



BNP Paribas Charta

Unsere Mission, unsere Verantwortung

Februar 2014



Die BNP Paribas Gruppe ist das Ergebnis von aufeinander folgenden Bankzusammenschlüssen, die seit dem 19. Jahrhundert die europäische Wirtschaftsgeschichte geprägt haben. Unser wichtigstes Gut ist das Vertrauen, das unsere Kunden in uns setzen und das über die Jahre hinweg aufgebaut wurde.

Wir führen und lenken die Gruppe nach grundlegenden Prinzipien, die unerlässlich sind, um dieses Vertrauen zu verdienen und **als verantwortungsbewusste Bank zu handeln**.

Unsere wirtschaftliche Verantwortung

Unserem Hauptauftrag treu bleiben: Langfristiger Service für unsere Kunden

Die vorrangige Aufgabe von BNP Paribas ist es, für ihre Kunden Dienstleistungen zu erbringen, langfristige Beziehungen zu ihnen aufzubauen und sie dabei zu unterstützen, ihre Pläne und Projekte zu realisieren. Einerseits hilft die Bank Privatkunden im täglichen Umgang mit ihren Finanzen und Ersparnissen, andererseits ist sie bevorzugter Bankpartner für Unternehmen jeglicher Größe und für institutionelle Kunden. Unser Geschäftsmodell ist das einer Universalbank und wird den vielfältigen Ansprüchen unserer weltweiten Kunden gerecht. BNP Paribas ist in drei Kernbereichen aktiv, die tagtäglich zusammenarbeiten.

Die **Retail Banking** Sparte besteht aus einem kundennahen Multikanal-Netzwerk (Niederlassungen, Business Center, Privatbank und Direktbank), das weltweit die Einlagen in die Kreditaktivitäten ihrer Kunden leitet. Spezielle Finanz-Dienstleistungen (Konsumentenkredite, Leasing von Büro- und Geschäftsausstattung sowie Flotten-Leasing) unterstützen weltweit den Handel und die Industrie. Das **Corporate & Investment Banking (CIB)** steht ihren Kunden weltweit zur Verfügung, um ihnen ein langfristiger Partner zu sein. Die Sparte geht mit Finanzierungen und über die Kapitalmärkte konkret auf den Entwicklungsbedarf ihrer Kunden als auch auf deren Bedarf an Beratung und Risikomanagement ein. **Investment Solutions** besteht aus einer Bandbreite sich ergänzender Geschäftsbereiche einschließlich Versicherungen, privater und institutioneller Vermögensverwaltung, Real Estate und Dienstleistungen für Investoren. Die Investment-Solutions-Sparte entwickelt innovative Produkte und Dienstleistungen sowohl für ihre Kunden als auch für die weiteren Geschäftsbereiche der Gruppe.

BNP Paribas ist gleichzeitig die Bank für eine Welt im Wandel. Bei all unseren Geschäftsaktivitäten wollen wir eine Vorreiterrolle spielen und innovativ sein. Darüber hinaus begleiten wir unsere Kunden durch Veränderungen, die sie direkt betreffen: Privatkunden unterstützen wir durch Mobile- & Online-Banking und neue Zahlungsmethoden. Unternehmenskunden profitieren von unserem Netzwerk „One bank for Corporates“, das speziell an die Bedürfnisse von global tätigen Unternehmen angepasst ist. Unternehmensgründer unterstützen wir bei der Umsetzung ihrer Vorhaben.

Um all diese Ziele in Zeiten steigender regulatorischer Anforderungen erreichen zu können, hat BNP Paribas ihre Kapitalbasis von 2008 bis 2013 verdoppelt und ihre Liquidität deutlich verbessert. BNP Paribas reinvestiert jedes Jahr den Großteil ihres Gewinns zur Festigung der finanziellen Stabilität und ihrer Kapazitäten, um der Nachfrage ihrer Kunden nach Krediten gerecht zu werden. Gleichzeitig kommt sie der Pflicht nach, ihre Aktionäre am Gewinn zu beteiligen.

Bereit sein, Risiken einzugehen und gleichzeitig enge Risikokontrollen garantieren

Die Wirtschaft finanzieren, Projekte unterstützen, den Kunden behilflich sein, ihr Währungs- und Zins-Exposure zu handhaben – das bedeutet, einen gewissen Maß an Risiko zu akzeptieren. Die Expertise im Umgang mit Risiken ist eine der großen Stärken von BNP Paribas. Die Gruppe ist der festen Überzeugung, dass eine strikte Risikokontrolle klar in ihrer Verantwortung liegt, sei es bezüglich ihrer Kunden oder bezüglich des gesamten Finanzsystems. Die Entscheidungen der Bank hinsichtlich der Verpflichtungen, die sie eingeht, werden nach einem gründlichen und gemeinschaftlichen Prozess getroffen und basieren auf einer starken gemeinsamen Risikokultur, die in allen Bereichen der Gruppe verankert ist. Dies gilt sowohl für Risiken in Verbindung mit Kreditaktivitäten, wobei Darlehen nur nach einer tiefgehenden Analyse der Situation des Kreditnehmers und des zu finanzierenden Projekts gewährt werden, als auch für Marktrisiken, die aus Transaktionen mit Kunden entstehen: Diese werden täglich bewertet und Stressszenarien sowie einer Reihe von Begrenzungen unterworfen.

Die breite Aufstellung der Gruppe, sowohl geografisch als auch in Bezug auf ihre Geschäftsfelder, versetzt BNP Paribas in die Lage, Risiken und Auswirkungen auszugleichen, sobald sie sich zeigen. Die Gruppe ist in einer Art und Weise organisiert und geführt, dass mögliche Schwierigkeiten in einem Geschäftsbereich die Aktivitäten der anderen Geschäftsbereiche nicht gefährden.

Einer strengen Geschäftsethik folgen

Die Einhaltung von Revisionsregeln und ethischen Grundsätzen ist für uns ebenso wichtig, wie die Kontrolle von Risiken: BNP Paribas lehnt es ab, mit Kunden oder Organisationen zusammenzuarbeiten, die in Betrug, Korruption oder illegale Handlungen verwickelt sind. Dies geschieht selbstverständlich im Einklang mit den Gesetzen und Regeln der jeweiligen Länder in denen wir tätig sind. Allerdings können die für alle Mitarbeiter verpflichtenden internen Verhaltensregeln der Gruppe und insbesondere der Verhaltenskodex noch strenger sein. BNP Paribas hat bereits lange Zeit vor der Krise, im Jahr 2005, eine Compliance Abteilung implementiert. Die Mitarbeiterzahl hat sich seitdem vervierfacht und die Abteilung zählt nun 2.000 Mitarbeiter. Der Leiter der Compliance Abteilung ist auch Mitglied des Vorstandes von BNP Paribas.

Dennoch behaupten wir nicht unfehlbar zu sein: Unsere vielfältigen Geschäftsbereiche und Abteilungen der Gruppe unterliegen zahlreichen verschiedenen nationalen Regulierungen. Unterstützt durch unsere Audit & Control Teams besteht unsere Aufgabe darin, stets aufmerksam gegenüber Unregelmäßigkeiten zu sein. Sollten dennoch Versäumnisse festgestellt werden, nehmen sie in Zusammenarbeit mit den involvierten Behörden sofortige Änderungen vor und ergreifen deutliche Maßnahmen.

BNP Paribas nimmt ihre staatsbürgerliche Pflicht ernst. Die BNP Paribas Gruppe ist einer der größten Steuerzahler in Frankreich und in den ihren europäischen Kernmärkten. Sie hat sich aus allen Ländern zurückgezogen, die von internationalen Organisationen als Steueroasen eingeordnet wurden. Die strengen Richtlinien, die wir uns als verantwortungsvolle Bank auferlegt haben, zwingen auch unsere Kunden zur Steuerpflicht.

Die Loyalität ihren Kunden gegenüber ist ein weiterer Pfeiler der Geschäftsethik von BNP Paribas. Jeder einzelne Mitarbeiter der Gruppe agiert gewissenhaft im Sinne seiner Kunden. Er achtet auf die Interessen der Kunden und wahrt gleichzeitig jene der Bank. Ersparnisse, Kredite, Versicherungen, Zahlungsmittel: Dem Kunden wird kein Produkt angeboten, wenn es nicht in seinem Interesse ist.

BNP Paribas ist bestrebt, ihre Kunden auch in schwierigen Zeiten zu begleiten und richtet mit ihnen den Blick gemeinsam in die Zukunft jenseits der Krise. Über alle Geschäftssparten hinweg misst die Gruppe die Zufriedenheit ihrer Kunden regelmäßig und passt ihre Qualitätspolitik stetig an, um auch auf diesem Gebiet stets das höchste Niveau zu halten. Eine Bank besteht aus Menschen, die ihre Tätigkeit so gut wie möglich auszuführen. Trotzdem können Fehler unterlaufen: Wenn das passiert, ist BNP Paribas bereit Fehler einzugestehen und ist bemüht, daraus entstandene Nachteile für den Kunden auszugleichen.

Unsere Verantwortung gegenüber Mitarbeitern, Gesellschaft und Umwelt

Die Gruppe betrachtet sich in sämtlichen Ländern, in denen sie tätig ist, als Teil der lokalen Gemeinschaft. In erster Linie wird die Bank ihrer **wirtschaftlichen Verantwortung** gerecht, indem sie ihren Kunden bei der Realisierung ihrer Projekte hilft. Darüber hinaus erkennt BNP Paribas ihre Verantwortung in drei Bereichen an:

Mitarbeiterverantwortung: Bedeutet für die Gruppe, ihre mehr als 185.000 Mitarbeiter fair und loyal zu behandeln und einen ernsthaften sozialen Dialog zu pflegen. BNP Paribas rekrutiert jedes Jahr nahezu 20.000 neue Mitarbeiter und bildet sie aus. Die Gruppe fördert Vielfalt in allen Formen und überprüft diese Verpflichtung regelmäßig. Genau bestimmte Ziele zur Frauenförderung wurden festgelegt. Hinsichtlich der Beschäftigungspolitik bemüht sich BNP Paribas die berufliche Wiedereingliederung durch interne Mobilität und Ausbildungen zu priorisieren. Gerade in unseren vier Heimatmärkten haben wir eine besondere Verantwortung. Dort konnten wir aufgrund unserer Größe, der Breite unserer Geschäftsaktivitäten und nicht zuletzt auch dank unserer innovativen Arbeitnehmerpolitik Entlassungen vermeiden.

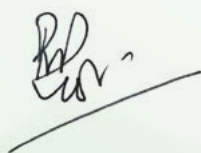
Gesellschaftliche Verantwortung: Um soziale Benachteiligung zu bekämpfen und Bildung und Kultur zu fördern. Die Gruppe betätigt sich über ihre Bankaktivitäten hinaus mit Initiativen und Projekten zum Wohl der Gesellschaft: Spezielle Förderung für benachteiligte Stadtteile und Randbezirke, Mikrokredite, Unterstützung für gemeinnützige Organisationen und sozialwirtschaftliche Unternehmen. Unsere Investitionen in Unternehmen mit sozialem Engagement und im Bereich Microfinance wachsen stetig, und werden 2015 EUR 200 Millionen überschreiten. Unser gesellschaftliches Engagement zeigt sich auch in der philanthropischen Ausrichtung der BNP Paribas Stiftung in den Bereichen Solidarität, Kultur und Forschung

Ein jährliches Gesamtbudget von mehr als 40 Millionen Euro ist für diese Aktivitäten vorgesehen. Dazu zählt auch der zusammen mit drei Nichtregierungsorganisationen gegründete „Rescue & Recovery“-Fond.

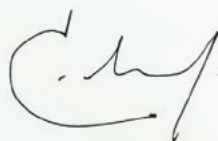
Die verschiedenen Geschäftsbereiche und Gesellschaften der Gruppe unterstützen zudem Initiativen zur wirtschaftlichen Bildung für eine möglichst breite Zielgruppe.

Umweltverantwortung: Weltweit achtet BNP Paribas genauestens auf die Auswirkungen ihrer Bankaktivitäten auf die Umwelt. Hierzu hat die Gruppe präzise Finanzierungs- und Investitionskriterien implementiert, die sich insbesondere auf sensible Themenfelder der Industrie beziehen, wie Energiegewinnung und Forstwirtschaft. Darüber hinaus hat sich BNP Paribas bis 2015 das Ziel gesetzt, die von ihr verursachte Umweltbelastung durch eine Reduzierung des Papierverbrauchs um 15% pro Mitarbeiter zu senken. Um die Gründe für den Klimawandel und seine Auswirkungen besser verstehen zu können, unterstützt die Gruppe mithilfe der BNP Paribas Stiftung entsprechende Forschungseinrichtungen. Die verschiedenen Verantwortungsbereiche hat BNP Paribas mit quantifizierbaren Zielen verbunden, deren Erreichung an die langfristige Vergütung der leitenden Angestellten gekoppelt ist.

Diese Verpflichtungen spiegeln sich in den vier BNP Paribas Management-Prinzipien und beeinflussen maßgeblich unseren Wachstumsplan für 2016: Kundenfokus, risikobewusste Unternehmenssteuerung, Wertschätzung der Mitmenschen und Führung durch Vorbild. Jeder Einzelne wirkt täglich dabei mit, dass die Bank zum Erfolg ihrer Kunden und zum Wohle der Gesellschaft beiträgt. Wir sind stolz darauf, als eine verantwortungsbewusste Bank zu handeln. Das ist unsere Vision einer Bank für eine Welt im Wandel.



Baudouin Prot
Aufsichtsratsvorsitzender



Jean-Laurent Bonnafé
Vorstandsvorsitzender



BNP PARIBAS | Die Bank für eine Welt im Wandel