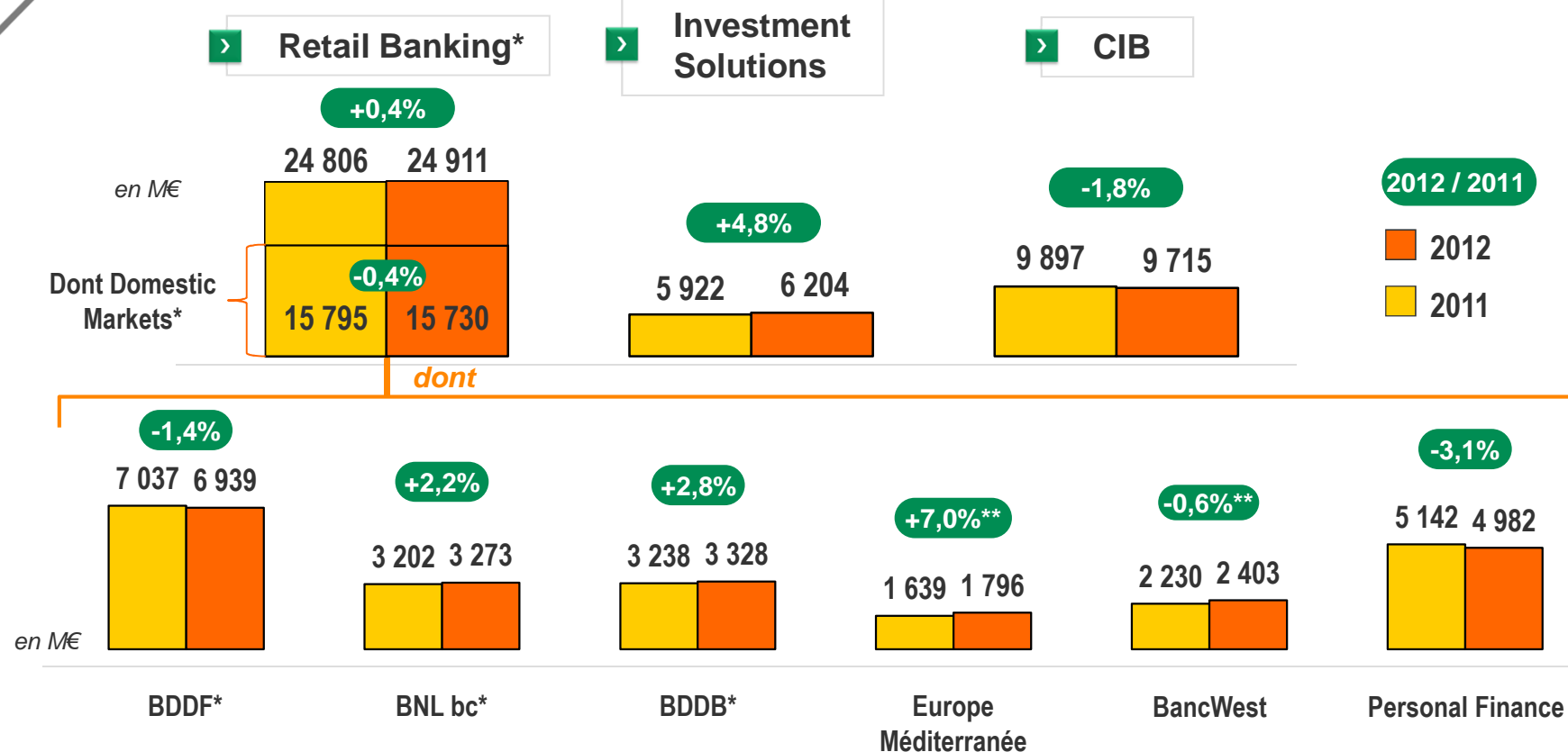
Résultat net par action : 5,16 € vs. 4,82 € en 2011



**Hausse du résultat
dans un environnement toujours défavorable**



Revenus des pôles opérationnels - 2012

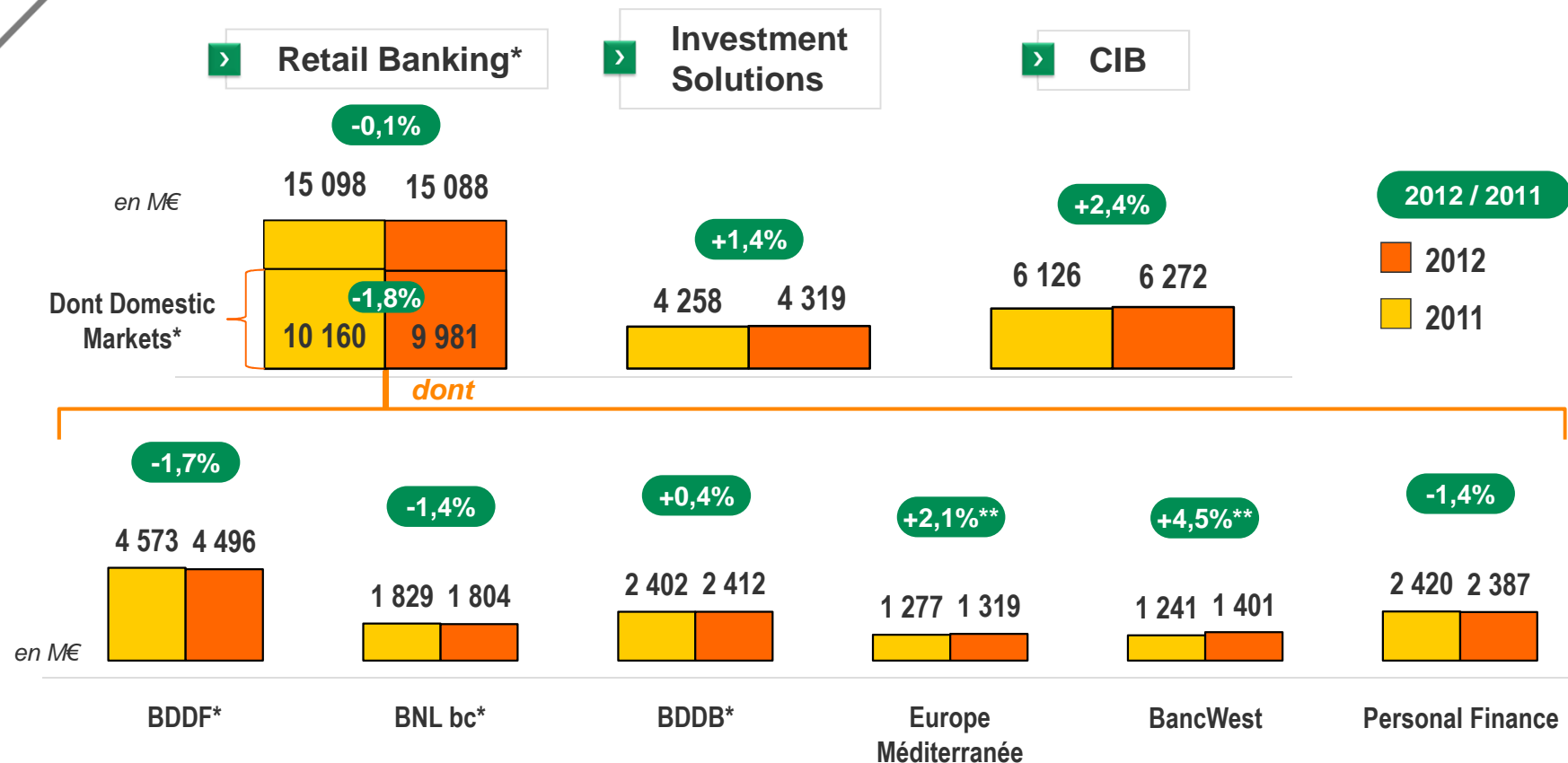


> **Large diversification et bonne résistance des revenus (+0,8% / 2011)**

* Intégrant 100% de la Banque Privée des marchés domestiques en France (hors effets PEL/CEL), en Italie, en Belgique et au Luxembourg ;
 ** A périmètre et change constants



Frais de gestion des pôles opérationnels - 2012



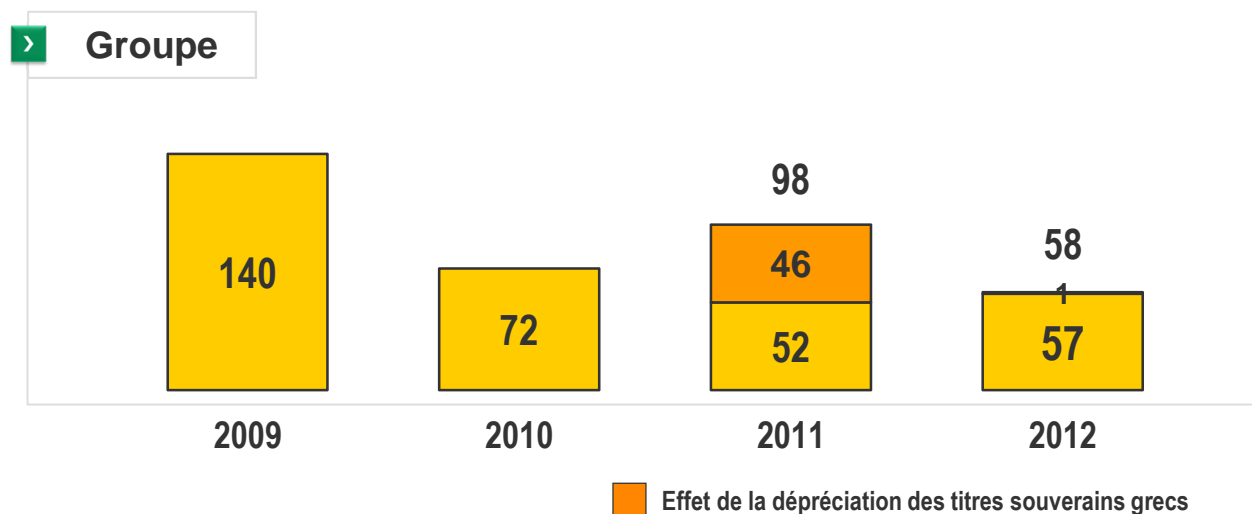
Bonne maîtrise des coûts (+0,8% / 2011)

* Intégrant 100% de la Banque Privée des marchés domestiques en France, en Italie, en Belgique et au Luxembourg ;
 ** A périmètre et change constants



Coût du risque - 2012

Dotations nettes / Encours de crédit à la clientèle (en pb annualisés)



- Coût du risque : 3 941 M€
 - -2 856 M€ / 2011 (-42,0%)
 - +327 M€ (+9,2%) hors provisions sur titres grecs

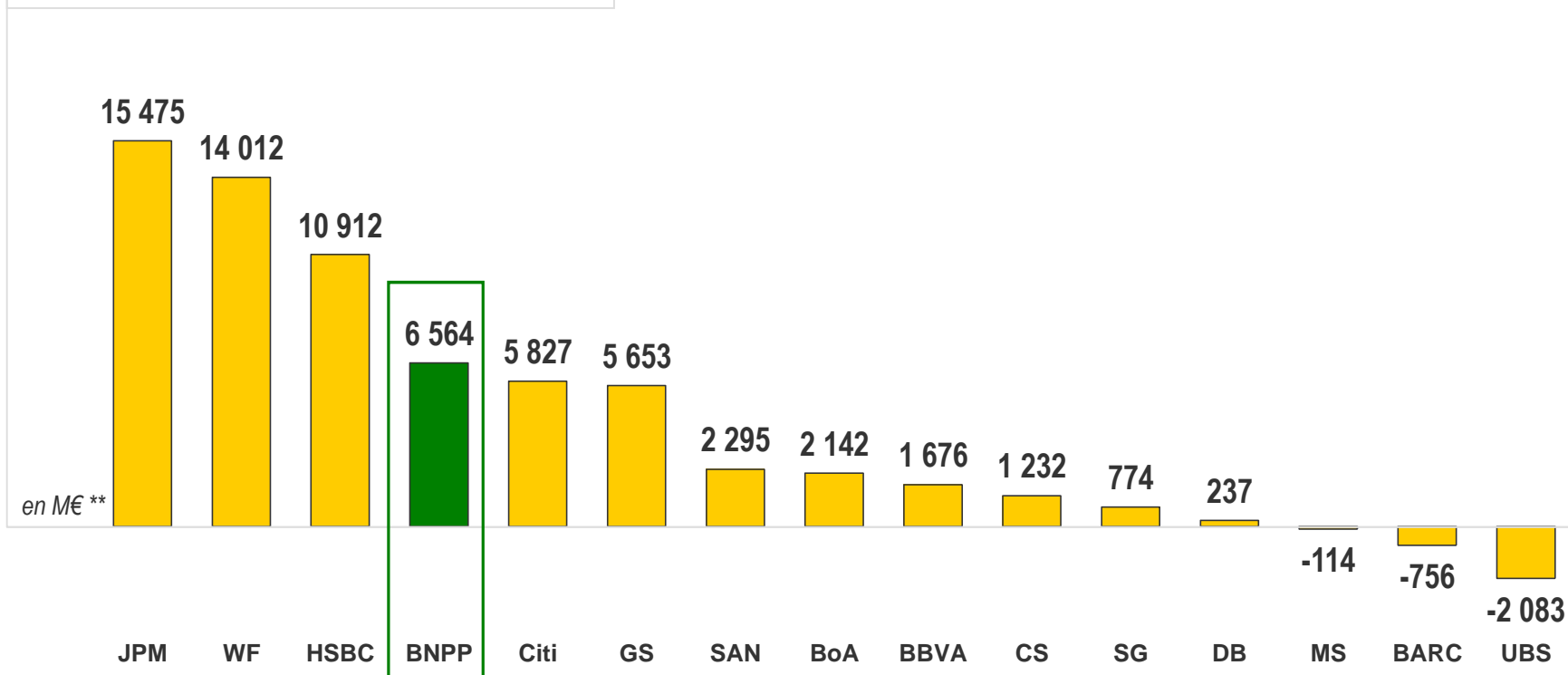


**Hausse modérée du coût du risque
dans une conjoncture économique défavorable**



Résultats nets - 2012

➤ Résultat net part du groupe*

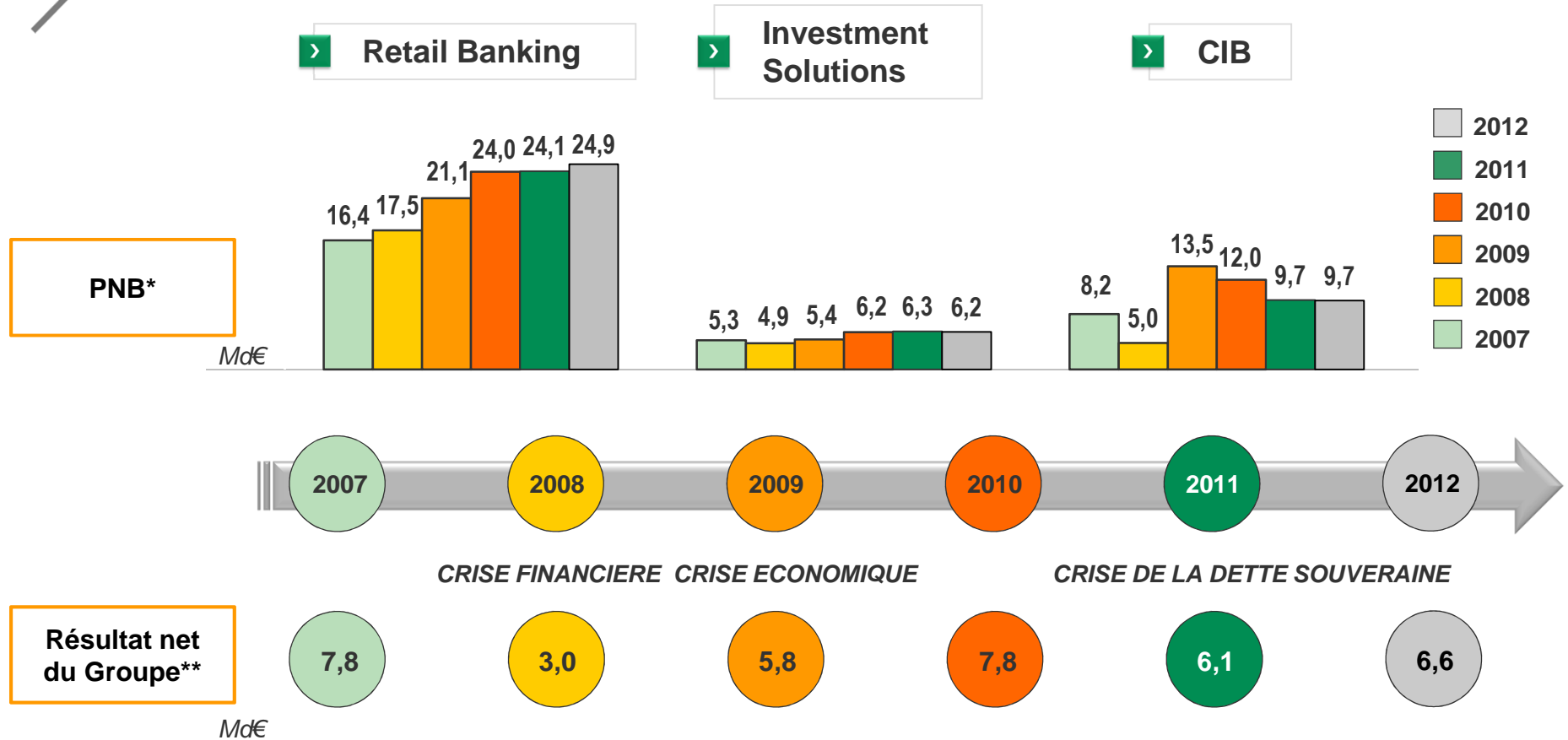


Bonne capacité bénéficiaire

* Source : banques ; ** Taux de change trimestriels moyens



Une banque qui résiste aux crises

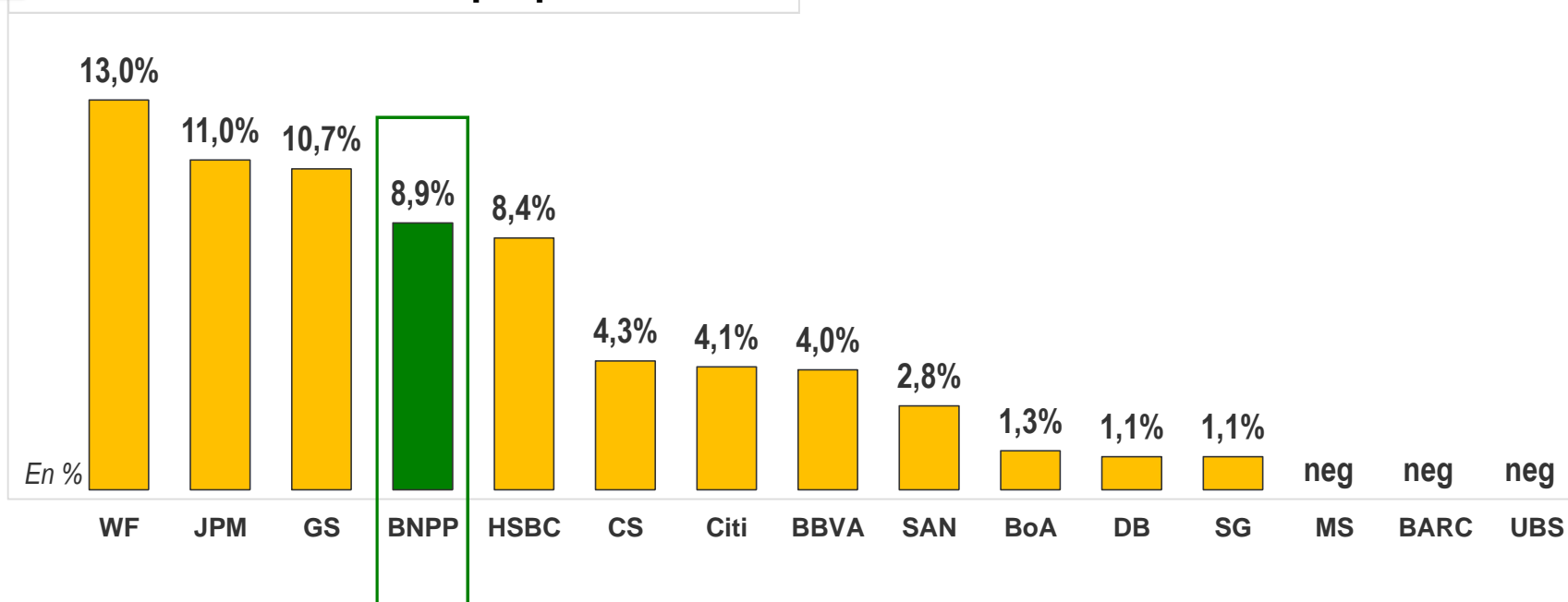


> Un résultat net largement positif chaque année

* Y compris 100% de la Banque Privée en France (hors effets PEL/CEL), en Italie et en Belgique ainsi qu'au Luxembourg;
 ** Résultat net part du Groupe

Rentabilité des fonds propres

> Rentabilité des fonds propres 2012*



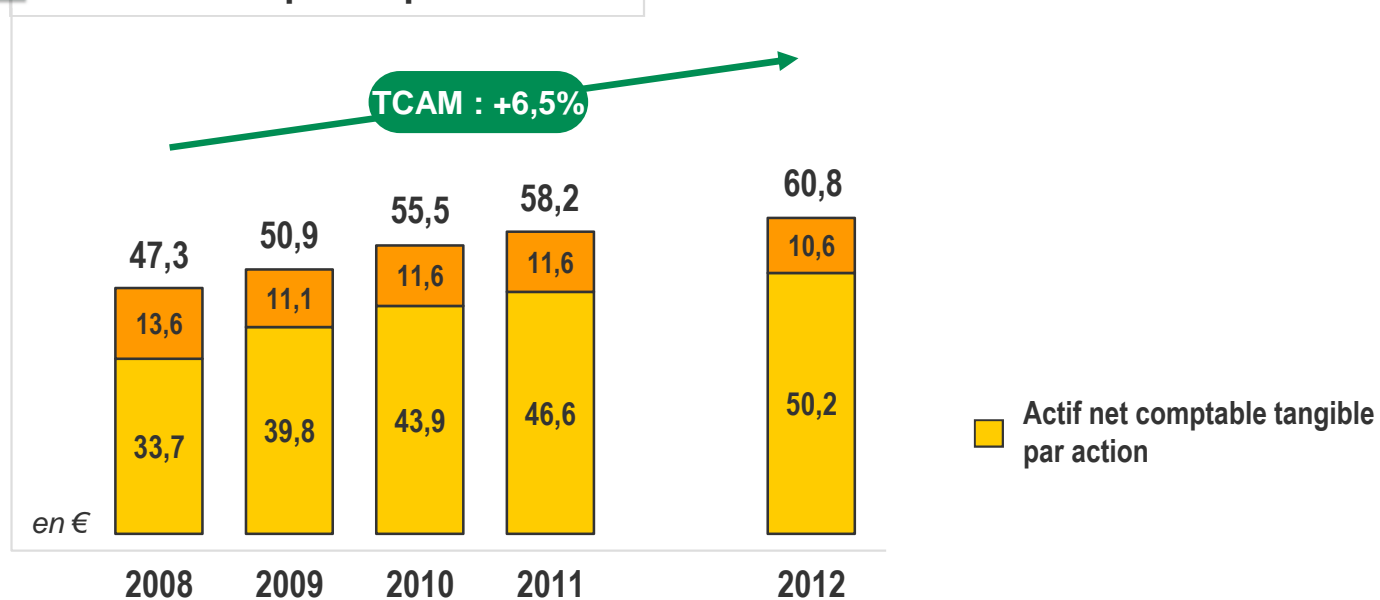
> Rentabilité parmi les meilleures en 2012

* Source : banques



Actif net par action

> Actif net comptable par action*

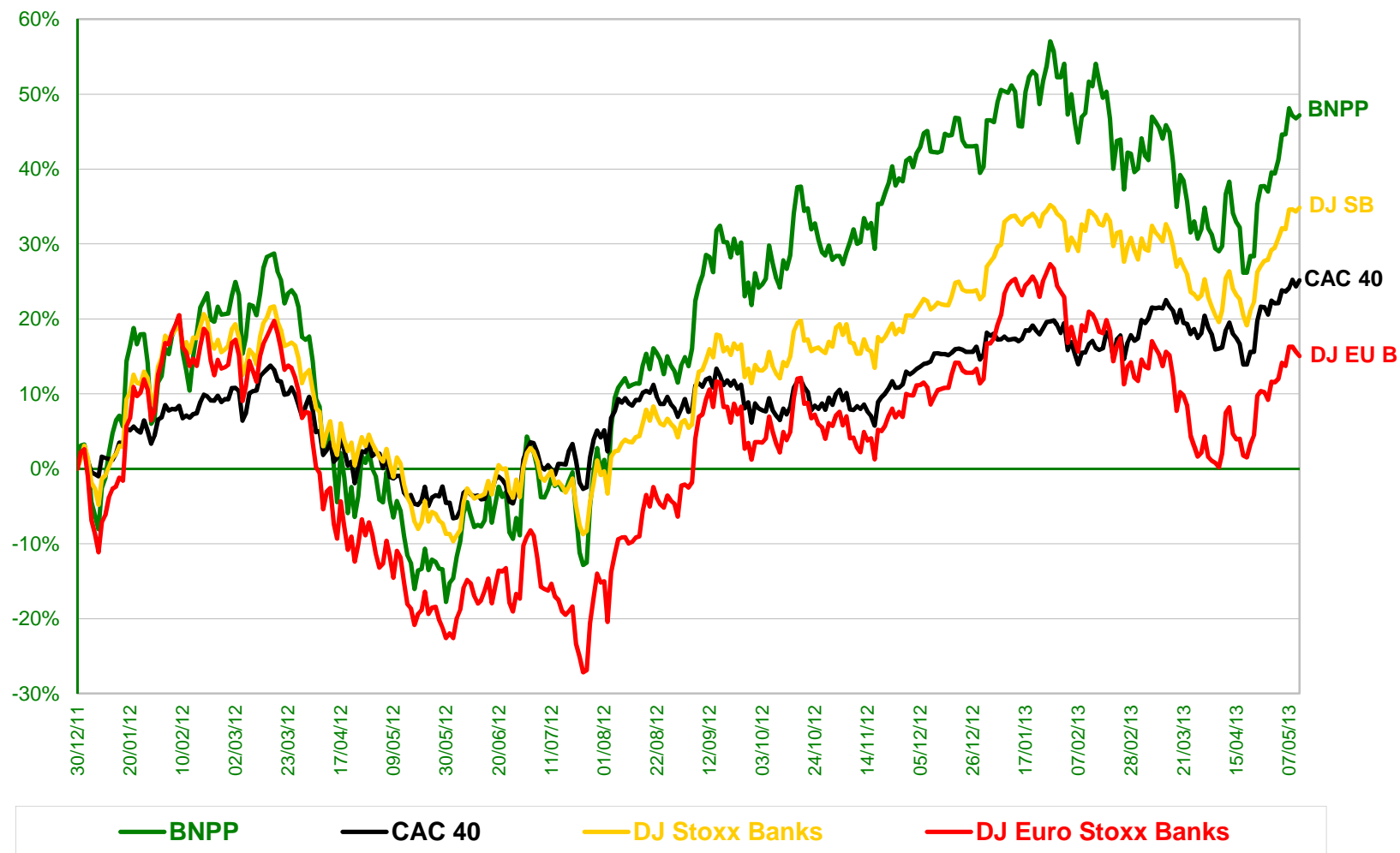


Croissance continue de l'actif net par action à travers le cycle

* Non réévalué



Performance 2012-2013 de l'action BNP Paribas (actualisée au 10.05.13)

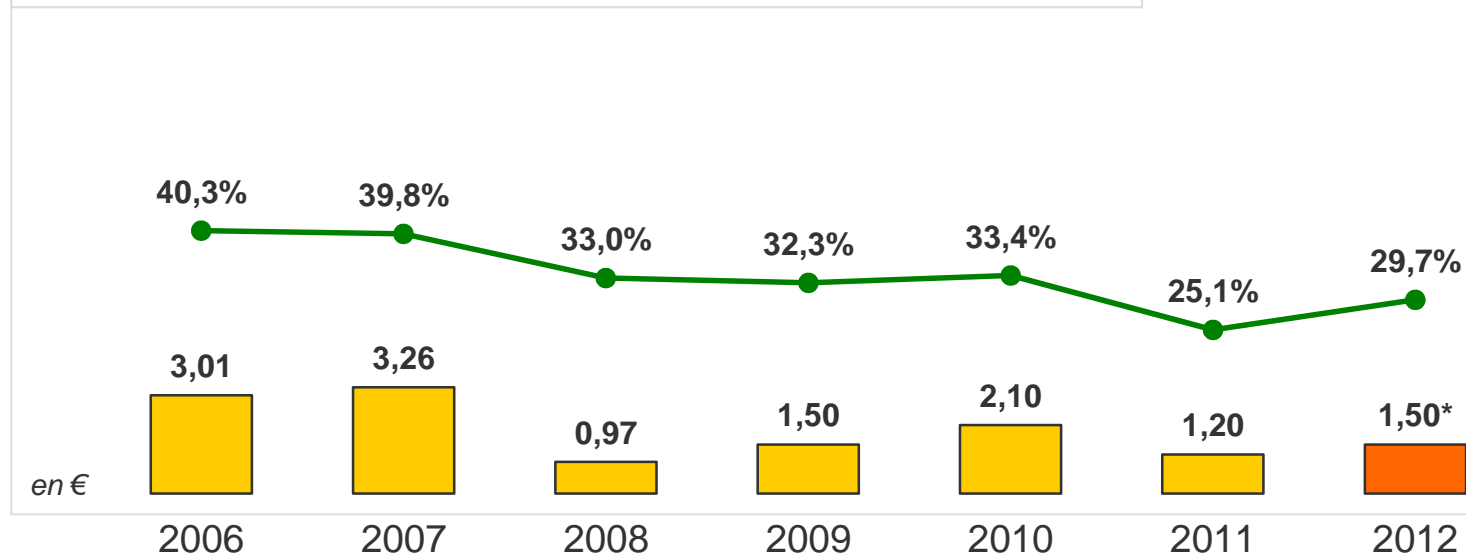


Source: **Bloomberg**



Dividende

> Dividende par action et taux de distribution



- Dividende de 1,50 € par action intégralement payé en numéraire

> Augmentation du taux de distribution à 29,7%

* Sous réserve de l'approbation de l'AG, détachement le 21 mai 2013, paiement le 24 mai 2013



Messages clés 1T13

- Bonne résistance des revenus de Retail Banking et Investment Solutions
- Trimestre de transition pour CIB

**PNB des pôles opérationnels :
-5,9% / 1T12**

Pôles opérationnels : très bonne maîtrise des coûts

-6,4% / 1T12

Bon contrôle des risques du Groupe

+3,5% / 1T12

Situation de liquidité très favorable

**Excédent de ressources stables :
79 Md€ au 31.03.13 (+10 Md€ / 31.12.12)**

Collecte de dépôts soutenue dans tous les réseaux

Dépôts de Retail Banking : +6,2% / 1T12

Solvabilité très élevée

Ratio CET1 Bâle 3 : 10,0%*

**Résultat net part du Groupe de 1,6 Md€
dans un environnement économique difficile en Europe**

** Au 31 mars 2013, CRD4 (fully loaded), telle qu'anticipée par BNP Paribas*



Groupe consolidé - 1T13

	> 1T13	> 1T13 / 1T12	> 1T13 / 1T12 <i>pôles opérationnels</i>
Produit net bancaire	10 055 M€	+1,7%	-5,9%
Frais de gestion	-6 514 M€	-4,8%	-6,4%
Résultat brut d'exploitation	3 541 M€	+16,4%	-5,3%
Coût du risque	-978 M€	+3,5%	+7,2%
Éléments hors exploitation	52 M€	n.s.	n.s.
Résultat avant impôt	2 615 M€	-33,6%	-8,1%
Résultat net part du Groupe	1 584 M€	-44,8%	



**Conjoncture européenne peu porteuse
et base du 1T12 très élevée**



Résultats du Groupe

Résultats des pôles

Plan d'action Groupe

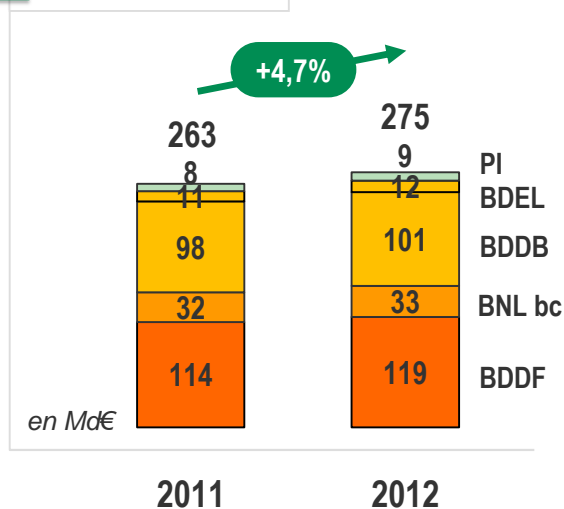
Gouvernement d'entreprise

Responsabilité sociale d'entreprise

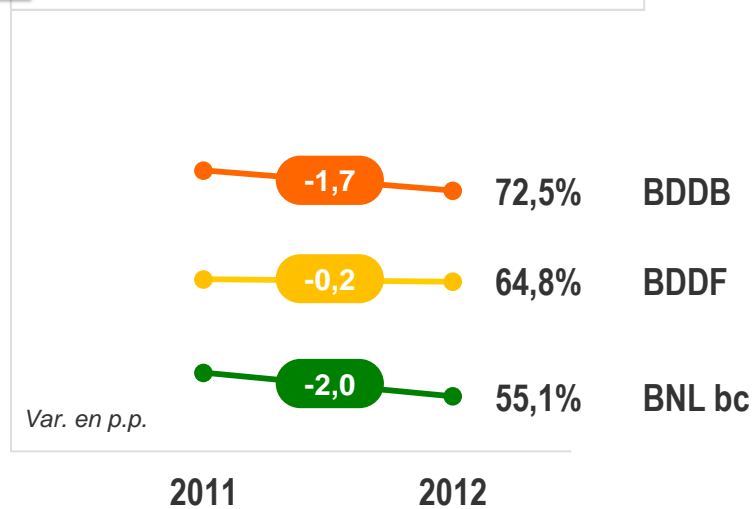


Domestic Markets - 2012

> Dépôts



> Coefficient d'exploitation*



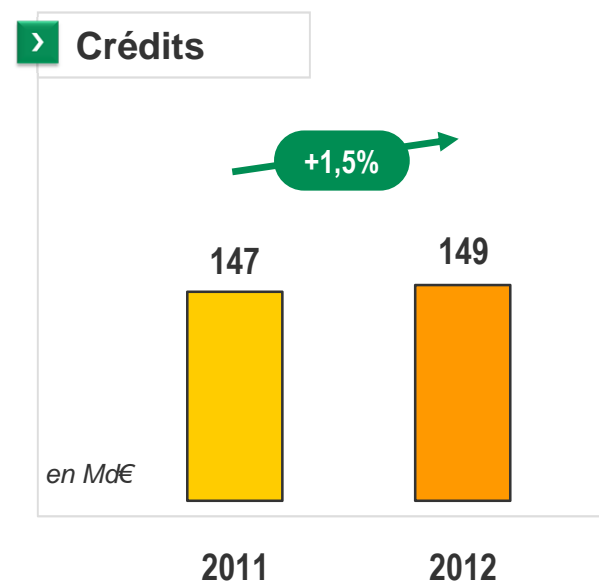
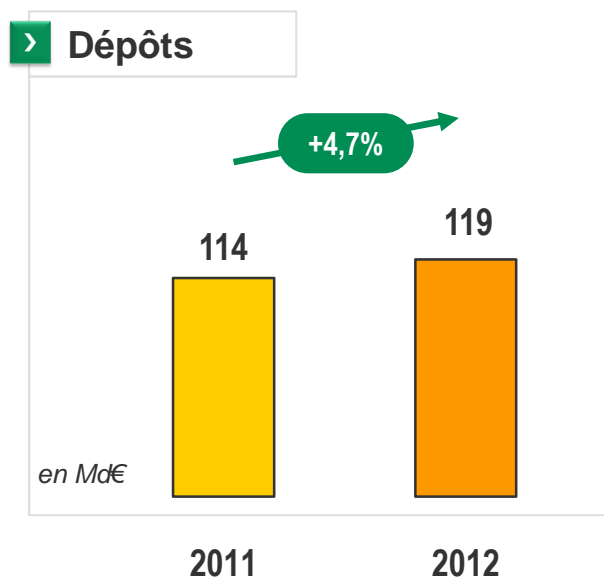
- Résultat avant impôt : 4,0 Md€ (-1,0%* / 2011)

Résultats solides à un niveau élevé
Amélioration de l'efficacité opérationnelle

* A périmètre et change constants - intégrant 100% de la Banque Privée, hors effets PEL/CEL



Banque De Détail en France - 2012



- Résultat avant impôt* : 2 010 M€ (-0,9% / 2011)

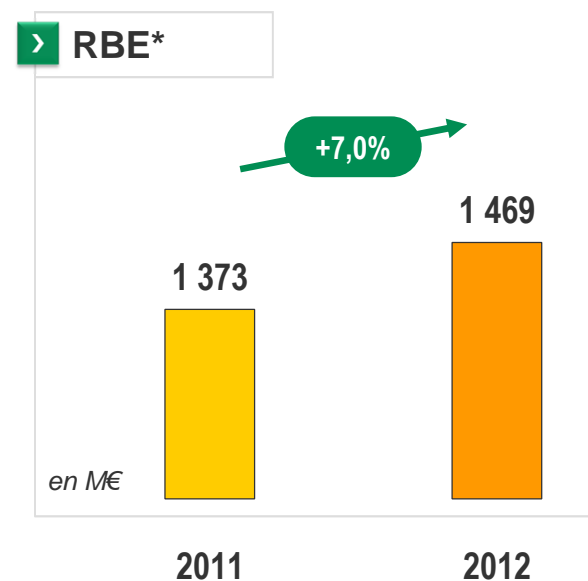
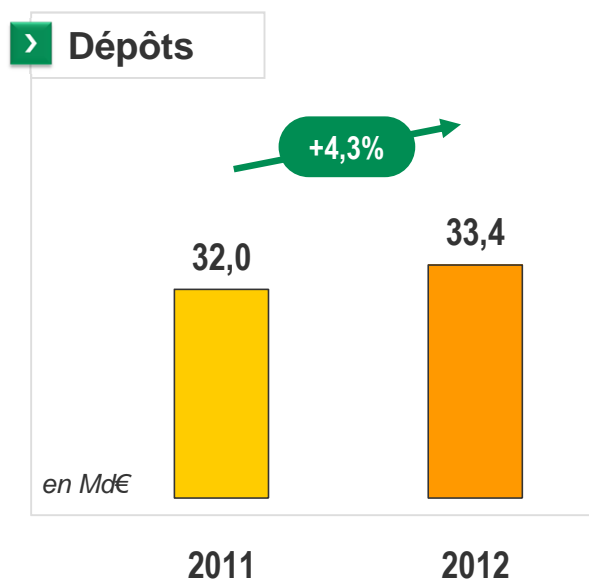


**Bonne performance
dans un contexte de ralentissement économique**

* Intégrant 2/3 de la BPF, hors effets PEL/CEL



BNL banca commerciale - 2012



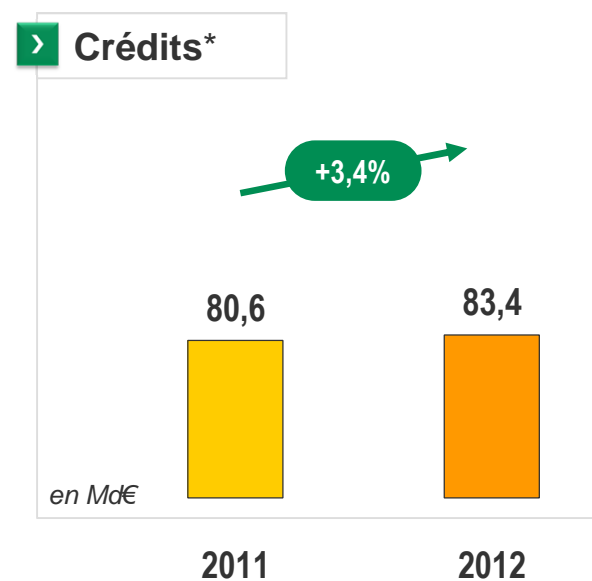
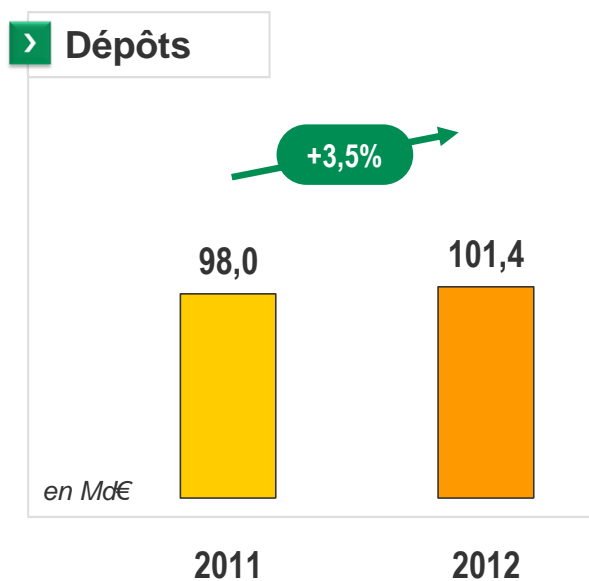
- Résultat avant impôt** : 491 M€ (-12,9% / 2011)

> **Bonne performance opérationnelle
dans un environnement de risque difficile**

* Intégrant 100% de la Banque Privée Italie ; ** Intégrant 2/3 de la Banque Privée Italie



Banque De Détail en Belgique - 2012



- Résultat avant impôt** : 711 M€ (+8,4%* / 2011)

> **Maintien d'une bonne dynamique commerciale**

* A périmètre constant ; ** Intégrant 2/3 de la Banque Privée Belgique



Domestic Markets

Plan d'action 2013

- Préparation de la banque de détail de demain
 - Particuliers : lancement de la banque digitale européenne le 16 mai 2013 (Belgique, Allemagne, France, Italie)
 - Entreprises : développement de «One Bank for Corporates» en collaboration avec CIB ; conquête de nouvelles relations et intensification de l'offre
 - TPE / PME : capitaliser sur les réseaux de Maisons des Entrepreneurs (59 en France, 42 en Italie) et montée des synergies avec Leasing Solutions et Arval
- Un plan ambitieux déjà présenté en Belgique en mars 2013: «Bank for the future»

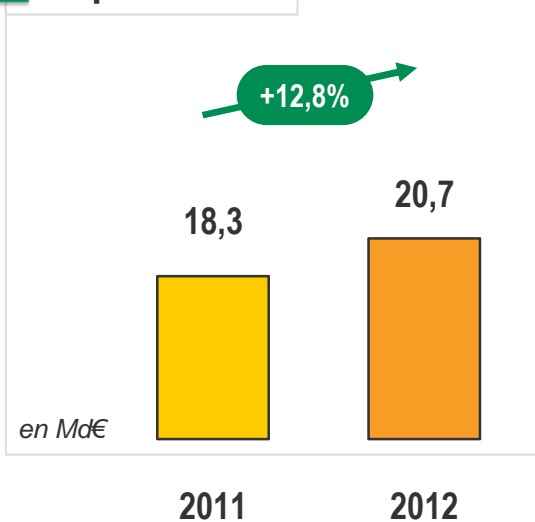


Fort engagement auprès des clients, investissements d'innovation et poursuite des efforts d'optimisation opérationnelle

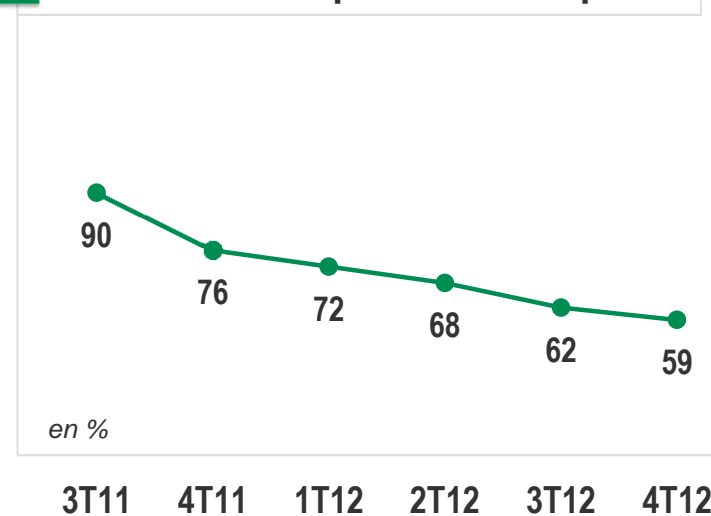


Europe Méditerranée - 2012

> Dépôts*



> Coefficient d'exploitation Turquie



- Résultat avant impôt : 254 M€ (+52,7%* / 2011)

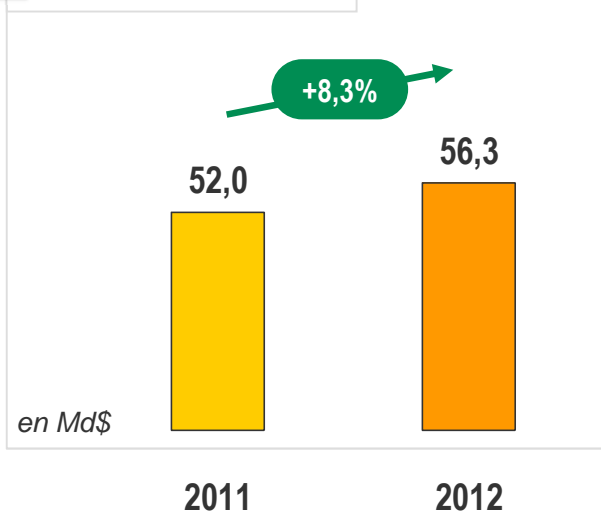


Forte progression des résultats

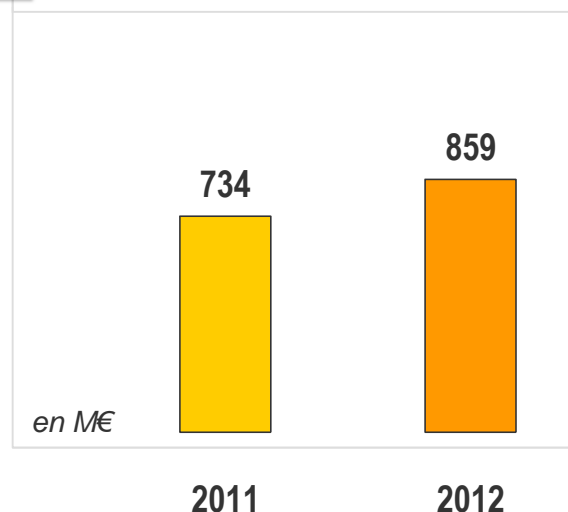


BancWest - 2012

> Dépôts*



> Résultat avant impôt



- Résultat avant impôt : +7,1%* / 2011

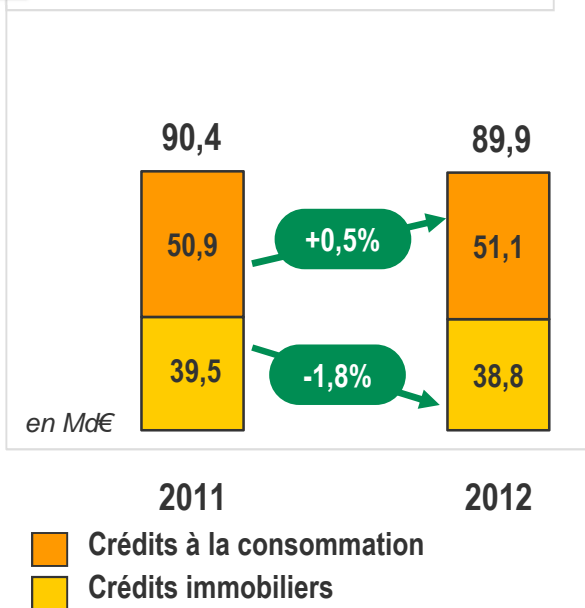
> **Développement de l'offre commerciale**
Forte capacité bénéficiaire

* A change constant

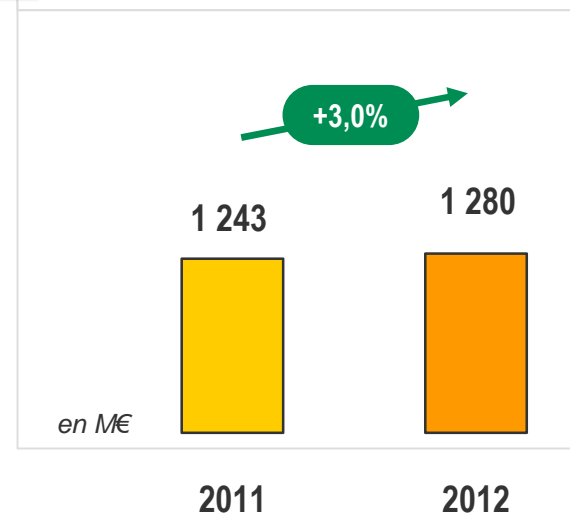


Personal Finance - 2012

> Encours consolidés



> Résultat avant impôt



- Résultat avant impôt : 1 280 M€ (+3,0% / 2011)

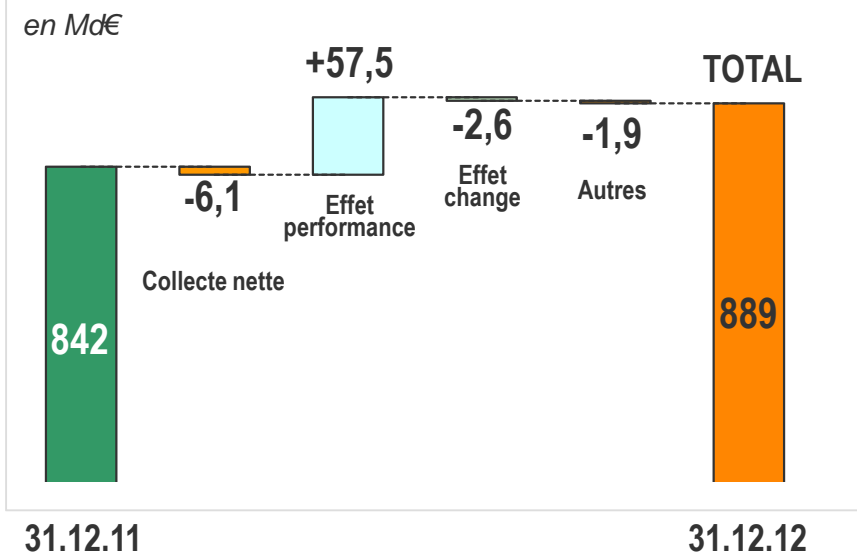
> **Bonne capacité bénéficiaire dans un environnement difficile**



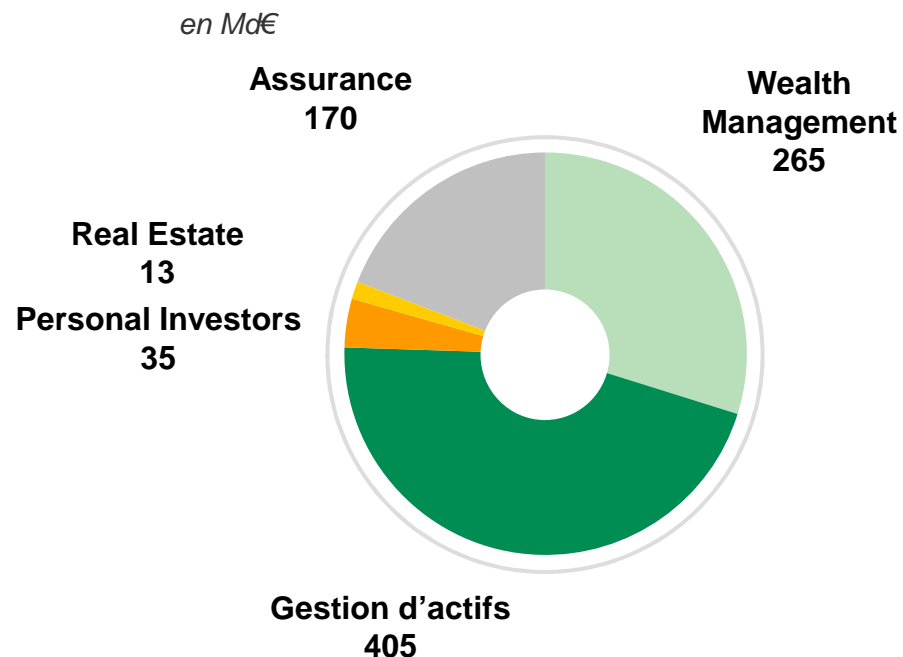
Investment Solutions

Collecte et actifs sous gestion

> Evolution des actifs sous gestion*



> Actifs sous gestion* au 31.12.12



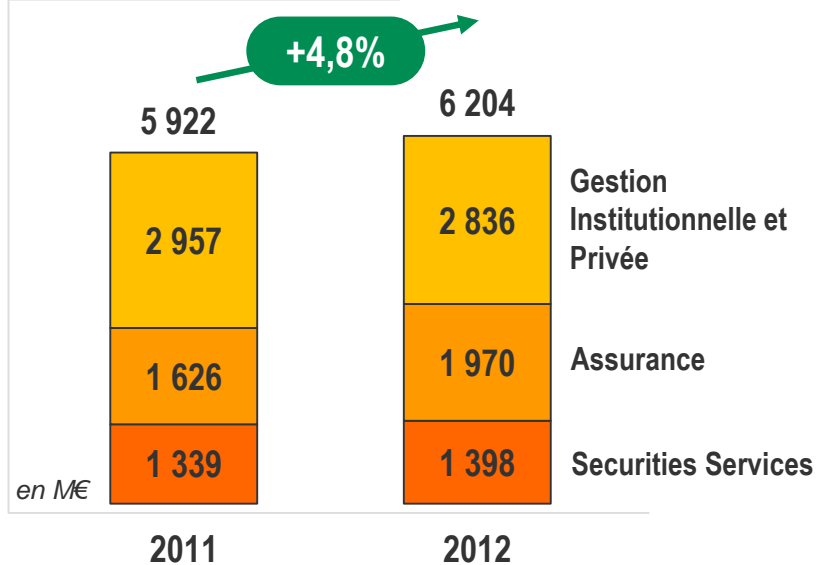
> **Bonne progression des actifs sous gestion**

* Y compris actifs conseillés pour les clients externes, actifs distribués et Personal Investors

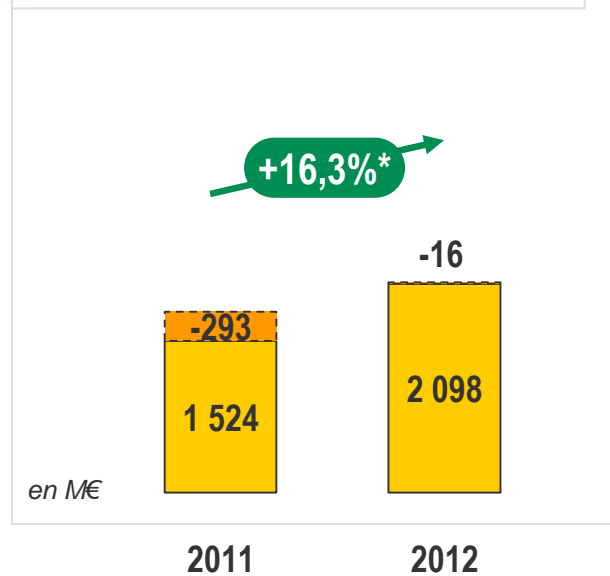


Investment Solutions - 2012

> PNB par métier



> Résultat avant impôt



Impact de la dette souveraine grecque



**Très bonne performance d'ensemble
Amélioration de l'efficacité opérationnelle**

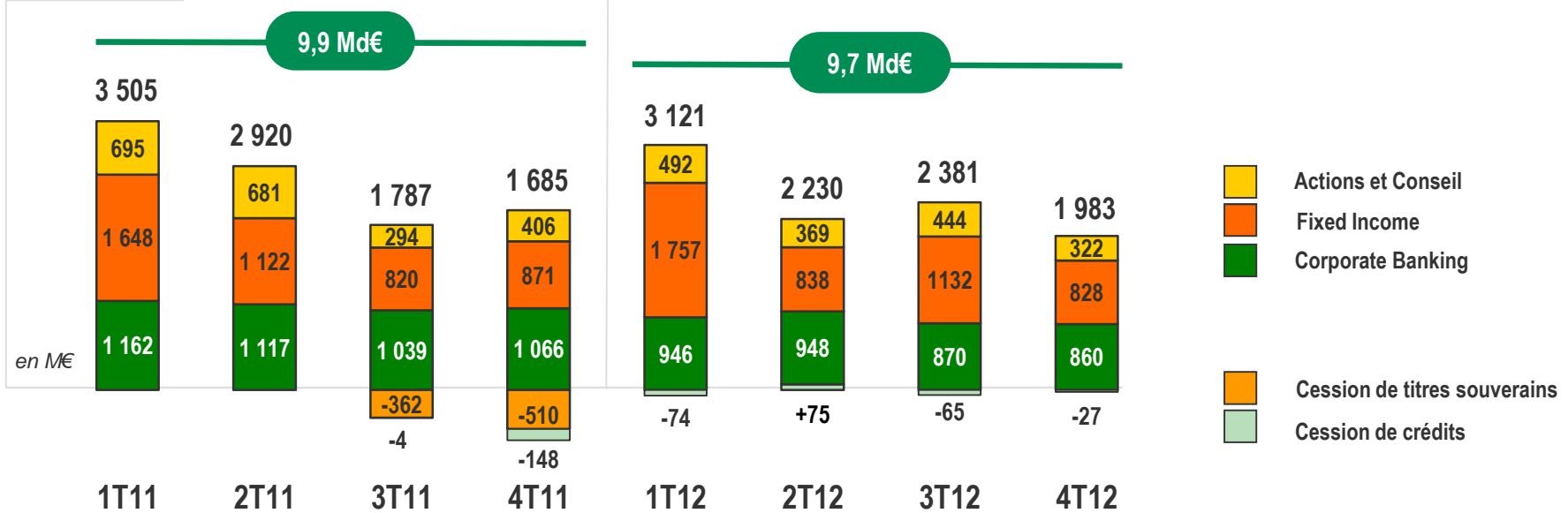
* Hors impact du provisionnement des titres souverains grecs du métier Assurance



Corporate and Investment Banking Revenus - 2012



> PNB

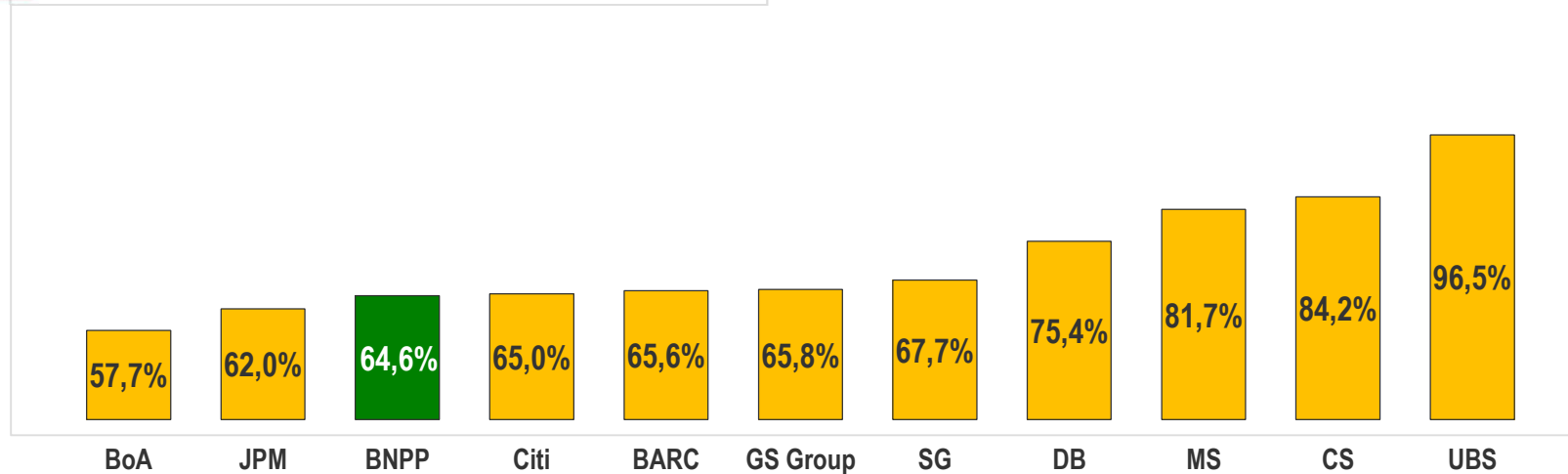


> **Bonne résistance dans le contexte du plan d'adaptation**



Corporate and Investment Banking Résultats - 2012

> Coefficient d'exploitation 2012*



- Résultat avant impôt : 2 986 M€ (-20,9% / 2011)

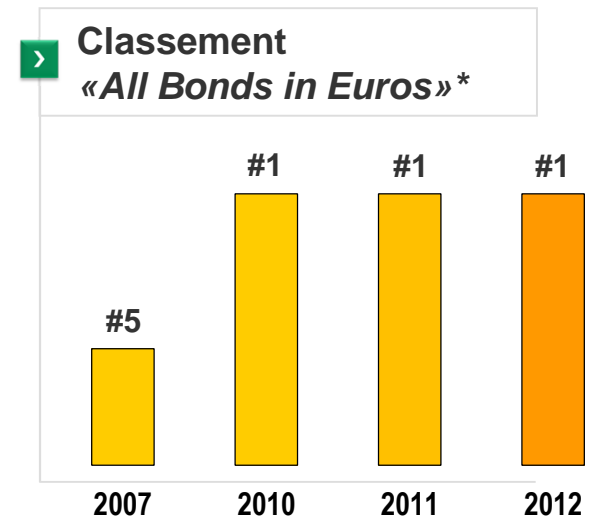
> Maintien d'un bon niveau d'efficacité opérationnelle

* Source : banques / hors DVA et dettes propres lorsque disponibles



Corporate and Investment Banking Conseil et Marchés de Capitaux - 2012

- PNB : 6 182 M€ (+9,1% / 2011)
 - -5,4% / 2011 hors pertes sur cessions de titres souverains grecs en 2011
 - Environnement peu porteur en Europe
 - Adaptation à Bâle 3
- Résultat avant impôt : 1 553 M€ (+16,0% / 2011)



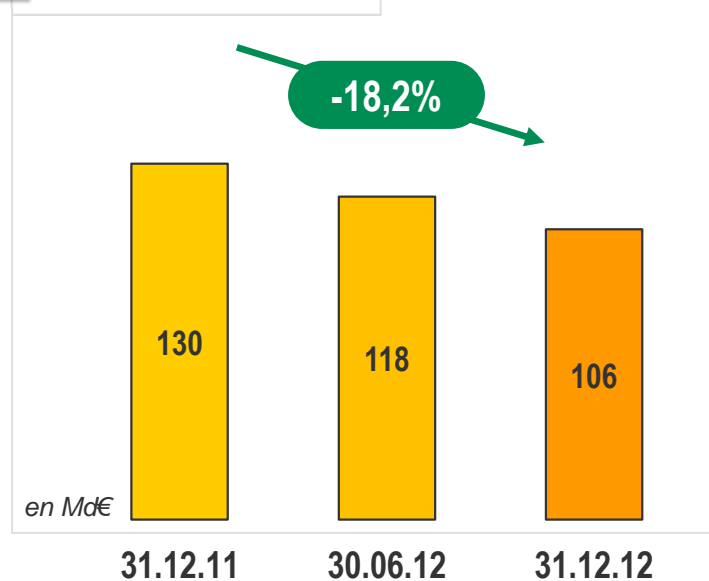
➤ **Bonne résistance dans un contexte difficile**



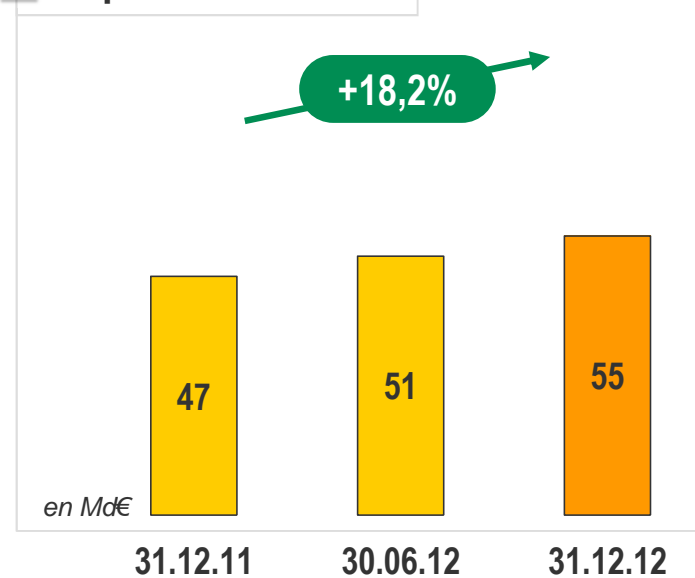
Corporate and Investment Banking

Corporate Banking - 2012

> Crédits clients



> Dépôts clients



- Résultat avant impôt : 1 433 M€ (-41,2% / 2011)

> **Bonne performance dans un contexte d'adaptation du modèle**



Résultats du Groupe

Résultats des pôles

Plan d'action Groupe

Gouvernement d'entreprise

Responsabilité sociale d'entreprise



Plan d'action 2013

> Développement commercial

Retail Banking

- Domestic Markets : préparer la banque de détail de demain
- Retail international : déployer le modèle intégré dans des marchés attractifs, notamment en Turquie
- Personal Finance : développer les relais de croissance

Investment Solutions

- Renforcer les positions de leadership en Europe
- Poursuivre le développement dans les pays en croissance, notamment en Asie-Pacifique
- Assurance : renforcer encore la croissance

CIB

- Poursuivre le déploiement du nouveau modèle
- Renforcer CIB aux Etats-Unis
- Développer l'activité dans la zone Asie-Pacifique

> Préparation d'un plan de développement 2014-2016



Plan de développement 2014-2016

- 1^{er} volet : lancement d'un plan ambitieux de simplification du fonctionnement du Groupe et d'amélioration de son efficacité opérationnelle
 - Simple & Efficient
- 2^{ème} volet : des plans de développement déclinés par zone géographique et par métier
 - 1^{er} plan présenté : Asie-Pacifique
 - 2^{ème} plan présenté : lancement de la banque digitale européenne le 16 mai 2013 (Allemagne, Belgique, France, Italie)



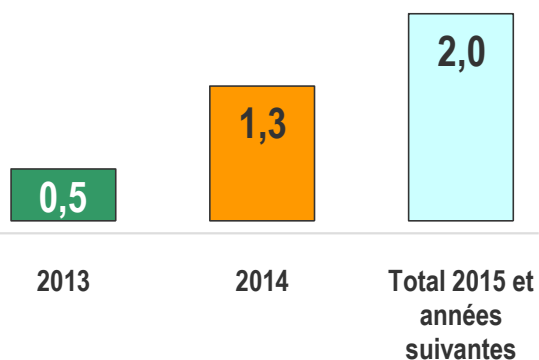
Vers une présentation d'ensemble début 2014



Simple & Efficient (1/2)

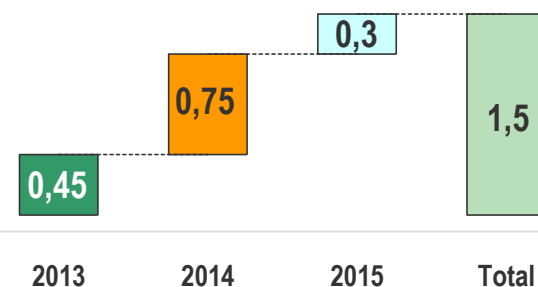
> Economies de coûts récurrentes

en Md€



> Coûts de transformation exceptionnels

en Md€

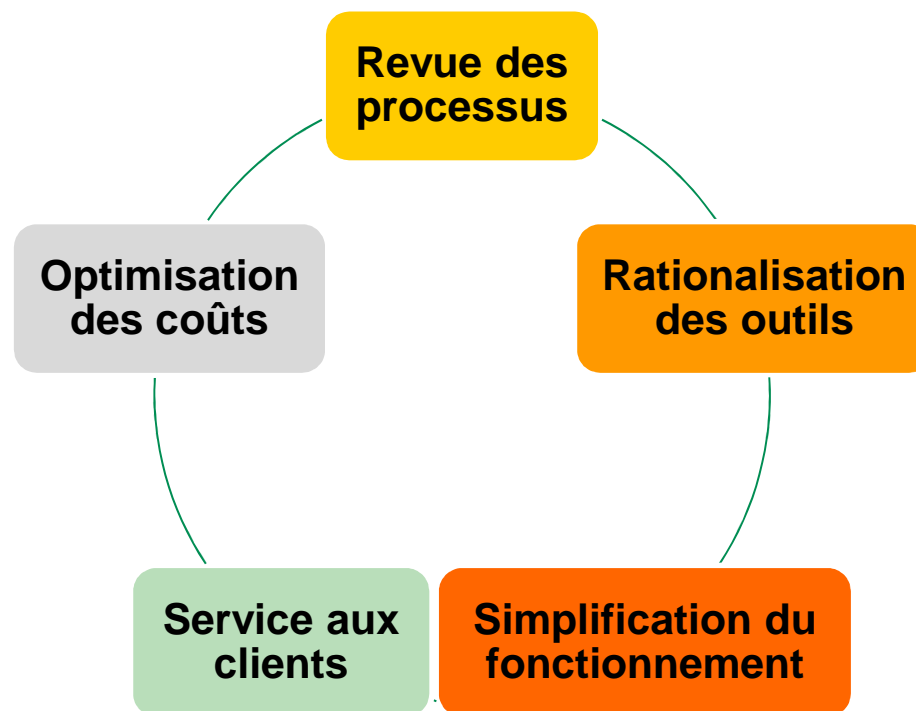


Un investissement ambitieux dans l'efficacité opérationnelle du Groupe



Simple & Efficient (2/2)

5 axes de transformation



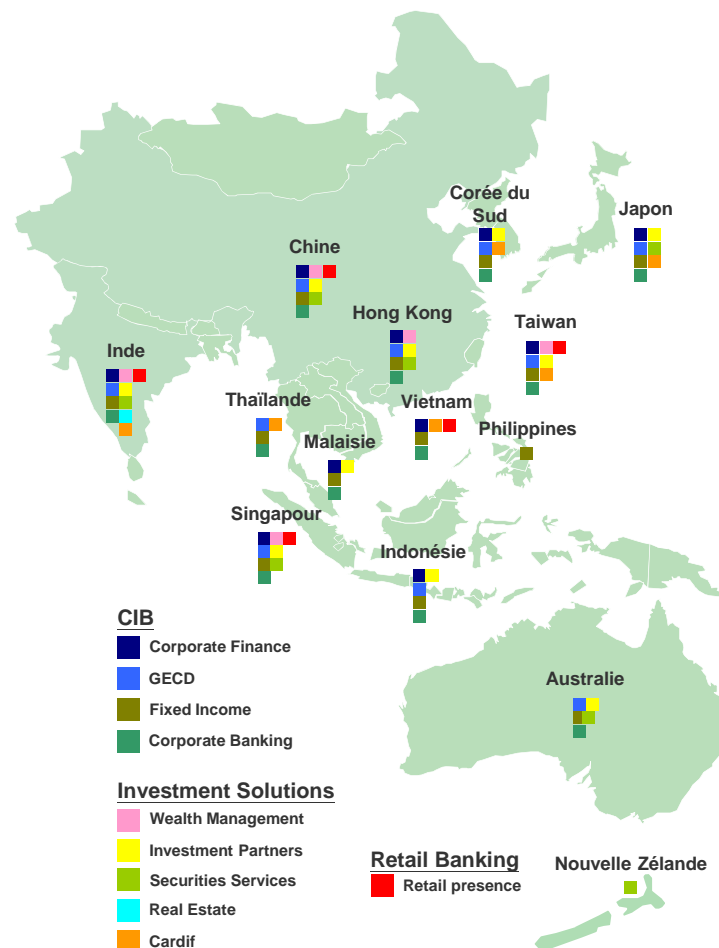
Des démarches transversales pour améliorer l'efficacité opérationnelle



Asie-Pacifique

Une zone de développement pour le Groupe (1/2)

- Une des banques internationales les mieux positionnées
 - Présence dans 14 pays dont 12 avec une licence bancaire complète
 - 3 sites principaux : Hong-Kong, Singapour, Tokyo
 - ~12,5% des revenus 2012 de CIB et Investment Solutions (2 Md€)
 - Près de 8 000 collaborateurs chez CIB et Investment Solutions⁽¹⁾
 - Des partenariats fructueux avec de grands acteurs domestiques



> **Des plates-formes solides pour construire le développement futur**

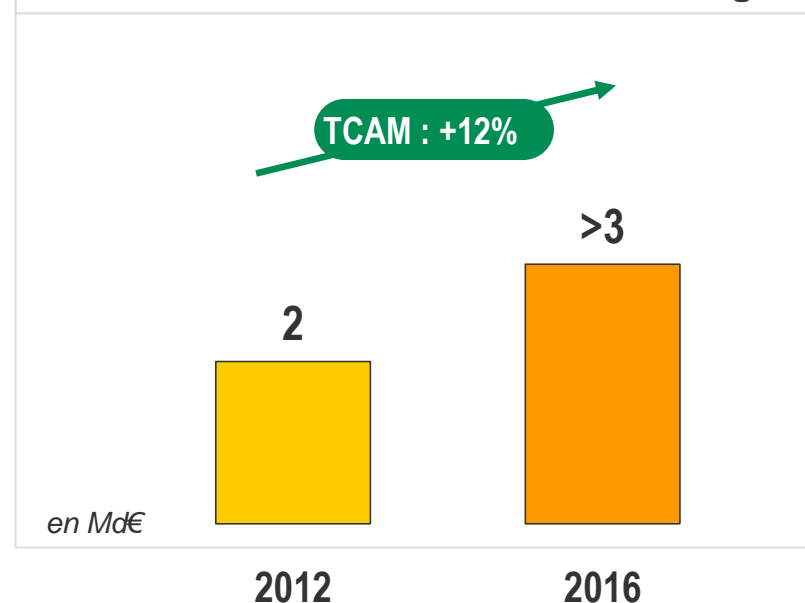


Asie-Pacifique

Une zone de développement pour le Groupe (2/2)

- Entreprises : renforcer le dispositif commercial vers les multinationales ainsi que les grandes et moyennes entreprises locales
- Investisseurs : accroître la présence du Groupe pour développer la collecte de ressources
- Développer de nouveaux partenariats

Objectifs de croissance des revenus de CIB et Investment Solutions dans la région



Accroître le dispositif dans une région en fort développement
Objectif : porter les revenus en Asie à plus de 3 Md€ en 2016



Conclusion



**Des résultats solides
grâce à un modèle diversifié au service des clients,
dans un environnement économique difficile**



**Un modèle déjà adapté aux nouvelles réglementations,
qui permet la poursuite du développement commercial**



**Un plan de développement 2014-2016 en préparation
Lancement de «Simple & Efficient»**



Résultats du Groupe

Résultats des pôles

Plan d'action Groupe

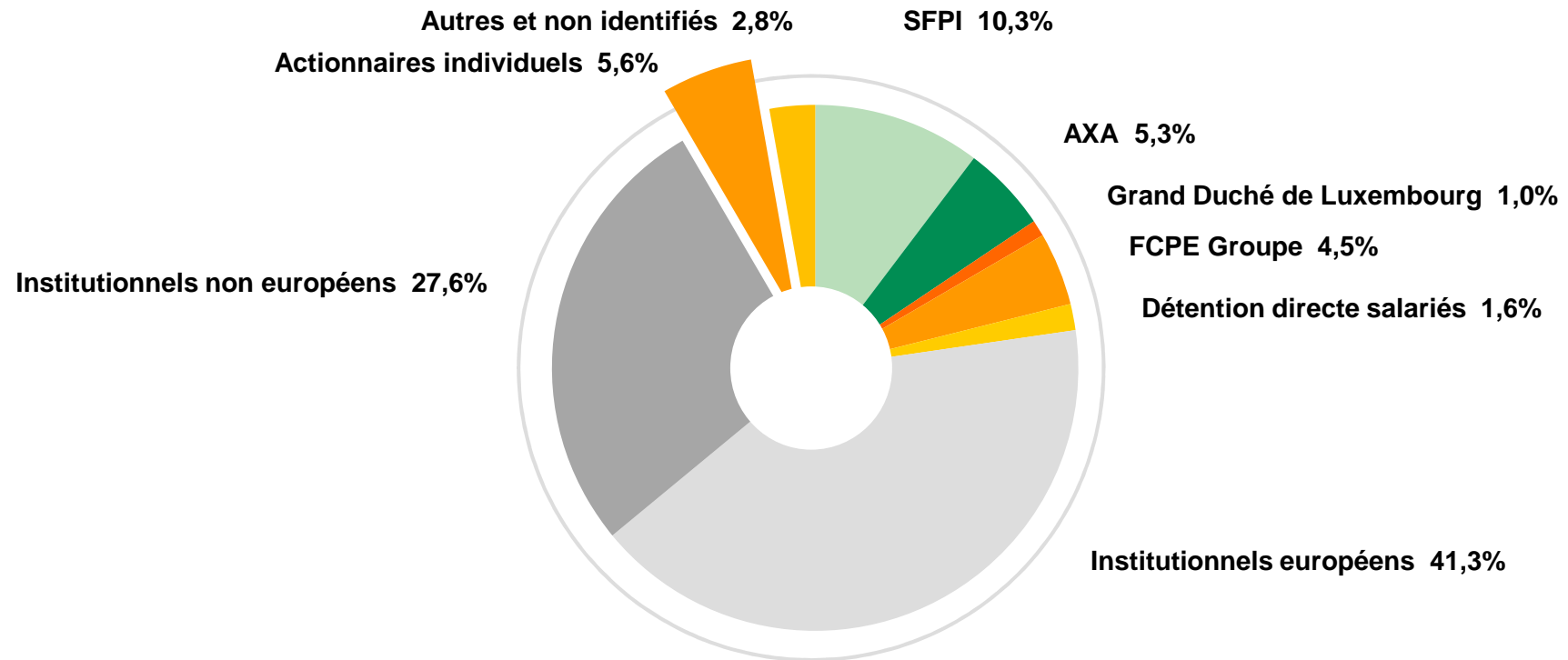
Gouvernement d'entreprise

Responsabilité sociale d'entreprise



Structure actionnariale

> Composition de l'actionnariat de BNP Paribas au 31 décembre 2012 (en capital)



- Un titre très liquide, intégré à tous les principaux indices
 - CAC 40, DJ Stoxx 50, DJ Euro Stoxx 50, Global Titans



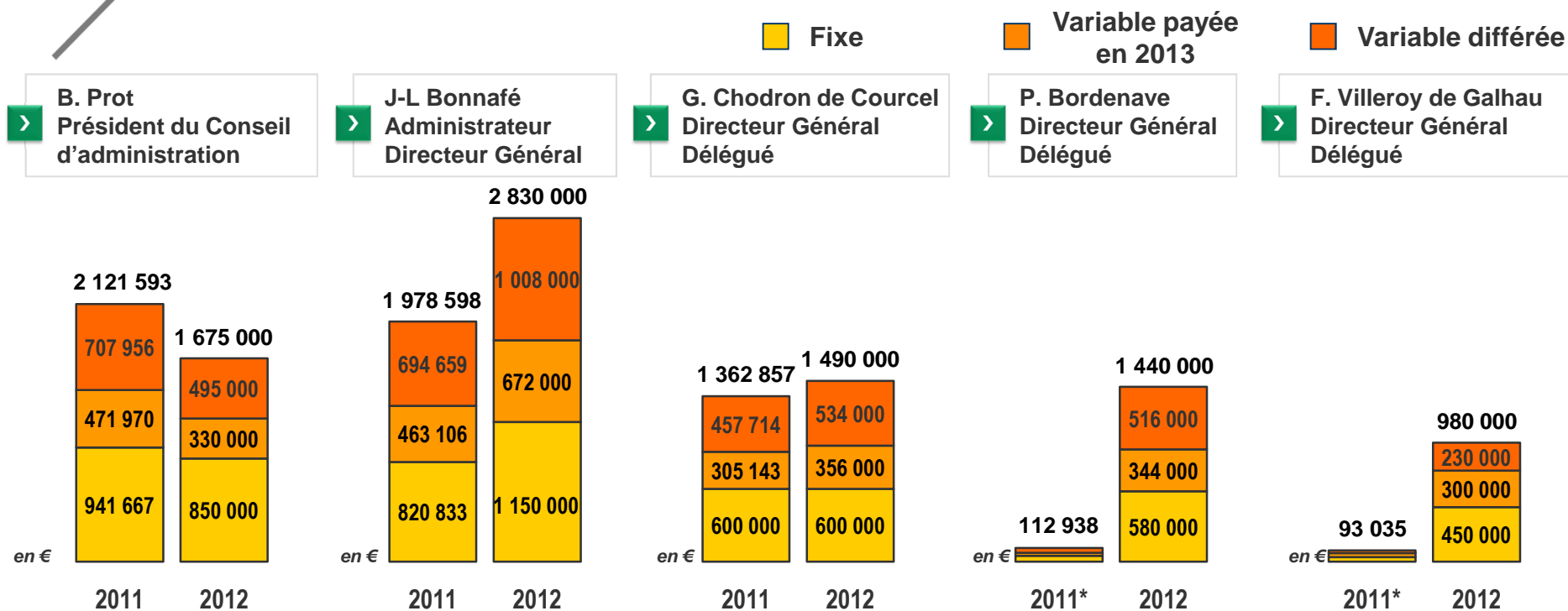
Gouvernement d'entreprise

Les meilleures pratiques

- Dissociation des fonctions de Président et de Directeur Général depuis 2003
- Pas de membre du Comex dans les Comités du Conseil depuis 1997
- Comité d'audit créé dès 1994, dont les attributions sont dédoublées entre :
 - Un Comité des Comptes
 - Un Comité du Contrôle Interne, des Risques et de la Conformité
- Engagement par les administrateurs de remettre leur mandat à la disposition du Conseil en cas de changement significatif dans leurs fonctions ou mandats
- 1 action = 1 vote = 1 dividende
 - Pas de droit de vote double
 - Pas de limitation des votes
- Pas de disposition anti OPA ou OPE
- Vote par Internet pré-AG depuis 2004
- Communication immédiate des résultats et de la composition du quorum post-AG



Rémunérations des dirigeants mandataires sociaux



Rémunération brute	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Résultat net du Groupe	100	124	156	194	208	80	155	209	161	174
Rémunération totale	100	114	130	145	144	46	113	136	118	146
Rémunération variable	100	120	142	163	160	0	105	135	105	135
Rémunération totale moy.	100	114	130	145	144	38	113	136	105	117

* Rémunération pour le seul mois de décembre 2011



Règles de détermination des rémunérations variables pour 2013 (1/2)

Critères de détermination	% de la RVC ⁽¹⁾	Baudouin PROT Jean-Laurent BONNAFE Philippe BORDENAVE	% de la RVC ⁽¹⁾	Georges CHODRON de COURCEL François VILLEROY de GALHAU
QUANTITATIFS : Critères liés à la performance du Groupe	37,5%	- Evolution du Bénéfice Net par Action (BNA)	18,75%	- Evolution du BNA
	37,5%	- Réalisation du budget de Résultat Brut d'Exploitation (RBE)	18,75%	- Evolution du RNAI des activités sous responsabilité
			18,75%	- Réalisation du budget de RBE du Groupe
			18,75%	- Réalisation des budgets de RBE des activités sous responsabilité
QUALITATIFS : Critères personnels	25,0%	Performance managériale évaluée par le Conseil d'administration en considération des capacités d'anticipation, de décision et d'animation		

⁽¹⁾ Rémunération Variable Cible



Règles de détermination des rémunérations variables pour 2013 (2/2)

- Les rémunérations variables cibles (en % du salaire fixe) sont respectivement de :
 - 100% pour M. Baudouin Prot (maximum absolu)
 - 150% pour MM. Jean-Laurent Bonnafé, Georges Chodron de Courcel et Philippe Bordenave
 - 120% pour M. François Villeroy de Galhau
- Les rémunérations seront différées pour 60 % de leur montant, avec un montant minimum de 300.000 euros payable en 2014
- La partie non différée est elle-même pour moitié décalée de 6 mois et indexée sur l'évolution du cours de l'action
- Les montants ainsi différés seront :
 - Répartis sur 2015, 2016 et 2017
 - Soumis à des conditions de rentabilité des fonds propres
 - Indexés pour moitié sur la valeur de l'action

Le Conseil s'assure que le montant de la rémunération variable ainsi que la somme de ses éléments constitutifs sont cohérents avec l'évolution des résultats du Groupe

La Rémunération variable ne peut dépasser 180% de la rémunération fixe ⁽¹⁾

(1) 100% pour le Président



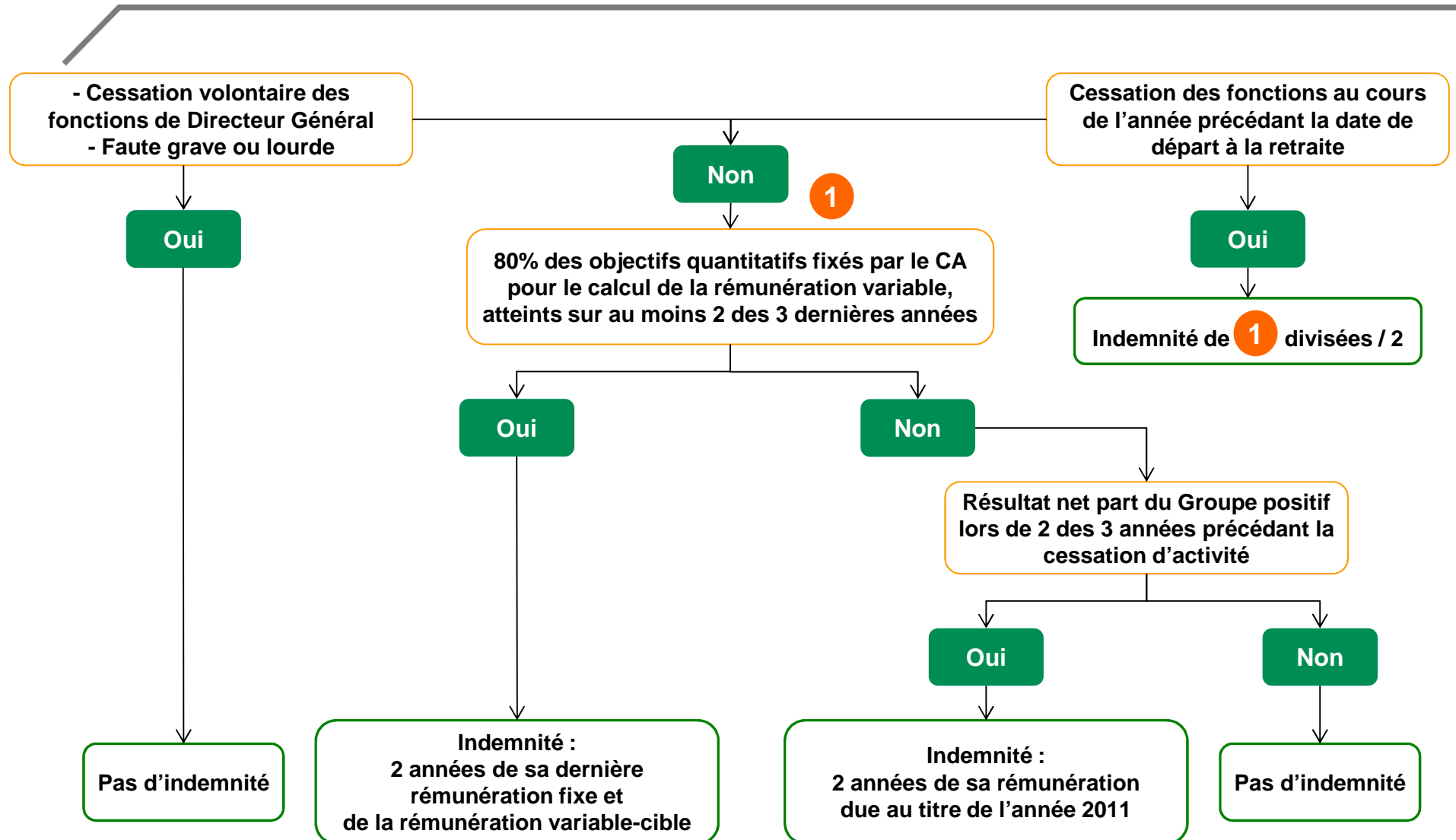
Situation de M. Jean-Laurent Bonnafé, Directeur Général

- Conformément aux dispositions du Code de Gouvernement d'entreprise AFEP-MEDEF, M. Jean-Laurent Bonnafé a accepté de mettre fin à son contrat de travail le 1^{er} juillet 2012.
- A compter de cette date, M. Jean-Laurent Bonnafé a donc perdu le bénéfice des dispositions de la convention collective et des accords d'entreprise attachées à son statut de salarié depuis le 1^{er} septembre 1993, à l'exception des dispositifs communs d'assurance décès ou invalidité et de couverture de frais de santé
- M. Jean-Laurent Bonnafé ne bénéficiera d'aucun régime de retraite supplémentaire à l'exception du régime établi pour tous les salariés de BNP Paribas SA au titre de l'article 83 du Code Général des Impôts
- En contrepartie de la perte des droits liés à son contrat de travail, et en cas de rupture de son mandat de directeur général à l'initiative du Conseil d'administration (et seulement dans ce cas), il est proposé à l'Assemblée Générale d'approuver une convention réglementée qui prévoit le versement éventuel d'une indemnité de départ à M. Jean-Laurent Bonnafé si certaines conditions de performance sont dûment remplies



Situation de M. Jean-Laurent Bonnafé, Directeur Général

Présentation de la cinquième résolution



Rémunération conditionnelle à long terme des mandataires sociaux

- Le Conseil d'administration a reconduit en 2013 le plan de rémunération conditionnelle à long terme (5 ans) qu'il avait mis en place dès 2011 pour associer les mandataires sociaux au succès de l'entreprise sur longue période
- Principales caractéristiques du plan :
 - Aucune somme ne serait versée en 2018 si le cours de l'action n'a pas progressé d'au moins 5% par rapport à 2013
 - Même si l'action a progressé de plus de 5%, l'existence d'une rémunération et le montant de cette rémunération sont soumis, chaque année, à la réalisation d'une condition de performance relative par rapport à l'indice des banques de la zone euro
 - La rémunération versée serait fonction de la hausse de l'action constatée sur cinq ans ; elle évoluerait de manière moins que proportionnelle à cette hausse et dans la limite d'un plafond
- Le montant de ce plan est évalué, au moment de l'attribution, à 33% de la rémunération variable attribuée aux mandataires sociaux



Composition du Conseil d'administration

En cas d'accord des actionnaires, votre Conseil comprendra à l'issue de cette Assemblée Générale

- 14 administrateurs nommés par l'Assemblée Générale
 - Pour 3 ans
 - Représentant 4 nationalités
 - Dont 11 possèdent la qualification d'indépendants selon l'appréciation du Conseil et les critères de Place (soit près de 80% des administrateurs élus par les actionnaires)
 - Dont 5 femmes (soit plus d'un administrateur sur trois parmi ceux élus par les actionnaires)
- 2 administrateurs élus par le personnel
 - Pour 3 ans
 - Non qualifiés d'indépendants par les critères de Place en dépit de leur mode d'élection

Composition largement conforme aux recommandations de Place : plus de 50% d'administrateurs indépendants



Résultats du Groupe

Résultats des pôles

Plan d'action Groupe

Gouvernement d'entreprise

Responsabilité sociale d'entreprise



Une stratégie structurée autour de 4 piliers et 12 engagements

UNE BANQUE RESPONSABLE 4 PILIERS ET 12 ENGAGEMENTS

NOS 4 PILIERS

Notre responsabilité ECONOMIQUE

Financer l'économie
de manière éthique

Notre responsabilité SOCIALE

Développer une gestion
engagée et loyale des
ressources humaines

Notre responsabilité CIVIQUE

Lutter contre l'exclusion,
promouvoir l'éducation
et la culture

Notre responsabilité ENVIRONNEMENTALE

Agir contre
le changement climatique

NOS 12 ENGAGEMENTS

1

Le financement durable
de l'économie

2

Une éthique
commerciale

3

Une offre de produits
responsables

4

Le recrutement
et la formation

5

La diversité

6

La gestion solidaire
de l'emploi

7

La lutte contre l'exclusion et le
soutien à l'entrepreneuriat social

8

Une politique de mécénat axée
sur l'éducation, la santé, la
culture et la solidarité

9

Le respect des principes
directeurs de l'ONU sur les
droits de l'homme

10

Des politiques de financement
engagées dans les secteurs
sensibles

11

La diminution de l'empreinte
environnementale liée à notre
fonctionnement propre

12

Le soutien à la recherche contre
le changement climatique



Des progrès reconnus par les agences de notation extra-financière

BNP Paribas figure en très bonne position dans les indices qui font autorité en matière de RSE

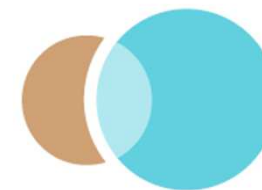


BNP Paribas est :

- **n° 1 du secteur banque en RSE dans l'indice Vigeo World 120,**
- 4^{ème} entreprise en France tous secteurs d'activités confondus,
- 11^{ème} en Europe et
- 12^{ème} au niveau mondial



Le reporting carbone du Groupe a **obtenu la note de 86/100** de la part du **Carbon Disclosure Project** en 2012



Seule banque française présente au sein du **Dow Jones Sustainability Indexes**





Assemblée Générale Mixte

Paris

Palais des Congrès de la Porte Maillot

15 mai 2013

