даде разумна сигурност, че целите, поставени от предприятието в тази насока, са действително постигнати. Хартата за вътрешен контрол на БНП Париба определя рамката на този механизъм и представлява основен вътрешен справочен документ за вътрешния контрол на БНП Париба. Широко разпространена в рамките на Групата и достъпна за всички сътрудници, тази Харта припомня на първо място целите на вътрешния контрол, който следва да осигури:

- развитието на култура на риска на високо равнище у сътрудниците;
- ефективност и качество на вътрешното функциониране на предприятието;
- надеждност на вътрешната и външната информация (по-конкретно на счетоводната и финансова информация);
- сигурност на операциите;
- съгласуваност със законите, правилниците и вътрешната политика.

Хартата определя след това правилата за организация, отговорност и периметър на намеса на различните участници във вътрешния контрол и формулира принципа, според който контролните служби (Законосъобразност, Главна инспекция и Рискове) извършват проверки напълно независимо.

ПЕРИМЕТЪР НА ДЕЙСТВИЕ НА ВЪТРЕШНИЯ КОНТРОЛ

Един от основните принципи на вътрешния контрол е цялостният обхват на неговия периметър на действие: той се прилага към рисковете от всякакво естество и към всички поделения на група БНП Париба, независимо дали става дума за оперативни поделения (направления на дейност, професии, длъжности и територии) или за юридически поделения (клонове и филиали, които могат да бъдат консолидирани чрез интеграция), без изключение и с еднаква степен на взискателност. Той се простира до услуги или съществени или важни задачи, извършвани от външни лица при условията, предвидени в нормативната уредба, както и до предприятията, в които БНП Париба осигурява текущото управление, дори ако не влизат в периметъра на счетоводна консолидация чрез интеграция.

Прилагането на този принцип изисква точна представа за периметъра на отговорност и трябва да отчита редовното разширяване на дейностите на Групата.

ОСНОВНИ ПРИНЦИПИ НА ВЪТРЕШНИЯ КОНТРОЛ

Вътрешният контрол на БНП Париба се основава на следните правила:

- **отговорност на служителите:** механизмът за постоянен контрол трябва да бъде включен в оперативната организация на поделенията. Действително, всеки служител има задължението да упражнява ефективен контрол над дейностите, за които отговаря, а и всеки сътрудник е длъжен да алармира за всяко лошо функциониране или пропуск, които е забелязал;
- **пълен обхват** на вътрешния контрол (срв. по-горе неговия периметър);
- **разделение на задачите:** то се извършва специално между започването и изпълнението на операциите, тяхното осчетоводяване, регулиране и контрол; то се изявява също чрез осъществяването на специализирани функции,

извършващи независим контрол, както и чрез ясно разграничаване между постоянния контрол и периодичния контрол;

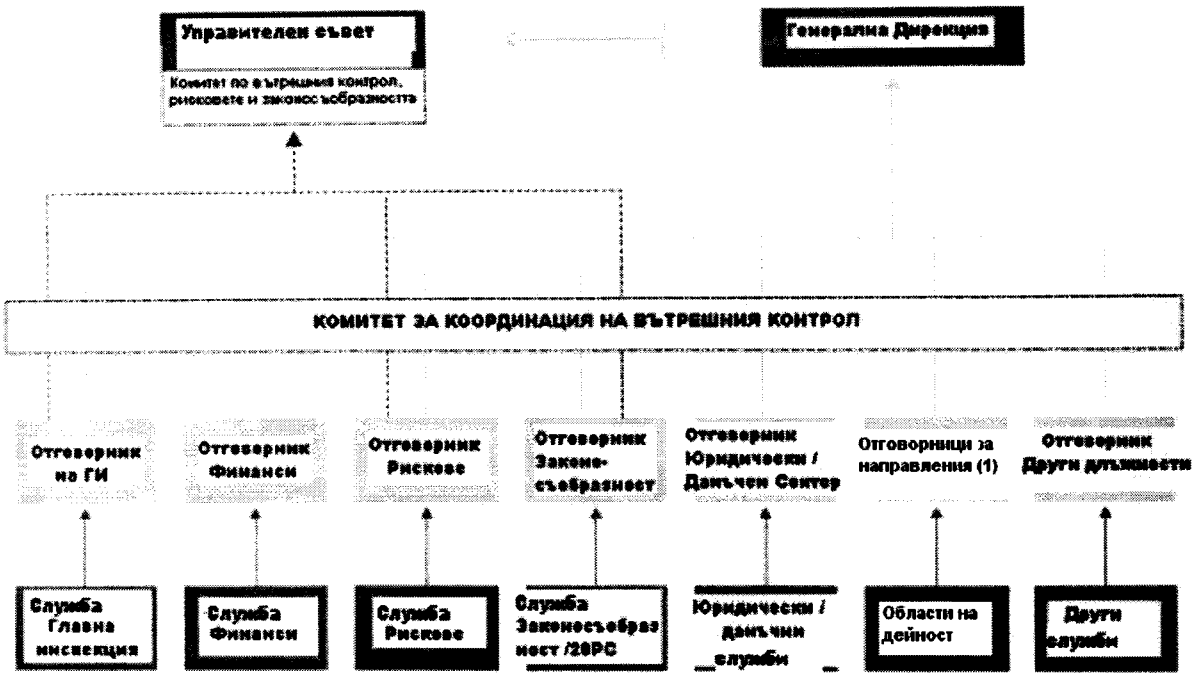
- **съответствие на рисковете:** обхватът и броят на проверките трябва да бъдат пропорционални на степента на рисковете за покриване. Тези проверки включват, ако е необходимо, една или две, направени от служителите и, ако трябва, от една или две служби на постоянния контрол;
- подходящо **ръководство**, съчетаващо различните участници в него и покриващо различните организационни и контролни аспекти; Комитетите по вътрешен контрол са първостепенен инструмент в тази насока;
- **проследяване на пътя** на вътрешния контрол: той се основава на писмени процедури и на процеси на одит. По този начин, проверките, техните резултати, използването им и пътят на информацията от поделенията към горните равнища на ръководството на Групата могат да бъдат проследени.

Спазването на тези принципи редовно се проверява, по-конкретно чрез справки, извършвани от екипите на Периодичния контрол (Главна инспекция).

ОРГАНИЗАЦИЯ НА ВЪТРЕШНИЯ КОНТРОЛ

Вътрешният контрол на БНП Париба се състои от постоянен контрол и периодичен контрол, отделни и независими един от друг, но допълващи се:

- **постоянният контрол** е цялостен механизъм, който прилага постоянно действия за овладяване на риска и надзор над реализацията на стратегическите действия. Той се осигурява на първо място от служителите, включително от ръководителите в йерархията, а на второ място, от службите за постоянен контрол, включени в оперативните поделения или независими такива;
- **периодичният контрол** е цялостен механизъм, с помощта на който се осигурява "ex post" проверка на доброто функциониране на предприятието чрез анкети, провеждани от Главната инспекция, която упражнява функциите си съвсем независимо.



(1) Поделенията "Retail" се приравняват към направления

ОСНОВНИ УЧАСТНИЦИ ВЪВ ВЪТРЕШНИЯ КОНТРОЛ

- **Генералната дирекция**, под ръководството на Управителния съвет, отговаря за цялостния механизъм за вътрешен контрол на Групата.
- **Служителите**, независимо от тяхното положение (front/middle/back-office, поддържаща длъжност...), и особено тези, които имат отговорности в йерархията, са първите отговорни за овладяването на рисковете и първите участници в постоянния контрол. Те извършват проверки, наречени от първо равнище: проверки на операциите, които осъществяват и за които отговарят, проверки на операции и транзакции, извършвани от други служители или пък проверки от началници.
- **Независимите служби за постоянен контрол**. Тези служби упражняват контрол, наречен от второ равнище:
  - Служба **Законосъобразност** допринася за постоянния контрол над риска от незаконосъобразност, т.е. за спазване на законовите и нормативните разпоредби, на професионалните и деонтологичните стандарти, както и насоките на Управителния съвет и инструкциите на Генералната дирекция. Включена към оперативните поделения, тя разполага с независимост в действията, която се осигурява по-конкретно от надзора, извършван заедно с оперативните отговорници, над отговорниците на екипите, за които отговаря служба Законосъобразност в направленията на дейност и поддържащите длъжности. Нейният отговорник, член на Изпълнителния комитет на Групата, е подчинен на Генералния директор и представлява Банката пред Органа за контрол на финансовата целесъобразност относно постоянния контрол.

    Чрез преданите си екипи тя осигурява също надзора над механизмите, от една страна за постоянен контрол, от друга страна, чрез упълномощаване на отговорника на служба Рискове, за измерване и надзор на оперативния

риск, на насоките на дейност (направления на дейност и професии), както и на службите, поддържащи и контролни.

Накрая, нейният отговорник играе ролята на координатор на целия механизъм за вътрешен контрол на Групата, като ръководи Комитета по координация на вътрешния контрол и координира големите многоаспектни обекти, по-специално тези, предназначени да подсилят механизма за вътрешен контрол;

- **Служба Рискове** допринася, по-специално чрез един "втори поглед" върху новите сделки и дейности, кредитните и пазарните рискове, поемани от БНП Париба, да отговарят и да бъдат съвместими с нейната политика, с желаното равнище на пазарна оценка и целите й в областта на рентабилността. Задачите на службата в областта на Мениджмънт на риска на Групата се извършват независимо от направленията на дейност и поддържащите длъжности, което допринася за обективността на постоянния контрол. Отговорникът, член на Изпълнителния комитет, е подчинен директно на Генералния директор;
- **Служба Финанси и Развитие** осигурява съставянето на счетоводни отчети и отчети за управление на качеството, възлагането на системите за счетоводна информация на Групата и законосъобразността на финансовата структура на Групата. Отговорникът й, член на Изпълнителния комитет, се отчита пряко на Генералния директор;
- **Други служби** са важни участници в постоянния контрол в съответната специфична област на отговорност: **Юридически дела, Данъчно дело, Информация, Технология и Процес, Човешки ресурси**.

- **Периодичният контрол** (наречен от трето равнище) се упражнява от Главна инспекция, съвсем независимо, за всички поделения на Групата. Инспекцията обхваща:
  - инспекторите, заемащи централното равнище и имащи за задача да действат в цялата Група;
  - одиторите, разпределени в географски или професионални платформи (наречени Hubs).

Главният инспектор, отговарящ за периодичния контрол, е йерархично подчинен на Генералния директор.

- **Управителният съвет** изпълнява задачи във връзка с вътрешния контрол. По-специално, създаден е Комитет по вътрешния контрол, рисковете и законосъобразността (КВКРЗ), който:
  - анализира докладите за вътрешния контрол, за измерването и надзора над рисковете, докладите за дейността на Главната инспекция, кореспонденцията с основните регулатори;
  - проверява главните насоки на политиката на риска.

Отговорниците на служби Законосъобразност, Рискове и Главна инспекция се отчитат за упражняването на техните функции пред Генералния директор и, когато той или Управителният съвет преценят за необходимо, те се отчитат пред Съвета. Дават редовно отчет и на компетентния комитет към Управителния

съвет (по правило това е Комитетът по вътрешния контрол, рисковете и законосъобразността), а ако е необходимо, директно на Управителния съвет. Те могат да бъдат изслушвани от тях по тяхно искане.

КООРДИНАЦИЯ НА ВЪТРЕШНИЯ КОНТРОЛ

Комитетът по координация на вътрешния контрол (ККВК) събира периодично основните участници в постоянния контрол (срв. по-горе), отговорниците на направленията на дейност или техни представители и отговорника за периодичния контрол.

Този Комитет:

- се ръководи от отговорника за Законосъобразността, член на Изпълнителния комитет, който ръководи и координацията на вътрешния контрол на Групата;
- не замества различните Комитети по управление на риска на Групата, а следи за тяхното добро взаимодействие с целия механизъм;
- гарантира единството на механизма за вътрешен контрол и неговото съответствие на нормативните документи;
- осигурява разпространението на средствата за вътрешен контрол за общо ползване;
- допринася за обвързаността на годишните доклади върху вътрешния контрол и върху контрола на инвестиционното обслужване, съставяни от службите, отговорни за постоянния и периодичния контрол съгласно техните "Длъжностни задължения", и доклада на Председателя на Управителния съвет за методите на вътрешен контрол.

През 2010 г. ККВК разгледа следните теми:

- условия на приложение на политиката за превенция и откриване на измами;
- политика на санкции;
- контрол на малките единици;
- политика на архивиране на електронната поща;
- осъвременяване на Хартата за вътрешен контрол.

ПРОЦЕДУРИ

Процедурите са един от ключовите елементи на механизма за постоянен контрол, заедно с откриването и оценката на рисковете, проверките, отчета и ръководството на механизма за контрол.

Списъкът с инструкции формализира и показва в цялата Група организацията и процедурите, които следва да се прилагат, както и контрола, който следва да се упражнява. Тези процедури представляват основният вътрешен справочник за вътрешен контрол. Служба Законосъобразност, с централна роля и в рамките на ръководството на оперативния постоянен контрол, осигурява редовен надзор над изчерпателността на списъците с процедури. Усилието за рационализация на структурата на механизма на процедурите продължава по-конкретно в

областите на приложимите стандарти, на тяхното планиране и разпространение, достъпност и средства за проучване и съхранение, както на равнището на трансверсалните процедури, така и на процедурите за оперативните поделения (процедури от равнище 3).

Списъкът с трансверсални процедури на Групата (равнище 1 и 2) редовно се осъвременява с активния принос на всички направления на дейност и служби. По отношение на организацията на контрола, анкетите върху състоянието на механизма се включват в шестмесечния доклад за постоянния контрол.

Сред трансверсалните процедури на Групата, приложими във всички поделения, голямо значение за овладяването на рисковете придобиват:

- процедурите, които управляват процеса на утвърждаване на извънредните транзакции, новите продукти и дейности;
- процедурите на одобрение на текущите кредитни и пазарни операции.

Тези процеси се осъществяват благодарение главно на Комитетите (Комитети по извънредните транзакции, новите дейности и продукти, Комитети по кредита и т.н.), обхващащи от една страна основно служителите, от друга страна службите за постоянен контрол (Рискове и законосъобразност, но също и Финанси, Юридически и други заинтересовани служби), които извършват "двоен поглед" върху операциите. В случай на спор, той се представя на по-горно равнище на организацията. На върха на този процес се намират Комитетите (Комитети по кредита, по пазарните рискове, по политиката на рисковете), в които участват членовете на Генералната дирекция. В края на 2008 г. беше създаден и Месечен комитет по рисковете, съставен от всички членове на Генералната дирекция, както и от отговорниците на служби Рискове (GRM) и Финанси, за да позволи по-чести проверки на развитието на рисковете на Групата.

ВАЖНИ СЪБИТИЯ ПРЕЗ 2010 г.

Законосъобразност на Групата

През 2010 г. служба Законосъобразност направи важна промяна в централния си екип. Тя съедини експертните области, които се опират съвместно на задълбочено познаване на клиентелата, а именно Финансова сигурност (посветена на борбата с пране на пари, финансиране на тероризма и корупцията и на спазване на финансово ембарго) и защита на интересите на клиентите. Създаде Координация на дейностите "на дребно", разпределени вече организационно в Групата на седем единици "на дребно" (Банк дьо детай във Франция, БНП Париба Фортис, BNL, Bank of the West/First Hawaiian Bank, Европа Средиземно море, Решения за оборудване и Лични финанси), надзорът над които се извършва директно от централния екип на Законосъобразност в неговата сфера на отговорност. Тя обедини впрочем, в една обща единица "Обслужване", всички електронни системи за надзор, както и другите помощни функции на Законосъобразност, развитие, което показва първостепенната роля, която понастоящем изпълняват компютърните системи в управлението на рисковете за незаконосъобразност.

Дейността на служба Законосъобразност през 2010 г. се състоеше по-конкретно в:

- по-нататъшно съобразяване с Третата европейска директива за борбата с пране на пари и установяване на нови изисквания към професионалната сертификация;
- включването ѝ в проблемите за възнаграждението на персонала, чиято дейност може да има влияние върху излагане на риск на финансовите институции, за които проблеми нормативната уредба (постановление от 13 декември 2010 г.) налага занапред не само съобразяване с рисковете в политиката на възнаграждение, но и стриктни правила за състав (отношение твърдо заплащане – променлива част), подчиняване на определени условия и отсрочка;
- развитието на механизма за превенция и разкритие на измами чрез създаването в Групата на специфична организация, под ръководството и надзора на отговорниците за постоянния контрол, чрез развитието на проект, посветен по-специално на малките поделения. Определена е също и политика на подходящи санкции;
- установяването на регламентирано професионално сертифициране на сътрудниците.

Интеграцията на Фортис продължи чрез постепенно изравняване на неговите механизми за постоянен контрол и контрол на законосъобразността и на съответните процедури с механизмите и процедурите на Групата, тя също е и повод за осигуряване на по-добър постоянен надзор над организацията на функция Законосъобразност в различните страни, където е представена Групата.

Постоянен оперативен контрол

Механизмът за постоянен контрол и управление на оперативните рискове продължи да се задълбочава през 2010 г., в насоката на политиката, следвана от няколко години с цел да се засили отговорността на служителите при управление на рисковете и да играе ролята на втори поглед върху това управление от независими служби, като по този начин се приспособи към изменението в обхвата на група БНП Париба. Няколко значими дейности заслужават да бъдат споменати:

- Отговорностите на независимите контролни служби за постоянния контрол и оперативния риск бяха определени отново и разширени. Тяхната независимост беше засилена чрез даване на по-голяма власт на службата на Групата над службите на направленията. Освен това беше реализирана глобална координация на оперативния риск в рамките на направление Рискове;
- Механизмът за превенция и закрила срещу измами беше променен. В рамките на поделенията, изложени на съществен риск, е определен по един отговорник за Превенция и Закрила, натоварен с оперативната реализация. Под ръководството на службата на Групата, натоварена с постоянния контрол и оперативния риск, беше създадена мрежа от независими експерти в професионалните направления, за да преразгледат установените механизми и да ги приспособят или обогатят, доколкото е необходимо;

- Генералната политика на управление на оперативния риск е изцяло преразгледана около няколко прости мобилизиращи принципа, покриващи Групата в новото й измерение;
- Нормите и стандартите за непрекъсната дейност са преразгледани, за да се отчете натрупания опит и напредъка в тази насока през годините;
- Подходът на изготвяне на стандартни планове за контрол за големи професионални направления беше сериозно разгърнат и значително задълбочен, по-специално в областта на информатиката;
- Специално внимание беше обърнато на осъществяването в срок на препоръките и действията, имащи за цел да се направи по-сигурен механизмът на контрол и управление на рисковете;
- Съобразяването на поделенията, идващи от Фортис, с нормите на Групата за постоянен контрол и оперативен риск започна добре и представлява първостепенна цел, едновременно културна и мениджърска. По отношение на изчислението на изискването за собствен капитал, съгласуването е предвидено за 2012 г. при условие, че се получат съответните нормативни одобрения.

Би трябвало 2011 година да бъде белязана от по-голяма натовареност и задълбочаване на различните действия, започнати през 2010 г., и получаване на първите очаквани резултати.

Периодичен контрол

През 2010 г. механизмът на Главната инспекция беше обогатен:

- броят на платформите (hubs) на Главната инспекция е увеличен на 25 след създаването на Платформа Брюксел и Турция в рамките на интеграцията на одита на Fortis Bank, който вече е завършен;
- поделение на централния екип от пътуващи инспектори беше отворено в Брюксел. Инспекторите от това поделение ще допринесат за осъществяването на плана за одит на Централната инспекция. Установяването на второ отдалечено поделение в Азия е предвидено за 2011 г.

Усилията, насочени към сближаване и непрекъснато подобряване на практиките в областта на одита продължиха през финансовата 2010 г. Те се основават по-конкретно на:

- преразглеждане и обогатяване на документите, по които се ръководят дейностите за вътрешен одит в Групата. Четирите документа за водене и архивиране на задачите са актуализирани през тази година, а 5 нови документа са изработени и се преглеждат, преди предвиденото им разпространение през 2011 г. Последните формализират инструкциите за изготвяне на Risk Assessment и на плана за одит, за ръководене на службата, за управление на ресурсите, за ръководство на дейността и за постиженията;
- започване в края на 2010 г. на проучване за урбанизация на информационната система, включващо преглед на съществуващите средства и имащо за цел да определи бъдещите им насоки;
- съставяне и актуализиране на методологични ръководства, предназначени да подпомогнат одиторите при изготвяне на техния план за работа;

- програмата Quality Assurance Review (QAR), която позволи от нейното начало през ноември 2006 г. да се преразгледат практиките на 29 места на вътрешен одит (от които 7 през 2010 г.) по отношение на професионалните норми и рамката за справка, определена от службата.

Усилието за квалификация продължава също успешно. Така близо 70 000 часа подготовка ще бъдат реализирани до края на декември 2010 г. за всички длъжности на Главната инспекция.

Броят на одиторите и инспекторите със сертификат за одит (CIA, CISA...) силно е нараснал (185 сертифицирани специалисти), донякъде благодарение на интеграцията на екипите на Фортис, но също и в предишния периметър на БНП Париба.

ЛИЧЕН СЪСТАВ НА ВЪТРЕШНИЯ КОНТРОЛ

В края на 2010 г., различните служби на вътрешния контрол разчитат на следния личен състав (в ЕПРВ = Еквиваленти на Пълно Работно Време):

	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г. (без Фортис)	2009 г. (с Фортис)	2010 г.
Законосъобразност (извън Постоянен контрол)	614	740	864	904	1 125	1 413
Надзор над постоянен контрол/оперативен риск	70	439	562	637	760	315[1]
Мениджмънт на риска на Групата	869	881	954	950	2 940[2]	1 801[1]
Периодичен контрол	902	854	828	824	1 016	1 014
Общо	**2 455**	**2 839**	**3 208**	**3 315**	**5 841**	**4 543**

[1] *След прекласифициране - виж по-долу.*
[2] *Преди прекласифициране - виж по-долу.*

Постоянен контрол от второ равнище

- С 1 413 ЕПРВ в края на 2010 финансова година растежът на личния състав на служба Законосъобразност през тази година още е на високо равнище – 26 %. Това нарастване трябва да намалее през 2011 г., за да стане около 8 %. Коефициентът персонал на Законосъобразност / общ персонал на БНП Париба възлиза на 0,69 % срещу 0,56 % през 2009 г.
- Промяната в положението на службата за надзор над постоянния контрол и оперативния риск, решена през 2010 г., доведе до връщане на част от персонала на оперативните поделения (400 ЕПРВ), преди това отделени под наименованието Постоянен оперативен контрол. От 2010 г. са върнати само служители, които могат лесно да бъдат назначени на длъжности за контрол от второ равнище / втора линия на защита. Данните за 2010 г. и предходните години следователно са несравними.
- През 2010 г. личният състав на GRM (Group Risk Management) възлиза на 1 077 ЕПРВ. Финансовата година е белязана с прехвърлянето към GRM на Информатика на пазарните рискове и рисковете от контрагента и на "credit

officers" от поделението Европа Средиземно море. Освен това, GRM продължи да се засилва с помощта на петдесетина служители главно в рамките на трансверсалните длъжности, към Risk IS (рискове от направление "Investment Solutions") и към Risk IRB (рискове от професията Европа Средиземно море).

Службата "Рискове" на Фортис, която представляваше около 2 000 ЕПРВ в края на 2009 г., прие модела на GRM, от което последва прекласифицирането на голяма част от този персонал в професиите и операциите. В края на този процес служба Рискове, интегрирана в GRM (освен BNL и PF) обхваща в края на 2010 г. 1 470 ЕПРВ.

Включвайки персонала на Risk BNL и на Risk PF, които са обект на двойно присъединяване към CRO на БНП Париба и към съответните отговорници на тези поделения, общият личен състав на GRM в края на 2010 г. възлиза на 1 801 ЕПРВ.

Периодичен контрол

- Личният състав на Главната инспекция възлиза на 1 014 ЕПРВ към 31 декември 2010 г., от които 957 ЕПРВ предназначени за покриване на одита (извън помощните екипи на службата), срещу 965 към 31 декември 2009 г.

Съотношението одитори / одитирани е 0,53 %, изчислено на базата на служителите, предназначени за покритие на одита.

ПРОЦЕДУРИ ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ, ОТНАСЯЩИ СЕ КЪМ ИЗГОТВЯНЕТО И ОБРАБОТКАТА НА СЧЕТОВОДНА И ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ

РОЛИ И ОТГОВОРНОСТ ПРИ ИЗГОТВЯНЕ И ОБРАБОТКА НА СЧЕТОВОДНА И ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ

Под ръководството на Генералния директор, отговорността за изготвянето и обработката на счетоводната и финансовата информация се осигурява от служба Финанси-Развитие на Групата, чиито задачи са определени със специална харта. Те са насочени по-специално към:

- осигуряване на изготвянето и разпространението на качествени счетоводни отчети;
- осигуряване на изготвянето и качеството на отчетите за управление и представяне на прогнозните елементи в цифрово изражение и анализите, необходими за ръководството на Групата;
- осигуряване на надзора над информационните системи Финанси на Групата;
- осигуряване на ръководството на финансовата оптимизация на Групата;
- осигуряване на качеството на финансовото възприятие на Групата от пазара;
- ръководство на стратегическото развитие на Групата и външното й нарастване;
- алармиране на Генералната дирекция.

Отговорността на длъжността Финанси се упражнява на различните равнища в групата БНП Париба: в рамките на всяко счетоводно поделение[1] чрез местна длъжност Финанси, на равнището на всяко направление от длъжност Финанси на направлението, а на това на Групата от Финанси-Развитие на Групата.

Изготвянето на счетоводната и финансовата информация и проверките, имащи за цел да осигурят нейната надеждност, се осигурява на първо място от финансовата дирекция на счетоводното поделение, което предава така изготвената информация на направлението, след това на Групата и удостоверява нейната надеждност по процедурата за вътрешна сертификация (описана по-долу).

Направленията / професиите / териториите упражняват от своя страна контрол над представените данни и допринасят за качеството на изготвените от счетоводните поделения сметки, като по-конкретно извършват на своето равнище адекватни равнения между счетоводните данни и данните за управлението.

Служба Финанси-Развитие на Групата събира цялата счетоводна информация и тази за управлението, представени от счетоводните поделения, чрез формализирано възпроизвеждане, утвърдено от направленията / професиите / териториите. Тя осигурява консолидацията на тези данни, за да направи възможно използването им както от Генералната дирекция, така и в комуникацията с трети лица.

ПРЕДСТАВЯНЕ НА СЧЕТОВОДНИ И ФИНАНСОВИ ДАННИ

Нормативен ред

Местните сметки на всяко поделение се представят съгласно счетоводните стандарти, които преобладават в страната, в която поделението упражнява дейността си, докато консолидираните сметки се изготвят по международните счетоводни стандарти (Международни стандарти за финансови отчети - МСФО), приети от Европейския съюз.

Централният отдел "Счетоводни стандарти" в рамките на Главното счетоводство на Групата определя, според МСФО, счетоводните стандарти, приложими към цялата Група. Той осигурява нормативния надзор и постановява вследствие на това новите стандарти с необходимото равнище на тълкуване за съобразяване с операциите, осъществявани от Групата. Така беше изготвено ръководство със счетоводните стандарти МСФО, предоставено на счетоводните направления / професии / територии чрез вътрешните средства за комуникация в мрежа ("intranet") на БНП Париба. То редовно се осъвременява с оглед на нормативното развитие. Освен това, този централен отдел отговаря на исканията за специфични счетоводни проучвания, изразени от счетоводните поделения или от професиите по време на концепцията или счетоводното регистриране на даден финансов продукт.

Накрая, централният отдел "Бюджет и стратегически контрол на управлението – БСКУ" определя правилата за контрол на управлението, приложими от всички

[1] *"Счетоводното поделение" означава дружеството майка, както и всеки един филиал или клон, включени в периметъра на консолидация.*

професии в Групата. Тези норми също са достъпни чрез вътрешните средства за комуникация.

Използвани системи

В рамките на Финанси-Развитие на Групата, компетентни екипи имат конкретната задача да определят целевата архитектура на информационните системи на служба Финанси (счетоводни системи, системи за аналитично счетоводство, счетоводни и регламентирани системи за консолидирано отчитане и системи за консолидирано отчитане на управлението). Те улесняват обмена на информация и осъществяването на трансверсални проекти в контекста на нарастващо сходство на различните съществуващи счетоводни платформи, както на равнището на Групата, така и на това на професиите.

Информацията, служеща за изготвяне на консолидираните сметки на група БНП Париба, произхожда от различни системи, обработващи операциите на банката, от тяхното начало във фронт-офиса до тяхното осчетоводяване. Компетентни екипи са натоварени да определят в системите на бек-офис и в счетоводните системи счетоводни схеми, позволяващи да се пренесат на оперативно равнище принципите, установени от счетоводните стандарти. На всяко равнище на веригата за предаване на информация е осигурен контрол на изпращането, за да се осигури адекватното захранване на тези системи. Освен това, Групата извършва редовно усъвършенстване на тези системи, за да ги адаптира към развитието и нарастващата сложност на дейността.

Процес на събиране и механизъм за изготвяне на консолидирани счетоводни и финансови данни

Механизмът на събиране на счетоводна и финансова информация е организиран в две различни направления, като едното се отнася за счетоводството, а другото за контрола на управлението, които използват еднакъв пакет програми за събиране и консолидация, наречен MATISSE ("Management & Accounting Information System"), захранван на локално равнище от екипите Финанси с финансовите и счетоводни данни, контролирани по принципите, постановени от Групата.

Подборът на финансовата информация се определя в рамките на процес, покриващ едновременно направлението Счетоводство и направлението Управление:

- **Направление Счетоводство:** изготвянето на финансовия отчет на Групата е обект на процес, документиран с инструкции, разпространени във всички направления на дейност/професии и консолидирани счетоводни поделения, което благоприятства еднородността на счетоводните и финансовите данни и тяхното съответствие на счетоводните стандарти на Групата. Всяко поделение на Групата извършва счетоводен отчет на месечна или тримесечна основа и представя комплект за консолидация, придружен от аналитичен преглед, в сроковете, определени от Групата. Процедурите за утвърждаване, които се прилагат на всеки етап от процеса на събиране и обработка на информацията, имат за цел да проверят по-конкретно:

- доброто приложение на стандартите на Групата,
- правилното регулиране и премахването на двустранни операции,
- консолидиращата обработка.

Служба Финанси на всяко направление контролира комплектите за консолидация, идващи от счетоводните поделения, които влизат в нейния периметър, преди предаването им във Финанси-Развитие на Групата в отдела, натоварен със съставянето на консолидираните сметки;

- **Направление Управление:** Служба Финанси на всяко направление събира и утвърждава месечно информацията за управлението от всяко поделение и от всяка професия, след това предава консолидираните данни за управлението на нейното равнище на Финанси – Развитие на Групата – БСКУ.

В рамките на всяко поделение и на всяко направление/професия, основните величини на резултата от управлението са равнени с междинното салдо на управление на счетоводния резултат преди предаването на по-горното равнище. Освен това се извършва глобално равнение на равнище Финанси-Развитие на Групата, за да се осигури обвързаността на счетоводния резултат с консолидирания резултат от управлението. Тези два етапа на равнение допринасят за повишаване на надеждността както на счетоводната информация, така и на тази за управлението.

МЕХАНИЗЪМ ЗА КОНТРОЛ НА СЧЕТОВОДНАТА И ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ

Вътрешен счетоводен контрол в рамките на Финанси-Развитие на Групата

За да има възможност да осигури надзора над овладяване на счетоводния риск по централизиран начин, Финанси-Развитие на Групата разполага специално с отдел "Контрол & Сертификация", съставен по-конкретно от екип "Контрол & Сертификация на Групата", който осигурява следните основни функции:

- определяне на политиката на Групата по отношение на механизма за вътрешен счетоводен контрол. Този механизъм предвижда прилагането от счетоводните поделения на известен брой принципи за организация на средата на вътрешния счетоводен контрол и на ключови проверки, предназначени да се уверят в надеждността на информацията, фигурираща в техния комплект за консолидация. За тази цел Групата издаде стандарти за вътрешен счетоводен контрол за ползване от консолидираните поделения и разпространи план за стандартен счетоводен контрол за проверка на основните случаи на контрол, предназначени да покрият счетоводния риск;
- следене за доброто функциониране на средата на вътрешен счетоводен контрол в рамките на Групата, по-специално чрез процедурата на вътрешна сертификация, описана по-долу;
- тримесечно отчитане на качеството на счетоводните отчети на Групата пред Генералната дирекция и Комитета по отчетността към Управителния съвет;
- следене за прилагането на препоръките на одиторите от поделенията с помощта на направления /професии. Този надзор се улеснява от използването на специално средство FACT ("Finance Accounting Control Tool"), което

позволява на всяко счетоводно поделение да следва препоръките, които са му направени, и да уточнява редовно напредъка на различните планове на действие. Централизираният надзор над тези препоръки позволява на Финанси – Развитие на Групата да се запознае с точките на усъвършенстване на механизма на вътрешен счетоводен контрол в рамките на консолидираните поделения и да предложи, ако е необходимо, решения на трансверсалните проблеми, които по този начин могат да бъдат открити.

Определянето на принципите на вътрешен счетоводен контрол на групата от "Контрол & Сертификация на Групата" води до установяването в рамките на отделите Финанси на поделения на Групата от компетентни екипи за счетоводен контрол. Освен това, подходът на споделяне на работата по счетоводен синтез в рамките на регионалните платформи, започнат в Групата, позволява да се осигури по-добро съчетание на процесите на отчет и контрол и повишава тяхната ефективност в периметъра на съответните поделения.

В тези рамки екипът "Контрол & Сертификация Франция" към отдел "Контрол и Сертификация" на Финанси – Развитие на Групата, е от своя страна натоварен с контрола на качеството на счетоводната информация, идваща от мрежата на Банката на дребно във Франция (BDDF), от професиите на Финансово-инвестиционна банка (CIB), свързани с БНП Париба СА (Метрополия) и от някои френски поделения, счетоводството на които се води от отдел "Reporting France" на Финанси-Развитие на Групата. Неговите основни функции са следните:

- осигуряване на връзката между бек-офисите, които захранват счетоводството, и Дирекцията по счетоводството на Групата, и поемане на квалификацията относно счетоводните средства, които са им предоставени;
- ръководство на процеса на "елементарна сертификация" (описан по-долу), в който различните отдели на дадено поделение се отчитат за осъществяването на техните проверки;
- прилагане на счетоводен контрол от второ равнище над всички поделения, влизащи в неговия периметър. Този контрол допълва другия, осъществяван от бек-офисите, които осигуряват контрола от първо равнище и се опират по-конкретно на средствата за счетоводен контрол, които позволяват да се определи за всяка сметка службата, отговорна за нейното потвърждение и за нейния контрол; да се съпостави салдото, регистрирано в счетоводната система, с това в операционните системи на всяка дейност и да се идентифицира, потвърди и проследи изчистването на недовършени действия в сметките за парични потоци.

Процедура за вътрешна сертификация

На равнището на Групата

Финанси-Развитие на Групата ръководи чрез средството intranet/internet FACT ("Finance Accounting Control Tool") процеса на вътрешна сертификация на данните, представяни по тримесечия от всяко счетоводно поделение, както и контрола, осъществен в рамките на отделите Финанси на направленията на дейност/професии и от отдела Консолидация в рамките на Финанси-Развитие на Групата.

Отговорникът за Финанси на всяко поделение удостоверява директно във Финанси-Развитие на Групата:

- надеждността и съответствието със стандартите на Групата на счетоводните данни, предадени във Финанси – Развитие на Групата;
- доброто функциониране на системата за вътрешен счетоводен контрол, позволяваща да се гарантира качеството на счетоводните данни.

Основният сертификат, включващ сведения от всички консолидирани поделения чрез глобална или пропорционална интеграция, обхваща всички основни проверки, определени в плана за стандартен счетоводен контрол, разпространяван от Финанси – Развитие на Групата.

Този процес на вътрешна сертификация участва в механизма за глобален надзор над вътрешния счетоводен контрол в рамките на Групата и позволява на Финанси-Развитие на Групата, отговорник за установяването и качеството на консолидираните сметки на Групата, да открие последиците от евентуално лошо функциониране върху сметките и да следи за прилагането от счетоводните поделения на подходящи мерки за корекция и, ако е необходимо, образуването на адекватни резерви. Отчет за тази процедура се представя в Генералната дирекция и в Комитета по отчетността към Съвета на директорите по време на всеки тримесечен консолидиран отчет на Групата.

На равнището на поделенията

Процедурата на сертификация пред Групата изисква установяването на система за вътрешен счетоводен контрол, пригодена към всяко счетоводно поделение, която да дава възможност на местната служба Финанси да наблюдава цялостния счетоводен процес. Формализирането на работата по отчетите със средствата на картография на процесите и свързаните рискове позволява документирането на проверките и участва с тази цел. Освен това, "Контрол & Сертификация на Групата" препоръчва да се приложи процедура за "елементарна сертификация" (или "под-сертификация") на счетоводните данни, когато децентрализираната организация на обработката на операциите и на съставянето на счетоводните и финансовите данни го прави необходимо.

Става дума за процес, чрез който доставчиците на информация, включени в изпълнението на счетоводния контрол и изработването на счетоводните и финансови данни (например: Мидъл-офис, Бек-офис, Човешки ресурси, Счетоводство Доставчици…), удостоверяват формално доброто функциониране на основния контрол, целящ да осигури надеждността на счетоводните и финансовите данни, за които са отговорни. Елементарните сертификати се предават в местния отдел Финанси, който ги обработва, обобщава с цел да допринесе за основния сертификат и осигурява надзор над тях заедно с другите участници.

Системата FACT ("Finance Accounting Control Tool") позволява също да се автоматизира под-сертификацията чрез предоставяне на специфична среда на поделенията, която дава възможност да управляват директно процеса, установен на тяхното равнище.

Надзор над контрола на валоризацията на финансовите инструменти и над определянето на резултатите от пазарните дейности

Служба Финанси - Развитие на Групата, отговаряща за представянето и качеството на счетоводните отчети и тези за управлението на Групата, делегира представянето и контрола над пазарната стойност или над модела на финансовите инструменти на различните участници по веригата, които допринасят за валоризацията на финансовите инструменти в рамките на надзора над пазарните рискове и резултата от управлението.

Направлението за контрол на тези операции, което обхваща всички участници, е под надзора на служба Финанси.

Целите на това направление са да гарантира:

- точното представяне на финансовите операции и инструменти, използвани в сметките на Групата, в съответствие със счетоводните принципи и принципите за управление на Групата;
- качеството на оценките на финансовите инструменти, използвани както за съставяне на счетоводните резултати и тези за управлението, така и за управлението и контрола на пазарните рискове и ликвидността;
- правилното определяне, разбиране и анализ на резултатите от пазарните операции;
- овладяването на свързаните оперативни рискове.

Този механизъм за постоянен контрол се основава на контрола от първо и второ равнище съгласно организационните принципи, определени от Хартата за вътрешен контрол на Групата, и се приспособява за всяко равнище на организация, т.е. на равнището на Групата, на равнището на направлението КИБ и на основните територии, осчетоводяващи пазарни операции.

Служба Финанси, благодарение на своите компетентни екипи ("КИБ Финансов контрол"), има поглед над цялостния механизъм, над който тя упражнява контрол от второ равнище. За тази цел, тя определя отчетите, които следва да се представят от различните участници, които съдържат едновременно количествени и качествени елементи, позволяващи да се отчете развитието на дейностите, както и на резултатите, и на качеството на контрола, осъществен преди това.
Създават се месечни Комитети, обхващащи всички участници, с цел да се проверят всички проблеми, свързани с процеса на валоризация и представяне на операциите. Накрая, в рамките на тримесечните счетоводни отчети, КИБ Финанси се отчита на Комитет за арбитраж и решения ("PFC – Product Financial Control committee"), председателстван от Финансовия директор на Групата за дейността на КИБ Финансов контрол, за ефективността на контрола и надеждността на процеса на валоризация и на определяне на резултатите. Този тримесечен Комитет включва директорите на Финанси-Развитие на Групата-Счетоводство, на КИБ и на Мениджмънт на риска на Групата

.

ПЕРИОДИЧЕН КОНТРОЛ – ЦЕНТРАЛЕН ЕКИП ЗА СЧЕТОВОДНА ИНСПЕКЦИЯ ("ЦЕСИ")

Главната инспекция разполага с екип от инспектори (Централен екип за счетоводна инспекция – ЦЕСИ), специализирани в счетоводния и финансов одит, като по този начин се задоволява желанието на Главната инспекция да засили механизма на одит в счетоводството, както от гледна точка на технологията на неговата намеса, така и по отношение на периметъра на покритие на счетоводния риск.

Нейният план на действие се определя по-конкретно благодарение на средствата за счетоводен контрол от разстояние, с каквито разполага Финанси – Развитие на Групата, както и на приложеното от Главната инспекция наблюдение на рисковете.

Основните цели, преследвани от този екип, са следните:

- създаване в рамките на Главната инспекция на ядро за счетоводна и финансова експертиза, за да се засилят компетенциите на Главната инспекция при дейностите, изпълнявани в тази насока;
- разпространяване в рамките на Групата на най-добрите практики в областта на вътрешния счетоводен одит и хармонизиране на качеството на работа по счетоводния одит в Групата;
- откриване и инспектиране на зоните на счетоводен риск на равнището на Групата.

РАЗВИТИЕ НА МЕХАНИЗМА ЗА ВЪТРЕШЕН СЧЕТОВОДЕН КОНТРОЛ

Механизмът за вътрешен счетоводен контрол постоянно се приспособява, като описаните процедури се вписват в развитието, целящо да гарантира адекватно равнище на контрол в рамките на Групата.

Така поделенията от под-група Фортис, придобити през 2009 г. от БНП Париба, разгръщат прогресивно принципите на вътрешния счетоводен контрол на Групата. Те допринасят от септември 2010 г. за процеса на тримесечна сертификация на данните, предоставени на Групата.

Освен това, в рамките на централизацията на работата по консолидирането на под-групите, сертификати, предназначени за тези процеси са установени, за да се потвърди осъществяването на ключови проверки на данните, предоставени на тези под-групи от централната служба по консолидация.

ВРЪЗКИ С ОДИТОРИТЕ

Всяка година, в рамките на законовата им мисия, Одиторите следва да предадат доклад, в който изразяват мнение за редовността и коректността на консолидираните отчети на група БНП Париба и на годишните отчети на дружествата в Групата.

Освен това, Одиторите осъществяват ограничени проверки в рамките на тримесечните отчети. Така, в рамките на тяхната законова мисия:

- те проверяват всяко значително развитие в счетоводните стандарти и представят на Комитета по отчетността мнение за значимия счетоводен избор;

- те представят на служба Финанси на поделенията/професиите/направленията и на Групата техните заключения и по-специално техните наблюдения и евентуални препоръки, целящи усъвършенстването на някои аспекти от механизма за вътрешен контрол, което допринася за подготвянето на финансовата и счетоводната информация, проверена от тях в рамките на одита.

Значимият счетоводен избор се представя, както беше уточнено по-горе в глава 2.2 "Корпоративно управление", в изложение до Комитета по отчетността към Управителния съвет.

ФИНАНСОВА КОМУНИКАЦИЯ (КОМЮНИКЕТА ЗА ПРЕСАТА, ТЕМАТИЧНИ ПРЕДСТАВЯНИЯ и т.н.)

Документите за финансова комуникация се осъществяват и съставят от отдел "Връзки с инвеститорите и Финансова информация" в рамките на Финанси-Развитие на Групата. Те имат за цел да представят на индивидуалните акционери, институционалните инвеститори, анализаторите и оценяващите агенции различните дейности на Групата, да обяснят нейните резултати и да излагат подробно нейната стратегия за развитие. Тези документи (по-специално комюникетата за пресата, диапозитивите за тримесечните резултати и тези за резултатите от IV тримесечие на 2010 г. и за цялата 2010 г., публикувани на 17 февруари 2011 г., финансовите отчети, Информационният документ и неговите актуализации, декларациите за право на глас и изкупуване на акции и всеки друг документ, отнасящ се за специфични операции или представяния) са на разположение на Интернет сайта Internet BNP Paribas (http://invest.bnpparibas.com).

Под контрола на Генералната дирекция и на Финансовия директор, екипът предлага и определя формата на предоставяне на финансовата информация, публикувана от група БНП Париба. С помощта на направленията и службите, екипът замисля представянето на резултатите, стратегическите проекти и тематичните презентации. Той осигурява разпространението им сред финансовата общност.

Нарастващите изисквания на инвеститорите и желанието да бъде на най-добро европейско равнище, накараха Групата да приеме формат на подробна комуникация, предназначена да представи на финансовите места нейните резултати на всеки три месеца. Одиторите са включени във фазата на утвърждаване и преглед на комюникетата за тримесечните, шестмесечните или годишните отчети, преди представянето им пред Комитета по отчетността и пред Управителния съвет.

2.3 Доклад на Одиторите, изготвен в приложение на член L. 225-235 от Търговския кодекс, върху доклада на Председателя на Управителния съвет

Deloitte & Associés
185, avenue Charles de Gaulle
92524 Ньой-сюр-Сен Cedex

PricewaterhouseCoopers Audit
63, rue de Villiers
92208 Ньой-сюр-Сен Cedex

Mazars
61, rue Henri Regnault
92400 Курбьовоа

До Акционерите на
БНП Париба
16, boulevard des Italiens
75009 Париж

Госпожи, Господа,

В качеството си на Одитори на БНП Париба и в приложение на разпоредбите на член L. 225-235 от Търговския кодекс, ви представяме нашия доклад върху доклада, изготвен от Председателя на Управителния съвет на вашето дружество съгласно разпоредбите на член L. 225-37 от Търговския кодекс за финансовата година, приключила на 31 декември 2010 г.

Председателят следва да изготви и да подложи на одобрение от Управителния съвет доклад, отчитащ процедурите на вътрешен контрол и за управление на рисковете, приложени в рамките на дружеството, и предоставящ другите сведения, изисквани от член L. 225-37 от Търговския кодекс именно за механизма на корпоративно управление.

Ние следва:

- да ви съобщим нашите бележки относно информацията, съдържаща се в доклада на Председателя, за процедурите на вътрешен контрол и управление на рисковете, отнасящи се към подготовката и обработката на счетоводната и финансовата информация, и
- да удостоверим, че докладът съдържа другите сведения, изисквани по силата на член L.225-37 от Търговския кодекс, като уточняваме, че не е наше задължение да проверяваме истинността на тези други сведения.

Извършихме нашата дейност съгласно стандартите за професионална дейност, приложими във Франция.

Сведения за процедурите на вътрешен контрол и управление на рисковете, отнасящи се към подготовката и обработката на счетоводната и финансовата информация

Стандартите за професионална дейност изискват прилагането на старание при оценка на истинността на сведенията относно процедурите на вътрешен контрол и управление на рисковете, отнасящи се към подготовката и обработката на счетоводната и финансовата информация, съдържащи се в доклада на Председателя. Това старание включва по-специално:

- запознаване с процедурите на вътрешен контрол и управление на рисковете, отнасящи се към подготовката и обработката на счетоводната и финансовата информация, които са в основата на информацията, представена в доклада на Председателя, както и съществуващата документация;
- запознаване с работата, позволила да се изготвят тези сведения, и със съществуващата документация;
- определяне дали големите недостатъци във вътрешния контрол, отнасящ се към подготовката и обработката на счетоводната и финансовата информация, които евентуално бихме открили в рамките на нашата мисия, са обект на подходяща информация в доклада на Председателя.

Въз основа на извършената работа, нямаме забележки върху сведенията за процедурите на вътрешен контрол и управление на рисковете в Дружеството, отнасящи се към подготовката и обработката на счетоводната и финансовата информация, съдържащи се в доклада на Председателя на Управителния съвет, изготвен в приложение на разпоредбите на член L.225-37 от Търговския кодекс.

Други сведения

Удостоверяваме, че докладът на Председателя на Съвета съдържа другите сведения, изисквани по силата на член L.225-37 от Търговския кодекс.

Изготвено в Ньой-сюр-Сен и Курбьовоа на 7 март 2011 г.

Одитори

Deloitte & Associés	**PricewaterhouseCoopers Audit**	**Mazars**
Паскал Колен	Патрис Моро	Гийом Потел

2.4 Изпълнителен комитет

Изпълнителният комитет на БНП Париба беше съставен към 31 декември 2010 г. от следните членове:

- **Бодуен Про,** Член на Управителния съвет, Генерален директор;
- **Жорж Шодрон Дьо Курсел,** Делегиран Генерален директор;
- **Жан-Лоран Бонафе,** Делегиран Генерален директор;
- **Филип Бордьонав,** Заместник-Генерален директор, отговарящ за служба Финанси – Развитие на Групата;
- **Жан Кламон,** Генерален пълномощник, отговарящ за служба Законосъобразност и за координацията на вътрешния контрол;
- **Жак д`Есте,** отговарящ за направление Инвестиционни решения;
- **Фабио Галиа,** отговарящ за направление BNL bc;
- **Максим Жадо**, отговарящ за БНП Париба Фортис(*)
- **Мишел Конжати,** отговарящ за служба Group Risk Management;
- **Фредерик Лавнир,** отговарящ за служба Човешки ресурси на Групата;
- **Ален Папиас,** отговарящ за направление Корпоративно и инвестиционно банкиране;
- **Франсоа Вилероа дьо Гало,** отговарящ за направление Банкиране на дребно във Франция.

От ноември 2007 г., Изпълнителният комитет на БНП Париба има постоянен секретариат.

(*)Максим Жадо е член на Изпълнителния комитет на БНП Париба от 1 март 2011 г.

Подписаната Радост Симеонова Цанева удостоверявам верността на извършения от мен превод от френски на български език на приложения документ Глава 2 – Корпоративно управление от Информационен документ и годишен финансов отчет за 2010 г. на БНП Париба. Преводът се състои от 74 стр.

Преводач:
/Радост Симеонова Цанева/

2 GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE

2.1	**Le Conseil d'administration**	**30**
	Composition du Conseil d'administration	30
	Autre mandataire social	40
	Rémunérations	40
	État récapitulatif des opérations déclarées sur le titre BNP Paribas	41
2.2	**Rapport du Président sur les conditions de préparation et d'organisation des travaux du Conseil ainsi que sur les procédures de contrôle interne mises en place par la société**	**42**
	Le gouvernement d'entreprise de BNP Paribas	42
	Contrôle interne	59
	Procédures de contrôle interne relatives à l'élaboration et au traitement de l'information comptable et financière	64
2.3	**Rapport des Commissaires aux comptes, établi en application de l'article L225-235 du Code de commerce, sur le rapport du Président du Conseil d'administration**	**68**
2.4	**Le Comité Exécutif**	**70**

2.1 Le Conseil d'administration

COMPOSITION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Michel PÉBEREAU
Fonction principale[1] : Président du Conseil d'administration de BNP Paribas

Né le 23 janvier 1942
Dates de début et de fin de mandat :
13 mai 2009 - AG 2012
Date du 1er mandat : 14 mai 1993

Nombre d'actions BNP Paribas détenues [2] : 214 260
Adresse professionnelle : 3, rue d'Antin
75002 PARIS,
FRANCE

Mandats au 31 décembre 2010 [1]
Administrateur : AXA, Compagnie de Saint-Gobain, Lafarge, Total, *BNP Paribas (Suisse) SA, Eads N.V. (Pays-Bas), Pargesa Holding SA (Suisse)*
Membre du Conseil de surveillance : *Banque Marocaine pour le Commerce et l'Industrie (Maroc)*
Censeur : *Société Anonyme des Galeries Lafayette*
Président : *European Financial Round Table, Commission Banque d'Investissement et de Marchés de la Fédération Bancaire Française, Conseil de direction de l'Institut d'Études Politiques de Paris, Institut de l'entreprise*
Membre : *Académie des Sciences morales et politiques, Conseil Exécutif du Mouvement des Entreprises de France, Haut Conseil de l'Éducation, Institut International d'Études Bancaires, International Advisory Panel de Monetary Authority of Singapore, International Capital Markets Advisory Committee of the Federal Reserve Bank of New York, International Business Leaders' Advisory Council for the Mayor of Shanghaï (IBLAC)*

Mandats exercés au 31 décembre des exercices précédents
(les sociétés mentionnées sont les têtes des groupes dans lesquels les fonctions sont exercées)

2009 :
Président du Conseil d'administration de BNP Paribas
Administrateur : Lafarge, Compagnie de Saint-Gobain, Total, BNP Paribas (Suisse) SA, Eads N.V. (Pays-Bas), Pargesa Holding SA (Suisse)
Membre du Conseil de surveillance : AXA, Banque Marocaine pour le Commerce et l'Industrie (Maroc)
Censeur : Société Anonyme des Galeries Lafayette
Président : Commission Banque d'Investissement et de Marchés de la Fédération Bancaire Française, Conseil de direction de l'Institut d'Études Politiques de Paris, Conseil de surveillance de l'Institut Aspen France, European Financial Round Table, Institut de l'entreprise
Membre : Académie des Sciences morales et politiques, Conseil Exécutif du Mouvement des Entreprises de France, Haut Conseil de l'Éducation, Institut International d'Études Bancaires, International Advisory Panel de Monetary Authority of Singapore, International Capital Markets Advisory Committee de Federal Reserve Bank of New York, International Business Leaders' Advisory Council for the Mayor of Shanghaï (IBLAC)

2008 :
Président du Conseil d'administration de BNP Paribas
Administrateur : Lafarge, Compagnie de Saint-Gobain, Total, BNP Paribas (Suisse) SA, Eads N.V. (Pays-Bas), Pargesa Holding SA (Suisse)
Membre du Conseil de surveillance : AXA, Banque Marocaine pour le Commerce et l'Industrie (Maroc)
Censeur : Société Anonyme des Galeries Lafayette
Président : Commission Banque d'Investissement et de Marchés de la Fédération Bancaire Française, Conseil de direction de l'Institut d'Études Politiques de Paris, Conseil de surveillance de l'Institut Aspen France, Institut de l'entreprise
Membre : Académie des Sciences morales et politiques, Conseil Exécutif du Mouvement des Entreprises de France, Haut Conseil de l'Éducation, European Financial Round Table, Institut International d'Études Bancaires, International Advisory Panel de Monetary Authority of Singapore, International Capital Markets Advisory Committee de Federal Reserve Bank of New York, International Business Leaders' Advisory Council for the Mayor of Shanghaï (IBLAC)

2007 :
Président du Conseil d'administration de BNP Paribas
Administrateur : Lafarge, Compagnie de Saint-Gobain, Total, Eads N.V. (Pays-Bas), Pargesa Holding SA (Suisse)
Membre du Conseil de surveillance : AXA, Banque Marocaine pour le Commerce et l'Industrie (Maroc)
Censeur : Société Anonyme des Galeries Lafayette
Président : Fédération Bancaire Européenne, Commission Banque d'Investissement et de Marchés de la Fédération Bancaire Française, Conseil de direction de l'Institut d'Études Politiques de Paris, Conseil de surveillance de l'Institut Aspen France, Institut de l'entreprise
Membre : Académie des Sciences morales et politiques, Conseil Exécutif du Mouvement des Entreprises de France, Haut Conseil de l'Éducation, European Financial Round Table, Institut International d'Études Bancaires, International Advisory Panel de Monetary Authority of Singapore, International Capital Markets Advisory Committee de Federal Reserve Bank of New York, International Business Leaders' Advisory Council for the Mayor of Shanghaï (IBLAC)

2006 :
Président du Conseil d'administration de BNP Paribas
Administrateur : Lafarge, Compagnie de Saint-Gobain, Total, Pargesa Holding SA (Suisse)
Membre du Conseil de surveillance : AXA, Banque Marocaine pour le Commerce et l'Industrie (Maroc)
Censeur : Société Anonyme des Galeries Lafayette
Président : Fédération Bancaire Européenne, Commission Banque d'Investissement et de Marchés de la Fédération Bancaire Française, Conseil de direction de l'Institut d'Études Politiques de Paris, Conseil de surveillance de l'Institut Aspen France, Institut de l'entreprise
Membre : Conseil Exécutif du Mouvement des Entreprises de France, Haut Conseil de l'Éducation, European Institut International d'Études Bancaires, International Advisory Panel de Monetary Authority of Singapore, International Capital Markets Advisory Committee de Federal Reserve Bank of New York, International Monetary Conference, International Business Leaders' Advisory Council for the Mayor of Shanghaï (IBLAC)

(1) Les mandats en italique n'entrent pas dans les dispositions de la loi n° 2001-401 du 15 mai 2001 relatives au cumul des mandats.
(2) Au 31 décembre 2010.

[illegible] AUGUSTE
Fonction principale[1] : Responsable Service Technique

Né le 18 juin 1951
Dates de début et de fin de mandat : élu par les salariés cadres de BNP Paribas pour 3 ans le 22 janvier 2009
Date du 1er mandat : 14 décembre 1993

Nombre d'actions BNP Paribas détenues [2] : 36
Adresse professionnelle : 20, avenue Georges-Pompidou 92300 LEVALLOIS-PERRET, FRANCE

Mandats au 31 décembre 2010 [1]
Néant

Mandats exercés au 31 décembre des exercices précédents
(les sociétés mentionnées sont les têtes des groupes dans lesquels les fonctions sont exercées)

2009 :	2008 :	2007 :	2006 :
Néant	Néant	Néant	Néant

[illegible] BÉBÉAR
Fonction principale[1] : *Président d'Honneur* d'AXA

Né le 29 juillet 1935
Dates de début et de fin de mandat :
13 mai 2009 – AG 2012
Date du 1er mandat : 23 mai 2000

Nombre d'actions BNP Paribas détenues [2] : 3 074
Adresse professionnelle : 25, avenue Matignon, 75008 PARIS, FRANCE

Mandats au 31 décembre 2010 [1]
Administrateur : *AXA Assurances Iard Mutuelle, AXA Assurances Vie Mutuelle*
Membre du Conseil de surveillance : Vivendi
Censeur : *Schneider Electric*
Président : *IMS-Entreprendre pour la Cité, Institut Montaigne*
Membre : *International Advisory Panel de Monetary Authority of Singapore*

Mandats exercés au 31 décembre des exercices précédents
(les sociétés mentionnées sont les têtes des groupes dans lesquels les fonctions sont exercées)

2009 :	2008 :	2007 :	2006 :
Président **d'Honneur** d'AXA **Administrateur** : AXA Assurances Iard Mutuelle, AXA Assurances Vie Mutuelle **Membre du Conseil de surveillance** : Vivendi **Censeur** : Schneider Electric **Président** : IMS-Entreprendre pour la Cité, Institut Montaigne **Membre** : International Advisory Panel de Monetary Authority of Singapore	**Président d'Honneur** d'AXA **Administrateur** : AXA Assurances Iard Mutuelle, AXA Assurances Vie Mutuelle **Membre du Conseil de surveillance** : Vivendi **Censeur** : Schneider Electric **Président** : IMS-Entreprendre pour la Cité, Institut Montaigne **Membre** : International Advisory Panel de Monetary Authority of Singapore	**Président du Conseil de surveillance** d'AXA **Administrateur** : AXA Assurances Iard Mutuelle, AXA Assurances Vie Mutuelle **Membre du Conseil de surveillance** : Vivendi **Censeur** : Schneider Electric **Président** : IMS-Entreprendre pour la Cité, Institut Montaigne **Membre** : International Advisory Panel de Monetary Authority of Singapore, International Advisory Board de Tsinghua's School of Economics and Management (Pékin)	**Président du Conseil de surveillance** d'AXA **Président-Directeur Général** de Finaxa (fusion-absorption de Finaxa par AXA le 16/12/2005) **Administrateur** : AXA Assurances Iard Mutuelle, AXA Assurances Vie Mutuelle **Membre du Conseil de surveillance** : Vivendi **Censeur** : Schneider Electric **Président** : Institut du Mécénat de Solidarité, Institut Montaigne **Membre** : International Advisory Panel de Monetary Authority of Singapore, International Advisory Board de Tsinghua's School of Economics and Management, Pékin

(1) Les mandats en italique n'entrent pas dans les dispositions de la loi n° 2001-401 du 15 mai 2001 relatives au cumul des mandats.

(2) Au 31 décembre 2010.

Jean Louis BEFFA
Fonction principale[1] : *Président d'Honneur* de Saint-Gobain

Né le 11 août 1941
Dates de début et de fin de mandat :
13 mai 2009 - 19 juillet 2010
Date du 1er mandat : 22 octobre 1986

Nombre d'actions BNP Paribas détenues [2] : 15 757
Adresse professionnelle : « Les Miroirs »
18, avenue d'Alsace
92096 LA DÉFENSE CEDEX,
FRANCE

Mandats au 31 décembre 2010 [1]
Président : *Claude Bernard Participations (SAS), JL2B Conseil (SAS)*
Vice-Président du Conseil de surveillance du *Fonds de réserve pour les retraites - FRR*
Membre du Conseil d'administration : Compagnie de Saint-Gobain (SA), GDF SUEZ (SA) France, *Groupe Bruxelles Lambert - GBL (Belgique), Saint-Gobain Corporation (États-Unis)*
Membre du Conseil de surveillance : *Siemens AG (Allemagne)*, Le Monde (SA), *Le Monde & Partenaires Associés (SAS)*, Société Éditrice du Monde (SA)

Mandats exercés au 31 décembre des exercices précédents
(les sociétés mentionnées sont les têtes des groupes dans lesquels les fonctions sont exercées)

2009 :	2008 :	2007 :	2006 :
Président du Conseil d'administration de la Compagnie de Saint-Gobain **Vice-Président du Conseil d'administration** de BNP Paribas **Président** de Claude Bernard Participations **Administrateur** : GDF SUEZ, Groupe Bruxelles Lambert (Belgique), Saint-Gobain Corporation (États-Unis) **Membre du Conseil de surveillance** : Siemens AG (Allemagne), Le Monde SA, Le Monde & Partenaires Associés (SAS), Société Éditrice du Monde	**Président du Conseil d'administration** de la Compagnie de Saint-Gobain **Vice-Président du Conseil d'administration** de BNP Paribas **Président** de Claude Bernard Participations **Administrateur** : GDF SUEZ, Groupe Bruxelles Lambert (Belgique), Saint-Gobain Corporation (États-Unis) **Membre du Conseil de surveillance** : Siemens AG (Allemagne), Le Monde SA, Le Monde & Partenaires Associés (SAS), Société Éditrice du Monde	**Président du Conseil d'administration** de la Compagnie de Saint-Gobain **Vice-Président du Conseil d'administration** de BNP Paribas **Président** de Claude Bernard Participations **Administrateur** : Gaz de France, Groupe Bruxelles Lambert (Belgique), Saint-Gobain Cristaleria SA (Espagne), Saint-Gobain Corporation (États-Unis) **Membre du Conseil de surveillance** : Le Monde SA, Le Monde & Partenaires Associés (SAS), Société Éditrice du Monde	**Vice-Président du Conseil d'administration** de BNP Paribas **Président-Directeur Général** de la Compagnie de Saint-Gobain **Président** de Claude Bernard Participations **Administrateur** : Gaz de France, Groupe Bruxelles Lambert (Belgique), Saint-Gobain Cristaleria SA (Espagne), Saint-Gobain Corporation (USA) **Représentant permanent** : Saint-Gobain PAM **Président du Conseil de surveillance** de A.I.I. (Agence de l'Innovation Industrielle) **Membre du Conseil de surveillance** : Le Monde SA, Le Monde Partenaires AS (SAS), Société Éditrice du Monde (SAS)

Suzanne BERGER
Fonction principale [1] : *Professeur de sciences politiques* au Massachusetts Institute of Technology, Cambridge, Massachusetts (USA) - *Directrice* du MIT International Science and Technology Initiative (MISTI)

Née le 11 mars 1939
Dates de début et de fin de mandat :
21 mai 2008 - AG 2011
Date du 1er mandat : 8 mars 2007

Nombre d'actions BNP Paribas détenues [2] : 850
Adresse professionnelle : 30, Wadsworth Street,
E53-451, CAMBRIDGE,
MA 02139-4307
ÉTATS-UNIS

Mandats au 31 décembre 2010 [1]
Membre de l'*Académie américaine des arts et des sciences*
Chercheur associé et membre du *Comité Exécutif du Center for European Studies* à l'Université de Harvard

Mandats exercés au 31 décembre des exercices précédents
(les sociétés mentionnées sont les têtes des groupes dans lesquels les fonctions sont exercées)

2009 :	2008 :	2007 :
Membre de l'Académie américaine des arts et des sciences **Chercheur associé et membre** du Comité Exécutif du Center for European Studies à l'Université de Harvard	**Membre** de l'Académie américaine des arts et des sciences **Chercheur associé et membre du Comité Exécutif** du Center for European Studies à l'Université de Harvard	**Membre** de l'Académie américaine des arts et des sciences **Chercheur associé et membre du Comité Exécutif** du Center for European Studies à l'Université de Harvard

(1) Les mandats en italique n'entrent pas dans les dispositions de la loi n° 2001-401 du 15 mai 2001 relatives au cumul des mandats.

(2) Au 31 décembre 2010.

Jean-Laurent BONNAFÉ
Fonction principale[1] : *Directeur Général délégué* de BNP Paribas

Né le 14 juillet 1961
Dates de début et de fin de mandat :
12 mai 2010 - AG 2013
Date du 1er mandat : 12 mai 2010

Nombre d'actions BNP Paribas détenues [2] : 14 675 (*)
Adresse professionnelle : 3, rue d'Antin
75002 PARIS, FRANCE

Mandats au 31 décembre 2010 [1]
Administrateur : Carrefour, *BNP Paribas Personal Finance, Banca Nazionale del Lavoro (Italie)*
Président : *Comité de direction et Comité Exécutif de BNP Paribas Fortis (Belgique)*
Chief Executive Officer : *BNP Paribas Fortis (Belgique)*

Mandats exercés au 31 décembre des exercices précédents
(les sociétés mentionnées sont les têtes des groupes dans lesquels les fonctions sont exercées)

2009 :	2008 :
Administrateur : Carrefour, BNP Paribas Personal Finance, Banca Nazionale del Lavoro (Italie), BancWest Corporation, Bank of the West	**Administrateur** : Carrefour, BNP Paribas Personal Finance, Banca Nazionale del Lavoro (Italie)

Jean-Marie GIANNO
Fonction principale[1] : *Assistant commercial*

Né le 7 septembre 1952
Dates de début et de fin de mandat : élu par les salariés de BNP Paribas pour 3 ans le 5 février 2009
Date du 1er mandat : 15 mars 2004
(M. Jean-Marie Gianno a exercé un mandat d'administrateur salarié à la Banque Nationale de Paris, de 1993 à 1999)

Nombre d'actions BNP Paribas détenues [2] : 10
Adresse professionnelle : 21, avenue Jean Médecin
06000 NICE, FRANCE

Mandats au 31 décembre 2010 [1]
Membre : *Comité des établissements de crédit et des entreprises d'investissements (CECEI), « Think tank » européen « Confrontations »*

Mandats exercés au 31 décembre des exercices précédents
(les sociétés mentionnées sont les têtes des groupes dans lesquels les fonctions sont exercées)

2009 :	2008 :	2007 :	2006 :
Membre : Comité des établissements de crédit et des entreprises d'investissements (CECEI), « Think tank » européen « Confrontations »	**Membre** : Comité des établissements de crédit et des entreprises d'investissements (CECEI), « Think tank » européen « Confrontations »	**Membre** : Comité des établissements de crédit et des entreprises d'investissements (CECEI), « Think tank » européen « Confrontations »	**Membre** : Comité des établissements de crédit et des entreprises d'investissement (CECEI), « Think tank » européen « Confrontations »

(1) Les mandats en italique n'entrent pas dans les dispositions de la loi n° 2001-401 du 15 mai 2001 relatives au cumul des mandats.

(2) Au 31 décembre 2010.

(*) Au titre du Plan d'Épargne Entreprise, Monsieur Jean-Laurent Bonnafé détient l'équivalent de 14 618 actions BNP Paribas.

François GRAPPOTTE
Fonction principale[1] : *Président d'Honneur de Legrand,* Administrateur de sociétés

Né le 21 avril 1936
Dates de début et de fin de mandat :
21 mai 2008 - AG 2011
Date du 1er mandat : 4 mai 1999

Nombre d'actions BNP Paribas détenues [2] : 2 963
Adresse professionnelle : 128, avenue de-Lattre-de-Tassigny
87045 LIMOGES,
FRANCE

Mandats au 31 décembre 2010 [1]
Administrateur : Legrand, Legrand France
Membre du Conseil de surveillance : Michelin

Mandats exercés au 31 décembre des exercices précédents
(les sociétés mentionnées sont les têtes des groupes dans lesquels les fonctions sont exercées)

2009 :	2008 :	2007 :	2006 :
Président d'Honneur de Legrand **Administrateur** : Legrand, Legrand France **Membre du Conseil de surveillance** : Michelin	**Président d'Honneur** de Legrand **Administrateur** : Legrand, Legrand France **Membre du Conseil de surveillance** : Michelin	**Président d'Honneur** de Legrand **Administrateur** : Legrand, Legrand France **Membre du Conseil de surveillance** : Michelin **Membre** : Conseil consultatif de la Banque de France	**Président d'Honneur** de Legrand **Administrateur** : Legrand, Legrand France, Valeo **Membre du Conseil de surveillance** : Michelin **Membre** : Conseil consultatif de la Banque de France

(1) Les mandats en italique n'entrent pas dans les dispositions de la loi n° 2001-401 du 15 mai 2001 relatives au cumul des mandats.

(2) Au 31 décembre 2010.

Denis KESSLER
Fonction principale[1] : Président-Directeur Général de SCOR SE

Né le 25 mars 1952
Dates de début et de fin de mandat :
23 mai 2009 - AG 2012
Date du 1er mandat : 23 mai 2000

Nombre d'actions BNP Paribas détenues [2] : 2 344
Adresse professionnelle : 1, avenue du Général-de-Gaulle
92074 PARIS LA DÉFENSE CEDEX,
FRANCE

Mandats au 31 décembre 2010 [1]
Administrateur : Bolloré, Dassault Aviation, Fonds Stratégique d'Investissement, *Invesco Ltd (États-Unis)*
Membre du Conseil de surveillance : *Yam Invest N.V. (Pays-Bas)*
Membre : *Commission Économique de la Nation, Conseil d'administration du Siècle, Conseil d'administration de l'Association de Genève, Conseil de la Fondation pour la Recherche Médicale, Conseil Stratégique du Comité Européen des Assurances*
Président : *Reinsurance Advisory Board, Global Reinsurance Forum*

Mandats exercés au 31 décembre des exercices précédents
(les sociétés mentionnées sont les têtes des groupes dans lesquels les fonctions sont exercées)

2009 :	2008 :	2007 :	2006 :
Président-Directeur Général de SCOR SE **Administrateur** : Bolloré, Dassault Aviation, Fonds Stratégique d'Investissement, Invesco Ltd (États-Unis) **Membre du Conseil de surveillance** : Yam Invest N.V. (Pays-Bas) **Censeur** : Financière Acofi SA, Gimar Finance & Cie SCA **Membre** : Commission Économique de la Nation, Conseil économique, social et environnemental, Conseil d'administration de l'Association de Genève, Conseil de la Fondation pour la Recherche Médicale, Comité des entreprises d'assurance, Conseil Stratégique du Comité Européen des Assurances **Président** : Reinsurance Advisory Board, Global Reinsurance Forum, Conseil d'administration du Siècle	**Président-Directeur Général** de SCOR SE **Président** : SCOR Global P&C SE, SCOR Global Life U.S. Re Insurance Company (États-Unis), SCOR Global Life Re Insurance Company of Texas (États-Unis), SCOR Reinsurance Company (États-Unis), SCOR U.S. Corporation (États-Unis), SCOR Holding (Switzerland) AG (Suisse) **Président du Conseil de surveillance** : SCOR Global Investments SE **Administrateur** : SCOR Global Life SE, SCOR Canada Reinsurance Company (Canada), Bolloré, Dassault Aviation, Dexia SA (Belgique), Fonds Stratégique d'Investissement, Invesco Ltd (États-Unis) **Membre du Conseil de surveillance** : Yam Invest N.V. (Pays-Bas) **Censeur** : Financière Acofi SA, Gimar Finance & Cie SCA **Membre** : Commission Économique de la Nation, Conseil économique, social et environnemental, Conseil d'administration de l'Association de Genève, Conseil de la Fondation pour la Recherche Médicale, Comité des entreprises d'assurance **Président** : Conseil d'administration du Siècle, Cercle de l'Orchestre de Paris **Vice-Président** : Reinsurance Advisory Board **Conseiller général** du Conference Board	**Président-Directeur Général** de SCOR **Président** : SCOR Global Life SE, SCOR Global P&C SE, SCOR GlobalLife US Re Insurance Company (États-Unis), SCOR Holding (Switzerland) AG. (Suisse), Scor Reinsurance Company (États-Unis), SCOR US Corporation (États-Unis) **Administrateur** : Bolloré, Cogedim SAS, Dassault Aviation, Dexia SA (Belgique), Invesco Plc (Grande-Bretagne), SCOR Canada Reinsurance Company (Canada) **Membre du Conseil de surveillance** : Fondation du Risque **Responsable permanent de** Fergascor dans SA Communication & Participation **Censeur** : Financière Acofi (ex FDC SA), Gimar Finance & Cie SCA **Membre** : Commission Économique de la Nation, Conseil économique, social et environnemental, Conseil d'administration du Siècle, Association de Genève, Comité des entreprises d'assurance, Conseil de la Fondation pour la Recherche Médicale **Conseiller général** du Conference Board	**Président-Directeur Général** de SCOR **Président** : SCOR Global Life, SCOR Italia Riassicurazioni S.p.a (Italie), SCOR Life US Re Insurance (États-Unis), SCOR Reinsurance Company (États-Unis), SCOR US Corporation (États-Unis) **Administrateur** : Bolloré Investissement SA, Dassault Aviation, Amvescap Plc (Grande-Bretagne), Cogedim SAS, Dexia SA (Belgique), SCOR Canada Reinsurance Company (États-Unis) **Membre du Conseil de surveillance** : SCOR Deutschland (Allemagne) **Représentant permanent** : Fergascor dans SA Communication & Participation **Censeur** : FDC SA, Gimar Finance & Cie SCA **Membre** : Commission Économique de la Nation, Conseil économique, social et environnemental, Conseil d'administration du Siècle, Association de Genève, Comité des entreprises d'assurance, **Conseiller général** du Conference Board

(1) Les mandats en italique n'entrent pas dans les dispositions de la loi n° 2001-401 du 15 mai 2001 relatives au cumul des mandats.

(2) Au 31 décembre 2010.

Hélène PLOIX
Fonction principale[1] : *Présidente* de Pechel Industries (SAS), de Pechel Industries Partenaires (SAS) et de FSH (SAS)

Née le 25 septembre 1944
Dates de début et de fin de mandat :
21 mai 2008 - AG 2011
Date du 1er mandat : 21 mars 2003

Nombre d'actions BNP Paribas détenues [2] : 1 609
Adresse professionnelle : 162, rue du Faubourg Saint Honoré
75008 PARIS, FRANCE

Mandats au 31 décembre 2010 [1]
Administrateur : Lafarge, *Ferring SA (Suisse), Completel NV (Pays-Bas), Institut Français des Administrateurs*
Représentant permanent : *Pechel Industries Partenaires (SAS) dans Ypso Holding (Luxembourg)*
Membre du Conseil de surveillance : Publicis Groupe
Gérante : *Hélène Ploix SARL, Hélène Marie Joseph SARL, Sorepe Société Civile*
Membre : *Comité d'investissement du Fonds de Pension des personnels des Nations Unies, Independent Expert Oversight Advisory Committee (IEOAC) de l'Organisation Mondiale de la Santé (OMS)*

Mandats exercés au 31 décembre des exercices précédents
(les sociétés mentionnées sont les têtes des groupes dans lesquels les fonctions sont exercées)

2009 :	2008 :	2007 :	2006 :
Présidente de Pechel Industries SAS et de Pechel Industries Partenaires SAS Administrateur : Lafarge, Ferring SA (Suisse), Completel NV (Pays-Bas), Institut Français des Administrateurs Représentant permanent : Pechel Industries Partenaires dans Ypso Holding (Luxembourg) Membre du Conseil de surveillance : Publicis Groupe Gérante : Hélène Ploix SARL, Hélène Marie Joseph SARL, Sorepe Société Civile Membre du Comité d'investissement du Fonds de Pension des personnels des Nations Unies	**Présidente** de Pechel Industries SAS et de Pechel Industries Partenaires SAS **Administrateur** : Lafarge, Ferring SA (Suisse), Completel NV (Pays-Bas) **Représentant permanent** : Pechel Industries Partenaires dans Ypso Holding (Luxembourg) **Membre du Conseil de surveillance** : Publicis Groupe **Gérante** : Hélène Ploix SARL, Hélène Marie Joseph SARL, Sorepe Société Civile **Membre** du Comité d'investissement du Fonds de Pension des personnels des Nations Unies	**Présidente** de Pechel Industries SAS, de Pechel Industries Partenaires SAS et de Pechel **Administrateur** : Lafarge, Ferring SA (Suisse), Completel NV (Pays-Bas) **Membre du Conseil de surveillance** : Publicis **Gérante** : Hélène Ploix SARL, Hélène Marie Joseph SARL, Sorepe Société Civile **Membre** du Comité d'investissement du Fonds de Pension des personnels des Nations Unies	**Présidente** de Pechel Industries SAS et de Pechel Industries Partenaires SAS **Administrateur** : Lafarge, Boots Group plc (Grande Bretagne), Ferring SA (Suisse) **Membre du Conseil de surveillance** : Publicis **Représentante** de Pechel Industries et de Pechel Industries Partenaires SAS dans diverses sociétés **Gérante** : Hélène Ploix SARL, Hélène Marie Joseph SARL, Sorepe Société Civile **Membre** du Comité d'investissement du Fonds de Pension des personnels des Nations Unies

Baudouin PROT
Fonction principale[1] : Administrateur Directeur Général de BNP Paribas

Né le 24 mai 1951
Dates de début et de fin de mandat :
21 mai 2008 - AG 2011
Date du 1er mandat : 7 mars 2000

Nombre d'actions BNP Paribas détenues [2] : 137 211
Adresse professionnelle : 3, rue d'Antin
75002 PARIS, FRANCE

Mandats au 31 décembre 2010 [1]
Administrateur : Pinault-Printemps-Redoute, Veolia Environnement, *Erbé SA (Belgique), Pargesa Holding SA (Suisse)*
Membre : *Comité Exécutif de la Fédération Bancaire Française*

Mandats exercés au 31 décembre des exercices précédents
(les sociétés mentionnées sont les têtes des groupes dans lesquels les fonctions sont exercées)

2009 :	2008 :	2007 :	2006 :
Administrateur Directeur Général de BNP Paribas Administrateur : Accor, Pinault-Printemps-Redoute, Veolia Environnement, Erbé SA (Belgique), Pargesa Holding SA (Suisse) Président : Fédération Bancaire Française de septembre 2009 à août 2010 Membre : Comité Exécutif de la Fédération Bancaire Française	**Administrateur Directeur Général** de BNP Paribas **Administrateur** : Accor, Pinault-Printemps-Redoute, Veolia Environnement, Erbé SA (Belgique), Pargesa Holding SA (Suisse) **Membre** : Comité Exécutif de la Fédération Bancaire Française	**Administrateur Directeur Général** de BNP Paribas **Administrateur** : Accor, Pinault-Printemps-Redoute, Veolia Environnement, Banca Nazionale del Lavoro (Italie), Erbé SA (Belgique), Pargesa Holding SA (Suisse) **Membre** : Comité Exécutif de la Fédération Bancaire Française	**Administrateur Directeur Général** de BNP Paribas **Administrateur** : Accor, Pinault-Printemps-Redoute, Veolia Environnement, Banca Nazionale del Lavoro (Italie), Erbé SA (Belgique), Pargesa Holding SA (Suisse) **Président** : Association Française des Banques

(1) Les mandats en italique n'entrent pas dans les dispositions de la loi n° 2001-401 du 15 mai 2001 relatives au cumul des mandats.

(2) Au 31 décembre 2010.

Louis SCHWEITZER
Fonction principale[1] : *Président d'Honneur* de Renault

Né le 8 juillet 1942
Dates de début et de fin de mandat :
12 mai 2010 - AG 2013
Date du 1er mandat : 14 décembre 1993

Nombre d'actions BNP Paribas détenues [2] : 14 501
Adresse professionnelle : 8-10, avenue Émile-Zola
92109 BOULOGNE-BILLANCOURT
CEDEX,
FRANCE

Mandats au 31 décembre 2010 [1]
Président du Conseil d'administration : *AstraZeneca Plc (Grande-Bretagne), AB Volvo (Suède)*
Administrateur : L'Oréal, Veolia Environnement,
Membre du Conseil Consultatif : *Banque de France, Allianz (Allemagne)*
Membre du Conseil : *Fondation Nationale des Sciences Politiques, Institut Français des Relations Internationales, Musée du quai Branly*

Mandats exercés au 31 décembre des exercices précédents
(les sociétés mentionnées sont les têtes des groupes dans lesquels les fonctions sont exercées)

2009 :	2008 :	2007 :	2006 :
Président du Conseil d'administration de Renault **Président du Conseil d'administration** : AstraZeneca Plc (Grande-Bretagne) **Président du Conseil de surveillance** : Le Monde & Partenaires Associés (SAS), Le Monde SA, Société Éditrice du Monde **Administrateur** : L'Oréal, Veolia Environnement, AB Volvo (Suède) **Président** : Haute Autorité de lutte contre les discriminations et pour l'égalité (HALDE) **Membre du Conseil Consultatif** : Banque de France, Allianz (Allemagne) **Membre du Conseil** : Fondation Nationale des Sciences Politiques, Institut Français des Relations Internationales, Musée du quai Branly	**Président du Conseil d'administration** de Renault **Président du Conseil d'administration** : AstraZeneca Plc (Grande-Bretagne) **Président du Conseil de surveillance** : Le Monde & Partenaires Associés (SAS), Le Monde SA, Société Éditrice du Monde **Administrateur** : L'Oréal, Veolia Environnement, AB Volvo (Suède) **Président** : Haute Autorité de lutte contre les discriminations et pour l'égalité (HALDE) **Membre du Conseil Consultatif** : Banque de France, Allianz (Allemagne) **Membre du Conseil** : Fondation Nationale des Sciences Politiques, Institut Français des Relations Internationales, Musée du Louvre, Musée du quai Branly	**Président du Conseil d'administration** de Renault **Président du Conseil d'administration** : AstraZeneca Plc (Grande-Bretagne) **Vice-Président du Conseil de surveillance** : Philips (Pays-Bas) **Administrateur** : Électricité de France, L'Oréal, Veolia Environnement, AB Volvo (Suède) **Président** : Haute Autorité de lutte contre les discriminations et pour l'égalité (HALDE) **Membre du Conseil Consultatif** : Banque de France, Allianz (Allemagne) **Membre du Conseil** : Fondation Nationale des Sciences Politiques, Institut Français des Relations Internationales, Musée du Louvre, Musée du quai Branly	**Président du Conseil d'administration** de Renault **Président du Conseil d'administration** : AstraZeneca Plc (Grande-Bretagne) **Vice-Président du Conseil de surveillance** : Philips (Pays-Bas) **Administrateur** : Électricité de France, L'Oréal, Veolia Environnement, AB Volvo (Suède) **Président** : Haute Autorité de lutte contre les discriminations et pour l'égalité (HALDE) **Membre du Conseil Consultatif** : Banque de France, Allianz (Allemagne) **Membre du Conseil** : Fondation Nationale des Sciences Politiques, Institut Français des Relations Internationales, Musée du Louvre, Musée du quai Branly

Michel TILMANT
Fonction principale[1] : *Gérant* de Strafin sprl (Belgique)

Né le 21 juillet 1952
Dates de début et de fin de mandat :
12 mai 2010 - AG 2013
Date du 1er mandat : 12 mai 2010
(M. Michel Tilmant a exercé les fonctions de censeur de BNP Paribas du 4 novembre 2009 au 11 mai 2010)

Nombre d'actions BNP Paribas détenues [2] : 500
Adresse professionnelle : Rue du Moulin 10
B - 1310 La Hulpe
BELGIQUE

Mandats au 31 décembre 2010 [1]
Senior Advisor : *Cinven Ltd (U.K.)*
Administrateur : *Sofina SA (Belgique), Groupe Lhoist SA (Belgique), Foyer Assurances SA (Luxembourg), CapitalatWork Foyer Group SA (Luxembourg), Université Catholique de Louvain (Belgique), Royal Automobile Club of Belgium (Belgique)*

(1) Les mandats en italique n'entrent pas dans les dispositions de la loi n° 2001-401 du 15 mai 2001 relatives au cumul des mandats.

(2) Au 31 décembre 2010.

Emiel VAN BROEKHOVEN
Fonction principale[1] : *Économiste, Professeur Honoraire* de l'Université d'Anvers (Belgique)

Né le 30 avril 1941
Dates de début et de fin de mandat :
12 mai 2010 - AG 2013
Date du 1er mandat : 12 mai 2010
(M. Emiel Van Broekhoven a exercé les fonctions de censeur de BNP Paribas du 4 novembre 2009 au 11 mai 2010)

Nombre d'actions BNP Paribas détenues [2] : 150
Adresse professionnelle : Zand 7 - 9
B - 2000 Antwerp
BELGIQUE

Mandats au 31 décembre 2010 [1]
Néant

Gabriela WEBER-REY
Fonction principale[1] : *Associée* chez Clifford Chance, Francfort

Née le 18 novembre 1957
Dates de début et de fin de mandat :
21 mai 2008 - AG 2011
Date du 1er mandat : 21 mai 2008

Nombre d'actions BNP Paribas détenues [2] : 1 136
Adresse professionnelle : Mainzer Landstrasse 46
D 60325 - FRANKFURT AM MAIN
ALLEMAGNE

Mandats au 31 décembre 2010 [1]
Membre : *Groupe d'experts « Ad Hoc Group of Corporate Governance Experts for the Financial Services Area » de la Commission européenne, Commission gouvernementale du Code allemand de gouvernement d'entreprise*

Mandats exercés au 31 décembre des exercices précédents
(les sociétés mentionnées sont les têtes des groupes dans lesquels les fonctions sont exercées)

2009 :
Membre : Groupe consultatif sur le gouvernement d'entreprise et le droit des sociétés de la Commission européenne, Groupe d'experts « Removing obstacles to cross-border investments » de la Commission européenne, Groupe d'experts « Ad Hoc Group of Corporate Governance Experts for the Financial Services Area » de la Commission Européenne, Commission gouvernementale du Code allemand de gouvernement d'entreprise

2008 :
Membre : Groupe consultatif sur le gouvernement d'entreprise et le droit des sociétés de la Commission européenne, Groupe d'experts « Removing obstacles to cross-border investments » de la Commission européenne, Commission gouvernementale du Code allemand de gouvernement d'entreprise

(1) Les mandats en italique n'entrent pas dans les dispositions de la loi n° 2001-401 du 15 mai 2001 relatives au cumul des mandats.

(2) Au 31 décembre 2010.

AUTRE MANDATAIRE SOCIAL

Georges CHODRON DE COURCEL
Fonction principale[1] : *Directeur Général délégué* de BNP Paribas

Né le 20 mai 1950

Nombre d'actions BNP Paribas détenues [2] : 69 384
Adresse professionnelle : 3, rue d'Antin
75002 PARIS, FRANCE

Mandats au 31 décembre 2010 [1]
Président : *Compagnie d'Investissement de Paris SAS, Financière BNP Paribas SAS, BNP Paribas (Suisse) SA*
Vice-Président : *Fortis Bank SA/NV (Belgique)*
Administrateur : Alstom, Bouygues, Société Foncière, Financière et de Participations SA, Nexans, *Erbé SA (Belgique), Groupe Bruxelles Lambert – GBL (Belgique), SCOR Holding (Switzerland) AG (Suisse), SCOR Global Life Rückversicherung Schweiz AG (Suisse), SCOR Switzerland AG (Suisse), Verner Investissements SAS*
Membre du Conseil de surveillance : *Lagardère SCA*
Censeur : *Exane, Safran, SCOR SE*

Mandats exercés au 31 décembre des exercices précédents
(les sociétés mentionnées sont les têtes des groupes dans lesquels les fonctions sont exercées)

2009 :	2008 :	2007 :	2006 :
Directeur Général délégué de BNP Paribas **Président** : Compagnie d'Investissement de Paris SAS, Financière BNP Paribas SAS, BNP Paribas (Suisse) SA **Vice-Président** : Fortis Bank SA/NV (Belgique) **Administrateur** : Alstom, Bouygues, Société Foncière, Financière et de Participations SA, Nexans, Erbé SA (Belgique), Groupe Bruxelles Lambert – GBL (Belgique), SCOR Holding (Switzerland) AG (Suisse), SCOR Global Life Rückversicherung Schweiz AG (Suisse), SCOR Switzerland AG (Suisse), Verner Investissements SAS **Membre du Conseil de surveillance** : Lagardère SCA **Censeur** : Exane, Safran, SCOR SA	**Directeur Général délégué** de BNP Paribas **Président** : Compagnie d'Investissement de Paris SAS, Financière BNP Paribas SAS, BNP Paribas (Suisse) SA **Administrateur** : Alstom, Bouygues, Société Foncière, Financière et de Participations SA, Nexans, BNP Paribas ZAO (Russie), Erbé SA (Belgique), SCOR Holding (Switzerland) AG (Suisse), Verner Investissements SAS **Membre du Conseil de surveillance** : Lagardère SCA **Censeur** : Exane, Safran, SCOR SA	**Directeur Général délégué** de BNP Paribas **Président** : Compagnie d'Investissement de Paris SAS, Financière BNP Paribas SAS, BNP Paribas (Suisse) SA **Administrateur** : Alstom, Bouygues, Société Foncière, Financière et de Participations SA, Nexans, Banca Nazionale del Lavoro (Italie), BNP Paribas ZAO (Russie), Erbé SA (Belgique), SCOR Holding (Switzerland) AG (Suisse), Verner Investissements SAS **Membre du Conseil de surveillance** : Lagardère SCA **Censeur** : Exane, Safran, SCOR SA	**Directeur Général délégué** de BNP Paribas **Président** : BNP Paribas Énergis SAS, Compagnie d'Investissement de Paris SAS, Financière BNP Paribas SAS, BNP Paribas (Suisse) SA, BNP Paribas UK Holdings Limited (Royaume-Uni) **Administrateur** : Alstom, Banca Nazionale del Lavoro (Italie), BNP Paribas ZAO (Russie), Verner Investissement SAS, Bouygues, Société Foncière, Financière et de Participations SA, Nexans, Erbé SA (Belgique) **Membre du Conseil de surveillance** : Lagardère SCA **Censeur** : Exane, Safran, SCOR SA

RÉMUNÉRATIONS

RÉMUNÉRATIONS ET AVANTAGES SOCIAUX VERSÉS AUX MANDATAIRES SOCIAUX DURANT L'EXERCICE 2010

Voir partie 4.6 États financiers consolidés – note 8.e – Rémunérations et avantages sociaux bénéficiant aux mandataires sociaux.

LES JETONS DE PRÉSENCE

Voir rapport du Président.

(1) Les mandats en italique n'entrent pas dans les dispositions de la loi n° 2001-401 du 15 mai 2001 relatives au cumul des mandats.

(2) Au 31 décembre 2010.

INFORMATIONS SUR LES OPTIONS DE SOUSCRIPTION OU D'ACHAT D'ACTIONS

Options de souscription d'actions consenties aux salariés non mandataires sociaux bénéficiant du nombre d'options le plus élevé/Options levées par les salariés non mandataires sociaux ayant procédé aux levées les plus importantes :

	Nombre d'options attribuées/d'actions souscrites ou achetées	Prix moyen pondéré *(en euros)*	Dates d'attribution	
Options consenties en 2010 (Somme des 10 plus importantes attributions)	230 800	51,20	05/03/2010	
Options levées en 2010 (10 salariés)	195 370	43,94	15/05/2001	131 885
			21/03/2003	60 381
			25/03/2005	3 104

ÉTAT RÉCAPITULATIF DES OPÉRATIONS DÉCLARÉES SUR LE TITRE BNP PARIBAS

Opérations des dirigeants et des personnes mentionnées à l'article L621-8-2 du Code monétaire et financier sur les titres de la société, visées aux articles 223-22 à 223-26 du Règlement général de l'AMF, réalisées au cours de l'exercice 2010 et déclarables au sens de la réglementation de l'AMF.

Nom et Prénom Qualité	Opérations réalisées	Description de l'instrument financier	Nature de l'opération	Nombre d'opérations	Montant des opérations *(en euros)*
BONNAFÉ Jean-Laurent Directeur Général délégué de BNP Paribas	À titre personnel	Actions BNP Paribas	Acquisition de 12 947 actions	3	569 386,06
KESSLER Denis Administrateur de BNP Paribas	À titre personnel	Actions BNP Paribas	Acquisition de 72 actions	1	3 440,25
KUNEVA Meglena Administrateur de BNP Paribas	À titre personnel	Actions BNP Paribas	Acquisition de 10 actions	1	551,40
LEPETIT Jean-François Administrateur de BNP Paribas	À titre personnel	Actions BNP Paribas	Acquisition de 278 actions	1	12 751,86
PÉBEREAU Michel (*) Président du Conseil d'administration de BNP Paribas	À titre personnel	Actions BNP Paribas	Cession de 80 000 actions	2	4 519 280,00
PLOIX Hélène Administrateur de BNP Paribas	À titre personnel	Actions BNP Paribas	Acquisition de 183 actions	3	9 569,45
			Cession de 131 actions	1	7 123,61
PROT Baudouin (*) Administrateur Directeur Général de BNP Paribas	À titre personnel	Actions BNP Paribas	Cession de 50 000 actions	1	2 368 500,00
	Par une personne liée		Cession de 2 000 actions	1	112 000
SCHWEITZER Louis Administrateur de BNP Paribas	À titre personnel	Actions BNP Paribas	Acquisition de 7 676 actions	3	400 805,52
TILMANT Michel Administrateur de BNP Paribas	À titre personnel	Actions BNP Paribas	Acquisition de 500 actions	1	27 250,00
WEBER-REY Daniela Administrateur de BNP Paribas	À titre personnel	Actions BNP Paribas	Acquisition de 36 actions	1	1 651,32

(*) Hors exercices de stock-options, détaillés dans l'annexe 8.e. des États financiers.

2.2 Rapport du Président sur les conditions de préparation et d'organisation des travaux du Conseil ainsi que sur les procédures de contrôle interne mises en place par la société

Le présent rapport est établi en application de l'article L225-37 du Code de commerce.

Les informations qu'il comporte prennent notamment en considération l'annexe I du Règlement européen (CE) n° 809/2004 du 29 avril 2004, les recommandations du rapport 2010 de l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) sur le gouvernement d'entreprise et la rémunération des dirigeants ainsi que le guide d'élaboration des documents de référence de l'AMF, mis à jour le 20 décembre 2010.

Conformément aux dispositions de l'article L225-37 du Code de commerce, il est précisé que le Code de gouvernement d'entreprise auquel BNP Paribas se réfère volontairement est le Code de gouvernement d'entreprise des sociétés cotées publié en décembre 2008 par l'Association Française des Entreprises Privées (AFEP) et le Mouvement des Entreprises de France (MEDEF) et complété en avril 2010. BNP Paribas applique, dans leur intégralité, les recommandations de ce code.

LE GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE DE BNP PARIBAS

1. PRINCIPES DE GOUVERNANCE

Le présent rapport reproduit, par citations ou sous forme d'extraits spécifiques, l'ensemble des dispositions du règlement intérieur consacrées à la composition et au fonctionnement du Conseil, à la répartition des responsabilités entre la Direction Générale et l'organe social délibérant, aux missions et au fonctionnement des Comités spécialisés, ainsi qu'au comportement de l'administrateur et du censeur [1].

1.a Les missions du Conseil d'administration

- Le règlement intérieur adopté en 1997 par le Conseil d'administration définit les missions du Conseil et de ses Comités spécialisés ; il est périodiquement mis à jour afin d'être en conformité avec les lois, règlements et recommandations de place en vigueur, et d'être adapté en considération des meilleures pratiques de gouvernement d'entreprise. Il comporte une Charte de déontologie de l'administrateur.
- Les Comités spécialisés du Conseil d'administration sont le Comité des comptes, le Comité de contrôle interne, des risques et de la conformité, le Comité de gouvernement d'entreprise et des nominations et le Comité des rémunérations.

  En créant un Comité de contrôle interne et des risques distinct du Comité des comptes, le Conseil d'administration a décidé, dès 1994, de découpler les attributions habituellement dévolues au Comité d'audit. En 2007, le Conseil a élargi la mission du Comité de contrôle interne et des risques à toute question relative à la politique de conformité relevant, notamment des risques de réputation ou de l'éthique professionnelle. Le Comité de contrôle interne, des risques et de la conformité remplit ses missions de manière indépendante et complémentaire du Comité des comptes qui assure le suivi des questions relatives à l'élaboration et au contrôle des informations comptables et financières. En 2009, le Conseil a décidé que ces deux Comités se réuniraient deux fois l'an pour traiter des sujets communs relevant de la politique des risques et de provisionnement de BNP Paribas, prendre connaissance du plan de missions de l'Inspection Générale et du plan d'audit des Commissaires aux comptes, et préparer les travaux du Conseil sur l'évaluation des politiques et des dispositifs de gestion des risques. Les deux Comités délibèrent sur la base d'une documentation élaborée conjointement par le responsable financier et le responsable des risques du Groupe. Ces deux responsables assistent aux réunions.

  La composition de ces deux Comités et les travaux qu'ils réalisent dans leurs domaines respectifs visent à répondre aux exigences des disciplines bancaires et prudentielles, que celles-ci procèdent de la loi, des dispositions définies par le régulateur ou de règles que s'impose BNP Paribas pour la qualité de son contrôle interne et sa politique de risque.
- L'extrait du règlement intérieur relatif aux missions du Conseil d'administration et des Comités figure en annexe du présent rapport.

1.b La dissociation des fonctions de Président et de Directeur Général

La séparation des fonctions de Président et de Directeur Général exprime la volonté de BNP Paribas de se conformer aux meilleures pratiques de gouvernance et d'assurer dans la transparence, la continuité de la Direction Générale. Son principe en avait été présenté par le Président, dès le 14 mai 2003, à l'Assemblée Générale des actionnaires.

(1) Sur proposition du Président, le Conseil d'administration peut, selon les statuts, désigner un ou deux censeurs. Les censeurs participent avec voix consultative aux réunions du Conseil d'administration.

Les missions du Président

Sur la proposition du Président et du Comité de gouvernement d'entreprise et des nominations, le Conseil d'administration a formulé de manière explicite les missions que le Président accomplit en vertu de certaines dispositions du règlement intérieur qui ne concernent pas exclusivement l'organisation et le fonctionnement du Conseil ou les responsabilités que le Président exerce en application des dispositions légales. Ces missions ne limitent en rien les pouvoirs du Directeur Général.

« Le Président veille au maintien de la qualité de relation avec les actionnaires en étroite coordination avec les actions menées dans ce domaine par la Direction Générale. » Il préside, à ce titre, le Comité de liaison des actionnaires dont la mission est d'accompagner la banque dans sa communication à destination de l'actionnariat individuel ; plusieurs fois par an, il invite les actionnaires à des rencontres au cours desquelles la stratégie de l'entreprise est exposée.

« Le Président apporte son aide et ses conseils au Directeur Général tout en respectant les responsabilités exécutives de celui-ci. » Le Président organise son activité pour garantir sa disponibilité et mettre son expérience au service du Groupe. À la demande du Directeur Général, il peut participer à toute réunion interne portant sur des sujets qui concernent la stratégie, l'organisation, les projets d'investissement ou de désinvestissement, les risques et l'information financière. Il exprime son avis sans préjudice des compétences du Conseil d'administration.

« En étroite coordination avec la Direction Générale, le Président peut représenter le Groupe dans ses relations de haut niveau, notamment les grands clients et les pouvoirs publics, aux plans national et international. » Le Président apporte son appui aux équipes responsables de la couverture des grandes entreprises et institutions financières internationales ; il contribue également au développement des activités de conseil de BNP Paribas, notamment en apportant son assistance à la réalisation d'opérations majeures de Corporate Finance. Il apporte son concours à la Direction Générale ou, à la demande de celle-ci, représente la banque dans ses relations avec les autorités financières et monétaires nationales et internationales. Il participe activement au débat sur l'évolution de la régulation et des politiques publiques qui concernent BNP Paribas et, plus généralement, le secteur bancaire.

Le Président contribue à la promotion des valeurs et de l'image de BNP Paribas tant au sein du Groupe qu'à l'extérieur de celui-ci. Il s'exprime sur les principes d'action de BNP Paribas, en particulier dans le domaine de l'éthique professionnelle. Il contribue à la réputation du Groupe au travers de responsabilités qu'il exerce à titre personnel au sein d'instances publiques nationales ou internationales.

Ces missions mobilisent le temps du Président au service du Groupe. Les initiatives qu'il prend et les actions qu'il réalise pour les mener à bien sont prises en compte par le Conseil d'administration pour procéder à son évaluation et déterminer sa rémunération.

L'extrait du règlement intérieur relatif aux missions du Président figure en annexe du présent rapport.

Les pouvoirs du Directeur Général

Le Directeur Général est investi des pouvoirs les plus étendus pour agir en toutes circonstances au nom de BNP Paribas et pour représenter la banque dans ses rapports avec les tiers. Il a autorité sur l'ensemble du Groupe. Il est responsable de l'organisation et des procédures de contrôle interne et de l'ensemble des informations requises à ce titre par la réglementation.

Il exerce ses pouvoirs dans la limite de l'objet social, sous réserve de ceux que la loi attribue expressément aux Assemblées d'actionnaires et au Conseil d'administration.

À titre interne, le Règlement du Conseil d'administration dispose que le Directeur Général lui présente pour accord préalable toutes les décisions d'investissement ou de désinvestissement (hors opérations de portefeuille) d'un montant supérieur à 250 millions d'euros, ainsi que tout projet de prise ou de cession de participations (hors opérations de portefeuille) supérieures à ce seuil. Le Directeur Général doit présenter pour accord préalable au Comité des comptes du Conseil toute mission d'audit dont le montant d'honoraires (hors taxes) excède un million d'euros.

1.c La composition du Conseil – L'indépendance des administrateurs

La composition du Conseil

- Sur la proposition du Conseil d'administration, l'Assemblée Générale Mixte des actionnaires du 12 mai 2010 [1] a renouvelé le mandat de Monsieur Louis Schweitzer et nommé administrateurs MM. Michel Tilmant et Emiel Van Broekhoven précédemment censeurs, ainsi que M. Jean-Laurent Bonnafé et Mme Meglena Kuneva. Dix-sept administrateurs étaient présents lors de cette Assemblée des actionnaires.
- À l'issue de l'Assemblée Générale du 12 mai 2010, le Conseil d'administration était composé de dix-huit administrateurs dont seize nommés par les actionnaires. Le nombre de ces derniers a été ramené à quinze à la suite de la démission de M. Jean-Louis Beffa, celle-ci ayant pris effet le 19 juillet 2010. La représentation des femmes parmi les administrateurs nommés par les actionnaires était au 31 décembre 2010 de 33,3 % (5/15). Cinq nationalités sont représentées au sein du Conseil.

L'indépendance des administrateurs

- Après examen de leur situation personnelle par le Comité de gouvernement d'entreprise et des nominations, le Conseil a considéré que répondent aux critères d'indépendance définis par le Code de gouvernement d'entreprise AFEP-MEDEF : M. Claude Bébéar, Mme Suzanne Berger, MM. François Grappotte, Denis Kessler, Mme Meglena Kuneva, M. Jean-François Lepetit, Mmes Laurence Parisot et Hélène Ploix, MM. Michel Tilmant [2] et Emiel Van Broekhoven [2], Mme Daniela Weber-Rey. Après avoir procédé à l'évaluation de M. Louis Schweitzer avant de proposer le renouvellement de son mandat à l'Assemblée Générale des actionnaires du 12 mai 2010, le Conseil a considéré que le critère de perte d'indépendance liée à l'exercice d'un mandat d'administrateur depuis plus de douze ans ne s'appliquait pas à sa personne. Cette appréciation a été formulée conformément aux dispositions du Code de gouvernement d'entreprise AFEP-MEDEF. Plus de la moitié des administrateurs de BNP Paribas sont indépendants conformément aux dispositions de ce code.

(1) Les statuts définissent les modalités de participation des actionnaires à l'Assemblée Générale. Un résumé de ces règles ainsi que le compte rendu de l'organisation et du déroulement de l'Assemblée Générale du 12 mai 2010 figure dans la partie « BNP Paribas et ses actionnaires » du Document de référence et rapport financier annuel.

(2) Conformément aux dispositions du Code de gouvernement d'entreprise AFEP-MEDEF (point 8.5), le Conseil d'administration a considéré que la composition du capital de BNP Paribas et l'absence de conflit d'intérêts potentiel garantissaient l'indépendance de MM. Michel Tilmant et Emiel Van Broekhoven.

- Les deux administrateurs élus par les salariés, MM. Patrick Auguste et Jean-Marie Gianno, ne sont pas reconnus comme indépendants selon les critères du Code de gouvernement d'entreprise AFEP-MEDEF en dépit de leur statut et de leur mode d'élection qui constituent pourtant une garantie d'indépendance.
- Trois administrateurs nommés par les actionnaires, MM. Michel Pébereau, Président du Conseil d'administration, Baudouin Prot, Administrateur Directeur Général et Jean-Laurent Bonnafé, Directeur Général délégué ne répondent pas aux critères du Code de gouvernement d'entreprise AFEP-MEDEF définissant l'administrateur indépendant.

Le tableau ci-dessous présente la situation de chaque administrateur au regard des critères d'indépendance proposés par le Code de gouvernement d'entreprise AFEP-MEDEF :

➤ SITUATION DES ADMINISTRATEURS AU REGARD DES CRITÈRES D'INDÉPENDANCE DU CODE AFEP-MEDEF

	Critère 1	Critère 2	Critère 3	Critère 4	Critère 5	Critère 6	Critère 7
M. PÉBEREAU	x	o	o	o	o	x	o
P. AUGUSTE	x	o	o	o	o	x	o
C. BÉBÉAR	o	o	o	o	o	o	o
S. BERGER	o	o	o	o	o	o	o
J.L. BONNAFÉ	x	o	o	o	o	o	o
J.M. GIANNO	x	o	o	o	o	o	o
F. GRAPPOTTE	o	o	o	o	o	o	o
D. KESSLER	o	o	o	o	o	o	o
M. KUNEVA	o	o	o	o	o	o	o
J.F. LEPETIT	o	o	o	o	o	o	o
L. PARISOT	o	o	o	o	o	o	o
H. PLOIX	o	o	o	o	o	o	o
B. PROT	x	o	o	o	o	o	o
L. SCHWEITZER	o	o	o	o	o	x (*)	o
M. TILMANT	o	o	o	o	o	o	o
E. VAN BROEKHOVEN	o	o	o	o	o	o	o
D. WEBER-REY	o	o	o	o	o	o	o

Légende :
« o » *représente un critère respecté d'indépendance selon les critères AFEP-MEDEF.*
« x » *représente un critère non satisfait d'indépendance selon les critères AFEP-MEDEF.*
Critère 1 : Statut de salarié ou de mandataire social au cours des cinq années précédentes.
Critère 2 : Existence ou non de mandats croisés.
Critère 3 : Existence ou non de relations d'affaires significatives.
Critère 4 : Existence de lien familial proche avec un mandataire social.
Critère 5 : Ne pas avoir été auditeur de l'entreprise au cours des cinq années précédentes.
Critère 6 : Ne pas être administrateur de l'entreprise depuis plus de douze ans.
Critère 7 : Statut de l'actionnaire important.
(*) Cf. commentaire ci-dessus paragraphe « L'indépendance des administrateurs ».

- Sur la proposition du Comité de gouvernement d'entreprise et des nominations, le Conseil d'administration a considéré que les principales qualités personnelles propres à assurer, au-delà du respect des critères définis par le Code de gouvernement d'entreprise AFEP-MEDEF, l'indépendance des administrateurs étaient les suivantes :
  - la compétence, fondée sur l'expérience et la capacité de compréhension des enjeux et des risques,
  - le courage, notamment celui d'exprimer sa pensée et de formuler son jugement,
  - la disponibilité, qui permet d'avoir le recul nécessaire et favorise l'implication de l'administrateur dans l'exercice de son mandat,
  - l'affectio societatis, qui nourrit l'engagement de l'administrateur à l'égard de la société, au sein du Conseil qui en représente collectivement les actionnaires ; l'affectio societatis favorise notamment la bonne compréhension par l'administrateur de la culture de l'entreprise et de son éthique.
- La procédure de recrutement des membres du Conseil d'administration associe les informations et les appréciations des membres du Comité de gouvernement d'entreprise et des nominations et du Président du Conseil d'administration en vue de sélectionner, conformément aux critères définis par le Conseil, les candidatures susceptibles de réunir les qualités personnelles et professionnelles recherchées.

1.d La déontologie de l'administrateur

BNP Paribas se conforme au Règlement européen n° 809/2004 du 29 avril 2004.

À la connaissance du Conseil, les administrateurs ne sont pas dans une situation de conflits d'intérêt. Le règlement intérieur du Conseil leur enjoint, en tout état de cause, de faire part de « toute situation de conflit d'intérêts, même potentiel » et de s'abstenir de « participer au vote de la délibération correspondante. » À la connaissance du Conseil il n'existe aucun lien familial entre les membres du Conseil.

À la connaissance du Conseil, aucun de ses membres n'a été condamné pour fraude « au cours des cinq dernières années au moins » ni n'a été associé en tant que membre d'un organe d'administration, de direction ou de surveillance ou en tant que Directeur Général à toute faillite, mise sous séquestre ou liquidation « au cours des cinq dernières années au moins ».

À la connaissance du Conseil, aucune « incrimination et/ou sanction publique officielle » n'a été prononcée à l'encontre d'un membre du Conseil d'administration. Aucun administrateur n'a fait l'objet d'une interdiction d'exercer ès qualité « au cours des cinq dernières années au moins ».

Indépendamment des conventions et engagement réglementés, il n'existe pas de disposition ou d'accord avec les principaux actionnaires, des clients, des fournisseurs ou autres, en vertu desquels un membre du Conseil d'administration a été sélectionné.

Les administrateurs doivent exercer leur mandat de façon responsable, notamment en ce qui concerne la réglementation relative aux opérations d'initiés. Ils sont, particulièrement, tenus au respect des dispositions légales relatives aux informations privilégiées. Il leur est également demandé de s'abstenir d'effectuer sur le titre BNP Paribas des opérations qui pourraient être considérées comme spéculatives.

Les administrateurs ont déclaré, au titre des diligences d'application des normes comptables, n'avoir bénéficié d'aucun concours financier de BNP Paribas ou d'une société du Groupe qui n'ait été consenti à des conditions du marché.

L'extrait du règlement intérieur relatif au comportement de l'administrateur figure en annexe du présent rapport.

1.e La formation et l'information des administrateurs

En application du règlement intérieur, chaque administrateur peut demander à se faire communiquer par le Président ou le Directeur Général tous les documents et informations nécessaires à l'accomplissement de sa mission, afin de participer utilement aux réunions du Conseil d'administration et de prendre une décision éclairée, dès lors qu'il s'agit de documents utiles à la prise de décision et reliés aux pouvoirs du Conseil.

- Les administrateurs ont librement accès aux comptes rendus des réunions des Comités du Conseil.
- Les séances des Comités sont mises à profit pour actualiser, sur des dossiers thématiques correspondant à l'ordre du jour, l'information des administrateurs. En outre, le Conseil est tenu informé de l'évolution des textes de référence en matière de gouvernance, notamment dans les activités bancaires. Au cours de sa dernière séance ordinaire de l'année, le Conseil d'administration a pris connaissance des recommandations contenues dans le guide relatif à la prévention des manquements d'initiés, publié par l'AMF le 3 novembre 2010. Les administrateurs ont été informés des périodes pendant lesquelles ils pourront, sauf circonstances particulières, effectuer d'éventuelles transactions sur le titre BNP Paribas en 2011.
- Lors de son entrée en fonction, le nouvel administrateur reçoit une documentation écrite sur le Groupe, ses caractéristiques, son organisation, ses États financiers récents et un ensemble de références sur les informations disponibles sur les sites Internet du Groupe. Le Secrétaire du Conseil lui communique les principales dispositions légales relatives à la définition, à la communication et à l'exploitation des informations privilégiées. Il lui remet le règlement intérieur du Conseil d'administration et organise à son intention un programme de rencontres de travail avec les responsables opérationnels et fonctionnels du Groupe, correspondant aux besoins de son mandat et à ses priorités personnelles.

2. LES RÉUNIONS DU CONSEIL ET DES COMITÉS EN 2010

- Le Conseil d'administration s'est réuni à neuf reprises en 2010 dont deux fois sur convocation exceptionnelle. La participation moyenne des administrateurs aux séances du Conseil a été de 94 %. Le Conseil s'est, en outre, réuni deux fois pour un séminaire stratégique.
- Le Comité des comptes s'est réuni à quatre reprises avec un taux d'assiduité de ses membres de 100 %.
- Le Comité de contrôle interne, des risques et de la conformité s'est réuni à quatre reprises avec une participation moyenne de 91 %.
- Le Comité des comptes et le Comité de contrôle interne, des risques et de la conformité se sont réunis deux fois avec une participation moyenne de 93 %. Ces deux Comités se sont ainsi réunis, ensemble ou séparément, dix fois au cours de l'année 2010.
- Le Comité de gouvernement d'entreprise et des nominations s'est réuni à trois reprises avec une participation moyenne de 89 %.
- Le Comité des rémunérations s'est réuni six fois avec un taux d'assiduité de 94 %.

➤ ASSIDUITÉ AUX SÉANCES DU CONSEIL ET DES COMITÉS EN 2010

	Séances du Conseil		Séances des Comités		Ensemble des séances		
Administrateurs	**1**	**2**	**1**	**2**	**1**	**2**	**3**
M. PÉBEREAU	9	9			9	9	100 %
P. AUGUSTE	9	9	6	6	15	15	100 %
C. BÉBÉAR	6	9	2	3	8	12	66 %
J.L. BEFFA (jusqu'au 19/07/2010)	5	5	3	4	8	9	89 %
S. BERGER	9	9			9	9	100 %
J.L. BONNAFÉ (à compter du 12/05/2010)	4	4					100 %
J.M. GIANNO	9	9	5	6	14	15	93 %
F. GRAPPOTTE	9	9	6	6	15	15	100 %
D. KESSLER	9	9	12	12	21	21	100 %
M. KUNEVA (à compter du 12/05/2010)	3	4			3	4	75 %
J.F. LEPETIT	8	9	6	6	14	15	93 %
L. PARISOT	7	9	3	3	10	12	83 %
H. PLOIX	9	9	6	6	15	15	100 %
B. PROT	9	9			9	9	100 %
L. SCHWEITZER	9	9	5	6	14	15	93 %
M. TILMANT	8	9			8	9	89 %
E. VAN BROEKHOVEN	9	9			9	9	100 %
D. WEBER-REY	9	9	3	3	12	12	100 %
Moyenne		**94 %**		**93 %**			

La colonne 1 recense les présences en séance.
La colonne 2 recense le nombre de séances.
La colonne 3 indique le taux d'assiduité individuel.

3. LES TRAVAUX DU CONSEIL EN 2010

3.a Stratégie

Le Conseil d'administration détermine la stratégie et les orientations de l'activité de BNP Paribas sur la proposition de la Direction Générale, qui en présente les éléments essentiels au terme d'un processus interne formalisé.

Il examine et décide des opérations d'importance stratégique conformément aux dispositions de son règlement intérieur. Il suit la mise en œuvre des objectifs qu'il a approuvés, notamment lors des délibérations sur les comptes et sur le budget.

Il est informé régulièrement de la situation de liquidité et des engagements du Groupe.

- Le Conseil d'administration a délibéré à plusieurs reprises des conséquences des nouvelles règles de solvabilité et de liquidité pour BNP Paribas, pour l'industrie bancaire et pour le financement de l'économie. Il a régulièrement débattu des enjeux de la crise qui a affecté la monnaie et les dettes souveraines européennes.
- Il a été informé de la réalisation des opérations effectuées dans le cadre des ajustements de périmètre prévus pour mener à bien l'intégration de BNP Paribas Fortis. Il a pris connaissance du montant des synergies libérées. Il a arrêté les modalités du projet de fusion-absorption de Fortis Banque France par BNP Paribas et le projet de résolution corrélatif présenté à l'Assemblée Générale pour mener à bien ce projet.
- Le Conseil a examiné le projet de fusion de Türk Ekonomi Bankasi A.Ş. (TEB) et de Fortis Bank AS. Il a été ultérieurement informé des modalités de mise en œuvre du protocole d'accord relatif à ce rapprochement.
- Le Conseil d'administration n'a été saisi d'aucun projet stratégique qui se serait situé hors des orientations définies et aurait dû de ce fait, faire l'objet d'une approbation préalable, conformément à son règlement intérieur. Il a fait le point des négociations des projets d'investissement qu'il avait précédemment évoqués.
- Le Conseil d'administration s'est réuni à deux reprises pour un séminaire stratégique.

  La première réunion a été essentiellement consacrée aux impacts de l'évolution réglementaire, aux ambitions géographiques, aux ressources humaines, aux risques et aux enjeux d'organisation et d'industrialisation liés à la nouvelle dimension du Groupe.

La seconde réunion a porté sur la stratégie du Groupe dans son nouvel environnement économique, concurrentiel et réglementaire ainsi que sur la situation et les ambitions des domaines d'activités et des principaux métiers.

- Le Conseil a évoqué les valeurs du Groupe et les principes de management sur lesquels se fondent à la fois les plans d'action opérationnels et les politiques de Ressources Humaines.

3.b Contrôle interne, risque et conformité

- Sur le rapport du Comité de contrôle interne, des risques et de la conformité œuvrant sur la base des informations délivrées par la Direction Générale, le Conseil d'administration a régulièrement débattu de l'environnement économique, financier et réglementaire, de l'évolution des risques, notamment des risques de marché et de crédit, ainsi que de la situation de liquidité du Groupe.
- Il a délibéré des principaux enjeux identifiés pour les différentes catégories de risque.
- Il a été informé de l'évolution de la Valeur en Risque (VaR) ainsi que des résultats des mesures de risque selon des méthodes de simulation de situations de crise.
- Il a délibéré des résultats de stress tests effectués à la demande du Comité européen des superviseurs bancaires (CEBS) sur les expositions du Groupe aux risques souverains. Il a également été informé des expositions sensibles présentées conformément aux recommandations du Conseil de Stabilité Financière.
- Le Conseil a adapté l'organisation de ses travaux aux nouvelles dispositions du Règlement CRBF 97-02, notamment en ce qui concerne l'évaluation des politiques et des dispositifs de gestion des risques. Il a pris connaissance des dispositions prises par la Direction Générale pour que l'organisation de la filière Risques de BNP Paribas soit conforme aux prescriptions réglementaires.
- Il a été informé des conclusions des travaux communs du Comité des comptes et du Comité de contrôle interne, des risques et de la conformité sur les indicateurs de risque et de rentabilité des activités de marché et sur le capital réglementaire affecté au risque opérationnel. Il a pris note des commentaires de la Direction Générale sur la méthodologie d'élaboration des plans de missions annuels destinée à assurer l'efficacité du contrôle périodique.
- Le Conseil a délibéré des enjeux de l'évolution de la réglementation portant sur la liquidité. Il a entendu le responsable d'Asset and Liabilities Management - ALM Trésorerie - sur les principes d'analyse des différentes catégories de risques ainsi que sur les dispositions mises en œuvre pour sécuriser les processus de décision.
- Il a été informé des conditions dans lesquelles le programme de financement à moyen et long termes prévu pour 2010 a été réalisé.
- Le Conseil a pris connaissance de l'activité du contrôle interne ainsi que des moyens qui lui sont affectés. Il a reçu communication des projets de rapport pour l'exercice de 2009 sur la mesure et la surveillance de risques ainsi que des projets de rapport sur la conformité, le contrôle permanent et le contrôle périodique.
- Il a été informé de l'état d'avancement des actions conduites par la Direction Générale pour assurer le contrôle et la sécurité des opérations de marché. Il a pris connaissance de l'évolution du montant des incidents de risque opérationnel.
- Il a entendu le Président du Comité de contrôle interne, des risques et de la conformité sur les résultats du contrôle périodique rapportés par l'Inspection Générale et sur les principales observations formulées par celle-ci.
- Le Conseil a entendu le compte rendu présenté par le Président du Comité de contrôle interne, des risques et de la conformité, des auditions, hors la présence du Président et du Directeur Général, de l'Inspecteur Général, responsable du contrôle périodique, du responsable du contrôle permanent et de la conformité, du responsable d'ALM Trésorerie et du responsable de Group Risk Management dont la compétence couvre l'ensemble de la politique de risque du Groupe.
- Le Conseil a pris connaissance des échanges de correspondance avec l'Autorité de Contrôle Prudentiel et des commentaires du Comité de contrôle interne, des risques et de la conformité. Il a été informé des relations avec des régulateurs à l'étranger, telles qu'elles ont été rapportées par la Direction Générale.

3.c Budget, comptes et résultats, gestion et information financière

Budget

Conformément à sa pratique usuelle, le Conseil a examiné et approuvé lors de sa dernière séance de l'année, le budget 2011 présenté par la Direction Générale pour l'ensemble du Groupe, ses domaines d'activité et ses principaux métiers.

Comptes et résultats

- Le Conseil a examiné et approuvé les résultats du 4e trimestre 2009 et de l'année 2009, des deux premiers trimestres et du premier semestre 2010, du troisième trimestre et des neuf premiers mois de 2010. Il a délibéré, chaque trimestre, de l'évolution des revenus des pôles opérationnels, du coefficient d'exploitation et du coût du risque par métier. Il a pris connaissance, pour les résultats de la période, des conclusions du Comité des comptes et du Collège des trois Commissaires aux comptes qui assistent de plein droit aux séances traitant des résultats et des comptes.
- Le Conseil a été informé de l'évolution du ratio de solvabilité. Il a pris connaissance de l'impact des nouvelles règles du Comité de Bâle sur les actifs moyens pondérés des activités de marché ainsi que de l'ordre de grandeur des nouvelles déductions de capital prudentiel qui devront être progressivement mises en œuvre. Il a examiné la rentabilité des fonds propres investis dans les activités du Groupe.
- Le Conseil d'administration a été informé des analyses effectuées par le Comité des comptes sur les ajustements du bilan d'ouverture de BNP Paribas Fortis et sur le bilan consolidé du Groupe au 31 décembre 2009 et au 30 juin 2010.
- Il a pris connaissance des choix significatifs liés à l'application des principes comptables qui ont été examinés par le Comité des comptes sur le rapport conjoint des Commissaires aux comptes et du responsable financier du Groupe.
- Le Conseil a été informé des conclusions des travaux réalisés par le Comité des comptes, en considération des informations fournies par la Direction Générale, sur l'efficacité du dispositif de surveillance du risque comptable. Il a également été informé par le Comité des résultats du contrôle interne comptable et de la synthèse des points de contrôle relevés par les entités du Groupe dans le cadre de la procédure de certification destinée à assurer la fiabilité des données de consolidation.

- Le Conseil a entendu le compte rendu, présenté par le Président du Comité des comptes, des auditions, hors la présence du Président et du Directeur Général, des Commissaires aux comptes et du responsable financier du Groupe. Il a évoqué, à cette occasion, les actions entreprises pour procéder à l'intégration comptable des activités de BNP Paribas Fortis dans les métiers et les pôles du Groupe.

Gestion Financière

- Le Conseil a reçu communication du rapport sur le financement à moyen et long termes en 2009 et au 1er semestre 2010. Il a également été informé de la rentabilité de la production nouvelle des crédits pour les mêmes périodes.
- Il a arrêté les résolutions proposées à l'Assemblée Générale des actionnaires et constaté le prix d'émission des actions nouvelles remises en paiement du dividende, conformément aux dispositions légales.
- Le Conseil d'administration a été informé des rachats d'actions effectués dans le cadre des autorisations données par l'Assemblée Générale. Il a pris connaissance des résultats des offres publiques d'échange sur titres « hybrides » qui avaient été décidées à la fin de l'année 2009.

Information financière

- Le Conseil a examiné, lors de chaque séance consacrée aux résultats, les projets de communiqué. Il a approuvé le projet de rapport du Conseil d'administration pour l'année 2009 ainsi que le projet de rapport du Président sur les procédures de contrôle interne relatif à l'élaboration et au traitement de l'information comptable et financière.
- Les notations long terme de l'entreprise figurent en introduction du Document de référence et rapport financier annuel.

3.d Gouvernement d'entreprise

Suite de l'évaluation du Conseil d'administration au titre de 2009

Le principal souhait d'amélioration formulé par le Conseil d'administration au titre de 2009 portait sur l'approfondissement des travaux du Conseil sur la stratégie du Groupe dans sa nouvelle dimension. Le Conseil avait également souhaité que sa réflexion sur les risques soit étendue plus systématiquement au risque de réputation.

Dès le 5 mars 2010, le Conseil s'est réuni en séminaire stratégique et a consacré une part importante de cette réunion à des échanges avec la Direction Générale sur les nouveaux enjeux de BNP Paribas (cf. ci-dessus paragraphe 3.a.).

Le risque de réputation a été spécifiquement évoqué par le responsable de la conformité et du contrôle permanent devant le Comité de contrôle interne, des risques et de la conformité. Le Comité a fait rapport au Conseil des informations qu'il a reçues sur les mesures prises par la Direction Générale, en raison de l'importance croissante du risque de réputation, pour veiller à l'intégrité des marchés et à l'intérêt des clients.

Évaluation du Conseil d'administration au titre de 2010

- L'organisation et le fonctionnement du Conseil d'administration et de ses Comités spécialisés ont fait l'objet d'une évaluation pour la neuvième année consécutive.
- Cette évaluation a été réalisée sur la base d'un questionnaire anonyme portant sur l'organisation du Conseil, ses conditions de fonctionnement et ses principaux domaines d'activités tels qu'ils figurent dans le présent rapport (stratégie, contrôle interne et risques, gestion financière, rémunérations) ainsi que sur les compétences des membres des Comités et la qualité des comptes rendus de leurs travaux. Le support d'évaluation comportait trente-quatre questions assorties d'une échelle des notations, regroupées en dix thèmes. Les administrateurs ont été invités à formuler leurs propositions d'amélioration sur chacun de ces thèmes.
- Les administrateurs ont exprimé, par les notes qu'ils ont attribuées et les observations qu'ils ont formulées, une appréciation favorable sur le fonctionnement du Conseil. Ils ont particulièrement marqué leur satisfaction sur la clarté des présentations faites au Conseil et sur la pertinence des sujets traités. Ils ont également souligné la qualité de l'information reçue sur le dispositif d'identification et de contrôle des risques ainsi que l'implication du Conseil dans la définition des principes de rémunération des populations soumises à une réglementation spécifique.

  Le principal souhait d'amélioration a porté sur l'approfondissement des travaux du Conseil concernant les différents aspects du risque opérationnel et l'analyse comparée des performances du Groupe et de ses métiers avec celles de concurrents représentatifs.

Évaluation des administrateurs – Évolution de la composition du Conseil d'administration et des Comités spécialisés

- Le Conseil a considéré que sa composition lui garantissait la capacité d'accomplir sa mission de manière satisfaisante. Sur la proposition du Comité de gouvernement d'entreprise et des nominations, il a précisé les qualités personnelles propres à assurer l'indépendance des administrateurs, au-delà du respect des critères définis par le Code de gouvernement d'entreprise AFEP-MEDEF (cf. ci-dessus paragraphe 1.c.).

  La référence à ces qualités a été intégrée dans les processus d'évaluation par le Conseil de son fonctionnement en 2010.
- Le Conseil d'administration a pris acte de la démission de M. Jean-Louis Beffa. Après avoir délibéré des compétences et de la contribution aux travaux comme aux débats du Conseil de M. Louis Schweitzer, le Conseil d'administration a proposé à l'Assemblée Générale d'adopter une résolution portant sur le renouvellement de son mandat pour une durée de trois ans (cf. ci-dessus paragraphe 1.c.) Le Conseil d'administration a également proposé à l'Assemblée Générale de nommer administrateurs Mme Meglena Kuneva et MM. Jean-Laurent Bonnafé, Michel Tilmant et Emiel Van Broekhoven. Sur la proposition du Comité de gouvernement d'entreprise et des nominations, le Conseil d'administration a nommé M. Michel Tilmant, membre du Comité de contrôle interne, des risques et de la conformité, M. Emiel Van Broekhoven, membre du Comité des comptes et M. Jean-François Lepetit, membre du Comité des rémunérations. Ainsi, chaque membre du Comité des rémunérations est également membre, soit du Comité des comptes (M. Denis Kessler), soit du Comité de contrôle interne, des risques et de la conformité (M. François Grappotte et M. Jean-François Lepetit). Cette composition du Comité des rémunérations est de nature à favoriser les travaux du Conseil d'administration sur l'adéquation des principes de rémunération et de la politique de risque de BNP Paribas.

Évaluation du management de BNP Paribas

Comme les années précédentes, le Conseil a consacré une partie d'une de ses séances à l'évaluation du management de l'entreprise. Il a entendu les commentaires du Président sur les actions conduites par le Directeur Général et les Directeurs Généraux délégués. Hors la présence de M. Michel Pébereau, le Conseil a procédé à l'évaluation du Président du Conseil d'administration.

Règlement intérieur

- Sur la proposition du Comité de gouvernement d'entreprise et des nominations, après examen par celui-ci des recommandations formulées par l'AMF dans son guide relatif à la prévention des manquements d'initiés, le Conseil a procédé à un aménagement de son règlement intérieur. Il a, à cette occasion, introduit plusieurs dispositions relatives, d'une part aux dispositions légales portant sur les informations privilégiées, d'autre part aux bonnes pratiques concernant les interventions sur le titre.
- Le Conseil a examiné les conditions dans lesquelles il serait mis fin au contrat de travail de M. Baudouin Prot avant l'expiration du mandat qui lui a été confié antérieurement à la date du 6 octobre 2008 (Code de gouvernement d'entreprise AFEP-MEDEF – point 19).

Rapport du Président

- Le Conseil d'administration a approuvé le présent rapport du Président sur les conditions de préparation et d'organisation des travaux du Conseil, ainsi que sur les procédures de contrôle interne et de gestion des risques mises en place par BNP Paribas.

3.e Rémunération

Rémunération des administrateurs

- Les administrateurs extérieurs au Groupe [1] ne reçoivent de la part de BNP Paribas aucune autre rémunération que les jetons de présence.
- Après avoir pris connaissance d'une étude comparative sur les jetons de présence réalisée par un cabinet spécialisé, le Conseil a adopté, sur la proposition du Comité des rémunérations, les dispositions suivantes :
  - s'agissant des Conseils d'administration :
    - le montant individuel des jetons de présence calculé sur la base des séances programmées (7 séances par an) a été maintenu à 29 728 euros dont 14 864 euros (50 %) au titre de la part fixe et 2 123,43 euros par séance programmée (7 séances par an) au titre de la part variable liée à la présence effective aux réunions du Conseil. Pour tenir compte de leurs sujétions particulières, les membres du Conseil résidant à l'étranger bénéficient d'un demi-jeton supplémentaire sur la partie fixe. Le Président du Conseil d'administration ne reçoit pas, en cette qualité, de jeton supplémentaire,
    - en cas de séance exceptionnelle du Conseil d'administration, chaque administrateur présent recevrait un jeton supplémentaire majoré de 75 % ;
  - s'agissant des Comités spécialisés :
    - les parts fixes des jetons de présence attribués aux membres des Comités ont été maintenues, soit 15 000 euros pour les Présidents du Comité des comptes et du Comité de contrôle interne, des risques et de la conformité et 2 973 euros pour les autres Présidents et les membres des Comités,
    - les parts variables liées à la présence effective aux réunions des Comités ont été fixées à :
      - 80 % de la part variable par séance programmée du Conseil, soit 1 698,74 euros par séance pour les Présidents des Comités,
      - 50 % de la part variable par séance programmée du Conseil, soit 1 061,71 euros par séance pour les membres des Comités.
- En vertu des dispositions ci-dessus, le Conseil a décidé d'attribuer aux membres du Conseil d'administration une somme de 753 527 euros en 2010. Le montant versé au titre de 2009 s'élevait à 532 509 euros. Le nombre d'administrateurs a été plus élevé en 2010 qu'en 2009.
- Le tableau des jetons de présence versés aux membres du Conseil d'administration figure dans la note annexe 8.e aux États financiers, incluse dans le présent Document de référence et rapport financier annuel.

Rémunération des dirigeants mandataires sociaux

- Sur la proposition du Comité des rémunérations, le Conseil d'administration a déterminé les rémunérations variables des mandataires sociaux selon les modalités qu'il avait définies en 2009. Ces modalités avaient été décrites dans la note annexe 8.d aux États financiers incluse dans le Document de référence et rapport financier annuel. Le Conseil a constaté les résultats des calculs liés aux critères chiffrés portant sur la performance du Groupe. Il a également apprécié comment les objectifs personnels avaient été atteints en considération de son évaluation des performances individuelles des mandataires sociaux, notamment des capacités d'anticipation, de décision et d'animation mises en œuvre par chacun d'eux.
- Ni le Président, ni le Directeur Général n'ont participé à la préparation des décisions concernant leur rémunération et n'ont pris part aux délibérations correspondantes du Conseil.
- Le Conseil a décidé que les rémunérations variables allouées aux mandataires sociaux seraient différées en proportion de 50 % pour MM. Michel Pébereau, Baudouin Prot et Georges Chodron de Courcel et de 25 % pour M. Jean-Laurent Bonnafé ; les montants ainsi différés ont été reportés sur les années 2011, 2012 et 2013, indexés sur la valeur de l'action et soumis, pour chaque année considérée, à une condition de rentabilité des fonds propres.
- Le Conseil s'est également prononcé sur le principe du salaire fixe et de la rémunération variable que M. Jean-Laurent Bonnafé pourrait recevoir au titre de sa responsabilité de Chief Executive Officer de BNP Paribas Fortis.
- Les décisions du Conseil d'administration ont été immédiatement rendues publiques.
- Le Conseil d'administration a arrêté les principes de rémunération des mandataires sociaux pour 2010. Ces dispositions sont décrites dans la note annexe 8.e aux États financiers incluse dans le Document de référence et rapport financier annuel.

Une note annexe aux États financiers incluse dans le Document de référence et rapport financier annuel est spécifiquement consacrée aux rémunérations et avantages sociaux bénéficiant aux mandataires sociaux. Cette note comporte également des informations sur les régimes de retraite dont bénéficient les mandataires sociaux ainsi que les engagements provisionnés correspondants. Elle présente de manière standardisée l'ensemble des rémunérations et avantages attribués aux mandataires sociaux. Elle a été établie conformément aux dispositions du Code de gouvernement d'entreprise AFEP-MEDEF et aux recommandations de l'AMF.

(1) Administrateurs membres du Groupe : MM. Patrick Auguste, Jean-Laurent Bonnafé, Jean-Marie Gianno, Michel Pébereau, Baudouin Prot.

Rémunération des catégories de salariés soumises à une réglementation spécifique

- Sur la proposition du Comité des rémunérations, le Conseil d'administration a arrêté les principes de rémunération des catégories de salariés concernés, conformément aux dispositions du règlement CRBF 97-02 et aux normes professionnelles qui déclinent les dispositions énoncées par le Conseil de Stabilité Financière. Il a procédé en cas de besoin, aux aménagements qui sont apparus nécessaires.
- Il a été régulièrement informé de l'évolution de la réglementation et des décisions prises par la Direction Générale pour assurer la prise en compte des risques dans la politique de rémunération, tout en préservant la compétitivité des rémunérations de BNP Paribas. Il a reçu communication du rapport présentant les informations relatives à la politique et aux pratiques de rémunération des professionnels de marché (rémunérations attribuées en 2010 au titre de 2009).

Plan Global d'Intéressement en Actions – Augmentation de capital

- Sur la proposition du Comité des rémunérations, le Conseil a adopté le programme 2010 du Plan Global d'Intéressement en Actions du Groupe.

  Ce programme a porté sur 2 423 700 options de souscription d'actions et sur 998 015 actions soumises à des conditions de performance au bénéfice de 5 197 bénéficiaires dont le niveau de responsabilité, la contribution aux résultats ou le potentiel professionnel en font des éléments clés de la stratégie du Groupe, de son développement et de sa rentabilité. Le Conseil a approuvé les règlements et les caractéristiques de ce programme.
- Le Conseil d'administration a arrêté les termes et conditions d'une nouvelle augmentation de capital réservée aux salariés.

4. LES TRAVAUX DES COMITÉS EN 2010

4.a Comité des comptes

Le Comité des comptes est resté composé en 2010 de MM. Louis Schweitzer, Président, Patrick Auguste, Denis Kessler et de Mme Hélène Ploix. Il comprend une majorité de membres disposant d'une expérience et d'une compétence dans le domaine de la gestion financière d'entreprise, des disciplines comptables et de l'information financière.

La composition du Comité est conforme au Code de gouvernement d'entreprise AFEP-MEDEF. Il ne comprend aucun membre de la Direction Générale. Ses missions et modes de travail sont fixés par le règlement intérieur du Conseil mis à jour en 2009 pour tenir compte des modifications du Règlement CRBF 97-02.

L'actualisation de l'information et des connaissances des membres du Comité est facilitée par la présentation, par le responsable financier du Groupe présent lors des réunions, des sujets d'importance significative qui sont commentés et discutés en présence des Commissaires aux comptes.

Le Comité des comptes s'est réuni à quatre reprises avec un taux d'assiduité de ses membres égal à 100 %. Il s'est, en outre, réuni deux fois avec le Comité de contrôle interne, des risques et de la conformité. Les documents relatifs à l'ordre du jour, notamment les dossiers concernant les résultats et comptes trimestriels, semestriels et annuels, sont établis selon des formats standardisés de présentation.

L'extrait du règlement intérieur relatif aux missions du Comité des comptes figure en annexe du présent rapport.

Examen des comptes et information financière

- Le Comité des comptes a procédé à l'examen des comptes sur la base des documents et informations communiqués par la Direction Générale et des diligences effectuées par les Commissaires aux comptes. Il s'est assuré de la pertinence et de la permanence des méthodes comptables adoptées pour l'établissement des comptes sociaux et consolidés. Il a été informé, chaque trimestre, de l'effet des variations de change et de périmètre. Il a entendu les présentations conjointes de Finances-Développement Groupe et des Commissaires aux comptes sur les choix significatifs liés à l'application des principes comptables. Il a notamment pris connaissance à cette occasion des choix effectués pour compléter les critères de dépréciation des titres classés disponibles à la vente et des modalités retenues pour procéder à la compensation des instruments financiers.
- Le Comité des comptes a analysé l'évolution du bilan consolidé du Groupe entre le 31 décembre 2008 et le 31 décembre 2009 et procédé à l'examen du bilan au 30 juin 2010 sur la base d'un document établi à son intention par Finances-Développement Groupe.
- Il a été informé des principales actualisations des ajustements du bilan d'ouverture de BNP Paribas Fortis ainsi que de la répartition par pôle opérationnel des activités de BNP Paribas Fortis et de BGL BNP Paribas.
- Le Comité des comptes a régulièrement délibéré de l'évolution des ratios de solvabilité du Groupe. Il a été informé de l'impact des nouvelles règles du Comité de Bâle sur les actifs pondérés et sur le capital prudentiel. Le Comité des comptes a également analysé la rentabilité sur fonds propres normalisés et sur fonds propres investis par domaine d'activités.
- Il a examiné l'évolution des expositions sensibles présentées selon les recommandations du Conseil de Stabilité Financière et pris connaissance d'une comparaison établie avec les banques comparables.
- Lors de l'examen des résultats de chaque trimestre, le Comité des comptes a entendu le responsable financier du Groupe. Après avoir analysé les comptes de l'exercice 2009, il a procédé à l'audition de ce responsable, hors la présence du Président et du Directeur Général. Il a entendu les commentaires et les conclusions des Commissaires aux comptes sur les résultats de chaque trimestre. Hors la présence du Président, du Directeur Général et du responsable financier du Groupe, le Comité a procédé à l'audition des Commissaires aux comptes et leur a posé les questions qu'il a jugées utiles, notamment sur les opérations d'intégration comptable de Fortis et sur le traitement des évaluations et des réserves.

Contrôle interne comptable

- Le Comité des comptes a examiné chaque trimestre la synthèse des points de contrôle signalés par les entités du Groupe dans le cadre de la procédure de certification de leurs États financiers.
- Il a procédé à une analyse de la répartition et de l'évolution des niveaux de risque constaté sur chacun des trente contrôles comptables majeurs.
- Il a examiné les évolutions du dispositif de surveillance mis en place conformément au Règlement CRFB 97-02 et pris connaissance de l'évaluation de l'environnement de contrôle interne comptable réalisée sur la base des informations renseignées par les entités du Groupe.
- Le Comité des comptes a examiné la partie du projet de rapport 2010 du Président concernant les procédures de contrôle interne relatives à l'élaboration et au traitement de l'information comptable et financière et recommandé son approbation par le Conseil d'administration.

Réunions communes avec le Comité de contrôle interne, des risques et de la conformité

- Les Comités ont délibéré en considération des dispositions du Règlement CRBF 97-02 sur la base du rapport sur la mesure et la surveillance des risques et d'une note rédigée à son intention par le responsable de Group Risk Management sur l'évolution des dispositifs mis en place.
- Les Comités ont examiné les procédures de décision et de contrôle ainsi que le dispositif de pilotage du risque de liquidité. Ils ont pris connaissance des objectifs et de l'organisation de la gestion du risque de taux, du risque de change et du risque de liquidité.
- Ils ont examiné l'évolution du montant des pertes et gains liés aux incidents opérationnels et pris connaissance de la part de capital alloué aux risques opérationnels.
- Ils ont été informés du plan d'audit des Commissaires aux comptes ainsi que du plan de missions pour 2011 de l'Inspection Générale. Ils ont pris connaissance de la méthodologie mise en œuvre par celle-ci pour assurer l'efficacité du contrôle périodique.

Relations avec les Commissaires aux comptes

- Le Comité des comptes a reçu de chacun des Commissaires aux comptes l'attestation écrite de son indépendance dans l'accomplissement de sa mission.
- Il a pris connaissance, hors la présence des Commissaires aux comptes, du recensement des honoraires qui leur ont été versés ainsi qu'aux membres de leurs réseaux. Il a examiné le tableau de synthèse des missions non directement liées à l'audit et a été informé, le cas échéant, de la nature spécifique de certaines d'entre elles.

4.b Comité de contrôle interne, des risques et de la conformité

Le Comité de contrôle interne, des risques et de la conformité est resté composé en 2010 de MM. François Grappotte, Président, Jean-Marie Gianno et Jean-François Lepetit, soit une majorité des deux tiers d'administrateurs indépendants, selon les critères du Code de gouvernement d'entreprise AFEP-MEDEF. Il est constitué d'une majorité de membres présentant des compétences particulières en matière financière et dans le domaine des risques en raison de leur formation ou de leur expérience. Le Comité ne comprend aucun membre de la Direction Générale.

Le Comité s'est réuni à quatre reprises en 2010 avec un taux d'assiduité de ses membres égal à 91 %. Il s'est en outre réuni deux fois avec le Comité des comptes ; tous ses membres ont participé à ces deux séances. La documentation relative à l'ordre du jour est préalablement adressée aux membres du Comité selon un format standardisé. Le dossier consacré aux risques de marché, de contrepartie et de crédit est systématiquement accompagné d'une note de synthèse.

L'extrait du règlement intérieur relatif aux missions du Comité de contrôle interne, des risques et de la conformité figure en annexe du présent rapport.

Risques de marché, risques de contrepartie, risques de crédit, liquidité

- Le Comité a passé en revue, lors de chacune de ses séances, l'évolution des risques de marché, des risques de contrepartie et des risques de crédit sur la base des informations présentées par Group Risk Management (GRM). Le responsable de GRM et ses adjoints spécialisés dans les différentes catégories de risques ont répondu en séance aux questions du Comité relevant de leur domaine de responsabilité. Le Comité a régulièrement examiné l'évolution du risque de crédit dans les activités de retail. Il a analysé la répartition géographique du portefeuille et pris connaissance des conclusions des Risk Policy Committees consacrés, notamment, aux principaux secteurs industriels et aux concentrations. Il a passé en revue les principales expositions corporate.
- Le Comité de contrôle interne, des risques et de la conformité a été informé, comme le Comité des comptes, des expositions sensibles selon les recommandations du Conseil de Stabilité Financière. Il a examiné les expositions combinées de BNP Paribas et de BNP Paribas Fortis aux risques souverains.
- Le Comité a régulièrement pris connaissance de l'évolution de la Valeur en Risque (VaR) ainsi que des résultats des stress tests réalisés pour les risques de marché.
- Lors de chacune de ses séances, le Comité a examiné la politique de liquidité de BNP Paribas. Il a délibéré de la situation du marché et des effets prévisibles de la nouvelle réglementation du Comité de Bâle portant sur les fonds propres et sur la liquidité. Il a été informé de la réalisation progressive du programme d'émissions à moyen et long termes et des conditions dans lesquelles ces émissions ont été réalisées.
- Le Comité a procédé, hors la présence du Président et du Directeur Général, à l'audition du responsable de Group Risk Management et à celle du responsable d'Asset and Liabilities Management.

Organisation de la filière Risques

- Le Comité a examiné les dispositions proposées par la Direction Générale pour mettre en œuvre les prescriptions de l'arrêté du 19 janvier 2010 complétant le dispositif réglementaire de contrôle des risques.
- Il a pris note des actions entreprises ou à mettre en œuvre pour adapter le dispositif de gestion des risques de BNP Paribas aux meilleures pratiques du marché.
- Il a été informé des objectifs du projet de *Risk Academy* destiné à promouvoir la culture du risque au sein du Groupe.

Contrôle interne, conformité, relations avec les régulateurs

- Le Comité a reçu communication des projets de rapport 2009 sur la Conformité, le contrôle opérationnel permanent et la continuité d'activité. Il a pris connaissance de la nouvelle organisation intégrant Fortis et analysé l'évolution des incidents de risque opérationnel. Il a été informé des principales fraudes commises à l'encontre de la banque et des enseignements tirés de l'analyse des anomalies relevées par les responsables du contrôle permanent. Il a également pris connaissance des dispositions adoptées par la Direction Générale pour renforcer le dispositif de conformité destiné à veiller à l'intérêt du client et à l'intégrité du marché. Il a procédé à l'audition du responsable de la conformité et du contrôle permanent, hors la présence du Président et du Directeur Général.

- Le Comité a reçu communication du projet de rapport 2009 sur le contrôle périodique. Il a pris connaissance des résultats du *Risk assessment* réalisé par l'Inspection Générale et des principales observations formulées par celle-ci à l'occasion de son point d'activité semestriel. Il a procédé à l'audition de l'Inspecteur Général, responsable du contrôle périodique, hors la présence du Président et du Directeur Général.
- Le Comité a examiné le projet de rapport annuel 2010 sur le contrôle interne et recommandé son approbation par le Conseil d'administration.
- Le Comité a examiné les échanges de correspondance entre l'Autorité de Contrôle Prudentiel et la Direction Générale ; il en a rendu compte au Conseil d'administration.

4.c Comité de gouvernement d'entreprise et des nominations

Le Comité de gouvernement d'entreprise et des nominations est composé de M. Claude Bébéar, Président, et de Mmes Laurence Parisot et Daniela Weber-Rey. Il est composé d'administrateurs indépendants qui possèdent une expérience des problématiques de gouvernement d'entreprise et de configuration des équipes dirigeantes dans les entreprises internationales.

Le Comité ne comprend aucun membre de la Direction Générale. Il associe le Président à ses travaux pour la sélection des nouveaux administrateurs ou censeurs et la succession des dirigeants mandataires sociaux.

Le Comité de gouvernement d'entreprise et des nominations s'est réuni à trois reprises en 2010 avec un taux de présence de ses membres de 89 %.

L'extrait du règlement intérieur relatif aux missions du Comité de gouvernement d'entreprise et des nominations figure en annexe du présent rapport.

- Le Comité a préparé l'évaluation par le Conseil d'administration de son fonctionnement et de celui de ses Comités spécialisés. Il a constaté la réalisation des améliorations souhaitées lors de l'évaluation précédente.
- Le Comité a procédé à une analyse de la composition du Conseil d'administration à la lumière de la diversité des expériences et des personnalités. Il a procédé à un examen des différentes hypothèses d'évolution en considération des mandats venant à échéance au cours des prochaines années.
- Le Comité a proposé au Conseil d'administration les définitions des qualités personnelles propres à assurer l'indépendance des administrateurs au-delà du respect des critères définis par le Code de gouvernement d'entreprise AFEP-MEDEF. Il a passé en revue la situation de chaque administrateur au regard de ces définitions.
- Le Comité a examiné la candidature de Mme Meglena Kuneva et de MM. Jean-Laurent Bonnafé, Michel Tilmant et Emiel Van Broekhoven à la fonction d'administrateur de BNP Paribas. Il a recommandé au Conseil d'administration de soumettre leur nomination au vote de l'Assemblée Générale des actionnaires.
- Il a proposé au Conseil de nommer M. Jean-François Lepetit membre du Comité des rémunérations en remplacement de M. Jean-Louis Beffa, M. Michel Tilmant membre du Comité de contrôle interne, des risques et de la conformité et M. Emiel Van Broekhoven membre du Comité des comptes.
- Le Comité a délibéré de la nature des missions du Président qui ne concernent pas exclusivement l'organisation et le fonctionnement du Conseil. Il a soumis la formulation de ces missions à l'approbation du Conseil d'administration (cf. ci-dessus paragraphe 1.b.). Il a examiné les conditions dans lesquelles il serait mis fin au contrat de travail de M. Baudouin Prot, avant l'expiration du mandat de celui-ci.
- Le Comité a procédé, hors sa présence, à l'évaluation du Président du Conseil d'administration. Il a procédé à l'évaluation du Directeur Général et des Directeurs Généraux délégués hors leur présence. Les évaluations des mandataires sociaux ont été réalisées en considération des capacités d'anticipation, de décision et d'animation mises en œuvre au service de la stratégie du Groupe et de la préparation de son avenir.
- Le Comité a proposé au Conseil d'administration d'approuver un aménagement de son règlement intérieur conforme aux recommandations publiées par l'Autorité des Marchés Financiers le 3 novembre 2010 sur la prévention des manquements d'initiés.
- Il a examiné la partie du projet de rapport du Président consacré au gouvernement d'entreprise et a recommandé son approbation par le Conseil d'administration.

4.d Comité des rémunérations

Le Comité des rémunérations a été composé de M. Denis Kessler, Président, et de MM. Jean-Louis Beffa (jusqu'au 19 juillet 2010) et François Grappotte. M. Jean-François Lepetit a été nommé membre du Comité à compter du 15 décembre 2010. Sa composition est conforme aux recommandations du Code de gouvernement AFEP-MEDEF ; ses membres disposent d'une expérience des systèmes de rémunération et des pratiques de marché dans ce domaine. Le Comité ne comprend pas de membre de la Direction Générale. Le Président n'en fait pas partie, mais est invité à participer aux délibérations, hors celles qui le concernent personnellement. Il entend le responsable de Ressources Humaines Groupe. Le Comité des rémunérations s'est réuni à six reprises en 2010 avec un taux d'assiduité de ses membres égal à 94 %.

L'extrait du règlement intérieur relatif aux missions du Comité des rémunérations figure en annexe du présent rapport.

- Le Comité des rémunérations a examiné l'ensemble des dispositions mises en œuvre par BNP Paribas conformément aux orientations définies par le G20 et à la réglementation relative à la rétribution des populations dont la part variable de la rémunération prend la forme d'un bonus déterminé selon des modalités spécifiques. Il a pris acte des modifications intervenues dans cette réglementation en application de la Directive européenne relative, notamment, à la surveillance prudentielle des politiques de rémunération. Il a été informé des résultats d'une analyse comparée des réglementations françaises et internationales et des pratiques de marché. Il a soumis au Conseil d'administration les considérations qui lui ont semblé appropriées, en particulier en ce qui concerne la cohérence de la politique de rémunération et de la politique de risque, ainsi que les modifications qu'il convenait d'apporter, en cas de besoin, aux principes de rémunération antérieurement arrêtés par le Conseil.
- Le Comité a pris connaissance de la liste nominative des rémunérations les plus élevées versées au titre de 2009, il a examiné le rapport 2009 relatif à la politique et aux pratiques de rémunération transmis à l'Autorité de Contrôle Prudentiel. Le Comité a examiné la synthèse du rapport de l'Inspection Générale sur les processus de rémunération et l'application de la politique de rémunération. Il a été informé des échanges de correspondances de la Direction Générale avec le Contrôleur des rémunérations et avec l'Autorité de Contrôle Prudentiel.

- Le Comité a délibéré sur la rémunération du Président, du Directeur Général et des deux Directeurs Généraux délégués. Il a déterminé et proposé au Conseil d'administration les rémunérations variables au titre de 2009. Il a également proposé au Conseil que M. Jean-Laurent Bonnafé puisse recevoir de BNP Paribas Fortis un salaire fixe et une rémunération variable en raison des responsabilités exécutives qu'il y exerce. Le Comité a rappelé au Conseil d'administration l'engagement des mandataires sociaux de ne recevoir ni stock-options ni actions de performance en 2010.
- Après avoir pris connaissance des résultats d'une enquête réalisée à sa demande par un cabinet spécialisé sur la compétitivité de la rémunération des mandataires sociaux, le Comité a proposé au Conseil les modalités de détermination des rémunérations variables pour 2010. Il a engagé, à la fin de l'année 2010 une première réflexion sur les principes de rémunération des mandataires sociaux au titre de 2011.
- Le Comité a examiné et proposé à l'approbation du Conseil d'administration les caractéristiques du programme 2010 d'intéressement en actions. Il a été informé des attributions envisagées par la Direction Générale pour les membres du Comité Exécutif hors mandataires sociaux. Il a examiné le projet de rapport sur les attributions d'options de souscription d'actions et d'actions de performance au titre de 2009. Il a engagé un premier examen des orientations envisagées pour le programme 2011.
- Le Comité a été informé des rémunérations déterminées par la Direction Générale au titre de 2009 pour les membres du Comité Exécutif hors mandataires sociaux.
- Il a délibéré à plusieurs reprises sur la base d'une étude comparative sur les jetons de présence réalisée, à sa demande, par un cabinet indépendant. Compte tenu du décalage constaté avec la pratique du marché, il a proposé au Conseil d'administration de réviser le montant des jetons de présence alloués aux administrateurs en augmentant, dans un premier temps, la part variable attribuée au titre de la participation aux réunions du Conseil et de ses Comités spécialisés. Le Comité a proposé au Conseil d'administration d'approuver le tableau de répartition des jetons de présence établi pour l'année 2010 en tenant compte de ces aménagements, et le montant ainsi attribué à chaque administrateur.

ANNEXES

Rapport du Président – point 1.a

Missions du Conseil d'administration et des Comités spécialisés

Le Conseil d'administration

« Le Conseil d'administration est une instance collégiale qui représente collectivement l'ensemble des actionnaires et qui agit en toutes circonstances dans l'intérêt social de l'entreprise.

Il veille à l'équilibre de sa composition et à la pertinence de son fonctionnement pour agir au mieux de cet intérêt et exercer ses missions.

À ces fins :

il détermine, sur proposition du Directeur Général, la stratégie et les orientations de l'activité de BNP Paribas et veille à leur mise en œuvre ;

il se saisit de toute question intéressant la bonne marche de l'entreprise et règle par ses délibérations les affaires qui la concernent ;

il décide du cumul ou de la dissociation des fonctions de Président et de Directeur Général ;

il désigne les mandataires sociaux, pour des mandats d'une durée de trois ans ;

il fixe les éventuelles limitations aux pouvoirs du Directeur Général ;

il approuve le projet de rapport du Président joint au rapport de gestion ;

il procède, ou fait procéder par un ou plusieurs administrateurs, ou par un Comité spécialisé existant ou constitué ad hoc :

- aux évaluations et aux contrôles qu'il juge nécessaires en application de la réglementation en vigueur,
- au contrôle de la gestion de l'entreprise et de la sincérité de ses comptes,
- à l'examen et à l'arrêté des comptes,
- à la communication aux actionnaires et aux marchés d'une information financière de qualité.

Le Président, ou le Directeur Général en cas de dissociation des fonctions, lui soumet, au moins une fois par an, les projets de budget, de rapport de gestion, ainsi que les projets des divers rapports légaux et réglementaires.

Il lui présente pour accord préalable toutes les décisions d'investissement ou de désinvestissement (hors opérations de portefeuille) d'un montant supérieur à 250 millions d'euros, ainsi que tout projet de prise ou de cession de participation (hors opérations de portefeuille) supérieur à ce seuil. Il lui rend compte périodiquement des opérations significatives dont le montant est inférieur à cette limite.

Toute opération stratégique significative se situant hors des orientations approuvées fait l'objet d'une approbation préalable par le Conseil.

Dans la mesure où le Conseil d'administration lui a délégué les pouvoirs nécessaires pour procéder à l'émission d'obligations ainsi qu'à l'émission de titres donnant accès immédiatement ou à terme au capital de BNP Paribas, le Président, ou le Directeur Général en cas de dissociation des fonctions, rend compte, selon la même périodicité, de l'émission desdits emprunts ou titres ».

Rapport du Président – Point 1.a

Les Comités spécialisés du Conseil d'administration

« Pour faciliter l'exercice de leurs fonctions par les administrateurs, des Comités spécialisés sont constitués au sein du Conseil d'administration. Leurs attributions ne réduisent ni ne limitent les pouvoirs du Conseil.

Le Président du Conseil d'administration s'assure que le nombre, les missions, la composition, le fonctionnement des Comités soient en permanence adaptés aux besoins du Conseil et aux meilleures pratiques de gouvernement d'entreprise.

Lorsqu'il l'estime nécessaire, il participe aux séances des Comités, avec voix consultative.

Ces Comités se réunissent à leur convenance, avec ou sans la participation du management de la banque. Ils peuvent recourir à des experts extérieurs en tant que de besoin. Le Président de Comité peut demander l'audition de toute personne responsable, au sein du Groupe, de questions relevant de la compétence de ce Comité, telle que définie par le présent règlement.

Ils émettent des avis destinés au Conseil d'administration. Les Présidents des Comités, ou en cas d'empêchement un autre membre du même Comité, présentent oralement une synthèse de leurs travaux à la plus prochaine séance du Conseil.

Un compte rendu écrit des séances des Comités est établi et communiqué, après approbation, aux administrateurs qui le souhaitent ».

Rapport du Président – Point 1.b

Le Président du Conseil d'administration

« Dans les relations avec les autres organes de la société et vis-à-vis de l'extérieur, le Président est le seul à pouvoir agir au nom du Conseil et à s'exprimer en son nom, sauf circonstances exceptionnelles, et hormis mission particulière ou mandat spécifique confié à un autre administrateur.

En étroite coordination avec la Direction Générale, il peut représenter le Groupe dans ses relations de haut niveau, notamment les grands clients et les pouvoirs publics, aux plans national et international.

Il veille au maintien de la qualité des relations avec les actionnaires en étroite coordination avec les actions menées dans ce domaine par la Direction Générale.

Il veille à ce que soient établis et mis en œuvre, aux meilleurs niveaux, les principes du gouvernement d'entreprise.

Il veille au bon fonctionnement des organes de BNP Paribas.

Avec le concours du Comité de gouvernement d'entreprise et des nominations, et sous bénéfice de l'approbation du Conseil et de l'Assemblée Générale des actionnaires, il s'efforce de construire un Conseil efficace et équilibré, et de gérer les processus de remplacement et de succession concernant le Conseil et les nominations dont celui-ci a à connaître.

Il organise les travaux du Conseil d'administration. Il fixe le calendrier et l'ordre du jour des réunions du Conseil et le convoque.

Il veille à la bonne organisation des travaux du Conseil de manière à en promouvoir le caractère décisionnaire et constructif. Il anime les travaux du Conseil et coordonne ses travaux avec ceux des Comités spécialisés.

Il s'assure que le Conseil consacre le temps nécessaire aux questions intéressant l'avenir de la société et notamment sa stratégie.

Il s'assure que les administrateurs extérieurs à la société aient une bonne connaissance de l'équipe de direction.

Il veille à maintenir une relation étroite et confiante avec le Directeur Général. Il lui apporte son aide et ses conseils tout en respectant ses responsabilités exécutives.

Le Président dirige les travaux du Conseil afin de le mettre à même d'accomplir toutes les missions qui lui reviennent.

Il s'assure que les informations nécessaires à l'exercice de ses missions soient fournies au Conseil en temps voulu et sous une forme claire et appropriée.

Le Président est tenu régulièrement informé par le Directeur Général et les autres membres de la Direction Générale des événements et situations significatifs relatifs à la vie du Groupe, notamment : stratégie, organisation, projets d'investissement et de désinvestissement, opérations financières, risques, États financiers.

Il reçoit du Directeur Général l'ensemble des informations requises par la loi au titre du rapport sur le contrôle interne.

Il peut demander au Directeur Général toute information propre à éclairer le Conseil et ses Comités dans l'accomplissement de leur mission.

Il peut entendre les Commissaires aux comptes en vue de la préparation des travaux du Conseil et du Comité des comptes.

Il s'assure que les administrateurs sont en mesure de remplir leur mission et que, notamment, ils disposent de l'information requise pour leur participation aux travaux du Conseil, et qu'ils disposent de la collaboration adéquate des responsables de la société au fonctionnement des Comités spécialisés. Il s'assure en outre que les administrateurs participent effectivement aux travaux du Conseil, avec assiduité, compétence et loyauté.

Il rend compte dans un rapport joint au rapport de gestion des conditions de préparation et d'organisation des travaux du Conseil, des procédures de contrôle interne mises en place par la société et des éventuelles limitations que le Conseil apporte aux pouvoirs du Directeur Général ».

Rapport du Président - Point 1.d

Comportement de l'administrateur - Déontologie

« L'administrateur accepte les disciplines du travail en commun dans le respect mutuel des opinions et exprime librement ses positions, éventuellement minoritaires, sur les sujets débattus en séance.

Il exerce son sens des responsabilités à l'égard des actionnaires et des autres parties prenantes du Groupe.

Il a le souci de faire prévaloir le principe de l'intégrité personnelle dans l'exercice de son mandat et d'en respecter les règles.

Il s'engage à mettre son mandat à la disposition du Conseil d'administration en cas de changement significatif dans ses propres fonctions et mandats.

Respect des lois et règlements

L'administrateur respecte les obligations légales, les recommandations et les règlements de Place relatifs aux informations concernant personnellement les administrateurs.

Administrateur de nationalité américaine

L'administrateur de nationalité américaine doit, à son initiative, ne pas prendre part à certaines délibérations du Conseil compte tenu des obligations réglementaires qui lui sont imposées en raison de sa nationalité.

Éthique et Déontologie

L'administrateur est particulièrement concerné par la législation relative aux opérations d'initiés tant à titre personnel qu'au titre de fonctions exercées au sein de sociétés actionnaires de BNP Paribas. Il est en particulier tenu au respect des prescriptions légales relatives à la définition, à la communication et à l'exploitation des informations privilégiées, dont les principales dispositions lui sont communiquées lors de sa prise de fonction.

Il ne peut effectuer des opérations sur le titre BNP Paribas à titre personnel que dans les six semaines qui débutent le lendemain de la publication des comptes trimestriels et annuels, ou de la publication d'un communiqué sur la marche de l'entreprise, sauf s'il dispose pendant cette période d'informations le mettant en situation d'initié au regard de la réglementation boursière.

Il lui est recommandé de s'abstenir d'effectuer des opérations qui pourraient être considérées comme spéculatives, notamment des opérations d'achat ou de vente à découvert ou des allers retours sur de courtes durées.

Il lui est interdit de communiquer des informations qui ne seraient pas publiques à quiconque y compris aux gestionnaires des titres de son entreprise.

Pour toute question d'ordre déontologique, un administrateur peut consulter le responsable de la fonction Conformité Groupe et Contrôle Permanent Groupe.

Situation de conflit d'intérêts

L'administrateur fait part au Conseil d'administration de toute situation de conflit d'intérêts même potentiel et s'abstient de participer au vote de la délibération correspondante.

Un administrateur qui ne s'estimerait plus en mesure de remplir sa fonction au sein du Conseil, ou des Comités dont il est membre, doit démissionner.

Discrétion

Tout administrateur, de même que toute personne appelée à assister à tout ou partie des réunions du Conseil d'administration et de ses Comités spécialisés, est tenu à une obligation de discrétion sur le déroulement et le contenu des délibérations du Conseil.

Il doit en particulier conserver le secret à l'égard des informations répondant à la définition des informations financières et boursières privilégiées ou susceptibles d'intéresser concurrents ou tierce partie au titre de « l'intelligence économique » ou présentant un caractère confidentiel et données comme telles par le Président.

L'inobservation de cette obligation peut donner lieu à une action en dommages-intérêts contre le ou les administrateurs ayant violé cette règle.

Assiduité

Les administrateurs s'efforcent de participer activement et avec assiduité aux réunions du Conseil d'administration et des Comités, et d'assister aux Assemblées Générales d'actionnaires ».

Rapport du Président – Point 4.a

Le Comité des comptes

« Le Comité se réunit au moins quatre fois par an.

Composition

Le Comité des comptes comprend au moins les deux tiers de ses membres répondant à la qualification d'indépendance telle qu'elle est retenue par le Conseil au vu des recommandations de Place.

Il ne comprend aucun membre de la Direction Générale de la banque.

Missions

Le Comité a pour missions d'analyser les États financiers trimestriels, semestriels et annuels diffusés par la société à l'occasion de l'arrêté des comptes et d'en approfondir certains éléments avant leur présentation au Conseil d'administration.

Le Comité examine toutes questions relatives à ces comptes et documents financiers : choix des référentiels comptables, provisions, résultats analytiques, normes prudentielles, calcul de rentabilité et toute question comptable présentant un intérêt méthodologique ou susceptible de générer des risques potentiels.

Le Comité analyse au moins deux fois par an la synthèse de l'activité et les résultats du contrôle interne comptable et financier sur la base des informations qui lui sont transmises par la Direction Générale. Il prend connaissance des incidents révélés par le contrôle interne comptable et financier, déclarés en considération des seuils et critères définis par le Conseil d'administration et en rend compte au Conseil d'administration.

Il est informé par le Président du Conseil d'administration de l'absence éventuelle d'exécution de mesures correctrices décidées dans le cadre du dispositif de contrôle interne comptable et financier, qui aurait été portée directement à sa connaissance par le responsable du contrôle périodique et en rend compte au Conseil d'administration.

Relations avec les Commissaires aux comptes

Le Comité pilote la procédure de sélection des Commissaires aux comptes, formule un avis sur le montant des honoraires pour l'exécution des missions de contrôle légal et soumet au Conseil le résultat de cette sélection.

Il examine le programme d'intervention des Commissaires aux comptes, leurs recommandations et leur suivi.

Il se fait communiquer annuellement le montant et la répartition des honoraires versés par le groupe BNP Paribas aux Commissaires aux comptes et aux réseaux auxquels ils appartiennent, recensés selon un modèle approuvé par le Comité. Il s'assure que le montant ou la part que BNP Paribas représente dans le chiffre d'affaires du Commissaire aux comptes ou du réseau ne sont pas de nature à porter atteinte à l'indépendance des Commissaires aux comptes.

Il donne son accord préalable pour toute mission dont le montant d'honoraires (hors taxes) excède un million d'euros. Le Comité ratifie a posteriori les autres missions sur présentation de Finances-Développement Groupe. Le Comité approuve la procédure d'agrément et de contrôle rapide de Finances-Développement Groupe sur toute mission « non-audit » dont le montant serait supérieur à 50 000 euros. Le Comité reçoit tous les ans un compte rendu de Finances-Développement Groupe sur l'ensemble des missions « non-audit » réalisées par les réseaux des Commissaires aux comptes du Groupe.

Chaque Commissaire aux comptes présente annuellement au Comité le fonctionnement de son dispositif de contrôle interne de garantie d'indépendance et atteste annuellement par écrit de son indépendance dans le déroulement de la mission d'audit.

Au moins deux fois par an, le Comité consacre une partie de la séance à une rencontre avec le collège des Commissaires aux comptes, hors la présence de la Direction Générale de la banque.

Le Comité se réunit en présence du collège des Commissaires aux comptes, pour l'examen des comptes trimestriels, semestriels et annuels.

Toutefois, les Commissaires aux comptes n'assistent pas à tout ou partie de séance traitant de leurs honoraires et du renouvellement de leur mandat.

Les Commissaires n'assistent pas à tout ou partie de séance lorsque le Comité traite de cas particuliers intéressant l'un des leurs.

Sauf circonstances exceptionnelles, les dossiers de résultats et comptes trimestriels, semestriels et annuels sont envoyés aux membres du Comité au plus tard le vendredi ou samedi matin précédant les séances du Comité programmées pour les lundi ou mardi suivants.

Sur les questions d'interprétation comptable appelant un choix à l'occasion des résultats trimestriels, semestriels et annuels, et ayant un impact significatif, les Commissaires aux comptes et Finances-Développement Groupe présentent trimestriellement au Comité une note analysant la nature et l'importance de la question, exposant les arguments plaidant en faveur ou en défaveur des différentes solutions envisageables et justifiant le choix retenu.

Le Comité examine le projet de rapport du Président sur les procédures de contrôle interne relatives à l'élaboration et au traitement de l'information comptable et financière.

Auditions

Sur tous les sujets de sa compétence, le Comité entend à sa diligence, et hors la présence des autres membres de la Direction Générale s'il l'estime opportun, les Responsables financier et comptable du Groupe, ainsi que le Responsable de la Gestion actif-passif.

Le Comité peut demander à entendre le responsable de Finances-Développement Groupe sur toute question de sa compétence susceptible d'engager sa responsabilité et celle du management de la banque ou de mettre en cause la qualité de l'information financière et comptable délivrée par la banque ».

Rapport du Président – Point 4.a

Dispositions communes au Comité des comptes et au Comité de contrôle interne, des risques et de la conformité

« Le Comité des comptes et le Comité de contrôle interne, des risques et de la conformité se réunissent deux fois l'an.

Ils prennent connaissance dans cette formation du plan de mission de l'Inspection Générale et du plan d'audit des Commissaires aux comptes et préparent les travaux du Conseil sur l'évaluation des politiques de risque et des dispositifs de gestion.

Ils traitent des sujets communs relevant de la politique des risques et de provisionnement de BNP Paribas. La présidence de cette séance est assurée par le Président du Comité des comptes ».

Rapport du Président – Point 4.b

Le Comité de contrôle interne, des risques et de la conformité

« Il se réunit au moins quatre fois par an.

Composition

Le Comité de contrôle interne, des risques et de la conformité comprend une majorité de membres répondant à la qualification d'indépendance telle qu'elle est retenue par le Conseil au vu des recommandations de Place.

Il ne comprend aucun membre de la Direction Générale de la banque.

Missions

Le Comité examine les grandes orientations de la politique de risques du Groupe en s'appuyant sur les mesures de risques et de rentabilité des opérations qui lui sont communiquées en application de la réglementation en vigueur, ainsi que d'éventuelles questions spécifiques liées à ces sujets et à ces méthodes.

Le Comité examine également toute question relative à la politique de conformité relevant, notamment, du risque de réputation ou de l'éthique professionnelle.

Le Comité analyse le rapport sur la mesure et la surveillance des risques. Il procède deux fois par an à l'examen de l'activité et des résultats du contrôle interne (hors contrôle interne comptable et financier, qui relève du Comité des comptes) sur la base des informations qui lui sont transmises par la Direction Générale et des rapports qui lui sont présentés par les responsables du contrôle permanent, de la conformité et du contrôle périodique. Il analyse les correspondances avec le Secrétariat Général de l'Autorité de Contrôle Prudentiel.

Le Comité prend connaissance des incidents révélés par le contrôle interne déclarés en considération des seuils et critères définis par le Conseil d'administration et en rend compte au Conseil d'administration.

Il analyse l'état des préconisations de l'Inspection Générale non mises en œuvre. Il est informé par le Président du Conseil d'administration de l'absence éventuelle d'exécution des mesures de correction décidées dans le cadre du dispositif de contrôle interne, qui aurait été portée directement à sa connaissance par le responsable du contrôle périodique et en rend compte au Conseil d'administration.

Auditions

Il procède à l'audition, hors la présence d'autres membres de la Direction Générale du responsable de l'Inspection Générale et du contrôle périodique, du responsable de la fonction Conformité Groupe et contrôle permanent Groupe et du responsable de « Group Risk Management ».

Il présente au Conseil d'administration son appréciation sur les méthodes et procédures utilisées.

Il donne son avis sur l'organisation de ces Fonctions au sein du Groupe et il est tenu informé de leur programme de travail ».

Rapport du Président – Point 4.c

Le Comité de gouvernement d'entreprise et des nominations

« Le Comité se réunit autant de fois que nécessaire.

Composition

Le Comité comprend une majorité de membres répondant à la qualification d'indépendance telle qu'elle est retenue par le Conseil d'administration au vu des recommandations de Place.

Il ne comprend aucun membre de la Direction Générale de la banque.

Missions

Le Comité est chargé de suivre les questions relatives au gouvernement d'entreprise. Il a pour mission d'assister le Conseil d'administration dans l'adaptation du gouvernement d'entreprise de BNP Paribas et dans l'évaluation de son fonctionnement.

Il procède au suivi régulier de l'évolution des disciplines de gouvernance aux niveaux mondial et national. Il en présente une synthèse, au moins une fois l'an, au Conseil d'administration. Il sélectionne les mesures adaptées au Groupe et susceptibles d'aligner sur les meilleures pratiques les procédures, organisations et comportements de celui-ci.

Il procède régulièrement à l'évaluation du fonctionnement du Conseil, par lui-même ou par toute autre procédure, interne ou externe, appropriée.

Il examine le projet de rapport du Président sur le gouvernement d'entreprise et tout autre document requis par la loi et les règlements.

Il prépare, avec le Président, les délibérations relatives à la proposition de nomination d'administrateur par l'Assemblée Générale des actionnaires.

Il propose au Conseil d'administration la nomination de censeur.

Le Comité est chargé de proposer au Conseil d'administration le choix du Président. En concertation avec le Président, il est chargé de proposer au Conseil le choix du Directeur Général, et sur proposition du Directeur Général le choix des Directeurs Généraux délégués.

Le Comité procède, en l'absence de l'intéressé, à l'évaluation des performances du Président. Il procède, en l'absence des intéressés, à l'évaluation des performances du Directeur Général et des Directeurs Généraux délégués.

Il est en outre chargé d'étudier les dispositions permettant de préparer la relève des mandataires sociaux.

Il propose au Conseil d'administration la nomination des membres et des Présidents de Comité lors de leur renouvellement.

Il est chargé d'évaluer l'indépendance des administrateurs et en rend compte au Conseil d'administration. Le Comité examine, le cas échéant, les situations résultant d'absences répétées d'administrateur. »

Rapport du Président – Point 4.d

Le Comité des rémunérations

« Le Comité se réunit autant de fois que nécessaire.

Composition

Le Comité des rémunérations comprend une majorité de membres répondant à la qualification d'indépendance telle qu'elle est retenue par le Conseil d'administration au vu des recommandations de Place.

Il ne comprend aucun membre de la Direction Générale de la banque.

Missions

Le Comité prépare les travaux du Conseil sur les principes de la politique de rémunération, notamment en ce qui concerne les professionnels des marchés financiers, conformément à la réglementation en vigueur.

Il est chargé d'étudier toutes questions relatives au statut personnel des mandataires sociaux, notamment les rémunérations, les retraites et les attributions d'options de souscription ou d'achat d'actions de la société, ainsi que les dispositions de départ des membres des organes de direction ou de représentation de la société.

Il examine les conditions, le montant et la répartition des programmes d'options de souscription ou d'achat d'actions. De même, il examine les conditions d'attribution d'actions gratuites.

Il est également compétent, avec le Président, pour assister le Directeur Général pour tout sujet concernant les rémunérations de l'encadrement supérieur que celui-ci lui soumettrait. »